



厦门银行股份有限公司
XIAMEN BANK CO., LTD

2022 年年度报告
(A 股股票代码: 601187)

二〇二三年四月

重要提示

- 一、本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。
- 二、公司于 2023 年 4 月 27 日召开第八届董事会第三十一次会议审议通过了本报告。本次会议应出席的董事 13 人，亲自出席会议的董事 12 人，戴亦一独立董事因其他重要公务行程冲突未能出席会议，委托聂秀峰独立董事代为出席并表决。
- 三、公司 2022 年度财务报告已经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

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

五、经董事会审议的报告期利润分配预案或公积金转增股本预案

公司董事会建议，以实施权益分派股权登记日的普通股总股本为基数，向权益分派股权登记日登记在册的全体普通股股东每 10 股派发现金股利 2.90 元（含税），合计派发 7.65 亿元。

上述预案尚待公司 2022 年度股东大会审议。

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

七、前瞻性陈述的风险声明

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

八、公司不存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况。

九、公司不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。

十、公司不存在半数以上董事无法保证公司所披露年度报告的真实性、准确性和完整性的情况。

十一、重大风险提示

公司经营中面临的风险主要包括信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险、信息科技风险和声誉风险等，本公司已经采取措施，有效管理和控制各类经营风险，具体内容详见第三节“七、报告期各类风险和风险管理情况”。

董事长致辞

接续奋斗 笃行不怠

2022 年，世界百年未有之大变局加速演进。面对国际国内环境发生的深刻复杂变化，厦门银行胸怀“国之大者”，坚守初心、稳中求进，传承接续、积极作为，实现了第一大股东变更及主要负责人调整后的平稳过渡，经营发展持续向好，业务结构持续优化，创新活力持续增强，总体态势良好。

聚焦发展，战略引领转型变革

我们深知客户是价值之源，始终坚持“以客为本”的理念，与客户共生共荣，让金融活水润泽千家万户，惠及千行百业。2022 年，我们以战略引领高质量发展，坚定推动大零售转型，稳步推进对公综合经营，深耕客群、产品、渠道等多个维度，完善网点布局，着力推进公私联动、行司联动，为客户创造价值的能力进一步增强，客户规模和质量稳步提升。我们加快数字化转型步伐，不断夯实信息科技建设工作，信息科技投入同比增长 35.98%，成功上线供应链金融平台、新信贷管理系统、信贷工厂 2.0 等多个重点数字化及营运智能化项目，扎实推进数据治理工作，以科技赋能汇聚创新动能，不断提升广大客户的金融可得性。

汇聚力量，两岸融合不断深化

党的二十大报告强调“推动两岸共同弘扬中华文化，促进两岸同胞心灵契合”。作为大陆首家具有台资背景的城市商业银行，我们一直致力于成为最懂台商的银行和两岸金融合作样板银行。2022 年，我们不断扩大台胞台企金融服务覆盖面，是福建省台企授信户数、针对台胞发放信用卡数最多的金融机构。我们持续擦亮两岸金融服务特色名片，推出“空中柜台”“台企快服贷”“台农贷”等对台专属产

品与服务，精准解决台胞台企融资难点痛点，为台资企业深耕大陆注入新的动力。我们以推动两岸文化交流为已任，充分利用厦门经济特区对台区位优势，连续十年赞助对台交流项目“海峡两岸少儿美术大展”，累计接待 11 批“台湾高校青年实习计划”共 488 名台籍学生到访实习，冠名第二届海峡两岸（厦门）青年企业家篮球邀请赛，“文明之花 香飘两岸”的标识寓意愈发深远。

践行责任，金融助力实体经济

金融为民是金融工作的本色，服务地方经济是城商行的天然使命。2022 年，我们始终紧扣地方经济发展战略，主动服务和融入新发展格局，把高质量发展的落脚点放在服务实体经济上。我们全力推进信贷资源在制造业、科技创新、绿色发展等重点领域的投放力度，全行制造业贷款余额同比增长 19.76%，绿色信贷余额同比增长 126.06%。我们坚持做小微企业的主办行，引导信贷资源向普惠小微倾斜，全行普惠小微贷款余额同比增长 37.37%。我们深入践行金融工作的政治性、人民性，积极响应地方政府关于巩固拓展脱贫攻坚成果相关工作部署，以创新模式开展帮扶工作，加大力度服务“三农”，将金融春雨浇灌乡村沃土，助力乡村振兴。

涵养文化，公司治理提质增效

党的二十大胜利召开，擘画了以中国式现代化全面推进中华民族伟大复兴的宏伟蓝图，也为银行业走好中国特色金融发展之路指明方向。2022 年，我们以党建品牌建设为抓手，发挥金融优势实现多方党建共建和业务协同，丰富“金融梦·奋斗者”的党建品牌内涵外延，引导全行员工担当作为，为银行高质量发展注入不竭动力。我们积极培育清廉金融文化，多载体、多阵地、多渠道开展党风廉政建设和清廉文化教育，引导全行员工把好“清廉关”、守好“廉洁门”，筑牢

清正廉洁思想防线。我们围绕《健全公司治理三年行动方案》，持续推动党建与公司治理进一步融合，提升信息披露质量，深化内控管理和风险管控，规范股东行为及关联交易管理，公司治理体系不断完善。

征程再启，既往开来。2023 年，是贯彻落实党的二十大精神开局之年，也是公司本轮三年战略规划的收官之年。我们将始终保持强大的战略定力，应变局、育新机、创佳绩，以“稳中求进”为工作总基调，以推进战略规划落地为抓手，统筹兼顾量的合理增长和质的有效提升，实现银行发展的再提升、再跨越。

行长致辞

提质攻坚，厚植实力

2022 年，在公司董事会的领导和支持下，公司坚守城商行市场定位，保持战略定力，交出一份“稳中有进”的高质量发展答卷。截至 2022 年末，公司资产规模达到 3,712 亿元，较年初增长 12.66%；存款和贷款总额均突破 2,000 亿元；盈利能力持续提升，净利润同比增长 16.21%；资产质量保持稳定，不良贷款率 0.86%，较年初下降 0.05 个百分点；风险抵补能力持续增强，拨备覆盖率 387.93%，较年初上升 17.29 个百分点。

过去的一年里，公司持续完善经营管理机制，深化落地“做大零售、做强对公、做深两岸、做优资金”业务战略：

优化升级综合金融、客户体验、科技派驻和全面风险管理等经营管理机制。通过综合金融联席会议机制持续推进“公私联动”、“银租协同”，扎实提升综合金融服务能力。透过多个具体项目完善客户体验及其管理，赋能提升运营能力和服务水平。继续完善总行创利中心工作机制，“做强总行”深化赋能分行专业技能和服务提升。构建各条线内的科技资源排布机制、业务需求优先级排布规则，持续提升 IT 资源有效分配。进一步优化全面风险管理机制，成立总行零售风险管理部，以专业化提升信用风险管理水平；实施反洗钱“专业管、集中做”，以集中化提升反洗钱工作质效。

坚定推进大零售转型，客户经营取得良好成效，财富管理和普惠业务稳步向前。2022 年公司深化推进客户分层分类经营，不断丰富线上客户服务渠道，正式投用智能外呼系统、全面支撑多种业务场景，年末零售客户有效户数同比增长约 18%，个人手机银行签约客户数达 117 万户，零售存款余额同比增长约 33%。财富管理产品货架持续丰

富，推出多款净值型新产品，非现金类理财产品规模占比持续提升，管理个人金融资产规模较上年末增长约 105 亿元。上线普惠金融信贷工厂 2.0 抵押贷，个人经营贷款余额同比增长约 47%；消费信贷产品日趋完善，上线“E 秒贷 2.0”，信用卡交易额站稳百亿关口；构建零售信用风险管理体系，进一步优化零售信贷自主风控模型和策略。

持续推进对公综合经营，以普惠金融和绿色信贷产品创新助力业务发展，政务金融、交易银行和投行业务能力提升。全年创新推出供货贷、光伏贷、碳排放权质押贷、PPP 项目贷等多个产品及专案，普惠小微贷款客户数同比增长约 36%，普惠小微贷款余额同比增长 37%，绿色信贷余额同比增长 126%，并且成功发行公司首笔绿色金融债券。国库集中支付、农民工工资保证金等重要政府类资格取得多项突破。大力发展交易银行业务，成功上线供应链金融“厦 E 链”、电子保函、新一代票据等多个系统，围绕资金结算场景为客户定制现金管理解决方案，交易银行中收同比增长约 54%。着力完善债券、银团和并购三大投行核心业务模式，投行中收同比增长约 43%，非金融企业债务融资工具承销量同比增长 34%，银团和并购贷款项目数跃升。

坚定做深两岸金融特色，锚定提升台胞台企客户覆盖度和渗透率。积极主动拓展线上服务台胞的渠道，手机银行 APP 增设台胞专区模块，上线“空中柜台”支持台胞远程办理业务；台胞信用卡发卡量同比增长近 40%。继续保持并强化“福建省台企授信户数最多的金融机构”之市场地位，台企授信户数较年初增长 88%，台企存款和贷款余额分别同比增长 21%、117%。首创“台农贷”，进一步丰富台企专属信贷产品。落地首笔牵头筹组的台企银团贷款，进一步增强公司在台资同业圈的影响力。

持续优化资金业务，自营和代客业务稳健发展。优化资负结构，

发展量化交易，强化同业销售与同业客户综合经营，总分双向推介联动投资企业债券。加强交易监测，完善制度体系和管理机制。推进数字化转型，智能系统和平台建设不断加快。优化代客业务团队工作机制，总分联动加强分支机构客户经营，代客客户数同比增长 27%，代客交易量同比增长 35%。

在大力发展业务的同时，公司全面风险管理日趋完善，数字化转型步伐迈得更加坚实。公司始终坚守合规稳健的经营理念，完善限额、反洗钱等各类风险管理流程和工具，加强风险管理基础设施建设，提高全面风险管理的专业化程度。不断强化数字和科技赋能，引入市场主流数据治理工具，构建各条线数据分析与应用能力，分级培养数据人才；投产上线对公客户营销管理平台、供应链金融平台、普惠金融信贷工厂 2.0、新信贷管理系统、空中柜台等多个金融科技项目，积极赋能前端业务发展以及中后台工作效率提升。

2023 年是公司本轮三年战略规划的“收官之年”。我们将持续锚定战略方向，坚守合规底线，聚焦“优结构”、“提质量”、“稳增长”等重点工作，加大深耕地方的力度，用心让金融服务更有温度。

目录

重要提示	2
董事长致辞	3
行长致辞	6
目录	9
第一节 释义	10
第二节 公司简介和主要财务指标	11
第三节 管理层讨论与分析	18
第四节 公司治理	62
第五节 环境与社会责任的	89
第六节 重要事项	94
第七节 普通股股份变动及股东情况	104
第八节 财务报告	113

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

第一节 释义

一、释义

在本报告书中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

常用词语释义		
报告期	指	2022 年 1 月 1 日至 2022 年 12 月 31 日
报告期末	指	2022 年 12 月 31 日
公司、本公司、本行、厦门银行	指	厦门银行股份有限公司
央行、中央银行、人民银行	指	中国人民银行
证监会、中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
银保监会、中国银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会
上交所、交易所	指	上海证券交易所
北交所	指	北京证券交易所
厦门证监局	指	中国证券监督管理委员会厦门监管局
厦门银保监局	指	中国银行保险监督管理委员会厦门监管局
海西金租	指	福建海西金融租赁有限责任公司
厦门金圆集团	指	厦门金圆投资集团有限公司
台湾富邦金控	指	注册地在中国台湾的富邦金融控股股份有限公司
盛达兴业	指	北京盛达兴业房地产开发有限公司
七匹狼集团	指	福建七匹狼集团有限公司
元	指	人民币元

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

第二节 公司简介和主要财务指标

一、公司信息

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

二、联系人和联系方式

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

三、基本情况简介

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

四、信息披露及备置地点

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

五、公司股票简况

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

六、公司注册情况

首次注册登记日期	1996年11月26日
变更注册登记日期	2021年1月11日
注册资本	2,639,127,888元

统一社会信用代码	9135020026013710XM
----------	--------------------

七、其他相关资料

公司聘请的会计师事务所	名称	安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
	办公地址	北京市东城区东长安街 1 号东方广场安永大楼 17 层 01-12 室
	签字会计师姓名	昌华、张力卓
报告期内履行持续督导职责的保荐机构	名称	中信建投证券股份有限公司
	办公地址	北京市朝阳区安立路 66 号 4 号楼
	签字的保荐代表人姓名	蒋潇、李彦斌
	持续督导的期间	2020 年 10 月 27 日至 2022 年 9 月 12 日
	名称	广发证券股份有限公司
	办公地址	广东省广州市天河区马场路 26 号广发证券大厦
	签字的保荐代表人姓名	王冰、林义炳
	持续督导的期间	2022 年 9 月 13 日至 2022 年 12 月 31 日
	名称	金圆统一证券有限公司
	办公地址	福建省厦门市思明区展鸿路 82 号厦门国际金融中心 11 层
	签字的保荐代表人姓名	姚小平、薛慧
	持续督导的期间	2022 年 9 月 13 日至 2022 年 12 月 31 日

