厦门银行股份有限公司

已审财务报表

2019年度

厦门银行股份有限公司

目录

		页次
一、	审计报告	1 – 8
二、	已审财务报表	
	1.合并资产负债表	9 – 10
	2.合并利润表	11 – 12
	3.合并股东权益变动表	13 – 14
	4.合并现金流量表	15 – 17
	5.公司资产负债表	18 – 19
	6.公司利润表	20 – 21
	7.公司股东权益变动表	22 – 23
	8.公司现金流量表	24 – 26
	9.财务报表附注	27 – 179

审计报告

安永华明（2020）审字第61276201_G01号
厦门银行股份有限公司

厦门银行股份有限公司董事会：

一、审计意见

我们审计了厦门银行股份有限公司的财务报表，包括2019年12月31日的合并及公司资产负债表，2019年度的合并及公司利润表、股东权益变动表和现金流量表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的厦门银行股份有限公司财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了厦门银行股份有限公司2019年12月31日的合并及公司财务状况以及2019年度的合并及公司经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

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

三、关键审计事项

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

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

三、关键审计事项（续）

关键审计事项：	**该事项在审计中是如何应对的：**
发放贷款及垫款减值准备	
2017 年 3 月，中华人民共和国财政部修订并颁布了《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》，要求金融资产减值准备计量由“已发生损失模型”改为“预期信用损失模型”。贵集团于 2019 年 1 月 1 日起采用。贵集团在预期信用损失的计量中使用了多个模型和假设，例如： ● 信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断标准； ● 模型和参数－计量预期信用损失所使用的模型本身具有较高的复杂性，模型参数输入较多且参数估计过程涉及较多的判断和假设； ● 前瞻性信息－运用专家判断对宏观经济进行预测，考虑不同经济情景权重下，对预期信用损失的影响； ● 单项减值评估－判断贷款已发生信用减值需要考虑多项因素，单项减值评估将依赖于未来预计现金流量的估计。	我们了解和评价了与发放贷款及垫款的预期信用损失计量相关的内部控制设计及运行的有效性，主要包括： ● 评估并测试信用审批、贷后管理、信用评级以及押品管理相关的关键财务报告内部控制； ● 了解并评价减值准备相关的内部控制，包括模型方法论的选择及应用，以及组合划分和阶段评估、具体模型选择、参数估计确定相关的内部控制； ● 了解并评价已发生信用减值的发放贷款及垫款的减值评估中现金流预测和现值计算相关的内部控制。 我们执行的实质性程序主要包括： ● 我们询问了管理层对关键假设和输入参数的选取理由，复核了预期信用损失模型计量方法论，对组合划分、模型选择、关键参数的合理性进行了评估。我们复核了模型的运算，以测试计量模型是否恰当运用了模型方法论；

三、关键审计事项（续）

关键审计事项：	该事项在审计中是如何应对的：
发放贷款及垫款减值准备（续）	
由于贷款减值评估涉及较多判断和假设，且考虑金额的重要性（于 2019 年 12 月 31 日，发放贷款及垫款总额为人民币 1,084.80 亿元，占总资产的 43.94%；贷款减值准备总额为人民币 35.02 亿元），我们将其识别为关键审计事项。 相关披露参见财务报表附注四、（二）和附注六、7。	● 基于借款人的财务和非财务信息及其他外部证据和考虑因素，我们抽取样本评估了管理层对信用风险显著增加及违约和已发生信用减值贷款的识别是否恰当； ● 对于前瞻性计量，对比模型中使用的经济因素与市场信息，评价预测值的合理性； ● 我们检查了模型计量所使用关键数据（包括历史数据和计量日数据）的选取，以及模型计量中关键数据与业务系统数据的一致性； ● 对于已发生信用减值的发放贷款及垫款，我们选取样本，对采用的现金流折现模型及其相关假设进行测试，分析厦门银行股份有限公司预计未来现金流的金额、时间以及发生概率，尤其是抵押物的可回收金额，并与可获得的外部信息进行比较。

三、关键审计事项（续）

关键审计事项：	该事项在审计中是如何应对：
金融工具的估值	
对于没有活跃市场报价的金融工具，厦门银行股份有限公司采用估值技术确定其公允价值，而估值技术中常包括依赖主观判断的假设和估计。采用不同的估值技术或假设，将可能导致对金融工具的公允价值估计存在较大差异。 截至 2019 年 12 月 31 日，以公允价值计量的金融资产和金融负债分别为人民币 719.11 亿元和人民币 16.95 亿元，以公允价值计量的金融资产和金融负债占总资产和总负债比例分别为 29.13%和 0.73%；其中估值中通过直接或者间接可观察参数而分类为第二层级的金融资产，占以公允价值计量的金融资产比例为 99.88%；估值中采用重大不可观察参数而被分类为第三层级的金融资产，占以公允价值计量的金融资产比例为 0.12%。考虑金额的重要性，且估值存在不确定性，我们将其作为一项关键审计事项。 相关披露参见财务报表附注四、（二）以及附注十二、3。	我们评估并测试了与金融工具估值相关的关键控制的设计和执行的有效性，包括相关的数据质量和信息系统。 我们利用内部专家，执行了审计程序对厦门银行股份有限公司所采用的估值技术、参数和假设进行评估，程序包括：对比当前市场上同业机构常用的估值技术；将所采用的可观察参数与可获得的外部市场数据进行核对；选取样本并获取不同来源的估值结果进行比较分析等。 我们评估并测试了与厦门银行股份有限公司金融工具公允价值相关披露的控制设计和执行的有效性。

三、关键审计事项（续）

关键审计事项：	该事项在审计中是如何应对：
未纳入合并范围的结构化主体	
厦门银行股份有限公司在开展资产管理、投资等业务过程中，发起设立了很多不同的结构化主体，比如银行理财产品、资管、信托计划等。 厦门银行股份有限公司需要综合考虑拥有的权力、享有的可变回报及两者的联系等，判断对每个结构化主体是否存在控制，从而应将其纳入合并报表范围。 厦门银行股份有限公司在逐一分析是否对结构化主体存在控制时需要考虑诸多因素，包括每个结构化主体的设立目的、厦门银行股份有限公司主导其相关活动的能力、直接或间接持有的权益、获取的管理业绩报酬、提供信用增级或流动性支持等而获得的报酬或承担的损失等。对这些因素进行综合分析并形成控制与否的结论，涉及重大的管理层判断和估计。考虑到该事项的重要性以及管理层判断的复杂程度，我们将其作为一项关键审计事项。 相关披露参见财务报表附注四、（二）以及附注十一、2。	我们评估并测试了对结构化主体控制与否的判断相关的关键控制的设计和执行的有效性。 我们抽样检查了相关的合同文件以分析厦门银行股份有限公司是否有义务最终承担结构化主体的风险，审阅了厦门银行股份有限公司对结构化主体拥有的权力、从结构化主体获得的可变回报的量级和可变动性的分析；我们还重点检查了厦门银行股份有限公司是否对其发起的结构化主体提供过流动性支持、信用增级等情况，厦门银行股份有限公司与结构化主体之间交易的公允性等，对管理层作出的是否控制结构化主体的分析和结论作出评估。 最后，我们评估并测试了与厦门银行股份有限公司对未纳入合并范围的结构化主体相关披露的控制设计和执行的有效性。

四、其他信息

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

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

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

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

五、管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督厦门银行股份有限公司的财务报告过程。

六、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

六、注册会计师对财务报表审计的责任（续）

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

（2）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。
（3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。
（4）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对厦门银行股份有限公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致厦门银行股份有限公司不能持续经营。
（5）评价财务报表的总体列报、结构和内容（包括披露），并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。
（6）就厦门银行股份有限公司中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

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

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

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

(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：赵　雅
（项目合伙人）

中国　北京

中国注册会计师：琚志宏

2020年2月20日

厦门银行股份有限公司
合并资产负债表
2019年12月31日
人民币元

资产	附注六	2019年12月31日	2018年12月31日
现金及存放中央银行款项	1	25,231,107,420.03	30,303,477,587.14
存放同业及其他金融机构款项	2	3,773,915,681.23	9,409,849,334.34
拆出资金	3	4,503,187,661.62	1,552,994,400.00
衍生金融资产	4	1,682,702,086.61	4,311,525,628.29
买入返售金融资产	5	8,765,782,756.66	510,000,000.00
应收利息	6	不适用	1,604,328,672.10
发放贷款及垫款	7	105,000,041,311.01	80,996,061,782.07
金融投资			
—以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	8	不适用	11,445,229,056.24
—交易性金融资产	9	19,449,880,480.54	不适用
—债权投资	10	31,026,961,605.27	不适用
—其他债权投资	11	44,038,649,776.49	不适用
—其他权益工具投资	12	86,177,358.27	不适用
—可供出售金融资产	13	不适用	50,463,687,598.48
—持有至到期投资	14	不适用	20,645,423,216.18
—应收款项类投资	15	不适用	18,727,389,771.76
投资性房地产	16	12,810,453.19	11,169,521.65
固定资产	17	386,891,452.85	406,524,542.37
在建工程	18	274,630,868.24	255,043,856.18
无形资产	19	223,054,770.69	184,025,559.13
递延所得税资产	20	893,872,256.60	691,575,346.80
其他资产	21	1,517,890,089.16	896,115,724.89
资产总计		**246,867,556,028.46**	**232,414,421,597.62**

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

厦门银行股份有限公司
合并资产负债表（续）
2019年12月31日
人民币元

负债	附注六	2019年12月31日	2018年12月31日
向中央银行借款		11,435,793,611.12	10,611,000,000.00
同业及其他金融机构存放款项	23	2,193,069,077.21	3,600,281,890.26
拆入资金	24	12,704,741,858.66	17,996,545,026.20
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		不适用	-
交易性金融负债	25	69,425.09	不适用
卖出回购金融资产款	26	15,963,700,585.56	9,339,968,941.67
衍生金融负债	4	1,694,559,887.66	3,883,807,596.42
吸收存款	27	136,766,015,838.67	120,864,227,744.36
应付职工薪酬	28	352,227,878.21	402,944,678.33
应交税费	29	225,623,569.18	185,157,473.72
应付利息	30	不适用	1,580,661,436.13
应付债券	31	46,786,722,117.08	45,636,972,718.10
预计负债	32	104,138,850.61	36,457,416.76
其他负债	33	3,068,477,229.05	4,320,075,199.14
负债总计		**231,295,139,928.10**	**218,458,100,121.09**
股东权益			
股本	34	2,375,215,099.00	2,375,215,099.00
资本公积	35	5,317,482,660.56	5,317,482,660.56
其他综合收益	36	259,823,942.26	156,309,149.63
盈余公积	37	892,399,642.26	726,283,028.63
一般风险准备	38	2,669,136,395.38	2,548,609,427.42
未分配利润	39	3,781,427,440.93	2,579,729,729.70
归属于母公司股东的权益		15,295,485,180.39	13,703,629,094.94
少数股东权益		276,930,919.97	252,692,381.59
股东权益合计		**15,572,416,100.36**	**13,956,321,476.53**
负债及股东权益总计		**246,867,556,028.46**	**232,414,421,597.62**

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人：　　主管财会工作负责人：　　财会机构负责人：　　盖章

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

厦门银行股份有限公司
合并利润表
2019年度
人民币元

	附注六	2019年度	2018年度
一、营业收入		**4,509,326,278.31**	**4,185,876,172.39**
利息净收入	40	3,383,151,431.39	4,157,486,226.05
利息收入	40	9,411,298,541.13	10,341,723,500.30
利息支出	40	(6,028,147,109.74)	(6,184,237,274.25)
手续费及佣金净收入	41	327,842,016.65	291,413,636.82
手续费及佣金收入	41	516,998,300.85	453,403,982.58
手续费及佣金支出	41	(189,156,284.20)	(161,990,345.76)
投资收益/（损失）	42	898,523,737.85	(1,607,180,403.68)
其他收益		2,169,416.24	6,162,707.92
公允价值变动（损失）/收益	43	(57,778,739.30)	2,279,007,521.04
汇兑损失		(51,447,080.25)	(951,775,401.21)
其他业务收入		9,435,288.25	10,345,124.95
资产处置（损失）/收益		(2,569,792.52)	416,760.50
二、营业支出		**(2,766,394,097.76)**	**(2,373,642,684.23)**
税金及附加	44	(47,270,849.50)	(34,327,607.45)
业务及管理费	45	(1,312,199,190.03)	(1,157,805,631.44)
信用减值损失	46	(1,380,791,389.63)	不适用
资产减值损失	47	(24,570,063.82)	(1,176,407,251.50)
其他业务成本		(1,562,604.78)	(5,102,193.84)
三、营业利润		**1,742,932,180.55**	**1,812,233,488.16**
营业外收入	48	9,843,708.76	9,596,100.18
营业外支出	49	(11,144,966.03)	(42,979,848.80)
四、利润总额		**1,741,630,923.28**	**1,778,849,739.54**
所得税费用	50	(5,182,060.24)	(363,530,158.18)
五、净利润		**1,736,448,863.04**	**1,415,319,581.36**
按经营持续性分类			
持续经营净利润		1,736,448,863.04	1,415,319,581.36
终止经营净利润		-	-
按所有权归属分类			
归属于母公司股东的净利润		1,710,853,732.29	1,409,181,171.38
少数股东损益		25,595,130.75	6,138,409.98

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

厦门银行股份有限公司
合并利润表（续）
2019年度
人民币元

	附注六	2019年度	2018年度
六、其他综合收益的税后净额			
（一） 不能重分类进损益的其他综合收益			
1.其他权益工具投资公允价值变动	36	9,928,576.31	不适用
（二） 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	36	50,770,742.77	不适用
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	36	(714,638.27)	不适用
3.可供出售金融资产公允价值变动	36	不适用	479,198,155.55
七、综合收益总额		**1,796,433,543.85**	**1,894,517,736.91**
归属于本行股东的综合收益总额		1,770,838,413.10	1,888,379,326.93
归属于少数股东的综合收益总额		25,595,130.75	6,138,409.98
八、每股收益			
基本/稀释每股收益	51	**0.72**	**0.59**

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人： 主管财会工作负责人： 财会机构负责人： 盖章

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

厦门银行股份有限公司
合并股东权益变动表
2019年度
人民币元

	附注六	2019年度								
		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	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、 2018年12月31日余额		2,375,215,099.00	5,317,482,660.56	156,309,149.63	726,283,028.63	2,548,609,427.42	2,579,729,729.70	13,703,629,094.94	252,692,381.59	13,956,321,476.53
会计政策变更采用新金融工具准则的影响		-	-	43,530,111.82	-	-	15,009,070.43	58,539,182.25	(1,356,592.37)	57,182,589.88
二、 2019年1月1日余额		2,375,215,099.00	5,317,482,660.56	199,839,261.45	726,283,028.63	2,548,609,427.42	2,594,738,800.13	13,762,168,277.19	251,335,789.22	14,013,504,066.41
三、 本年增减变动金额										
(一)、综合收益总额		-	-	59,984,680.81	-	-	1,710,853,732.29	1,770,838,413.10	25,595,130.75	1,796,433,543.85
(二)、利润分配										
1. 股利分配	39	-	-	-	-	-	(237,521,509.90)	(237,521,509.90)	-	(237,521,509.90)
2. 提取盈余公积	39	-	-	-	166,116,613.63	-	(166,116,613.63)	-	-	-
3. 提取一般风险准备	39	-	-	-	-	120,526,967.96	(120,526,967.96)	-	-	-
四、 2019年12月31日余额		2,375,215,099.00	5,317,482,660.56	259,823,942.26	892,399,642.26	2,669,136,395.38	3,781,427,440.93	15,295,485,180.39	276,930,919.97	15,572,416,100.36

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人：

主管财会工作负责人：

财会机构负责人：

盖章

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

厦门银行股份有限公司
合并股东权益变动表（续）
2019年度
人民币元

	附注六	2018年度								
		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	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、 2018年1月1日余额		2,375,215,099.00	5,317,482,660.56	(322,889,005.92)	586,556,485.20	2,511,533,022.78	1,584,873,016.29	12,052,771,277.91	246,553,971.61	12,299,325,249.52
二、 本年增减变动金额										
(一)、综合收益总额		-	-	479,198,155.55	-	-	1,409,181,171.38	1,888,379,326.93	6,138,409.98	1,894,517,736.91
(二)、利润分配										
1. 股利分配	39	-	-	-	-	-	(237,521,509.90)	(237,521,509.90)	-	(237,521,509.90)
2. 提取盈余公积	39	-	-	-	139,726,543.43	-	(139,726,543.43)	-	-	-
3. 提取一般风险准备	39	-	-	-	-	37,076,404.64	(37,076,404.64)	-	-	-
三、 2018年12月31日余额		2,375,215,099.00	5,317,482,660.56	156,309,149.63	726,283,028.63	2,548,609,427.42	2,579,729,729.70	13,703,629,094.94	252,692,381.59	13,956,321,476.53

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人：

主管财会工作负责人：

财会机构负责人：

盖章

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

厦门银行股份有限公司
合并现金流量表
2019年度
人民币元

	附注六	2019年度	2018年度
一、 经营活动产生的现金流量			
吸收存款净增加额		14,715,960,008.64	9,154,230,432.44
存放中央银行款项净减少额		412,594,036.87	1,968,321,979.94
向中央银行借款净增加额		689,000,000.00	6,111,000,000.00
卖出回购金融资产款净增加额		6,616,888,493.76	-
存放同业及其他金融机构款项净减少额		4,859,983,635.50	-
买入返售金融资产净减少额		-	300,000,000.00
收取的利息、手续费及佣金的现金		6,957,957,482.39	5,052,312,106.23
收到其他与经营活动有关的现金		510,851,324.76	551,947,268.84
经营活动现金流入小计		**34,763,234,981.92**	**23,137,811,787.45**
发放贷款及垫款净增加额		(24,986,388,580.78)	(23,117,501,365.26)
存放同业及其他金融机构款项净增加额		-	(4,249,982,607.06)
同业及其他金融机构存放款项净减少额		(1,414,251,517.53)	(2,617,204,377.70)
拆出资金净增加额		(2,668,769,428.45)	(1,352,994,400.00)
拆入资金净减少额		(5,352,818,450.20)	(14,599,741,721.93)
卖出回购金融资产款净减少额		-	(3,306,022,240.89)
支付利息、手续费及佣金的现金		(4,484,765,748.71)	(5,057,834,510.71)
支付给职工以及为职工支付的现金		(829,299,685.98)	(684,403,930.16)
支付的各项税费		(628,490,103.97)	(935,084,683.35)
贵金属融资应付款的净减少额		(1,425,526,569.73)	(1,702,982,219.79)
支付其他与经营活动有关的现金		(625,526,762.90)	(1,682,858,486.58)
经营活动现金流出小计		**(42,415,836,848.25)**	**(59,306,610,543.43)**
经营活动产生的现金流量净额	**52**	**(7,652,601,866.33)**	**(36,168,798,755.98)**

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

厦门银行股份有限公司
合并现金流量表（续）
2019年度
人民币元

	附注六	2019年度	2018年度
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		5,343,542,278,579.13	3,668,236,057,075.24
取得投资收益收到的现金		3,126,546,345.68	5,631,232,397.43
处置固定资产、无形资产收回的现金净额		791,475.13	987,083.06
投资活动现金流入小计		5,346,669,616,399.94	**3,673,868,276,555.73**
投资支付的现金		(5,336,391,009,738.72)	(3,654,947,074,846.65)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(599,166,583.10)	(186,507,650.81)
投资活动现金流出小计		**(5,336,990,176,321.82)**	**(3,655,133,582,497.46)**
投资活动产生的现金流量净额		**9,679,440,078.12**	**18,734,694,058.27**
三、筹资活动产生的现金流量			
发行债券收到的现金		137,579,349,020.00	41,018,725,200.00
筹资活动现金流入小计		**137,579,349,020.00**	**41,018,725,200.00**
偿还债务支付的现金		(137,820,000,000.00)	(16,853,217,818.80)
分配股利、利润支付的现金		(236,772,177.90)	(236,975,468.86)
偿付利息支付的现金		(505,443,207.56)	(559,410,570.83)
筹资活动现金流出小计		**(138,562,215,385.46)**	**(17,649,603,858.49)**
筹资活动产生的现金流量净额		**(982,866,365.46)**	**23,369,121,341.51**
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		**33,559,499.67**	**12,695,683.80**

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

厦门银行股份有限公司
合并现金流量表（续）
2019年度
人民币元

	附注六	2019年度	2018年度
五、本年现金及现金等价物净增加额	53	1,077,531,346.00	5,947,712,327.60
加：年初现金及现金等价物余额		19,025,648,290.00	13,077,935,962.40
六、年末现金及现金等价物余额	54	20,103,179,636.00	19,025,648,290.00

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人：　　主管财会工作负责人：　　财会机构负责人：杜明　　盖章

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

厦门银行股份有限公司
资产负债表
2019年12月31日
人民币元

资产	附注七	2019年12月31日	2018年12月31日
现金及存放中央银行款项	1	25,231,092,632.51	30,303,463,017.49
存放同业及其他金融机构款项		3,679,595,335.71	9,245,667,897.23
拆出资金		4,658,472,811.32	1,407,994,400.00
衍生金融资产		1,682,702,086.61	4,311,525,628.29
买入返售金融资产		8,765,782,756.66	510,000,000.00
应收利息		不适用	1,554,984,012.46
发放贷款及垫款	2	99,767,109,371.56	77,452,189,983.90
金融投资			
—以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		不适用	11,295,136,173.56
—交易性金融资产		19,299,850,752.12	不适用
—债权投资		31,026,961,605.27	不适用
—其他债权投资		44,038,649,776.49	不适用
—其他权益工具投资		86,177,358.27	不适用
—可供出售金融资产		不适用	50,463,687,598.48
—持有至到期投资		不适用	20,645,423,216.18
—应收款项类投资		不适用	18,727,389,771.76
长期股权投资	3	462,000,000.00	462,000,000.00
投资性房地产		12,810,453.19	11,169,521.65
固定资产		385,448,155.34	404,967,776.34
在建工程		274,630,868.24	255,043,856.18
无形资产		221,303,020.97	182,354,234.06
递延所得税资产		869,986,045.31	677,945,070.65
其他资产		1,514,230,721.63	888,356,639.89
资产总计		**241,976,803,751.20**	**228,799,298,798.12**

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

厦门银行股份有限公司
资产负债表（续）
2019年12月31日
人民币元

负债	附注七	2019年12月31日	2018年12月31日
向中央银行借款		11,435,793,611.12	10,611,000,000.00
同业及其他金融机构存放款项	4	2,193,567,018.50	3,600,299,283.19
拆入资金	5	8,505,785,101.54	15,146,545,026.20
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		不适用	-
交易性金融负债		69,425.09	不适用
卖出回购金融资产款		15,963,700,585.56	9,339,968,941.67
衍生金融负债		1,694,559,887.66	3,883,807,596.42
吸收存款		136,766,015,838.67	120,864,227,744.36
应付职工薪酬		340,470,934.37	396,948,381.76
应交税费		214,538,316.65	174,183,651.86
应付利息		不适用	1,534,008,840.31
应付债券		46,786,722,117.08	45,636,972,718.10
预计负债		104,138,850.61	36,457,416.76
其他负债		2,751,675,777.42	3,899,770,608.00
负债总计		**226,757,037,464.27**	**215,124,190,208.63**
股东权益			
股本		2,375,215,099.00	2,375,215,099.00
资本公积		5,317,482,660.56	5,317,482,660.56
其他综合收益		259,823,942.26	156,309,149.63
盈余公积		892,399,642.26	726,283,028.63
一般风险准备		2,613,435,730.16	2,522,940,972.52
未分配利润		3,761,409,212.69	2,576,877,679.15
股东权益合计		**15,219,766,286.93**	**13,675,108,589.49**
负债及股东权益总计		**241,976,803,751.20**	**228,799,298,798.12**

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人：　　主管财会工作负责人：　　财会机构负责人：　　盖章

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

厦门银行股份有限公司
利润表
2019年度
人民币元

	附注七	2019年度	2018年度
一、营业收入		**4,311,398,384.49**	**4,081,018,887.01**
利息净收入	6	3,182,688,938.42	4,053,639,631.48
利息收入	6	9,045,527,631.90	10,076,902,591.02
利息支出	6	(5,862,838,693.48)	(6,023,262,959.54)
手续费及佣金净收入	7	330,181,123.42	291,770,222.97
手续费及佣金收入	7	517,815,633.94	452,620,963.71
手续费及佣金支出	7	(187,634,510.52)	(160,850,740.74)
投资收益/（损失）		898,065,448.69	(1,607,180,403.68)
其他收益		2,169,416.24	4,888,313.64
公允价值变动（损失）/收益		(57,715,585.04)	2,278,914,638.36
汇兑损失		(51,447,080.25)	(951,775,401.21)
其他业务收入		10,025,915.53	10,345,124.95
资产处置（损失）/收益		(2,569,792.52)	416,760.50
二、营业支出		**(2,669,908,633.28)**	**(2,292,934,440.27)**
税金及附加		(45,583,729.77)	(33,713,299.05)
业务及管理费		(1,273,147,036.67)	(1,131,629,689.99)
信用减值损失		(1,325,045,198.24)	不适用
资产减值损失		(24,570,063.82)	(1,122,489,257.39)
其他业务成本		(1,562,604.78)	(5,102,193.84)
三、营业利润		**1,641,489,751.21**	**1,788,084,446.74**
营业外收入		9,723,947.47	9,432,447.77
营业外支出		(11,144,966.03)	(42,902,308.09)
四、利润总额		**1,640,068,732.65**	**1,754,614,586.42**
所得税费用		21,097,403.68	(357,349,152.08)
五、净利润		**1,661,166,136.33**	**1,397,265,434.34**
其中：持续经营净利润		1,661,166,136.33	1,397,265,434.34
终止经营净利润		-	-

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

厦门银行股份有限公司
利润表（续）
2019年度
人民币元

	附注七	2019年度	2018年度
六、其他综合收益的税后净额			
（一） 不能重分类进损益的其他综合收益			
1.其他权益工具投资公允价值变动		9,928,576.31	不适用
（二） 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		50,770,742.77	不适用
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		(714,638.27)	不适用
3.可供出售金融资产公允价值变动		不适用	479,198,155.55
七、综合收益总额		1,721,150,817.14	1,876,463,589.89

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人：　　主管财会工作负责人：　　财会机构负责人：　　盖章

厦门银行股份有限公司
股东权益变动表
2019年度
人民币元

		2019年度						
		股本	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、	2018年12月31日余额	2,375,215,099.00	5,317,482,660.56	156,309,149.63	726,283,028.63	2,522,940,972.52	2,576,877,679.15	13,675,108,589.49
	会计政策变更-							
	采用新金融工具准则的影响	-	-	43,530,111.82	-	-	17,498,278.38	61,028,390.20
二、	2019年1月1日余额	2,375,215,099.00	5,317,482,660.56	199,839,261.45	726,283,028.63	2,522,940,972.52	2,594,375,957.53	13,736,136,979.69
三、	本年增减变动金额							
	（一）、综合收益总额	-	-	59,984,680.81	-	-	1,661,166,136.33	1,721,150,817.14
	（二）、利润分配							
	1. 股利分配	-	-	-	-	-	(237,521,509.90)	(237,521,509.90)
	2. 提取盈余公积	-	-	-	166,116,613.63	-	(166,116,613.63)	-
	3. 提取一般风险准备	-	-	-	-	90,494,757.64	(90,494,757.64)	-
四、	2019年12月31日余额	2,375,215,099.00	5,317,482,660.56	259,823,942.26	892,399,642.26	2,613,435,730.16	3,761,409,212.69	15,219,766,286.93

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人：

主管财会工作负责人：

财会机构负责人：杜明

盖章

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

厦门银行股份有限公司
股东权益变动表（续）
2019年度
人民币元

		2018年度						
		股本	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、	2018年1月1日余额	2,375,215,099.00	5,317,482,660.56	(322,889,005.92)	586,556,485.20	2,496,588,731.21	1,583,212,539.45	12,036,166,509.50
二、	本年增减变动金额							
（一）、	综合收益总额	-	-	479,198,155.55	-	-	1,397,265,434.34	1,876,463,589.89
（二）、	利润分配							
1.	股利分配	-	-	-	-	-	(237,521,509.90)	(237,521,509.90)
2.	提取盈余公积	-	-	-	139,726,543.43	-	(139,726,543.43)	-
3.	提取一般风险准备	-	-	-	-	26,352,241.31	(26,352,241.31)	-
三、	2018年12月31日余额	2,375,215,099.00	5,317,482,660.56	156,309,149.63	726,283,028.63	2,522,940,972.52	2,576,877,679.15	13,675,108,589.49

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人：

主管财会工作负责人：

财会机构负责人：

盖章

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

厦门银行股份有限公司
现金流量表
2019年度
人民币元

	附注七	2019年度	2018年度
一、 经营活动产生的现金流量			
吸收存款净增加额		14,715,960,008.64	9,154,230,432.44
存放中央银行款项净减少额		412,594,036.87	1,968,311,904.93
向中央银行借款净增加额		689,000,000.00	6,111,000,000.00
卖出回购金融资产款净增加额		6,616,888,493.76	-
存放同业及其他金融机构款项净减少额		4,859,999,999.98	-
买入返售金融资产净减少额		-	300,000,000.00
收取的利息、手续费及佣金的现金		6,591,791,538.59	4,840,988,485.35
收到其他与经营活动有关的现金		601,905,199.99	200,812,573.37
经营活动现金流入小计		**34,488,139,277.83**	**22,575,343,396.09**
发放贷款及垫款净增加额		(23,290,411,426.21)	(21,879,461,962.35)
存放同业及其他金融机构款项净增加额		-	(4,249,999,999.98)
同业及其他金融机构存放款项净减少额		(1,413,771,997.62)	(2,624,751,136.40)
拆出资金净增加额		(2,863,768,400.00)	(1,407,994,400.00)
拆入资金净减少额		(6,652,318,350.20)	(14,547,741,721.93)
卖出回购金融资产款净减少额		-	(3,306,022,240.89)
支付利息、手续费及佣金的现金		(4,307,818,661.35)	(4,900,015,950.71)
支付给职工以及为职工支付的现金		(805,348,440.93)	(666,697,951.06)
支付的各项税费		(591,660,949.48)	(909,331,575.62)
贵金属融资应付款的净减少额		(1,425,526,569.73)	(1,702,982,219.79)
支付其他与经营活动有关的现金		(621,007,169.06)	(1,671,723,605.94)
经营活动现金流出小计		**(41,971,631,964.58)**	**(57,866,722,764.67)**
经营活动产生的现金流量净额	8	**(7,483,492,686.75)**	**(35,291,379,368.58)**

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

厦门银行股份有限公司
现金流量表（续）
2019年度
人民币元

	附注七	2019年度	2018年度
二、 投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		5,342,947,320,290.16	3,666,985,964,192.58
取得投资收益收到的现金		3,126,546,345.68	5,589,552,557.43
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		791,475.13	986,669.84
投资活动现金流入小计		**5,346,074,658,110.97**	**3,672,576,503,419.85**
投资支付的现金		(5,335,796,509,738.72)	(3,654,796,981,963.97)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(598,478,677.27)	(185,818,059.88)
投资活动现金流出小计		**(5,336,394,988,415.99)**	**(3,654,982,800,023.85)**
投资活动产生的现金流量净额		**9,679,669,694.98**	**17,593,703,396.00**
三、 筹资活动产生的现金流量			
发行债券收到的现金		137,579,349,020.00	41,018,725,200.00
筹资活动现金流入小计		**137,579,349,020.00**	**41,018,725,200.00**
偿还债务支付的现金		(137,820,000,000.00)	(16,853,217,818.80)
分配股利、利润支付的现金		(236,772,177.90)	(236,975,468.86)
偿付利息支付的现金		(505,443,207.56)	(559,410,570.83)
筹资活动现金流出小计		**(138,562,215,385.46)**	**(17,649,603,858.49)**
筹资活动产生的现金流量净额		**(982,866,365.46)**	**23,369,121,341.51**

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

厦门银行股份有限公司
现金流量表（续）
2019年度
人民币元

	附注七	2019年度	2018年度
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		33,559,499.67	12,695,683.80
五、本年现金及现金等价物净增加额	8	1,246,870,142.44	5,684,141,052.73
加：年初现金及现金等价物余额		18,661,434,890.31	12,977,293,837.58
六、年末现金及现金等价物余额	8	19,908,305,032.75	18,661,434,890.31

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人：

主管财会工作负责人：

财会机构负责人：

盖章

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

厦门银行股份有限公司
财务报表附注
2019年度
人民币元

一、 基本情况

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

本行于2009年9月17日获得中国银行业监督管理委员会 (以下简称“银监会”) 批准，更名为厦门银行股份有限公司。本行统一社会信用代码为91350200260137l0XM，法定代表人为吴世群，并持有中国银行业监督管理委员会厦门监管局颁发的00173734号《金融许可证》，注册地址为厦门市思明区湖滨北路101号。

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

本行合并子公司情况见附注七、3。

本财务报表业经本行董事会于2020年2月20日决议批准。

二、 财务报表的编制基础

本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、应用指南、解释以及其他相关规定(统称“企业会计准则”)编制。

本财务报表以持续经营为基础列报。

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

三、 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行及本集团于2019年12月31日的财务状况以及2019年度的经营成果和现金流量。

四、 重要会计政策及会计估计

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

（一） 重要会计政策

1. 会计期间

本集团会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

2. 记账本位币

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

3. 企业合并

企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

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

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

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

四、 重要会计政策及会计估计（续）

（一） 重要会计政策（续）

3. 企业合并（续）

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

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

4. 合并财务报表

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，包括本行及合并子公司截至2019年12月31日止年度的财务报表。子公司，是指被本行控制的主体(含企业、被投资单位中可分割的部分，以及本行所控制的结构化主体等)。

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

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

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

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

四、 重要会计政策及会计估计（续）

（一） 重要会计政策（续）

4. 合并财务报表（续）

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

不丧失控制权情况下，少数股东权益发生变化作为权益性交易。

5. 现金及现金等价物

现金及现金等价物是指本集团持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的货币性资产，包括现金、存放中央银行的非限定性款项，原始期限在三个月以内的存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售款项、债券及同业存单投资。

6. 外币业务和外币报表折算

本集团对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

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

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

四、 重要会计政策及会计估计（续）

（一） 重要会计政策（续）

7. 金融工具

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

金融工具确认、分类和计量

本集团于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

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

金融资产或金融负债初始确认时的公允价值通常为交易价格。当金融资产或金融负债的公允价值与其交易价格存在差异，且公允价值依据相同资产或负债在活跃市场上的报价或者以仅使用可观察市场数据的估值技术确定时，本集团将该差异确认为一项利得或损失。

本集团按照管理金融资产的业务模式及金融资产的合同现金流量特征，将金融资产划分为以下三类：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

业务模式

业务模式反映本集团如何管理金融资产以产生现金流量。本集团管理金融资产的业务模式，以客观事实为依据，不得以按照合理预期不会发生的情形为基础确定，以本集团关键管理人员决定的对金融资产进行管理的特定业务目标为基础确定。业务模式决定本集团所管理金融资产现金流量的来源是收取合同现金流量、出售金融资产还是两者兼有。

合同现金流量特征

指金融工具合同约定的、反映相关金融资产经济特征的现金流量属性。其合同现金流量特征，与基本借贷安排相一致，即相关金融资产在特定日期产生的合同现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。其中，本金是指金融资产在初始确认时的公允价值，本金金额可能因提前还款等原因在金融资产的存续期内发生变动；利息包括对货币时间价值、与特定时期未偿付本金金额相关的信用风险、以及其他基本借贷风险、成本和利润的对价。

四、 重要会计政策及会计估计（续）

（一） 重要会计政策（续）

7. 金融工具（自2019年1月1日起适用）（续）

金融工具确认、分类和计量（续）

合同现金流量特征（续）

本集团的金融负债初始确认时分为两类：以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债和以摊余成本计量的金融负债两类。

(1) 以摊余成本计量的金融资产

金融资产同时符合下列条件的，分类为以摊余成本计量的金融资产：

- 管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；
- 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

本集团按摊余成本对该类金融资产进行后续计量。以摊余成本计量的金融资产按照取得时的公允价值和相关交易费用之和作为初始确认金额，采用实际利率法进行摊销，在资产负债表日以扣除已偿还的本金、累计计提的损失准备、加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额后的摊余成本列示。其终止确认、发生减值或摊销产生的利得或损失，均计入当期损益。

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

金融资产同时符合下列条件的，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：

- 管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标；
- 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

四、 重要会计政策及会计估计（续）

（一） 重要会计政策（续）

7. 金融工具（自2019年1月1日起适用）（续）

金融工具确认、分类和计量（续）

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（续）

对于分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产所产生的利得或损失，除减值损失或利得和汇兑损益外，均计入其他综合收益，直至该金融资产终止确认。采用实际利率法计算的该金融资产的利息计入当期损益。该类金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

对于指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资，除了获得的股利（属于投资成本收回部分的除外）计入当期损益外，其他相关的利得和损失（包括汇兑损益）均计入其他综合收益，且后续不得转入当期损益。当其终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。该指定一经做出，不得撤销。

(3) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

在初始确认时，为消除或显著减少会计错配，本集团可以将金融资产指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。该指定一经做出，不得撤销。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产在获得时按照公允价值进行初始确认，初始交易费用直接计入当期损益，任何公允价值变动形成的利得或损失均直接计入当期损益。

四、 重要会计政策及会计估计（续）

（一） 重要会计政策（续）

7. 金融工具（自2019年1月1日起适用）（续）

金融工具确认、分类和计量（续）

(4) 以摊余成本计量的金融负债

除下列各项外，本集团将金融负债划分为以摊余成本计量的金融负债，按摊余成本进行后续计量：

- 金融负债的承担主要是为了在近期内出售或回购；
- 属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明管理层近期采用短期获利方式对该组合进行管理；
- 属于衍生工具。但被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具除外。

(5) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

在初始确认时，为了提供更相关的会计信息，本集团可以将金融负债指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，但该指定满足下列条件之一：

- 该指定可以消除或显著减少由于该金融负债的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；
- 根据正式书面文件载明的风险管理或投资策略，以公允价值为基础对金融负债组合或金融资产和金融负债组合进行管理和业绩评价，并在本集团内部以此为基础向关键管理人员报告。

该指定一经做出，不得撤销。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债在获得时按照公允价值进行初始确认，初始交易费用直接计入当期损益，任何公允价值变动形成的利得或损失均直接计入当期损益。

四、 重要会计政策及会计估计（续）

（一） 重要会计政策（续）

7. 金融工具（自2019年1月1日起适用）（续）

金融资产和金融负债的终止确认

金融资产

当满足下列条件之一时，金融资产（或金融资产的一部分或某组相类似金融资产的一部分）将被终止确认：

(i) 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；

(ii) 转移了收取金融资产现金流量的权利；或保留了上述权利，但在“过手”协议下承担了将收取的现金流量无重大延误地全额支付给第三方的义务；且已转移几乎所有与该金融资产有关的风险和报酬，或虽然没有转移也没有保留，但已转移对该金融资产的控制。

当本集团转移了收取金融资产现金流量的权利，或保留了上述权利，但承担了上述“过手”协议的相关义务，且既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，也没有转移对该金融资产的控制，则根据继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产。

如采用为所转移金融资产提供担保的形式继续涉入，则继续涉入程度是该金融资产的初始账面金额和可能被要求偿付对价的最大金额二者中的孰低者。

附回购条件的资产转让

附回购条件的金融资产转让，本集团根据交易的经济实质确定是否终止确认。对于将予回购的资产与转让的金融资产相同或实质上相同、回购价格固定或是原转让价格加上合理回报的，不终止确认所转让的金融资产。对于在金融资产转让后只保留了优先按照公允价值回购该金融资产权利的（在转入方出售该金融资产的情况下），终止确认所转让的金融资产。

四、 重要会计政策及会计估计（续）

（一） 重要会计政策（续）

7. 金融工具（自2019年1月1日起适用）（续）

金融资产和金融负债的终止确认（续）

金融负债

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

金融工具抵销

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

财务担保合同

财务担保合同，是指保证人和债权人约定，当债务人不履行债务时，保证人按照约定履行债务或者承担责任的合同。财务担保合同在初始确认为负债时按照公允价值计量，不属于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同，在初始确认后，按照资产负债表日履行相关现时义务所需支出的当前最佳估计数确定的金额，和初始确认金额扣除按照收入确认原则确定的累计摊销额后的余额，以两者之中的较高者进行后续计量。

金融资产的减值

本集团在资产负债表日对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资，以及贷款承诺和财务担保合同，以预期信用损失为基础，评估并确认相关减值准备。

四、 重要会计政策及会计估计（续）

（一） 重要会计政策（续）

7. 金融工具（自2019年1月1日起适用）（续）

预期信用损失的计量

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失是指按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

购买或源生时未发生信用减值的金融工具，根据金融工具自初始确认后信用风险的变化情况，分三个阶段计算预期信用损失：

⑴ 信用风险自初始确认后未显著增加（第一阶段）

对于处于该阶段的金融工具，按照相当于该金融工具未来12个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，无论评估信用损失的基础是单项金融工具还是金融工具组合，由此形成的损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益，并按其账面余额（即未扣除减值准备）和实际利率计算利息收入。

⑵ 信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值(第二阶段）

对于处于该阶段的金融工具，本集团按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。无论评估信用损失的基础是单项金融工具还是金融工具组合，由此形成的损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益，并按其账面余额和实际利率计算利息收入。

四、 重要会计政策及会计估计（续）

（一） 重要会计政策（续）

7. 金融工具（自2019年1月1日起适用）（续）

预期信用损失的计量（续）

⑶ 初始确认后发生信用减值（第三阶段）

对于处于该阶段的金融工具，本集团按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备，但对利息收入的计算不同于处于前两阶段的金融资产。对于已发生信用减值的金融资产，按其摊余成本（账面余额减已计提减值准备，也即账面价值）和实际利率计算利息收入。

在前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了损失准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，本集团在当期资产负债表日按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的损失准备，由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益。

未来12个月内预期信用损失，是指因资产负债表日后12个月内（若金融工具的预计存续期少于12个月，则为预计存续期）可能发生的金融工具违约事件而导致的预期信用损失，是整个存续期预期信用损失的一部分。

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，本集团在资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。在每个资产负债表日，将整个存续期内预期信用损失的变动金额作为减值损失或利得计入当期损益。即使该资产负债表日确定的整个存续期内预期信用损失小于初始确认时估计现金流量所反映的预期信用损失的金额，本集团也将预期信用损失的有利变动确认为减值利得。

本集团计量金融工具预期信用损失的方法反映下列各项要素：

- 通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额；
- 货币时间价值；
- 在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

四、 重要会计政策及会计估计（续）

（一） 重要会计政策（续）

7. 金融工具（自2019年1月1日起适用）（续）

预期信用损失的计量（续）

本集团以概率加权平均为基础对预期信用损失进行计量。对预期信用损失的计量反映发生信用损失的各种可能性，但不必识别所有可能的情形。

本集团根据会计准则的要求在预期信用损失的计量中使用了判断、假设和估计（具体信息详见附注十二、1、(1)），例如：

- 本集团在进行相关评估时，考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息；
- 为确保自金融工具初始确认后信用风险显著增加即确认整个存续期预期信用损失，在一些情况下以组合为基础考虑评估信用风险是否显著增加；
- 在评估金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加时，本集团考虑金融工具预计存续期内发生违约风险的变化，而不是预期信用损失金额的变化；
- 本集团在评估金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加时，考虑违约风险的相对变化，而非违约风险变动的绝对值；
- 本集团确定金融工具在资产负债表日只具有较低的信用风险的，可以假设该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加；
- 本集团与交易对手方修改或重新议定合同，未导致金融资产终止确认，但导致合同现金流量发生变化的，在评估相关金融工具的信用风险是否已经显著增加时，将基于变更后的合同条款在资产负债表日发生违约的风险与基于原合同条款在初始确认时发生违约的风险进行比较。

金融工具公允价值确定

金融工具存在活跃市场的，本集团采用活跃市场中的报价确定其公允价值。活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、经纪商、行业协会、定价服务机构等获得的价格，且代表了在公平交易中实际发生的市场交易的价格。金融工具不存在活跃市场的，采用估值技术确定其公允价值。

四、 重要会计政策及会计估计（续）

（一） 重要会计政策（续）

7. 金融工具（自2019年1月1日起适用）（续）

本集团的估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

衍生金融工具

本集团使用衍生金融工具。衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行计量，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。但对于在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融工具，按成本计量。

衍生工具公允价值变动而产生的利得或损失，直接计入当期损益。

8. 卖出回购及买入返售金融资产

买入返售交易为买入资产时已协议于约定日以协定价格出售相同之资产。卖出回购交易为卖出资产时已协议于约定日以协定价格回购相同之资产。对于买入待返售之资产，买入该等资产之成本将作为质押拆出款项，买入之资产则作为该笔拆出款项之质押品。对于卖出待回购之资产，该等资产将持续于本集团的资产负债表上反映，出售该等资产所得之金额将确认为负债。买入返售协议中所赚取之利息收入及卖出回购协议须支付之利息支出在协议期间按实际利率法确认为利息收入及利息支出。

9. 长期股权投资

本行长期股权投资为对子公司的投资，子公司指本行能够对其实施控制的企业。

在本集团合并财务报表中，对子公司的长期股权投资按附注四、（一）4进行处理。

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

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

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

四、 重要会计政策及会计估计（续）

（一） 重要会计政策（续）

10. 投资性房地产

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

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

本集团采用成本模式对投资性房地产进行后续计量。

11. 固定资产

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

固定资产按照成本进行初始计量。购置固定资产的成本包括购买价款、相关税费、使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该项资产的其他支出。固定资产的折旧采用年限平均法计提，各类固定资产的使用寿命、预计净残值率及年折旧率如下：

	使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	20年	0-5%	4.75%-5%
办公及电子设备	3-10年	3%-5%	9.50%-32.33%
运输工具	5年	5%	19%
自有房屋装修	两次装修期间与尚可使用年限两者孰短	-	不适用

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

当一项固定资产被处置、或其继续使用或处置预计不会对本集团产生未来经济效益，则对该固定资产进行终止确认。对于资产终止确认所产生的损益（处置净收入与账面值之差额）计入终止确认当期的利润表中。

四、 重要会计政策及会计估计（续）

（二） 重要会计政策（续）

12. 在建工程

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

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产、无形资产及其他长期资产。

13. 无形资产

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

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

各项无形资产的使用寿命如下：

	使用寿命
土地使用权	37-42年
计算机软件及其他	1-10年

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

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

14. 长期待摊费用

长期待摊费用是指已经支出，但摊销期限在1年以上（不含1年)的各项费用，主要包括租入固定资产改良支出和租赁费等。

装修费按租赁期与租赁资产可使用年限孰短原则确定摊销期限，并平均摊销。

租赁费是指以经营性租赁方式租入固定资产发生的租赁费用，根据合同期限平均摊销。

四、 重要会计政策及会计估计（续）

（一） 重要会计政策（续）

14. 长期待摊费用（续）

其他长期待摊费用根据合同或协议期限与受益期限孰短原则确定摊销期限，并平均摊销。

如果长期待摊费用项目不能使以后会计期间受益的，将尚未摊销项目的摊余价值全部转入当期损益。

15. 抵债资产

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

16. 预计负债

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

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

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

四、 重要会计政策及会计估计（续）

（一） 重要会计政策（续）

17. 收入及支出确认原则和方法

收入是在相关的经济利益很可能流入本集团，且有关收入的金额可以可靠地计量时，按以下基准确认：

利息收入和支出

对于所有以摊余成本计量的金融工具、可供出售债务工具、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具，利息收入或利息支出以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间或更短期间将其预计未来现金流入或流出折现至该金融资产或金融负债账面净值的利率。实际利率的计算需要考虑金融工具的合同条款(例如提前还款权)并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括未来信用损失。如果本集团对未来收入或支出的估计发生改变，金融资产或负债的账面价值亦可能随之调整。调整后的账面价值是按照原实际利率计算而得，该变动也计入损益。

金融资产发生减值后，利息收入按照确定减值损失时对未来现金流量进行折现采用的折现率作为利率计算确认。

手续费及佣金收入

本集团通过在一定期间内或特定时点向客户提供各类服务收取手续费及佣金。其中，通过在一定期间提供服务收取的手续费及佣金收入在提供服务期间按权责发生制原则确认，其他手续费及佣金收入在有关服务完成后且收取的金额可以合理估算时确认。

18. 所得税

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

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

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

四、 重要会计政策及会计估计（续）

（一） 重要会计政策（续）

18. 所得税（续）

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非：

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

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

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

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

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

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

四、 重要会计政策及会计估计（续）

（一） 重要会计政策（续）

19. 公允价值计量

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

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

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

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

20. 租赁

实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。

作为经营租赁承租人

经营租赁的租金支出，在租赁期内各个期间按照直线法计入相关的资产成本或当期损益，或有租金在实际发生时计入当期损益。

作为经营租赁出租人

经营租赁的租金收入在租赁期内各个期间按直线法确认为当期损益，或有租金在实际发生时计入当期损益。

四、 重要会计政策及会计估计（续）

（二） 重要会计政策（续）

20. 租赁（续）

作为融资租赁出租人

融资租出的资产，于租赁期开始日将租赁开始日最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁款的入账价值，同时记录未担保余值；将最低租赁收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额作为未实现融资收益，在租赁期内各个期间采用实际利率法进行确认。或有租金在实际发生时计入当期损益。

21. 资产减值

本集团对除递延所得税、金融资产外的资产减值，按以下方法确定：

本集团于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本集团将估计其可收回金额，进行减值测试。

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

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

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

22. 职工薪酬

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

离职后福利(设定提存计划)

法定福利计划

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

四、 重要会计政策及会计估计（续）

（一） 重要会计政策（续）

22. 职工薪酬（续）

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

辞退福利

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

23. 利润分配

本行的现金股利，于股东大会批准后确认为负债。

24. 债务重组

债务重组，是指在不改变交易对手方的情况下，经债权人和债务人协定或法院裁定，就清偿债务的时间、金额或方式等重新达成协议的交易。

作为债权人

以资产清偿债务或者将债务转为权益工具方式进行债务重组的，在相关资产符合其定义和确认条件时予以确认。

以资产清偿债务方式进行债务重组的，初始确认受让金融资产以外的资产时按照成本计量。

将债务转为权益工具方式进行债务重组导致将债权转为对联营企业或合营企业的权益性投资的，按照放弃债权的公允价值和可直接归属于该资产的税金等其他成本计量其初始投资成本。放弃债权的公允价值与账面价值之间的差额，应当计入当期损益。

以多项资产清偿债务或者组合方式进行债务重组的，按照受让的金融资产以外的各项资产的公允价值比例，对放弃债权的公允价值扣除受让金融资产和重组债权确认金额后的净额进行分配，并以此为基础按照确定各项资产的成本。放弃债权的公允价值与账面价值之间的差额，应当计入当期损益。

四、 重要会计政策及会计估计（续）

（一） 重要会计政策（续）

24. 债务重组（续）

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。这可能会涉及展期还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。该贷款继续以单项或组合方式进行减值评估并采用初始实际利率进行计量。

重组债权已计提减值准备的，将上述差额冲减减值准备，不足以冲减的部分计入期损益。

适用于2018年度

债务重组，是指在债务人发生财务困难的情况下，债权人按照其与债务人达成的协议或者法院的裁定作出让步的事项。

作为债权人

以现金清偿债务的，将重组债权的账面余额与收到的现金之间的差额计入当期损益。以非现金资产清偿债务的，将重组债权的账面余额与受让的非现金资产的公允价值之间的差额，计入当期损益。将债务转为资本的，将重组债权的账面余额与享有债务人股份的公允价值之间的差额，计入当期损益。修改其他债务条件的，将重组债权的账面余额与修改其他债务条件后债权的公允价值之间的差额，计入当期损益。采用上述方式的组合的，依次以收到的现金、接受的非现金资产公允价值、债权人享有股份的公允价值冲减重组债权的账面余额，再按照修改其他债务条件的方式进行处理。

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。这可能会涉及展期还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。该贷款继续以单项或组合方式进行减值评估并采用初始实际利率进行计量。

重组债权已计提减值准备的，将上述差额冲减减值准备，不足以冲减的部分计入当期损益。

25. 受托业务

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

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

四、 重要会计政策及会计估计（续）

（一） 重要会计政策（续）

26. 或有负债

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

27. 政府补助

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

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

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

28. 关联方

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

29. 分部报告

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

经营分部是指本集团内同时满足下列条件的组成部分：

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

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

四、 重要会计政策及会计估计（续）

（二） 重大会计判断和估计

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

判断

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

1 金融资产的分类

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

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

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

2 所得税

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

四、 重要会计政策及会计估计（续）

（二） 重大会计判断和估计（续）

判断（续）

3 经营租赁与融资租赁的划分

本集团在租赁开始日将租赁划分为融资租赁（实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬，承租人确认资产和负债，出租人确认应收款）和经营租赁（承租人确认费用，出租人仍确认资产）。

满足下列标准之一的，即应认定为融资租赁：

(1) 在租赁期届满时，租赁资产的所有权转移给承租人；
(2) 承租人有购买租赁资产的选择权，所订立的购买价款预计将远低于行使选择权时租赁资产的公允价值，因而在租赁开始日就可以合理确定承租人将会行使这种选择权；
(3) 即使资产的所有权不转移，但租赁期占租赁资产使用寿命的大部分；
(4) 承租人在租赁开始日的最低租赁付款额现值，几乎相当于租赁开始日租赁资产公允价值；出租人在租赁开始日的最低租赁收款额现值，几乎相当于租赁开始日租赁资产公允价值；
(5) 租赁资产性质特殊，如果不作较大改造，只有承租人才能使用。

4 对投资对象控制程度的判断

管理层按照附注四、（一）4中列示的控制要素判断本集团是否控制有关证券化工具、非保本理财产品、资产支持证券、专项资产管理计划及信托投资计划等结构化主体。

（1） 证券化工具

本集团发起设立某些证券化工具。这些证券化工具依据发起时既定合约的约定运作。本集团通过持有部分证券化工具发行的债券获得可变回报。同时，本集团依照贷款服务合同约定对证券化工具的资产进行日常管理。通常在资产发生违约时才需其他方参与作出关键决策。因此，本集团通过考虑是否有能力运用对这些证券化工具的权力影响本集团的可变回报金额，来判断是否控制这些证券化工具。

四、 重要会计政策及会计估计（续）

（二） 重大会计判断和估计（续）

判断（续）

4 对投资对象控制程度的判断（续）

（2） 非保本理财产品、资产支持证券、专项资产管理计划、信托投资计划

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

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

估计的不确定性

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

1 金融资产的减值损失

本集团遵循《企业会计准则第22号一金融工具的确认和计量》（2017年修订）计量金融资产的减值损失，在此过程中包含很多估计和判断，尤其是确定减值损失金额、估计未来合同现金流量、抵质押物价值，以及判断信用风险显著增加的标准。本集团对金融资产进行减值计量时受多种因素影响，将导致不同的减值准备计提水平。

四、 重要会计政策及会计估计（续）

（二） 重大会计判断和估计（续）

估计的不确定性（续）

1 金融资产的减值损失（续）

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

- 信用风险显著增加的判断标准；
- 已发生信用减值资产的定义；
- 预期信用损失计量的参数；
- 前瞻性信息；
- 合同现金流量的修改。

2 除金融资产之外的非流动资产减值

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

3 金融工具的公允价值

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

四、 重要会计政策及会计估计（续）

（三） 会计政策和会计估计变更

会计政策变更

1 新金融工具准则

2017年3月，财政部修订并颁布了《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》、《企业会计准则第23号—金融资产转移》、《企业会计准则第24号—套期会计》及《企业会计准则第37号—金融工具列报》等四项金融工具相关会计准则（以下合并简称“新金融工具准则”）。本集团于2019年1月1日起采用上述新金融工具准则。

本集团并未对新金融工具准则适用范围内所涉及的金融工具于2018年的比较信息进行重述。因此，本会计报表列示的2019年12月31日财务信息与按原金融工具准则列示的2018年比较信息并无可比性。因采用新金融工具准则而产生的差异已直接反映在2019年1月1日的所有者权益中。

分类及计量

新金融工具准则要求将金融资产按照主体管理其业务模式及其合同现金流量特征分为以摊余成本计量、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益及以公允价值计量且其变动计入当期损益三类；另外，权益工具投资应按公允价值计量且其变动计入损益，若初始不可撤销地选择在其他综合收益计量公允价值变动，则其他综合收益不会循环计入损益。具体信息参见附注四、（一）7。

减值

新金融工具准则要求金融资产减值计量由“已发生损失模型”改为“预期信用损失模型”，适用于以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资，以及贷款承诺和财务担保合同。具体信息参见附注四、（一）7。

四、 重要会计政策及会计估计（续）

（三） 会计政策和会计估计变更（续）

会计政策变更（续）

1 新金融工具准则（续）

1、将资产负债表中的余额从原金融工具准则调整为新金融工具准则的调节表

下表将按照原金融工具准则计量的资产账面价值调整为2019年1月1日按新金融工具准则进行分类和计量的账面价值：

		按原金融工具准则列示		重分类	重新计量	按新金融工具准则列示	
	附注	分类	账面价值	应计利息			账面价值	分类
现金及存放中央银行款项		L&R	30,303,477,587.14	8,898,191.46	-	-	30,312,375,778.60	AC
存放同业款项		L&R	9,409,849,334.34	166,963,732.61	-	(31,029,706.04)	9,545,783,360.91	AC
拆出资金		L&R	1,552,994,400.00	10,292,793.07	-	(5,587,115.96)	1,557,700,077.11	AC
衍生金融资产		FVPL	4,311,525,628.29	-	-	-	4,311,525,628.29	FVPL
买入返售金融资产		L&R	510,000,000.00	107,030.13	-	(1,370,748.44)	508,736,281.69	AC
发放贷款及垫款		L&R	80,996,061,782.07	258,455,440.76	-	16,837,104.42	81,271,354,327.25	AC/ FVOCI
转至：以摊余成本计量的发放贷款及垫款		L&R	-	-	78,849,762,538.52	(9,927,132.59)	78,839,835,405.93	AC
转至：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			-	-	2,404,754,684.31	26,764,237.01	2,431,518,921.32	FVOCI
交易性金融资产		FVPL	11,445,229,056.24	59,998,811.29	14,299,097,420.28	146,759,466.93	25,951,084,754.74	FVPL
转自：可供出售金融资产	(1)		-	-	9,690,179,836.76	-		
转自：持有至到期投资	(2)		-	-	4,341,104,804.16	146,920,849.56		
转自：应收款项类投资	(3)		-	-	267,812,779.36	(161,382.63)		

四、 重要会计政策及会计估计（续）

（三） 会计政策和会计估计变更（续）

会计政策变更（续）

1 新金融工具准则（续）

1、将资产负债表中的余额从原金融工具准则调整为新金融工具准则的调节表（续）

	附注	按原金融工具准则列示			重分类	重新计量	按新金融工具准则列示	
		分类	账面价值	应计利息			账面价值	分类
债权投资			N/A	N/A	35,208,209,053.51	(47,361,490.34)	35,160,847,563.17	AC
转自：持有至到期投资			-	-	16,686,495,224.78	(6,297,387.87)	16,680,197,836.91	
转自：应收款项类投资			-	-	18,521,713,828.73	(41,064,102.47)	18,480,649,726.26	
其他债权投资			N/A	N/A	41,409,006,114.10	-	41,409,006,114.10	FVOCI
转自：可供出售金融资产			-	-	41,409,006,114.10	-	41,409,006,114.10	
其他权益工具投资			N/A	N/A	8,250,000.00	64,689,256.52	72,939,256.52	FVOCI
转自：可供出售金融资产	(4)		-	-	8,250,000.00	64,689,256.52	72,939,256.52	
可供出售金融资产		AFS	50,463,687,598.48	643,748,352.38	(51,107,435,950.86)	-	N/A	
转至：交易性金融资产	(1)		-	-	(9,690,179,836.76)	-		
转至：其他债权投资			-	-	(41,409,006,114.10)	-		
转至：其他权益工具投资	(4)		-	-	(8,250,000.00)	-		

四、 重要会计政策及会计估计（续）

（三） 会计政策和会计估计变更（续）

会计政策变更（续）

1 新金融工具准则（续）

1、 将资产负债表中的余额从原金融工具准则调整为新金融工具准则的调节表 （续）

		按原金融工具准则列示			重分类	重新计量	按新金融工具准则列示	
	附注	分类	账面价值	应计利息			账面价值	分类
持有至到期投资		HTM	20,645,423,216.18	382,176,812.76	(21,027,600,028.94)	-	N/A	
转至：交易性金融资产	(2)		-	-	(4,341,104,804.16)	-	-	
转至：债权投资			-	-	(16,686,495,224.78)	-	-	
应收款项类投资		L&R	18,727,389,771.76	62,136,836.33	(18,789,526,608.09)	-	N/A	
转至：交易性金融资产	(3)		-	-	(267,812,779.36)	-	-	
转至：债权投资			-	-	(18,521,713,828.73)	-	-	
其他			4,048,783,223.12	(1,592,778,000.79)	-	(19,060,863.28)	2,436,944,359.05	
其中：递延所得税资产			691,575,346.80	-	-	(19,060,863.28)	672,514,483.52	
应收利息			1,604,328,672.10	(1,592,778,000.79)	-	-	11,550,671.31	
总资产			232,414,421,597.62	-	-	123,875,903.81	232,538,297,501.43	

四、 重要会计政策及会计估计（续）

（三） 会计政策和会计估计变更（续）

会计政策变更（续）

1 新金融工具准则（续）

1、 将资产负债表中的余额从原金融工具准则调整为新金融工具准则的调节表 （续）

	按原金融工具准则列示			重分类	重新计量	按新金融工具准则列示	
	附注	分类	账面价值	应计利息			账面价值	分类
向中央银行借款		AC	10,611,000,000.00	154,027,298.68	-	-	10,765,027,298.68	AC
同业及其他金融机构存放款项		AC	3,600,281,890.26	3,245,900.94	-	-	3,603,527,791.20	AC
拆入资金		AC	17,996,545,026.20	66,477,335.01	-	-	18,063,022,361.21	AC
衍生金融负债		FVPL	3,883,807,596.42	-	-	-	3,883,807,596.42	FVPL
卖出回购金融资产款		AC	9,339,968,941.67	4,350,617.08	-	-	9,344,319,558.75	AC
吸收存款		AC	120,864,227,744.36	1,028,195,492.46	-	-	121,892,423,236.82	AC
应付债券		AC	45,636,972,718.10	300,286,438.24	-	-	45,937,259,156.34	AC
其他			6,525,296,204.08	(1,556,583,082.41)	-	66,693,313.93	5,035,406,435.60	
其中：预计负债			36,457,416.76	-	-	66,693,313.93	103,150,730.69	
应付利息			1,580,661,436.13	(1,556,583,082.41)	-	-	24,078,353.72	
总负债			218,458,100,121.09	-	-	66,693,313.93	218,524,793,435.02	

四、 重要会计政策及会计估计（续）

（三） 会计政策和会计估计变更（续）

会计政策变更（续）

1 新金融工具准则（续）

1、 将资产负债表中的余额从原金融工具准则调整为新金融工具准则的调节表（续）

(1) 于 2019 年 1 月 1 日，本集团评估合同现金流特征及业务模式后，将部分可供出售资产重分类为交易性金融资产，资产类型包括基金和债券。

(2) 于 2019 年 1 月 1 日，本集团评估合同现金流特征及业务模式后，将部分以摊余成本计量的持有至到期债券重分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的交易性金融资产。

(3) 于 2019 年 1 月 1 日，本集团评估合同现金流特征及业务模式后，将部分以摊余成本计量的应收款项类投资重分类为交易性金融资产。

(4) 于 2019 年 1 月 1 日，本集团评估合同现金流特征及业务模式后，将非交易性股权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其他权益工具投资。

L&R	贷款和应收款项
AFS	可供出售金融资产
HTM	持有至到期投资
AC	以摊余成本计量
FVPL	以公允价值计量且其变动计入当期损益
FVOCI	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益
ECL	预期信用损失
N/A	不适用

四、 重要会计政策及会计估计（续）

（三） 会计政策和会计估计变更（续）

会计政策变更（续）

1 新金融工具准则（续）

2、将减值准备的余额从原金融工具准则调整为新金融工具准则的调节表

下表将2018年12月31日根据原金融工具准则已发生损失模型计量的减值准备调整为2019年1月1日根据新金融工具准则预期信用损失模型计量的减值准备：

计量类别	按原金融工具准则计提的减值准备 2018 年 12 月 31 日	重分类	重新计量	按新金融工具准则计提的减值准备 2019 年 1 月 1 日
存放同业款项	-	-	31,029,706.04	31,029,706.04
拆出资金	-	-	5,587,115.96	5,587,115.96
买入返售金融资产	-	-	1,370,748.44	1,370,748.44
发放贷款及垫款	2,360,852,116.76	-	(12,722,358.22)	2,348,129,758.54
转至：以摊余成本计量的发放贷款及垫款	-	2,326,870,221.64	9,927,132.59	2,336,797,354.23
转至：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	-	33,981,895.12	(22,649,490.81)	11,332,404.31
应收款项类投资	701,905,639.51	(701,905,639.51)	-	-
转至：债权投资	-	(701,905,639.51)	-	-
其他债权投资	-	-	66,765,612.67	66,765,612.67
转自：可供出售金融资产	-		66,765,612.67	66,765,612.67
债权投资	-	701,905,639.51	47,361,490.34	749,267,129.85
转自：可供出售金融资产	-		6,297,387.87	6,297,387.87
转自：应收款项类投资	-	701,905,639.51	41,064,102.47	742,969,741.98
信用承诺	36,457,416.76	-	66,693,313.93	103,150,730.69
其他	14,546,740.96	-	-	14,546,740.96

四、 重要会计政策及会计估计（续）

（三） 会计政策和会计估计变更（续）

会计政策变更（续）

2 财务报表列报方式变更

根据《关于修订印发2018年度一般企业财务报表格式的通知》（财会[2018]15号）要求，本集团在利润表中列示在“手续费及佣金收入”项目中的个人所得税扣缴税款手续费，改为在“其他收益”中列报。

根据《关于修订印发2018年度金融企业财务报表格式的通知》（财会[2018]36号）要求，本集团将基于实际利率法计提的金融工具的利息归入相应金融工具的账面价值中，不再单独列示“应收利息”项目或“应付利息”项目。“应收利息”科目和“应付利息”科目仅反映相关金融工具已到期可收取或应支付但于资产负债表日尚未收到或尚未支付的利息，并入“其他资产”及“其他负债”项目中列示。本集团从2019年1月1日起适用该会计政策，不对以前年度会计期间进行追溯调整。该会计政策变更对合并及本行净利润和所有者权益无影响，对本集团2019年1月1日资产负债表的影响请参见附注四、（三）1。

根据《关于修订印发2018年度金融企业财务报表格式的通知》（财会[2018]36号）要求，本集团将分类为以摊余成本计量的金融资产和分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产按照实际利率法计算的利息收入反映在“利息收入”项目中，其他项目的利息收入从“利息收入”项目调整至“投资收益”项目列示。本集团从2019年1月1日起适用该会计政策，不对以前年度会计期间进行追溯调整。该会计政策变更对合并及本行净利润和所有者权益无影响。

根据《关于修订印发2018年度金融企业财务报表格式的通知》（财会[2018]36号）要求，执行新金融工具准则的金融企业“汇兑收益”项目，包括外币交易因汇率变动而产生的损益以及外汇衍生金融工具产生的损益。本集团从2019年1月1日起适用该会计政策，不对以前年度会计期间进行追溯调整。该会计政策变更对合并及本行净利润和所有者权益无影响。

五、 税项

本集团主要税项及其税率列示如下:

税/费种	计提税/费依据	税/费率
增值税	按应税收入计算销项税，并按扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额计缴（注1）	6%（2%或3%或5%或13%或16%或17%）
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。

根据《关于调整增值税税率的通知》（财税[2018]32号），自2018年5月1日起，本集团发生增值税应税销售行为，原适用17%税率的，调整为16%。

根据《关于深化增值税改革有关事项的公告》（财政部税务总局海关总署公告2019年第39号），自2019年4月1日起，本集团发生增值税应税销售行为，原适用16%税率的，调整为13%。

六、 合并财务报表主要项目注释

1、 现金及存放中央银行款项

	2019年12月31日	2018年12月31日
库存现金	164,205,274.29	146,642,384.88
存放中央银行款项		
法定准备金	11,777,008,627.12	10,939,541,091.41
超额存款准备金	9,223,268,116.68	14,574,520,535.31
财政性存款	3,978,081,000.00	4,608,420,000.00
外汇风险准备金	80,263,315.86	34,353,575.54
小计	25,222,826,333.95	30,303,477,587.14
应计利息	8,281,086.08	不适用
合计	25,231,107,420.03	30,303,477,587.14

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：

	2019年12月31日	2018年12月31日
人民币	9.5%	11.0%
外币	5.0%	5.0%

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

六、 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

	2019年12月31日	2018年12月31日
境内银行同业	3,408,256,436.43	9,099,516,545.38
境内其他金融机构	109,468,430.87	86,467,388.94
境外银行同业	206,871,738.49	223,865,400.02
小计	3,724,596,605.79	9,409,849,334.34
应计利息	62,287,907.48	不适用
减：减值准备（注）（附注六、22）	(12,968,832.04)	不适用
合计	3,773,915,681.23	9,409,849,334.34

注：于2019年12月31日，本集团将全部存放同业及其他金融机构款项纳入阶段一，按其未来12个月内预期信用损失计量减值准备。

3、 拆出资金

	2019年12月31日	2018年12月31日
境内银行同业	655,762,800.00	802,994,400.00
境内其他金融机构	3,766,000,000.00	750,000,000.00
小计	4,421,762,800.00	1,552,994,400.00
应计利息	99,940,781.35	不适用
减：减值准备（注）（附注六、22）	(18,515,919.73)	不适用
合计	4,503,187,661.62	1,552,994,400.00

注：于2019年12月31日，本集团将全部拆出资金纳入阶段一，按其未来12个月内预期信用损失计量减值准备。

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

4、 衍生金融资产/负债

本集团主要为资金业务以及资产负债管理目的而进行衍生金融工具交易。本集团运用的衍生金融工具包括但不限于外汇远期、外汇掉期、外汇期权、利率掉期等。

衍生金融工具的名义金额仅指在资产负债表日尚未完成的交易量，并不代表风险金额。以下列示的是各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。

	2019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	1,302,779,083.98	20,785,909.55	(6,604,018.22)
掉期合约	122,993,277,805.49	1,027,829,731.74	(1,050,567,545.56)
期权合约	11,697,620.00	66,121.77	(18,023.59)
小计	124,307,754,509.47	1,048,681,763.06	(1,057,189,587.37)
利率衍生工具			
利率掉期合约	165,100,000,000.00	634,020,323.55	(637,370,300.29)
合计	289,407,754,509.47	1,682,702,086.61	(1,694,559,887.66)

	2018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	1,260,450,871.34	18,628,927.54	(1,037,295.30)
掉期合约	292,673,573,487.00	3,599,930,139.56	(3,204,022,360.67)
期权合约	1,537,356,800.00	7,423,453.88	(7,423,453.88)
小计	295,471,381,158.34	3,625,982,520.98	(3,212,483,109.85)
利率衍生工具			
利率掉期合约	108,355,000,000.00	685,543,107.31	(671,324,486.57)
合计	403,826,381,158.34	4,311,525,628.29	(3,883,807,596.42)

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

5、 买入返售金融资产

	2019年12月31日	2018年12月31日
按担保物类别分析：		
债券		
政府债券	4,001,210,000.00	90,000,000.00
政策性金融债券	4,784,250,000.00	420,000,000.00
小计	8,785,460,000.00	510,000,000.00
应计利息	6,025,566.72	不适用
减：减值准备（注）（附注六、22）	(25,702,810.06)	不适用
合计	8,765,782,756.66	510,000,000.00

	2019年12月31日	2018年12月31日
按交易对手类别分析：		
境内银行同业	8,785,460,000.00	510,000,000.00
境内其他金融机构	-	-
小计	8,785,460,000.00	510,000,000.00
应计利息	6,025,566.72	不适用
减：减值准备（注）（附注六、22）	(25,702,810.06)	不适用
合计	8,765,782,756.66	510,000,000.00

注：于 2019 年 12 月 31 日，本集团将全部买入返售金融资产纳入阶段一，按其未来 12 个月内预期信用损失计量减值准备。

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

6、 应收利息

	2019年12月31日	2018年12月31日
发放贷款及垫款	不适用	260,840,387.20
金融投资	不适用	1,157,226,537.63
存放中央银行款项	不适用	8,898,191.46
存放及拆放同业款项	不适用	177,256,525.68
买入返售金融资产	不适用	107,030.13
合计	不适用	1,604,328,672.10

7、 发放贷款及垫款

7.1 按性质分析

	2019年12月31日	2018年12月31日
以摊余成本计量：		
企业贷款及垫款	61,107,961,474.74	50,195,613,963.85
个人住房贷款	20,065,894,305.05	13,699,515,806.88
个人消费贷款	6,473,829,286.79	9,637,650,348.08
个人经营贷款	13,868,537,108.92	7,453,728,873.61
个人贷款及垫款	40,408,260,700.76	30,790,895,028.57
票据贴现	-	2,370,404,906.41
小计	101,516,222,175.50	83,356,913,898.83
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：		
企业贷款	13,324,844.04	不适用
贴现	6,640,027,099.71	不适用
小计	6,653,351,943.75	不适用
合计	108,169,574,119.25	83,356,913,898.83
应计利息	310,595,063.48	不适用
发放贷款及垫款总额	108,480,169,182.73	83,356,913,898.83

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

7、 发放贷款及垫款（续）

7.1 按性质分析（续）

	2019年12月31日	2018年12月31日
减：以摊余成本计量的贷款减值准备（附注六、7.4）	(3,480,127,871.72)	(2,360,852,116.76)
发放贷款及垫款账面价值	105,000,041,311.01	80,996,061,782.07
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（附注六、7.4）	(22,144,324.14)	不适用

7.2 按担保方式分析

	2019年12月31日	2018年12月31日
质押贷款	14,561,879,062.77	9,578,012,996.71
抵押贷款	74,930,269,709.66	56,311,394,110.35
保证贷款	15,010,378,622.03	12,660,783,787.09
信用贷款	3,667,046,724.79	4,806,723,004.68
合计	108,169,574,119.25	83,356,913,898.83

7.3 按担保方式分类的逾期贷款分析

	2019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	1,000,000.00	108,868,201.58	249,945,307.40	-	359,813,508.98
抵押贷款	189,462,035.59	214,973,079.34	106,587,895.87	49,284,378.82	560,307,389.62
保证贷款	42,718,283.34	541,660.33	76,893,425.70	19,056,981.59	139,210,350.96
信用贷款	73,733,648.63	3,984,099.97	1,422,894.82	-	79,140,643.42
合计	306,913,967.56	328,367,041.22	434,849,523.79	68,341,360.41	1,138,471,892.98

	2018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	3,650,000.00	249,954,658.90	46,350,000.00	-	299,954,658.90
抵押贷款	164,257,222.84	113,401,775.09	408,976,284.54	23,454,915.06	710,090,197.53
保证贷款	75,456,450.22	47,165,858.18	94,948,557.96	1,979,611.70	219,550,478.06
信用贷款	27,124,840.72	983,622.12	70,000.00	-	28,178,462.84
合计	270,488,513.78	411,505,914.29	550,344,842.50	25,434,526.76	1,257,773,797.33

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

7、 发放贷款及垫款（续）

7.4 贷款损失准备

（1）以摊余成本计量的发放贷款及垫款：

	2019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	
2019年1月1日	1,807,404,878.34	96,176,140.02	433,216,335.87	2,336,797,354.23
转至阶段一	38,501.08	(38,501.08)	-	-
转至阶段二	(12,105,873.74)	12,105,873.74	-	-
转至阶段三	(6,577,881.95)	(34,406,021.33)	40,983,903.28	-
本年计提	850,974,406.29	54,566,229.46	458,116,752.95	1,363,657,388.70
核销	-	-	(443,964,814.19)	(443,964,814.19)
收回已核销贷款而转回	-	-	273,708,290.31	273,708,290.31
已减值贷款利息回拨	-	-	(50,070,347.33)	(50,070,347.33)
年末余额	2,639,734,030.02	128,403,720.81	711,990,120.89	3,480,127,871.72

（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：

	2019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	
2019年1月1日	11,029,457.83	302,946.48	-	11,332,404.31
本年计提/(回拨)	10,960,308.65	(148,388.82)	-	10,811,919.83
年末余额	21,989,766.48	154,557.66	-	22,144,324.14

（3）2019年度，对本集团减值准备造成较大影响的发放贷款及垫款本金变动主要包括：

a. 本年本集团调整发放贷款及垫款五级分类及客户评级，阶段一转至阶段二及阶段三的贷款本金人民币464,633,201.34元，相应增加减值准备人民币118,445,422.84元；阶段二转至阶段三的贷款本金人民币269,904,623.25元，相应增加减值准备人民币96,110,756.20元；阶段二转至阶段一的贷款不重大。

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

7、 发放贷款及垫款（续）

7.4 贷款损失准备（续）

b. 本年本集团核销不良贷款本金人民币443,964,814.19元，相应导致阶段三减值准备减少人民币443,964,814.19元。

2018年度发放贷款及垫款的减值准备变动情况列示如下：

	2018年度		
	单项	组合	合计
年初余额	262,936,758.53	1,454,496,217.22	1,717,432,975.75
本年计提	507,730,291.61	510,773,172.22	1,018,503,463.83
本年核销	(421,646,807.73)	(12,227,056.28)	(433,873,864.01)
收回原转销贷款和垫款	87,144,278.96	12,484,789.32	99,629,068.28
已减值贷款利息回拨	(38,957,588.01)	(1,881,939.08)	(40,839,527.09)
年末余额	397,206,933.36	1,963,645,183.40	2,360,852,116.76

8、 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	2019年12月31日	2018年12月31日
交易性债务工具		
政府债券	不适用	1,463,332,290.00
政策性金融债券	不适用	1,154,461,230.00
同业及其他金融机构债券	不适用	655,090,050.00
企业债券	不适用	149,409,573.29
同业存单	不适用	7,872,843,030.27
基金及其他	不适用	150,092,882.68
合计	不适用	11,445,229,056.24

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

9、 交易性金融资产

	2019年12月31日	2018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	12,007,209,167.42	不适用
政策性金融债券	3,568,503,991.28	不适用
同业及其他金融机构债券	245,413,280.50	不适用
企业债券	651,649,121.52	不适用
同业存单	1,998,351,585.68	不适用
基金及其他	978,753,334.14	不适用
合计	19,449,880,480.54	不适用

10、 债权投资

	2019年12月31日	2018年12月31日
债券		
—政府债券	15,665,303,182.80	不适用
—政策性金融债券	4,958,035,437.56	不适用
—同业及其他金融机构债券	598,954,949.36	不适用
—企业债券	22,633,368.38	不适用
—同业存单	54,334,555.74	不适用
信贷资产	8,413,006,761.40	不适用
票据资产		
—商业承兑汇票	948,068,785.88	不适用
券商类资产	351,643,835.62	不适用
债权融资计划	350,000,000.00	不适用
小计	31,361,980,876.74	不适用
应计利息	409,000,437.26	不适用
减：减值准备（i）（附注六、22）	(744,019,708.73)	不适用
合计	31,026,961,605.27	不适用

