****

**厦门银行股份有限公司**

**XIAMEN BANK CO.,LTD**

**2023年半年度报告**

（A股股票代码：601187）

二○二三年八月

**重要提示**

## 一、本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证半年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

## 二、本公司于2023年8月28日召开第八届董事会第三十七次会议审议通过了本报告，本次会议应出席的董事13人，亲自出席会议的董事13人。

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

## 四、公司法定代表人、董事长姚志萍，行长、主管财会工作负责人吴昕颢及财会机构负责人宋建腾，保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

## 五、本报告期不进行利润分配，不实施公积金转增股本。

## 六、本半年度报告所载财务数据及指标按照中国企业会计准则编制，除特别说明为母公司数据外，均为合并口径数据，货币币种以人民币列示。

## 七、前瞻性陈述的风险声明

本报告中所涉及的未来计划、发展战略等前瞻性描述不构成公司对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

## 八、公司不存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况。

## 九、公司不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。

## 十、公司不存在半数以上董事无法保证公司所披露半年度报告的真实性、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“六、报告期各类风险和风险管理情况”。

目录

重要提示 2

第一节 释义 4

第二节 公司简介和主要财务指标 4

第三节 管理层讨论与分析 5

第四节 公司治理 51

第五节 环境与社会责任 56

第六节 重要事项 60

第七节 普通股股份变动及股东情况 68

第八节 财务报告 76

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

# 第一节 释义

## 一、释义

在本报告书中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 常用词语释义 | | |
| 报告期 | 指 | 2023年1月1日至2023年6月30日 |
| 报告期末 | 指 | 2023年6月30日 |
| 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、人民银行 | 指 | 中国人民银行 |
| 证监会、中国证监会 | 指 | 中国证券监督管理委员会 |
| 银保监会、中国银保监会 | 指 | 原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 |
| 厦门银保监局 | 指 | 原中国银行保险监督管理委员会厦门监管局 |
| 海西金租 | 指 | 福建海西金融租赁有限责任公司 |
| 厦门金圆集团 | 指 | 厦门金圆投资集团有限公司 |
| 台湾富邦金控 | 指 | 注册地在中国台湾的富邦金融控股股份有限公司 |
| 盛达兴业 | 指 | 北京盛达兴业房地产开发有限公司 |
| 七匹狼集团 | 指 | 福建七匹狼集团有限公司 |
| 元 | 指 | 人民币元 |

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

# 第二节 公司简介和主要财务指标

## 一、公司信息

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

## 二、联系人和联系方式

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

## 三、基本情况简介

|  |  |
| --- | --- |
| 公司注册地址 | 厦门市思明区湖滨北路101号商业银行大厦 |
| 公司注册地址的历史变更情况 | 2003年由厦门市斗西路9号电控大厦1-3层变更为厦门市斗西路209号；  2007年由厦门市斗西路209号变更为厦门市思明区湖滨北路101号商业银行大厦 |
| 公司注册地址的邮政编码 | 361012 |
| 公司办公地址 | 厦门市思明区湖滨北路101号商业银行大厦 |
| 公司办公地址的邮政编码 | 361012 |
| 公司网址 | http://www.xmbankonline.com |
| 电子信箱 | dshbgs@xmbankonline.com |
| 服务及投诉电话 | 400-858-8888 |
| 报告期内变更情况查询索引 | 无 |

## 四、信息披露及备置地点

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

## 五、公司股票简况

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

## 六、公司注册情况

|  |  |
| --- | --- |
| 首次注册登记日期 | 1996年11月26日 |
| 变更注册登记日期 | 2022年11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 |

## 八、近三年主要会计数据和财务指标

### 主要会计数据

单位：人民币千元

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 项目 | 2023年  1-6月 | 2022年  1-6月 | 本报告期较上年同期增减(%) | 2021年  1-6月 |
| 营业收入 | 2,957,517 | 2,854,759 | 3.60 | 2,415,742 |
| 营业利润 | 1,649,473 | 1,304,253 | 26.47 | 1,156,218 |
| 利润总额 | 1,647,337 | 1,302,450 | 26.48 | 1,160,072 |
| 归属于母公司股东的净利润 | 1,428,441 | 1,232,286 | 15.92 | 1,070,505 |
| 归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润 | 1,422,223 | 1,230,963 | 15.54 | 1,066,791 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | -27,431,570 | 17,479,123 | -256.94 | -20,788,816 |
| 项目 | 2023年  6月30日 | 2022年12月31日 | 本报告期末较期初增减(%) | 2021年12月31日 |
| 资产总额 | 352,916,314 | 371,208,019 | -4.93 | 329,494,574 |
| 客户贷款及垫款总额 | 201,258,554 | 200,385,134 | 0.44 | 175,039,818 |
| 公司贷款及垫款 | 104,108,711 | 103,637,702 | 0.45 | 91,974,302 |
| 个人贷款及垫款 | 75,990,191 | 76,693,826 | -0.92 | 66,701,044 |
| 票据贴现 | 21,159,652 | 20,053,606 | 5.52 | 16,364,473 |
| 贷款应计利息 | 346,629 | 404,521 | -14.31 | 311,261 |
| 贷款损失准备 | 6,354,356 | 6,685,928 | -4.96 | 5,915,061 |
| 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 | 44,397 | 51,371 | -13.58 | 56,336 |
| 负债总额 | 327,179,071 | 346,464,169 | -5.57 | 306,229,296 |
| 存款总额 | 185,063,552 | 204,869,727 | -9.67 | 183,800,938 |
| 公司存款 | 104,966,352 | 115,075,825 | -8.79 | 112,916,995 |
| 个人存款 | 60,447,951 | 55,391,137 | 9.13 | 41,642,869 |
| 保证金存款 | 19,637,179 | 34,394,860 | -42.91 | 29,233,839 |
| 其他存款 | 12,069 | 7,906 | 52.67 | 7,235 |
| 存款应计利息 | 2,582,108 | 2,145,137 | 20.37 | 1,723,500 |
| 股东权益 | 25,737,243 | 24,743,850 | 4.01 | 23,265,278 |
| 归属于母公司股东的净资产 | 25,138,815 | 24,191,992 | 3.91 | 22,757,279 |
| 股本 | 2,639,128 | 2,639,128 | 0.00 | 2,639,128 |
| 归属于母公司普通股股东的每股净资产 | 8.58 | 8.22 | 4.38 | 7.68 |

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

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

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

### 主要财务指标

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 每股计（元／股） | 2023年  1-6月 | 2022年  1-6月 | 本报告期较上年同期增减(%) | 2021年  1-6月 |
| 基本每股收益 | 0.51 | 0.44 | 15.91 | 0.41 |
| 稀释每股收益 | 0.51 | 0.44 | 15.91 | 0.41 |
| 扣除非经常性损益后的基本每股收益 | 0.51 | 0.44 | 15.91 | 0.40 |
| 每股经营活动产生的现金流量净额 | -10.39 | 6.62 | -256.95 | -7.88 |
| 盈利能力指标 | 2023年  1-6月 | 2022年  1-6月 | 本报告期较上年同期增减 | 2021年  1-6月 |
| 加权平均净资产收益率 | 6.14% | 5.58% | 上升0.56个百分点 | 5.66% |
| 扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率 | 6.11% | 5.57% | 上升0.54个百分点 | 5.64% |
| 总资产收益率 | 0.41% | 0.37% | 上升0.04个百分点 | 0.37% |
| 净利差 | 1.28% | 1.42% | 下降0.14个百分点 | 1.53% |
| 净息差 | 1.34% | 1.49% | 下降0.15个百分点 | 1.63% |
| 资本充足率指标 | 2023年  6月30日 | 2022年12月31日 | 本报告期末较期初增减(%) | 2021年12月31日 |
| 资本充足率 | 14.15% | 13.76% | 0.39 | 16.40% |
| 一级资本充足率 | 10.99% | 10.60% | 0.39 | 11.77% |
| 核心一级资本充足率 | 9.89% | 9.50% | 0.39 | 10.47% |
| 资产质量指标 | 2023年  6月30日 | 2022年12月31日 | 本报告期末较期初增减 | 2021年12月31日 |
| 不良贷款率 | 0.80% | 0.86% | 下降0.06个百分点 | 0.91% |
| 拨备覆盖率 | 394.86% | 387.93% | 上升6.93个百分点 | 370.64% |
| 拨贷比 | 3.16% | 3.34% | 下降0.18个百分点 | 3.38% |

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

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

3、自2023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120%和1.5%。

九、非经常性损益项目和金额

单位：人民币千元

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 非经常性损益项目 | 2023年1-6月 | 2022年1-6月 |
| 非流动资产处置损益 | 8,831 | 487 |
| 政府补助收入 | 2,210 | 3,600 |
| 久悬未取款项收入 | 8 | 50 |
| 除上述各项之外的其他营业外收入和支出 | -2,014 | -1,837 |
| 少数股东权益影响额 | -26 | -23 |
| 所得税影响额 | -2,792 | -954 |
| 合计 | 6,218 | 1,323 |

## 十、补充财务指标

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 项目（%） | 2023年6月30日 | 2022年12月31日 | 2021年12月31日 |
| 流动性比例 | 78.70 | 75.22 | 70.43 |
| 单一最大客户贷款比率 | 3.73 | 4.62 | 2.87 |
| 最大十家客户贷款比率 | 23.50 | 24.88 | 21.44 |
| 成本收入比 | 36.59 | 34.30 | 34.56 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 项目（%） | 2023年6月30日 | 2022年12月31日 | 2021年12月31日 |
| 正常类贷款迁徙率 | 0.70 | 1.61 | 1.14 |
| 关注类贷款迁徙率 | 23.88 | 35.56 | 25.43 |
| 次级类贷款迁徙率 | 39.50 | 44.30 | 5.87 |
| 可疑类贷款迁徙率 | 80.26 | 16.58 | 0.04 |

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

## 十一、采用公允价值计量的项目

单位：人民币千元

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 项目名称 | 期初余额 | 计入损益的本期公允价值变动 | 计入权益的本期公允价值变动 | 本期计提/（冲回）的减值准备 | 期末余额 |
| 衍生金融资产 | 2,071,732 | -165,582 | - | - | 1,831,245 |
| 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 | 20,063,449 | - | 54,004 | -6,974 | 21,169,640 |
| 交易性金融资产 | 15,749,732 | 178,167 | - | - | 14,516,923 |
| 其他债权投资 | 39,299,346 | - | 355,393 | 53,109 | 38,698,027 |
| 其他权益工具投资 | 77,288 | - | 18,773 | - | 96,061 |
| 贵金属 | 2,850 | -25 | - | - | 978 |
| **资产小计** | 77,264,397 | 12,560 | 428,170 | 46,135 | 76,312,874 |
| 交易性金融负债 | 2,849 | -375 | - | - | 103,125 |
| 衍生金融负债 | 2,278,585 | 386,366 | - | - | 1,817,927 |
| **负债小计** | 2,281,435 | 385,991 | - | - | 1,921,053 |

## 十二、资本结构、杠杆率及流动性覆盖率情况

1. 资本结构情况

单位：人民币千元

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 项目 | 2023年6月30日 | | 2022年12月31日 | |
| 并表 | 非并表 | 并表 | 非并表 |
| 资本净额 | 32,709,752 | 30,693,166 | 31,742,882 | 29,877,745 |
| 核心一级资本 | 22,975,611 | 22,181,966 | 22,002,551 | 21,340,410 |
| 核心一级资本扣减项 | 116,278 | 1,041,853 | 93,875 | 1,019,162 |
| 核心一级资本净额 | 22,859,333 | 21,140,113 | 21,908,676 | 20,321,248 |
| 其他一级资本 | 2,543,266 | 2,498,553 | 2,539,768 | 2,498,553 |
| 其他一级资本扣减项 | - | - | - | - |
| 一级资本净额 | 25,402,599 | 23,638,666 | 24,448,444 | 22,819,801 |
| 二级资本 | 7,307,153 | 7,054,501 | 7,294,439 | 7,057,944 |
| 二级资本扣减项 | - | - | - | - |
| 风险加权资产合计 | 231,158,049 | 217,251,009 | 230,667,523 | 217,502,589 |
| 信用风险加权资产 | 220,135,872 | 206,914,542 | 219,672,720 | 207,193,496 |
| 市场风险加权资产 | 1,779,055 | 1,779,055 | 1,751,681 | 1,751,681 |
| 操作风险加权资产 | 9,243,122 | 8,557,411 | 9,243,122 | 8,557,411 |
| 核心一级资本充足率（%） | 9.89 | 9.73 | 9.50 | 9.34 |
| 一级资本充足率（%） | 10.99 | 10.88 | 10.60 | 10.49 |
| 资本充足率（%） | 14.15 | 14.13 | 13.76 | 13.74 |

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。

1. 杠杆率

单位：人民币千元

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 项目 | 2023年  6月30日 | 2023年  3月31日 | 2022年  12月31日 | 2022年  9月30日 |
| 一级资本净额 | 25,402,599 | 25,331,197 | 24,448,444 | 24,054,274 |
| 调整后的表内外资产余额 | 426,514,618 | 455,440,844 | 469,830,563 | 455,021,073 |
| 杠杆率（%） | 5.96 | 5.56 | 5.20 | 5.29 |

1. 流动性覆盖率

单位：人民币千元

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 项目 | 2023年  6月30日 | 2023年  3月31日 | 2022年  12月31日 | 2022年  9月30日 |
| 合格优质流动性资产 | 54,045,611 | 64,857,321 | 66,881,128 | 62,660,002 |
| 未来30天现金净流出量 | 23,863,686 | 25,851,221 | 19,233,307 | 22,616,744 |
| 流动性覆盖率（%） | 226.48 | 250.89 | 347.74 | 277.05 |

十三、净稳定资金比例

单位：人民币千元

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 项目 | 2023年  6月30日 | 2023年  3月31日 | 2022年  12月31日 | 2022年  9月30日 |
| 可用的稳定资金 | 190,160,970 | 191,933,879 | 194,760,983 | 176,437,114 |
| 所需的稳定资金 | 164,873,864 | 167,423,973 | 174,030,277 | 161,409,420 |
| 净稳定资金比例（%） | 115.34 | 114.64 | 111.91 | 109.31 |

# 第三节 管理层讨论与分析

## 报告期内公司所属行业及主营业务情况说明

## 行业发展情况

2023年上半年，全球经济复苏形势依然严峻，俄乌冲突持续和主要经济体的金融环境急速紧缩都制约着世界经济的恢复。6月，世界银行在最新的《全球经济展望》中指出，在全球利率上升的背景下，全球经济增长已大幅放缓，全球增长预计将从2022年的3.1%放缓至2023年的2.1%，这是自2008年金融危机以来的最低水平。上半年，还爆发了2008年来欧美银行业最大的危机事件，虽然这次欧美银行业震荡通过金融渠道对我国的冲击不大，但其中银行因高期限错配和高业务集中度逐步演化挤兑危机，值得中国银行业机构深入思考。

国内方面，上半年我国经济复苏路径呈现“波浪式发展、曲折式前进”过程，根据国家统计局披露的数据，上半年国内生产总值593,034亿元，按不变价格计算，同比增长5.5%。一季度，国内生产需求企稳回升，顺利实现良好开局；二季度，经济复苏面临多重压力，消费、工业冲高回落，制造业投资、房地产开发投资增速继续下行，CPI低位运行，PPI持续探底。7月政治局会议指明当前经济面临新的困难挑战，主要是国内需求不足、一些企业经营困难、重点领域风险隐患较多、外部环境复杂严峻。整体上看，经济修复进程虽有放缓、但未停滞；尽管当前面临不少困难，凭借巨大的发展韧性和潜力，我国经济长期向好的基本面没有改变。

据国家金融监督管理总局数据显示，2023年上半年银行业运行总体稳健，主要经营指标稳健增长，2023年6月末我国银行业金融机构总资产达到406.2万亿元，同比增长10.5%，总负债366.3万亿元，同比增长10.9%；同时，资产质量整体平稳向好，银行业金融机构不良贷款余额4万亿元，不良贷款率1.68%，同比下降0.08个百分点；商业银行拨备覆盖率为206.1%，持续保持较高水平。从区域来看，2023年上半年福建地区（不含厦门）银行业各项存款余额5.41万亿元，同比增长14.32%；各项贷款余额6.09万亿元，同比增长8.46%；不良率为1.09%。2023年上半年厦门地区银行业总资产2.56万亿元，同比增长5.8%；总负债2.42亿元，增长5.6%；不良率为0.63%。重庆地区银行业总资产约7.4万亿元，同比增长8.01%；总负债约7.06万亿元，同比增长8.03%；不良率为1.10%。

同时，上半年商业银行经营环境面临新的挑战。一方面，居民信心仍处于恢复过程中，存款定期化、提前还贷等现象对商业银行经营产生一定压力；另一方面，商业银行持续减费让利，降低实体融资成本，在助力实体经济恢复的同时，也压缩了银行自身盈利空间。根据国家金融监督管理总局披露的数据，2023年上半年商业银行净息差为1.74%，同比下降20.5bp；城商行则继续维持在1.63%左右的历史低位。根据央行二季度货币政策执行报告，今年6月，个人住房贷款加权平均利率为4.11%，同比下降51bp；企业贷款加权平均利率3.95%，同比下降21bp，同样处于历史低位。

## （二）公司经营范围

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

## （三）报告期公司主要业务情况

2023年上半年，国际环境依然复杂严峻，世界经济复苏乏力，国内经济逐步恢复向好，但国内市场需求仍显不足，经济恢复向好基础不牢，不稳定不确定因素仍然较多。公司积极应对来自内外部风险与竞争的各项挑战，以推进战略规划落地为抓手，在着力优化资产负债结构的同时，聚焦于加大对小微企业、科技创新、绿色发展等重点领域的支持力度，围绕产品、客户、服务、渠道链条夯实大零售转型基础，不断提升金融市场业务对综合效益的贡献度，保持并提升两岸金融业务的市场优势，不断增强金融服务实体经济的能力。

**1.公司银行业务**

上半年，在经济复苏态势偏弱的环境下，本公司致力于持续优化资产负债结构。负债方面，积极改善存款结构，压降高息存款，降低存款成本。资产方面，不断调整客群结构，提升服务实体经济能力，聚焦先进制造、绿色低碳、普惠金融、科技创新、乡村振兴等政策导向领域，持续打造交易银行、投资银行业务，强化对公板块一体化经营，综合金融协同深度和广度持续扩展。

### （1）负债业务结构优化，资产质量稳健可控

公司存款方面，报告期内，本公司坚持以成本控制，稳定息差为导向，做好量价平衡管理，通过深化客户经营、产品配置、考核引导等措施，不断优化存款结构。截至报告期末，公司客户存款余额(不含保证金存款和其他存款）1,049.66亿元，较年初下降8.79%，公司客户存款较年初有所下降，主要是本公司主动改善存款结构，压降高息存款所致。对公存款平均付息率较上年同期下降0.16个百分点。

公司贷款方面，本公司充分发挥自身优势，精准施力，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，通过稳定存量、挖掘增量、拓展新户，达成资产结构和资产质量的同步改善。截至报告期末，企业贷款和垫款余额（不含票据贴现）1,041.09亿元，较年初总体保持稳定，绿色信贷、高新贷、普惠小微贷款余额保持较快速增长，对公贷款（不含票据贴现）的不良率为1.18%，较年初下降0.21个百分点。

### （2）精耕细作重点客群，激发营销服务效能

在服务战略客群方面，制定2023年总、分行级战略客户名单，持续做大战略客户基本盘：聚焦本公司县域支行“1+2+3+N”营销策略及支持政策，推动县域支行战略客户发展，开发上下游中小企业客户，培育新增战略客户；对传统授信业务合作难度大的客户，通过投行、金融市场产品服务客户，促成业务合作，总、分行级战略客户数较年初增幅分别为4.96%、13.11%。

在服务机构客户方面，本公司加强战略规划引导，重视机构业务的区域化特色经营，总分联动推动机构业务项目落地。在总行层面，优化业务考核及财务资源支持方案，持续推动市、区级国库集中支付代理银行资格获取及系统对接、零余额账户开立，同时关注住建领域业务及资格准入，提升财政类、慈善、教育类基金等重点客户、账户的营销，加速机构业务资质向效益的快速转化。截至报告期末，机构客户数及有效户较年初增幅分别为6.44%、7.72%。

### （3）普惠金融增量提质，精准服务小微生态

报告期内，本公司持续推进小微金融服务工作，积极践行金融工作的政治性、人民性，保持小微企业金融服务增量扩面态势，从组织保障、考核保障、流程建设、产品推动、系统建设五大方面着手，助力小微金融服务工作行稳致远。

**增量扩面持续推进，普惠“两增”见成效。**截至报告期末，本公司全辖已有114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）665.17亿元，较年初增加54.77亿元，增幅8.97%；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7.64%，普惠小微企业平均利率为4.15%，较2022年末有所下降，全面完成监管部门“两增”考核目标。

**积极运用政策工具，稳企保就见成效。**本公司积极运用各类惠企政策，确保对企业的精准滴灌，稳企保就，助力复产。本公司继续发挥普惠小微贷款支持工具的正向激励作用，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。截至报告期末，本公司再贷款余额83.72亿元，累计利用再贷款资金发放贷款笔数5,170笔，支持企业数量4,243户，全力支持普惠型小微企业有序复工复产；对接福建省财政厅推出的中小微企业提质增产争效专项资金贷款，为企业提供不超过LPR-50bp的流动资金贷款。

本公司持续深度挖掘涉企信息资源，通过全国中小企业信用信息平台、福建“金服云”和地方性企业信息平台、行业性数据平台等，提升企业信用贷款的投放能力；鼓励积极拓展获客渠道，挖掘企业潜在金融需求，扩大企业“首贷”投放规模。

**合理让利实体经济，惠企利民见成效**。报告期内，本公司加大对小微企业等市场主体的支持力度，对符合条件的小微企业，按照市场化原则提供续贷、给予宽限期、调整结息频率等安排。在减少普惠小微收费方面，持续加大减费力度，对普惠小微客户服务费用实行“应免尽免”。报告期内，本公司减免收费总金额达8,298.96万元（银监口径），同比增幅3.06%。减费让利惠企利民。

### （4）优化信贷资源配置，加强重点领域投放

报告期内，本公司在内部资本占用、KPI考核等方面向中长期制造业、“高新贷”专案客群、绿色信贷、乡村振兴等重点投放领域倾斜，持续推动各分行形成主动优化资产结构的内生动力。

**践行绿色金融，业务拓面上量。**报告期内，本公司将绿色金融发展纳入全行战略任务，由绿色贷款发展进一步深化至绿色金融发展。

绿色金融体系建设方面，根据银保监《银行业保险业绿色金融指引》，形成本公司《绿色金融工作方案》并明确部门职责分工，从组织管理、制度及能力建设、流程管理、内控管理及信息披露等方面，完善行内绿色金融体系建设及业务发展。各分支机构形成《2023年度绿色金融工作方案》，落实分支机构有序、合理地开展绿色金融业务。

绿色信贷业务营销方面，充分利用碳减排支持工具、绿债资金提升项目贷款营销；组织新上任团队长、各分行绿色金融PS、客户经理等绿色经办人员专场培训，提升绿色信贷营销动能及经营能力；重点营销本行优势产品“光伏贷”以及绿色建筑、园林绿化、资源循环利用等业务占比较高的绿色信贷领域；截至报告期末，本公司绿色信贷余额（人行口径）59.73亿元，较年初增幅44.59%。本公司已累计申请碳减排支持工具6,383.61万元，实现碳减排11,273.75吨，成为福建省内碳减排贷款投放金额和笔数双第一的地方法人金融机构。

**聚焦实体经济，优化资产结构。**报告期内，本公司持续将中长期制造业贷款余额增量纳入分行KPI，进一步强化“高新贷”专案营销推动；针对中长期制造业、高新贷专案信贷投放给予差别化融资成本；针对高新贷专案客群等优质实体经济客户，出具《提升挖掘存量优质客户力度》方案，通过差别化授信方案、适配产品，提升本公司市场份额。截至报告期末，本公司高新贷专案客户贷款余额68.69亿元，较年初增幅12.46%。

**提升服务能力，支持乡村振兴**。本公司着力提升分支机构对县域以下区域、脱贫地区、国家乡村振兴重点帮扶县等乡村振兴重点区域的服务能力。加大新型农业经营主体、种业振兴、农业基础设施等乡村振兴重点领域金融支持，创新乡村振兴特色金融产品和服务，推动普惠涉农贷款投放稳中有增，截至报告期末，本公司普惠涉农贷款余额35.16亿元，较年初增幅12.53%。

### （5）科技赋能创新发展，提升价值创造能力

报告期内，本公司不断增强金融创新的科技支撑，充分利用大数据、人工智能等科技手段，赋能公司业务的经营管理，持续通过数字化手段提升服务效率、智能化方案解决金融痛点，持续推动线下业务线上化，线上业务移动化，助力银行商业模式升级。  
 对公经营中台上线推广加速业务板块转变经营管理模式。通过对公经营中台全方位的客户视图、丰富的客户标签、精准的营销商机、及时的预警提醒、完善的产品知识库，助力一线经营机构高效获客、留客、活客、粘客，提升客户的综合服务满意度。通过对公经营中台丰富的统计指标、多样的展现形式、及时准确的数据推送，助力公司业务板块各级管理人员及时掌握本机构的客户、产品、考核、营销等不同维度的经营数据情况，提升精细化、数字化经营管理能力。

供应链金融产品“供货贷”推广应用。“供货贷”产品用于支持供应链上游供应商生产经营资金周转，聚焦融资痛点，创新业务模式，突破传统供应链金融依赖核心企业信用的融资模式，无须确权或占用核心企业授信额度，有效拓宽上游企业融资渠道,截至报告期末，累计为100多户客户授信，金额超3.5亿元。同时，本公司也依托于信贷工厂2.0作业流程，正在推进、研发针对科技型企业的信贷产品“科技信用贷”，结合厦门市科技局的数据，为厦门地区的科技企业提供信用类贷款。  
 持续优化电子渠道服务能力，通过对公电子渠道的功能迭代升级和用户体验优化，提升电子渠道的便利化程度。截至报告期末，对公电子渠道客户数、交易笔数、交易金额同比增幅分别为24.76%、28.47%、29.49%。

### （6）优化交易银行产品，积极应对市场变化

报告期内，本公司围绕战略重点产品，通过跨板块协作、产品优化、定制方案等方式，健全交易银行对客服务体系。基于各分支机构特点构建产品销售团队、制定管理机制、优化资源整合、拓建渠道，做广做深客群，实现规模效益的提升。截至报告期末，交易银行业务中间收入同比增幅8.32%。

本公司持续注重账户结算场景营销，在服务好大中型集团企业现金管理需求的同时，注重小微客群及场景化结算产品的创新。今年来，围绕重点行业建筑业，持续开展针对农民工工资账户的现金管理解决方案“e薪资”及工程项目共管、结算账户专项营销，截至报告期末，现金管理产品使用客户及电子渠道交易量增长显著，增幅分别为12.3%、22.48%。

本公司积极响应全面推进电子保函替代现金缴纳保证金的国家政策，继2022年成功上线电子投标保函业务以来，本公司通过金融科技技术，进一步推广电子保函应用，陆续在厦门、福州、宁德地区公共资源交易中心面向投标人上线电子投标保函。通过“全链条、闭环式、自动交互”实现了企业于一个平台即可完成招标投标全流程，有效降低了招投标交易双方的信息不对称与交易成本。

围绕“交易银行转型与供应链数字化探索”重要战略主题，本公司坚持以数字化赋能助推产业供应链金融发展，持续完善供应链金融产品体系，增强服务实体经济效能。继供应链系统“厦E链”成功上线后，报告期内，本公司依托数字化风控手段以及线上化便利渠道，围绕本地优质核心企业，以产业链中小微企业作为目标客群，初步实现供应链业务规模上量。截至报告期末，本公司年度内供应链系统累计投放2.5亿元，覆盖汽车制造、建筑、先进制造等多个行业。

报告期内，美元基准利率多次加息到达高位，企业美元融资成本高企、以人民币替代美元融资的意愿加强，本公司规范了跨境贸融错币成人民币投放的相关流程，并积极推进跨境人民币结算及融资，助力跨境贸融企业降本增效。作为首批“跨境金融区块链服务平台出口信保保单融资”应用场景试点银行，本公司成功落地跨境金融区块链平台中小企业险保单融资业务，精准高效地解决了企业的融资需求，助力企业经营生产正常开展。

**（7）创新投行服务模式，提升投行服务能力**

报告期内，本公司围绕债券承销、银团贷款和并购贷款三大核心投行业务，实施聚焦重点客群、加强渠道建设、扩大同业朋友圈交流、深化创新产品研究等多项举措，有效提升全行投行业务能力，推动整体投行业务稳健发展。

债券承销业务方面，本公司债券承销业务保持稳步增长。报告期内，公司主承销债券金额合计74.50亿元，市场竞争力和影响力持续提升；此外，本公司积极创新投行服务模式，以“项目安排人”角色服务多家公司债券发行人，有效提升投行客户覆盖度和粘性。

银团、并购贷款业务方面，本公司银团贷款、并购贷款业务稳固发展，项目来源和同业合作渠道常态化。报告期内，公司担任牵头行、代理行或联合牵头行角色银团贷款投放及并购贷款投放金额合计同比增长136.96%。

**2.零售银行业务**

报告期内，本公司坚决贯彻大零售战略转型，聚焦战略规划和项目，总体经营策略围绕健全产品体系、深耕客户经营、细化服务模式、提升渠道能力、加强科技赋能等方面，在优化业务结构、改善客群品质、提升客户体验、巩固合规管理等方面取得显著成果，也在打造具有品牌美誉度和客户体验度的“零售”精品银行的道路上更进一步。

**（1）做大做强财富管理业务，建设健全贷款产品体系**

本公司把握市场脉络，聚焦客户需求，丰富产品货架，优化产品结构，升级业务模式，提升业务规模。截至报告期末，本公司管理个人金融资产932.08亿元，较上年末增长47.58亿元，增幅5.38%；个人贷款余额759.90亿元，较上年末减少7.04亿元，下降0.92%，其中个人住房贷款因市场交易量下降和利率快速下行的影响，较去年末减少30.98亿元，个人经营贷款437.81亿元，较上年末增长28.53亿元，增幅6.97%。

①存款业务降本增效，财富业务再获突破

本公司主动进行业务策略调整，在确保规模继续稳定增长的同时，注重降低负债成本，通过主动引导客户进行多元化资产配置，有计划的吸纳多期限的存款，以尽量避免存款长期限化，使得个人零售存款成本持续降低。截至报告期末，个人存款余额604.48亿元，较上年末增长50.57亿元，增幅9.13%。零售存款平均付息率较上年同期下降0.33个百分点。

近年来，本公司重视对个人客户资产的多元化配置，基于客户在投资理财、保险保障等方面的需求，加大了银行理财、公募基金、信托资管、个人保险等产品的配置。报告期内，个人客户配置的银行及银行理财子公司的理财产品余额超290亿元，非货基金余额超11亿元，代理保险首年保费达3亿元。

②优化自营理财产品策略布局，提升资产管理能力

报告期内，本公司在资管新规、理财新规的指引下，围绕“调整资产结构、丰富产品货架、深挖客户需求”等多方面开展工作，实现资管业务的高质量发展。投资方面，顺应市场走势开展组合资产期限摆布及资产结构调整，增加交易性资产和交易性策略增厚组合收益；产品方面，聚焦现金管理、中短债策略理财产品和收益凭证策略产品三大核心产品，并新推出日申季赎理财产品，自营理财产品体系进一步完善，不断满足客户多样化的投资需求；渠道方面，深耕行内渠道，挖掘零售大客户的定制需求，加强分支机构联动。此外，本公司持续强化投资策略研究和市场研判，提升精细化运营管理水平和风险防控能力，开展丰富的投资者宣传教育活动，不断夯实理财业务的发展基础。

③满足重点客群需求，落地多项专属产品

本公司积极响应国家对台籍、新市民等重点客群的金融服务工作的部署，着眼客户资金需求，发布“新市民快E贷”、“新市民安居易”、“新市民消费易”、“新市民贷”和“台e贷”等客群专属产品。

新市民专属系列产品各具特色，对于新市民快E贷和新市民消费易产品，客户可享受利率优惠专属权益；对于新市民安居易产品，本公司提供一对一上门签约的专属金融服务，开辟审批绿色通道；“台e贷”和“新市民贷”同属本公司力推的线上自动化审批信用消费贷款E秒贷的子产品，“台e贷”还是本公司首款台胞线上自动化审批的信用消费贷款。通过多种产品聚集拉动，切实加强对新市民客群创业就业、住房按揭、安居消费方面的资金支持。

得益于“新市民贷”和“台e贷”补充，E秒贷产品体系日趋完备，获评“福建首届服务新市民十佳金融产品”，品牌知名度增加。E秒贷上线约一年时间，余额达到21.64亿元，较上年末增长7.63亿元，增幅54.40%，对贷款产品结构优化和综合收益率提升作用逐渐凸显。

此外，本公司完成原凤凰花标准信用卡的迭代升级，正式发布自营无界数字信用卡产品，实现无需实体卡即可激活使用，提升从发卡到用卡的营销效率，增进品牌自营能力。

**（2）深入实践客群分层经营，稳步提高客户综合贡献**

本公司始终坚持客户分层经营策略，深化客群专业运营，以“做对客户有价值的渠道”为出发点，围绕做大做实大众客户、做透做深财富私行客户、做活做精信贷客户的策略，筛选与客户适配的产品，提供有温度的综合服务，扎实推进差异化客户营销，夯实零售客户经营基础，进一步改善客户体验感和满意度。截至报告期末，本公司零售客户247.77万户，较上年末增长7.33万户，增幅3.05%。

①细化大众客群服务，助推客户联动营销

本公司将代发客群综合经营、潜力客户资产提升和产品渗透等举措作为服务大众客群的重点，带动大众客群财富管理、贷款、信用卡业务全面发展，提升对于零售业务的综合贡献。

本公司持续完善代发工资零售综合服务方案，以点带面做大做实大众客户。一方面完善员工综合服务方案，精进进企营销的零售产品服务质量，促进代发企业新拓；另一方面理顺代发企业银企维护机制，将日常企业维护要求与责任切实落到位。本公司还不断创新代发客户基础运营方式，结合个人手机银行“薪客专享”专区上线的便捷服务与“开薪红包月月抽”等专属活动及产品福利，提升代发客户服务体验。截至6月末，代发薪资客户数较去年同期增长16.34%。

本公司积极促进大众客群线上、线下联动经营，覆盖全量大众客户开展线上金融资产提升活动、重点事件实时营销，挖掘出高潜力重点客群名单传导线下客户经理定向触达。6月参与提升活动的大众客户金融资产提升破亿。报告期内，负债新客的一户多开比率、基础户转化率、投资理财破冰比率等指标也实现持续增长，当年新开负债客户达标基础户转化率75.18%，较去年同期提升3.24个百分点。本公司综合应用人工电销、智能外呼、个人手机银行、短信等线上渠道针对大众客群开展信用消费贷款营销，报告期内线上渠道营销收获1.5万户E秒贷申请，新增授信余额占比全行约14%，成为线下机构展业之外的增长来源。

②固化财富客户精细管理，增强团队经营能力

本公司贯彻“以客户为中心”的业务策略，将客户经营作为财富管理业务长久持续发展的基石，围绕“产品、服务、运营”3大主题，在打造“以多元化产品供给为核心、智能化渠道服务为抓手、数字化运营为支撑的财富管理体系”上发力，拓展提升财富客户。截至报告期末，本公司创富层级及以上客户16.72万户，较上年末增长1.21万户，增幅7.79%，其中私行客户数突破4,000户，增幅4.09%。

本公司践行精细化的财富客户管理体系，强调零售管理人员的业务组织及团队营销管理职责，围绕客户管户触达和团队绩效管理，对财富管理业务的过程管理提出标准化的执行要求和评价细则，建设团队经营能力；培育梯队化、专业化的理财经理队伍，制定培训计划，强化客户营销日志、商机、产品画像、业务督导报表等营销工具使用，增进客户管理效能。

③搭建过程管理体系，盘活促活信贷客户

本公司搭建标准化的信贷客户营销管理体系，优化过程管理机制体制，充分挖掘内、外部渠道资源，促交易提规模，有效增强客户粘性和品牌认同感。截至报告期末，个人非住房类贷款客户数6.36万户，较上年末增长0.67万户，增幅11.74%。

本公司上线普惠一体化营销过程管理方案，完成客户营销日志场景建设，制定客户营销日志使用操作手册，为客户营销过程管理的交互记录与零售主管及时督导提供了可视化、具象化的系统全流程支持，助力普惠经理产能提升。

本公司重视发挥渠道效能，一方面与外部渠道相互协作，形成合力，结合电商热点，规划多种与云闪付、支付宝合作的信用卡满减或随机减等营销活动，贴合客户生命周期和消费场景，带动活跃率、交易额稳健增长，信用卡支付宝渠道交易笔数较上年末提升72%，交易规模提升19%，进一步提升客户的获得感和参与感，增加品牌曝光。另一方面，深入盘活经营贷内部资源渠道，借助模型筛选，对存量客户进行评分测试，有效识别普惠小微意向客户，通过商机发送营销任务，最大限度发挥现有客群潜力。

**（3）立足提升客户体验，推动触客渠道建设**

本公司以提升客户体验为驱动，线下网点按规划继续铺设，线上渠道将建设重点从功能完善进阶至服务升级，赋能高效营销，助力降本增效，为业务长期经营奠定坚实基础。

本公司秉持加快回归本源、服务中小、服务本地居民的理念，网点建设和布局以补充空白区域为主，稳步推进网点建设，上半年开业5家新网点。报告期末，网点合计114家，其中县域网点17家，进一步实现金融服务下沉。

本公司全面提升线上渠道的服务及运营能力，报告期内个人手机银行、电话银行、智能客服建设均有显著进展。个人手机银行完成对基金、存款模块中产品展示、产品查询、产品申购、持仓查询等流程的全面优化，并推进融合消息中心建设，整合APP消息、微信消息和国际短信等消息通道，实现对客消息一站式管理，切实提升客户交互体验。截至报告期末，个人手机银行签约客户达到127.75万户，平均月活跃客户32.81万户，较上年同期提升8.08万户，增幅32.67%。随着在线客服一键查询、电话银行增加客户身份识别、开通老年人服务通道等新功能落地，本公司能够更精准地为客户提供专项服务，加速话务分流，提高客户使用便捷性和一次性解决率。本公司客服中心实现厦门、泉州两地运营，增强系统灾备能力，保障服务连续性。

**（4）加强金融科技赋能，夯实系统支撑能力**

本公司以提升“智能风控、精准营销、客户服务”三大核心能力为主线，全面提升数字化营运能力，充分发挥金融科技对业务的支撑作用。

报告期内，信贷工厂2.0抵押及信用经营贷正式全面运行。信贷工厂2.0具有便捷、智能的客户线上进件交互流程，优化了客户操作体验；标准化的尽调模板和线上化的尽调作业流程，提高了客户经理展业效率；多维度的审批策略，精准的客户评级模型，动态的预警监测体系，完善了产品风控体系；对不同客群实现差异化定额定价，提升了信贷业务拓展质效。信贷工厂2.0有助于进一步打造“一体化、数字化、智能化”的管理体系，全面运行后迅速铺开，6月通过信贷工厂2.0进件的零售抵押经营贷覆盖率已达88.45%。

本公司融合业务需求和数据应用，配套系统支持，赋能高效服务和精准营销。依托客户关系管理系统（CRM），完善财富管理和普惠信贷的过程管理场景应用，贯穿整个客户关系管理活动，迭代客户认领、商机管理等功能，为营销人员提供有效助力；推进指标管理功能建设，快速实现数据加工配置，可高效完成客户营销和分析，大幅减少开发成本和时间；延续数据模型开发建设，改进进件、合同、借据基础数据模型，夯实贷款金融服务能力和自主风控能力。

本公司借助科技赋能，扩大智能外呼机器人使用范围，上半年智能外呼174.2万次，每月节约人力投入约60人，实现降本增效。此外，本公司依托电话银行的通路优势，赋能全行建立各分行的外呼渠道，各项业务发展提供触客平台，并配备去电名片提示，提高触客成功率。

**（5）保持资产质量稳定，筑牢业务合规防线**

本公司聚焦“控不良”及“优体验”两大核心职能，以精细化、数字化、智能化为工作目标，持续做好零售信贷资产信用风险管理。“控不良”就是持续做好风险策略迭代及催清收管理，确保资产质量稳定；“优体验”就是加强量化分析在风险管理中的运用，提升风险管理的一致性，有效加强作业标准化及规范化。报告期内，零售整体资产质量保持平稳，个人贷款不良率为0.50%，在市场上处于较低水平。

本公司全面整合业务管理及合规管控，一是着眼数据安全规范，坚决保护个人信息，从机制上落实分级分层管理，按照最小、必要原则，从系统上控制不同类型用户的数据处理权限，规范个人信息的处理使用，保证安全责任有责可依，有迹可循。二是狠抓消费者权益保护工作，明确各层级机构在投诉处理时的职责分工和边界，形成总分支协同的常态化处理机制，持续提升事前消保审核及事后客诉处理的质效，层层发力维护消费者权益。

**3.金融市场业务**

报告期内，本公司金融市场业务秉承稳健经营、综合发展、服务实体的宗旨，深入服务金融市场、同业客户与实体客户。报告期内，本公司持续加强宏观研究及行情研判，合理摆布资产组合，套息收入稳定增长；推进交易策略组合管理，构建多元化交易体系，着力发展量化交易，交易策略持续丰富；提升代客服务品质，加大对企业汇率避险的支持力度，履行服务实体责任。报告期内，本公司金融市场业务交易能力持续加强，利润贡献稳步提升，金融同业合作朋友圈不断扩大，综合效益持续提升。

**（1）自营业务强化战略执行，全面发展**

**①**优化资产负债结构布局，稳定息差表现

报告期内，国内外宏观经济形势波动，本公司金融市场板块发挥专业优势，准确研判宏观形势，强化策略决策执行，做优资产负债结构，稳定营收表现。

报告期内，本公司着力加强资产配置、优化负债成本和结构。资产方面，上半年采取“靠前配置、重视收益”的配置策略，加快资产配置，重点提升地方债、信用债等债券配置量，有效稳定利差，提升套息收入。负债方面，把握货币市场利率下行趋势，降低负债成本，择机拉长负债久期，优化负债结构。

**②**深化交易能力建设，完善交易策略体系

本公司持续深化金融市场交易能力建设。报告期内，本公司结合宏观趋势与交易特征，构建以日内高频交易、跨日短周期策略、中长期趋势策略为框架的策略体系，同时丰富对冲交易、基差套利等交易策略，交易产品涵盖债券业务、外汇业务、衍生品业务、贵金属业务、基金投资业务等，交易策略体系进一步完善。

报告期内，本公司推动量化交易发展，实现自动做市、量化盈利的目标。债券做市方面，本公司已实现程序自动化做市，上半年经调优做市策略程序参数，做市成交量显著提升；量化盈利方面，优化完善了量化交易策略四象限分类管理框架，制定了短、中、长期量化策略研发路线，并上线了首个量化利差套利策略。

**③**深入服务金融市场，保持市场领先地位

报告期内，本公司作为“银行间债券市场现券做市商”、“银行间人民币外汇市场即期尝试做市机构”、“银行间人民币外汇市场远掉尝试做市机构”、债券通“北向通”报价机构，积极履行做市商义务，助力金融市场发展。

本公司进一步丰富金融市场中间业务收入来源，发展债券借贷业务。截至报告期末，债券借贷业务交易量2,546亿元，荣获中国外汇交易中心评选的“交易活跃机构”、“X-Lending之星”等奖项。

④深化客户管理机制，践行服务实体责任

报告期内，本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，深入参与债券承销业务，履行扶助实体经济发展责任。同时，信用债投资重点支持辖内实体企业，投资金额逐步提升，努力践行社会责任。

**（2）销售业务有序精进，提升综合服务能力**

**①**服务实体，协助企业完善汇率风险管理体系

本公司依托专业的金融行销团队（TMU），深化服务外汇需求企业。团队成员由两岸三地的资深经验人员组成，通过分享全球市场行情、举办宏观沙龙及主题活动等形式，为客户提供专业市场观点，协助客户完善自身汇率风险管理体系，让客户在对的行情下使用对的避险策略，减少因汇率波动而造成的汇兑损失。报告期内累计走访客户超323次，开展专项培训21场。

报告期内，本公司持续提升代客服务能力，满足外贸客户汇率中性需求，实现专业外汇销售人员对全区域分行的全面覆盖，确保服务理念高度一致。此外，本公司根据客户特征，对客户细分为四大客群，为不同客群提供差异化产品，满足不同需求。加强总行和分行的联动合作，建立完善的代客服务模式。报告期内代客业务服务客户数同比增长19%，台商客户在代客业务中客户数量占比提升至24%，体量占比提升至25%。

**②**完善同业综合经营体系，提升同业客户关系管理水平，推进同业销售专业化。

报告期内，本公司贯彻落实“提升同业客户关系管理水平”的战略任务目标，通过“1+N”同业客户管理机制，提升全行同业资源整合统筹力、同业客户跨条线联动营销能力，同时通过推进同业数字化管理水平提升、搭建同业CRM系统等举措，数字赋能同业客户关系管理。致力于重点提升同业销售交易专业能力，本行设置了同业销售专岗，打造专业化同业销售交易团队，银团同业借款、债券借贷等产品的交易量和交易活跃度持续提升。此外，本公司通过同业走访调研、战略合作签约等方式，积极拓展同业合作广度及深度，同业合作朋友圈进一步扩大。

**（3）持续健全金融市场全面风险管理体系**

①强化合规风险管理力度

本行高度重视金融市场业务合规管理工作，不断建立健全管理体系，结合外规要求完善内部管理机制，持续完善系统，强化合规经营意识。

一是在制度建设方面，及时解读报告期内主要外规，明确本行后续工作计划，将外规转化为内规，有效落实外规要求。对授权管理、业务核签管理等制度进行修订，细化和完善合规管理制度体系。二是在系统建设方面，完成反洗钱、关联交易及交易合规监测阶段性系统建设工作，从识别、监测及控制等维度加强了系统对合规管理的支持。三是在合规文化建设方面，内部检查、培训宣导并重，持续开展合规培训及内部宣导，提升交易员的交易规范意识。

②提升信用风险管理质效

本行扎实推进信用风险管理各项工作，强化行业分析及实地调研，审慎把控授信审查，优化投后检视工作机制。一是强化行业分析及实地调研，开展行业研究，持续跟进行业变化情况，积极参加实地调研及线上交流。二是审慎把控授信额度审核，深入分析授信主体信用资质情况，结合趋势性判断，审慎核定授信额度。三是做好投后管理工作，持续开展负面舆情监测，并通过常态化的定期检视、不定期的专题检视，根据特定形势及时调整业务策略。