八、近三年主要会计数据和财务指标

（一）主要会计数据

单位：人民币千元

项目	2022年	2021年	本报告期较上年同期增减(%)	2020年
营业收入	5,895,086	5,315,527	10.90	5,555,613
营业利润	2,470,358	2,368,496	4.30	1,839,439
利润总额	2,474,592	2,361,858	4.77	1,835,288
归属于母公司股东的净利润	2,506,083	2,168,598	15.56	1,822,567
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	2,496,212	2,174,601	14.79	1,778,929
经营活动产生的现金流量净额	26,295,656	-21,957,146	不适用	-11,899,806
项目	2022年12月31日	2021年12月31日	本报告期末较期初增减(%)	2020年12月31日
资产总额	371,208,019	329,494,574	12.66	285,150,280
客户贷款及垫款总额	200,385,134	175,039,818	14.48	140,646,890
企业贷款及垫款	103,637,702	91,974,302	12.68	73,060,912
个人贷款及垫款	76,693,826	66,701,044	14.98	53,511,415
票据贴现	20,053,606	16,364,473	22.54	14,074,564
贷款应计利息	404,521	311,261	29.96	281,531
贷款损失准备	6,685,928	5,915,061	13.03	5,081,545
其中：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款损失准备	51,371	56,336	-8.81	199,454
负债总额	346,464,169	306,229,296	13.14	265,476,651

存款总额	204,869,727	183,800,938	11.46	154,237,929
公司存款	115,075,825	112,916,995	1.91	93,863,765
个人存款	55,391,137	41,642,869	33.01	35,089,299
保证金存款	34,394,860	29,233,839	17.65	25,276,986
其他存款	7,906	7,235	9.27	7,879
存款应计利息	2,145,137	1,723,500	24.46	1,212,949
股东权益	24,743,850	23,265,278	6.36	19,673,630
归属于母公司股东的净资产	24,191,992	22,757,279	6.30	19,363,264
股本	2,639,128	2,639,128	-	2,639,128

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

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

（二）主要财务指标

每股计（元 / 股）	2022年	2021年	本报告期较上年同期增减(%)	2020年
基本每股收益	0.90	0.80	12.50	0.75
稀释每股收益	0.90	0.80	12.50	0.75
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.90	0.81	11.11	0.74
每股经营活动产生的现金流量净额	9.96	-8.32	不适用	-4.51
归属于母公司普通股股东的每股净资产	8.22	7.68	7.03	6.96
盈利能力指标	2022年	2021年	本报告期较上年同期增减(%)	2020年
加权平均净资产收益率	11.38%	10.98%	上升 0.40 个百分点	11.23%
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	11.33%	11.01%	上升 0.32 个百分点	10.96%
总资产收益率	0.73%	0.72%	上升 0.01 个百分点	0.70%
净利差	1.47%	1.52%	下降 0.05 个百分点	1.53%
净息差	1.53%	1.62%	下降 0.09 个百分点	1.65%
资本充足率指标	2022年12月31日	2021年12月31日	本报告期末较期初增减(%)	2020年12月31日
资本充足率	13.76%	16.40%	下降 2.64 个百分点	14.49%
一级资本充足率	10.60%	11.77%	下降 1.17 个百分点	11.97%
核心一级资本充足率	9.50%	10.47%	下降 0.97 个百分点	11.34%
资产质量指标	2022年12月31日	2021年12月31日	本报告期末较期初增减(%)	2020年12月31日
不良贷款率	0.86%	0.91%	下降 0.05 个百分点	0.98%
拨备覆盖率	387.93%	370.64%	上升 17.29 个百分点	368.03%
拨贷比	3.34%	3.38%	下降 0.04 个百分点	3.61%

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

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

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

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

九、2022 年分季度主要财务数据

单位：人民币千元

项目	第一季度 (1-3 月份)	第二季度 (4-6 月份)	第三季度 (7-9 月份)	第四季度 (10-12 月份)
营业收入	1,367,115	1,487,644	1,594,997	1,445,330
利润总额	689,638	612,812	539,303	632,839
归属于母公司股东的净利润	627,107	605,179	567,844	705,953
归属于母公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	625,482	605,481	564,424	700,825
经营活动产生的现金流量净额	9,288,105	8,191,018	-3,129,366	11,945,899

十、非经常性损益项目和金额

单位：人民币千元

非经常性损益项目	2022 年	2021 年	2020 年
非流动资产处置损益	6,308	-3,344	33,415
政府补助收入	8,732	11,979	33,342
久悬未取款收入	11,606	310	19
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-9,885	-15,018	-7,384
少数股东权益影响额	-136	-141	-17
所得税影响额	-6,754	212	-15,737
合计	9,871	-6,003	43,638

十一、补充财务指标

项目 (%)	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
流动性比例	75.22	70.43	86.06
单一最大客户贷款比率	4.62	2.87	3.93
最大十家客户贷款比率	24.88	21.44	22.44
成本收入比	34.30	34.56	28.64

项目 (%)	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
正常类贷款迁徙率	1.61	1.14	0.76
关注类贷款迁徙率	35.56	25.43	31.64
次级类贷款迁徙率	44.30	5.87	30.31
可疑类贷款迁徙率	16.58	0.04	10.01

注：1、流动性风险指标根据中国银保监会 2018 年发布的《商业银行流动性风险管理办法》规定计算。

十二、采用公允价值计量的项目

单位：人民币千元

项目名称	期初余额	计入损益的 本期公允价 值变动	计入权益的 累计公允价 值变动	本期计提/(冲 回)的减值准 备	期末余额
衍生金融资产	1,805,214	628,716	-	-	2,071,732
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款	16,374,178	-	-61,943	-4,965	20,063,449
交易性金融资产	16,306,042	-184,336	-	-	15,749,732
其他债权投资	36,701,436	-	-341,804	18,060	39,299,346

其他权益工具投资	75,420	-	1,868	-	77,288
贵金属	7,870	33	-	-	2,850
资产小计	71,270,159	444,414	-401,879	13,095	77,264,397
交易性金融负债	7,900	-196	-	-	2,849
衍生金融负债	1,777,928	-862,319	-	-	2,278,585
负债小计	1,785,828	-862,515	-	-	2,281,435

十三、资本结构、杠杆率及流动性覆盖率情况

(一) 资本结构情况

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	并表	非并表	并表	非并表
资本净额	31,742,882	29,877,745	31,960,528	30,334,210
核心一级资本	22,002,551	21,340,410	20,487,046	19,995,315
核心一级资本扣减项	93,875	1,019,162	75,820	1,000,702
核心一级资本净额	21,908,676	20,321,248	20,411,226	18,994,613
其他一级资本	2,539,768	2,498,553	2,530,209	2,498,553
其他一级资本扣减项	0	0	0	0
一级资本净额	24,448,444	22,819,801	22,941,435	21,493,166
二级资本	7,294,439	7,057,944	9,019,093	8,841,044
二级资本扣减项	0	0	0	0
风险加权资产合计	230,667,523	217,502,589	194,907,917	185,077,206
信用风险加权资产	219,672,720	207,193,496	182,718,239	173,424,598
市场风险加权资产	1,751,681	1,751,681	3,671,598	3,671,598
操作风险加权资产	9,243,122	8,557,411	8,518,080	7,981,010
核心一级资本充足率 (%)	9.50	9.34	10.47	10.26
一级资本充足率 (%)	10.60	10.49	11.77	11.61
资本充足率 (%)	13.76	13.74	16.40	16.39

注：1、核心一级资本净额=核心一级资本-核心一级资本扣减项。

2、一级资本净额=核心一级资本净额+其他一级资本-其他一级资本扣减项。

3、资本净额=一级资本净额+二级资本-二级资本扣减项。

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

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

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

(二) 杠杆率

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日	2022 年 9 月 30 日	2022 年 6 月 30 日	2022 年 3 月 31 日
一级资本净额	24,448,444	24,054,274	23,434,540	23,477,040
调整后的表内外资产余额	469,830,563	455,021,073	425,437,924	410,853,960
杠杆率 (%)	5.20	5.29	5.51	5.71

(三) 流动性覆盖率

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日	2022 年 9 月 30 日	2022 年 6 月 30 日	2022 年 3 月 31 日
合格优质流动性资产	66,881,128	62,660,002	76,156,215	72,684,554
未来 30 天现金净流出量	19,233,307	22,616,744	37,460,288	48,943,922
流动性覆盖率 (%)	347.74	277.05	203.30	148.51

十四、净稳定资金比例

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日	2022 年 9 月 30 日	2022 年 6 月 30 日	2022 年 3 月 31 日
可用的稳定资金	194,760,983	176,437,114	163,912,013	155,894,872
所需的稳定资金	174,030,277	161,409,420	153,612,033	148,750,244
净稳定资金比例 (%)	111.91	109.31	106.71	104.80

十五、报告期内主要获奖情况

- 本公司荣获中央国债登记结算有限责任公司授予的“优秀金融债发行机构”荣誉称号。
- 本公司荣获中国外汇交易中心授予的“2022 年度市场影响力奖—核心交易商”荣誉称号。
- 本公司荣获城银清算服务有限责任公司颁发的 2022 年度城市金融服务优秀案例评选之“场景金融创新优秀案例奖”、“产品创新优秀案例奖”。
- 本公司荣获中国工程建设标准化协会颁发的“2022 年‘数据中心科技成果奖’三等奖”。
- 本公司荣获金科创新社、江苏省支付清算服务协会、山东省支付清算协会、重庆市支付清算协会颁发的“第三届中小金融机构数智化转型优秀案例评选—运营管理创新优秀案例奖”。
- 本公司闽台“薪速汇”产品荣获福建省地方金融监督管理局授予的“2021 年度福建省金融创新项目”荣誉称号。
- 本公司荣获中国人民银行福州中心支行、福建省总工会、共青团福建省委颁发的“2022 年福建省银行机构金融消费者权益保护知识与实务技能竞赛团体一等奖”。
- 本公司荣获厦门金融工作联席会议颁发的“第三届厦门市金融科技优秀项目评选”三等奖、优秀奖。
- 本公司荣获厦门市工业和信息化局、中国人民银行厦门市中心支行、中国银行保险监督管理委员会厦门监管局授予的“2022 年厦门市小微企业优秀金融服务机构”荣誉称号。
- 本公司“厦门银行增信基金贷”产品荣获中国人民银行厦门市中心支行、中国银行保险监督管理委员会厦门监管局、厦门市地方金融监督管理局授予的“厦门市支持民营企业十佳金融产品”荣誉称号。
- 本公司荣获中国人民银行厦门市中心支行授予的“打击治理电信网络新型违法犯罪先进单位”荣誉称号。
- 本公司荣获中国人民银行厦门市中心支行颁发的“2022 年厦门市金融业网络安全业务

竞赛——团队赛一等奖”。

- 本公司荣获厦门市中小企业服务中心授予的“2022 年厦门市中小企业服务月活动优秀服务机构”荣誉称号。
- 本公司“茶农助农贷”产品荣获宁德市普惠金融改革试验区领导工作小组颁发的普惠金融创新项目“三类项目奖”。
- 本公司荣获《当代金融家》杂志颁发的“2022（第五届）‘铁马’中小银行评选‘铁马—最佳资管业务中小银行’奖”。
- 本公司荣获《金融电子化》杂志颁发的“2022 金融业科技赋能业务创新突出贡献奖”。
- 本公司荣获零壹财经、《陆家嘴》杂志、《价值线》杂志授予的“2022 零壹智库数字经济年会——2021 中国绿色金融先锋机构”荣誉称号。
- 本公司荣获厦门海西投资博览会授予的“年度最佳中小微企业金融服务”荣誉称号。
- “厦门银行成为福建省首家上市台资背景银行”成功入选由福建省金融办、人行福州中心支行、福建银保监局、福建证监局评选的“非凡十年——福建金融业二十件大事”。
- 本公司荣获厦门市发展和改革委员会、厦门市交通运输局、厦门市商务局、厦门市地方金融监督管理局授予的“厦门市现代服务业领军企业”荣誉称号。
- 本公司荣获厦门市高层次人才发展中心授予的“2022 年厦门十大人才工作标杆企业”荣誉称号。
- 本公司作品《厦门银行台胞专属“薪速汇”在福建省台资企业资本市场专题培训会上成功发布》荣获中国银行业协会颁发的“2021 年中国银行业‘创新发展’好新闻”奖。
- 本公司多措并举助力台青在陆创业就业深耕发展荣获中共厦门市人才工作领导小组办公室授予的“人才群英会-2022 年人才工作创新案例”荣誉称号。
- 本公司荣获证券时报颁发的“2022 年度和谐投资者关系银行天玑奖”。
- 本公司荣获每日经济新闻授予的“最具社会责任上市公司”荣誉称号。
- 本公司荣获智联招聘授予的“中国年度最佳雇主厦门十强”荣誉称号。

第三节 管理层讨论与分析

一、经营情况讨论与分析

2022 年，是公司新三年战略规划推进实施的承启之年，公司深入贯彻落实党中央、国务院和金融监管机构的各项决策部署，积极应对复杂经济环境所带来的风险与竞争的各项挑战，坚持高质量发展主题及“稳字当头、稳中求进”工作总基调，以战略规划为指引，积极推进各项战略举措落地实施，统筹兼顾、重点突破、扎实前进，延续了业务规模、经营效益及资产质量稳步提升的发展态势。

（一）业务规模稳健增长。截至报告期末，公司资产总额 3,712.08 亿元，较上年末增长 12.66%；本外币各项存款总额 2,048.70 亿元，较上年末增长 11.46%，其中，个人存款总额 553.91 亿元，较上年末增长 33.01%；本外币各项贷款总额 2,003.85 亿元，首次突破 2,000 亿，较上年末增长 14.48%，其中，个人贷款总额 766.94 亿元，较上年末增长 14.98%。归属于上市公司股东的每股净资产 8.22 元，较上年末增长 7.03%。