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

10、 债权投资（续）

债权投资减值准备变动情况列示如下：

	2019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
2019年1月1日	430,403,033.25	185,033,340.80	133,830,755.80	749,267,129.85
转至阶段二	(83,654,150.48)	83,654,150.48	-	-
转至阶段三	-	(25,769,383.71)	25,769,383.71	-
本年计提/（回拨）	(245,506,963.27)	43,566,500.46	195,820,400.30	(6,120,062.51)
收回已核销债权投资而转回	-	-	872,641.39	872,641.39
年末余额（附注六、22）	101,241,919.50	286,484,608.03	356,293,181.20	744,019,708.73

（i） 票据资管纠纷减值准备

于 2019 年 12 月 31 日，本行债权投资持有的商业承兑汇票（票面金额为人民币 9.5 亿元）涉及纠纷。本行作为华泰证券华福厦门银行 1 号定向资产管理计划（“华福厦门银行 1 号”）两笔交易的委托人就华福厦门银行 1 号项下相关票据纠纷，分别向福建省高级人民法院提起了以宁波银行股份有限公司深圳分行为被告的两项合同纠纷诉讼，根据福建省高级人民法院于 2018 年 6 月 26 日分别作出的“（2016）闽民初 108 号”《民事判决书》及“（2017）闽民初 31 号”《民事判决书》，福建省高级人民法院判处被告宁波银行股份有限公司深圳分行向本行支付合计 9.5 亿元及有关违约金。本行向广东省高级人民法院提起了以宁波银行股份有限公司深圳分行、出票人上海盈方微电子技术有限公司及上海千弘贸易有限公司为被告的两项票据追索权纠纷诉讼，广东省高级人民法院已受理。本行聘请福建天衡联合律师事务所（“天衡律所”）作为该案件的诉讼代理人，根据天衡律所及本行的判断，认为被告宁波银行股份有限公司深圳分行不能清偿的可能性极低。本行基于回收金额、回收时间及相关费用的考虑，于 2019 年 12 月 31 日减值准备余额为人民币 13,973 万元。

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

11、 其他债权投资

	2019年12月31日	2018年12月31日
债券		
—政府债券	29,866,547,946.43	不适用
—政策性金融债券	2,280,276,735.24	不适用
—同业及其他金融机构债券	1,647,144,753.13	不适用
—企业债券	3,928,126,356.72	不适用
—同业存单	6,232,160,196.89	不适用
—其他	84,393,788.08	不适用
合计	44,038,649,776.49	不适用

	2019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（附注六、22）
其他债权投资	43,842,945,899.83	44,038,649,776.49	195,703,876.66	(55,000,841.82)

其他债权投资减值准备变动情况列示如下：

	2019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
2019年1月1日	66,765,612.67	-	-	66,765,612.67
本年计提/（回拨）	(11,764,770.85)	-	-	(11,764,770.85)
年末余额（附注六、22）	55,000,841.82	-	-	55,000,841.82

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

12、 其他权益工具投资

	2019年度				
	成本	累计计入其他综合收益的公允价值变动	年末公允价值	本年现金红利	指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的原因
中国银联股份有限公司	8,000,000.00	74,064,251.15	82,064,251.15	1,200,000.00	非交易性
城市商业银行资金清算中心	250,000.00	3,863,107.12	4,113,107.12	-	非交易性
合计	8,250,000.00	77,927,358.27	86,177,358.27	1,200,000.00	

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。

13、 可供出售金融资产

	2019年12月31日	2018年12月31日
可供出售债务工具		
按公允价值计量		
政府债券	不适用	22,885,103,482.00
政策性金融债券	不适用	8,188,611,420.00
同业及其他金融机构债券	不适用	1,433,707,431.82
企业债券	不适用	3,549,632,455.93
同业存单	不适用	13,973,092,982.38
理财产品	不适用	-
其他	不适用	224,788,550.00
小计	不适用	50,254,936,322.13
可供出售权益工具		
按公允价值计量		
基金	不适用	200,501,276.35
按成本计量		
非上市股权投资	不适用	8,250,000.00
小计	不适用	208,751,276.35
合计	不适用	50,463,687,598.48

2018年12月31日，本集团所持有可供出售金融资产无需计提减值准备。

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

13、 可供出售金融资产（续）

以公允价值计量的可供出售金融资产：

	2019年12月31日	2018年12月31日
权益工具成本/债务工具摊余成本	不适用	50,247,025,399.61
公允价值	不适用	50,455,437,598.48
累计计入其他综合收益的公允价值变动	不适用	208,412,198.87

以成本计量的可供出售金融资产：

	2018年12月31日					
	年初余额	本年增加	本年减少	合计	持股比例	本年现金红利
中国银联股份有限公司	8,000,000.00	-	-	8,000,000.00	小于5%	880,000.00
城市商业银行资金清算中心	250,000.00	-	-	250,000.00	小于5%	-
	8,250,000.00	-	-	8,250,000.00		880,000.00

14、 持有至到期投资

	2019年12月31日	2018年12月31日
政府债券	不适用	12,469,346,507.40
政策性金融债券	不适用	7,455,378,334.50
同业及其他金融机构债券	不适用	698,114,390.56
企业债券	不适用	22,583,983.72
合计	不适用	20,645,423,216.18

2018年12月31日，本集团所持有持有至到期投资无需计提减值准备。

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

15、 应收款项类投资

本集团的应收款项类投资主要为期限固定且回收金额可确定的信托投资计划以及资产管理计划受益权。应收款项类投资按照基础资产的分析如下：

	2019年12月31日	2018年12月31日
信贷资产	不适用	17,671,226,625.39
票据资产		
商业承兑汇票	不适用	948,068,785.88
小计	不适用	948,068,785.88
券商类资产	不适用	250,000,000.00
公司债	不适用	260,000,000.00
债权融资计划	不适用	300,000,000.00
总额	不适用	19,429,295,411.27
减值准备（i）（附注六、22）	不适用	(701,905,639.51)
净额	不适用	18,727,389,771.76

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

15、 应收款项类投资（续）

(i) 票据资管纠纷减值准备

于2018年12月31日，本行持有的商业承兑汇票（票面金额为人民币9.5亿元）涉及纠纷。本行作为华泰证券华福厦门银行1号定向资产管理计划（“华福厦门银行1号”）两笔交易的委托人就华福厦门银行1号项下相关票据纠纷，分别向福建省高级人民法院提起了以宁波银行股份有限公司深圳分行为被告的两项合同纠纷诉讼，根据福建省高级人民法院于2018年6月26日分别作出的“（2016）闽民初108号”《民事判决书》及“（2017）闽民初31号”《民事判决书》，福建省高级人民法院判处被告宁波银行股份有限公司深圳分行向本行支付合计9.5亿元及有关违约金。本行向广东省高级人民法院提起了以宁波银行股份有限公司深圳分行、出票人上海盈方微电子技术有限公司及上海千弘贸易有限公司为被告的两项票据追索权纠纷诉讼，广东省高级人民法院已受理。本行聘请福建天衡联合律师事务所（“天衡律所”）作为该案件的诉讼代理人，根据天衡律所及本行的判断，认为被告宁波银行股份有限公司深圳分行不能清偿的可能性极低。本行基于回收金额、回收时间及相关费用的考虑，于2018年12月31日减值准备余额为人民币13,973万元。

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

16、 投资性房地产

	2019年	2018年
原值：		
年初余额	53,518,057.96	63,153,778.92
固定资产转入	5,213,762.79	4,675,662.95
无形资产转入	333,735.95	-
购置或原值增加	-	4,469,307.81
转出至固定资产	-	(17,650,850.63)
转出至无形资产	-	(1,129,841.09)
年末余额	59,065,556.70	53,518,057.96
累计折旧和摊销：		
年初余额	42,348,536.31	44,473,835.98
固定资产转入	2,848,017.80	2,998,268.67
无形资产转入	95,287.87	-
本年计提	963,261.53	4,304,029.25
转出至固定资产	-	(9,116,728.42)
转出至无形资产	-	(310,869.17)
年末余额	46,255,103.51	42,348,536.31
账面价值：		
年末余额	12,810,453.19	11,169,521.65
年初余额	11,169,521.65	18,679,942.94

于2019年12月31日，本集团尚未取得产权登记证明的投资性房地产的原值为人民币2,840,279.00元（2018年12月31日：人民币2,840,279.00元），净值为人民币142,013.95元（2018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。

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

17、 固定资产

2019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	419,130,882.81	458,982,661.68	29,537,661.30	27,579,774.09	935,230,979.88
本年购置或原值增加	-	54,016,657.78	360,311.94	5,062,149.38	59,439,119.10
处置或报废	-	(47,686,214.60)	(838,358.00)	-	(48,524,572.60)
转出至投资性房地产	(5,213,762.79)	-	-	-	(5,213,762.79)
年末余额	413,917,120.02	465,313,104.86	29,059,615.24	32,641,923.47	940,931,763.59
累计折旧：					
年初余额	166,736,741.57	321,187,083.71	24,649,337.98	13,640,762.58	526,213,925.84
本年计提	19,930,178.34	48,488,737.02	1,309,046.67	2,772,725.72	72,500,687.75
处置或报废	-	(44,366,864.85)	(796,440.10)	-	(45,163,304.95)
转出至投资性房地产	(2,848,017.80)	-	-	-	(2,848,017.80)
年末余额	183,818,902.11	325,308,955.88	25,161,944.55	16,413,488.30	550,703,290.84
减值准备（附注六、22）	(3,337,019.90)	-	-	-	(3,337,019.90)
账面价值：					
年末余额	226,761,198.01	140,004,148.98	3,897,670.69	16,228,435.17	386,891,452.85
年初余额	249,901,629.57	137,795,577.97	4,888,323.32	13,939,011.51	406,524,542.37

2018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	403,110,706.05	410,019,316.57	27,427,753.18	27,579,774.09	868,137,549.89
本年购置或原值增加	3,044,989.08	59,606,124.17	2,476,676.12	-	65,127,789.37
投资性房地产转入	17,650,850.63	-	-	-	17,650,850.63
处置或报废	-	(10,642,779.06)	(366,768.00)	-	(11,009,547.06)
转出至投资性房地产	(4,675,662.95)	-	-	-	(4,675,662.95)
年末余额	419,130,882.81	458,982,661.68	29,537,661.30	27,579,774.09	935,230,979.88
累计折旧：					
年初余额	140,948,340.04	281,906,777.89	23,135,038.20	11,146,047.10	457,136,203.23
本年计提	19,669,941.78	49,371,100.72	1,862,729.38	2,494,715.48	73,398,487.36
投资性房地产转入	9,116,728.42	-	-	-	9,116,728.42
处置或报废	-	(10,090,794.90)	(348,429.60)	-	(10,439,224.50)
转出至投资性房地产	(2,998,268.67)	-	-	-	(2,998,268.67)
年末余额	166,736,741.57	321,187,083.71	24,649,337.98	13,640,762.58	526,213,925.84
减值准备（附注六、22）	(2,492,511.67)	-	-	-	(2,492,511.67)
账面价值：					
年末余额	249,901,629.57	137,795,577.97	4,888,323.32	13,939,011.51	406,524,542.37
年初余额	262,162,366.01	128,112,538.68	4,292,714.98	16,433,726.99	411,001,346.66

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

17、 固定资产（续）

于2019年12月31日，本集团固定资产-天津大楼计提减值准备余额为人民币3,337,019.90元（2018年12月31日：人民币2,492,511.67元）。

于2019年12月31日，本集团已在使用但未取得产权登记证明的房屋及建筑物的原值为人民币10,812,130.82元（2018年12月31日：人民币10,812,130.82元），净值为人民币1,106,108.40元（2018年12月31日：人民币1,408,985.58元：人民币1,711,862.76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2019年12月31日，本集团已提足折旧尚在使用的固定资产的原值为人民币283,270,457.26元（2018年12月31日：人民币222,529,932.22元）。

18、 在建工程

	2019年度	2018年度
原值：		
年初余额	307,090,798.26	247,260,069.40
本年增加	38,613,792.06	60,137,788.75
转入固定资产	-	-
转入无形资产	-	(307,059.89)
年末余额	345,704,590.32	307,090,798.26
减值准备（附注六、22）：		
年初余额	(52,046,942.08)	(20,451,694.21)
本年计提	(19,026,780.00)	(31,595,247.87)
年末余额	(71,073,722.08)	(52,046,942.08)
账面价值：		
年末余额	274,630,868.24	255,043,856.18
年初余额	255,043,856.18	226,808,375.19

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。

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

18、 在建工程（续）

重要的在建工程变动如下：

	2019年1月1日	本年增加	本年转出	本年计提减值	2019年12月31日
南昌大楼	152,470,000.00	-	-	(19,026,780.00)	133,443,220.00
泉州分行大楼	102,573,856.18	38,613,792.06	-	-	141,187,648.24
合计	255,043,856.18	38,613,792.06	-	(19,026,780.00)	274,630,868.24

	2018年1月1日	本年增加	本年转出	本年计提减值	2018年12月31日
南昌大楼	184,065,247.87	-	-	(31,595,247.87)	152,470,000.00
泉州分行大楼	42,436,067.43	60,137,788.75	-	-	102,573,856.18
信息系统开发	307,059.89	-	(307,059.89)	-	-
合计	226,808,375.19	60,137,788.75	(307,059.89)	(31,595,247.87)	255,043,856.18

19、 无形资产

	2019年度		
	土地使用权	计算机软件及其他	合计
原值：			
年初余额	153,770,127.55	155,243,013.29	309,013,140.84
本年购置	-	71,990,630.24	71,990,630.24
转出至投资性房地产	(333,735.95)	-	(333,735.95)
年末余额	153,436,391.60	227,233,643.53	380,670,035.13
累计摊销：			
年初余额	10,335,700.13	108,016,880.74	118,352,580.87
本年计提	3,906,517.69	24,117,677.32	28,024,195.01
转出至投资性房地产	(95,287.87)	-	(95,287.87)
年末余额	14,146,929.95	132,134,558.06	146,281,488.01
减值准备（附注六、22）	(11,333,776.43)	-	(11,333,776.43)
净值：			
年末余额	127,955,685.22	95,099,085.47	223,054,770.69
年初余额	136,799,426.58	47,226,132.55	184,025,559.13

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

19、 无形资产（续）

	2018年度		
	土地使用权	计算机软件及其他	合计
原值：			
年初余额	152,640,286.46	136,530,754.20	289,171,040.66
本年购置	-	18,405,199.20	18,405,199.20
投资性房地产转入	1,129,841.09	-	1,129,841.09
在建工程转入	-	307,059.89	307,059.89
年末余额	153,770,127.55	155,243,013.29	309,013,140.84
累计摊销：			
年初余额	5,951,215.09	92,900,153.87	98,851,368.96
本年计提	4,073,615.87	15,116,726.87	19,190,342.74
投资性房地产转入	310,869.17	-	310,869.17
年末余额	10,335,700.13	108,016,880.74	118,352,580.87
减值准备（附注六、22）	(6,635,000.84)	-	(6,635,000.84)
净值：			
年末余额	136,799,426.58	47,226,132.55	184,025,559.13
年初余额	146,689,071.37	43,630,600.33	190,319,671.70

于2019年12月31日本集团已摊销完毕尚在使用的无形资产的原值为人民币90,917,930.44元（2018年12月31日：人民币71,491,122.15元）。

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

20、 递延所得税资产和负债

(1) 按性质分析

	2019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	3,667,416,732.72	916,854,183.18	-	-	916,854,183.18
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	-	-	(215,115,735.96)	(53,778,933.99)	(53,778,933.99)
—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	-	-	(269,286,756.44)	(67,321,689.11)	(67,321,689.11)
应付职工薪酬	171,547,898.63	42,886,974.66	-	-	42,886,974.66
其他	220,926,887.44	55,231,721.86	-	-	55,231,721.86
合计	4,059,891,518.79	1,014,972,879.70	(484,402,492.40)	(121,100,623.10)	893,872,256.60

	2018 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	2,683,807,224.96	670,951,806.24	-	-	670,951,806.24
金融工具的公允价值变动	-	-	(679,022,429.08)	(169,755,607.27)	(169,755,607.27)
应付职工薪酬	247,302,583.96	61,825,645.99	-	-	61,825,645.99
其他	514,214,007.36	128,553,501.84	-	-	128,553,501.84
合计	3,445,323,816.28	861,330,954.07	(679,022,429.08)	(169,755,607.27)	691,575,346.80

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

20、 递延所得税资产和负债（续）

(2) 递延所得税变动情况

2019年度	2018年12月31日	会计政策变更	2019年1月1日	计入损益	计入权益	年末余额
资产减值准备	670,951,806.24	15,323,574.56	686,275,380.80	230,340,589.62	238,212.76	916,854,183.18
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	(117,652,557.54)	(56,072,233.31)	(173,724,790.85)	119,945,856.86	-	(53,778,933.99)
—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	(52,103,049.72)	5,014,466.97	(47,088,582.75)	-	(20,233,106.36)	(67,321,689.11)
应付职工薪酬	61,825,645.99		61,825,645.99	(18,938,671.33)	-	42,886,974.66
其他	128,553,501.83	16,673,328.50	145,226,830.33	(89,995,108.47)	-	55,231,721.86
合计	691,575,346.80	(19,060,863.28)	672,514,483.52	241,352,666.68	(19,994,893.60)	893,872,256.60

6-1-1-87

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

20、 递延所得税资产和负债（续）

(2) 递延所得税变动情况（续）

2018年	年初余额	计入损益	计入权益	年末余额
资产减值准备	545,497,712.77	125,454,093.47	-	670,951,806.24
公允价值变动	559,650,741.35	(569,673,630.10)	(159,732,718.52)	(169,755,607.27)
应付职工薪酬	64,444,179.12	(2,618,533.13)	-	61,825,645.99
其他	8,481,527.10	120,071,974.74	-	128,553,501.84
合计	1,178,074,160.34	(326,766,095.02)	(159,732,718.52)	691,575,346.80

上述递延税项资产为本集团管理层估计未来能为本集团带来税务利益的有关税前会计利润与应纳税所得额的差异的税务影响。本集团管理层在作出估计时考虑了现行税收法规的有关规定及实际情况，同时依据谨慎性原则。

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

21、 其他资产

	2019年12月31日	2018年12月31日
长期待摊费用		
—租入房产装修费	51,824,635.35	58,925,838.93
—其他长期待摊费用	3,802,979.98	6,993,012.82
贵金属	71,463.00	-
结构性存款待结转款项	304,514,280.45	215,130,790.53
应收利息	3,063,873.33	不适用
预付租赁费	34,025,117.61	40,406,139.35
应收转让债权款项	-	20,000,000.00
待清算款项	299,493,628.19	217,157,814.41
购置长期资产预付款项	490,476,030.68	62,772,988.98
抵债资产（附注六、21.1）	6,029,689.56	6,029,689.56
存出保证金及押金	16,090,509.87	14,910,779.00
预付经费	22,923,978.40	22,575,058.78
其他应收款	301,592,360.82	251,790,043.05
小计	1,533,908,547.24	916,692,155.41
减值准备（附注六、22）		
-抵债资产	(6,029,689.56)	(6,029,689.56)
-其他应收款	(9,988,768.52)	(14,546,740.96)
小计	(16,018,458.08)	(20,576,430.52)
净额	1,517,890,089.16	896,115,724.89

21.1 抵债资产

	2019年12月31日	2018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	-	-

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

22、 资产减值准备

2019年度	年初余额	本年计提	本年转回	折现回拨	收回以前年度核销	本年核销/处置转销	年末余额
存放同业款项 (附注六、2)	31,029,706.04	-	(18,060,874.00)	-	-	-	12,968,832.04
拆出资金 (附注六、3)	5,587,115.96	12,928,803.77	-	-	-	-	18,515,919.73
买入返售金融资产 (附注六、5)	1,370,748.44	24,332,061.62	-	-	-	-	25,702,810.06
发放贷款及垫款（附注六、7）							
—以摊余成本计量的发放贷款及垫款	2,336,797,354.23	1,363,657,388.70	-	(50,070,347.33)	273,708,290.31	(443,964,814.19)	3,480,127,871.72
—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	11,332,404.31	10,811,919.83	-	-	-	-	22,144,324.14
金融投资							
—债权投资（附注六、10）	749,267,129.85	-	(6,120,062.51)	-	872,641.39	-	744,019,708.73
—其他债权投资（附注六、11）	66,765,612.67	-	(11,764,770.85)	-	-	-	55,000,841.82
在建工程（附注六、18）	52,046,942.08	19,026,780.00	-	-	-	-	71,073,722.08
固定资产（附注六、17）	2,492,511.67	844,508.23	-	-	-	-	3,337,019.90
无形资产（附注六、19）	6,635,000.84	4,698,775.59	-	-	-	-	11,333,776.43
信用承诺（附注六、32）	103,150,730.69	988,119.92	-	-	-	-	104,138,850.61
其他资产 (附注六、21)							
—抵债资产	6,029,689.56	-	-	-	-	-	6,029,689.56
—其他应收款	14,546,740.96	4,018,803.15	-	-	-	(8,576,775.59)	9,988,768.52
合计	3,387,051,687.30	1,441,307,160.81	(35,945,707.36)	(50,070,347.33)	274,580,931.70	(452,541,589.78)	4,564,382,135.34

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

22、 资产减值准备（续）

2018年度	年初余额	本年计提	折现回拨	收回以前年度核销	本年核销/处置转销	年末余额
贷款损失准备 (附注六、7.4)	1,717,432,975.75	1,018,503,463.83	(40,839,527.09)	99,629,068.28	(433,873,864.01)	2,360,852,116.76
应收款项类投资减值准备 (附注六、15)	730,523,046.10	111,910,866.06	-	-	(140,528,272.65)	701,905,639.51
在建工程 （附注六、18)	20,451,694.21	31,595,247.87	-	-	-	52,046,942.08
固定资产 （附注六、17）	-	2,492,511.67	-	-	-	2,492,511.67
无形资产 （附注六、19）	-	6,635,000.84	-	-	-	6,635,000.84
其他资产 （附注六、21）						
—抵债资产	6,029,689.56	-	-	-	-	6,029,689.56
—其他应收款	13,732,302.54	5,270,161.23	-	-	(4,455,722.81)	14,546,740.96
合计	2,488,169,708.16	1,176,407,251.50	(40,839,527.09)	99,629,068.28	(578,857,859.47)	3,144,508,641.38

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

23、 同业及其他金融机构存放款项

	2019年12月31日	2018年12月31日
境内银行同业	2,144,070,479.42	1,467,360,803.96
境内其他金融机构	9,250,573.39	2,122,314,446.18
境外银行同业	32,709,319.92	10,606,640.12
小计	2,186,030,372.73	3,600,281,890.26
应计利息	7,038,704.48	不适用
合计	2,193,069,077.21	3,600,281,890.26

24、 拆入资金

	2019年12月31日	2018年12月31日
境内银行同业	12,443,726,576.00	17,539,753,026.20
境内其他金融机构	200,000,000.00	45,000,000.00
境外银行同业	-	411,792,000.00
小计	12,643,726,576.00	17,996,545,026.20
应计利息	61,015,282.66	不适用
合计	12,704,741,858.66	17,996,545,026.20

25、 交易性金融负债

	2019年12月31日	2018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	69,425.09	不适用
合计	69,425.09	不适用

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

26、 卖出回购金融资产款

按担保物类别分析：	2019年12月31日	2018年12月31日
债券		
政府债券	8,580,600,000.00	2,531,683,835.62
政策性金融债券	4,220,400,000.00	5,696,800,000.00
银行承兑汇票	3,155,857,435.43	1,054,485,106.05
同业存单	-	57,000,000.00
小计	15,956,857,435.43	9,339,968,941.67
应计利息	6,843,150.13	不适用
合计	15,963,700,585.56	9,339,968,941.67

按交易对手类别分析：	2019年12月31日	2018年12月31日
中国人民银行	5,697,418,075.37	1,427,860,067.53
境内银行同业	9,759,439,360.06	7,855,108,874.14
境内其他金融机构	500,000,000.00	57,000,000.00
小计	15,956,857,435.43	9,339,968,941.67
应计利息	6,843,150.13	不适用
合计	15,963,700,585.56	9,339,968,941.67

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

27、 吸收存款

	2019年12月31日	2018年12月31日
活期存款		
公司客户	43,913,513,069.59	43,286,286,356.45
个人客户	8,995,356,517.62	7,343,932,996.82
定期存款		
公司客户	35,431,041,176.24	38,367,130,310.83
个人客户	18,094,688,700.27	8,925,371,747.89
保证金存款	29,104,077,622.61	22,766,359,553.03
其他存款	20,674,005.91	175,146,779.34
小计	135,559,351,092.24	120,864,227,744.36
应计利息	1,206,664,746.43	不适用
合计	136,766,015,838.67	120,864,227,744.36

28、 应付职工薪酬

2019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	402,057,783.95	621,705,349.75	(672,574,782.29)	351,188,351.41
职工福利费	-	24,017,546.66	(24,017,546.66)	-
社会保险费	79,649.09	13,630,701.16	(13,622,604.18)	87,746.07
其中：医疗保险费	72,163.29	12,279,733.57	(12,271,511.28)	80,385.58
工伤保险费	1,628.27	225,094.74	(225,477.03)	1,245.98
生育保险费	5,857.53	1,125,872.85	(1,125,615.87)	6,114.51
住房公积金	290,604.26	38,423,800.48	(38,376,121.68)	338,283.06
工会经费和职工教育经费	352,315.08	12,159,226.31	(12,049,114.69)	462,426.70
其他福利	-	5,940,612.45	(5,940,612.45)	-
设定提存计划				
其中：基本养老保险费	145,014.32	24,388,138.21	(24,401,001.20)	132,151.33
失业保险费	19,311.63	903,658.30	(904,050.29)	18,919.64
企业年金	-	37,413,852.54	(37,413,852.54)	-
合计	402,944,678.33	778,582,885.86	(829,299,685.98)	352,227,878.21

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

28、 应付职工薪酬（续）

2018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	392,671,465.74	552,066,208.58	(542,679,890.37)	402,057,783.95
职工福利费	-	20,094,151.17	(20,094,151.17)	-
社会保险费	69,000.93	10,696,381.84	(10,685,733.68)	79,649.09
其中：医疗保险费	59,100.24	9,690,384.56	(9,677,321.51)	72,163.29
工伤保险费	4,947.66	183,033.74	(186,353.13)	1,628.27
生育保险费	4,953.03	822,963.54	(822,059.04)	5,857.53
住房公积金	114,817.84	31,976,902.94	(31,801,116.52)	290,604.26
工会经费和职工教育经费	22,146.92	8,901,117.98	(8,570,949.82)	352,315.08
其他福利	-	21,282,952.85	(21,282,952.85)	-
设定提存计划				
其中：基本养老保险费	107,880.50	19,956,760.81	(19,919,626.99)	145,014.32
失业保险费	6,883.91	687,937.02	(675,509.30)	19,311.63
企业年金	-	28,693,999.46	(28,693,999.46)	-
合计	392,992,195.84	694,356,412.65	(684,403,930.16)	402,944,678.33

29、 应交税费

	2019年12月31日	2018年12月31日
应交所得税	136,881,968.56	16,908,390.58
应交增值税及附加	83,900,119.50	166,322,747.26
应交其他税费	4,841,481.12	1,926,335.88
合计	225,623,569.18	185,157,473.72

30、 应付利息

	2019年12月31日	2018年12月31日
吸收存款	不适用	1,028,195,492.46
向中央银行借款	不适用	154,027,298.68
同业存放及拆入资金	不适用	69,723,235.95
卖出回购金融资产款	不适用	4,350,617.08
应付债券	不适用	300,286,438.24
贵金属融资应付款	不适用	24,078,353.72
合计	不适用	1,580,661,436.13

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

31、 应付债券

项目	2019年12月31日	2018年12月31日
15厦门银行二级(注1)	1,796,299,509.87	1,795,892,072.92
17厦门银行二级01(注2)	499,268,801.49	499,200,348.50
17厦门银行二级02(注3)	1,696,564,642.88	1,696,247,767.89
18厦门银行01(注4)	2,998,726,998.21	2,998,079,928.57
18厦门银行02(注5)	2,998,861,708.13	2,998,357,034.50
19厦门银行01(注6)	2,998,352,705.55	-
19厦门银行02(注7)	1,498,890,642.83	-
19厦门银行03(注8)	1,499,111,409.30	-
同业存单(注9)	30,407,586,716.28	35,649,195,565.72
小计	46,393,663,134.54	45,636,972,718.10
应计利息	393,058,982.54	不适用
合计	46,786,722,117.08	45,636,972,718.10

于2019年12月31日，应付金融债券明细列示如下：

	期限	发行日期	起息日	到期日	面值总额	年末数
15厦门银行二级	10年期	2015/11/3	2015/11/5	2025/11/5	1,800,000,000.00	1,796,299,509.87
17厦门银行二级01	10年期	2017/2/20	2017/2/22	2027/2/22	500,000,000.00	499,268,801.49
17厦门银行二级02	10年期	2017/5/31	2017/6/2	2027/6/2	1,700,000,000.00	1,696,564,642.88
18厦门银行01	3年期	2018/3/16	2018/3/20	2021/3/20	3,000,000,000.00	2,998,726,998.21
18厦门银行02	3年期	2018/5/22	2018/5/24	2021/5/24	3,000,000,000.00	2,998,861,708.13
19厦门银行01	3年期	2019/5/16	2019/5/20	2022/5/20	3,000,000,000.00	2,998,352,705.55
19厦门银行02	3年期	2019/9/5	2019/9/9	2022/9/9	1,500,000,000.00	1,498,890,642.83
19厦门银行03	3年期	2019/11/7	2019/11/11	2022/11/11	1,500,000,000.00	1,499,111,409.30

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

31、 应付债券（续）

于2018年12月31日，应付金融债券明细列示如下：

	期限	发行日期	起息日	到期日	面值总额	年末数
15厦门银行二级	10年期	2015/11/3	2015/11/5	2025/11/5	1,800,000,000.00	1,795,892,072.92
17厦门银行二级01	10年期	2017/2/20	2017/2/22	2027/2/22	500,000,000.00	499,200,348.50
17厦门银行二级02	10年期	2017/5/31	2017/6/2	2027/6/2	1,700,000,000.00	1,696,247,767.89
18厦门银行01	3年期	2018/3/16	2018/3/20	2021/3/20	3,000,000,000.00	2,998,079,928.57
18厦门银行02	3年期	2018/5/22	2018/5/24	2021/5/24	3,000,000,000.00	2,998,357,034.50

注1： 本行于2015年11月3日在全国银行间债券市场发行了十年期固定利率二级资本债券人民币18亿元，票面利率5.00%，每年付息一次，在符合条件的前提下，发行人可于第5年末选择行使赎回权。上述债券按规定计入二级资本。

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

注3： 本行于2017年5月31日在全国银行间债券市场发行了十年期固定利率二级资本债券人民币17亿元，票面利率5.00%，每年付息一次，在符合条件的前提下，发行人可于第5年末选择行使赎回权。上述债券按规定计入二级资本。

注4： 本行于2018年3月16日在全国银行间债券市场发行了三年期小微金融债券人民币30亿元，票面利率5.45%，每年付息一次，用于发放小型微型企业贷款。

注5： 本行于2018年5月22日在全国银行间债券市场发行了三年期小微金融债券人民币30亿元，票面利率4.83%，每年付息一次，用于发放小型微型企业贷款。

注6： 本行于2019年5月16日在全国银行间债券市场发行了三年期小微金融债券人民币30亿元，年利率3.69%，每年付息一次，用于发放小型微型企业贷款。

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

31、 应付债券（续）

注7： 本行于2019年9月05日全国银行间债券市场发行三年期小微金融债人民币15亿元，年利率3.69%，每年付息一次，用于发放小型微型企业贷款。

注8： 本行于2019年11月07日全国银行间债券市场发行三年期小微金融债人民币15亿元，年利率3.8%，每年付息一次，用于发放小型微型企业贷款。

注9： 2019年度和2018年度本行在全国银行间债券市场分别发行了248期和214期人民币同业存单。截止2019年12月31日、2018年12月31日，本行发行的人民币同业存单分别有67期、57期尚未到期，余额分别为人民币301.76亿元、356.49亿元，期限为1个月至12个月不等，票面利率区间为2.95%-3.40%。

32、 预计负债

本集团预计负债变动如下所列示：

	2019年度	2018年度
上年末余额	36,457,416.76	27,234,423.69
会计政策变更	66,693,313.93	-
年初余额	103,150,730.69	27,234,423.69
本年计提	988,119.92	9,222,993.07
年末余额	104,138,850.61	36,457,416.76

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

33、 其他负债

	2019年12月31日	2018年12月31日
贵金属融资应付款(注 1)	1,058,143,430.27	2,483,670,000.00
待清算款项	938,390,236.93	677,149,002.73
结构性存款待支付款项	310,592,342.21	218,990,532.22
递延收益	225,511,755.61	159,813,931.99
预提费用	68,157,498.04	52,994,070.82
久悬未取款项	20,836,660.76	7,311,558.58
应付股利	10,212,758.25	9,463,426.25
应付工程款	15,259,928.97	2,293,792.20
应付票据（注 2）	13,790,730.00	198,170,000.00
其他应付款	407,581,888.01	510,218,884.35
合计	3,068,477,229.05	4,320,075,199.14

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

注2：应付票据均为福建海西金融租赁有限责任公司开出由厦门银行股份有限公司和宁波通商银行承兑的银行承兑汇票。

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

34、 股本

2019年	年初余额		年末余额	
	股数(股)	金额(人民币元)	股数(股)	金额(人民币元)
注册资本及股本	2,375,215,099	2,375,215,099.00	2,375,215,099	2,375,215,099.00

2018年	年初余额		年末余额	
	股数(股)	金额(人民币元)	股数(股)	金额(人民币元)
注册资本及股本	2,375,215,099	2,375,215,099.00	2,375,215,099	2,375,215,099.00

35、 资本公积

	股本溢价	其他资本公积	合计
2018年12月31日及2019年12月31日	5,317,415,103.75	67,556.81	5,317,482,660.56

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

36、 其他综合收益

合并资产负债表中归属于母公司的其他综合收益累计余额：

	2018 年 12 月 31 日	会计政策变更	2019 年 1 月 1 日	增减变动	2019 年 12 月 31 日
可供出售金融资产公允价值变动	156,309,149.63	(156,309,149.63)	-	-	-
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	-	98,162,049.91	98,162,049.91	48,615,857.59	146,777,907.50
贷款及垫款的公允价值变动	-	(5,413,243.58)	(5,413,243.58)	2,154,885.18	(3,258,358.40)
其他权益工具投资公允价值变动	-	48,516,942.39	48,516,942.39	9,928,576.31	58,445,518.70
信用减值准备					
其中：其他债权投资减值准备	-	50,074,209.50	50,074,209.50	(8,823,578.14)	41,250,631.36
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	-	8,499,303.23	8,499,303.23	8,108,939.87	16,608,243.10
合计	156,309,149.63	43,530,111.82	199,839,261.45	59,984,680.81	259,823,942.26

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

36、 其他综合收益（续）

合并资产负债表中归属于母公司的其他综合收益累计余额（续）：

	2018年1月1日	增减变动	2018年12月31日
可供出售金融资产公允价值变动	(322,889,005.92)	479,198,155.55	156,309,149.63

合并利润表中的其他综合收益当年发生额：

2019 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	13,238,101.75	-	(3,309,525.44)	9,928,576.31
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	99,935,967.24	(32,241,643.55)	(16,923,580.92)	50,770,742.77
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	14,838,285.38	(15,791,136.41)	238,212.76	(714,638.27)
合计	128,012,354.37	(48,032,779.96)	(19,994,893.60)	59,984,680.81

	2018年度
将重分类进损益的其他综合收益	
-可供出售金融资产公允价值变动	272,587,118.77
-处置后转入当期损益	366,343,755.30
-递延所得税的影响	(159,732,718.52)
合计	479,198,155.55

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

37、 盈余公积

	2019年12月31日	2018年12月31日
法定盈余公积	892,399,642.26	726,283,028.63

根据《中华人民共和国公司法》及公司章程，本行及子公司按净利润的10%提取法定盈余公积金。当本行法定盈余公积累计额为本行股本的50%以上时，可以不再提取法定盈余公积。经股东大会批准，提取的法定盈余公积可用于弥补亏损或者转增资本。

38、 一般风险准备

	2019年12月31日	2018年12月31日
年初余额	2,548,609,427.42	2,511,533,022.78
本年新增	120,526,967.96	37,076,404.64
年末余额	2,669,136,395.38	2,548,609,427.42

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。

39、 未分配利润

	2019年度	2018年度
上年末未分配利润	2,579,729,729.70	1,584,873,016.29
会计政策变更	15,009,070.43	-
本年初未分配利润	2,594,738,800.13	1,584,873,016.29
归属于母公司股东的净利润	1,710,853,732.29	1,409,181,171.38
减：提取法定盈余公积	(166,116,613.63)	(139,726,543.43)
提取一般风险准备	(120,526,967.96)	(37,076,404.64)
股利分配	(237,521,509.90)	(237,521,509.90)
	3,781,427,440.93	2,579,729,729.70

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

40、 利息净收入

	2019年度	2018年度
利息收入		
存放中央银行款项	201,525,855.29	211,753,918.93
存放同业及其他金融机构款项	310,160,031.44	360,384,937.75
拆出资金	165,671,697.34	18,663,208.52
买入返售金融资产	79,209,739.47	172,148,162.01
发放贷款及垫款		
-贷款	5,523,238,797.66	4,079,056,137.47
-贴现	142,445,784.46	85,131,990.47
债券及其他投资	2,989,046,635.47	5,414,585,145.15
小计	9,411,298,541.13	10,341,723,500.30
其中：已减值金融资产利息收入	50,070,347.33	40,839,527.09
利息支出		
向中央银行借款	331,258,256.87	255,399,000.05
同业及其他金融机构存放款项	74,438,517.51	279,287,133.97
拆入资金	691,719,058.40	956,630,476.08
卖出回购金融资产款	272,563,244.05	586,342,520.12
吸收存款	3,000,137,891.46	2,588,836,068.56
应付债券	1,595,557,148.30	1,403,763,968.87
贵金属融资应付款	62,472,993.15	113,978,106.60
小计	6,028,147,109.74	6,184,237,274.25
利息净收入	3,383,151,431.39	4,157,486,226.05

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

41、 手续费及佣金净收入

	2019年度	2018年度
手续费及佣金收入		
代理业务	211,314,891.00	127,016,824.32
担保及承诺业务	72,539,997.13	71,874,302.10
理财业务	70,190,164.40	25,914,249.92
信托业务	59,272,940.24	102,130,009.99
支付结算业务	21,147,070.55	38,832,584.49
银行卡业务	4,793,702.92	4,779,473.48
委托业务	4,195,280.57	18,859,457.72
咨询顾问业务	1,522,621.86	6,988,878.37
其他	72,021,632.18	57,008,202.19
小计	516,998,300.85	453,403,982.58
手续费及佣金支出		
支付结算与代理业务	155,311,684.78	123,993,496.67
发行结构性存款手续费	10,191,194.55	10,329,587.05
银行卡业务	5,083,922.44	2,480,269.25
资管计划手续费	5,868,554.29	3,432,685.83
其他	12,700,928.14	21,754,306.96
小计	189,156,284.20	161,990,345.76
手续费及佣金净收入	327,842,016.65	291,413,636.82

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

42、 投资收益/（损失）

	2019年度	2018年度
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具交易净收益/(损失)	699,490,006.98	662,899,943.77
可供出售金融资产交易净(损失)/收益	不适用	(376,101,695.75)
其他债权投资交易净收益	186,131,580.23	不适用
衍生金融工具净损失	11,702,150.64	(1,894,858,651.70)
其他权益工具投资股利收益	1,200,000.00	不适用
可供出售金融资产股利收益	不适用	880,000.00
合计	898,523,737.85	(1,607,180,403.68)

43、 公允价值变动（损失）/收益

	2019年度	2018年度
交易性金融资产	(40,210,141.82)	50,129,712.94
衍生金融工具	(17,568,597.48)	2,228,877,808.10
合计	(57,778,739.30)	2,279,007,521.04

44、 税金及附加

	2019年度	2018年度
城建税	23,128,682.32	16,032,970.45
教育费附加	16,520,487.39	11,452,121.74
其他	7,621,679.79	6,842,515.26
合计	47,270,849.50	34,327,607.45

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

45、 业务及管理费

	2019年度	2018年度
员工成本		
-工资、奖金、津贴和补贴	621,705,349.75	552,066,208.58
-职工福利费	24,017,546.66	20,094,151.17
-社会保险	38,922,497.67	31,341,079.67
-企业年金	37,413,852.54	28,693,999.46
-住房公积金	38,423,800.48	31,976,902.94
-工会经费和职工教育经费	12,159,226.31	8,901,117.98
-其他福利支出	5,940,612.45	21,282,952.85
小计	778,582,885.86	694,356,412.65
物业及设备支出		
—折旧摊销	176,662,795.81	173,294,477.24
—租赁费	69,232,559.04	46,707,903.26
—电子设备运转费	22,613,035.84	17,847,652.74
小计	268,508,390.69	237,850,033.24
其他办公及行政费用	265,107,913.48	225,599,185.55
合计	1,312,199,190.03	1,157,805,631.44

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

46、 信用减值损失

	2019年度	2018年度
存放同业款项减值损失（附注六、2）	(18,060,874.00)	不适用
拆出资金减值损失（附注六、3）	12,928,803.77	不适用
买入返售金融资产减值损失（附注六、5）	24,332,061.62	不适用
贷款减值损失（附注六、22）		
—以摊余成本计量的发放贷款及垫款	1,363,657,388.70	不适用
—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	10,811,919.83	不适用
金融投资减值损失		
—债权投资（附注六、10）	(6,120,062.51)	不适用
—其他债权投资（附注六、11）	(11,764,770.85)	不适用
信用承诺（附注六、32）	988,119.92	不适用
其他应收款减值损失（附注六、21）	4,018,803.15	不适用
合计	1,380,791,389.63	不适用

47、 资产减值损失

	2019年度	2018年度
贷款减值损失	不适用	1,018,503,463.83
应收款项类投资减值损失	不适用	111,910,866.06
固定资产减值损失	844,508.23	2,492,511.67
在建工程减值损失	19,026,780.00	31,595,247.87
无形资产减值损失	4,698,775.59	6,635,000.84
其他资产减值损失	不适用	5,270,161.23
合计	24,570,063.82	1,176,407,251.50

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

48、 营业外收入

	2019年度	2018年度
政府补助收入	2,821,003.11	7,435,139.20
久悬未取款项收入	3,476.23	7,771.04
其他	7,019,229.42	2,153,189.94
合计	9,843,708.76	9,596,100.18

与日常活动无关的政府补助如下：

	2019年度	2018年度
财政补助	2,821,003.11	7,435,139.20

49、 营业外支出

	2019年度	2018年度
表外信贷减值损失	不适用	9,222,993.07
公益救济性捐赠支出	5,921,738.49	4,595,075.85
其他	5,223,227.54	29,161,779.88
合计	11,144,966.03	42,979,848.80

50、 所得税费用

	2019年度	2018年度
当期所得税费用	246,534,726.92	36,764,063.16
递延所得税费用 (附注六、20)	(241,352,666.68)	326,766,095.02
合计	5,182,060.24	363,530,158.18

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

50、 所得税费用（续）

所得税费用与会计利润的关系列示如下：

	2019年度	2018年度
利润总额	1,741,630,923.28	1,778,849,739.54
税率	25%	25%
按法定税率计算的税额	435,407,730.82	444,712,434.89
不可抵扣支出 (i)	10,183,632.49	10,601,254.63
免税收入的影响 (ii)	(455,925,185.39)	(209,552,862.02)
以前年度调整	(15,425,761.19)	20,198,656.88
其他 (iii)	30,941,643.51	97,570,673.80
所得税费用	5,182,060.24	363,530,158.18

注释：

(i) 不可抵扣支出主要是按税法规定不可税前抵扣的业务招待费等。

(ii) 免税收入主要为中国国家债券和地方政府债券的利息收入。

(iii) 其他主要为未确认递延所得税资产的贷款核销损失或资产减值准备，该等贷款核销损失或资产减值准备所对应的资产的核销损失在可预见未来达到税法相关规定的所得税前列支条件存在不确定性。

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

51、 每股收益

基本每股收益按照归属于母公司所有者的当年净利润，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。
基本每股收益的具体计算如下：

项目	2019年度	2018年度
归属于母公司股东的当年净利润	1,710,853,732.29	1,409,181,171.38
本集团发行在外普通股的加权平均数(股)	2,375,215,099.00	2,375,215,099.00
每股收益	0.72	0.59

52、 将净利润调整为经营活动产生的现金流量

	2019年度	2018年度
净利润	1,736,448,863.04	1,415,319,581.36
加：信用减值损失及资产减值损失	1,405,361,453.45	1,185,630,244.57
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	177,626,057.34	177,598,506.49
处置非流动资产损失/（收益）	2,569,792.52	(416,760.50)
投资利息收入	(2,989,046,635.47)	(5,414,585,145.15)
投资（收益）/损失	(898,523,737.85)	1,607,180,403.68
未实现的公允价值变动损失/（收益）	479,845,623.85	(2,279,007,521.04)
发行债券利息支出	1,595,557,148.30	1,403,763,968.87
递延所得税资产的（增加）/减少	(241,352,666.68)	326,766,095.02
经营性应收项目的增加	(22,918,542,763.91)	(27,537,630,533.17)
经营性应付项目的增加/（减少）	13,997,454,999.08	(7,053,417,596.11)
经营活动产生的现金流量净额	(7,652,601,866.33)	(36,168,798,755.98)

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

53、 现金及现金等价物变动情况

	2019年度	2018年度
现金年末余额	164,205,274.29	146,642,384.88
减：现金年初余额	(146,642,384.88)	(161,975,605.38)
加：现金等价物的年末余额	19,938,974,361.71	18,879,005,905.12
减：现金等价物的年初余额	(18,879,005,905.12)	(12,915,960,357.02)
现金及现金等价物净增加额	1,077,531,346.00	5,947,712,327.60

54、 现金及现金等价物

	2019年12月31日	2018年12月31日
现金	164,205,274.29	146,642,384.88
存放中央银行超额存款准备金	9,223,268,116.68	14,574,520,535.31
原到期日不超过三个月的		
-存放同业及其他金融机构款项	824,596,605.79	1,649,866,727.29
-拆出资金	400,000,000.00	200,000,000.00
-买入返售金融资产	8,785,460,000.00	510,000,000.00
-债券投资及同业存单	705,649,639.24	1,944,618,642.52
合计	20,103,179,636.00	19,025,648,290.00

七、 公司财务报表主要项目注释

1、 现金及存放中央银行款项

	2019年12月31日	2018年12月31日
库存现金	164,205,274.29	146,642,384.88
存放中央银行款项		
法定准备金	11,777,008,627.12	10,939,541,091.41
超额存款准备金	9,223,253,329.16	14,574,505,965.66
财政性存款	3,978,081,000.00	4,608,420,000.00
外汇风险准备金	80,263,315.86	34,353,575.54
小计	25,222,811,546.43	30,303,463,017.49
应计利息	8,281,086.08	不适用
合计	25,231,092,632.51	30,303,463,017.49

七、 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

	2019年12月31日	2018年12月31日
以摊余成本计量：		
企业贷款及垫款	55,780,359,413.47	46,560,873,658.02
个人住房贷款	20,065,894,305.05	13,699,515,806.88
个人消费贷款	6,473,829,286.79	9,637,650,348.08
个人经营贷款	13,865,421,709.82	7,453,728,873.61
个人贷款及垫款	40,405,145,301.66	30,790,895,028.57
票据贴现	-	2,370,404,906.41
小计	96,185,504,715.13	79,722,173,593.00
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：		
企业贷款	13,324,844.04	不适用
贴现	6,640,027,099.71	不适用
小计	6,653,351,943.75	不适用
合计	102,838,856,658.88	79,722,173,593.00
应计利息	258,098,352.83	不适用
发放贷款及垫款总额	103,096,955,011.71	79,722,173,593.00
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	(3,329,845,640.15)	(2,269,983,609.10)
发放贷款及垫款账面价值	99,767,109,371.56	77,452,189,983.90
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	(22,144,324.14)	不适用

七、 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

	2019年12月31日	2018年12月31日
质押贷款	14,421,889,062.77	9,578,012,996.71
抵押贷款	74,760,663,944.54	56,298,244,810.44
保证贷款	10,318,833,933.25	9,598,718,107.10
信用贷款	3,337,469,718.32	4,247,197,678.75
合计	102,838,856,658.88	79,722,173,593.00

2.3 按担保方式分类的逾期贷款分析

	2019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	1,000,000.00	108,868,201.58	249,945,307.40	-	359,813,508.98
抵押贷款	189,462,035.59	214,973,079.34	106,587,895.87	49,284,378.82	560,307,389.62
保证贷款	42,718,283.34	541,660.33	76,893,425.70	19,056,981.59	139,210,350.96
信用贷款	73,733,648.63	3,984,099.97	1,422,894.82	-	79,140,643.42
合计	306,913,967.56	328,367,041.22	434,849,523.79	68,341,360.41	1,138,471,892.98

	2018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	3,650,000.00	249,954,658.90	46,350,000.00	-	299,954,658.90
抵押贷款	164,257,222.84	100,252,475.19	408,976,284.54	23,454,915.06	696,940,897.63
保证贷款	75,456,450.22	47,165,858.18	94,948,557.96	1,979,611.70	219,550,478.06
信用贷款	27,124,840.72	983,622.12	70,000.00	-	28,178,462.84
合计	270,488,513.78	398,356,614.39	550,344,842.50	25,434,526.76	1,244,624,497.43

七、 公司财务报表主要项目注释（续）

2、 发放贷款及垫款（续）

2.4 贷款损失准备

（1） 以摊余成本计量的发放贷款及垫款：

	2019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
2019年1月1日	1,725,597,736.21	96,176,140.02	420,067,035.97	2,241,840,912.20
转至阶段一	38,501.08	(38,501.08)	-	-
转至阶段二	(12,105,873.74)	12,105,873.74	-	-
转至阶段三	(6,577,881.95)	(34,406,021.33)	40,983,903.28	-
本年计提	782,499,316.85	54,566,229.46	471,266,052.85	1,308,331,599.16
核销	-	-	(443,964,814.19)	(443,964,814.19)
收回已核销贷款而转回	-	-	273,708,290.31	273,708,290.31
已减值贷款利息回拨	-	-	(50,070,347.33)	(50,070,347.33)
年末余额	2,489,451,798.45	128,403,720.81	711,990,120.89	3,329,845,640.15

（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：

	2019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
2019年1月1日	11,029,457.83	302,946.48	-	11,332,404.31
本年计提/(回拨)	10,960,308.65	(148,388.82)	-	10,811,919.83
年末余额	21,989,766.48	154,557.66	-	22,144,324.14

（3） 2019年，对本行减值准备造成较大影响的发放贷款及垫款本金变动主要包括：

a. 本年本集团调整发放贷款及垫款五级分类及客户评级，阶段一转至阶段二及阶段三的贷款本金人民币464,633,201.34元，相应增加减值准备人民币118,445,422.84元；阶段二转至阶段三的贷款本金人民币269,904,623.25元，相应增加减值准备人民币96,110,756.20元；阶段二转至阶段一的贷款不重大。
b. 本年本行核销不良贷款本金人民币443,964,814.19元，相应导致阶段三减值准备减少人民币443,964,814.19元。

七、 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）

2018年度发放贷款及垫款的减值准备变动情况列示如下：

	2018年度		
	单项	组合	合计
年初余额	262,936,758.53	1,418,545,703.68	1,681,482,462.21
本年计提	507,730,291.61	455,855,178.10	963,585,469.71
本年核销	(421,646,807.73)	(12,227,056.28)	(433,873,864.01)
收回原转销贷款和垫款	87,144,278.96	12,484,789.32	99,629,068.28
已减值贷款利息回拨	(38,957,588.01)	(1,881,939.08)	(40,839,527.09)
年末余额	397,206,933.36	1,872,776,675.74	2,269,983,609.10

3、 长期股权投资

	2019年12月31日	2018年12月31日
成本法：		
子公司(注1)	462,000,000.00	462,000,000.00

注1：本行通过设立方式取得的纳入合并范围的子公司的基本情况列示如下：

子公司名称	主要经营地/注册地	注册资本(人民币)	本行持股比例(%)		本行表决权比例(%)	
			2019年12月31日	2018年12月31日	2019年12月31日	2018年12月31日
福建海西金融租赁有限责任公司	福建泉州	700,000,000.00	66%	66%	66%	66%

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

七、 公司财务报表主要项目注释（续）

4、 同业及其他金融机构存放款项

	2019年12月31日	2018年12月31日
境内银行同业	2,144,060,763.69	1,467,360,803.96
境内其他金融机构	9,757,201.96	2,122,331,839.11
境外银行同业	32,709,319.92	10,606,640.12
小计	2,186,527,285.57	3,600,299,283.19
应计利息	7,039,732.93	不适用
合计	2,193,567,018.50	3,600,299,283.19

5、 拆入资金

	2019年12月31日	2018年12月31日
境内银行同业	8,494,226,676.00	14,734,753,026.20
境外银行同业	-	411,792,000.00
小计	8,494,226,676.00	15,146,545,026.20
应计利息	11,558,425.54	不适用
合计	8,505,785,101.54	15,146,545,026.20

七、 公司财务报表主要项目注释（续）

6、 利息净收入

	2019年度	2018年度
利息收入		
存放中央银行款项	201,525,637.42	211,749,424.29
存放同业及其他金融机构款项	308,891,433.08	357,821,458.17
拆出资金	165,600,308.44	20,892,127.98
买入返售款项	79,209,739.47	172,148,162.01
发放贷款及垫款		
-贷款	5,158,808,093.56	3,856,254,122.95
-贴现	142,445,784.46	85,131,990.47
债券及其他投资	2,989,046,635.47	5,372,905,305.15
小计	9,045,527,631.90	10,076,902,591.02
其中：已减值金融资产利息收入	50,070,347.33	40,839,527.09
利息支出		
向中央银行借款	331,258,256.87	255,399,000.05
同业及其他金融机构存放款项	74,445,784.69	279,306,062.21
拆入资金	526,403,374.96	795,807,858.13
卖出回购金融资产款	272,563,244.05	586,342,520.12
吸收存款	3,000,137,891.46	2,588,665,443.56
应付债券	1,595,557,148.30	1,403,763,968.87
贵金属融资应付款	62,472,993.15	113,978,106.60
小计	5,862,838,693.48	6,023,262,959.54
利息净收入	3,182,688,938.42	4,053,639,631.48

七、 公司财务报表主要项目注释（续）

7、 手续费及佣金净收入

	2019年度	2018年度
手续费及佣金收入		
代理业务	211,314,891.00	127,016,824.32
担保及承诺业务	72,539,997.13	71,874,302.10
理财业务	70,190,164.40	25,914,249.92
信托业务	59,272,940.24	102,130,009.99
支付结算业务	21,964,403.64	38,832,584.49
银行卡业务	4,793,702.92	4,779,473.48
委托业务	4,195,280.57	18,859,457.72
咨询顾问业务	1,522,621.86	6,205,859.50
其他	72,021,632.18	57,008,202.19
小计	517,815,633.94	452,620,963.71
手续费及佣金支出		
支付结算与代理业务	155,311,684.78	123,993,496.67
发行结构性存款手续费	10,191,194.55	10,329,587.05
资管计划手续费	5,868,554.29	3,432,685.83
银行卡业务	5,083,922.44	2,480,269.25
其他	11,179,154.46	20,614,701.94
小计	187,634,510.52	160,850,740.74
手续费及佣金净收入	330,181,123.42	291,770,222.97

七、 公司财务报表主要项目注释（续）

8、 现金流量表补充资料

8.1 将净利润调整为经营活动产生的现金流量

	2019年度	2018年度
净利润	1,661,166,136.33	1,397,265,434.34
加： 信用减值损失及资产减值损失	1,349,615,262.06	1,131,712,250.46
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	176,122,070.69	176,501,195.16
处置非流动资产损失/（收益）	2,569,792.52	(416,760.50)
投资利息收入	(2,989,046,635.47)	(5,372,905,305.15)
投资（收益）/损失	(898,065,448.69)	1,607,180,403.68
未实现的公允价值变动损失/（收益）	479,782,469.59	(2,278,914,638.36)
发行债券利息支出	1,595,557,148.30	1,403,763,968.87
递延所得税资产的（减少）/增加	(232,378,665.16)	337,150,495.04
经营性应收项目的增加	(21,422,077,264.62)	(26,324,997,792.32)
经营性应付项目的增加/（减少）	12,793,262,447.70	(7,367,718,619.80)
经营活动产生的现金流量净额	(7,483,492,686.75)	(35,291,379,368.58)

8.2 现金及现金等价物变动情况

	2019年度	2018年度
现金年末余额	164,205,274.29	146,642,384.88
减：现金年初余额	(146,642,384.88)	(161,975,605.38)
加：现金等价物的年末余额	19,744,099,758.46	18,514,792,505.43
减：现金等价物的年初余额	(18,514,792,505.43)	(12,815,318,232.20)
现金及现金等价物净增加额	1,246,870,142.44	5,684,141,052.73

七、 公司财务报表主要项目注释（续）

8、 现金流量表补充资料（续）

8.3 现金及现金等价物

	2019年12月31日	2018年12月31日
现金	164,205,274.29	146,642,384.88
存放中央银行超额存款准备金	9,223,253,329.16	14,574,505,965.66
原到期日不超过三个月的		
-存放同业及其他金融机构款项	729,736,790.06	1,485,667,897.25
-拆出资金	300,000,000.00	-
-买入返售金融资产	8,785,460,000.00	510,000,000.00
-债券投资及同业存单	705,649,639.24	1,944,618,642.52
合计	19,908,305,032.75	18,661,434,890.31

八、 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。

八、 分部报告（续）

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。

八、 分部报告（续）

项目	2019年度				
	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	1,679,161,409.56	1,422,803,474.24	281,186,547.59	-	3,383,151,431.39
内部利息净收入/（支出）	851,791,069.80	(607,961,453.36)	(243,829,616.44)	-	-
利息净收入	2,530,952,479.36	814,842,020.88	37,356,931.15	-	3,383,151,431.39
手续费及佣金净收入	187,742,719.36	75,258,926.58	64,840,370.71	-	327,842,016.65
投资净收益	-	-	898,523,737.85	-	898,523,737.85
公允价值变动收益	-	-	(57,778,739.30)	-	(57,778,739.30)
汇兑损失	46,234,006.54	-	(97,681,086.79)	-	(51,447,080.25)
其他业务收入	-	-	-	9,435,288.25	9,435,288.25
资产处置收益	-	-	-	(2,569,792.52)	(2,569,792.52)
其他收益	-	-	-	2,169,416.24	2,169,416.24
营业收入	**2,764,929,205.26**	**890,100,947.46**	**845,261,213.62**	**9,034,911.97**	**4,509,326,278.31**
税金及附加	(23,841,793.72)	(11,756,907.80)	(11,672,147.98)	-	(47,270,849.50)
业务及管理费	(759,593,085.94)	(262,844,971.06)	(247,866,577.81)	(41,894,555.22)	(1,312,199,190.03)
信用减值损失	(941,468,981.64)	(365,093,870.25)	(70,209,734.58)	(4,018,803.16)	(1,380,791,389.63)
资产减值损失	(14,659,147.81)	(5,072,562.34)	(4,783,499.05)	(54,854.62)	(24,570,063.82)
其他业务成本	-	-	-	(1,562,604.78)	(1,562,604.78)
营业支出	**(1,739,563,009.11)**	**(644,768,311.45)**	**(334,531,959.42)**	**(47,530,817.78)**	**(2,766,394,097.76)**
营业利润/（亏损）	**1,025,366,196.15**	**245,332,636.01**	**510,729,254.20**	**(38,495,905.81)**	**1,742,932,180.55**
加：营业外收入	-	-	-	9,843,708.76	9,843,708.76
减：营业外支出	-	-	-	(11,144,966.03)	(11,144,966.03)
利润/（亏损）总额	**1,025,366,196.15**	**245,332,636.01**	**510,729,254.20**	**(39,797,163.08)**	**1,741,630,923.28**
所得税费用					(5,182,060.24)
净利润					1,736,448,863.04
分部资产	**71,187,923,845.85**	**40,355,785,891.24**	**135,301,610,337.00**	**22,235,954.37**	**246,867,556,028.46**
分部负债	**(109,628,905,569.63)**	**(29,097,321,922.27)**	**(92,541,810,243.93)**	**(27,102,192.27)**	**(231,295,139,928.10)**
其他分部信息：					
折旧和摊销的费用	106,546,441.91	36,356,527.13	34,329,929.32	393,158.98	177,626,057.34
资本性支出	357,735,675.70	123,557,692.93	116,537,063.30	1,336,151.17	599,166,583.10

八、 分部报告（续）

项目	2018年度				
	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	2,227,877,016.08	555,867,692.02	1,373,741,517.95	-	4,157,486,226.05
内部利息净收入/（支出）	548,343,833.74	(320,567,112.87)	(227,776,720.87)	-	-
利息净收入	2,776,220,849.82	235,300,579.15	1,145,964,797.08	-	4,157,486,226.05
手续费及佣金净收入	231,954,572.99	32,473,556.86	26,985,506.97	-	291,413,636.82
投资损失	-	-	(1,607,180,403.68)	-	(1,607,180,403.68)
公允价值变动收益	-	-	2,279,007,521.04	-	2,279,007,521.04
汇兑损失	(9,517,754.01)	-	(942,257,647.20)	-	(951,775,401.21)
其他业务收入	-	-	-	10,345,124.95	10,345,124.95
资产处置收益	-	-	-	416,760.50	416,760.50
其他收益	-	-	-	6,162,707.92	6,162,707.92
营业收入	**2,998,657,668.80**	**267,774,136.01**	**902,519,774.21**	**16,924,593.37**	**4,185,876,172.39**
税金及附加	(9,722,328.05)	(2,987,502.94)	(21,617,776.46)	-	(34,327,607.45)
业务及管理费	(769,818,587.95)	(74,251,350.19)	(283,220,092.95)	(30,515,600.35)	(1,157,805,631.44)
资产减值损失	(1,069,208,156.46)	(94,024,534.61)	(13,004,139.76)	(170,420.67)	(1,176,407,251.50)
其他业务成本	-	-	-	(5,102,193.84)	(5,102,193.84)
营业支出	**(1,848,749,072.46)**	**(171,263,387.74)**	**(317,842,009.17)**	**(35,788,214.86)**	**(2,373,642,684.23)**
营业利润/（亏损）	**1,149,908,596.34**	**96,510,748.27**	**584,677,765.04**	**(18,863,621.49)**	**1,812,233,488.16**
加：营业外收入	-	-	-	9,596,100.18	9,596,100.18
减：营业外支出	-	-	-	(42,979,848.80)	(42,979,848.80)
利润/（亏损）总额	**1,149,908,596.34**	**96,510,748.27**	**584,677,765.04**	**(52,247,370.11)**	**1,778,849,739.54**
所得税费用					(363,530,158.18)
净利润					1,415,319,581.36
分部资产	**67,980,570,675.14**	**31,140,071,336.00**	**133,251,392,673.06**	**42,386,913.42**	**232,414,421,597.62**
分部负债	**(105,790,491,920.53)**	**(17,671,615,667.65)**	**(94,964,404,350.08)**	**(31,588,182.83)**	**(218,458,100,121.09)**
其他分部信息：					
折旧和摊销的费用	120,982,453.79	11,581,042.96	44,358,149.64	676,860.10	177,598,506.49
资本性支出	126,981,155.55	12,192,364.66	46,621,541.49	712,589.11	186,507,650.81

九、 关联方关系及其交易

1、 关联方的认定标准

下列各方构成本行的关联方：

1) 持有本行5%及5%以上股份的股东

持有本行5%及5%以上股份的股东名称及持股比例如下：

关联方名称	注册地	注册资本	业务性质	主营业务	法定代表人
厦门市财政局	厦门	不适用	机关	不适用	不适用
富邦金融控股股份有限公司	台北	11,500,264万元新台币	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	22,880 万元人民币	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	150,000 万元人民币	企业	见表后说明	周永伟

关联方名称	2019年12月31日		2018年12月31日		2019VS2018
	持股数	持股比例	持股数	持股比例	持股数
厦门市财政局	480,045,448	20.21%	480,045,448	20.21%	-
富邦金融控股股份有限公司	473,754,585	19.95%	473,754,585	19.95%	-
北京盛达兴业房地产开发有限公司	252,966,517	10.65%	252,966,517	10.65%	-
福建七匹狼集团有限公司	211,500,000	8.90%	211,500,000	8.90%	-

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) 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
厦门港务海润通资产管理有限公司	厦门	10,000 万元人民币	企业	见表后说明	杨宏图
佛山电器照明股份有限公司	佛山	139,934.6154万元人民币	企业	见表后说明	何勇
大洲控股集团有限公司	厦门	118,000 万元人民币	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	100,000 万元人民币	企业	见表后说明	吴泉水

九、 关联方关系及其交易（续）

1、 关联方的认定标准（续）

5) 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商业银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（续）：

关联方名称	2019年12月31日		2018年12月31日		2019VS2018
	持股数	持股比例	持股数	持股比例	持股数
厦门港务海润通资产管理有限公司	118,500,000	4.99%	118,500,000	4.99%	-
佛山电器照明股份有限公司	109,714,176	4.62%	109,714,176	4.62%	-
大洲控股集团有限公司	100,000,000	4.21%	100,000,000	4.21%	-
泉舜集团（厦门）房地产股份有限公司	92,537,608	3.90%	92,537,608	3.90%	-

6) 持有本行5%及5%以上股份的股东主营业务如下：

1、 富邦金融控股股份有限公司：主要业务为金融控股公司业，投资业务包括：保险业、银行业、证券业、期货业、创业投资事业，及其他经主管机关核准投资之金融机构或事业投资。

2、 北京盛达兴业房地产开发有限公司：房地产开发；销售商品房；出租商业用房。（企业依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事本区产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）

3、 福建七匹狼集团有限公司：对外投资(国家法律、法规允许的行业及项目的投资);资产管理;物业管理;供应链管理服务;国内贸易代理服务;实物贵金属销售(不含期货等需经前置许可的项目);国际货物运输代理;国内货物运输代理;农业机械租赁;建筑工程机械与设备租赁;信息技术咨询服务;批发:纺织品、针织品及原料、服装、鞋帽、五金产品、日用杂品、建材(不含石材及危险化学品)、金属及金属矿(不含危险化学品和监控化学品)、非金属矿及制品(不含危险化学品和监控化学品、不含石材)、化工产品(不含危险化学品和监控化学品)、棉花、麻类、农牧产品(不含禽类)。(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动)。

九、 关联方关系及其交易（续）

1、 关联方的认定标准（续）

7) 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、厦门港务海润通资产管理有限公司：投资管理（法律、法规另有规定除外）;资产管理（法律、法规另有规定除外）;社会经济咨询（不含金融业务咨询）;企业管理咨询;投资咨询（法律、法规另有规定除外）;经营各类商品和技术的进出口（不另附进出口商品目录）,但国家限定公司经营或禁止进出口的商品及技术除外;黄金现货销售。

2、佛山电器照明股份有限公司：研究、开发、生产电光源产品、电光源设备、电光源配套器件、电光源原材料、灯具及配件、电工材料、机动车配件、通讯器材、家用电器、智能家居产品、电器开关、插座、电线、电缆、弱电材料、线槽、线管、LED产品、锂离子电池及其材料、消防产品、通风及换气设备、给水及排水建筑装饰材料、水暖管道零件、卫浴洁具及配件、家用厨房电器具、家具、五金工具、五金器材、饮用水过滤器、空气净化器、装饰品、工艺礼品、日用百货,在国内外市场上销售上述产品;承接、设计、施工:城市及道路照明工程、亮化景观照明工程;照明电器安装服务;计算机软、硬件的开发、销售及维护;合同能源管理;有关的工程咨询服务。

3、大洲控股集团有限公司：对工业、农业、房地产业、高科技业、娱乐业、服务业、商业、能源业、采矿业、旅游业、国际货运代理、商贸及仓储物流产业、网络科技产业、创新型企业、文化创意产业的投资及投资管理（不含吸收存款、发放贷款、证券、期货及其他金融业务）;资产管理信息咨询（不含证券、期货及其他金融咨询业务）;企业信息咨询;物业管理;旅游资源开发、房地产综合开发;金属材料、金属制品、钢铁、矿石、建材、矿山机械的销售。

4、泉舜集团（厦门）房地产股份有限公司：1、房地产开发、经营；2、物业管理。

九、 关联方关系及其交易（续）

2、 本行与关联方之主要交易

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	2019 年度		2018 年度	
	交易金额	占有关同类交易比例%	交易金额	占有关同类交易比例%
富邦银行（香港）有限公司	不适用	不适用	2,360.75	0.00%
福建七匹狼集团有限公司	1,952,904.11	0.02%	1,084,931.51	0.01%
合计	1,952,904.11	0.02%	1,087,292.26	0.01%

（2）投资收益

关联方名称	2019 年度		2018 年度	
	交易金额	占有关同类交易比例%	交易金额	占有关同类交易比例%
福建七匹狼集团有限公司	6,545,753.42	0.73%	不适用	不适用
合计	6,545,753.42	0.73%	不适用	不适用

（3）利息支出

关联方名称	2019 年度		2018 年度	
	交易金额	占有关同类交易比例%	交易金额	占有关同类交易比例%
厦门市财政局	440,563,792.94	7.51%	370,644,116.03	6.15%
富邦银行（香港）有限公司	不适用	不适用	7,248.29	0.00%
福建七匹狼集团有限公司	1,334,299.83	0.02%	17,880.73	0.00%
合计	441,898,092.77	7.53%	370,669,245.05	6.15%

（4）政府补助

关联方名称	2019 年度		2018 年度	
	交易金额	占有关同类交易比例%	交易金额	占有关同类交易比例%
厦门市财政局	-	0%	-	0%
合计	-	0%	-	0%

九、 关联方关系及其交易（续）

2、 本行与关联方之主要交易（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	2019 年度		2018 年度	
	交易金额	占有关同类交易比例%	交易金额	占有关同类交易比例%
利息收入	1,095,296.43	0.01%	1,288,923.78	0.01%
利息支出	527,994.38	0.01%	95,730.56	0.01%

2.3 与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之交易

交易名称	2019 年度		2018 年度	
	交易金额	占有关同类交易比例%	交易金额	占有关同类交易比例%
利息收入	107,123,112.34	1.18%	98,086,632.74	0.97%
利息支出	23,272,273.52	0.40%	27,128,585.24	0.45%
手续费及佣金收入	380,849.95	0.07%	663,173.75	0.15%
业务及管理费（租赁支出）	3,505,359.53	0.28%	1,981,299.23	0.18%

2.4 与本行控股子公司之交易

交易名称	2019 年度		2018 年度	
	交易金额	占有关同类交易比例%	交易金额	占有关同类交易比例%
利息收入	7,190,833.33	0.08%	2,873,363.90	0.03%
利息支出	7,205.71	0.00%	18,383.58	0.00%
手续费及佣金收入	847,213.01	0.16%	644,605.02	0.14%
其他业务收入	591,484.42	5.90%	543,865.37	5.26%

九、 关联方关系及其交易（续）

2、 本行与关联方之主要交易（续）

2.5 关键管理人员薪酬

交易名称	交易金额	2019 年度占有关同类交易比例%	交易金额	2018 年度占有关同类交易比例%
薪酬	12,896,701.09	1.01%	16,968,377.02	1.50%
离职后福利	762,158.16	0.06%	862,539.95	0.08%
合计	13,658,859.25	1.07%	17,830,916.97	1.58%

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) 存放同业及其他金融机构款项

关联方名称	交易余额	2019 年度占有关同类交易余额比例%	交易金额	2018 年度占有关同类交易余额比例%
富邦银行(香港)有限公司	不适用	不适用	29,956,000.89	0.32%

(2) 吸收存款

关联方名称	交易余额	2019 年度占有关同类交易余额比例%	交易余额	2018 年度占有关同类交易余额比例%
厦门市财政局	17,927,051,429.54	13.11%	12,883,955,060.21	10.66%
福建七匹狼集团有限公司	8,548.44	0.00%	20,006,950.54	0.02%
合计	17,927,059,977.98	13.11%	12,903,962,010.75	10.68%

九、 关联方关系及其交易（续）

3、 关联方交易余额（续）

本公司与关联方发生关联交易业务均系本公司正常经营活动需要，交易条件及定价水平均执行本公司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公司关联交易管理的相关规定。

3.1 与持本行5%及5%以上股份的股东之交易余额（续）

(3) 应收利息

关联方名称	交易余额	2019 年度占有关同类交易余额比例%	交易余额	2018 年度占有关同类交易余额比例%
福建七匹狼集团有限公司	不适用	不适用	1,084,931.51	0.07%

(4) 应付利息

关联方名称	交易余额	2019 年度占有关同类交易余额比例%	交易余额	2018 年度占有关同类交易余额比例%
厦门市财政局	不适用	不适用	315,030,126.06	20.54%
福建七匹狼集团有限公司	不适用	不适用	584.08	0.00%
合计	不适用	不适用	315,030,710.14	20.54%

(5) 同业及其他金融机构存放款项

关联方名称	交易余额	2019 年度占有关同类交易余额比例%	交易余额	2018 年度占有关同类交易余额比例%
富邦银行(香港)有限公司	不适用	不适用	1,638,423.08	0.05%

(6) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

关联方名称	交易余额	2019 年度占有关同类交易余额比例%	交易余额	2018 年度占有关同类交易余额比例%
福建七匹狼集团有限公司	不适用	不适用	99,196,000.00	0.88%

九、 关联方关系及其交易（续）

3、 关联方交易余额（续）

3.1 与持本行5%及5%以上股份的股东之交易余额（续）

（7）交易性金融资产

关联方名称	2019 年度		2018 年度	
	交易余额	占有关同类交易余额比例%	交易余额	占有关同类交易余额比例%
福建七匹狼集团有限公司	101,487,267.21	0.53%	不适用	不适用

（8）其他债权投资

关联方名称	2019 年度		2018 年度	
	交易余额	占有关同类交易余额比例%	交易余额	占有关同类交易余额比例%
福建七匹狼集团有限公司	52,302,804.11	0.12%	不适用	不适用

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	2019 年度		2018 年度	
	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	26,369,792.81	0.03%	33,366,289.39	0.04%
吸收存款	27,682,877.91	0.02%	12,516,945.73	0.01%
应收利息	不适用	不适用	52,993.38	0.00%
应付利息	不适用	不适用	28,418.07	0.00%

九、 关联方关系及其交易（续）

3、 关联方交易余额（续）

3.3 与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之交易余额

交易名称	交易余额	2019 年度 占有关同类交易 余额比例%	交易余额	2018 年度 占有关同类交易余额 比例%
发放贷款	1,136,160,347.44	1.18%	1,510,800,000.00	1.95%
应收款项类投资	不适用	不适用	345,000,000.00	1.84%
债权投资	315,456,019.42	0.99%	不适用	不适用
其他债权投资	295,519,790.16	0.67%	-	0.00%
存放同业及其他金融机构款项	597,737.27	0.02%	-	0.00%
同业及其他金融机构存放款项	35,660,805.06	1.63%	1,126,372,892.57	31.29%
吸收存款	729,517,418.70	0.53%	1,683,033,777.29	1.39%
应收利息	不适用	不适用	4,809,426.72	0.31%
应付利息	不适用	不适用	32,297,093.86	2.11%
开出保函	228,650,215.59	0.24%	186,051,283.15	0.24%
银行承兑汇票	123,000,000.00	1.85%	50,000,000.00	0.06%

九、 关联方关系及其交易（续）

3、 关联方交易余额（续）

3.4 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(控股子公司详细情况见附注七、3)。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	交易余额	2019 年度 占有关同类交易 余额比例%	交易余额	2018 年度 占有关同类交易 余额比例%
同业及其他金融机构存放款项	497,941.29	0.02%	17,392.93	0.00%
拆出资金	356,174,166.67	7.65%	55,000,000.00	3.91%
银行承兑汇票	13,790,730.00	0.21%	99,170,000.00	0.13%
应收利息	不适用	不适用	883,208.33	0.06%
其他负债	-	0.00%	644,604.98	0.02%
应付利息	不适用	不适用	61.47	0.00%

3.5 其他

于2019年12月31日，本集团关联方在本集团为表内外信贷项目及债权投资提供担保的总金额如下：

交易名称	交易余额	2019 年度 占有关同类交易 比例%	交易余额	2018 年度 占有关同类交易 比例%
担保	2,591,497,000.00	不适用	2,330,434,000.00	不适用

本集团与关联方发生关联交易业务均系本公司正常经营活动需要，交易条件及定价水平均执行本集团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集团关联交易管理的相关规定。本集团管理层认为与以上关联方的交易按一般的商业交易条款及条件，以一般交易价格为定价基础并按正常业务程序进行。

九、 关联方关系及其交易（续）

4、 重大关联交易及安排

2019 年度，本行与符合前述关联方条件的关联方之间发生的单笔交易金额占本行上一季度末资本净额 1%（不含）以上，或与一个关联方发生交易后该关联方与本行的交易余额占本行资本净额 5%（不含）以上的关联交易共 6 笔，分别为：

	关联交易类型	交易时间	合同到期日	交易利率%	关联交易金额	2019 年末交易余额
泉舜集团有限公司	流动资金贷款	2019-6-27	2020-6-27	8.4999	200,000,000.00	200,000,000.00
福建海西金融租赁有限责任公司	同业借款	2019-9-6	2019-9-12	3.5000	230,000,000.00	-
福建海西金融租赁有限责任公司	同业借款	2019-10-17	2019-10-22	3.1000	200,000,000.00	-
福建海西金融租赁有限责任公司	同业借款	2019-11-13	2019-11-21	3.2000	200,000,000.00	-
福建海西金融租赁有限责任公司	同业借款	2019-12-11	2019-12-19	3.2000	215,000,000.00	-
富邦华一银行有限公司	同业存单	2019-12-16	2020-6-16	3.6001	300,000,000.00	300,000,000.00

截至 2019 年 12 月 31 日，未存在与本行关联方签署协议、做出安排，生效后符合前述关联方条件的自然人、法人或其他组织视为本行的关联方的情况。

十、 或有事项、承诺及主要表外事项

1、 未决诉讼

于2019年12月31日，无以本集团作为被告的重大未决诉讼案件。

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：

	2019年12月31日	2018年12月31日
债券投资	24,792,394,174.94	22,988,990,695.76
票据	3,155,857,435.43	1,054,485,106.05
合计	27,948,251,610.37	24,043,475,801.81

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2019年12月31日，本集团无从同业接受的上述质押物（2018年12月31日公允价值：无）。于2019年12月31日，本集团无已对外质押、但有义务到期返还的证券质押物（2018年12月31日公允价值：无）。

4、 资本性支出承诺

	2019年12月31日	2018年12月31日
已签约但未拨付	307,303,013.01	351,141,809.26

十、 或有事项、承诺及主要表外事项（续）

5、 经营性租赁承诺

根据与出租人签订的租赁合同，不可撤销租赁的最低租赁付款额如下：

	2019年12月31日	2018年12月31日
1年以内(含1年)	106,248,507.90	106,691,687.92
1年至2年(含2年)	95,296,262.81	91,807,648.02
2年至3年(含3年)	77,079,823.17	80,349,266.67
3年至5年(含5年)	101,889,315.18	115,174,883.73
5年以上	90,815,721.76	120,603,474.94
合计	471,329,630.82	514,626,961.28