③完善市场风险管理措施

本行始终坚持完善市场风险限额管理机制，持续推进市场风险管理机制的精细化和系统化。一是完成年度市场风险限额核定工作，优化核定及管控逻辑。二是持续优化系统建设，完善市场风险监测、量化风控系统模块。

**（4）全面布局数字化转型助力业务发展**

报告期内，本行制定与业务发展相适应的数字化转型规划，持续将数字化转型贯穿日常经营：夯实基础设施建设，不断提升自动化水平；不断挖掘数据价值创造能力，提升金融市场管理质效。

①智能运营系统三期上线

“金市智能运营系统”是本行金融市场业务在数字化转型过程中的重要抓手，该系统整合本行金融市场业务多个系统的基础数据，结合新技术及应用场景，实现优化业务流程、提升自动化水平、完善风险控制机制，形成全生命周期全面管理的统一平台。今年初该系统三期建设完成上线，自此形成了前台经营分析、中台风险监控、后台运营管理三大功能布局，助力本行金融市场业务稳健发展。上半年在系统运营推广过程中同步探讨四期建设需求。

②夯实数据基础建设，不断提升自动化水平

一是启动金融市场数据集市建设，有效支持各项数据应用的价值挖掘、形成面向金融市场业务视角的数据整合和衍生加工，不断挖掘数据价值创造能力。二是完成监管检核自动化一期建设，在持续提升报送自动化率的基础上，分阶段逐步建立自动检核监测机制，定期审视检核问题，完善报表全流程数据质量检核。三是持续推进法报数据标准建设，不断提升报送数据质量。

③加强自主研发知识产权保护

2023年5月，本行“金市智能运营”、“程序化交易”和“程序化做市”三个自主研发系统成功申请获得计算机软件著作权。

**4.两岸金融业务**

本公司依托台资股东背景及区位优势，在两岸金融合作方面不断先行先试，围绕个人、公司及同业构建全面的两岸金融业务体系，致力于成为最懂台商的银行以及两岸金融合作样板银行。报告期内，本公司创新台企台胞专属产品和服务，推动两岸交流合作，实现客户覆盖度和市场优势的持续提升。

本公司保持并不断提升两岸金融业务的市场优势，目前是福建省台企授信户数、针对台胞发放信用卡数最多的金融机构。截至2023年6月30日，本公司台企客户数相比年初增长17%；台企授信户数相比年初增长14%；受美元加息影响，本公司主动压降美元存款、贷款规模，故台企存款余额相比年初下降11%，台企贷款余额相比年初下降27%，本公司将持续发力提升台企人民币存款、贷款的规模；台胞客户数相比年初增长8%；台胞信用卡发卡数相比年初增长9%；台胞金融资产余额相比年初增长6%。台企户均存款余额是全行企业客户的1.76倍，台企国际结算量占全行国际结算量的78%，台胞户均金融资产是全行零售客户的2.52倍。

**在便捷台胞在陆安居乐业上，**本公司发力便民金融和旅游金融，推出“资金大三通”服务体系，创新打造在台旅游全产业链服务平台，推出大陆首张面向台胞的专属信用卡，推出大陆首个台胞专属线上化汇薪产品——“薪速汇”线上化，台胞通过手机银行足不出户将在陆完税薪水汇给对岸的亲属。报告期内，本公司持续优化远程业务办理的渠道“空中柜台”，提高台胞远程办理证件有效期更新的效率。

**在支持台企在陆深耕展业上，**本公司推出两岸通速汇，便利两岸资金往来；推出台商税易贷、台商流水贷、台商e企贷等免抵押信用贷产品，便利台资企业融资。报告期内，本公司“台农贷”产品于2023年6月获得福建省地方金融监管局颁发的“2022年度福建省金融创新项目”。本公司发挥自身台资背景及对台服务优势，推进各分行与省内台湾农民创业园、闽台农业融合发展产业园签订战略合作关系，累计与福建省内7个台农园区签署战略合作。

**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，与14家在陆台资银行合作为台资企业提供了银团贷款。

**在搭建两岸交流合作平台上，**本公司积极拓展两岸交流合作领域，连续十一年赞助对台交流项目“海峡两岸少儿美术大展”；冠名第二届海峡两岸（厦门）青年企业家篮球邀请赛。报告期内，本公司开展2023年台湾高校青年实习计划，至今已累计接待十二批共614名台籍学生到本公司实习；与厦门大学合作组织开展第一届海峡两岸大学生金融创新创意大赛。

## 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：

一是公司治理结构完善。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，提升公司治理效能。本公司具有较为稳定的混合所有制股权结构，为公司平稳运营和各项业务持续稳健发展提供支撑和助力。

二是发展战略清晰且执行有力。本公司结合行业发展趋势和自身实际，每三年制定一轮发展战略规划，坚守城商行的市场定位，形成清晰的战略目标，并按年滚动实施，引领推动公司稳健经营发展。本公司高度重视战略执行，建立了自上而下、从董事会到总分行经营层的战略落地工作架构，以有效的战略执行力保障战略规划落到实处，持续为公司积蓄发展动能。

三是小微企业服务能力不断增强。本公司持续发挥城商行与生俱来的本土化、地缘化优势，以市场需求为驱动，用科技手段赋能金融服务，持续提高金融服务效率、降低运营成本，不断提高小微金融服务可获得性和商业可持续性。构建并持续优化普惠小微“信贷工厂”模式，研发了风险等级模型，通过自动审批的方式，实现了客户自主进件申请、在线获知额度，并完善了预警体系及动态监测体系，从而形成了普惠金融标准信贷流程，进一步夯实本公司普惠小微业务的金融服务能力和自主风控能力。同时，依托“信贷工厂”模式，本公司快速推出标准化的普惠小微抵押类贷款产品“厦e贷”以及“成长伴侣信用贷”，还同步启动了科技型企业贷款产品“科技信用贷”等的创设开发。

四是两岸金融服务特色鲜明。本公司多年来依托台资股东背景及区位优势，围绕个人、公司及同业构建全面的两岸金融业务体系，目前是福建省台企授信户数最多、针对台胞发放信用卡数量最多的金融机构。本公司从总行、分行到支行搭建了完善的两岸金融服务组织架构，设立台商金融部、台商业务部等管理部门和台商专营团队、对台特色支行，为台胞台企提供专业化服务；创新推出薪速汇、资金大三通、两岸通速汇、台胞信用卡、台农贷、台商税易贷、台商流水贷等特色产品；与多家台湾银行同业建立业务关系，开展外汇及衍生品业务，与在陆台资银行合作为台资企业提供了银团贷款。

五是金融市场业务专业多元。本公司金融市场业务基础扎实，业务品种多元，牌照经营优势明显，深耕同业客户合作。本公司是最早一批成为银行间市场成员的城商行，现已发展成为金融市场业务资格和牌照较为齐全的城商行之一，具备在不同市场环境中准确研判宏观形势，合理摆布资产组合，灵活运用多种工具，持续完善交易策略体系的能力。本公司深耕银行间市场并建立深厚的同业基础，构建全公司同业客户综合经营体系及“1+N”同业客户关系管理模式；组建专业信用债投研队伍，加强辖内企业信用债投资力度，践行服务实体责任；持续扩展代客产品范围，提高综合代客业务能力，满足企业客户个性化需求；持续健全风险及合规管理体系，完善市场风险管理措施、提升信用风险管理质效、强化合规风险管理力度；制定与业务发展相适应的数字化转型规划，构建前台经营分析、中台风险监控、后台运营管理三大功能布局，加速业务及管理模式的创新和重塑，不断提升数据价值创造能力。

六是风险管理体系完善。本公司秉承稳健经营的发展理念，从风险管理组织架构、风险政策、风险工具建设等方面不断夯实风险管理基础、完善风险管理体系，积极优化风险全流程管控模式，加快大数据风控在授信审批、信贷额度、风险预警、差异化风险管理策略中的应用，提高潜在风险识别能力，多年来资产质量持续保持较好水平。

## 三、经营情况讨论与分析

2023年上半年，在经济复苏态势偏弱的环境下，公司迎难而上，勇于转型，坚定围绕年度工作计划，不断优化业务结构，持续加大战略转型步伐，为全行长远高质量发展奋勇拼搏。报告期内，公司经营绩效保持稳中向好。

截至2023年6月末，公司总资产3,529.16亿元，较上年末下降4.93%，公司致力于持续优化资产负债结构，提升优质资产占比，将资源聚焦于支持实体经济，截至6月末贷款及垫款总额为2,012.59亿元，贷款占总资产比例为57.03%，较上年末增长3.05个百分点；总负债3,271.79亿元，其中吸收存款总额1,850.64亿元，较上年末下降9.67%，2023年上半年公司积极改善存款结构，压降高息存款，提高存款稳定性，截至6月末结构性存款及保证金存款总额较上年末下降34.94%，2023年上半年存款平均成本率较去年同期下降0.17个百分点。

2023年1-6月，公司实现营业收入29.58亿元人民币，同比增长3.60%；实现利润总额16.47亿元人民币，同比增长26.48%；净利润14.75亿元人民币，同比增长16.90%；归属于上市公司股东的净利润14.28亿元人民币，同比增长15.92%，盈利能力保持稳定。

截至2023年6月末，公司不良贷款率0.80%，较上年末下降0.06个百分点，公司加大不良资产的清收、处置，资产质量稳中向好；拨备覆盖率394.86%，较上年末上升6.93个百分点，风险抵补能力进一步增强。

**四、报告期内主要经营情况**

### （一）利润表分析

报告期内，公司盈利能力保持稳定。2023年上半年，实现营业收入29.58亿元，同比增加1.03亿元，增长3.60%，其中非利息收入增长显著；实现归属于母公司股东的净利润14.28亿元，同比增加1.96亿元，增长15.92%。下表列出2023半年度公司主要损益项目变化：

单位:人民币千元

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 项目 | 2023年1-6月 | 2022年1-6月 | 同比变动（%） |
| **营业收入** | 2,957,517 | 2,854,759 | 3.60 |
| 利息净收入 | 2,238,125 | 2,274,713 | -1.61 |
| 非利息净收入 | 719,391 | 580,046 | 24.02 |
| **营业支出** | 1,308,043 | 1,550,506 | -15.64 |
| 税金及附加 | 35,946 | 38,060 | -5.55 |
| 业务及管理费 | 1,081,952 | 949,120 | 14.00 |
| 信用减值损失 | 189,823 | 563,031 | -66.29 |
| 其他业务支出 | 322 | 295 | 9.11 |
| **营业利润** | 1,649,473 | 1,304,253 | 26.47 |
| 加：营业外收入 | 1,376 | 2,240 | -38.57 |
| 减：营业外支出 | 3,512 | 4,043 | -13.12 |
| **利润总额** | 1,647,337 | 1,302,450 | 26.48 |
| 减：所得税费用 | 172,325 | 40,728 | 323.11 |
| **净利润** | 1,475,011 | 1,261,722 | 16.90 |
| 归属于母公司股东的净利润 | 1,428,441 | 1,232,286 | 15.92 |
| 少数股东权益 | 46,570 | 29,436 | 58.21 |

#### 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1.28%和1.34%，同比分别下降0.14个百分点和0.15个百分点。2022年LPR下调政策频发，年初集中重定价导致贷款利率明显下降，叠加本公司积极响应国家支持实体经济和减费让利政策，贷款平均利率提升存在一定困难；公司通过积极落实负债成本管控措施，在一定程度上压降了存款平均成本率，但往期高息存款消化需要一定过程，故整体资产收益率下降幅度高于负债成本下降幅度，导致息差、利差同比收窄。公司在持续加强贷款定价的精细化管理的同时，将调优方向重点聚焦于存贷内部结构调整，形成“双足并行”改善净息差。

单位:人民币千元

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **项目** | **2023年1-6月** | | **2022年1-6月** | |
| **资产** | **平均余额** | **平均利率（%）** | **平均余额** | **平均利率（%）** |
| 发放贷款和垫款 | 198,132,465 | 4.41 | 178,020,731 | 4.82 |
| 存放中央银行款项 | 17,193,096 | 1.31 | 16,533,264 | 1.38 |
| 存拆放同业和其他金融机构款项 | 27,358,587 | 2.85 | 29,759,993 | 2.94 |
| 金融资产投资 | 90,305,805 | 2.99 | 81,237,214 | 3.06 |
| **生息资产合计** | 332,989,952 | 3.74 | 305,551,202 | 3.99 |
| **负债** | **平均余额** | **平均利率（%）** | **平均余额** | **平均利率（%）** |
| 吸收存款 | 181,007,607 | 2.45 | 172,712,704 | 2.62 |
| 向中央银行借款 | 8,528,029 | 1.99 | 9,239,812 | 2.00 |
| 同业和其他金融机构存放款项 | 60,826,109 | 2.47 | 49,603,808 | 2.19 |
| 应付债券 | 74,587,592 | 2.51 | 65,446,138 | 2.81 |
| **付息负债合计** | 324,949,337 | 2.45 | 297,002,462 | 2.57 |
| **净利差（%）** | 1.28 | | 1.42 | |
| **净息差（%）** | 1.34 | | 1.49 | |

注：

1、生息资产、付息负债平均余额是公司的日均余额。

2、平均利率计算公式为：利息收入（支出）/平均余额。

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

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

#### 报告期营业收入分布情况

报告期内，公司的业务主要分布在福建省厦门市、福建省其他部分市县及重庆市。公司践行“持续深耕，重点突破”的区域战略，通过全客群策略，在厦门本地价值深挖，服务地方经济。厦门地区实现营业收入18.00亿元，较上年同期增长11.17%。

厦门地区及其他地区的营业收入和营业利润列示如下：

单位:人民币千元

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 地区 | 营业收入 | 占比（%） | 同比变动（%） | 营业利润 | 占比（%） | 同比变动（%） |
| 厦门地区 | 1,799,931 | 60.86 | 11.17 | 1,148,730 | 69.64 | 43.78 |
| 其他地区 | 1,157,586 | 39.14 | -6.32 | 500,744 | 30.36 | -0.90 |
| 合计 | 2,957,517 | 100.00 | 3.60 | 1,649,473 | 100.00 | 26.47 |

#### 利息净收入

报告期内，公司实现利息净收入22.38亿元，同比下降1.61%，在LPR下调、市场利率持续走低的环境下，公司息差较同期收窄，影响净利息收入的实现。

单位:人民币千元

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **项目** | **2023年1-6月** | | **2022年1-6月** | | **同比变动（%）** |
| **金额** | **占比**  **（%）** | **金额** | **占比**  **（%）** |
| **利息收入** | 6,225,832 | 100.00 | 6,090,577 | 100.00 | 2.22 |
| 存放中央银行款项 | 112,431 | 1.81 | 113,691 | 1.87 | -1.11 |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 90,065 | 1.45 | 236,585 | 3.88 | -61.93 |
| 拆出资金 | 287,598 | 4.62 | 186,197 | 3.06 | 54.46 |
| 买入返售金融资产 | 12,140 | 0.19 | 15,430 | 0.25 | -21.33 |
| 发放贷款及垫款 | 4,373,221 | 70.24 | 4,294,153 | 70.50 | 1.84 |
| 债券及其他投资 | 1,350,376 | 21.69 | 1,244,520 | 20.43 | 8.51 |
| **利息支出** | 3,987,706 | 100 | 3,815,864 | 100 | 4.50 |
| 向中央银行借款 | 84,719 | 2.12 | 92,525 | 2.42 | -8.44 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 201,836 | 5.06 | 68,264 | 1.79 | 195.67 |
| 拆入资金 | 412,352 | 10.34 | 313,260 | 8.21 | 31.63 |
| 卖出回购金融资产款 | 135,943 | 3.41 | 160,431 | 4.20 | -15.26 |
| 吸收存款 | 2,217,411 | 55.61 | 2,261,005 | 59.25 | -1.93 |
| 应付债券 | 935,447 | 23.46 | 920,377 | 24.12 | 1.64 |
| **利息净收入** | 2,238,125 | - | 2,274,713 | - | -1.61 |

#### 非利息净收入

报告期内，公司实现非利息净收入7.19亿元，同比增长24.02%。受外部市场环境波动影响，使得公允价值变动损益变动较大；其他收益同比增幅较大，主要系获得普惠小微贷款激励金。

单位:人民币千元

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **项目** | **2023年1-6月** | | **2022年1-6月** | | **同比变动（%）** |
| **金额** | **占比（%）** | **金额** | **占比（%）** |
| 手续费及佣金净收入 | 195,340 | 27.15 | 239,276 | 41.25 | -18.36 |
| 投资收益 | 145,411 | 20.21 | 326,641 | 56.31 | -55.48 |
| 公允价值变动损益 | 145,755 | 20.26 | -114,519 | -19.74 | 不适用 |
| 汇兑净（损失）/收益 | 43,801 | 6.09 | 89,675 | 15.46 | -51.16 |
| 其他收益 | 173,828 | 24.16 | 37,663 | 6.49 | 361.54 |
| 其他业务收入 | 6,425 | 0.89 | 824 | 0.14 | 680.18 |
| 资产处置损益 | 8,831 | 1.23 | 487 | 0.08 | 1,712.30 |
| 合计 | 719,391 | 100.00 | 580,046 | 100.00 | 24.02 |

#### 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1.95亿元，较上年同期减少18.36%。

单位:人民币千元

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **项目** | **2023年1-6月** | | **2022年1-6月** | | **同比变动（%）** |
| **金额** | **占比**  **（%）** | **金额** | **占比**  **（%）** |
| **手续费及佣金收入** | 331,596 | 100.00 | 311,610 | 100.00 | 6.41 |
| 代理业务 | 165,966 | 50.05 | 100,136 | 32.14 | 65.74 |
| 债券承分销手续费 | 64,374 | 19.41 | 61,329 | 19.68 | 4.97 |
| 担保及承诺业务 | 42,502 | 12.82 | 43,505 | 13.96 | -2.30 |
| 理财业务 | 19,573 | 5.90 | 52,035 | 16.70 | -62.38 |
| 支付结算业务 | 7,378 | 2.22 | 5,260 | 1.69 | 40.26 |
| 银行卡业务 | 17,829 | 5.38 | 26,753 | 8.59 | -33.36 |
| 委托业务 | 877 | 0.26 | 3,775 | 1.21 | -76.76 |
| 其他业务 | 13,098 | 3.95 | 18,817 | 6.04 | -30.40 |
| **手续费及佣金支出** | 136,256 | - | 72,334 | - | 88.37 |
| **手续费及佣金净收入** | 195,340 | - | 239,276 | - | -18.36 |

#### 6、业务及管理费

报告期内，公司发生的业务及管理费合计10.82亿元，同比增加1.33亿元，增幅14.00%。业务及管理费增长主要原因系公司投入运营网点较同期增加，持续加大金融科技建设，加强专业人才团队建设等。

单位:人民币千元

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **项目** | **2023年1-6月** | | **2022年1-6月** | | **同比变动（%）** |
| **金额** | **占比（%）** | **金额** | **占比（%）** |
| 员工成本 | 731,972 | 67.65 | 663,243 | 69.88 | 10.36 |
| 物业及设备支出 | 169,670 | 15.68 | 143,056 | 15.07 | 18.60 |
| 其他办公及行政费用 | 180,310 | 16.67 | 142,822 | 15.05 | 26.25 |
| 合计 | 1,081,952 | 100.00 | 949,120 | 100.00 | 14.00 |

7、信用减值损失及资产减值损失

报告期内，公司累计计提减值损失1.90亿元，同比下降66.29%，因公司业务规模变动及对不良资产化解力度加大，导致信用减值损失较同期下降较为明显；期末公司拨备覆盖率为394.86%，风险抵御能力较强。

单位:人民币千元

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **项目** | **2023年1-6月** | | **2022年1-6月** | |
| **金额** | **占比（%）** | **金额** | **占比（%）** |
| 存放同业款项减值损失 | -26,159 | -13.78 | -63,053 | -11.20 |
| 拆出资金减值损失 | -108,100 | -56.95 | 17,535 | 3.11 |
| 买入返售金融资产减值损失 | -12,663 | -6.67 | 1,213 | 0.22 |
| 贷款减值损失 |  |  |  |  |
| —以摊余成本计量的发放贷款及垫款 | 350,798 | 184.80 | 459,539 | 81.62 |
| —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 | -6,974 | -3.67 | 29,607 | 5.26 |
| 金融投资减值损失 |  |  |  |  |
| —债权投资 | 93,168 | 49.08 | 18,355 | 3.26 |
| —其他债权投资 | 51,658 | 27.21 | 20,417 | 3.63 |
| 信用承诺减值损失 | -160,974 | -84.80 | 78,694 | 13.98 |
| 其他应收款减值损失 | 9,070 | 4.78 | 724 | 0.13 |
| 合计 | 189,823 | 100.00 | 563,031 | 100.00 |

8、所得税费用

单位：人民币千元

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **项目** | **2023年1-6月** | **2022年1-6月** |
| 当期所得税费用 | 53,977 | 218,543 |
| 递延所得税费用 | 118,348 | -177,815 |
| 合计 | 172,325 | 40,728 |

### （二）资产负债表分析

截至报告期末，公司资产总额3,529.16亿元，较上年末下降4.93%，本公司持续推进经营转型变革，逐步向“结构调整优先于规模增长”的高质量发展方向前进；负债总额3,271.79亿元，较上年末下降5.57%；股东权益257.37亿元，较上年末增长4.01%。主要资产负债情况见下表：

单位:人民币千元

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **项目** | **2023年6月30日** | **2022年12月31日** | **本报告期末较期初增减(%)** |
| 现金及存放中央银行款项 | 21,536,485 | 29,808,458 | -27.75 |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 6,444,699 | 10,107,661 | -36.24 |
| 拆出资金 | 17,675,663 | 13,869,537 | 27.44 |
| 买入返售金融资产 | 1,712,499 | 16,079,751 | -89.35 |
| 发放贷款及垫款 | 195,295,224 | 194,155,098 | 0.59 |
| 金融投资 | 103,228,663 | 100,170,530 | 3.05 |
| 其他资产 | 7,023,081 | 7,016,985 | 0.09 |
| **资产总计** | 352,916,314 | 371,208,019 | -4.93 |
| 向中央银行借款 | 8,399,275 | 8,935,700 | -6.00 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 10,152,382 | 13,426,022 | -24.38 |
| 拆入资金 | 24,053,822 | 22,281,968 | 7.95 |
| 卖出回购金融资产 | 13,282,819 | 19,851,821 | -33.09 |
| 吸收存款 | 187,645,660 | 207,014,864 | -9.36 |
| 应付债券 | 77,204,487 | 69,439,122 | 11.18 |
| 其他负债 | 6,440,625 | 5,514,672 | 16.79 |
| **负债总计** | 327,179,071 | 346,464,169 | -5.57 |
| **股东权益合计** | 25,737,243 | 24,743,850 | 4.01 |
| **负债及股东权益总计** | 352,916,314 | 371,208,019 | -4.93 |

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

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

#### 发放贷款及垫款

**（1）按产品分布情况**

公司进一步优化信贷结构，加强信贷资产组合管理，合理布局信贷资源，持续加大对制造业、战略性新兴产业、绿色发展、普惠金融、消费升级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2,012.59亿元，较上年末增加0.44%，基本保持稳定。其中，企业贷款和垫款余额1,041.09亿元；个人贷款和垫款余额759.90亿元。

单位：人民币千元

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **类别** | **2023年6月30日** | | **2022年12月31日** | |
| **余额** | **占比（%）** | **余额** | **占比（%）** |
| 企业贷款和垫款 | 104,108,711 | 51.73 | 103,637,702 | 51.72 |
| 个人贷款和垫款 | 75,990,191 | 37.76 | 76,693,826 | 38.27 |
| 个人住房贷款 | 24,848,338 | 12.35 | 27,946,199 | 13.95 |
| 个人消费贷款 | 7,361,160 | 3.66 | 7,820,060 | 3.90 |
| 个人经营贷款 | 43,780,693 | 21.75 | 40,927,566 | 20.42 |
| 票据贴现 | 21,159,652 | 10.51 | 20,053,606 | 10.01 |
| **贷款和垫款总额** | 201,258,554 | 100.00 | 200,385,134 | 100.00 |
| 应计利息 | 346,629 | - | 404,521 | - |
| 减值准备 | -6,309,959 | - | -6,634,557 | - |
| **贷款和垫款净额** | 195,295,224 | - | 194,155,098 | - |

**（2）按行业分布情况**

公司坚持服务实体经济，聚焦制造业、战略性新兴产业、传统产业改造升级、基建投资、乡村振兴、现代服务业、科技创新、绿色发展等重点领域金融需求，强化政策和资源支撑，加大信贷投放力度，持续优化贷款投向结构。截至报告期末，公司企业贷款和垫款主要集中在批发和零售业、制造业、租赁和商务服务业。前述三类贷款余额合计617.21亿元，占公司贷款和垫款总额的30.67%，主要行业贷款占比基本保持稳定。

公司严格落实国家宏观调控政策，采取“限额管理、结构调整、双优项目、土地抵押、封闭运作”的授信策略，坚持加强房地产贷款集中度管理，审慎开展房地产业务。截至报告期末，公司房地产业贷款余额73.42亿元，占公司贷款和垫款总额的3.65%，较上年末下降0.55个百分点。

报告期内，本公司房地产贷款集中度及个人住房贷款集中度严格依照监管机构房地产贷款集中度管控的最新政策要求进行管控。截至报告期末，本公司房地产贷款占比及个人住房贷款占比均已提前达成监管机构对城市商业银行的占比上限要求。

单位：人民币千元

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **行业** | **2023年6月30日** | | **2022年12月31日** | |
| **余额** | **占比（%）** | **余额** | **占比（%）** |
| 批发和零售业 | 26,098,007 | 12.97 | 24,013,844 | 11.98 |
| 制造业 | 20,244,809 | 10.06 | 20,752,998 | 10.36 |
| 租赁和商务服务业 | 15,378,003 | 7.64 | 14,550,435 | 7.26 |
| 建筑业 | 13,213,428 | 6.57 | 12,254,847 | 6.12 |
| 房地产业 | 7,341,901 | 3.65 | 8,423,969 | 4.20 |
| 水利、环境和公共设施管理业 | 6,157,623 | 3.06 | 7,619,334 | 3.80 |
| 住宿和餐饮业 | 5,465,126 | 2.72 | 5,504,671 | 2.75 |
| 交通运输、仓储和邮政业 | 1,991,179 | 0.99 | 2,135,405 | 1.07 |
| 电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 1,693,029 | 0.84 | 1,710,270 | 0.85 |
| 其他行业 | 6,525,607 | 3.23 | 6,671,929 | 3.33 |
| **企业贷款和垫款** | 104,108,711 | 51.73 | 103,637,702 | 51.72 |
| 个人贷款和垫款 | 75,990,191 | 37.76 | 76,693,826 | 38.27 |
| 票据贴现 | 21,159,652 | 10.51 | 20,053,606 | 10.01 |
| **贷款和垫款总额** | 201,258,554 | 100.00 | 200,385,134 | 100.00 |

**（3）按地区分布情况**

截至报告期末，公司厦门地区发放的贷款和垫款余额931.64亿元，占公司贷款和垫款总额的46.29%；其他地区发放的贷款和垫款余额1,080.94亿元，占公司贷款和贷款总额的53.71%。

单位：人民币千元

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **地区** | **2023年6月30日** | | **2022年12月31日** | |
| **余额** | **占比（%）** | **余额** | **占比（%）** |
| 厦门地区 | 93,164,486 | 46.29 | 92,829,529 | 46.33 |
| 其他地区 | 108,094,068 | 53.71 | 107,555,605 | 53.67 |
| **贷款和垫款总额** | 201,258,554 | 100.00 | 200,385,134 | 100.00 |

**（4）按担保方式分布情况**

报告期内，公司贷款的担保结构保持稳定。截至报告期末，公司抵质押类贷款和垫款余额1,533.65亿元，占公司贷款和垫款总额的76.20%；保证类贷款和垫款余额309.86亿元，占公司贷款和垫款总额的15.40%；信用类贷款和垫款余额169.07亿元，占公司贷款和垫款总额的8.40%。

单位：人民币千元

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **项目** | **2023年6月30日** | | **2022年12月31日** | |
| **余额** | **占比（%）** | **余额** | **占比（%）** |
| 信用贷款 | 16,907,364 | 8.40 | 17,975,782 | 8.97 |
| 保证贷款 | 30,986,275 | 15.40 | 30,227,079 | 15.08 |
| 抵押贷款 | 123,672,283 | 61.45 | 122,541,836 | 61.15 |
| 质押贷款 | 29,692,632 | 14.75 | 29,640,437 | 14.79 |
| **贷款和垫款总额** | 201,258,554 | 100.00 | 200,385,134 | 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12.19亿元，占公司贷款和垫款总额的0.61%；前十大贷款客户合计贷款余额76.88亿元，占公司贷款和垫款总额的3.82%。

单位：人民币千元

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 客户名称 | **2023年6月30日** | 占贷款总额比（%） |
| 客户A | 1,219,184 | 0.61 |
| 客户B | 1,112,384 | 0.55 |
| 客户C | 866,200 | 0.43 |
| 客户D | 803,075 | 0.40 |
| 客户E | 667,969 | 0.33 |
| 客户F | 662,837 | 0.33 |
| 客户G | 630,500 | 0.31 |
| 客户H | 619,384 | 0.31 |
| 客户I | 573,100 | 0.28 |
| 客户J | 533,270 | 0.26 |
| 合计 | 7,687,903 | 3.82 |

#### 买入返售金融资产

报告期内，公司买入返售金融资产17.12亿元，较上年末减少143.67亿元，主要系短期质押式债券规模减少所致。

单位：人民币千元

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **项目** | **2023年6月30日** | | **2022年12月31日** | |
| **余额** | **占比（%）** | **余额** | **占比（%）** |
| 债券 | 1,712,794 | 100.00 | 16,085,015 | 100.00 |
| **小计** | 1,712,794 | 100.00 | 16,085,015 | 100.00 |
| 应计利息 | 96 | - | 7,790 | - |
| 减值准备 | -391 | - | -13,054 | - |
| **合计** | 1,712,499 | - | 16,079,751 | - |

#### 金融投资

报告期内，公司投资业务余额1,032.29亿元，较上年末增加30.58亿元，增幅3.05%，主要系政府债券规模的增长。报告期内，金融投资占资产总额的比例为29.25%，较上年末增长2.27个百分点，资产结构保持相对稳定。

单位：人民币千元

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **项目** | **2023年6月30日** | | **2022年12月31日** | |
| **余额** | **占比（%）** | **余额** | **占比（%）** |
| 交易性金融资产 | 14,516,923 | 14.06 | 15,749,732 | 15.72 |
| 债权投资 | 49,917,651 | 48.36 | 45,044,163 | 44.97 |
| 其他债权投资 | 38,698,027 | 37.49 | 39,299,346 | 39.23 |
| 其他权益工具投资 | 96,061 | 0.09 | 77,288 | 0.08 |
| **合计** | 103,228,663 | 100.00 | 100,170,530 | 100.00 |

#### 吸收存款

报告期内，公司积极优化存款结构，压降高息存款，提高存款稳定性。截至报告期末，本公司存款总额1,850.64亿元，较上年末减少9.67%，其中，公司存款总额1,049.66亿元，较上年末下降8.79%；个人存款总额604.48亿元，较上年末增长9.13%；保证金存款总额196.37亿元，较上年末下降42.91%。

单位：人民币千元

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **项目** | **2023年6月30日** | | **2022年12月31日** | |
| **余额** | **占比（%）** | **余额** | **占比（%）** |
| 公司存款 | 104,966,352 | 56.72 | 115,075,825 | 56.17 |
| 活期存款 | 39,370,766 | 21.27 | 50,588,609 | 24.69 |
| 定期存款 | 65,595,587 | 35.44 | 64,487,216 | 31.48 |
| 个人存款 | 60,447,951 | 32.66 | 55,391,137 | 27.04 |
| 活期存款 | 12,828,824 | 6.93 | 13,066,220 | 6.38 |
| 定期存款 | 47,619,127 | 25.73 | 42,324,916 | 20.66 |
| 保证金存款 | 19,637,179 | 10.61 | 34,394,860 | 16.79 |
| 其他存款 | 12,069 | 0.01 | 7,906 | 0.00 |
| 存款本金总额 | 185,063,552 | 100.00 | 204,869,727 | 100.00 |
| 应计利息 | 2,582,108 | - | 2,145,137 | - |
| 合计 | 187,645,660 | - | 207,014,864 | - |

#### 同业及其他金融机构存放款项

报告期内，公司同业及其他金融机构存放款项余额101.52亿元，较上年末减少32.74亿元，下降24.38%，主要系境内银行同业存放规模的减少。

单位：人民币千元

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **项目** | **2023年6月30日** | | **2022年12月31日** | |
| **余额** | **占比（%）** | **余额** | **占比（%）** |
| 境内银行同业 | 1,740,000 | 17.64 | 4,685,002 | 35.45 |
| 境内其他金融机构 | 8,095,565 | 82.08 | 8,504,046 | 64.35 |
| 境外银行同业 | 26,889 | 0.27 | 26,772 | 0.20 |
| **小计** | 9,862,454 | 100.00 | 13,215,821 | 100.00 |
| 应计利息 | 289,929 | - | 210,202 | - |
| **合计** | 10,152,382 | - | 13,426,022 | - |

#### 卖出回购金融资产

报告期内，公司卖出回购金融资产余额132.83亿元，较上年末减少65.69亿元，下降33.09%。

单位：人民币千元

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **项目** | **2023年6月30日** | | **2022年12月31日** | |
| **余额** | **占比（%）** | **余额** | **占比（%）** |
| 债券 | 10,597,200 | 79.79 | 13,116,200 | 66.10 |
| 票据 | 2,684,572 | 20.21 | 6,725,872 | 33.90 |
| **小计** | 13,281,772 | 100.00 | 19,842,072 | 100.00 |
| 应计利息 | 1,047 | - | 9,749 | - |
| **合计** | 13,282,819 | - | 19,851,821 | - |

#### 应付债券

报告期内，公司应付债券余额772.04亿元，较上年末增加77.65亿元，增长11.18%，主要系同业存单的发行；报告期末，公司发行同业存单余额648.76亿元，较上年末增长13.25%。

单位：人民币千元

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目 | **2023年6月30日** | **2022年12月31日** |
| 21厦门银行二级01 | 1,999,706 | 1,999,691 |
| 21厦门银行二级02 | 2,499,603 | 2,499,583 |
| 22厦门银行绿色债01 | 999,282 | 999,108 |
| 22厦门银行小微债01 | 2,999,477 | 2,999,356 |
| 22厦门银行小微债02 | 2,999,451 | 2,999,331 |
| 21福建海西租赁债01 | 550,000 | 550,000 |
| 同业存单 | 64,876,339 | 57,284,220 |
| 小计 | 76,923,858 | 69,331,289 |
| 应计利息 | 280,629 | 107,833 |
| 合计 | 77,204,487 | 69,439,122 |

#### 股东权益

报告期内，公司股东权益为257.37亿元，比上年末增加9.93亿元，增幅4.01%，主要系留存收益的增加以及因其他债权投资公允价值变动导致的其他综合收益的增加。

单位：人民币千元

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **项目** | **2023年6月30日** | **2022年12月31日** | **本报告期末较期初增减(%)** |
| 股本 | 2,639,128 | 2,639,128 | - |
| 其他权益工具 | 2,498,553 | 2,498,553 | - |
| 资本公积 | 6,785,874 | 6,785,874 | - |
| 其他综合收益 | 316,319 | -39,410 | 不适用 |
| 盈余公积 | 1,514,562 | 1,514,562 | - |
| 一般风险准备 | 4,044,833 | 4,044,833 | - |
| 未分配利润 | 7,339,546 | 6,748,452 | 8.76 |
| 归属于公司股东权益 | 25,138,815 | 24,191,992 | 3.91 |
| 少数股东权益 | 598,428 | 551,858 | 8.44 |
| **股东权益合计** | 25,737,243 | 24,743,850 | 4.01 |

### （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274.32亿元，主要是吸收存款减少导致现金流出；投资活动产生的现金净流出13.83亿元，主要为买入债券投资导致的现金流出；筹资活动产生的现金净流入59.29亿元，主要是发行同业存单产生的现金流入。

单位：人民币千元

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **项目** | **2023年1-6月** | **2022年1-6月** | **同比变动（%）** |
| 经营活动产生的现金流量净额 | -27,431,570 | 17,479,123 | -256.94 |
| 投资活动产生的现金流量净额 | -1,383,192 | -8,561,218 | 不适用 |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | 5,929,448 | -4,287,193 | 不适用 |

**（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** | **2023年6月30日** | **2022年12月31日** |
| 银行承兑汇票 | 35,821,300 | 51,498,849 |
| 开出保函 | 3,811,124 | 3,551,099 |
| 开出信用证 | 5,331,663 | 5,669,815 |
| 信用卡未使用透支额度 | 6,540,866 | 10,390,311 |
| **合计** | 51,504,953 | 71,110,073 |

### （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** | **2023年**  **6月30日** | **2022年**  **12月31日** | **增减幅度（%）** | **变动主要原因** |
| 资产负债表项目 | | | | |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 6,444,699 | 10,107,661 | -36.24 | 由于主动拓宽投资品种，丰富盈  利来源，存放境内同业款项减少 |
| 买入返售金融资产 | 1,712,499 | 16,079,751 | -89.35 | 买入返售政府债券交易减少 |
| 在建工程 | 249,269 | 174,139 | 43.14 | 总行大厦在建工程支出增加 |
| 交易性金融负债 | 103,125 | 2,849 | 3519.32 | 债券借贷业务交易增加 |
| 卖出回购金融资产款 | 13,282,819 | 19,851,821 | -33.09 | 卖出回购政府债券交易减少 |
| 预计负债 | 312,892 | 473,824 | -33.96 | 表外资产规模下降导致 |
| 其他负债 | 3,548,085 | 1,985,195 | 78.73 | 待清算款项增加 |
| 其他综合收益 | 316,319 | -39,410 | 不适用 | 其他债权投资公允价值变动增加 |
| 项目 | 2023年  1-6月 | 2022年  1-6月 | **增减幅度（%）** | 变动主要原因 |
| 利润表项目 | | | | |
| 手续费及佣金支出 | 136,256 | 72,334 | 88.37 | 福费廷业务手续费支出增长 |
| 投资收益 | 145,411 | 326,641 | -55.48 | 交易性金融资产交易净收益减少 |
| 公允价值变动收益/（损失） | 145,755 | -114,519 | 不适用 | 交易性金融资产公允价值变动  收益增加 |
| 汇兑收益 | 43,801 | 89,675 | -51.16 | 外币业务受汇率变化影响导致汇兑收益减少 |
| 其他业务收入 | 6,425 | 824 | 680.18 | 租赁收入增加 |
| 资产处置收益/（损失） | 8,831 | 487 | 1,712.30 | 固定资产处置收益增加，主要系重庆大楼 |
| 其他收益 | 173,828 | 37,663 | 361.54 | 获得普惠小微贷款激励金 |
| 信用减值损失 | 189,823 | 563,031 | -66.29 | 不良资产清收、化解速度的加快 |
| 营业外收入 | 1,376 | 2,240 | -38.57 | 罚没款及违约金收入减少 |
| 所得税费用 | 172,325 | 40,728 | 323.11 | 利润总额增加导致 |
| 少数股东损益 | 46,570 | 29,436 | 58.21 | 控股子公司净利润增加导致 |

### （六）对外股权投资情况

#### 对外股权投资总体分析

单位：人民币千元

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

#### 报告期内获取的重大股权投资

报告期内，公司不存在重大股权投资。

#### 报告期内获取的重大非股权投资

报告期内，公司不存在重大非股权投资。

#### 以公允价值计量的金融资产

本行持有的以公允价值计量的境内外债券和金融衍生工具为本行日常业务，具体情况详见第八节“财务报告”中的“附注五 合并财务报表主要项目注释”。

**证券投资情况**

请参阅第三节管理层讨论与分析“四、报告内主要经营情况（二）资产负债表分析3、金融投资”。

**私募基金投资情况**

报告期内，公司不存在私募基金投资情况。

**衍生品投资情况**

报告期内，公司衍生品投资情况详见第八节“财务报告”中的“附注五 合并财务报表主要项目注释”。

#### 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。

#### 主要控股参股公司分析

福建海西金融租赁有限责任公司（以下简称“海西金租”）成立于2016年9月9日，系公司作为控股股东发起设立的福建省内第一家法人金融租赁公司，截至2023年6月30日，公司持股比例为69.75%，为公司控股子公司。海西金租明确“立足泉州，深耕福建”的区域定位，充分发挥“融资+融物+融智”的功能，做出特色，服务实体经济发展，促进地方经济发展和产业转型升级。截至2023年6月30日，海西金租总资产为144.33亿元，净资产为19.78亿元，报告期内累计营业收入2.96亿元，净利润为1.54亿元。

### （七）公司控制的结构化主体情况

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

### （八）报告期分级管理情况及各层级各分支机构数量和地区分部情况

截至2023年6月30日，公司有9家分行，2家专营机构，104家支行和1家总行营业部。其中，厦门地区设有支行38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66家；在厦门、福州2地分别设有1家专营机构，公司总行及分支机构的基本情况如下表列示：

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **地区/机构名称** | **地址** | **机构数** | **员工数** | **资产规模**  **（千元）** |
| 总行 | 厦门银行股份有限公司 | 福建省厦门市思明区湖滨北路101号商业银行大厦 | - | 857 | 49,996,124 |
| 分支行 | 厦门地区 | — | 39 | 957 | 74,987,615 |
| 厦门银行股份有限公司福州分行 | 福建省福州市鼓楼区安泰街道斗西路1号福商大厦1-3层 | 16 | 344 | 23,855,862 |
| 厦门银行股份有限公司泉州分行 | 福建省泉州市丰泽区东海街道北星社区滨海街102号厦门银行泉州分行（除25-26层以外） | 12 | 319 | 17,836,642 |
| 厦门银行股份有限公司重庆分行 | 重庆市江北区聚贤岩广场9号2单元1801、1802、1803、1901、1902、1903室，金沙门路29号附2号901、902 | 12 | 260 | 18,210,876 |
| 厦门银行股份有限公司漳州分行 | 福建省漳州市龙文区碧湖城市广场3幢1F、2F、17F-19F | 9 | 213 | 13,415,031 |
| 厦门银行股份有限公司南平分行 | 福建省南平市延平区水南街480号加成世纪园裙楼（1层7-10号；1夹层101夹32-34号；2层201号） | 7 | 125 | 3,525,969 |
| 厦门银行股份有限公司莆田分行 | 福建省莆田市荔城区镇海街道胜利北街1115号-1123号 | 4 | 129 | 3,867,494 |
| 厦门银行股份有限公司宁德分行 | 福建省宁德市东侨经济开发区南湖滨路6-1号华侨大厦商务办公楼一层101单元、三层 | 5 | 115 | 4,381,460 |
| 厦门银行股份有限公司三明分行 | 福建省三明市梅列区乾龙新村17幢梅列工商企业大厦一、十四、十五层 | 4 | 103 | 3,729,698 |
| 厦门银行股份有限公司龙岩分行 | 福建省龙岩市新罗区龙岩大道388号万宝广场A地块裙房商铺1001、1002、2001、2002-1、2068-1 | 6 | 118 | 3,268,015 |
| 专营机构 | 厦门银行股份有限公司厦门自贸试验区资金营运中心 | 中国（福建）自由贸易试验区厦门片区象屿路97号厦门国际航运中心D栋5层10单元（该住所仅限作为商事主体法律文书送达地址） | 1 | 46 | 123,158,545 |
| 厦门银行股份有限公司理财中心 | 福建省福州市马尾区湖里路27号1#楼2-51L室（自贸试验区内） | 1 | 30 | 7 |

**（九）信贷资产质量情况**

#### 贷款五级分类情况

截至报告期末，公司不良贷款余额16.09亿元，不良贷款率0.80%，较上年末下降0.06个百分点。

单位：人民币千元

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **项目** | **2023年6月30日** | | **2022年12月31日** | | **变动** | |
| **金额** | **占比**  **（%）** | **金额** | **占比**  **（%）** | **金额** | **比例**  **（%）** |
| 正常类 | 197,300,966 | 98.03 | 196,201,976 | 97.91 | 1,098,989 | 0.56 |
| 关注类 | 2,348,306 | 1.17 | 2,459,672 | 1.23 | -111,366 | -4.53 |
| 次级类 | 394,590 | 0.20 | 625,928 | 0.31 | -231,338 | -36.96 |
| 可疑类 | 471,894 | 0.23 | 676,341 | 0.34 | -204,448 | -30.23 |
| 损失类 | 742,799 | 0.37 | 421,217 | 0.21 | 321,582 | 76.35 |
| 贷款总额 | 201,258,554 | 100.00 | 200,385,134 | 100.00 | 873,420 | 0.44 |

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 | 5.22 |
| 制造业 | 3.00 |
| 信息传输、软件和信息技术服务业 | 1.04 |
| 建筑业 | 0.76 |
| 交通运输、仓储和邮政业 | 0.39 |
| 批发和零售业 | 0.36 |
| 租赁和商务服务业 | 0.12 |
| 科学研究和技术服务业 | 0.08 |
| 水利、环境和公共设施管理业 | 0.02 |

注：截至报告期末，公司仅有上述行业存在不良贷款。

#### 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30.18亿元，较上年末增加6.26亿元，逾期贷款占贷款及垫款总额1.50%，较上年末上升0.31个百分点，公司逾期60天以上贷款均分类为不良贷款，因此公司的贷款偏离度维持在较低水平。

报告期内，公司逾期贷款上升主要受个别企业客户逾期贷款增加影响所致。公司已对逾期贷款计提充足拨备，并密切关注逾期贷款客户经营财务及偿债能力变化情况、负面舆情情况，加大已逾期贷款风险处置力度，持续防范化解信用风险。

单位：人民币千元

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **项目** | **期初金额** | **期末金额** | **本期变动** | **占比（%）** |
| 重组贷款 | - | - | - | - |
| 逾期贷款 | 2,392,099 | 3,018,125 | 626,026 | 1.50 |
| 逾期1天至90天 | 1,236,348 | 1,755,115 | 518,767 | 0.87 |
| 逾期90天至1年 | 469,914 | 923,437 | 453,523 | 0.46 |
| 逾期1年至3年 | 401,115 | 305,853 | -95,262 | 0.15 |
| 逾期3年以上 | 284,722 | 33,720 | -251,002 | 0.02 |

#### 对于不良贷款采取的措施

一是审慎制定2023年授信政策、为授信准入提供指引，同时通过完善征审流程、开展风险管控培训、结合风控模型和大数据技术等把好审查关。

二是持续加强资产质量日常监控，加强贷后和预警管理，尽早发现和化解处理风险。

三是进一步加大不良贷款处置力度，主要通过司法追索案件跟踪管理和加强与AMC合作，提高不良贷款的清收处置效能。

### （十）贷款和贷款减值准备计提和核销情况

#### 贷款损失准备计提的依据和方法

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

#### 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 | 6,685,928 |
| 本期计提 | 343,824 |
| 本期核销及转出 | -776,547 |
| 收回以前年度核销 | 110,716 |
| 已减值贷款利息回拨 | -13,914 |
| 外币折算差额及其他 | 4,349 |
| 期末余额 | 6,354,356 |