（二）盈利能力持续提升。报告期内，公司实现营业收入 58.95 亿元，同比增加 5.80 亿元，增长 10.90%；其中，累计实现利息净收入 47.90 亿元，同比增加 3.59 亿元，同比增长 8.11%；实现归属于母公司股东的净利润 25.06 亿元，同比增长 15.56%。

（三）资产质量保持稳定。公司加强信用风险全流程管理、严控新增不良，积极拓宽不良处置渠道、持续加大存量不良资产处置力度，化解存量资产质量风险，并通过加大拨备计提力度，进一步增厚应对风险的“安全垫”，夯实资产质量管控基础。截至报告期末，公司不良贷款率为 0.86%，较上年末下降 0.05 个百分点；拨备覆盖率为 387.93%，风险抵补较为充足。

二、报告期公司所处行业情况

2022 年，外部环境动荡不安，内部面临需求收缩、供给冲击、预期转弱三重压力，给我国经济带来深远影响。在这一年里，我国继续统筹经济社会全面发展，加大宏观调控力度，发展质量稳步提升，保持了经济社会大局稳定，彰显了我国经济强劲韧性。

2022 年，为支撑经济回稳向上和信用平稳扩张，政策支持领域不断发力。年内，两次降准、两次降息、三次召开货币信贷形势分析会，政策性开发性金融工具加速落地、各项再贷款工具创设并加量、稳地产政策渐次发力，银行信贷规模扩增量稳存量，体现金融支持实体的力度加大。在贷款供给充足、需求偏弱的格局下，贷款利率持续下行，据人民银行数据显示，12 月银行新发放贷款利率为 4.14%，较 9 月份降 20BP，继续创历史新低；同时，存款利率下行偏慢，商业银行息差压缩明显，四季度降至 1.91%，同样创历史新低。整体上看，金融服务实体质效提升的同时，银行自身盈利能力承受了较大压力。

据银保监会数据显示，2022 年银行业运行总体稳健，主要经营指标稳健增长，2022 年 12 月末我国银行业金融机构总资产达到 372.09 万亿元，同比增长 10.2%，总负债 340.94 万亿元，同比增长 10.6%；同时，资产质量整体平稳向好，银行业金融机构不良贷款余额 3.8

万亿元，不良贷款率 1.71%，较年初下降 0.09 个百分点；商业银行拨备覆盖率为 205.85%，持续保持合理水平。从区域来看，2022 年福建地区（不含厦门）银行业各项存款余额 4.91 万亿元，同比增长 14.48%；各项贷款余额 5.82 万亿元，同比增长 11.72%。厦门地区银行业总资产约 2.39 万亿元，同比增长 7.9%；总负债约 2.25 万亿元，同比增长 7.8%。重庆地区银行业总资产约 7 万亿元，同比增长 6.08%；总负债约 6.67 万亿元，同比增长 6.15%。

三、报告期内公司从事的业务情况

2022 年，本公司坚定执行“做大零售、做强对公、做深两岸、做优资金”的业务发展战略，持续推进大零售转型，不断深化公司业务转型，筑牢打造两岸金融的厦行名片，强化升级金融市场业务。整体上，战略实施和执行情况基本达到预期目标，全行业务发展战略得以进一步深化落地。

（一）公司银行业务

报告期内，本公司持续提升服务实体经济能力，为地区经济高质量发展提供更有力的金融支撑。报告期，公司业务规模持续扩大，结构持续优化，资产质量保持稳定，同时本公司进一步加大重点领域金融服务，持续落实稳经济一揽子政策和接续措施，强化稳企纾困金融服务，加大对重大项目建设的金融支持力度，助力实体经济实现质的有效提升和量的合理增长。

1. 业务结构优化，资产质量保持稳定

公司存款方面，报告期内，本公司通过压降高成本存款，聚焦基础性业务，重点拓展交易结算存款，加强客户综合经营，在降低负债成本的同时，对公存款稳中略升。截止报告期末，公司客户存款余额(不含保证金存款和其他存款) 1,150.76 亿元，增幅 1.91%，其中，企业活期存款余额 505.89 亿元，占比 43.96%。

公司贷款方面，本公司充分发挥自身优势，持续加大对制造业、普惠金融、科技创新、绿色发展等实体经济的支持力度，通过稳定存量、挖掘增量、拓展新户，加强对实体经济的信贷投放。截止报告期末，本公司企业贷款和垫款余额（不含票据贴现）1,036.38 亿元，增幅 12.68%；对公贷款（不含票据贴现）的不良率为 1.39%，较年初下降 0.16 个百分点，资产质量保持稳定。

2. 锚定重点客群，提升综合经营水平

服务战略客户方面，持续践行“创造价值领先的综合金融服务商”的服务理念，多渠道推动战略客户综合经营。经营深度上，持续推动与各地政府部门、证券公司建立长久合作关系，联动外部机构共同服务战略客户，提供增值服务，提高客户粘性；经营模式上，跨分行联动营销，共享战略客户上下游客户资源，提升战略客户收付款资金闭环，推动战略客户有效户提升。截止报告期末，总行级战略客户存款余额较上年末增幅 42.73%，贷款余额同比增幅 5.8%，整体发展势头良好。

服务机构客户方面，本公司结合三年战略规划，建立并实施机构业务总分重大项目推动

机制，重点关注政府类资格获取及机构业务低息存款贡献提升。总行层面加强信息化服务和资源支持优化，实现机构客户营销工作有序、高效开展；分行根据总行的政策指引推动业务落地。报告期内，总分合力取得市、区级国库集中支付代理银行资格、农民工工资保证金代理机构准入资格等一系列业务准入资格，为后续业务推广奠定基础。报告期内，实现机构客户数及有效户提升，同比增幅分别为 12.21%、13.81%。

3. 善用业务资源，精准服务小微生态

本公司根据银保监会关于小微企业金融服务“增量、扩面、提质、降本”的总体要求，以市场需求为驱动，科技手段赋能金融服务，从组织保障、考核保障、流程建设、产品推动、系统建设五大方面着手全面推进小微金融服务工作。

截至报告期末，本公司全辖已有 109 个经营网点开办普惠金融业务；本公司普惠型小微企业贷款余额（银保监口径，含个人经营性贷款）610.40 亿元，较年初增加 166.05 亿元，增幅 37.37%；普惠型小微企业贷款增速保持高于全行各项贷款增速，普惠型小微企业贷款客户数较年初增幅为 35.72%，普惠小微企业平均利率为 4.30%，较 2021 年有所下降，全面完成监管部门的“两增两控”考核目标。报告期内共发行两期小型微型企业贷款专项金融债券（简称“小微债”），募集资金 60 亿元，专项用于发放小微企业贷款，加大对小微企业信贷支持力度，推动小微企业行稳致远。本公司深耕小微企业客户，连续 8 年获评“厦门市银行业金融机构服务小微企业优秀机构”。

（1）着力创新金融服务

本公司根据中小微企业实际融资需求，不断创新金融服务产品，强化科技赋能，持续提升小微贷款业务的可持续性和可获得性。报告期内，本公司先后上线供货贷、信贷工厂 2.0 等线上产品，实现小微企业从准入、预授信、审批、签约到提还款全流程线上化，大幅提升业务效率。同时配套简化客户申请材料，优化业务操作流程，进一步解放客户经理生产力。其中，供货贷是专门针对核心企业上游供应商的线上信用贷款产品，基于企业与核心企业的开票行为，通过线上风控模型核定企业授信额度及价格，单户最高可至 500 万元。截至报告期末，该产品已实现在本公司经营范围内全面落地。普惠小微“信贷工厂 2.0”项目基于客户申请信息、人行征信，行内金融资产、行业数据等信息，对客户进行精细化分层，对不同客群设计差异化的额度及定价策略，截至报告期末该产品已正式上线。

（2）资源支持多管齐下

本公司通过单列小微企业信贷计划、单独配置小微信贷的人力资源和财务资源、采用独立的小微企业客户认定与信贷评审及会计核算机制，并对小微企业不良贷款比率实行差异化考核。在信贷规模上优先保证普惠小微各类贷款投放，在内部资金价格上给予优惠措施，同时充分利用支小再贷款、转贷款、小微债等低成本资金来源支持并让利普惠小微贷款，激发一线客户经理营销积极性，推动小微金融服务提质增效，助力小微企业行稳致远。

（3）用好用足政策工具

本公司充分发挥普惠小微贷款支持工具作用，积极落实金融纾困及延期还本付息政策，确保对受困企业的精准滴灌。在金融纾困政策方面，对受困地区和行业优先予以再贷款、小微债、转贷款等优惠资金支持；对接福建省财政厅推出“纾困贷专案”，对受困企业给予不超过 LPR-50bp 的流动资金贷款；在延期还本付息政策方面，将延期还本付息政策制度化、常态化，对符合申请条件企业贷款落实应延尽延；在征信保护、业务远程办理等方面为小微企业提供便捷服务，在贷款业务办理及还款方面给予特事特办。报告期内，本公司为中小微企业（含中小微企业主）和个体工商户办理延期还本付息业务超 14,000 笔，延期金额超 390 亿元。

（4）积极履行社会责任

本公司继续加大减费让利力度，通过降低贷款利率、减少收费等方式持续降低普惠小微企业的综合融资成本。在降低利率方面，普惠小微企业加权平均利率较去年同期下降 0.58 个百分点；在减少普惠小微收费方面，持续加大减费让利力度，对普惠小微客户服务费用实行“应免尽免”。报告期内，本公司减费让利总金额达 1.58 亿元，年度目标达成率为 132.84%，减费让利惠企利民。

4. 优化资源配置，做深做细重点领域

本公司积极响应国家经济政策和导向指引，明确信贷投向，将信贷资金重点投向制造业企业、科技型企业、绿色金融、小微企业等领域，支持经济转型发展。

（1）聚焦实体，支持制造企业

2022 年，本公司将中长期制造业贷款余额增量纳入分行 KPI，并在考核上减免资本占用费，鼓励分行加大对制造业企业的信贷支持，特别是加大中长期贷款的投放。截至报告期末，本公司制造业贷款余额 207.53 亿元，较年初增幅 19.76%。

（2）探索创新，发力专精特新

本公司针对“专精特新”、科技小巨人、高新技术企业的中小企业客群创新设立“高新贷”专案。从审批时效、融资成本、信用贷款等方面给予企业大力支持。截至报告期末，本公司当年对高新贷专案客户新增投放（含存量新增）超 500 户，表内外新增投放超 75 亿元。

（3）践行双碳，发力绿色金融。

报告期内，本公司将绿色信贷发展纳入全行战略任务，明确绿色信贷实施路径，厘清绿色信贷商机，总行牵头各分行分析各区域绿色信贷行业、重点支持节能环保、新能源、新材料等绿色金融重点产业，形成目标客群清单，大力创新绿色产品与服务，支持经济社会活动向绿色、低碳、可持续转型。

在资源保障方面，本公司对分支机构的考核实施内部定价优惠政策，并优先保障绿色信贷的投放额度。在产品创新方面，本公司持续开发及丰富绿色金融产品体系，已推出“光伏贷”、PPP 贷款、碳排放权质押贷款等绿色信贷产品，并积极推动分行绿色信贷产品落地。在业务培训方面，本公司持续对客户经理开展绿色信贷专题培训，加强绿色项目的营销与服

务意识。报告期内，经中国金融学会绿色金融专业委员会（以下简称“绿金委”）审议通过，本公司已正式成为理事单位，体现了绿金委对厦门银行绿色发展理念和创新实践的认可。

截至报告期末，本公司绿色贷款余额为 41.31 亿元（人行口径），同比增幅 126.06%。新发放绿色贷款主要用于：基础设施绿色升级、节能环保、清洁能源等产业。

5. 深化科技赋能，强化金融科技输出

报告期内，本公司不断增强金融创新的科技支撑，深化重点行业的研究，推动互联网、大数据、人工智能等科技手段与金融服务深度融合，提高服务效率，强化业务管理。

重塑作业流程，利用 RPA 机器人打造数字员工，将重复性工作自动化、标准化，提高作业效率、降低作业差错率，已实际应用于国际业务数据提取、核查、报送场景，效果显著。升级产品系统，新信贷管理系统顺利投产，有效促进了信贷业务的移动化、无纸化和多渠道办理，实现信贷业务贷前、贷中、贷后的全流程管理，缩短新产品发布周期，更快响应客户需求。优化服务能力，持续进行对公电子渠道的功能迭代升级和用户体验优化，推出对公手机 U 宝，进一步提升客户使用本公司对公金融服务的便利度，截至报告期末，对公电子渠道客户数、交易笔数、交易金额同比增幅分别为 23.06%、27.84%、31.59%。转变经营理念，公司业务板块将从管理层到执行层的不同岗位工作内容进行分析、提炼、整合，建设了对公经营中台，实现基于数据驱动的精细化客户管理、精准化营销管理、标准化产品管理、高效化工作管理，让数据可见、可用，逐步转变公司业务板块的经营管理模式，有效推动对公数据资产向现实生产力的转化。

6. 践行战略转型，完善产品服务体系

报告期内，本公司以提升产品综合服务内涵与提高客户黏性为导向，通过板块协同、定制经营、产品创新等方式，全面构建交易银行对客服务体系。基于分行实际需求组建营销团队、规范机制、整合资源，提升产品销售经理团队与分支机构的协作效率，推动客群的拓展和规模效益的提升。截至报告期末，交易银行业务中间收入同比增长 53.97%；贸易融资投放量同比增长 46.18%。