6、 表外承诺事项

	2019年12月31日	2018年12月31日
银行承兑汇票	33,738,590,803.21	22,647,769,943.20
开出保函	3,367,342,032.73	2,721,008,648.26
开出信用证	3,613,095,689.18	3,084,710,805.27
信用卡未使用透支额度	313,591,674.22	-
合计	41,032,620,199.34	28,453,489,396.73

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、 或有事项、承诺及主要表外事项（续）

7、 委托代理业务

	2019年12月31日	2018年12月31日
委托贷款	6,996,125,171.16	13,757,317,047.26
委托贷款资金	(6,996,125,171.16)	(13,757,317,047.26)
委托理财资金	20,076,758,666.78	16,187,894,000.00

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、信托贷款等投资品种。与理财产品相关的投资风险由投资者承担，理财产品投资和募集的资金不属于本集团的资产和负债，故未在资产负债表内确认。委托理财业务相关服务收入于手续费及佣金收入中确认。

十、 或有事项、承诺及主要表外事项（续）

8、 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2019年12月31日，本集团无已转让给第三方而不符合终止确认条件的金融资产及相关金融负债。（2018年12月31日：无）。

信托受益权资产证券化

在信托收益权资产证券化交易中，本集团将信托受益权资产出售给资产支持专项计划，再由资产支持专项计划向投资者发行资产支持证券。本集团在该等业务中可能会持有部分资产支持证券，从而对所转让信托受益权资产保留了部分风险和报酬。本集团会按照风险和报酬的保留程度，分析判断是否终止确认相关信托受益权资产。

于2019年12月31日，本集团未持有该等信托受益权资产支持证券（2018年12月31日：无）。

十一、 在其他主体中的权益

1、 在子公司中的权益

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(人民币：元)	持股比例
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。	700,000,000.00	66%

2、 在未纳入合并财务报表范围的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。本集团在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益的相关信息如下：

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2019年12月31日和2018年12月31日，本集团未合并的理财产品存量合计余额分别为人民币20,076,758,666.78元和人民币16,187,894,000.00元。截至2019年度和2018年度，本集团理财业务相关的手续费收入分别为人民币70,190,164.40元和人民币25,914,249.92元。

本集团无合同义务为理财产品提供融资。截至2019年度和2018年度，本集团未向未合并理财产品提供过融资支持。

此外，2016年本集团向证券化交易中设立的未合并结构化主体转移了的信托收益权于转让日的账面价值为人民币3,242,500,000.00元。本集团持有上述结构化主体发行的部分资产支持证券，于2019年12月31日，本集团持有全部优先B级份额已到期（2018年12月31日：人民币零元）。

十一、 在其他主体中的权益（续）

2、 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益（续）

第三方机构发起的结构化主体

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：

2019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	以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产	-	-	696,538,875.37	696,538,875.37
资产支持证券	282,214,458.77	-	84,393,788.08	366,608,246.85	366,608,246.85
信托投资计划及资产管理计划	150,092,882.68	200,501,276.35	-	350,594,159.03	350,594,159.03
受益权投资	-	9,423,105,774.40	-	9,423,105,774.40	9,423,105,774.40
合计	978,753,334.14	9,423,105,774.40	84,393,788.08	10,486,252,896.62	10,486,252,896.62
受益权投资	-	-	18,727,389,771.76	18,727,389,771.76	18,727,389,771.76
合计	150,092,882.68	425,289,826.35	18,727,389,771.76	19,302,772,480.79	19,302,772,480.79

2018年12月31日	交易性金融资产	可供出售金融资产	应收款项类投资	合计	最大损失敞口
资产支持证券	-	224,788,550.00	-	224,788,550.00	224,788,550.00

十二、 金融工具及其风险分析

风险概述

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

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

风险管理架构

本集团董事会是风险管理的最高决策机构，负责制定本集团整体风险管理战略。本集团高级管理层根据董事会制定的风险管理战略，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，各业务机构、业务管理部门和支持职能部门等作为一道防线，直接面对风险、管控风险，是风险管理的具体承担部门和机构，全权负责各自职责范围内的风险管理；风险管理专职部门（风险管理部、授信管理部）和其他风险管理部门（流动性风险管理部门等）作为第二道防线，负责本集团风险架构组织规划，制定风险管理政策制度框架，对一道防线单位风险管控和执行情况进行评估指导、检查，负责风险监控、风险提示与风险报告；内审部门和监查部门作为三道防线部门，对风险管理体系运行情况和控制环境进行独立的检查、评价和问责，提交审计报告于董事会；并督促相关部门对检查中所发现的问题及时采取措施改进等。

1、 信用风险

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

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

十二、 金融工具及其风险分析（续）

1、 信用风险（续）

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

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

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

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

- 房产和土地使用权
- 现金及现金等价物
- 有价证券和收益证券

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

十二、 金融工具及其风险分析（续）

1、 信用风险（续）

(1) 信贷风险减值分析和准备金计提政策

预期信用损失计量

(A) 金融工具风险阶段划分

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

金融工具三个阶段的主要定义列示如下:

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

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

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

(B) 信用风险显著增加

本集团在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已增加。在确定信用风险自初始确认后是否显着增加时，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着增加：

上限指标

- 债务人的合同款项（包括本金及利息）逾期超过30天

其他标准

- 债务人经营或财务状况发生重大不利变动
- 五级分类为关注类

十二、 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）

(C) 违约及已发生信用减值资产的定义

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

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

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是单独事件所致。

(D) 对参数、假设及估计技术的说明

根据信用风险是否发生显着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。

十二、 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）

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

关于前瞻性信息以及如何将其纳入预期信用损失计算的说明，参见本附注后段。

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

2019 年 1 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日，估计技术或关键假设未发生重大变化。

(E)预期信用损失中已包含的前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本集团通过进行历史数据分析，识别出与预期信用损失相关的关键经济指标并进行了前瞻性调整，如国内生产总值(GDP)，居民消费价格指数(CPI)、生产价格指数(PPI)、M2、工业增加值等。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。

本集团结合宏观数据分析结果确定乐观、基准、悲观的情景及其权重，从而计算本集团加权平均预期信用损失准备金。

(F)以组合方式计量损失准备

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

十二、 金融工具及其风险分析（续）

1、 信用风险（续）

（2） 信用风险分析

1.1 贷款及垫款按行业分类列示如下：

本集团	2019年12月31日		2018年12月31日	
	贷款余额	%	贷款余额	%
企业贷款和垫款				
—制造业	11,643,392,381.57	10.76	12,375,033,948.53	14.85
—批发零售业	14,752,419,580.43	13.64	12,164,236,610.61	14.59
—房地产业	11,922,511,886.98	11.02	10,415,242,017.93	12.49
—租赁和商务服务业	6,417,203,657.90	5.93	4,305,823,608.70	5.17
—建筑、安装业	6,036,456,444.86	5.58	4,203,949,075.51	5.04
—住宿和餐饮	2,562,280,331.57	2.37	1,890,296,107.94	2.27
—交通运输、仓储及邮政业	1,288,786,706.43	1.19	979,921,853.75	1.18
—水利、环境和公共设施管理业	1,743,586,712.55	1.61	923,501,045.62	1.11
—电力、热力、燃气及水生产和供应业	300,386,030.87	0.28	240,242,831.88	0.29
—其他行业	4,454,262,585.62	4.12	2,697,366,863.38	3.24
企业贷款和垫款	61,121,286,318.78	56.50	50,195,613,963.85	60.23
个人贷款和垫款	40,408,260,700.76	37.36	30,790,895,028.57	36.94
票据贴现	6,640,027,099.71	6.14	2,370,404,906.41	2.83
合计	108,169,574,119.25	100.00	83,356,913,898.83	100.00

十二、 金融工具及其风险分析（续）

1、 信用风险（续）

1.2 金融资产信用风险集中度分析

本集团发放贷款及垫款信用风险集中度，是指因借款人集中于某一行业或地区，或共同具备某些经济特征，通常使信用风险相应提高。（1）本集团发放贷款及垫款行业集中度相关分析详见附注十二、1、1.1；（2）本集团属于区域性城市商业银行，目前虽有九家异地分行及一家子公司，但除重庆分行外均位于福建省内，受限于地域经营，区域信贷风险集中度较高。

1.3 信用风险敞口

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

	2019年12月31日	2018年12月31日
存放中央银行款项	25,066,902,145.74	30,156,835,202.26
存放同业及其他金融机构款项	3,773,915,681.23	9,409,849,334.34
拆出资金	4,503,187,661.62	1,552,994,400.00
买入返售金融资产	8,765,782,756.66	510,000,000.00
应收利息	不适用	1,604,328,672.10
发放贷款及垫款	105,000,041,311.01	80,996,061,782.07
金融投资：		
—以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	不适用	11,445,229,056.24
—交易性金融资产	19,449,880,480.54	不适用
—债权投资	31,026,961,605.27	不适用
—其他债权投资	44,038,649,776.49	不适用
—可供出售金融资产	不适用	50,455,437,598.48
—持有至到期投资	不适用	20,645,423,216.18
—应收款项类投资	不适用	18,727,389,771.76
其他资产	898,192,229.64	556,266,422.87
表内信用风险敞口	242,523,513,648.20	226,059,815,456.30
承诺事项	41,032,620,199.34	28,453,489,396.73
最大信用风险敞口	283,556,133,847.54	254,513,304,853.03

十二、 金融工具及其风险分析（续）

1、 信用风险（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：

2019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	25,066,902,145.74	-	-	-	-	-	25,066,902,145.74
存放同业及其他金融机构款项	3,786,884,513.27	-	-	-	-	-	3,786,884,513.27
拆出资金	4,521,703,581.35	-	-	-	-	-	4,521,703,581.35
买入返售金融资产	8,791,485,566.72	-	-	-	-	-	8,791,485,566.72
发放贷款及垫款	107,024,794,035.27	173,985,730.04		-	-	1,281,389,417.42	108,480,169,182.73
交易性金融资产	19,449,880,480.54	-	-	-			19,449,880,480.54
债权投资	30,381,167,417.46	-	-	-	948,068,786.81	441,745,109.73	31,770,981,314.00
其他债权投资	44,038,649,776.49	-	-	-	-	-	44,038,649,776.49
其他资产	895,128,356.31	1,238,885.01	-	-	-	11,813,756.84	908,180,998.16
合计	243,956,595,873.15	175,224,615.05	-	-	948,068,786.81	1,734,948,283.99	246,814,837,559.00

十二、 金融工具及其风险分析（续）

1、 信用风险（续）

1.4 信用质量分析（续）

本集团各项金融资产(未扣除减值准备)的信用质量分析如下（续）：

2018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	30,156,835,202.26	-	-	-	-	-	30,156,835,202.26
存放同业及其他金融机构款项	9,409,849,334.34	-	-	-	-	-	9,409,849,334.34
拆出资金	1,552,994,400.00	-	-	-	-	-	1,552,994,400.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	11,445,229,056.24	-	-	-	-	-	11,445,229,056.24
买入返售金融资产	510,000,000.00	-	-	-	-	-	510,000,000.00
应收利息	1,604,328,672.10	-	-	-	-	-	1,604,328,672.10
发放贷款及垫款	82,023,149,263.08	224,479,349.83	-	-	-	1,109,285,285.92	83,356,913,898.83
可供出售金融资产	50,455,437,598.48	-	-	-	-	-	50,455,437,598.48
持有至到期投资	20,645,423,216.18	-	-	-	-	-	20,645,423,216.18
应收款项类投资	18,226,627,125.39	34,599,500.00	-	-	948,068,785.88	220,000,000.00	19,429,295,411.27
其他资产	556,266,422.87	-	-	-	-	14,546,740.96	570,813,163.83
合计	226,586,140,290.94	259,078,849.83	-	-	948,068,785.88	1,343,832,026.88	229,137,119,953.53

注： 已减值公司贷款是指五级分类为后三类（即次级、可疑或损失）的公司贷款；已减值个人贷款是指已逾期超过90天或五级分类为后三类的个人贷款。于2019年12月31日和2018年12月31日，已减值贷款及垫款分别包括已逾期贷款人民币971,816,412.39元、人民币1,033,294,447.50元及未逾期贷款人民币309,573,005.03元、人民币75,990,838.42元。

十二、 金融工具及其风险分析（续）

1、 信用风险（续）

1.5 发放贷款及垫款按五级分类及三阶段列示

	2019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	105,272,769,076.91	-	-	105,272,769,076.91
关注	-	1,621,297,858.08	-	1,621,297,858.08
次级	-	-	254,942,224.91	254,942,224.91
可疑	-	-	949,685,878.66	949,685,878.66
损失	-	-	70,879,080.69	70,879,080.69
合计	105,272,769,076.91	1,621,297,858.08	1,275,507,184.26	108,169,574,119.25

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：

	2019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	28,657,262,633.03	-	-	28,657,262,633.03
AAA	29,028,967,322.93	-	-	29,028,967,322.93
AA+	363,388,823.60	-	-	363,388,823.60
AA	1,001,797,738.15	-	-	1,001,797,738.15
合计	59,051,416,517.71	-	-	59,051,416,517.71

1.7 既未逾期也未减值的金融资产信用质量分析

于资产负债表日，既未逾期也未减值的发放贷款及垫款为根据五级分类评定为正常及关注类的贷款。

	2019年12月31日	2018年12月31日
正常	105,225,860,063.01	81,301,158,962.90
关注	1,497,090,256.75	721,990,300.18
合计	106,722,950,319.76	82,023,149,263.08

管理层认为，于2019年12月31日及2018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。

十二、 金融工具及其风险分析（续）

1、 信用风险（续）

1.8 抵押物公允价值

本集团在贷款、应收款项类投资、债权投资及其他债权投资发放时对相应抵押物公允价值作出评估。

已减值金融资产抵押物于资产负债表日的公允价值:

	2019年12月31日	2018年12月31日
发放贷款及垫款	577,726,611.45	777,718,137.22
应收款项类投资	不适用	-
债权投资	165,299,500.00	不适用
合计	743,026,111.45	777,718,137.22

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:

	2019年12月31日	2018年12月31日
发放贷款及垫款	24,381,688.72	159,916,393.87
应收款项类投资	不适用	34,599,500.00
合计	24,381,688.72	194,515,893.87

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。

十二、 金融工具及其风险分析（续）

1、 信用风险（续）

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。

十二、 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：

2019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	-	9,387,473,390.97	47,281,604.31	32,981,711.55	-	-	15,763,370,713.20	25,231,107,420.03
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	-	824,393,317.95	1,932,256,480.28	5,824,089,386.43	-	-	-	8,580,739,184.66
买入返售金融资产	-	-	8,795,059,348.52	-	-	-	-	8,795,059,348.52
发放贷款及垫款	622,576,720.68	-	9,064,153,854.50	38,333,903,448.18	46,236,209,316.09	36,943,939,356.74	-	131,200,782,696.19
交易性金融资产	-	696,538,875.37	1,253,817,002.89	5,758,372,404.60	10,362,290,172.67	3,279,048,525.01	-	21,350,066,980.54
债权投资	829,317,777.98	-	1,410,471,445.31	6,036,694,856.24	17,281,892,435.35	8,959,004,760.39	-	34,517,381,275.27
其他债权投资	-	-	2,758,566,813.40	17,697,348,861.22	24,459,084,459.48	2,578,226,548.79	-	47,493,226,682.89
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	86,177,358.27	86,177,358.27
其他资产	3,063,873.33	575,943,565.99	148,582,620.23	156,236,571.59	5,595,437.81	8,161,655.60	608,505.09	898,192,229.64
资产总额	1,454,958,371.99	11,484,349,150.28	25,410,189,169.44	73,839,627,239.81	98,345,071,821.40	51,768,380,846.53	15,850,156,576.56	278,152,733,176.01

十二、 金融工具及其风险分析（续）

2、 流动性风险（续）

下表概括了金融工具按未折现的合同现金流量所作的到期期限分析（续）：

2019 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	-	-	6,875,000.00	11,801,078,194.45	-	-	-	11,807,953,194.45
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	-	51,103,420.50	10,408,384,464.14	4,554,668,859.86	90,725,009.16	-	-	15,104,881,753.66
交易性金融负债	-	69,425.09	-	-	-	-	-	69,425.09
卖出回购金融资产款	-	-	15,731,418,193.43	237,090,000.00	-	-	-	15,968,508,193.43
吸收存款	-	59,320,459,061.23	21,377,763,788.54	36,268,038,958.78	23,049,153,441.48	1,217,007.79	-	140,016,632,257.82
应付债券	-	-	21,666,750,000.00	11,462,950,000.00	15,171,000,000.00	-	-	48,300,700,000.00
其他负债	-	940,488,150.66	910,727,276.89	871,391,545.88	7,360,852.96	-	31,049,419.02	2,761,017,245.41
负债总额	-	60,312,120,057.48	70,101,918,723.00	65,195,217,558.97	38,318,239,303.60	1,217,007.79	31,049,419.02	233,959,762,069.86
表内流动性净额	1,454,958,371.99	(48,827,770,907.20)	(44,691,729,553.56)	8,644,409,680.84	60,026,832,517.80	51,767,163,838.74	15,819,107,157.54	44,192,971,106.15
表外承诺	-	2,195,397,364.90	10,507,636,850.61	26,626,367,192.28	1,389,627,117.33	-	313,591,674.22	41,032,620,199.34
衍生金融工具现金流								
按总额结算的衍生金融工具	-	-	（32,420,471.19）	12,905,853.58	-	-	-	（19,514,617.61）
流入合计	-	-	9,876,422,039.04	7,239,683,021.83	-	-	-	17,116,105,060.87
流出合计	-	-	(9,908,842,510.23)	(7,226,777,168.25)	-	-	-	(17,135,619,678.48)
按净额结算的衍生金融工具	-	-	(4,284,361.27)	43,853,581.76	(575,400.00)	-	-	38,993,820.49
合计	-	-	(36,704,832.46)	56,759,435.34	(575,400.00)	-	-	19,479,202.88

十二、 金融工具及其风险分析（续）

2、 流动性风险（续）

下表概括了金融工具按未折现的合同现金流量所作的到期期限分析（续）：

2018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	-	14,721,162,920.19	-	-	-	-	15,582,314,666.95	30,303,477,587.14
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	-	799,849,334.36	2,146,987,805.46	8,448,012,640.05	-	-	-	11,394,849,779.87
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	150,092,882.68	1,002,946,682.14	7,381,807,721.42	2,943,081,030.00	947,906,540.00	-	12,425,834,856.24
买入返售金融资产	-	-	510,142,706.85	-	-	-	-	510,142,706.85
发放贷款及垫款	923,027,809.42	-	10,659,239,187.21	32,399,760,535.35	28,300,412,619.97	26,410,621,010.02	-	98,693,061,161.97
可供出售金融资产	-	200,501,276.35	4,300,874,601.95	18,008,174,115.91	30,371,592,307.60	2,052,559,440.00	8,250,000.00	54,941,951,741.81
持有至到期投资	-	-	795,651,857.27	2,313,350,076.60	14,083,621,263.40	7,019,088,998.91	-	24,211,712,196.18
应收款项类投资	929,427,170.94	-	5,305,126,565.77	4,884,368,818.88	7,138,328,892.45	2,705,206,416.76	-	20,962,457,864.80
其他资产	-	272,451,336.71	86,788,196.96	181,897,567.74	6,584,620.68	8,483,700.78	61,000.00	556,266,422.87
资产总额	1,852,454,980.36	16,144,057,750.29	24,807,757,603.61	73,617,371,475.95	82,843,620,734.10	39,143,866,106.47	15,590,625,666.95	253,999,754,317.73

十二、 金融工具及其风险分析（续）

2、 流动性风险（续）

下表概括了金融工具按未折现的合同现金流量所作的到期期限分析（续）：

2018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	-	-	-	1,623,978,402.78	9,338,931,916.67	-	-	10,962,910,319.45
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	-	72,407,716.46	19,210,691,377.38	2,381,622,253.74	210,398,888.89	-	-	21,875,120,236.47
卖出回购金融资产款	-	-	9,227,808,353.38	120,716,024.40	-	-	-	9,348,524,377.78
吸收存款	-	62,368,232,995.59	22,444,090,311.52	26,108,891,788.17	11,403,450,822.44	1,127,266.44	-	122,325,793,184.16
应付债券	-	-	25,986,750,000.00	10,419,900,000.00	11,409,800,000.00	-	-	47,816,450,000.00
其他负债	-	681,533,935.14	1,669,437,229.44	1,561,898,758.20	5,628,288.72	-	16,774,984.83	3,935,273,196.33
负债总额	-	63,122,174,647.19	78,538,777,271.72	42,217,007,227.29	32,368,209,916.72	1,127,266.44	16,774,984.83	216,264,071,314.19
表内流动性净额	1,852,454,980.36	(46,978,116,896.90)	(53,731,019,668.11)	31,400,364,248.66	50,475,410,817.38	39,142,738,840.03	15,573,850,682.12	37,735,683,003.54
表外承诺	1,184,280,231.65	2,351,976,894.46	4,894,041,465.94	19,309,644,417.86	713,546,386.82	-	-	28,453,489,396.73
衍生金融工具现金流								
按总额结算的衍生金融工具	-	-	(228,869,657.25)	(183,109,937.08)	436,925.52	-	-	(411,542,668.81)
流入合计	-	-	112,871,932,208.92	188,213,450,735.02	4,519,228,596.55	-	-	305,604,611,540.49
流出合计	-	-	(113,100,801,866.17)	(188,396,560,672.10)	(4,518,791,671.03)	-	-	(306,016,154,209.30)
按净额结算的衍生金融工具	-	-	5,617,458.75	6,129,112.50	6,424,000.00	-	-	18,170,571.25
合计	-	-	(223,252,198.50)	(176,980,824.58)	6,860,925.52	-	-	(393,372,097.56)

十二、 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。

十二、 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：

2019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	21,008,283,007.53	-	-	-	4,222,824,412.50	25,231,107,420.03
存放同业及其他金融机构款项	930,378,064.87	2,019,144,298.41	-	-	824,393,317.95	3,773,915,681.23
拆出资金	940,722,290.41	3,562,465,371.21	-	-	-	4,503,187,661.62
买入返售金融资产	8,765,782,756.66	-	-	-	-	8,765,782,756.66
发放贷款及垫款	22,137,177,260.00	41,566,567,044.70	38,569,898,066.69	2,103,822,218.94	622,576,720.68	105,000,041,311.01
交易性金融资产	1,189,685,002.89	5,223,212,404.60	9,255,169,172.67	3,085,275,025.01	696,538,875.37	19,449,880,480.54
债权投资	1,212,318,445.31	5,451,191,346.24	15,347,915,655.35	8,186,218,380.39	829,317,777.98	31,026,961,605.27
其他债权投资	2,588,770,205.20	16,481,159,549.65	22,650,523,472.85	2,318,196,548.79	-	44,038,649,776.49
其他权益工具投资	-	-	-	-	86,177,358.27	86,177,358.27
其他资产	-	-	-	-	898,192,229.64	898,192,229.64
非衍生金融资产总额	58,773,117,032.87	74,303,740,014.81	85,823,506,367.56	15,693,512,173.13	8,180,020,692.39	242,773,896,280.76

十二、 金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.1 利率风险（续）

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

2019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	-	11,435,793,611.12	-	-	-	11,435,793,611.12
同业及其他金融机构存放款	1,644,067,087.68	504,800,000.00	-	-	44,201,989.53	2,193,069,077.21
拆入资金	1,226,154,583.33	11,400,701,388.04	77,885,887.29	-	-	12,704,741,858.66
交易性金融负债	-	-	-	-	69,425.09	69,425.09
吸收存款	20,762,771,417.31	35,179,884,405.87	21,501,685,388.33	1,215,565.93	59,320,459,061.23	136,766,015,838.67
卖出回购金融资产款	15,728,506,055.03	235,194,530.53	-	-	-	15,963,700,585.56
应付债券	21,418,424,137.71	10,799,478,481.88	14,568,819,497.49	-	-	46,786,722,117.08
其他负债	426,435,000.00	618,788,300.00	-	-	1,715,793,945.40	2,761,017,245.40
非衍生金融负债总额	61,206,358,281.06	70,174,640,717.44	36,148,390,773.11	1,215,565.93	61,080,524,421.25	228,611,129,758.79
利率风险缺口	(2,433,241,248.19)	4,129,099,297.37	49,675,115,594.45	15,692,296,607.20	(52,900,503,728.86)	14,162,766,521.97

十二、 金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.1 利率风险（续）

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

2018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	25,514,061,626.72	-	-	-	4,789,415,960.42	30,303,477,587.14
存放同业及其他金融机构款项	1,320,000,000.00	7,289,999,999.98	-	-	799,849,334.36	9,409,849,334.34
拆出资金	680,424,000.00	872,570,400.00	-	-	-	1,552,994,400.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,096,465,164.82	6,976,684,321.42	2,577,592,030.00	794,487,540.00	-	11,445,229,056.24
买入返售金融资产	510,000,000.00	-	-	-	-	510,000,000.00
应收利息	-	-	-	-	1,604,328,672.10	1,604,328,672.10
发放贷款及垫款	15,726,734,145.21	41,262,062,132.60	22,908,946,759.92	263,149,134.10	835,169,610.24	80,996,061,782.07
可供出售金融资产	4,210,020,828.48	16,292,769,105.82	28,100,518,724.18	1,852,128,940.00	8,250,000.00	50,463,687,598.48
持有至到期投资	-	1,211,267,369.18	11,472,527,111.27	7,961,628,735.73	-	20,645,423,216.18
应收款项类投资	5,184,821,412.69	4,429,723,286.77	5,813,164,745.89	2,370,253,155.47	929,427,170.94	18,727,389,771.76
其他资产	-	-	-	-	556,266,422.87	556,266,422.87
非衍生金融资产总额	54,242,527,177.92	78,335,076,615.77	70,872,749,371.26	13,241,647,505.30	9,522,707,170.93	226,214,707,841.18

十二、 金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.1 利率风险（续）

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

2018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	1,500,000,000.00	9,111,000,000.00	-	-	-	10,611,000,000.00
同业及其他金融机构存放款	3,566,744,000.00	-	-	-	33,537,890.26	3,600,281,890.26
拆入资金	15,503,974,626.20	2,292,570,400.00	200,000,000.00	-	-	17,996,545,026.20
吸收存款	22,103,685,887.83	25,520,625,431.40	10,870,583,429.54	1,100,000.00	62,368,232,995.59	120,864,227,744.36
卖出回购金融资产款	9,124,807,744.48	215,161,197.19	-	-	-	9,339,968,941.67
应付利息	-	-	-	-	1,580,661,436.13	1,580,661,436.13
应付债券	25,722,170,221.38	9,927,025,343.57	9,987,777,153.15	-	-	45,636,972,718.10
其他负债	1,108,560,000.00	1,375,110,000.00	-	-	1,425,427,196.33	3,909,097,196.33
非衍生金融负债总额	78,629,942,479.89	48,441,492,372.16	21,058,360,582.69	1,100,000.00	65,407,859,518.31	213,538,754,953.05
利率风险缺口	(24,387,415,301.97)	29,893,584,243.61	49,814,388,788.57	13,240,547,505.30	(55,885,152,347.38)	12,675,952,888.13

十二、 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。对于以交易性债券及可供出售债券投资为主要内容的债券投资组合，本集团主要通过久期分析评估该类金融工具市场价格预期变动对本集团权益的潜在影响；与此同时，对于以客户贷款以及客户存款等为主要内容的非交易性金融资产和非交易性金融负债，本集团主要采用缺口分析以衡量与控制该类金融工具的利率风险。

本集团采用的敏感性分析方法的描述性信息和数量信息列示如下：

1) 久期分析方法

下表列示截至资产负债表日，按当时交易性债券进行久期分析所得结果：

2019年12月31日

利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致损益变更	303,403,337.44	(289,184,949.95)

2018年12月31日

利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致损益变更	133,855,012.77	(127,103,237.51)

十二、 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）

下表列示截至资产负债表日，按当时可供出售债务工具及其他债权投资进行久期分析所得结果：

2019年12月31日

利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致其他综合收益的税后净额变更	512,421,162.42	(491,589,135.15)

2018年12月31日

利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致其他综合收益的税后净额变更	601,375,508.14	(579,148,028.62)

2) 缺口分析方法

下表列示截至资产负债表日，按当时非交易性金融资产和非交易性金融负债进行缺口分析所得结果：

2019年12月31日

利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致损益变更	31,261,920.71	(31,261,920.71)

十二、 金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.1 利率风险（续）

2) 缺口分析方法（续）

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（续）：

2018年12月31日

利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致损益变更	103,986,567.90	(103,986,567.90)

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

3.2 汇率风险

本集团汇率风险主要来源于表内外外汇资产及负债币种错配导致的头寸错配。

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

十二、 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：

2019年12月31日	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
资产项目					
现金及存放中央银行款项	25,037,264,753.27	186,835,849.03	1,099,829.73	5,906,988.00	25,231,107,420.03
存放同业及其他金融机构款项	3,412,300,547.58	300,272,781.83	28,046,526.16	33,295,825.66	3,773,915,681.23
拆出资金	3,837,140,741.38	666,046,920.24	-	-	4,503,187,661.62
衍生金融资产	1,682,702,086.61	-	-	-	1,682,702,086.61
买入返售金融资产	8,765,782,756.66	-	-	-	8,765,782,756.66
发放贷款及垫款	103,929,943,699.10	1,058,187,732.81	-	11,909,879.10	105,000,041,311.01
交易性金融资产	19,449,880,480.54	-	-	-	19,449,880,480.54
债权投资	31,026,961,605.27	-	-	-	31,026,961,605.27
其他债权投资	41,847,507,282.19	2,191,142,494.30	-	-	44,038,649,776.49
其他权益工具投资	86,177,358.27	-	-	-	86,177,358.27
投资性房地产	12,810,453.19	-	-	-	12,810,453.19
固定资产	386,891,452.85	-	-	-	386,891,452.85
在建工程	274,630,868.24	-	-	-	274,630,868.24
无形资产	223,054,770.69	-	-	-	223,054,770.69
递延所得税资产	893,872,256.60	-	-	-	893,872,256.60
其他资产	1,517,810,439.99	79,231.01	-	418.16	1,517,890,089.16
资产总额	242,384,731,552.43	4,402,565,009.22	29,146,355.89	51,113,110.92	246,867,556,028.46

十二、 金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.2 汇率风险（续）

有关资产和负债按币种列示如下（续）：

2019年12月31日	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
负债项目					
向中央银行借款	11,435,793,611.12	-	-	-	11,435,793,611.12
同业及其他金融机构存放款项	1,845,690,764.10	347,378,313.11	-	-	2,193,069,077.21
拆入资金	6,061,056,195.21	6,643,685,663.45	-	-	12,704,741,858.66
交易性金融负债	69,425.09	-	-	-	69,425.09
衍生金融负债	1,694,559,887.66	-	-	-	1,694,559,887.66
卖出回购金融资产	15,963,700,585.56	-	-	-	15,963,700,585.56
吸收存款	134,012,055,176.82	2,719,310,230.05	10,524,900.16	24,125,531.64	136,766,015,838.67
应付职工薪酬	352,227,878.21	-	-	-	352,227,878.21
应交税费	225,623,569.18				225,623,569.18
预计负债	104,138,850.61	-	-	-	104,138,850.61
应付债券	46,786,722,117.08	-	-	-	46,786,722,117.08
其他负债	3,067,334,142.77	936,072.86	11,673.06	195,340.36	3,068,477,229.05
负债总额	221,548,972,203.41	9,711,310,279.47	10,536,573.22	24,320,872.00	231,295,139,928.10
表内净头寸	20,835,759,349.02	(5,308,745,270.25)	18,609,782.67	26,792,238.92	15,572,416,100.36
货币衍生合约	(4,273,901,585.68)	4,225,599,230.68	-	(17,350,410.00)	(65,652,765.00)
表外头寸	39,206,606,056.36	1,750,122,790.38	7,166,240.00	68,725,112.60	41,032,620,199.34

十二、 金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.2 汇率风险（续）

有关资产和负债按币种列示如下（续）：

2018年12月31日	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
资产项目					
现金及存放中央银行款项	30,189,235,496.20	105,175,437.35	940,076.47	8,126,577.12	30,303,477,587.14
存放同业及其他金融机构款项	8,969,329,468.95	395,584,718.05	23,769,172.08	21,165,975.26	9,409,849,334.34
拆出资金	750,000,000.00	802,994,400.00	-	-	1,552,994,400.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	11,445,229,056.24	-	-	-	11,445,229,056.24
衍生金融资产	4,311,525,628.29	-	-	-	4,311,525,628.29
买入返售金融资产	510,000,000.00	-	-	-	510,000,000.00
应收利息	1,560,993,280.83	43,329,192.73	260.09	5,938.45	1,604,328,672.10
发放贷款及垫款	79,733,529,045.76	1,259,938,762.48	-	2,593,973.83	80,996,061,782.07
可供出售金融资产	49,433,811,111.42	1,029,876,487.06	-	-	50,463,687,598.48
持有至到期投资	20,645,423,216.18	-	-	-	20,645,423,216.18
应收款项类投资	18,727,389,771.76	-	-	-	18,727,389,771.76
投资性房地产	11,169,521.65	-	-	-	11,169,521.65
固定资产	406,524,542.37	-	-	-	406,524,542.37
在建工程	255,043,856.18	-	-	-	255,043,856.18
无形资产	184,025,559.13	-	-	-	184,025,559.13
递延所得税资产	691,575,346.80	-	-	-	691,575,346.80
其他资产	896,037,777.26	77,947.63	-	-	896,115,724.89
资产总额	228,720,842,679.02	3,636,976,945.30	24,709,508.64	31,892,464.66	232,414,421,597.62

十二、 金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.2 汇率风险（续）

有关资产和负债按币种列示如下（续）：

2018年12月31日	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
负债项目					
向中央银行借款	10,611,000,000.00	-	-	-	10,611,000,000.00
同业及其他金融机构存放款项	2,427,901,502.43	1,172,380,387.83	-	-	3,600,281,890.26
拆入资金	5,700,000,000.00	12,296,545,026.20	-	-	17,996,545,026.20
衍生金融负债	3,883,807,596.42	-	-	-	3,883,807,596.42
卖出回购金融资产	9,339,968,941.67	-	-	-	9,339,968,941.67
吸收存款	119,456,320,470.96	1,388,898,143.20	6,552,682.98	12,456,447.22	120,864,227,744.36
应付职工薪酬	402,944,678.33	-	-	-	402,944,678.33
应交税费	185,157,473.72	-	-	-	185,157,473.72
应付利息	1,551,168,919.57	29,489,222.42	3,286.49	7.65	1,580,661,436.13
预计负债	36,457,416.76	-	-	-	36,457,416.76
应付债券	45,636,972,718.10	-	-	-	45,636,972,718.10
其他负债	4,319,573,152.41	494,061.73	7,947.66	37.34	4,320,075,199.14
负债总额	203,551,272,870.37	14,887,806,841.38	6,563,917.13	12,456,492.21	218,458,100,121.09
表内净头寸	25,169,569,808.65	(11,250,829,896.08)	18,145,591.51	19,435,972.45	13,956,321,476.53
货币衍生合约	(10,068,442,160.72)	10,479,984,829.53	-	-	411,542,668.81
表外头寸	26,428,994,122.59	1,976,524,770.04	-	47,970,504.10	28,453,489,396.73

十二、 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2019年12月31日及2018年12月31日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

2019年12月31日

汇率变更	(1%)	1%
汇率风险导致损益变更	7,913,208.21	(7,913,208.21)

2018年12月31日

汇率变更	(1%)	1%
汇率风险导致损益变更	5,499,476.27	(5,499,476.27)

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。

十二、 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

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，前台业务部门负责计量对象的日常交易管理，财务会计部门牵头制定计量的会计政策与估值技术方法并负责系统实现及估值结果的验证。

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
2019年12月31日				
衍生金融资产	-	1,682,702,086.61	-	1,682,702,086.61
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	-	6,653,351,943.75	-	6,653,351,943.75
交易性金融资产	-	19,449,880,480.54	-	19,449,880,480.54
其他债权投资	-	44,038,649,776.49	-	44,038,649,776.49
其他权益工具投资	-	-	86,177,358.27	86,177,358.27
其他资产				
贵金属	71,463.00	-	-	71,463.00
以公允价值计量的负债				
交易性金融负债	(69,425.09)	-	-	(69,425.09)
衍生金融负债	-	(1,694,559,887.66)	-	(1,694,559,887.66)
合计	2,037.91	70,130,024,399.73	86,177,358.27	70,216,203,795.91

十二、 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（续）：

	第一层次	第二层次	第三层次	合计
2018年12月31日				
以公允价值计量的资产				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
—债务工具投资	-	11,295,136,173.56	-	11,295,136,173.56
—货币基金	-	150,092,882.68	-	150,092,882.68
衍生金融资产	-	4,311,525,628.29	-	4,311,525,628.29
可供出售金融资产				
—债务工具投资	-	50,254,936,322.13	-	50,254,936,322.13
—权益投资工具	-	200,501,276.35	-	200,501,276.35
以公允价值计量的负债				
衍生金融负债	-	(3,883,807,596.42)	-	(3,883,807,596.42)
合计	-	62,328,384,686.59	-	62,328,384,686.59

(i) 上表列示的可供出售金融资产中金额不包括以成本计量的股权类投资。

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

十二、 金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.3 金融工具公允价值（续）

1) 以公允价值计量的金融工具（续）

(b) 第一层次的公允价值计量

贵金属投资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。

截至2019年12月31日、2018年12月31日，本集团上述持续第一层次公允价值计量所使用的估值技术并未发生变更。

(c) 第二层次的公允价值计量

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、其他债权投资和可供出售金融资产中的债券及存单投资的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定。中央国债登记结算有限责任公司在形成估值的过程中采用了反映市场状况的可观察输入值。

衍生金融工具中的外汇远期、外汇掉期、外汇期权及利率掉期合约的公允价值，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2019年12月31日及2018年12月31日，本集团上述持续第二层次公允价值计量所使用的估值技术并未发生变更。

十二、 金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.3 金融工具公允价值（续）

1) 以公允价值计量的金融工具（续）

(d) 第三层次的公允价值计量

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

第三层次公允价值计量的量化信息如下：

本集团	2019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	86,177,358.27	可比公司法	流动性折扣率	21.83%~23.62%

本集团的同业理财产品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现金流折现模型。该估值模型中涉及的不可观察假设包括风险调整折现率等。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2019年12月31日及2018年12月31日，采用其他合理的不可观察假设替换模型中原有的不可观察假设对公允价值计量结果的影响不重大。

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

十二、 金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.3 金融工具公允价值（续）

1) 以公允价值计量的金融工具（续）

(d) 第三层次的公允价值计量（续）

持续的第三层次公允价值的资产的年初余额与年末余额之间的调节信息如下：

本集团		本年利得或损失总额		购买和结算			
	2019年1月1日	计入损益（注）	计入其他综合收益	购买	结算	2019年12月31日	对于年末持有的资产和承担的负债，计入损益的当期未实现利得或损失
2019年12月31日							
资产							
交易性金融资产	259,838,617.37	10,821,382.63	-	-	(270,660,000.00)	-	-
其他权益工具投资—非上市股权投资	72,939,256.52	-	13,238,101.75	-	-	86,177,358.27	-
合计	332,777,873.89	10,821,382.63	13,238,101.75	-	(270,660,000.00)	86,177,358.27	-

注：上述本集团计入损益的具体项目为投资收益。

十二、 金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.3 金融工具公允价值（续）

1) 以公允价值计量的金融工具（续）

(d) 第三层次的公允价值计量（续）

持续的第三层次公允价值的资产的年初余额与年末余额之间的调节信息如下（续）：

本集团	本年利得或损失总额			购买和结算			
	2018年1月1日	计入损益(注)	计入其他综合收益	购买	结算	2018年12月31日	对于年末持有的资产和承担的负债，计入损益的当年未实现利得或损失
2018年12月31日							
资产							
可供出售金融资产							
-同业理财产品	13,314,947,183.71	369,053,073.86	-	-	(13,684,000,257.57)	-	-
合计	13,314,947,183.71	369,053,073.86	-	-	(13,684,000,257.57)	-	-

注：上述本集团计入损益的具体项目为利息收入。

十二、 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：

本集团同业理财产品及受益权投资的公允价值是将与上述资产相关的预计现金流量通过风险调整折现率进行折现确定的。所使用的折现率已经根据交易对手信用风险进行了调整。公允价值计量与风险调整折现率呈负相关关系。

(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、持有至到期投资、应收款项类投资和应付债券，下表列明了其账面价值以及相应的公允价值：

	2019年12月31日		2018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	31,026,961,605.27	31,407,346,952.18	不适用	不适用
持有至到期投资	不适用	不适用	20,645,423,216.18	20,948,891,611.60
应收款项类投资	不适用	不适用	18,727,389,771.76	18,727,389,771.76
应付债券	46,786,722,117.08	46,980,854,198.82	45,636,972,718.10	45,619,802,980.00

十二、 金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.3 金融工具公允价值（续）

2) 非以公允价值计量的金融工具（续）

下表列示了在资产负债表日未按公允价值列示的债权投资、持有至到期投资、应收款项类投资和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
2019年12月31日				
金融资产				
债权投资	-	21,984,241,177.78	9,423,105,774.40	31,407,346,952.18
金融负债				
应付债券	-	46,980,854,198.82	-	46,980,854,198.82

	第一层次	第二层次	第三层次	合计
2018年12月31日				
金融资产				
持有至到期投资	-	20,948,891,611.60	-	20,948,891,611.60
应收款项类投资	-	-	18,727,389,771.76	18,727,389,771.76
金融负债				
应付债券	-	45,619,802,980.00	-	45,619,802,980.00

十二、 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）

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，应收款项类投资和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) 对于本集团持有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
发放贷款及垫款	吸收存款
其他金融资产	其他金融负债

十二、 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百分之五，一级资本充足率不得低于百分之六，资本充足率不得低于百分之八，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2019年12月31日商业银行资本充足率、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%；截至2018年12月31日商业银行资本充足率、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	2019年12月31日 人民币万元	2018年12月31日 人民币万元
核心资本净额	1,534,599	1,375,957
一级资本净额	1,536,537	1,377,332
资本净额	2,093,702	1,905,044
风险加权资产	13,762,887	12,676,890
核心一级资本充足率	11.15%	10.85%
一级资本充足率	11.16%	10.87%
资本充足率	15.21%	15.03%

十三、 资产负债表日后事项

截至本财务报表批准日，本集团及本公司并无须作披露的重大资产负债表日后事项。

证书序号：0004095

会计师事务所
执业证书

名　　称：安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

首席合伙人：毛鞍宁

主任会计师：

经营场所：北京市东长安街1号东方广场安永大楼17层

组织形式：特殊的普通合伙企业

执业证书编号：11000243

批准执业文号：财会函〔2012〕35号

批准执业日期：二〇一二年七月二十七日

本复印件，仅供厦门银行股份有限公司2017年度审计使用

发证机关：中华人民共和国财政部

二〇一二年七月二十九日

中华人民共和国财政部制

说　明

1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。

2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。

3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。

4、会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。

统一社会信用代码

91110000051421390A

营业执照

扫描二维码登录“国家企业信用信息公示系统”了解更多登记、备案、许可、监管信息

名　　称　安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

类　　型　台港澳投资特殊普通合伙企业

执行事务合伙人　毛鞍宁

经营范围　审查企业会计报表，出具审计报告；验证企业资本，出具验资报告；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务，出具有关报告；基本建设年度财务决算审计；代理记账；会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训；法律、法规规定的其他业务。（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。）

成立日期　2012年08月01日

合伙期限　2012年08月01日至 长期

主要经营场所　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

本复印件，仅供厦门银行股份有限公司2019年度审计使用

登记机关　北京市东城区市场监督管理局

2019年 12月 17日

国家企业信用信息公示系统网址：http://www.gsxt.gov.cn

国家市场监督管理总局监制

证书序号：000391

会计师事务所
证券、期货相关业务许可证

经财政部、中国证券监督管理委员会审查，批准

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙） 执行证券、期货相关业务。

首席合伙人：毛鞍宁

本复印件，仅供厦门银行股份有限公司2019年度审计使用

证书号：13 发证时间：二〇一九年九月四日

证书有效期至：二〇二一年九月四日

本复印件，仅供厦门航空股份有限公司2019年度审计使用

66

THE CHINESE INSTITUTE OF CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS
中国注册会计师协会

姓　　名 聪志宏
Full name
性　　别 男
Sex
出生日期 1981-12-12
Date of birth
工作单位 安永华明会计师事务所广州分所
Working unit
身份证号码 410103198112121315
Identity card No.

聪志宏(110002433100)，已通过广东省注册会计师协会2019年任职资格检查。通过文号，粤注协〔2019〕94号。

证书编号: 110002433100
No. of Certificate

批准注册协会: 广东省注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2008 年 10 月 13 日
Date of Issuance

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

2016年

广东省注册会计师协会 CPA 2010

5

本复印件，仅供厦门银行股份有限公司2019年度年审使用

本复印件，仅供厦门银行股份有限公司2019年度审计使用

厦门银行股份有限公司

已审财务报表

2020年度

目　录

	页　次
审计报告	1 - 8
已审财务报表	
合并资产负债表	9 - 10
合并利润表	11 - 12
合并股东权益变动表	13 - 14
合并现金流量表	15 - 16
公司资产负债表	17 - 18
公司利润表	19 - 20
公司股东权益变动表	21 - 22
公司现金流量表	23 - 24
财务报表附注	25 - 159
补充资料	
1. 非经常性损益明细表	160
2. 净资产收益率和每股收益	161

审计报告

安永华明（2021）审字第61276201_G01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：

一、审计意见

我们审计了厦门银行股份有限公司的财务报表，包括2020年12月31日的合并及公司资产负债表，2020年度的合并及公司利润表、股东权益变动表和现金流量表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的厦门银行股份有限公司的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了厦门银行股份有限公司2020年12月31日的合并及公司财务状况以及2020年度的合并及公司经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

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

三、关键审计事项

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

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

三、关键审计事项（续）

关键审计事项：	**该事项在审计中是如何应对：**
发放贷款及垫款减值准备 厦门银行股份有限公司在预期信用损失的计量中使用了多个模型和假设，例如： ● 信用风险显著增加–选择信用风险显著增加的认定标准高度依赖判断，并可能对存续期较长的贷款的预期信用损失有重大影响； ● 模型和参数–计量预期信用损失所使用的模型本身具有较高的复杂性，模型参数输入较多且参数估计过程涉及较多的判断和假设； ● 前瞻性信息–运用专家判断对宏观经济进行预测，考虑不同经济情景权重下，对预期信用损失的影响； ● 单项减值评估–判断贷款已发生信用减值需要考虑多项因素，单项减值评估将依赖于未来预计现金流量的估计。	我们评估并测试了与贷款审批、贷后管理、信用评级、押品管理、延期还本付息以及贷款减值测试相关的关键控制的设计和执行的有效性，包括相关的数据质量和信息系统。 我们采用风险导向的抽样方法，选取样本执行信贷审阅程序，基于贷后调查报告、债务人的财务信息、抵押品价值评估报告以及其他可获取信息，分析债务人的还款能力，评估厦门银行股份有限公司对贷款评级的判断结果。 我们在内部专家的协助下，对预期信用损失模型的重要参数、管理层重大判断及其相关假设的应用进行了评估及测试，主要集中在以下方面： 1、预期信用损失模型： ● 综合考虑宏观经济变化、新型冠状病毒肺炎疫情的影响及政府等提供的各类支持性政策，评估预期信用损失模型方法论以及相关参数的合理性，包括违约概率、违约损失率、风险敞口、信用风险显著增加等； ● 评估管理层确定预期信用损失时采用的前瞻性信息，包括宏观经济变量的预测和多个宏观情景的假设及权重；

三、关键审计事项（续）

关键审计事项：	**该事项在审计中是如何应对：**
发放贷款及垫款减值准备（续） 由于贷款减值评估涉及较多判断和假设，且考虑金额的重要性（于2020年12月31日，发放贷款及垫款总额为人民币1,409.28亿元，占总资产的49.42%；贷款减值准备总额为人民币50.82亿元），我们将其识别为关键审计事项。 相关披露参见财务报表附注三、32，附注五、6以及附注八、1。	● 评估单项减值测试的模型和假设，分析管理层预计未来现金流量的金额、时间以及发生概率，尤其是抵押物的可回收金额。 2、关键控制的设计和执行的有效性： ● 评估并测试用于确认预期信用损失准备的数据和流程，包括贷款业务数据、内部信用评级数据、宏观经济数据等，还有减值系统涉及的系统计算逻辑、数据输入、系统接口等。 我们评估并测试了与厦门银行股份有限公司信用风险敞口和预期信用损失相关披露的控制设计和执行的有效性。

三、关键审计事项（续）

关键审计事项：	该事项在审计中是如何应对：
金融工具的估值 对于没有活跃市场报价的金融工具，厦门银行股份有限公司采用估值技术确定其公允价值，而估值技术中常包括依赖主观判断的假设和估计。采用不同的估值技术或假设，将可能导致对金融工具的公允价值估计存在较大差异。 于2020年12月31日，以公允价值计量的金融资产和金融负债为人民币679.47亿元和33.91亿元，以公允价值计量的金融资产和金融负债占总资产和总负债比例为23.83%和1.28%；其中估值中通过直接或者间接可观察参数而分类为第二层级的金融资产，占以公允价值计量的金融资产比例为99.88%；估值中采用重大不可观察参数而被分类为第三层级的金融资产，占以公允价值计量的金融资产比例为0.12%。考虑金额的重要性，且估值存在不确定性，我们将其作为一项关键审计事项。 相关披露参见财务报表附注三、32以及附注八、3。	我们评估并测试了与金融工具估值相关的关键控制的设计和执行的有效性，包括相关的数据质量和信息系统。 我们执行了审计程序对厦门银行股份有限公司所采用的估值技术、参数和假设进行评估，程序包括：对比当前市场上同业机构常用的估值技术；将所采用的可观察参数与可获得的外部市场数据进行核对；在估值中采用了重大不可观察参数的金融工具，我们利用内部专家对估值模型进行评估；选取样本并获取不同来源的估值结果进行比较分析等。 我们评估并测试了与厦门银行股份有限公司金融工具公允价值相关披露的控制设计和执行的有效性。

三、关键审计事项（续）

关键审计事项：	该事项在审计中是如何应对：
未纳入合并范围的结构化主体 厦门银行股份有限公司在开展资产管理、投资等业务过程中，发起设立了很多不同的结构化主体，比如银行理财产品、资管、信托计划等。 厦门银行股份有限公司需要综合考虑拥有的权力、享有的可变回报及两者的联系等，判断对每个结构化主体是否存在控制，从而应将其纳入合并报表范围。 厦门银行股份有限公司在逐一分析是否对结构化主体存在控制时需要考虑诸多因素，包括每个结构化主体的设立目的、厦门银行股份有限公司主导其相关活动的能力、直接或间接持有的权益、获取的管理业绩报酬、提供信用增级或流动性支持等而获得的报酬或承担的损失等。对这些因素进行综合分析并形成控制与否的结论，涉及重大的管理层判断和估计。考虑到该事项的重要性以及管理层判断的复杂程度，我们将其作为一项关键审计事项。 相关披露参见财务报表附注三、32以及附注七、2。	我们评估并测试了对结构化主体控制与否的判断相关的关键控制的设计和执行的有效性。 我们抽样检查了相关的合同文件以分析厦门银行股份有限公司是否有义务最终承担结构化主体的风险，审阅了厦门银行股份有限公司对结构化主体拥有的权力、从结构化主体获得的可变回报的量级和可变动性的分析；我们还重点检查了厦门银行股份有限公司是否对其发起的结构化主体提供过流动性支持、信用增级等情况，厦门银行股份有限公司与结构化主体之间交易的公允性等，对管理层作出的是否控制结构化主体的分析和结论作出评估。 最后，我们评估并测试了与厦门银行股份有限公司对未纳入合并范围的结构化主体相关披露的控制设计和执行的有效性。

四、其他信息

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

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

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

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

五、管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督厦门银行股份有限公司的财务报告过程。

六、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

（2） 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。

（3） 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

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

（6） 就厦门银行股份有限公司中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

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

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

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

（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：赵 雅
（项目合伙人）

中国注册会计师：张力卓

中国 北京

2021年4月26日

厦门银行股份有限公司
合并资产负债表
2020年12月31日

人民币元

资产	附注五	2020年12月31日	2019年12月31日
现金及存放中央银行款项	1	28,019,038,913.78	25,231,107,420.03
存放同业款项	2	5,928,727,677.18	3,773,915,681.23
拆出资金	3	3,586,086,458.84	4,503,187,661.62
衍生金融资产	4	3,378,859,086.71	1,682,702,086.61
买入返售金融资产	5	11,106,822,557.39	8,765,782,756.66
发放贷款及垫款	6	136,046,329,977.09	105,000,041,311.01
金融投资			
—交易性金融资产	7	13,989,870,776.33	19,449,880,480.54
—债权投资	8	42,871,229,061.18	31,026,961,605.27
—其他债权投资	9	36,418,256,995.30	44,038,649,776.49
—其他权益工具投资	10	83,945,677.98	86,177,358.27
投资性房地产	11	3,522,174.34	12,810,453.19
固定资产	12	361,703,008.74	386,891,452.85
在建工程	13	317,840,688.86	274,630,868.24
无形资产	14	507,251,082.73	223,054,770.69
递延所得税资产	15	1,398,326,510.16	893,872,256.60
其他资产	16	1,132,469,797.52	1,517,890,089.16
资产总计		**285,150,280,444.13**	**246,867,556,028.46**

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

厦门银行股份有限公司
合并资产负债表（续）
2020年度 **人民币元**

负债和股东权益	附注五	2020年12月31日	2019年12月31日
向中央银行借款		9,588,758,862.25	11,435,793,611.12
同业及其他金融机构存放款项	18	2,361,039,446.94	2,193,069,077.21
拆入资金	19	11,651,658,784.22	12,704,741,858.66
交易性金融负债	20	460,707.65	69,425.09
卖出回购金融资产款	21	19,571,975,370.47	15,963,700,585.56
衍生金融负债	4	3,391,028,051.99	1,694,559,887.66
吸收存款	22	155,450,878,057.81	136,766,015,838.67
应付职工薪酬	23	401,018,186.78	352,227,878.21
应交税费	24	512,323,355.77	225,623,569.18
应付债券	25	56,799,706,384.19	46,786,722,117.08
预计负债	26	283,174,956.67	104,138,850.61
其他负债	27	5,464,628,353.43	3,068,477,229.05
负债合计		**265,476,650,518.17**	**231,295,139,928.10**
股东权益			
股本	28	2,639,127,888.00	2,375,215,099.00
其他权益工具	29	999,421,132.08	-
其中：永续债		999,421,132.08	-
资本公积	30	6,792,174,486.75	5,317,482,660.56
其他综合收益	31	4,531,769.79	259,823,942.26
盈余公积	32	1,067,854,822.56	892,399,642.26
一般风险准备	33	3,110,735,162.45	2,669,136,395.38
未分配利润	34	4,749,419,062.17	3,781,427,440.93
归属于母公司股东权益合计		19,363,264,323.80	15,295,485,180.39
少数股东权益		310,365,602.16	276,930,919.97
股东权益合计		**19,673,629,925.96**	**15,572,416,100.36**
负债和股东权益总计		**285,150,280,444.13**	**246,867,556,028.46**

本财务报表已于2021 年4 月26 日获本行董事会批准。

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人：

主管财会工作负责人：

财会机构负责人：

盖章

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

厦门银行股份有限公司
合并利润表
2020年度 人民币元

	附注五	2020年	2019年
营业收入		**5,555,612,970.76**	**4,509,326,278.31**
利息净收入	35	4,611,947,087.47	3,383,151,431.39
利息收入		10,775,504,797.96	9,411,298,541.13
利息支出		(6,163,557,710.49)	(6,028,147,109.74)
手续费及佣金净收入	36	327,404,765.62	327,842,016.65
手续费及佣金收入		477,420,813.76	516,998,300.85
手续费及佣金支出		(150,016,048.14)	(189,156,284.20)
投资收益	37	875,192,333.33	898,523,737.85
公允价值变动损失	38	(230,828,701.25)	(57,778,739.30)
汇兑损失		(101,639,225.78)	(51,447,080.25)
资产处置收益/（损失）		33,414,724.68	(2,569,792.52)
其他收益		30,128,153.74	2,169,416.24
其他业务收入		9,993,832.95	9,435,288.25
营业支出		**(3,716,174,271.97)**	**(2,766,394,097.76)**
税金及附加	39	(72,139,817.80)	(47,270,849.50)
业务及管理费	40	(1,589,673,000.38)	(1,312,199,190.03)
信用减值损失	41	(1,994,356,598.89)	(1,380,791,389.63)
资产减值损失	42	(58,340,964.71)	(24,570,063.82)
其他业务成本		(1,663,890.19)	(1,562,604.78)
营业利润		**1,839,438,698.79**	**1,742,932,180.55**
营业外收入	43	8,722,929.75	9,843,708.76
营业外支出	44	(12,873,657.50)	(11,144,966.03)
利润总额		**1,835,287,971.04**	**1,741,630,923.28**
所得税费用	45	20,713,789.66	(5,182,060.24)
净利润		**1,856,001,760.70**	**1,736,448,863.04**
按经营持续性分类			
持续经营净利润		1,856,001,760.70	1,736,448,863.04
按所有权归属分类			
归属于母公司股东的净利润		1,822,567,078.51	1,710,853,732.29
少数股东损益		33,434,682.19	25,595,130.75

厦门银行股份有限公司
合并利润表（续）
2020年度 人民币元

	附注五	2020年	2019年
其他综合收益的税后净额		**(255,292,172.47)**	**59,984,680.81**
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额			
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		(1,673,760.21)	9,928,576.31
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		(390,050,814.84)	50,770,742.77
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		136,432,402.58	(714,638.27)
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		1,600,709,588.23	1,796,433,543.85
其中：			
归属于本行股东的综合收益总额		1,567,274,906.04	1,770,838,413.10
归属于少数股东的综合收益总额		33,434,682.19	25,595,130.75
每股收益			
基本/稀释每股收益	46	0.75	0.72

本财务报表已于2021 年4 月26 日获本行董事会批准。

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人： 主管财会工作负责人： 财会机构负责人： 盖章

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

厦门银行股份有限公司
合并股东权益变动表
2020年度

人民币元

2020年度

	归属于母公司股东权益								少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
一、 本年年初余额	2,375,215,099.00	-	5,317,482,660.56	259,823,942.26	892,399,642.26	2,669,136,395.38	3,781,427,440.93	15,295,485,180.39	276,930,919.97	15,572,416,100.36
二、 本年增减变动金额										
（一） 综合收益总额	-	-	-	(265,292,172.47)	-	-	1,822,567,078.51	1,567,274,906.04	33,434,682.19	1,600,709,588.23
（二） 股东投入和减少资本										
1. 股东投入的普通股	263,912,789.00	-	1,474,691,826.19	-	-	-	-	1,738,604,615.19	-	1,738,604,615.19
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	999,421,132.08	-	-	-	-	-	999,421,132.08	-	999,421,132.08
（三） 利润分配										
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	175,455,180.30	-	(175,455,180.30)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	441,598,767.07	(441,598,767.07)	-	-	-
3 股利分配	-	-	-	-	-	-	(237,521,509.90)	(237,521,509.90)	-	(237,521,509.90)
三、 本年年末余额	2,639,127,888.00	999,421,132.08	6,792,174,486.75	4,531,769.79	1,067,854,822.56	3,110,735,162.45	4,749,419,062.17	19,363,264,323.60	310,365,602.16	19,673,629,925.96

本财务报表已于2021 年4 月26 日获本行董事会批准。

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人：

主管财会工作负责人：

财会机构负责人：

盖章

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

厦门银行股份有限公司
合并股东权益变动表（续）
2020年度

人民币元

2019年度

	归属于母公司股东权益							少数股东权益	股东权益合计
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
一、 本年年初余额	2,375,215,099.00	5,317,482,660.56	199,839,261.45	726,283,028.63	2,548,609,427.42	2,994,738,860.13	13,762,168,277.19	251,335,789.22	14,013,504,066.41
二、 本年增减变动金额									
（一） 综合收益总额	-	-	59,984,680.81	-	-	1,710,653,732.29	1,770,638,413.10	25,595,130.75	1,796,233,543.85
（二） 利润分配									
1. 提取盈余公积	-	-	-	166,116,613.63	-	(166,116,613.63)	-	-	-
2. 对股东的分配	-	-	-	-	-	(237,521,509.90)	(237,521,509.90)	-	(237,521,509.90)
3. 提取一般风险准备	-	-	-	-	120,526,967.96	(120,526,967.96)	-	-	-
三、 本年年末余额	2,375,215,099.00	5,317,482,660.56	259,823,942.26	892,399,642.26	2,669,136,395.38	3,781,427,440.93	15,295,485,180.39	276,930,919.97	15,572,416,100.36

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

厦门银行股份有限公司
合并现金流量表
2020年度

人民币元

		附注五	2020年	2019年
一、	**经营活动产生的现金流量**			
	吸收存款净增加额		18,698,264,716.32	14,715,960,008.64
	存放中央银行款项净减少额		-	412,594,036.87
	向中央银行借款净增加额		-	689,000,000.00
	拆出资金净减少额		461,763,828.45	-
	卖出回购金融资产款净增加额		3,607,854,637.91	6,616,888,493.76
	同业及其他金融机构款项净增加额		169,789,987.70	-
	存放同业款项净减少额		-	4,859,983,635.50
	收取的利息、手续费及佣金的现金		6,820,392,297.32	6,957,957,482.39
	贵金属融资应付款的净增加额		816,737,669.73	-
	收到其他与经营活动有关的现金		1,598,088,405.15	510,851,324.76
	经营活动现金流入小计		**32,172,891,542.58**	**34,763,234,981.92**
	发放贷款及垫款净增加额		(32,518,019,972.22)	(24,986,388,580.78)
	存放中央银行款项净增加额		(302,889,335.71)	-
	向中央银行借款净减少额		(1,771,230,000.00)	-
	存放同业款项净增加额		(1,588,817,101.02)	-
	同业及其他金融机构存放款项净减少额		-	(1,414,251,517.53)
	拆出资金净增加额		-	(2,668,769,428.45)
	拆入资金净减少额		(1,052,735,532.50)	(5,352,818,450.20)
	支付利息、手续费及佣金的现金		(4,756,824,297.25)	(4,484,765,748.71)
	支付给职工以及为职工支付的现金		(913,995,758.83)	(829,299,685.98)
	支付的各项税费		(659,710,287.89)	(628,490,103.97)
	贵金属融资应付款的净减少额		-	(1,425,526,569.73)
	支付其他与经营活动有关的现金		(508,475,713.47)	(625,526,762.90)
	经营活动现金流出小计		**(44,072,697,998.89)**	**(42,415,836,848.25)**
	经营活动产生的现金流量净额	47	**(11,899,806,456.31)**	**(7,652,601,866.33)**
二、	**投资活动产生的现金流量**			
	收回投资收到的现金		4,531,800,113,113.50	5,343,542,278,579.13
	取得投资收益收到的现金		4,263,458,697.46	3,126,546,345.68
	处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		43,693,921.00	791,475.13
	投资活动现金流入小计		**4,536,107,265,731.96**	**5,346,669,616,399.94**
	购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(217,280,480.59)	(599,166,583.10)
	投资支付的现金		(4,529,826,057,879.28)	(5,336,391,009,738.72)
	投资活动现金流出小计		**(4,530,043,338,359.87)**	**(5,336,990,176,321.82)**
	投资活动产生的现金流量净额		**6,063,927,372.09**	**9,679,440,078.12**

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

厦门银行股份有限公司
合并现金流量表（续）
2020年度

人民币元

		附注五	2020年	2019年
三、	**筹资活动产生的现金流量**			
	吸收投资收到的现金		2,738,025,747.27	-
	发行债券收到的现金		167,525,806,740.00	137,579,349,020.00
	筹资活动现金流入小计		**170,263,832,487.27**	**137,579,349,020.00**
	偿还债务支付的现金		(158,400,000,000.00)	(137,820,000,000.00)
	分配股利、利润支付的现金		(237,174,185.84)	(236,772,177.90)
	偿付利息支付的现金		(729,700,000.00)	(505,443,207.56)
	筹资活动现金流出小计		**(159,366,874,185.84)**	**(138,562,215,385.46)**
	筹资活动产生的现金流量净额		**10,896,958,301.43**	**(982,866,365.46)**
四、	**汇率变动对现金及现金等价物的影响**		**(21,365,247.51)**	**33,559,499.67**
五、	**现金及现金等价物净增加额**	48	**5,039,713,969.70**	**1,077,531,346.00**
	加：年初现金及现金等价物余额		20,103,179,636.00	19,025,648,290.00
六、	**年末现金及现金等价物余额**	48	**25,142,893,605.70**	**20,103,179,636.00**

本财务报表已于2021 年4 月26 日获本行董事会批准。

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人：　　主管财会工作负责人：　　财会机构负责人：　　盖章

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

厦门银行股份有限公司
资产负债表
2020年12月31日

人民币元

资产	附注十三	2020年12月31日	2019年12月31日
现金及存放中央银行款项	1	28,019,024,057.12	25,231,092,632.51
存放同业款项		5,815,978,623.23	3,679,595,335.71
拆出资金		4,422,573,008.23	4,658,472,811.32
衍生金融资产		3,378,859,086.71	1,682,702,086.61
买入返售金融资产		11,106,822,557.39	8,765,782,756.66
发放贷款及垫款	2	129,414,901,491.77	99,767,109,371.56
金融投资			
—交易性金融资产		13,809,782,829.77	19,299,850,752.12
—债权投资		42,871,229,061.18	31,026,961,605.27
—其他债权投资		36,418,256,995.30	44,038,649,776.49
—其他权益工具投资		83,945,677.98	86,177,358.27
长期股权投资	3	462,000,000.00	462,000,000.00
投资性房地产		3,522,174.34	12,810,453.19
固定资产		360,550,257.99	385,448,155.34
在建工程		317,840,688.86	274,630,868.24
无形资产		505,934,216.19	221,303,020.97
递延所得税资产		1,358,993,475.34	869,986,045.31
其他资产		1,128,912,120.24	1,514,230,721.63
资产总计		**279,479,126,321.64**	**241,976,803,751.20**

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

厦门银行股份有限公司
资产负债表（续）
2020年12月31日 **人民币元**

负债	附注十三	2020年12月31日	2019年12月31日
向中央银行借款		9,588,758,862.25	11,435,793,611.12
同业及其他金融机构存放款项	4	2,502,278,318.61	2,193,567,018.50
拆入资金	5	6,663,039,496.73	8,505,785,101.54
交易性金融负债		460,707.65	69,425.09
卖出回购金融资产款		19,571,975,370.47	15,963,700,585.56
衍生金融负债		3,391,028,051.99	1,694,559,887.66
吸收存款		155,450,878,057.81	136,766,015,838.67
应付职工薪酬		361,675,421.92	340,470,934.37
应交税费		496,645,643.15	214,538,316.65
应付债券		56,799,706,384.19	46,786,722,117.08
预计负债		283,174,956.67	104,138,850.61
其他负债		5,149,974,895.41	2,751,675,777.42
负债合计		**260,259,596,166.85**	**226,757,037,464.27**
股东权益			
股本		2,639,127,888.00	2,375,215,099.00
其他权益工具		999,421,132.08	-
其中：永续债		999,421,132.08	-
资本公积		6,792,174,486.75	5,317,482,660.56
其他综合收益		4,531,769.79	259,823,942.26
盈余公积		1,067,854,822.56	892,399,642.26
一般风险准备		3,041,086,766.43	2,613,435,730.16
未分配利润		4,675,333,289.18	3,761,409,212.69
股东权益合计		**19,219,530,154.79**	**15,219,766,286.93**
负债和股东权益总计		**279,479,126,321.64**	**241,976,803,751.20**

本财务报表已于2021 年4 月26 日获本行董事会批准。

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人：吴世群　主管财会工作负责人：吴晓颖　财会机构负责人：杜明　盖章

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

厦门银行股份有限公司
利润表
2020年度

人民币元

	附注十三	2020年	2019年
营业收入		**5,274,860,905.57**	**4,311,398,384.49**
利息净收入	6	4,326,538,611.33	3,182,688,938.42
利息收入		10,309,408,047.44	9,045,527,631.90
利息支出		(5,982,869,436.11)	(5,862,838,693.48)
手续费及佣金净收入	7	331,852,171.01	330,181,123.42
手续费及佣金收入		477,802,521.96	517,815,633.94
手续费及佣金支出		(145,950,350.95)	(187,634,510.52)
投资收益		874,932,747.80	898,065,448.69
公允价值变动损失		(230,886,919.39)	(57,715,585.04)
汇兑损失		(101,639,225.78)	(51,447,080.25)
资产处置收益/（损失）		33,434,289.27	(2,569,792.52)
其他收益		30,091,028.14	2,169,416.24
其他业务收入		10,538,203.19	10,025,915.53
营业支出		**(3,570,950,345.85)**	**(2,669,908,633.28)**
税金及附加		(70,796,442.86)	(45,583,729.77)
业务及管理费		(1,522,651,261.00)	(1,273,147,036.67)
信用减值损失		(1,917,497,787.09)	(1,325,045,198.24)
资产减值损失		(58,340,964.71)	(24,570,063.82)
其他业务成本		(1,663,890.19)	(1,562,604.78)
营业利润		**1,703,910,559.72**	**1,641,489,751.21**
营业外收入		8,672,929.75	9,723,947.47
营业外支出		(12,873,657.50)	(11,144,966.03)
利润总额		**1,699,709,831.97**	**1,640,068,732.65**
所得税费用		54,841,970.99	21,097,403.68
净利润		**1,754,551,802.96**	**1,661,166,136.33**
其中：持续经营净利润		1,754,551,802.96	1,661,166,136.33

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

厦门银行股份有限公司
利润表（续）
2020年度 **人民币元**

	附注十三	2020年	2019年
其他综合收益的税后净额		**(255,292,172.47)**	**59,984,680.81**
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		(1,673,760.21)	9,928,576.31
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		(390,050,814.84)	50,770,742.77
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		136,432,402.58	(714,638.27)
综合收益总额		**1,499,259,630.49**	**1,721,150,817.14**

本财务报表已于2021 年4 月26 日获本行董事会批准。

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人：

主管财会工作负责人：

财会机构负责人：

盖章

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

厦门银行股份有限公司
股东权益变动表
2020年度

人民币元

2020年度

		股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、	本年年初余额	2,375,215,099.00	-	5,317,482,660.56	259,823,942.26	892,399,642.26	2,613,435,730.16	3,761,409,212.69	15,219,766,286.93
二、	本年增减变动金额								
(一)	综合收益总额	-	-	-	(255,292,172.47)	-	-	1,754,551,802.96	1,499,259,630.49
(二)	股东投入和减少资本								
1.	股东投入的普通股	263,912,789.00	-	1,474,691,826.19	-	-	-	-	1,738,604,615.19
2.	其他权益工具持有者投入资本	-	999,421,132.08	-	-	-	-	-	999,421,132.08
(三)	利润分配								
1.	提取盈余公积	-	-	-	-	175,455,180.30	-	(175,455,180.30)	-
2.	提取一般风险准备	-	-	-	-	-	427,651,036.27	(427,651,036.27)	-
3	股利分配	-	-	-	-	-	-	(237,521,509.90)	(237,521,509.90)
三、	本年年末余额	2,639,127,888.00	999,421,132.08	6,792,174,486.75	4,531,769.79	1,067,854,822.56	3,041,086,766.43	4,675,333,289.18	19,219,530,154.79

本财务报表已于2021 年4 月26 日获本行董事会批准。

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人：

主管财会工作负责人：

财会机构负责人：

盖章

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

厦门银行股份有限公司
股东权益变动表（续）
2020年度

人民币元

2019年度

		股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、	本年年初余额	2,375,215,099.00	5,317,482,660.56	199,839,261.45	726,283,028.63	2,522,940,972.52	2,594,375,957.53	13,736,136,979.69
二、	本年增减变动金额							
(一)	综合收益总额	-	-	59,984,680.81	-	-	1,661,166,136.33	1,721,150,817.14
(二)	利润分配							
1.	提取盈余公积	-	-	-	-	-	(237,521,509.90)	(237,521,509.90)
2.	对股东的分配	-	-	-	166,116,613.63	-	(166,116,613.63)	-
3.	提取一般风险准备	-	-	-	-	90,494,757.64	(90,494,757.64)	-
三、	本年年末余额	2,375,215,099.00	5,317,482,660.56	259,823,942.26	892,399,642.26	2,613,435,730.16	3,761,409,212.69	15,219,766,286.93

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

厦门银行股份有限公司
现金流量表
2020年度

人民币元

	附注十三	2020年	2019年
一、 经营活动产生的现金流量			
吸收存款净增加额		18,698,264,716.32	14,715,960,008.64
存放中央银行款项净减少额		-	412,594,036.87
向中央银行借款净增加额		-	689,000,000.00
卖出回购金融资产款净增加额		3,607,854,637.91	6,616,888,493.76
同业及其他金融机构存放款项净增加额		310,477,002.30	-
存放同业款项净减少额		-	4,859,999,999.98
收取的利息、手续费及佣金的现金		6,295,783,427.83	6,591,791,538.59
贵金属融资应付款的净增加额		816,737,669.73	-
收到其他与经营活动有关的现金		1,613,613,773.74	601,905,199.99
经营活动现金流入小计		**31,342,731,227.83**	**34,488,139,277.83**
发放贷款及垫款净增加额		(30,984,376,323.01)	(23,290,411,426.21)
存放中央银行款项净增加额		(302,889,335.71)	-
向中央银行借款净减少额		(1,771,230,000.00)	-
存放同业款项净增加额		(1,730,000,000.01)	-
同业及其他金融机构存放款项净减少额		-	(1,413,771,997.62)
拆出资金净增加额		(118,237,200.00)	(2,863,768,400.00)
拆入资金净减少额		(1,845,675,005.01)	(6,652,318,350.20)
支付利息、手续费及佣金的现金		(4,581,659,598.03)	(4,307,818,661.35)
支付给职工以及为职工支付的现金		(884,461,565.06)	(805,348,440.93)
支付的各项税费		(613,384,368.20)	(591,660,949.48)
贵金属融资应付款的净减少额		-	(1,425,526,569.73)
支付其他与经营活动有关的现金		(500,212,681.36)	(621,007,169.06)
经营活动现金流出小计		**(43,332,126,076.39)**	**(41,971,631,964.58)**
经营活动产生的现金流量净额	8	**(11,989,394,848.56)**	**(7,483,492,686.75)**
二、 投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		4,531,300,113,113.50	5,342,947,320,290.16
取得投资收益收到的现金		4,263,199,111.93	3,126,546,345.68
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		43,693,921.00	791,475.13
投资活动现金流入小计		**4,535,607,006,146.43**	**5,346,074,658,110.97**
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(216,447,682.12)	(598,478,677.27)
投资支付的现金		(4,529,296,057,879.28)	(5,335,796,509,738.72)
投资活动现金流出小计		**(4,529,512,505,561.40)**	**(5,336,394,988,415.99)**
投资活动产生的现金流量净额		**6,094,500,585.03**	**9,679,669,694.98**

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

厦门银行股份有限公司
现金流量表（续）
2020年度

人民币元

		附注十三	2020年	2019年
三、	**筹资活动产生的现金流量**			
	吸收投资收到的现金		2,738,025,747.27	-
	发行债券收到的现金		167,525,806,740.00	137,579,349,020.00
	筹资活动现金流入小计		**170,263,832,487.27**	**137,579,349,020.00**
	偿还债务支付的现金		(158,400,000,000.00)	(137,820,000,000.00)
	分配股利、利润支付的现金		(237,174,185.84)	(236,772,177.90)
	偿付利息支付的现金		(729,700,000.00)	(505,443,207.56)
	筹资活动现金流出小计		**(159,366,874,185.84)**	**(138,562,215,385.46)**
	筹资活动产生的现金流量净额		**10,896,958,301.43**	**(982,866,365.46)**
四、	**汇率变动对现金及现金等价物的影响**		**(21,365,247.51)**	**33,559,499.67**
五、	**现金及现金等价物净增加额**	9	**4,980,698,790.39**	**1,246,870,142.44**
	加：年初现金及现金等价物余额		19,908,305,032.75	18,661,434,890.31
六、	**年末现金及现金等价物余额**	9	**24,889,003,823.14**	**19,908,305,032.75**

本财务报表已于2021 年4 月26 日获本行董事会批准。

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人：

主管财会工作负责人：

财会机构负责人：

盖章

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

一、 基本情况

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

本行于2009年9月17日获得中国银行业监督管理委员会（以下简称“银监会”）批准，更名为厦门银行股份有限公司。本行统一社会信用代码为91350200260137l0XM，法定代表人为吴世群，并持有中国银行业监督管理委员会厦门监管局颁发的00173734号《金融许可证》，注册地址为厦门市思明区湖滨北路101号。

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

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

本财务报表业经本行董事会于2021年4月26日决议批准。

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，本行合并子公司情况见附注十三、3。

二、 财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、应用指南、解释以及其他相关规定（统称“企业会计准则”）编制。

本财务报表以持续经营为基础列报。

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

三、 重要会计政策及会计估计

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

1. 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行及本集团于2020年12月31日的财务状况以及2020年度的经营成果和现金流量。

2. 会计期间

本集团会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

3. 记账本位币

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

4. 企业合并

企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

同一控制下企业合并

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

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

三、 重要会计政策及会计估计（续）

4. 企业合并（续）

非同一控制下企业合并

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

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

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

三、 重要会计政策及会计估计（续）

5. 合并财务报表

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

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

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

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

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

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

不丧失控制权情况下，少数股东权益发生变化作为权益性交易。

6. 现金及现金等价物

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

三、 重要会计政策及会计估计（续）

7. 外币业务和外币报表折算

本集团对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

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

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

8. 贵金属

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

9. 金融工具

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

金融工具的确认和终止确认

本集团于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

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

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

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

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

三、 重要会计政策及会计估计（续）

9. 金融工具（续）

金融工具分类和计量

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

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

金融资产的后续计量取决于其分类：

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

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

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

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

三、 重要会计政策及会计估计（续）

9. 金融工具（续）

金融负债分类和计量

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

金融负债的后续计量取决于其分类：

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

其他金融负债
对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

金融工具减值

本集团以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资、租赁应收款、贷款承诺及财务担保合同进行减值处理并确认损失准备。

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

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

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

三、 重要会计政策及会计估计（续）

9. 金融工具（续）

金融工具抵销

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

财务担保合同

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

衍生金融工具

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

除与套期会计有关外，衍生工具公允价值变动产生的利得或损失直接计入当期损益。

金融资产转移

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

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

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

三、 重要会计政策及会计估计（续）

9. 金融工具（续）

合同修改

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

10. 买入返售金融资产与卖出回购金融资产款

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

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

11. 长期股权投资

本行长期股权投资为对子公司的投资，子公司指本行能够对其实施控制的企业。

在本集团合并财务报表中，对子公司的长期股权投资按附注三、5行处理。

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

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

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

三、 重要会计政策及会计估计（续）

12. 投资性房地产

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

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

本集团采用成本模式对投资性房地产进行后续计量。

13. 固定资产

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

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

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

	使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	20年	0-5%	4.75%
办公及电子设备	3-10年	3%-5%	9.50%-32.33%
运输工具	5年	5%	19%
自有房屋装修	两次装修期间与尚可使用年限两者孰短	-	不适用