### （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 | 2023年6月30日 | | 2022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

#### 银行持有的金融债券的类别和金额

单位:人民币千元

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 类别 | 2023年6月30日 | 2022年12月31日 |
| 政策性金融债券 | 3,689,042 | 4,673,611 |
| 同业金融债券 | 299,165 | 1,217,283 |
| 合计 | 3,988,207 | 5,890,894 |

#### 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** |
| 23年政策性金融债 | 600,000 | 3.02 | 2033-03-06 | - |
| 22年商业银行金融债 | 300,000 | 4.70 |  | - |
| 15年政策性金融债 | 300,000 | 4.21 | 2025-04-13 | - |
| 22年政策性金融债 | 300,000 | 2.96 | 2023-07-18 | - |
| 14年政策性金融债 | 200,000 | 5.02 | 2024-08-21 | - |
| 15年政策性金融债 | 200,000 | 3.81 | 2025-02-05 | - |
| 16年政策性金融债 | 200,000 | 3.18 | 2026-04-05 | - |
| 23年政策性金融债 | 200,000 | 2.73 | 2028-01-11 | - |
| 21年非银金融债 | 180,645 | 3.40 | 2024-05-04 | 100 |
| 22年政策性金融债 | 160,000 | 2.77 | 2032-10-24 | - |

### （十三）报告期内理财业务、财富管理业务的开展和损益情况

1. 理财业务的开展和损益情况

2023年上半年，厦门银行在资管新规、理财新规的指引下，围绕“调整资产结构、丰富产品货架、深挖客户需求”等多方面开展工作，做好新策略和新产品布局，实现资管业务的高质量发展。一是面对美元持续加息和国内实体经济围绕高质量发展总基调逐步推进的局面，在投资方面顺应市场走势开展组合资产期限摆布及资产结构调整，增加交易性资产和交易性策略增厚组合收益；二是产品方面，聚焦现金管理、中短债策略理财产品和收益凭证策略产品三大核心产品，并新推出日申季赎理财产品，自营理财产品体系进一步完善，满足客户多样化资产管理和财富保值增值的需求；三是渠道方面，深耕行内渠道，挖掘零售大客户和企业客户的定制需求，加强分支机构联动；四是持续强化投资策略研究和市场研判，提升精细化运营管理水平和风险防控能力，开展丰富的投资者宣传教育活动，不断夯实理财业务的发展基础。

1. 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。一是不断完善产品平台建设，丰富开放式产品货架。在基本完成开放式产品货架搭建的基础上，本年度内，本公司加强针对产品的甄选，以客户为中心，遴选与本行客群适配的产品。二是增强资产配置能力，强化财富管理的服务能力。报告期内，本公司进一步强化对财富顾问团队和理财经理队伍对客户资产诊断与配置的能力，加强营销人员主动与客户服务的工作要求能力，逐步建立和打造针对高净值客户的“1+1+N”的服务模式。三是深化客群分群分层的经营策略。本公司上半年启动并推进财管私行过程管理要求，要求支行的管理人员对客户经理与客户触达营销的情况进行辅导与评价，强化针对不同客群的经营要求，优化不同客户层级客户权益体系，持续提升客户的服务体验。

**五、报告期内的信息科技建设**

报告期内，本公司不断夯实信息科技建设工作，在深化信息科技治理、维护系统稳定运行、构建信息安全防护、持续落实金融科技项目建设交付、推动全行数据管控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**

报告期内，本公司为提升业务管理及客户服务能力，根据本公司三年战略要求，持续深化金融科技“业务合作伙伴”定位，不断完善科技派驻制度，通过落地回顾、调研研究，检视项目全流程角色分工、职责及岗位要求。通过差距分析与培训，促进员工技能提升，全面赋能前端业务。

**（二）信息运行保障**

**1.扎实做好运行保障工作，保持信息系统高可用**

报告期内，本公司信息系统整体运行平稳，重要信息系统计划例外可用性为100%。持续推行同城数据中心实际切换演练常态化机制，重要信息系统应用灾备覆盖率及演练计划达成率均达100%。持续推进运营标准化、自动化，提高运维效率，降低操作风险。

**2.多层面完善信息安全体系，夯实信息安全底座**

报告期内，本公司从数据安全、应用系统安全、网络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。强化本行信息安全运营能力，上半年开展多种形式的网络安全排查工作，加固并完善网络安全防御措施，实现全国两会期间网络安全“零事件”，监管机构“零报告”的目标。投产上线应用数据动态脱敏系统，为本公司落实消费者权益相关工作提供技术能力支撑。

**（三）信息系统建设**

**1.推进金融科技项目建设，助力经营效能提升**

报告期内，为配合本公司战略规划，满足业务和IT基础建设需求，本公司报告期共开展100余项信息化提案建设，重点推进数字化转型战略任务。

**对公业务板块，推动线上主要服务渠道能力提升，加强产品服务应用建设。**启动对公网上银行升级，应用数字科技全新打造公司业务渠道统一门户，构建渠道协同、完善渠道服务、提升客户体验、融入台商特色、支持数字化运营，以客户为中心，建设具备完善产品功能和极致客户体验的对公综合服务平台；建设厦行E发债小程序平台，优化完善债券估值功能，客户债券管家功能，建立中收业务平台，构建发行人预评级模型，提升投行财务咨询和信用债分销专营能力。

**零售业务板块，丰富零售产品种类，助力业务平稳快速发展。**支持E秒贷子产品新市民贷和台E贷产品快速上线，扩大E秒贷服务客群，丰富本行服务台胞产品；实现公务卡产品上线，丰富信用卡产品形态；实现定存宝产品、月月领产品快速上线，丰富理财产品形态；持续优化代发工资功能，新增支持零余额账户客户企业网银自助代发工资功能，完善账户体系管理，提升客户体验。

**金融市场板块，建设智能运营，持续提升金融市场板块的经营管理能力、投资与交易能力、量化交易能力。**完成金市智能运营三期上线，进一步完善了金市风险管理体系、代客业务的全视图分析，强化了经营管理能力，打通本行金融市场业务前、中、后台的管理链条，形成全生命周期全面管理的统一平台，提升管理效率，支撑本行金融市场业务稳健发展；推进金融市场业务关联交易识别与管理功能建设，优化金融市场业务关联交易管理机制，提升金市版块经营管理能力；完成程序化交易系统新监控平台策略风控指标可视化监控功能建设，持续提升本行量化交易能力、程序化风险管控能力。

**中后台板块，开展跨板块产品服务和风控能力建设，推动业务运营集中，加强管理决策支持。**持续扩充空中柜台功能支撑，上线借记卡激活业务场景，采用远程音视频、人脸识别和OCR等新技术，将传统银行柜面业务延伸至远程服务，兼具实体网点面对面服务的“温度”与线上方便快捷服务的“速度”；推动风控模型应用及监测，优化信用卡模型、员工异常行为模型、信贷工厂2.0风控策略，拓宽风险策略在业务场景中的使用；优化管理会计功能，依据公司客户标签数据，完善对公客户盈利分析模型的客户信息，优化公私联动分析模型，支持客户综合价值和全行经营决策分析。

**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：获得由“北京国家金融科技认证中心”主办的全球金融科技大会中国金融业开源技术应用与发展论坛颁发的“金融开源践行者”荣誉；获得由“财视中国”主办的2023零售银行论坛暨零售银行介甫奖颁奖典礼颁发的“卓越虚拟渠道零售银行奖”；“金市智能运营”、“程序化做市”、“程序化交易”三个自主研发系统经中国版权保护中心审核，被正式授予《中华人民共和国国家版权局计算机软件著作权登记证书》。

1. **数据管控**

报告期内，本公司持续推进数据治理工作，助力数据资产经营和价值创造提升。

一是深化经营部门数据分析与应用能力，在营销和风控领域、运营支撑、战略市场等方向持续开展数据应用场景建设，聚焦数据应用，发挥数据价值。

二是推进数据标准梳理与制定，结合数据应用需求推进分析数据标准的制定与复用，持续扩充企业级数据标准，夯实全行数据基础。

三是持续开展数据人才能力建设，面向六大条线组织完成四场数据分析工具使用培训，推动业务部门自主取数，提升人员数据意识及数据能力，推动全面数字化转型。

## 六、报告期各类风险和风险管理情况

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

报告期内，本公司贯彻落实国家宏观调控政策，支持符合产业结构升级、民生消费升级和绿色金融等重点行业的信贷投放；加强房地产、市政国企等重点领域的信贷业务分析研究和风险防控，保持资产质量稳定。公司主动适应监管政策和要求，准确把握合规方向，加强制度全生命周期管理，开展“案防合规提升年”专项活动，强化合规风险意识，落实合规执行责任，筑牢合规经营底线。

**（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，以“围绕战略规划、优化资产结构、筑牢风险底线”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，本公司贯彻落实国家宏观调控政策，完善信用风险管理体系建设，优化信贷结构，加强重点领域风险防控，推动风险化解处置，保持资产质量稳定。

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和行业授信风险指引，推进精细化组合管理；采取“优质、实体、普惠、双新、本地、分散”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；支持符合产业结构升级、民生消费升级和绿色金融等重点行业的信贷投放，支持制造业高质量发展，推进普惠金融领域业务发展；从严审查授信政策严格控制类的授信业务，加强房地产、市政国企等重点领域风险管控，严格加强异地授信管理，强化省外分行管理。

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；构建线上审批风控策略，完善“一体化、数字化、智能化”管理体系；持续优化新信贷系统功能，实现自动化、模块化、标准化、无纸化审批，提升审批能效。

三是动态检视，强化授信风险管控。做好房地产行业、市政国企等重点信贷业务审查的分析研究；加强大额客户、异地授信客户等的风险排查和管理；完善信用卡用卡管理，开展用卡风险检视；强化资金用途监控，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。加强不良资产处置力度，持续推动不良资产清收、核销、重组、审慎批转的处置策略，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；优化处置结构，为全行战略推进、资产管控、结构调整和效益提升提供坚实支撑。

五是科技赋能，创新风险管理机制。开展完全自主的大数据风控模型研发、监测、迭代工作；搭建自动化模型风险监测与报告系统；深化风险信息的归集、挖掘与应用水平，提升风险预测精度，推进大数据风控工具对信贷业务的支持；自主研发并上线申请评分卡、行为评分卡，并以评分卡为基础，迭代贷前及贷中风险策略，提升零售业务的智能化风控水平。

**（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，集团口径流动性比例为78.7%，高于监管最低要求53.7个百分点；流动性覆盖率为226.48%，高于监管最低要求126.48个百分点；净稳定资金比例为115.34%，高于监管最低要求15.34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、针对性地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，建立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。

三是优化资产负债结构，合理调整资产久期，加强负债质量管理，积极推进债券发行工作，运用同业存单、大额存单、黄金租赁等工具促进负债来源多样化，强化资产负债主动管理，优化资产负债期限配置。

**（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**

本公司已建立完善的限额体系管理交易账簿市场风险，限额指标包括风险限额、交易限额、止损限额等。报告期内，本公司紧跟监管要求和金融市场走势，通过持续完善市场风险制度体系、制定并执行年度限额方案、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、定期开展压力测试等措施，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**

2023年上半年，债券利率整体呈现阶段震荡、整体走牛的态势。本公司深入研究并持续跟踪宏观经济和货币政策变动，交易账簿利率投资范围主要以人民币债券为主，总体采取较为谨慎的投资策略，通过使用利率类衍生品对冲等方式调整风险敞口，每日监控市场风险限额指标，各项利率类风险整体可控。

**（2）交易账簿汇率风险**

2023年上半年，在美联储加息预期反复和中国复苏弱现实的背景下，人民币汇率走出了先升后贬行情。本公司总体采取较为谨慎的投资策略，紧跟金融市场走势，适时调整交易策略，每日监控市场风险限额指标，各项汇率类风险整体可控。

**2.银行账簿市场风险管理**

**（1）银行账簿利率风险**

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

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

**（2）银行账簿汇率风险**

本公司银行账簿汇率风险主要来自非人民币计价的资产负债在币种间的错配风险。

报告期内，本公司执行稳健的汇率风险管理政策，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、优化操作风险管理工具等措施，进一步提升操作风险管理质效，防范或降低操作风险损失。

报告期内，本公司以优化操作风险管理质效为目标，持续完善操作风险管理体系：

一是持续完善操作风险管理制度，细化管理要求与执行标准，深化操作风险制度体系建设。

二是加强重点领域风险防控，重点关注高风险领域和关键流程，及时发布操作风险提示并开展专项自查，捕捉潜在风险隐患，优化风险控制措施。

三是定期组织操作风险自评估，主动、持续地识别评估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，建立并完善符合业务实际、具有风险管控效果的关键风险指标，确保指标变动能够及时、客观地反映操作风险的变化情况。

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

**（五）合规风险管理**

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

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

一是准确把握合规方向，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。

二是深化内控合规管理建设，扎实开展“案防合规提升年”活动，重点围绕员工行为管理、业务操作流程两条主线开展案件风险点排查，加强监管政策、法律规制、典型案例三方面的宣讲教育，从组织架构、制度体系、业务流程、合规文化四维度优化建设，持续提升案防合规管理水平。

三是加强制度全生命周期管理，建立健全制度体系，促进业务管理制度化、制度制定标准化、制度内容精细化，提升制度管理质效，为内控合规持续深化提供保障。

四是强化员工行为管理，实现案件风险信息化监测管理、员工异常行为信息监测管理，定期开展案件风险排查、员工异常行为排查等，通过“预防从业人员金融违法犯罪警示教育培训”等课程，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，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，开展安全渗透测试、安全众测及信息安全评估，将信息安全落实到项目开发建设全生命周期。

二是丰富信息科技风险监测指标库，开展信息科技风险监测、信息科技全面风险评估及各类专项风险评估，开展项目开发建设过程的规范性检查。

三是加强信息科技外包风险管理，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，开展信息科技非驻场外包现场检查。

四是持续加强业务连续性管理，组织开展信息系统的真实接管演练工作。

**（七）声誉风险管理**

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

报告期内，本公司主要采取以下措施，多措并举，做好各项声誉风险管理工作：

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

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

**（八）洗钱风险管理**

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

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

一是科技驱动反洗钱系统迭代升级。全面重构可疑交易自主监控模型，提升金融情报价值；完善系统辅助尽职调查功能，提升尽职调查的精准度和有效性；健全反洗钱名单监控机制，强化重点领域洗钱风险管控；优化反洗钱系统报送要素采集功能，加强数据报送管理。

二是加快向自主管理洗钱风险转型。开展分行反洗钱现场检查，全面检视反洗钱管理职能调整及集中作业运行情况；加大反洗钱监督考核力度，促进反洗钱履职能力提升。

三是建立健全反洗钱内控机制。不断完善反洗钱制度体系，提升制度的合规性和可操作性；强化反洗钱信息安全，实现反洗钱数据使用闭环管理。

四是持续完善反洗钱合规文化建设。开展反洗钱调研，以研究成果促进反洗钱持续发展；开展反洗钱培训，强化反洗钱专业人才队伍建设；加大反洗钱宣传活动的深度和广度，践行社会责任。

## 七、报告期内推出创新业务品种情况

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

## 八、关于公司未来发展的讨论与分析

### （一）行业格局和趋势

随着围绕稳增长、稳就业、防风险的政策“组合拳”加快出台并持续发力，消费有望保持温和修复，基建投资继续较快增长，高技术产业投资对制造业投资增长带来结构性支撑，房地产市场逐步探底修复，我国经济发展动能稳步提升，推动经济运行持续恢复。下半年，央行仍将精准有力实施稳健的货币政策，保持流动性的合理充裕；同时，加大逆周期调节力度，综合运用政策工具，切实服务实体经济。随着微观主体的信心提振、投资和消费意愿的修复，整体信贷供需环境有望改善。

从银行业未来发展趋势来看，商业银行积极发挥金融支持宏观经济稳定作用，持续提升金融服务实体经济水平，通过不断创新金融产品和服务、完善金融服务机制、提升金融服务质效，为地方经济高质量发展提供有力支撑。对城商行而言更应回归本源、专注主业，作为地方重要金融资源，加大信贷投放力度以维护地方经济稳定，优化信贷投放结构向先进制造业、绿色金融和普惠金融等重点领域和薄弱环节倾斜，坚守“服务地方经济、服务中小企业、服务城乡居民”的初心及定位。

### （二）公司发展战略

2023年为本公司第五轮三年发展战略规划的“收官之年”，下半年，本公司将持续围绕“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，继续坚定执行“做大零售、做强对公、做深两岸、做优资金”的业务发展战略，持续优化资产负债结构。零售业务方面，持续深化推进大零售转型，有计划地补充服务网点，完善零售客群经营体系，持续优化普惠金融信贷工厂2.0，加大普惠信用贷款的营销推广力度，聚焦财富及私行客户，狠抓产品体系、增值服务和队伍培养，奠定牢固未来可持续发展的“基石”。对公业务方面，加强对公专业化经营体系建设，深化绿色金融专营业务体系，不断优化信贷工厂2.0，持续推广供货贷等重点产品，加快发展供应链金融和现金管理业务，完善交易银行服务体系和投行业务模式，构建“商行+投行”、“融资+融智”、银租协同的综合金融服务体系，夯实稳固未来稳健发展的“压舱石”。两岸金融业务方面，持续优化两岸金融营销体系，构建围绕个人、公司及同业的两岸金融服务体系，打造厦门银行两岸金融服务特色名片。资金业务方面，依托金融行销专业团队，持续提升代客业务水平，不断扩大外部市场同业合作朋友圈。

### （三）可能面对的风险

1.信用风险。如果经济复苏进程不及预期，对企业融资需求和居民消费需求都将产生负面影响；同时，房地产需求端恢复趋势有待确认、行业风险仍在出清中；上半年，部分弱资质城投的风险事件频发，尾部城投的债务风险加剧，对银行业资产质量带来扰动。

2.息差风险。受金融让利实体、LPR下调等因素影响，银行资产收益率持续下降，当前新投放贷款利率已连创历史新低，存款定期化又进一步挤压净息差。展望后续，在国家持续降低融资成本、存款刚性及定期化趋势等多重因素下，净息差预计仍将持续承压。

3.市场风险。受美联储持续加息影响，中美利率市场分化明显，美元利率保持上行趋势，人民币利率振荡探底，中美利差持续倒挂。在国内经济基本面和美元指数两大主要因素的相互作用下，上半年人民币汇率双边波动幅度加大，总体保持弹性、合理可控。后续我国经济复苏进程仍将显著影响利率、汇率等市场风险指标的表现。

# 第四节 公司治理

## 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2023年第一次临时股东大会 | 2023年3月13日 | www.sse.com.cn | 2023年3月14日 | 审议通过  1.《厦门银行股份有限公司关于向不特定对象发行可转换公司债券方案的论证分析报告的议案》  2.《厦门银行股份有限公司关于未来三年（2023-2025年）股东回报规划的议案》  3.《厦门银行股份有限公司关于提请股东大会授权办理本次向不特定对象发行可转换公司债券相关事宜的议案》  4.《厦门银行股份有限公司关于延长可转换公司债券发行决议有效期的议案》  5.《关于修订<厦门银行股份有限公司章程>的议案》  6.《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》  7.《关于修订<厦门银行股份有限公司董事会议事规则>的议案》 |
| 厦门银行股份有限公司2022年度股东大会 | 2023年5月18日 | www.sse.com.cn | 2023年5月19日 | 审议通过  1.《厦门银行股份有限公司关于2022年度董事会工作报告的议案》  2.《厦门银行股份有限公司关于2022年度监事会工作报告的议案》  3.《厦门银行股份有限公司关于2022年年度报告及其摘要的议案》  4.《厦门银行股份有限公司关于2022年度财务决算报告的议案》  5.《厦门银行股份有限公司关于2022年度利润分配方案的议案》  6.《厦门银行股份有限公司关于2023年度财务预算方案的议案》  7.《厦门银行股份有限公司关于聘请2023年度会计师事务所的议案》  8.《厦门银行股份有限公司关于2023年度日常关联交易预计额度的议案》  听取  1.《厦门银行股份有限公司2022年度独立董事述职报告》  2.《厦门银行股份有限公司2022年度关联交易管理情况报告》  3.《厦门银行股份有限公司2022年度董事会及董事履职评价报告》  4.《厦门银行股份有限公司2022年度高级管理层及其成员履职评价报告》  5.《厦门银行股份有限公司2022年度监事会及监事履职评价报告》 |

**股东大会情况说明**

报告期内，本公司共召开股东大会2次，共审议15项议案，听取了5项报告，涉及年度财务决算报告、利润分配方案、董事会年度工作报告、监事会年度工作报告、日常关联交易预计额度制定、年度关联交易管理情况、公司章程修订等多个方面内容。

## 关于董事和董事会

1. **公司董事、监事、高级管理人员变动情况**

报告期内，公司董事、监事及高级管理人员未发生变动。

1. **董事会工作情况**

截至报告期末，本公司董事会由13名董事组成，其中执行董事2名，非执行董事6名，独立董事5名，其构成符合相关法律法规的要求。报告期内，本公司董事会召开董事会共8次，其中5次现场会议，3次通讯会议，共审议53项议案，听取4项报告，对经营情况、风险控制、内控报告、董事会年度工作报告、战略执行情况、会计师事务所选聘、消费者权益保护等多个方面进行有效深入的讨论，充分体现了董事会核心决策作用。

1. **董事会各专门委员会运作情况**

报告期内，公司董事会下设5个专门委员会：战略委员会、提名委员会、薪酬委员会、审计与消费者权益保护委员会、风险控制与关联交易管理委员会。董事会不断加强与各专门委员会之间的沟通与合作，各专门委员会根据职责分工和自身专业特长积极履行职责、建言献策，辅助董事会良好履职，促进了公司董事会及其专门委员会决策的科学性和有效性。报告期内，董事会各专门委员会共召开会议11次，对公司的财务报告、风险管理、内控合规、关联交易控制以及消费者权益保护等工作提出了专业的意见和建议，促进了公司稳健经营和可持续发展。报告期内，董事会各专门委员会会议具体情况如下：

董事会战略委员会召开会议共2次，审议并通过了战略执行情况、战略委员会议事规则修订、绿色信贷发展工作报告3项议案。

董事会薪酬委员会召开会议共1次，审议并通过了2023年绩效任务书1项议案。

董事会审计与消费者权益保护委员会召开会议共4次，审议并通过了消费者权益保护情况、内控报告、委员会履职评价报告、会计师事务所选聘等9项议案，听取2022年度管理建议书1项报告。

董事会风险控制与关联交易管理委员会召开会议共4次，审议并通过了年度关联交易管理情况报告、风险偏好陈述书、重大关联交易等15项议案。

**（四）董事履行职责情况**

**1.董事参加董事会和股东大会的情况**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 董事  姓名 | 是否独立董事 | 参加董事会情况 | | | | | | 参加股东大会情况 |
| 半年应参加董事会次数 | 亲自出席次数 | 以通讯方式参加次数 | 委托出席次数 | 缺席  次数 | 是否连续两次未亲自参加会议 | 出席股东大会的次数 |
| 姚志萍 | 否 | 8 | 8 | 3 | 0 | 0 | 否 | 2 |
| 檀庄龙 | 否 | 8 | 8 | 3 | 0 | 0 | 否 | 1 |
| 洪主民 | 否 | 8 | 8 | 3 | 0 | 0 | 否 | 1 |
| 吴昕颢 | 否 | 8 | 8 | 3 | 0 | 0 | 否 | 2 |
| 毛建忠 | 否 | 8 | 8 | 3 | 0 | 0 | 否 | 2 |
| 周永伟 | 否 | 8 | 7 | 3 | 1 | 0 | 否 | 2 |
| 黄金典 | 否 | 8 | 7 | 3 | 1 | 0 | 否 | 2 |
| 汤琼兰 | 否 | 8 | 8 | 3 | 0 | 0 | 否 | 2 |
| 宁向东 | 是 | 8 | 8 | 3 | 0 | 0 | 否 | 2 |
| 戴亦一 | 是 | 8 | 7 | 3 | 1 | 0 | 否 | 1 |
| 谢德仁 | 是 | 8 | 8 | 3 | 0 | 0 | 否 | 2 |
| 聂秀峰 | 是 | 8 | 8 | 3 | 0 | 0 | 否 | 2 |
| 陈 欣 | 是 | 8 | 8 | 3 | 0 | 0 | 否 | 2 |

**2.连续两次未亲自出席董事会会议的说明**

报告期内，本公司董事无连续两次未亲自出席董事会会议的情况。

**3.董事会召开情况**

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

**4.独立董事履职情况**

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

**5.独立董事对公司有关事项提出异议的情况**

报告期内，本公司独立董事不存在对公司有关事项提出异议的情况。

1. **关于监事和监事会**

### 监事会工作情况

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

报告期内，本公司监事会共召开会议4次，均为现场会议，审议并通过35项议案，听取3项报告，内容涉及年度报告、社会责任报告、财务决算报告、全面风险报告、内部控制评价报告、利润分配方案、“两会一层”及其成员履职评价报告、向不特定对象发行可转换公司债券等多方面内容。全体监事能够独立客观地行使监督职能，勤勉、诚信地履行监事义务，对完善公司治理，维护公司、股东和其他利益相关者的共同利益，推动公司持续稳健发展发挥了积极作用。

1. **监事会各专门委员会运作情况**

报告期内，监事会审计委员会共召开会议3次，对公司年度报告、全面风险报告、内部控制评价报告、专项检查调研方案等13项议案进行了审议；监事会提名委员会召开会议1次，审议“两会一层”及其成员履职评价报告、年度绩效任务书等4项议案，监事会各专门委员会持续规范对董事会及高级管理层的履职监督，有效履行了监事会赋予的职责。

1. **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。

## 利润分配或资本公积金转增方案的执行情况

2023年5月18日，公司2022年度股东大会审议通过《厦门银行股份有限公司关于2022年度利润分配方案的议案》，决定向权益分派股权登记日登记在册的普通股股东分配现金股利合计765,347,087.52元（含税），每10股派发现金股利2.90元（含税）。

2023年5月31日，公司在《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》及上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）登载了《厦门银行股份有限公司2022年年度权益分派实施公告》（公告编号：2023-024），确定股权登记日为2023年6月7日，除权（息）日为2023年6月8日，现金红利发放日为2023年6月8日。截至本半年度报告披露日，公司本次权益分派已实施完毕。

公司2023年中期不进行利润分配或资本公积金转增股本。

**五、公司员工情况**

|  |  |
| --- | --- |
| 母公司在职员工的数量 | 3,616 |
| 主要子公司在职员工的数量 | 80 |
| 在职员工的数量合计 | 3,696 |
| 母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数 | 0 |
| 专业构成 | |
| 专业构成类别 | 专业构成人数 |
| 管理人员 | 750 |
| 业务人员 | 1,542 |
| 行政人员 | 1,404 |
| 合计 | 3,696 |
| 教育程度 | |
| 教育程度类别 | 数量（人） |
| 研究生或以上学历 | 478 |
| 本科 | 3,018 |
| 专科及以下 | 200 |
| 合计 | 3,696 |

备注：另有劳务派遣人员59人。

# 第五节 环境与社会责任

## 环境信息情况

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

（一）践行绿色运营

本公司以绿色发展理念引领自身经营行为，贯彻落实国家相关政策要求，大力推进节能减排，持续主动减少对环境所产生的资源和能源消耗。（1）在绿色办公上，节约使用办公耗材，推进无纸化、电子化办公，增强办公用品管理，倡导绿色出行；（2）在绿色用能上，养成员工节约用能用水用电的行为习惯；（3）在绿色采购上，优先采购高效、节能、节水或有环保标志，符合绿色低碳标准的产品，不采购国家明令禁止使用的高耗能设备或产品；（4）在绿色基建上，使用节能环保的新技术、新材料，重视既有建筑的节能改造，努力降低建筑能耗，打造绿色节能型企业。同时建立可量化的绿色办公考核标准，渐进有序地减少本行碳足迹，加强ESG理念宣传教育，进一步践行双碳战略目标。

（二）发展绿色金融

本公司积极响应国家发展绿色金融、保护生态的号召，将绿色发展理念融入自身发展战略与经营活动中，持续推进绿色金融建设，支持发展绿色经济、低碳经济、循环经济。报告期内，本公司建立健全有利于绿色金融发展的长效机制，出台并加快落实《厦门银行股份有限公司绿色金融工作方案》，通过同业交流、人员培训、指标考核等措施，加大绿色信贷、绿色债券、碳减排支持工具等多元化金融服务力度。

截至报告期末，本公司绿色信贷余额（人行口径）59.73亿元，较年初增幅44.59%。本公司已累计申请碳减排支持工具6,383.61万元，实现碳减排11,273.75吨，成为福建省内碳减排贷款投放金额和笔数双第一的地方法人金融机构。

## 二、巩固拓展脱贫攻坚成果、乡村振兴等工作具体情况

报告期内，本公司充分发挥金融精准服务功能，立足资源禀赋，做好新型农业经营主体、种业振兴、农业基础设施等乡村振兴重点领域金融服务，创新乡村振兴特色金融产品和服务，推动普惠涉农贷款投放稳中有增。截至报告期末，本公司普惠涉农贷款余额35.16亿元，较年初增幅12.53%。

**着力推进新型农业经营主体金融服务。**本公司制定《厦门银行股份有限公司提升新型农业经营主体金融服务质效行动方案（2023-2025年）》，进一步提升服务新型农业经营主体金融服务质效，支持新型农业经营主体高质量发展，助力农业农村现代化，推动乡村全面振兴。截至报告期末，本公司新型农业经营主体贷款余额超6.5亿元。

**支农产品优化创新。**本公司以“增信基金业务”为基础，加入“增信惠农贷”等应用场景，进一步贴合涉农企业的融资需求，丰富涉农企业贷款品种。本公司于去年9月份正式推出“台农贷”产品，该产品荣获福建省地方金融监管局等单位联合评选的“2022年福建省金融创新项目”，为台农企业再添一道优质便捷的融资渠道。截至报告期末，本公司已累计落地台农授信户超70户，贷款金额近3亿元。

**积极对接信息平台。**本公司主动作为，在当地监管部门的指导下，依托互联网和大数据技术，以“金服云”平台为切入点，累计向农业企业发放“乡村振兴贷”22笔，金额超8,000万元，有效缓解中小微农业企业融资难、融资贵、融资慢等问题。

**三、消费者权益保护**

本公司严格遵循法律法规，落实监管机构对金融消费者权益保护的要求，积极推进消费者权益保护工作，依法维护消费者权益。

1.健全管理体系

本公司董事会是本行消费者权益保护工作的最高决策机构，承担消费者权益保护工作的最终责任。董事会下设审计与消费者权益保护委员会，根据董事会授权开展相关工作，讨论决定相关事项，研究消费者权益保护重大问题和重要政策。高级管理层负责落实董事会关于消费者权益保护工作的相关决议，制定、审查、统筹消费者权益保护工作计划、方案和任务。

监事会负责对董事会、高级管理层开展消费者权益保护工作履职情况进行监督。

本公司设立总行消费者权益保护工作领导小组，作为全行消费者权益保护工作常设机构，统一规划、统一部署消费者权益保护工作。

2023年3月，本公司高级管理层、董事会下设审计与消费者权益保护委员会、董事会依次审议并通过《2022年消保工作总结》与《2023年消保重点工作计划》。2023年5月，董事会下设审计与消费者权益保护委员会听取一季度消保工作报告。

2.完善消保机制建设

本公司持续完善消保内控机制，搭建了以消费者权益保护工作规定为核心，以消保专门制度和消保关联制度为系列配套制度的、较为完备的消费者权益保护内控制度体系。本公司建立消保全流程管控机制，持续优化消保考核评价体系，强化对全行各单位的组织、指导和监督，不断提高消保工作水平。

本公司将消保审查作为保护消费者权益的第一道防线，将消保要求落实到产品开发、运营、下架的全生命周期，落实到产品和服务的设计开发、定价管理、协议制定等环节。

3.个人信息保护

本公司持续完善个人金融信息保护工作机制，一是组织个人金融信息保护应急演练，二是开展个人信息保护影响评估，三是开展个人金融信息保护检查，依法依规保护消费者金融信息，严格防控金融消费者信息泄露风险。

4.金融知识宣教

本公司积极响应厦门人行、厦门银保监局发起的“315消费者权益保护教育宣传周”“存款保险宣传月”“普及金融知识万里行”“普及金融知识，守住钱袋子”等金融知识宣传活动。统一部署组织全辖分支机构分工协作，线下线上联动，重点通过官方网站、微信公众号、手机银行等渠道尽可能触及更多消费者。各分行响应配合，通过漫画、视频、动画等形式多样的宣教方式向广大金融消费者普及金融知识。

5.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，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。

2023年1月1日至6月30日，本公司受理金融消费者投诉共计1,868起（剔除重复投诉），投诉办结率100%、客户满意率92%。投诉主要情况分析如下：

（1）投诉地区分布情况

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 地区 | 投诉数量（起） | 占比（%） |
| 厦门 | 1,427 | 76.39 |
| 福州 | 92 | 4.93 |
| 泉州 | 96 | 5.14 |
| 重庆 | 76 | 4.07 |
| 漳州 | 61 | 3.27 |
| 南平 | 34 | 1.82 |
| 莆田 | 29 | 1.55 |
| 宁德 | 13 | 0.70 |
| 三明 | 22 | 1.18 |
| 龙岩 | 18 | 0.96 |
| 合计 | 1,868 | 100 |

从涉诉机构分布情况看，厦门地区涉及投诉数量最多，占比76.39%，主要涉及总行及厦门辖区分支机构；其次泉州、福州、重庆地区机构涉及投诉数量相对较多，合计占比14.13%。

（2）投诉业务类别

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 类别 | 投诉数量（起） | 占比（%） |
| 贷款 | 513 | 27.46 |
| 信用卡 | 468 | 25.05 |
| 借记卡 | 450 | 24.09 |
| 个人金融信息 | 93 | 4.98 |
| 支付结算 | 85 | 4.55 |
| 理财 | 51 | 2.73 |
| 其他 | 208 | 11.14 |
| 合计 | 1,868 | 100 |

从投诉涉及业务类别来看,主要涉及三类业务，其中贷款业务的投诉数量最多，占比27.46%；其次信用卡业务、借记卡业务涉及投诉数量相对较高，合计占比49.14%。

（3）投诉原因

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 投诉原因 | 投诉数量（起） | 占比（%） |
| 管理制度/业务规则/流程 | 644 | 34.48 |
| 服务态度及服务质量 | 521 | 27.89 |
| 服务设施/设备/业务系统 | 116 | 6.21 |
| 信息披露 | 172 | 9.21 |
| 定价收费 | 118 | 6.32 |
| 债务催收方式 | 104 | 5.57 |
| 营销方式和手段 | 53 | 2.84 |
| 其他 | 140 | 7.49 |
| 合计 | 1,868 | 100 |

从投诉原因看,因银行管理制度、业务规则及流程引起的投诉数量最多，占比34.48%；其次因服务态度及质量引起的投诉数量较多，占比27.89%。

# 第六节 重要事项

## 一、承诺事项履行情况

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 承诺背景 | 承诺  类型 | 承诺方 | 承诺  内容 | 承诺时间及期限 | 是否有履行期限 | 是否及时严格履行 | 如未能及时履行应说明未完成履行的具体原因 | 如未能及时履行应说明下一步计划 |
| 与首次公开发行相关的承诺 | 股份限售 | 厦门金圆投资集团有限公司、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 | 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。  2、所持公司A股股票在锁定期满后两年内减持的，减持价格不低于公司本次首次公开发行的发行价格（自公司股票上市至本人减持期间，公司如有派息、送股、资本公积金转增股本、配股等除权除息事项，减持底价下限将相应进行调整）；公司股票在证券交易所上市后6个月内如公司A股股票连续20个交易日的收盘价均低于发行价，或者上市后6个月期末收盘价低于发行价，持有公司A股股票的锁定期限在原有持股锁定期基础上自动延长6个月。  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。 | 2020年10月27日至  2028年10月26日 | 是 | 是 | 不适用 | 不适用 |
| 与首次公开发行相关的承诺 | 股份限售 | 持有本行股份超过5万股的员工股东 | 本人所持的厦门银行内部职工股股份（股份数以厦门银行登记确认的为准），自厦门银行股票上市之日起，股份转让锁定期不得低于三年，持股锁定期期满后，每年可出售股份不得超过持股总数的15%，5年内不得超过持股总数的50%。如职工持股或／及自然人股东股份锁定的相关法律规定发生变化，本人承诺根据相关法律规定的最新要求执行。 | 2020年10月27日  至  2028年10月26日 | 是 | 是 | 不适用 | 不适用 |
| 与首次公开发行相关的承诺 | 其他 | 厦门金圆投资集团有限公司 | 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；  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；  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；  4、在股票锁定期满后两年内，本公司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本公司实际需要以及根据相关法律法规的规定而确定；  5、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。  6、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。 | 作为公司股东期间 | 是 | 是 | 不适用 | 不适用 |
| 与首次公开发行相关的承诺 | 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 | 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；  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；  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；  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）；  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；  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。  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。 | 作为公司股东期间 | 是 | 是 | 不适用 | 不适用 |
| 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 | 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；  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；  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；  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）；  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；  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。  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。 | 作为公司股东期间 | 是 | 是 | 不适用 | 不适用 |
| 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 | 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：  1、公司回购股票或符合相关法律法规的其他措施；  2、公司持股5%以上的股东增持公司股票；  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 | 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 | 1. 规范募集资金的管理和使用，充分发挥募集资金效益； 2. 积极推进资本管理工作；   3、持续推动业务全面发展，实现多领域转型提升；  4、强化风险管控，支持战略落地；  5、结合本行的盈利情况和业务未来发展战略的实际需要，建立对投资者持续、稳定的回报机制。 | 公司上市期间 | 是 | 是 | 不适用 | 不适用 |
| 与首次公开发行相关的承诺 | 其他 | 董事、高级管理人员 | 1. 承诺不无偿或以不公平条件向其他单位或者个人输送利益，也不采用其他方式损害本行利益；   2、承诺对董事和高级管理人员的职务消费行为进行约束；  3、承诺不动用本行资产从事与其履行职责无关的投资、消费活动；  4、承诺由董事会或薪酬委员会制定的薪酬制度与本行填补回报措施的执行情况相挂钩；  5、承诺拟公布的本行股权激励的行权条件与本行填补回报措施的执行情况相挂钩。 | 在相关董事、高级管理人员任职期间 | 是 | 是 | 不适用 | 不适用 |

## 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，本公司除国家金融监督管理总局批准的经营范围内的担保业务外，不存在其他重大担保事项，不存在违反审批程序进行担保的情况。

## 四、半年度审阅情况

公司按中国企业会计准则编制的2023年中期财务报告已经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）根据《中国注册会计师审阅准则第2101号——财务报表审阅》的规定审阅。

公司中期财务报告已经公司董事会及董事会审计委员会审议通过。

## 重大诉讼、仲裁事项

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

本公司因与福建三盛实业有限公司、程璇、林荣滨、福建三盛房地产开发有限公司、福州三盛置业有限公司金融借款合同纠纷，向福州市中级人民法院递交起诉状。2023年2月20日，本公司收到福州市中级人民法院的民事受理案件通知书【（2023）闽01民初373号】。相关信息请查阅本公司于2023年2月21日于上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）发布的《厦门银行股份有限公司关于诉讼事项的公告》（公告编号：2023-002）。

本公司于2023年7月收到中华人民共和国最高人民法院（2023）最高法民申703、704号《应诉通知书》。因宁波银行股份有限公司深圳分行不服最高人民法院作出的（2019）最高法民终190、191号民事判决，向最高人民法院申请再审。相关信息请查阅公司于2023年7月19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收到再审应诉通知书的公告》（公告编号：2023-027）。

截至2023年6月30日，本公司作为原告未执结的诉讼标的本金金额超过1,000万元的诉讼、仲裁案件共87件，涉案金额324,803.87万元；本公司无作为被告或第三人未执结的诉讼标的本金金额超过1,000万元的诉讼、仲裁案件。预计上述诉讼不会对本公司财务或经营结果产生重大不利影响。

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

公司不存在控股股东、实际控制人。

本报告期内，因部分分支机构基金销售业务负责人未取得基金从业资格、未出具离任审计或审查制度等问题，厦门证监局于2023年3月对本公司采取了责令改正的行政监管措施。针对上述事项，本公司积极主动落实各项整改工作，逐月督进分支机构负责人持证等工作。截至2023年6月末，本公司已完成专职合规管理人员配备及人员持证销售规范，离任审计制度待公司完成内部审批后发布。为进一步做好基金管理，公司将加强基金销售业务的监督检查。

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

## 七、报告期内公司及其控股股东、实际控制人诚信状况的说明

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

## 八、重大关联交易

1. **关联交易预计额度的执行情况**

本公司2022年度股东大会审议通过《厦门银行股份有限公司关于2023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：

币种：人民币

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **关联方** | | **2023年**  **预计额度** | **预计额度的业务品种** | **截至2023年6月末关联交易情况** |
| 1 | 厦门金圆投资集团有限公司及其关联方 | | 授信额度45亿元（敞口35亿元）+他用担保额度20亿元 | 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44.5亿元（含同业额度及非融资性分离式保函额度）+他用担保额度人民币18亿元+相关服务费额度不超过0.12亿元/年。其中，传统授信余额0.2044亿元、债券投资余额3.4亿元、同业授信余额4亿元、保函余额5.3182亿、他用担保敞口余额5.8548亿。 |
| 2 | 富邦金融控股股份有限公司及其关联方[[1]](#footnote-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0亿元。 |
| 台北富邦商业银行股份有限公司 | 同业授信额度20亿元（敞口10亿元） | 主要用于同业授信、同业交易等业务 | 台北富邦商业银行股份有限公司同业授信额度敞口10亿元，其中授信余额为0。 |
| 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。 |
| 3 | 福建七匹狼集团有限公司及其关联方 | | 授信额度12.4亿元（敞口8.5亿元） | 主要用于传统授信业务 | 综合授信额度5亿元（含债券投资额度5亿元、传统授信4.5亿元）+低风险授信额度2亿元（敞口0.09亿元）。  其中，传统授信余额3.375亿元(敞口3.3亿元）。 |
| 4 | 厦门国有资本运营有限责任公司及其关联方 | | 授信额度8亿元（敞口8亿元） | 主要用于传统授信、债券投资等业务 | 综合授信额度0.1亿元。其中，授信余额0.1亿元（敞口0.1亿元）。 |
| 5 | 泉舜集团有限公司及其关联方 | | 授信额度12亿元（敞口8亿元） | 主要用于传统授信业务 | 综合授信额度人民币13.6亿元（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8.06亿元（敞口余额6.2106亿元），包含一般授信余额6.2106亿元（敞口余额6.2106亿元），低风险授信余额1.85亿元（敞口0） |
| 6 | 东江环保股份有限公司 | | 授信额度2亿元（敞口2亿元） | 主要用于传统授信业务 | 综合授信额度0.98亿元，其中授信余额0.27亿元（敞口0.27亿元）。 |
| 7 | 大洲控股集团有限公司及其关联方 | | 授信额度4亿元（敞口4亿元） | 主要用于传统授信业务 | 综合授信额度4亿元。其中，授信余额2.0651亿元（敞口2.0301亿元）。 |
| 8 | 福建海西金融租赁有限责任公司 | | 授信额度35亿元（敞口25亿元） | 主要用于同业授信、同业交易、传统授信业务 | 综合授信额度敞口20亿元（含投资额度敞口20亿元，传统授信额度3.5亿元）。  其中，同业授信余额余额为8.12亿，债券投资余额0.2亿元，表外授信余额0.45亿元。 |
| 9 | 关联自然人 | | 授信额度3.2亿元（敞口3.2亿元） | 主要用于信用卡、贷款等业务 | 1.0243亿元 |

1. **重大关联交易情况**

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

截至报告期末，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**：**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **序号** | **关联方** | **重大关联交易授信获批情况** |
| 1 | 福建海西金融租赁有限责任公司 | 综合授信额度敞口20亿元（含投资额度敞口20亿元，传统授信额度3.5亿元）。 |

1. **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，本公司关联自然人贷款余额1.0243亿元，风险敞口为1.0243亿元。

**（四）本公司其他关联交易情况详见财务报表附注“关联方关系及其交易”。**

## 九、重大合同及其履行情况

### （一）托管、承包、租赁事项

报告期内，本公司未发生重大托管、承包、租赁事项。

### （二）担保情况

报告期内，本公司除国家金融监督管理总局批准的经营范围内的担保业务外，不存在其他重大担保事项。

### （三）其他重大合同

报告期内，本公司不存在为公司带来的损益额达到公司利润总额10%以上的合同。

## 十、其他重大事项的说明

1.经公司于2022年5月11日召开的第八届董事会第十九次会议审议通过，并经公司于2022年6月2日召开的2021年度股东大会审议通过，公司拟公开发行总额不超过人民币50亿元（含50亿元）的A股可转换公司债券。2022年8月，公司收到《中国银保监会厦门监管局关于厦门银行股份有限公司公开发行A股可转换公司债券的批复》（厦银保监复〔2022〕144号），厦门银保监局同意公司公开发行总额不超过人民币50亿元（含50亿元）的A股可转换公司债券，在转股后按照相关监管要求计入核心一级资本。2022年9月，公司收到中国证监会出具的《中国证监会行政许可申请受理单》（受理序号：222294），中国证监会依法对公司提交的公开发行A股可转换公司债券申请材料进行了审查，认为该申请材料齐全，决定对该行政许可申请予以受理。2023年3月，公司收到上海证券交易所出具的《关于受理厦门银行股份有限公司沪市主板上市公司发行证券申请的通知》（上证上审（再融资）〔2023〕42号），上交所依据相关规定对公司报送的沪市主板上市公司发行证券的募集说明书及相关申请文件进行了核对，认为申请文件齐备，符合法定形式，决定予以受理并依法进行审核。相关信息请查阅公司分别于2022年5月12日、8月23日、9月28日、2023年3月3日于上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）发布的《厦门银行股份有限公司关于公开发行A股可转换公司债券预案的公告》（公告编号：2022-025）、《厦门银行股份有限公司关于公开发行A股可转换公司债券获中国银保监会厦门监管局核准的公告》（公告编号：2022-040）、《厦门银行股份有限公司关于公开发行A股可转换公司债券获中国证监会行政许可申请受理的公告》（公告编号：2022-051）、《厦门银行股份有限公司关于向不特定对象发行可转换公司债券申请获得上海证券交易所受理的公告》（公告编号：2023-007）。该事项尚需通过上交所审核，并获得中国证监会做出同意注册的决定后方可实施。