围绕资金结算场景，本公司根据政府机构类、大型集团企业和中小型企业不同层次的需求，定制现金管理产品和渠道功能方案，报告期内，通过对重点客群进行现金管理产品需求挖掘，提高产品覆盖率。针对大型集团企业，账户现金管理服务主打定制化、专属服务方案，以参数化的现金管理系统和银企直联对接服务，丰富对大型集团企业的金融服务；针对中小企业客户，创新打造现金管理特色化场景解决方案——“E 系列”产品体系，采用以点带面复制推广的模式，拉动结算性存款增长。截至报告期末，本公司战略级客户的现金管理产品覆盖率达 26.43%；现金管理产品使用客户及电子渠道交易量增长显著，增幅分别为 98.40%、31.59%。

围绕“交易银行转型与供应链数字化探索”重要战略主题，本公司持续完善供应链金融产品体系。供应链系统——“厦 E 链”的成功上线，是本公司在供应链金融领域迈出极具里

程碑的一步。系统实现多款供应链上、下游业务场景下订单、存货、应收账款融资业务的全覆盖，为核心企业及其上下游企业带来更加全面、多样的服务体验，该产品在人民银行、金融局、银保监局、财政局联合举办的第三届厦门市金融科技优秀项目评选活动中获得三等奖。

报告期内，本公司电子保函正式在厦门公共资源交易中心面向投标人上线，成为首家与厦门公共资源交易中心对接上线的银行，通过金融科技技术，系统实现投标人可全程线上操作，完成电子投标保函的开立。截至报告期末，国内贸易融资业务规模得到进一步提升、客群进一步夯实；国内贸易融资业务量同比增幅为 51.26%，国内贸易融资客户数同比增幅为 35.61%。

把握福建和重庆的产业优势，本公司积极发展跨境金融业务，全力支持客户拓展跨境业务。一是以产品和系统创新为抓手，以客户需求为出发点，创新推出“关银互联-运费通”，实现运费的线上支付，客户登录单一窗口即可发起业务；新增“关税线上签约扣缴功能”，实现足不出户即可完成税费三方协议签约和实时扣缴业务的办理，提高客户服务体验；报告期内，本公司完成 NRA 账户国际贸融的备案并实现业务落地。二是着力拓宽跨境业务基础平台，公司已与境内外三百余家银行建立了代理行关系，网络遍及世界各地，所有分行均已开通跨境业务资质。报告期内，本公司福州分行取得贸易外汇收支便利化试点业务资格，跨境金融服务的市场竞争力得到有效提升。截止报告期末，本公司国际结算量同比增长 20.18%，跨境贸融业务量同比增长 54.49%，跨境金融客户数同比提升 19.77%。

7. 丰富投行业务，持续扩大合作范围

报告期内，本公司通过同业对标和内部调研，设计并丰富了投行核心产品体系，规划完善了核心业务经营策略、建制需求、能力构建路径和资源支持机制等；加快构建同业合作渠道，做大做实同业合作朋友圈，扩大投行品牌影响力。

债券承销业务方面，本公司始终坚持立足地方经济，围绕重点客群开展精准化营销，借助总分联动机制构建快速响应优势，有效实现客群拓展和市场份额提升；报告期内，本公司非金融企业债务融资工具承销金额 150.06 亿元，同比增长 34.04%。

银团、并购贷款业务方面，本公司通过数据挖掘、市场调研等手段，确立重点客群和目标客户清单，积极扩展同业合作渠道，构建常态化渠道合作机制，项目筹组及销售能力显著提升，报告期内，本公司落地银团及并购贷款项目数同比大幅增长，银团项目数同比增幅 533%；落地并购贷款项目数同比增幅 200%。

持续做大同业合作朋友圈，同多家资本市场同业机构达成合作，建立了投资人信息库，打造深耕区域债券的专业销售团队，组织多场投资人路演，开展针对性项目推介，多举措提升债券销售能力；大力发挥机构客户渠道作用，积极构建包括国有行、股份行、城商行和外资银行在内的同业合作朋友圈，建立常态化信息沟通机制，多举措拓宽项目来源。

（二）零售银行业务

报告期内，本公司坚定不移深化大零售战略转型，围绕新三年战略规划和项目，以满足客户需求为驱动，以提升客户体验为导向，加强产品创新和货架建设，推进差异化客户营销，提升渠道服务能力，强化金融科技赋能，进一步打造具有品牌美誉度和客户体验度的“零售”精品银行。报告期内，产品规模显著增长，客群质量明显提升，业务质效持续精进。

1. 聚焦市场需求，丰富产品货架，优化产品结构

报告期内，本公司继续完善开放式产品平台建设，与近 40 家银行理财子公司、银行理财、基金公司和保险公司实现代销业务合作。截至 2022 年末，公司管理个人金融资产规模 884.50 亿元，较上年末增长 104.69 亿元，增幅 13.43%；个人存款余额达到 553.91 亿元，较上年末增长 137.48 亿元，增幅 33.01%。

本公司重点优化个人消费和经营贷款共同发展的产品体系，贷款结构进一步优化。截至 2022 年末，个人贷款余额 766.94 亿元，较上年增长 99.93 亿元，增幅 14.98%。

(1) 完善产品平台建设，升级财富模式

从产品形态上，本公司财富管理产品策略上着力打造开放式的产品平台，除本公司自营理财之外，与银行、银行理财子公司、基金、券商、信托、保险等多家持牌金融机构开展合作，产品货架已经涵盖存款、理财、公募基金、保险、信托等产品品类，基本达成关于开放式产品货架的业务构想。截至 2022 年末，代销银行和银行子公司理财产品余额 180.85 亿元，较上年末增长 55.05 亿元，增幅 43.76%。

从服务模式上，本公司致力于进行思考创新，目前推出基于客群的风险偏好和投资需求的产品定制服务，并于报告期内首次成功发行针对某一客群的专属定制产品，在此基础上本公司还进一步推出单个私行客户的专属产品定制服务。通过邀请私行客户共同参与产品的定制，实现按客群及客户风险偏好、投资需求进行产品定制的业务突破，是为对财富管理业务服务模式的成功探索。从资产配置上，引导客户根据风险偏好和流动性需求配置定期存款，并抓住时机推进通知存款，在规模增长的同时，实现存款成本逐步下降。

(2) 加强产品策略布局，提升资产管理能力

2022 年以来，本公司在资管新规、理财新规的指引下，围绕“调整资产结构、丰富产品形态、加强内部渠道铺设、坚守合规内控”开展工作。理财投资方面，面对美元加息、国际政治局势动荡和国内经济复苏，主要通过降杠杆、降久期、增加交易性资产和交易性策略增厚组合收益；研究方面，按照投研一体化的思路，构建信用分析模型和产品评价模型，开展投资标的库建设，打造服务于投资的研究体系；产品方面，重点推出收益凭证策略产品、最短持有期“固收+”策略产品、中短债策略理财产品，产品结构更加丰富；内部渠道完善方面，深耕行内渠道，加强与财私、分支行联动，注重投资者持有期陪伴，通过不同形式的投教，提升投资者体验；合规内控方面，积极推动理财业务数字化风控建设。

(3) 加速经营贷款迭代，加大普惠支持力度

报告期内，本公司以个人经营贷为重点发力产品，聚焦客户资金需求，加速产品迭代，

加强过程管理，加大普惠金融支持力度。依据贷款客户需求分析，确定了无还本续贷、随借随还的改进方向，增加贷款宽期限，自主渠道实现自主支用等便民功能，主打拳头产品“快E贷”，推出法人授信主体产品“E企贷”，配合信用产品“信E贷”，形成了涵盖个人、法人、抵押、担保、信用的产品体系。

截至2022年末，个人经营贷余额达到409.28亿元，较上年增长130.06亿元，增幅46.58%，在全行个人贷款中的占比达到53.36%，较上年末提升11.50个百分点。

(4) 创新消费贷款产品，打造消费信贷体系

报告期内，本公司创新落地线上信用消费贷款产品，具备产品灵活，办理便捷、风控精准、客群多元等特征，进一步完善消费信贷产品体系。本公司主推的E秒贷2.0上线后注册人数近13万人，累计投放25亿元，余额14亿元，平均投放利率达到7.3%，对个人贷款利差提升作用凸显，已成为新的利润增长点，个人消费贷款结构逐步优化。

截至2022年末，本公司个人消费贷款余额78.20亿元，较上年增长9.34亿元，增幅13.56%，其中信用消费贷款产品24.98亿元，较上年末增长21.33亿元，增幅584.09%。

2. 深耕分层经营，强化服务理念，提高客群质量

本公司继续坚持客户分层经营策略，不断深化客群的专业化运营。本公司以“做对客户有价值的渠道”为出发点，秉承“诚心相待，守护共赢”的价值观，筛选与客户适配的产品，提供有温度的服务，扎实推进差异化客户营销服务，遵循做大做实大众客户、做透做深财富私行客户、做活做精信贷客户的经营策略，围绕“产品、服务、运营”3大主题，持续在打造“以多元化产品供给为核心、智能化渠道服务为抓手、数字化运营为支撑的财富管理体系”上发力，为客户提供综合金融服务，进一步完善零售客户分层服务基础，不断提升客户体验感和满意度。截至2022年末，本公司零售客户240.44万户，较上年增长20.06万户，增幅9.10%。

(1) 挖掘大众客户综合价值，拓展代发业务规模

报告期内，大众客户总体质量得以持续提升，客群增长实现了“从量到质”的深化，新客一户多开比率、负债新客基础户转化率均连续三年实现稳步增长，同时存量基础户流失率连续三年下降。

本公司围绕新客投资理财破冰、潜力客户提升两个重点方向进行大众客户综合经营。通过在开户环节加强投资理财教育和相关产品推介，新客投资理财破冰率连续两年实现提升；动态挖掘潜力客户，配以特邀资产提升计划，通过线上渠道经营和线下客户经理联动，支持大众客户进一步向上提升，在客户生命周期中加强产品渗透、实现资产增长。

本公司持续加强代发工资业务拓展，将优质代发工资企业客群作为经营重点。通过组建专项团队、借助公私联动、优化代发整体解决方案和加强一线拓展服务支持，解决代发业务“售前-售中-售后”难题，实现报告期内新增优质代发客户2.47万户，接近上年新增户数的2倍。同时，代发客群综合贡献进一步提升，2022年代发客户活期存款年日均总量占比

全行零售活期存款总量约 25%。

(2) 强化财富客户服务能力，优化零售客群结构

报告期内，本公司坚持升级产品策略，借助动能和过程管理工具，加强客户触达和经营要求，结合财富顾问团队辅导推动，提升资产配置和服务能力，推动财富客群拓展提升。截至 2022 年末，财富管理客户 15.52 万户，较上年末净增 2.35 万户，增幅 17.84%；其中财富及私行客户增幅达到 20%，客群总体质量继续提升。

报告期内，本公司顺利完成客户管户升级战略任务，为所有财管客户增配专业理财经理，并根据客户深度维护原则重新分配管户数，使财管客户都能得到及时、专业、有效地维护；进一步深化客户经营过程管理工具，提升客户触达频率和管户深度，更好地实现客户专业化、精细化服务。管户升级工作循序渐进、成效显著，相较于管户调整当月，金融资产月日均提升 5.58%、私行客户数量提升 11.25%。

本公司财富顾问团队持续壮大，逐步建立起对所有分行区域的辅销支持机制，实现以财富顾问为轴心的营销体系构建。报告期内，财富顾问团队陪同面访客户 2300 多人次，组织沙龙 500 多场次，持续提高营销人员销售信心和服务能力。

(3) 升级客户营销活动体系，拓展信贷获客渠道

报告期内，本公司升级信贷客户营销活动体系，拓展自营获客渠道，有效提升品牌认同感和客户粘性。

本公司有效运用“生意会”作为业务拓展工具，通过这种面向客户及其同行业客群或者上下游客户的业务宣导会，与当地商会、协会和企业主等形成集中深度配合，全年举办超过 700 场次，数质并进，有效丰富贷款展业拓客渠道。同时，通过小程序和微信公众号等自有进件渠道，打造多元获客场景。截至 2022 年末，贷款客户较上年末增长约 30%。

本公司开展“一横一纵一圈”三大体系信用卡营销活动，包括根据客户生命周期的新客老客权益（一横）、促交易提规模的营销活动（一纵）及线下商圈嘉年华活动（一圈）等，进一步贴合客户生命周期和消费场景的活动，逐步形成信用卡品牌特色，有效提升品牌认同感和客户粘性。

本公司一直坚持“联名卡和自营品牌同步走”策略，逐步形成自营品牌运营能力。2022 年强化分行线下嘉年华的获客即活客模式，全年总计开展 13 场商圈嘉年华活动，活动期间场均发卡约 1,000 卡，激活率最高达 97.5%。本公司持续强化信用卡作为客户主要消费支付工具的定位，年度交易金额 121.70 亿元，较上年同期增长 22.12 亿元，增幅 22.20%，已成为重要的客户支付工具和本公司活客模式。

3. 升级渠道能力，赋能高效营销，提升客户体验

本公司围绕“以客户为中心”的经营理念，渠道建设重点从功能完善进阶至服务升级，提升客户线上、线下金融服务体验，支撑业务发展，奠定长期经营基础。

(1) 加速营业网点建设，推动网点服务转型

本公司继续执行三年网点建设规划，优化网点标准化手册，建立了针对网点标准化手册的反馈机制，定期检视、实时收集分支行建议，提升网点建设效率。报告期内，本公司新增 22 家网点，填补 6 个空白行政区域，年末网点合计 109 个，进一步实现金融服务下沉。