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

三、 重要会计政策及会计估计（续）

14. 在建工程

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

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产。

15. 无形资产

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

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

各项无形资产的使用寿命如下：

	使用寿命
土地使用权	37-42年
计算机软件及其他	1-10年

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

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

16. 资产减值

本集团对除递延所得税、金融资产外的资产减值，按以下方法确定：

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

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

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

三、 重要会计政策及会计估计（续）

16. 资产减值（续）

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

17. 长期待摊费用

长期待摊费用是指已经支出，但摊销期限在1年以上（不含1年）的各项费用，主要包括租入固定资产改良支出和租赁费等。

装修费按租赁期与租赁资产可使用年限孰短原则确定摊销期限，并平均摊销。

租赁费是指以经营性租赁方式租入固定资产发生的租赁费用，根据合同期限平均摊销。

其他长期待摊费用根据合同或协议期限与受益期限孰短原则确定摊销期限，并平均摊销。

如果长期待摊费用项目不能使以后会计期间受益的，将尚未摊销项目的摊余价值全部转入当期损益。

18. 抵债资产

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

19. 预计负债

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

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

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

三、 重要会计政策及会计估计（续）

20. 收入和支出确认原则和方法

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

利息收入和利息支出

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

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

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

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

手续费及佣金收入

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

三、 重要会计政策及会计估计（续）

21. 所得税

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

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

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

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非：

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

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

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

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

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

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

三、 重要会计政策及会计估计（续）

22. 其他权益工具

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

23. 公允价值计量

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

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

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

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

三、 重要会计政策及会计估计（续）

24. 租赁

实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。

作为经营租赁承租人

经营租赁的租金支出，在租赁期内各个期间按照直线法计入相关的资产成本或当期损益，或有租金在实际发生时计入当期损益。

作为经营租赁出租人

经营租赁的租金收入在租赁期内各个期间按直线法确认为当期损益，或有租金在实际发生时计入当期损益。

作为融资租赁出租人

融资租出的资产，于租赁期开始日将租赁开始日最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁款的入账价值，同时记录未担保余值；将最低租赁收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额作为未实现融资收益，在租赁期内各个期间采用实际利率法进行确认。或有租金在实际发生时计入当期损益。

25. 职工薪酬

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

短期薪酬

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

离职后福利（设定提存计划）

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

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

三、 重要会计政策及会计估计（续）

25. 职工薪酬（续）

辞退福利

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

26. 利润分配

本行的现金股利，于股东大会批准后确认为负债。

27. 受托业务

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

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

三、 重要会计政策及会计估计（续）

28. 或有负债

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

29. 政府补助

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

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

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

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

30. 关联方

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

31. 分部报告

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

经营分部是指本集团内同时满足下列条件的组成部分：

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

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

三、 重要会计政策及会计估计（续）

32. 重大会计判断和估计

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

判断

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

金融资产的分类

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

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

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

所得税

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

三、 重要会计政策及会计估计（续）

32. 重大会计判断和估计（续）

判断（续）

经营租赁与融资租赁的划分

本集团在租赁开始日将租赁划分为融资租赁（实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬，承租人确认资产和负债，出租人确认应收款）和经营租赁（承租人确认费用，出租人仍确认资产）。

满足下列标准之一的，即应认定为融资租赁：

(1) 在租赁期届满时，租赁资产的所有权转移给承租人；
(2) 承租人有购买租赁资产的选择权，所订立的购买价款预计将远低于行使选择权时租赁资产的公允价值，因而在租赁开始日就可以合理确定承租人将会行使这种选择权；
(3) 即使资产的所有权不转移，但租赁期占租赁资产使用寿命的大部分；
(4) 承租人在租赁开始日的最低租赁付款额现值，几乎相当于租赁开始日租赁资产公允价值；出租人在租赁开始日的最低租赁收款额现值，几乎相当于租赁开始日租赁资产公允价值；
(5) 租赁资产性质特殊，如果不作较大改造，只有承租人才能使用。

对投资对象控制程度的判断

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

（1） 证券化工具

本集团发起设立某些证券化工具。这些证券化工具依据发起时既定合约的约定运作。本集团通过持有部分证券化工具发行的债券获得可变回报。同时，本集团依照贷款服务合同约定对证券化工具的资产进行日常管理。通常在资产发生违约时才需其他方参与作出关键决策。因此，本集团通过考虑是否有能力运用对这些证券化工具的权力影响本集团的可变回报金额，来判断是否控制这些证券化工具。

三、 重要会计政策及会计估计（续）

32. 重大会计判断和估计（续）

判断（续）

对投资对象控制程度的判断（续）

（2） 非保本理财产品、资产支持证券、专项资产管理计划、信托投资计划

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

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

估计的不确定性

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

金融资产的减值损失

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

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

- 信用风险显著增加的判断标准；
- 已发生信用减值资产的定义；
- 预期信用损失计量的参数；
- 前瞻性信息；
- 合同现金流量的修改。

三、 重要会计政策及会计估计（续）

32. 重大会计判断和估计（续）

估计的不确定性（续）

除金融资产之外的非流动资产减值

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

金融工具的公允价值

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

33. 会计政策和会计估计变更

会计政策变更

新收入准则

2017年7月，财政部修订并颁布的《企业会计准则第14号——收入》（财会[2017]22号）。根据新收入准则规定，境内外同时上市的企业，自2018年1月1日起执行新收入准则；其他在境内上市的企业，自2020年1月1日起执行新收入准则；对于执行企业会计准则的非上市企业，自2021年1月1日起执行新收入准则。本集团于2020年1月1日起执行新收入准则。

该准则建立了一个五步法模型用于核算与客户之间的合同产生的所有收入。该准则下，主体确认的收入应反映其向客户转移商品或劳务的价格，该价格为预计有权向客户收取的金额。准则的原则是提供一个更结构化的方法来计量和确认收入。

新收入准则不适用与金融工具相关的收入，因此不会影响本集团大部分收入，包括《企业会计准则第22号》所涵盖的利息净收入、投资收益、公允价值变动损益和汇兑损益。本集团实施该准则对集团财务报表不产生重大影响。

四、 税项

主要税种及税率

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

注1： 应税收入包括贷款服务收入、直接收费金融服务收入和金融商品转让收入。

五、 合并财务报表主要项目注释

1. 现金及存放中央银行款项

	2020年	2019年
库存现金	165,930,529.43	164,205,274.29
存放中央银行款项		
法定准备金	11,801,931,703.37	11,777,008,627.12
超额存款准备金	11,706,346,597.91	9,223,268,116.68
财政性存款	4,267,708,000.00	3,978,081,000.00
外汇风险准备金	68,602,575.32	80,263,315.86
小计	28,010,519,406.03	25,222,826,333.95
应计利息	8,519,507.75	8,281,086.08
合计	28,019,038,913.78	25,231,107,420.03

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：

	2020年	2019年
人民币	9.0%	9.5%
外币	5.0%	5.0%

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

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

2. 存放同业款项

	2020年	2019年
境内银行同业	5,518,865,380.30	3,408,256,436.43
境内其他金融机构	169,285,301.35	109,468,430.87
境外银行同业	280,895,624.84	206,871,738.49
小计	5,969,046,306.49	3,724,596,605.79
应计利息	9,147,914.31	62,287,907.48
减：减值准备（附注五、17）	(49,466,543.62)	(12,968,832.04)
合计	5,928,727,677.18	3,773,915,681.23

于2020年度及2019 年度，本集团存放同业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

	2020年	2019年
境内银行同业	-	655,762,800.00
境内其他金融机构	3,560,000,000.00	3,766,000,000.00
小计	3,560,000,000.00	4,421,762,800.00
应计利息	44,710,736.12	99,940,781.35
减：减值准备（附注五、17）	(18,624,277.28)	(18,515,919.73)
合计	3,586,086,458.84	4,503,187,661.62

于2020年度及2019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

本集团主要为资金业务以及资产负债管理目的而进行衍生金融工具交易。本集团运用的衍生金融工具包括但不限于外汇远期、外汇掉期、外汇期权、贵金属掉期、利率掉期等。

衍生金融工具的名义金额仅指在资产负债表日尚未完成的交易量，并不代表风险金额。以下列示的是各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。

	2020年12月31日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
外汇衍生工具			
远期合约	2,040,116,958.52	26,096,508.29	(33,119,835.95)
掉期合约	82,142,450,598.05	2,238,380,686.12	(2,214,523,677.29)
期权合约	243,117,850.00	1,127,899.15	(1,902,605.29)
小计	84,425,685,406.57	2,265,605,093.56	(2,249,546,118.53)
利率衍生工具			
利率掉期合约	165,975,000,000.00	885,587,124.04	(884,244,115.13)
小计	165,975,000,000.00	885,587,124.04	(884,244,115.13)
其他衍生工具	39,004,744,800.00	227,666,869.11	(257,237,818.33)
合计	289,405,430,206.57	3,378,859,086.71	(3,391,028,051.99)

	2019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	1,302,779,083.98	20,785,909.55	(6,604,018.22)
掉期合约	122,993,277,805.49	1,027,829,731.74	(1,050,567,545.56)
期权合约	11,697,620.00	66,121.77	(18,023.59)
小计	124,307,754,509.47	1,048,681,763.06	(1,057,189,587.37)
利率掉期合约	165,100,000,000.00	634,020,323.55	(637,370,300.29)
合计	289,407,754,509.47	1,682,702,086.61	(1,694,559,887.66)

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

5. 买入返售金融资产

	2020年	2019年
按担保物类别分析：		
债券		
政府债券	6,627,439,666.67	4,001,210,000.00
政策性金融债券	4,618,293,333.33	4,784,250,000.00
小计	11,245,733,000.00	8,785,460,000.00
应计利息	8,515,409.21	6,025,566.72
减：减值准备（附注五、17）	(147,425,851.82)	(25,702,810.06)
合计	11,106,822,557.39	8,765,782,756.66

	2020年	2019年
按交易对手类别分析：		
境内银行同业	9,511,883,000.00	8,785,460,000.00
境内其他金融机构	1,733,850,000.00	-
小计	11,245,733,000.00	8,785,460,000.00
应计利息	8,515,409.21	6,025,566.72
减：减值准备（附注五、17）	(147,425,851.82)	(25,702,810.06)
合计	11,106,822,557.39	8,765,782,756.66

于2020年度及2019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

	2020年	2019年
以摊余成本计量：		
企业贷款及垫款	73,059,774,028.00	61,107,961,474.74
个人住房贷款	27,432,090,861.76	20,065,894,305.05
个人消费贷款	4,870,290,509.50	6,473,829,286.79
个人经营贷款	21,209,033,240.74	13,868,537,108.92
个人贷款及垫款	53,511,414,612.00	40,408,260,700.76
小计	126,571,188,640.00	101,516,222,175.50
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：		
企业贷款	1,138,217.17	13,324,844.04
贴现	14,074,563,509.41	6,640,027,099.71
小计	14,075,701,726.58	6,653,351,943.75
合计	140,646,890,366.58	108,169,574,119.25
应计利息	281,531,362.29	310,595,063.48
发放贷款及垫款总额	140,928,421,728.87	108,480,169,182.73
减：以摊余成本计量的贷款减值准备（附注五、6.4）	(4,882,091,751.78)	(3,480,127,871.72)
发放贷款及垫款账面价值	136,046,329,977.09	105,000,041,311.01
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款及垫款减值准备（附注五、6.4）	(199,453,717.44)	(22,144,324.14)

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

	2020年	2019年
附担保物贷款		
质押贷款	20,838,382,874.52	14,561,879,062.77
抵押贷款	92,797,812,359.67	74,930,269,709.66
保证贷款	19,852,814,280.73	15,010,378,622.03
信用贷款	7,157,880,851.66	3,667,046,724.79
合计	140,646,890,366.58	108,169,574,119.25

6.3 按担保方式分类的逾期贷款分析

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

	2019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	1,000,000.00	108,868,201.58	249,945,307.40	-	359,813,508.98
抵押贷款	189,462,035.59	214,973,079.34	106,587,895.87	49,284,378.82	560,307,389.62
保证贷款	42,718,283.34	541,660.33	76,893,425.70	19,056,981.59	139,210,350.96
信用贷款	73,733,648.63	3,984,099.97	1,422,894.82	-	79,140,643.42
合计	306,913,967.56	328,367,041.22	434,849,523.79	68,341,360.41	1,138,471,892.98

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
2020年发放贷款及垫款的减值准备变动情况列示如下：

(1) 以摊余成本计量的发放贷款及垫款：

	2020年度			
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
2020年1月1日	2,639,734,030.02	128,403,720.81	711,990,120.89	3,480,127,871.72
转至阶段一	62,200.84	(62,200.84)	-	-
转至阶段二	(10,543,677.19)	11,287,865.94	(744,188.75)	-
转至阶段三	(4,620,790.75)	(14,014,725.62)	18,635,516.37	-
本年计提（i）	1,361,111,741.95	(15,125,575.44)	114,708,331.52	1,460,694,498.03
核销	-	-	(302,074,603.25)	(302,074,603.25)
收回已核销贷款而转回	-	-	271,447,313.68	271,447,313.68
已减值贷款利息回拨	-	-	(28,103,328.40)	(28,103,328.40)
年末余额	3,985,743,504.87	110,489,084.85	785,859,162.06	4,882,091,751.78

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

(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：

	2020年度			
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
2020年1月1日	21,989,766.48	154,557.66	-	22,144,324.14
本年计提/(回拨)	115,730,550.96	(154,557.66)	61,733,400.00	177,309,393.30
年末余额	137,720,317.44	-	61,733,400.00	199,453,717.44

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）

2020年发放贷款及垫款的减值准备变动情况列示如下（续）：

(3) 2020年，对本集团减值准备造成较大影响的发放贷款及垫款本金变动主要包括：

a. 本年本集团调整发放贷款及垫款五级分类及客户评级，阶段一转至阶段二及阶段三的贷款本金人民币343,254,462.15元，相应增加减值准备人民币52,141,777.91元；阶段二转至阶段三的贷款本金人民币160,218,876.58元，相应增加减值准备人民币51,023,467.90元；阶段三转至阶段二和阶段二转至阶段一的贷款不重大。

b. 本年本集团核销不良贷款本金人民币302,074,603.25元，相应导致阶段三减值准备减少人民币302,074,603.25元。

c. 本集团与交易对手方修改或重新议定合同，未导致金融资产终止确认，但导致合同现金流量发生变化的金额不重大。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款及垫款（续）

6.4 贷款损失准备（续）

2019年度发放贷款及垫款的减值准备变动情况列示如下：

(1) 以摊余成本计量的发放贷款及垫款：

	2019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	
2019年1月1日	1,807,404,878.34	96,176,140.02	433,216,335.87	2,336,797,354.23
转至阶段一	38,501.08	(38,501.08)	-	-
转至阶段二	(12,105,873.74)	12,105,873.74	-	-
转至阶段三	(6,577,881.95)	(34,406,021.33)	40,983,903.28	-
本年计提（i）	850,974,406.29	54,566,229.46	458,116,752.95	1,363,657,388.70
核销	-	-	(443,964,814.19)	(443,964,814.19)
收回已核销贷款而转回	-	-	273,708,290.31	273,708,290.31
已减值贷款利息回拨	-	-	(50,070,347.33)	(50,070,347.33)
年末余额	2,639,734,030.02	128,403,720.81	711,990,120.89	3,480,127,871.72

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

（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：

	2019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	
2019年1月1日	11,029,457.83	302,946.48	-	11,332,404.31
本年计提/(回拨)	10,960,308.65	(148,388.82)	-	10,811,919.83
年末余额	21,989,766.48	154,557.66	-	22,144,324.14

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）

2019年度发放贷款及垫款的减值准备变动情况列示如下（续）：

（3） 2019年度，对本集团减值准备造成较大影响的发放贷款及垫款本金变动主要包括：

a. 本年本集团调整发放贷款及垫款五级分类及客户评级，阶段一转至阶段二及阶段三的贷款本金人民币464,633,201.34元，相应增加减值准备人民币118,445,422.84元；阶段二转至阶段三的贷款本金人民币269,904,623.25元，相应增加减值准备人民币96,110,756.20元；阶段二转至阶段一的贷款不重大。

b. 本年本集团核销不良贷款本金人民币443,964,814.19元，相应导致阶段三减值准备减少人民币443,964,814.19元。

7. 交易性金融资产

	2020年	2019年
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	4,725,681,298.25	12,007,209,167.42
政策性金融债券	83,274,981.31	3,568,503,991.28
同业及其他金融机构债券	647,496,017.13	245,413,280.50
企业债券	1,703,829,243.40	651,649,121.52
同业存单	5,954,502,398.64	1,998,351,585.68
基金及其他	875,086,837.60	978,753,334.14
合计	13,989,870,776.33	19,449,880,480.54

于2020年12月31日，指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的信用风险敞口的账面价值为人民币0元（2019年12月31日：人民币0元）。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

8. 债权投资

	2020年	2019年
债券		
政府债券	29,426,468,615.51	15,665,303,182.80
政策性金融债券	3,857,478,297.21	4,958,035,437.56
同业及其他金融机构债券	299,772,721.73	598,954,949.36
企业债券	22,684,398.94	22,633,368.38
同业存单	54,334,555.74	54,334,555.74
信贷资产	5,572,094,063.66	8,413,006,761.40
票据资产		
商业承兑汇票（i）	948,068,785.88	948,068,785.88
券商类资产	300,000,000.00	351,643,835.62
债权融资计划	1,575,000,000.00	350,000,000.00
小计	42,055,901,438.67	31,361,980,876.74
应计利息	1,348,932,998.89	409,000,437.26
减：减值准备		
（附注五、17）	(533,605,376.38)	(744,019,708.73)
合计	42,871,229,061.18	31,026,961,605.27

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

8. 债权投资（续）

债权投资减值准备变动情况列示如下：

	2020年度			
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2020年1月1日	101,241,919.50	286,484,608.03	356,293,181.20	744,019,708.73
转至阶段一	139,731,118.14	(139,731,118.14)	-	-
转至阶段三	-	(99,197,999.05)	99,197,999.05	-
本年计提/(回拨)	(117,561,783.36)	(47,555,490.84)	177,968,193.35	12,850,919.15
核销	-	-	(220,000,000.00)	(220,000,000.00)
收回已核销类贷款而转回	-	-	1,142,732.00	1,142,732.00
已减值贷款利息回拨	-	-	(4,407,983.50)	(4,407,983.50)
年末余额（附注五、17）	123,411,254.28	-	410,194,122.10	533,605,376.38

	2019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
2019年1月1日	430,403,033.25	185,033,340.80	133,830,755.80	749,267,129.85
转至阶段二	(83,654,150.48)	83,654,150.48	-	-
转至阶段三	-	(25,769,383.71)	25,769,383.71	-
本年计提/(回拨)	(245,506,963.27)	43,566,500.46	195,820,400.30	(6,120,062.51)
收回已核销债权投资而转回	-	-	872,641.39	872,641.39
年末余额（附注五、17）	101,241,919.50	286,484,608.03	356,293,181.20	744,019,708.73

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

8. 债权投资（续）

（i） 票据资管纠纷情况

于2020年12月31日，本行债权投资中持有的商业承兑汇票（票面金额为人民币9.5亿元）涉及纠纷。本行作为华泰证券华福厦门银行1号定向资产管理计划（“华福厦门银行1号”）两笔交易的委托人就华福厦门银行1号项下相关票据纠纷，分别向福建省高级人民法院提起了以宁波银行股份有限公司深圳分行为被告的两项合同纠纷诉讼（下称“合同诉讼”），及向广东省高级人民法院提起了以宁波银行股份有限公司深圳分行、出票人上海盈方微电子技术有限公司及上海千弘贸易有限公司为被告的两项票据追索权纠纷诉讼（下称“票据诉讼”）。就合同之诉，根据中华人民共和国最高人民法院于2020年12月20日分别作出的“（2019）最高法民终190号”《民事判决书》及“（2019）最高法民终191号”《民事判决书》，驳回宁波银行股份有限公司深圳分行上诉，维持原判，即宁波银行股份有限公司深圳分行向本行支付本金人民币9.5亿元、违约金及律师费损失。因票据诉讼与合同诉讼项下债权均已实现相关，本行向广东省高级人民法院提交撤回票据诉讼起诉提出中止票据诉讼的申请，广东省高级人民法院已作出准许本行撤诉中止诉讼的裁定。

9. 其他债权投资

	2020年	2019年
债券		
政府债券	14,627,133,670.95	29,866,547,946.43
政策性金融债券	10,729,944,743.02	2,280,276,735.24
同业及其他金融机构债券	2,419,811,298.99	1,647,144,753.13
企业债券	3,672,062,505.03	3,928,126,356.72
同业存单	4,928,653,302.25	6,232,160,196.89
其他	40,651,475.06	84,393,788.08
合计	36,418,256,995.30	44,038,649,776.49

	2020年度			
	摊余成本	公允价值	累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	累计已计提减值金额（附注五、17）
其他债权投资	36,732,544,436.28	36,418,256,995.30	(314,287,440.98)	(59,601,318.47)

	2019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	43,842,945,899.83	44,038,649,776.49	195,703,876.66	(55,000,841.82)

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：

	2020年度			
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2020年1月1日	55,000,841.82	-	-	55,000,841.82
本年计提	4,600,476.65	-	-	4,600,476.65
年末余额（附注五、17）	59,601,318.47	-	-	59,601,318.47

	2019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
2019年1月1日	66,765,612.67	-	-	66,765,612.67
本年回拨	(11,764,770.85)	-	-	(11,764,770.85)
年末余额（附注五、17）	55,000,841.82	-	-	55,000,841.82

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

10. 其他权益工具投资

	2020年度				
	成本	累计计入其他综合收益的公允价值变动	年末公允价值	本年现金红利	指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的原因
中国银联股份有限公司	8,000,000.00	70,978,049.69	78,978,049.69	1,440,000.00	非交易性
城银服务中心（原城市商业银行资金清算中心）	250,000.00	4,717,628.29	4,967,628.29	-	非交易性
合计	8,250,000.00	75,695,677.98	83,945,677.98	1,440,000.00	

	2019年度				
	成本	累计计入其他综合收益的公允价值变动	年末公允价值	本年现金红利	指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的原因
中国银联股份有限公司	8,000,000.00	74,064,251.15	82,064,251.15	1,200,000.00	非交易性
城银服务中心（原城市商业银行资金清算中心）	250,000.00	3,863,107.12	4,113,107.12	-	非交易性
合计	8,250,000.00	77,927,358.27	86,177,358.27	1,200,000.00	

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：

	2020年	2019年
原值：		
年初余额	59,065,556.70	53,518,057.96
固定资产转入	-	5,213,762.79
无形资产转入	-	333,735.95
转出至固定资产	(10,319,035.79)	-
投资性房地产出售	(35,683,080.22)	-
年末余额	13,063,440.69	59,065,556.70
累计折旧和摊销：		
年初余额	46,255,103.51	42,348,536.31
固定资产转入	-	2,848,017.80
无形资产转入	-	95,287.87
本年计提	634,242.37	963,261.53
转出至固定资产	(6,126,927.35)	-
投资性房地产出售	(31,221,152.18)	-
年末余额	9,541,266.35	46,255,103.51
账面价值：		
年末余额	3,522,174.34	12,810,453.19
年初余额	12,810,453.19	11,169,521.65

于 2020 年 12 月 31 日，本集团尚未取得产权登记证明的投资性房地产的原值为人民币 2,840,279.00 元（2019 年 12 月 31 日：人民币 2,840,279.00 元），净值为人民币 142,013.95 元（2019 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

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

2019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	419,130,882.81	458,982,661.68	29,537,661.30	27,579,774.09	935,230,979.88
本年购置或原值增加	-	54,016,657.78	360,311.94	5,062,149.38	59,439,119.10
处置或报废	-	(47,686,214.60)	(838,358.00)	-	(48,524,572.60)
转出至投资性房地产	(5,213,762.79)	-	-	-	(5,213,762.79)
年末余额	413,917,120.02	465,313,104.86	29,059,615.24	32,641,923.47	940,931,763.59
累计折旧：					
年初余额	166,736,741.57	321,187,083.71	24,649,337.98	13,640,762.58	526,213,925.84
本年计提	19,930,178.34	48,488,737.02	1,309,046.67	2,772,725.72	72,500,687.75
处置或报废	-	(44,366,864.85)	(796,440.10)	-	(45,163,304.95)
转出至投资性房地产	(2,848,017.80)	-	-	-	(2,848,017.80)
年末余额	183,818,902.11	325,308,955.88	25,161,944.55	16,413,488.30	550,703,290.84
减值准备（附注五、17）	(3,337,019.90)	-	-	-	(3,337,019.90)
账面价值：					
年末余额	226,761,198.01	140,004,148.98	3,897,670.69	16,228,435.17	386,891,452.85
年初余额	249,901,629.57	137,795,577.97	4,888,323.32	13,939,011.51	406,524,542.37

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

12. 固定资产（续）

于 2020 年 12 月 31 日，本集团固定资产-天津大楼计提减值准备余额为人民币 5,562,379.10 元（2019 年 12 月 31 日：人民币 3,337,019.90 元）。

于 2020 年 12 月 31 日，本集团已在使用但未取得产权登记证明的房屋及建筑物的原值为人民币 10,812,130.82 元（2019 年 12 月 31 日：人民币 10,812,130.82 元），净值为人民币 821,527.81 元（2019 年 12 月 31 日：人民币 1,106,108.40 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 2020 年 12 月 31 日，本集团已提足折旧尚在使用的固定资产的原值为人民币 302,339,105.48 元（2019 年 12 月 31 日：人民币 283,270,457.26 元）。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

13. 在建工程

	2020年度	2019年度
原值：		
年初余额	345,704,590.32	307,090,798.26
本年增加	95,542,420.62	38,613,792.06
年末余额	441,247,010.94	345,704,590.32
减值准备（附注五、17）：		
年初余额	(71,073,722.08)	(52,046,942.08)
本年计提	(52,332,600.00)	(19,026,780.00)
年末余额	(123,406,322.08)	(71,073,722.08)
账面价值：		
年末余额	317,840,688.86	274,630,868.24
年初余额	274,630,868.24	255,043,856.18

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：

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

	2019年1月1日	本年增加	本年计提减值	2019年12月31日
南昌大楼	152,470,000.00	-	(19,026,780.00)	133,443,220.00
泉州分行大楼	102,573,856.18	38,613,792.06	-	141,187,648.24
合计	255,043,856.18	38,613,792.06	(19,026,780.00)	274,630,868.24

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

14. 无形资产

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

	2019年度		
	土地使用权	计算机软件及其他	合计
原值：			
年初余额	153,770,127.55	155,243,013.29	309,013,140.84
本年购置	-	71,990,630.24	71,990,630.24
转出至投资性房地产	(333,735.95)	-	(333,735.95)
年末余额	153,436,391.60	227,233,643.53	380,670,035.13
累计摊销：			
年初余额	10,335,700.13	108,016,880.74	118,352,580.87
本年计提	3,906,517.69	24,117,677.32	28,024,195.01
转出至投资性房地产	(95,287.87)	-	(95,287.87)
年末余额	14,146,929.95	132,134,558.06	146,281,488.01
减值准备（附注五、17）	(11,333,776.43)	-	(11,333,776.43)
净值：			
年末余额	127,955,685.22	95,099,085.47	223,054,770.69
年初余额	136,799,426.58	47,226,132.55	184,025,559.13

于2020年12月31日本集团已摊销完毕尚在使用的无形资产的原值为人民币102,402,527.44元（2019年12月31日：人民币90,917,930.44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

	2020 年				
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	递延税项净额
发放贷款及垫款和其他资产减值准备	4,720,578,805.29	1,180,144,701.32	-	-	1,180,144,701.32
金融工具的公允价值变动					
—以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的公允价值变动	-	-	(9,622,562.68)	(2,405,640.67)	(2,405,640.67)
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的公允价值变动	253,012,676.33	63,253,169.21	-	-	63,253,169.21
应付职工薪酬	160,506,367.24	40,126,591.81	-	-	40,126,591.81
其他	468,830,754.46	117,207,688.49	-	-	117,207,688.49
合计	5,602,928,603.32	1,400,732,150.83	(9,622,562.68)	(2,405,640.67)	1,398,326,510.16

	2019 年				
	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	3,667,416,732.72	916,854,183.18	-	-	916,854,183.18
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	-	-	(215,115,735.96)	(53,778,933.99)	(53,778,933.99)
—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	-	-	(269,286,756.44)	(67,321,689.11)	(67,321,689.11)
应付职工薪酬	171,547,898.63	42,886,974.66	-	-	42,886,974.66
其他	220,926,887.44	55,231,721.86	-	-	55,231,721.86
合计	4,059,891,518.79	1,014,972,879.70	(484,402,492.40)	(121,100,623.10)	893,872,256.60

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）

(2) 递延所得税变动情况

2020年度	年初余额	计入损益	计入权益	年末余额
资产减值准备	916,854,183.18	308,767,985.63	(45,477,467.49)	1,180,144,701.32
公允价值变动—以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的公允价值变动	(53,778,933.99)	51,373,293.32	-	(2,405,640.67)
公允价值变动—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的公允价值变动	(67,321,689.11)	-	130,574,858.32	63,253,169.21
应付职工薪酬	42,886,974.66	(2,760,382.85)	-	40,126,591.81
其他	55,231,721.86	61,975,966.63	-	117,207,688.49
合计	893,872,256.60	419,356,862.73	85,097,390.83	1,398,326,510.16

2019年度	年初余额	计入损益	计入权益	年末余额
资产减值准备	686,275,380.80	230,340,589.62	238,212.76	916,854,183.18
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	(173,724,790.85)	119,945,856.86	-	(53,778,933.99)
公允价值变动—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	(47,088,582.75)	-	(20,233,106.36)	(67,321,689.11)
应付职工薪酬	61,825,645.99	(18,938,671.33)	-	42,886,974.66
其他	145,226,830.33	(89,995,108.47)	-	55,231,721.86
合计	672,514,483.52	241,352,666.68	(19,994,893.60)	893,872,256.60

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

16. 其他资产

	2020年	2019年
长期待摊费用		
租入房产装修费	55,723,526.48	51,824,635.35
其他长期待摊费用	4,847,607.09	3,802,979.98
贵金属	468,504.00	71,463.00
结构性存款待结转款项	213,813,607.14	304,514,280.45
应收利息	2,772,073.78	3,063,873.33
预付租赁费	31,318,972.91	34,025,117.61
待清算款项	406,006,069.25	299,493,628.19
购置长期资产预付款项	239,480,070.21	490,476,030.68
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	14,286,925.49	16,090,509.87
预付经费	29,437,279.45	22,923,978.40
其他应收款	146,843,576.40	301,592,360.82
小计	1,151,027,901.76	1,533,908,547.24
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	(12,528,414.68)	(9,988,768.52)
小计	(18,558,104.24)	(16,018,458.08)
净额	1,132,469,797.52	1,517,890,089.16

16.1 抵债资产

	2020年	2019年
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）

17. 资产减值准备

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

2019年度	年初余额	本年计提	本年转回	折现回拨	收回以前年度核销	本年核销/处置转销	年末余额
存放同业款项 (附注五、2)	31,029,706.04	-	(18,060,874.00)	-	-	-	12,968,832.04
拆出资金 (附注五、3)	5,587,115.96	12,928,803.77	-	-	-	-	18,515,919.73
买入返售金融资产 (附注五、5)	1,370,748.44	24,332,061.62	-	-	-	-	25,702,810.06
发放贷款及垫款（附注五、6）							
—以摊余成本计量的发放贷款及垫款	2,336,797,354.23	1,363,657,388.70	-	(50,070,347.33)	273,708,290.31	(443,964,814.19)	3,480,127,871.72
—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	11,332,404.31	10,811,919.83	-	-	-	-	22,144,324.14
金融投资							
—债权投资（附注五、8）	749,267,129.85	-	(6,120,062.51)	-	872,641.39	-	744,019,708.73
—其他债权投资（附注五、9）	66,765,612.67	-	(11,764,770.85)	-	-	-	55,000,841.82
在建工程（附注五、13）	52,046,942.08	19,026,780.00	-	-	-	-	71,073,722.08
固定资产（附注五、12）	2,492,511.67	844,508.23	-	-	-	-	3,337,019.90
无形资产（附注五、14）	6,635,000.84	4,698,775.59	-	-	-	-	11,333,776.43
信用承诺（附注五、26）	103,150,730.69	988,119.92	-	-	-	-	104,138,850.61
其他资产 (附注五、16)							
—抵债资产	6,029,689.56	-	-	-	-	-	6,029,689.56
—其他应收款	14,546,740.96	4,018,803.15	-	-	-	(8,576,775.59)	9,988,768.52
合计	3,387,051,687.30	1,441,307,160.81	(35,945,707.36)	(50,070,347.33)	274,580,931.70	(452,541,589.78)	4,564,382,135.34

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

18. 同业及其他金融机构存放款项

	2020年	2019年
境内银行同业	2,300,595,424.80	2,144,070,479.42
境内其他金融机构	18,680,265.43	9,250,573.39
境外银行同业	36,544,670.20	32,709,319.92
小计	2,355,820,360.43	2,186,030,372.73
应计利息	5,219,086.51	7,038,704.48
合计	2,361,039,446.94	2,193,069,077.21

19. 拆入资金

	2020年	2019年
境内银行同业	11,440,991,043.50	12,443,726,576.00
境内其他金融机构	150,000,000.00	200,000,000.00
小计	11,590,991,043.50	12,643,726,576.00
应计利息	60,667,740.72	61,015,282.66
合计	11,651,658,784.22	12,704,741,858.66

20. 交易性金融负债

	2020年	2019年
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	460,707.65	69,425.09
合计	460,707.65	69,425.09

于2020年12月31日，指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的信用风险敞口的账面价值为人民币零元（2019年12月31日：人民币零元）。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

21. 卖出回购金融资产款

按担保物类别分析：	2020年	2019年
债券		
政府债券	5,316,917,741.94	8,580,600,000.00
政策性金融债券	5,121,932,258.06	4,220,400,000.00
银行承兑汇票	9,125,862,073.34	3,155,857,435.43
小计	19,564,712,073.34	15,956,857,435.43
应计利息	7,263,297.13	6,843,150.13
合计	19,571,975,370.47	15,963,700,585.56

按交易对手类别分析：	2020年	2019年
中国人民银行	6,468,849,697.02	5,697,418,075.37
境内银行同业	13,095,862,376.32	9,759,439,360.06
境内其他金融机构	-	500,000,000.00
小计	19,564,712,073.34	15,956,857,435.43
应计利息	7,263,297.13	6,843,150.13
合计	19,571,975,370.47	15,963,700,585.56

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

22. 吸收存款

	2020年	2019年
活期存款		
公司客户	52,079,122,433.91	43,913,513,069.59
个人客户	13,268,182,807.94	8,995,356,517.62
定期存款		
公司客户	41,784,642,986.16	35,431,041,176.24
个人客户	21,821,115,705.80	18,094,688,700.27
保证金存款	25,276,986,071.88	29,104,077,622.61
其他存款	7,879,082.15	20,674,005.91
小计	154,237,929,087.84	135,559,351,092.24
应计利息	1,212,948,969.97	1,206,664,746.43
合计	155,450,878,057.81	136,766,015,838.67

23. 应付职工薪酬

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

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

23. 应付职工薪酬（续）

2019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	402,057,783.95	621,705,349.75	(672,574,782.29)	351,188,351.41
职工福利费	-	24,017,546.66	(24,017,546.66)	-
社会保险费	79,649.09	13,630,701.16	(13,622,604.18)	87,746.07
其中：医疗保险费	72,163.29	12,279,733.57	(12,271,511.28)	80,385.58
工伤保险费	1,628.27	225,094.74	(225,477.03)	1,245.98
生育保险费	5,857.53	1,125,872.85	(1,125,615.87)	6,114.51
住房公积金	290,604.26	38,423,800.48	(38,376,121.68)	338,283.06
工会经费和职工教育经费	352,315.08	12,159,226.31	(12,049,114.69)	462,426.70
其他福利	-	5,940,612.45	(5,940,612.45)	-
设定提存计划				
其中：基本养老保险费	145,014.32	24,388,138.21	(24,401,001.20)	132,151.33
失业保险费	19,311.63	903,658.30	(904,050.29)	18,919.64
企业年金	-	37,413,852.54	(37,413,852.54)	-
合计	402,944,678.33	778,582,885.86	(829,299,685.98)	352,227,878.21

24. 应交税费

	2020年	2019年
增值税	360,278,647.40	83,900,119.50
企业所得税	144,519,363.16	136,881,968.56
其他	7,525,345.21	4,841,481.12
	512,323,355.77	225,623,569.18

25. 应付债券

	2020年	2019年
15厦门银行二级(注1)	-	1,796,299,509.87
17厦门银行二级01(注2)	499,340,550.62	499,268,801.49
17厦门银行二级02(注3)	1,696,898,891.17	1,696,564,642.88
18厦门银行01(注4)	2,999,413,339.69	2,998,726,998.21
18厦门银行02(注5)	2,999,393,163.55	2,998,861,708.13
19厦门银行01(注6)	2,998,902,892.48	2,998,352,705.55
19厦门银行02(注7)	1,499,237,233.15	1,498,890,642.83
19厦门银行03(注8)	1,499,357,756.01	1,499,111,409.30
同业存单(注9)	42,227,128,461.44	30,407,586,716.28
小计	56,419,672,288.11	46,393,663,134.54
应计利息	380,034,096.08	393,058,982.54
合计	56,799,706,384.19	46,786,722,117.08

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

25. 应付债券（续）

	期限	发行日期	起息日	到期日	面值总额	年末数
17厦门银行二级01	10年期	2017/2/20	2017/2/22	2027/2/22	500,000,000.00	499,340,550.62
17厦门银行二级02	10年期	2017/5/31	2017/6/2	2027/6/2	1,700,000,000.00	1,696,898,891.17
18厦门银行01	3年期	2018/3/16	2018/3/20	2021/3/20	3,000,000,000.00	2,999,413,339.69
18厦门银行02	3年期	2018/5/22	2018/5/24	2021/5/24	3,000,000,000.00	2,999,393,163.55
19厦门银行01	3年期	2019/5/16	2019/5/20	2022/5/20	3,000,000,000.00	2,998,902,892.48
19厦门银行02	3年期	2019/9/5	2019/9/9	2022/9/9	1,500,000,000.00	1,499,237,233.15
19厦门银行03	3年期	2019/11/7	2019/11/11	2022/11/11	1,500,000,000.00	1,499,357,756.01

注1： 本行于2015年11月3日在全国银行间债券市场发行了十年期固定利率二级资本债券人民币18亿元，票面利率5.00%，每年付息一次，本行有权在本期债券第5个计息年度的最后一日，按面值全部赎回本期债券。本行已于2020年11月5日按面值提前赎回全部债券。

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

注3： 本行于2017年5月31日在全国银行间债券市场发行了十年期固定利率二级资本债人民币17亿元，票面利率5%，每年付息一次，在符合条件的前提下，发行人可于第5年末选择行使赎回权。上述债券按规定计入二级资本。

注4： 本行于2018年3月16日全国银行间债券市场发行三年期小微金融债人民币30亿元，年利率5.45%，每年付息一次，用于发放小型微型企业贷款。

注5： 本行于2018年5月22日全国银行间债券市场发行三年期小微金融债人民币30亿元，年利率4.83%，每年付息一次，用于发放小型微型企业贷款。

注6： 本行于2019年5月16日全国银行间债券市场发行三年期小微金融债人民币30亿元，年利率3.69%，每年付息一次，用于发放小型微型企业贷款。

注7： 本行于2019年9月05日全国银行间债券市场发行三年期小微金融债人民币15亿元，年利率3.69%，每年付息一次，用于发放小型微型企业贷款。

注8： 本行于2019年11月07日全国银行间债券市场发行三年期小微金融债人民币15亿元，年利率3.8%，每年付息一次，用于发放小型微型企业贷款。

注9： 2020年度及2019年度本行在全国银行间债券市场分别发行了267期及248期人民币同业存单。截止2020年12月31日及2019年12月31日，本行发行的人民币同业存单分别有85期及67期尚未到期，余额分别为人民币419.75亿元及301.76亿元，期限为1个月至12个月不等，票面利率区间为1.88%-3.45%。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

26. 预计负债

	2020年	2019年
年初余额	104,138,850.61	103,150,730.69
本年计提	179,036,106.06	988,119.92
年末余额	283,174,956.67	104,138,850.61

27. 其他负债

	2020年	2019年
贵金属融资应付款（注1）	1,886,020,572.51	1,058,143,430.27
待清算款项	2,433,555,729.57	938,390,236.93
结构性存款待支付款项	219,002,196.67	310,592,342.21
递延收益	186,759,038.78	225,511,755.61
预提费用	55,532,246.13	68,157,498.04
久悬未取款项	19,686,720.72	20,836,660.76
应付股利	10,560,082.31	10,212,758.25
应付工程款	27,281,026.22	15,259,928.97
应付票据（注2）	50,652,429.06	13,790,730.00
其他应付款	575,578,311.46	407,581,888.01
合计	5,464,628,353.43	3,068,477,229.05

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

注2： 应付票据主要为福建海西金融租赁有限责任公司开出由厦门银行股份有限公司承兑的银行承兑汇票以及由厦门银行股份有限公司和华夏银行股份有限公司开出的信用证。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

28. 股本

2020年	年初余额		年末余额	
	股数(股)	金额(人民币元)	股数(股)	金额(人民币元)
股本	2,375,215,099	2,375,215,099.00	2,639,127,888	2,639,127,888.00

2019年	年初余额		年末余额	
	股数(股)	金额(人民币元)	股数(股)	金额(人民币元)
股本	2,375,215,099	2,375,215,099.00	2,375,215,099	2,375,215,099.00

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

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

29. 其他权益工具

于2020年12月31日，本集团发行在外的无固定期限资本债券具体情况如下：

	2020年1月1日		本年增减变动		2020年12月31日	
	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值
发行无固定期限资本债券						
20厦门银行永续债01	-	-	10,000,000.00	999,421,132.08	10,000,000.00	999,421,132.08
合计	-	-	10,000,000.00	999,421,132.08	10,000,000.00	999,421,132.08

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。

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

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

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

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

30. 资本公积

2020年

	股本溢价	其他资本公积	合计
2019年12月31日	5,317,482,660.56	-	5,317,482,660.56
本年增资	1,474,691,826.19	-	1,474,691,826.19
2020年12月31日	6,792,174,486.75	-	6,792,174,486.75

2019年

	股本溢价	其他资本公积	合计
2018年12月31日	5,317,482,660.56	-	5,317,482,660.56
本年增资	-	-	-
2019年12月31日	5,317,482,660.56	-	5,317,482,660.56

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

31. 其他综合收益

合并资产负债表中归属于母公司股东的其他综合收益累积余额：

2020年

	2020年1月1日	增减变动	2020年12月31日
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动			
其中：其他债权投资公允价值变动	146,777,907.50	(382,493,488.35)	(235,715,580.85)
贷款及垫款的公允价值变动	(3,258,358.40)	(7,557,326.49)	(10,815,684.89)
其他权益工具投资公允价值变动	58,445,518.70	(1,673,760.21)	56,771,758.49
信用减值准备			
其中：其他债权投资减值准备	41,250,631.36	3,450,357.60	44,700,988.96
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款及垫款减值准备	16,608,243.10	132,982,044.98	149,590,288.08
合计	259,823,942.26	(255,292,172.47)	4,531,769.79

2019年

	2019年1月1日	增减变动	2019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	98,162,049.91	48,615,857.59	146,777,907.50
贷款及垫款的公允价值变动	(5,413,243.58)	2,154,885.18	(3,258,358.40)
其他权益工具投资公允价值变动	48,516,942.39	9,928,576.31	58,445,518.70
信用减值准备			
其中：其他债权投资减值准备	50,074,209.50	(8,823,578.14)	41,250,631.36
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	8,499,303.23	8,108,939.87	16,608,243.10
合计	199,839,261.45	59,984,680.81	259,823,942.26

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

31. 其他综合收益（续）

其他综合收益发生额：

2020年

	税前发生额	前期计入其他综合收益当期转入损益	所得税	归属于母公司股东
不能重分类进损益的其他综合收益				
其他权益工具投资公允价值变动	(2,231,680.28)	-	557,920.07	(1,673,760.21)
将重分类进损益的其他综合收益				
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资公允价值变动	(319,146,504.19)	(200,921,248.93)	130,016,938.28	(390,050,814.84)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资信用损失准备	232,216,529.67	(50,306,659.57)	(45,477,467.52)	136,432,402.58
合计	(89,161,654.80)	(251,227,908.50)	85,097,390.83	(255,292,172.47)

2019年

	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	13,238,101.75	-	(3,309,525.44)	9,928,576.31
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	99,935,967.24	(32,241,643.55)	(16,923,580.92)	50,770,742.77
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	14,838,285.38	(15,791,136.41)	238,212.76	(714,638.27)
合计	128,012,354.37	(48,032,779.96)	(19,994,893.60)	59,984,680.81

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

32. 盈余公积

2020年

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

2019年

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
法定盈余公积	726,283,028.63	166,116,613.63	-	892,399,642.26
	726,283,028.63	166,116,613.63	-	892,399,642.26

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）

33. 一般风险准备

	2020年	2019年
年初余额	2,669,136,395.38	2,548,609,427.42
本年新增	441,598,767.07	120,526,967.96
年末余额	3,110,735,162.45	2,669,136,395.38

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。

34. 未分配利润

	2020年	2019年
本年初未分配利润	3,781,427,440.93	2,594,738,800.13
归属于母公司股东的净利润	1,822,567,078.51	1,710,853,732.29
减：提取法定盈余公积	(175,455,180.30)	(166,116,613.63)
提取一般风险准备	(441,598,767.07)	(120,526,967.96)
股利分配	(237,521,509.90)	(237,521,509.90)
年末未分配利润	4,749,419,062.17	3,781,427,440.93

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

35. 利息净收入

	2020年	2019年
利息收入		
存放中央银行款项	203,972,965.30	201,525,855.29
存放同业款项	88,531,806.28	310,160,031.44
拆出资金	152,734,531.07	165,671,697.34
买入返售金融资产	102,102,483.92	79,209,739.47
发放贷款及垫款		
—贷款	6,343,269,473.38	5,523,238,797.66
—贴现	318,434,095.96	142,445,784.46
债券及其他投资	3,566,459,442.05	2,989,046,635.47
小计	10,775,504,797.96	9,411,298,541.13
其中：已减值金融资产利息收入	32,511,311.90	50,070,347.33
利息支出		
向中央银行借款	344,446,848.34	331,258,256.87
同业及其他金融机构存放款项	41,400,988.10	74,438,517.51
拆入资金	390,644,290.82	691,719,058.40
卖出回购金融资产款	298,669,939.82	272,563,244.05
吸收存款	3,448,145,178.42	3,000,137,891.46
应付债券	1,616,877,527.11	1,595,557,148.30
贵金属融资应付款	23,372,937.88	62,472,993.15
小计	6,163,557,710.49	6,028,147,109.74
利息净收入	4,611,947,087.47	3,383,151,431.39

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

36. 手续费及佣金净收入

	2020年	2019年
手续费及佣金收入		
代理业务	184,189,416.67	211,314,891.00
债券承分销手续费	82,954,187.11	66,106,379.10
担保及承诺业务	65,708,384.39	72,539,997.13
理财业务	57,095,318.81	70,190,164.40
信托业务	37,304,690.64	59,272,940.24
支付结算业务	16,821,333.30	21,147,070.55
银行卡业务	2,367,988.01	4,793,702.92
委托业务	8,103,557.15	4,195,280.57
其他	22,875,937.68	7,437,874.94
小计	477,420,813.76	516,998,300.85
手续费及佣金支出		
支付结算与代理业务	122,431,845.54	155,311,684.78
发行结构性存款手续费	17,349,222.06	17,222,696.56
银行卡业务	3,279,335.22	5,083,922.44
资管计划手续费	434,500.00	5,868,554.29
其他	6,521,145.32	5,669,426.13
小计	150,016,048.14	189,156,284.20
手续费及佣金净收入	327,404,765.62	327,842,016.65

37. 投资收益

	2020年	2019年
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	625,318,500.34	699,490,006.98
其他债权投资交易净收益	208,406,805.62	186,131,580.23
衍生金融工具净收益	40,027,027.37	11,702,150.64
其他权益工具投资股利收益	1,440,000.00	1,200,000.00
合计	875,192,333.33	898,523,737.85

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

38. 公允价值变动亏损

	2020年	2019年
交易性金融资产	(204,834,010.11)	(40,210,141.82)
衍生金融工具	(25,994,691.14)	(17,568,597.48)
合计	(230,828,701.25)	(57,778,739.30)

39. 税金及附加

	2020年	2019年
城市维护建设税	31,473,828.80	23,128,682.32
教育费附加	22,481,306.29	16,520,487.39
其他	18,184,682.71	7,621,679.79
合计	72,139,817.80	47,270,849.50

40. 业务及管理费用

	2020年	2019年
员工成本		
—工资、奖金、津贴和补贴	809,841,277.27	621,705,349.75
—职工福利费	26,281,023.38	24,017,546.66
—社会保险	18,138,996.13	38,922,497.67
—企业年金	45,188,804.94	37,413,852.54
—住房公积金	45,112,832.11	38,423,800.48
—工会经费和职工教育经费	12,600,891.60	12,159,226.31
—其他福利支出	5,622,241.97	5,940,612.45
小计	962,786,067.40	778,582,885.86
物业及设备支出		
—折旧摊销	186,098,267.25	176,662,795.81
—租赁费	60,392,934.51	69,232,559.04
—电子设备运转费	26,644,777.63	22,613,035.84
小计	273,135,979.39	268,508,390.69
其他办公及行政费用	353,750,953.59	265,107,913.48
合计	1,589,673,000.38	1,312,199,190.03

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

41. 信用减值损失

	2020年	2019年
存放同业款项减值损失	36,497,711.58	(18,060,874.00)
拆出资金减值损失	108,357.55	12,928,803.77
买入返售金融资产减值损失	121,723,041.76	24,332,061.62
贷款减值损失		
—以摊余成本计量的发放贷款及垫款	1,460,694,498.03	1,363,657,388.70
—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	177,309,393.30	10,811,919.83
金融投资减值损失		
—债权投资	12,850,919.15	(6,120,062.51)
—其他债权投资	4,600,476.65	(11,764,770.85)
信用承诺	179,036,106.06	988,119.92
其他应收款减值损失	1,536,094.81	4,018,803.15
合计	1,994,356,598.89	1,380,791,389.63

42. 资产减值损失

	2020年	2019年
固定资产减值损失	2,225,359.20	844,508.23
在建工程减值损失	52,332,600.00	19,026,780.00
无形资产减值损失	3,783,005.51	4,698,775.59
合计	58,340,964.71	24,570,063.82

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

43. 营业外收入

	2020年	2019年
与日常活动无关的政府补助	4,139,377.70	2,821,003.11
久悬未取款项收入	19,331.59	3,476.23
其他	4,564,220.46	7,019,229.42
合计	8,722,929.75	9,843,708.76

44. 营业外支出

	2020年	2019年
公益性捐赠支出	10,378,909.74	5,921,738.49
其他	2,494,747.76	5,223,227.54
合计	12,873,657.50	11,144,966.03

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

45. 所得税费用

	2020年	2019年
当期所得税费用	398,643,073.07	246,534,726.92
递延所得税费用（附注五、15）	(419,356,862.73)	(241,352,666.68)
合计	(20,713,789.66)	5,182,060.24

所得税费用与利润总额的关系列示如下：

	2020年	2019年
利润总额	1,835,287,971.04	1,741,630,923.28
按法定税率计算的所得税费用（25%）	458,821,992.76	435,407,730.82
不可抵扣支出 (i)	12,364,056.26	10,183,632.49
免税收入的影响 (ii)	(497,505,611.53)	(455,925,185.39)
以前年度调整	2,208,555.60	(15,425,761.19)
其他 (iii)	3,397,217.25	30,941,643.51
所得税费用	(20,713,789.66)	5,182,060.24

注释：

(i) 不可抵扣支出主要是按税法规定不可税前抵扣的业务招待费等。

(ii) 免税收入主要为中国国家债券和地方政府债券的利息收入。

(iii) 其他主要为未确认递延所得税资产的贷款核销损失或资产减值准备，该等贷款核销损失或资产减值准备所对应的资产的核销损失在可预见未来达到税法相关规定的所得税前列支条件存在不确定性。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

46. 每股收益

	2020年 元/股	2019年 元/股
基本每股收益	0.75	0.72
持续经营	0.75	0.72
稀释每股收益	0.75	0.72
持续经营	0.75	0.72

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。

基本每股收益与稀释每股收益的具体计算如下：

	2020年	2019年
收益		
归属于本行普通股股东的当期净利润	1,822,567,078.51	1,710,853,732.29
股份		
本行发行在外普通股的加权平均数	2,419,200,563.83	2,375,215,099.00
每股收益	0.75	0.72

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

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：

	2020年	2019年
净利润	1,856,001,760.70	1,736,448,863.04
加：信用减值损失及资产减值损失	2,052,697,563.60	1,405,361,453.45
固定资产、投资性房地产折旧/摊销及无形资产、长期待摊费用摊销	186,732,509.62	177,626,057.34
处置非流动资产（收益）/损失	(33,414,724.68)	2,569,792.52
投资利息收入	(3,566,459,442.05)	(2,989,046,635.47)
投资收益	(875,192,333.33)	(898,523,737.85)
未实现的公允价值变动损失	205,439,891.33	479,845,623.85
发行债券利息支出	1,616,877,527.11	1,595,557,148.30
递延所得税资产的增加	(419,356,862.73)	(241,352,666.68)
经营性应收项目的增加	(35,150,481,928.91)	(22,918,542,763.91)
经营性应付项目的增加	22,227,349,583.03	13,997,454,999.08
经营活动产生的现金流量净额	(11,899,806,456.31)	(7,652,601,866.33)

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

48. 现金流量表补充资料（续）

（1） 现金流量表补充资料（续）

现金及现金等价物净变动：

	2020年	2019年
现金的年末余额	165,930,529.43	164,205,274.29
减：现金的年初余额	(164,205,274.29)	(146,642,384.88)
加：现金等价物的年末余额	24,976,963,076.27	19,938,974,361.71
减：现金等价物的年初余额	(19,938,974,361.71)	(18,879,005,905.12)
现金及现金等价物净增加额	5,039,713,969.70	1,077,531,346.00

（2） 现金及现金等价物

	2020年	2019年
现金	165,930,529.43	164,205,274.29
存放中央银行超额存款准备金	11,706,346,597.91	9,223,268,116.68
原到期日不超过三个月的		
—存放同业款项	1,480,230,233.92	824,596,605.79
—拆出资金	-	400,000,000.00
—买入返售金融资产	11,245,733,000.00	8,785,460,000.00
—债券投资及同业存单	544,653,244.44	705,649,639.24
现金及现金等价物余额	25,142,893,605.70	20,103,179,636.00

六、 合并范围的变动

本年，本行无新纳入合并范围的子公司。

七、 在其他主体中的权益

1. 在子公司中的权益

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。	700,000,000.00	66%	-

2. 在未纳入合并财务报表范围的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。本集团在未纳入合并财务报表范围的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 2020 年 12 月 31 日及 2019 年 12 月 31 日，本集团未合并的理财产品存量合计余额分别为人民币 20,682,395,938.68 元及人民币 20,182,657,983.20 元。2020 年度及 2019 年度，本集团理财业务相关的手续费收入分别为人民币 57,095,318.81 元及人民币 70,190,164.40 元。

本集团无合同义务为理财产品提供融资。2020 年度及 2019 年度，本集团未向未合并理财产品提供过融资支持。

七、 在其他主体中的权益（续）

2. 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益（续）

2.2 第三方机构发起的结构化主体

本集团投资的未纳入合并范围内的结构化主体，包括基金、资产支持证券、资金信托计划及资产管理计划。于2020年度，本集团并未对该类结构化主体提供过流动性支持（2019年度：无）。

本集团通过直接投资在第三方机构发起的结构化主体中分占的权益列示如下：

2020年12月31日	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计	最大损失敞口
基金	671,465,728.56	-	-	671,465,728.56	671,465,728.56
资产支持证券	203,621,109.04	-	40,651,475.06	244,272,584.10	244,272,584.10
信托投资计划及资产管理计划受益权投资	-	91,874,118,26.75	-	91,874,118,26.75	91,874,118,26.75
合计	875,086,837.60	91,874,118,26.75	40,651,475.06	10,103,150,139.41	10,103,150,139.41

2019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	696,538,875.37	-	-	696,538,875.37	696,538,875.37
资产支持证券	282,214,458.77	-	84,393,788.08	366,608,246.85	366,608,246.85
信托投资计划及资产管理计划受益权投资	-	10,102,752,252.42	-	10,102,752,252.42	10,102,752,252.42
合计	978,753,334.14	10,102,752,252.42	84,393,788.08	11,165,899,374.64	11,165,899,374.64

八、 金融工具及其风险分析

风险概述

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

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

风险管理架构

本集团董事会是风险管理的最高决策机构，负责制定本集团整体风险管理战略。本集团高级管理层根据董事会制定的风险管理战略，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，各业务机构、业务管理部门和支持职能部门等作为一道防线，直接面对风险、管控风险，是风险管理的具体承担部门和机构，全权负责各自职责范围内的风险管理；风险管理专职部门（风险管理部、授信管理部）和其他风险管理部门（流动性风险管理部门等）作为第二道防线，负责本集团风险架构组织规划，制定风险管理政策制度框架，对一道防线单位风险管控和执行情况进行评估指导、检查，负责风险监控、风险提示与风险报告；内审部门作为三道防线部门，对风险管理体系运行情况和控制环境进行独立的检查、评价和问责，提交审计报告于董事会；并督促相关部门对检查中所发现的问题及时采取措施改进等。

1. 信用风险

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

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

八、 金融工具及其风险分析（续）

1. 信用风险（续）

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

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

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

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

- 房产和土地使用权
- 现金及现金等价物
- 有价证券和收益证券

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

八、 金融工具及其风险分析（续）

1. 信用风险（续）

（1） 信贷风险减值分析和准备金计提政策

预期信用损失计量

(E) 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。

(F) 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着增加时，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着增加：

上限指标

- 债务人的合同款项（包括本金及利息）逾期超过30天

其他标准

- 债务人经营或财务状况发生重大不利变动
- 五级分类为关注类

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

八、 金融工具及其风险分析（续）

1. 信用风险（续）

（1） 信贷风险减值分析和准备金计提政策（续）

预期信用损失计量 （续）

(G) 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。

(H) 对参数、假设及估计技术的说明

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

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

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

八、 金融工具及其风险分析（续）

1. 信用风险（续）

（1） 信贷风险减值分析和准备金计提政策（续）

预期信用损失计量 （续）

(D) 对参数、假设及估计技术的说明（续）

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

关于前瞻性信息以及如何将其纳入预期信用损失计算的说明，参见本附注后段。

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

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

(E) 预期信用损失中已包含的前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本集团通过进行历史数据分析，识别出与预期信用损失相关的关键经济指标并进行了前瞻性调整，如工业增加值增长率、生产价格指数增长率（PPI）、社会消费品零售总额增长率、进出口金额增长率、金融机构新增人民币贷款增长率等。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 2020 年度，本集团考虑了不同的宏观经济情景，结合新冠肺炎疫情等因素对经济发展趋势的影响，对关键经济指标进行前瞻性预测。

以工业增加值为例，基准情景下参考外部权威机构发布的预测值，乐观和悲观情景参考历史实际数据进行分析预测，本集团用于评估2020年12月31日的预期信用损失的工业增加值（同比）在基准情景下的预测值为5.10%。

八、 金融工具及其风险分析（续）

1. 信用风险（续）

（1） 信贷风险减值分析和准备金计提政策（续）

预期信用损失计量 （续）

(E) 预期信用损失中已包含的前瞻性信息（续）

除了提供基准经济情景外，本集团结合统计模型及专家判断结果来确定其他可能的情景及其权重。本集团以加权的12个月预期信用损失（阶段一）或加权的整个存续期预期信用损失（阶段二及阶段三）计量相关的减值准备。上述加权信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出。2020年结合疫情等因素对经济发展趋势的影响，本集团调整了悲观情景的权重。

(F) 以组合方式计量损失准备

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

（2） 信用风险分析

1.1 贷款及垫款按行业分类列示如下：

本集团	2020年12月31日 贷款余额	%	2019年12月31日 贷款余额	%
企业贷款和垫款				
—批发零售业	18,716,984,439.79	13.31	14,752,419,580.43	13.64
—制造业	13,247,320,678.88	9.42	11,643,392,381.57	10.76
—房地产业	10,434,175,937.98	7.42	11,922,511,886.98	11.02
—租赁和商务服务业	9,499,564,372.60	6.75	6,417,203,657.90	5.93
—建筑、安装业	7,558,787,110.46	5.37	6,036,456,444.86	5.58
—住宿和餐饮	3,825,275,246.15	2.72	2,562,280,331.57	2.37
—水利、环境和公共设施管理业	2,792,423,411.77	1.99	1,743,586,712.55	1.61
—交通运输、仓储及邮政业	1,267,069,593.34	0.90	1,288,786,706.43	1.19
—电力、热力、燃气及水生产和供应业	682,591,522.44	0.49	300,386,030.87	0.28
—其他行业	5,036,719,931.76	3.57	4,454,262,585.62	4.12
企业贷款和垫款	73,060,912,245.17	51.94	61,121,286,318.78	56.50
个人贷款和垫款	53,511,414,612.00	38.05	40,408,260,700.76	37.36
票据贴现	14,074,563,509.41	10.01	6,640,027,099.71	6.14
合计	140,646,890,366.58	100.00	108,169,574,119.25	100.00

八、 金融工具及其风险分析（续）

1. 信用风险（续）

（2） 信用风险分析（续）

1.2 金融资产信用风险集中度分析

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

1.3 信用风险敞口

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

	2020年12月31日	2019年12月31日
存放中央银行款项	27,853,108,384.35	25,066,902,145.74
存放同业款项	5,928,727,677.18	3,773,915,681.23
拆出资金	3,586,086,458.84	4,503,187,661.62
买入返售金融资产	11,106,822,557.39	8,765,782,756.66
发放贷款及垫款	136,046,329,977.09	105,000,041,311.01
金融投资：		
—交易性金融资产	13,989,870,776.33	19,449,880,480.54
—债权投资	42,871,229,061.18	31,026,961,605.27
—其他债权投资	36,418,256,995.30	44,038,649,776.49
其他金融资产	772,091,048.11	898,192,229.64
表内信用风险敞口	278,572,522,935.77	242,523,513,648.20
承诺事项	40,786,040,658.96	41,032,620,199.34
最大信用风险敞口	319,358,563,594.73	283,556,133,847.54

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）

1.4 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：

2020年12月31日	未逾期未减值	已逾期未减值				已减值	合计
		3个月内	3个月至6个月	6个月至1年	1年以上		
存放中央银行款项	27,853,108,384.35	-	-	-	-	-	27,853,108,384.35
存放同业款项	5,978,194,220.80	-	-	-	-	-	5,978,194,220.80
拆出资金	3,604,710,736.12	-	-	-	-	-	3,604,710,736.12
买入返售金融资产	11,254,248,409.21	-	-	-	-	-	11,254,248,409.21
发放贷款及垫款	139,376,154,927.50	171,011,693.69	-	-	-	1,381,255,107.68	140,928,421,728.87
交易性金融资产	13,989,870,776.33	-	-	-	-	-	13,989,870,776.33
债权投资	42,715,797,819.54	-	-	-		689,036,618.02	43,404,834,437.56
其他债权投资	36,418,256,995.30	-	-	-	-	-	36,418,256,995.30
其他资产	769,318,974.33	1,687,663.03	-	-	-	13,612,825.43	784,619,462.79
合计	281,959,661,243.48	172,699,356.72	-	-		2,083,904,551.13	284,216,265,151.33

注： 已减值公司贷款是指五级分类为后三类（即次级、可疑或损失）的公司贷款；已减值个人贷款是指已逾期超过90天或五级分类为后三类的个人贷款。于2020年12月31日，已减值贷款及垫款分别包括已逾期贷款人民币1,164,634,990.84元（2019年12月31日：人民币971,816,412.39元）、及未逾期贷款人民币216,620,116.84元（2019年12月31日：人民币309,573,005.03元）。

八、 金融工具及其风险分析（续）

1. 信用风险（续）

（2） 信用风险分析（续）

1.4 信用质量分析（续）

本集团各项金融资产（未扣除减值准备）的信用质量分析如下（续）：

2019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	25,066,902,145.74	-	-	-	-	-	25,066,902,145.74
存放同业款项	3,786,884,513.27	-	-	-	-	-	3,786,884,513.27
拆出资金	4,521,703,581.35	-	-	-	-	-	4,521,703,581.35
买入返售金融资产	8,791,485,566.72	-	-	-	-	-	8,791,485,566.72
发放贷款及垫款	107,024,794,035.27	173,985,730.04	-	-	-	1,281,389,417.42	108,480,169,182.73
交易性金融资产	19,449,880,480.54	-	-	-	-	-	19,449,880,480.54
债权投资	30,381,167,418.39	-	-	-	948,068,785.88	441,745,109.73	31,770,981,314.00
其他债权投资	44,038,649,776.49	-	-	-	-	-	44,038,649,776.49
其他资产	895,128,356.31	1,238,885.01	-	-	-	11,813,756.84	908,180,998.16
合计	243,956,595,874.08	175,224,615.05	-	-	948,068,785.88	1,734,948,283.99	246,814,837,559.00

八、 金融工具及其风险分析（续）

1. 信用风险（续）

（2） 信用风险分析（续）

1.5 发放贷款及垫款按五级分类及三阶段列示

	2020年12月31日			
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
正常	138,214,117,116.14	352,403.94	-	138,214,469,520.08
关注	-	1,051,668,201.43	-	1,051,668,201.43
次级	-	-	372,994,503.07	372,994,503.07
可疑	-	-	879,121,089.70	879,121,089.70
损失	-	-	128,637,052.30	128,637,052.30
合计	138,214,117,116.14	1,052,020,605.37	1,380,752,645.07	140,646,890,366.58

	2019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	105,272,769,076.91	-	-	105,272,769,076.91
关注	-	1,621,297,858.08	-	1,621,297,858.08
次级	-	-	254,942,224.91	254,942,224.91
可疑	-	-	949,685,878.66	949,685,878.66
损失	-	-	70,879,080.69	70,879,080.69
合计	105,272,769,076.91	1,621,297,858.08	1,275,507,184.26	108,169,574,119.25

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：

	2020年12月31日			
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
无评级	33,190,935,024.83	-	-	33,190,935,024.83
AAA	28,801,596,189.00	-	-	28,801,596,189.00
AA+	1,767,643,285.82	-	-	1,767,643,285.82
AA	1,295,181,751.73	-	-	1,295,181,751.73
合计	65,055,356,251.38	-	-	65,055,356,251.38

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）

	2019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	28,603,771,324.80	-	-	28,603,771,324.80
AAA	28,998,064,843.07	-	-	28,998,064,843.07
AA+	363,388,823.60	-	-	363,388,823.60
AA	1,001,797,738.15	-	-	1,001,797,738.15
合计	58,967,022,729.62	-	-	58,967,022,729.62

1.7 既未逾期也未减值的金融资产信用质量分析

于资产负债表日，既未逾期也未减值的发放贷款及垫款为根据五级分类评定为正常及关注类的贷款。

	2020年12月31日	2019年12月31日
正常	138,119,411,060.92	105,225,860,063.01
关注	975,714,966.90	1,497,090,256.75
合计	139,095,126,027.82	106,722,950,319.76

管理层认为，于 2020 年 12 月 31 日及 2019 年 12 月 31 日，上述贷款仅面临正常的商业风险，没有能够识别的客观证据表明其会发生减值。

八、 金融工具及其风险分析（续）

1. 信用风险（续）

（2） 信用风险分析（续）

1.8 抵押物公允价值

本集团在贷款及债权投资发放时对相应抵押物公允价值作出评估。

已减值金融资产抵押物于资产负债表日的公允价值：

	2020年12月31日	2019年12月31日
发放贷款及垫款	695,611,707.28	821,636,610.03
债权投资	649,830,771.89	165,299,500.00
合计	1,345,442,479.17	986,936,110.03

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：

	2020年12月31日	2019年12月31日
发放贷款及垫款	14,555,392.29	24,381,688.72
合计	14,555,392.29	24,381,688.72

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。

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：

2020年12月31日	已逾期	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	无固定期限	合计
非衍生金融工具现金流								
资产项目								
现金及存放中央银行款项	-	11,872,277,127.34	-	68,602,575.32	-	-	16,078,159,211.12	28,019,038,913.78
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	-	1,338,686,610.09	942,406,891.26	7,521,458,740.23	-	-	-	9,802,552,241.58
买入返售金融资产	-	-	11,259,203,866.53	-	-	-	-	11,259,203,866.53
发放贷款及垫款	548,225,038.49	-	16,458,784,966.36	58,549,154,248.41	43,751,539,537.29	50,471,720,004.06	-	169,779,423,794.61
交易性金融资产	-	671,465,728.56	3,476,188,448.72	8,763,189,247.53	1,627,374,970.63	59,507,430.82	-	14,597,725,826.26
债权投资	278,842,495.93	-	4,339,581,152.84	6,743,932,418.47	28,322,889,063.66	8,055,798,590.27	-	47,741,043,721.17
其他债权投资	-	-	1,976,986,426.71	9,084,223,942.91	23,543,919,462.08	6,062,791,933.94	-	40,667,921,765.64
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	83,945,677.98	83,945,677.98
其他资产	2,772,073.78	542,096,258.49	134,444,466.63	82,378,991.69	6,114,874.49	2,864,383.03	1,420,000.00	772,091,048.11
资产总额	829,839,608.20	14,424,525,724.48	38,587,596,219.05	90,812,940,164.56	97,251,837,908.15	64,652,682,342.12	16,163,524,889.10	322,722,946,855.66

八、 金融工具及其风险分析（续）

2. 流动性风险（续）

下表概括了金融工具按未折现的合同现金流量所作的到期期限分析（续）：

2020 年 12 月 31 日	已逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	无固定期限	合计
负债项目								
向中央银行借款	-	-	838,537,152.78	8,968,002,986.11	-	-	-	9,806,540,138.89
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	-	55,782,921.23	7,462,825,782.46	4,535,845,367.43	2,174,556,304.49	-	-	14,229,010,375.61
交易性金融负债	-	460,707.65	-	-	-	-	-	460,707.65
卖出回购金融资产款	-	-	18,584,229,565.10	1,000,131,130.42	-	-	-	19,584,360,695.52
吸收存款	-	73,063,327,379.38	23,595,010,007.95	33,253,821,992.42	28,837,820,572.06	-	-	158,749,979,951.81
应付债券	-	-	25,406,750,000.00	23,852,950,000.00	8,531,300,000.00	-	-	57,791,000,000.00
其他负债	-	2,499,006,606.22	642,145,392.52	2,002,056,848.05	4,409,490.65	-	30,246,803.03	5,177,865,140.47
负债总额	-	75,618,577,614.48	76,529,497,900.81	73,612,808,324.43	39,548,086,367.20	-	30,246,803.03	265,339,217,009.95
表内流动性净额	829,839,608.20	(61,194,051,890.00)	(37,941,901,681.76)	17,200,131,840.13	57,703,751,540.95	64,652,682,342.12	16,133,278,086.07	57,383,729,845.71
表外承诺	-	1,424,224,008.00	10,312,664,041.22	21,678,820,122.95	1,713,167,906.05	-	5,657,164,580.74	40,786,040,658.96
衍生金融工具现金流								
按总额结算的衍生金融工具	-	-	48,913,496.03	(138,468.75)	(76,250.00)	-	-	48,698,777.28
流入合计	-	-	2,542,853,071.91	56,820,443.75	942,500.00	-	-	2,600,616,015.66
流出合计	-	-	(2,493,939,575.88)	(56,958,912.50)	(1,018,750.00)	-	-	(2,551,917,238.38)
按净额结算的衍生金融工具	-	-	27,151,108.34	(74,720,104.29)	10,399,649.33	-	-	(37,169,346.62)
合计	-	-	76,064,604.37	(74,858,573.04)	10,323,399.33			11,529,430.66

八、 金融工具及其风险分析（续）

2. 流动性风险（续）

下表概括了金融工具按未折现的合同现金流量所作的到期期限分析（续）：

2019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	-	9,387,473,390.97	47,281,604.31	32,981,711.55	-	-	15,763,370,713.20	25,231,107,420.03
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	-	824,393,317.95	1,932,256,480.28	5,824,089,386.43	-	-	-	8,580,739,184.66
买入返售金融资产	-	-	8,795,059,348.52	-	-	-	-	8,795,059,348.52
发放贷款及垫款	622,576,720.68	-	9,064,153,854.50	38,333,903,448.18	46,236,209,316.09	36,943,939,356.74	-	131,200,782,696.19
交易性金融资产	-	696,538,875.37	1,253,817,002.89	5,758,372,404.60	10,362,290,172.67	3,279,048,525.01	-	21,350,066,980.54
债权投资	829,317,777.98	-	1,410,471,445.31	6,036,694,856.24	17,281,892,435.35	8,959,004,760.39	-	34,517,381,275.27
其他债权投资	-	-	2,758,566,813.40	17,697,348,861.22	24,459,084,459.48	2,578,226,548.79	-	47,493,226,682.89
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	86,177,358.27	86,177,358.27
其他资产	3,063,873.33	575,943,565.99	148,582,620.23	156,236,571.59	5,595,437.81	8,161,655.60	608,505.09	898,192,229.64
资产总额	1,454,958,371.99	11,484,349,150.28	25,410,189,169.44	73,839,627,239.81	98,345,071,821.40	51,768,380,846.53	15,850,156,576.56	278,152,733,176.01

八、 金融工具及其风险分析（续）

2. 流动性风险（续）

下表概括了金融工具按未折现的合同现金流量所作的到期期限分析（续）：

2019 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	-	-	6,875,000.00	11,801,078,194.45	-	-	-	11,807,953,194.45
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	-	51,103,420.50	10,408,384,464.14	4,554,668,859.86	90,725,009.16	-	-	15,104,881,753.66
交易性金融负债	-	69,425.09	-	-	-	-	-	69,425.09
卖出回购金融资产款	-	-	15,731,418,193.43	237,090,000.00	-	-	-	15,968,508,193.43
吸收存款	-	59,320,459,061.23	21,377,763,788.54	36,268,038,958.78	23,049,153,441.48	1,217,007.79	-	140,016,632,257.82
应付债券	-	-	21,666,750,000.00	11,462,950,000.00	15,171,000,000.00	-	-	48,300,700,000.00
其他负债	-	940,488,150.66	910,727,276.89	871,391,545.88	7,360,852.96	-	31,049,419.02	2,761,017,245.41
负债总额	-	60,312,120,057.48	70,101,918,723.00	65,195,217,558.97	38,318,239,303.60	1,217,007.79	31,049,419.02	233,959,762,069.86
表内流动性净额	1,454,958,371.99	(48,827,770,907.20)	(44,691,729,553.56)	8,644,409,680.84	60,026,832,517.80	51,767,163,838.74	15,819,107,157.54	44,192,971,106.15
表外承诺	-	2,195,397,364.90	10,507,636,850.61	26,626,367,192.28	1,389,627,117.33	-	313,591,674.22	41,032,620,199.34
衍生金融工具现金流								
按总额结算的衍生金融工具	-	-	(32,420,471.19)	12,905,853.58	-	-	-	(19,514,617.61)
流入合计	-	-	9,876,422,039.04	7,239,683,021.83	-	-	-	17,116,105,060.87
流出合计	-	-	(9,908,842,510.23)	(7,226,777,168.25)	-	-	-	(17,135,619,678.48)
按净额结算的衍生金融工具	-	-	(4,284,361.27)	43,853,581.76	(575,400.00)	-	-	38,993,820.49
合计	-	-	(36,704,832.46)	56,759,435.34	(575,400.00)	-	-	19,479,202.88

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：

2020年12月31日	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
资产项目						
现金及存放中央银行款项	27,559,527,066.33	-	-	-	459,511,847.45	28,019,038,913.78
存放同业款项	498,283,740.17	4,091,757,326.92	-	-	1,338,686,610.09	5,928,727,677.18
拆出资金	499,524,608.78	3,086,561,850.06	-	-	-	3,586,086,458.84
买入返售金融资产	11,106,822,557.39	-	-	-	-	11,106,822,557.39
发放贷款及垫款	20,646,875,021.46	67,555,701,208.60	42,558,287,757.41	4,737,240,951.13	548,225,038.49	136,046,329,977.09
交易性金融资产	3,351,928,398.72	8,429,105,247.60	1,485,108,970.63	52,262,430.82	671,465,728.56	13,989,870,776.33
债权投资	4,107,285,652.84	5,766,648,608.47	25,582,247,463.67	7,136,204,840.27	278,842,495.93	42,871,229,061.18
其他债权投资	1,718,035,332.70	8,135,353,887.76	21,051,749,340.90	5,513,118,433.94	-	36,418,256,995.30
其他权益工具投资	-	-	-	-	83,945,677.98	83,945,677.98
其他资产	-	-	-	-	772,091,048.11	772,091,048.11
非衍生金融资产总额	69,488,282,378.39	97,065,128,129.41	90,677,393,532.61	17,438,826,656.16	4,152,768,446.61	278,822,399,143.18

八、 金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险（续）

3.1 利率风险（续）

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

2020年12月31日	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
负债项目						
向中央银行借款	820,022,013.89	8,768,736,848.36	-	-	-	9,588,758,862.25
同业及其他金融机构存放款	2,305,256,525.71	-	-	-	55,782,921.23	2,361,039,446.94
拆入资金	5,123,460,732.30	6,231,323,652.92	296,874,399.00	-	-	11,651,658,784.22
交易性金融负债	-	-	-	-	460,707.65	460,707.65
吸收存款	22,981,096,051.55	32,065,908,920.19	27,340,545,706.69	-	73,063,327,379.38	155,450,878,057.81
卖出回购金融资产款	18,579,113,384.84	992,861,985.63	-	-	-	19,571,975,370.47
应付债券	25,143,156,977.95	23,462,812,085.33	8,193,737,320.91	-	-	56,799,706,384.19
其他负债	-	1,886,020,572.51	-	-	3,285,664,066.94	5,171,684,639.45
非衍生金融负债总额	74,952,105,686.24	73,407,664,064.94	35,831,157,426.60	-	76,405,235,075.20	260,596,162,252.98
利率风险缺口	(5,463,823,307.85)	23,657,464,064.47	54,846,236,106.01	17,438,826,656.16	(72,252,466,628.59)	18,226,236,890.20