2.因公司股价触发实施稳定股价措施的启动条件，公司启动稳定股价方案，采取由持股5%以上的股东增持股份的措施稳定股价。同时，基于对公司未来发展前景的信心和投资价值的认可，截至2023年8月4日，公司在任的董事（不含独立董事）、监事（不含外部监事）、高级管理人员主动增持公司股份。相关信息请查阅公司2023年8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稳定股价方案的公告》（公告编号：2023-030）。

# 第七节 普通股股份变动及股东情况

## 普通股股本变动情况

### 普通股股份变动情况表

报告期内，公司股份总数及股本结构未发生变化。

### （二）限售股份变动情况

本公司报告期内限售流通股未到解除限售日期，无解除限售情况变化。

## 股东情况

### （一）股东总数

|  |  |
| --- | --- |
| 截止报告期末普通股股东总数(户) | 56,612 |
| 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 | |
| 厦门金圆投资集团有限公司 | 0 | 482,202,748 | 18.27 | 480,045,448 | | 无 | 0 | | 国有法人 |
| 富邦金融控股股份有限公司 | 0 | 475,848,185 | 18.03 | 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 | 254,088,917 | 9.63 | 252,966,517 | | 无 | 0 | | 境内非国有法人 |
| 福建七匹狼集团有限公司 | 0 | 212,445,000 | 8.05 | 211,500,000 | | 质押 | 78,000,000 | | 境内非国有法人 |
| 厦门国有资本资产管理有限公司 | 0 | 118,500,000 | 4.49 | 0 | | 无 | 0 | | 国有法人 |
| 泉舜集团（厦门）房地产股份有限公司 | 0 | 92,537,608 | 3.51 | 0 | | 质押 | 85,700,000 | | 境内非国有法人 |
| 佛山电器照明股份有限公司 | 0 | 57,358,515 | 2.17 | 0 | | 无 | 0 | | 国有法人 |
| 江苏舜天股份有限公司 | 0 | 49,856,000 | 1.89 | 0 | | 无 | 0 | | 国有法人 |
| 厦门华信元喜投资有限公司 | 0 | 45,312,000 | 1.72 | 0 | | 冻结 | 45,312,000 | | 境内非国有法人 |
| 香港中央结算有限公司 | +806,211 | 40,408,415 | 1.53 | 0 | | 无 | 0 | | 境外法人 |
| 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 | |
| 厦门国有资本资产管理有限公司 | | | 118,500,000 | | 人民币普通股 | | | 118,500,000 | |
| 泉舜集团（厦门）房地产股份有限公司 | | | 92,537,608 | | 人民币普通股 | | | 92,537,608 | |
| 佛山电器照明股份有限公司 | | | 57,358,515 | | 人民币普通股 | | | 57,358,515 | |
| 江苏舜天股份有限公司 | | | 49,856,000 | | 人民币普通股 | | | 49,856,000 | |
| 厦门华信元喜投资有限公司 | | | 45,312,000 | | 人民币普通股 | | | 45,312,000 | |
| 香港中央结算有限公司 | | | 40,408,415 | | 人民币普通股 | | | 40,408,415 | |
| 大洲控股集团有限公司 | | | 35,861,438 | | 人民币普通股 | | | 35,861,438 | |
| 厦门市建潘集团有限公司 | | | 30,000,000 | | 人民币普通股 | | | 30,000,000 | |
| 厦门市和祥税理咨询服务有限公司 | | | 27,241,843 | | 人民币普通股 | | | 27,241,843 | |
| 厦门欧华进出口贸易有限公司 | | | 25,000,000 | | 人民币普通股 | | | 25,000,000 | |
| 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 | | | | | | |

注：上述前十名股东持股情况中，台湾富邦金控持有的公司股份中2,093,600股通过沪港通方式持有，已在香港中央结算有限公司的持股数量中减少计算该部分股份，并将其归在台湾富邦金控名下。

前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 有限售条件股东名称 | 持有的有限售条件股份数量 | 有限售条件股份可上市交易情况 | | 限售条件 |
| 可上市交易时间 | 新增可上市交易股份数量 |
| 1 | 厦门金圆投资集团有限公司 | 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 |
| 6 | 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 |
| 7 | 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 |
| 8 | 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 |
| 9 | 施玲玲 | 52,922 | 2023年10月27日 | 0 | 自上市之日起36个月 |
| 52,922 | 2024年10月27日 | 0 | 自上市之日起48个月 |
| 52,922 | 2025年10月27日 | 0 | 自上市之日起60个月 |
| 17,641 | 2026年10月27日 | 0 | 自上市之日起72个月 |
| 176,408 | 2028年10月27日 | 0 | 自上市之日起96个月 |
| 10 | 黄安娜 | 50,903 | 2023年10月27日 | 0 | 自上市之日起36个月 |
| 50,903 | 2024年10月27日 | 0 | 自上市之日起48个月 |
| 50,903 | 2025年10月27日 | 0 | 自上市之日起60个月 |
| 16,969 | 2026年10月27日 | 0 | 自上市之日起72个月 |
| 169,679 | 2028年10月27日 | 0 | 自上市之日起96个月 |
| 上述股东关联关系或一致行动的说明 | | 无 | | | |

## 董事、监事和高级管理人员情况

### （一）现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员持股变动情况

报告期内，董事、监事和高级管理人员持股未发生变动。

### （二）董事、高级管理人员报告期内被授予的股权激励情况

不适用

## 四、控股股东及实际控制人情况

### （一）控股股东情况

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

### （二）实际控制人情况

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

**五、报告期末主要股东相关情况**

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

本公司主要股东情况如下：

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 1．厦门金圆投资集团有限公司 | | | |
| 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 | 厦门市思明区展鸿路82号厦门国际金融中心46层4610-4620单元 |
| 负责人 | 檀庄龙 | 注册资本 | 2,289,463.6708万元人民币 |
| 成立时间 | 2011年7月13日 | 公司统一编号 | 9135020057503085XG |
| 经营范围 | 1、对金融、工业、文化、服务、信息等行业的投资与运营；2、产业投资、股权投资的管理与运营；3、土地综合开发与运营、房地产开发经营；4、其他法律、法规规定未禁止或规定需经审批的项目，自主选择经营项目，开展经营活动。（法律法规规定必须办理审批许可才能从事的经营项目，必须在取得审批许可证明后方能营业。） | | |
| 控股股东 | 厦门市财政局 | 实际控制人 | 厦门市财政局 |
| 主要关联方 | 檀庄龙、厦门市融资担保有限公司、厦门市农业融资担保有限公司、厦门市湖里区融资担保有限公司、厦门市股权托管中心有限公司、厦门市中小企业融资担保有限公司、厦门博融典当有限责任公司、厦门市住房置业融资担保有限公司、金圆统一证券有限公司、厦门两岸金融中心建设开发有限公司、厦门五通金融商务区开发有限公司、厦门金泰同投资有限公司等165名关联方。 | | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 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 | 台北市中山区辽宁街179号15楼、16楼 |
| 负责人 | 蔡明兴 | 注册资本 | 13,995,202.6万新台币 |
| 成立时间 | 2001年12月19日 | 公司统一编号 | 03374805 |
| 经营范围 | 1. 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 | 吴昕颢、洪主民、蔡明兴、蔡明忠、韩蔚廷、林福星、陈圣德、郑瑞成、汤明哲、陈新民、李书行、王铭阳、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、富邦证券投资信托股份有限公司等94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) | 注册地址 | 北京市通州区玉桥西里72号16幢1419 |
| 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 | 实际控制人 | 毛玉洁 |
| 主要关联方 | 毛建忠、宋万义、李宝堃、香河县盛达房地产开发有限公司、丁海东、廊坊御丹科技发展有限公司等37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、周少雄、周少明 | 实际控制人 | 周永伟、周少雄、周少明 |
| 主要关联方 | 周永伟、陈欣慰、七匹狼控股集团股份有限公司、恒禾置地（厦门）股份有限公司、福建承古文化旅游发展有限公司、成都恒禾置地发展有限公司  晋江市恒禾海景酒店有限公司、厦门七匹狼资产管理有限公司、厦门市锴翔游艇管理有限公司、厦门花开富贵物业管理有限公司、厦门七尚汇文化传播有限公司、泉州吉祥富贵物业管理有限公司、上海七匹狼实业有限公司、晋江七匹狼服装制造有限公司、福州七匹狼服装营销有限公司等223名关联方。 | | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 5. 厦门国有资本资产管理有限公司 | | | |
| 公司类型 | 有限责任公司（非自然人投资或控股的法人独资） | 注册地址 | 中国（福建）自由贸易试验区厦门片区象屿路93号厦门国际航运中心C栋4层431单元H |
| 法定代表人 | 余明凤 | 注册资本 | 20000万元人民币 |
| 成立时间 | 2014年10月21日 | 统一社会  信用代码 | 913502003028567369 |
| 经营范围 | 投资管理(法律、法规另有规定除外);资产管理(法律、法规另有规定除外);社会经济咨询(不含金融业务咨询);企业管理咨询;投资咨询(法律、法规另有规定除外);经营各类商品和技术的进出口(不另附进出口商品目录),但国家限定公司经营或禁止进出口的商品及技术除外;黄金现货销售。 | | |
| 控股股东 | 厦门国有资本运营有限责任公司 | 实际控制人 | 厦门国有资本运营有限责任公司 |
| 主要关联方 | 余明凤、王斌、谢漪、黄金典、厦门国有资本运营有限责任公司、厦门佲家鹭江酒店有限公司、厦门旅集网信息科技有限公司、厦门旅集民宿平台运营管理有限公司、厦门市直属机关印刷厂、厦门市殡仪服务中心、厦门市德政物业服务有限公司等94名关联方。 | | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 6.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、林海洋、林金龙、徐涵、王炳煊、泉舜集团有限公司、泉舜集团(香港)控股有限公司、厦门大智贸易有限公司、洛阳泉舜商业有限公司、厦门泉舜文化艺术有限公司、漳浦泉舜房地产开发有限公司、厦门泉舜集团洛阳置业有限公司等50名关联方。 | | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 7. 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 | 136199.4647 万元 |
| 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 | 汤琼兰、吴圣辉、庄坚毅、张险峰、黄志勇、雷自合、窦林平、庄竣杰、香港华晟控股有限公司、广东省电子信息产业集团有限公司、东江环保股份有限公司、华晟电子有限公司、深圳市中金岭南有色金属股份有限公司、广东省广晟置业集团有限公司、广东省稀土产业集团有限公司、广东省广晟资本投资有限公司、广东广晟商业保理有限公司、广晟投资发展有限公司、广州晟宏商业发展有限公司、广晟有色金属股份有限公司等402名关联方。 | | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 8．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、刘林珍、陈小莲、大洲控股集团有限公司、庄榕、厦门滨江资产管理有限公司、厦门双润投资管理有限公司、厦门润江建筑工程有限公司、厦门市润鑫信担保有限公司、福建省大洲文化旅游投资有限公司、等42名关联方。 | | |

# 第八节 财务报告

本公司2023年半年度财务报告未经审计，但已经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审阅并出具了审阅报告。财务报表及附件见附件。

董事长：姚志萍

厦门银行股份有限公司董事会

2023年8月28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2023年半年度报告的书面确认意见**

根据《中华人民共和国证券法》《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号—半年度报告的内容与格式（2021年修订）》《公开发行证券的公司信息披露编报规则第26号—商业银行信息披露特别规定（2022年修订）》等相关规定和要求，作为厦门银行股份有限公司（以下简称“公司”）的董事、监事、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司2023年半年度报告及其摘要后，出具意见如下：

一、公司2023年半年度报告及其摘要的编制和审议程序符合《中华人民共和国公司法》和《公司章程》等相关法律法规及公司各项内部管理制度的规定，不存在违反相关程序性规定的行为。

二、公司严格执行企业会计准则，公司2023年半年度报告及其摘要公允地反映了公司本报告期的财务状况和经营成果，所包含的内容能从各个方面真实、准确、完整地反映出公司报告期内的经营管理和财务状况等事项。

三、公司2023年半年度财务报告未经审计，但已经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审阅并出具了审阅报告。

四、我们认为，公司2023年半年度报告及其摘要所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，我们同意2023年半年度报告所载内容，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带的法律责任。

董事：姚志萍、檀庄龙、洪主民、吴昕颢、毛建忠、周永伟、黄金典、汤琼兰、宁向东、戴亦一、谢德仁、聂秀峰、陈欣

监事：张永欢、陈铁铭、吴泉水、袁东、方燕玲、朱聿聿

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

**厦门银行股份有限公司**

**已审阅财务报表**

**截至2023年6月30日止6个月期间**

**厦门银行股份有限公司**

目录

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

审阅报告

安永华明（2023）专字第61276201\_H05号

厦门银行股份有限公司

厦门银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的厦门银行股份有限公司（“贵公司”）及其子公司（统称“贵集团”）的中期财务报表，包括2023年6月30日的合并及公司资产负债表，截至2023年6月30日止6个月期间的合并及公司利润表、股东权益变动表和现金流量表以及财务报表附注。上述中期财务报表的编制是贵公司管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对这些中期财务报表出具审阅报告。

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

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

**审阅报告（续）**

安永华明（2023）专字第61276201\_H05号

厦门银行股份有限公司

（本页无正文）

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |
| 安永华明会计师事务所（特殊普通合伙） | 中国注册会计师：昌　华 |
|  | 中国注册会计师：张力卓 |
| 中国 北京 | 2023年8月28日 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **资产** | **附注五** |  | **2023年6月30日** |  |  | **2022年12月31日** |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| 现金及存放中央银行款项 | 1 |  | 21,536,485,410.92 |  |  | 29,808,457,951.28 |  |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 2 |  | 6,444,699,119.52 |  |  | 10,107,660,595.11 |  |
| 拆出资金 | 3 |  | 17,675,663,248.86 |  |  | 13,869,536,648.33 |  |
| 衍生金融资产 | 4 |  | 1,831,245,164.76 |  |  | 2,071,731,603.84 |  |
| 买入返售金融资产 | 5 |  | 1,712,499,474.63 |  |  | 16,079,751,316.94 |  |
| 发放贷款及垫款 | 6 |  | 195,295,223,972.61 |  |  | 194,155,097,541.24 |  |
| 金融投资 |  |  |  |  |  |  |  |
| —交易性金融资产 | 7 |  | 14,516,923,304.31 |  |  | 15,749,732,446.14 |  |
| —债权投资 | 8 |  | 49,917,651,439.32 |  |  | 45,044,163,133.19 |  |
| —其他债权投资 | 9 |  | 38,698,026,779.20 |  |  | 39,299,346,153.82 |  |
| —其他权益工具投资 | 10 |  | 96,061,014.21 |  |  | 77,287,780.74 |  |
| 投资性房地产 | 11 |  | 2,328,259.99 |  |  | 2,567,042.86 |  |
| 固定资产 | 12 |  | 779,871,416.24 |  |  | 801,970,417.24 |  |
| 在建工程 | 13 |  | 249,269,091.96 |  |  | 174,139,487.04 |  |
| 无形资产 | 14 |  | 479,337,688.78 |  |  | 462,115,950.95 |  |
| 递延所得税资产 | 15 |  | 1,555,529,857.00 |  |  | 1,792,454,553.28 |  |
| 其他资产 | 16 |  | 2,125,499,252.07 |  |  | 1,712,006,000.35 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **资产总计** |  |  | **352,916,314,494.38** |  |  | **371,208,018,622.35** |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

*后附财务报表附注为本财务报表的组成部分*

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **负债和股东权益** | **附注五** |  | **2023年6月30日** |  |  | **2022年12月31日** |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| 向中央银行借款 | 18 |  | 8,399,274,703.47 |  |  | 8,935,700,000.01 |  |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 19 |  | 10,152,382,396.11 |  |  | 13,426,022,359.13 |  |
| 拆入资金 | 20 |  | 24,053,822,180.59 |  |  | 22,281,968,163.86 |  |
| 交易性金融负债 | 21 |  | 103,125,441.55 |  |  | 2,849,303.95 |  |
| 卖出回购金融资产款 | 22 |  | 13,282,818,972.83 |  |  | 19,851,821,327.97 |  |
| 衍生金融负债 | 4 |  | 1,817,927,155.15 |  |  | 2,278,585,435.40 |  |
| 吸收存款 | 23 |  | 187,645,660,454.87 |  |  | 207,014,863,871.46 |  |
| 应付职工薪酬 | 24 |  | 445,701,889.32 |  |  | 506,228,770.61 |  |
| 应交税费 | 25 |  | 212,893,405.70 |  |  | 267,988,863.95 |  |
| 应付债券 | 26 |  | 77,204,487,365.39 |  |  | 69,439,121,875.05 |  |
| 预计负债 | 27 |  | 312,892,259.86 |  |  | 473,824,172.88 |  |
| 其他负债 | 28 |  | 3,548,084,949.60 |  |  | 1,985,194,972.48 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **负债合计** |  |  | **327,179,071,174.44** |  |  | **346,464,169,116.75** |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| 股本 | 29 |  | 2,639,127,888.00 |  |  | 2,639,127,888.00 |  |
| 其他权益工具 | 30 |  | 2,498,552,830.19 |  |  | 2,498,552,830.19 |  |
| 其中：永续债 |  |  | 2,498,552,830.19 |  |  | 2,498,552,830.19 |  |
| 资本公积 | 31 |  | 6,785,874,486.75 |  |  | 6,785,874,486.75 |  |
| 其他综合收益 | 32 |  | 316,319,242.67 |  |  | (39,410,194.67 | ) |
| 盈余公积 | 33 |  | 1,514,561,559.19 |  |  | 1,514,561,559.19 |  |
| 一般风险准备 | 34 |  | 4,044,832,876.68 |  |  | 4,044,832,876.68 |  |
| 未分配利润 | 35 |  | 7,339,546,059.95 |  |  | 6,748,452,089.72 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| 归属于母公司股东权益合计 |  |  | 25,138,814,943.43 |  |  | 24,191,991,535.86 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| 少数股东权益 |  |  | 598,428,376.51 |  |  | 551,857,969.74 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **股东权益合计** |  |  | **25,737,243,319.94** |  |  | **24,743,849,505.60** |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **负债和股东权益总计** |  |  | **352,916,314,494.38** |  |  | **371,208,018,622.35** |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

本财务报表已于2023年8月28日获本行董事会批准。

本财务报表由以下人士签署：

法定 主管财会 财会机构

代表人： 工作负责人： 负责人： 盖章

*后附财务报表附注为本财务报表的组成部分*

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **附注五** |  | 2023年1-6月 |  |  | 2022年1-6月 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **营业收入** |  |  | **2,957,516,579.04** |  |  | **2,854,758,974.05** |  |
| 利息净收入 | 36 |  | 2,238,125,200.18 |  |  | 2,274,713,077.18 |  |
| 利息收入 |  |  | 6,225,831,583.83 |  |  | 6,090,576,666.02 |  |
| 利息支出 |  |  | (3,987,706,383.65 | ) |  | (3,815,863,588.84 | ) |
| 手续费及佣金净收入 | 37 |  | 195,340,289.29 |  |  | 239,275,890.72 |  |
| 手续费及佣金收入 |  |  | 331,596,484.00 |  |  | 311,609,642.41 |  |
| 手续费及佣金支出 |  |  | (136,256,194.71 | ) |  | (72,333,751.69 | ) |
| 投资收益 | 38 |  | 145,411,185.68 |  |  | 326,640,598.46 |  |
| 公允价值变动收益/（损失） | 39 |  | 145,755,099.27 |  |  | (114,518,900.12 | ) |
| 汇兑收益 |  |  | 43,800,961.33 |  |  | 89,674,959.52 |  |
| 其他业务收入 |  |  | 6,425,069.98 |  |  | 823,540.19 |  |
| 资产处置收益 |  |  | 8,831,209.56 |  |  | 487,294.10 |  |
| 其他收益 |  |  | 173,827,563.75 |  |  | 37,662,514.00 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **营业支出** |  |  | **(1,308,043,226.61** | **)** |  | **(1,550,506,069.65** | **)** |
| 税金及附加 | 40 |  | (35,945,837.63 | ) |  | (38,059,729.40 | ) |
| 业务及管理费 | 41 |  | (1,081,952,437.60 | ) |  | (949,119,920.06 | ) |
| 信用减值损失 | 42 |  | (189,822,834.39 | ) |  | (563,031,210.12 | ) |
| 其他业务成本 |  |  | (322,116.99 | ) |  | (295,210.07 | ) |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **营业利润** |  |  | **1,649,473,352.43** |  |  | **1,304,252,904.40** |  |
| 营业外收入 | 43 |  | 1,376,067.18 |  |  | 2,240,203.28 |  |
| 营业外支出 | 44 |  | (3,512,463.15 | ) |  | (4,043,086.70 | ) |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **利润总额** |  |  | **1,647,336,956.46** |  |  | **1,302,450,020.98** |  |
| 所得税费用 | 45 |  | (172,325,491.94 | ) |  | (40,728,122.17 | ) |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **净利润** |  |  | **1,475,011,464.52** |  |  | **1,261,721,898.81** |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| 按经营持续性分类 |  |  |  |  |  |  |  |
| 持续经营净利润 |  |  | 1,475,011,464.52 |  |  | 1,261,721,898.81 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| 按所有权归属分类 |  |  |  |  |  |  |  |
| 归属于母公司股东的净利润 |  |  | 1,428,441,057.75 |  |  | 1,232,285,900.62 |  |
| 少数股东损益 |  |  | 46,570,406.77 |  |  | 29,435,998.19 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

*后附财务报表附注为本财务报表的组成部分*

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **附注五** |  | 2023年1-6月 |  |  | 2022年1-6月 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| AA |  |  |  |  |  |  |  |
| **其他综合收益/（损失）的税后净额** | 32 |  | **355,729,437.34** |  |  | **(60,568,608.84** | ) |
| 归属于母公司股东的其他综合收益/（损失）的税后净额 |  |  | 355,729,437.34 |  |  | (60,568,608.84 | ) |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| 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 |  |  | 14,079,925.10 |  |  | 7,378,914.91 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| 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 |  |  | 307,047,930.86 |  |  | (107,153,583.72 | ) |
| 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 |  |  | 34,601,581.38 |  |  | 39,206,059.97 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额 |  |  | - |  |  | - |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **综合收益总额** |  |  | **1,830,740,901.86** |  |  | **1,201,153,289.97** |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| 归属于母公司股东的综合收益总额 |  |  | 1,784,170,495.09 |  |  | 1,171,717,291.78 |  |
| 归属于少数股东的综合收益总额 |  |  | 46,570,406.77 |  |  | 29,435,998.19 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **每股收益** | 46 |  |  |  |  |  |  |
| 基本/稀释每股收益 |  |  | 0.51 |  |  | 0.44 |  |

本财务报表已于2023年8月28日获本行董事会批准。

本财务报表由以下人士签署：

法定 主管财会 财会机构

代表人： 工作负责人： 负责人： 盖章

*后附财务报表附注为本财务报表的组成部分*

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  | **截至2023年6月30日止6个月期间** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  |
|  |  | **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** |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **一、** | **2023年1月1日余额** |  |  | **2,639,127,888.00** |  |  | **2,498,552,830.19** |  |  | **6,785,874,486.75** |  |  | **(39,410,194.67** | **)** |  | **1,514,561,559.19** |  |  | **4,044,832,876.68** |  |  | **6,748,452,089.72** |  |  | **24,191,991,535.86** |  |  | **551,857,969.74** |  |  | **24,743,849,505.60** |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **二、** | **本期增减变动金额** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| （一） | 综合收益总额 |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | 355,729,437.34 |  |  | - |  |  | - |  |  | 1,428,441,057.75 |  |  | 1,784,170,495.09 |  |  | 46,570,406.77 |  |  | 1,830,740,901.86 |  |
| （二） | 利润分配 | 35 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1 | 普通股现金分红 |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | (765,347,087.52 | ) |  | (765,347,087.52 | ) |  | - |  |  | (765,347,087.52 | ) |
| 2 | 永续债利息 |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | (72,000,000.00 | ) |  | (72,000,000.00 | ) |  | - |  |  | (72,000,000.00 | ) |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **三、** | **本期期末余额** |  |  | **2,639,127,888.00** |  |  | **2,498,552,830.19** |  |  | **6,785,874,486.75** |  |  | **316,319,242.67** |  |  | **1,514,561,559.19** |  |  | **4,044,832,876.68** |  |  | **7,339,546,059.95** |  |  | **25,138,814,943.43** |  |  | **598,428,376.51** |  |  | **25,737,243,319.94** |  |

本财务报表已于2023年8月28日获本行董事会批准。

本财务报表由以下人士签署：

法定 主管财会 财会机构

代表人： 工作负责人： 负责人： 盖章

*后附财务报表附注为本财务报表的组成部分*

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  | **截至2022年6月30日止6个月期间** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  |
|  |  | **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** |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **一、** | **2022年1月1日余额** |  |  | **2,639,127,888.00** |  |  | **2,498,552,830.19** |  |  | **6,785,874,486.75** |  |  | **252,178,027.55** |  |  | **1,272,355,862.03** |  |  | **3,724,368,884.25** |  |  | **5,584,820,699.17** |  |  | **22,757,278,677.94** |  |  | **507,999,712.73** |  |  | **23,265,278,390.67** |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **二、** | **本期增减变动金额** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| （一） | 综合收益总额 |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | (60,568,608.84 | ) |  | - |  |  | - |  |  | 1,232,285,900.62 |  |  | 1,171,717,291.78 |  |  | 29,435,998.19 |  |  | 1,201,153,289.97 |  |
| （二） | 利润分配 | 35 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1 | 普通股现金分红 |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | (659,781,972.00 | ) |  | (659,781,972.00 | ) |  | - |  |  | (659,781,972.00 | ) |
| 2 | 永续债利息 |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | (72,000,000.00 | ) |  | (72,000,000.00 | ) |  | - |  |  | (72,000,000.00 | ) |
| 3 | 对少数股东的分配 |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | (21,780,000.00 | ) |  | (21,780,000.00 | ) |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **三、** | **本期期末余额** |  |  | **2,639,127,888.00** |  |  | **2,498,552,830.19** |  |  | **6,785,874,486.75** |  |  | **191,609,418.71** |  |  | **1,272,355,862.03** |  |  | **3,724,368,884.25** |  |  | **6,085,324,627.79** |  |  | **23,197,213,997.72** |  |  | **515,655,710.92** |  |  | **23,712,869,708.64** |  |

*后附财务报表附注为本财务报表的组成部分*

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **附注五** |  | 2023年1-6月 |  |  | 2022年1-6月 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **一、** | **经营活动产生的现金流量** |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | 吸收存款净增加额 |  |  | - |  |  | 28,244,201,340.54 |  |
|  | 存放中央银行款项净减少额 |  |  | 2,214,472,749.53 |  |  | - |  |
|  | 向中央银行借款净增加额 |  |  | - |  |  | 93,160,000.00 |  |
|  | 拆入资金净增加额 |  |  | 1,747,823,957.07 |  |  | 3,736,958,348.03 |  |
|  | 为交易目的而持有的金融资产净减少额 |  |  | 220,726,775.70 |  |  | 3,475,839,776.12 |  |
|  | 存放同业及其他金融机构款项净减少额 |  |  | 1,411,608,708.01 |  |  | 5,600,794,920.24 |  |
|  | 同业及其他金融机构存放款项净增加额 |  |  | - |  |  | 2,082,562,381.85 |  |
|  | 收取的利息、手续费及佣金的现金 |  |  | 5,458,562,462.51 |  |  | 5,385,676,384.18 |  |
|  | 收到其他与经营活动有关的现金 |  |  | 1,783,168,371.76 |  |  | 41,006,013.83 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **经营活动现金流入小计** |  |  | **12,836,363,024.58** |  |  | **48,660,199,164.79** |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | 吸收存款净减少额 |  |  | (19,790,553,434.26 | ) |  | - |  |
|  | 发放贷款及垫款净增加额 |  |  | (1,485,247,085.26 | ) |  | (10,007,107,264.25 | ) |
|  | 向中央银行借款净减少额 |  |  | (535,870,000.00 | ) |  | - |  |
|  | 存放中央银行款项净增加额 |  |  | - |  |  | (2,429,300,889.94 | ) |
|  | 拆出资金净增加额 |  |  | (3,757,000,000.00 | ) |  | (2,697,000,000.00 | ) |
|  | 同业及其他金融机构存放款项净减少额 |  |  | (3,353,366,811.53 | ) |  | - |  |
|  | 卖出回购金融资产款净减少额 |  |  | (6,560,299,855.79 | ) |  | (10,871,454,942.32 | ) |
|  | 支付利息、手续费及佣金的现金 |  |  | (2,648,058,070.54 | ) |  | (2,589,158,120.90 | ) |
|  | 支付给职工以及为职工支付的现金 |  |  | (792,499,196.02 | ) |  | (689,628,130.54 | ) |
|  | 支付的各项税费 |  |  | (408,885,853.94 | ) |  | (487,934,422.78 | ) |
|  | 支付其他与经营活动有关的现金 |  |  | (936,152,740.68 | ) |  | (1,409,492,851.82 | ) |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **经营活动现金流出小计** |  |  | **(40,267,933,048.02** | **)** |  | **(31,181,076,622.55** | ) |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **经营活动（使用）/产生的现金流量净额** | 47 |  | **(27,431,570,023.44** | **)** |  | **17,479,122,542.24** |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **二、** | **投资活动产生的现金流量** |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | 收回投资收到的现金 |  |  | 30,919,774,015.40 |  |  | 233,093,640,135.42 |  |
|  | 取得投资收益收到的现金 |  |  | 439,904,020.05 |  |  | 555,208,312.42 |  |
|  | 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的  现金净额 |  |  | 14,121,905.02 |  |  | 7,345,268.77 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **投资活动现金流入小计** |  |  | 31,373,799,940.47 |  |  | 233,656,193,716.61 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | 投资支付的现金 |  |  | (32,596,426,719.91 | ) |  | (242,023,266,039.68 | ) |
|  | 购建固定资产、无形资产和其他长期资产  支付的现金 |  |  | (160,564,847.31 | ) |  | (194,145,386.99 | ) |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **投资活动现金流出小计** |  |  | **(32,756,991,567.22** | **)** |  | **(242,217,411,426.67** | **)** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **投资活动使用的现金流量净额** |  |  | **(1,383,191,626.75** | **)** |  | **(8,561,217,710.06** | **)** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |

*后附财务报表附注为本财务报表的组成部分*

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **附注五** |  | 2023年1-6月 |  |  | 2022年1-6月 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **三、** | **筹资活动产生的现金流量** |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | 发行债券收到的现金 |  |  | 45,050,588,110.00 |  |  | 71,143,466,810.00 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **筹资活动现金流入小计** |  |  | 45,050,588,110.00 |  |  | 71,143,466,810.00 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | 偿还债务支付的现金 |  |  | (38,200,000,000.00 | ) |  | (74,260,000,000.00 | ) |
|  | 分配股利、利润支付的现金 |  |  | (834,720,652.86 | ) |  | (738,905,718.55 | ) |
|  | 其中：子公司支付给少数股东的股利、利润 |  |  | - |  |  | (21,780,000.00 | ) |
|  | 支付租赁负债本金和利息的现金 |  |  | (65,750,032.52 | ) |  | (192,223,584.17 | ) |
|  | 偿付利息支付的现金 |  |  | (20,669,295.69 | ) |  | (239,530,643.54 | **)** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **筹资活动现金流出小计** |  |  | **(39,121,139,981.07** | **)** |  | **(75,430,659,946.26** | **)** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **筹资活动产生/（使用）的现金流量净额** |  |  | **5,929,448,128.93** |  |  | **(4,287,193,136.26** | **)** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **四、** | **汇率变动对现金及现金等价物的影响** |  |  | **51,423,710.48** |  |  | **87,446,850.46** |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **五、** | **本期现金及现金等价物净（减少）/增加额** | 47 |  | **(22,833,889,810.78** | **)** |  | **4,718,158,546.38** |  |
|  | 加：期初现金及现金等价物余额 |  |  | 32,028,978,069.62 |  |  | 14,810,847,478.83 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **六、** | **期末现金及现金等价物余额** | 47 |  | **9,195,088,258.84** |  |  | **19,529,006,025.21** |  |

本财务报表已于2023年8月28日获本行董事会批准。

本财务报表由以下人士签署：

法定 主管财会 财会机构

代表人： 工作负责人： 负责人： 盖章

*后附财务报表附注为本财务报表的组成部分*

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **资产** | **附注十四** |  | **2023年6月30日** |  |  | **2022年12月31日** |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| 现金及存放中央银行款项 | 1 |  | 21,536,470,422.00 |  |  | 29,808,442,988.84 |  |
| 存放同业及其他金融机构款项 |  |  | 6,099,747,652.40 |  |  | 9,915,476,012.59 |  |
| 拆出资金 |  |  | 18,492,862,341.66 |  |  | 14,274,869,541.49 |  |
| 衍生金融资产 |  |  | 1,831,245,164.76 |  |  | 2,071,731,603.84 |  |
| 买入返售金融资产 |  |  | 1,712,499,474.63 |  |  | 16,079,751,316.94 |  |
| 发放贷款及垫款 | 2 |  | 181,400,989,542.28 |  |  | 181,666,724,223.97 |  |
| 金融投资 |  |  |  |  |  |  |  |
| —交易性金融资产 |  |  | 14,456,915,520.98 |  |  | 15,399,555,660.26 |  |
| —债权投资 |  |  | 49,917,651,439.32 |  |  | 45,044,163,133.19 |  |
| —其他债权投资 |  |  | 38,698,026,779.20 |  |  | 39,299,346,153.82 |  |
| —其他权益工具投资 |  |  | 96,061,014.21 |  |  | 77,287,780.74 |  |
| 长期股权投资 | 3 |  | 927,000,000.00 |  |  | 927,000,000.00 |  |
| 投资性房地产 |  |  | 2,328,259.99 |  |  | 2,567,042.86 |  |
| 固定资产 |  |  | 776,651,315.07 |  |  | 798,382,453.97 |  |
| 在建工程 |  |  | 249,269,091.96 |  |  | 174,139,487.04 |  |
| 无形资产 |  |  | 477,912,866.99 |  |  | 460,402,527.65 |  |
| 递延所得税资产 |  |  | 1,441,486,733.57 |  |  | 1,692,429,679.64 |  |
| 其他资产 |  |  | 2,116,220,264.47 |  |  | 1,691,539,876.27 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **资产总计** |  |  | **340,233,337,883.49** |  |  | **359,383,809,483.11** |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

*后附财务报表附注为本财务报表的组成部分*

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **负债和股东权益** | **附注十四** |  | **2023年6月30日** |  |  | **2022年12月31日** |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| 向中央银行借款 |  |  | 8,399,274,703.47 |  |  | 8,935,700,000.01 |  |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 4 |  | 10,156,608,487.04 |  |  | 13,429,052,061.25 |  |
| 拆入资金 | 5 |  | 14,101,755,665.24 |  |  | 12,796,763,098.16 |  |
| 交易性金融负债 |  |  | 103,125,441.55 |  |  | 2,849,303.95 |  |
| 卖出回购金融资产款 |  |  | 13,282,818,972.83 |  |  | 19,851,821,327.97 |  |
| 衍生金融负债 |  |  | 1,817,927,155.15 |  |  | 2,278,585,435.40 |  |
| 吸收存款 |  |  | 187,645,660,454.87 |  |  | 207,014,863,871.46 |  |
| 应付职工薪酬 |  |  | 391,077,465.96 |  |  | 445,879,961.89 |  |
| 应交税费 |  |  | 116,929,071.34 |  |  | 162,293,637.14 |  |
| 应付债券 |  |  | 76,652,515,081.63 |  |  | 68,876,417,057.03 |  |
| 预计负债 |  |  | 312,892,259.86 |  |  | 473,824,172.88 |  |
| 其他负债 |  |  | 2,572,234,782.16 |  |  | 1,276,797,293.10 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **负债合计** |  |  | **315,552,819,541.10** |  |  | **335,544,847,220.24** |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| 股本 |  |  | 2,639,127,888.00 |  |  | 2,639,127,888.00 |  |
| 其他权益工具 |  |  | 2,498,552,830.19 |  |  | 2,498,552,830.19 |  |
| 其中：永续债 |  |  | 2,498,552,830.19 |  |  | 2,498,552,830.19 |  |
| 资本公积 |  |  | 6,792,174,486.75 |  |  | 6,792,174,486.75 |  |
| 其他综合收益 |  |  | 316,319,242.67 |  |  | (39,410,194.67 | ) |
| 盈余公积 |  |  | 1,514,561,559.19 |  |  | 1,514,561,559.19 |  |
| 一般风险准备 |  |  | 3,912,128,785.76 |  |  | 3,912,128,785.76 |  |
| 未分配利润 |  |  | 7,007,653,549.83 |  |  | 6,521,826,907.65 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **股东权益合计** |  |  | **24,680,518,342.39** |  |  | **23,838,962,262.87** |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **负债和股东权益总计** |  |  | **340,233,337,883.49** |  |  | **359,383,809,483.11** |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

本财务报表已于2023年8月28日获本行董事会批准。

本财务报表由以下人士签署：

法定 主管财会 财会机构

代表人： 工作负责人： 负责人： 盖章

*后附财务报表附注为本财务报表的组成部分*

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **附注十四** |  | 2023年1-6月 |  |  | 2022年1-6月 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **营业收入** |  |  | **2,661,131,803.54** |  |  | **2,692,795,631.70** |  |
| 利息净收入 | 6 |  | 1,929,645,597.40 |  |  | 2,042,440,450.69 |  |
| 利息收入 |  |  | 5,749,969,055.00 |  |  | 5,703,960,167.49 |  |
| 利息支出 |  |  | (3,820,323,457.60 | ) |  | (3,661,519,716.80 | ) |
| 手续费及佣金净收入 | 7 |  | 207,757,086.46 |  |  | 259,366,924.75 |  |
| 手续费及佣金收入 |  |  | 335,026,170.19 |  |  | 328,395,299.54 |  |
| 手续费及佣金支出 |  |  | (127,269,083.73 | ) |  | (69,028,374.79 | ) |
| 投资收益 |  |  | 145,283,127.05 |  |  | 376,493,944.40 |  |
| 公允价值变动收益/（损失） |  |  | 145,631,038.43 |  |  | (114,404,161.79 | ) |
| 汇兑收益 |  |  | 43,800,961.33 |  |  | 89,674,959.52 |  |
| 其他业务收入 |  |  | 6,425,069.98 |  |  | 1,132,339.55 |  |
| 资产处置收益 |  |  | 8,831,209.56 |  |  | 487,294.10 |  |
| 其他收益 |  |  | 173,757,713.33 |  |  | 37,603,880.48 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **营业支出** |  |  | **(1,214,045,896.63** | **)** |  | **(1,448,011,610.41** | **)** |
| 税金及附加 |  |  | (34,959,647.86 | ) |  | (37,351,406.50 | ) |
| 业务及管理费 |  |  | (1,051,875,228.30 | ) |  | (919,204,670.58 | ) |
| 信用减值损失 |  |  | (126,888,903.48 | ) |  | (491,160,323.26 | ) |
| 其他业务成本 |  |  | (322,116.99 | ) |  | (295,210.07 | ) |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **营业利润** |  |  | **1,447,085,906.91** |  |  | **1,244,784,021.29** |  |
| 营业外收入 |  |  | 1,293,645.12 |  |  | 2,198,345.01 |  |
| 营业外支出 |  |  | (3,472,656.19 | ) |  | (4,043,086.70 | ) |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **利润总额** |  |  | **1,444,906,895.84** |  |  | **1,242,939,279.60** |  |
| 所得税费用 |  |  | (121,733,166.14 | ) |  | (9,245,426.66 | ) |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **净利润** |  |  | **1,323,173,729.70** |  |  | **1,233,693,852.94** |  |
| 其中：持续经营净利润 |  |  | 1,323,173,729.70 |  |  | 1,233,693,852.94 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

*后附财务报表附注为本财务报表的组成部分*

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **附注十四** |  | 2023年1-6月 |  |  | 2022年1-6月 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **其他综合收益/（损失）的税后**  **净额** |  |  | **355,729,437.34** |  |  | **(60,568,608.84** | ) |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| 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 |  |  | 14,079,925.10 |  |  | 7,378,914.91 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| 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 |  |  | 307,047,930.86 |  |  | (107,153,583.72 | ) |
| 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 |  |  | 34,601,581.38 |  |  | 39,206,059.97 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **综合收益总额** |  |  | **1,678,903,167.04** |  |  | **1,173,125,244.10** |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

本财务报表已于2023年8月28日获本行董事会批准。

本财务报表由以下人士签署：

法定 主管财会 财会机构

代表人： 工作负责人： 负责人： 盖章

*后附财务报表附注为本财务报表的组成部分*

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | **截至2023年6月30日止6个月期间** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  |
|  |  |  | **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、** | **2023年1月1日余额** |  | 2,639,127,888.00 |  |  | 2,498,552,830.19 |  |  | 6,792,174,486.75 |  |  | (39,410,194.67 | ) |  | 1,514,561,559.19 |  |  | 3,912,128,785.76 |  |  | 6,521,826,907.65 |  |  | 23,838,962,262.87 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **二、** | **本期增减变动金额** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| （一） | 综合收益总额 |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | 355,729,437.34 |  |  | - |  |  | - |  |  | 1,323,173,729.70 |  |  | 1,678,903,167.04 |  |
| （二） | 利润分配 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1. | 普通股现金分红 |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | (765,347,087.52 | ) |  | (765,347,087.52 | ) |
| 2. | 永续债利息 |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | (72,000,000.00 | ) |  | (72,000,000.00 | ) |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **三、** | **本期期末余额** |  | **2,639,127,888.00** |  |  | **2,498,552,830.19** |  |  | **6,792,174,486.75** |  |  | **316,319,242.67** |  |  | **1,514,561,559.19** |  |  | **3,912,128,785.76** |  |  | **7,007,653,549.83** |  |  | **24,680,518,342.39** |  |

本财务报表已于2023年8月28日获本行董事会批准。

本财务报表由以下人士签署：

法定 主管财会 财会机构

代表人： 工作负责人： 负责人： 盖章

*后附财务报表附注为本财务报表的组成部分*

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

*后附财务报表附注为本财务报表的组成部分*

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **附注十四** |  | **2023年1-6月** |  |  | **2022年1-6月** |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **一、** | **经营活动产生的现金流量** |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | 吸收存款净增加额 |  |  | - |  |  | 28,286,201,340.54 |  |
|  | 向中央银行借款净增加额 |  |  | - |  |  | 93,160,000.00 |  |
|  | 存放中央银行款项净减少额 |  |  | 2,214,472,749.53 |  |  | - |  |
|  | 拆入资金净增加额 |  |  | 1,286,054,072.85 |  |  | 2,447,882,136.59 |  |
|  | 为交易目的而持有的金融资产净减少额 |  |  | - |  |  | 3,467,304,797.83 |  |
|  | 存放同业及其他金融机构款项净减少额 |  |  | 1,399,999,999.99 |  |  | 5,600,664,905.26 |  |
|  | 同业及其他金融机构存放款项净增加额 |  |  | - |  |  | 2,080,833,770.85 |  |
|  | 收取的利息、手续费及佣金的现金 |  |  | 4,977,080,780.99 |  |  | 5,003,078,587.41 |  |
|  | 收到其他与经营活动有关的现金 |  |  | 1,519,113,576.09 |  |  | 41,214,321.57 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **经营活动现金流入小计** |  |  | **11,396,721,179.45** |  |  | **47,020,339,860.05** |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | 向中央银行借款净减少额 |  |  | (535,870,000.00 | ) |  | - |  |
|  | 发放贷款及垫款净增加额 |  |  | (19,270,776.67 | ) |  | (7,865,331,391.33 | ) |
|  | 存放中央银行款项净增加额 |  |  | - |  |  | (2,429,300,889.94 | ) |
|  | 吸收存款净减少额 |  |  | (19,790,553,434.26 | ) |  | - |  |
|  | 同业及其他金融机构存放款项净减少额 |  |  | (3,352,170,422.72 | ) |  | - |  |
|  | 拆出资金净增加额 |  |  | (4,157,000,000.00 | ) |  | (2,797,000,000.00 | ) |
|  | 为交易目的而持有的金融资产净增加额 |  |  | (69,438,229.06 | ) |  | - |  |
|  | 卖出回购金融资产款净减少额 |  |  | (6,560,299,855.79 | ) |  | (10,871,454,942.32 | ) |
|  | 支付利息、手续费及佣金的现金 |  |  | (2,490,908,542.87 | ) |  | (2,467,967,150.71 | ) |
|  | 支付给职工以及为职工支付的现金 |  |  | (764,192,914.78 | ) |  | (663,055,080.86 | ) |
|  | 支付的各项税费 |  |  | (333,558,196.12 | ) |  | (437,453,741.04 | ) |
|  | 支付其他与经营活动有关的现金 |  |  | (940,611,119.13 | ) |  | (1,537,873,479.96 | ) |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **经营活动现金流出小计** |  |  | **(39,013,873,491.40** | **)** |  | **(29,069,436,676.16** | **)** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **经营活动（使用）/产生的现金流量净额** | 8 |  | **(27,617,152,311.95** | **)** |  | **17,950,903,183.89** |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **二、** | **投资活动产生的现金流量** |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | 收回投资收到的现金 |  |  | 30,919,774,015.40 |  |  | 232,763,410,658.76 |  |
|  | 取得投资收益收到的现金 |  |  | 439,647,902.54 |  |  | 605,061,658.36 |  |
|  | 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额 |  |  | 14,082,098.06 |  |  | 7,345,268.77 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **投资活动现金流入小计** |  |  | **31,373,504,016.00** |  |  | **233,375,817,585.89** |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | 投资支付的现金 |  |  | (32,596,426,719.91 | ) |  | (242,023,266,039.67 | ) |
|  | 购建固定资产、无形资产和其他长期资产  支付的现金 |  |  | (160,379,656.37 | ) |  | (193,502,707.38 | ) |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **投资活动现金流出小计** |  |  | **(32,756,806,376.28** | **)** |  | **(242,216,768,747.05** | **)** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **投资活动使用的现金流量净额** |  |  | **(1,383,302,360.28** | **)** |  | **(8,840,951,161.16** | **)** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |

*后附财务报表附注为本财务报表的组成部分*

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **附注十四** |  | **2023年1-6月** |  |  | **2022年1-6月** |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **三、** | **筹资活动产生的现金流量** |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | 发行债券收到的现金 |  |  | 45,050,588,110.00 |  |  | 71,143,466,810.00 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | 筹资活动现金流入小计 |  |  | 45,050,588,110.00 |  |  | 71,143,466,810.00 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | 偿还债务支付的现金 |  |  | (38,200,000,000.00 | ) |  | (74,260,000,000.00 | ) |
|  | 分配股利、利润支付的现金 |  |  | (834,720,652.86 | ) |  | (717,125,718.55 | ) |
|  | 支付租赁负债本金和利息的现金 |  |  | (65,107,814.89 | ) |  | (190,711,254.29 | ) |
|  | 偿付利息支付的现金 |  |  | - |  |  | (218,950,000.00 | ) |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | 筹资活动现金流出小计 |  |  | (39,099,828,467.75 | ) |  | (75,386,786,972.84 | ) |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **筹资活动产生/（使用）的现金流量净额** |  |  | **5,950,759,642.25** |  |  | **(4,243,320,162.84** | **)** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **四、** | **汇率变动对现金及现金等价物的影响** |  |  | **51,423,710.48** |  |  | **87,446,850.46** |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **五、** | **本期现金及现金等价物净（减少）/增加额** | 8 |  | **(22,998,271,319.50** | **)** |  | **4,954,078,710.35** |  |
|  | 加：期初现金及现金等价物余额 |  |  | 31,848,485,376.31 |  |  | 14,332,648,769.97 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **六、** | **期末现金及现金等价物余额** | 8 |  | **8,850,214,056.81** |  |  | **19,286,727,480.32** |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |

本财务报表已于2023年8月28日获本行董事会批准。

本财务报表由以下人士签署：

法定 主管财会 财会机构

代表人： 工作负责人： 负责人： 盖章

*后附财务报表附注为本财务报表的组成部分*

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日获得国家金融监督管理总局（原中国银行保险监督管理委员会，以下简称“金融监管总局”）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，法定代表人为姚志萍，并持有国家金融监督管理总局厦门监管局（原中国银行保险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”）的主要业务为经金融监管总局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2023年8月28日决议批准报出。

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，本行合并子公司情况见附注七、1。

二、 中期财务报表编制基础及遵循企业会计准则的声明

本中期财务报表按照中华人民共和国财政部（以下简称“财政部”）颁布的《企业会计准则—基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”）编制。本中期财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则32号—中期财务报告》和中国证券监督管理委员会（以下简称“证监会”）颁布的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号—半年度报告的内容与格式》（2021年修订）的要求进行列报和披露，本中期财务报表应与本集团2022年度财务报表一并阅读。

本中期财务报表以持续经营为基础列报。

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行及本集团于2023年6月30日的财务状况以及截至2023年6月30日止6个月期间的经营成果和现金流量等有关信息。

三、 在执行会计政策中所作出的重要会计估计和判断

本集团作出会计估计的实质和假设与编制2022年度财务报表所作会计估计的实质和假设保持一致。

四、 税项

主要税种及税率

税/费种 计提税/费依据 税/费率

增值税 按应税收入计算销项税，并按扣 6%（2%或3%

除当期允许抵扣的进项税额后的 或5%或13%）

差额计缴（注1）

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

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 2023年6月30日 |  |  | 2022年12月31日 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 库存现金 |  | 230,076,577.40 |  |  | 232,517,983.41 |  |
| 存放中央银行款项 |  |  |  |  |  |  |
| － 法定存款准备金 |  | 12,765,584,328.78 |  |  | 14,542,640,935.33 |  |
| － 超额存款准备金 |  | 4,310,536,906.75 |  |  | 10,364,227,720.48 |  |
| － 财政性存款 |  | 4,169,750,000.00 |  |  | 4,623,355,000.00 |  |
| － 存放央行外汇风险准备金 |  | 52,294,073.03 |  |  | 36,105,216.01 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 小计 |  | 21,528,241,885.96 |  |  | 29,798,846,855.23 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 应计利息 |  | 8,243,524.96 |  |  | 9,611,096.05 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 合计 |  | 21,536,485,410.92 |  |  | 29,808,457,951.28 |  |

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：

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 2023年6月30日 |  |  | 2022年12月31日 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 人民币 |  | 7.25% |  |  | 7.50% |  |
| 外币 |  | 6.00% |  |  | 6.00% |  |

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

**五、 合并财务报表主要项目注释（续）**

2. 存放同业及其他金融机构款项

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 2023年6月30日 |  |  | 2022年12月31日 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 境内银行同业 |  | 5,656,832,387.95 |  |  | 9,070,298,172.04 |  |
| 境内其他金融机构 |  | 242,656,425.32 |  |  | 361,545,845.01 |  |
| 境外银行同业 |  | 499,304,785.45 |  |  | 627,094,880.72 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 小计 |  | 6,398,793,598.72 |  |  | 10,058,938,897.77 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 应计利息 |  | 49,059,007.04 |  |  | 78,020,212.09 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 减：减值准备（附注五、17） |  | (3,153,486.24 | ) |  | (29,298,514.75 | ) |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 合计 |  | 6,444,699,119.52 |  |  | 10,107,660,595.11 |  |

于2023年6月30日止6个月期间及2022年度，本集团存放同业及其他金融机构款项账面余额均为阶段一，账面余额和减值准备均不涉及阶段之间的转移。

3. 拆出资金

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 2023年6月30日 |  |  | 2022年12月31日 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 境内其他金融机构 |  | 17,488,000,000.00 |  |  | 13,888,000,000.00 |  |
| 小计 |  | 17,488,000,000.00 |  |  | 13,888,000,000.00 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 应计利息 |  | 288,167,605.55 |  |  | 190,141,399.02 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 减：减值准备（附注五、17） |  | (100,504,356.69 | ) |  | (208,604,750.69 | ) |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 合计 |  | 17,675,663,248.86 |  |  | 13,869,536,648.33 |  |

于2023年6月30日止6个月期间及2022年度，本集团拆出资金账面余额均为阶段一，账面余额和减值准备均不涉及阶段之间的转移。

**五、 合并财务报表主要项目注释（续）**

4. 衍生金融资产/负债

以下列示的是在资产负债表日本集团衍生金融工具的名义金额及公允价值：

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 2023年6月30日 | | | | | | |  |
|  |  | 名义金额 |  |  | 公允价值 | | | |  |
|  |  |  |  |  | 资产 |  |  | 负债 |  |
| 外汇衍生工具 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 远期合约 |  | 6,526,571,473.07 |  |  | 91,359,867.96 |  |  | (72,356,884.22 | ) |
| 掉期合约 |  | 48,451,027,272.85 |  |  | 1,001,111,370.10 |  |  | (985,992,615.16 | ) |
| 期权合约 |  | 450,343,244.88 |  |  | 6,078,687.49 |  |  | (5,346,107.94 | ) |
| 小计 |  | 55,427,941,990.80 |  |  | 1,098,549,925.55 |  |  | (1,063,695,607.32 | ) |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 利率衍生工具 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 利率掉期合约 |  | 108,915,000,000.00 |  |  | 597,695,618.14 |  |  | (602,408,630.58 | ) |
| 小计 |  | 108,915,000,000.00 |  |  | 597,695,618.14 |  |  | (602,408,630.58 | ) |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 其他衍生工具 |  | 31,860,030,000.00 |  |  | 134,999,621.07 |  |  | (151,822,917.25 | ) |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 合计 |  | 196,202,971,990.80 |  |  | 1,831,245,164.76 |  |  | (1,817,927,155.15 | ) |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 2022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 |  | 12,454,122,389.42 |  |  | 228,785,755.15 |  |  | (186,634,367.22 | ) |
| 掉期合约 |  | 74,365,707,462.86 |  |  | 1,274,427,933.98 |  |  | (1,525,337,994.00 | ) |
| 期权合约 |  | 660,552,639.78 |  |  | 12,793,205.50 |  |  | (1,450,515.40 | ) |
| 小计 |  | 87,480,382,492.06 |  |  | 1,516,006,894.63 |  |  | (1,713,422,876.62 | ) |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 利率衍生工具 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 利率掉期合约 |  | 94,630,000,000.00 |  |  | 347,734,252.82 |  |  | (357,068,971.01 | ) |
| 小计 |  | 94,630,000,000.00 |  |  | 347,734,252.82 |  |  | (357,068,971.01 | ) |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 其他衍生工具 |  | 39,896,700,000.00 |  |  | 207,990,456.39 |  |  | (208,093,587.77 | ) |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 合计 |  | 222,007,082,492.06 |  |  | 2,071,731,603.84 |  |  | (2,278,585,435.40 | ) |

**五、 合并财务报表主要项目注释（续）**

5. 买入返售金融资产

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 2023年6月30日 |  |  | 2022年12月31日 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 按担保物类别分析： |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 政府债券 |  | 1,663,794,000.00 |  |  | 11,867,993,917.38 |  |
| 政策性金融债券 |  | 49,000,000.00 |  |  | 4,217,021,082.62 |  |
| 小计 |  | 1,712,794,000.00 |  |  | 16,085,015,000.00 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 应计利息 |  | 96,286.20 |  |  | 7,790,179.46 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 减：减值准备（附注五、17） |  | (390,811.57 | ) |  | (13,053,862.52 | ) |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 合计 |  | 1,712,499,474.63 |  |  | 16,079,751,316.94 |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 2023年6月30日 |  |  | 2022年12月31日 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 按交易对手类别分析： |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 境内银行同业 |  | - |  |  | 5,398,630,000.00 |  |
| 境内其他金融机构 |  | 1,712,794,000.00 |  |  | 10,686,385,000.00 |  |
| 小计 |  | 1,712,794,000.00 |  |  | 16,085,015,000.00 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 应计利息 |  | 96,286.20 |  |  | 7,790,179.46 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 减：减值准备（附注五、17） |  | (390,811.57 | ) |  | (13,053,862.52 | ) |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 合计 |  | 1,712,499,474.63 |  |  | 16,079,751,316.94 |  |

于2023年6月30日止6个月期间及2022年度，本集团买入返售金融资产账面余额均为阶段一，账面余额和减值准备均不涉及阶段之间的转移。

**五、 合并财务报表主要项目注释（续）**

6. 发放贷款及垫款

6.1 按性质分析

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 2023年6月30日 |  |  | 2022年12月31日 |  |
| 以摊余成本计量： |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 企业贷款及垫款 |  | 104,098,723,579.86 |  |  | 103,627,859,250.58 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 个人住房贷款 |  | 24,848,338,027.97 |  |  | 27,946,199,095.17 |  |
| 个人消费贷款 |  | 7,361,160,199.22 |  |  | 7,820,060,463.37 |  |
| 个人经营贷款 |  | 43,780,692,505.20 |  |  | 40,927,566,164.71 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 个人贷款及垫款 |  | 75,990,190,732.39 |  |  | 76,693,825,723.25 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 小计 |  | 180,088,914,312.25 |  |  | 180,321,684,973.83 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 以公允价值计量且其变动计入  其他综合收益： |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 企业贷款 |  | 9,987,339.39 |  |  | 9,842,802.05 |  |
| 贴现 |  | 21,159,652,248.05 |  |  | 20,053,606,082.79 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 小计 |  | 21,169,639,587.44 |  |  | 20,063,448,884.84 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 合计 |  | 201,258,553,899.69 |  |  | 200,385,133,858.67 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 应计利息 |  | 346,628,906.81 |  |  | 404,520,955.15 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 发放贷款及垫款总额 |  | 201,605,182,806.50 |  |  | 200,789,654,813.82 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 减：以摊余成本计量的贷款及垫款  减值准备（附注五、17） |  | (6,309,958,833.89 | ) |  | (6,634,557,272.58 | ) |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 发放贷款及垫款账面价值 |  | 195,295,223,972.61 |  |  | 194,155,097,541.24 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款及垫款减值准备  （附注五、17） |  | (44,397,175.78 | ) |  | (51,370,759.82 | ) |

**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

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 2023年6月30日 |  |  | 2022年12月31日 |  |
| 附担保物贷款 |  |  |  |  |  |  |
| 质押贷款 |  | 29,692,631,758.74 |  |  | 29,640,437,074.08 |  |
| 抵押贷款 |  | 123,672,283,215.39 |  |  | 122,541,835,762.97 |  |
| 保证贷款 |  | 30,986,274,984.80 |  |  | 30,227,078,553.71 |  |
| 信用贷款 |  | 16,907,363,940.76 |  |  | 17,975,782,467.91 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 合计 |  | 201,258,553,899.69 |  |  | 200,385,133,858.67 |  |

于2023年6月30日，本集团发放贷款及垫款中有人民币 2,696,229,652.67 元质押于卖出回购协议（2022年12月31日：6,746,956,811.41 元）。

6.3 按担保方式分类的逾期贷款分析

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 2023年6月30日 | | | | | | | | | | | | |  |
|  |  | 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 |  |  | 合计 |  |
| 附担保物贷款 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 质押贷款 |  | 405,224,786.42 |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | 405,224,786.42 |  |
| 抵押贷款 |  | 1,049,948,318.01 |  |  | 606,018,845.79 |  |  | 200,678,276.05 |  |  | 3,160,997.89 |  |  | 1,859,806,437.74 |  |
| 保证贷款 |  | 213,785,147.28 |  |  | 188,930,101.95 |  |  | 96,940,000.00 |  |  | 29,542,500.00 |  |  | 529,197,749.23 |  |
| 信用贷款 |  | 86,156,994.01 |  |  | 128,487,749.34 |  |  | 8,235,044.96 |  |  | 1,016,147.17 |  |  | 223,895,935.48 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 合计 |  | 1,755,115,245.72 |  |  | 923,436,697.08 |  |  | 305,853,321.01 |  |  | 33,719,645.06 |  |  | 3,018,124,908.87 |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 2022年12月31日 | | | | | | | | | | | | |  |
|  |  | 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 |  |  | 合计 |  |
| 附担保物贷款 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 质押贷款 |  | 424,767,420.48 |  |  | - |  |  | - |  |  | 249,641,845.92 |  |  | 674,409,266.40 |  |
| 抵押贷款 |  | 431,373,453.09 |  |  | 237,013,455.80 |  |  | 301,194,805.23 |  |  | 2,407,474.36 |  |  | 971,989,188.48 |  |
| 保证贷款 |  | 306,311,670.17 |  |  | 162,623,439.19 |  |  | 92,150,000.00 |  |  | 32,272,051.69 |  |  | 593,357,161.05 |  |
| 信用贷款 |  | 73,895,314.16 |  |  | 70,276,610.86 |  |  | 7,770,287.62 |  |  | 400,764.32 |  |  | 152,342,976.96 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 合计 |  | 1,236,347,857.90 |  |  | 469,913,505.85 |  |  | 401,115,092.85 |  |  | 284,722,136.29 |  |  | 2,392,098,592.89 |  |

**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：

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 2023年1-6月 | | | | | | | | | |  |
|  |  | 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 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2023年1月1日 |  | 4,809,928,591.97 |  |  | 444,167,864.76 |  |  | 1,380,460,815.85 |  |  | 6,634,557,272.58 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 期初余额在本期  阶段转换 |  | (37,397,145.23 | ) |  | 27,610,576.25 |  |  | 9,786,568.98 |  |  | - |  |
| 本期计提(i) |  | (234,223,759.17 | ) |  | 86,254,802.27 |  |  | 498,766,591.03 |  |  | 350,797,634.13 |  |
| 核销及转出 |  | - |  |  | - |  |  | (776,547,119.99 | ) |  | (776,547,119.99 | ) |
| 收回已核销贷款而转回 |  | - |  |  | - |  |  | 110,716,273.76 |  |  | 110,716,273.76 |  |
| 已减值贷款利息回拨 |  | - |  |  | - |  |  | (13,914,103.10 | ) |  | (13,914,103.10 | ) |
| 其他 |  | 4,348,876.51 |  |  | - |  |  | - |  |  | 4,348,876.51 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 期末余额 |  | 4,542,656,564.08 |  |  | 558,033,243.28 |  |  | 1,209,269,026.53 |  |  | 6,309,958,833.89 |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 2022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 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2022年1月1日 |  | 4,653,367,356.51 |  |  | 284,807,201.13 |  |  | 920,549,813.63 |  |  | 5,858,724,371.27 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 年初余额在本年  阶段转换 |  | (83,455,272.02 | ) |  | (18,943,519.08 | ) |  | 102,398,791.10 |  |  | - |  |
| 本年计提(i) |  | 221,367,374.54 |  |  | 178,304,182.71 |  |  | 959,736,675.73 |  |  | 1,359,408,232.98 |  |
| 核销及转出 |  | - |  |  | - |  |  | (793,984,451.69 | ) |  | (793,984,451.69 | ) |
| 收回已核销贷款而转回 |  | - |  |  | - |  |  | 224,384,991.78 |  |  | 224,384,991.78 |  |
| 已减值贷款利息回拨 |  | - |  |  | - |  |  | (32,625,004.70 | ) |  | (32,625,004.70 | ) |
| 其他 |  | 18,649,132.94 |  |  | - |  |  | - |  |  | 18,649,132.94 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 年末余额 |  | 4,809,928,591.97 |  |  | 444,167,864.76 |  |  | 1,380,460,815.85 |  |  | 6,634,557,272.58 |  |

(i)本期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。

1. 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：

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 2023年1-6月 | | | | | | | | | |  |
|  |  | 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 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2023年1月1日 |  | 51,370,759.82 |  |  | - |  |  | - |  |  | 51,370,759.82 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 本期回拨 |  | (6,973,584.04 | ) |  | - |  |  | - |  |  | (6,973,584.04 | ) |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 期末余额 |  | 44,397,175.78 |  |  | - |  |  | - |  |  | 44,397,175.78 |  |

**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：（续）

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 2022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 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2022年1月1日 |  | 56,336,184.38 |  |  | - |  |  | - |  |  | 56,336,184.38 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 本年回拨 |  | (4,965,424.56 | ) |  | - |  |  | - |  |  | (4,965,424.56 | ) |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 年末余额 |  | 51,370,759.82 |  |  | - |  |  | - |  |  | 51,370,759.82 |  |

7. 交易性金融资产

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 2023年6月30日 |  |  | 2022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 |  | 9,978,239.51 |  |  | 225,741,738.65 |  |
| 政策性金融债券 |  | 309,122,965.58 |  |  | 360,463,186.42 |  |
| 同业及其他金融机构债券 |  | 20,264,665.21 |  |  | 572,466,225.49 |  |
| 企业债券 |  | 1,422,105,751.83 |  |  | 875,511,618.22 |  |
| 基金及其他 |  | 12,755,451,682.18 |  |  | 13,715,549,677.36 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 合计 |  | 14,516,923,304.31 |  |  | 15,749,732,446.14 |  |

于2023年6月30日和2022年12月31日，本集团无指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的信用风险敞口。

**五、 合并财务报表主要项目注释（续）**

8. 债权投资

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 2023年6月30日 |  |  | 2022年12月31日 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 债券 |  |  |  |  |  |  |
| 政府债券 |  | 45,186,731,663.12 |  |  | 38,804,428,054.05 |  |
| 政策性金融债券 |  | 1,990,458,658.01 |  |  | 1,990,245,950.28 |  |
| 企业债券 |  | 1,445,276,349.59 |  |  | 2,060,835,546.93 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 信贷资产 |  | 454,059,323.30 |  |  | 1,221,350,285.15 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 债权融资计划 |  | 330,000,000.00 |  |  | 575,000,000.00 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 小计 |  | 49,406,525,994.02 |  |  | 44,651,859,836.41 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 应计利息 |  | 642,029,771.96 |  |  | 560,190,677.51 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 减：减值准备（附注五、17） |  | (130,904,326.66 | ) |  | (167,887,380.73 | ) |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 合计 |  | 49,917,651,439.32 |  |  | 45,044,163,133.19 |  |

于2023年6月30日，本集团投资的债券中有人民币7,452,589,148.90元质押于卖出回购协议（2022年12月31日：人民币5,343,104,571.18元）；本集团投资的债券中有人民币5,141,792,284.09元质押于国库定期存款（2022年12月31日：人民币3,430,846,116.51元)；本集团投资的债券中有人民币9,521,012,705.90元质押于向中央银行借款协议（2022年12月31日：人民币9,964,976,372.19元）。

债权投资减值准备变动情况列示如下：

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 2023年1-6月 | | | | | | | | | |  |
|  |  | 12个月预期信用损失 |  |  | 整个存续期预期信用损失 | | | |  |  | 合计 |  |
|  |  | 阶段一 |  |  | 阶段二 |  |  | 阶段三 |  |  |  |
| 2023年1月1日 |  | 85,910,837.54 |  |  | 728,712.15 |  |  | 81,247,831.04 |  |  | 167,887,380.73 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 本期计提/（回拨） |  | 44,444,795.88 |  |  | (728,712.15 | ) |  | 49,452,168.96 |  |  | 93,168,252.69 |  |
| 核销 |  | - |  |  | - |  |  | (130,700,000.00 | ) |  | (130,700,000.00 | ) |
| 其他 |  | 548,693.24 |  |  | - |  |  | - |  |  | 548,693.24 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 期末余额（附注五、17） |  | 130,904,326.66 |  |  | - |  |  | - |  |  | 130,904,326.66 |  |

**五、 合并财务报表主要项目注释（续）**

**8. 债权投资（续）**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 2022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 |  |  |  |
| 2022年1月1日 |  | 69,637,112.61 |  |  | 32,000,000.00 |  |  | 84,495,489.24 |  |  | 186,132,601.85 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 本期计提/(回拨) |  | 10,389,784.78 |  |  | (31,271,287.85 | ) |  | (65,357,022.08 | ) |  | (86,238,525.15 | ) |
| 收回已核销类贷款而转回 |  | - |  |  | - |  |  | 65,472,636.23 |  |  | 65,472,636.23 |  |
| 已减值贷款利息回拨 |  | - |  |  | - |  |  | (3,363,272.35 | ) |  | (3,363,272.35 | ) |
| 其他 |  | 5,883,940.15 |  |  | - |  |  | - |  |  | 5,883,940.15 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 年末余额（附注五、17） |  | 85,910,837.54 |  |  | 728,712.15 |  |  | 81,247,831.04 |  |  | 167,887,380.73 |  |

9. 其他债权投资

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 2023年6月30日 |  |  | 2022年12月31日 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 债务工具 |  |  |  |  |  |  |
| 按公允价值计量 |  |  |  |  |  |  |
| 政府债券 |  | 24,506,160,172.82 |  |  | 26,687,828,031.43 |  |
| 政策性金融债券 |  | 1,389,460,278.03 |  |  | 2,322,901,826.03 |  |
| 同业及其他金融机构债券 |  | 278,900,115.31 |  |  | 272,554,327.56 |  |
| 企业债券 |  | 12,523,506,213.04 |  |  | 9,915,670,289.35 |  |
| 其他 |  | - |  |  | 100,391,679.45 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 合计 |  | 38,698,026,779.20 |  |  | 39,299,346,153.82 |  |

于2023年6月30日，本集团投资的债券中有人民币3,732,622,040.64元质押于卖出回购协议（2022年12月31日：人民币4,126,314,096.36元）；本集团投资的债券中有人民币688,823,575.67元质押于国库定期存款（2022年12月31日：679,494,481.00元)；本集团投资的债券中有人民币138,529,191.37元质押于向中央银行借款协议（2022年12月31日：135,815,078.08元）。

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 2023年1-6月 | | | | | | | | | |  |
|  |  | 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 |  | 38,608,372,133.72 |  |  | 38,698,026,779.20 |  |  | 89,654,645.48 |  |  | (219,198,835.99 | ) |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 2022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 |  | 39,565,084,947.50 |  |  | 39,299,346,153.82 |  |  | (265,738,793.68 | ) |  | (166,089,810.10 | ) |

**五、 合并财务报表主要项目注释（续）**

**9. 其他债权投资（续）**

其他债权投资减值准备变动情况列示如下：

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 2023年1-6月 | | | | | | | | | |  |
|  |  | 12个月预期信用损失 |  |  | 整个存续期预期信用损失 | | | |  |  | 合计 |  |
|  |  | 阶段一 |  |  | 阶段二 |  |  | 阶段三 |  |  |  |
| 2023年1月1日 |  | 166,089,810.10 |  |  | - |  |  | - |  |  | 166,089,810.10 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 本期计提 |  | 51,657,976.82 |  |  | - |  |  | - |  |  | 51,657,976.82 |  |
| 其他 |  | 1,451,049.07 |  |  | - |  |  | - |  |  | 1,451,049.07 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 期末余额（附注五、17） |  | 219,198,835.99 |  |  | - |  |  | - |  |  | 219,198,835.99 |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 2022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 |  |  |  |
| 2022年1月1日 |  | 148,029,628.00 |  |  | - |  |  | - |  |  | 148,029,628.00 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 本年计提 |  | 7,848,489.75 |  |  | - |  |  | - |  |  | 7,848,489.75 |  |
| 其他 |  | 10,211,692.35 |  |  | - |  |  | - |  |  | 10,211,692.35 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 年末余额（附注五、17） |  | 166,089,810.10 |  |  | - |  |  | - |  |  | 166,089,810.10 |  |

10. 其他权益工具投资

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 2023年1-6月 | | | | | | | | | | | | |  |
|  |  | 成本 |  |  | 累计计入其他综合收益的公允价值变动 |  |  | 期末公允价值 |  |  | 本期现金红利 |  |  | 指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的原因 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 非上市股权 |  | 8,250,000.00 |  |  | 87,811,014.21 |  |  | 96,061,014.21 |  |  | - |  |  | 非交易性 |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 2022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 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 非上市股权 |  | 8,250,000.00 |  |  | 69,037,780.74 |  |  | 77,287,780.74 |  |  | 6,400,000.00 |  |  | 非交易性 |  |

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：

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 2023年1-6月 |  |  | 2022年度 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 原值： |  |  |  |  |  |  |
| 期/年初余额 |  | 13,063,440.69 |  |  | 13,063,440.69 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 期/年末余额 |  | 13,063,440.69 |  |  | 13,063,440.69 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 累计折旧和摊销： |  |  |  |  |  |  |
| 期/年初余额 |  | 10,496,397.83 |  |  | 10,018,832.09 |  |
| 本期/年计提 |  | 238,782.87 |  |  | 477,565.74 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 期/年末余额 |  | 10,735,180.70 |  |  | 10,496,397.83 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 账面价值： |  |  |  |  |  |  |
| 期/年末余额 |  | 2,328,259.99 |  |  | 2,567,042.86 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 期/年初余额 |  | 2,567,042.86 |  |  | 3,044,608.60 |  |

于2023年6月30日，本集团尚未取得产权登记证明的投资性房地产的原值为人民币2,840,279.00元（2022年12月31日：人民币2,840,279.00元），净值为人民币142,013.95元（2022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

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 2023年1-6月 |  | 房屋及建筑物 |  |  | 办公及电子设备 |  |  | 运输工具 |  |  | 自有房屋装修 |  |  | 合计 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 原值： |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 期初余额 |  | 809,179,291.38 |  |  | 548,099,999.15 |  |  | 27,964,563.52 |  |  | 31,127,721.47 |  |  | 1,416,371,575.52 |  |
| 本期购置或原值增加 |  | 1,084,427.56 |  |  | 19,485,984.41 |  |  | - |  |  | 14,010,876.64 |  |  | 34,581,288.61 |  |
| 处置或报废 |  | (14,469,558.15 | ) |  | (14,919,842.77 | ) |  | - |  |  | - |  |  | (29,389,400.92 | ) |
| 期末余额 |  | 795,794,160.79 |  |  | 552,666,140.79 |  |  | 27,964,563.52 |  |  | 45,138,598.11 |  |  | 1,421,563,463.21 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 累计折旧： |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 期初余额 |  | 205,511,082.26 |  |  | 366,324,547.03 |  |  | 22,349,827.43 |  |  | 20,215,701.56 |  |  | 614,401,158.28 |  |
| 本期计提 |  | 18,990,566.70 |  |  | 30,018,134.86 |  |  | 756,804.23 |  |  | 1,624,088.36 |  |  | 51,389,594.15 |  |
| 处置或报废 |  | (9,805,931.44 | ) |  | (14,292,774.02 | ) |  | - |  |  | - |  |  | (24,098,705.46 | ) |
| 期末余额 |  | 214,695,717.52 |  |  | 382,049,907.87 |  |  | 23,106,631.66 |  |  | 21,839,789.92 |  |  | 641,692,046.97 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 账面价值： |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 期末余额 |  | 581,098,443.27 |  |  | 170,616,232.92 |  |  | 4,857,931.86 |  |  | 23,298,808.19 |  |  | 779,871,416.24 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 期初余额 |  | 603,668,209.12 |  |  | 181,775,452.12 |  |  | 5,614,736.09 |  |  | 10,912,019.91 |  |  | 801,970,417.24 |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 2022年度 |  | 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 |  | 452,479,573.09 |  |  | 508,217,821.24 |  |  | 26,938,199.80 |  |  | 31,635,972.37 |  |  | 1,019,271,566.50 |  |
| 本年购置或原值增加 |  | 11,065,602.13 |  |  | 97,514,975.29 |  |  | 3,039,687.92 |  |  | 1,945,138.47 |  |  | 113,565,403.81 |  |
| 在建工程转入 |  | 420,081,756.61 |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | 420,081,756.61 |  |
| 处置或报废 |  | (74,447,640.45 | ) |  | (57,632,797.38 | ) |  | (2,013,324.20 | ) |  | (2,453,389.37 | ) |  | (136,547,151.40 | ) |
| 年末余额 |  | 809,179,291.38 |  |  | 548,099,999.15 |  |  | 27,964,563.52 |  |  | 31,127,721.47 |  |  | 1,416,371,575.52 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 累计折旧： |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 年初余额 |  | 205,549,838.44 |  |  | 372,029,793.77 |  |  | 23,084,713.74 |  |  | 20,267,341.66 |  |  | 620,931,687.61 |  |
| 本年计提 |  | 25,684,612.59 |  |  | 49,823,809.49 |  |  | 1,177,771.67 |  |  | 1,881,723.52 |  |  | 78,567,917.27 |  |
| 处置或报废 |  | (25,723,368.77 | ) |  | (55,529,056.23 | ) |  | (1,912,657.98 | ) |  | (1,933,363.62 | ) |  | (85,098,446.60 | ) |
| 年末余额 |  | 205,511,082.26 |  |  | 366,324,547.03 |  |  | 22,349,827.43 |  |  | 20,215,701.56 |  |  | 614,401,158.28 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 减值准备  （附注五、17） |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 年初余额 |  | 12,711,408.24 |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | 12,711,408.24 |  |
| 本年处置 |  | (12,711,408.24 | ) |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | (12,711,408.24 | ) |
| 年末余额 |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 账面价值： |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 年末余额 |  | 603,668,209.12 |  |  | 181,775,452.12 |  |  | 5,614,736.09 |  |  | 10,912,019.91 |  |  | 801,970,417.24 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 年初余额 |  | 234,218,326.41 |  |  | 136,188,027.47 |  |  | 3,853,486.06 |  |  | 11,368,630.71 |  |  | 385,628,470.65 |  |

于2023年6月30日，本集团已在使用但未取得产权登记证明的房屋及建筑物的原值为人民币10,812,130.82元（2022年12月31日：人民币430,893,887.43元），净值为人民币540,606.55元（2022年12月31日：人民币415,633,892.30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2023年6月30日，本集团已提足折旧尚在使用的固定资产的原值为人民币346,232,345.07元（2022年12月31日：人民币339,185,428.97元）。

**五、 合并财务报表主要项目注释（续）**

13. 在建工程

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 2023年1-6月 |  |  | 2022年度 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 原值： |  |  |  |  |  |  |
| 期/年初余额 |  | 313,156,629.12 |  |  | 607,075,878.24 |  |
| 本期/年增加 |  | 75,129,604.92 |  |  | 126,162,507.49 |  |
| 转入固定资产 |  | - |  |  | (420,081,756.61 | ) |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 期/年末余额 |  | 388,286,234.04 |  |  | 313,156,629.12 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 减值准备（附注五、17）： |  |  |  |  |  |  |
| 期/年初余额 |  | (139,017,142.08 | ) |  | (134,047,172.08 | ) |
| 本期/年计提 |  | - |  |  | (4,969,970.00 | ) |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 期/年末余额 |  | (139,017,142.08 | ) |  | (139,017,142.08 | ) |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 账面价值： |  |  |  |  |  |  |
| 期/年末余额 |  | 249,269,091.96 |  |  | 174,139,487.04 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 期/年初余额 |  | 174,139,487.04 |  |  | 473,028,706.16 |  |

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。

重要在建工程变动如下：

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 2023年1月1日 |  |  | 本期增加 |  |  | 本期转出 |  |  | 本期计提减值 |  |  | 2023年6月30日 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 总行大厦工程 |  | 108,639,687.04 |  |  | 75,129,604.92 |  |  | - |  |  | - |  |  | 183,769,291.96 |  |
| 南昌大楼 |  | 65,499,800.00 |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | 65,499,800.00 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 合计 |  | 174,139,487.04 |  |  | 75,129,604.92 |  |  | - |  |  | - |  |  | 249,269,091.96 |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 2022年1月1日 |  |  | 本年增加 |  |  | 本年转出 |  |  | 本年计提减值 |  |  | 2022年12月31日 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 总行大厦工程 |  | 23,366,734.01 |  |  | 85,272,953.03 |  |  | - |  |  | - |  |  | 108,639,687.04 |  |
| 泉州分行大楼 |  | 379,192,202.15 |  |  | 40,889,554.46 |  |  | (420,081,756.61 | ) |  | - |  |  | - |  |
| 南昌大楼 |  | 70,469,770.00 |  |  | - |  |  | - |  |  | (4,969,970.00 | ) |  | 65,499,800.00 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 合计 |  | 473,028,706.16 |  |  | 126,162,507.49 |  |  | (420,081,756.61 | ) |  | (4,969,970.00 | ) |  | 174,139,487.04 |  |

**五、 合并财务报表主要项目注释（续）**

14. 无形资产

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 2023年1-6月 | | | | | | |  |
|  |  | 土地使用权 |  |  | 计算机软件及其他 |  |  | 合计 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 原值： |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 期初余额 |  | 405,634,702.50 |  |  | 313,914,214.10 |  |  | 719,548,916.60 |  |
| 本期购置 |  | - |  |  | 40,583,317.15 |  |  | 40,583,317.15 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 期末余额 |  | 405,634,702.50 |  |  | 354,497,531.25 |  |  | 760,132,233.75 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 累计摊销： |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 期初余额 |  | 37,393,707.97 |  |  | 220,039,257.68 |  |  | 257,432,965.65 |  |
| 本期计提 |  | 5,180,870.37 |  |  | 18,180,708.95 |  |  | 23,361,579.32 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 期末余额 |  | 42,574,578.34 |  |  | 238,219,966.63 |  |  | 280,794,544.97 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 净值： |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 期末余额 |  | 363,060,124.16 |  |  | 116,277,564.62 |  |  | 479,337,688.78 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 期初余额 |  | 368,240,994.53 |  |  | 93,874,956.42 |  |  | 462,115,950.95 |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 2022年度 | | | | | | |  |
|  |  | 土地使用权 |  |  | 计算机软件及其他 |  |  | 合计 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 原值： |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 年初余额 |  | 472,617,419.01 |  |  | 266,686,399.60 |  |  | 739,303,818.61 |  |
| 本年购置 |  | 10,680,483.49 |  |  | 47,244,314.50 |  |  | 57,924,797.99 |  |
| 处置或报废 |  | (77,663,200.00 | ) |  | (16,500.00 | ) |  | (77,679,700.00 | ) |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 年末余额 |  | 405,634,702.50 |  |  | 313,914,214.10 |  |  | 719,548,916.60 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 累计摊销： |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 年初余额 |  | 36,196,444.21 |  |  | 187,833,868.61 |  |  | 224,030,312.82 |  |
| 本年计提 |  | 11,274,279.14 |  |  | 32,221,889.07 |  |  | 43,496,168.21 |  |
| 处置或报废 |  | (10,077,015.38 | ) |  | (16,500.00 | ) |  | (10,093,515.38 | ) |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 年末余额 |  | 37,393,707.97 |  |  | 220,039,257.68 |  |  | 257,432,965.65 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 减值准备 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 年初余额 |  | 35,389,370.40 |  |  | - |  |  | 35,389,370.40 |  |
| 本年处置 |  | (35,389,370.40 | ) |  | - |  |  | (35,389,370.40 | ) |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 年末余额 |  | - |  |  | - |  |  | - |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 净值： |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 年末余额 |  | 368,240,994.53 |  |  | 93,874,956.42 |  |  | 462,115,950.95 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 年初余额 |  | 401,031,604.40 |  |  | 78,852,530.99 |  |  | 479,884,135.39 |  |

于2023年6月30日，本集团已摊销完毕尚在使用的无形资产的原值为人民币139,105,676.22元（2022年12月31日：人民币139,105,676.22元）。

**五、 合并财务报表主要项目注释（续）**

15. 递延所得税资产/负债

(1) 按性质分析

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 2023年6月30日 | | | | | | | | | | | | |  |
|  |  | 可抵扣  暂时性差异 |  |  | 递延  所得税资产 |  |  | 应纳税  暂时性差异 |  |  | 递延  所得税负债 |  |  | 递延  税项净额 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 发放贷款及垫款和其他资产减值准备 |  | 5,010,250,106.99 |  |  | 1,252,562,526.75 |  |  | - |  |  | - |  |  | 1,252,562,526.75 |  |
| 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 |  | 21,097,275.60 |  |  | 5,274,318.90 |  |  | - |  |  | - |  |  | 5,274,318.90 |  |
| —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 |  | - |  |  | - |  |  | (158,162,976.86 | ) |  | (39,540,744.22 | ) |  | (39,540,744.22 | ) |
| 应付职工薪酬 |  | 284,903,730.11 |  |  | 71,225,932.53 |  |  | - |  |  | - |  |  | 71,225,932.53 |  |
| 预计负债 |  | 312,892,259.86 |  |  | 78,223,064.97 |  |  | - |  |  | - |  |  | 78,223,064.97 |  |
| 可抵扣亏损 |  | 616,630,863.29 |  |  | 154,157,715.82 |  |  | - |  |  | - |  |  | 154,157,715.82 |  |
| 其他 |  | 134,508,169.01 |  |  | 33,627,042.25 |  |  | - |  |  | - |  |  | 33,627,042.25 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 合计 |  | 6,380,282,404.86 |  |  | 1,595,070,601.22 |  |  | (158,162,976.86 | ) |  | (39,540,744.22 | ) |  | 1,555,529,857.00 |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 2022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 |  | 5,610,294,100.73 |  |  | 1,402,573,525.18 |  |  | - |  |  | - |  |  | 1,402,573,525.18 |  |
| 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 |  | 409,120,834.49 |  |  | 102,280,208.62 |  |  | - |  |  | - |  |  | 102,280,208.62 |  |
| —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 |  | 270,007,497.75 |  |  | 67,501,874.44 |  |  | - |  |  | - |  |  | 67,501,874.44 |  |
| 应付职工薪酬 |  | 263,320,773.13 |  |  | 65,830,193.28 |  |  | - |  |  | - |  |  | 65,830,193.28 |  |
| 预计负债 |  | 473,824,172.88 |  |  | 118,456,043.22 |  |  | - |  |  | - |  |  | 118,456,043.22 |  |
| 其他 |  | 143,250,834.15 |  |  | 35,812,708.54 |  |  | - |  |  | - |  |  | 35,812,708.54 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 合计 |  | 7,169,818,213.13 |  |  | 1,792,454,553.28 |  |  | - |  |  | - |  |  | 1,792,454,553.28 |  |

**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. 递延所得税变动情况

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 2023年1-6月 |  | 期初余额 |  |  | 计入损益 |  |  | 计入权益 |  |  | 期末余额 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 资产减值准备 |  | 1,402,573,525.18 |  |  | (138,477,137.99 | ) |  | (11,533,860.44 | ) |  | 1,252,562,526.75 |  |
| 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 |  | 102,280,208.62 |  |  | (97,005,889.72 | ) |  | - |  |  | 5,274,318.90 |  |
| —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 |  | 67,501,874.44 |  |  | - |  |  | (107,042,618.66 | ) |  | (39,540,744.22 | ) |
| 应付职工薪酬 |  | 65,830,193.28 |  |  | 5,395,739.25 |  |  | - |  |  | 71,225,932.53 |  |
| 预计负债 |  | 118,456,043.22 |  |  | (40,232,978.25 | ) |  | - |  |  | 78,223,064.97 |  |
| 可抵扣亏损 |  | - |  |  | 154,157,715.82 |  |  | - |  |  | 154,157,715.82 |  |
| 其他 |  | 35,812,708.54 |  |  | (2,185,666.29 | ) |  | - |  |  | 33,627,042.25 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 合计 |  | 1,792,454,553.28 |  |  | (118,348,217.18 | ) |  | (118,576,479.10 | ) |  | 1,555,529,857.00 |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 2022年度 |  | 年初余额 |  |  | 计入损益 |  |  | 计入权益 |  |  | 年末余额 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 资产减值准备 |  | 1,266,398,644.72 |  |  | 139,448,569.79 |  |  | (3,273,689.33 | ) |  | 1,402,573,525.18 |  |
| 公允价值变动 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| —以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的公允价值变动 |  | (92,275.12 | ) |  | 102,372,483.74 |  |  | - |  |  | 102,280,208.62 |  |
| —以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的公允价值变动 |  | (32,967,889.18 | ) |  | - |  |  | 100,469,763.62 |  |  | 67,501,874.44 |  |
| 应付职工薪酬 |  | 44,771,806.33 |  |  | 21,058,386.95 |  |  | - |  |  | 65,830,193.28 |  |
| 预计负债 |  | 121,430,627.14 |  |  | (2,974,583.92 | ) |  |  |  |  | 118,456,043.22 |  |
| 其他 |  | 42,927,662.21 |  |  | (7,114,953.67 | ) |  | - |  |  | 35,812,708.54 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 合计 |  | 1,442,468,576.10 |  |  | 252,789,902.89 |  |  | 97,196,074.29 |  |  | 1,792,454,553.28 |  |

**五、 合并财务报表主要项目注释（续）**

16. 其他资产

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 2023年6月30日 |  |  | 2022年12月31日 |  |
| 长期待摊费用 |  | 67,943,283.08 |  |  | 70,079,967.85 |  |
| 贵金属 |  | 977,664.60 |  |  | 2,850,398.40 |  |
| 应收利息 |  | 24,496,462.86 |  |  | 14,493,898.09 |  |
| 待清算款项 |  | 827,279,273.76 |  |  | 218,534,226.27 |  |
| 购置长期资产预付款项 |  | 514,278,550.09 |  |  | 504,007,913.46 |  |
| 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 |  | 15,008,017.91 |  |  | 15,242,931.57 |  |
| 预付经费 |  | 19,539,894.91 |  |  | 23,718,487.63 |  |
| 使用权资产（附注五、16.2） |  | 482,931,514.26 |  |  | 475,772,433.75 |  |
| 其他应收款 |  | 209,448,543.41 |  |  | 414,705,137.95 |  |
| 小计 |  | 2,167,932,894.44 |  |  | 1,745,435,084.53 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 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 |  | (36,403,952.81 | ) |  | (27,399,394.62 | ) |
| 小计 |  | (42,433,642.37 | ) |  | (33,429,084.18 | ) |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 净额 |  | 2,125,499,252.07 |  |  | 1,712,006,000.35 |  |

16.1 抵债资产

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 2023年6月30日 |  |  | 2022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 |  | (6,029,689.56 | ) |  | (6,029,689.56 | ) |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 净额 |  | - |  |  | - |  |

**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

2023年1-6月

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 房屋及建筑物 |  |  | 其他 |  |  | 合计 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 成本 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 期初余额 |  | 684,177,271.89 |  |  | 1,159,169.00 |  |  | 685,336,440.89 |  |
| 增加 |  | 64,089,519.21 |  |  | - |  |  | 64,089,519.21 |  |
| 处置 |  | (5,688,697.58 | ) |  | - |  |  | (5,688,697.58 | ) |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 期末余额 |  | 742,578,093.52 |  |  | 1,159,169.00 |  |  | 743,737,262.52 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 累计折旧 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 期初余额 |  | 208,714,470.98 |  |  | 849,536.16 |  |  | 209,564,007.14 |  |
| 计提 |  | 56,617,885.91 |  |  | 309,632.84 |  |  | 56,927,518.75 |  |
| 处置 |  | (5,685,777.63 | ) |  | - |  |  | (5,685,777.63 | ) |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 期末余额 |  | 259,646,579.26 |  |  | 1,159,169.00 |  |  | 260,805,748.26 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 账面价值 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 期末余额 |  | 482,931,514.26 |  |  | - |  |  | 482,931,514.26 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 期初余额 |  | 475,462,800.91 |  |  | 309,632.84 |  |  | 475,772,433.75 |  |

**五、 合并财务报表主要项目注释（续）**

**16. 其他资产（续）**

**16.2 使用权资产（续）**

2022年度

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 房屋及建筑物 |  |  | 其他 |  |  | 合计 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 成本 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 年初余额 |  | 502,504,105.48 |  |  | 1,156,237.74 |  |  | 503,660,343.22 |  |
| 增加 |  | 214,443,152.75 |  |  | 2,931.26 |  |  | 214,446,084.01 |  |
| 处置 |  | (32,769,986.34 | ) |  | - |  |  | (32,769,986.34 | ) |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 年末余额 |  | 684,177,271.89 |  |  | 1,159,169.00 |  |  | 685,336,440.89 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 累计折旧 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 年初余额 |  | 99,465,021.17 |  |  | 462,495.12 |  |  | 99,927,516.29 |  |
| 计提 |  | 112,610,912.09 |  |  | 387,041.04 |  |  | 112,997,953.13 |  |
| 处置 |  | (3,361,462.28 | ) |  | - |  |  | (3,361,462.28 | ) |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 年末余额 |  | 208,714,470.98 |  |  | 849,536.16 |  |  | 209,564,007.14 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 账面价值 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 年末余额 |  | 475,462,800.91 |  |  | 309,632.84 |  |  | 475,772,433.75 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 年初余额 |  | 403,039,084.31 |  |  | 693,742.62 |  |  | 403,732,826.93 |  |