本公司持续深化网点转型发展，聚焦营业网点的服务化、人性化和智能化，为客户提供更温馨、更舒适、陪伴式的场景体验。同时，通过全面推进网点分区摸排，完成全量网点的分区经营方案，支行更加系统、科学地认识经营环境和周边客户，实现客户分层服务，提升网点经营效能，提升客户服务体验，推动网点从交易型向服务型转型。

(2) 深化线上渠道服务，释放线上运营效能

2022 年以来，个人手机银行完善策略从功能模块完善进阶至服务体验升级，已完成理财板块全新改版上线，进一步提升客户线上金融服务体验。报告期末，个人手机银行签约客户数 117.29 万户，较上年末增长 20.57%，月活跃客户 32.34 万户，同比增长 30.64%。

本公司在立足服务的同时，打造外呼营销渠道，完成线上全流程营销模式搭建，释放批量运营效能，构建大客服经营模式。报告期内，线上渠道营销 E 秒贷授信户数、规模约占比全行 18%；外呼信用卡分期余额 1.15 亿元，成为提升生息资产的重要渠道。

本公司完成新的权益平台和积分商城上线，有效升级客户回馈和响应机制，提升客户操作便利性和体验感。中高端客户对权益体系使用和认可度显著增加，全年财富和私行级别客户使用增值服务体系人数增长近 3 倍。

4. 强化金融科技，加速数字转型，夯实支撑能力

本公司以提升“智能风控、精准营销、客户服务”三大核心能力为主线，全面推进零售业务智能化转型，赋能高效服务和精准营销，夯实金融科技支撑和服务能力。

本公司在“信贷工厂 1.0”的基础上不断优化完善智能风控体系，启动“信贷工厂 2.0”升级项目，进一步打造“一体化、数字化、智能化”管理体系，并在年内完成普惠金融信贷工厂 2.0 抵押贷产品上线。信贷工厂 2.0 通过建立标准化的线上申请及尽调流程、自动化、差异化定额定价体系及进一步完善的量化风险管理体系，提高业务效率，提升客户体验，进一步夯实贷款金融服务能力、自主风控能力。

本公司持续提升数据应用能力和系统配套支持，依托客户关系管理系统（CRM），以客户关系管理活动为基线，持续完善客户画像、产品画像、商机管理、客户认领、营销过程管理、数据可视化等功能，为客户经理的营销提供有效助力。本公司立足客户特征，通过深度挖掘、模型训练，生成潜力客户、流失预警、交叉销售等场景的名单，为客户经理提高效率、精准服务提供参考依据。

本公司依托电话客服和智能客服为客户提供全业务线上金融服务，报告期内对客户服务约 110 万次，同比增长 14.17%，为全行各项业务发展提供基础保障。本公司完成智能在线客服二期建设，新增语音智能交互功能，智能客服服务量为人工接听量的 46%，有效分流人工话

务压力，提升服务效率；本年度完成智能外呼系统上线，试运行期间日外呼量约 2 万通，约等同 100 个人工外呼效率，现已完成 8 个业务场景的搭建和使用，如信用卡逾期催收、信用卡宽限期提醒、E 秒贷客户筛选、信用卡激活等，通过低成本的触达方式，实现信息交互和触客目标。

5. 保证资产质量，加强合规管理，规范业务流程

报告期内，本公司成立了零售风险管理部，依托专业团队加强零售信贷业务的信用风险管理，围绕“控不良、优体验”两大管理目标，推动资产质量的精细化、数字化、智能化管理。“控不良”就是以年度风险指标为指引，持续开展风险政策、风险策略等的优化、迭代。“优体验”就是在保持资产质量可控的前提下，持续完善风险流程、操作规范等标准，提升作业流程的规范性。报告期内，零售业务整体资产质量保持平稳。截止报告期末，本公司个人贷款不良率为 0.37%，在市场上处于较低水平。

本公司全面梳理零售业务反洗钱和消费者权益保护等合规管理工作，细化工作内容，优化工作流程，设置专人专岗，成效显著。报告期内，本公司定期召开消费者保护专题会议，复盘分析，提出治本、长效的优化管理措施，前移客诉解决关口、优化处置方法及层级、梳理场景话术、加强处理技巧，客诉总量明显下降；建立个人客户身份信息规范机制，对采集与更新的个人信息进行管理、校验和检核，对业务系统进行全面排查，有效落实个人信息保护。

（三）金融市场业务

报告期内，本公司金融市场业务秉承稳健经营、综合发展、服务全行的宗旨，不断提升自营业务能力、切实防控风险、深化科技赋能、加强全行各版块联动协作、完善客户综合服务机制，促进全公司发展。报告期内，金融市场业务交易能力提升，为银行贡献较大的利润，同时代客业务取得长足的发展，综合金融效益进一步体现。

1. 自营业务多措并举，全面发展

（1）完善资产负债管理架构，经营效益稳步增长

报告期内，国内外宏观经济形势发生深刻变化，本公司金融市场板块充分发挥专业优势，密切跟踪市场变化，凭借高效的策略决策与执行机制，持续优化资产负债结构，实现经营效益稳健增长。

报告期内，公司金融市场业务以提升息差水平为目标，着力稳定资产收益、降低负债成本。资产方面，公司加强利率走势研判，择时加大长久期、高收益资产配置力度，并于利率低点对较低收益资产进行减持，投资组合结构优化，有效保障了利率下行周期中投资组合收益表现稳定。负债方面，由专业资金团队精细化管控负债成本，并于利率低点拉长负债期限，有效锁定利差，负债期限结构与负债成本继续改善。较上一报告期，公司金融市场业务利差扩大 28bp，投资组合结构更加合理。

（2）提升交易能力，丰富交易品种

报告期内，本公司深化金融市场业务能力建设，自营交易能力进一步提高。金融市场板块建立跨产品交易策略小组机制，综合各市场行情研判制定交易策略，追踪策略执行结果，形成了高效灵活的决策与执行机制；交易产品涵盖债券业务、外汇业务、衍生品业务、贵金属业务、基金投资业务等，交易策略涵盖长期投资策略、波段交易策略、对冲策略等，交易体系日趋丰富和完善。

报告期内，本公司推动量化交易发展，补充传统交易短板，实现金融市场本外币业务的自动化做市报价和量化交易。公司自研做市报价策略，实现程序自动报价，提升做市效率，更好地履行做市商义务；公司进一步丰富量化策略，标的除本币债券之外，新增利率互换、外币即期与掉期交易，盈利策略类型已覆盖日内交易、中周期及长周期交易，具备多空双向交易能力，利用量化技术精准捕捉交易机会，在报告期内实现盈利，丰富了公司投资收益来源。

报告期内，本公司实现投资收益 6.19 亿，同比增长约 6%。

(3) 积极履行做市商义务，保持市场领先地位

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

报告期内，本公司在本外币业务上获得重要嘉奖，保持市场领先地位，荣获银行间本币市场 2022 年度“市场影响力奖——核心交易商”、“市场影响力奖——债券市场交易商”、“市场创新奖——债券发行”，荣获银行间外汇市场 2022 年度“人民币外汇市场 40 强”，2022 年多个月份荣获“债券借贷交易活跃机构”、“X-Lending 之星”奖项。

(4) 支持实体经济发展，加强联动协作与业务创新

报告期内，本公司作为三大政策性银行金融债承销团成员，厦门市地方债主承销商、福建省及重庆市地方债承销团成员，积极参与债券承销业务，助力实体经济发展。同时，金融市场业务不断强化与传统板块的联动协作，人民币信用债投资重点支持辖内实体企业，99% 投向福建地区和重庆地区客户，努力践行社会责任。报告期内，本公司积极参与市场创新，投资澳门金交所发行的美元债券业务顺利开展，进一步加大金融市场对实体的支持力度，丰富外币投资渠道。

2. 销售业务精耕细作，实现突破

(1) 推进金融市场代客，扩大传统客群规模

本公司持续推动金融市场代客业务发展，不断丰富代客产品线，提升综合代客业务服务水平。报告期内，本公司通过总分行深入联动，搭建自上而下的代客服务模式，结合客户及分行需求设计业务产品，积极主动上门服务客户，促进业务落地。代客业务的客户基础持续扩大，报告期内金融市场代客业务服务客户数同比增长 27%，代客交易量同比增长 35%。其中台商客户在代客业务中客户数量占比提升至 24%，体量占比提升至 31%。

本公司依托两岸三地资源搭建的专业行销团队（TMU），持续提升服务外汇客户的各项能力，通过日常业务行情交流、衍生品业务培训、汇率中性宣导和各协会商会活动等方式为客户提供优质服务，并积极主动引导客户更好的使用外汇产品，提升避险能力。报告期内累计走访客户超 400 次，开展专项培训 27 场，团队人员分别受聘宁德市台湾同胞投资企业协会副会长、云创智谷两岸台享双创基金创业导师。

（2）构建同业综合经营体系，提升同业销售能力

报告期内，本公司将“提升同业客户关系管理水平”列入战略任务目标，现已构建全行同业客户综合经营体系，构建“1+N”同业客户关系管理模式，推进全行同业资源整合，提升同业客户综合协同营销能力，打造同业客户综合金融服务方案，切实扩大本公司与同业的全面合作。通过战略合作协议的签订，深化夯实同业合作的深度及广度；通过同业相关系统建设，提升同业数字化管理水平，促进同业客户关系管理水平提升；通过组织架构分工优化，着力发展同业销售，扩大同业新客群。

3. 不断完善金融市场业务全面风险管理

（1）强化金融市场业务合规管理

本行高度重视金融市场业务合规管理工作，不断建立健全管理体系，强化合规经营意识，夯实业务发展基础。

在制度建设方面，报告期内本行制定了异常交易监测操作规程等制度，进一步完善制度体系，积极规范交易行为，形成事前规范、事中监测及事后考核的完整制度链条。在管理机制方面，建立以交易监测、交流信息监测及积分扣罚为核心的管理机制，通过搭建长效管理机制，提升交易合规管理水平。在合规文化建设方面，内部检查、培训宣导并重，既强化内部自查，检视制度及执行层面的问题，积极跟进整改落实；也持续开展合规培训及内部宣导，提升交易员的交易规范意识。

（2）提升信用风险管理质效

本行扎实推进信用风险管理各项工作，强化行业分析及投后管理，优化同业额度年审方案，审慎把握业务风险。

一是开展多个行业信用风险研究，针对银行、金租、消金等多个行业开展专项分析，提出风险形势判断；以行业研究为基础，提升准入门槛，优化同业额度年审方案，把好同业风险审查关。二是从严把握企业信用债授信审批，针对企业信用债发行主体的行业、区域、股东、负债情况及业务情况等多个面向，审慎核定授信额度。三是进一步完善投后检视机制，持续开展负面舆情监测，并通过常态化的定期检视、不定期的专题检视，根据特定形势及时调整业务策略。四是完善系统建设等基础支撑，实现新信贷系统上线，借助智能运营平台上线信用风险监测功能。

（3）优化市场风险管理机制

本行继续推进市场风险管理机制的精细化和系统化，完善市场风险限额及市价监测，推

进市场风险监测系统上线，优化估值管理。

一是完善市场风险限额及市价监测的制度体系，优化市场风险限额指标体系，进一步规范细分限额管理及现券市价监测管理工作。二是完成市场风险监测系统的升级，实现市场风险限额的系统化监测及外汇业务实时市价偏离度检核，优化了交易检视分析相关系统模块。三是上线结构性存款估值引擎，实现自主估值，持续构建新业务品种的估值方法。

4. 积极推进金融市场业务数字化转型

本行紧扣“做优资金、优化管理”的发展方向，大力推进金融市场业务科技建设，把“数字化转型”作为新发展规划主线，不断提升作业流程自动化程度，同时明确了在自动化水平提升的基础上，向“以数据驱动价值挖掘”为重心的转型发展，积极探索多场景数据应用，稳步推进数据规范化管理。

报告期内，本行审慎制定、业务驱动，结合业务发展目标，制定了未来三年金融市场数字化转型任务，全面规划实施数字化转型工作，提出四个转型目标：一是提升交易数字化水平；二是提升数字化运营管理水平；三是提升风险管控能力；四是统一管理同业客户资源。从前、中、后台视角分别开展了数据应用，丰富量化策略、统一同业客户管理，提升业务经营、管理质效。报告期内多项金融市场数字化转型工作实现落地。第一，持续推进后台作业流程自动化，完成外汇后台流程优化改造，上线了后台系统与中债、上清所接口的直联，大幅提高作业效率，减少管理成本。第二，完成自研系统智能运营平台上线，构建经营分析、绩效追踪、风险监测、运营管理的统一管理视图，加强业务全生命周期管控。第三，加强数据管理，建立同业客户数据管理规范、持续开展法报数据标准建设；从应用出发，逐步搭建金融市场业务底层数据标准，规范数据管理流程，提升存量数据质量。