八、 金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险（续）

3.1 利率风险（续）

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

2019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	24,882,111,980.68	-	-	-	348,995,439.35	25,231,107,420.03
存放同业款项	930,378,064.87	2,019,144,298.41	-	-	824,393,317.95	3,773,915,681.23
拆出资金	940,722,290.41	3,562,465,371.21	-	-	-	4,503,187,661.62
买入返售金融资产	8,765,782,756.66	-	-	-	-	8,765,782,756.66
发放贷款及垫款	22,137,177,260.00	41,566,567,044.70	38,569,898,066.69	2,103,822,218.94	622,576,720.68	105,000,041,311.01
交易性金融资产	1,189,685,002.89	5,223,212,404.60	9,255,169,172.67	3,085,275,025.01	696,538,875.37	19,449,880,480.54
债权投资	1,212,318,445.31	5,451,191,346.24	15,347,915,655.35	8,186,218,380.39	829,317,777.98	31,026,961,605.27
其他债权投资	2,588,770,205.20	16,481,159,549.65	22,650,523,472.85	2,318,196,548.79	-	44,038,649,776.49
其他权益工具投资	-	-	-	-	86,177,358.27	86,177,358.27
其他资产	-	-	-	-	898,192,229.64	898,192,229.64
非衍生金融资产总额	62,646,946,006.02	74,303,740,014.81	85,823,506,367.56	15,693,512,173.13	4,306,191,719.24	242,773,896,280.76

八、 金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险（续）

3.1 利率风险（续）

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

2019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	-	11,435,793,611.12	-	-	-	11,435,793,611.12
同业及其他金融机构存放款	1,644,067,087.68	504,800,000.00	-	-	44,201,989.53	2,193,069,077.21
拆入资金	1,226,154,583.33	11,400,701,388.04	77,885,887.29	-	-	12,704,741,858.66
交易性金融负债	-	-	-	-	69,425.09	69,425.09
吸收存款	20,762,771,417.31	35,179,884,405.87	21,501,685,388.33	1,215,565.93	59,320,459,061.23	136,766,015,838.67
卖出回购金融资产款	15,728,506,055.03	235,194,530.53	-	-	-	15,963,700,585.56
应付债券	21,418,424,137.71	10,799,478,481.88	14,568,819,497.49	-	-	46,786,722,117.08
其他负债	426,435,000.00	618,788,300.00	-	-	1,715,793,945.40	2,761,017,245.40
非衍生金融负债总额	61,206,358,281.06	70,174,640,717.44	36,148,390,773.11	1,215,565.93	61,080,524,421.25	228,611,129,758.79
利率风险缺口	1,440,587,724.96	4,129,099,297.37	49,675,115,594.45	15,692,296,607.20	(56,774,332,702.01)	14,162,766,521.97

八、 金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险（续）

3.1 利率风险（续）

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

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

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

本集团对利率风险的衡量与控制主要采用敏感性分析。对于以交易性债券投资和其他债权投资为主要内容的债券投资组合，本集团主要通过久期分析评估该类金融工具市场价格预期变动对本集团权益的潜在影响；与此同时，对于以客户贷款以及客户存款等为主要内容的非交易性金融资产和非交易性金融负债，本集团主要采用缺口分析以衡量与控制该类金融工具的利率风险。

本集团采用的敏感性分析方法的描述性信息和数量信息列示如下：

1) 久期分析方法

下表列示截至资产负债表日，按当时交易性债券进行久期分析所得结果：

2020年12月31日		
利率变更（基点）	(100)	100
利率风险导致损益变更	63,242,737.77	(61,833,045.53)
2019年12月31日		
利率变更（基点）	(100)	100
利率风险导致损益变更	303,403,337.44	(289,184,949.95)

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）

下表列示截至资产负债表日，按当时其他债权投资进行久期分析所得结果：

2020年12月31日		
利率变更（基点）	(100)	100
利率风险导致其他综合收益的税后净额变更	700,309,077.70	(663,884,038.63)
2019年12月31日		
利率变更（基点）	(100)	100
利率风险导致其他综合收益的税后净额变更	512,421,162.42	(491,589,135.15)

2) 缺口分析方法

下表列示截至资产负债表日，按当时非交易性金融资产和非交易性金融负债进行缺口分析所得结果：

2020年12月31日		
利率变更（基点）	(100)	100
利率风险导致损益变更	14,071,171.22	(14,071,171.22)
2019年12月31日		
利率变更（基点）	(100)	100
利率风险导致损益变更	1,339,946.33	(1,339,946.33)

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

八、 金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险（续）

3.2 汇率风险

本集团汇率风险主要来源于表内外汇资产及负债币种错配导致的头寸错配。

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

八、 金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险（续）

3.2 汇率风险（续）

有关资产和负债按币种列示如下：

2020年12月31日	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
资产项目					
现金及存放中央银行款项	27,840,885,822.27	171,582,953.98	850,450.81	5,719,686.72	28,019,038,913.78
存放同业款项	5,380,078,043.89	469,207,449.67	18,963,442.06	60,478,741.56	5,928,727,677.18
拆出资金	3,586,086,458.84	-	-	-	3,586,086,458.84
衍生金融资产	3,378,859,086.71	-	-	-	3,378,859,086.71
买入返售金融资产	11,106,822,557.39	-	-	-	11,106,822,557.39
发放贷款及垫款	135,497,689,525.63	518,781,814.40	-	29,858,637.06	136,046,329,977.09
交易性金融资产	13,989,870,776.33	-	-	-	13,989,870,776.33
债权投资	42,871,229,061.18	-	-	-	42,871,229,061.18
其他债权投资	34,576,040,081.13	1,842,216,914.17	-	-	36,418,256,995.30
其他权益工具投资	83,945,677.98	-	-	-	83,945,677.98
投资性房地产	3,522,174.34	-	-	-	3,522,174.34
固定资产	361,703,008.74	-	-	-	361,703,008.74
在建工程	317,840,688.86	-	-	-	317,840,688.86
无形资产	507,251,082.73	-	-	-	507,251,082.73
递延所得税资产	1,398,326,510.16	-	-	-	1,398,326,510.16
其他资产	1,132,394,580.03	74,105.49	-	1,112.00	1,132,469,797.52
资产总额	282,032,545,136.21	3,001,863,237.71	19,813,892.87	96,058,177.34	285,150,280,444.13

八、 金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险（续）

3.2 汇率风险（续）

有关资产和负债按币种列示如下（续）：

2020年12月31日	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
负债项目					
向中央银行借款	9,588,758,862.25	-	-	-	9,588,758,862.25
同业及其他金融机构存放款项	2,334,309,134.77	26,730,312.17	-	-	2,361,039,446.94
拆入资金	8,264,901,500.64	3,386,757,283.58	-	-	11,651,658,784.22
交易性金融负债	460,707.65	-	-	-	460,707.65
衍生金融负债	3,391,028,051.99	-	-	-	3,391,028,051.99
卖出回购金融资产	19,571,975,370.47	-	-	-	19,571,975,370.47
吸收存款	150,943,147,271.25	4,485,545,731.39	1,264,123.33	20,920,931.84	155,450,878,057.81
应付职工薪酬	401,018,186.78	-	-	-	401,018,186.78
应交税费	512,323,355.77	-	-	-	512,323,355.77
预计负债	283,174,956.67	-	-	-	283,174,956.67
应付债券	56,799,706,384.19	-	-	-	56,799,706,384.19
其他负债	5,450,389,235.36	13,958,283.03	7,633.02	273,202.02	5,464,628,353.43
负债总额	257,541,193,017.79	7,912,991,610.17	1,271,756.35	21,194,133.86	265,476,650,518.17
表内净头寸	24,491,352,118.42	(4,911,128,372.46)	18,542,136.52	74,864,043.48	19,673,629,925.96
货币衍生合约	(5,272,279,100.80)	5,666,371,402.81	15,149,520.00	(17,698,140.00)	391,543,682.01
表外头寸	39,337,774,315.74	1,293,615,575.25	-	154,650,767.97	40,786,040,658.96

八、 金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险（续）

3.2 汇率风险（续）

有关资产和负债按币种列示如下（续）：

2019年12月31日	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
资产项目					
现金及存放中央银行款项	25,037,264,753.27	186,835,849.03	1,099,829.73	5,906,988.00	25,231,107,420.03
存放同业款项	3,412,300,547.58	300,272,781.83	28,046,526.16	33,295,825.66	3,773,915,681.23
拆出资金	3,837,140,741.38	666,046,920.24	-	-	4,503,187,661.62
衍生金融资产	1,682,702,086.61	-	-	-	1,682,702,086.61
买入返售金融资产	8,765,782,756.66	-	-	-	8,765,782,756.66
发放贷款及垫款	103,929,943,699.10	1,058,187,732.81	-	11,909,879.10	105,000,041,311.01
交易性金融资产	19,449,880,480.54	-	-	-	19,449,880,480.54
债权投资	31,026,961,605.27	-	-	-	31,026,961,605.27
其他债权投资	41,847,507,282.19	2,191,142,494.30	-	-	44,038,649,776.49
其他权益工具投资	86,177,358.27	-	-	-	86,177,358.27
投资性房地产	12,810,453.19	-	-	-	12,810,453.19
固定资产	386,891,452.85	-	-	-	386,891,452.85
在建工程	274,630,868.24	-	-	-	274,630,868.24
无形资产	223,054,770.69	-	-	-	223,054,770.69
递延所得税资产	893,872,256.60	-	-	-	893,872,256.60
其他资产	1,517,810,439.99	79,231.01	-	418.16	1,517,890,089.16
资产总额	242,384,731,552.43	4,402,565,009.22	29,146,355.89	51,113,110.92	246,867,556,028.46

八、 金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险（续）

3.2 汇率风险（续）

有关资产和负债按币种列示如下（续）：

2019年12月31日	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
负债项目					
向中央银行借款	11,435,793,611.12	-	-	-	11,435,793,611.12
同业及其他金融机构存放款项	1,845,690,764.10	347,378,313.11	-	-	2,193,069,077.21
拆入资金	6,061,056,195.21	6,643,685,663.45	-	-	12,704,741,858.66
交易性金融负债	69,425.09	-	-	-	69,425.09
衍生金融负债	1,694,559,887.66	-	-	-	1,694,559,887.66
卖出回购金融资产	15,963,700,585.56	-	-	-	15,963,700,585.56
吸收存款	134,012,055,176.82	2,719,310,230.05	10,524,900.16	24,125,531.64	136,766,015,838.67
应付职工薪酬	352,227,878.21	-	-	-	352,227,878.21
应交税费	225,623,569.18	-	-	-	225,623,569.18
预计负债	104,138,850.61	-	-	-	104,138,850.61
应付债券	46,786,722,117.08	-	-	-	46,786,722,117.08
其他负债	3,067,334,142.77	936,072.86	11,673.06	195,340.36	3,068,477,229.05
负债总额	221,548,972,203.41	9,711,310,279.47	10,536,573.22	24,320,872.00	231,295,139,928.10
表内净头寸	20,835,759,349.02	(5,308,745,270.25)	18,609,782.67	26,792,238.92	15,572,416,100.36
货币衍生合约	(4,273,901,585.68)	4,225,599,230.68	-	(17,350,410.00)	(65,652,765.00)
表外头寸	39,206,606,056.36	1,750,122,790.38	7,166,240.00	68,725,112.60	41,032,620,199.34

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2020年12月31日及2019年12月31日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

2020年12月31日

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

2019年12月31日

汇率变更	(1%)	1%
汇率风险导致损益变更	7,913,208.21	(7,913,208.21)

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，前台业务部门负责计量对象的日常交易管理，财务会计部门牵头制定计量的会计政策与估值技术方法并负责系统实现及估值结果的验证。

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
2020年12月31日				
衍生金融资产	-	3,378,859,086.71	-	3,378,859,086.71
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款及垫款	-	14,075,701,726.58	-	14,075,701,726.58
交易性金融资产	-	13,989,870,776.33	-	13,989,870,776.33
其他债权投资	-	36,418,256,995.30	-	36,418,256,995.30
其他权益工具投资	-	-	83,945,677.98	83,945,677.98
其他资产				
贵金属	468,504.00	-	-	468,504.00
以公允价值计量的负债				
交易性金融负债	(460,707.65)	-	-	(460,707.65)
衍生金融负债	-	(3,391,028,051.99)	-	(3,391,028,051.99)
合计	7,796.35	64,471,660,532.93	83,945,677.98	64,555,614,007.26

	第一层次	第二层次	第三层次	合计
2019年12月31日				
衍生金融资产	-	1,682,702,086.61	-	1,682,702,086.61
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	-	6,653,351,943.75	-	6,653,351,943.75
交易性金融资产	-	19,449,880,480.54	-	19,449,880,480.54
其他债权投资	-	44,038,649,776.49	-	44,038,649,776.49
其他权益工具投资	-	-	86,177,358.27	86,177,358.27
其他资产				
贵金属	71,463.00	-	-	71,463.00
以公允价值计量的负债				
交易性金融负债	(69,425.09)	-	-	(69,425.09)
衍生金融负债	-	(1,694,559,887.66)	-	(1,694,559,887.66)
合计	2,037.91	70,130,024,399.73	86,177,358.27	70,216,203,795.91

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

八、 金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险（续）

3.3 金融工具公允价值（续）

1) 以公允价值计量的金融工具（续）

(b) 第一层次的公允价值计量

贵金属投资和交易性金融负债的公允价值按照当日中国外汇交易中心最优报价（CMDS）及集团账面上持有的黄金克数得来。

截至2020年12月31日，本集团上述持续第一层次公允价值计量所使用的估值技术并未发生变更（2019年12月31日：无）。

(c) 第二层次的公允价值计量

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

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

截至2020年12月31日，本集团上述持续第二层次公允价值计量所使用的估值技术并未发生变更（2019年12月31日：无）。

八、 金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险（续）

3.3 金融工具公允价值（续）

1) 以公允价值计量的金融工具（续）

(d) 第三层次的公允价值计量

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

第三层次公允价值计量的量化信息如下：

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

本集团	2019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	86,177,358.27	可比公司法	流动性折扣率	21.83%~23.62%

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2020年12月31日，采用其他合理的不可观察假设替换模型中原有的不可观察假设对公允价值计量结果的影响不重大。

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

八、 金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险（续）

3.3 金融工具公允价值（续）

1) 以公允价值计量的金融工具（续）

(d) 第三层次的公允价值计量（续）

持续的第三层次公允价值的资产的年初余额与年末余额之间的调节信息如下：

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

八、 金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险（续）

3.3 金融工具公允价值（续）

1) 以公允价值计量的金融工具（续）

(d) 第三层次的公允价值计量（续）

持续的第三层次公允价值的资产的年初余额与年末余额之间的调节信息如下（续）：

本集团		本年利得或损失总额		购买和结算			
	2019年1月1日	计入损益（注）	计入其他综合收益	购买	结算	2019年12月31日	对于年末持有的资产和承担的负债，计入损益的当期未实现利得或损失
2019年12月31日							
资产							
交易性金融资产	259,838,617.37	10,821,382.63	-	-	(270,660,000.00)	-	-
其他权益工具投资—非上市股权投资	72,939,256.52	-	13,238,101.75	-	-	86,177,358.27	-
合计	332,777,873.89	10,821,382.63	13,238,101.75	-	(270,660,000.00)	86,177,358.27	-

注：上述本集团计入损益的具体项目为投资收益。

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：

	2020年12月31日		2019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	42,871,229,061.18	42,973,199,065.86	31,026,961,605.27	31,407,346,952.18
应付债券	56,799,706,384.19	56,870,056,357.52	46,786,722,117.08	46,980,854,198.82

八、 金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险（续）

3.3 金融工具公允价值（续）

2) 非以公允价值计量的金融工具（续）

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

	第一层次	第二层次	第三层次	合计
2020年12月31日				
金融资产				
债权投资	-	34,245,309,468.43	8,727,889,597.43	42,973,199,065.86
金融负债				
应付债券	-	56,870,056,357.52	-	56,870,056,357.52

	第一层次	第二层次	第三层次	合计
2019年12月31日				
金融资产				
债权投资	-	21,984,241,177.78	9,423,105,774.40	31,407,346,952.18
金融负债				
应付债券	-	46,980,854,198.82	-	46,980,854,198.82

八、 金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险（续）

3.3 金融工具公允价值（续）

2) 非以公允价值计量的金融工具（续）

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

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

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

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

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

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

八、 与金融工具相关的风险（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2020年12月31日商业银行资本充足率、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%；截至2019年12月31日商业银行资本充足率、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	2020年 人民币万元	2019年 人民币万元
核心资本净额	1,847,011	1,534,599
一级资本净额	1,949,369	1,536,537
资本净额	2,358,751	2,093,702
风险加权资产	16,282,215	13,762,887
核心一级资本充足率	11.34%	11.15%
一级资本充足率	11.97%	11.16%
资本充足率	14.49%	15.21%

九、 关联方关系及其交易

1、 关联方的认定标准

下列各方构成本行的关联方：

1) 持有本行5%及5%以上股份的股东

持有本行5%及5%以上股份的股东名称及持股比例如下：

关联方名称	注册地	注册资本	业务性质	主营业务	法定代表人
厦门市财政局	厦门	不适用	机关	不适用	不适用
富邦金融控股股份有限公司	台北	11,500,264 万元新台币	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	22,880 万元人民币	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	150,000 万元人民币	企业	见表后说明	周永伟

关联方名称	2020年12月31日		2019年12月31日		2020VS2019
	持股数	持股比例	持股数	持股比例	持股数
厦门市财政局	480,045,448	18.19%	480,045,448	20.21%	-
富邦金融控股股份有限公司	473,754,585	17.95%	473,754,585	19.95%	-
北京盛达兴业房地产开发有限公司	252,966,517	9.59%	252,966,517	10.65%	-
福建七匹狼集团有限公司	211,500,000	8.01%	211,500,000	8.90%	-

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

关联方名称	注册地	注册资本	业务性质	主营业务	法定代表人
厦门海润通资产管理有限公司	厦门	10,000 万元人民币	企业	见表后说明	杨宏图
佛山电器照明股份有限公司	佛山	139,934.6154 万元人民币	企业	见表后说明	何勇
大洲控股集团有限公司	厦门	118,000 万元人民币	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	100,000 万元人民币	企业	见表后说明	吴泉水

关联方名称	2020年12月31日		2019年12月31日		2020VS2019
	持股数	持股比例	持股数	持股比例	持股数变动
厦门海润通资产管理有限公司	118,500,000	4.49%	118,500,000	4.99%	-
佛山电器照明股份有限公司	109,714,176	4.16%	109,714,176	4.62%	-
大洲控股集团有限公司	100,000,000	3.79%	100,000,000	4.21%	-
泉舜集团（厦门）房地产股份有限公司	92,537,608	3.51%	92,537,608	3.90%	-

九、 关联方关系及其交易（续）

1、 关联方的认定标准（续）

下列各方构成本行的关联方（续）：

6) 持有本行5%及5%以上股份的股东主营业务如下：

1、富邦金融控股股份有限公司：主要业务为金融控股公司业，投资业务包括：保险业、银行业、证券业、期货业、创业投资事业，及其他经主管机关核准投资之金融机构或事业投资。

2、北京盛达兴业房地产开发有限公司：房地产开发；销售商品房；出租商业用房。（企业依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事本区产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）

3、福建七匹狼集团有限公司：对外投资（国家法律、法规允许的行业及项目的投资）；资产管理；物业管理；供应链管理服务；国内贸易代理服务；实物贵金属销售（不含期货等需经前置许可的项目）；国际货物运输代理；国内货物运输代理；农业机械租赁;建筑工程机械与设备租赁；信息技术咨询服务；批发：纺织品、针织品及原料、服装、鞋帽、五金产品、日用杂品、建材（不含石材及危险化学品）、金属及金属矿（不含危险化学品和监控化学品）、非金属矿及制品（不含危险化学品和监控化学品、不含石材）、化工产品（不含危险化学品和监控化学品）、棉花、麻类、农牧产品（不含禽类）。（依法须经批准的项目，相关部门批准后方可开展经营活动）。

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

1、厦门海润通资产管理有限公司：投资管理（法律、法规另有规定除外）；资产管理（法律、法规另有规定除外）；社会经济咨询（不含金融业务咨询）；企业管理咨询;投资咨询（法律、法规另有规定除外）；经营各类商品和技术的进出口（不另附进出口商品目录），但国家限定公司经营或禁止进出口的商品及技术除外;黄金现货销售。

2、佛山电器照明股份有限公司：研究、开发、生产电光源产品、电光源设备、电光源配套器件、电光源原材料、灯具及配件、电工材料、机动车配件、通讯器材、家用电器、智能家居产品、电器开关、插座、电线、电缆、弱电材料、线槽、线管、LED产品、锂离子电池及其材料、消防产品、通风及换气设备、给水及排水建筑装饰材料、水暖管道零件、卫浴洁具及配件、家用厨房电器具、家具、五金工具、五金器材、饮用水过滤器、空气净化器、装饰品、工艺礼品、日用百货，在国内外市场上销售上述产品；承接、设计、施工：城市及道路照明工程、亮化景观照明工程;照明电器安装服务；计算机软、硬件的开发、销售及维护；合同能源管理；有关的工程咨询服务。

九、 关联方关系及其交易（续）

1、 关联方的认定标准（续）

下列各方构成本行的关联方（续）：

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

3、大洲控股集团有限公司：以自有资金从事投资活动；自有资金投资的资产管理服务；信息咨询服务（不含许可类信息咨询服务）；物业管理；农村民间工艺及制品、休闲农业和乡村旅游资源的开发经营；金属材料销售；金属制品销售；金属矿石销售；矿山机械销售。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）。

4、泉舜集团（厦门）房地产股份有限公司：1、房地产开发、经营；2、物业管理。

8) 对本行施加重大影响的企业的合营企业及其子公司。

九、 关联方关系及其交易

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	2020 年度		2019 年度	
	交易金额	占有关同类交易比例%	交易金额	占有关同类交易比例%
福建七匹狼集团有限公司	13,373,306.76	0.13%	1,952,904.11	0.02%

（2） 投资收益

关联方名称	2020 年度		2019 年度	
	交易金额	占有关同类交易比例%	交易金额	占有关同类交易比例%
福建七匹狼集团有限公司	6,602,964.30	0.75%	6,545,753.42	0.73%

（3） 利息支出

关联方名称	2020 年度		2019 年度	
	交易金额	占有关同类交易比例%	交易金额	占有关同类交易比例%
厦门市财政局	452,325,488.73	7.56%	440,563,792.94	7.51%
福建七匹狼集团有限公司	107,853.35	0.00%	1,334,299.83	0.02%
合计	452,433,342.08	7.56%	441,898,092.77	7.53%

九、 关联方关系及其交易（续）

2. 本集团与关联方的主要交易（续）

2.2 与本行的关键管理人员及其关系密切的家庭成员之交易

交易名称	交易金额	2020 年度 占有关同类交易 比例%	交易金额	2019 年度 占有关同类交易 比例%
利息收入	1,116,542.24	0.01%	1,095,296.43	0.01%
利息支出	820,115.63	0.01%	527,994.38	0.01%

2.3 与本行控股子公司之交易

交易名称	交易金额	2020 年度 占有关同类交易 比例%	交易金额	2019 年度 占有关同类交易 比例%
利息收入	17,068,113.67	0.17%	7,190,833.33	0.08%
利息支出	59,532.49	0.00%	7,205.71	0.00%
手续费及佣金收入	381,708.20	0.08%	847,213.01	0.16%
其他业务收入	544,370.24	5.17%	591,484.42	5.90%

2.4 本行其他关联方之交易

交易名称	交易金额	2020 年度 占有关同类交易 比例%	交易金额	2019 年度 占有关同类交易 比例%
利息收入	42,207,430.89	0.41%	107,123,112.34	1.18%
利息支出	20,964,972.68	0.35%	23,272,273.52	0.40%
手续费及佣金收入	80,139.06	0.02%	380,849.95	0.07%
业务及管理费（租赁支出）	4,507,854.72	0.30%	3,505,359.53	0.28%

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

九、 关联方关系及其交易（续）

2. 本集团与关联方的主要交易（续）

2.5 关键管理人员薪酬

交易名称	2020 年度		2019 年度	
	交易金额	占有关同类交易比例%	交易金额	占有关同类交易比例%
薪酬	19,187,791.48	1.26%	16,506,158.75	1.29%
离职后福利	1,097,655.35	0.07%	775,387.89	0.06%
合计	20,285,446.83	1.33%	17,281,546.64	1.35%

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	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	交易余额	占有关同类交易余额比例%	交易余额	占有关同类交易余额比例%
厦门市财政局	11,096,454,838.43	7.14%	17,927,051,429.54	13.11%
福建七匹狼集团有限公司	173,778.41	0.00%	8,548.44	0.00%
合计	11,096,628,616.84	7.14%	17,927,059,977.98	13.11%

九、 关联方关系及其交易（续）

3. 关联方交易余额（续）

3.1 与持本行5%及5%以上股份的股东之交易余额（续）

（2） 交易性金融资产

关联方名称	交易余额	2020 年 12 月 31 日 占有关同类交易余额 比例%	交易余额	2019 年 12 月 31 日 占有关同类交易余额 比例%
福建七匹狼集团有限公司	100,162,831.51	0.73%	101,487,267.21	0.53%

（3） 其他债权投资

关联方名称	交易余额	2020 年 12 月 31 日 占有关同类交易余额 比例%	交易余额	2019 年 12 月 31 日 占有关同类交易余额 比例%
福建七匹狼集团有限公司	150,528,743.15	0.41%	52,302,804.11	0.12%

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	交易余额	2020 年 12 月 31 日 占有关同类交易余额 比例%	交易余额	2019 年 12 月 31 日 占有关同类交易余额 比例%
发放贷款	38,649,339.68	0.03%	26,369,792.81	0.03%
吸收存款	41,561,144.68	0.03%	27,682,877.91	0.02%

九、 关联方关系及其交易（续）

3. 关联方交易余额（续）

3.3 与本公司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	2020 年 12 月 31 日		2019 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	141,238,871.67	5.64%	497,941.29	0.02%
拆出资金	840,825,500.00	19.01%	356,174,166.67	7.65%
银行承兑汇票	12,732,429.06	0.04%	13,790,730.00	0.04%
信用证开立	1,920,000.00	0.08%	-	-
其他负债	80,811.53	0.00%	-	-

3.4 与本行其他关联方之交易余额

交易名称	2020 年 12 月 31 日		2019 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	762,953,264.24	0.59%	1,136,160,347.44	1.18%
债权投资	280,440,608.79	0.65%	315,456,019.42	0.99%
其他债权投资	49,906,756.85	0.14%	295,519,790.16	0.67%
存放同业款项	16,798,546.46	0.29%	597,737.27	0.02%
其他资产（预付租金）	153,600.00	0.01%	-	-
同业及其他金融机构存放款项	37,715,977.04	1.51%	35,660,805.06	1.63%
吸收存款	1,888,765,010.31	1.22%	729,517,418.70	0.53%
开出保函	-	-	228,650,215.59	6.79%
银行承兑汇票	158,000,000.00	0.55%	123,000,000.00	0.36%

3.5 其他

于2020年12月31日，本集团关联方在本集团为表内外信贷项目及债权投资提供担保的总金额如下：

交易名称	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	交易余额	占有关同类交易比例%	交易余额	占有关同类交易比例%
担保	1,415,745,882.12	不适用	2,591,497,000.00	不适用

九、 关联方关系及其交易（续）

4、 重大关联交易及安排

2020年度，本行与符合前述关联方条件的关联方之间发生的单笔交易金额占本行上一季度末资本净额1%（不含）以上，或与一个关联方发生交易后该关联方与本行的交易余额占本行上一季度资本净额5%（不含）以上的关联交易共17笔，分别为：

关联方名称	关联交易类型	交易时间	合同到期日	交易利率%	关联交易金额	2020 年末交易余额
福建海西金融租赁有限责任公司	同业借款	2020-03-10	2020-03-13	2.7000	210,000,000.00	-
福建海西金融租赁有限责任公司	同业借款	2020-10-22	2020-10-28	2.6000	30,000,000.00	-
福建海西金融租赁有限责任公司	同业借款	2020-10-22	2020-10-29	2.6000	100,000,000.00	-
福建海西金融租赁有限责任公司	同业拆借	2020-11-13	2020-11-19	3.0000	60,000,000.00	-
福建海西金融租赁有限责任公司	同业拆借	2020-11-13	2020-11-20	3.0000	100,000,000.00	-
富邦华一银行	同业存单	2019-12-16	2020-06-16	3.6000	300,000,000.00	-
福建海西金融租赁有限责任公司	同业借款	2020-11-23	2021-03-16	4.6000	10,000,000.00	10,000,000.00
福建海西金融租赁有限责任公司	同业借款	2020-11-23	2021-05-11	4.7000	18,000,000.00	18,000,000.00
福建海西金融租赁有限责任公司	同业借款	2020-11-23	2021-02-01	4.5000	45,000,000.00	45,000,000.00
福建海西金融租赁有限责任公司	同业借款	2020-11-23	2021-04-23	4.6000	91,000,000.00	91,000,000.00
福建海西金融租赁有限责任公司	同业借款	2020-11-23	2021-05-10	4.7000	16,000,000.00	16,000,000.00
福建海西金融租赁有限责任公司	同业借款	2020-11-30	2021-05-24	4.7500	80,000,000.00	80,000,000.00
福建海西金融租赁有限责任公司	同业拆借	2020-11-26	2020-11-27	1.6000	90,000,000.00	-
福建海西金融租赁有限责任公司	同业拆借	2020-11-26	2020-11-30	2.4500	20,000,000.00	-
福建海西金融租赁有限责任公司	同业拆借	2020-12-22	2020-12-30	2.4000	50,000,000.00	-
福建海西金融租赁有限责任公司	同业拆借	2020-12-25	2020-12-30	2.3000	80,000,000.00	-
福建海西金融租赁有限责任公司	同业拆借	2020-12-25	2020-12-31	2.3000	40,000,000.00	-

截至 2020 年 12 月 31 日，未存在与本行关联方签署协议、做出安排，生效后符合前述关联方条件的自然人、法人或其他组织视为本行的关联方的情况。

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

十、承诺、或有事项及主要表外事项

1. 未决诉讼

于2020年12月31日，无以本集团作为被告的重大未决诉讼案件（2019年12日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：

	2020年	2019年
债券投资	15,527,951,993.65	24,792,394,174.94
票据	9,125,862,073.34	3,155,857,435.43
合计	24,653,814,066.99	27,948,251,610.37

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2020年12月31日，本集团无从同业接受的上述质押物（2019年12月31日：无）。于2020年12月31日，本集团无已对外质押、但有义务到期返还的证券质押物（2019年12月31日：无）。

4. 资本性支出承诺

	2020年	2019年
已签约但未拨付	410,559,060.44	307,303,013.01

5. 经营性租赁承诺

根据与出租人签订的租赁合同，不可撤销租赁的最低租赁付款额如下：

	2020年12月31日	2019年12月31日
1年以内（含1年）	110,343,743.87	106,248,507.90
1年至2年（含2年）	89,602,180.54	95,296,262.81
2年至3年（含3年）	70,259,798.13	77,079,823.17
3年至5年（含5年）	108,321,159.02	101,889,315.18
5年以上	76,129,198.99	90,815,721.76
合计	454,656,080.55	471,329,630.82

十、承诺、或有事项及主要表外事项（续）

6. 表外承诺事项

	2020年12月31日	2019年12月31日
银行承兑汇票	28,827,207,862.23	33,738,590,803.21
开出保函	3,814,292,522.00	3,367,342,032.73
开出信用证	2,487,375,693.99	3,613,095,689.18
信用卡未使用透支额度	5,657,164,580.74	313,591,674.22
合计	40,786,040,658.96	41,032,620,199.34

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。

7. 委托代理业务

	2020年12月31日	2019年12月31日
委托贷款	4,988,778,163.03	6,996,125,171.16
委托贷款资金	(4,988,778,163.03)	(6,996,125,171.16)
委托理财资金	20,682,395,938.68	20,182,657,983.20

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、信托贷款等投资品种。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。

8. 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。

十、承诺、或有事项及主要表外事项（续）

8. 金融资产的转让（续）

卖出回购交易

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

于 2020 年 12 月 31 日，本集团无已转让给第三方而不符合终止确认条件的金融资产及相关金融负债（2019 年 12 月 31 日：无）。

十一、资产负债表日后事项

1. 资产负债表日后利润分配

经2021年4月26日本行第八届董事会第三次会议批准，本行以实施权益分派股权登记日的普通股总股本为基数，向登记在册的全体普通股股东每10股派送现金股利人民币1.8元（含税），上述预案尚待公司2020年度股东大会审议。

2.发行无固定期限资本债券

于2021年3月26日，本行发行了2021年厦门银行股份有限公司无固定期限资本债券，此次债券发行规模为人民币15亿元，前5年票面利率为 4.80%，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。

十二、其他重要事项

1. 分部报告

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

公司业务

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

个人业务

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

资金业务

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

其他业务

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

编制分部报告所采用的会计政策与编制本集团财务报表所采用的会计政策一致。

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

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

十二、其他重要事项（续）

1. 分部报告（续）

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

十二、其他重要事项（续）

1. 分部报告（续）

项目	2019年度				
	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	1,679,161,409.56	1,422,803,474.24	281,186,547.59	-	3,383,151,431.39
内部利息净收入/（支出）	851,791,069.80	(607,961,453.36)	(243,829,616.44)	-	-
利息净收入	2,530,952,479.36	814,842,020.88	37,356,931.15	-	3,383,151,431.39
手续费及佣金净收入	187,742,719.36	75,258,926.58	64,840,370.71	-	327,842,016.65
投资净收益	-	-	898,523,737.85	-	898,523,737.85
公允价值变动损失	-	-	(57,778,739.30)	-	(57,778,739.30)
汇兑收益/（损失）	46,234,006.54	-	(97,681,086.79)	-	(51,447,080.25)
其他业务收入	-	-	-	9,435,288.25	9,435,288.25
资产处置损失	-	-	-	(2,569,792.52)	(2,569,792.52)
其他收益	-	-	-	2,169,416.24	2,169,416.24
营业收入	**2,764,929,205.26**	**890,100,947.46**	**845,261,213.62**	**9,034,911.97**	**4,509,326,278.31**
税金及附加	(23,841,793.72)	(11,756,907.80)	(11,672,147.98)	-	(47,270,849.50)
业务及管理费	(759,593,085.94)	(262,844,971.06)	(247,866,577.81)	(41,894,555.22)	(1,312,199,190.03)
信用减值损失	(941,468,981.64)	(365,093,870.25)	(70,209,734.58)	(4,018,803.16)	(1,380,791,389.63)
资产减值损失	(14,659,147.81)	(5,072,562.34)	(4,783,499.05)	(54,854.62)	(24,570,063.82)
其他业务成本	-	-	-	(1,562,604.78)	(1,562,604.78)
营业支出	**(1,739,563,009.11)**	**(644,768,311.45)**	**(334,531,959.42)**	**(47,530,817.78)**	**(2,766,394,097.76)**
营业利润/（亏损）	**1,025,366,196.15**	**245,332,636.01**	**510,729,254.20**	**(38,495,905.81)**	**1,742,932,180.55**
加：营业外收入	-	-	-	9,843,708.76	9,843,708.76
减：营业外支出	-	-	-	(11,144,966.03)	(11,144,966.03)
利润/（亏损）总额	**1,025,366,196.15**	**245,332,636.01**	**510,729,254.20**	**(39,797,163.08)**	**1,741,630,923.28**
所得税费用					(5,182,060.24)
净利润					1,736,448,863.04
分部资产	**71,187,923,845.85**	**40,355,785,891.24**	**135,301,610,337.00**	**22,235,954.37**	**246,867,556,028.46**
分部负债	**(109,628,905,569.63)**	**(29,097,321,922.27)**	**(92,541,810,243.93)**	**(27,102,192.27)**	**(231,295,139,928.10)**
其他分部信息：					
折旧和摊销的费用	106,546,441.91	36,356,527.13	34,329,929.32	393,158.98	177,626,057.34
资本性支出	357,735,675.70	123,557,692.93	116,537,063.30	1,336,151.17	599,166,583.10

十三、公司财务报表主要项目注释

1. 现金及存放中央银行款项

	2020年	2019年
库存现金	165,930,529.43	164,205,274.29
存放中央银行款项		
法定准备金	11,801,931,703.37	11,777,008,627.12
超额存款准备金	11,706,331,741.25	9,223,253,329.16
财政性存款	4,267,708,000.00	3,978,081,000.00
外汇风险准备金	68,602,575.32	80,263,315.86
小计	28,010,504,549.37	25,222,811,546.43
应计利息	8,519,507.75	8,281,086.08
合计	28,019,024,057.12	25,231,092,632.51

十三、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

	2020年	2019年
以摊余成本计量：		
企业贷款及垫款	66,200,149,451.00	55,780,359,413.47
个人住房贷款	27,432,090,861.76	20,065,894,305.05
个人消费贷款	4,870,290,509.50	6,473,829,286.79
个人经营贷款	21,204,296,708.17	13,865,421,709.82
个人贷款及垫款	53,506,678,079.43	40,405,145,301.66
小计	119,706,827,530.43	96,185,504,715.13
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：		
企业贷款	1,138,217.17	13,324,844.04
贴现	14,074,563,509.41	6,640,027,099.71
小计	14,075,701,726.58	6,653,351,943.75
合计	133,782,529,257.01	102,838,856,658.88
应计利息	281,531,362.29	258,098,352.83
发放贷款及垫款总额	134,064,060,619.30	103,096,955,011.71
减：以摊余成本计量的贷款减值准备（附注十三、2.4）	(4,649,159,127.53)	(3,329,845,640.15)
发放贷款及垫款账面价值	129,414,901,491.77	99,767,109,371.56
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）	(199,453,717.44)	(22,144,324.14)

十三、公司财务报表主要项目注释（续）

2. 发放贷款及垫款（续）

2.2 按担保方式分析

	2020年	2019年
质押贷款	20,614,657,801.09	14,421,889,062.77
抵押贷款	92,678,217,007.50	74,760,663,944.54
保证贷款	14,196,986,247.34	10,318,833,933.25
信用贷款	6,292,668,201.08	3,337,469,718.32
合计	133,782,529,257.01	102,838,856,658.88

2.3 按担保方式分类的逾期贷款分析

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

	2019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	1,000,000.00	108,868,201.58	249,945,307.40	-	359,813,508.98
抵押贷款	189,462,035.59	214,973,079.34	106,587,895.87	49,284,378.82	560,307,389.62
保证贷款	42,718,283.34	541,660.33	76,893,425.70	19,056,981.59	139,210,350.96
信用贷款	73,733,648.63	3,984,099.97	1,422,894.82	-	79,140,643.42
合计	306,913,967.56	328,367,041.22	434,849,523.79	68,341,360.41	1,138,471,892.98

十三、公司财务报表主要项目注释（续）

2. 发放贷款及垫款（续）

2.4 贷款损失准备

2020年发放贷款及垫款的减值准备变动情况列示如下：

(1) 以摊余成本计量的发放贷款及垫款：

	2020年度			
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
2020年1月1日	2,489,451,798.45	128,403,720.81	711,990,120.89	3,329,845,640.15
转至阶段一	62,200.84	(62,200.84)	-	-
转至阶段二	(10,411,967.97)	11,156,156.72	(744,188.75)	-
转至阶段三	(4,620,790.75)	(14,014,725.62)	18,635,516.37	-
本期计提（i）	1,278,422,896.07	(15,087,122.24)	114,708,331.52	1,378,044,105.35
核销	-	-	(302,074,603.25)	(302,074,603.25)
收回已核销贷款而转回	-	-	271,447,313.68	271,447,313.68
已减值贷款利息回拨	-	-	(28,103,328.40)	(28,103,328.40)
年末余额	3,752,904,136.64	110,395,828.83	785,859,162.06	4,649,159,127.53

（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。

(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：

	2020年度			
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
2020年1月1日	21,989,766.48	154,557.66	-	22,144,324.14
本年计提/(回拨)	115,730,550.96	(154,557.66)	61,733,400.00	177,309,393.30
年末余额	137,720,317.44	-	61,733,400.00	199,453,717.44

十三、公司财务报表主要项目注释（续）

2. 发放贷款及垫款（续）

2.4 贷款损失准备（续）

2020年发放贷款及垫款的减值准备变动情况列示如下（续）：

(3) 2020年，对本行减值准备造成较大影响的发放贷款及垫款本金变动主要包括：

a. 本年本行调整发放贷款及垫款五级分类及客户评级，阶段一转至阶段二及阶段三的贷款本金人民币342,536,299.88元，相应增加减值准备人民币52,118,047.86元；阶段二转至阶段三的贷款本金人民币160,218,876.58元，相应增加减值准备人民币51,023,467.90元；阶段三转至阶段二和阶段二转至阶段一的贷款不重大。

b. 本年本行核销不良贷款本金人民币302,074,603.25元，相应导致阶段三减值准备减少人民币302,074,603.25元。

c. 本行与交易对手方修改或重新议定合同，未导致金融资产终止确认，但导致合同现金流量发生变化的金额不重大。

十三、公司财务报表主要项目注释（续）

2. 发放贷款及垫款（续）

2.4 贷款损失准备（续）

2019年度发放贷款及垫款的减值准备变动情况列示如下：

(1) 以摊余成本计量的发放贷款及垫款：

	2019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	
2019年1月1日	1,725,597,736.21	96,176,140.02	420,067,035.97	2,241,840,912.20
转至阶段一	38,501.08	(38,501.08)	-	-
转至阶段二	(12,105,873.74)	12,105,873.74	-	-
转至阶段三	(6,577,881.95)	(34,406,021.33)	40,983,903.28	-
本期计提（i）	782,499,316.85	54,566,229.46	471,266,052.85	1,308,331,599.16
核销	-	-	(443,964,814.19)	(443,964,814.19)
收回已核销贷款而转回	-	-	273,708,290.31	273,708,290.31
已减值贷款利息回拨	-	-	(50,070,347.33)	(50,070,347.33)
年末余额	2,489,451,798.45	128,403,720.81	711,990,120.89	3,329,845,640.15

（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。

(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：

	2019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	
2019年1月1日	11,029,457.83	302,946.48	-	11,332,404.31
本期计提/(回拨)	10,960,308.65	(148,388.82)	-	10,811,919.83
年末余额	21,989,766.48	154,557.66	-	22,144,324.14

十三、公司财务报表主要项目注释（续）

2. 发放贷款及垫款（续）

2.4 贷款损失准备（续）

2019年度发放贷款及垫款的减值准备变动情况列示如下（续）：

(3) 2019年度，对本行减值准备造成较大影响的发放贷款及垫款本金变动主要包括：

a. 本年本行调整发放贷款及垫款五级分类及客户评级，阶段一转至阶段二及阶段三的贷款本金人民币464,633,201.34元，相应增加减值准备人民币118,445,422.84元；阶段二转至阶段三的贷款本金人民币269,904,623.25元，相应增加减值准备人民币96,110,756.20元；阶段二转至阶段一的贷款不重大。

b. 本年本行核销不良贷款本金人民币443,964,814.19元，相应导致阶段三减值准备减少人民币443,964,814.19元。

3. 长期股权投资

	2020年	2019年
成本法：		
子公司（注1）	462,000,000.00	462,000,000.00

注1：本行通过设立方式取得的纳入合并范围的子公司的基本情况列示如下：

子公司名称	主要经营地/注册地	注册资本(人民币)	本行持股比例(%) 2020年12月31日	本行持股比例(%) 2020年12月31日	本行表决权比例(%) 2019年12月30日	本行表决权比例(%) 2019年12月31日
福建海西金融租赁有限责任公司	福建泉州	700,000,000.00	66%	66%	66%	66%

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

十三、公司财务报表主要项目注释（续）

4. 同业及其他金融机构存放款项

	2020年	2019年
境内银行同业	2,300,595,424.80	2,144,060,763.69
境内其他金融机构	159,864,192.87	9,757,201.96
境外银行同业	36,544,670.20	32,709,319.92
小计	2,497,004,287.87	2,186,527,285.57
应计利息	5,274,030.74	7,039,732.93
合计	2,502,278,318.61	2,193,567,018.50

5. 拆入资金

	2020年	2019年
境内银行同业	6,659,691,143.50	8,494,226,676.00
小计	6,659,691,143.50	8,494,226,676.00
应计利息	3,348,353.23	11,558,425.54
合计	6,663,039,496.73	8,505,785,101.54

十三、公司财务报表主要项目注释（续）

6. 利息净收入

	2020年	2019年
利息收入		
存放中央银行款项	203,972,896.16	201,525,637.42
存放同业款项	86,591,742.38	308,891,433.08
拆出资金	168,482,089.19	165,600,308.44
买入返售金融资产	102,102,483.92	79,209,739.47
发放贷款及垫款		
—贷款	5,863,365,297.78	5,158,808,093.56
—贴现	318,434,095.96	142,445,784.46
债券及其他投资	3,566,459,442.05	2,989,046,635.47
小计	10,309,408,047.44	9,045,527,631.90
其中：已减值金融资产利息收入	32,511,311.90	50,070,347.33
利息支出		
向中央银行借款	344,446,848.34	331,258,256.87
同业及其他金融机构存放款项	41,460,520.59	74,445,784.69
拆入资金	209,896,483.95	526,403,374.96
卖出回购金融资产款	298,669,939.82	272,563,244.05
吸收存款	3,448,145,178.42	3,000,137,891.46
应付债券	1,616,877,527.11	1,595,557,148.30
贵金属融资应付款	23,372,937.88	62,472,993.15
小计	5,982,869,436.11	5,862,838,693.48
利息净收入	4,326,538,611.33	3,182,688,938.42

十三、公司财务报表主要项目注释（续）

7. 手续费及佣金净收入

	2020年	2019年
手续费及佣金收入		
代理业务	184,189,416.67	211,314,891.00
债券承分销手续费	82,954,187.11	66,106,379.10
担保及承诺业务	65,708,384.39	72,539,997.13
理财业务	57,095,318.81	70,190,164.40
信托业务	37,304,690.64	59,272,940.24
支付结算业务	17,203,041.50	21,964,403.64
银行卡业务	2,367,988.01	4,793,702.92
委托业务	8,103,557.15	4,195,280.57
其他	22,875,937.68	7,437,874.94
小计	477,802,521.96	517,815,633.94
手续费及佣金支出		
支付结算与代理业务	119,396,203.32	155,311,684.78
发行结构性存款手续费	17,349,222.06	17,222,696.56
资管计划手续费	3,279,335.22	5,868,554.29
银行卡业务	434,500.00	5,083,922.44
其他	5,491,090.35	4,147,652.45
小计	145,950,350.95	187,634,510.52
手续费及佣金净收入	331,852,171.01	330,181,123.42

十三、公司财务报表主要项目注释（续）

8. 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：

	2020年	2019年
净利润	1,754,551,802.96	1,661,166,136.33
加：信用减值损失及资产减值损失	1,975,838,751.80	1,349,615,262.06
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	183,814,880.85	176,122,070.69
处置非流动资产（收益）/损失	(33,434,289.27)	2,569,792.52
投资利息收入	(3,566,459,442.05)	(2,989,046,635.47)
投资收益	(874,932,747.80)	(898,065,448.69)
未实现的公允价值变动收益	205,498,109.47	479,782,469.59
发行债券利息支出	1,616,877,527.11	1,595,557,148.30
递延所得税资产的增加	(403,910,039.22)	(232,378,665.16)
经营性应收项目的增加	(34,395,637,097.97)	(21,422,077,264.62)
经营性应付项目的增加	21,548,397,695.56	12,793,262,447.70
经营活动产生的现金流量净额	(11,989,394,848.56)	(7,483,492,686.75)

十三、公司财务报表主要项目注释（续）

8. 现金流量表补充资料

（1） 现金流量表补充资料

现金及现金等价物净变动：

	2020年	2019年
现金的年末余额	165,930,529.43	164,205,274.29
减：现金的年初余额	(164,205,274.29)	(146,642,384.88)
加：现金等价物的年末余额	24,723,073,293.71	19,744,099,758.46
减：现金等价物的年初余额	(19,744,099,758.46)	(18,514,792,505.43)
现金及现金等价物净增加额	4,980,698,790.39	1,246,870,142.44

（2） 现金及现金等价物

	2020年	2019年
现金	165,930,529.43	164,205,274.29
存放中央银行超额存款准备金	11,706,331,741.25	9,223,253,329.16
原到期日不超过三个月的		
—存放同业款项	1,226,355,308.02	729,736,790.06
—拆出资金	-	300,000,000.00
—买入返售金融资产	11,245,733,000.00	8,785,460,000.00
—债券投资及同业存单	544,653,244.44	705,649,639.24
现金及现金等价物余额额	24,889,003,823.14	19,908,305,032.75

1. 非经常性损益明细表

	2020年度	2019年度
归属于母公司普通股股东的净利润	1,822,567,078.51	1,710,853,732.29
加（减）：		
非经常性损益项目		
非流动资产清理损益	(33,414,724.68)	2,569,792.52
政府补助收入	(33,341,835.00)	(4,530,703.11)
久悬未取款项收入	(19,331.59)	(3,476.23)
除上述各项之外的其他营业外收支净额	7,383,740.60	3,666,020.37
所得税影响数	15,737,305.26	936,152.06
少数股东损益影响数	17,228.06	30,539.13
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	1,778,929,461.16	1,713,522,057.03

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

2020年

	加权平均净资产收益率（%）	每股收益	
		基本	稀释
归属于公司普通股股东的净利润	11.23%	0.75	0.75
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	10.96%	0.74	0.74

2019年

	加权平均净资产收益率（%）	每股收益	
		基本	稀释
归属于公司普通股股东的净利润	11.11%	0.72	0.72
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	11.13%	0.72	0.72

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
2021年4月26日

证书序号：0004095

会计师事务所
执业证书

名　　称：安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

首席合伙人：毛鞍宁

主任会计师：

经营场所：北京市东长安街1号东方广场安永大楼17层

组织形式：特殊的普通合伙企业

执业证书编号：11000243

批准执业文号：财会函〔2012〕35号

批准执业日期：二〇一二年七月二十七日

说　明

1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。

2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。

3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。

4、会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。

本复印件，仅供厦门银行股份有限公司2019年度审计使用

发证机关：中华人民共和国财政部

二〇一二年七月二十九日

中华人民共和国财政部制

6-1-2-164

统一社会信用代码

91110000051421390A

营业执照

扫描二维码登录"国家企业信用信息公示系统"了解更多登记、备案、许可、监管信息

名　　称　安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

类　　型　台港澳投资特殊普通合伙企业

执行事务合伙人　毛鞍宁

经营范围　审查企业会计报表，出具审计报告；验证企业资本，出具验资报告；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务，出具有关报告；基本建设年度财务决算审计；代理记账；会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训；法律、法规规定的其他业务。（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。）

成立日期　2012年08月01日

合伙期限　2012年08月01日至 长期

主要经营场所　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

本复印件，仅供厦门银行股份有限公司2019年度审计使用

登记机关　北京市东城区市场监督管理局

2019年 12月 17日

国家企业信用信息公示系统网址：http://www.gsxt.gov.cn

国家市场监督管理总局监制

证书序号：000391

会计师事务所
证券、期货相关业务许可证

经财政部、中国证券监督管理委员会审查，批准

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙） 执行证券、期货相关业务。

首席合伙人：毛鞍宁

本复印件，仅供厦门银行股份有限公司2019年度审计使用

证书号：13 发证时间：二〇一二年九月 四日

证书有效期至：二〇二一年九月 四日

6-1-2-166

本复印件，仅供厦门路桥建设集团股份有限公司2019年度审计使用

66

THE CHINESE INSTITUTE OF CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS
中国注册会计师协会

姓　　名 Full name　邬志宏
性　　别 Sex　男
出生日期 Date of birth　1981-12-12
工作单位 Working unit　安永华明会计师事务所广州分所
身份证号码 Identity card No.　410103198112121315

邬志宏(110002433100)，已通过广东省注册会计师协会2019年任职资格检查。通过文号：粤注协〔2019〕94号。

证书编号 No. of Certificate　110002433100
批准注册协会 Authorized Institute of CPAs　广东省注册会计师协会
发证日期 Date of Issuance　2008 年 10 月 13 日

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

2016年

广东省注册会计师协会 CPA 注册

5

本复印件，仅供厦门银行股份有限公司2019年度年审使用

本复印件，仅供厦门航行股份有限公司2019年度审计使用

厦门银行股份有限公司

已审财务报表

2021年度

厦门银行股份有限公司

目　录

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

审计报告

安永华明（2022）审字第61276201_M01号
厦门银行股份有限公司

厦门银行股份有限公司：

一、审计意见

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

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

二、形成审计意见的基础

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

三、关键审计事项

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

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

三、关键审计事项（续）

关键审计事项：	**该事项在审计中是如何应对：**
发放贷款及垫款减值准备	
厦门银行股份有限公司在预期信用损失的计量中使用了多个模型和假设，例如： ● 信用风险显著增加–选择信用风险显著增加的认定标准高度依赖判断，并可能对存续期较长的贷款的预期信用损失有重大影响； ● 模型和参数–计量预期信用损失所使用的模型本身具有较高的复杂性，模型参数输入较多且参数估计过程涉及较多的判断和假设； ● 前瞻性信息–运用专家判断对宏观经济进行预测，考虑不同经济情景权重下，对预期信用损失的影响； ● 单项减值评估–判断贷款已发生信用减值需要考虑多项因素，单项减值评估将依赖于未来预计现金流量的估计。	我们评估并测试了与贷款审批、贷后管理、信用评级、押品管理、延期还本付息以及贷款减值测试相关的关键控制的设计和执行的有效性，包括相关的数据质量和信息系统。 我们采用风险导向的抽样方法，选取样本执行信贷审阅程序，基于贷后调查报告、债务人的财务信息、抵押品价值评估报告以及其他可获取信息，分析债务人的还款能力，评估厦门银行股份有限公司对贷款评级的判断结果。 我们在内部专家的协助下，对预期信用损失模型的重要参数、管理层重大判断及其相关假设的应用进行了评估及测试，主要集中在以下方面： 1、预期信用损失模型： ● 综合考虑宏观经济变化、新型冠状病毒肺炎疫情的影响及政府等提供的各类支持性政策，评估预期信用损失模型方法论以及相关参数的合理性，包括违约概率、违约损失率、风险敞口、信用风险显著增加等； ● 评估管理层确定预期信用损失时采用的前瞻性信息，包括宏观经济变量的预测和多个宏观情景的假设及权重；

三、关键审计事项（续）

关键审计事项：	**该事项在审计中是如何应对：**
发放贷款及垫款减值准备（续）	
由于贷款减值评估涉及较多判断和假设，且考虑金额的重要性（于2021年12月31日，发放贷款及垫款总额为人民币1,753.51亿元，占总资产的53.22%；贷款减值准备总额为人民币59.15亿元），我们将其识别为关键审计事项。 相关披露参见财务报表附注三、34，附注五、6以及附注八、1。	● 评估单项减值测试的模型和假设，分析管理层预计未来现金流量的金额、时间以及发生概率，尤其是抵押物的可回收金额。 2、关键控制的设计和执行的有效性： ● 评估并测试用于确认预期信用损失准备的数据和流程，包括贷款业务数据、内部信用评级数据、宏观经济数据等，还有减值系统涉及的系统计算逻辑、数据输入、系统接口等。 我们评估并测试了与厦门银行股份有限公司信用风险敞口和预期信用损失相关披露的控制设计和执行的有效性。

三、关键审计事项（续）

关键审计事项：	该事项在审计中是如何应对：
金融工具的估值 对于没有活跃市场报价的金融工具，厦门银行股份有限公司采用估值技术确定其公允价值，而估值技术中常包括依赖主观判断的假设和估计。采用不同的估值技术或假设，将可能导致对金融工具的公允价值估计存在较大差异。 于2021年12月31日，以公允价值计量的金融资产和金融负债为人民币712.70亿元和17.86亿元，以公允价值计量的金融资产和金融负债占总资产和总负债比例为21.63%和0.58%；其中估值中通过直接或者间接可观察参数而分类为第二层级的金融资产，占以公允价值计量的金融资产比例为99.84%；估值中采用重大不可观察参数而被分类为第三层级的金融资产，占以公允价值计量的金融资产比例为0.11%。考虑金额的重要性，且估值存在不确定性，我们将其作为一项关键审计事项。 相关披露参见财务报表附注三、34以及附注八、3。	我们评估并测试了与金融工具估值相关的关键控制的设计和执行的有效性，包括相关的数据质量和信息系统。 我们执行了审计程序对厦门银行股份有限公司所采用的估值技术、参数和假设进行评估，程序包括：对比当前市场上同业机构常用的估值技术；将所采用的可观察参数与可获得的外部市场数据进行核对；在估值中采用了重大不可观察参数的金融工具，我们利用内部专家对估值模型进行评估；选取样本并获取不同来源的估值结果进行比较分析等。 我们评估并测试了与厦门银行股份有限公司金融工具公允价值相关披露的控制设计和执行的有效性。

三、关键审计事项（续）

关键审计事项：	该事项在审计中是如何应对：
未纳入合并范围的结构化主体 厦门银行股份有限公司在开展资产管理、投资等业务过程中，发起设立了很多不同的结构化主体，比如银行理财产品、资管、信托计划等。 厦门银行股份有限公司需要综合考虑拥有的权力、享有的可变回报及两者的联系等，判断对每个结构化主体是否存在控制，从而应将其纳入合并报表范围。 厦门银行股份有限公司在逐一分析是否对结构化主体存在控制时需要考虑诸多因素，包括每个结构化主体的设立目的、厦门银行股份有限公司主导其相关活动的能力、直接或间接持有的权益、获取的管理业绩报酬、提供信用增级或流动性支持等而获得的报酬或承担的损失等。对这些因素进行综合分析并形成控制与否的结论，涉及重大的管理层判断和估计。考虑到该事项的重要性以及管理层判断的复杂程度，我们将其作为一项关键审计事项。 相关披露参见财务报表附注三、34以及附注七、2。	我们评估并测试了对结构化主体控制与否的判断相关的关键控制的设计和执行的有效性。 我们抽样检查了相关的合同文件以分析厦门银行股份有限公司是否有义务最终承担结构化主体的风险，审阅了厦门银行股份有限公司对结构化主体拥有的权力、从结构化主体获得的可变回报的量级和可变动性的分析；我们还重点检查了厦门银行股份有限公司是否对其发起的结构化主体提供过流动性支持、信用增级等情况，厦门银行股份有限公司与结构化主体之间交易的公允性等，对管理层作出的是否控制结构化主体的分析和结论作出评估。 最后，我们评估并测试了与厦门银行股份有限公司对未纳入合并范围的结构化主体相关披露的控制设计和执行的有效性。

四、其他信息

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

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

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

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

五、管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督厦门银行股份有限公司的财务报告过程。

六、注册会计师对财务报表审计的责任

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

六、注册会计师对财务报表审计的责任（续）

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

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

（2） 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。

（3） 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

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

（6） 就厦门银行股份有限公司中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

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

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

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

（本页无正文）

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：昌　华
（项目合伙人）

中国注册会计师：张力卓

中国　北京

2022年3月29日

厦门银行股份有限公司
合并资产负债表
2021年12月31日

人民币元

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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

厦门银行股份有限公司
合并资产负债表（续）
2021年12月31日 人民币元

负债和股东权益	附注五	2021年12月31日	2020年12月31日
向中央银行借款		9,152,561,930.56	9,588,758,862.25
同业及其他金融机构存放款项	18	4,353,495,408.92	2,361,039,446.94
拆入资金	19	13,216,835,026.16	11,651,658,784.22
交易性金融负债	20	7,899,730.08	460,707.65
卖出回购金融资产款	21	20,314,942,384.58	19,571,975,370.47
衍生金融负债	4	1,777,927,924.84	3,391,028,051.99
吸收存款	22	185,524,438,067.17	155,450,878,057.81
应付职工薪酬	23	481,544,874.05	401,018,186.78
应交税费	24	286,172,460.54	512,323,355.77
应付债券	25	66,236,280,671.10	56,799,706,384.19
预计负债	26	485,722,508.55	283,174,956.67
其他负债	27	4,391,475,028.77	5,464,628,353.43
负债合计		**306,229,296,015.32**	**265,476,650,518.17**
股本	28	2,639,127,888.00	2,639,127,888.00
其他权益工具	29	2,498,552,830.19	999,421,132.08
其中：永续债		2,498,552,830.19	999,421,132.08
资本公积	30	6,785,874,486.75	6,792,174,486.75
其他综合收益	31	252,178,027.55	4,531,769.79
盈余公积	32	1,272,355,862.03	1,067,854,822.56
一般风险准备	33	3,724,368,884.25	3,110,735,162.45
未分配利润	34	5,584,820,699.17	4,749,419,062.17
归属于母公司股东权益合计		22,757,278,677.94	19,363,264,323.80
少数股东权益		507,999,712.73	310,365,602.16
股东权益合计		**23,265,278,390.67**	**19,673,629,925.96**
负债和股东权益总计		**329,494,574,405.99**	**285,150,280,444.13**

本财务报表已于2022年3月29日获本行董事会批准。

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人：吴世群　主管财会工作负责人：吴昭歌　财会机构负责人：杜明　盖章

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

厦门银行股份有限公司
合并利润表
2021年度

人民币元

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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

厦门银行股份有限公司
合并利润表（续）
2021年度 **人民币元**

	附注五	2021年度	2020年度
其他综合收益的税后净额	31	**247,646,257.76**	**(255,292,172.47)**
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		247,646,257.76	(255,292,172.47)
不能重分类进损益的其他综合收益			
其他权益工具投资公允价值变动		(6,394,425.17)	(1,673,760.21)
将重分类进损益的其他综合收益			
1. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资公允价值变动		295,057,600.58	(390,050,814.84)
2. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资信用损失准备		(41,016,917.65)	136,432,402.58
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		-	-
综合收益总额		**2,460,559,786.45**	**1,600,709,588.23**
归属于本行股东的综合收益总额		2,416,244,175.65	1,567,274,906.04
归属于少数股东的综合收益总额		44,315,610.80	33,434,682.19
每股收益			
基本/稀释每股收益	46	0.80	0.75

本财务报表已于2022年3月29日获本行董事会批准。

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人： 主管财会工作负责人： 财会机构负责人： 盖章

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

厦门银行股份有限公司
合并股东权益变动表
2021年度

人民币元

2021年度

	附注五	归属于母公司股东的权益								少数股东权益	股东权益合计
		股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
一、 2021年1月1日余额		**2,639,127,888.00**	**999,421,132.08**	**6,792,174,486.75**	**4,531,769.79**	**1,067,854,822.56**	**3,110,735,162.45**	**4,749,419,062.17**	**19,363,264,323.80**	**310,365,602.16**	**19,673,629,925.96**
二、 本年增减变动金额											
（一）综合收益总额		-	-	-	247,646,257.76	-	-	2,168,597,917.89	2,416,244,175.65	44,315,610.80	2,460,559,786.45
（二）股东投入和减少资本											
1. 股东投入的普通股		-	-	-	-	-	-	-	-	155,000,000.00	155,000,000.00
2. 其他权益工具持有者投入资本	29	-	1,499,131,698.11	-	-	-	-	-	1,499,131,698.11	-	1,499,131,698.11
3. 其他		-	-	(6,300,000.00)	-	-	3,957,295.23	4,024,205.00	1,681,500.23	(1,681,500.23)	-
（三）利润分配											
1. 提取盈余公积	32	-	-	-	-	204,501,039.47	-	(204,501,039.47)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	33	-	-	-	-	-	609,676,426.57	(609,676,426.57)	-	-	-
3. 普通股现金分红	34	-	-	-	-	-	-	(475,043,019.85)	(475,043,019.85)	-	(475,043,019.85)
4. 永续债利息	34	-	-	-	-	-	-	(48,000,000.00)	(48,000,000.00)	-	(48,000,000.00)
三、 本年年末余额		**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**	**22,757,276,677.94**	**507,999,712.73**	**23,265,278,390.67**

本财务报表已于2022年3月29日获本行董事会批准。

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人：

主管财会工作负责人：

财会机构负责人：

盖章

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

厦门银行股份有限公司
合并股东权益变动表（续）
2021年度

人民币元

2020年度

	归属于母公司股东权益								少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
一、 本年年初余额	2,375,215,099.00	-	5,317,482,660.56	259,823,942.26	892,399,642.26	2,669,136,395.38	3,781,427,440.93	15,295,485,180.39	276,930,919.97	15,572,416,100.36
二、 本年增减变动金额										
（一）综合收益总额	-	-	-	(255,292,172.47)	-	-	1,822,567,078.51	1,567,274,906.04	33,434,682.19	1,600,709,588.23
（二）股东投入和减少资本										
1. 股东投入的普通股	263,912,789.00	-	1,474,691,826.19	-	-	-	-	1,738,604,615.19	-	1,738,604,615.19
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	999,421,132.08	-	-	-	-	-	999,421,132.08	-	999,421,132.08
（三）利润分配										
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	175,455,180.30	-	(175,455,180.30)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	441,598,767.07	(441,598,767.07)	-	-	-
3. 股利分配	-	-	-	-	-	-	(237,521,509.90)	(237,521,509.90)	-	(237,521,509.90)
三、 本年年末余额	2,639,127,888.00	999,421,132.08	6,792,174,486.75	4,531,769.79	1,067,854,822.56	3,110,735,162.45	4,749,419,062.17	19,363,264,323.80	310,365,602.16	19,673,629,925.96

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

厦门银行股份有限公司
合并现金流量表
2021年度

人民币元

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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

的组成部分

厦门银行股份有限公司
合并现金流量表（续）
2021年度　　人民币元

		附注五	2021年度	2020年度
三、	**筹资活动产生的现金流量**			
	吸收投资收到的现金		1,654,131,698.11	2,738,025,747.27
	其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		155,000,000.00	-
	发行债券收到的现金		154,650,946,530.00	167,525,806,740.00
	筹资活动现金流入小计		**156,305,078,228.11**	**170,263,832,487.27**
	偿还债务支付的现金		(146,400,000,000.00)	(158,400,000,000.00)
	分配股利、利润支付的现金		(521,537,044.52)	(237,174,185.84)
	支付租赁负债本金和利息		(135,620,452.20)	-
	偿付利息支付的现金		(639,680,388.42)	(729,700,000.00)
	筹资活动现金流出小计		**(147,696,837,885.14)**	**(159,366,874,185.84)**
	筹资活动产生的现金流量净额		**8,608,240,342.97**	**10,896,958,301.43**
四、	**汇率变动对现金及现金等价物的影响**		**(118,555,834.97)**	**(21,365,247.51)**
五、	**本年现金及现金等价物净（减少）/增加额**	47	**(10,332,046,126.95)**	**5,039,713,969.70**
	加：年初现金及现金等价物余额		25,142,893,605.70	20,103,179,636.00
六、	**年末现金及现金等价物余额**	47	**14,810,847,478.75**	**25,142,893,605.70**

本财务报表已于2022年3月29日获本行董事会批准。

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人：　　主管财会工作负责人：　　财会机构负责人：　　盖章

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

厦门银行股份有限公司
资产负债表
2021年12月31日 人民币元

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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

厦门银行股份有限公司
资产负债表（续）
2021年12月31日 人民币元

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

本财务报表已于2022年3月29日获本行董事会批准。

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人：吴世群　主管财会工作负责人：吴昕跃　财会机构负责人：杜明　盖章

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

厦门银行股份有限公司
利润表
2021年度

人民币元

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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

厦门银行股份有限公司
利润表（续）
2021年度　　人民币元

	附注十三	2021年度	2020年度
其他综合收益的税后净额		**247,646,257.76**	**(255,292,172.47)**
不能重分类进损益的其他综合收益			
其他权益工具投资公允价值变动		(6,394,425.17)	(1,673,760.21)
将重分类进损益的其他综合收益			
1. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资公允价值变动		295,057,600.58	(390,050,814.84)
2. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资信用损失准备		(41,016,917.65)	136,432,402.58
综合收益总额		**2,292,656,652.42**	**1,499,259,630.49**

本财务报表已于2022年3月29日获本行董事会批准。

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人：　　主管财会工作负责人：　　财会机构负责人：　　盖章

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

厦门银行股份有限公司
股东权益变动表
2021年度

人民币元

2021年度

	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
一、2021年1月1日余额	2,639,127,888.00	999,421,132.08	6,792,174,486.75	4,531,769.79	1,067,854,822.56	3,041,086,766.43	4,675,333,289.18	19,219,530,154.79
二、本年增减变动金额								
（一）综合收益总额	-	-	-	247,646,257.76	-	-	2,045,010,394.66	2,292,656,652.42
（二）股东投入和减少资本								
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	1,499,131,698.11	-	-	-	-	-	1,499,131,698.11
（三）利润分配								
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	204,501,039.47	-	(204,501,039.47)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	578,484,623.41	(578,484,623.41)	-
3. 普通股现金分红	-	-	-	-	-	-	(475,043,019.84)	(475,043,019.84)
4. 永续债利息	-	-	-	-	-	-	(48,000,000.00)	(48,000,000.00)
三、本年年末余额	2,639,127,888.00	2,498,552,830.19	6,792,174,486.75	252,178,027.55	1,272,355,862.03	3,619,571,389.84	5,414,315,001.12	22,488,275,485.48

本财务报表已于2022年3月29日获本行董事会批准。

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人：

主管财会工作负责人：

财会机构负责人：

盖章

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

厦门银行股份有限公司
股东权益变动表（续）
2021年度

人民币元

2020年度

		股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、	本年年初余额	2,375,215,099.00	-	5,317,482,660.56	259,823,942.26	892,399,642.26	2,613,435,730.16	3,761,409,212.69	15,219,766,286.93
二、	本年增减变动金额								
（一）	综合收益总额	-	-	-	(255,292,172.47)	-	-	1,754,551,802.96	1,499,259,630.49
（二）	股东投入和减少资本								
	1. 股东投入的普通股	263,912,789.00	-	1,474,691,826.19	-	-	-	-	1,738,604,615.19
	2. 其他权益工具持有者投入资本	-	999,421,132.08	-	-	-	-	-	999,421,132.08
（三）	利润分配								
	1. 提取盈余公积	-	-	-	-	175,455,180.30	-	(175,455,180.30)	-
	2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	427,651,036.27	(427,651,036.27)	-
	3. 股利分配	-	-	-	-	-	-	(237,521,509.90)	(237,521,509.90)
三、	本年年末余额	2,639,127,888.00	999,421,132.08	6,792,174,486.75	4,531,769.79	1,067,854,822.56	3,041,086,766.43	4,675,333,289.18	19,219,530,154.79

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

厦门银行股份有限公司
现金流量表
2021年度

人民币元

	附注十三	2021年度	2020年度
一、 经营活动产生的现金流量			
吸收存款净增加额		29,551,322,673.97	18,698,264,716.32
卖出回购金融资产款净增加额		747,025,518.37	3,607,854,637.91
同业及其他金融机构存放款项净增加额		1,848,115,809.47	310,477,002.30
收取的利息、手续费及佣金的现金		8,995,787,526.10	6,295,783,427.83
贵金属融资应付款的净增加额		-	816,737,669.73
收到其他与经营活动有关的现金		90,268,346.82	1,613,613,773.74
经营活动现金流入小计		**41,232,519,874.73**	**31,342,731,227.83**
向中央银行借款净减少额		(381,740,000.00)	(1,771,230,000.00)
发放贷款及垫款净增加额		(31,432,680,552.57)	(30,984,376,323.01)
存放中央银行款项净增加额		(8,561,529,754.41)	(302,889,335.71)
存放同业及其他金融机构款项净增加额		(9,069,999,999.99)	(1,730,000,000.01)
拆出资金净增加额		(3,845,000,000.00)	(118,237,200.00)
拆入资金净减少额		(401,047,002.72)	(1,845,675,005.01)
支付利息、手续费及佣金的现金		(4,592,986,106.45)	(4,581,659,598.03)
支付给职工以及为职工支付的现金		(1,032,977,877.96)	(884,461,565.06)
支付的各项税费		(979,478,979.77)	(613,384,368.20)
贵金属融资应付款的净减少额		(96,374,484.09)	-
支付其他与经营活动有关的现金		(1,992,232,576.90)	(500,212,681.36)
经营活动现金流出小计		**(62,386,047,334.86)**	**(43,332,126,076.39)**
经营活动产生的现金流量净额	8	**(21,153,527,460.13)**	**(11,989,394,848.56)**
二、 投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		1,875,653,478,139.99	4,531,300,113,113.50
取得投资收益收到的现金		2,799,834,816.15	4,263,199,111.93
处置固定资产、无形资产收回和其他长期资产的现金净额		22,869,395.13	43,693,921.00
投资活动现金流入小计		**1,878,476,182,351.27**	**4,535,607,006,146.43**
投资支付的现金		(1,874,870,181,498.52)	(4,529,296,057,879.28)
投资子公司支付的现金		(465,000,000.00)	-
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(329,195,822.96)	(216,447,682.12)
投资活动现金流出小计		**(1,875,664,377,321.48)**	**(4,529,512,505,561.40)**
投资活动产生的现金流量净额		**2,811,805,029.79**	**6,094,500,585.03**

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

厦门银行股份有限公司
现金流量表（续）
2021年度 人民币元

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

本财务报表已于2022年3月29日获本行董事会批准。

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人： 主管财会工作负责人： 财会机构负责人： 盖章

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

一、 基本情况

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

本行于2009年9月17日获得中国银行保险监督管理委员会（原中国银行业监督管理委员会，以下简称“银监会”）批准，更名为厦门银行股份有限公司。本行统一社会信用代码为91350200260137l0XM，法定代表人为吴世群，并持有中国银行保险监督管理委员会厦门监管局（原中国银行业监督管理委员会厦门监管局）颁发的00173734号《金融许可证》，注册地址为厦门市思明区湖滨北路101号。

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

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

本财务报表业经本行董事会于2022年3月29日决议批准。

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，本行合并子公司情况见附注七、1。

二、 财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、应用指南、解释以及其他相关规定（统称“企业会计准则”）编制。

本财务报表以持续经营为基础列报。

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

三、 重要会计政策及会计估计

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

1. 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行及本集团于2021年12月31日的财务状况以及2021年度的经营成果和现金流量。

2. 会计期间

本集团会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

三、 重要会计政策及会计估计（续）

3. 记账本位币

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

4. 企业合并

企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

同一控制下企业合并

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

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

非同一控制下企业合并

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

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

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

三、 重要会计政策及会计估计（续）

5. 合并财务报表

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

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

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

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

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

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

不丧失控制权情况下，少数股东权益发生变化作为权益性交易。

6. 现金及现金等价物

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

7. 外币业务和外币报表折算

本集团对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

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

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

三、 重要会计政策及会计估计（续）

8. 贵金属

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

9. 金融工具

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

金融工具的确认和终止确认

本集团于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

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

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

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

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

三、 重要会计政策及会计估计（续）

9. 金融工具（续）

金融资产分类和计量

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

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

金融资产的后续计量取决于其分类：

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

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

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

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

三、 重要会计政策及会计估计（续）

9. 金融工具（续）

金融负债分类和计量

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

金融负债的后续计量取决于其分类：

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

其他金融负债
对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

金融工具减值

本集团以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资、租赁应收款、贷款承诺及财务担保合同进行减值处理并确认损失准备。

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

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

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

三、 重要会计政策及会计估计（续）

9. 金融工具（续）

金融工具抵销

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

财务担保合同

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

衍生金融工具

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

除与套期会计有关外，衍生工具公允价值变动产生的利得或损失直接计入当期损益。

金融资产转移

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

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

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

合同修改

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

三、 重要会计政策及会计估计（续）

10. 买入返售金融资产与卖出回购金融资产款

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

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

11. 长期股权投资

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

在本集团合并财务报表中，对子公司的长期股权投资按附注三、5处理。

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

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

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

12. 投资性房地产

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

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

本集团采用成本模式对投资性房地产进行后续计量。

13. 固定资产

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

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

三、 重要会计政策及会计估计（续）

13. 固定资产（续）

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

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

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

14. 在建工程

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

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产。

15. 无形资产

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

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

各项无形资产的使用寿命如下：

	使用寿命
土地使用权	37-42年
计算机软件及其他	1-10年

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

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

三、 重要会计政策及会计估计（续）

16. 资产减值

本集团对除递延所得税、金融资产外的资产减值，按以下方法确定：

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

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

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

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

17. 长期待摊费用

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

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

18. 抵债资产

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

19. 使用权资产

本集团使用权资产类别主要包括房屋建筑物及其他。

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

三、 重要会计政策及会计估计（续）

19. 使用权资产（续）

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

20. 租赁负债

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

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

21. 预计负债

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

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

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

22. 收入和支出确认原则和方法

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

利息收入和利息支出

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

三、 重要会计政策及会计估计（续）

22. 收入和支出确认原则和方法（续）

利息收入和利息支出（续）

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

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

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

手续费及佣金收入

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

23. 所得税

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

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

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

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非：

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

三、 重要会计政策及会计估计（续）

23. 所得税（续）

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

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

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

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

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

24. 其他权益工具

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

25. 公允价值计量

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

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

三、 重要会计政策及会计估计（续）

25. 公允价值计量（续）

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

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

26. 租赁

租赁的识别

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

租赁期的评估

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

作为承租人

本集团作为承租人的一般会计处理见附注三、19和附注三、20。

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

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

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

三、 重要会计政策及会计估计（续）

26. 租赁（续）

作为承租人（续）

租赁变更（续）

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

就上述租赁负债调整的影响，本集团区分以下情形进行会计处理：

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

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

作为出租人

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

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

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

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

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

三、 重要会计政策及会计估计（续）

27. 职工薪酬

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

短期薪酬

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

离职后福利（设定提存计划）

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

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

辞退福利

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

28. 利润分配

本行的现金股利，于股东大会批准后确认为负债。

29. 受托业务

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

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

三、 重要会计政策及会计估计（续）

30. 或有负债

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

31. 政府补助

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

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

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

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

32. 关联方

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

33. 分部报告

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

经营分部是指本集团内同时满足下列条件的组成部分：

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

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

三、 重要会计政策及会计估计（续）

34. 重大会计判断和估计

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

判断

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

金融资产的分类

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

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

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

所得税

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

对投资对象控制程度的判断

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

三、 重要会计政策及会计估计（续）

34. 重大会计判断和估计（续）

判断（续）

对投资对象控制程度的判断（续）

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

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

估计的不确定性

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

金融资产的减值损失

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

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

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

除金融资产之外的非流动资产减值

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

三、 重要会计政策及会计估计（续）

34. 重大会计判断和估计（续）

估计的不确定性（续）

金融工具的公允价值

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

35. 会计政策和会计估计变更

会计政策变更

新租赁准则

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

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

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

执行新租赁准则对2021年1月1日资产负债表项目的影响如下：

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

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

三、 重要会计政策及会计估计（续）

35. 会计政策和会计估计变更（续）

会计政策变更（续）

新租赁准则（续）

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

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

四、 税项

主要税种及税率

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

注1： 应税收入包括贷款服务收入、直接收费金融服务收入和金融商品转让收入。

五、 合并财务报表主要项目注释

1. 现金及存放中央银行款项

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

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

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

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

2. 存放同业及其他金融机构款项

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

于2021年度及2020年度，本集团存放同业及其他金融机构款项账面余额均为阶段一，账面余额和减值准备均不涉及阶段之间的转移。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

3. 拆出资金

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

于2021年度及2020年度，本集团拆出资金账面余额均为阶段一，账面余额和减值准备均不涉及阶段之间的转移。

4. 衍生金融资产/负债

以下列示的是在资产负债表日本集团衍生金融工具的名义金额及公允价值：

	2021年12月31日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
外汇衍生工具			
远期合约	6,536,953,799.32	87,187,153.43	(72,425,850.86)
掉期合约	61,227,719,761.28	470,174,203.27	(480,899,103.23)
期权合约	215,298,027.36	501,838.97	(161,274.19)
小计	67,979,971,587.96	557,863,195.67	(553,486,228.28)
利率衍生工具			
利率掉期合约	103,580,000,000.00	672,739,593.48	(649,920,598.88)
小计	103,580,000,000.00	672,739,593.48	(649,920,598.88)
其他衍生工具	69,051,140,000.00	574,610,792.90	(574,521,097.68)
合计	240,611,111,587.96	1,805,213,582.05	(1,777,927,924.84)

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

4. 衍生金融资产/负债（续）

以下列示的是在资产负债表日本集团衍生金融工具的名义金额及公允价值（续）：

	2020年12月31日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
外汇衍生工具			
远期合约	2,040,116,958.52	26,096,508.29	(33,119,835.95)
掉期合约	82,142,450,598.05	2,238,380,686.12	(2,214,523,677.29)
期权合约	243,117,850.00	1,127,899.15	(1,902,605.29)
小计	84,425,685,406.57	2,265,605,093.56	(2,249,546,118.53)
利率衍生工具			
利率掉期合约	165,975,000,000.00	885,587,124.04	(884,244,115.13)
小计	165,975,000,000.00	885,587,124.04	(884,244,115.13)
其他衍生工具	39,004,744,800.00	227,666,869.11	(257,237,818.33)
合计	289,405,430,206.57	3,378,859,086.71	(3,391,028,051.99)

5. 买入返售金融资产

	2021年12月31日	2020年12月31日
按担保物类别分析：		
政府债券	660,000,000.00	6,627,439,666.67
政策性金融债券	-	4,618,293,333.33
小计	660,000,000.00	11,245,733,000.00
应计利息	34,630.14	8,515,409.21
减：减值准备（附注五、17）	(583,178.94)	(147,425,851.82)
合计	659,451,451.20	11,106,822,557.39

	2021年12月31日	2020年12月31日
按交易对手类别分析：		
境内银行同业	-	9,511,883,000.00
境内其他金融机构	660,000,000.00	1,733,850,000.00
小计	660,000,000.00	11,245,733,000.00
应计利息	34,630.14	8,515,409.21
减：减值准备（附注五、17）	(583,178.94)	(147,425,851.82)

合计	659,451,451.20	11,106,822,557.39

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

5. 买入返售金融资产（续）

于2021年度及2020年度，本集团买入返售金融资产账面余额均为阶段一，账面余额和减值准备均不涉及阶段之间的转移。

6. 发放贷款及垫款

6.1 按性质分析

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

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款及垫款（续）

6.2 按担保方式分析

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

6.3 按担保方式分类的逾期贷款分析

	2021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	-	7,778,139.88	-	249,641,846.92	257,419,986.80
抵押贷款	153,733,452.89	332,329,673.58	454,706,873.94	349,998.00	941,119,998.41
保证贷款	152,047,025.20	104,738,498.50	46,903,662.21	32,967,653.63	336,656,839.54
信用贷款	16,913,217.27	35,015,031.51	5,723,606.44	31,884.64	57,683,739.86
合计	322,693,695.36	479,861,343.47	507,334,142.59	282,991,383.19	1,592,880,564.61

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

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款及垫款（续）

6.4 贷款损失准备

(1) 以摊余成本计量的发放贷款及垫款：

	2021年度			
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2021年1月1日	3,985,743,504.87	110,489,084.85	785,859,162.06	4,882,091,751.78
转至阶段一	8,456,958.90	(8,456,958.90)	-	-
转至阶段二	(15,448,448.56)	27,193,104.31	(11,744,655.75)	-
转至阶段三	(27,927,142.43)	(23,241,421.89)	51,168,564.32	-
本年计提（i）	702,542,483.73	178,823,392.76	228,751,051.42	1,110,116,927.91
核销及转出	-	-	(353,276,847.51)	(353,276,847.51)
收回已核销贷款而转回	-	-	249,717,409.36	249,717,409.36
已减值贷款利息回拨	-	-	(29,924,870.27)	(29,924,870.27)
年末余额	4,653,367,356.51	284,807,201.13	920,549,813.63	5,858,724,371.27

	2020年度			
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2020年1月1日	2,639,734,030.02	128,403,720.81	711,990,120.89	3,480,127,871.72
转至阶段一	62,200.84	(62,200.84)	-	-
转至阶段二	(10,543,677.19)	11,287,865.94	(744,188.75)	-
转至阶段三	(4,620,790.75)	(14,014,725.62)	18,635,516.37	-
本年计提（i）	1,361,111,741.95	(15,125,575.44)	114,708,331.52	1,460,694,498.03
核销	-	-	(302,074,603.25)	(302,074,603.25)
收回已核销贷款而转回	-	-	271,447,313.68	271,447,313.68
已减值贷款利息回拨	-	-	(28,103,328.40)	(28,103,328.40)
年末余额	3,985,743,504.87	110,489,084.85	785,859,162.06	4,882,091,751.78

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

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款及垫款（续）

6.4 贷款损失准备（续）

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款：

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

	2020年度			
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2020年1月1日	21,989,766.48	154,557.66	-	22,144,324.14
本年计提/(回拨)	115,730,550.96	(154,557.66)	61,733,400.00	177,309,393.30
年末余额	137,720,317.44	-	61,733,400.00	199,453,717.44

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

a. 本年本集团调整发放贷款及垫款五级分类及客户评级，阶段一转至阶段二及阶段三的贷款本金人民币620,821,886.16元（2020年度：人民币343,254,462.15元），相应增加减值准备人民币231,819,927.32元（2020年度：人民币52,141,777.91元）；阶段二转至阶段三、阶段三转至阶段二和阶段二转至阶段一的贷款不重大（2020年度：不重大）。

b. 本年本集团核销不良贷款本金人民币 353,276,847.51 元（2020 年度：人民币 302,074,603.25 元），相应导致阶段三减值准备减少人民币 353,276,847.51 元（2020 年度：人民币 302,074,603.25 元）。

c. 本集团与交易对手方修改或重新议定合同，未导致金融资产终止确认，但导致合同现金流量发生变化的金额不重大。

d.