**五、 合并财务报表主要项目注释（续）**

17. 资产减值准备

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 2023年1-6月 | 附注五 |  | 期初余额 |  |  | 本期计提/（转回） |  |  | 折现回拨 |  |  | 收回以前年度核销 |  |  | 本期核销/处置转销 |  |  | 外币折算差额及其他 |  |  | 期末余额 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 2 |  | 29,298,514.75 |  |  | (26,159,418.26 | ) |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | 14,389.75 |  |  | 3,153,486.24 |  |
| 拆出资金 | 3 |  | 208,604,750.69 |  |  | (108,100,394.00 | ) |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | 100,504,356.69 |  |
| 买入返售金融资产 | 5 |  | 13,053,862.52 |  |  | (12,663,050.95 | ) |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | 390,811.57 |  |
| 发放贷款及垫款 | 6 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| —以摊余成本计量的发放贷款及垫款 |  |  | 6,634,557,272.58 |  |  | 350,797,634.13 |  |  | (13,914,103.10 | ) |  | 110,716,273.76 |  |  | (776,547,119.99 | ) |  | 4,348,876.51 |  |  | 6,309,958,833.89 |  |
| —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 |  |  | 51,370,759.82 |  |  | (6,973,584.04 | ) |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | 44,397,175.78 |  |
| 金融投资 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| —债权投资 | 8 |  | 167,887,380.73 |  |  | 93,168,252.69 |  |  | - |  |  | - |  |  | (130,700,000.00 | ) |  | 548,693.24 |  |  | 130,904,326.66 |  |
| —其他债权投资 | 9 |  | 166,089,810.10 |  |  | 51,657,976.82 |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | 1,451,049.07 |  |  | 219,198,835.99 |  |
| 在建工程 | 13 |  | 139,017,142.08 |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | 139,017,142.08 |  |
| 信用承诺 | 27 |  | 473,824,172.88 |  |  | (160,974,434.37 | ) |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | 42,521.35 |  |  | 312,892,259.86 |  |
| 其他资产 | 16 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |
| —抵债资产 |  |  | 6,029,689.56 |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | 6,029,689.56 |  |
| —其他应收款 |  |  | 27,399,394.62 |  |  | 9,069,852.37 |  |  | - |  |  | 134,797.71 |  |  | (200,091.89 | ) |  | - |  |  | 36,403,952.81 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 合计 |  |  | 7,917,132,750.33 |  |  | 189,822,834.39 |  |  | (13,914,103.10 | ) |  | 110,851,071.47 |  |  | (907,447,211.88 | ) |  | 6,405,529.92 |  |  | 7,302,850,871.13 |  |

**五、 合并财务报表主要项目注释（续）**

**17. 资产减值准备（续）**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 2022年度 | 附注五 |  | 年初余额 |  |  | 本年计提/（转回） |  |  | 折现回拨 |  |  | 收回以前年度核销 |  |  | 本年核销/处置转销 |  |  | 外币折算差额及其他 |  |  | 年末余额 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 2 |  | 107,922,920.34 |  |  | (79,175,033.63 | ) |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | 550,628.04 |  |  | 29,298,514.75 |  |
| 拆出资金 | 3 |  | 124,160,311.40 |  |  | 84,444,439.29 |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | 208,604,750.69 |  |
| 买入返售金融资产 | 5 |  | 583,178.94 |  |  | 12,470,683.58 |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | 13,053,862.52 |  |
| 发放贷款及垫款 | 6 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| —以摊余成本计量的发放贷款及垫款 |  |  | 5,858,724,371.27 |  |  | 1,359,408,232.98 |  |  | (32,625,004.70 | ) |  | 224,384,991.78 |  |  | (793,984,451.69 | ) |  | 18,649,132.94 |  |  | 6,634,557,272.58 |  |
| —以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款 |  |  | 56,336,184.38 |  |  | (4,965,424.56 | ) |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | 51,370,759.82 |  |
| 金融投资 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| —债权投资 | 8 |  | 186,132,601.85 |  |  | (86,238,525.15 | ) |  | (3,363,272.35 | ) |  | 65,472,636.23 |  |  | - |  |  | 5,883,940.15 |  |  | 167,887,380.73 |  |
| —其他债权投资 | 9 |  | 148,029,628.00 |  |  | 7,848,489.75 |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | 10,211,692.35 |  |  | 166,089,810.10 |  |
| 在建工程 | 13 |  | 134,047,172.08 |  |  | 4,969,970.00 |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | 139,017,142.08 |  |
| 固定资产 | 12 |  | 12,711,408.24 |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | (12,711,408.24 | ) |  | - |  |  | - |  |
| 无形资产 | 14 |  | 35,389,370.40 |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | (35,389,370.40 | ) |  | - |  |  | - |  |
| 信用承诺 | 27 |  | 485,722,508.55 |  |  | (12,495,079.99 | ) |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | 596,744.32 |  |  | 473,824,172.88 |  |
| 其他资产 | 16 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| —抵债资产 |  |  | 6,029,689.56 |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | 6,029,689.56 |  |
| —其他应收款 |  |  | 18,023,973.70 |  |  | 24,965,011.77 |  |  | - |  |  | 341,649.58 |  |  | (15,931,240.43 | ) |  | - |  |  | 27,399,394.62 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 合计 |  |  | 7,173,813,318.71 |  |  | 1,311,232,764.04 |  |  | (35,988,277.05 | ) |  | 290,199,277.59 |  |  | (858,016,470.76 | ) |  | 35,892,137.80 |  |  | 7,917,132,750.33 |  |

**五、 合并财务报表主要项目注释（续）**

18. 向中央银行借款

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 2023年6月30日 |  |  | 2022年12月31日 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 支小再贷款 |  | 8,372,000,000.00 |  |  | 8,520,000,000.00 |  |
| 央行信贷支持计划 |  | - |  |  | 411,260,000.00 |  |
| 碳减排支持工具 |  | 23,390,000.00 |  |  | - |  |
| 小计 |  | 8,395,390,000.00 |  |  | 8,931,260,000.00 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 应计利息 |  | 3,884,703.47 |  |  | 4,440,000.01 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 合计 |  | 8,399,274,703.47 |  |  | 8,935,700,000.01 |  |

19. 同业及其他金融机构存放款项

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 2023年6月30日 |  |  | 2022年12月31日 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 境内银行同业 |  | 1,740,000,097.35 |  |  | 4,685,002,107.16 |  |
| 境内其他金融机构 |  | 8,095,564,969.93 |  |  | 8,504,046,464.66 |  |
| 境外银行同业 |  | 26,888,689.87 |  |  | 26,771,996.86 |  |
| 小计 |  | 9,862,453,757.15 |  |  | 13,215,820,568.68 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 应计利息 |  | 289,928,638.96 |  |  | 210,201,790.45 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 合计 |  | 10,152,382,396.11 |  |  | 13,426,022,359.13 |  |

20. 拆入资金

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 2023年6月30日 |  |  | 2022年12月31日 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 境内银行同业 |  | 23,409,759,845.23 |  |  | 20,651,935,888.16 |  |
| 境内其他金融机构 |  | 500,000,000.00 |  |  | 1,510,000,000.00 |  |
| 小计 |  | 23,909,759,845.23 |  |  | 22,161,935,888.16 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 应计利息 |  | 144,062,335.36 |  |  | 120,032,275.70 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 合计 |  | 24,053,822,180.59 |  |  | 22,281,968,163.86 |  |

**五、 合并财务报表主要项目注释（续）**

21. 交易性金融负债

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 2023年6月30日 |  |  | 2022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 |  | 986,955.25 |  |  | 2,849,303.95 |  |
| 债券借贷融入卖出业务 |  | 102,138,486.30 |  |  | - |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 合计 |  | 103,125,441.55 |  |  | 2,849,303.95 |  |

于2023年6月30日和2022年12月31日，本集团无指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的交易性金融负债。

22. 卖出回购金融资产款

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 按担保物类别分析： |  | 2023年6月30日 |  |  | 2022年12月31日 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 债券 |  |  |  |  |  |  |
| 政府债券 |  | 10,597,200,000.00 |  |  | 12,616,200,000.00 |  |
| 政策性金融债券 |  | - |  |  | 500,000,000.00 |  |
| 银行承兑汇票 |  | 2,684,572,316.93 |  |  | 6,725,872,172.72 |  |
| 小计 |  | 13,281,772,316.93 |  |  | 19,842,072,172.72 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 应计利息 |  | 1,046,655.90 |  |  | 9,749,155.25 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 合计 |  | 13,282,818,972.83 |  |  | 19,851,821,327.97 |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 按交易对手类别分析： |  | 2023年6月30日 |  |  | 2022年12月31日 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 中国人民银行 |  | 2,684,572,316.93 |  |  | 2,623,487,593.73 |  |
| 境内银行同业 |  | 10,597,200,000.00 |  |  | 17,218,584,578.99 |  |
| 小计 |  | 13,281,772,316.93 |  |  | 19,842,072,172.72 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 应计利息 |  | 1,046,655.90 |  |  | 9,749,155.25 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 合计 |  | 13,282,818,972.83 |  |  | 19,851,821,327.97 |  |

**五、 合并财务报表主要项目注释（续）**

23. 吸收存款

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 2023年6月30日 |  |  | 2022年12月31日 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 活期存款 |  |  |  |  |  |  |
| 公司客户 |  | 39,370,765,597.57 |  |  | 50,588,609,471.27 |  |
| 个人客户 |  | 12,828,824,248.00 |  |  | 13,066,220,433.94 |  |
| 定期存款 |  |  |  |  |  |  |
| 公司客户 |  | 65,595,586,881.23 |  |  | 64,487,215,558.74 |  |
| 个人客户 |  | 47,619,126,631.45 |  |  | 42,324,916,421.02 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 保证金存款 |  | 19,637,179,301.43 |  |  | 34,394,859,608.36 |  |
| 其他存款 |  | 12,069,465.23 |  |  | 7,905,754.88 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 小计 |  | 185,063,552,124.91 |  |  | 204,869,727,248.21 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 应计利息 |  | 2,582,108,329.96 |  |  | 2,145,136,623.25 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 合计 |  | 187,645,660,454.87 |  |  | 207,014,863,871.46 |  |

24. 应付职工薪酬

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 2023年1-6月 |  | 期初余额 |  |  | 本期增加 |  |  | 本期减少 |  |  | 期末余额 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 工资、奖金、津贴和补贴 |  | 504,418,232.57 |  |  | 582,519,257.40 |  |  | (642,254,832.11 | ) |  | 444,682,657.86 |  |
| 职工福利费 |  | 7,668.82 |  |  | 13,904,528.67 |  |  | (13,904,528.67 | ) |  | 7,668.82 |  |
| 社会保险费 |  | 8,613.42 |  |  | 16,485,084.19 |  |  | (16,481,421.20 | ) |  | 12,276.41 |  |
| 其中：医疗保险费 |  | 5,374.54 |  |  | 14,823,129.23 |  |  | (14,819,376.28 | ) |  | 9,127.49 |  |
| 工伤保险费 |  | 2,766.33 |  |  | 411,756.90 |  |  | (411,893.63 | ) |  | 2,629.60 |  |
| 生育保险费 |  | 472.55 |  |  | 1,250,198.06 |  |  | (1,250,151.29 | ) |  | 519.32 |  |
| 住房公积金 |  | 87,719.40 |  |  | 36,468,589.96 |  |  | (36,468,589.96 | ) |  | 87,719.40 |  |
| 工会经费和职工教育经费 |  | 1,476,872.82 |  |  | 12,962,400.70 |  |  | (13,731,270.73 | ) |  | 708,002.79 |  |
| 其他福利 |  | 154,513.62 |  |  | 1,026,382.77 |  |  | (1,062,026.48 | ) |  | 118,869.91 |  |
| 设定提存计划 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 其中：基本养老保险费 |  | 58,665.71 |  |  | 31,581,887.60 |  |  | (31,572,720.43 | ) |  | 67,832.88 |  |
| 失业保险费 |  | 16,484.25 |  |  | 987,570.10 |  |  | (987,193.10 | ) |  | 16,861.25 |  |
| 企业年金 |  | - |  |  | 36,036,613.34 |  |  | (36,036,613.34 | ) |  | - |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 合计 |  | 506,228,770.61 |  |  | 731,972,314.73 |  |  | (792,499,196.02 | ) |  | 445,701,889.32 |  |

**五、 合并财务报表主要项目注释（续）**

**24. 应付职工薪酬（续）**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 2022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 |  | 480,040,081.79 |  |  | 1,005,084,286.85 |  |  | (980,706,136.07 | ) |  | 504,418,232.57 |  |
| 职工福利费 |  | - |  |  | 35,576,874.93 |  |  | (35,569,206.11 | ) |  | 7,668.82 |  |
| 社会保险费 |  | 7,791.29 |  |  | 29,863,503.28 |  |  | (29,862,681.15 | ) |  | 8,613.42 |  |
| 其中：医疗保险费 |  | 4,750.27 |  |  | 26,937,096.02 |  |  | (26,936,471.75 | ) |  | 5,374.54 |  |
| 工伤保险费 |  | 2,764.84 |  |  | 719,216.55 |  |  | (719,215.06 | ) |  | 2,766.33 |  |
| 生育保险费 |  | 276.18 |  |  | 2,207,190.71 |  |  | (2,206,994.34 | ) |  | 472.55 |  |
| 住房公积金 |  | 96,459.40 |  |  | 63,870,123.04 |  |  | (63,878,863.04 | ) |  | 87,719.40 |  |
| 工会经费和职工教育经费 |  | 919,337.81 |  |  | 19,158,187.01 |  |  | (18,600,652.00 | ) |  | 1,476,872.82 |  |
| 其他福利 |  | 154,242.26 |  |  | 6,742,308.24 |  |  | (6,742,036.88 | ) |  | 154,513.62 |  |
| 设定提存计划 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 其中：基本养老保险费 |  | 285,390.00 |  |  | 56,064,117.69 |  |  | (56,290,841.98 | ) |  | 58,665.71 |  |
| 失业保险费 |  | 23,418.56 |  |  | 1,426,179.82 |  |  | (1,433,114.13 | ) |  | 16,484.25 |  |
| 企业年金 |  | 18,152.94 |  |  | 62,267,618.19 |  |  | (62,285,771.13 | ) |  | - |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 合计 |  | 481,544,874.05 |  |  | 1,280,053,199.05 |  |  | (1,255,369,302.49 | ) |  | 506,228,770.61 |  |

25. 应交税费

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 2023年6月30日 |  |  | 2022年12月31日 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 企业所得税 |  | 45,185,407.01 |  |  | 83,111,235.09 |  |
| 增值税 |  | 161,857,325.96 |  |  | 175,077,722.49 |  |
| 其他 |  | 5,850,672.73 |  |  | 9,799,906.37 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 合计 |  | 212,893,405.70 |  |  | 267,988,863.95 |  |

26. 应付债券

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 2023年6月30日 |  |  | 2022年12月31日 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 21厦门银行二级01（注1） |  | 1,999,706,178.37 |  |  | 1,999,691,230.07 |  |
| 21厦门银行二级02（注2） |  | 2,499,602,797.78 |  |  | 2,499,582,724.58 |  |
| 22厦门银行绿色债01（注3） |  | 999,282,108.52 |  |  | 999,108,202.90 |  |
| 22厦门银行小微债01（注4） |  | 2,999,476,809.93 |  |  | 2,999,356,069.65 |  |
| 22厦门银行小微债02（注5） |  | 2,999,450,551.16 |  |  | 2,999,330,585.43 |  |
| 21福建海西租赁债01（注6） |  | 550,000,000.00 |  |  | 550,000,000.00 |  |
| 同业存单（注7） |  | 64,876,339,420.55 |  |  | 57,284,220,070.18 |  |
| 小计 |  | 76,923,857,866.31 |  |  | 69,331,288,882.81 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 应计利息 |  | 280,629,499.08 |  |  | 107,832,992.24 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 合计 |  | 77,204,487,365.39 |  |  | 69,439,121,875.05 |  |

**五、 合并财务报表主要项目注释（续）**

**26. 应付债券（续）**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 期限 |  |  | 发行日期 |  |  | 起息日 |  |  | 到期日 |  |  | 面值总额 |  |  | 期末数 |  |
| 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 |  |  | 1,999,706,178.37 |  |
| 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 |  |  | 2,499,602,797.78 |  |
| 22厦门银行绿色债01 |  | 3年期 |  |  | 2022/7/4 |  |  | 2022/7/6 |  |  | 2025/7/6 |  |  | 1,000,000,000.00 |  |  | 999,282,108.52 |  |
| 22厦门银行小微债01 |  | 3年期 |  |  | 2022/8/9 |  |  | 2022/8/11 |  |  | 2025/8/11 |  |  | 3,000,000,000.00 |  |  | 2,999,476,809.93 |  |
| 22厦门银行小微债02 |  | 3年期 |  |  | 2022/9/20 |  |  | 2022/9/22 |  |  | 2025/9/22 |  |  | 3,000,000,000.00 |  |  | 2,999,450,551.16 |  |
| 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期末选择行使赎回权。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期末选择行使赎回权。上述债券按规定计入二级资本。

注3： 本行于2022年7月04日发行在全国银行间债券市场发行三年期绿色金融债人民币10亿元，年利率2.89%，每年付息一次。

注4： 本行于2022年8月09日在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2.65%，每年付息一次，用于发放小型微型企业贷款。

注5： 本行于2022年9月20日在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2.64%，每年付息一次，用于发放小型微型企业贷款。

注6： 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7： 2023年上半年及2022年度，本行在全国银行间债券市场分别发行了68期及173期人民币同业存单。截至2023年06月30日和2022年12月31日，本行发行的人民币同业存单分别有100期和96期尚未到期，余额分别为人民币648.76亿元及572.84亿元，期限为1个月至12个月不等，票面利率区间为2.20%-2.84%。

27. 预计负债

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 2023年1-6月 |  |  | 2022年度 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 期/年初余额 |  | 473,824,172.88 |  |  | 485,722,508.55 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 本期/年回拨 |  | (160,931,913.02 | ) |  | (11,898,335.67 | ) |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 期/年末余额 |  | 312,892,259.86 |  |  | 473,824,172.88 |  |

**五、 合并财务报表主要项目注释（续）**

28. 其他负债

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 2023年6月30日 |  |  | 2022年12月31日 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 待清算款项 |  | 1,259,433,451.03 |  |  | 214,710,742.72 |  |
| 递延收益 |  | 25,910,680.33 |  |  | 35,851,767.50 |  |
| 预提费用 |  | 51,036,905.24 |  |  | 64,684,700.96 |  |
| 久悬未取款项 |  | 38,561,526.85 |  |  | 22,947,374.47 |  |
| 应付股利 |  | 17,023,722.71 |  |  | 14,397,288.05 |  |
| 应付票据（注1） |  | 633,355,108.99 |  |  | 451,541,969.04 |  |
| 租赁负债（附注五、28.1） |  | 519,564,373.70 |  |  | 507,925,948.07 |  |
| 其他应付款 |  | 1,003,199,180.75 |  |  | 673,135,181.67 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 合计 |  | 3,548,084,949.60 |  |  | 1,985,194,972.48 |  |

注1： 应付票据主要为福建海西金融租赁有限责任公司开出的承兑汇票。

28.1 租赁负债

按到期日分析-未经折现分析

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 2023年6月30日 |  |  | 2022年12月31日 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 一年以内 |  | 121,760,431.12 |  |  | 116,254,125.32 |  |
| 一至五年 |  | 344,577,474.23 |  |  | 340,732,314.36 |  |
| 五年以上 |  | 115,028,221.43 |  |  | 111,061,284.92 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 未折现租赁负债合计 |  | 581,366,126.78 |  |  | 568,047,724.60 |  |
| 租赁负债 |  | 519,564,373.70 |  |  | 507,925,948.07 |  |

29. 股本

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 2023年6月30日 | | | |  |  | 2022年12月31日 | | | |  |
|  |  | 股数（股） |  |  | 金额（人民币元） |  |  | 股数（股） |  |  | 金额（人民币元） |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 股本 |  | 2,639,127,888.00 |  |  | 2,639,127,888.00 |  |  | 2,639,127,888.00 |  |  | 2,639,127,888.00 |  |

30. 其他权益工具

于2023年6月30日，本集团发行在外的无固定期限资本债券具体情况如下：

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 2023年1月1日 |  |  | 本期增减变动 |  |  | 2023年6月30日 |  |
|  |  | 账面价值 |  |  | 账面价值 |  |  | 账面价值 |  |
| **发行无固定期限资本债券** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 20厦门银行 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 永续债01（注1） |  | 999,421,132.08 |  |  | - |  |  | 999,421,132.08 |  |
| 21厦门银行 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 永续债01（注2） |  | 1,499,131,698.11 |  |  | - |  |  | 1,499,131,698.11 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 合计 |  | 2,498,552,830.19 |  |  | - |  |  | 2,498,552,830.19 |  |

**五、 合并财务报表主要项目注释（续）**

30. 其他权益工具（续）

于2022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：

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 2022年1月1日 |  |  | 本年增减变动 |  |  | 2022年12月31日 |  |
|  |  | 账面价值 |  |  | 账面价值 |  |  | 账面价值 |  |
| **发行无固定期限资本债券** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 20厦门银行 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 永续债01（注1） |  | 999,421,132.08 |  |  | - |  |  | 999,421,132.08 |  |
| 21厦门银行 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 永续债01（注2） |  | 1,499,131,698.11 |  |  | - |  |  | 1,499,131,698.11 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 合计 |  | 2,498,552,830.19 |  |  | - |  |  | 2,498,552,830.19 |  |

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金融监管总局批准的前提下，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，本行有权在报金融监管总局并获同意、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。

31. 资本公积

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 2023年6月30日 |  |  | 2022年12月31日 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 资本公积 |  | 6,785,874,486.75 |  |  | 6,785,874,486.75 |  |

**五、 合并财务报表主要项目注释（续）**

32. 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：

2023年1-6月

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 2023年1月1日 |  |  | 增减变动 |  |  | 2023年6月30日 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 其中：其他债权投资公允价值变动 |  | (199,304,095.26 | ) |  | 266,545,079.37 |  |  | 67,240,984.11 |  |
| 贷款及垫款的公允价值变动 |  | (54,979,862.44 | ) |  | 40,502,851.49 |  |  | (14,477,010.95 | ) |
| 其他权益工具投资公允价值变动 |  | 51,778,335.58 |  |  | 14,079,925.10 |  |  | 65,858,260.68 |  |
| 信用减值准备 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 其中：其他债权投资减值准备 |  | 124,567,357.58 |  |  | 39,831,769.41 |  |  | 164,399,126.99 |  |
| 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 |  | 38,528,069.87 |  |  | (5,230,188.03 | ) |  | 33,297,881.84 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 合计 |  | (39,410,194.67 | ) |  | 355,729,437.34 |  |  | 316,319,242.67 |  |

2022年度

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 2022年1月1日 |  |  | 增减变动 |  |  | 2022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 |  | 57,048,574.85 |  |  | (256,352,670.11 | ) |  | (199,304,095.26 | ) |
| 贷款及垫款的公允价值变动 |  | (8,522,240.01 | ) |  | (46,457,622.43 | ) |  | (54,979,862.44 | ) |
| 其他权益工具投资公允价值变动 |  | 50,377,333.32 |  |  | 1,401,002.26 |  |  | 51,778,335.58 |  |
| 信用减值准备 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 其中：其他债权投资减值准备 |  | 111,022,221.00 |  |  | 13,545,136.58 |  |  | 124,567,357.58 |  |
| 以公允价值计量且其变动计入其他  综合收益的贷款及垫款减值准备 |  | 42,252,138.39 |  |  | (3,724,068.52 | ) |  | 38,528,069.87 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 合计 |  | 252,178,027.55 |  |  | (291,588,222.22 | ) |  | (39,410,194.67 | ) |

其他综合收益发生额：

2023年1-6月

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 税前发生额 |  |  | 前期计入其他综合收益当期转入损益 |  |  | 所得税 |  |  | 归属于  母公司股东 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 不能重分类进损益的其他综合收益 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 其他权益工具投资公允价值变动 |  | 18,773,233.47 |  |  | - |  |  | (4,693,308.37 | ) |  | 14,079,925.10 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 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 |  | 448,461,166.08 |  |  | (39,063,924.93 | ) |  | (102,349,310.29 | ) |  | 307,047,930.86 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 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 |  | 24,595,049.25 |  |  | 21,540,392.57 |  |  | (11,533,860.44 | ) |  | 34,601,581.38 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 合计 |  | 491,829,448.80 |  |  | (17,523,532.36 | ) |  | (118,576,479.10 | ) |  | 355,729,437.34 |  |

**五、 合并财务报表主要项目注释（续）**

32. 其他综合收益（续）

2022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 |  | 1,868,002.80 |  |  | - |  |  | (467,000.54 | ) |  | 1,401,002.26 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 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 |  | (536,653,854.41 | ) |  | 132,906,797.71 |  |  | 100,936,764.16 |  |  | (302,810,292.54 | ) |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 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 |  | 167,245,612.63 |  |  | (154,150,855.24 | ) |  | (3,273,689.33 | ) |  | 9,821,068.06 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 合计 |  | (367,540,238.98 | ) |  | (21,244,057.53 | ) |  | 97,196,074.29 |  |  | (291,588,222.22 | ) |

33. 盈余公积

2023年1-6月

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 期初余额 |  |  | 本期增加 |  |  | 本期减少 |  |  | 期末余额 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 法定盈余公积 |  | 1,514,561,559.19 |  |  | - |  |  | - |  |  | 1,514,561,559.19 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

2022年度

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 年初余额 |  |  | 本年增加 |  |  | 本年减少 |  |  | 年末余额 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 法定盈余公积 |  | 1,272,355,862.03 |  |  | 242,205,697.16 |  |  | - |  |  | 1,514,561,559.19 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

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。

**五、 合并财务报表主要项目注释（续）**

34. 一般风险准备

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 2023年1-6月 |  |  | 2022年度 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 期/年初余额 |  | 4,044,832,876.68 |  |  | 3,724,368,884.25 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 本期/年新增 |  | - |  |  | 320,463,992.43 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 期/年末余额 |  | 4,044,832,876.68 |  |  | 4,044,832,876.68 |  |

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期末余额的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。

35. 未分配利润

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 2023年1-6月 |  |  | 2022年度 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 期/年初未分配利润 |  | 6,748,452,089.72 |  |  | 5,584,820,699.17 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 归属于母公司股东的净利润 |  | 1,428,441,057.75 |  |  | 2,506,083,052.14 |  |
| 减：提取法定盈余公积 |  | - |  |  | (242,205,697.16 | ) |
| 提取一般风险准备 |  | - |  |  | (320,463,992.43 | ) |
| 股利分配（注） |  | (837,347,087.52 | ) |  | (779,781,972.00 | ) |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 期/年末未分配利润 |  | 7,339,546,059.95 |  |  | 6,748,452,089.72 |  |

注：根据2023年5月18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765,347,087.52元（含税），每10股派发现金股利人民币2.90元（含税）。

于2023年3月24日，本行按照2021年无固定期限资本债券条款确定的计息期债券利率3.85%计算，确认发放的永续债利息为人民币72,000,000.00元。

**五、 合并财务报表主要项目注释（续）**

36. 利息净收入

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 2023年1-6月 |  |  | 2022年1-6月 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 利息收入 |  |  |  |  |  |  |
| 存放中央银行款项 |  | 112,431,369.64 |  |  | 113,690,721.67 |  |
| 存放同业及其他金融机构款项 |  | 90,064,771.90 |  |  | 236,585,459.72 |  |
| 拆出资金 |  | 287,598,097.21 |  |  | 186,197,073.53 |  |
| 买入返售金融资产 |  | 12,139,631.81 |  |  | 15,430,118.47 |  |
| 发放贷款及垫款 |  |  |  |  |  |  |
| —贷款 |  | 4,206,006,425.34 |  |  | 4,089,273,119.30 |  |
| —贴现 |  | 167,214,839.96 |  |  | 204,880,298.89 |  |
| 债券及其他投资 |  | 1,350,376,447.97 |  |  | 1,244,519,874.44 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 小计 |  | 6,225,831,583.83 |  |  | 6,090,576,666.02 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 其中：已减值金融资产利息收入 |  | 13,914,103.10 |  |  | 16,826,004.69 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 利息支出 |  |  |  |  |  |  |
| 向中央银行借款 |  | 84,718,610.05 |  |  | 92,525,458.33 |  |
| 同业及其他金融机构存放款项 |  | 201,835,509.65 |  |  | 68,264,048.01 |  |
| 拆入资金 |  | 412,352,167.12 |  |  | 313,260,059.03 |  |
| 卖出回购金融资产款 |  | 135,942,725.57 |  |  | 160,431,413.73 |  |
| 吸收存款 |  | 2,217,410,695.23 |  |  | 2,261,005,443.81 |  |
| 应付债券 |  | 935,446,676.03 |  |  | 920,377,165.93 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 小计 |  | 3,987,706,383.65 |  |  | 3,815,863,588.84 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 利息净收入 |  | 2,238,125,200.18 |  |  | 2,274,713,077.18 |  |

**五、 合并财务报表主要项目注释（续）**

37. 手续费及佣金净收入

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 2023年1-6月 |  |  | 2022年1-6月 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 手续费及佣金收入 |  |  |  |  |  |  |
| 代理业务 |  | 165,966,179.44 |  |  | 100,136,128.91 |  |
| 债券承分销手续费 |  | 64,373,919.67 |  |  | 61,328,739.35 |  |
| 担保及承诺业务 |  | 42,501,918.35 |  |  | 43,504,641.54 |  |
| 理财业务 |  | 19,573,388.09 |  |  | 52,034,930.17 |  |
| 银行卡业务 |  | 17,828,665.80 |  |  | 26,753,293.02 |  |
| 支付结算业务 |  | 7,377,627.64 |  |  | 5,259,808.35 |  |
| 委托业务 |  | 877,236.73 |  |  | 3,774,731.60 |  |
| 其他 |  | 13,097,548.28 |  |  | 18,817,369.47 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 小计 |  | 331,596,484.00 |  |  | 311,609,642.41 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 手续费及佣金支出 |  |  |  |  |  |  |
| 支付结算与代理业务 |  | 124,625,922.86 |  |  | 65,185,072.39 |  |
| 银行卡业务 |  | 5,142,678.09 |  |  | 4,769,303.49 |  |
| 其他 |  | 6,487,593.76 |  |  | 2,379,375.81 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 小计 |  | 136,256,194.71 |  |  | 72,333,751.69 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 手续费及佣金净收入 |  | 195,340,289.29 |  |  | 239,275,890.72 |  |

38. 投资收益

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 2023年1-6月 |  |  | 2022年1-6月 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具交易净收益 |  | 110,779,873.84 |  |  | 260,562,523.69 |  |
| 其他债权投资交易收益 |  | 18,852,770.25 |  |  | 60,457,315.04 |  |
| 衍生金融工具收益 |  | 15,778,541.59 |  |  | 5,620,759.73 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 合计 |  | 145,411,185.68 |  |  | 326,640,598.46 |  |

39. 公允价值变动收益/（损失）

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 2023年1-6月 |  |  | 2022年1-6月 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 交易性金融资产 |  | 177,792,345.58 |  |  | (101,594,967.71 | ) |
| 衍生金融工具 |  | (32,037,246.31 | ) |  | (12,923,932.41 | ) |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 合计 |  | 145,755,099.27 |  |  | (114,518,900.12 | ) |

**五、 合并财务报表主要项目注释（续）**

40. 税金及附加

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 2023年1-6月 |  |  | 2022年1-6月 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 城市维护建设税 |  | 16,392,102.26 |  |  | 17,931,501.93 |  |
| 教育费附加 |  | 11,620,812.72 |  |  | 12,808,215.66 |  |
| 其他 |  | 7,932,922.65 |  |  | 7,320,011.81 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 合计 |  | 35,945,837.63 |  |  | 38,059,729.40 |  |

41. 业务及管理费

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 2023年1-6月 |  |  | 2022年1-6月 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 员工成本 |  |  |  |  |  |  |
| —工资、奖金、津贴和补贴 |  | 582,519,257.40 |  |  | 541,994,576.08 |  |
| —职工福利费 |  | 13,904,528.67 |  |  | 14,640,066.36 |  |
| —社会保险 |  | 49,054,541.89 |  |  | 39,815,541.39 |  |
| —企业年金 |  | 36,036,613.34 |  |  | 30,927,915.33 |  |
| —住房公积金 |  | 36,468,589.96 |  |  | 28,257,471.00 |  |
| —工会经费和职工教育经费 |  | 12,962,400.70 |  |  | 7,124,464.68 |  |
| —其他福利支出 |  | 1,026,382.77 |  |  | 482,467.65 |  |
| 小计 |  | 731,972,314.73 |  |  | 663,242,502.49 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 物业及设备支出 |  |  |  |  |  |  |
| —折旧摊销 |  | 143,152,815.41 |  |  | 122,836,405.62 |  |
| —租赁费 |  | 2,900,022.23 |  |  | 3,073,950.65 |  |
| —租赁负债利息支出 |  | 8,987,012.80 |  |  | 8,290,616.51 |  |
| —电子设备运转费 |  | 14,629,975.48 |  |  | 8,854,688.67 |  |
| 小计 |  | 169,669,825.92 |  |  | 143,055,661.45 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 其他办公及行政费用 |  | 180,310,296.95 |  |  | 142,821,756.12 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 合计 |  | 1,081,952,437.60 |  |  | 949,119,920.06 |  |

**五、 合并财务报表主要项目注释（续）**

42. 信用减值损失

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 2023年1-6月 |  |  | 2022年1-6月 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 存放同业及其他金融机构款项减值损失 |  | (26,159,418.26 | ) |  | (63,052,961.00 | ) |
| 拆出资金减值损失 |  | (108,100,394.00 | ) |  | 17,534,834.81 |  |
| 买入返售金融资产减值损失 |  | (12,663,050.95 | ) |  | 1,212,898.96 |  |
| 发放贷款及垫款减值损失 |  |  |  |  |  |  |
| —以摊余成本计量的发放贷款及垫款 |  | 350,797,634.13 |  |  | 459,539,496.01 |  |
| —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 |  | (6,973,584.04 | ) |  | 29,607,347.05 |  |
| 金融投资减值损失 |  |  |  |  |  |  |
| —债权投资 |  | 93,168,252.69 |  |  | 18,355,255.38 |  |
| —其他债权投资 |  | 51,657,976.82 |  |  | 20,417,229.98 |  |
| 信用承诺 |  | (160,974,434.37 | ) |  | 78,693,542.17 |  |
| 其他应收款减值损失 |  | 9,069,852.37 |  |  | 723,566.76 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 合计 |  | 189,822,834.39 |  |  | 563,031,210.12 |  |

43. 营业外收入

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 2023年1-6月 |  |  | 2022年1-6月 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 与日常活动无关的政府补助 |  | 1,013,883.22 |  |  | 986,086.02 |  |
| 久悬未取款项收入 |  | 7,536.66 |  |  | 49,991.98 |  |
| 其他 |  | 354,647.30 |  |  | 1,204,125.28 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 合计 |  | 1,376,067.18 |  |  | 2,240,203.28 |  |

44. 营业外支出

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 2023年1-6月 |  |  | 2022年1-6月 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 公益救济性捐赠支出 |  | 908,000.00 |  |  | 2,184,642.93 |  |
| 其他 |  | 2,604,463.15 |  |  | 1,858,443.77 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 合计 |  | 3,512,463.15 |  |  | 4,043,086.70 |  |

45. 所得税费用

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 2023年1-6月 |  |  | 2022年1-6月 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 当期所得税费用 |  | 53,977,274.76 |  |  | 218,542,927.87 |  |
| 递延所得税费用（附注五、15） |  | 118,348,217.18 |  |  | (177,814,805.70 | ) |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 合计 |  | 172,325,491.94 |  |  | 40,728,122.17 |  |

**五、 合并财务报表主要项目注释（续）**

**45. 所得税费用（续）**

所得税费用与利润总额的关系列示如下：

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 2023年1-6月 |  |  | 2022年1-6月 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 利润总额 |  | 1,647,336,956.46 |  |  | 1,302,450,020.98 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 按法定税率计算的所得税费用(25%) |  | 411,834,239.12 |  |  | 325,612,505.25 |  |
| 不可抵扣支出 (i) |  | 8,792,102.36 |  |  | 3,220,033.53 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 免税收入的影响 (ii) |  | (370,606,669.01 | ) |  | (304,364,158.55 | ) |
| 以前年度调整 |  | (10,633,300.84 | ) |  | (1,430,342.85 | ) |
| 其他 (iii) |  | 132,939,120.31 |  |  | 17,690,084.79 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 所得税费用 |  | 172,325,491.94 |  |  | 40,728,122.17 |  |

(i) 不可抵扣支出主要是按税法规定不可税前抵扣的业务招待费等。

(ii) 免税收入主要为中国国家债券和地方政府债券的利息收入。

(iii) 其他主要为其他权益工具按照永续债利息适用企业所得税政策进行扣除，及未确认递延所得税资产的贷款核销损失或资产减值准备。其中，未确认递延所得税资产的贷款核销损失或资产减值准备所对应的资产的核销损失在可预见未来达到税法相关规定的所得税前列支条件存在不确定性。

46. 每股收益

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 2023年1-6月 |  |  | 2022年1-6月 |  |
|  |  | 元/股 |  |  | 元/股 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 基本每股收益 |  |  |  |  |  |  |
| 持续经营 |  | 0.51 |  |  | 0.44 |  |
| 稀释每股收益 |  |  |  |  |  |  |
| 持续经营 |  | 0.51 |  |  | 0.44 |  |

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。

本集团无稀释性潜在普通股。

**五、 合并财务报表主要项目注释（续）**

**46. 每股收益（续）**

基本每股收益与稀释每股收益的具体计算如下：

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 2023年1-6月 |  |  | 2022年1-6月 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 收益 |  |  |  |  |  |  |
| 归属于母公司股东的当期净利润 |  | 1,428,441,057.75 |  |  | 1,232,285,900.62 |  |
| 减：母公司永续债利息 |  | (72,000,000.00 | ) |  | (72,000,000.00 | ) |
| 归属于母公司普通股股东的当期净利润 |  | 1,356,441,057.75 |  |  | 1,160,285,900.62 |  |
| 股份 |  |  |  |  |  |  |
| 本集团发行在外普通股的加权  平均数（股） |  | 2,639,127,888.00 |  |  | 2,639,127,888.00 |  |
| 每股收益 |  | 0.51 |  |  | 0.44 |  |

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：

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 2023年1-6月 |  |  | 2022年1-6月 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 净利润 |  | 1,475,011,464.52 |  |  | 1,261,721,898.81 |  |
| 加：信用减值损失及资产减值损失 |  | 189,822,834.39 |  |  | 563,031,210.12 |  |
| 使用权资产折旧 |  | 56,927,518.75 |  |  | 55,472,266.84 |  |
| 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 |  | 86,464,079.53 |  |  | 67,602,921.65 |  |
| 租赁负债的利息支出 |  | 8,987,012.80 |  |  | 8,290,616.51 |  |
| 处置非流动资产收益 |  | (8,831,209.56 | ) |  | (487,294.10 | ) |
| 投资利息收入 |  | (1,350,376,447.97 | ) |  | (1,244,519,874.44 | ) |
| 投资收益 |  | (145,411,185.68 | ) |  | (431,386,963.32 | ) |
| 未实现的公允价值变动（收益）/损失 |  | (398,551,336.69 | ) |  | 316,527,236.05 |  |
| 发行债券利息支出 |  | 935,446,676.03 |  |  | 920,377,165.93 |  |
| 递延所得税资产的减少/(增加） |  | 118,348,217.18 |  |  | (177,814,805.70 | ) |
| 经营性应收项目的增加 |  | (1,878,244,450.21 | ) |  | (7,721,571,287.41 | ) |
| 经营性应付项目的（减少）/增加 |  | (26,521,163,196.53 | ) |  | 23,861,879,451.30 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 经营活动（使用）/产生的现金流量净额 |  | (27,431,570,023.44 | ) |  | 17,479,122,542.24 |  |

**五、 合并财务报表主要项目注释（续）**

**47. 现金流量表项目注释（续）**

**(1) 现金流量表项目注释（续）**

现金及现金等价物净变动：

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 2023年1-6月 |  |  | 2022年1-6月 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 现金的期末余额 |  | 230,076,577.40 |  |  | 226,032,330.12 |  |
| 减：现金的期初余额 |  | (232,517,983.41 | ) |  | (250,065,693.69 | ) |
| 加：现金等价物的期末余额 |  | 8,965,011,681.44 |  |  | 19,302,973,695.09 |  |
| 减：现金等价物的期初余额 |  | (31,796,460,086.21 | ) |  | (14,560,781,785.14 | ) |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 现金及现金等价物净（减少）/增加额 |  | (22,833,889,810.78 | ) |  | 4,718,158,546.38 |  |

**(2) 现金及现金等价物**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 2023年6月30日 |  |  | 2022年6月30日 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 现金 |  | 230,076,577.40 |  |  | 226,032,330.12 |  |
| 存放中央银行超额存款准备金 |  | 4,310,536,906.75 |  |  | 7,503,097,459.87 |  |
| 原到期日不超过三个月的 |  |  |  |  |  |  |
| —存放同业及其他金融机构款项 |  | 2,798,680,774.69 |  |  | 3,104,522,235.22 |  |
| —拆出资金 |  | 143,000,000.00 |  |  | - |  |
| —买入返售金融资产 |  | 1,712,794,000.00 |  |  | 8,695,354,000.00 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 现金及现金等价物余额 |  | 9,195,088,258.84 |  |  | 19,529,006,025.21 |  |

六、 合并范围的变动

本年，本行无新纳入合并范围的子公司和结构化主体中的权益。

七、 在其他主体中的权益

1. 在子公司中的权益

于2023年6月30日，本行子公司的情况如下：

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 主要经营地 |  |  | 注册地 |  |  | 业务性质 |  |  | 注册资本 |  |  | 持股比例(%) | | | |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 直接 |  |  | 间接 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 通过设立或投资等方式取得的子公司 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 福建海西金融租赁有  限责任公司 |  | 福建泉州 |  |  | 福建泉州 |  |  | 融资租赁业务；经银监会批准的其他业务。 |  |  | 1,200.000,000.00 |  |  | 69.75% |  |  | - |  |

**七、 在其他主体中的权益（续）**

2. 在结构化主体中的权益

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

**2.1 本集团发起的结构化主体**

本集团在开展理财业务过程中，设立了不同的目标界定明确且范围较窄的结构化主体，向客户提供专业化的投资机会。截至2023年6月30日，本集团委托理财资金参见附注十、6，其中未合并的理财产品存量合计余额为人民币13,199,475,807.78元（2022年12月31日：人民币12,301,871,417.61元）。截至2023年6月30日止6个月期间，本集团自上述理财产品取得的手续费收入为人民币19,573,388.09元（截至2022年6月30日止6个月期间：人民币52,034,930.17元）。

**2.2 第三方机构发起的结构化主体**

本集团投资的未纳入合并范围内的结构化主体，包括基金、资产支持证券、资金信托计划及资产管理计划。截至2023年6月30日止6个月期间，本集团并未对该类结构化主体提供过流动性支持（截至2022年6月30日止6个月期间：无）。

本集团通过直接投资在第三方机构发起的结构化主体中分占的权益列示如下：

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 2023年6月30日 |  | 交易性金融资产 |  |  | 债权投资 |  |  | 其他债权投资 |  |  | 合计 |  |  | 最大损失敞口 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 基金 |  | 12,425,149,400.10 |  |  | - |  |  | - |  |  | 12,425,149,400.10 |  |  | 12,425,149,400.10 |  |
| 资产支持证券 |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |
| 信托投资计划及资产管理计划受益权投资 |  | - |  |  | 793,383,341.76 |  |  | - |  |  | 793,383,341.76 |  |  | 793,383,341.76 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 合计 |  | 12,425,149,400.10 |  |  | 793,383,341.76 |  |  | - |  |  | 13,218,532,741.86 |  |  | 13,218,532,741.86 |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 2022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 |  | 13,393,551,054.96 |  |  | - |  |  | - |  |  | 13,393,551,054.96 |  |  | 13,393,551,054.96 |  |
| 资产支持证券 |  | - |  |  | - |  |  | 100,391,679.45 |  |  | 100,391,679.45 |  |  | 100,391,679.45 |  |
| 信托投资计划及资产管理计划受益权投资 |  | - |  |  | 1,806,314,093.70 |  |  | - |  |  | 1,806,314,093.70 |  |  | 1,806,314,093.70 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 合计 |  | 13,393,551,054.96 |  |  | 1,806,314,093.70 |  |  | 100,391,679.45 |  |  | 15,300,256,828.11 |  |  | 15,300,256,828.11 |  |

**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。

**八、 金融工具及其风险分析（续）**

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。本集团参照金融监管总局制定的《贷款风险分类指引》和《小企业贷款风险分类办法（试行）》要求，制定九级分类实施细则，管理本集团的信用风险。

本集团客户经理负责接收授信申请人的申请文件，对申请人进行贷前调查，评估申请人和申请业务的信用风险，提出信用评级建议。本集团根据授信审批权限，实行分行和总行分级审批制度。本集团在综合考虑申请人的信用状况、财务状况、抵质押物和保证情况、信贷组合总体信用风险、宏观调控政策以及法律法规限制等各种因素基础上，确定授信金额。本集团结合国家宏观调控趋势，加强信贷业务的政策动态指引和行业差异化管理，不断提高全行贷款结构分布的合理性。本集团设立放款中心，在放款之前审查相关授信文件的合规性、完整性和有效性。本集团客户经理负责实施贷后的定期和不定期监控。本集团利用风险预警系统等一系列的工具和方法，对本集团的授信实施日常风险监控。本集团的授信管理部、零售风险管理部负责对全行不良贷款的管理，子公司福建海西金融租赁有限责任公司负责对自身不良贷款的管理。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，对不良贷款进行处置。

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。

**八、 金融工具及其风险分析（续）**

**1. 信用风险（续）**

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

- 房产和土地使用权

- 现金及现金等价物

- 有价证券和收益证券

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

1. **信贷风险减值分析和准备金计提政策**

*预期信用损失计量*

1. 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。

1. 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

**八、 金融工具及其风险分析（续）**

**1. 信用风险（续）**

**（1） 信贷风险减值分析和准备金计提政策（续）**

(B) 信用风险显著增加（续）

**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

1. 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。

1. 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。

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。

**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）**

(D) 对参数、假设及估计技术的说明（续）

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。

1. 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，如消费者物价指数(CPI)、金融机构新增人民币贷款、进口金额当月同比、广义货币供应量增长率(M2)、国内生产总值当季同比增长率等。本集团对宏观经济指标池的各项指标定期进行预测。本集团通过构建计量模型得到历史上宏观经济指标与违约概率和违约损失率之间的关系，根据未来宏观指标预测值计算未来一定时期的违约概率和违约损失率。

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

于截至2023年6月30日止6个月期间，本集团考虑了不同的宏观经济情景，结合经济发展趋势，对关键经济指标进行前瞻性预测。以消费者物价指数增长率为例，基准情景下参考外部权威机构发布的预测值，乐观、悲观和极度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2023年6月30日的预期信用损失的消费者物价指数增长率（当月同比）在基准情景下的预测值为2.2%。