经过本年度数字化工作开展，金融市场基本落成包括交易与产品管理、客户管理、经营管理、风险管控几大支柱的系统布局，为数字化转型奠定了基础。

（四）两岸金融业务

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

本公司保持并不断提升两岸金融业务的市场优势，目前是福建省台企授信户数、针对台胞发放信用卡数最多的金融机构。截至 2022 年 12 月 31 日，本公司台企客户数相比上年末增长 39%；台企授信户数相比上年末增长 88%；台企存款余额相比上年末增长 21%；台企贷款余额相比上年末增长 117%；台胞客户数相比上年末增长 5%；台胞信用卡发卡数相比上年末增长 40%；台胞金融资产余额相比上年末增长 5%。台企户均存款余额是全行企业客户的 1.76 倍，台企国际结算量占全行国际结算量的 79%，台胞户均金融资产是全行零售客户的 2.51 倍。

在便捷台胞在陆安居乐业上，本公司发力便民金融和旅游金融，推出“资金大三通”服务体系，创新打造在台旅游全产业链服务平台，推出大陆首张面向台胞的专属信用卡，推出大陆首个台胞专属线上化汇薪产品——“薪速汇”线上化，台胞通过手机银行足不出户将在陆完税薪水汇给对岸的亲属，该产品于 2022 年 6 月获得福建省地方金融监管局颁发的“2021 年度福建省金融创新项目”。报告期内，本公司上线远程业务办理的渠道“空中柜台”，提高台胞远程办理证件有效期更新的效率；推出个人手机银行台胞专区，为台胞提供专属使用界面及相关产品。

在支持台企在陆深耕展业上，本公司推出两岸通速汇，便利两岸资金往来；推出台商税易贷、台商流水贷、台商 e 企贷等免抵押信用贷产品，便利台资企业融资。报告期内，本公司不断提升台企授信覆盖面，积极落地福建省商务厅推出的“台企快服贷”，实现福建省首笔台企快服贷落地；根据福建省各地市台农产业特征，融合“台商台胞金融信用证书”，推出符合台农需求的标准化产品“台农贷”。

在深化两岸同业合作共赢上，本公司代理台湾同业参与大陆银行间债券市场，开展银行间人民币购售业务交易，持续与台湾同业建立战略合作关系，签署衍生性金融商业总协议（ISDA），开展外汇及衍生品业务，与 14 家在陆台资银行合作为台资企业提供了银团贷款。报告期内，落地首单本公司作为牵头主办行的台企银团项目，为台资企业深耕大陆注入新的动力。

在搭建两岸交流合作平台上，本公司积极拓展两岸交流合作领域，连续十年赞助对台交流项目“海峡两岸少儿美术大展”，并在厦门、福州地铁组织特展，进一步扩大活动影响力；本公司发起的“台湾高校青年实习计划”，至今已累计接待十一批共 488 名台籍学生到本公司实习；冠名第二届海峡两岸（厦门）青年企业家篮球邀请赛。

四、报告期内核心竞争力分析

本公司的核心竞争力主要体现在以下六个方面：

一是公司治理结构完善。本公司构建了以股东大会为最高权力机构、董事会为决策机构、监事会为监督机构、管理层为执行机构的现代公司治理架构，按照行业和资本市场监管要求，持续推动党的建设和公司治理的有机融合，完善公司治理机制，提升公司治理效能。本公司具有较为稳定的混合所有制股权结构，为公司平稳运营和各项业务持续稳健发展提供支撑和助力。

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

三是小微企业服务能力不断增强。本公司自成立以来始终坚持为小微企业提供优质金融

服务，将支持小微企业发展作为践行社会责任和加快战略转型的重要途径，构建起“敢贷、愿贷、能贷、会贷”的长效机制，切实满足小微企业多元化的金融需求。本公司在服务小微企业方面积累了丰富的经验，培育了一批忠诚度高、信誉良好的优质客群，普惠小微贷款增速持续高于全行各项贷款增速。本公司结合市场需求不断创新普惠金融产品，加大对普惠小微、科技创新、专精特新等重点领域的金融支持力度，推动普惠金融与绿色金融相结合，小微企业服务能力进一步增强。

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

五是金融市场业务专业多元。本公司金融市场业务基础扎实，业务品种多元，拥有较为突出的牌照经营优势。本公司是最早一批成为银行间市场成员的城商行，现已发展成为金融市场业务资格和牌照较为齐全的城商行之一，具备在不同市场环境中灵活实现资产和负债合理配置的能力。本公司深耕银行间市场并建立深厚的同业基础，突出同业业务战略定位；组建专业信用债投研队伍，加强辖内企业信用债投资力度；不断提升代客团队专业性，满足企业客户个性化需求；从市场风险、信用风险、合规管理等方面多管齐下做实金融市场业务全面风险管理；强化系统和平台建设，高质量推进金融市场业务的数字化转型。

六是内控和 risk 管理体系完善。本公司内控和 risk 管理体系涵盖内控环境、控制活动、内部监督、信息与沟通等要素，并在实践中持续完善。本公司秉承稳健经营的理念，从风险管理组织架构、风险政策、风险工具建设等方面不断夯实风险管理基础，积极优化风险全流程管控模式，加快大数据风控在授信审批、信贷额度、风险预警、差异化风险管理策略中的应用，提高潜在风险识别能力，多年来资产质量持续保持较好水平。

五、报告期内主要经营情况

（一） 利润表分析

报告期内，公司经营业绩保持稳中有进的良好发展态势。全年实现营业收入 58.95 亿元，同比增加 5.80 亿元，主要来源于利息收入的增长；实现归属于母公司股东的净利润 25.06 亿元，同比增加 3.37 亿元，增长 15.56%。下表列出 2022 年度公司主要损益项目变化：

单位：人民币千元

项目	2022 年	2021 年	同比变动 (%)
营业收入	5,895,086	5,315,527	10.90
利息净收入	4,789,581	4,430,301	8.11
非利息净收入	1,105,504	885,226	24.88
营业支出	3,424,728	2,947,031	16.21

税金及附加	91,302	59,410	53.68
业务及管理费	2,021,659	1,836,465	10.08
信用减值损失	1,306,263	1,012,478	29.02
资产减值损失	4,970	38,062	-86.94
其他业务支出	534	615	-13.14
营业利润	2,470,358	2,368,496	4.30
加：营业外收入	21,017	11,589	81.35
减：营业外支出	16,783	18,226	-7.92
利润总额	2,474,592	2,361,858	4.77
减：所得税费用	-97,130	148,945	-165.21
净利润	2,571,721	2,212,914	16.21
归属于母公司股东的净利润	2,506,083	2,168,598	15.56
少数股东权益	65,638	44,316	48.12

1、生息资产和付息负债情况

报告期内，公司净利差和净息差分别为 1.47%和 1.53%，同比分别下降 0.05 个百分点和 0.09 个百分点。受 LPR 多次下调影响，叠加本公司积极响应国家支持实体经济和减费让利政策，贷款平均利率有所下降，同时，公司主动优化存款结构，着力压降高成本负债，存款平均利率下降，但整体资产收益率下降幅度高于负债成本下降幅度，导致息差、利差同比收窄。公司将持续加强贷款定价的精细化管理，同时更加积极主动地从资产端和负债端针对性地调整业务结构，形成“双足并行”改善利差，确保公司息差水平保持相对稳定。

单位：人民币千元

项目	2022 年		2021 年	
	平均余额	平均利率 (%)	平均余额	平均利率 (%)
资产				
发放贷款和垫款	183,566,507	4.74	158,105,238	5.05
存放中央银行款项	17,223,613	1.33	15,609,104	1.41
存拆放同业和其他金融机构款项	28,956,540	2.88	23,685,682	2.93
金融资产投资	82,736,465	3.06	76,762,952	3.23
生息资产合计	312,483,125	3.94	274,162,976	4.15
负债				
吸收存款	182,690,916	2.50	149,768,094	2.63
向中央银行借款	8,905,902	1.99	7,662,314	2.18
同业和其他金融机构存放款项	43,346,452	2.17	45,696,319	2.10
应付债券	65,887,844	2.66	59,120,913	3.09
贵金属租赁	3,155,997	2.05	2,216,066	2.28
付息负债合计	303,987,111	2.47	264,463,706	2.63
净利差 (%)	1.47		1.52	
净息差 (%)	1.53		1.62	

注：1、生息资产、付息负债平均余额是本公司的日均余额。

2、平均利率计算公式为：利息收入（支出）/平均余额。

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

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

2、报告期营业收入地区分布情况

报告期内，公司的业务主要分布在福建省厦门市、福建省其他部分市县、重庆市等地区。

公司始终践行“持续深耕，重点突破、稳步发展”的区域战略。厦门地区实现营业收入 32.35 亿元，较上年同期增长 18.33%，持续扩大客群基础和覆盖度，挖深护城河；同时，其他地区实现营业收入 26.60 亿元，较上年同期增长 3.04%，持续提升贡献。

厦门地区及其他地区的营业收入和营业利润列示如下：

单位:人民币千元

地区	营业收入	占比 (%)	比上年 增减 (%)	营业利润	占比 (%)	比上年 增减 (%)
厦门地区	3,234,646	54.87	18.33	1,500,680	60.75	3.93
其他地区	2,660,439	45.13	3.04	969,677	39.25	4.87
合计	5,895,086	100	10.90	2,470,358	100	4.30

3、报告期内营业收入分部情况

公司的主要业务分部有公司业务、个人业务、资金业务和其他业务分部。公司实施内部资金转移定价以确认分部间的利息收入与利息支出，以促进公司优化资产负债结构、合理产品定价、集中利率风险管理以及综合评价绩效水平。

报告期内，公司立足并深化对公客群分层分类经营，筑就公司核心业务压舱石，实现营业收入 36.33 亿元，同比增长 16.88%。同时，公司持续推进大零售战略转型，实现营业收入 13.48 亿元，同比增长 6.65%。

单位:人民币千元

分部	营业收入	占比 (%)	比上年 增减 (%)	营业利润	占比 (%)	比上年 增减 (%)
公司业务	3,633,295	61.63	16.88	1,269,993	51.41	3.47
个人业务	1,348,225	22.87	6.65	690,296	27.94	1.37
资金业务	893,945	15.16	2.94	511,580	20.71	8.23
其他业务	19,621	0.33	-73.58	-1,511	-0.06	不适用
合计	5,895,086	100	10.90	2,470,358	100	4.30

4、利息净收入

报告期内，公司实现利息净收入 47.90 亿元，同比增加 3.59 亿元，增幅达 8.11%，主要系公司生息资产业务规模的扩大所致。

单位:人民币千元

项目	2022 年		2021 年		同比变动 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
利息收入	12,302,571	100	11,378,060	100	8.13
存放中央银行款项	228,689	1.86	220,312	1.94	3.80
存放同业及其他金融	361,850	2.94	377,212	3.32	-4.07

机构款项					
拆出资金	421,441	3.43	259,920	2.28	62.14
买入返售金融资产	50,607	0.41	58,003	0.51	-12.75
发放贷款及垫款	8,708,805	70.79	7,980,021	70.14	9.13
债券及其他投资	2,531,179	20.57	2,482,592	21.82	1.96
利息支出	7,512,990	100	6,947,759	100	8.14
向中央银行借款	177,460	2.36	166,921	2.4	6.31
同业及其他金融机构存放款项	121,921	1.62	103,294	1.49	18.03
拆入资金	575,893	7.67	489,893	7.05	17.55
卖出回购金融资产款	242,183	3.22	366,908	5.28	-33.99
吸收存款	4,575,671	60.90	3,944,970	56.78	15.99
应付债券	1,755,083	23.36	1,825,308	26.27	-3.85
贵金属融资应付款	64,779	0.86	50,465	0.73	28.36
利息净收入	4,789,581	-	4,430,301	-	8.11

5、非利息净收入

报告期内，公司实现非利息净收入 11.06 亿元，同比增长 24.88%。受外部市场环境及汇率波动影响，导致公允价值变动损益及外币资产汇兑损益变动较大；其他收益同比增幅较大主要系由于政府补助的增长。

单位:人民币千元

项目	2022 年		2021 年		同比变动 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
手续费及佣金净收入	431,513	39.03	375,838	42.46	14.81
投资收益	618,815	55.98	584,796	66.06	5.82
公允价值变动损益	-242,795	-21.96	2,322	0.26	-10,555.73
汇兑净(损失)/收益	99,204	8.97	-151,983	-17.17	不适用
其他收益	188,990	17.10	74,123	8.37	154.97
其他业务收入	3,468	0.31	3,473	0.39	-0.14
资产处置损益	6,308	0.57	-3,344	-0.38	不适用
合计	1,105,504	100	885,226	100	24.88

手续费及佣金净收入

报告期内，公司实现手续费及佣金净收入 4.32 亿元，较上年同期增长 14.81%，主要系债券承销手续费、银行承兑汇票手续费收入增长所致。

单位:人民币千元

项目	2022 年		2021 年		同比变动 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
手续费及佣金收入	612,282	100	566,197	100	8.14
代理业务	225,622	36.85	233,425	41.23	-3.34
债券承销手续费	121,630	19.86	108,061	19.09	12.56

担保及承诺业务	87,496	14.29	69,526	12.28	25.85
理财业务	78,001	12.74	70,685	12.48	10.35
信托业务	5,986	0.98	9,493	1.68	-36.94
支付结算业务	15,968	2.61	11,195	1.98	42.63
银行卡业务	38,879	6.35	37,764	6.67	2.95
委托业务	7,092	1.16	5,867	1.04	20.88
其他业务	31,610	5.16	20,181	3.56	56.63
手续费及佣金支出	180,769	-	190,359	-	-5.04
手续费及佣金净收入	431,513	-	375,838	-	14.81