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

7. 交易性金融资产

	2021年12月31日	2020年12月31日
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
政府债券	3,933,456,879.74	4,725,681,298.25
政策性金融债券	2,915,816,774.12	83,274,981.31
同业及其他金融机构债券	120,323,366.85	647,496,017.13
企业债券	1,428,891,840.35	1,703,829,243.40
同业存单	-	5,954,502,398.64
基金及其他	7,907,552,909.38	875,086,837.60
合计	16,306,041,770.44	13,989,870,776.33

于2021年12月31日，指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的信用风险敞口的账面价值为人民币0元（2020年12月31日：人民币0元）。

8. 债权投资

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

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

8. 债权投资（续）

债权投资减值准备变动情况列示如下：

	2021年度			
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2021年1月1日	123,411,254.28	-	410,194,122.10	533,605,376.38
本年计提/(回拨)	(53,774,141.67)	32,000,000.00	(246,705,561.95)	(268,479,703.62)
核销	-	-	(70,382,921.62)	(70,382,921.62)
收回已核销类贷款而转回	-	-	4,142,207.79	4,142,207.79
已减值贷款利息回拨	-	-	(12,752,357.08)	(12,752,357.08)
年末余额（附注五、17）	69,637,112.61	32,000,000.00	84,495,489.24	186,132,601.85

	2020年度			
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2020年1月1日	101,241,919.50	286,484,608.03	356,293,181.20	744,019,708.73
转至阶段一	139,731,118.14	(139,731,118.14)	-	-
转至阶段三	-	(99,197,999.05)	99,197,999.05	-
本年计提/(回拨)	(117,561,783.36)	(47,555,490.84)	177,968,193.35	12,850,919.15
核销	-	-	(220,000,000.00)	(220,000,000.00)
收回已核销类贷款而转回	-	-	1,142,732.00	1,142,732.00
已减值贷款利息回拨	-	-	(4,407,983.50)	(4,407,983.50)
年末余额（附注五、17）	123,411,254.28	-	410,194,122.10	533,605,376.38

9. 其他债权投资

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

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

9. 其他债权投资（续）

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

	2020 年度			
	摊余成本	公允价值	累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	累计已计提减值金额（附注五、17）
其他债权投资	36,732,544,436.28	36,418,256,995.30	(314,287,440.98)	(59,601,318.47)

其他债权投资减值准备变动情况列示如下：

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

	2020年度			
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2020年1月1日	55,000,841.82	-	-	55,000,841.82
本年计提	4,600,476.65	-	-	4,600,476.65
年末余额（附注五、17）	59,601,318.47	-	-	59,601,318.47

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

10. 其他权益工具投资

	2021年度				
	成本	累计计入其他综合收益的公允价值变动	年末公允价值	本年现金红利	指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的原因
中国银联股份有限公司	8,000,000.00	62,489,352.73	70,489,352.73	2,080,000.00	非交易性
城银服务中心	250,000.00	4,680,425.00	4,930,425.00	-	非交易性
合计	8,250,000.00	67,169,777.73	75,419,777.73	2,080,000.00	

	2020年度				
	成本	累计计入其他综合收益的公允价值变动	年末公允价值	本年现金红利	指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的原因
中国银联股份有限公司	8,000,000.00	70,978,049.69	78,978,049.69	1,440,000.00	非交易性
城银服务中心	250,000.00	4,717,628.29	4,967,628.29	-	非交易性
合计	8,250,000.00	75,695,677.98	83,945,677.98	1,440,000.00	

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

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

11. 投资性房地产

采用成本模式进行后续计量：

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

于2021年12月31日，本集团尚未取得产权登记证明的投资性房地产的原值为人民币2,840,279.00元（2020年12月31日：人民币2,840,279.00元），净值为人民币142,013.95元（2020年12月31日：人民币142,013.95元）。管理层认为本集团取得上述投资性房地产的产权证不存在重大障碍，上述事项不会对本集团的整体财务状况构成任何重大不利影响。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

12. 固定资产

2021年12月31日	房屋及建筑物	办公及电子设备	运输工具	自有房屋装修	合计
原值：					
年初余额	424,236,155.81	489,694,163.15	27,443,235.90	33,559,616.06	974,933,170.92
本年购置或原值增加	-	53,840,929.81	670,946.90	-	54,511,876.71
在建工程转入	76,659,086.81	-	-	-	76,659,086.81
处置或报废	(48,415,669.53)	(35,317,271.72)	(1,175,983.00)	(1,923,643.69)	(86,832,567.94)
年末余额	452,479,573.09	508,217,821.24	26,938,199.80	31,635,972.37	1,019,271,566.50
累计折旧：					
年初余额	209,899,475.99	354,867,697.67	23,263,597.94	19,637,011.48	607,667,783.08
本年计提	19,772,119.92	50,605,972.61	938,299.65	2,553,973.87	73,870,366.05
处置或报废	(24,121,757.47)	(33,443,876.51)	(1,117,183.85)	(1,923,643.69)	(60,606,461.52)
年末余额	205,549,838.44	372,029,793.77	23,084,713.74	20,267,341.66	620,931,687.61
减值准备（附注五、17）					
年初余额	(5,562,379.10)	-	-	-	(5,562,379.10)
本年计提	(7,149,029.14)	-	-	-	(7,149,029.14)
年末余额	(12,711,408.24)	-	-	-	(12,711,408.24)
账面价值：					
年末余额	234,218,326.41	136,188,027.47	3,853,486.06	11,368,630.71	385,628,470.65
年初余额	208,774,300.72	134,826,465.48	4,179,637.96	13,922,604.58	361,703,008.74

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

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

12. 固定资产（续）

于2021年12月31日，本集团固定资产-天津大楼计提减值准备余额为人民币12,711,408.24元（2020年12月31日：人民币5,562,379.10元）。

于2021年12月31日，本集团已在使用但未取得产权登记证明的房屋及建筑物的原值为人民币10,812,130.82元（2020年12月31日：人民币10,812,130.82元），净值为人民币540,606.55元（2020年12月31日：人民币821,527.81元）。管理层认为本集团取得上述房屋及建筑物的产权证不存在重大障碍，上述事项不会对本集团的整体财务状况构成任何重大不利影响。

于2021年12月31日，本集团已提足折旧尚在使用的固定资产的原值为人民币353,833,898.40元（2020年12月31日：人民币302,339,105.48元）。

13. 在建工程

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

上述在建工程资金来源均属自有资金，在建工程余额中无资本化利息支出。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

13. 在建工程（续）

重要在建工程变动如下：

	2021年1月1日	本年增加	本年转出	本年计提减值	2021年12月31日
总行大厦工程	2,903,830.28	20,462,903.73	-	-	23,366,734.01
泉州分行大楼	233,826,238.58	145,365,963.57	-	-	379,192,202.15
漳州分行大楼	-	76,659,086.81	(76,659,086.81)	-	-
南昌大楼	81,110,620.00	-	-	(10,640,850.00)	70,469,770.00
合计	317,840,688.86	242,487,954.11	(76,659,086.81)	(10,640,850.00)	473,028,706.16

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

14. 无形资产

	2021年12月31日		
	土地使用权	计算机软件及其他	合计
原值：			
年初余额	471,490,919.01	235,419,287.24	706,910,206.25
本年购置	1,126,500.00	31,267,112.36	32,393,612.36
年末余额	472,617,419.01	266,686,399.60	739,303,818.61
累计摊销：			
年初余额	24,815,511.60	159,726,829.98	184,542,341.58
本年计提	11,380,932.61	28,107,038.63	39,487,971.24
年末余额	36,196,444.21	187,833,868.61	224,030,312.82
减值准备（附注五、17）	(35,389,370.40)	-	(35,389,370.40)
净值：			
年末余额	401,031,604.40	78,852,530.99	479,884,135.39
年初余额	431,558,625.47	75,692,457.26	507,251,082.73

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

14. 无形资产（续）

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

于2021年12月31日，本集团已摊销完毕尚在使用的无形资产的原值为人民币116,572,113.12元（2020年12月31日：人民币102,402,527.44元）。

15. 递延所得税资产/负债

(1) 按性质分析

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

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

15. 递延所得税资产/负债（续）

(1) 按性质分析（续）

	2020 年 12 月 31 日				
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	递延税项净额
发放贷款及垫款和其他资产减值准备	4,720,578,805.29	1,180,144,701.32	-	-	1,180,144,701.32
金融工具的公允价值变动					
—以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的公允价值变动	-	-	(9,622,562.68)	(2,405,640.67)	(2,405,640.67)
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的公允价值变动	253,012,676.84	63,253,169.21	-	-	63,253,169.21
应付职工薪酬	160,506,367.22	40,126,591.81	-	-	40,126,591.81
其他	468,830,753.96	117,207,688.49	-	-	117,207,688.49
合计	5,602,928,603.31	1,400,732,150.83	(9,622,562.68)	(2,405,640.67)	1,398,326,510.16

(2) 递延所得税变动情况

2021年度	年初余额	计入损益	计入权益	年末余额
资产减值准备	1,180,144,701.32	72,581,637.52	13,672,305.88	1,266,398,644.72
公允价值变动				
—以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的公允价值变动	(2,405,640.67)	2,313,365.55	-	(92,275.12)
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的公允价值变动	63,253,169.21	-	(96,221,058.39)	(32,967,889.18)
应付职工薪酬	40,126,591.81	4,645,214.52	-	44,771,806.33
其他	117,207,688.49	47,150,600.86	-	164,358,289.35
合计	1,398,326,510.16	126,690,818.45	(82,548,752.51)	1,442,468,576.10

2020年度	年初余额	计入损益	计入权益	年末余额
资产减值准备	916,854,183.18	308,767,985.63	(45,477,467.49)	1,180,144,701.32
公允价值变动				
—以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的公允价值变动	(53,778,933.99)	51,373,293.32	-	(2,405,640.67)
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的公允价值变动	(67,321,689.11)	-	130,574,858.32	63,253,169.21
应付职工薪酬	42,886,974.66	(2,760,382.85)	-	40,126,591.81
其他	55,231,721.86	61,975,966.63	-	117,207,688.49
合计	893,872,256.60	419,356,862.73	85,097,390.83	1,398,326,510.16

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

16. 其他资产

	2021年12月31日	2020年12月31日
长期待摊费用		
租入房产装修费	62,561,681.27	55,723,526.48
其他长期待摊费用	257,762.40	4,847,607.09
贵金属	7,869,848.50	468,504.00
结构性存款待结转款项	-	213,813,607.14
应收利息	3,881,328.49	2,772,073.78
待清算款项	579,999,077.83	406,006,069.25
购置长期资产预付款项	251,394,047.01	239,480,070.21
抵债资产（附注五、16.1）	6,029,689.56	6,029,689.56
存出保证金及押金	15,847,102.49	14,286,925.49
预付经费	21,479,099.55	60,756,252.36
使用权资产（附注五、16.2）	403,732,826.93	不适用
其他应收款	172,484,102.61	146,843,576.40
小计	1,525,536,566.64	1,151,027,901.76
减值准备（附注五、17）		
抵债资产	(6,029,689.56)	(6,029,689.56)
其他应收款	(18,023,973.70)	(12,528,414.68)
小计	(24,053,663.26)	(18,558,104.24)
净额	1,501,482,903.38	1,132,469,797.52

16.1 抵债资产

	2021年12月31日	2020年12月31日
房屋及建筑物原值	6,029,689.56	6,029,689.56
减：减值准备	(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

2021年度

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

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

17. 资产减值准备

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

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

17. 资产减值准备（续）

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

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

18. 同业及其他金融机构存放款项

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

19. 拆入资金

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

20. 交易性金融负债

	2021年12月31日	2020年12月31日
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
黄金存管业务	7,899,730.08	460,707.65
合计	7,899,730.08	460,707.65

于2021年12月31日，指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的信用风险敞口的账面价值为人民币0元（2020年12月31日：人民币0元）。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

21. 卖出回购金融资产款

按担保物类别分析：	2021年12月31日	2020年12月31日
债券		
政府债券	5,344,000,000.00	5,316,917,741.94
政策性金融债券	8,410,070,000.00	5,121,932,258.06
银行承兑汇票	6,557,667,591.71	9,125,862,073.34
小计	20,311,737,591.71	19,564,712,073.34
应计利息	3,204,792.87	7,263,297.13
合计	20,314,942,384.58	19,571,975,370.47

按交易对手类别分析：	2021年12月31日	2020年12月31日
中国人民银行	7,380,435,154.53	6,468,849,697.02
境内银行同业	12,931,302,437.18	13,095,862,376.32
小计	20,311,737,591.71	19,564,712,073.34
应计利息	3,204,792.87	7,263,297.13
合计	20,314,942,384.58	19,571,975,370.47

22. 吸收存款

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

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

23. 应付职工薪酬

2021年度	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	399,920,166.33	939,585,758.51	(859,465,843.05)	480,040,081.79
职工福利费	-	29,493,268.41	(29,493,268.41)	-
社会保险费	106,502.99	21,721,623.15	(21,820,334.85)	7,791.29
其中：医疗保险费	98,686.93	19,597,903.88	(19,691,840.54)	4,750.27
工伤保险费	439.33	489,917.70	(487,592.19)	2,764.84
生育保险费	7,376.73	1,633,801.57	(1,640,902.12)	276.18
住房公积金	215,484.36	51,502,274.04	(51,621,299.00)	96,459.40
工会经费和职工教育经费	527,987.04	13,624,090.06	(13,232,739.29)	919,337.81
其他福利	153,286.54	5,612,961.18	(5,612,005.46)	154,242.26
设定提存计划				
其中：基本养老保险费	60,175.76	36,175,633.44	(35,950,419.20)	285,390.00
失业保险费	16,430.82	1,170,868.55	(1,163,880.81)	23,418.56
企业年金	18,152.94	53,961,770.32	(53,961,770.32)	18,152.94
合计	401,018,186.78	1,152,848,247.66	(1,072,321,560.39)	481,544,874.05

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

24. 应交税费

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

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

25. 应付债券

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

	期限	发行日期	起息日	到期日	面值总额	年末数
17 厦门银行二级 01	10 年期	2017/02/20	2017/02/22	2027/02/22	500,000,000.00	499,415,664.46
17 厦门银行二级 02	10 年期	2017/05/31	2017/06/02	2027/06/02	1,700,000,000.00	1,697,249,795.38
19 厦门银行 01	3 年期	2019/05/16	2019/05/20	2022/05/20	3,000,000,000.00	2,999,472,909.26
19 厦门银行 02	3 年期	2019/09/05	2019/09/09	2022/09/09	1,500,000,000.00	1,499,596,619.87
19 厦门银行 03	3 年期	2019/11/07	2019/11/11	2022/11/11	1,500,000,000.00	1,499,613,579.99
21 厦门银行二级 01	10 年期	2021/10/12	2021/10/14	2031/10/14	2,000,000,000.00	1,999,662,013.45
21 厦门银行二级 02	10 年期	2021/11/24	2021/11/26	2031/11/26	2,500,000,000.00	2,499,543,416.88
21 福建海西租赁债 01	3 年期	2021/05/25	2021/05/27	2024/05/27	550,000,000.00	550,000,000.00

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

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

注3： 本行于2018年3月16日全国银行间债券市场发行三年期小微金融债人民币30亿元，年利率5.45%，每年付息一次，用于发放小型微型企业贷款，本行已于2021年3月22日到期日按面值兑付所有债券。

注4： 本行于2018年5月22日全国银行间债券市场发行三年期小微金融债人民币30亿元，年利率4.83%，每年付息一次，用于发放小型微型企业贷款，本行已于2021年5月24日到期日按面值兑付所有债券。

注5： 本行于2019年5月16日全国银行间债券市场发行三年期小微金融债人民币30亿元，年利率3.69%，每年付息一次，用于发放小型微型企业贷款。

注6： 本行于2019年9月05日全国银行间债券市场发行三年期小微金融债人民币15亿元，年利率3.69%，每年付息一次，用于发放小型微型企业贷款。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

25. 应付债券（续）

注7： 本行于2019年11月07日全国银行间债券市场发行三年期小微金融债人民币15亿元，年利率3.8%，每年付息一次，用于发放小型微型企业贷款。

注8： 本行于2021年10月12日在全国银行间债券市场发行了10年期固定利率二级资本债人民币20亿元，票面利率4.20%，每年付息一次，在符合条件的前提下，发行人可于第5年末选择行使赎回权。上述债券按规定计入二级资本。

注9： 本行于2021年11月24日在全国银行间债券市场发行了10年期固定利率二级资本债人民币25亿元，票面利率3.94%，每年付息一次，在符合条件的前提下，发行人可于第5年末选择行使赎回权。上述债券按规定计入二级资本。

注10： 本行子公司福建海西金融租赁有限责任公司于2021年5月25日在全国银行间债券市场发行三年期固定利率品种债券人民币5.5亿元，年利率3.85%，用于补充公司中长期资金。

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

26. 预计负债

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

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

27. 其他负债

	2021年12月31日	2020年12月31日
贵金属融资应付款（注1）	1,778,506,615.91	1,886,020,572.51
待清算款项	795,278,101.25	2,433,555,729.57
结构性存款待支付款项	-	219,002,196.67
递延收益	153,258,176.05	186,759,038.78
预提费用	58,295,612.72	55,532,246.13
久悬未取款项	30,314,105.55	19,686,720.72
应付股利	12,066,057.64	10,560,082.31
应付票据（注2）	175,108,000.00	12,732,429.06
租赁负债（附注五、27.1）	409,433,557.74	不适用
其他应付款	979,214,801.91	640,779,337.68
合计	4,391,475,028.77	5,464,628,353.43

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

注2： 应付票据主要为福建海西金融租赁有限责任公司开出由厦门银行股份有限公司开立的信用证以及平安银行股份有限公司开立的信用证和商业承兑汇票。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

27. 其他负债（续）

27.1 租赁负债

按到期日分析-未经折现分析

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

28. 股本

2021年12月31日	年初余额		年末余额	
	股数(股)	金额(人民币元)	股数(股)	金额(人民币元)
注册资本及股本	2,639,127,888	2,639,127,888.00	2,639,127,888	2,639,127,888.00

2020年12月31日	年初余额		年末余额	
	股数(股)	金额(人民币元)	股数(股)	金额(人民币元)
注册资本及股本	2,375,215,099	2,375,215,099.00	2,639,127,888	2,639,127,888.00

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

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

29. 其他权益工具

于2021年12月31日，本集团发行在外的无固定期限资本债券具体情况如下：

	2021 年 1 月 1 日 账面价值	本年增减变动 账面价值	2021 年 12 月 31 日 账面价值
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	999,421,132.08	1,499,131,698.11	2,498,552,830.19

于2020年12月31日，本集团发行在外的无固定期限资本债券具体情况如下：

	2020 年 1 月 1 日 账面价值	本年增减变动 账面价值	2020 年 12 月 31 日 账面价值
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

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

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

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

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

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

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

30. 资本公积

2021年度

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

2020年度

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

31. 其他综合收益

合并资产负债表中归属于母公司股东的其他综合收益累积余额：

2021年度

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

2020年度

	2020年1月1日	增减变动	2020年12月31日
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动			
其中：其他债权投资公允价值变动	146,777,907.50	(382,493,488.35)	(235,715,580.85)
贷款及垫款的公允价值变动	(3,258,358.40)	(7,557,326.49)	(10,815,684.89)
其他权益工具投资公允价值变动	58,445,518.70	(1,673,760.21)	56,771,758.49
信用减值准备			
其中：其他债权投资减值准备	41,250,631.36	3,450,357.60	44,700,988.96
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款及垫款减值准备	16,608,243.10	132,982,044.98	149,590,288.08
合计	259,823,942.26	(255,292,172.47)	4,531,769.79

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

31. 其他综合收益（续）

其他综合收益发生额：

2021年度

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

2020年度

	税前发生额	前期计入其他综合收益当期转入损益	所得税	归属于母公司股东
不能重分类进损益的其他综合收益				
其他权益工具投资公允价值变动	(2,231,680.28)	-	557,920.07	(1,673,760.21)
将重分类进损益的其他综合收益				
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资公允价值变动	(319,146,504.19)	(200,921,248.93)	130,016,938.28	(390,050,814.84)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资信用损失准备	232,216,529.67	(50,306,659.57)	(45,477,467.52)	136,432,402.58
合计	(89,161,654.80)	(251,227,908.50)	85,097,390.83	(255,292,172.47)

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

32. 盈余公积

2021年度

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

2020年度

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

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

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

33. 一般风险准备

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

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

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

34. 未分配利润

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

注：根据 2021 年 6 月 9 日股东大会决议，本行将向权益分派股权登记日登记在册的普通股股东分配现金股利合计人民币 4.75 亿元，每 10 股派发现金股利人民币 1.80 元（含税）。

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

35. 利息净收入

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

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

36. 手续费及佣金净收入

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

37. 投资收益

	2021年度	2020年度
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具交易净收益	584,728,304.26	625,318,500.34
其他债权投资交易收益	17,105,783.02	208,406,805.62
衍生金融工具收益	(56,687,225.76)	40,027,027.37
处置债权投资取得的投资收益	37,569,586.66	-
其他权益工具投资股利收益	2,080,000.00	1,440,000.00
合计	584,796,448.18	875,192,333.33

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

38. 公允价值变动收益/（损失）

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

39. 税金及附加

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

40. 业务及管理费

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

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

41. 信用减值损失

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

42. 资产减值损失

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

43. 营业外收入

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

44. 营业外支出

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

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

45. 所得税费用

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

所得税费用与利润总额的关系列示如下：

	2021年度	2020年度
利润总额	2,361,858,472.90	1,835,287,971.04
按法定税率计算的所得税费用（25%）	590,464,618.22	458,821,992.76
不可抵扣支出 (i)	18,865,746.72	12,364,056.26
免税收入的影响 (ii)	(470,961,576.79)	(497,505,611.53)
以前年度调整	(6,228,228.28)	2,208,555.60
其他 (iii)	16,804,384.34	3,397,217.25
所得税费用	148,944,944.21	(20,713,789.66)

注释：

(i) 不可抵扣支出主要是按税法规定不可税前抵扣的业务招待费等。

(ii) 免税收入主要为中国国家债券和地方政府债券的利息收入。

(iii) 其他主要为未确认递延所得税资产的贷款核销损失或资产减值准备，该等贷款核销损失或资产减值准备所对应的资产的核销损失在可预见未来达到税法相关规定的所得税前列支条件存在不确定性。

46. 每股收益

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

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

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

46. 每股收益（续）

本集团无稀释性潜在普通股。

基本每股收益与稀释每股收益的具体计算如下：

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

47. 现金流量表项目注释

（1） 现金流量表项目注释

将净利润调节为经营活动现金流量：

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

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

47. 现金流量表补充资料（续）

（1） 现金流量表补充资料（续）

现金及现金等价物净变动：

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

（2） 现金及现金等价物

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

六、 合并范围的变动

本年，本行无新纳入合并范围的子公司，在结构化主体中的权益，参见附注七、2。

七、 在其他主体中的权益

1. 在子公司中的权益

于2021年12月31日，本行子公司的情况如下：

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

2021年2月26日，经中国银行保险监督管理委员会泉州银保监分局（《泉州银保监分局关于福建海西金融租赁有限责任公司变更注册资本的批复》（泉银保监[2021]27号））批准同意其将注册资本由人民币7亿元变更为人民币12亿元。由厦门银行股份有限公司、石狮市城市建设有限公司以货币资金缴纳的实收资本人民币375,000,000.00元和人民币125,000,000.00元。本行缴纳出资额人民币465,000,000.00元，其中人民币375,000,000.00元为注册资本，人民币90,000,000.00元为资本公积。增资后，本行持股比例为69.75%（2020年12月31日：66.00%）。于2021年3月11日经立信会计师事务所（特殊普通合伙）审验并出具了信会计师报字[2021]第ZA30161号验资报告。

2. 在结构化主体中的权益

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

2.1 本集团发起的结构化主体

本集团在开展理财业务过程中，设立了不同的目标界定明确且范围较窄的结构化主体，向客户提供专业化的投资机会。截至 2021 年 12 月 31 日，本集团委托理财资金参见附注十、6，其中未合并的理财产品存量合计余额为人民币 20,344,976,308.13 元（2020 年 12 月 31 日：人民币 20,682,395,938.68 元）。于 2021 年度，本集团自上述理财产品取得的手续费收入为人民币 70,684,856.64 元（2020 年度：人民币 57,095,318.81 元）。

七、 在其他主体中的权益（续）

2. 在结构化主体中的权益（续）

2.2 第三方机构发起的结构化主体

本集团投资的未纳入合并范围内的结构化主体，包括基金、资产支持证券、资金信托计划及资产管理计划。于2021年度，本集团并未对该类结构化主体提供过流动性支持（2020年度：无）。

本集团通过直接投资在第三方机构发起的结构化主体中分占的权益列示如下：

2021年12月31日	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计	最大损失敞口
基金	7,765,685,407.82	-	-	7,765,685,407.82	7,765,685,407.82
资产支持证券	112,542,808.22	-	15,438,011.19	127,980,819.41	127,980,819.41
信托投资计划及资产管理计划受益权投资	-	4,497,439,253.32	-	4,497,439,253.32	4,497,439,253.32
合计	7,878,228,216.04	4,497,439,253.32	15,438,011.19	12,391,105,480.55	12,391,105,480.55

2020年12月31日	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计	最大损失敞口
基金	671,465,728.56	-	-	671,465,728.56	671,465,728.56
资产支持证券	203,621,109.04	-	40,651,475.06	244,272,584.10	244,272,584.10
信托投资计划及资产管理计划受益权投资	-	9,187,411,826.75	-	91,874,118,26.75	91,874,118,26.75
合计	875,086,837.60	9,187,411,826.75	40,651,475.06	10,103,150,139.41	10,103,150,139.41

八、 金融工具及其风险分析

风险概述

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

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

风险管理架构

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

1. 信用风险

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

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

八、 金融工具及其风险分析（续）

1. 信用风险（续）

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

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

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

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

- 房产和土地使用权
- 现金及现金等价物
- 有价证券和收益证券

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

八、 金融工具及其风险分析（续）

1. 信用风险（续）

（1） 信贷风险减值分析和准备金计提政策

预期信用损失计量

(A) 金融工具风险阶段划分

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

金融工具三个阶段的主要定义列示如下:

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

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

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

(B) 信用风险显著增加

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

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

上限指标

- 债务人的合同款项（包括本金及利息）逾期超过30天

其他标准

- 债务人经营或财务状况发生重大不利变动
- 五级分类为关注类

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

八、 金融工具及其风险分析（续）

1. 信用风险（续）

（1） 信贷风险减值分析和准备金计提政策（续）

预期信用损失计量 （续）

(C) 违约及已发生信用减值资产的定义

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

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

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是单独事件所致。

(D) 对参数、假设及估计技术的说明

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

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

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

八、 金融工具及其风险分析（续）

1. 信用风险（续）

（1） 信贷风险减值分析和准备金计提政策（续）

预期信用损失计量 （续）

(D) 对参数、假设及估计技术的说明（续）

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

关于前瞻性信息以及如何将其纳入预期信用损失计算的说明，参见本附注后段。

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

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

(E) 预期信用损失中已包含的前瞻性信息

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

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

于2021年度，本集团考虑了不同的宏观经济情景，结合新冠肺炎疫情等因素对经济发展趋势的影响，对关键经济指标进行前瞻性预测。

以生产价格指数增长率为例，基准情景下参考外部权威机构发布的预测值，乐观和悲观情景参考历史实际数据进行分析预测，本集团用于评估2021年12月31日的预期信用损失的生产价格指数增长率（当月同比）在基准情景下的预测值为7.66%。

八、 金融工具及其风险分析（续）

1. 信用风险（续）

（1） 信贷风险减值分析和准备金计提政策（续）

预期信用损失计量 （续）

(E) 预期信用损失中已包含的前瞻性信息（续）

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

(F) 以组合方式计量损失准备

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

（2） 信用风险分析

1.1 贷款及垫款按行业分类列示如下：

本集团	2021年12月31日		2020年12月31日	
	贷款余额	%	贷款余额	%
企业贷款和垫款				
—批发和零售业	21,361,798,896.46	12.20	18,716,984,439.79	13.31
—制造业	17,328,563,844.82	9.90	13,247,320,678.88	9.42
—租赁和商务服务业	14,579,849,911.56	8.33	9,499,564,372.60	6.75
—建筑业	11,092,484,982.16	6.34	7,558,787,110.46	5.37
—房地产业	7,575,060,529.50	4.33	10,434,175,937.98	7.42
—水利、环境和公共设施管理业	5,826,548,682.15	3.33	2,792,423,411.77	1.99
—住宿和餐饮业	4,950,536,597.99	2.83	3,825,275,246.15	2.72
—信息传输、软件和信息技术服务业	2,036,555,980.19	1.16	1,722,127,318.60	1.22
—交通运输、仓储和邮政业	1,665,630,183.23	0.95	1,267,069,593.34	0.90
—其他行业	5,557,272,495.58	3.17	3,997,184,135.60	2.84
企业贷款和垫款	91,974,302,103.64	52.54	73,060,912,245.17	51.94
个人贷款和垫款	66,701,043,614.82	38.11	53,511,414,612.00	38.05
票据贴现	16,364,472,619.16	9.35	14,074,563,509.41	10.01
合计	175,039,818,337.62	100.00	140,646,890,366.58	100.00

八、 金融工具及其风险分析（续）

1. 信用风险（续）

（2） 信用风险分析（续）

1.2 金融资产信用风险集中度分析

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

1.3 信用风险敞口

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

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

八、 金融工具及其风险分析（续）

1. 信用风险（续）

（2） 信用风险分析（续）

1.4 信用质量分析

本集团各项金融资产（未扣除减值准备）的信用质量分析如下：

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

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

八、 金融工具及其风险分析（续）

1. 信用风险（续）

（2） 信用风险分析（续）

1.4 信用质量分析（续）

本集团各项金融资产（未扣除减值准备）的信用质量分析如下（续）：

2020年12月31日	未逾期未减值	已逾期未减值				已减值	合计
		3个月内	3个月至6个月	6个月至1年	1年以上		
存放中央银行款项	27,853,108,384.35	-	-	-	-	-	27,853,108,384.35
存放同业款项	5,978,194,220.80	-	-	-	-	-	5,978,194,220.80
拆出资金	3,604,710,736.12	-	-	-	-	-	3,604,710,736.12
买入返售金融资产	11,254,248,409.21	-	-	-	-	-	11,254,248,409.21
发放贷款及垫款	139,376,154,927.50	171,011,693.69	-	-	-	1,381,255,107.68	140,928,421,728.87
交易性金融资产	13,989,870,776.33	-	-	-	-	-	13,989,870,776.33
债权投资	42,715,797,819.54	-	-	-	-	689,036,618.02	43,404,834,437.56
其他债权投资	36,418,256,995.30	-	-	-	-	-	36,418,256,995.30
其他资产	769,318,974.33	1,687,663.03	-	-	-	13,612,825.43	784,619,462.79
合计	281,959,661,243.48	172,699,356.72	-	-	-	2,083,904,551.13	284,216,265,151.33

八、 金融工具及其风险分析（续）

1. 信用风险（续）

（2） 信用风险分析（续）

1.5 发放贷款及垫款按五级分类及三阶段列示

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

	2020年12月31日			
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
正常	138,214,117,116.14	352,403.94	-	138,214,469,520.08
关注	-	1,051,668,201.43	-	1,051,668,201.43
次级	-	-	372,994,503.07	372,994,503.07
可疑	-	-	879,121,089.70	879,121,089.70
损失	-	-	128,637,052.30	128,637,052.30
合计	138,214,117,116.14	1,052,020,605.37	1,380,752,645.07	140,646,890,366.58

1.6 债券资产

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

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

八、 金融工具及其风险分析（续）

1. 信用风险（续）

（2） 信用风险分析（续）

1.6 债券资产（续）

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

	2020年12月31日			
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
无评级	33,190,935,024.83	-	-	33,190,935,024.83
AAA	28,801,596,189.00	-	-	28,801,596,189.00
AA+	1,767,643,285.82	-	-	1,767,643,285.82
AA	1,295,181,751.73	-	-	1,295,181,751.73
合计	65,055,356,251.38	-	-	65,055,356,251.38

1.7 既未逾期也未减值的金融资产信用质量分析

于资产负债表日，既未逾期也未减值的发放贷款及垫款为根据五级分类评定为正常及关注类的贷款。

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

管理层认为，于 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日，上述贷款仅面临正常的商业风险，没有能够识别的客观证据表明其会发生减值。

八、 金融工具及其风险分析（续）

1. 信用风险（续）

（2） 信用风险分析（续）

1.8 抵押物公允价值

已减值金融资产抵押物于资产负债表日的公允价值：

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

已逾期未减值金融资产抵押物于资产负债表日的公允价值：

	2021年12月31日	2020年12月31日
企业贷款及垫款	3,297,869.15	14,555,392.29
合计	3,297,869.15	14,555,392.29

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。

1.9 重组贷款

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

2. 流动性风险

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

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

八、 金融工具及其风险分析（续）

2. 流动性风险（续）

下表概括了金融工具按未折现的合同现金流量所作的到期期限分析：

2021年12月31日	已逾期	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	无固定期限	合计
非衍生金融工具现金流								
资产项目								
现金及存放中央银行款项	-	8,013,797,265.50	-	-	-	-	24,712,406,324.71	32,726,203,590.21
存放同业及其他金融机构	-	2,991,527,460.93	7,263,024,108.06	17,319,994,703.66	315,714,782.10	-	-	27,890,261,054.75
发放贷款及垫款	762,320,525.41	-	23,757,408,056.71	72,496,426,914.67	53,150,128,518.31	58,322,447,528.50	-	208,488,731,543.60
交易性金融资产	-	3,200,923,926.86	5,216,568,704.58	1,640,954,827.18	6,074,960,387.34	3,943,460,276.76	-	20,076,868,122.72
债权投资	46,204,510.80	-	1,816,020,510.92	6,934,067,702.78	19,147,574,703.33	20,828,844,537.69	-	48,772,711,965.52
其他债权投资	-	-	2,274,128,250.64	3,579,919,252.81	27,478,299,025.51	9,229,330,027.07	-	42,561,676,556.03
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	75,419,777.73	75,419,777.73
其他资产	3,881,328.49	734,295,244.28	10,445.00	93,152.00	368,371.30	816,086.03	402,743.40	739,867,370.50
资产总额	**812,406,364.70**	**14,940,543,897.57**	**40,327,160,075.91**	**101,971,456,553.10**	**106,167,045,787.89**	**92,324,898,456.05**	**24,788,228,845.84**	**381,331,739,981.06**

八、 金融工具及其风险分析（续）

2. 流动性风险（续）

下表概括了金融工具按未折现的合同现金流量所作的到期期限分析（续）：

2021 年 12 月 31 日	已逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	无固定期限	合计
负债项目								
向中央银行借款	-	-	411,820,000.00	8,834,421,819.44	-	-	-	9,246,241,819.44
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	-	43,176,435.44	8,435,945,128.04	8,405,329,414.76	1,088,088,329.08	-	-	17,972,539,307.32
交易性金融负债	-	7,899,730.08	-	-	-	-	-	7,899,730.08
卖出回购金融资产款	-	-	18,949,522,814.99	1,381,953,681.60	-	-	-	20,331,476,496.59
吸收存款	-	79,062,215,636.93	20,241,173,049.64	42,191,069,108.92	50,461,600,722.38	-	-	191,956,058,517.87
应付债券	-	-	30,203,250,000.00	31,831,725,000.00	5,822,350,000.00	-	-	67,857,325,000.00
其他负债	-	861,635,099.00	855,642,998.89	1,930,848,793.36	270,548,237.09	89,963,269.42	42,380,163.19	4,051,018,560.95
负债总额	**-**	**79,974,926,901.45**	**79,097,353,991.56**	**94,575,347,818.08**	**57,642,587,288.55**	**89,963,269.42**	**42,380,163.19**	**311,422,559,432.25**
表内流动性净额	**812,406,364.70**	**(65,034,383,003.88)**	**(38,770,193,915.65)**	**7,396,108,735.02**	**48,524,458,499.34**	**92,234,935,186.63**	**24,745,848,682.65**	**69,909,180,548.81**
表外承诺	-	2,080,110,018.20	9,096,950,014.07	31,744,739,412.38	1,005,258,668.40	11,273,217,718.60	-	55,200,275,831.65
衍生金融工具现金流								
按总额结算的衍生金融工具	-	-	9,040,240.47	23,433,014.00	(17,560,864.60)	-	-	14,912,389.87
流入合计	-	-	2,257,957,529.91	4,379,127,675.37	4,252,171,987.47	-	-	10,889,257,192.75
流出合计	-	-	(2,248,917,289.44)	(4,355,694,661.37)	(4,269,732,852.07)	-	-	(10,874,344,802.88)
按净额结算的衍生金融工具	-	-	31,222,242.82	(36,099,750.13)	37,697,102.29	-	-	32,819,594.98
合计	**-**	**-**	**40,262,483.29**	**(12,666,736.13)**	**20,136,237.69**	**-**	**-**	**47,731,984.85**

八、 金融工具及其风险分析（续）

2. 流动性风险（续）

下表概括了金融工具按未折现的合同现金流量所作的到期期限分析（续）：

2020年12月31日	已逾期	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	无固定期限	合计
非衍生金融工具现金流								
资产项目								
现金及存放中央银行款项	-	11,872,277,127.34	-	68,602,575.32	-	-	16,078,159,211.12	28,019,038,913.78
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	-	1,338,686,610.09	942,406,891.26	7,521,458,740.23	-	-	-	9,802,552,241.58
买入返售金融资产	-	-	11,259,203,866.53	-	-	-	-	11,259,203,866.53
发放贷款及垫款	548,225,038.49	-	16,458,784,966.36	58,549,154,248.41	43,751,539,537.29	50,471,720,004.06	-	169,779,423,794.61
交易性金融资产	-	671,465,728.56	3,476,188,448.72	8,763,189,247.53	1,627,374,970.63	59,507,430.82	-	14,597,725,826.26
债权投资	278,842,495.93	-	4,339,581,152.84	6,743,932,418.47	28,322,889,063.66	8,055,798,590.27	-	47,741,043,721.17
其他债权投资	-	-	1,976,986,426.71	9,084,223,942.91	23,543,919,462.08	6,062,791,933.94	-	40,667,921,765.64
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	83,945,677.98	83,945,677.98
其他资产	2,772,073.78	542,096,258.49	134,444,466.63	82,378,991.69	6,114,874.49	2,864,383.03	1,420,000.00	772,091,048.11
资产总额	829,839,608.20	14,424,525,724.48	38,587,596,219.05	90,812,940,164.56	97,251,837,908.15	64,652,682,342.12	16,163,524,889.10	322,722,946,855.66

八、 金融工具及其风险分析（续）

2. 流动性风险（续）

下表概括了金融工具按未折现的合同现金流量所作的到期期限分析（续）：

2020年12月31日	已逾期	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	无固定期限	合计
负债项目								
向中央银行借款	-	-	838,537,152.78	8,968,002,986.11	-	-	-	9,806,540,138.89
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	-	55,782,921.23	7,462,825,782.46	4,535,845,367.43	2,174,556,304.49	-	-	14,229,010,375.61
交易性金融负债	-	460,707.65	-	-	-	-	-	460,707.65
卖出回购金融资产款	-	-	18,584,229,565.10	1,000,131,130.42	-	-	-	19,584,360,695.52
吸收存款	-	73,063,327,379.38	23,595,010,007.95	33,253,821,992.42	28,837,820,572.06	-	-	158,749,979,951.81
应付债券	-	-	25,406,750,000.00	23,852,950,000.00	8,531,300,000.00	-	-	57,791,000,000.00
其他负债	-	2,499,006,606.22	642,145,392.52	2,002,056,848.05	4,409,490.65	-	30,246,803.03	5,177,865,140.47
负债总额	-	75,618,577,614.48	76,529,497,900.81	73,612,808,324.43	39,548,086,367.20	-	30,246,803.03	265,339,217,009.95
表内流动性净额	829,839,608.20	(61,194,051,890.00)	(37,941,901,681.76)	17,200,131,840.13	57,703,751,540.95	64,652,682,342.12	16,133,278,086.07	57,383,729,845.71
表外承诺	-	1,424,224,008.00	10,312,664,041.22	21,678,820,122.95	1,713,167,906.05	-	5,657,164,580.74	40,786,040,658.96
衍生金融工具现金流								
按总额结算的衍生金融工具	-	-	48,913,496.03	(138,468.75)	(76,250.00)	-	-	48,698,777.28
流入合计	-	-	2,542,853,071.91	56,820,443.75	942,500.00	-	-	2,600,616,015.66
流出合计	-	-	(2,493,939,575.88)	(56,958,912.50)	(1,018,750.00)	-	-	(2,551,917,238.38)
按净额结算的衍生金融工具	-	-	27,151,108.34	(74,720,104.29)	10,399,649.33	-	-	(37,169,346.62)
合计	-	-	76,064,604.37	(74,858,573.04)	10,323,399.33	-	-	11,529,430.66

八、 金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险

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

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

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

本集团的市场风险主要源于利率风险。

3.1 利率风险

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

八、 金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险（续）

3.1 利率风险（续）

于资产负债表日，本集团资产和负债的重新定价日或到期日（较早者）的情况如下：

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

八、 金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险（续）

3.1 利率风险（续）

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

2021年12月31日	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
负债项目						
向中央银行借款	411,820,000.00	8,740,741,930.56		-	-	9,152,561,930.56
同业及其他金融机构存放款	3,803,550,223.48	506,768,750.00	-	-	43,176,435.44	4,353,495,408.92
拆入资金	3,663,716,226.96	5,510,339,608.00	4,042,779,191.20	-	-	13,216,835,026.16
交易性金融负债	-	-	-	-	7,899,730.08	7,899,730.08
吸收存款	84,102,634,134.23	40,334,002,172.52	46,708,089,375.19	-	14,379,712,385.23	185,524,438,067.17
卖出回购金融资产款	18,936,199,840.66	1,378,742,543.92	-	-	-	20,314,942,384.58
应付债券	53,323,067,906.73	7,864,007,334.04	5,049,205,430.33	-	-	66,236,280,671.10
其他负债	21,780,901.65	1,844,159,339.67	236,341,903.80	78,004,978.57	1,824,526,116.31	4,004,813,240.00
非衍生金融负债总额	164,262,769,233.71	66,178,761,678.71	56,036,415,900.52	78,004,978.57	16,255,314,667.06	302,811,266,458.57
利率风险缺口	(52,585,666,188.33)	17,513,648,243.31	36,162,786,622.88	22,875,986,662.27	(2,634,331,004.54)	21,332,424,335.59

八、 金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险（续）

3.1 利率风险（续）

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

2020年12月31日	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
资产项目						
现金及存放中央银行款项	27,559,527,066.33	-	-	-	459,511,847.45	28,019,038,913.78
存放同业款项	498,283,740.17	4,091,757,326.92	-	-	1,338,686,610.09	5,928,727,677.18
拆出资金	499,524,608.78	3,086,561,850.06	-	-	-	3,586,086,458.84
买入返售金融资产	11,106,822,557.39	-	-	-	-	11,106,822,557.39
发放贷款及垫款	20,646,875,021.46	67,555,701,208.60	42,558,287,757.41	4,737,240,951.13	548,225,038.49	136,046,329,977.09
交易性金融资产	3,351,928,398.72	8,429,105,247.60	1,485,108,970.63	52,262,430.82	671,465,728.56	13,989,870,776.33
债权投资	4,107,285,652.84	5,766,648,608.47	25,582,247,463.67	7,136,204,840.27	278,842,495.93	42,871,229,061.18
其他债权投资	1,718,035,332.70	8,135,353,887.76	21,051,749,340.90	5,513,118,433.94	-	36,418,256,995.30
其他权益工具投资	-	-	-	-	83,945,677.98	83,945,677.98
其他资产	-	-	-	-	772,091,048.11	772,091,048.11
非衍生金融资产总额	69,488,282,378.39	97,065,128,129.41	90,677,393,532.61	17,438,826,656.16	4,152,768,446.61	278,822,399,143.18

八、 金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险（续）

3.1 利率风险（续）

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

2020 年 12 月 31 日	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	已逾期/不计息	合计
负债项目						
向中央银行借款	820,022,013.89	8,768,736,848.36	-	-	-	9,588,758,862.25
同业及其他金融机构存放款	2,305,256,525.71	-	-	-	55,782,921.23	2,361,039,446.94
拆入资金	5,123,460,732.30	6,231,323,652.92	296,874,399.00	-	-	11,651,658,784.22
交易性金融负债	-	-	-	-	460,707.65	460,707.65
吸收存款	22,981,096,051.55	32,065,908,920.19	27,340,545,706.69	-	73,063,327,379.38	155,450,878,057.81
卖出回购金融资产款	18,579,113,384.84	992,861,985.63	-	-	-	19,571,975,370.47
应付债券	25,143,156,977.95	23,462,812,085.33	8,193,737,320.91	-	-	56,799,706,384.19
其他负债	-	1,886,020,572.51	-	-	3,285,664,066.94	5,171,684,639.45
非衍生金融负债总额	74,952,105,686.24	73,407,664,064.94	35,831,157,426.60	-	76,405,235,075.20	260,596,162,252.98
利率风险缺口	(5,463,823,307.85)	23,657,464,064.47	54,846,236,106.01	17,438,826,656.16	(72,252,466,628.59)	18,226,236,890.20

八、 金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险（续）

3.1 利率风险（续）

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

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

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

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

本集团采用的敏感性分析方法的描述性信息和数量信息列示如下：

1) 久期分析方法

下表列示截至资产负债表日，按当时交易性债券进行久期分析所得结果：

2021年12月31日		
利率变更（基点）	(100)	100
利率风险导致损益变更	222,802,412.64	(220,298,508.27)
2020年12月31日		
利率变更（基点）	(100)	100
利率风险导致损益变更	63,242,737.77	(61,833,045.53)

下表列示截至资产负债表日，按当时其他债权投资进行久期分析所得结果：

2021年12月31日		
利率变更（基点）	(100)	100
利率风险导致其他综合收益的税后净额变更	754,655,118.00	(755,952,978.33)

八、 金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险（续）

3.1 利率风险（续）

1) 久期分析方法（续）

2020年12月31日

利率变更（基点）	(100)	100
利率风险导致其他综合收益的税后净额变更	700,309,077.70	(663,884,038.63)

2) 缺口分析方法

下表列示截至资产负债表日，按当时非交易性金融资产和非交易性金融负债进行缺口分析所得结果：

2021年12月31日

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

2020年12月31日

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

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

3.2 汇率风险

本集团汇率风险主要来源于表内外汇资产及负债币种错配导致的头寸错配。

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

八、 金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险（续）

3.2 汇率风险（续）

有关资产和负债按币种列示如下：

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

八、 金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险（续）

3.2 汇率风险（续）

有关资产和负债按币种列示如下（续）：

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

八、 金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险（续）

3.2 汇率风险（续）

有关资产和负债按币种列示如下（续）：

2020年12月31日	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
资产项目					
现金及存放中央银行款项	27,840,885,822.27	171,582,953.98	850,450.81	5,719,686.72	28,019,038,913.78
存放同业款项	5,380,078,043.89	469,207,449.67	18,963,442.06	60,478,741.56	5,928,727,677.18
拆出资金	3,586,086,458.84	-	-	-	3,586,086,458.84
衍生金融资产	3,378,859,086.71	-	-	-	3,378,859,086.71
买入返售金融资产	11,106,822,557.39	-	-	-	11,106,822,557.39
发放贷款及垫款	135,497,689,525.63	518,781,814.40	-	29,858,637.06	136,046,329,977.09
交易性金融资产	13,989,870,776.33	-	-	-	13,989,870,776.33
债权投资	42,871,229,061.18	-	-	-	42,871,229,061.18
其他债权投资	34,576,040,081.13	1,842,216,914.17	-	-	36,418,256,995.30
其他权益工具投资	83,945,677.98	-	-	-	83,945,677.98
投资性房地产	3,522,174.34	-	-	-	3,522,174.34
固定资产	361,703,008.74	-	-	-	361,703,008.74
在建工程	317,840,688.86	-	-	-	317,840,688.86
无形资产	507,251,082.73	-	-	-	507,251,082.73
递延所得税资产	1,398,326,510.16	-	-	-	1,398,326,510.16
其他资产	1,132,394,580.03	74,105.49	-	1,112.00	1,132,469,797.52
资产总额	282,032,545,136.21	3,001,863,237.71	19,813,892.87	96,058,177.34	285,150,280,444.13

八、 金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险（续）

3.2 汇率风险（续）

有关资产和负债按币种列示如下（续）：

2020 年 12 月 31 日	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
负债项目					
向中央银行借款	9,588,758,862.25	-	-	-	9,588,758,862.25
同业及其他金融机构存放款项	2,334,309,134.77	26,730,312.17	-	-	2,361,039,446.94
拆入资金	8,264,901,500.64	3,386,757,283.58	-	-	11,651,658,784.22
交易性金融负债	460,707.65	-	-	-	460,707.65
衍生金融负债	3,391,028,051.99	-	-	-	3,391,028,051.99
卖出回购金融资产	19,571,975,370.47	-	-	-	19,571,975,370.47
吸收存款	150,943,147,271.25	4,485,545,731.39	1,264,123.33	20,920,931.84	155,450,878,057.81
应付职工薪酬	401,018,186.78	-	-	-	401,018,186.78
应交税费	512,323,355.77	-	-	-	512,323,355.77
预计负债	283,174,956.67	-	-	-	283,174,956.67
应付债券	56,799,706,384.19	-	-	-	56,799,706,384.19
其他负债	5,450,389,235.36	13,958,283.03	7,633.02	273,202.02	5,464,628,353.43
负债总额	257,541,193,017.79	7,912,991,610.17	1,271,756.35	21,194,133.86	265,476,650,518.17
表内净头寸	24,491,352,118.42	(4,911,128,372.46)	18,542,136.52	74,864,043.48	19,673,629,925.96
货币衍生合约	(5,272,279,100.80)	5,666,371,402.81	15,149,520.00	(17,698,140.00)	391,543,682.01
表外头寸	39,337,774,315.74	1,293,615,575.25	-	154,650,767.97	40,786,040,658.96

八、 金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险（续）

3.2 汇率风险（续）

本集团采用敏感性分析衡量汇率变化对本集团汇兑净损益的可能影响。下表列出于2021年12月31日及2020年12月31日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

2021年12月31日

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

2020年12月31日

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

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

3.3 金融工具公允价值

1) 以公允价值计量的金融工具

(a) 公允价值计量的层次

本集团根据以下层次确定及披露金融工具的公允价值：

第一层次： 相同资产或负债在活跃市场未经调整的公开报价；
第二层次： 使用估值技术，所有对估值结果有重大影响的参数均采用可直接或间接观察的市场信息；及
第三层次： 使用估值技术，部分对估值结果有重大影响的参数并非基于可观察的市场信息。

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

八、 金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险（续）

3.3 金融工具公允价值（续）

1) 以公允价值计量的金融工具（续）

(a) 公允价值计量的层次（续）

下表按公允价值层次对以公允价值计量的金融工具进行分析：

	第一层次	第二层次	第三层次	合计
2021年12月31日				
衍生金融资产	-	1,805,213,582.05	-	1,805,213,582.05
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款及垫款	-	16,374,178,012.43	-	16,374,178,012.43
交易性金融资产	29,324,693.34	16,276,717,077.10	-	16,306,041,770.44
其他债权投资	-	36,701,435,763.84	-	36,701,435,763.84
其他权益工具投资	-	-	75,419,777.73	75,419,777.73
其他资产	-	-	-	-
贵金属	7,869,848.50	-	-	7,869,848.50
交易性金融负债	(7,899,730.08)	-	-	(7,899,730.08)
衍生金融负债	-	(1,777,927,924.84)	-	(1,777,927,924.84)
合计	29,294,811.76	69,379,616,510.58	75,419,777.73	69,484,331,100.07

	第一层次	第二层次	第三层次	合计
2020年12月31日				
衍生金融资产	-	3,378,859,086.71	-	3,378,859,086.71
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款及垫款	-	14,075,701,726.58	-	14,075,701,726.58
交易性金融资产	-	13,989,870,776.33	-	13,989,870,776.33
其他债权投资	-	36,418,256,995.30	-	36,418,256,995.30
其他权益工具投资	-	-	83,945,677.98	83,945,677.98
其他资产	-	-	-	-
贵金属	468,504.00	-	-	468,504.00
交易性金融负债	(460,707.65)	-	-	(460,707.65)
衍生金融负债	-	(3,391,028,051.99)	-	(3,391,028,051.99)
合计	7,796.35	64,471,660,532.93	83,945,677.98	64,555,614,007.26

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

八、 金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险（续）

3.3 金融工具公允价值（续）

1) 以公允价值计量的金融工具（续）

(b) 第一层次的公允价值计量

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

截至2021年12月31日，本集团上述持续第一层次公允价值计量所使用的估值技术并未发生变更（2020年12月31日：无）。

(c) 第二层次的公允价值计量

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

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

截至2021年12月31日，本集团上述持续第二层次公允价值计量所使用的估值技术并未发生变更（2020年12月31日：无）。

八、 金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险（续）

3.3 金融工具公允价值（续）

1) 以公允价值计量的金融工具（续）

(d) 第三层次的公允价值计量

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

第三层次公允价值计量的量化信息如下：

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

本集团	2020年12月31日的公允价值	估值技术	不可观察输入值	范围区间
非上市股权投资	83,945,677.98	可比公司法	流动性折扣率	20.07%~22.97%

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

截至2021年12月31日，采用其他合理的不可观察假设替换模型中原有的不可观察假设对公允价值计量结果的影响不重大。

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

八、 金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险（续）

3.3 金融工具公允价值（续）

1) 以公允价值计量的金融工具（续）

(d) 第三层次的公允价值计量（续）

持续的第三层次公允价值的资产的年初余额与年末余额之间的调节信息如下：

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

八、 金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险（续）

3.3 金融工具公允价值（续）

1) 以公允价值计量的金融工具（续）

(d) 第三层次的公允价值计量（续）

持续的第三层次公允价值的资产的年初余额与年末余额之间的调节信息如下：

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

八、 金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险（续）

3.3 金融工具公允价值（续）

1) 以公允价值计量的金融工具（续）

(d) 第三层次的公允价值计量（续）

持续的第三层次公允价值计量项目，不可观察参数敏感性分析：

本集团持有的非上市股权投资主要采用可比公司的估值乘数法，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：

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
债权投资	40,299,853,360.06	40,846,672,252.96	42,871,229,061.18	42,973,199,065.86
应付债券	66,236,280,671.10	66,367,398,821.81	56,799,706,384.19	56,870,056,357.52

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

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

八、 金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险（续）

3.3 金融工具公允价值（续）

2) 非以公允价值计量的金融工具（续）

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

	第一层次	第二层次	第三层次	合计
2020年12月31日				
金融资产				
债权投资	-	34,245,309,468.43	8,727,889,597.43	42,973,199,065.86
金融负债				
应付债券	-	56,870,056,357.52	-	56,870,056,357.52

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

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

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

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

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

八、 金融工具及其风险分析（续）

4. 资本管理

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

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

根据《中国银监会关于实施<商业银行资本管理办法(试行)>过渡期安排相关事项的通知》（银监发【2012】57号），过渡期内，商业银行逐步引入储备资本要求（2.5%），商业银行应达到分年度资本充足率要求，截至2021年12月31日，本集团的资本充足率、一级资本充足率和核心一级资本充足率分别不低于10.5%、8.5%、7.5%，目前本集团全面符合相关监管规定要求。

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

九、 关联方关系及其交易

1、 关联方的认定标准

下列各方构成本行的关联方：

1) 持有本行5%及5%以上股份的股东

持有本行5%及5%以上股份的股东名称及持股比例如下：

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

关联方名称	2021年12月31日		2020年12月31日		两年
	持股数	持股比例	持股数	持股比例	持股数变动
厦门市财政局	480,045,448	18.19%	480,045,448	18.19%	-
富邦金融控股股份有限公司	473,754,585	17.95%	473,754,585	17.95%	-
北京盛达兴业房地产开发有限公司	252,966,517	9.59%	252,966,517	9.59%	-
福建七匹狼集团有限公司	211,500,000	8.01%	211,500,000	8.01%	-

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

关联方名称	注册地	注册资本	业务性质	主营业务	法定代表人
厦门海润通资产管理有限公司	厦门	人民币 20,000 万元	企业	见表后说明	余明凤
佛山电器照明股份有限公司	佛山	人民币 139,934.6154 万元	企业	见表后说明	吴圣辉
大洲控股集团有限公司	厦门	人民币 118,000 万元	企业	见表后说明	陈铁铭
泉舜集团（厦门）房地产股份有限公司	厦门	人民币 100,000 万元	企业	见表后说明	吴泉水

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

九、 关联方关系及其交易（续）

1、 关联方的认定标准（续）

下列各方构成本行的关联方（续）：

7) 持有本行5%及5%以上股份的股东主营业务如下：

1、富邦金融控股股份有限公司：主要业务为金融控股公司，投资业务包括：保险业、银行业、证券业、期货业、创业投资事业，及其他经主管机关核准投资之金融机构或事业投资。

2、北京盛达兴业房地产开发有限公司：房地产开发；销售商品房；出租商业用房。（企业依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事本区产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）

3、福建七匹狼集团有限公司：对外投资（国家法律、法规允许的行业及项目的投资）；资产管理；物业管理；供应链管理服务；国内贸易代理服务；实物贵金属销售（不含期货等需经前置许可的项目）；国际货物运输代理；国内货物运输代理；农业机械租赁；建筑工程机械与设备租赁；信息技术咨询服务；批发：纺织品、针织品及原料、服装、鞋帽、五金产品、日用杂品、建材（不含石材及危险化学品）、金属及金属矿（不含危险化学品和监控化学品）、非金属矿及制品（不含危险化学品和监控化学品、不含石材）、化工产品（不含危险化学品和监控化学品）、棉花、麻类、农牧产品（不含禽类）。（依法须经批准的项目，相关部门批准后方可开展经营活动）。

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

1、厦门海润通资产管理有限公司：投资管理（法律、法规另有规定除外）；资产管理（法律、法规另有规定除外）；社会经济咨询（不含金融业务咨询）；企业管理咨询；投资咨询（法律、法规另有规定除外）；经营各类商品和技术的进出口（不另附进出口商品目录），但国家限定公司经营或禁止进出口的商品及技术除外;黄金现货销售。

2、佛山电器照明股份有限公司：研究、开发、生产电光源产品、电光源设备、电光源配套器件、电光源原材料、灯具及配件、电工材料、机动车配件、通讯器材、家用电器、智能家居产品、电器开关、插座、电线、电缆、弱电材料、线槽、线管、LED产品、锂离子电池及其材料、消防产品、通风及换气设备、给水及排水建筑装饰材料、水暖管道零件、卫浴洁具及配件、家用厨房电器具、家具、五金工具、五金器材、饮用水过滤器、空气净化器、装饰品、工艺礼品、日用百货，在国内外市场上销售上述产品；承接、设计、施工：城市及道路照明工程、亮化景观照明工程;照明电器安装服务；计算机软、硬件的开发、销售及维护；合同能源管理；有关的工程咨询服务。

九、 关联方关系及其交易（续）

1、 关联方的认定标准（续）

下列各方构成本行的关联方（续）：

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

3、大洲控股集团有限公司：以自有资金从事投资活动；自有资金投资的资产管理服务；信息咨询服务（不含许可类信息咨询服务）；物业管理；农村民间工艺及制品、休闲农业和乡村旅游资源的开发经营；金属材料销售；金属制品销售；金属矿石销售；矿山机械销售。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）。

4、泉舜集团（厦门）房地产股份有限公司：1、房地产开发、经营；2、物业管理。

2. 本集团与关联方的主要交易

2.1 与持本行5%及5%以上股份的股东之交易

（1） 利息收入

关联方名称	2021 年度		2020 年度	
	交易金额	占有关同类交易比例%	交易金额	占有关同类交易比例%
福建七匹狼集团有限公司	9,793,767.09	0.09%	6,770,342.46	0.04%

（2） 投资收益

关联方名称	2021 年度		2020 年度	
	交易金额	占有关同类交易比例%	交易金额	占有关同类交易比例%
福建七匹狼集团有限公司	5,185,836.21	0.92%	6,602,964.30	0.75%

（3） 利息支出

关联方名称	2021 年度		2020 年度	
	交易金额	占有关同类交易比例%	交易金额	占有关同类交易比例%
厦门市财政局	374,558,941.58	5.61%	452,325,488.73	7.56%
福建七匹狼集团有限公司	5,246.68	0.00%	107,853.35	0.00%
合计	374,564,188.26	5.61%	452,433,342.08	7.56%

九、 关联方关系及其交易（续）

2. 本集团与关联方的主要交易（续）

2.2 与本行的关键管理人员及其关系密切的家庭成员之交易

交易名称	交易金额	2021 年度占有关同类交易比例%	交易金额	2020 年度占有关同类交易比例%
利息收入	1,276,727.45	0.01%	1,116,542.24	0.01%
利息支出	1,122,018.09	0.02%	820,115.63	0.01%

2.3 与本行控股子公司之交易

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

2.4 与本行其他关联方之交易

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

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

九、 关联方关系及其交易（续）

2. 本集团与关联方的主要交易（续）

2.5 关键管理人员薪酬

交易名称	2021 年度		2020 年度	
	交易金额	占有关同类交易比例%	交易金额	占有关同类交易比例%
薪酬	19,724,166.26	1.11%	21,635,687.63	1.42%
离职后福利	1,154,838.06	0.06%	1,033,050.19	0.07%
合计	20,879,004.32	1.17%	22,668,737.82	1.49%

3. 关联方交易余额

3.1 与持本行5%及5%以上股份的股东之交易余额

（1） 吸收存款

关联方名称	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	交易余额	占有关同类交易余额比例%	交易余额	占有关同类交易余额比例%
厦门市财政局	9,183,782,933.51	4.95%	11,096,454,838.43	7.14%
福建七匹狼集团有限公司	7,981.20	0.00%	173,778.41	0.00%
合计	9,183,790,914.71	4.95%	11,096,628,616.84	7.14%

（2） 交易性金融资产

关联方名称	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	交易余额	占有关同类交易余额比例%	交易余额	占有关同类交易余额比例%
福建七匹狼集团有限公司	-	0.00%	100,162,831.51	0.73%

（3） 其他债权投资

关联方名称	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	交易余额	占有关同类交易余额比例%	交易余额	占有关同类交易余额比例%
福建七匹狼集团有限公司	148,578,443.15	0.40%	150,528,743.15	0.41%

九、 关联方关系及其交易（续）

3. 关联方交易余额（续）

3.2 与本行的关键管理人员及其关系密切的家庭成员之交易余额

交易名称	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	交易余额	占有关同类交易余额比例%	交易余额	占有关同类交易余额比例%
发放贷款	38,140,050.25	0.02%	38,649,339.68	0.03%
吸收存款	125,926,712.56	0.07%	41,561,144.68	0.03%

3.3 与本行控股子公司之交易余额

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

交易名称	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	交易余额	占有关同类交易余额比例%	交易余额	占有关同类交易余额比例%
同业及其他金融机构存放款项	1,944,771.65	0.04%	141,238,871.67	5.64%
拆出资金	636,361,654.72	6.75%	840,825,500.00	19.01%
银行承兑汇票	-	0.00%	12,732,429.06	0.04%
信用证开立	25,300,000.00	0.72%	1,920,000.00	0.08%
其他负债	410,727.20	0.01%	80,811.53	0.00%

3.4 与本行其他关联方之交易余额

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

九、 关联方关系及其交易（续）

3.5 其他

于2021年12月31日，本集团关联方在本集团为表内外信贷项目及债权投资提供担保的总金额如下：

交易名称	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	交易余额	占有关同类交易比例%	交易余额	占有关同类交易比例%
担保	1,877,516,533.11	不适用	1,415,745,882.12	不适用
贴现票据的承兑人	17,404,137.70	不适用	-	-

4. 《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》下的重大关联交易

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

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

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

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

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

十、 承诺、或有事项及主要表外事项

1. 未决诉讼

于2021年12月31日，无以本集团作为被告的重大未决诉讼案件（2020年12日31日：无）。

2. 用作质押的金融资产

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

	2021年12月31日	2020年12月31日
债券投资	22,416,463,323.13	15,527,951,993.65
票据	6,557,667,591.71	9,125,862,073.34
合计	28,974,130,914.84	24,653,814,066.99

3. 买入返售接纳的担保物

本集团按照一般拆借业务的标准条款进行买入返售协议交易，并相应持有交易项下的担保物。买断式买入返售所接纳的担保物，在交易对手未违约的情况下，本集团可将其直接处置或再质押，且有义务于约定的返售日返还这些担保物。于2021年12月31日，本集团无从同业接受的上述质押物（2020年12月31日：无）。于2021年12月31日，本集团无已对外质押、但有义务到期返还的证券质押物（2020年12月31日：无）。

4. 资本性支出承诺

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

十、 承诺、或有事项及主要表外事项（续）

5. 表外承诺事项

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

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。

6. 委托代理业务

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

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

十、 承诺、或有事项及主要表外事项（续）

6. 委托代理业务（续）

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

7. 金融资产的转让

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

卖出回购交易

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

于 2021 年 12 月 31 日，本集团无已转让给第三方而不符合终止确认条件的金融资产及相关金融负债（2020 年 12 月 31 日：无）。

十一、 资产负债表日后事项

1. 资产负债表日后利润分配

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

十二、其他重要事项

1. 分部报告

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

公司业务

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

个人业务

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

资金业务

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

其他业务

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

编制分部报告所采用的会计政策与编制本集团财务报表所采用的会计政策一致。

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

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

十二、其他重要事项（续）

1. 分部报告（续）

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

十二、其他重要事项（续）

1. 分部报告（续）

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

十三、公司财务报表主要项目注释

1. 现金及存放中央银行款项

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

2. 发放贷款及垫款

2.1 按性质分析

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

十三、公司财务报表主要项目注释（续）

2. 发放贷款及垫款（续）

2.2 按担保方式分析

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

2.3 按担保方式分类的逾期贷款分析

	2021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	-	7,778,139.88	-	249,641,846.92	257,419,986.80
抵押贷款	153,733,452.89	332,329,673.58	454,706,873.94	349,998.00	941,119,998.41
保证贷款	152,047,025.20	104,738,498.50	46,903,662.21	32,967,653.63	336,656,839.54
信用贷款	16,913,217.27	35,015,031.51	5,723,606.44	31,884.64	57,683,739.86
合计	322,693,695.36	479,861,343.47	507,334,142.59	282,991,383.19	1,592,880,564.61

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

十三、公司财务报表主要项目注释（续）

2. 发放贷款及垫款（续）

2.4 贷款损失准备

(1) 以摊余成本计量的发放贷款及垫款：

	2021年度			
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2021年1月1日	3,752,904,136.64	110,395,828.83	785,859,162.06	4,649,159,127.53
转至阶段一	8,456,958.90	(8,456,958.90)	-	-
转至阶段二	(15,448,448.56)	27,193,104.31	(11,744,655.75)	-
转至阶段三	(27,927,142.43)	(22,774,282.97)	50,701,425.40	-
本年计提（i）	578,679,725.67	178,449,509.86	228,751,051.42	985,880,286.95
核销	-	-	(353,276,847.51)	(353,276,847.51)
收回已核销贷款而转回	-	-	249,717,409.36	249,717,409.36
已减值贷款利息回拨	-	-	(29,924,870.27)	(29,924,870.27)
年末余额	4,296,665,230.22	284,807,201.13	920,082,674.71	5,501,555,106.06

	2020年度			
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2020年1月1日	2,489,451,798.45	128,403,720.81	711,990,120.89	3,329,845,640.15
转至阶段一	62,200.84	(62,200.84)	-	-
转至阶段二	(10,411,967.97)	11,156,156.72	(744,188.75)	-
转至阶段三	(4,620,790.75)	(14,014,725.62)	18,635,516.37	-
本年计提（i）	1,278,422,896.07	(15,087,122.24)	114,708,331.52	1,378,044,105.35
核销	-	-	(302,074,603.25)	(302,074,603.25)
收回已核销贷款而转回	-	-	271,447,313.68	271,447,313.68
已减值贷款利息回拨	-	-	(28,103,328.40)	(28,103,328.40)
年末余额	3,752,904,136.64	110,395,828.83	785,859,162.06	4,649,159,127.53

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

十三、公司财务报表主要项目注释（续）

2. 发放贷款及垫款（续）

2.4 贷款损失准备（续）

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款：

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

	2020年度			
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
2020年1月1日	21,989,766.48	154,557.66	-	22,144,324.14
本年计提/(回拨)	115,730,550.96	(154,557.66)	61,733,400.00	177,309,393.30
年末余额	137,720,317.44	-	61,733,400.00	199,453,717.44

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

a. 本年本行调整发放贷款及垫款五级分类及客户评级，阶段一转至阶段二及阶段三的贷款本金人民币620,821,886.16元（2020年度：人民币342,536,299.88元），相应增加减值准备人民币231,819,927.32元（2020年度：人民币52,118,047.86元）；阶段二转至阶段三、阶段三转至阶段二和阶段二转至阶段一的贷款不重大（2020年度：不重大）。

b. 本年本行核销不良贷款本金人民币353,276,847.51元（2020年度：人民币302,074,603.25元），相应导致阶段三减值准备减少人民币353,276,847.51元（2020年度：人民币302,074,603.25元。）

c. 本行与交易对手方修改或重新议定合同，未导致金融资产终止确认，但导致合同现金流量发生变化的金额不重大。

十三、公司财务报表主要项目注释（续）

3. 长期股权投资

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

注1：本行通过设立方式取得的纳入合并范围的子公司的基本情况列示如下：

子公司名称	主要经营地/注册地	注册资本(人民币)	本行持股比例(%) 2021年12月31日	本行持股比例(%) 2020年12月31日	本行表决权比例(%) 2021年12月31日	本行表决权比例(%) 2020年12月31日
福建海西金融租赁有限责任公司	福建泉州	1,200,000,000.00	69.75%	66%	69.75%	66%

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

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

4. 同业及其他金融机构存放款项

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

十三、公司财务报表主要项目注释（续）

5. 拆入资金

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

6. 利息净收入

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

十三、公司财务报表主要项目注释（续）

7. 手续费及佣金净收入

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

8. 现金流量表补充资料

（1） 现金流量表补充资料

将净利润调节为经营活动现金流量：

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

十三、公司财务报表主要项目注释（续）

8. 现金流量表补充资料（续）

（1） 现金流量表补充资料（续）

现金及现金等价物净变动：

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

（2） 现金及现金等价物

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

1. 非经常性损益明细表

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

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

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

2. 净资产收益率和每股收益

2021年

	加权平均净资产收益率（%）	每股收益	
		基本	稀释
归属于公司普通股股东的净利润	10.98%	0.80	0.80
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	11.01%	0.81	0.81

2020年

	加权平均净资产收益率（%）	每股收益	
		基本	稀释
归属于公司普通股股东的净利润	11.23%	0.75	0.75
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	10.96%	0.74	0.74

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

厦门银行股份有限公司
2022年3月29日

本复印件仅供度2021年度审计报告所使用

统一社会信用代码

91110000051421390A

营业执照

（副 本）（8-1）

扫描二维码登录"国家企业信用信息公示系统"了解更多登记、备案、许可、监管信息

名　　称　安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

类　　型　台港澳投资特殊普通合伙企业

执行事务合伙人　毛鞍宁

经营范围　审查企业会计报表，出具审计报告；验证企业资本，出具验资报告；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务，出具有关报告；基本建设年度财务决算审计；代理记账；会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训；法律、法规规定的其他业务。（市场主体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；不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）

成立日期　2012年08月01日

合伙期限　2012年08月01日至 长期

主要经营场所　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

登记机关　北京市市场监督管理局

2022年 02月 11日

国家企业信用信息公示系统网址：http://www.gsxt.gov.cn

市场主体应当于每年1月1日至6月30日通过国家企业信用信息公示系统报送公示年度报告。

国家市场监督管理总局监制

会计师事务所

执业证书

名　　称：安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

首席合伙人：毛鞍宁

主任会计师：

经营场所：北京市东长安街1号东方广场安永大楼17层

组织形式：特殊的普通合伙企业

执业证书编号：11000243

批准执业文号：财会函〔2012〕35号

批准执业日期：二〇一二年七月二十七日

证书序号：0004095

说　明

1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。

2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。

3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。

4、会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。

发证机关：

二〇一八年　七月　九日

中华人民共和国财政部制

本复印件仅供厦门银行2021年度审计报告所使用

中华人民共和国财政部
Ministry of Finance of the People's Republic of China

会计司

本复印件仅供厦门银行2021年度审计报告所使用

从事证券服务业务会计师事务所备案名单及基本信息

(截至2020年10月10日)