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。

1. 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。

**八、 金融工具及其风险分析（续）**

**1. 信用风险（续）**

1. **信用风险分析**

**1.1 贷款及垫款（不含应计利息）按行业分类列示如下：**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 本集团 |  | 2023年6月30日 | | | |  |  | 2022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 |  | 26,098,007,059.01 |  |  | 12.97 |  |  | 24,013,844,408.87 |  |  | 11.98 |  |
| —制造业 |  | 20,244,809,067.39 |  |  | 10.06 |  |  | 20,752,997,743.16 |  |  | 10.36 |  |
| —租赁和商务服务业 |  | 15,378,002,813.18 |  |  | 7.64 |  |  | 14,550,434,953.49 |  |  | 7.26 |  |
| —建筑业 |  | 13,213,427,696.95 |  |  | 6.57 |  |  | 12,254,847,210.58 |  |  | 6.12 |  |
| —房地产业 |  | 7,341,901,202.37 |  |  | 3.65 |  |  | 8,423,969,162.42 |  |  | 4.20 |  |
| —水利、环境和公共设施管理业 |  | 6,157,622,675.59 |  |  | 3.06 |  |  | 7,619,334,266.31 |  |  | 3.80 |  |
| —住宿和餐饮业 |  | 5,465,125,560.44 |  |  | 2.72 |  |  | 5,504,670,851.29 |  |  | 2.75 |  |
| —交通运输、仓储和邮政业 |  | 1,991,178,878.73 |  |  | 0.99 |  |  | 2,135,404,533.93 |  |  | 1.07 |  |
| —电力、热力、燃气及水生产和供应业 |  | 1,693,028,833.97 |  |  | 0.84 |  |  | 1,710,269,937.74 |  |  | 0.85 |  |
| —其他行业 |  | 6,525,607,131.62 |  |  | 3.23 |  |  | 6,671,928,984.84 |  |  | 3.33 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 企业贷款和垫款 |  | 104,108,710,919.25 |  |  | 51.73 |  |  | 103,637,702,052.63 |  |  | 51.72 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 个人贷款和垫款 |  | 75,990,190,732.39 |  |  | 37.76 |  |  | 76,693,825,723.25 |  |  | 38.27 |  |
| 票据贴现 |  | 21,159,652,248.05 |  |  | 10.51 |  |  | 20,053,606,082.79 |  |  | 10.01 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 合计 |  | 201,258,553,899.69 |  |  | 100.00 |  |  | 200,385,133,858.67 |  |  | 100.00 |  |

**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、（2）、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。

**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）**

**1.3 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：

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 2023年6月30日 |  |  | 2022年12月31日 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 存放中央银行款项 |  | 21,306,408,833.52 |  |  | 29,575,939,967.87 |  |
| 存放同业及其他金融机构款项 |  | 6,444,699,119.52 |  |  | 10,107,660,595.11 |  |
| 拆出资金 |  | 17,675,663,248.86 |  |  | 13,869,536,648.33 |  |
| 买入返售金融资产 |  | 1,712,499,474.63 |  |  | 16,079,751,316.94 |  |
| 发放贷款及垫款 |  | 195,295,223,972.61 |  |  | 194,155,097,541.24 |  |
| 金融投资： |  |  |  |  |  |  |
| —交易性金融资产 |  | 14,516,923,304.31 |  |  | 15,749,732,446.14 |  |
| —债权投资 |  | 49,917,651,439.32 |  |  | 45,044,163,133.19 |  |
| —其他债权投资 |  | 38,698,026,779.20 |  |  | 39,299,346,153.82 |  |
| 其他金融资产 |  | 1,003,523,753.00 |  |  | 745,379,675.01 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 表内信用风险敞口 |  | 346,570,619,924.97 |  |  | 364,626,607,477.65 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 承诺事项 |  | 51,504,953,192.69 |  |  | 71,110,072,928.96 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 最大信用风险敞口 |  | 398,075,573,117.66 |  |  | 435,736,680,406.61 |  |

**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：

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 2023年6月30日 |  | 未逾期未减值 |  |  | 已逾期未减值 | | | | | | | | | |  |  | 已减值 |  |  | 合计 |  |
|  |  |  |  | 3个月内 |  |  | 3个月至6个月 |  |  | 6个月至1年 |  |  | 1年以上 |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 存放中央银行款项 |  | 21,306,408,833.52 |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | 21,306,408,833.52 |  |
| 存放同业及其他金融  机构款项 |  | 6,447,852,605.76 |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | 6,447,852,605.76 |  |
| 拆出资金 |  | 17,776,167,605.55 |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | 17,776,167,605.55 |  |
| 买入返售金融资产 |  | 1,712,890,286.20 |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | 1,712,890,286.20 |  |
| 发放贷款及垫款 |  | 198,519,600,840.20 |  |  | 1,476,114,137.69 |  |  | - |  |  | - |  |  |  |  |  | 1,609,467,828.61 |  |  | 201,605,182,806.50 |  |
| 交易性金融资产 |  | 14,516,923,304.31 |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | 14,516,923,304.31 |  |
| 债权投资 |  | 50,048,555,765.98 |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | 50,048,555,765.98 |  |
| 其他债权投资 |  | 38,698,026,779.20 |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | 38,698,026,779.20 |  |
| 其他资产 |  | 984,389,272.21 |  |  | 16,277,090.25 |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | 39,261,343.35 |  |  | 1,039,927,705.81 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 合计 |  | 350,010,815,292.93 |  |  | 1,492,391,227.94 |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | 1,648,729,171.96 |  |  | 353,151,935,692.83 |  |

注： 已减值贷款是指划分为阶段三的贷款及垫款。于2023年6月30日，已减值贷款及垫款分别包括已逾期贷款人民币1,542,010,771.18元（2022年12月31日：人民币1,360,125,096.40元），及未逾期贷款人民币67,457,057.43元（2022年12月31日：人民币973,984,947.78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）**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 2022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 |  | 29,575,939,967.87 |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | 29,575,939,967.87 |  |
| 存放同业及其他金融  机构款项 |  | 10,136,959,109.86 |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | 10,136,959,109.86 |  |
| 拆出资金 |  | 14,078,141,399.02 |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | 14,078,141,399.02 |  |
| 买入返售金融资产 |  | 16,092,805,179.46 |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | 16,092,805,179.46 |  |
| 发放贷款及垫款 |  | 197,423,571,273.15 |  |  | 1,031,973,496.49 |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | 2,334,110,044.18 |  |  | 200,789,654,813.82 |  |
| 交易性金融资产 |  | 15,749,732,446.14 |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | 15,749,732,446.14 |  |
| 债权投资 |  | 45,081,350,513.92 |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | 130,700,000.00 |  |  | 45,212,050,513.92 |  |
| 其他债权投资 |  | 39,299,346,153.82 |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | 39,299,346,153.82 |  |
| 其他资产 |  | 733,458,599.65 |  |  | 8,977,351.67 |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | 30,343,118.31 |  |  | 772,779,069.63 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 合计 |  | 368,171,304,642.89 |  |  | 1,040,950,848.16 |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | 2,495,153,162.49 |  |  | 371,707,408,653.54 |  |

**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（不含应计利息）按五级分类及三阶段列示**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 2023年6月30日 | | | | | | | | | |  |
|  |  | 12个月预期信用损失 |  |  | 整个存续期预期信用损失 | | | |  |  |  |  |
|  |  | 阶段一 |  |  | 阶段二 |  |  | 阶段三 |  |  | 合计 |  |
| 正常 |  | 196,483,292,380.49 |  |  | 817,673,390.24 |  |  | - |  |  | 197,300,965,770.73 |  |
| 关注 |  | 1,172,457.61 |  |  | 2,347,133,450.29 |  |  | - |  |  | 2,348,305,907.90 |  |
| 次级 |  | - |  |  | - |  |  | 394,589,805.94 |  |  | 394,589,805.94 |  |
| 可疑 |  | - |  |  | - |  |  | 471,893,575.09 |  |  | 471,893,575.09 |  |
| 损失 |  | - |  |  | - |  |  | 742,798,840.03 |  |  | 742,798,840.03 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 合计 |  | 196,484,464,838.10 |  |  | 3,164,806,840.53 |  |  | 1,609,282,221.06 |  |  | 201,258,553,899.69 |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 2022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 | | | |  |  |  |  |
|  |  | 阶段一 |  |  | 阶段二 |  |  | 阶段三 |  |  | 合计 |  |
| 正常 |  | 195,458,880,010.40 |  |  | 743,096,280.59 |  |  | - |  |  | 196,201,976,290.99 |  |
| 关注 |  | 3,042,274.96 |  |  | 1,877,523,997.72 |  |  | 579,105,355.29 |  |  | 2,459,671,627.97 |  |
| 次级 |  | - |  |  | - |  |  | 625,927,720.12 |  |  | 625,927,720.12 |  |
| 可疑 |  | - |  |  | - |  |  | 676,341,426.19 |  |  | 676,341,426.19 |  |
| 损失 |  | - |  |  | - |  |  | 421,216,793.40 |  |  | 421,216,793.40 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 合计 |  | 195,461,922,285.36 |  |  | 2,620,620,278.31 |  |  | 2,302,591,295.00 |  |  | 200,385,133,858.67 |  |

**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：

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 2023年6月30日 | | | | | | | | | |  |
|  |  | 12个月预期信用损失 |  |  | 整个存续期预期信用损失 | | | |  |  |  |  |
|  |  | 阶段一 |  |  | 阶段二 |  |  | 阶段三 |  |  | 合计 |  |
| 无评级 |  | 36,352,613,520.04 |  |  | - |  |  | - |  |  | 36,352,613,520.04 |  |
| AAA |  | 40,838,448,159.41 |  |  | - |  |  | - |  |  | 40,838,448,159.41 |  |
| AAA- |  | 49,993,019.14 |  |  | - |  |  | - |  |  | 49,993,019.14 |  |
| AA+ |  | 2,683,720,611.98 |  |  | - |  |  | - |  |  | 2,683,720,611.98 |  |
| AA |  | 4,612,511,065.02 |  |  | - |  |  | - |  |  | 4,612,511,065.02 |  |
| AA(2) |  | 2,783,207,074.33 |  |  | - |  |  | - |  |  | 2,783,207,074.33 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 合计 |  | 87,320,493,449.92 |  |  | - |  |  | - |  |  | 87,320,493,449.92 |  |

**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）**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | 2022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 | | | |  |  |  |  |
|  |  |  | 阶段一 |  |  | 阶段二 |  |  | 阶段三 |  |  | 合计 |  |
| 无评级 |  |  | 41,033,114,448.53 |  |  | - |  |  | - |  |  | 41,033,114,448.53 |  |
| AAA |  |  | 34,761,709,506.33 |  |  | - |  |  | - |  |  | 34,761,709,506.33 |  |
| AAA- |  |  | 49,998,018.51 |  |  | - |  |  | - |  |  | 49,998,018.51 |  |
| AA+ |  |  | 1,974,525,197.31 |  |  | - |  |  | - |  |  | 1,974,525,197.31 |  |
| AA |  |  | 4,235,116,854.95 |  |  | - |  |  | - |  |  | 4,235,116,854.95 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 合计 |  |  | 82,054,464,025.63 |  |  | - |  |  | - |  |  | 82,054,464,025.63 |  |

**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（不含应计利息）的五级分类评定列示如下：

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 2023年6月30日 |  |  | 2022年12月31日 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 正常 |  | 196,995,344,687.63 |  |  | 195,958,073,104.01 |  |
| 关注 |  | 1,177,812,853.31 |  |  | 1,092,495,963.17 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 合计 |  | 198,173,157,540.94 |  |  | 197,050,569,067.18 |  |

管理层认为，于2023年6月30日及2022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。

**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：

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 2023年6月30日 |  |  | 2022年12月31日 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 发放贷款及垫款 |  | 1,010,840,636.35 |  |  | 1,560,709,650.75 |  |
| 债权投资 |  | - |  |  | 130,700,000.00 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 合计 |  | 1,010,840,636.35 |  |  | 1,691,409,650.75 |  |

**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（续）**

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：

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 2023年6月30日 |  |  | 2022年12月31日 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 发放贷款及垫款 |  | 1,206,617,107.67 |  |  | 769,758,250.54 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 合计 |  | 1,206,617,107.67 |  |  | 769,758,250.54 |  |

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

**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：

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 2023年6月30日 |  | 已逾期 |  |  | 即时偿还 |  |  | 3个月内 |  |  | 3个月至1年 |  |  | 1至5年 |  |  | 5年以上 |  |  | 无固定期限 |  |  | 合计 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 非衍生金融工具现金流 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **资产项目** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 现金及存放中央银行款项 |  | - |  |  | 8,710,363,484.15 |  |  | - |  |  | 52,294,073.03 |  |  | - |  |  | - |  |  | 12,773,827,853.74 |  |  | 21,536,485,410.92 |  |
| 存放同业及其他金融机构款项和拆出资金 |  | - |  |  | 2,798,717,317.59 |  |  | 6,474,918,797.28 |  |  | 14,195,090,426.44 |  |  | 1,473,258,769.58 |  |  | - |  |  | 92,002.03 |  |  | 24,942,077,312.92 |  |
| 买入返售金融资产 |  | - |  |  | - |  |  | 1,712,890,286.20 |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | 1,712,890,286.20 |  |
| 发放贷款及垫款 |  | 1,436,325,552.15 |  |  | - |  |  | 35,788,661,251.73 |  |  | 71,635,102,122.01 |  |  | 59,778,363,922.81 |  |  | 43,398,441,413.10 |  |  | - |  |  | 212,036,894,261.80 |  |
| 交易性金融资产 |  | - |  |  | 4,999,332,226.41 |  |  | 1,847,433,592.24 |  |  | 1,684,782,719.04 |  |  | 5,971,525,581.09 |  |  | 208,460,980.00 |  |  | - |  |  | 14,711,535,098.78 |  |
| 债权投资 |  | - |  |  | - |  |  | 4,476,528,698.58 |  |  | 5,643,082,260.35 |  |  | 19,035,691,879.04 |  |  | 30,772,181,903.04 |  |  | - |  |  | 59,927,484,741.01 |  |
| 其他债权投资 |  | - |  |  | - |  |  | 2,347,525,676.81 |  |  | 6,660,132,722.28 |  |  | 29,565,187,447.12 |  |  | 3,801,182,084.00 |  |  | - |  |  | 42,374,027,930.21 |  |
| 其他权益工具投资 |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | 96,061,014.21 |  |  | 96,061,014.21 |  |
| 其他资产 |  | 24,496,462.86 |  |  | 974,836,374.82 |  |  | 47,050.00 |  |  | 700,563.30 |  |  | 701,645.70 |  |  | 2,741,656.32 |  |  | - |  |  | 1,003,523,753.00 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 资产总额 |  | 1,460,822,015.01 |  |  | 17,483,249,402.97 |  |  | 52,648,005,352.84 |  |  | 99,871,184,886.45 |  |  | 115,824,729,245.34 |  |  | 78,183,008,036.46 |  |  | 12,869,980,869.98 |  |  | 378,340,979,809.05 |  |

**八、 金融工具及其风险分析（续）**

**2. 流动性风险（续）**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 2023年6月30日 |  | 已逾期 |  |  | 即时偿还 |  |  | 3个月内 |  |  | 3个月至1年 |  |  | 1至5年 |  |  | 5年以上 |  |  | 无固定期限 |  |  | 合计 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **负债项目** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 向中央银行借款 |  | - |  |  | - |  |  | 5,221,072,222.22 |  |  | 3,238,061,094.65 |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | 8,459,133,316.87 |  |
| 同业及其他金融机构存放款项和拆入资金 |  | - |  |  | 34,322,053.95 |  |  | 9,020,832,507.64 |  |  | 16,344,777,030.38 |  |  | 9,955,096,358.34 |  |  | - |  |  | - |  |  | 35,355,027,950.31 |  |
| 交易性金融负债 |  | - |  |  | 986,955.25 |  |  | 102,138,486.30 |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | 103,125,441.55 |  |
| 卖出回购金融资产款 |  | - |  |  | - |  |  | 12,005,141,988.67 |  |  | 1,289,334,319.90 |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | 13,294,476,308.57 |  |
| 吸收存款 |  | - |  |  | 68,092,982,235.64 |  |  | 30,259,456,959.28 |  |  | 35,741,904,351.47 |  |  | 61,444,669,746.88 |  |  | 607,270,500.34 |  |  | - |  |  | 196,146,283,793.61 |  |
| 应付债券 |  | - |  |  | - |  |  | 18,397,600,000.00 |  |  | 48,073,675,000.00 |  |  | 12,422,700,000.00 |  |  | - |  |  | - |  |  | 78,893,975,000.00 |  |
| 其他负债 |  | - |  |  | 1,335,362,851.41 |  |  | 1,053,308,543.78 |  |  | 620,500,770.66 |  |  | 353,153,480.27 |  |  | 115,028,221.43 |  |  | 55,585,249.56 |  |  | 3,532,939,117.11 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 负债总额 |  | - |  |  | 69,463,654,096.25 |  |  | 76,059,550,707.89 |  |  | 105,308,252,567.06 |  |  | 84,175,619,585.49 |  |  | 722,298,721.77 |  |  | 55,585,249.56 |  |  | 335,784,960,928.02 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 表内流动性净额 |  | 1,460,822,015.01 |  |  | (51,980,404,693.28 | ) |  | (23,411,545,355.05 | ) |  | (5,437,067,680.61 | ) |  | 31,649,109,659.85 |  |  | 77,460,709,314.69 |  |  | 12,814,395,620.42 |  |  | 42,556,018,881.03 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 表外承诺 |  | - |  |  | 2,997,314,037.31 |  |  | 20,056,954,581.33 |  |  | 20,004,689,849.81 |  |  | 1,872,395,226.99 |  |  | 6,573,599,497.25 |  |  | - |  |  | 51,504,953,192.69 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 衍生金融工具现金流 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 按总额结算的衍生金融工具 |  | - |  |  | - |  |  | (29,693,882.64 | ) |  | (21,583,488.68 | ) |  | 100,807,146.84 |  |  | - |  |  | - |  |  | 49,529,775.52 |  |
| 流入合计 |  | - |  |  | - |  |  | 1,556,857,243.56 |  |  | 4,056,943,777.84 |  |  | 4,305,861,698.23 |  |  | - |  |  | - |  |  | 9,919,662,719.63 |  |
| 流出合计 |  | - |  |  | - |  |  | (1,586,551,126.20 | ) |  | (4,078,527,266.52 | ) |  | (4,205,054,551.39 | ) |  | - |  |  | - |  |  | (9,870,132,944.11 | ) |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 按净额结算的衍生金融工具 |  | - |  |  | - |  |  | (22,934,940.10 | ) |  | 40,035,627.60 |  |  | (6,685,275.00 | ) |  | - |  |  | - |  |  | 10,415,412.50 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 合计 |  | - |  |  | - |  |  | (52,628,822.74 | ) |  | 18,452,138.92 |  |  | 94,121,871.84 |  |  | - |  |  | - |  |  | 59,945,188.02 |  |

**八、 金融工具及其风险分析（续）**

**2. 流动性风险（续）**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 2022年12月31日 |  | 已逾期 |  |  | 即时偿还 |  |  | 3个月内 |  |  | 3个月至1年 |  |  | 1至5年 |  |  | 5年以上 |  |  | 无固定期限 |  |  | 合计 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 非衍生金融工具现金流 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 资产项目 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 现金及存放中央银行款项 |  | - |  |  | 15,220,100,703.89 |  |  | - |  |  | 36,105,216.01 |  |  | - |  |  | - |  |  | 14,552,252,031.38 |  |  | 29,808,457,951.28 |  |
| 存放同业及其他金融机构款项和拆出资金 |  | - |  |  | 3,239,854,365.06 |  |  | 4,940,687,636.73 |  |  | 14,934,349,607.66 |  |  | 1,543,051,985.43 |  |  | - |  |  | 11,705,262.97 |  |  | 24,669,648,857.85 |  |
| 买入返售金融资产 |  | - |  |  | - |  |  | 16,085,015,000.00 |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | 16,085,015,000.00 |  |
| 发放贷款及垫款 |  | 1,244,310,273.29 |  |  | - |  |  | 27,964,781,296.21 |  |  | 81,033,297,948.19 |  |  | 66,883,059,605.76 |  |  | 52,057,459,657.81 |  |  | - |  |  | 229,182,908,781.26 |  |
| 交易性金融资产 |  | - |  |  | 6,696,410,314.64 |  |  | 2,959,792,215.93 |  |  | 1,288,906,343.54 |  |  | 4,298,577,268.08 |  |  | 936,057,053.95 |  |  | - |  |  | 16,179,743,196.14 |  |
| 债权投资 |  | 49,452,168.96 |  |  | - |  |  | 658,271,130.80 |  |  | 8,427,251,595.11 |  |  | 15,686,311,184.44 |  |  | 29,395,921,553.21 |  |  | - |  |  | 54,217,207,632.52 |  |
| 其他债权投资 |  | - |  |  | - |  |  | 722,474,749.47 |  |  | 3,908,866,852.73 |  |  | 33,180,209,909.62 |  |  | 5,862,342,296.00 |  |  | - |  |  | 43,673,893,807.82 |  |
| 其他权益工具投资 |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | 77,287,780.74 |  |  | 77,287,780.74 |  |
| 其他资产 |  | 14,493,898.09 |  |  | 576,050,566.08 |  |  | - |  |  | 448,050.00 |  |  | 817,288.30 |  |  | 2,541,576.32 |  |  | - |  |  | 594,351,378.79 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 资产总额 |  | 1,308,256,340.34 |  |  | 25,732,415,949.67 |  |  | 53,331,022,029.14 |  |  | 109,629,225,613.24 |  |  | 121,592,027,241.63 |  |  | 88,254,322,137.29 |  |  | 14,641,245,075.09 |  |  | 414,488,514,386.40 |  |

**八、 金融工具及其风险分析（续）**

**2. 流动性风险（续）**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 2022年12月31日 |  | 已逾期 |  |  | 即时偿还 |  |  | 3个月内 |  |  | 3个月至1年 |  |  | 1至5年 |  |  | 5年以上 |  |  | 无固定期限 |  |  | 合计 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 负债项目 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 向中央银行借款 |  | - |  |  | - |  |  | 629,950,333.33 |  |  | 8,359,046,000.00 |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | 8,988,996,333.33 |  |
| 同业及其他金融机构存放款项和拆入资金 |  | - |  |  | 30,822,727.92 |  |  | 13,295,575,185.09 |  |  | 11,287,106,842.69 |  |  | 12,639,247,648.14 |  |  | - |  |  | - |  |  | 37,252,752,403.84 |  |
| 交易性金融负债 |  | - |  |  | 2,849,303.95 |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | 2,849,303.95 |  |
| 卖出回购金融资产款 |  | - |  |  | - |  |  | 19,866,534,340.98 |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | 19,866,534,340.98 |  |
| 吸收存款 |  | - |  |  | 83,699,727,118.04 |  |  | 24,075,455,496.05 |  |  | 59,307,777,749.17 |  |  | 44,503,987,734.45 |  |  | 501,650,185.82 |  |  | - |  |  | 212,088,598,283.53 |  |
| 应付债券 |  | - |  |  | - |  |  | 15,920,000,000.00 |  |  | 42,381,275,000.00 |  |  | 12,993,875,000.00 |  |  | - |  |  | - |  |  | 71,295,150,000.00 |  |
| 其他负债 |  | - |  |  | 289,690,160.28 |  |  | 575,384,895.79 |  |  | 581,969,025.85 |  |  | 349,330,251.19 |  |  | 111,061,284.92 |  |  | 37,344,662.52 |  |  | 1,944,780,280.55 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 负债总额 |  | - |  |  | 84,023,089,310.19 |  |  | 74,362,900,251.24 |  |  | 121,917,174,617.71 |  |  | 70,486,440,633.78 |  |  | 612,711,470.74 |  |  | 37,344,662.52 |  |  | 351,439,660,946.18 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 表内流动性净额 |  | 1,308,256,340.34 |  |  | (58,290,673,360.52 | ) |  | (21,031,878,222.10 | ) |  | (12,287,949,004.47 | ) |  | 51,105,586,607.85 |  |  | 87,641,610,666.55 |  |  | 14,603,900,412.57 |  |  | 63,048,853,440.22 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 表外承诺 |  | - |  |  | 3,731,801,463.26 |  |  | 11,809,275,212.30 |  |  | 43,076,888,830.08 |  |  | 2,069,080,548.44 |  |  | 10,423,026,874.88 |  |  | - |  |  | 71,110,072,928.96 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 衍生金融工具现金流 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 按总额结算的衍生金融工具 |  | - |  |  | - |  |  | (27,890,387.93 | ) |  | 83,524,977.14 |  |  | (42,494,968.80 | ) |  | - |  |  | - |  |  | 13,139,620.41 |  |
| 流入合计 |  | - |  |  | - |  |  | 5,549,587,898.34 |  |  | 4,154,910,677.95 |  |  | 5,547,809,380.41 |  |  | - |  |  | - |  |  | 15,252,307,956.70 |  |
| 流出合计 |  | - |  |  | - |  |  | (5,577,478,286.27 | ) |  | (4,071,385,700.81 | ) |  | (5,590,304,349.21 | ) |  | - |  |  | - |  |  | (15,239,168,336.29 | ) |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 按净额结算的衍生金融工具 |  | - |  |  | - |  |  | (114,771,234.61 | ) |  | (72,150,829.42 | ) |  | (9,010,112.50 | ) |  | - |  |  | - |  |  | (195,932,176.53 | ) |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 合计 |  | - |  |  | - |  |  | (142,661,622.54 | ) |  | 11,374,147.72 |  |  | (51,505,081.30 | ) |  | - |  |  | - |  |  | (182,792,556.12 | ) |

**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：

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 2023年6月30日 |  | 3个月内 |  |  | 3个月至1年 |  |  | 1至5年 |  |  | 5年以上 |  |  | 已逾期/不计息 |  |  | 合计 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **资产项目** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 现金及存放中央银行款项 |  | 20,900,753,200.49 |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | 635,732,210.43 |  |  | 21,536,485,410.92 |  |
| 存放同业及其他金融机构款项  和拆出资金 |  | 9,334,159,517.55 |  |  | 13,403,513,671.80 |  |  | 1,382,689,179.03 |  |  | - |  |  | - |  |  | 24,120,362,368.38 |  |
| 买入返售金融资产 |  | 1,712,499,474.63 |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | 1,712,499,474.63 |  |
| 发放贷款及垫款 |  | 85,022,941,527.36 |  |  | 78,948,935,618.77 |  |  | 25,401,906,919.95 |  |  | 4,485,114,354.38 |  |  | 1,436,325,552.15 |  |  | 195,295,223,972.61 |  |
| 交易性金融资产 |  | 774,714,130.21 |  |  | 415,366,081.92 |  |  | 700,537,230.00 |  |  | 182,270,980.00 |  |  | 12,444,034,882.18 |  |  | 14,516,923,304.31 |  |
| 债权投资 |  | 4,378,168,295.27 |  |  | 4,681,190,760.80 |  |  | 14,256,102,980.21 |  |  | 26,602,189,403.04 |  |  | - |  |  | 49,917,651,439.32 |  |
| 其他债权投资 |  | 2,289,953,032.13 |  |  | 5,997,611,318.77 |  |  | 27,045,606,244.28 |  |  | 3,364,856,184.02 |  |  | - |  |  | 38,698,026,779.20 |  |
| 其他权益工具投资 |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | 96,061,014.21 |  |  | 96,061,014.21 |  |
| 其他资产 |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | 1,003,523,753.00 |  |  | 1,003,523,753.00 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 非衍生金融资产总额 |  | 124,413,189,177.64 |  |  | 103,446,617,452.06 |  |  | 68,786,842,553.47 |  |  | 34,634,430,921.44 |  |  | 15,615,677,411.97 |  |  | 346,896,757,516.58 |  |

**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）**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 2023年6月30日 |  | 3个月内 |  |  | 3个月至1年 |  |  | 1至5年 |  |  | 5年以上 |  |  | 已逾期/不计息 |  |  | 合计 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **负债项目** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 向中央银行借款 |  | 5,202,600,000.00 |  |  | 3,196,674,703.47 |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | 8,399,274,703.47 |  |
| 同业及其他金融机构存放款项  和拆入资金 |  | 8,968,668,092.61 |  |  | 15,837,200,790.90 |  |  | 9,400,335,693.19 |  |  | - |  |  | - |  |  | 34,206,204,576.70 |  |
| 交易性金融负债 |  | 102,138,486.30 |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | 986,955.25 |  |  | 103,125,441.55 |  |
| 吸收存款 |  | 97,572,392,342.43 |  |  | 34,255,962,136.80 |  |  | 55,200,515,159.52 |  |  | 601,612,560.09 |  |  | 15,178,256.03 |  |  | 187,645,660,454.87 |  |
| 卖出回购金融资产款 |  | 12,001,664,722.44 |  |  | 1,281,154,250.39 |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | 13,282,818,972.83 |  |
| 应付债券 |  | 18,307,639,158.47 |  |  | 47,204,170,280.21 |  |  | 11,692,677,926.71 |  |  | - |  |  | - |  |  | 77,204,487,365.39 |  |
| 其他负债 |  | 241,342,928.12 |  |  | 492,910,935.29 |  |  | 308,307,392.56 |  |  | 99,677,509.67 |  |  | 2,328,898,598.39 |  |  | 3,471,137,364.03 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 非衍生金融负债总额 |  | 142,396,445,730.37 |  |  | 102,268,073,097.06 |  |  | 76,601,836,171.98 |  |  | 701,290,069.76 |  |  | 2,345,063,809.67 |  |  | 324,312,708,878.84 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 利率风险缺口 |  | (17,983,256,552.73 | ) |  | 1,178,544,355.00 |  |  | (7,814,993,618.51 | ) |  | 33,933,140,851.68 |  |  | 13,270,613,602.30 |  |  | 22,584,048,637.74 |  |

**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）**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 2022年12月31日 |  | 3个月内 |  |  | 3个月至1年 |  |  | 1至5年 |  |  | 5年以上 |  |  | 已逾期/不计息 |  |  | 合计 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **资产项目** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 现金及存放中央银行款项 |  | 28,970,385,438.66 |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | 838,072,512.62 |  |  | 29,808,457,951.28 |  |
| 存放同业款项及其他金融机构款项和拆出资金 |  | 8,170,291,515.87 |  |  | 14,365,803,323.95 |  |  | 1,441,102,403.62 |  |  | - |  |  | - |  |  | 23,977,197,243.44 |  |
| 买入返售金融资产 |  | 16,079,751,316.94 |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | 16,079,751,316.94 |  |
| 发放贷款及垫款 |  | 81,451,900,702.08 |  |  | 73,317,085,616.68 |  |  | 37,624,570,114.04 |  |  | 517,230,835.15 |  |  | 1,244,310,273.29 |  |  | 194,155,097,541.24 |  |
| 交易性金融资产 |  | 5,558,495.74 |  |  | 561,221,822.99 |  |  | 1,180,570,090.05 |  |  | 587,952,560.00 |  |  | 13,414,429,477.36 |  |  | 15,749,732,446.14 |  |
| 债权投资 |  | 606,802,417.13 |  |  | 8,215,634,311.43 |  |  | 14,656,670,465.69 |  |  | 21,515,603,769.98 |  |  | 49,452,168.96 |  |  | 45,044,163,133.19 |  |
| 其他债权投资 |  | 677,978,706.70 |  |  | 3,822,035,952.31 |  |  | 32,082,263,524.82 |  |  | 2,717,067,969.99 |  |  | - |  |  | 39,299,346,153.82 |  |
| 其他权益工具投资 |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | 77,287,780.74 |  |  | 77,287,780.74 |  |
| 其他资产 |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | 594,351,378.79 |  |  | 594,351,378.79 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 非衍生金融资产总额 |  | 135,962,668,593.12 |  |  | 100,281,781,027.36 |  |  | 86,985,176,598.22 |  |  | 25,337,855,135.12 |  |  | 16,217,903,591.76 |  |  | 364,785,384,945.58 |  |

**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）**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 2022年12月31日 |  | 3个月内 |  |  | 3个月至1年 |  |  | 1至5年 |  |  | 5年以上 |  |  | 已逾期/不计息 |  |  | 合计 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **负债项目** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 向中央银行借款 |  | 629,393,222.22 |  |  | 8,306,306,777.79 |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | 8,935,700,000.01 |  |
| 同业及其他金融机构存放款项  和拆入资金 |  | 13,158,408,738.10 |  |  | 10,894,912,831.42 |  |  | 11,654,668,953.47 |  |  | - |  |  | - |  |  | 35,707,990,522.99 |  |
| 交易性金融负债 |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | 2,849,303.95 |  |  | 2,849,303.95 |  |
| 吸收存款 |  | 107,014,756,049.45 |  |  | 57,564,043,462.90 |  |  | 41,890,594,993.91 |  |  | 500,879,637.87 |  |  | 44,589,727.33 |  |  | 207,014,863,871.46 |  |
| 卖出回购金融资产款 |  | 19,851,821,327.97 |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | 19,851,821,327.97 |  |
| 应付债券 |  | 15,871,190,753.55 |  |  | 41,520,862,308.87 |  |  | 12,047,068,812.63 |  |  | - |  |  | - |  |  | 69,439,121,875.05 |  |
| 其他负债 |  | 93,964,363.61 |  |  | 454,392,016.54 |  |  | 305,892,249.14 |  |  | 95,466,912.68 |  |  | 934,942,962.05 |  |  | 1,884,658,504.02 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 非衍生金融负债总额 |  | 156,619,534,454.90 |  |  | 118,740,517,397.52 |  |  | 65,898,225,009.15 |  |  | 596,346,550.55 |  |  | 982,381,993.33 |  |  | 342,837,005,405.45 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 利率风险缺口 |  | (20,656,865,861.78 | ) |  | (18,458,736,370.16 | ) |  | 21,086,951,589.07 |  |  | 24,741,508,584.57 |  |  | 15,235,521,598.43 |  |  | 21,948,379,540.13 |  |

**八、 金融工具及其风险分析（续）**

**3. 市场风险（续）**

**3.1 利率风险（续）**

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

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

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

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

本集团采用的敏感性分析方法的描述性信息和数量信息列示如下：

1. 久期分析方法

下表列示截至资产负债表日，按当时交易性债券进行久期分析所得结果：

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 2023年6月30日 |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 利率变更（基点） |  | (100.00 | ) |  | 100.00 |  |
| 利率风险导致损益变更 |  | 30,369,620.23 |  |  | (28,611,387.64 | ) |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 2022年12月31日 |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 利率变更（基点） |  | (100.00 | ) |  | 100.00 |  |
| 利率风险导致损益变更 |  | 64,060,641.42 |  |  | (61,454,869.97 | ) |

下表列示截至资产负债表日，按当时其他债权投资债券进行久期分析所得结果：

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 2023年6月30日 |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 利率变更（基点） |  | (100.00 | ) |  | 100.00 |  |
| 利率风险导致其他综合收益  的税后净额变更 |  | 777,444,924.30 |  |  | (738,039,029.49 | ) |

**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）

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 2022年12月31日 |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| 利率变更（基点） |  |  | (100.00 | ) |  | 100.00 |  |
| 利率风险导致其他综合收益  的税后净额变更 |  |  | 781,418,993.59 |  |  | (742,445,395.85 | ) |

1. 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：

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 2023年6月30日 |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 利率变更（基点） |  | (100.00 | ) |  | 100.00 |  |
| 利率风险导致损益变更 |  | 102,200,771.24 |  |  | (102,200,771.24 | ) |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 2022年12月31日 |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 利率变更（基点） |  | (100.00 | ) |  | 100.00 |  |
| 利率风险导致损益变更 |  | 175,590,615.26 |  |  | (175,590,615.26 | ) |

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)各类非交易性金融资产和非交易性金融负债发生金额保持不变；(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，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：

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 2023年6月30日 |  | 人民币 |  |  | 美元 |  |  | 港币 |  |  | 其他币种 |  |  | 合计 |  |
|  |  |  |  |  | 折合人民币 |  |  | 折合人民币 |  |  | 折合人民币 |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **资产项目** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 现金及存放中央银行款项 |  | 21,126,884,108.66 |  |  | 403,437,640.79 |  |  | 823,595.53 |  |  | 5,340,065.94 |  |  | 21,536,485,410.92 |  |
| 存放同业及其他金融机构款项 |  | 5,021,125,612.04 |  |  | 1,326,705,771.57 |  |  | 9,972,478.32 |  |  | 86,895,257.59 |  |  | 6,444,699,119.52 |  |
| 拆出资金 |  | 17,675,663,248.86 |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | 17,675,663,248.86 |  |
| 交易性金融资产 |  | 14,516,923,304.31 |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | 14,516,923,304.31 |  |
| 衍生金融资产 |  | 1,831,245,164.76 |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | 1,831,245,164.76 |  |
| 买入返售金融资产 |  | 1,712,499,474.63 |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | 1,712,499,474.63 |  |
| 发放贷款及垫款 |  | 191,861,610,336.73 |  |  | 3,377,967,423.26 |  |  | - |  |  | 55,646,212.62 |  |  | 195,295,223,972.61 |  |
| 债权投资 |  | 48,496,524,645.94 |  |  | 1,421,126,793.38 |  |  | - |  |  | - |  |  | 49,917,651,439.32 |  |
| 其他债权投资 |  | 35,394,713,256.21 |  |  | 3,303,313,522.99 |  |  | - |  |  | - |  |  | 38,698,026,779.20 |  |
| 其他权益工具投资 |  | 96,061,014.21 |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | 96,061,014.21 |  |
| 投资性房地产 |  | 2,328,259.99 |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | 2,328,259.99 |  |
| 固定资产 |  | 779,871,416.24 |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | 779,871,416.24 |  |
| 在建工程 |  | 249,269,091.96 |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | 249,269,091.96 |  |
| 无形资产 |  | 479,337,688.78 |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | 479,337,688.78 |  |
| 递延所得税资产 |  | 1,555,529,857.00 |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | 1,555,529,857.00 |  |
| 其他资产 |  | 2,125,290,000.90 |  |  | 203,803.76 |  |  | 473.05 |  |  | 4,974.36 |  |  | 2,125,499,252.07 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 资产总额 |  | 342,924,876,481.22 |  |  | 9,832,754,955.75 |  |  | 10,796,546.90 |  |  | 147,886,510.51 |  |  | 352,916,314,494.38 |  |

**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）**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 2023年6月30日 |  | 人民币 |  |  | 美元 |  |  | 港币 |  |  | 其他币种 |  |  | 合计 |  |
|  |  |  |  |  | 折合人民币 |  |  | 折合人民币 |  |  | 折合人民币 |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **负债项目** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 向中央银行借款 |  | 8,399,274,703.47 |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | 8,399,274,703.47 |  |
| 同业及其他金融机构存放款项 |  | 10,131,776,763.54 |  |  | 20,605,632.57 |  |  | - |  |  | - |  |  | 10,152,382,396.11 |  |
| 拆入资金 |  | 20,516,185,045.91 |  |  | 3,492,034,376.22 |  |  | - |  |  | 45,602,758.46 |  |  | 24,053,822,180.59 |  |
| 交易性金融负债 |  | 103,125,441.55 |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | 103,125,441.55 |  |
| 衍生金融负债 |  | 1,817,927,155.15 |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | 1,817,927,155.15 |  |
| 卖出回购金融资产 |  | 13,282,818,972.83 |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | 13,282,818,972.83 |  |
| 吸收存款 |  | 181,728,759,940.73 |  |  | 5,864,932,022.35 |  |  | 1,657,660.62 |  |  | 50,310,831.17 |  |  | 187,645,660,454.87 |  |
| 应付职工薪酬 |  | 445,701,889.32 |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | 445,701,889.32 |  |
| 应交税费 |  | 212,893,405.70 |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | 212,893,405.70 |  |
| 预计负债 |  | 311,476,007.59 |  |  | 1,123,265.69 |  |  | - |  |  | 292,986.58 |  |  | 312,892,259.86 |  |
| 应付债券 |  | 77,204,487,365.39 |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | 77,204,487,365.39 |  |
| 其他负债 |  | 3,509,486,387.83 |  |  | 31,540,333.31 |  |  | 8,360.26 |  |  | 7,049,868.20 |  |  | 3,548,084,949.60 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 负债总额 |  | 317,663,913,079.01 |  |  | 9,410,235,630.14 |  |  | 1,666,020.88 |  |  | 103,256,444.41 |  |  | 327,179,071,174.44 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 表内净头寸 |  | 25,260,963,402.21 |  |  | 422,519,325.61 |  |  | 9,130,526.02 |  |  | 44,630,066.10 |  |  | 25,737,243,319.94 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 货币衍生合约 |  | 77,017,489.30 |  |  | (112,245,117.71 | ) |  | (7,375,840.00 | ) |  | (17,895,900.00 | ) |  | (60,499,368.41 | ) |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 表外承诺 |  | 50,429,607,639.70 |  |  | 971,636,501.59 |  |  | 57,594,769.23 |  |  | 46,114,282.17 |  |  | 51,504,953,192.69 |  |

**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）**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 2022年12月31日 |  | 人民币 |  |  | 美元 |  |  | 港币 |  |  | 其他币种 |  |  | 合计 |  |
|  |  |  |  |  | 折合人民币 |  |  | 折合人民币 |  |  | 折合人民币 |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **资产项目** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 现金及存放中央银行款项 |  | 29,195,133,212.45 |  |  | 606,900,639.89 |  |  | 930,322.84 |  |  | 5,493,776.10 |  |  | 29,808,457,951.28 |  |
| 存放同业及其他金融机构款项 |  | 7,956,588,682.94 |  |  | 2,046,260,454.17 |  |  | 15,488,491.99 |  |  | 89,322,966.01 |  |  | 10,107,660,595.11 |  |
| 拆出资金 |  | 13,869,536,648.33 |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | 13,869,536,648.33 |  |
| 交易性金融资产 |  | 15,749,732,446.14 |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | 15,749,732,446.14 |  |
| 衍生金融资产 |  | 2,071,731,603.84 |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | 2,071,731,603.84 |  |
| 买入返售金融资产 |  | 16,079,751,316.94 |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | 16,079,751,316.94 |  |
| 发放贷款及垫款 |  | 188,982,646,799.99 |  |  | 5,038,645,568.32 |  |  | 9,356,680.46 |  |  | 124,448,492.47 |  |  | 194,155,097,541.24 |  |
| 债权投资 |  | 43,029,065,739.67 |  |  | 1,893,434,291.64 |  |  | - |  |  | 121,663,101.88 |  |  | 45,044,163,133.19 |  |
| 其他债权投资 |  | 35,716,722,361.44 |  |  | 3,582,623,792.38 |  |  | - |  |  | - |  |  | 39,299,346,153.82 |  |
| 其他权益工具投资 |  | 77,287,780.74 |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | 77,287,780.74 |  |
| 投资性房地产 |  | 2,567,042.86 |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | 2,567,042.86 |  |
| 固定资产 |  | 801,970,417.24 |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | 801,970,417.24 |  |
| 在建工程 |  | 174,139,487.04 |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | 174,139,487.04 |  |
| 无形资产 |  | 462,115,950.95 |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | 462,115,950.95 |  |
| 递延所得税资产 |  | 1,792,454,553.28 |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | 1,792,454,553.28 |  |
| 其他资产 |  | 1,711,840,881.70 |  |  | 162,137.70 |  |  | 118.73 |  |  | 2,862.22 |  |  | 1,712,006,000.35 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 资产总额 |  | 357,673,284,925.55 |  |  | 13,168,026,884.10 |  |  | 25,775,614.02 |  |  | 340,931,198.68 |  |  | 371,208,018,622.35 |  |

**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）**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 2022年12月31日 |  | 人民币 |  |  | 美元 |  |  | 港币 |  |  | 其他币种 |  |  | 合计 |  |
|  |  |  |  |  | 折合人民币 |  |  | 折合人民币 |  |  | 折合人民币 |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **负债项目** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 向中央银行借款 |  | 8,935,700,000.01 |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | 8,935,700,000.01 |  |
| 同业及其他金融机构存放款项 |  | 13,409,945,756.90 |  |  | 16,076,602.23 |  |  | - |  |  | - |  |  | 13,426,022,359.13 |  |
| 拆入资金 |  | 19,056,209,225.51 |  |  | 3,123,252,828.78 |  |  | - |  |  | 102,506,109.57 |  |  | 22,281,968,163.86 |  |
| 交易性金融负债 |  | 2,849,303.95 |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | 2,849,303.95 |  |
| 衍生金融负债 |  | 2,278,585,435.40 |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | 2,278,585,435.40 |  |
| 卖出回购金融资产 |  | 19,851,821,327.97 |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | 19,851,821,327.97 |  |
| 吸收存款 |  | 197,448,064,796.64 |  |  | 9,506,853,417.39 |  |  | 1,869,865.21 |  |  | 58,075,792.22 |  |  | 207,014,863,871.46 |  |
| 应付职工薪酬 |  | 506,228,770.61 |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | 506,228,770.61 |  |
| 应交税费 |  | 267,988,863.95 |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | 267,988,863.95 |  |
| 预计负债 |  | 469,586,244.95 |  |  | 4,176,427.22 |  |  | - |  |  | 61,500.71 |  |  | 473,824,172.88 |  |
| 应付债券 |  | 69,439,121,875.05 |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | 69,439,121,875.05 |  |
| 其他负债 |  | 1,944,151,970.59 |  |  | 40,842,094.88 |  |  | 8,099.92 |  |  | 192,807.09 |  |  | 1,985,194,972.48 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 负债总额 |  | 333,610,253,571.53 |  |  | 12,691,201,370.50 |  |  | 1,877,965.13 |  |  | 160,836,209.59 |  |  | 346,464,169,116.75 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 表内净头寸 |  | 24,063,031,354.02 |  |  | 476,825,513.60 |  |  | 23,897,648.89 |  |  | 180,094,989.09 |  |  | 24,743,849,505.60 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 货币衍生合约 |  | (146,945,171.46 | ) |  | 113,003,120.11 |  |  | (22,778,385.00 | ) |  | (146,942,475.61 | ) |  | (203,662,911.96 | ) |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 表外承诺 |  | 69,598,397,332.92 |  |  | 1,459,277,981.96 |  |  | 37,129,323.09 |  |  | 15,268,290.99 |  |  | 71,110,072,928.96 |  |

**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2023年6月30日及2022年12月31日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 2023年6月30日 |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 汇率变更 |  | (1%) |  |  | 1% |  |
| 汇率风险导致损益变更 |  | (2,540,722.95 | ) |  | 2,540,722.95 |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 2022年12月31日 |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 汇率变更 |  | (1%) |  |  | 1% |  |
| 汇率风险导致损益变更 |  | (4,680,753.08 | ) |  | 4,680,753.08 |  |