6、业务及管理费

报告期内，公司发生的业务及管理费合计 20.22 亿元，同比增加 1.85 亿元，增幅 10.08%。业务及管理费增长主要原因是公司持续加深转型战略实施，集中资源加速网点建设，进一步扩大业务辐射范围和阵地化经营，同时加大对金融科技建设、人才引进及人才发展等战略性的投入，助力战略任务执行。报告期内，公司成本收入比 34.30%，同比下降 0.26 个百分点。

单位:人民币千元

项目	2022 年		2021 年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
员工成本	1,280,053	63.32	1,152,848	62.78
物业及设备支出	326,063	16.13	293,914	16.00
其他办公及行政费用	415,543	20.55	389,703	21.22
合计	2,021,659	100	1,836,465	100

7、信用减值损失及资产减值损失

报告期内，公司累计计提减值损失 13.11 亿元，同比上升 24.82%，因公司信贷资产规模的增加及对不良资产化解速度的加快，公司本年计提的信用减值损失有所增加；期末公司拨备覆盖率为 387.93%，风险抵补较为充足。

单位:人民币千元

项目	2022 年		2021 年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
存放同业款项减值损失	-79,175	-6.04	58,456	5.56
拆出资金减值损失	84,444	6.44	105,536	10.05
买入返售金融资产减值损失	12,471	0.95	-146,843	-13.98
贷款减值损失				
—以摊余成本计量的发放贷款及垫款	1,359,408	103.67	1,110,117	105.67
—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	-4,965	-0.38	-143,118	-13.62
金融投资减值损失				
—债权投资	-86,239	-6.58	-268,480	-25.56

—其他债权投资	7,848	0.60	88,428	8.42
信用承诺减值损失	-12,495	-0.95	202,548	19.28
其他应收款减值损失	24,965	1.90	5,833	0.56
其他资产减值损失	4,970	0.38	38,062	3.62
合计	1,311,233	100	1,050,541	100

8、所得税费用

单位：人民币千元

项目	2022 年	2021 年
当期所得税费用	155,660	275,636
递延所得税费用	-252,790	-126,691
合计	-97,130	148,945

(二) 资产负债表分析

截至报告期末，公司规模实现稳健增长，资产总额 3,712.08 亿元，较上年末增长 12.66%；负债总额 3,464.64 亿元，较上年末增长 13.14%；股东权益 247.44 亿元，较上年末增长 6.36%。主要资产负债情况见下表：

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	同比变动(%)
现金及存放中央银行款项	29,808,458	32,726,204	-8.92
存放同业及其他金融机构款项	10,107,661	18,335,222	-44.87
拆出资金	13,869,537	8,807,841	57.47
买入返售金融资产	16,079,751	659,451	2338.35
发放贷款及垫款	194,155,098	169,492,355	14.55
金融投资	100,170,530	93,382,751	7.27
其他资产	7,016,985	6,090,751	15.21
资产总计	371,208,019	329,494,574	12.66
向中央银行借款	8,935,700	9,152,562	-2.37
同业及其他金融机构存放款项	13,426,022	4,353,495	208.40
拆入资金	19,461,643	13,216,835	47.25
卖出回购金融资产	19,851,821	20,314,942	-2.28
吸收存款	207,014,864	185,524,438	11.58
应付债券	69,439,122	66,236,281	4.84
其他负债	8,334,996	7,430,743	12.17
负债总计	346,464,169	306,229,296	13.14
股东权益合计	24,743,850	23,265,278	6.36
负债及股东权益总计	371,208,019	329,494,574	12.66

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

2、报告期其他负债包括：衍生金融负债、应付职工薪酬、应交税费、预计负债等。

1、发放贷款及垫款

(1) 按产品分布情况

公司进一步优化信贷结构，加强信贷资产组合管理，合理布局信贷资源，持续加大对制造业、普惠金融、民营企业、科技创新、绿色发展等实体经济的支持力度，提升服务实体经济

济质效，有效实现贷款总量增长。截至报告期末，公司贷款和垫款总额 2,003.85 亿元，较上年末增加 14.48%。其中，企业贷款和垫款余额 1,036.38 亿元，较上年末增加 12.68%；个人贷款和垫款余额 766.94 亿元，较上年末增加 14.98%。

单位：人民币千元

类别	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
企业贷款和垫款	103,637,702	51.72	91,974,302	52.54
个人贷款和垫款	76,693,826	38.27	66,701,044	38.11
个人住房贷款	27,946,199	13.95	31,893,368	18.22
个人消费贷款	7,820,060	3.90	6,886,421	3.93
个人经营贷款	40,927,566	20.42	27,921,255	15.95
票据贴现	20,053,606	10.01	16,364,473	9.35
贷款和垫款总额	200,385,134	100.00	175,039,818	100.00
应计利息	404,521	-	311,261	-
减值准备	-6,634,557	-	-5,858,724	-
贷款和垫款净额	194,155,098	-	169,492,355	-

(2) 按行业分布情况

公司坚持服务实体经济，聚焦主流客户的主流业务，不断加大对国家政策支持力度大和 market 发展前景好的“两新一重”、制造业、现代服务业、科技产业、传统产业改造升级、绿色金融等领域的支持力度，持续优化贷款投向结构。截至报告期末，公司企业贷款和垫款主要集中在批发和零售业、制造业、租赁和商务服务业。前述三类贷款余额合计 593.17 亿元，占公司贷款和垫款总额的 29.60%，主要行业贷款占比基本保持稳定。

公司严格落实国家宏观调控政策，采取“限额管理、结构调整、双优项目、土地抵押、封闭运作”的授信策略，坚持加强房地产贷款集中度管理，审慎开展房地产业务。截至报告期末，公司房地产业贷款余额 84.24 亿元，占公司贷款和垫款总额的 4.20%，较上年末略微下降 0.13 个百分点。

报告期内，本公司房地产贷款集中度及个人住房贷款集中度严格依照监管机构 2022 年房地产贷款集中度管控的最新政策要求进行管控，按照管控计划逐步压降房地产贷款占比，其中个人住房贷款占比已提前达成监管机构对城市商业银行的占比上限要求。

单位：人民币千元

行业	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
批发和零售业	24,013,844	11.98	21,361,799	12.20
制造业	20,752,998	10.36	17,328,564	9.90
租赁和商务服务业	14,550,435	7.26	14,579,850	8.33
建筑业	12,254,847	6.12	11,092,485	6.34
房地产业	8,423,969	4.20	7,575,061	4.33
水利、环境和公共设施管理业	7,619,334	3.80	5,826,549	3.33
住宿和餐饮业	5,504,671	2.75	4,950,537	2.83

交通运输、仓储和邮政业	2,135,405	1.07	1,665,630	0.95
信息传输、软件和信息技术服务业	1,912,783	0.95	2,036,556	1.16
其他行业	6,469,416	3.23	5,557,272	3.17
企业贷款和垫款	103,637,702	51.72	91,974,302	52.54
个人贷款和垫款	76,693,826	38.27	66,701,044	38.11
票据贴现	20,053,606	10.01	16,364,473	9.35
贷款和垫款总额	200,385,134	100.00	175,039,818	100.00

(3) 按地区分布情况

截至报告期末，公司厦门地区发放的贷款和垫款余额 928.30 亿元，占公司贷款和垫款总额的 46.33%；其他地区发放的贷款和垫款余额 1,075.56 亿元，占公司贷款和贷款总额的 53.67%。

单位：人民币千元

地区	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
厦门地区	92,829,529	46.33	79,472,330	45.40
其他地区	107,555,605	53.67	95,567,489	54.60
贷款和垫款总额	200,385,134	100.00	175,039,818	100.00

(4) 按担保方式分布情况

报告期内，公司贷款的担保结构保持稳定。截至报告期末，公司抵质押类贷款和垫款余额 1,521.82 亿元，占公司贷款和垫款总额的 75.94%；保证类贷款和垫款余额 302.27 亿元，占公司贷款和垫款总额的 15.08%；信用类贷款和垫款余额 179.76 亿元，占公司贷款和垫款总额的 8.97%。

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
信用贷款	17,975,782	8.97	12,532,020	7.16
保证贷款	30,227,079	15.08	27,559,634	15.74
抵押贷款	122,541,836	61.15	109,055,217	62.30
质押贷款	29,640,437	14.79	25,892,947	14.79
贷款和垫款总额	200,385,134	100.00	175,039,818	100.00

(5) 报告期末前十名贷款客户情况

截至报告期末，公司最大单一客户贷款余额 14.65 亿元，占公司贷款和垫款总额的 0.73%；前十大贷款客户合计贷款余额 78.97 亿元，占公司贷款和垫款总额的 3.94%。

单位：人民币千元

客户名称	2022 年 12 月 31 日	占贷款总额比 (%)
客户 A	1,465,050	0.73
客户 B	885,800	0.44
客户 C	883,019	0.44
客户 D	851,350	0.42

客户 E	800,000	0.40
客户 F	721,897	0.36
客户 G	634,164	0.32
客户 H	573,100	0.29
客户 I	543,239	0.27
客户 J	539,583	0.27
合计	7,897,201	3.94

2、买入返售金融资产

截至报告期末，公司买入返售金融资产 160.80 亿元，较上年末增加 154.20 亿元，主要系短期质押式债券增长所致。

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
债券	16,085,015	100	660,000.00	100
小计	16,085,015	100	660,000.00	100
应计利息	7,790	-	35	-
减值准备	-13,054	-	-583	-
合计	16,079,751	-	659,451.00	-

3、金融投资

截至报告期末，公司投资业务余额 1,001.71 亿元，较上年末增加 67.88 亿元，增幅 7.27%，主要系对政府债券、企业债券投资规模的增长。截至报告期末，金融投资占资产总额的比例为 26.99%，较上年末下降 1.36 个百分点，资产结构保持相对稳定。

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
交易性金融资产	15,749,732	15.72	16,306,042	17.46
债权投资	45,044,163	44.97	40,299,853	43.16
其他债权投资	39,299,346	39.23	36,701,436	39.3
其他权益工具投资	77,288	0.08	75,420	0.08
合计	100,170,530	100	93,382,751	100

4、吸收存款

截至报告期末，本公司存款本金总额 2,048.70 亿元，较上年末增长 11.46%。公司通过深化客户综合经营，加大优质客群拓展力度，提升产品创新与客户服务能力，推动本期存款规模的稳定增长。其中，公司存款余额 1,150.76 亿元，较上年末增长 1.91%；个人存款余额 553.91 亿元，较上年末增长 33.01%。

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
公司存款	115,075,825	56.17	112,916,995	61.43

活期存款	50,588,609	24.69	54,812,400	29.82
定期存款	64,487,216	31.48	58,104,595	31.61
个人存款	55,391,137	27.04	41,642,869	22.66
活期存款	13,066,220	6.38	14,773,506	8.04
定期存款	42,324,916	20.66	26,869,363	14.62
保证金存款	34,394,860	16.79	29,233,839	15.91
其他存款	7,906	-	7,235	-
存款本金总额	204,869,727	100	183,800,938	100
应计利息	2,145,137	-	1,723,500	-
合计	207,014,864	-	185,524,438	-

5、同业及其他金融机构存放款项

报告期内，公司积极扩大同业客群，增加同业业务往来。截至报告期末，公司同业及其他金融机构存放款项余额 134.26 亿元，较上年增加 90.73 亿元。

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
境内银行同业	4,685,002	35.45	4,300,138	99.01
境内其他金融机构	8,504,046	64.35	3,595	0.08
境外银行同业	26,772	0.20	39,442	0.91
小计	13,215,821	100	4,343,175	100
应计利息	210,202	-	10,320	-
合计	13,426,022	-	4,353,495	-

6、卖出回购金融资产

截至报告期末，公司卖出回购金融资产余额 198.52 亿元，较上年减少 4.63 亿元，下降 2.28%。

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
债券	13,116,200	66.10	13,754,070	67.71
票据	6,725,872	33.90	6,557,668	32.29
小计	19,842,072	100	20,311,738	100
应计利息	9,749	-	3,205	-
合计	19,851,821	-	20,314,942	-

7、应付债券

截至报告期末，公司应付债券余额 694.39 亿元，较上年末增加 32.03 亿元，增长 4.84%，主要系 2022 年金融债券和同业存单的发行；报告期末，公司发行同业存单余额 572.84 亿元，较上年末增长 8.52%。

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
17 厦门银行二级 01	-	499,416

17 厦门银行二级 02	-	1,697,250
19 厦门银行 01	-	2,999,473
19 厦门银行 02	-	1,499,597
19 厦门银行 03	-	1,499,614
21 厦门银行二级 01	1,999,691	1,999,662
21 厦门银行二级 02	2,499,583	2,499,543
22 厦门银行绿色债 01	999,108	-
22 厦门银行小微债 01	2,999,356	-
22 厦门银行小微债 02	2,999,331	-
21 福建海西租赁债 01	550,000	550,000
同业存单	57,284,220	52,787,792
小计	69,331,289	66,032,346
应计利息	107,833	203,935
合计	69,439,122	66,236,281

8、股东权益

截至报告期末，公司股东权益为 247.44 亿元，比上年末增加 14.79 亿元，增幅 6.36%，主要系留存收益的增加；因其他债权投资公允价值变动金额较大，导致其他综合收益项有所下降。

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	同比变动 (%)
股本	2,639,128	2,639,128	-
其他权益工具	2,498,553	2,498,553	-
资本公积	6,785,874	6,785,874	-
其他综合收益	-39,410	252,178	-115.63
盈余公积	1,514,562	1,272,356	19.04
一般风险准备	4,044,833	3,724,369	8.60
未分配利润	6,748,452	5,584,821	20.84
归属于本行股东权益	24,191,992	22,757,279	6.30
少数股东权益	551,858	508,000	8.63
股东权益合计	24,743,850	23,265,278	6.36