从事证券服务业务会计师事务所备案名单

序号	会计师事务所名称	统一社会信用代码	执业证书编号	备案公告日期
1	安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）	91110000051421304A	11000243	2020-11-02
2	北京国富会计师事务所（特殊普通合伙）	91110108MA0075B06	11010273	2020-11-02
3	北京兴华会计师事务所（特殊普通合伙）	91110102085463527J	11000010	2020-11-02
4	毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）	91110000600490383L	11000241	2020-11-02
5	大华会计师事务所（特殊普通合伙）	91110108590676050Q	11010148	2020-11-02
6	大信会计师事务所（特殊普通合伙）	91110108590611496C	11010141	2020-11-02
7	德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）	91310000600387870D	31000012	2020-11-02
8	公证天业会计师事务所（特殊普通合伙）	91320200679200333C	32020029	2020-11-02
9	广东正中珠江会计师事务所（特殊普通合伙）	91440101082720072	44010079	2020-11-02
10	广东中职信会计师事务所（特殊普通合伙）	91440101MA5CQ7781	44010157	2020-11-02
11	和信会计师事务所（特殊普通合伙）	91370100061109502J	37010041	2020-11-02
12	华兴会计师事务所（特殊普通合伙）	91350100094934204	35010001	2020-11-02
13	和永适会计师事务所（特殊普通合伙）	91110105MA00[illegible]	11000151	2020-11-02
14	立信会计师事务所（特殊普通合伙）	91310101632[illegible]	31000006	2020-11-02
15	立信中联会计师事务所（特殊普通合伙）	91110[illegible]	42030023	2020-11-02
16	鹏盛会计师事务所（特殊普通合伙）	91440300[illegible]	47470029	2020-11-02
17	普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）	91310000[illegible]	31000007	2020-11-02
18	容诚会计师事务所（特殊普通合伙）	91110102086[illegible]	11010052	2020-11-02
19	瑞华会计师事务所（特殊普通合伙）	91110108MA[illegible]	11010130	2020-11-02
20	上会会计师事务所（特殊普通合伙）	91310[illegible]	31000008	2020-11-02
21	深圳堂堂会计师事务所（普通合伙）	91440300[illegible]	47470031	2020-11-02
22	天健华证中洲（北京）会计师事务所（特殊普通合伙）	91110[illegible]	11010003	2020-11-02
23	苏亚金诚会计师事务所（特殊普通合伙）	91320000[illegible]	32000020	2020-11-02
24	浙江浙会计会计师事务所（普通合伙）	91330[illegible]	33000011	2020-11-02
25	大华会计师事务所（特殊普通合伙）	91110108590611496C	11010141	2020-11-02
26	大信会计师事务所（特殊普通合伙）	91110108590611496C	11010141	2020-11-02
27	德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）	91310000600387870D	31000012	2020-11-02
28	大华国际会计师事务所（特殊普通合伙）	91110[illegible]	11010138	2020-11-02
29	希格玛会计师事务所（特殊普通合伙）	91610130[illegible]	61010047	2020-11-02
30	江永中和会计师事务所（特殊普通合伙）	91110101[illegible]	11010136	2020-11-02
31	中天（集团）会计师事务所（特殊普通合伙）	91110[illegible]	11010075	2020-11-02
32	永拓会计师事务所（特殊普通合伙）	91110105[illegible]	11010149	2020-11-02
33	无锡市衡青会计师事务所（特殊普通合伙）	91[illegible]	[illegible]	2020-11-02
34	四川会计师事务所（特殊普通合伙）	91[illegible]	51010136	2020-11-02
35	中汇会计师事务所（特殊普通合伙）	91[illegible]	33000014	2020-11-02
36	中勤万信会计师事务所（特殊普通合伙）	91110105[illegible]	11000102	2020-11-02
37	中审华会计师事务所（特殊普通合伙）	91120116[illegible]	12010011	2020-11-02
38	中兴华会计师事务所（特殊普通合伙）	91110106[illegible]	11010170	2020-11-02
39	中喜会计师事务所（特殊普通合伙）	91420106[illegible]	42010005	2020-11-02
40	中天运会计师事务所（特殊普通合伙）	91110102[illegible]	11000204	2020-11-02
41	中审会计师事务所（特殊普通合伙）	91110101[illegible]	11000188	2020-11-02
42	中兴财光华会计师事务所（特殊普通合伙）	91110102[illegible]	11000230	2020-11-02
43	中兴华会计师事务所（特殊普通合伙）	91110102[illegible]	11000167	2020-11-02
44	中证天通会计师事务所（特殊普通合伙）	91110104[illegible]	11000257	2020-11-02
45	中职会计师事务所（特殊普通合伙）	91110[illegible]	11000170	2020-11-02
46	众华会计师事务所（特殊普通合伙）	91310[illegible]	31000031	2020-11-02

注：本表信息根据会计师事务所首次备案材料生成，行政机关仅对备案材料完备性进行形式审核，会计师事务所对相关信息的真实、准确、完整负责；为会计师事务所从事证券服务业务备案，不代表行其执业能力的认可。

按照会计师事务所名称首字母排序，排名不分先后。

已备案会计师事务所基本信息、注册会计师基本信息、近三年行政处罚信息详见附件。

附件下载：

从事证券服务业务会计师事务所备案名单及基本信息(截至2020年10月10日) .xls

发布日期：2020年11月03日

网站地图 | 联系我们

主办单位：中华人民共和国财政部

网站标识码：bm74000001 京ICP备05026199号 京公网安备11010502030304号

技术支持：财政部信息网络中心

中华人民共和国财政部 版权所有，如需转载，请注明来源

本复印件仅供厦门银行2021年度审计报告所使用

本复印件仅供厦门银行2021年报审计报告所使用

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

安永华明会计师事务所
(特殊普通合伙)北京分所

2015 年 1 月 21 日

同意调入
Agree the holder to be transferred to

安永华明会计师事务所
(特殊普通合伙)长沙分所

2015 年 1 月 31 日

10

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

安永华明会计师事务所
(特殊普通合伙)长沙分所

2020 年 9 月 16 日

同意调入
Agree the holder to be transferred to

安永华明会计师事务所
(特殊普通合伙)深圳分所

2020 年 10 月 27 日

11

本复印件仅供厦门银行2021年度审计报告所使用

本复印件仅供厦门银行2021年度审计报告所使用

本复印件仅供厦门银行2021年度审计报告所使用

厦门银行股份有限公司

已审阅财务报表

截至2022年6月30日止6个月期间

目　录

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

审阅报告

安永华明（2022）专字第61276201_M06号
厦门银行股份有限公司

厦门银行股份有限公司全体股东：

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

我们按照《中国注册会计师审阅准则第2101号——财务报表审阅》的规定执行了审阅业务。该准则要求我们计划和实施审阅工作，以对财务报表是否不存在重大错报获取有限保证。审阅主要限于询问公司有关人员和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。

（本页无正文）

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：昌 华

中国注册会计师：张力卓

中国 北京

2022年8月26日

厦门银行股份有限公司
合并资产负债表
2022年6月30日

人民币元

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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

厦门银行股份有限公司
合并资产负债表（续）
2022年6月30日

人民币元

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

本财务报表已于2022年8月26日获本行董事会批准。

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人：吴世群　　主管财会工作负责人：吴颖　　财会机构负责人：杜明　　盖章

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

厦门银行股份有限公司
合并利润表
截至2022年6月30日止6个月期间　　人民币元

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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

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

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

本财务报表已于2022年8月26日获本行董事会批准。

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人：吴世群　　主管财会工作负责人：　　财会机构负责人：杜明　　盖章

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

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

	附注五	截至2022年6月30日止6个月期间									
		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											
1.普通股现金分红	34	-	-	-	-	-	-	(659,781,972.00)	(659,781,972.00)	-	(659,781,972.00)
2.永续债利息		-	-	-	-	-	-	(72,000,000.00)	(72,000,000.00)	-	(72,000,000.00)
3.对少数股东的分配		-	-	-	-	-	-	-	-	(21,780,000.00)	(21,780,000.00)
三、 本期期末余额		2,639,127,888.00	2,498,552,830.19	6,785,874,486.75	191,609,418.71	1,272,355,862.03	3,724,368,884.25	6,085,324,627.79	23,197,213,997.72	515,655,710.92	23,712,869,708.64

本财务报表已于2022年8月26日获本行董事会批准。

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人：

主管财会工作负责人：

财会机构负责人：杜明

盖章

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

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

人民币元

	附注五	截至2021年6月30日止6个月期间									
		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、 2021年1月1日余额		2,639,127,888.00	999,421,132.09	5,792,174,486.75	4,531,769.79	1,067,854,822.56	3,110,735,162.45	4,749,419,062.17	19,363,264,323.80	310,365,602.16	19,673,629,925.96
二、 本期增减变动金额											
（一）综合收益总额		-	-	-	45,363,456.99	-	-	1,070,504,657.43	1,115,868,116.42	16,127,436.58	1,131,995,553.00
（二）股东投入和减少资本											
1.股东投入的普通股		-	-	-	-	-	-	-	-	155,000,000.00	155,000,000.00
2.其他权益工具持有者投入资本	29	-	1,499,131,698.11	-	-	-	-	-	1,499,131,698.11	-	1,499,131,698.11
3.其他		-	-	(6,300,000.00)	-	-	3,957,295.23	4,024,205.01	1,681,500.24	(1,681,500.24)	-
（三）利润分配											
1.股利分配	34	-	-	-	-	-	-	(475,043,019.84)	(475,043,019.84)	-	(475,043,019.84)
三、 本期期末余额		2,639,127,888.00	2,498,552,830.19	5,785,874,486.75	49,895,226.78	1,067,854,822.56	3,114,692,457.68	5,348,904,904.77	21,504,902,818.73	479,811,538.50	21,984,714,357.23

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

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

	附注五	2022年1-6月	2021年1-6月
一、 经营活动产生的现金流量			
吸收存款净增加额		28,244,201,340.54	19,723,558,990.62
向中央银行借款净增加额		93,160,000.00	-
拆入资金净增加额		2,582,738,355.23	4,487,888,282.00
为交易目的而持有的金融资产净减少额		3,475,839,776.12	-
存放同业及其他金融机构款项净减少额		5,600,794,920.24	-
同业及其他金融机构存放款项净增加额		2,082,562,381.85	1,204,052,444.35
收取的利息、手续费及佣金的现金		5,385,676,384.18	4,558,298,514.77
收到的与黄金租赁业务有关的现金		1,154,219,992.80	-
收到其他与经营活动有关的现金		41,006,013.83	36,198,171.55
经营活动现金流入小计		**48,660,199,164.79**	**30,009,996,403.29**
发放贷款及垫款净增加额		(10,007,107,264.25)	(20,770,534,107.44)
向中央银行借款净减少额		-	(3,515,900,000.00)
存放中央银行款项净增加额		(2,429,300,889.94)	(8,240,975,983.76)
存放同业及其他金融机构款项净增加额		-	(7,591,183,927.43)
拆出资金净增加额		(2,697,000,000.00)	(2,580,000,000.00)
为交易目的而持有的金融资产净增加额		-	(1,239,608,878.04)
卖出回购金融资产款净减少额		(10,871,454,942.32)	(1,099,184,000.54)
支付利息、手续费及佣金的现金		(2,589,158,120.90)	(2,348,672,418.63)
支付给职工以及为职工支付的现金		(669,628,130.54)	(618,644,831.17)
支付的各项税费		(467,934,422.78)	(719,081,604.83)
贵金属融资应付款的净减少额		-	(35,187,472.26)
支付其他与经营活动有关的现金		(1,409,492,851.82)	(2,039,838,832.97)
经营活动现金流出小计		**(31,181,076,622.55)**	**(50,798,812,057.07)**
经营活动产生/（使用）的现金流量净额	47	**17,479,122,542.24**	**(20,788,815,653.78)**
二、 投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		233,093,640,135.42	916,874,192,171.76
取得投资收益收到的现金		555,208,312.42	980,519,014.20
处置固定资产、无形资产收回和其他长期资产的现金净额		7,345,268.77	694,881.85
投资活动现金流入小计		**233,656,193,716.61**	**917,855,406,067.81**
投资支付的现金		(242,023,266,039.68)	(915,006,025,276.40)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(194,145,386.99)	(138,291,348.48)
投资活动现金流出小计		**(242,217,411,426.67)**	**(915,144,316,624.88)**
投资活动（使用）/产生的现金流量净额		**(8,561,217,710.06)**	**2,711,089,442.93**

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

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

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

本财务报表已于2022年8月26日获本行董事会批准。

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人：吴世群　主管财会工作负责人：吴晓颖　财会机构负责人：杜明　盖章

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

厦门银行股份有限公司
资产负债表
2022年6月30日

人民币元

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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

厦门银行股份有限公司
资产负债表（续）
2022年6月30日　　人民币元

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

本财务报表已于2022年8月26日获本行董事会批准。

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人：　　主管财会工作负责人：　　财会机构负责人：　　盖章

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

厦门银行股份有限公司

利润表

截至2022年6月30日止6个月期间　　人民币元

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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

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

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

本财务报表已于2022年8月26日获本行董事会批准。

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人：　　主管财会工作负责人：　　财会机构负责人：　　盖章

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

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

	截至2022年6月30日止6个月期间							
	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

本财务报表已于2022年8月26日获本行董事会批准。

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人：

主管财会工作负责人：

财会机构负责人：

盖章

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

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

人民币元

	截至2021年6月30日止6个月期间							
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
一、2021年1月1日余额	2,639,127,888.00	999,421,132.08	6,792,174,486.75	4,531,769.79	1,067,854,822.56	3,041,086,766.43	4,675,333,289.18	19,219,530,154.79
二、本期增减变动金额								
（一）综合收益总额	-	-	-	45,363,458.99	-	-	1,032,028,713.31	1,077,392,172.30
（二）股东投入和减少资本								
1 其他权益工具持有者投入资本	-	1,499,131,698.11	-	-	-	-	-	1,499,131,698.11
（三）利润分配								
1 股利分配	-	-	-	-	-	-	(475,043,019.84)	(475,043,019.84)
三、本期期末余额	2,639,127,888.00	2,498,552,830.19	6,792,174,486.75	49,895,228.78	1,067,854,822.56	3,041,086,766.43	5,232,318,982.65	21,321,011,005.36

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

厦门银行股份有限公司
现金流量表
截至2022年6月30日止6个月期间　　人民币元

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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

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

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

本财务报表已于2022年8月26日获本行董事会批准。

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人：　　主管财会工作负责人：　　财会机构负责人：　　盖章

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

一、 基本情况

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

本行于2009年9月17日获得中国银行保险监督管理委员会（原中国银行业监督管理委员会，以下简称“银监会”）批准，更名为厦门银行股份有限公司。本行统一社会信用代码为91350200260137l0XM，法定代表人为吴世群，并持有中国银行保险监督管理委员会厦门监管局（原中国银行业监督管理委员会厦门监管局）颁发的00173734号《金融许可证》，注册地址为厦门市思明区湖滨北路101号。

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

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

本财务报表业经本行董事会于2022年8月26日决议批准报出。

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，本行合并子公司情况见附注七、1。

二、 中期财务报表编制基础及遵循企业会计准则的声明

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

本中期财务报表以持续经营为基础列报。

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

三、 在执行会计政策中所作出的重要会计估计和判断

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

四、 税项

主要税种及税率

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

注1： 应税收入包括贷款服务收入、直接收费金融服务收入和金融商品转让收入。

五、 合并财务报表主要项目注释

1. 现金及存放中央银行款项

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

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

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

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

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

2. 存放同业及其他金融机构款项

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

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

3. 拆出资金

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

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

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

4. 衍生金融资产/负债

以下列示的是在资产负债表日本集团衍生金融工具的名义金额及公允价值：

	2022年6月30日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
外汇衍生工具			
远期合约	15,576,075,972.62	196,468,959.38	(173,477,988.08)
掉期合约	73,797,319,165.58	796,471,245.28	(1,019,701,084.69)
期权合约	88,809,000.00	683,817.00	(646,681.98)
小计	89,462,204,138.20	993,624,021.66	(1,193,825,754.75)
利率衍生工具			
利率掉期合约	95,120,000,000.00	490,643,159.42	(478,901,424.09)
小计	95,120,000,000.00	490,643,159.42	(478,901,424.09)
其他衍生工具	63,343,037,400.00	420,519,066.08	(422,284,091.48)
合计	247,925,241,538.20	1,904,786,247.16	(2,095,011,270.32)

	2021年12月31日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
外汇衍生工具			
远期合约	6,536,953,799.32	87,187,153.43	(72,425,850.86)
掉期合约	61,227,719,761.28	470,174,203.27	(480,899,103.23)
期权合约	215,298,027.36	501,838.97	(161,274.19)
小计	67,979,971,587.96	557,863,195.67	(553,486,228.28)
利率衍生工具			
利率掉期合约	103,580,000,000.00	672,739,593.48	(649,920,598.88)
小计	103,580,000,000.00	672,739,593.48	(649,920,598.88)
其他衍生工具	69,051,140,000.00	574,610,792.90	(574,521,097.68)
合计	240,611,111,587.96	1,805,213,582.05	(1,777,927,924.84)

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

5. 买入返售金融资产

	2022年6月30日	2021年12月31日
按担保物类别分析：		
政府债券	8,695,354,000.00	660,000,000.00
小计	8,695,354,000.00	660,000,000.00
应计利息	737,741.67	34,630.14
减：减值准备（附注五、17）	(1,796,077.90)	(583,178.94)
合计	8,694,295,663.77	659,451,451.20

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

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

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款及垫款

6.1 按性质分析

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

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款及垫款（续）

6.2 按担保方式分析

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

6.3 按担保方式分类的逾期贷款分析

	2022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	281,655,227.50	83,486,921.88	-	249,641,845.92	614,783,995.30
抵押贷款	486,032,255.63	309,643,968.83	301,693,444.44	349,998.00	1,097,719,666.90
保证贷款	159,752,434.44	157,239,989.97	3,969,812.60	29,542,500.00	350,504,737.01
信用贷款	31,838,295.71	63,454,599.99	4,759,701.89	16,654.25	100,069,251.84
合计	959,278,213.28	613,825,480.67	310,422,958.93	279,550,998.17	2,163,077,651.05

	2021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	-	7,778,139.88	-	249,641,846.92	257,419,986.80
抵押贷款	153,733,452.89	332,329,673.58	454,706,873.94	349,998.00	941,119,998.41
保证贷款	152,047,025.20	104,738,498.50	46,903,662.21	32,967,653.63	336,656,839.54
信用贷款	16,913,217.27	35,015,031.51	5,723,606.44	31,884.64	57,683,739.86
合计	322,693,695.36	479,861,343.47	507,334,142.59	282,991,383.19	1,592,880,564.61

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款及垫款（续）

6.4 贷款损失准备

(1) 以摊余成本计量的发放贷款及垫款：

	2022年1-6月			
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		
	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
期初余额在本期阶段转换	(20,146,261.06)	(10,624,453.20)	30,770,714.26	-
本期计提(i)	86,294,747.25	52,559,286.05	320,685,462.71	459,539,496.01
核销及转出	-	-	(375,832,103.30)	(375,832,103.30)
收回已核销贷款而转回	-	-	57,306,091.78	57,306,091.78
已减值贷款利息回拨	-	-	(15,215,264.81)	(15,215,264.81)
其他	10,576,718.55	-	-	10,576,718.55
期末余额	4,730,092,561.25	326,742,033.98	938,264,714.27	5,995,099,309.50

	2021年度			
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2021年1月1日	3,985,743,504.87	110,489,084.85	785,859,162.06	4,882,091,751.78
年初余额在本年阶段转换	(34,918,632.09)	(4,505,276.48)	39,423,908.57	-
本年计提(i)	702,542,483.73	178,823,392.76	228,751,051.42	1,110,116,927.91
核销及转出	-	-	(353,276,847.51)	(353,276,847.51)
收回已核销贷款而转回	-	-	249,717,409.36	249,717,409.36
已减值贷款利息回拨	-	-	(29,924,870.27)	(29,924,870.27)
年末余额	4,653,367,356.51	284,807,201.13	920,549,813.63	5,858,724,371.27

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

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款及垫款（续）

6.4 贷款损失准备（续）

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款：

	2022年1-6月			
	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
本期计提	29,607,347.05	-	-	29,607,347.05
期末余额	85,943,531.43	-	-	85,943,531.43

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

7. 交易性金融资产

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

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

a.

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

8. 债权投资

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

债权投资减值准备变动情况列示如下：

	2022年1-6月			
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2022年1月1日	69,637,112.61	32,000,000.00	84,495,489.24	186,132,601.85
期初余额在本期阶段转换	(19,237,442.91)	19,237,442.91	-	-
本期计提/（回拨）	31,755,143.91	(14,819,529.97)	1,419,641.44	18,355,255.38
收回已核销类贷款而转回	-	-	540,037.00	540,037.00
已减值贷款利息回拨	-	-	(1,610,739.88)	(1,610,739.88)
其他	2,691,353.83	-	-	2,691,353.83
期末余额（附注五、17）	84,846,167.44	36,417,912.94	84,844,427.80	206,108,508.18

	2021年度			
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2021年1月1日	123,411,254.28	-	410,194,122.10	533,605,376.38
本年计提/（回拨）	(53,774,141.67)	32,000,000.00	(246,705,561.95)	(268,479,703.62)
核销	-	-	(70,382,921.62)	(70,382,921.62)
收回已核销类贷款而转回	-	-	4,142,207.79	4,142,207.79
已减值贷款利息回拨	-	-	(12,752,357.08)	(12,752,357.08)
年末余额（附注五、17）	69,637,112.61	32,000,000.00	84,495,489.24	186,132,601.85

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

9. 其他债权投资

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

	2022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	38,035,884,875.49	37,987,970,400.11	(47,914,475.38)	(170,690,643.89)

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

其他债权投资减值准备变动情况列示如下：

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

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

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

10. 其他权益工具投资

	2022年1-6月				
	成本	累计计入其他综合收益的公允价值变动	期末公允价值	本期现金红利	指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的原因
中国银联股份有限公司	8,000,000.00	70,668,929.60	78,668,929.60	-	非交易性
城银服务中心	250,000.00	6,339,401.34	6,589,401.34	-	非交易性
合计	8,250,000.00	77,008,330.94	85,258,330.94	-	

	2021年度				
	成本	累计计入其他综合收益的公允价值变动	年末公允价值	本年现金红利	指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的原因
中国银联股份有限公司	8,000,000.00	62,489,352.73	70,489,352.73	2,080,000.00	非交易性
城银服务中心	250,000.00	4,680,425.00	4,930,425.00	-	非交易性
合计	8,250,000.00	67,169,777.73	75,419,777.73	2,080,000.00	

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

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

11. 投资性房地产

采用成本模式进行后续计量：

	2022年1-6月	2021年度
原值：		
期/年初余额	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	10,018,832.09	9,541,266.35
本期/年计提	238,782.87	477,565.74
期/年末余额	10,257,614.96	10,018,832.09
账面价值：		
期/年末余额	2,805,825.73	3,044,608.60
期/年初余额	3,044,608.60	3,522,174.34

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

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

12. 固定资产

2022年1-6月	房屋及建筑物	办公及电子设备	运输工具	自有房屋装修	合计
原值：					
期初余额	452,479,573.09	508,217,821.24	26,938,199.80	31,635,972.37	1,019,271,566.50
本期购置或原值增加	-	21,673,659.14	1,162,752.21	-	22,836,411.35
处置或报废	(12,073,519.92)	(24,864,130.27)	(482,200.00)	(2,453,389.37)	(39,873,239.56)
期末余额	440,406,053.17	505,027,350.11	27,618,752.01	29,182,583.00	1,002,234,738.29
累计折旧：					
期初余额	205,549,838.44	372,029,793.77	23,084,713.74	20,267,341.66	620,931,687.61
本期计提	11,090,910.97	24,155,878.86	546,213.21	1,165,048.16	36,958,051.20
处置或报废	(7,119,277.54)	(23,504,533.73)	(458,090.00)	(1,933,363.62)	(33,015,264.89)
期末余额	209,521,471.87	372,681,138.90	23,172,836.95	19,499,026.20	624,874,473.92
减值准备（附注五、17）					
期初余额	(12,711,408.24)	-	-	-	(12,711,408.24)
期末余额	(12,711,408.24)	-	-	-	(12,711,408.24)
账面价值：					
期末余额	218,173,173.06	132,346,211.21	4,445,915.06	9,683,556.80	364,648,856.13
期初余额	234,218,326.41	136,188,027.47	3,853,486.06	11,368,630.71	385,628,470.65

2021年度	房屋及建筑物	办公及电子设备	运输工具	自有房屋装修	合计
原值：					
年初余额	424,236,155.81	489,694,163.15	27,443,235.90	33,559,616.06	974,933,170.92
本年购置或原值增加	-	53,840,929.81	670,946.90	-	54,511,876.71
在建工程转入	76,659,086.81	-	-	-	76,659,086.81
处置或报废	(48,415,669.53)	(35,317,271.72)	(1,175,983.00)	(1,923,643.69)	(86,832,567.94)
年末余额	452,479,573.09	508,217,821.24	26,938,199.80	31,635,972.37	1,019,271,566.50
累计折旧：					
年初余额	209,899,475.99	354,867,697.67	23,263,597.94	19,637,011.48	607,667,783.08
本年计提	19,772,119.92	50,605,972.61	938,299.65	2,553,973.87	73,870,366.05
处置或报废	(24,121,757.47)	(33,443,876.51)	(1,117,183.85)	(1,923,643.69)	(60,606,461.52)
年末余额	205,549,838.44	372,029,793.77	23,084,713.74	20,267,341.66	620,931,687.61
减值准备（附注五、17）					
年初余额	(5,562,379.10)	-	-	-	(5,562,379.10)
本年计提	(7,149,029.14)	-	-	-	(7,149,029.14)
年末余额	(12,711,408.24)	-	-	-	(12,711,408.24)
账面价值：					
年末余额	234,218,326.41	136,188,027.47	3,853,486.06	11,368,630.71	385,628,470.65
年初余额	208,774,300.72	134,826,465.48	4,179,637.96	13,922,604.58	361,703,008.74

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

12. 固定资产（续）

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

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

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

13. 在建工程

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

上述在建工程资金来源均属自有资金，在建工程余额中无资本化利息支出。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

13. 在建工程（续）

重要在建工程变动如下：

	2022年1月1日	本期增加	本期转出	本期计提减值	2022年6月30日
总行大厦工程	23,366,734.01	26,340,984.95	-	-	49,707,718.96
泉州分行大楼	379,192,202.15	39,437,550.55	-	-	418,629,752.70
南昌大楼	70,469,770.00	-	-	-	70,469,770.00
合计	473,028,706.16	65,778,535.50	-	-	538,807,241.66

	2021年1月1日	本年增加	本年转出	本年计提减值	2021年12月31日
总行大厦工程	2,903,830.28	20,462,903.73	-	-	23,366,734.01
泉州分行大楼	233,826,238.58	145,365,963.57	-	-	379,192,202.15
漳州分行大楼	-	76,659,086.81	(76,659,086.81)	-	-
南昌大楼	81,110,620.00	-	-	(10,640,850.00)	70,469,770.00
合计	317,840,688.86	242,487,954.11	(76,659,086.81)	(10,640,850.00)	473,028,706.16

14. 无形资产

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

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

14. 无形资产（续）

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

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

15. 递延所得税资产/负债

(1) 按性质分析

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

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

15. 递延所得税资产/负债（续）

(1) 按性质分析（续）

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

(2) 递延所得税变动情况

2022年1-6月	期初余额	计入损益	计入权益	期末余额
资产减值准备	1,266,398,644.72	61,714,311.63	(13,067,090.74)	1,315,045,865.61
公允价值变动				
—以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的公允价值变动	(92,275.12)	77,619,385.41	-	77,527,110.29
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的公允价值变动	(32,967,889.18)	-	33,258,222.94	290,333.76
应付职工薪酬	44,771,806.33	16,318,935.85	-	61,090,742.18
其他	164,358,289.35	22,162,172.81	-	186,520,462.16
合计	1,442,468,576.10	177,814,805.70	20,191,132.20	1,640,474,514.00

2021年度	年初余额	计入损益	计入权益	年末余额
资产减值准备	1,180,144,701.32	72,581,637.52	13,672,305.88	1,266,398,644.72
公允价值变动				
—以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的公允价值变动	(2,405,640.67)	2,313,365.55	-	(92,275.12)
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的公允价值变动	63,253,169.21	-	(96,221,058.39)	(32,967,889.18)
应付职工薪酬	40,126,591.81	4,645,214.52	-	44,771,806.33
其他	117,207,688.49	47,150,600.86	-	164,358,289.35
合计	1,398,326,510.16	126,690,818.45	(82,548,752.51)	1,442,468,576.10

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

16. 其他资产

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

16.1 抵债资产

	2022年6月30日	2021年12月31日
房屋及建筑物原值	6,029,689.56	6,029,689.56
减：减值准备	(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

2022年1-6月

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

16. 其他资产（续）

16.2. 使用权资产（续）

2021 年度

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

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

17. 资产减值准备

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

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

17. 资产减值准备（续）

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

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

18. 同业及其他金融机构存放款项

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

19. 拆入资金

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

20. 交易性金融负债

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

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

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

21. 卖出回购金融资产款

按担保物类别分析：	2022年6月30日	2021年12月31日
债券		
政府债券	3,400,000,000.00	5,344,000,000.00
政策性金融债券	-	8,410,070,000.00
银行承兑汇票	6,040,282,649.39	6,557,667,591.71
小计	9,440,282,649.39	20,311,737,591.71
应计利息	4,195,076.82	3,204,792.87
合计	9,444,477,726.21	20,314,942,384.58

按交易对手类别分析：	2022年6月30日	2021年12月31日
中国人民银行	1,623,946,101.40	7,380,435,154.53
境内银行同业	7,816,336,547.99	11,958,232,437.18
境内其他金融机构		973,070,000.00
小计	9,440,282,649.39	20,311,737,591.71
应计利息	4,195,076.82	3,204,792.87
合计	9,444,477,726.21	20,314,942,384.58

22. 吸收存款

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

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

23. 应付职工薪酬

2022年1-6月	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	480,040,081.79	541,994,576.08	(567,938,309.70)	454,096,348.17
职工福利费	-	14,640,066.36	(14,640,066.36)	-
社会保险费	7,791.29	13,629,449.44	(13,630,389.95)	6,850.78
其中：医疗保险费	4,750.27	12,274,014.70	(12,275,221.48)	3,543.49
工伤保险费	2,764.84	331,455.90	(331,411.49)	2,809.25
生育保险费	276.18	1,023,978.84	(1,023,756.98)	498.04
住房公积金	96,459.40	28,257,471.00	(28,259,553.00)	94,377.40
工会经费和职工教育经费	919,337.81	7,124,464.68	(7,325,129.65)	718,672.84
其他福利	154,242.26	482,467.65	(482,467.65)	154,242.26
设定提存计划				
其中：基本养老保险费	285,390.00	25,522,679.71	(25,736,088.99)	71,980.72
失业保险费	23,418.56	663,412.24	(670,056.97)	16,773.83
企业年金	18,152.94	30,927,915.33	(30,946,068.27)	-
合计	481,544,874.05	663,242,502.49	(689,628,130.54)	455,159,246.00

2021年度	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	399,920,166.33	939,585,758.51	(859,465,843.05)	480,040,081.79
职工福利费	-	29,493,268.41	(29,493,268.41)	-
社会保险费	106,502.99	21,721,623.15	(21,820,334.85)	7,791.29
其中：医疗保险费	98,686.93	19,597,903.88	(19,691,840.54)	4,750.27
工伤保险费	439.33	489,917.70	(487,592.19)	2,764.84
生育保险费	7,376.73	1,633,801.57	(1,640,902.12)	276.18
住房公积金	215,484.36	51,502,274.04	(51,621,299.00)	96,459.40
工会经费和职工教育经费	527,987.04	13,624,090.06	(13,232,739.29)	919,337.81
其他福利	153,286.54	5,612,961.18	(5,612,005.46)	154,242.26
设定提存计划				
其中：基本养老保险费	60,175.76	36,175,633.44	(35,950,419.20)	285,390.00
失业保险费	16,430.82	1,170,868.55	(1,163,880.81)	23,418.56
企业年金	18,152.94	53,961,770.32	(53,961,770.32)	18,152.94
合计	401,018,186.78	1,152,848,247.66	(1,072,321,560.39)	481,544,874.05

24. 应交税费

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

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

25. 应付债券

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

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

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

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

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

注4： 本行于2019年9月05日全国银行间债券市场发行三年期小微金融债人民币15亿元，年利率3.69%，每年付息一次，用于发放小型微型企业贷款。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

25. 应付债券（续）

注5： 本行于2019年11月07日全国银行间债券市场发行三年期小微金融债人民币15亿元，年利率3.8%，每年付息一次，用于发放小型微型企业贷款。

注6： 本行于2021年10月12日在全国银行间债券市场发行了10年期固定利率二级资本债人民币20亿元，票面利率4.20%，每年付息一次，在符合条件的前提下，发行人可于第5年末选择行使赎回权。上述债券按规定计入二级资本。

注7： 本行于2021年11月24日在全国银行间债券市场发行了10年期固定利率二级资本债人民币25亿元，票面利率3.94%，每年付息一次，在符合条件的前提下，发行人可于第5年末选择行使赎回权。上述债券按规定计入二级资本。

注8： 本行子公司福建海西金融租赁有限责任公司于2021年5月25日在全国银行间债券市场发行三年期固定利率品种债券人民币5.5亿元，年利率3.85%，用于补充公司中长期资金。

注 9： 2022 年 1-6 月及 2021 年度，本行在全国银行间债券市场分别发行了 93 期及 256 期人民币同业存单。截止 2022 年 6 月 30 日及 2021 年 12 月 31 日，本行发行的人民币同业存单分别有 78 期及 89 期尚未到期，余额分别为人民币 555.50 亿元及 527.88 亿元，期限为 1 个月至 12 个月不等，票面利率区间为 1.82%-2.85%。

26. 预计负债

	2022年1-6月	2021年度
期/年初余额	485,722,508.55	283,174,956.67
本期/年计提	78,693,542.17	202,547,551.88
期/年末余额	564,416,050.72	485,722,508.55

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

27. 其他负债

	2022年6月30日	2021年12月31日
贵金属融资应付款（注1）	2,932,726,608.71	1,778,506,615.91
待清算款项	803,300,503.66	795,278,101.25
递延收益	34,013,492.61	37,126,639.78
预提费用	41,254,803.60	58,295,612.72
久悬未取款项	19,591,937.44	30,314,105.55
应付股利	26,722,311.09	12,066,057.64
应付票据（注2）	371,751,568.88	175,108,000.00
租赁负债（附注五、27.1）	454,196,557.66	409,433,557.74
其他应付款	1,032,484,720.58	1,095,346,338.18
合计	5,716,042,504.23	4,391,475,028.77

注1： 本集团同时与同一交易对手之间进行的，交易品种、数量相同且期限匹配的贵金属即期卖出和远期买入交易，实质为融资行为，本集团将相关交易综合以摊余成本在其他负债进行计量。同时，本集团为此目的租入贵金属在交易品种、数量及租借期与上述贵金属融资交易相匹配。该租入贵金属的价值及偿还贵金属实物的安排在表外记录，本集团仅当上述贵金属融资对手方不能履约的情况下，考虑相关贵金属融资负债是否足够履行偿还贵金属实物的义务。本集团历史期间未发生任何融资对手方不履约的情况，因此本集团认为本集团不能履行偿还贵金属实物义务的可能性极低。

注2： 应付票据主要为福建海西金融租赁有限责任公司开出的商业承兑汇票。

27.1 租赁负债

按到期日分析-未经折现分析

	2022年6月30日	2021年12月31日
一年以内	105,116,752.61	97,965,740.79
一至五年	296,184,602.69	267,016,851.18
五年以上	107,324,995.40	90,656,286.72
未折现租赁负债合计	508,626,350.70	455,638,878.69
租赁负债	454,196,557.66	409,433,557.74

28. 股本

2022年6月30日	期初余额		期末余额	
	股数（股）	金额（人民币元）	股数（股）	金额（人民币元）
股本	2,639,127,888	2,639,127,888.00	2,639,127,888	2,639,127,888.00

2021年12月31日	年初余额		年末余额	
	股数（股）	金额（人民币元）	股数（股）	金额（人民币元）
股本	2,639,127,888	2,639,127,888.00	2,639,127,888	2,639,127,888.00

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

29. 其他权益工具

于2022年6月30日，本集团发行在外的无固定期限资本债券具体情况如下：

	2022 年 1 月 1 日 账面价值	本期增减变动 账面价值	2022 年 6 月 30 日 账面价值
发行无固定期限资本债券			
20 厦门银行			
永续债 01（注 1）	999,421,132.08	-	999,421,132.08
21 厦门银行			
永续债 01（注 2）	1,499,131,698.11	-	1,499,131,698.11
合计	2,498,552,830.19	-	2,498,552,830.19

于2021年12月31日，本集团发行在外的无固定期限资本债券具体情况如下：

	2021 年 1 月 1 日 账面价值	本年增减变动 账面价值	2021 年 12 月 31 日 账面价值
发行无固定期限资本债券			
20 厦门银行			
永续债 01（注 1）	999,421,132.08	-	999,421,132.08
21 厦门银行			
永续债 01（注 2）	-	1,499,131,698.11	1,499,131,698.11
合计	999,421,132.08	1,499,131,698.11	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银保监会批准的前提下，本行有权于每年付息日全部或部分赎回该债券。当满足减记触发条件时，本行有权在报银保监会并获同意、但无需获得债券持有人同意的情况下，将届时已发行且存续的上述债券按照票面总金额全部或部分减记。该债券本金的清偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于本年债券顺位的次级债务之后，本行股东持有的所有类别股份之前。

上述债券采取非累积利息支付方式，本行有权部分或全部取消该债券的派息，且不构成违约事件。本行可以自由支配取消派息的收益用于偿付其他到期债务，但直至恢复派发全额利息前，本行将不会向普通股股东分配利润。

本行上述债券发行所募集的资金在扣除发行费用后，全部用于补充本行其他一级资本，提高本行资本充足率。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

30. 资本公积

2022年1-6月

	股本溢价	其他资本公积	合计
2022年1月1日	6,785,874,486.75	-	6,785,874,486.75
2022年6月30日	6,785,874,486.75	-	6,785,874,486.75

2021年度

	股本溢价	其他资本公积	合计
2021年1月1日	6,792,174,486.75	-	6,792,174,486.75
购买少数股东股权变动	(6,300,000.00)	-	(6,300,000.00)
2021年12月31日	6,785,874,486.75	-	6,785,874,486.75

31. 其他综合收益

合并资产负债表中归属于母公司股东的其他综合收益累积余额：

2022年1-6月

	2022年1月1日	增减变动	2022年6月30日
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动			
其中：其他债权投资公允价值变动	57,048,574.85	(92,984,431.52)	(35,935,856.67)
贷款及垫款的公允价值变动	(8,522,240.01)	(14,169,152.20)	(22,691,392.21)
其他权益工具投资公允价值变动	50,377,333.32	7,378,914.91	57,756,248.23
信用减值准备			
其中：其他债权投资减值准备	111,022,221.00	17,000,549.79	128,022,770.79
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款及垫款减值准备	42,252,138.39	22,205,510.18	64,457,648.57
合计	252,178,027.55	(60,568,608.84)	191,609,418.71

2021年度

	2021年1月1日	增减变动	2021年12月31日
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动			
其中：其他债权投资公允价值变动	(235,715,580.85)	292,764,155.70	57,048,574.85
贷款及垫款的公允价值变动	(10,815,684.89)	2,293,444.88	(8,522,240.01)
其他权益工具投资公允价值变动	56,771,758.49	(6,394,425.17)	50,377,333.32
信用减值准备			
其中：其他债权投资减值准备	44,700,988.96	66,321,232.04	111,022,221.00
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款及垫款减值准备	149,590,288.08	(107,338,149.69)	42,252,138.39
合计	4,531,769.79	247,646,257.76	252,178,027.55

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

31. 其他综合收益（续）

其他综合收益发生额：

2022年1-6月

	税前发生额	前期计入其他综合收益当期转入损益	所得税	归属于母公司股东
不能重分类进损益的其他综合收益				
其他权益工具投资公允价值变动	9,838,553.21	-	(2,459,638.30)	7,378,914.91
将重分类进损益的其他综合收益				
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资公允价值变动	(174,312,992.18)	31,441,547.22	35,717,861.24	(107,153,583.72)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资信用损失准备	318,540,376.61	(266,267,225.90)	(13,067,090.74)	39,206,059.97
合计	154,065,937.64	(234,825,678.68)	20,191,132.20	(60,568,608.84)

2021年1-6月

	税前发生额	前期计入其他综合收益当期转入损益	所得税	归属于母公司股东
不能重分类进损益的其他综合收益				
其他权益工具投资公允价值变动	134,627.60	-	(33,656.90)	100,970.70
将重分类进损益的其他综合收益				
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资公允价值变动	156,553,057.51	(10,411,383.36)	(36,535,418.54)	109,606,255.61
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资信用损失准备	79,677,823.77	(165,469,513.53)	21,447,922.44	(64,343,767.32)
合计	236,365,508.88	(175,880,896.89)	(15,121,153.00)	45,363,458.99

2021年度

	税前发生额	前期计入其他综合收益当期转入损益	所得税	归属于母公司股东
不能重分类进损益的其他综合收益				
其他权益工具投资公允价值变动	(8,525,900.23)	-	2,131,475.06	(6,394,425.17)
将重分类进损益的其他综合收益				
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资公允价值变动	372,395,838.55	21,014,295.48	(98,352,533.45)	295,057,600.58
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资信用损失准备	242,500,197.31	(297,189,420.84)	13,672,305.88	(41,016,917.65)
合计	606,370,135.63	(276,175,125.36)	(82,548,752.51)	247,646,257.76

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

32. 盈余公积

2022年1-6月

	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	1,272,355,862.03	-	-	1,272,355,862.03
	1,272,355,862.03	-	-	1,272,355,862.03

2021年度

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
法定盈余公积	1,067,854,822.56	204,501,039.47	-	1,272,355,862.03
	1,067,854,822.56	204,501,039.47	-	1,272,355,862.03

根据公司法、本行章程的规定，本行按净利润的10%提取法定盈余公积金。法定盈余公积累计额为本行注册资本50%以上的，可不再提取。

本行在提取法定盈余公积金后，可提取任意盈余公积金。经批准，任意盈余公积金可用于弥补以前年度亏损或增加股本。

33. 一般风险准备

	2022年1-6月	2021年度
期/年初余额	3,724,368,884.25	3,110,735,162.45
本期/年新增	-	609,676,426.57
购买少数股东股权变动	-	3,957,295.23
期/年末余额	3,724,368,884.25	3,724,368,884.25

本行及子公司按财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金 [2012] 20号） 的规定，在提取资产减值准备的基础上，设立一般准备用以弥补银行尚未识别的与风险资产相关的潜在可能损失。该一般准备作为利润分配处理，是股东权益的组成部分，原则上应不低于风险资产年末余额的1.5%；难以一次性达到1.5%的，可以分年到位，原则上不得超过5年。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

34. 未分配利润

	2022年6月30日	2021年12月31日
本期/年初未分配利润	5,584,820,699.17	4,749,419,062.17
归属于母公司股东的净利润	1,232,285,900.62	2,168,597,917.89
减：提取法定盈余公积	-	(204,501,039.47)
提取一般风险准备	-	(609,676,426.57)
股利分配（注）	(731,781,972.00)	(523,043,019.85)
购买少数股东股权	-	4,024,205.00
期/年末未分配利润	6,085,324,627.79	5,584,820,699.17

注：根据 2022 年 6 月 2 日股东大会决议，本行将向权益分派股权登记日登记在册的普通股股东分配现金股利合计人民币 659,781,972.00 元，每 10 股派发现金股利人民币 2.50 元（含税）。

本行于 2022 年 3 月 28 日派发 2021 年无固定期限资本债券（第一期）兑付资金人民币 7,200 万元。

35. 利息净收入

	2022年1-6月	2021年1-6月
利息收入		
存放中央银行款项	113,690,721.67	102,786,599.77
存放同业及其他金融机构款项	236,585,459.72	136,239,875.18
拆出资金	186,197,073.53	104,654,854.85
买入返售金融资产	15,430,118.47	31,528,150.53
发放贷款及垫款		
—贷款	4,089,273,119.30	3,590,833,885.91
—贴现	204,880,298.89	203,881,683.72
债券及其他投资	1,244,519,874.44	1,257,616,840.12
小计	6,090,576,666.02	5,427,541,890.08
其中：已减值金融资产利息收入	16,826,004.69	23,743,344.40
利息支出		
向中央银行借款	92,525,458.33	94,780,540.52
同业及其他金融机构存放款项	68,264,048.01	62,336,394.95
拆入资金	278,633,613.85	238,959,533.62
卖出回购金融资产款	160,431,413.73	176,882,080.25
吸收存款	2,261,005,443.81	1,771,942,961.18
应付债券	920,377,165.93	945,707,335.84
其他	34,626,445.18	25,258,417.96
小计	3,815,863,588.84	3,315,867,264.32
利息净收入	2,274,713,077.18	2,111,674,625.76

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

36. 手续费及佣金净收入

	2022年1-6月	2021年1-6月
手续费及佣金收入		
代理业务	99,465,948.03	130,722,045.85
债券承分销手续费	61,658,928.03	60,448,087.32
理财业务	52,034,930.17	24,386,042.38
担保及承诺业务	35,334,068.70	31,700,306.91
银行卡业务	26,633,880.63	15,859,872.68
支付结算业务	6,762,423.05	6,676,079.00
信托业务	4,341,502.75	8,110,448.48
委托业务	3,774,731.60	2,506,560.62
其他	21,603,229.45	6,567,708.30
小计	311,609,642.41	286,977,151.54
手续费及佣金支出		
支付结算与代理业务	61,109,346.24	90,937,314.24
银行卡业务	7,046,803.94	3,920,372.37
其他	4,177,601.51	5,291,786.64
小计	72,333,751.69	100,149,473.25
手续费及佣金净收入	239,275,890.72	186,827,678.29

37. 投资收益

	2022年1-6月	2021年1-6月
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具交易净收益	260,562,523.69	202,750,459.12
其他债权投资交易收益	60,457,315.04	(36,743,663.45)
衍生金融工具收益	5,620,759.73	(27,685,198.36)
合计	326,640,598.46	138,321,597.31

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

38. 公允价值变动（损失）/收益

	2022年1-6月	2021年1-6月
交易性金融资产	(101,594,967.71)	(14,891,635.24)
衍生金融工具	(12,923,932.41)	24,689,681.92
合计	(114,518,900.12)	9,798,046.68

39. 税金及附加

	2022年1-6月	2021年1-6月
城市维护建设税	17,931,501.93	15,113,359.53
教育费附加	12,808,215.66	10,795,256.81
其他	7,320,011.81	1,633,284.67
合计	38,059,729.40	27,541,901.01

40. 业务及管理费

	2022年1-6月	2021年1-6月
员工成本		
—工资、奖金、津贴和补贴	541,994,576.08	438,961,686.10
—职工福利费	14,640,066.36	10,008,709.80
—社会保险	39,815,541.39	27,731,253.43
—企业年金	30,927,915.33	26,892,244.96
—住房公积金	28,257,471.00	24,523,354.10
—工会经费和职工教育经费	7,124,464.68	5,361,065.99
—其他福利支出	482,467.65	1,370,493.78
小计	663,242,502.49	534,848,808.16
物业及设备支出		
—折旧摊销	122,836,405.62	119,522,940.12
—租赁费	3,073,950.65	1,117,697.36
—租赁负债利息支出	8,290,616.51	7,094,651.57
—电子设备运转费	8,854,688.67	8,081,956.79
小计	143,055,661.45	135,817,245.84
其他办公及行政费用	142,821,756.12	98,045,274.60
合计	949,119,920.06	768,711,328.60

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

41. 信用减值损失

	2022年1-6月	2021年1-6月
存放同业款项减值损失	(63,052,961.00)	60,696,776.91
拆出资金减值损失	17,534,834.81	96,429,223.80
买入返售金融资产减值损失	1,212,898.96	(147,425,851.82)
贷款减值损失		
—以摊余成本计量的发放贷款及垫款	459,539,496.01	460,924,087.99
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款	29,607,347.05	(101,396,455.82)
金融投资减值损失		
—债权投资	18,355,255.38	(15,856,990.14)
—其他债权投资	20,417,229.98	15,604,766.19
信用承诺	78,693,542.17	63,241,116.48
其他应收款减值损失	723,566.76	3,427,634.92
合计	563,031,210.12	435,644,308.51

42. 资产减值损失

	2022年1-6月	2021年1-6月
固定资产减值损失	-	7,106,998.92
无形资产减值损失	-	20,285,416.30
合计	-	27,392,415.22

43. 营业外收入

	2022年1-6月	2021年1-6月
与日常活动无关的政府补助	986,086.02	4,999,192.90
久悬未取款项收入	49,991.98	65,355.82
其他	1,204,125.28	658,766.96
合计	2,240,203.28	5,723,315.68

44. 营业外支出

	2022年1-6月	2021年1-6月
公益救济性捐赠支出	2,184,642.93	1,296,141.11
其他	1,858,443.77	573,228.34
合计	4,043,086.70	1,869,369.45

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

45. 所得税费用

	2022年1-6月	2021年1-6月
当期所得税费用	218,542,927.87	211,559,184.78
递延所得税费用（附注五、15）	(177,814,805.70)	(138,119,262.39)
合计	40,728,122.17	73,439,922.39

所得税费用与利润总额的关系列示如下：

	2022年1-6月	2021年1-6月
利润总额	1,302,450,020.98	1,160,072,016.40
按法定税率计算的所得税费用(25%)	325,612,505.25	290,018,004.10
不可抵扣支出 (i)	3,220,033.53	1,427,628.09
免税收入的影响 (ii)	(304,364,158.55)	(215,719,649.69)
以前年度调整	(1,430,342.85)	(6,228,228.28)
其他 (iii)	17,690,084.79	3,942,168.17
所得税费用	40,728,122.17	73,439,922.39

注释：

(i) 不可抵扣支出主要是按税法规定不可税前抵扣的业务招待费等。

(ii) 免税收入主要为中国国家债券和地方政府债券的利息收入。

(iii) 其他主要为其他权益工具按照永续债利息适用企业所得税政策进行扣除，及未确认递延所得税资产的贷款核销损失或资产减值准备。其中，未确认递延所得税资产的贷款核销损失或资产减值准备所对应的资产的核销损失在可预见未来达到税法相关规定的所得税前列支条件存在不确定性。

46. 每股收益

	2022年1-6月 元/股	2021年1-6月 元/股
基本每股收益		
持续经营	0.44	0.41
稀释每股收益		
持续经营	0.44	0.41

基本每股收益按照归属于本行普通股股东的当期净利润，除以发行在外普通股的加权平均数计算。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

46. 每股收益（续）

本集团无稀释性潜在普通股。

基本每股收益与稀释每股收益的具体计算如下：

	2022年1-6月	2021年1-6月
收益		
归属于母公司股东的当期净利润	1,232,285,900.62	1,070,504,657.43
减：母公司永续债利息	(72,000,000.00)	-
归属于母公司普通股股东的当期净利润	1,160,285,900.62	1,070,504,657.43
股份		
本集团发行在外普通股的加权平均数（股）	2,639,127,888.00	2,639,127,888.00
每股收益	0.44	0.41

47. 现金流量表项目注释

(1) 现金流量表项目注释

将净利润调节为经营活动现金流量：

	2022年1-6月	2021年1-6月
净利润	1,261,721,898.81	1,086,632,094.01
加：信用减值损失及资产减值损失	563,031,210.12	463,036,723.73
使用权资产折旧	55,472,266.84	51,978,743.63
固定资产、投资性房地产折旧/摊销及无形资产、长期待摊费用摊销	67,602,921.65	67,782,979.36
租赁负债的利息支出	8,290,616.51	7,094,651.57
处置非流动资产（损失）/收益	(487,294.10)	389,944.21
投资利息收入	(1,244,519,874.44)	(1,257,616,840.12)
投资收益	(431,386,963.32)	(138,321,597.31)
未实现的公允价值变动收益/（损失）	316,527,236.05	(53,200,716.73)
发行债券利息支出	920,377,165.93	945,707,335.84
递延所得税资产的增加	(177,814,805.70)	(138,119,262.39)
经营性应收项目的增加	(7,721,571,287.41)	(40,940,230,837.31)
经营性应付项目的增加	23,861,879,451.30	19,116,051,127.73
经营活动产生/（使用）的现金流量净额	17,479,122,542.24	(20,788,815,653.78)

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

47. 现金流量表补充资料（续）

(1) 现金流量表补充资料（续）

现金及现金等价物净变动：

	2022年1-6月	2021年1-6月
现金的期末余额	226,032,330.12	189,772,526.94
减：现金的期初余额	(250,065,693.69)	(165,930,529.43)
加：现金等价物的期末余额	19,302,973,695.09	9,610,270,041.50
减：现金等价物的期初余额	(14,560,781,785.14)	(24,976,963,076.27)
现金及现金等价物净增加/（减少）额	4,718,158,546.38	(15,342,851,037.26)

(2) 现金及现金等价物

	2022年6月30日	2021年6月30日
现金	226,032,330.12	189,772,526.94
存放中央银行超额存款准备金	7,503,097,459.87	7,837,246,328.41
原到期日不超过三个月的		
—存放同业款项	3,104,522,235.22	1,743,023,713.09
—拆放同业及其他金融机构	-	30,000,000.00
—买入返售金融资产	8,695,354,000.00	-
现金及现金等价物余额	19,529,006,025.21	9,800,042,568.44

六、 合并范围的变动

本期，本行无新纳入合并范围的子公司和结构化主体中的权益。

七、 在其他主体中的权益

1. 在子公司中的权益

于2022年6月30日，本行子公司的情况如下：

	主要经营地	注册地	业务性质	注册资本	持股比例(%) 直接	间接
通过设立或投资等方式取得的子公司						
福建海西金融租赁有限责任公司	福建泉州	福建泉州	融资租赁业务；经银监会批准的其他业务。	1,200,000,000.00	69.75%	-

七、 在其他主体中的权益（续）

2. 在结构化主体中的权益

本集团主要在金融投资、资产管理和资产证券化等业务中会涉及结构化主体，这些结构化主体通常以发行证券或其他方式募集资金以购买资产。本集团会分析判断是否对这些结构化主体存在控制，以确定是否将其纳入合并财务报表范围。本集团在结构化主体中的权益的相关信息如下：

2.1 本集团发起的结构化主体

本集团在开展理财业务过程中，设立了不同的目标界定明确且范围较窄的结构化主体，向客户提供专业化的投资机会。截至 2022 年 6 月 30 日，本集团委托理财资金参见附注十、6，其中未合并的理财产品存量合计余额为人民币 15,809,435,235.07 元（2021 年 12 月 31 日：人民币 20,344,976,308.13 元）。截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间，本集团自上述理财产品取得的手续费收入为人民币 52,034,930.17 元（截至 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间：人民币 24,386,042.38 元）。

2.2 第三方机构发起的结构化主体

本集团投资的未纳入合并范围内的结构化主体，包括基金、资产支持证券、资金信托计划及资产管理计划。截至2022年6月30日止6个月期间，本集团并未对该类结构化主体提供过流动性支持（截至2021年6月30日止6个月期间：无）。

本集团通过直接投资在第三方机构发起的结构化主体中分占的权益列示如下：

2022年6月30日	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计	最大损失敞口
基金	11,307,951,460.82	-	-	11,307,951,460.82	11,307,951,460.82
资产支持证券	115,556,744.93	-	-	115,556,744.93	115,556,744.93
信托投资计划及资产管理计划受益权投资	-	3,074,669,726.21	-	3,074,669,726.21	3,074,669,726.21
合计	11,423,508,205.75	3,074,669,726.21	-	14,498,177,931.96	14,498,177,931.96

2021年12月31日	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计	最大损失敞口
基金	7,765,685,407.82	-	-	7,765,685,407.82	7,765,685,407.82
资产支持证券	112,542,808.22	-	15,438,011.19	127,980,819.41	127,980,819.41
信托投资计划及资产管理计划受益权投资	-	4,497,439,253.32	-	4,497,439,253.32	4,497,439,253.32
合计	7,878,228,216.04	4,497,439,253.32	15,438,011.19	12,391,105,480.55	12,391,105,480.55

八、 金融工具及其风险分析

风险概述

本集团从事的银行业务使本集团面临各种类型的风险。本集团通过持续的风险识别，评估、监控各类风险。本集团业务经营中主要面临信用风险、市场风险、流动性风险和操作风险。其中市场风险包括汇率风险、利率风险和其他价格风险。

本集团从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡，确保在合理的风险水平下安全、稳健经营。

风险管理架构

本集团董事会是风险管理的最高决策机构，负责审批重大风险管理政策和程序，监督高级管理层采取必要的措施识别、计量、监测和控制风险。本集团高级管理层负责建立适应全面风险管理的经营管理架构，制定并推动执行相应的风险管理政策、制度和程序。本集团建立了风险管理三道防线架构，业务条线（包括各级分支机构、业务经营部门、业务支持职能部门）作为一道防线，承担风险管理直接责任，遵循各类风险管理政策、程序和限额，主动识别、评估和控制业务和产品可能涉及的各类风险；风险管理条线（风险管理职能部门）作为二道防线，负责制定风险管理制度框架、组织执行风险管理措施、指导一道防线执行风险政策及程序、开展风险监测及报告；内审部门作为三道防线，负责对业务条线和风险管理条线履职情况进行审计。

1. 信用风险

信用风险是指借款人或交易对手无法履行到期合同约定的义务而承担的风险。信用风险主要存在于本集团发放的各项贷款及垫款、担保与承诺，以及其他表外信用风险敞口。

本集团对包括授信调查和申报、授信审查审批、贷款发放贷后监控和不良贷款管理等环节的信贷业务全流程实行规范化管理。通过制定授信业务的相关管理办法并定期修订更新、不断调整和优化信贷投向和信贷结构，及时有效识别、计量和监控本集团的信用风险。本集团参照中国银保监会制定的《贷款风险分类指引》和《小企业贷款风险分类办法（试行）》要求，制定九级分类实施细则，管理本集团的信用风险。

本集团客户经理负责接收授信申请人的申请文件，对申请人进行贷前调查，评估申请人和申请业务的信用风险，提出信用评级建议。本集团根据授信审批权限，实行分行和总行分级审批制度。本集团在综合考虑申请人的信用状况、财务状况、抵质押物和保证情况、信贷组合总体信用风险、宏观调控政策以及法律法规限制等各种因素基础上，确定授信金额。本集团结合国家宏观调控趋势，加强信贷业务的政策动态指引和行业差异化管理，不断提高全行贷款结构分布的合理性。本集团设立放款中心，在放款之前审查相关授信文件的合规性、完整性和有效性。本集团客户经理负责实施贷后的定期和不定期监控。本集团利用风险预警系统等一系列的工具和方法，对本集团的授信实施日常风险监控。本集团的授信管理部负责对全行对公不良贷款的清收，本集团的零售风险管理部负责对全行对私不良贷款的清收。对不良贷款，本集团主要通过(1)催收；(2)重组；(3)执行处置抵押物或向担保方追索；(4)诉讼或仲裁；(5)按监管规定核销等方式，对不良贷款进行管理。

本集团实施承担信用风险的贷款承诺和或有负债产生的风险在实质上与发放贷款及垫款的风险一致。因此，这些交易需要经过与贷款业务相同的申请、贷后管理及抵质押担保要求。

八、 金融工具及其风险分析（续）

1. 信用风险（续）

对资金业务（包括债券性投资）以及回购业务，本集团对涉及的同业及债券发行主体实行总行统一审查审批，并实行额度管理。本集团通过谨慎选择同业及发行主体、平衡信用风险与投资收益率、参考外部信用评级信息、审查调整投资额度等方式，对资金业务的信用风险进行管理。

本集团制定了一系列政策，通过不同的手段缓解信用风险。其中获取抵质押物、保证金以及取得公司或个人的担保是本集团控制信用风险的重要手段之一。本集团规定了可接受的特定抵质押物的种类，主要包括以下几个类型：

- 房产和土地使用权
- 现金及现金等价物
- 有价证券和收益证券

为了将信用风险降低到最低，对单笔贷款一旦识别出现减值迹象，本集团会调整授信方案，包括但不限于要求借款人追加抵质押物/保证人、缩减授信金额或提前结清授信。

（1） 信贷风险减值分析和准备金计提政策

预期信用损失计量

(A) 金融工具风险阶段划分

本集团基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加，将各笔业务划分入三个风险阶段，计提预期信用损失。

金融工具三个阶段的主要定义列示如下:

阶段一：自初始确认后信用风险未显著增加的金融工具。需确认金融工具未来12个月内的预期信用损失金额。

阶段二：自初始确认起信用风险显著增加，但尚未客观减值证据的金融工具。需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

阶段三：在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产。需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

(B) 信用风险显著增加

本集团在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已增加。在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本集团考虑无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的合理且有依据的信息，包括基于本集团历史数据的定性及定量分析、外部信用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。

八、 金融工具及其风险分析（续）

1. 信用风险（续）

（1） 信贷风险减值分析和准备金计提政策（续）

(B) 信用风险显著增加（续）

当触发以下一个或多个定量、定性标准或上限指标时，本集团认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

上限指标

- 债务人的合同款项（包括本金及利息）逾期超过30天

其他标准

- 债务人经营或财务状况发生重大不利变动
- 五级分类为关注类

本集团坚持实质性风险判断，综合考虑借款人经营能力、偿债能力及受新型冠状病毒肺炎疫情（以下简称“疫情”）影响情况变化，以评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否发生显著增加。本集团对部分受新冠肺炎疫情影响的债务人债务做出延期还款付息安排，但不会将该延期还款付息安排作为自动触发债务人信用风险显著增加的判断依据。

(C) 违约及已发生信用减值资产的定义

在确定是否发生信用减值时，本集团所采用的标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量及定性指标。本集团评估债务人是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：

- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合约，如未能按期偿还利息或利息逾期未付或本金付款逾期未付等；
- 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合约考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 因财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；
- 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实；
- 债务人对本集团的本金、垫款、利息或投资的公司债券逾期超过90天；
- 其他表明金融资产发生减值的客观依据。

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是单独事件所致。

(D) 对参数、假设及估计技术的说明

根据信用风险是否发生显著增加以及资产是否已发生减值，本集团对不同的资产分别以12个月或整个存续期的预期信用损失计量减值损失。预期信用损失的关键计量参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。本集团以当前风险管理所使用的新巴塞尔协议为基础，根据《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》的要求，考虑历史统计数据（如交易对手评级、担保方式及抵押品类别、偿付款项等）的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。相关定义如下：

八、 金融工具及其风险分析（续）

1. 信用风险（续）

（1） 信贷风险减值分析和准备金计提政策（续）

预期信用损失计量（续）

(D) 对参数、假设及估计技术的说明（续）

违约概率指债务人在未来12个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。根据新巴塞尔协议下内部评级法的结果，并考虑前瞻性信息及扣除审慎调整来调整本集团的违约概率，以反映当前宏观经济环境下债务人的时点违约概率。

违约损失率指本集团对违约风险引致之损失程度作出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级、以及抵押品类别不同，违约损失率也有所不同。违约损失率为违约发生时计算的未来12个月或整个剩余存续期风险敞口损失的百分比。

违约风险敞口指在违约发生时，本集团在未来12个月或整个剩余存续期应获偿付的金额。

关于前瞻性信息以及如何将其纳入预期信用损失计算的说明，参见本附注后段。

本集团定期监控并复核预期信用损失计算相关的假设包括各期限下的违约概率及担保品价值的变动情况。

本报告期内，本集团考虑未来的宏观经济情况和借款人的信用状况，对估值技术或关键假设进行动态调整。

(E) 预期信用损失中已包含的前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本集团通过进行历史数据分析，识别出与预期信用损失相关的关键经济指标并进行了前瞻性调整，如广义货币供应量增长率(M2)、生产价格指数增长率(PPI)、消费者物价指数(CPI)、金融机构新增人民币贷款、贸易差额等。本集团对宏观经济指标池的各项指标定期进行预测。本集团通过构建计量模型得到历史上宏观经济指标与违约概率和违约损失率之间的关系，根据未来宏观指标预测值计算未来一定时期的违约概率和违约损失率。

这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响，对不同的业务类型有所不同。本集团在此过程中应用了统计模型和专家判断相结合的方式，在统计模型测算结果的基础上，根据专家判断的结果，每季度对这些经济指标进行预测，并通过进行回归分析确定这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响。

于截至2022年6月30日止6个月期间，本集团考虑了不同的宏观经济情景，结合新冠肺炎疫情等因素对经济发展趋势的影响，对关键经济指标进行前瞻性预测。

以生产价格指数增长率为例，基准情景下参考外部权威机构发布的预测值，乐观和悲观情景参考历史实际数据进行分析预测，本集团用于评估2022年6月30日的预期信用损失的生产价格指数增长率（当月同比）在基准情景下的预测值为5.55%。

八、 金融工具及其风险分析（续）

1. 信用风险（续）

（1） 信贷风险减值分析和准备金计提政策（续）

预期信用损失计量（续）

(E) 预期信用损失中已包含的前瞻性信息（续）

除了提供基准经济情景外，本集团结合统计模型及专家判断结果来确定其他可能的情景及其权重。本集团以加权的12个月预期信用损失（阶段一）或加权的整个存续期预期信用损失（阶段二及阶段三）计量相关的减值准备。上述加权信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出。

(F) 以组合方式计量损失准备

按照组合方式计提预期信用损失准备时，本集团已将具有类似风险特征的敞口进行归类。在进行分组时，本集团获取了充分的信息，确保其统计上的可靠性。本集团采用产品类型和客户类型等对贷款进行组合计量。

（2） 信用风险分析

1.1 贷款及垫款按行业分类列示如下：

本集团	2022年6月30日		2021年12月31日	
	贷款余额	%	贷款余额	%
企业贷款和垫款				
—批发和零售业	23,737,493,045.07	12.85	21,361,798,896.46	12.20
—制造业	17,561,986,183.33	9.51	17,328,563,844.82	9.90
—租赁和商务服务业	15,392,827,379.64	8.33	14,579,849,911.56	8.33
—建筑业	11,271,370,114.03	6.10	11,092,484,982.16	6.34
—水利、环境和公共设施管理业	7,892,920,570.36	4.27	5,826,548,682.15	3.33
—房地产业	7,813,931,070.83	4.23	7,575,060,529.50	4.33
—住宿和餐饮业	4,788,200,411.55	2.59	4,950,536,597.99	2.83
—交通运输、仓储和邮政业	2,079,397,222.99	1.13	1,665,630,183.23	0.95
—信息传输、软件和信息技术服务业	1,820,739,855.22	0.99	2,036,555,980.19	1.16
—其他行业	6,455,502,639.61	3.49	5,557,272,495.58	3.17
企业贷款和垫款	98,814,368,492.63	53.49	91,974,302,103.64	52.54
个人贷款和垫款	69,393,379,043.00	37.57	66,701,043,614.82	38.11
票据贴现	16,512,336,570.34	8.94	16,364,472,619.16	9.35
合计	184,720,084,105.97	100.00	175,039,818,337.62	100.00

八、 金融工具及其风险分析（续）

1. 信用风险（续）

（2） 信用风险分析（续）

1.2 金融资产信用风险集中度分析

本集团发放贷款及垫款信用风险集中度，是指因借款人集中于某一行业或地区，或共同具备某些经济特征，通常使信用风险相应提高。(1)本集团发放贷款及垫款行业集中度相关分析详见附注八、1、1.1；(2)本集团属于区域性城市商业银行，目前虽有九家异地分行及一家子公司，但除重庆分行外均位于福建省内，受限于地域经营，区域信贷风险集中度较高。

1.3 信用风险敞口

于资产负债表日，本集团不考虑任何可利用的抵押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口情况如下：

	2022年6月30日	2021年12月31日
存放中央银行款项	34,651,384,610.67	32,476,137,896.52
存放同业款项	11,257,045,674.59	18,335,221,837.26
拆出资金	10,327,767,485.16	8,807,841,216.85
买入返售金融资产	8,694,295,663.77	659,451,451.20
发放贷款及垫款	179,058,836,029.02	169,492,354,656.07
金融投资：		
—交易性金融资产	15,663,256,089.34	16,306,041,770.44
—债权投资	45,550,969,614.86	40,299,853,360.06
—其他债权投资	37,987,970,400.11	36,701,435,763.84
其他金融资产	2,352,758,986.44	739,867,370.50
表内信用风险敞口	345,544,284,553.96	323,818,205,322.74
承诺事项	67,199,878,067.59	55,200,275,831.65
最大信用风险敞口	412,744,162,621.55	379,018,481,154.39

八、 金融工具及其风险分析（续）

1. 信用风险（续）

(2) 信用风险分析（续）

1.4 信用质量分析

本集团各项金融资产（未扣除减值准备）的信用质量分析如下：

2022年6月30日	未逾期未减值	已逾期未减值				已减值	合计
		3个月内	3个月至6个月	6个月至1年	1年以上		
存放中央银行款项	34,651,384,610.67	-	-	-	-	-	34,651,384,610.67
存放同业款项	11,302,580,539.19	-	-	-	-	-	11,302,580,539.19
拆出资金	10,469,462,631.37	-	-	-	-	-	10,469,462,631.37
买入返售金融资产	8,696,091,741.67	-	-	-	-	-	8,696,091,741.67
发放贷款及垫款	182,647,500,755.89	596,249,951.33	-	-	-	1,810,184,631.30	185,053,935,338.52
交易性金融资产	15,663,256,089.34	-	-	-	-	-	15,663,256,089.34
债权投资	45,626,378,123.04	-	-	-	-	130,700,000.00	45,757,078,123.04
其他债权投资	37,987,970,400.11	-	-	-	-	-	37,987,970,400.11
其他资产	2,341,554,129.25	7,755,982.75	-	-	-	17,458,441.50	2,366,768,553.50
合计	349,386,179,020.53	604,005,934.08	-	-	-	1,958,343,072.80	351,948,528,027.41

注： 已减值贷款是指划分为阶段三的贷款及垫款。于2022年6月30日，已减值贷款及垫款分别包括已逾期贷款人民币1,566,827,699.72元（2021年12月31日：人民币1,377,817,728.02元）、及未逾期贷款人民币243,356,931.58元（2021年12月31日：人民币219,818,058.90元）。

八、 金融工具及其风险分析（续）

1. 信用风险（续）

(2) 信用风险分析（续）

1.4 信用质量分析（续）

本集团各项金融资产（未扣除减值准备）的信用质量分析如下（续）：

2021年12月31日	未逾期未减值	已逾期未减值				已减值	合计
		3个月内	3个月至6个月	6个月至1年	1年以上		
存放中央银行款项	32,476,137,896.52	-	-	-	-	-	32,476,137,896.52
存放同业款项	18,443,144,757.60	-	-	-	-	-	18,443,144,757.60
拆出资金	8,932,001,528.25	-	-	-	-	-	8,932,001,528.25
买入返售金融资产	660,034,630.14	-	-	-	-	-	660,034,630.14
发放贷款及垫款	173,537,757,551.93	215,685,688.49	-	-	-	1,597,635,786.92	175,351,079,027.34
交易性金融资产	16,306,041,770.44	-	-	-	-	-	16,306,041,770.44
债权投资	40,355,285,961.91	-	-	-	-	130,700,000.00	40,485,985,961.91
其他债权投资	36,701,435,763.84	-	-	-	-	-	36,701,435,763.84
其他资产	735,986,042.01	2,688,718.97	-	-	-	19,216,583.22	757,891,344.20
合计	328,147,825,902.64	218,374,407.46	-	-	-	1,747,552,370.14	330,113,752,680.24

八、 金融工具及其风险分析（续）

1. 信用风险（续）

(2) 信用风险分析（续）

1.5 发放贷款及垫款按五级分类及三阶段列示

	2022年6月30日			
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
正常	181,446,802,862.40	-	-	181,446,802,862.40
关注	-	1,467,870,938.93	135,612,446.31	1,603,483,385.24
次级	-	-	750,391,373.91	750,391,373.91
可疑	-	-	822,395,878.58	822,395,878.58
损失	-	-	97,010,605.84	97,010,605.84
合计	181,446,802,862.40	1,467,870,938.93	1,805,410,304.64	184,720,084,105.97

	2021年12月31日			
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
正常	171,853,132,553.35	-	-	171,853,132,553.35
关注	-	1,590,784,309.61	-	1,590,784,309.61
次级	-	-	564,049,102.84	564,049,102.84
可疑	-	-	911,174,206.72	911,174,206.72
损失	-	-	120,678,165.10	120,678,165.10
合计	171,853,132,553.35	1,590,784,309.61	1,595,901,474.66	175,039,818,337.62

1.6 债券资产

债券投资账面价值（不含应计利息）按外部信用评级及预期信用损失减值阶段列示如下：

	2022年6月30日			
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
无评级	38,085,457,314.33	-	-	38,085,457,314.33
AAA	34,235,516,486.18	-	-	34,235,516,486.18
AAA-	49,994,227.67	-	-	49,994,227.67
AA+	2,802,506,335.90	-	-	2,802,506,335.90
AA	4,727,147,965.11	-	-	4,727,147,965.11
AA-	132,701,111.64	-	-	132,701,111.64
合计	80,033,323,440.83	-	-	80,033,323,440.83

八、 金融工具及其风险分析（续）

1. 信用风险（续）

(2) 信用风险分析（续）

1.6 债券资产（续）

债券投资账面价值（不含应计利息）按外部信用评级及预期信用损失减值阶段列示如下（续）：

	2021年12月31日			
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
无评级	36,463,211,778.90	-	-	36,463,211,778.90
AAA	28,911,545,157.90	-	-	28,911,545,157.90
AAA-	299,950,084.97	-	-	299,950,084.97
AA+	2,149,534,701.05	-	-	2,149,534,701.05
AA	4,062,528,497.29	-	-	4,062,528,497.29
AA-	248,846,958.91	-	-	248,846,958.91
合计	72,135,617,179.02	-	-	72,135,617,179.02

1.7 既未逾期也未减值的金融资产信用质量分析

于资产负债表日，既未逾期也未减值的发放贷款及垫款的五级分类评定列示如下。

	2022年6月30日	2021年12月31日
正常	181,215,398,454.82	171,753,562,513.39
关注	1,103,025,395.18	1,474,668,661.08
合计	182,318,423,850.00	173,228,231,174.47

管理层认为，于 2022 年 6 月 30 日及 2021 年 12 月 31 日，上述贷款仅面临正常的商业风险，没有能够识别的客观证据表明其会发生减值。

八、 金融工具及其风险分析（续）

1. 信用风险（续）

(2) 信用风险分析（续）

1.8 抵押物公允价值

已减值金融资产抵押物于资产负债表日的公允价值：

	2022年6月30日	2021年12月31日
企业贷款及垫款	931,240,861.07	737,469,720.08
债权投资	130,700,000.00	130,700,000.00
合计	1,061,940,861.07	868,169,720.08

已逾期未减值金融资产抵押物于资产负债表日的公允价值：

	2022年6月30日	2021年12月31日
企业贷款及垫款	329,484,870.94	3,297,869.15
合计	329,484,870.94	3,297,869.15

上述抵押物的公允价值为管理层根据抵押物处置经验和目前市场状况、在可以取得的最新外部评估值的基础上进行调整而确定。抵押物主要为股票、土地、房屋及建筑物。

1.9 重组贷款

如果条件允许，本集团将力求重组贷款而不是取得担保物的所有权。这可能会涉及展期付款和达成新的贷款条件。一旦对条款进行重新协商，贷款将不再被视为逾期。管理层继续对重组贷款进行审阅，以确保其符合所有条件并且未来付款很可能发生。

2. 流动性风险

流动性风险是指虽然有清偿能力，但无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。资产和负债的期限或金额的不匹配，均可能导致流动性风险。本集团流动性风险管理的方法体系涵盖了流动性的事前计划、事中管理、事后调整以及应急计划的全部环节。并且根据监管部门对流动性风险监控的指标体系，按适用性原则，设计了一系列符合本集团实际的日常流动性监测指标体系，逐日监控有关指标限额的执行情况。

下表按照资产负债表日至合同到期日的剩余期限列示了本集团非衍生金融资产和负债的现金流，以及以总额和净额结算的衍生金融工具的现金流。

八、 金融工具及其风险分析（续）

2. 流动性风险（续）

下表概括了金融工具按未折现的合同现金流量所作的到期期限分析：

2022年6月30日	已逾期	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	无固定期限	合计
非衍生金融工具现金流								
资产项目								
现金及存放中央银行款项	-	7,729,129,789.99	19,214,227.76	-	-	-	27,129,072,923.04	34,877,416,940.79
存放同业及其他金融机构和拆出资金	-	2,907,262,259.64	6,001,863,313.20	11,732,022,800.17	1,618,524,029.57	-	-	22,259,672,402.58
买入返售金融资产	-	-	8,696,155,522.49	-	-	-	-	8,696,155,522.49
发放贷款及垫款	1,154,339,099.23	-	23,792,849,796.14	73,106,769,006.24	62,311,359,146.67	56,261,032,816.71	-	216,626,349,864.99
交易性金融资产	-	5,433,686,575.11	1,056,819,310.96	349,559,964.11	5,572,902,990.54	3,841,876,689.73	-	16,254,845,530.45
债权投资	45,855,572.22	-	4,760,189,431.58	4,704,869,909.03	19,032,125,502.38	28,316,826,471.24	-	56,859,866,886.45
其他债权投资	-	-	1,206,746,466.72	3,700,341,046.93	30,651,953,453.76	9,342,608,179.36	-	44,901,649,146.77
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	85,258,330.94	85,258,330.94
其他资产	13,489,843.75	2,336,358,120.76	82,452.00	2,800.00	377,371.30	1,056,086.03	1,392,312.60	2,352,758,986.44
资产总额	1,213,684,515.20	18,406,436,745.50	45,533,920,520.85	93,593,565,526.48	119,187,242,494.22	97,763,400,243.07	27,215,723,566.58	402,913,973,611.90

八、 金融工具及其风险分析（续）

2. 流动性风险（续）

下表概括了金融工具按未折现的合同现金流量所作的到期期限分析（续）：

2022 年 6 月 30 日	已逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	无固定期限	合计
负债项目								
向中央银行借款	-	-	2,618,428,625.00	6,658,094,611.11	-	-	-	9,276,523,236.11
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	-	30,724,858.10	10,459,581,350.20	11,345,198,842.56	861,514,358.01	-	-	22,697,019,408.87
交易性金融负债	-	4,162,061.22	-	-	-	-	-	4,162,061.22
卖出回购金融资产款	-	-	8,742,417,900.23	710,169,263.37	-	-	-	9,452,587,163.60
吸收存款	-	81,450,652,388.52	26,516,359,820.31	58,635,601,130.42	54,524,046,351.55	-	-	221,126,659,690.80
应付债券	-	-	25,096,525,000.00	34,330,675,000.00	571,175,000.00	6,142,500,000.00	-	66,140,875,000.00
其他负债	-	855,748,206.09	887,752,056.22	3,499,071,266.11	303,559,805.46	102,758,418.66	46,314,248.52	5,695,204,001.06
负债总额	-	82,341,287,513.93	74,321,064,751.96	115,178,810,113.57	56,260,295,515.02	6,245,258,418.66	46,314,248.52	334,393,030,561.66
表内流动性净额	1,213,684,515.20	(63,934,850,768.43)	(28,787,144,231.11)	(21,585,244,587.09)	62,926,946,979.20	91,518,141,824.41	27,169,409,318.06	68,520,943,050.24
表外承诺	-	3,258,435,028.69	6,260,666,864.99	44,807,302,971.57	-	-	12,873,473,202.34	67,199,878,067.59
衍生金融工具现金流								
按总额结算的衍生金融工具	-	-	(1,349,274.74)	11,582,727.65	(6,681,550.62)	-	-	3,551,902.29
流入合计	-	-	2,822,042,252.02	8,230,756,810.96	5,162,893,101.70	-	-	16,215,692,164.68
流出合计	-	-	(2,823,391,526.76)	(8,219,174,083.31)	(5,169,574,652.32)	-	-	(16,212,140,262.39)
按净额结算的衍生金融工具	-	-	16,070,792.51	214,839,412.97	43,538.75	-	-	230,953,744.23
合计	**-**	**-**	**14,721,517.77**	**226,422,140.62**	**(6,638,011.87)**	**-**	**-**	**234,505,646.52**