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 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2023年6月30日 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 衍生金融资产 |  | - |  |  | 1,831,245,164.76 |  |  | - |  |  | 1,831,245,164.76 |  |
| 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 |  | - |  |  | 21,169,639,587.44 |  |  | - |  |  | 21,169,639,587.44 |  |
| 交易性金融资产 |  | 18,885,482.08 |  |  | 14,498,037,822.23 |  |  | - |  |  | 14,516,923,304.31 |  |
| 其他债权投资 |  | - |  |  | 38,698,026,779.20 |  |  | - |  |  | 38,698,026,779.20 |  |
| 其他权益工具投资 |  | - |  |  | - |  |  | 96,061,014.21 |  |  | 96,061,014.21 |  |
| 其他资产 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 贵金属 |  | 977,664.60 |  |  | - |  |  | - |  |  | 977,664.60 |  |
| 交易性金融负债 |  | 986,955.25 |  |  | 102,138,486.30 |  |  | - |  |  | 103,125,441.55 |  |
| 衍生金融负债 |  | - |  |  | 1,817,927,155.15 |  |  | - |  |  | 1,817,927,155.15 |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 第一层次 |  |  | 第二层次 |  |  | 第三层次 |  |  | 合计 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2022年12月31日 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 衍生金融资产 |  | - |  |  | 2,071,731,603.84 |  |  | - |  |  | 2,071,731,603.84 |  |
| 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 |  | - |  |  | 20,063,448,884.84 |  |  | - |  |  | 20,063,448,884.84 |  |
| 交易性金融资产 |  | 20,878,422.40 |  |  | 15,728,854,023.74 |  |  | - |  |  | 15,749,732,446.14 |  |
| 其他债权投资 |  | - |  |  | 39,299,346,153.82 |  |  | - |  |  | 39,299,346,153.82 |  |
| 其他权益工具投资 |  | - |  |  | - |  |  | 77,287,780.74 |  |  | 77,287,780.74 |  |
| 其他资产 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 贵金属 |  | 2,850,398.40 |  |  | - |  |  | - |  |  | 2,850,398.40 |  |
| 交易性金融负债 |  | 2,849,303.95 |  |  | - |  |  | - |  |  | 2,849,303.95 |  |
| 衍生金融负债 |  | - |  |  | 2,278,585,435.40 |  |  | - |  |  | 2,278,585,435.40 |  |

(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2023年6月30日，本集团上述持续第一层次公允价值计量所使用的估值技术并未发生变更（2022年12月31日：无）。

**八、 金融工具及其风险分析（续）**

**3. 市场风险（续）**

**3.3 金融工具公允价值（续）**

1) 以公允价值计量的金融工具（续）

(c) 第二层次的公允价值计量

衍生金融资产、交易性金融资产（股票除外）、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2023年6月30日，本集团上述持续第二层次公允价值计量所使用的估值技术并未发生变更（2022年12月31日：无）。

(d) 第三层次的公允价值计量

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

第三层次公允价值计量的量化信息如下：

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 本集团 |  | 2023年6月30日  的公允价值 |  |  | 估值技术 |  |  | 不可观察输入值 |  |  | 范围区间 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 非上市股权投资 |  | 96,061,014.21 |  |  | 可比公司法 |  |  | 流动性折扣率 |  |  | 15.70%~21.23% |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 本集团 |  | 2022年12月31日  的公允价值 |  |  | 估值技术 |  |  | 不可观察输入值 |  |  | 范围区间 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 非上市股权投资 |  | 77,287,780.74 |  |  | 可比公司法 |  |  | 流动性折扣率 |  |  | 16.82%~21.67% |  |

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2023年6月30日，采用其他合理的不可观察假设替换模型中原有的不可观察假设对公允价值计量结果的影响不重大。

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

**八、 金融工具及其风险分析（续）**

**3. 市场风险（续）**

**3.3 金融工具公允价值（续）**

1) 以公允价值计量的金融工具（续）

(d) 第三层次的公允价值计量（续）

持续的第三层次公允价值的资产的期初余额与期末余额之间的调节信息如下：

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 本集团 |  |  |  |  | 本年利得或损失总额 | | | |  |  | 购买和结算 | | | |  |  |  |  |  | 对于期末持有的资产和承担的负债，  计入损益的当期未实现利得或失 |  |
|  |  | 2023年1月1日 |  |  | 计入损益 |  |  | 计入其他综合收益 |  |  | 购买 |  |  | 结算 |  |  | 2023年6月30日 |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 资产 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 其他权益工具投资 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| —非上市股权投资 |  | 77,287,780.74 |  |  | - |  |  | 18,773,233.47 |  |  | - |  |  | - |  |  | 96,061,014.21 |  |  | - |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 合计 |  | 77,287,780.74 |  |  | - |  |  | 18,773,233.47 |  |  | - |  |  | - |  |  | 96,061,014.21 |  |  | - |  |

持续的第三层次公允价值的资产的期初余额与期末余额之间的调节信息如下：

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 本集团 |  |  |  |  | 本年利得或损失总额 | | | |  |  | 购买和结算 | | | |  |  |  |  |  | 对于年末持有的资产和承担的负债，计入损益的当年未实现利得或损失 |  |
|  |  | 2022年1月1日 |  |  | 计入损益 |  |  | 计入其他综合收益 |  |  | 购买 |  |  | 结算 |  |  | 2022年12月31日 |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 资产 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 其他权益工具投资 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| —非上市股权投资 |  | 75,419,777.73 |  |  | - |  |  | 1,868,003.01 |  |  | - |  |  | - |  |  | 77,287,780.74 |  |  | - |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 合计 |  | 75,419,777.73 |  |  | - |  |  | 1,868,003.01 |  |  | - |  |  | - |  |  | 77,287,780.74 |  |  | - |  |

**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数法，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：

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 2023年6月30日 | | | |  |  | 2022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 |  | 49,917,651,439.32 |  |  | 50,501,306,619.49 |  |  | 45,044,163,133.19 |  |  | 46,011,140,936.00 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 应付债券 |  | 77,204,487,365.39 |  |  | 76,535,714,376.94 |  |  | 69,439,121,875.05 |  |  | 69,364,504,712.42 |  |

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 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2023年6月30日 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 金融资产 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 债权投资 |  | - |  |  | 49,736,688,656.22 |  |  | 764,617,963.27 |  |  | 50,501,306,619.49 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 金融负债 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 应付债券 |  | - |  |  | 76,535,714,376.94 |  |  | - |  |  | 76,535,714,376.94 |  |

**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）

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | 第一层次 |  |  | 第二层次 |  |  | 第三层次 |  |  | 合计 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2022年12月31日 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 金融资产 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 债权投资 |  |  | - |  |  | 44,308,244,195.98 |  |  | 1,702,896,740.02 |  |  | 46,011,140,936.00 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 金融负债 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 应付债券 |  |  | - |  |  | 69,364,504,712.42 |  |  | - |  |  | 69,364,504,712.42 |  |

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

(i) 信托及资管计划在活跃市场中没有报价。在没有其他可参照市场资料时，债权投资的公允价值根据定价模型或现金流折现法进行估算。

(ii) 对于本集团发行的应付债券参考可获得的市价来决定其公允价值。如果无法获得可参考的市价，则按定价模型或现金流折现法估算公允价值。

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

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

资产 负债

现金及存放中央银行款项 向中央银行借款

存放同业及其他金融机构款项 同业及其他金融机构存放款项

拆出资金 拆入资金

买入返售金融资产 卖出回购金融资产款

以摊余成本计量的发放贷款及垫款 吸收存款

其他金融资产 其他金融负债

**八、 金融工具及其风险分析（续）**

**4. 资本管理**

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

根据《商业银行资本管理办法（试行）》（中国银行业监督管理委员会令2012年第1号），商业银行核心一级资本充足率不得低于5%，一级资本充足率不得低于6%，资本充足率不得低于8%，商业银行应在2018年底前达到规定的资本充足率监管要求。本行自2013年1月1日起按照《商业银行资本管理办法（试行）》相关规定计算和披露资本充足率信息。

根据《中国银监会关于实施<商业银行资本管理办法（试行）>过渡期安排相关事项的通知》（银监发【2012】57号），过渡期内，商业银行逐步引入储备资本要求(2.5%），商业银行应达到分年度资本充足率要求，截至2022年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 |  | 2023年6月30日 |  |  | 2022年12月31日 |  |
|  |  | 人民币万元 |  |  | 人民币万元 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 核心资本净额 |  | 2,285,933.31 |  |  | 2,190,867.57 |  |
| 一级资本净额 |  | 2,540,259.90 |  |  | 2,444,844.35 |  |
| 资本净额 |  | 3,270,975.21 |  |  | 3,174,288.23 |  |
| 风险加权资产 |  | 23,115,804.93 |  |  | 23,066,752.28 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 核心一级资本充足率 |  | 9.89% |  |  | 9.50% |  |
| 一级资本充足率 |  | 10.99% |  |  | 10.60% |  |
| 资本充足率 |  | 14.15% |  |  | 13.76% |  |

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 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 厦门金圆投资集团有限公司 |  | 厦门 |  |  | 人民币2,289,464万元 |  |  | 企业 |  |  | 见表后说明 |  |  | 檀庄龙 |  |
| 富邦金融控股股份有限公司 |  | 台北 |  |  | 新台币13,995,203万元 |  |  | 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 |  | 2023年6月30日 | | | |  |  | 2022年12月31日 | | | |  |  | 两期 |  |
|  |  | 持股数 |  |  | 持股比例 |  |  | 持股数 |  |  | 持股比例 |  |  | 持股数变动 |  |
| 厦门金圆投资集团有限公司 |  | 482,202,748.00 |  |  | 18.27% |  |  | 482,202,748.00 |  |  | 18.27% |  |  | - |  |
| 富邦金融控股股份有限公司 |  | 475,848,185.00 |  |  | 18.03% |  |  | 475,848,185.00 |  |  | 18.03% |  |  | - |  |
| 北京盛达兴业房地产开发有限公司 |  | 254,088,917.00 |  |  | 9.63% |  |  | 254,088,917.00 |  |  | 9.63% |  |  | - |  |
| 福建七匹狼集团有限公司 |  | 212,445,000.00 |  |  | 8.05% |  |  | 212,445,000.00 |  |  | 8.05% |  |  | - |  |

(2) 本行的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员；

(3) 本行的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的其他企业；

(4) 本行的控股子公司；

(5) 对本行施加重大影响的企业的合营企业及其子公司；

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

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 关联方名称 |  | 2023年6月30日 | | | |  |  | 2022年12月31日 | | | |  |  | 两期 |  |
|  |  | 持股数 |  |  | 持股比例 |  |  | 持股数 |  |  | 持股比例 |  |  | 持股数变动 |  |
| 厦门国有资本资产管理有限公司 |  | 118,500,000.00 |  |  | 4.49% |  |  | 118,500,000.00 |  |  | 4.49% |  |  | - |  |
| 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 |  | 57,358,515.00 |  |  | 2.17% |  |  | 57,358,515.00 |  |  | 2.17% |  |  | - |  |
| 大洲控股集团有限公司 |  | 35,861,438.00 |  |  | 1.36% |  |  | 52,786,959.00 |  |  | 2.00% |  |  | (16,925,521.00 | ) |

**九、 关联方关系及其交易（续）**

**1. 关联方的认定标准（续）**

(7) 持有本行5%及5%以上股份的股东主营业务如下：

1. 厦门金圆投资集团有限公司：对金融、工业、文化、服务、信息等行业的投资与运营；产业投资、股权投资的管理与运营；土地综合开发与运营、房地产开发经营；其他法律、法规规定未禁止或规定需经审批的项目,自主选择经营项目,开展经营活动。（法律法规规定必须办理审批许可才能从事的经营项目,必须在取得审批许可证明后方能营业。）
2. 富邦金融控股股份有限公司：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。
3. 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。）
4. 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，相关部门批准后方可开展经营活动）。

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

1. 厦门国有资本资产管理有限公司：投资管理（法律、法规另有规定除外）；资产管理（法律、法规另有规定除外）；社会经济咨询（不含金融业务咨询）；企业管理咨询；投资咨询（法律、法规另有规定除外）；经营各类商品和技术的进出口（不另附进出口商品目录），但国家限定公司经营或禁止进出口的商品及技术除外;黄金现货销售。
2. 泉舜集团（厦门）房地产股份有限公司：房地产开发、经营；物业管理。

**九、 关联方关系及其交易（续）**

**1. 关联方的认定标准（续）**

1. 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。（涉及行业许可管理的按国家有关规定办理）（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。）
2. 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）

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 |  | 2023年1-6月 | | | |  |  | 2022年1-6月 | | | |  |
|  |  | 交易金额 |  |  | 占有关同类交易比例% |  |  | 交易金额 |  |  | 占有关同类交易比例% |  |
| 厦门金圆投资集团有限公司 |  | 2,417,720.55 |  |  | 0.04% |  |  | 2,827,745.05 |  |  | 0.05% |  |
| 福建七匹狼集团有限公司 |  | 7,647,910.96 |  |  | 0.13% |  |  | 9,683,589.62 |  |  | 0.17% |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 合计 |  | 10,065,631.51 |  |  | 0.17% |  |  | 12,511,334.67 |  |  | 0.22% |  |

(2) 利息支出

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 关联方名称 |  | 2023年1-6月 | | | |  |  | 2022年1-6月 | | | |  |
|  |  | 交易金额 |  |  | 占有关同类交易比例% |  |  | 交易金额 |  |  | 占有关同类交易比例% |  |
| 厦门金圆投资集团有限公司 |  | 4,548,028.87 |  |  | 0.12% |  |  | 4,543,340.53 |  |  | 0.12% |  |
| 福建七匹狼集团有限公司 |  | 5,243.08 |  |  | 0.00% |  |  | 1,068.00 |  |  | 0.00% |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 合计 |  | 4,553,271.95 |  |  | 0.12% |  |  | 4,544,408.53 |  |  | 0.12% |  |

**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 |  | 2023年1-6月 | | | |  |  | 2022年1-6月 | | | |  |
|  |  | 交易金额 |  |  | 占有关同类交易比例% |  |  | 交易金额 |  |  | 占有关同类交易比例% |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 利息收入 |  | 317,537.81 |  |  | 0.01% |  |  | 490,021.28 |  |  | 0.01% |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 利息支出 |  | 773,486.27 |  |  | 0.02% |  |  | 537,970.00 |  |  | 0.01% |  |

2.3 与本行控股子公司之交易

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 交易名称 |  | 2023年1-6月 | | | |  |  | 2022年1-6月 | | | |  |
|  |  | 交易金额 |  |  | 占有关同类交易比例% |  |  | 交易金额 |  |  | 占有关同类交易比例% |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 利息收入 |  | 12,088,561.11 |  |  | 0.21% |  |  | 12,778,984.72 |  |  | 0.22% |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 利息支出 |  | 64,828.33 |  |  | 0.00% |  |  | 9,151.71 |  |  | 0.00% |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 手续费及佣金收入 |  | 3,429,686.19 |  |  | 1.02% |  |  | 413,755.63 |  |  | 0.13% |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 投资收益 |  | - |  |  | 0.00% |  |  | 50,220,000.00 |  |  | 13.34% |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 其他业务收入 |  | - |  |  | 0.00% |  |  | 308,799.36 |  |  | 27.27% |  |

2.4 与本行其他关联方之交易

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 交易名称 |  | 2023年1-6月 | | | |  |  | 2022年1-6月 | | | |  |
|  |  | 交易金额 |  |  | 占有关同类交易比例% |  |  | 交易金额 |  |  | 占有关同类交易比例% |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 利息收入 |  | 35,912,417.52 |  |  | 0.62% |  |  | 36,989,127.84 |  |  | 0.65% |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 利息支出 |  | 121,277,657.19 |  |  | 3.17% |  |  | 147,664,833.03 |  |  | 4.03% |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 手续费及佣金收入 |  | 133,224.00 |  |  | 0.04% |  |  | 231,301.57 |  |  | 0.07% |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 业务及管理费 |  | 2,211,960.00 |  |  | 0.21% |  |  | 2,576,990.00 |  |  | 0.28% |  |

**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 |  | 2023年1-6月 | | | |  |  | 2022年1-6月 | | | |  |
|  |  | 交易金额 |  |  | 占有关同类交易比例% |  |  | 交易金额 |  |  | 占有关同类交易比例% |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 薪酬 |  | 9,997,478.17 |  |  | 0.95% |  |  | 9,963,744.35 |  |  | 1.08% |  |
| 离职后福利 |  | 622,629.66 |  |  | 0.06% |  |  | 629,915.22 |  |  | 0.07% |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 合计 |  | 10,620,107.83 |  |  | 1.01% |  |  | 10,593,659.57 |  |  | 1.15% |  |

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 |  | 2023年6月30日 | | | |  |  | 2022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% |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 厦门金圆投资集团有限公司 |  | 302,260,279.48 |  |  | 0.16% |  |  | 350,899,130.87 |  |  | 0.17% |  |
| 福建七匹狼集团有限公司 |  | 46,426.76 |  |  | 0.00% |  |  | 170,766.60 |  |  | 0.00% |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 合计 |  | 302,306,706.24 |  |  | 0.16% |  |  | 351,069,897.47 |  |  | 0.17% |  |

(2) 其他债权投资

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 关联方名称 |  | 2023年6月30日 | | | |  |  | 2022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% |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 厦门金圆投资集团有限公司 |  | 176,349,191.37 |  |  | 0.46% |  |  | 121,493,566.30 |  |  | 0.31% |  |
| 福建七匹狼集团有限公司 |  | - |  |  | 0.00% |  |  | 102,201,889.04 |  |  | 0.26% |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 合计 |  | 176,349,191.37 |  |  | 0.46% |  |  | 223,695,455.34 |  |  | 0.57% |  |

**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 |  | 2023年6月30日 | | | |  |  | 2022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 |  | 20,121,047.37 |  |  | 0.01% |  |  | 21,979,728.19 |  |  | 0.01% |  |
| 吸收存款 |  | 58,402,096.33 |  |  | 0.03% |  |  | 49,457,277.74 |  |  | 0.02% |  |

**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 |  | 2023年6月30日 | | | |  |  | 2022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 |  | 4,226,090.93 |  |  | 0.04% |  |  | 3,029,702.12 |  |  | 0.02% |  |
| 拆出资金 |  | 824,464,644.44 |  |  | 4.46% |  |  | 415,415,805.56 |  |  | 2.91% |  |
| 银行承兑汇票 |  | 45,582,108.99 |  |  | 0.13% |  |  | 58,322,764.04 |  |  | 0.11% |  |
| 其他负债 |  | 11,268.62 |  |  | 0.00% |  |  | 24,375.01 |  |  | 0.00% |  |

**3.4 与本行其他关联方之交易余额**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 交易名称 |  | 2023年6月30日 | | | |  |  | 2022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 |  | 1,055,514,575.21 |  |  | 0.58% |  |  | 1,234,118,710.93 |  |  | 0.68% |  |
| 债权投资 |  | 131,010,000.00 |  |  | 0.26% |  |  | 584,821,996.84 |  |  | 1.30% |  |
| 其他债权投资 |  | 351,448,261.65 |  |  | 0.91% |  |  | 274,845,933.15 |  |  | 0.70% |  |
| 存放同业款项 |  | 410,148,633.11 |  |  | 6.72% |  |  | 305,532,813.69 |  |  | 3.08% |  |
| 其他资产 |  | 8,121,539.29 |  |  | 0.38% |  |  | 9,751,995.29 |  |  | 0.58% |  |
| 同业及其他金融机构存放款项 |  | 51,752,554.43 |  |  | 0.51% |  |  | 38,294,289.36 |  |  | 0.29% |  |
| 吸收存款 |  | 10,587,716,845.62 |  |  | 5.64% |  |  | 10,439,693,806.52 |  |  | 5.04% |  |
| 其他负债 |  | 13,950,142.96 |  |  | 0.54% |  |  | 10,740,507.23 |  |  | 0.84% |  |
| 保函 |  | 389,501,476.23 |  |  | 10.22% |  |  | - |  |  | - |  |
| 银行承兑汇票 |  | 165,000,000.00 |  |  | 0.46% |  |  | 206,510,161.66 |  |  | 0.40% |  |

**九、 关联方关系及其交易（续）**

**3. 关联方交易余额（续）**

**3.5. 其他**

于2023年6月30日，本集团关联方在本集团为表内外信贷项目及债权投资提供担保的总金额如下：

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 交易名称 |  | 2023年6月30日 | | | |  |  | 2022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 |  | 2,661,665,706.04 |  |  | 不适用 |  |  | 3,252,601,314.21 |  |  | 不适用 |  |

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

**4. 《银行保险机构关联交易管理办法》下的重大关联交易**

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

2023年1月至6月，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：

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **序号** | **关联方** | **重大关联交易授信获批情况** |
| 1 | 福建海西金融租赁有限责任公司 | 综合授信额度敞口20亿元（含投资额度敞口20亿元，传统授信额度3.5亿元） |

十、 承诺、或有事项及主要表外事项

1. 未决诉讼

于2023年6月30日，无以本集团作为被告的重大未决诉讼案件（2022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：

**十、 承诺、或有事项及主要表外事项（续）**

**2. 用作质押的金融资产（续）**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 2023年6月30日 |  |  | 2022年12月31日 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 债券投资 |  | 26,675,368,946.57 |  |  | 23,680,550,715.32 |  |
| 票据 |  | 2,696,229,652.67 |  |  | 6,746,956,811.41 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 合计 |  | 29,371,598,599.24 |  |  | 30,427,507,526.73 |  |

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2023年6月30日，本集团无从同业接受的上述质押物（2022年12月31日：无）。

4. 资本性支出承诺

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 2023年6月30日 |  |  | 2022年12月31日 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 已签约但未拨付 |  | 925,938,649.66 |  |  | 994,419,035.77 |  |

5. 表外承诺事项

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 2023年6月30日 |  |  | 2022年12月31日 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 银行承兑汇票 |  | 35,821,300,129.74 |  |  | 51,498,848,747.86 |  |
| 开出保函 |  | 3,811,123,638.18 |  |  | 3,551,098,530.07 |  |
| 开出信用证 |  | 5,331,663,028.02 |  |  | 5,669,814,801.65 |  |
| 信用卡未使用透支额度 |  | 6,540,866,396.75 |  |  | 10,390,310,849.38 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 合计 |  | 51,504,953,192.69 |  |  | 71,110,072,928.96 |  |

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。

**十、 承诺、或有事项及主要表外事项（续）**

6. 委托代理业务

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 2023年6月30日 |  |  | 2022年12月31日 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 委托贷款资金 |  | 2,910,594,667.31 |  |  | 2,655,390,266.10 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 委托理财资金 |  | 13,199,475,807.78 |  |  | 12,301,871,417.61 |  |

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

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

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断式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2023年6月30日，本集团无已转让给第三方而不符合终止确认条件的金融资产及相关金融负债（2022年12月31日：无）。

十一、资产负债表日后事项

1、发行无固定期限资本债券

经中国银行保险监督管理委员会厦门监管局和中国人民银行批准，本集团于2023年7月13日完成发行厦门银行股份有限公司2023年无固定期限资本债券（第一期）。此次债券发行规模为人民币35亿元，前5年票面利率为3.95%，每5年调整一次，在第5年及之后的每个付息日附发行人有条件赎回权。

十一、资产负债表日后事项（续）

2、发行小型微型企业贷款专项金融债券

经中国人民银行批准，本集团于2023年7月27日完成发行厦门银行股份有限公司2023年第一期小型微型企业贷款专项金融债券。此次债券发行规模为人民币50亿元，品种为3年期固定利率债券，票面利率为2.80%。

十二、比较数字

为符合本财务报表的列报方式，本集团对上期比较数据中的黄金租赁业务等个别比较数字的列示进行了调整。

十三、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。

**十三、其他重要事项（续）**

**1. 分部报告（续）**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 项目 |  | 2023年1-6月 | | | | | | | | | | | | |  |
|  |  | 公司业务 |  |  | 个人业务 |  |  | 资金业务 |  |  | 其他业务 |  |  | 合计 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 外部利息净收入 |  | 933,449,466.95 |  |  | 872,394,810.61 |  |  | 432,280,922.62 |  |  | - |  |  | 2,238,125,200.18 |  |
| 内部利息净  收入/（支出） |  | 685,209,045.05 |  |  | (282,738,724.30 | ) |  | (402,470,320.75 | ) |  | - |  |  | - |  |
| 利息净收入 |  | 1,618,658,512.00 |  |  | 589,656,086.31 |  |  | 29,810,601.87 | ) |  | - |  |  | 2,238,125,200.18 |  |
| 手续费及佣金净收入 |  | 91,809,447.06 |  |  | 67,076,076.21 |  |  | 36,454,766.02 |  |  | - |  |  | 195,340,289.29 |  |
| 投资收益 |  | - |  |  | - |  |  | 145,411,185.68 |  |  | - |  |  | 145,411,185.68 |  |
| 公允价值变动损失 |  | - |  |  | - |  |  | 145,755,099.27 |  |  | - |  |  | 145,755,099.27 |  |
| 汇兑收益 |  | 19,884,711.12 |  |  | - |  |  | 23,916,250.21 |  |  | - |  |  | 43,800,961.33 |  |
| 其他业务收入 |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | 6,425,069.98 |  |  | 6,425,069.98 |  |
| 资产处置收益 |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | 8,831,209.56 |  |  | 8,831,209.56 |  |
| 其他收益 |  | 74,025,501.25 |  |  | 97,461,970.45 |  |  | - |  |  | 2,340,092.05 |  |  | 173,827,563.75 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **营业收入** |  | **1,804,378,171.43** |  |  | **754,194,132.97** |  |  | **381,347,903.05** |  |  | **17,596,371.59** |  |  | **2,957,516,579.04** |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 税金及附加 |  | (19,121,677.00 | ) |  | (13,603,891.69 | ) |  | (3,220,268.94 | ) |  | - |  |  | (35,945,837.63 | ) |
| 业务及管理费 |  | (651,998,877.52 | ) |  | (315,929,539.34 | ) |  | (107,059,835.87 | ) |  | (6,964,184.87 | ) |  | (1,081,952,437.60 | ) |
| 信用减值损失 |  | (231,491,540.27 | ) |  | (28,415,613.14 | ) |  | 70,084,319.02 |  |  | - |  |  | (189,822,834.39 | ) |
| 资产减值损失 |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |
| 其他业务成本 |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | (322,116.99 | ) |  | (322,116.99 | ) |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **营业支出** |  | **(902,612,094.79** | ) |  | **(357,949,044.17** | **)** |  | **(40,195,785.79** | **)** |  | **(7,286,301.86** | **)** |  | **(1,308,043,226.61** | **)** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **营业利润** |  | **901,766,076.64** |  |  | **396,245,088.80** |  |  | **341,152,117.26** |  |  | **10,310,069.73** |  |  | **1,649,473,352.43** |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 加：营业外收入 |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | 1,376,067.18 |  |  | 1,376,067.18 |  |
| 减：营业外支出 |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | (3,512,463.15 | ) |  | (3,512,463.15 | ) |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **利润总额** |  | **901,766,076.64** |  |  | **396,245,088.80** |  |  | **341,152,117.26** |  |  | **8,173,673.76** |  |  | **1,647,336,956.46** |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 所得税费用 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | (172,325,491.94 | ) |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 净利润 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 1,475,011,464.52 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **分部资产** |  | **109,434,006,357.60** |  |  | **76,174,163,146.73** |  |  | **167,270,006,767.81** |  |  | **38,138,222.24** |  |  | **352,916,314,494.38** |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **分部负债** |  | **(128,228,353,045.21** | ) |  | **(62,699,285,938.39** | **)** |  | **(136,080,475,888.20** | **)** |  | **(170,956,302.64** | **)** |  | **(327,179,071,174.44** | **)** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 其他分部信息： |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 折旧和摊销的费用 |  | 81,414,191.56 |  |  | 40,198,639.98 |  |  | 20,843,631.81 |  |  | 935,134.93 |  |  | 143,391,598.28 |  |
| 资本性支出 |  | 172,485,517.34 |  |  | (3,660,443.08 | ) |  | (8,208,640.51 | ) |  | (51,586.44 | ) |  | 160,564,847.31 |  |

**十三、其他重要事项（续）**

**1. 分部报告（续）**

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

十四、公司财务报表主要项目注释

1. 现金及存放中央银行款项

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 2023年6月30日 |  |  | 2022年12月31日 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 库存现金 |  | 230,076,577.40 |  |  | 232,517,983.41 |  |
| 存放中央银行款项 |  |  |  |  |  |  |
| 法定准备金 |  | 12,765,584,328.78 |  |  | 14,542,640,935.33 |  |
| 超额存款准备金 |  | 4,310,521,917.83 |  |  | 10,364,212,758.04 |  |
| 财政性存款 |  | 4,169,750,000.00 |  |  | 4,623,355,000.00 |  |
| 存放央行外汇风险准备金 |  | 52,294,073.03 |  |  | 36,105,216.01 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 小计 |  | 21,528,226,897.04 |  |  | 29,798,831,892.79 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 应计利息 |  | 8,243,524.96 |  |  | 9,611,096.05 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 合计 |  | 21,536,470,422.00 |  |  | 29,808,442,988.84 |  |

**十四、公司财务报表主要项目注释（续）**

2. 发放贷款及垫款

2.1 按性质分析

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 2023年6月30日 |  |  | 2022年12月31日 |  |
| 以摊余成本计量： |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 企业贷款及垫款 |  | 89,661,587,239.93 |  |  | 90,658,792,105.09 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 个人住房贷款 |  | 24,848,338,027.97 |  |  | 27,946,199,095.17 |  |
| 个人消费贷款 |  | 7,361,160,199.22 |  |  | 7,820,060,463.37 |  |
| 个人经营贷款 |  | 43,767,937,004.41 |  |  | 40,912,717,778.07 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 个人贷款及垫款 |  | 75,977,435,231.60 |  |  | 76,678,977,336.61 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 小计 |  | 165,639,022,471.53 |  |  | 167,337,769,441.70 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益： |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 企业贷款 |  | 9,987,339.39 |  |  | 9,842,802.05 |  |
| 贴现 |  | 21,159,652,248.05 |  |  | 20,053,606,082.79 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 小计 |  | 21,169,639,587.44 |  |  | 20,063,448,884.84 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 合计 |  | 186,808,662,058.97 |  |  | 187,401,218,326.54 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 应计利息 |  | 346,628,906.81 |  |  | 404,520,955.15 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 发放贷款及垫款总额 |  | 187,155,290,965.78 |  |  | 187,805,739,281.69 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 减：以摊余成本计量的贷款及垫款  减值准备（附注十三、2.4） |  | (5,754,301,423.50 | ) |  | (6,139,015,057.72 | ) |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 发放贷款及垫款账面价值 |  | 181,400,989,542.28 |  |  | 181,666,724,223.97 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 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） |  | (44,397,175.78 | ) |  | (51,370,759.82 | ) |

2.2 按担保方式分析

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 2023年6月30日 |  |  | 2022年12月31日 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 附担保物贷款 |  |  |  |  |  |  |
| 质押贷款 |  | 29,357,960,014.31 |  |  | 29,257,217,043.59 |  |
| 抵押贷款 |  | 123,625,360,779.46 |  |  | 122,498,580,533.70 |  |
| 保证贷款 |  | 19,802,740,668.12 |  |  | 20,130,476,633.62 |  |
| 信用贷款 |  | 14,022,600,597.08 |  |  | 15,514,944,115.63 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 合计 |  | 186,808,662,058.97 |  |  | 187,401,218,326.54 |  |

**十四、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（续）**

于2023年6月30日，本行发放贷款及垫款中有人民币 2,696,229,652.67 元质押于卖出回购协议（2022年12月31日：6,746,956,811.41 元）。

2.3 按担保方式分类的逾期贷款分析

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 2023年6月30日 | | | | | | | | | | | | |  |
|  |  | 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 |  |  | 合计 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 质押贷款 |  | 405,224,786.42 |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  | 405,224,786.42 |  |
| 抵押贷款 |  | 1,049,948,318.01 |  |  | 606,018,845.79 |  |  | 200,678,276.05 |  |  | 3,160,997.89 |  |  | 1,859,806,437.74 |  |
| 保证贷款 |  | 213,785,147.28 |  |  | 182,131,488.27 |  |  | 96,940,000.00 |  |  | 29,542,500.00 |  |  | 522,399,135.55 |  |
| 信用贷款 |  | 86,156,994.01 |  |  | 116,592,703.93 |  |  | 8,235,044.96 |  |  | 1,016,147.17 |  |  | 212,000,890.07 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 合计 |  | 1,755,115,245.72 |  |  | 904,743,037.99 |  |  | 305,853,321.01 |  |  | 33,719,645.06 |  |  | 2,999,431,249.78 |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 2022年12月31日 | | | | | | | | | | | | |  |
|  |  | 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 |  |  | 合计 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 质押贷款 |  | 424,767,420.48 |  |  | - |  |  | - |  |  | 249,641,845.92 |  |  | 674,409,266.40 |  |
| 抵押贷款 |  | 431,373,453.09 |  |  | 237,013,455.80 |  |  | 301,194,805.23 |  |  | 2,407,474.36 |  |  | 971,989,188.48 |  |
| 保证贷款 |  | 306,311,670.17 |  |  | 155,827,130.22 |  |  | 92,150,000.00 |  |  | 32,272,051.69 |  |  | 586,560,852.08 |  |
| 信用贷款 |  | 62,004,301.17 |  |  | 70,276,610.86 |  |  | 7,770,287.62 |  |  | 400,764.32 |  |  | 140,451,963.97 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 合计 |  | 1,224,456,844.91 |  |  | 463,117,196.88 |  |  | 401,115,092.85 |  |  | 284,722,136.29 |  |  | 2,373,411,270.93 |  |

2.4 贷款损失准备

1. 以摊余成本计量的发放贷款及垫款：

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 2023年1-6月 | | | | | | | | | |  |
|  |  | 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 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2023年1月1日 |  | 4,323,518,316.22 |  |  | 444,167,864.76 |  |  | 1,371,328,876.74 |  |  | 6,139,015,057.72 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 期初余额在本期  阶段转换 |  | (33,750,310.27 | ) |  | 23,963,741.29 |  |  | 9,786,568.98 |  |  | - |  |
| 本期计提(i) |  | (284,834,978.93 | ) |  | 78,358,820.33 |  |  | 497,158,597.20 |  |  | 290,682,438.60 |  |
| 核销 |  | - |  |  | - |  |  | (776,547,119.99 | ) |  | (776,547,119.99 | ) |
| 收回已核销  贷款而转回 |  | - |  |  | - |  |  | 110,716,273.76 |  |  | 110,716,273.76 |  |
| 已减值贷款  利息回拨 |  | - |  |  | - |  |  | (13,914,103.10 | ) |  | (13,914,103.10 | ) |
| 其他 |  | 4,348,876.51 |  |  | - |  |  | - |  |  | 4,348,876.51 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 期末余额 |  | 4,009,281,903.53 |  |  | 546,490,426.38 |  |  | 1,198,529,093.59 |  |  | 5,754,301,423.50 |  |

**十四、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）**

(1) 以摊余成本计量的发放贷款及垫款：（续）

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 2022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 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2022年1月1日 |  | 4,296,665,230.22 |  |  | 284,807,201.13 |  |  | 920,082,674.71 |  |  | 5,501,555,106.06 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 年初余额在本年  阶段转换 |  | (81,002,680.75 | ) |  | (18,943,519.08 | ) |  | 99,946,199.83 |  |  | - |  |
| 本年计提(i) |  | 89,206,633.81 |  |  | 178,304,182.71 |  |  | 953,524,466.81 |  |  | 1,221,035,283.33 |  |
| 核销 |  | - |  |  | - |  |  | (793,984,451.69 | ) |  | (793,984,451.69 | ) |
| 收回已核销  贷款而转回 |  | - |  |  | - |  |  | 224,384,991.78 |  |  | 224,384,991.78 |  |
| 已减值贷款  利息回拨 |  | - |  |  | - |  |  | (32,625,004.70 | ) |  | (32,625,004.70 | ) |
| 其他 |  | 18,649,132.94 |  |  | - |  |  | - |  |  | 18,649,132.94 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 年末余额 |  | 4,323,518,316.22 |  |  | 444,167,864.76 |  |  | 1,371,328,876.74 |  |  | 6,139,015,057.72 |  |

(i)本期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。

1. 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：

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 2023年1-6月 | | | | | | | | | |  |
|  |  | 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 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2023年1月1日 |  | 51,370,759.82 |  |  | - |  |  | - |  |  | 51,370,759.82 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 本期回拨 |  | (6,973,584.04 | ) |  | - |  |  | - |  |  | (6,973,584.04 | ) |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 期末余额 |  | 44,397,175.78 |  |  | - |  |  | - |  |  | 44,397,175.78 |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 2022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 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2022年1月1日 |  | 56,336,184.38 |  |  | - |  |  | - |  |  | 56,336,184.38 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 本年回拨 |  | (4,965,424.56 | ) |  | - |  |  | - |  |  | (4,965,424.56 | ) |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 年末余额 |  | 51,370,759.82 |  |  | - |  |  | - |  |  | 51,370,759.82 |  |

**十四、公司财务报表主要项目注释（续）**

3. 长期股权投资

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 2023年6月30日 |  |  | 2022年12月31日 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 成本法： |  |  |  |  |  |  |
| 子公司（注1） |  | 927,000,000.00 |  |  | 927,000,000.00 |  |

注1：本行通过设立方式取得的纳入合并范围的子公司的基本情况列示如下：

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 主要经营地/ |  | 本行持股比例(%) | | 本行表决权比例(%) | |
| 子公司名称 | 注册地 | 注册资本 | 2023年  6月30日 | 2022年  12月31日 | 2023年  6月30日 | 2022年  12月31日 |
|  |  | （人民币） |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 福建海西金融租赁有限责任公司 | 福建泉州 | 1,200,000,000.00 | 69.75% | 69.75% | 69.75% | 69.75% |

经本行2021年1月8日第八届董事会第一次会议决议，同意参与控股子公司福建海西金融租赁有限责任公司本次增资，本行拟出资人民币4.65亿元；本次增资完成后，本行持股比例将由原66.00%增加至69.75%。2021年3月2日，经国家金融监督管理总局泉州监管分局（原中国银行保险监督管理委员会泉州银保监分局）的《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。

4. 同业及其他金融机构存放款项

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 2023年6月30日 |  |  | 2022年12月31日 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 境内银行同业 |  | 1,740,000,097.35 |  |  | 4,685,002,107.16 |  |
| 境内其他金融机构 |  | 8,099,791,060.86 |  |  | 8,507,076,166.78 |  |
| 境外银行同业 |  | 26,888,689.87 |  |  | 26,771,996.86 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 小计 |  | 9,866,679,848.08 |  |  | 13,218,850,270.80 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 应计利息 |  | 289,928,638.96 |  |  | 210,201,790.45 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 合计 |  | 10,156,608,487.04 |  |  | 13,429,052,061.25 |  |

**十四、公司财务报表主要项目注释（续）**

5. 拆入资金

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 2023年6月30日 |  |  | 2022年12月31日 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 境内银行同业 |  | 14,053,202,649.21 |  |  | 12,067,148,576.36 |  |
| 境内其他金融机构 |  | - |  |  | 700,000,000.00 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 小计 |  | 14,053,202,649.21 |  |  | 12,767,148,576.36 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 应计利息 |  | 48,553,016.03 |  |  | 29,614,521.80 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 合计 |  | 14,101,755,665.24 |  |  | 12,796,763,098.16 |  |

6. 利息净收入

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 2023年1-6月 |  |  | 2022年1-6月 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 利息收入 |  |  |  |  |  |  |
| 存放中央银行款项 |  | 112,431,343.16 |  |  | 113,690,695.27 |  |
| 存放同业及其他金融机构款项 |  | 88,312,437.32 |  |  | 235,162,956.32 |  |
| 拆出资金 |  | 299,686,658.32 |  |  | 198,976,058.25 |  |
| 买入返售金融资产 |  | 12,139,631.81 |  |  | 15,430,118.47 |  |
| 发放贷款及垫款 |  |  |  |  |  |  |
| —贷款 |  | 3,719,807,696.46 |  |  | 3,691,300,165.85 |  |
| —贴现 |  | 167,214,839.96 |  |  | 204,880,298.89 |  |
| 债券及其他投资 |  | 1,350,376,447.97 |  |  | 1,244,519,874.44 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 小计 |  | 5,749,969,055.00 |  |  | 5,703,960,167.49 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 其中：已减值金融资产利息收入 |  | 13,914,103.10 |  |  | 16,826,004.69 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 利息支出 |  |  |  |  |  |  |
| 向中央银行借款 |  | 84,718,610.05 |  |  | 92,525,458.33 |  |
| 同业及其他金融机构存放款项 |  | 201,835,509.65 |  |  | 68,264,048.01 |  |
| 拆入资金 |  | 254,906,002.50 |  |  | 168,822,127.98 |  |
| 卖出回购金融资产款 |  | 135,942,725.57 |  |  | 160,431,413.73 |  |
| 吸收存款 |  | 2,217,410,695.23 |  |  | 2,261,005,443.81 |  |
| 应付债券 |  | 925,509,914.60 |  |  | 910,471,224.94 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 小计 |  | 3,820,323,457.60 |  |  | 3,661,519,716.80 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 利息净收入 |  | 1,929,645,597.40 |  |  | 2,042,440,450.69 |  |

**十四、公司财务报表主要项目注释（续）**

7. 手续费及佣金净收入

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 2023年1-6月 |  |  | 2022年1-6月 |  |
| 手续费及佣金收入 |  |  |  |  |  |  |
| 代理业务 |  | 165,966,179.44 |  |  | 100,136,128.91 |  |
| 债券承分销手续费 |  | 64,373,919.67 |  |  | 61,328,739.35 |  |
| 担保及承诺业务 |  | 42,501,918.35 |  |  | 43,504,641.54 |  |
| 理财业务 |  | 19,573,388.09 |  |  | 65,962,020.35 |  |
| 银行卡业务 |  | 17,828,665.80 |  |  | 26,753,293.02 |  |
| 支付结算业务 |  | 7,377,627.64 |  |  | 5,259,808.35 |  |
| 委托业务 |  | 877,236.73 |  |  | 3,774,731.60 |  |
| 其他 |  | 16,527,234.47 |  |  | 21,675,936.42 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 小计 |  | 335,026,170.19 |  |  | 328,395,299.54 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 手续费及佣金支出 |  |  |  |  |  |  |
| 支付结算与代理业务 |  | 117,916,672.86 |  |  | 61,879,695.49 |  |
| 银行卡业务 |  | 5,142,678.09 |  |  | 4,769,303.49 |  |
| 其他 |  | 4,209,732.78 |  |  | 2,379,375.81 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 小计 |  | 127,269,083.73 |  |  | 69,028,374.79 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 手续费及佣金净收入 |  | 207,757,086.46 |  |  | 259,366,924.75 |  |

**十四、公司财务报表主要项目注释（续）**

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：

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 2023年1-6月 |  |  | 2022年1-6月 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 净利润 |  | 1,323,173,729.70 |  |  | 1,233,693,852.94 |  |
| 加：信用减值损失及资产减值损失 |  | 126,888,903.48 |  |  | 491,160,323.26 |  |
| 使用权资产折旧 |  | 56,447,746.57 |  |  | 54,739,275.40 |  |
| 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 |  | 85,485,892.94 |  |  | 66,899,908.73 |  |
| 租赁负债的利息支出 |  | 4,794,830.30 |  |  | 8,260,532.18 |  |
| 处置非流动资产收益 |  | (8,831,209.56 | ) |  | (487,294.10 | ) |
| 投资利息收入 |  | (1,350,376,447.97 | ) |  | (1,244,519,874.44 | ) |
| 投资收益 |  | (145,283,127.05 | ) |  | (481,240,309.26 | ) |
| 未实现的公允价值变动（收益）/损失 |  | (398,427,275.85 | ) |  | 316,412,497.72 |  |
| 发行债券利息支出 |  | 925,509,914.60 |  |  | 910,471,224.94 |  |
| 递延所得税资产的减少/(增加） |  | 132,366,466.98 |  |  | (157,331,709.78 | ) |
| 经营性应收项目的增加 |  | (1,143,418,424.08 | ) |  | (5,709,116,401.52 | ) |
| 经营性应付项目的（减少）/增加 |  | (27,225,483,312.01 | ) |  | 22,461,961,157.82 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 经营活动（使用）/产生的现金流量净额 |  | (27,617,152,311.95 | ) |  | 17,950,903,183.89 |  |

现金及现金等价物净变动：

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 2023年1-6月 |  |  | 2022年1-6月 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 现金的期末余额 |  | 230,076,577.40 |  |  | 226,032,330.12 |  |
| 减：现金的期初余额 |  | (232,517,983.41 | ) |  | (207,474,504.28 | ) |
| 加：现金等价物的期末余额 |  | 8,620,137,479.41 |  |  | 19,060,695,150.20 |  |
| 减：现金等价物的期初余额 |  | (31,615,967,392.90 | ) |  | (14,125,174,265.69 | ) |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 现金及现金等价物净（减少）/增加额 |  | (22,998,271,319.50 | ) |  | 4,954,078,710.35 |  |

**十四、公司财务报表主要项目注释（续）**

**8. 现金流量表补充资料（续）**

(2) 现金及现金等价物

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 2023年6月30日 |  |  | 2022年6月30日 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 现金 |  | 230,076,577.40 |  |  | 226,032,330.12 |  |
| 存放中央银行超额存款准备金 |  | 4,310,521,917.83 |  |  | 7,503,082,524.03 |  |
| 原到期日不超过三个月的 |  |  |  |  |  |  |
| —存放同业及其他金融机构款项 |  | 2,453,821,561.58 |  |  | 2,862,258,626.17 |  |
| —拆出资金 |  | 143,000,000.00 |  |  | - |  |
| —买入返售金融资产 |  | 1,712,794,000.00 |  |  | 8,695,354,000.00 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 现金及现金等价物余额 |  | 8,850,214,056.81 |  |  | 19,286,727,480.32 |  |

1. 非经常性损益明细表

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 2023年1-6月 |  |  | 2022年1-6月 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 归属于母公司股东的净利润 |  | 1,428,441,057.75 |  |  | 1,232,285,900.62 |  |
| 减：母公司永续债当期宣告利息 |  | (72,000,000.00 | ) |  | (72,000,000.00 | ) |
| 归属于母公司普通股股东的净利润 |  | 1,356,441,057.75 |  |  | 1,160,285,900.62 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 加（减）： |  |  |  |  |  |  |
| 非经常性损益项目 |  |  |  |  |  |  |
| 非流动资产清理损益 |  | (8,831,209.56 | ) |  | (487,294.10 | ) |
| 政府补助收入 |  | (2,210,264.84 | ) |  | (3,599,892.29 | ) |
| 久悬未取款项收入 |  | (7,536.66 | ) |  | (49,991.98 | ) |
| 除上述各项之外的其他营业外  收支净额 |  | 2,014,105.42 |  |  | 1,836,668.79 |  |
| 所得税影响数 |  | 2,791,627.22 |  |  | 954,451.33 |  |
| 少数股东损益影响数 |  | 25,515.61 |  |  | 22,799.07 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 扣除非经常性损益后归属于  母公司普通股股东的净利润 |  | 1,350,223,294.94 |  |  | 1,158,962,641.44 |  |

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

2023年1-6月

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 加权平均净资产收益率(%) |  |  | 每股收益 | | | |  |
|  |  |  |  |  | 基本 |  |  | 稀释 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 归属于公司普通股股东的净利润 |  | 6.14% |  |  | 0.51 |  |  | 0.51 |  |
| 扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润 |  | 6.11% |  |  | 0.51 |  |  | 0.51 |  |

2022年1-6月

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

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

2023年8月28日

1. 由于富邦金融控股股份有限公司关联方的预计额度间不可共用，故单独列示。 [↑](#footnote-ref-1)