八、 金融工具及其风险分析（续）

2. 流动性风险（续）

下表概括了金融工具按未折现的合同现金流量所作的到期期限分析（续）：

2021年12月31日	已逾期	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	无固定期限	合计
非衍生金融工具现金流								
资产项目								
现金及存放中央银行款项	-	8,013,797,265.50	12,634,291.61	-	-	-	24,699,772,033.10	32,726,203,590.21
存放同业及其他金融机构和拆出资金	-	2,991,527,460.93	7,263,024,108.06	17,319,994,703.66	315,714,782.10	-	-	27,890,261,054.75
买入返售金融资产	-	-	660,138,520.55	-	-	-	-	660,138,520.55
发放贷款及垫款	762,320,525.41	-	23,757,408,056.71	72,496,426,914.67	53,150,128,518.31	58,322,447,528.50	-	208,488,731,543.60
交易性金融资产	-	3,200,923,926.86	5,216,568,704.58	1,640,954,827.18	6,074,960,387.34	3,943,460,276.76	-	20,076,868,122.72
债权投资	46,204,510.80	-	1,816,020,510.92	6,934,067,702.78	19,147,574,703.33	20,828,844,537.69	-	48,772,711,965.52
其他债权投资	-	-	2,274,128,250.64	3,579,919,252.81	27,478,299,025.51	9,229,330,027.07	-	42,561,676,556.03
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	75,419,777.73	75,419,777.73
其他资产	3,881,328.49	734,295,244.28	10,445.00	93,152.00	368,371.30	816,086.03	402,743.40	739,867,370.50
资产总额	812,406,364.70	14,940,543,897.57	40,999,932,888.07	101,971,456,553.10	106,167,045,787.89	92,324,898,456.05	24,775,594,554.23	381,991,878,501.61

八、 金融工具及其风险分析（续）

2. 流动性风险（续）

下表概括了金融工具按未折现的合同现金流量所作的到期期限分析（续）：

2021 年 12 月 31 日	已逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	无固定期限	合计
负债项目								
向中央银行借款	-	-	411,820,000.00	8,834,421,819.44	-	-	-	9,246,241,819.44
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	-	43,176,435.44	8,435,945,128.04	8,405,329,414.76	1,088,088,329.08	-	-	17,972,539,307.32
交易性金融负债	-	7,899,730.08	-	-	-	-	-	7,899,730.08
卖出回购金融资产款	-	-	18,949,522,814.99	1,381,953,681.60	-	-	-	20,331,476,496.59
吸收存款	-	79,062,215,636.93	20,241,173,049.64	42,191,069,108.92	50,461,600,722.38	-	-	191,956,058,517.87
应付债券	-	-	30,203,250,000.00	31,831,725,000.00	5,822,350,000.00	-	-	67,857,325,000.00
其他负债	-	861,635,099.00	855,642,998.89	2,105,956,793.36	270,548,237.09	89,963,269.42	42,380,163.19	4,226,126,560.95
负债总额	-	79,974,926,901.45	79,097,353,991.56	94,750,455,818.08	57,642,587,288.55	89,963,269.42	42,380,163.19	311,597,667,432.25
表内流动性净额	812,406,364.70	(65,034,383,003.88)	(38,097,421,103.49)	7,221,000,735.02	48,524,458,499.34	92,234,935,186.63	24,733,214,391.04	70,394,211,069.36
表外承诺	-	2,080,110,018.20	9,096,950,014.07	31,744,739,412.38	1,005,258,668.40	11,273,217,718.60	-	55,200,275,831.65
衍生金融工具现金流								
按总额结算的衍生金融工具	-	-	9,040,240.47	23,433,014.00	(17,560,864.60)	-	-	14,912,389.87
流入合计	-	-	2,257,957,529.91	4,379,127,675.37	4,252,171,987.47	-	-	10,889,257,192.75
流出合计	-	-	(2,248,917,289.44)	(4,355,694,661.37)	(4,269,732,852.07)	-	-	(10,874,344,802.88)
按净额结算的衍生金融工具	-	-	31,222,242.82	(36,099,750.13)	37,697,102.29	-	-	32,819,594.98
合计	**-**	**-**	**40,262,483.29**	**(12,666,736.13)**	**20,136,237.69**	**-**	**-**	**47,731,984.85**

八、 金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险

市场风险主要包括因利率、汇率、股票、商品以及它们的隐含波动性引起的波动风险。市场风险可存在于非交易类业务中，也可存在于交易类业务中。

本集团专门搭建了市场风险管理架构和团队，总览集团的市场风险敞口，并负责拟制相关市场风险管理政策报送风险管理委员会。

本集团按照既定标准和当前管理能力测度市场风险，其主要的测度方法包括敏感性分析等。在新产品或新业务上线前，该产品和业务中的市场风险将按照规定予以辨识。

本集团的市场风险主要源于利率风险。

3.1 利率风险

本集团的利率风险源于生息资产和付息负债的约定到期日与重新定价日的不匹配。本集团的生息资产和付息负债主要以人民币为主。

八、 金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险（续）

3.1 利率风险（续）

于资产负债表日，本集团资产和负债的重新定价日或到期日（较早者）的情况如下：

2022年6月30日	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
资产项目						
现金及存放中央银行款项	33,690,816,388.38	-	-	-	1,186,600,552.41	34,877,416,940.79
存放同业款项	2,118,713,053.85	6,231,070,361.10	-	-	2,907,262,259.64	11,257,045,674.59
拆出资金	3,974,861,733.86	4,838,868,954.95	1,514,036,796.35	-	-	10,327,767,485.16
买入返售金融资产	8,694,295,663.77	-	-	-	-	8,694,295,663.77
发放贷款及垫款	70,659,769,194.52	89,608,895,435.12	14,914,779,349.93	2,721,052,950.22	1,154,339,099.23	179,058,836,029.02
交易性金融资产	1,005,471,310.96	320,549,964.11	1,971,854,770.97	1,034,747,023.60	11,330,633,019.70	15,663,256,089.34
债权投资	2,493,606,090.97	4,365,860,044.88	17,889,696,466.33	20,755,951,440.46	45,855,572.22	45,550,969,614.86
其他债权投资	783,083,001.20	2,679,631,404.42	29,749,067,198.63	4,776,188,795.86	-	37,987,970,400.11
其他权益工具投资	-	-	-	-	85,258,330.94	85,258,330.94
其他资产	-	-	-	-	2,352,758,986.44	2,352,758,986.44
非衍生金融资产总额	123,420,616,437.51	108,044,876,164.58	66,039,434,582.21	29,287,940,210.14	19,062,707,820.58	345,855,575,215.02

八、 金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险（续）

3.1 利率风险（续）

于资产负债表日，本集团资产和负债的重新定价日或到期日（较早者）的情况如下（续）：

2022年6月30日	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
负债项目						
向中央银行借款	2,608,625,875.00	6,636,402,208.33	-	-	-	9,245,028,083.33
同业及其他金融机构存放款	6,254,721,043.72	160,012,957.33	-	-	30,737,821.36	6,445,471,822.41
拆入资金	2,040,973,299.70	9,501,068,930.33	4,285,572,307.76	-	-	15,827,614,537.79
交易性金融负债	-	-	-	-	4,162,061.22	4,162,061.22
吸收存款	94,335,127,364.65	56,568,300,976.44	50,503,885,673.63	-	12,663,430,075.18	214,070,744,089.90
卖出回购金融资产款	8,735,856,617.31	708,621,108.90	-	-	-	9,444,477,726.21
应付债券	57,094,957,296.63	1,656,397,638.60	550,000,000.00	4,499,239,068.26	-	63,800,594,003.49
其他负债	36,471,475.22	3,358,281,697.54	264,887,264.54	88,498,412.57	1,892,635,358.15	5,640,774,208.02
非衍生金融负债总额	171,106,732,972.23	78,589,085,517.47	55,604,345,245.93	4,587,737,480.83	14,590,965,315.91	324,478,866,532.37
利率风险缺口	(47,686,116,534.72)	29,455,790,647.11	10,435,089,336.28	24,700,202,729.31	4,471,742,504.67	21,376,708,682.65

八、 金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险（续）

3.1 利率风险（续）

于资产负债表日，本集团资产和负债的重新定价日或到期日（较早者）的情况如下（续）：

2021年12月31日	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
资产项目						
现金及存放中央银行款项	31,515,569,674.22	-	-	-	1,210,633,915.99	32,726,203,590.21
存放同业款项	4,849,873,483.17	10,493,820,893.16	-	-	2,991,527,460.93	18,335,221,837.26
拆出资金	2,381,446,546.16	6,135,611,156.70	290,783,513.99	-	-	8,807,841,216.85
买入返售金融资产	659,451,451.20	-	-	-	-	659,451,451.20
发放贷款及垫款	69,855,938,377.48	56,522,104,421.78	41,700,502,870.27	651,488,461.13	762,320,525.41	169,492,354,656.07
交易性金融资产	771,782,666.78	765,658,326.99	4,926,615,394.54	2,046,975,280.97	7,795,010,101.16	16,306,041,770.44
债权投资	703,399,755.46	6,552,010,187.78	18,466,134,708.33	14,532,104,197.69	46,204,510.80	40,299,853,360.06
其他债权投资	939,641,090.91	3,223,204,935.61	26,815,166,036.27	5,723,423,701.05	-	36,701,435,763.84
其他权益工具投资	-	-	-	-	75,419,777.73	75,419,777.73
其他资产	-	-	-	-	739,867,370.50	739,867,370.50
非衍生金融资产总额	111,677,103,045.38	83,692,409,922.02	92,199,202,523.40	22,953,991,640.84	13,620,983,662.52	324,143,690,794.16

八、 金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险（续）

3.1 利率风险（续）

于资产负债表日，本集团资产和负债的重新定价日或到期日（较早者）的情况如下（续）：

2021年12月31日	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
负债项目						
向中央银行借款	411,820,000.00	8,740,741,930.56	-	-	-	9,152,561,930.56
同业及其他金融机构存放款	3,803,550,223.48	506,768,750.00	-	-	43,176,435.44	4,353,495,408.92
拆入资金	3,663,716,226.96	5,510,339,608.00	4,042,779,191.20	-	-	13,216,835,026.16
交易性金融负债	-	-	-	-	7,899,730.08	7,899,730.08
吸收存款	84,102,634,134.23	40,334,002,172.52	46,708,089,375.19	-	14,379,712,385.23	185,524,438,067.17
卖出回购金融资产款	18,936,199,840.66	1,378,742,543.92	-	-	-	20,314,942,384.58
应付债券	53,323,067,906.73	7,864,007,334.04	5,049,205,430.33	-	-	66,236,280,671.10
其他负债	21,780,901.65	2,019,267,339.67	236,341,903.80	78,004,978.57	1,824,526,116.31	4,179,921,240.00
非衍生金融负债总额	164,262,769,233.71	66,353,869,678.71	56,036,415,900.52	78,004,978.57	16,255,314,667.06	302,986,374,458.57
利率风险缺口	(52,585,666,188.33)	17,338,540,243.31	36,162,786,622.88	22,875,986,662.27	(2,634,331,004.54)	21,157,316,335.59

八、 金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险（续）

3.1 利率风险（续）

敏感性分析是交易性业务市场风险的主要风险计量和控制工具，主要通过久期分析评估固定收益金融工具市场价格预期变动对本行权益的潜在影响。缺口分析是本行监控非交易性业务市场风险的主要手段。

久期分析，也称为持续期分析或期限弹性分析，是衡量利率变动对银行经济价值影响的一种方法，也是对利率变动进行敏感性分析的方法之一。

缺口分析是一种通过计算未来某些特定区间内资产和负债的差异，来预测未来现金流情况的分析方法。

本集团对利率风险的衡量与控制主要采用敏感性分析。对于以交易性债券投资和其他债权投资债券为主要内容的债券投资组合，本集团主要通过久期分析评估该类金融工具市场价格预期变动对本集团权益的潜在影响；与此同时，对于以发放贷款及垫款以及吸收存款等为主要内容的非交易性债券投资和其他债权投资债券的金融工具，本集团主要采用缺口分析以衡量与控制该类金融工具的利率风险。

本集团采用的敏感性分析方法的描述性信息和数量信息列示如下：

1) 久期分析方法

下表列示截至资产负债表日，按当时交易性债券进行久期分析所得结果：

2022年6月30日		
利率变更（基点）	(100)	100
利率风险导致损益变更	99,173,467.48	(98,026,424.91)
2021年12月31日		
利率变更（基点）	(100)	100
利率风险导致损益变更	222,802,412.64	(220,298,508.27)

下表列示截至资产负债表日，按当时其他债权投资债券进行久期分析所得结果：

2022年6月30日		
利率变更（基点）	(100)	100
利率风险导致其他综合收益的税后净额变更	814,088,846.14	(805,009,571.47)

八、 金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险（续）

3.1 利率风险（续）

1) 久期分析方法（续）

2021年12月31日

利率变更（基点）	(100)	100
利率风险导致其他综合收益的税后净额变更	754,655,118.00	(755,952,978.33)

2) 缺口分析方法

下表列示截至资产负债表日，按当时非交易性金融债券和非其他债权投资债券进行缺口分析所得结果：

2022年6月30日

利率变更（基点）	(100)	100
利率风险导致损益变更	234,404,881.27	(234,404,881.27)

2021年12月31日

利率变更（基点）	(100)	100
利率风险导致损益变更	298,067,384.68	(298,067,384.68)

以上缺口分析基于非交易性金融债券和和非其他债权投资债券具有静态的利率风险结构的假设。有关的分析仅衡量一年内利率变化，反映为一年内本集团非交易性金融债券和非其他债权投资债券的重新定价对本集团损益的影响，基于以下假设：(1)各类非交易性金融债券和非其他债权投资债券发生金额保持不变；(2)收益率曲线随利率变化而平行移动；(3)非交易性金融债券和和非其他债权投资债券组合并无其他变化。由于基于上述假设，利率增减导致本集团损益的实际变化可能与此敏感性分析的结果存在一定差异。

3.2 汇率风险

本集团汇率风险主要来源于表内外汇资产及负债币种错配导致的头寸错配。

报告期内，本集团加强外汇业务管理，积极运用价格杠杆等多项措施，调整资金结构。针对集团外汇资产加强动态管理，尽量压缩头寸，减少风险敞口，办理兑换业务实行结售汇头寸零限额管理，采取集中控制汇率风险的管理模式。

八、 金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险（续）

3.2 汇率风险（续）

有关资产和负债按币种列示如下：

2022年6月30日	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
资产项目					
现金及存放中央银行款项	34,072,339,348.10	798,246,247.03	802,618.32	6,028,727.34	34,877,416,940.79
存放同业款项	9,504,151,882.21	1,695,848,541.51	18,946,405.01	38,098,845.86	11,257,045,674.59
拆出资金	10,327,767,485.16	-	-	-	10,327,767,485.16
交易性金融资产	15,663,256,089.34	-	-	-	15,663,256,089.34
衍生金融资产	1,904,786,247.16	-	-	-	1,904,786,247.16
买入返售金融资产	8,694,295,663.77	-	-	-	8,694,295,663.77
发放贷款及垫款	174,160,450,657.28	4,851,845,021.33	33,587,777.39	12,952,573.02	179,058,836,029.02
债权投资	44,659,958,416.24	891,011,198.62	-	-	45,550,969,614.86
其他债权投资	32,642,349,832.18	5,345,620,567.93	-	-	37,987,970,400.11
其他权益工具投资	85,258,330.94	-	-	-	85,258,330.94
投资性房地产	2,805,825.73	-	-	-	2,805,825.73
固定资产	364,648,856.13	-	-	-	364,648,856.13
在建工程	538,807,241.66	-	-	-	538,807,241.66
无形资产	482,843,159.15	-	-	-	482,843,159.15
递延所得税资产	1,640,474,514.00	-	-	-	1,640,474,514.00
其他资产	3,275,003,021.98	113,843.20	-	2,188.31	3,275,119,053.49
资产总额	338,019,196,571.03	13,582,685,419.62	53,336,800.72	57,082,334.53	351,712,301,125.90

八、 金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险（续）

3.2 汇率风险（续）

有关资产和负债按币种列示如下（续）：

2022年6月30日	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
负债项目					
向中央银行借款	9,245,028,083.33	-	-	-	9,245,028,083.33
同业及其他金融机构存放款项	6,429,371,915.49	16,099,906.92	-	-	6,445,471,822.41
拆入资金	14,780,302,991.86	1,046,045,125.48	-	1,266,420.45	15,827,614,537.79
交易性金融负债	4,162,061.22	-	-	-	4,162,061.22
衍生金融负债	2,095,011,270.32	-	-	-	2,095,011,270.32
卖出回购金融资产	9,444,477,726.21	-	-	-	9,444,477,726.21
吸收存款	202,306,549,822.79	11,736,602,868.61	2,058,773.74	25,532,624.76	214,070,744,089.90
应付职工薪酬	455,159,246.00	-	-	-	455,159,246.00
应交税费	330,710,021.64	-	-	-	330,710,021.64
预计负债	559,380,584.14	4,991,975.28	-	43,491.30	564,416,050.72
应付债券	63,800,594,003.49	0.00	-	0.00	63,800,594,003.49
其他负债	5,681,652,879.46	33,587,687.61	7,754.97	794,182.19	5,716,042,504.23
负债总额	315,132,400,605.95	12,837,327,563.90	2,066,528.71	27,636,718.70	327,999,431,417.26
表内净头寸	22,886,795,965.08	745,357,855.72	51,270,272.01	29,445,615.83	23,712,869,708.64
货币衍生合约	(3,670,442,544.96)	(431,756,184.40)	(34,985,929.82)	2,926,151,145.62	(1,211,033,513.56)
表外头寸	65,394,399,819.78	1,735,290,198.17	-	70,188,049.64	67,199,878,067.59

八、 金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险（续）

3.2 汇率风险（续）

有关资产和负债按币种列示如下（续）：

2021年12月31日	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
资产项目					
现金及存放中央银行款项	31,674,574,547.92	1,044,926,753.71	659,039.50	6,043,249.08	32,726,203,590.21
存放同业款项	16,326,636,462.93	1,961,843,538.10	15,150,712.48	31,591,123.75	18,335,221,837.26
拆出资金	8,807,841,216.85	-	-	-	8,807,841,216.85
交易性金融资产	16,306,041,770.44	-	-	-	16,306,041,770.44
衍生金融资产	1,805,213,582.05	-	-	-	1,805,213,582.05
买入返售金融资产	659,451,451.20	-	-	-	659,451,451.20
发放贷款及垫款	166,143,476,351.08	3,314,321,081.49	-	34,557,223.50	169,492,354,656.07
债权投资	40,299,853,360.06	-	-	-	40,299,853,360.06
其他债权投资	31,892,751,128.53	4,808,684,635.31	-	-	36,701,435,763.84
其他权益工具投资	75,419,777.73	-	-	-	75,419,777.73
投资性房地产	3,044,608.60	-	-	-	3,044,608.60
固定资产	385,628,470.65	-	-	-	385,628,470.65
在建工程	473,028,706.16	-	-	-	473,028,706.16
无形资产	479,884,135.39	-	-	-	479,884,135.39
递延所得税资产	1,442,468,576.10	-	-	-	1,442,468,576.10
其他资产	1,501,408,716.01	72,410.92	-	1,776.45	1,501,482,903.38
资产总额	318,276,722,861.70	11,129,848,419.53	15,809,751.98	72,193,372.78	329,494,574,405.99

八、 金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险（续）

3.2 汇率风险（续）

有关资产和负债按币种列示如下（续）：

2021年12月31日	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
负债项目					
向中央银行借款	9,152,561,930.56	-	-	-	9,152,561,930.56
同业及其他金融机构存放款项	4,326,889,927.20	26,605,481.72	-	-	4,353,495,408.92
拆入资金	12,987,749,749.46	229,085,276.70	-	-	13,216,835,026.16
交易性金融负债	7,899,730.08	-	-	-	7,899,730.08
衍生金融负债	1,777,927,924.84	-	-	-	1,777,927,924.84
卖出回购金融资产	20,314,942,384.58	-	-	-	20,314,942,384.58
吸收存款	174,838,205,073.72	10,660,295,788.72	8,666,293.51	17,270,911.22	185,524,438,067.17
应付职工薪酬	481,544,874.05	-	-	-	481,544,874.05
应交税费	286,172,460.54	-	-	-	286,172,460.54
预计负债	470,269,099.21	15,076,157.72	-	377,251.62	485,722,508.55
应付债券	66,236,280,671.10	-	-	-	66,236,280,671.10
其他负债	4,382,334,421.51	8,954,597.24	7,420.49	178,589.53	4,391,475,028.77
负债总额	295,262,778,246.85	10,940,017,302.10	8,673,714.00	17,826,752.37	306,229,296,015.32
表内净头寸	23,013,944,614.85	189,831,117.43	7,136,037.98	54,366,620.41	23,265,278,390.67
货币衍生合约	(2,065,772,491.84)	79,599,869.05	-	(55,242,060.30)	(2,041,414,683.09)
表外头寸	53,056,791,254.90	2,053,636,520.21	-	89,848,056.54	55,200,275,831.65

八、 金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险（续）

3.2 汇率风险（续）

本集团采用敏感性分析衡量汇率变化对本集团汇兑净损益的可能影响。下表列出于2022年6月30日及2021年12月31日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

2022年6月30日

汇率变更	(1%)	1%
汇率风险导致损益变更	(24,641,120.81)	24,641,120.81

2021年12月31日

汇率变更	(1%)	1%
汇率风险导致损益变更	(2,067,686.88)	2,067,686.88

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的汇率风险结构，其计算了当其他因素不变时，外币对人民币汇率的合理可能变动对净利润及权益的影响。有关的分析基于以下假设：(1)各种汇率敏感度是指各币种对人民币于报告日当天收盘（中间价）汇率绝对值波动 1%造成的汇兑损益；(2)各币种汇率变动是指各币种对人民币汇率同时同向波动；(3)计算外汇敞口时，包含了即期外汇敞口和远期外汇敞口。由于基于上述假设，汇率变化导致本集团汇兑净损益出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

3.3 金融工具公允价值

1) 以公允价值计量的金融工具

(a) 公允价值计量的层次

本集团根据以下层次确定及披露金融工具的公允价值：

第一层次： 相同资产或负债在活跃市场未经调整的公开报价；
第二层次： 使用估值技术，所有对估值结果有重大影响的参数均采用可直接或间接观察的市场信息；及
第三层次： 使用估值技术，部分对估值结果有重大影响的参数并非基于可观察的市场信息。

本集团构建了公允价值计量相关的内部机制，规范了金融工具公允价值计量方法以及操作规程，明确了计量时点、估值技术、参数选择、相关模型，以及相应的部门分工。在公允价值计量过程中，风险管理部牵头确定估值技术、估值模型，并制定金融工具估值管理办法，计划财务部牵头制定计量的会计政策，并负责系统实现及相关估值结果的确认，前台业务部门负责计量对象的日常交易管理。

八、 金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险（续）

3.3 金融工具公允价值（续）

1) 以公允价值计量的金融工具（续）

(a) 公允价值计量的层次（续）

下表按公允价值层次对以公允价值计量的金融工具进行分析：

	第一层次	第二层次	第三层次	合计
2022年6月30日				
衍生金融资产	-	1,904,786,247.16	-	1,904,786,247.16
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款及垫款	-	16,522,103,903.15	-	16,522,103,903.15
交易性金融资产	22,681,558.88	15,640,574,530.46	-	15,663,256,089.34
其他债权投资	-	37,987,970,400.11	-	37,987,970,400.11
其他权益工具投资	-	-	85,258,330.94	85,258,330.94
其他资产				
贵金属	4,150,310.50	-	-	4,150,310.50
交易性金融负债	(4,162,061.22)	-	-	(4,162,061.22)
衍生金融负债	-	(2,095,011,270.32)	-	(2,095,011,270.32)
合计	22,669,808.16	69,960,423,810.56	85,258,330.94	70,068,351,949.66

	第一层次	第二层次	第三层次	合计
2021年12月31日				
衍生金融资产	-	1,805,213,582.05	-	1,805,213,582.05
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款及垫款	-	16,374,178,012.43	-	16,374,178,012.43
交易性金融资产	29,324,693.34	16,276,717,077.10	-	16,306,041,770.44
其他债权投资	-	36,701,435,763.84	-	36,701,435,763.84
其他权益工具投资	-	-	75,419,777.73	75,419,777.73
其他资产				
贵金属	7,869,848.50	-	-	7,869,848.50
交易性金融负债	(7,899,730.08)	-	-	(7,899,730.08)
衍生金融负债	-	(1,777,927,924.84)	-	(1,777,927,924.84)
合计	29,294,811.76	69,379,616,510.58	75,419,777.73	69,484,331,100.07

(i) 本集团以公允价值计量的金融工具的第一层级与第二层级之间不存在重大转换。

(b) 第一层次的公允价值计量

贵金属投资和交易性金融负债的公允价值按照当日中国外汇交易中心最优报价(CMDS)及集团账面上持有的黄金克数得来，股票的公允价值按照相同资产在活跃市场的未经调整的报价。

截至2022年6月30日，本集团上述持续第一层次公允价值计量所使用的估值技术并未发生变更（2021年12月31日：无）。

八、 金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险（续）

3.3 金融工具公允价值（续）

1) 以公允价值计量的金融工具（续）

(c) 第二层次的公允价值计量

衍生金融资产、交易性金融资产、其他债权投资和衍生金融负债的公允价值从价格提供商或中央国债登记结算有限责任公司取得的估值结果确定。以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款的公允价值采用现金流折现法。所有重大估值参数均采用可观察市场信息的估值技术。

衍生金融工具中的外汇远期、外汇掉期、外汇期权、贵金属掉期及利率掉期合约等衍生产品的公允价值，采用对合约未来预期的应收及应付金额折现并计算合约净现值的方法来确定。所使用的折现率为相应货币的市场利率曲线，汇率价格采用相关交易所的系统报价，相关报价机构在形成报价过程中采用了反映市场状况的可观察输入值。

截至2022年6月30日，本集团上述持续第二层次公允价值计量所使用的估值技术并未发生变更（2021年12月31日：无）。

(d) 第三层次的公允价值计量

本集团制定了相关流程来确定持续的第三层次公允价值计量中合适的估值技术和输入值，并定期复核相关流程以及公允价值确定的合适性。

第三层次公允价值计量的量化信息如下：

本集团	2022年6月30日的公允价值	估值技术	不可观察输入值	范围区间
非上市股权投资	85,258,330.94	可比公司法	流动性折扣率	17.83%~22.09%
本集团	2021年12月31日的公允价值	估值技术	不可观察输入值	范围区间
非上市股权投资	75,419,777.73	可比公司法	流动性折扣率	18.51%~22.35%

本集团非上市股权投资采用包括不可观察市场数据的估值技术进行估值，所采用的估值模型为可比公司法模型。该估值模型中涉及的不可观察假设包括流动性折扣率等。

截至2022年6月30日，采用其他合理的不可观察假设替换模型中原有的不可观察假设对公允价值计量结果的影响不重大。

以上假设及方法为本集团资产及负债公允价值的计算提供了统一的基础，然而，由于其他机构可能会使用不同的方法及假设，因此，各金融机构所披露的公允价值未必完全具有可比性。

八、 金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险（续）

3.3 金融工具公允价值（续）

1) 以公允价值计量的金融工具（续）

(d) 第三层次的公允价值计量（续）

持续的第三层次公允价值的资产的期初余额与期末余额之间的调节信息如下：

本集团		本期利得或损失总额		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
	2022年1月1日	计入损益	计入其他综合收益	购买	结算	2022年6月30日	
资产							
其他权益工具投资							
—非上市股权投资	75,419,777.73	-	9,838,553.21	-	-	85,258,330.94	-
合计	75,419,777.73	-	9,838,553.21	-	-	85,258,330.94	-

持续的第三层次公允价值的资产的年初余额与年末余额之间的调节信息如下：

本集团		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
	2021年1月1日	计入损益	计入其他综合收益	购买	结算	2021年12月31日	
资产							
其他权益工具投资							
—非上市股权投资	83,945,677.98	-	(8,525,900.25)	-	-	75,419,777.73	-
合计	83,945,677.98	-	(8,525,900.25)	-	-	75,419,777.73	-

八、 金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险（续）

3.3 金融工具公允价值（续）

1) 以公允价值计量的金融工具（续）

(d) 第三层次的公允价值计量（续）

持续的第三层次公允价值计量项目，不可观察参数敏感性分析：

本集团持有的非上市股权投资主要采用可比公司的估值乘数法，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：

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
债权投资	45,550,969,614.86	44,277,429,275.00	40,299,853,360.06	40,846,672,252.96
应付债券	63,800,594,003.49	63,908,110,850.30	66,236,280,671.10	66,367,398,821.81

下表列示了在资产负债表日未按公允价值列示的债权投资及应付债券三个层次的公允价值：

	第一层次	第二层次	第三层次	合计
2022年6月30日				
金融资产				
债权投资	-	41,355,543,613.25	2,921,885,661.75	44,277,429,275.00
金融负债				
应付债券	-	63,908,110,850.30	-	63,908,110,850.30

八、 金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险（续）

3.3 金融工具公允价值（续）

2) 非以公允价值计量的金融工具（续）

下表列示了在资产负债表日未按公允价值列示的债权投资及应付债券三个层次的公允价值（续）：

	第一层次	第二层次	第三层次	合计
2021年12月31日				
金融资产				
债权投资	-	36,512,261,980.40	4,334,410,272.56	40,846,672,252.96
金融负债				
应付债券	-	66,367,398,821.81	-	66,367,398,821.81

如果存在交易活跃的市场，如经授权的证券交易所，市价为金融工具公允价值之最佳体现。由于本集团所持有及发行的部分金融资产及负债并无可取得的市价，对于该部分无市价可依的金融资产或负债，以下述现金流量折现或其他估计方法来决定其公允价值：

(i) 信托及资管计划在活跃市场中没有报价。在没有其他可参照市场资料时，债权投资的公允价值根据定价模型或现金流折现法进行估算。
(ii) 对于本集团发行的应付债券参考可获得的市价来决定其公允价值。如果无法获得可参考的市价，则按定价模型或现金流折现法估算公允价值。

以上各种假设及方法为本集团资产及负债公允价值的计算提供了统一的基础。然而，由于其他机构可能会使用不同的方法及假设，因此，各金融机构所披露的公允价值未必完全具有可比性。

由于下列金融工具期限较短或定期按市价重新定价等原因，其账面价值与其公允价值相若：

资产	负债
现金及存放中央银行款项	向中央银行借款
存放同业及其他金融机构款项	同业及其他金融机构存放款项
拆出资金	拆入资金
买入返售金融资产	卖出回购金融资产款
以摊余成本计量的发放贷款及垫款	吸收存款
其他金融资产	其他金融负债

八、 金融工具及其风险分析（续）

4. 资本管理

本集团采用足够防范本集团经营业务的固有风险的资本管理办法，并且对于资本的管理完全符合监管当局的要求。本集团资本管理的目标除了符合监管当局的要求之外，还必须保持能够保障经营的资本充足率和使股东权益最大化。视乎经济环境的变化和面临的风险特征，本集团将积极调整资本结构。这些调整资本结构的方法通常包括调整股利分配，转增资本和发行新的债券等。报告期内，本集团资本管理的目标和方法没有重大变化。

根据《商业银行资本管理办法（试行）》（中国银行业监督管理委员会令2012年第1号），商业银行核心一级资本充足率不得低于5%，一级资本充足率不得低于6%，资本充足率不得低于8%，商业银行应在2018年底前达到规定的资本充足率监管要求。本行自2013年1月1日起按照《商业银行资本管理办法（试行）》相关规定计算和披露资本充足率信息。

根据《中国银监会关于实施<商业银行资本管理办法（试行）>过渡期安排相关事项的通知》（银监发【2012】57号），过渡期内，商业银行逐步引入储备资本要求(2.5%)，商业银行应达到分年度资本充足率要求，截至2022年6月30日，本集团的资本充足率、一级资本充足率和核心一级资本充足率分别不低于10.5%、8.5%、7.5%，目前本集团全面符合相关监管规定要求。

项目	2022年6月30日 人民币万元	2021年12月31日 人民币万元
核心资本净额	2,089,903	2,041,123
一级资本净额	2,343,454	2,294,144
资本净额	3,050,547	3,196,053
风险加权资产	21,262,196	19,490,792
核心一级资本充足率	9.83%	10.47%
一级资本充足率	11.02%	11.77%
资本充足率	14.35%	16.40%

九、 关联方关系及其交易

1. 关联方的认定标准

下列各方构成本行的关联方：

(1) 持有本行5%及5%以上股份的股东

持有本行5%及5%以上股份的股东名称及持股比例如下：

关联方名称	注册地	注册资本	业务性质	主营业务	法定代表人
厦门市财政局	厦门	不适用	机关	不适用	不适用
富邦金融控股股份有限公司	台北	新台币 13,404,954 万元	企业	见表后说明	蔡明兴
北京盛达兴业房地产开发有限公司	北京	人民币 22,880 万元	企业	见表后说明	丁海东
福建七匹狼集团有限公司	泉州晋江	人民币 150,000 万元	企业	见表后说明	周永伟

关联方名称	2022年6月30日		2021年12月31日		两期
	持股数	持股比例	持股数	持股比例	持股数变动
厦门市财政局	480,045,448	18.19%	480,045,448	18.19%	-
富邦金融控股股份有限公司	473,754,585	17.95%	473,754,585	17.95%	-
北京盛达兴业房地产开发有限公司	253,313,617	9.60%	252,966,517	9.59%	347,100
福建七匹狼集团有限公司	211,500,000	8.01%	211,500,000	8.01%	-

(2) 本行的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员；
(3) 本行的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的其他企业；
(4) 本行的控股子公司；
(5) 对本行施加重大影响的企业的合营企业及其子公司；
(6) 持有资本总额或股份总额不足5%但对本行经营管理有重大影响（其中“重大影响”包括但不限于向本行派驻董事、监事或高级管理人员，通过协议或其他方式影响本行的财务和经营管理决策的情形）的股东名称及持股比例如下：

关联方名称	注册地	注册资本	业务性质	主营业务	法定代表人
厦门国有资本资产管理有限公司	厦门	人民币 20,000 万元	企业	见表后说明	余明凤
佛山电器照明股份有限公司	佛山	人民币 136,199.4647 万元	企业	见表后说明	吴圣辉
大洲控股集团有限公司	厦门	人民币 118,000 万元	企业	见表后说明	陈铁铭
泉舜集团(厦门）房地产股份有限公司	厦门	人民币 100,000 万元	企业	见表后说明	吴泉水

关联方名称	2022年6月30日		2021年12月31日		两期
	持股数	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	4.49%	118,500,000	4.49%	-
大洲控股集团有限公司	100,000,000	3.79%	100,000,000	3.79%	-
泉舜集团(厦门）房地产股份有限公司	92,537,608	3.51%	92,537,608	3.51%	-
佛山电器照明股份有限公司	57,358,515	2.17%	83,471,876	3.16%	(26,113,361)

九、 关联方关系及其交易（续）

1、 关联方的认定标准（续）

下列各方构成本行的关联方（续）：

(7) 持有本行5%及5%以上股份的股东主营业务如下：

1) 富邦金融控股股份有限公司：主要业务为金融控股公司，投资业务包括：保险业、银行业、证券业、期货业、创业投资事业，及其他经主管机关核准投资之金融机构或事业投资。

2) 北京盛达兴业房地产开发有限公司：房地产开发；销售商品房；出租商业用房。（企业依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事本区产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）

3) 福建七匹狼集团有限公司：对外投资（国家法律、法规允许的行业及项目的投资）；资产管理；物业管理；供应链管理服务；国内贸易代理服务；实物贵金属销售（不含期货等需经前置许可的项目）；国际货物运输代理；国内货物运输代理；农业机械租赁；建筑工程机械与设备租赁；信息技术咨询服务；批发：纺织品、针织品及原料、服装、鞋帽、五金产品、日用杂品、建材（不含石材及危险化学品）、金属及金属矿（不含危险化学品和监控化学品）、非金属矿及制品（不含危险化学品和监控化学品、不含石材）、化工产品（不含危险化学品和监控化学品）、棉花、麻类、农牧产品（不含禽类）。（依法须经批准的项目，相关部门批准后方可开展经营活动）。

(8) 持有资本总额或股份总额不足5%但对本行经营管理有重大影响（其中“重大影响”包括但不限于向本行派驻董事、监事或高级管理人员，通过协议或其他方式影响本行的财务和经营管理决策的情形）的股东主营业务如下：

1) 厦门国有资本资产管理有限公司：投资管理（法律、法规另有规定除外）；资产管理（法律、法规另有规定除外）；社会经济咨询（不含金融业务咨询）；企业管理咨询；投资咨询（法律、法规另有规定除外）；经营各类商品和技术的进出口（不另附进出口商品目录），但国家限定公司经营或禁止进出口的商品及技术除外;黄金现货销售。

2) 佛山电器照明股份有限公司：研究、开发、生产电光源产品、电光源设备、电光源配套器件、电光源原材料、灯具及配件、电工材料、机动车配件、通讯器材、家用电器、智能家居产品、电器开关、插座、电线、电缆、弱电材料、线槽、线管、LED产品、锂离子电池及其材料、消防产品、通风及换气设备、给水及排水建筑装饰材料、水暖管道零件、卫浴洁具及配件、家用厨房电器具、家具、五金工具、五金器材、饮用水过滤器、空气净化器、装饰品、工艺礼品、日用百货，在国内外市场上销售上述产品；承接、设计、施工：城市及道路照明工程、亮化景观照明工程;照明电器安装服务；计算机软、硬件的开发、销售及维护；合同能源管理；有关的工程咨询服务。

九、 关联方关系及其交易（续）

1、 关联方的认定标准（续）

下列各方构成本行的关联方（续）：

(8) 持有资本总额或股份总额不足5%但对本行经营管理有重大影响（其中“重大影响”包括但不限于向本行派驻董事、监事或高级管理人员，通过协议或其他方式影响本行的财务和经营管理决策的情形）的股东主营业务如下（续）：

3) 大洲控股集团有限公司：以自有资金从事投资活动；自有资金投资的资产管理服务；信息咨询服务（不含许可类信息咨询服务）；物业管理；农村民间工艺及制品、休闲农业和乡村旅游资源的开发经营；金属材料销售；金属制品销售；金属矿石销售；矿山机械销售。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）。

4) 泉舜集团（厦门）房地产股份有限公司：1、房地产开发、经营；2、物业管理。

2. 本集团与关联方的主要交易

2.1 与持本行5%及5%以上股份的股东之交易

(1) 利息收入

关联方名称	2022 年 1-6 月		2021 年 1-6 月	
	交易金额	占有关同类交易比例%	交易金额	占有关同类交易比例%
福建七匹狼集团有限公司	9,683,589.62	0.17%	3,823,946.69	0.07%

(2) 投资收益

关联方名称	2022 年 1-6 月		2021 年 1-6 月	
	交易金额	占有关同类交易比例%	交易金额	占有关同类交易比例%
福建七匹狼集团有限公司	-	0.00%	3,070,560.91	2.22%

(3) 利息支出

关联方名称	2022 年 1-6 月		2021 年 1-6 月	
	交易金额	占有关同类交易比例%	交易金额	占有关同类交易比例%
厦门市财政局	134,303,585.28	3.67%	211,241,864.77	6.61%
福建七匹狼集团有限公司	1,068.00	0.00%	304.15	0.00%
合计	134,304,653.28	3.67%	211,242,168.92	6.61%

九、 关联方关系及其交易（续）

2. 本集团与关联方的主要交易（续）

2.2 与本行的关键管理人员及其关系密切的家庭成员之交易

交易名称	2022 年 1-6 月		2021 年 1-6 月	
	交易金额	占有关同类交易比例%	交易金额	占有关同类交易比例%
利息收入	490,021.28	0.01%	578,229.30	0.01%
利息支出	537,970.00	0.01%	482,173.95	0.02%

2.3 与本行控股子公司之交易

交易名称	2022 年 1-6 月		2021 年 1-6 月	
	交易金额	占有关同类交易比例%	交易金额	占有关同类交易比例%
利息收入	12,778,984.72	0.22%	20,696,059.72	0.40%
利息支出	9,151.71	0.00%	230,577.43	0.01%
手续费及佣金收入	413,755.63	0.13%	113,990.05	0.04%
投资收益	50,220,000.00	13.34%	-	0.00%
其他业务收入	308,799.36	27.27%	308,799.36	8.32%

2.4 与本行其他关联方之交易

交易名称	2022 年 1-6 月		2021 年 1-6 月	
	交易金额	占有关同类交易比例%	交易金额	占有关同类交易比例%
利息收入	39,816,872.89	0.70%	24,075,768.41	0.47%
利息支出	17,904,588.28	0.49%	27,274,480.38	0.85%
手续费及佣金收入	231,301.57	0.07%	215,824.50	0.08%
业务及管理费	2,576,990.00	0.28%	3,214,947.06	0.44%

本集团管理层认为与以上关联方的交易按一般的商业交易条款及条件，以一般交易价格为定价基础并按正常业务程序进行。

九、 关联方关系及其交易（续）

2. 本集团与关联方的主要交易（续）

2.5 关键管理人员薪酬

交易名称	2022 年 1-6 月		2021 年 1-6 月	
	交易金额	占有关同类交易比例%	交易金额	占有关同类交易比例%
薪酬	9,963,744.35	1.08%	9,491,820.31	1.29%
离职后福利	629,915.22	0.07%	567,777.78	0.08%
合计	10,593,659.57	1.15%	10,059,598.09	1.37%

3. 关联方交易余额

3.1 与持本行5%及5%以上股份的股东之交易余额

(1) 吸收存款

关联方名称	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日	
	交易余额	占有关同类交易余额比例%	交易余额	占有关同类交易余额比例%
厦门市财政局	8,994,221,224.71	4.20%	9,183,782,933.51	4.95%
福建七匹狼集团有限公司	6,577,033.66	0.00%	7,981.20	0.00%
合计	9,000,798,258.37	4.20%	9,183,790,914.71	4.95%

(2) 交易性金融资产

关联方名称	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日	
	交易余额	占有关同类交易余额比例%	交易余额	占有关同类交易余额比例%
福建七匹狼集团有限公司	-	0.00%	-	0.00%

(3) 其他债权投资

关联方名称	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日	
	交易余额	占有关同类交易余额比例%	交易余额	占有关同类交易余额比例%
福建七匹狼集团有限公司	97,126,619.18	0.26%	148,578,443.15	0.40%

九、 关联方关系及其交易（续）

3. 关联方交易余额（续）

3.2 与本行的关键管理人员及其关系密切的家庭成员之交易余额

交易名称	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日	
	交易余额	占有关同类交易余额比例%	交易余额	占有关同类交易余额比例%
发放贷款	24,616,239.65	0.01%	38,140,050.25	0.02%
吸收存款	34,165,721.71	0.02%	125,926,712.56	0.07%

3.3 与本行控股子公司之交易余额

与本行存在控制关系的关联方为本行的控股子公司。与控股子公司之间的重大往来余额均已在合并财务报表中抵消，详细情况如下：

交易名称	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日	
	交易余额	占有关同类交易余额比例%	交易余额	占有关同类交易余额比例%
同业及其他金融机构存放款项	216,052.76	0.00%	1,944,771.65	0.04%
拆出资金	748,876,488.06	6.77%	636,361,654.72	6.75%
银行承兑汇票	16,693,368.88	0.04%	-	0.00%
信用证开立	-	0.00%	25,300,000.00	0.72%
其他负债	317,954.53	0.01%	410,727.20	0.01%

3.4 与本行其他关联方之交易余额

交易名称	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日	
	交易余额	占有关同类交易余额比例%	交易余额	占有关同类交易余额比例%
				0.68%
发放贷款	1,238,344,863.94	0.74%	1,093,471,900.16	
债权投资	183,774,707.51	0.40%	208,869,375.48	0.52%
其他债权投资	331,354,953.83	0.87%	378,547,490.00	1.03%
存放同业款项	25,285,428.15	0.23%	56,645,974.16	0.32%
其他资产	9,980,144.54	0.31%	7,040,322.54	0.47%
同业及其他金融机构存放款项	60,176,349.85	0.93%	45,213,725.95	1.04%
			1,223,703,302.04	0.66%
吸收存款	1,612,677,455.26	0.75%		
其他负债	7,729,084.89	0.15%	7,971,890.73	0.20%
银行承兑汇票	267,943,368.88	0.60%	210,200,000.00	0.56%

九、 关联方关系及其交易（续）

3.5 其他

于2022年6月30日，本集团关联方在本集团为表内外信贷项目及债权投资提供担保的总金额如下：

交易名称	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日	
	交易余额	占有关同类交易比例%	交易余额	占有关同类交易比例%
担保	2,288,493,504.70	不适用	1,877,516,533.11	不适用
贴现票据的承兑人	6,448,664.77	不适用	17,404,137.70	不适用

本行与关联方发生关联交易业务均系本行正常经营活动需要，交易条件及定价水平均执行本行业务管理和监管机构的一般规定，不存在优于一般借款人或交易对手的情形，业务程序亦符合监管机构及本行关联交易管理的相关规定。

十、 承诺、或有事项及主要表外事项

1. 未决诉讼

于2022年6月30日，无以本集团作为被告的重大未决诉讼案件（2021年12日31日：无）。

2. 用作质押的金融资产

本集团部分资产被用作卖出回购业务、国库定期存款、人民银行再贷款及常备借贷便利的质押物，该等交易按相关业务的常规及惯常条款进行，具体质押物情况列示如下：

	2022年6月30日	2021年12月31日
债券投资	13,207,021,595.56	22,416,463,323.13
票据	6,040,282,649.39	6,557,667,591.71
合计	19,247,304,244.95	28,974,130,914.84

3. 买入返售接纳的担保物

本集团按照一般拆借业务的标准条款进行买入返售协议交易，并相应持有交易项下的担保物。买断式买入返售所接纳的担保物，在交易对手未违约的情况下，本集团可将其直接处置或再质押，且有义务于约定的返售日返还这些担保物。于2022年6月30日，本集团无从同业接受的上述质押物（2021年12月31日：无）。于2022年6月30日，本集团无已对外质押、但有义务到期返还的证券质押物（2021年12月31日：无）。

4. 资本性支出承诺

	2022年6月30日	2021年12月31日
已签约但未拨付	312,385,396.28	269,213,630.73

十、 承诺、或有事项及主要表外事项（续）

5. 表外承诺事项

	2022年6月30日	2021年12月31日
银行承兑汇票	44,924,115,025.89	37,588,169,810.53
开出保函	3,294,033,304.45	2,820,310,120.51
开出信用证	6,108,256,534.91	3,523,877,382.01
信用卡未使用透支额度	12,873,473,202.34	11,267,918,518.60
合计	67,199,878,067.59	55,200,275,831.65

财务担保合同具有担保性质，一旦客户未按其与受益人签订的合同偿还债务或履行约定义务时，本集团需履行担保责任。

6. 委托代理业务

	2022年6月30日	2021年12月31日
委托贷款资金	3,719,164,717.60	5,078,230,573.95
委托理财资金	15,809,435,235.07	20,386,991,492.37

委托贷款资金是指存款人存于本集团的款项，仅用于向存款者指定的第三方发放贷款之用。贷款相关的信贷风险由存款人承担。委托贷款和委托贷款资金并不属于本集团的资产和负债，故未在资产负债表内确认，但如果委托贷款资金大于委托贷款，有关剩余资金确认为吸收存款。委托贷款业务相关服务收入于手续费及佣金收入中确认。

委托理财业务是指本集团按照与客户事先约定的投资计划和方式，以客户支付的本金进行投资和资产管理，投资收益由本集团代为收取，根据约定条件和实际投资收益向客户支付收益的业务。本集团将理财产品销售给企业或个人，募集资金投资于国家债券、央行票据、政策性银行债券、企业短期融资券等投资品种。与理财产品相关的投资风险由投资者承担，理财产品投资和募集的资金不属于本集团的资产和负债，故未在资产负债表内确认。委托理财业务相关服务收入于手续费及佣金收入中确认。

十、　承诺、或有事项及主要表外事项（续）

7.　金融资产的转让

在日常业务中，本集团进行的某些交易会将已确认的金融资产转让给第三方。这些金融资产转让若符合终止确认条件的，相关金融资产全部或部分终止确认。当本集团保留了已转让资产几乎所有的风险与回报时，相关金融资产转让不符合终止确认的条件，本集团继续在财务状况表中确认上述资产。

卖出回购交易

全部未终止确认的已转让金融资产主要为卖出回购交易中作为担保物交付给交易对手的证券，此种交易下交易对手在本集团无任何违约的情况下，可以将上述证券出售或再次用于担保，但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。在某些情况下，若相关证券价值上升或下降，本集团可能需要向交易对手归还部分现金抵押物或要求交易对手支付额外的现金作为抵押。对于上述交易，本集团认为本集团保留了相关证券几乎所有的风险和报酬，故未对相关证券进行终止确认。同时，本集团将收到的现金抵押品确认为一项金融负债。

于 2022 年 6 月 30 日，本集团无已转让给第三方而不符合终止确认条件的金融资产及相关金融负债（2021 年 12 月 31 日：无）。

十一、 资产负债表日后事项

1. 资产负债表日后绿色金融债券发行

于 2022 年 7 月 6 日，本行发行了厦门银行股份有限公司 2022 年绿色金融债券（第一期），此次债券发行规模为人民币 10 亿元，品种为 3 年期固定利率债券，票面利率为 2.89%。本期债券的募集资金将依据法律和监管部门的批准，专项用于绿色产业项目。

2.　资产负债表日后小型微型企业贷款专项金融债券发行

于 2022 年 8 月 9 日，本行发行了厦门银行股份有限公司 2022 年小型微型企业贷款专项金融债券（第一期），此次发行规模为人民币 30 亿元，票面利率为 2.65%，本期债券募集资金将依据适用法律和监管部门的批准，全部用于发放小型微型企业贷款。

十二、其他重要事项

1. 分部报告

本集团按业务条线将业务划分为不同的营运组别，从而进行业务管理。本集团的经营分部已按与内部报送信息一致的方式列报，这些内部报送信息是提供给本行管理层以向分部分配资源并评价分部业绩。本财务报告中，本集团以经营分部为基础，确定了下列报告分部：

公司业务

该分部向公司类客户、政府机关和金融机构提供多种金融产品和服务，包括企业贷款及其他授信服务、委托贷款、存款服务、代理服务、现金管理服务、财务顾问与咨询服务、汇款和结算服务、托管服务及担保服务等。

个人业务

该分部向个人客户提供多种金融产品和服务，包括贷款服务、存款服务、理财服务、汇款服务、证券代理服务等。

资金业务

该分部包括在银行间市场进行同业拆借交易、回购交易、债券投资和买卖、衍生金融工具、权益投资及外汇买卖。该分部还对本行流动性水平进行管理，包括发行债券。

其他业务

其他业务指其他自身没有形成可单独列报的分部或不能按照合理基准进行分配的业务。

编制分部报告所采用的会计政策与编制本集团财务报表所采用的会计政策一致。

分部之间的交易按一般商业条款及条件进行。内部收费及转让定价是参考市场价格确定，并已在各分部的业绩中反映。与第三方交易产生的利息收入和支出以“外部利息净收入”列示，内部收费及转让定价调整所产生的利息净收入和支出以“内部利息净收入/（支出）”列示。

分部收入、支出、资产与负债包含直接归属某一分部，以及按合理的基准分配至该分部的项目。分部收入、支出、资产和负债包含在编制财务报表时抵销的内部往来的余额和内部交易。分部资本性支出是指在会计期间内分部购入的固定资产、无形资产、其他长期资产和新增在建工程所发生的支出总额。

十二、其他重要事项（续）

1. 分部报告（续）

项目	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	1,631,300,941.76	511,412,032.22	132,000,103.20	-	2,274,713,077.18
手续费及佣金净收入	97,457,951.89	97,977,465.33	43,840,473.50	-	239,275,890.72
投资收益	-	-	326,640,598.46	-	326,640,598.46
公允价值变动损失	-	-	(114,518,900.12)	-	(114,518,900.12)
汇兑收益	18,059,033.79	-	71,615,925.73	-	89,674,959.52
其他业务收入	-	-	-	823,540.19	823,540.19
资产处置收益	-	-	-	487,294.10	487,294.10
其他收益	-	-	-	37,662,514.00	37,662,514.00
营业收入	**1,746,817,927.44**	**609,389,497.55**	**459,578,200.77**	**38,973,348.29**	**2,854,758,974.05**
税金及附加	(19,909,529.77)	(14,274,382.11)	(3,875,817.52)	-	(38,059,729.40)
业务及管理费	(547,656,191.51)	(212,689,967.71)	(175,663,254.29)	(13,110,506.55)	(949,119,920.06)
信用减值损失	(499,572,553.53)	(82,565,892.53)	19,107,235.94	-	(563,031,210.12)
其他业务成本	-	-	-	(295,210.07)	(295,210.07)
营业支出	**(1,067,138,274.81)**	**(309,530,242.35)**	**(160,431,835.87)**	**(13,405,716.62)**	**(1,550,506,069.65)**
营业利润	**679,679,652.63**	**299,859,255.20**	**299,146,364.90**	**25,567,631.67**	**1,304,252,904.40**
加：营业外收入	-	-	-	2,240,203.28	2,240,203.28
减：营业外支出	-	-	-	(4,043,086.70)	(4,043,086.70)
利润总额	**679,679,652.63**	**299,859,255.20**	**299,146,364.90**	**23,764,748.25**	**1,302,450,020.98**
所得税费用					(40,728,122.17)
净利润					1,261,721,898.81
分部资产	**107,674,932,210.99**	**69,367,254,570.43**	**174,558,533,872.68**	**111,580,471.80**	**351,712,301,125.90**
分部负债	**(171,040,272,810.52)**	**(46,108,810,264.89)**	**(110,708,442,398.20)**	**(141,905,943.65)**	**(327,999,431,417.26)**
其他分部信息：					
折旧和摊销的费用	69,955,731.70	28,144,304.67	23,202,972.47	1,772,179.65	123,075,188.49
资本性支出	109,613,502.77	44,769,471.38	36,943,667.80	2,818,745.04	194,145,386.99

十二、其他重要事项（续）

1. 分部报告（续）

项目	2021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	997,353,856.84	905,376,643.99	209,112,083.27	(167,958.34)	2,111,674,625.76
内部利息净收入/（支出）	394,973,323.11	(325,370,788.18)	(69,602,534.93)	-	-
利息净收入/（支出）	1,392,327,179.95	580,005,855.81	139,509,548.34	(167,958.34)	2,111,674,625.76
手续费及佣金净收入	96,769,083.42	27,863,568.16	62,195,026.71	-	186,827,678.29
投资净收益	-	-	138,321,597.31	-	138,321,597.31
公允价值变动收益	-	-	9,798,046.68	-	9,798,046.68
汇兑收益	10,420,758.22	-	(71,375,319.52)	-	(60,954,561.30)
其他业务收入	-	-	-	1,876,973.51	1,876,973.51
资产处置损失	-	-	-	(389,944.21)	(389,944.21)
其他收益	-	-	-	28,587,704.91	28,587,704.91
营业收入	**1,499,517,021.59**	**607,869,423.97**	**278,448,899.52**	**29,906,775.87**	**2,415,742,120.95**
税金及附加	(16,499,515.96)	(10,514,725.59)	(527,659.46)	-	(27,541,901.01)
业务及管理费	(439,820,052.35)	(193,714,040.00)	(92,400,850.00)	(42,776,386.25)	(768,711,328.60)
信用减值损失	(329,928,391.36)	(220,323,673.70)	118,145,127.22	(3,537,370.67)	(435,644,308.51)
资产减值损失	(16,373,063.72)	(7,211,340.87)	(3,439,781.78)	(368,228.85)	(27,392,415.22)
其他业务成本	-	-	-	(234,097.44)	(234,097.44)
营业支出	**(802,621,023.39)**	**(431,763,780.16)**	**21,776,835.98**	**(46,916,083.21)**	**(1,259,524,050.78)**
营业利润/（损失）	**696,895,998.20**	**176,105,643.81**	**300,225,735.50**	**(17,009,307.34)**	**1,156,218,070.17**
加：营业外收入	-	-	-	5,723,315.68	5,723,315.68
减：营业外支出	-	-	-	(1,869,369.45)	(1,869,369.45)
利润/（损失）总额	**696,895,998.20**	**176,105,643.81**	**300,225,735.50**	**(13,155,361.11)**	**1,160,072,016.40**
所得税费用					(73,439,922.39)
净利润					1,086,632,094.01
分部资产	**92,420,665,191.59**	**59,303,795,609.73**	**155,637,778,070.53**	**57,071,046.12**	**307,419,309,917.97**
分部负债	**(136,136,499,902.20)**	**(41,929,488,138.80)**	**(107,268,947,200.23)**	**(99,660,519.51)**	**(285,434,595,760.74)**
其他分部信息：					
折旧和摊销的费用	72,222,370.66	31,203,876.71	14,751,618.32	1,583,857.30	119,761,722.99
资本性支出	82,763,351.01	36,353,991.34	17,319,220.86	1,854,785.27	138,291,348.48

十三、公司财务报表主要项目注释

1. 现金及存放中央银行款项

	2022年6月30日	2021年12月31日
库存现金	226,032,330.12	207,474,504.28
存放中央银行款项		
法定准备金	14,430,919,923.04	13,543,117,033.10
超额存款准备金	7,503,082,524.03	7,763,716,662.36
财政性存款	12,698,153,000.00	11,156,655,000.00
小计	34,858,187,777.19	32,670,963,199.74
应计利息	19,214,227.76	12,634,291.61
合计	34,877,402,004.95	32,683,597,491.35

2. 发放贷款及垫款

2.1 按性质分析

	2022年6月30日	2021年12月31日
以摊余成本计量：		
企业贷款及垫款	86,747,244,236.72	82,048,707,781.47
个人住房贷款	30,640,351,553.53	31,893,367,912.43
个人消费贷款	7,524,154,984.25	6,886,420,847.64
个人经营贷款	31,219,343,515.57	27,912,033,743.82
个人贷款及垫款	69,383,850,053.35	66,691,822,503.89
小计	156,131,094,290.07	148,740,530,285.36
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：		
企业贷款	9,767,332.81	9,705,393.27
贴现	16,512,336,570.34	16,364,472,619.16
小计	16,522,103,903.15	16,374,178,012.43
合计	172,653,198,193.22	165,114,708,297.79
应计利息	333,851,232.55	311,260,689.73
发放贷款及垫款总额	172,987,049,425.77	165,425,968,987.52
减：以摊余成本计量的贷款及垫款减值准备（附注十三、2.4）	(5,572,831,493.77)	(5,501,555,106.06)
发放贷款及垫款账面价值	167,414,217,932.00	159,924,413,881.46
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款及垫款减值准备（附注十三、2.4）	(85,943,531.43)	(56,336,184.38)

十三、公司财务报表主要项目注释（续）

2. 发放贷款及垫款（续）

2.2 按担保方式分析

	2022年6月30日	2021年12月31日
质押贷款	26,534,293,211.29	25,553,761,682.23
抵押贷款	111,905,006,627.86	108,974,070,977.38
保证贷款	21,017,968,104.85	19,350,863,614.84
信用贷款	13,195,930,249.22	11,236,012,023.34
合计	172,653,198,193.22	165,114,708,297.79

2.3 按担保方式分类的逾期贷款分析

	2022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	281,655,227.50	83,486,921.88	-	249,641,845.92	614,783,995.30
抵押贷款	486,032,255.63	309,643,968.83	301,693,444.44	349,998.00	1,097,719,666.90
保证贷款	159,752,434.44	157,239,989.97	3,969,812.60	29,542,500.00	350,504,737.01
信用贷款	31,838,295.71	63,454,599.99	4,117,334.89	16,654.25	99,426,884.84
合计	959,278,213.28	613,825,480.67	309,780,591.93	279,550,998.17	2,162,435,284.05

	2021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	-	7,778,139.88	-	249,641,846.92	257,419,986.80
抵押贷款	153,733,452.89	332,329,673.58	454,706,873.94	349,998.00	941,119,998.41
保证贷款	152,047,025.20	104,738,498.50	46,903,662.21	32,967,653.63	336,656,839.54
信用贷款	16,913,217.27	35,015,031.51	5,723,606.44	31,884.64	57,683,739.86
合计	322,693,695.36	479,861,343.47	507,334,142.59	282,991,383.19	1,592,880,564.61

十三、公司财务报表主要项目注释（续）

2. 发放贷款及垫款（续）

2.4 贷款损失准备

(1) 以摊余成本计量的发放贷款及垫款：

	2022年1-6月			
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		
	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
期初余额在本期阶段转换	(20,146,261.06)	(10,624,453.20)	30,770,714.26	-
本期计提(i)	21,396,326.81	52,559,286.05	320,485,332.63	394,440,945.49
核销	-	-	(375,832,103.30)	(375,832,103.30)
收回已核销贷款而转回	-	-	57,306,091.78	57,306,091.78
已减值贷款利息回拨	-	-	(15,215,264.81)	(15,215,264.81)
其他	10,576,718.55	-	-	10,576,718.55
期末余额	4,308,492,014.52	326,742,033.98	937,597,445.27	5,572,831,493.77

	2021年度			
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2021年1月1日	3,752,904,136.64	110,395,828.83	785,859,162.06	4,649,159,127.53
年初余额在本年阶段转换	(34,918,632.09)	(4,038,137.56)	38,956,769.65	-
本年计提(i)	578,679,725.67	178,449,509.86	228,751,051.42	985,880,286.95
核销	-	-	(353,276,847.51)	(353,276,847.51)
收回已核销贷款而转回	-	-	249,717,409.36	249,717,409.36
已减值贷款利息回拨	-	-	(29,924,870.27)	(29,924,870.27)
年末余额	4,296,665,230.22	284,807,201.13	920,082,674.71	5,501,555,106.06

(i)本期/年计提包括新发放贷款、未发生阶段转换存量贷款、模型/风险参数调整等导致的计提。

十三、公司财务报表主要项目注释（续）

2. 发放贷款及垫款（续）

2.4 贷款损失准备（续）

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款：

	2022年1-6月			
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		
	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
本期计提	29,607,347.05	-	-	29,607,347.05
期末余额	85,943,531.43	-	-	85,943,531.43

	2021年度			
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2021年1月1日	137,720,317.44	-	61,733,400.00	199,453,717.44
本年回拨	(81,384,133.06)	-	(61,733,400.00)	(143,117,533.06)
年末余额	56,336,184.38	-	-	56,336,184.38

3. 长期股权投资

	2022年6月30日	2021年12月31日
成本法：		
子公司（注1）	927,000,000.00	927,000,000.00

注1：本行通过设立方式取得的纳入合并范围的子公司的基本情况列示如下：

子公司名称	主要经营地/注册地	注册资本（人民币）	本行持股比例(%)		本行表决权比例(%)	
			2022年6月30日	2021年12月31日	2022年6月30日	2021年12月31日
福建海西金融租赁有限责任公司	福建泉州	1,200,000,000.00	69.75%	69.75%	69.75%	69.75%

经本行 2021 年 1 月 8 日第八届董事会第一次会议决议，同意参与控股子公司福建海西金融租赁有限责任公司本次增资，本行拟出资人民币 4.65 亿元；本次增资完成后，本行持股比例将由原 66.00%增加至 69.75%。2021 年 3 月 2 日，经中国银行保险监督管理委员会泉州银保监分局(《泉州银保监分局关于福建海西金融租赁有限责任公司变更注册资本的批复》（泉银保监[2021]27 号)）批准同意福建海西金融租赁有限责任公司将注册资本由人民币 7 亿元变更为人民币 12 亿元。

十三、公司财务报表主要项目注释（续）

4. 同业及其他金融机构存放款项

	2022年6月30日	2021年12月31日
境内银行同业	6,395,196,789.45	4,300,138,283.75
境内其他金融机构	3,756,124.45	5,539,838.20
境外银行同业	27,000,954.29	39,441,975.39
小计	6,425,953,868.19	4,345,120,097.34
应计利息	19,734,006.98	10,319,975.34
合计	6,445,687,875.17	4,355,440,072.68

5. 拆入资金

	2022年6月30日	2021年12月31日
境内银行同业	7,541,166,812.06	5,047,504,668.27
境内其他金融机构	-	1,200,000,000.00
小计	7,541,166,812.06	6,247,504,668.27
应计利息	6,514,530.63	4,995,627.66
合计	7,547,681,342.69	6,252,500,295.93

十三、公司财务报表主要项目注释（续）

6. 利息净收入

	2022年1-6月	2021年1-6月
利息收入		
存放中央银行款项	113,690,695.27	102,786,573.47
存放同业及其他金融机构款项	235,162,956.32	135,277,460.24
拆出资金	198,976,058.25	125,350,914.57
买入返售金融资产	15,430,118.47	31,528,150.53
发放贷款及垫款		
—贷款	3,691,300,165.85	3,270,666,496.69
—贴现	204,880,298.89	203,881,683.72
债券及其他投资	1,244,519,874.44	1,257,616,840.12
小计	5,703,960,167.49	5,127,108,119.34
其中：已减值金融资产利息收入	16,826,004.69	23,743,344.40
利息支出		
向中央银行借款	92,525,458.33	94,780,540.52
同业及其他金融机构存放款项	68,264,048.01	62,566,972.38
拆入资金	134,195,682.80	122,354,515.90
卖出回购金融资产款	160,431,413.73	176,882,080.25
吸收存款	2,261,005,443.81	1,771,942,961.18
应付债券	910,471,224.94	943,676,856.39
其他	34,626,445.18	25,258,417.96
小计	3,661,519,716.80	3,197,462,344.58
利息净收入	2,042,440,450.69	1,929,645,774.76

十三、公司财务报表主要项目注释（续）

7. 手续费及佣金净收入

	2022年1-6月	2021年1-6月
手续费及佣金收入		
代理业务	99,465,948.03	130,722,045.85
债券承分销手续费	61,658,928.03	60,448,087.32
担保及承诺业务	35,334,068.70	31,700,306.91
理财业务	65,962,020.35	24,386,042.38
信托业务	4,341,502.75	8,110,448.48
支付结算业务	6,762,423.05	6,790,069.05
委托业务	3,774,731.60	2,506,560.62
银行卡业务	26,633,880.63	15,859,872.68
其他	24,461,796.40	6,567,708.30
小计	328,395,299.54	287,091,141.59
手续费及佣金支出		
支付结算与代理业务	57,803,969.35	91,000,512.57
银行卡业务	7,046,803.94	3,920,372.37
其他	4,177,601.50	4,513,781.21
小计	69,028,374.79	99,434,666.15
手续费及佣金净收入	259,366,924.75	187,656,475.44

8. 现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

将净利润调节为经营活动现金流量：

	2022年1-6月	2021年1-6月
净利润	1,233,693,852.94	1,032,028,713.31
加：信用减值损失及资产减值损失	491,160,323.26	386,545,497.96
使用权资产折旧	54,739,275.40	51,554,551.45
固定资产、投资性房地产折旧摊销及无形资产、长期待摊费用摊销	66,899,908.73	66,115,911.79
租赁负债的利息支出	8,260,532.18	7,048,936.38
处置非流动资产（收益）/损失	(487,294.10)	389,944.21
投资利息收入	(1,244,519,874.44)	(1,257,616,840.12)
投资收益	(481,240,309.26)	(138,102,547.53)
未实现的公允价值变动损失/（收益）	316,412,497.72	(53,267,188.29)
发行债券利息支出	910,471,224.94	943,676,856.39
递延所得税资产的增加	(157,331,709.78)	(119,585,577.91)
经营性应收项目的增加	(5,709,116,401.52)	(37,846,029,068.61)
经营性应付项目的增加	22,461,961,157.82	17,436,471,697.16
经营活动产生/（使用）的现金流量净额	17,950,903,183.89	(19,490,769,113.81)

十三、公司财务报表主要项目注释（续）

8. 现金流量表补充资料（续）

(1) 现金流量表补充资料（续）

现金及现金等价物净变动：

	2022年1-6月	2021年1-6月
现金的期/年末余额	226,032,330.12	189,772,526.94
减：现金的期/年初余额	(207,474,504.28)	(165,930,529.43)
加：现金等价物的期/年末余额	19,060,695,150.20	9,454,877,959.47
减：现金等价物的期/年初余额	(14,125,174,265.69)	(24,723,073,293.71)
现金及现金等价物净增加/（减少）额	4,954,078,710.35	(15,244,353,336.73)

(2) 现金及现金等价物

	2022年6月30日	2021年6月30日
现金	226,032,330.12	189,772,526.94
存放中央银行超额存款准备金	7,503,082,524.03	7,837,231,445.45
原到期日不超过三个月的		
—存放同业款项	2,862,258,626.17	1,587,646,514.02
—拆出资金	-	30,000,000.00
—买入返售金融资产	8,695,354,000.00	-
现金及现金等价物余额	19,286,727,480.32	9,644,650,486.41

厦门银行股份有限公司
补充资料
截至2022年6月30日止6个月期间　　人民币元

1. 非经常性损益明细表

	2022年1-6月	2021年1-6月
归属于母公司股东的净利润	1,232,285,900.62	1,070,504,657.43
减：母公司永续债当期宣告利息	72,000,000.00	-
归属于母公司普通股股东的净利润	1,160,285,900.62	1,070,504,657.43
加（减）：		
非经常性损益项目		
非流动资产清理损益	(487,294.10)	389,944.21
政府补助收入	(3,599,892.29)	(6,653,692.90)
久悬未取款项收入	(49,991.98)	(65,355.82)
除上述各项之外的其他营业外收支净额	1,836,668.79	977,869.28
所得税影响数	954,451.33	1,589,844.93
少数股东损益影响数	22,799.07	48,125.88
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	1,158,962,641.44	1,066,791,393.01

本集团对非经常性损益项目的确认是按照《公开发行证券的公司信息披露解释公告第1号——非经常性损益（2008）》（中国证券监督管理委员会公告（2008）43号）的规定执行。

持有交易性金融资产/负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产/负债、其他债权投资等取得的投资收益，系本集团的正常经营业务，不作为非经常性损益。

厦门银行股份有限公司
补充资料（续）
截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间　　人民币元

2. 净资产收益率和每股收益

2022年1-6月

	加权平均净资产收益率(%)	每股收益	
		基本	稀释
归属于公司普通股股东的净利润	5.58%	0.44	0.44
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	5.57%	0.44	0.44

2021年1-6月

	加权平均净资产收益率(%)	每股收益	
		基本	稀释
归属于公司普通股股东的净利润	5.66%	0.41	0.41
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	5.64%	0.40	0.40

以上净资产收益率和每股收益按中国证监会于2010年修订的《公开发行证券公司信息披露编报规则第9号》所载之计算公式计算。

厦门银行股份有限公司
2022年8月26日

仅供厦门银行2022年中期审阅报告所使用

统一社会信用代码

91110000051421390A

营业执照

(副 本) (8-1)

扫描二维码登录"国家企业信用信息公示系统"了解更多登记、备案、许可、监管信息

名　　称　安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

类　　型　台港澳投资特殊普通合伙企业

执行事务合伙人　毛鞍宁

经营范围　审查企业会计报表，出具审计报告；验证企业资本，出具验资报告；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务，出具有关报告；基本建设年度财务决算审计；代理记账；会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训；法律、法规规定的其他业务。（市场主体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；不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）

成立日期　2012年08月01日

合伙期限　2012年08月01日至 长期

主要经营场所　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

登记机关　北京市市场监督管理局

2022 年 07 月 22 日

国家企业信用信息公示系统网址：http://www.gsxt.gov.cn

市场主体应当于每年1月1日至6月30日通过国家企业信用信息公示系统报送公示年度报告。

国家市场监督管理总局监制

证书序号：0004095

会计师事务所

执业证书

名　　称：安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

首席合伙人：毛鞍宁

主任会计师：

经营场所：北京市东长安街1号东方广场安永大楼17层

组织形式：特殊的普通合伙企业

执业证书编号：11000243

批准执业文号：财会函〔2012〕35号

批准执业日期：二〇一二年七月二十七日

说　明

1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。

2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。

3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。

4、会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。

发证机关：

二〇一八年　七月　九日

中华人民共和国财政部制

仅供厦门银行2022年申报首发项目使用

中华人民共和国财政部
Ministry of Finance of the People's Republic of China

会计司

2020年11月10日 星期二 | 会计网 | 搜索 | 设为主站

当前位置：首页>工作规则

从事证券服务业务会计师事务所备案名单及基本信息
（截至2020年10月10日）

从事证券服务业务会计师事务所备案名单

序号	会计师事务所名称	统一社会信用代码	执业证书编号	备案公告日期
1	安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）	91110000600154213004	11000243	2020-11-02
2	北京国富会计师事务所（特殊普通合伙）	91110108081077892C	11010274	2020-11-02
3	北京兴华会计师事务所（特殊普通合伙）	91110102085403127D	11000010	2020-11-02
4	毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）	91110000596983925	11000241	2020-11-02
5	大华会计师事务所（特殊普通合伙）	91110108590676050Q	11010148	2020-11-02
6	大信会计师事务所（特殊普通合伙）	91110108590611881C	11010111	2020-11-02
7	德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）	91310000577457075B	31000012	2020-11-02
8	公证天业会计师事务所（特殊普通合伙）	91320200078594335C	32020028	2020-11-02
9	广东正中珠江会计师事务所（特殊普通合伙）	91440101倒827390072	44010079	2020-11-02
10	广东中职信会计师事务所（特殊普通合伙）	91440101倒831937B1	44010157	2020-11-02
11	和信会计师事务所（特殊普通合伙）	91370100061188823	37010001	2020-11-02
12	华兴会计师事务所（特殊普通合伙）	91350100倒412670C	35010001	2020-11-02
13	利安达会计师事务所（特殊普通合伙）	91110105倒85000096	11000154	2020-11-02
14	立信会计师事务所（特殊普通合伙）	91310101568092D48	31000006	2020-11-02
15	立信中联会计师事务所（特殊普通合伙）	91120116072941170Y	12010023	2020-11-02
16	容诚会计师事务所（特殊普通合伙）	91440300779320100G	47070029	2020-11-02
17	普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）	91310000倒9151343	31000007	2020-11-02
18	容诚会计师事务所（特殊普通合伙）	91110102倒54927871	11010032	2020-11-02
19	瑞华会计师事务所（特殊普通合伙）	91110108倒4902309	11010139	2020-11-02
20	上会会计师事务所（特殊普通合伙）	91310106倒2422611L	31000009	2020-11-02
21	深圳鹏城会计师事务所（普通合伙）	91440300779333723B	47070014	2020-11-02
22	四川华信（集团）会计师事务所（特殊普通合伙）	91510500倒3314727	51010003	2020-11-02
23	容诚会成会计师事务所（特殊普通合伙）	91120000倒3402806	12000126	2020-11-02
24	唐山市新正会计师事务所（普通合伙）	91130203579566710Y	13020011	2020-11-02
25	天衡会计师事务所（特殊普通合伙）	91320000倒1586821	32000010	2020-11-02
26	天健会计师事务所（特殊普通合伙）	91330000倒7134212J3	33000001	2020-11-02
27	天职国际会计师事务所（特殊普通合伙）	91110108倒0980440370	11000324	2020-11-02
28	天职国际会计师事务所（特殊普通合伙）	91110108倒021435569	11010150	2020-11-02
29	希格玛会计师事务所（特殊普通合伙）	91610136倒73910102	61010007	2020-11-02
30	信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）	91110101倒0235458X	11010138	2020-11-02
31	亚太（集团）会计师事务所（特殊普通合伙）	91110000倒0950341Q	11010075	2020-11-02
32	永拓会计师事务所（特殊普通合伙）	91110105倒5458616	11000102	2020-11-02
33	北京兴华会计师事务所（特殊普通合伙）	91370000倒837A3079	37000039	2020-11-02
34	致同会计师事务所（特殊普通合伙）	91110105倒2913655N	11010136	2020-11-02
35	中汇会计师事务所（特殊普通合伙）	91330000倒7374963A	33000014	2020-11-02
36	中勤万信会计师事务所（特殊普通合伙）	91110102倒5968290Q	11000102	2020-11-02
37	中审华会计师事务所（特殊普通合伙）	91120116倒0836790Y	12010011	2020-11-02
38	中审亚太会计师事务所（特殊普通合伙）	91110108倒1301133Y	11010170	2020-11-02
39	中兴华会计师事务所（特殊普通合伙）	91420106倒1798908J	42010005	2020-11-02
40	中天运会计师事务所（特殊普通合伙）	91110102倒9961864J	11000204	2020-11-02
41	中喜会计师事务所（特殊普通合伙）	91110101倒5520783F	11000158	2020-11-02
42	中兴财光华会计师事务所（特殊普通合伙）	91110102倒3765853D	11010035	2020-11-02
43	中兴华会计师事务所（特殊普通合伙）	91110102倒2811466	11000167	2020-11-02
44	中证天通会计师事务所（特殊普通合伙）	91110108倒9025956	11000207	2020-11-02
45	中准会计师事务所（特殊普通合伙）	91110108倒2990060	11000170	2020-11-02
46	众华会计师事务所（特殊普通合伙）	91310114倒1192511J	31000013	2020-11-02

注：本表信息根据会计师事务所首次备案材料生成，行政机关仅对备案材料完备性进行形式审核，会计师事务所对相关信息的真实、准确、完整负责；为会计师事务所从事证券服务业务备案，不代表对其执业能力的认可。
按照会计师事务所名称首字母排序，排名不分先后。
已备案会计师事务所基本信息、注册会计师基本信息、近三年行政处罚信息详见附件。

附件下载

从事证券服务业务会计师事务所备案名单及基本信息[截至2020年10月10日].xls

发布日期：2020年11月03日

【文中小】【打印此页】【关闭窗口】

网站地图 | 联系我们

主办单位：中华人民共和国财政部
网站标识码：bm14000001 京ICP备05000629号 京公网安备11010202000016号
技术支持：财政部信息网络中心
中华人民共和国财政部版权所有，侵权必究，违法转载必诉

仅供瑞华会计师事务所（特殊普通合伙）2024年度报告使用

仅供厦门银行2022中期报告所使用

姓名 Full name 吴晶华

性别 Sex 男

出生日期 Date of birth 1974-04-12

工作单位 Working unit 安永华明会计师事务所广州分所

身份证号码 Identity card No. 110101197404121546

证书编号 No. of Certificate 110002032734

批准注册协会 Authorized Institute of CPAs 广东省注册会计师协会

发证日期 Date of Issuance 2006 年 5 月 31 日

年度检验合格 Annual Renewal Registration

本证书有效期延续一年 This certificate is valid for another year after this renewal.

仅供厦门银行2022中期报告所使用

仅供厦门银行2022中期报告所使用

仅供厦门银行2022中报阅报告所使用

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意转出
Agree the holder to be transferred from

同意转入
Agree the holder to be transferred to

注册会计师
CPA

10

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意转出
Agree the holder to be transferred from

同意转入
Agree the holder to be transferred to

注册会计师
CPA

11

仅供厦门银行2022中期审阅报告所使用

仅供厦门银行2022中期审阅报告所使用

年度检验登记

Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。

This certificate is valid for another year after this renewal.

年度检验登记

Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。

This certificate is valid for another year after this renewal.