(三) 现金流量表分析

报告期内，公司经营活动产生的现金净流入 262.96 亿元，主要是吸收存款导致现金流入；投资活动产生的现金净流出 97.89 亿元，主要为买入债券投资导致的现金流出；筹资活动产生的现金净流入 5.32 亿元，主要是新发行绿色金融债、小微债和同业存单的现金流入。

单位：人民币千元

项目	2022 年	2021 年	同比变动 (%)
经营活动产生的现金流量净额	26,295,656	-21,957,146	不适用
投资活动产生的现金流量净额	-9,788,779	3,135,415	-412.20

筹资活动产生的现金流量净额	531,517	8,608,240	-93.83
---------------	---------	-----------	--------

(四) 可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	51,498,849	37,588,170
开出保函	3,551,099	2,820,310
开出信用证	5,669,815	3,523,877
信用卡未使用透支额度	10,390,311	11,267,919
合计	71,110,073	55,200,276

(五) 比较式会计报表中变化幅度超过 30%以上项目

财务报表数据变动幅度达 30%（含 30%）以上的项目及变化情况如下：

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	增减幅度 (%)	变动主要原因
资产负债表项目				
存放同业及其他金融机构款项	10,107,661	18,335,222	-44.87	由于主动拓宽投资品种,丰富盈利来源,存放境内同业款项减少
拆出资金	13,869,537	8,807,841	57.47	拆放境内同业款项增加
买入返售金融资产	16,079,751	659,451	2,338.35	买入返售政府债券交易增加
固定资产	801,970	385,628	107.96	泉州分行大楼完工转固
在建工程	174,139	473,029	-63.19	泉州分行大楼完工转固、总行大厦在建工程支出增加
同业及其他金融机构存放款	13,426,022	4,353,495	208.40	由于扩大同业客群,增加同业业务往来,境内同业存放款项增加
拆入资金	19,461,643	13,216,835	47.25	境内同业拆入款项增加
交易性金融负债	2,849	7,900	-63.93	黄金存管业务减少
其他综合收益	-39,410	252,178	-115.63	其他债权投资公允价值变动减少
项目	2022 年	2021 年	增减幅度 (%)	变动主要原因
利润表项目				
公允价值变动收益/(损失)	-242,795	2,322	-10,555.73	交易性金融资产公允价值变动损失增加
汇兑收益/(损失)	99,204	-151,983	不适用	外币业务受汇率变化影响导致汇兑收益增加
资产处置损益	6,308	-3,344	不适用	固定资产处置收益增加,主要系重庆大楼及车位
其他收益	188,990	74,123	154.97	收到政府补助的增加
税金及附加	91,302	59,410	53.68	增值税金融商品转让盈利导致附加税增加,新增房产缴纳对应税金增加
资产减值损失	4,970	38,062	-86.94	在建工程计提减值损失减少
营业外收入	21,017	11,589	81.35	久悬未取款收入增加

所得税费用	-97,130	148,945	-165.21	主要由于本期国债、基金分红等免税收入增加,形成良好的所得税抵减效应
少数股东损益	65,638	44,316	48.12	控股子公司的少数股东增资

(六) 对外股权投资情况

1、对外股权投资总体分析

单位：人民币千元

项目	报告期末投资数	报告期初投资数	占该公司股权比 (%)	主要业务
福建海西金融租赁有限责任公司	927,000	462,000	69.75	融资租赁业务；转让和受让融资租赁资产；固定收益类证券投资业务；接受承租人的租赁保证金；吸收非银行股东 3 个月（含）以上定期存款；同业拆借；向金融机构借款；境外借款；租赁物变卖及处理业务；经济咨询；经银监会批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）
中国银联股份有限公司	8,000	8,000	0.27	建设和运营全国统一的银行卡跨行信息交换网络，提供先进的电子化支付技术和与银行卡跨行信息交换相关的专业化服务，开展银行卡技术创新；管理和经营“银联”标识，制定银行卡跨行交易业务规范和技术标准，协调和仲裁银行间跨行交易业务纠纷，组织行业培训、业务研讨和开展国际交流，从事相关研究咨询服务；经中国人民银行批准的其他相关业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）
城银服务中心（原城市商业银行资金清算中心）	250	250	0.81	为城商行等中小金融机构提供会务培训、咨询管理等服务；经中国人民银行批准的其他业务

2、报告期内获取的重大股权投资

公司不存在报告期内获取的重大股权投资。

3、报告期内进行的重大非股权投资

公司不存在报告期内获取的重大非股权投资。

4、以公允价值计量的金融资产

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

证券投资情况

请参阅第三节管理层讨论与分析“五、报告期内主要经营情况（二）资产负债表分析 3、金融投资”

私募基金投资情况

报告期内，公司不存在私募基金投资情况。

衍生品投资情况

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

5、重大资产和股权出售

报告期内，公司无重大股权出售事项。

6、主要控股参股公司分析

（1）福建海西金融租赁有限责任公司

福建海西金融租赁有限责任公司（以下简称“海西金租”）成立于 2016 年 9 月 9 日，系公司作为控股股东发起设立的福建省内第一家法人金融租赁公司，截至 2022 年末，公司持股比例为 69.75%，为公司控股子公司。海西金租明确“立足泉州，深耕福建”的区域定位，充分发挥“融资+融物+融智”的功能，做出特色，服务实体经济发展，促进地方经济发展和产业转型升级。截至 2022 年 12 月 31 日，海西金租总资产为 131.62 亿元，净资产为 18.24 亿元，2022 年营业收入为 5.01 亿元，净利润为 2.17 亿元。

（七）公司控制的结构化主体情况

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

（八）报告期分级管理情况及各层级各分支机构数量和地区分布情况

截至 2022 年 12 月 31 日，本行有 9 家分行，2 家专营机构，99 家支行和 1 家总行营业部。其中，厦门地区设有支行 38 家，总行营业部 1 家；在福州、泉州、重庆、漳州、莆田、南平、宁德、三明、龙岩 9 地各设有 1 家分行，合计设有支行 61 家；在厦门、福州 2 地分别设有 1 家专营机构，本行总行及分支机构的基本情况如下表列示：

	地区/机构名称	地址	机构数	员工数	资产规模(千元)
总行	厦门银行股份有限公司	厦门市思明区湖滨北路 101 号商业银行大厦	-	862	62,209,856
分支行	厦门地区	—	39	966	74,229,977
	厦门银行股份有限公司福州	福州市鼓楼区安泰街道斗西路 1 号福商大厦 1-3 层	15	347	25,044,026

	分行					
	厦门银行股份有限公司泉州分行	泉州市丰泽区东海街道北星社区滨海街 102 号厦门银行泉州分行（除 25-26 层以外）	11	307	18,944,073	
	厦门银行股份有限公司重庆分行	重庆市江北区聚贤岩广场 9 号 2 单元 1801、1802、1803、1901、1902、1903 室，金沙门路 29 号附 2 号 901、902	12	277	20,404,696	
	厦门银行股份有限公司漳州分行	漳州市龙文区碧湖城市广场 3 幢 1F、2F、17F-19F	8	206	11,749,353	
	厦门银行股份有限公司南平分行	南平市延平区水南街 480 号加成世纪园裙楼（1 层 7-10 号；1 夹层 101 夹 32-34 号；2 层 201 号）	7	115	2,864,610	
	厦门银行股份有限公司莆田分行	福建省莆田市荔城区镇海街道胜利北街 1115 号-1123 号	3	119	3,541,388	
	厦门银行股份有限公司宁德分行	宁德市东侨经济开发区南湖滨路 6-1 号华侨大厦商务办公楼一层 101 单元、三层	5	110	4,055,629	
	厦门银行股份有限公司三明分行	福建省三明市梅列区乾龙新村 17 幢梅列工商企业大厦一、十四、十五层	3	101	3,242,177	
	厦门银行股份有限公司龙岩分行	福建省龙岩市新罗区龙岩大道 388 号万宝广场 A 地块裙房商铺 1001、1002、2001、2002-1、2068-1	6	115	2,970,198	
专营机构	厦门银行股份有限公司厦门自贸试验区资金营运中心	中国（福建）自由贸易试验区厦门片区象屿路 97 号厦门国际航运中心 D 栋 5 层 10 单元（该住所仅限作为商事主体法律文书送达地址）	1	49	130,082,028	
	厦门银行股份有限公司理财中心	福建省福州市马尾区湖里路 27 号 1#楼 2-51L 室（自贸试验区内）	1	31	45,799	

（九）信贷资产质量情况

1、贷款五级分类情况

截至报告期末，公司不良贷款余额 17.23 亿元，不良贷款率 0.86%，较上年末下降 0.05 个百分点。

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日		变动	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	金额	比例 (%)
正常类	196,201,976	97.91	171,853,133	98.18	24,348,844	14.17
关注类	2,459,672	1.23	1,590,784	0.91	868,887	54.62
次级类	625,928	0.31	564,049	0.32	61,879	10.97

可疑类	676,341	0.34	911,174	0.52	-234,833	-25.77
损失类	421,217	0.21	120,678	0.07	300,539	249.04
贷款总额	200,385,134	100.00	175,039,818	100.00	25,345,316	14.48

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

不良贷款行业分布	不良率（%）
文化、体育和娱乐业	7.17
房地产业	4.81
制造业	2.17
批发和零售业	1.24
租赁和商务服务业	0.90
建筑业	0.82
住宿和餐饮业	0.11
信息传输、软件和信息技术服务业	0.08

注：1、截至报告期末，公司仅有上述行业存在不良贷款。

2、文化、体育和娱乐业仅一户余额 0.47 亿元的不良贷款，但因所属行业的贷款余额总计仅 6.62 亿元，导致不良率高。

2、重组贷款及逾期贷款情况

截至报告期末，公司无重组贷款，逾期贷款期末金额 23.92 亿元，较上年末增加 7.99 亿元，逾期贷款占贷款及垫款总额 1.19%，较上年末上升 0.28 个百分点，公司逾期 60 天以上贷款均分类为不良贷款，因此公司的贷款偏离度维持在较低水平。

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

单位：人民币千元

项目	期初金额	期末金额	本期变动	占比（%）
重组贷款	-	-	-	-
逾期贷款	1,592,881	2,392,099	799,218	1.19
逾期 1 天至 90 天	322,694	1,236,348	913,654	0.62
逾期 90 天至 1 年	479,861	469,914	-9,948	0.23
逾期 1 年至 3 年	507,334	401,115	-106,219	0.20
逾期 3 年以上	282,991	284,722	1,731	0.14

3、对于不良贷款采取的措施

一是依据宏观环境和本公司发展实际，审慎制定授信政策，完善征审流程，结合实务做好内部相关培训，结合风控模型、大数据技术等把好审查关。

二是加强资产质量日常监控，依托新信贷系统加强贷后和预警管理，对风险尽早发现和化解处理。

三是加大不良贷款处置力度，一方面加强司法追索案件跟踪管理，一方面与 AMC 加强

合作，提高不良贷款的清收处置效能。

(十) 贷款和贷款减值准备计提和核销情况

1、贷款损失准备计提的依据和方法

详见第八节“财务报告”中的“财务报表附注三 重要会计政策及会计估计 金融工具”。

2、报告期内贷款损失准备变动情况

单位：人民币千元

期初余额	5,915,061
本期计提	1,354,443
本期核销及转出	-793,984
收回以前年度核销	224,385
已减值贷款利息回拨	-32,625
其他	18,649
期末余额	6,685,928

(十一) 抵债资产情况

截至报告期末，公司抵债资产已全额计提减值准备，较上年末未发生变化。

单位：人民币千元

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

(十二) 金融债券情况

1、银行持有金融债券的类别和金额

单位：人民币千元

类别	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
政策性金融债券	4,673,611	12,902,604
同业金融债券	1,217,283	1,400,010
合计	5,890,894	14,302,614

2、报告期末所持面值最大的十只金融债券情况

单位：人民币千元

债券名称	面值	年利率 (%)	到期日	计提减值准备
19 年国债	3,440,000	3.19	2024-4-11	-
21 年国债	2,300,000	3.03	2026-3-11	-
21 年国债	1,870,000	3.03	2026-3-11	-
19 年国债	1,710,000	3.12	2026-12-5	-
19 年国债	1,600,000	3.25	2026-6-6	-
22 年国债	1,400,000	3.02	2025-10-22	-
22 年政策性银行债券	1,400,000	2.69	2027-6-16	-
21 年国债	1,330,000	2.91	2028-10-14	-
20 年国债	1,290,000	2.85	2027-6-4	-
21 年国债	1,210,000	2.84	2024-4-8	-

(十三) 报告期内理财业务、财务管理业务的开展和损益情况

1、理财业务的开展和损益情况

2022 年，本公司在资管新规、理财新规的指引下，围绕“调整资产结构、丰富产品形态、加强内部渠道铺设、坚守合规内控”开展理财业务相关工作。一是面对国际政治局势加剧动荡、美元等多国货币进入加息周期和国内经济复苏的复杂局势，灵活调整理财投资策略，主要通过降杠杆、降久期、增加交易性资产和交易性策略增厚组合收益，并按照投研一体化的思路，构建信用分析模型和产品评价模型，开展投资标的库建设，打造服务于投资的研究体系；二是围绕现金产品过渡期整改计划，严格按照监管要求，多管齐下进行整改，提前顺利达成了现金产品监管新规的各项要求，高标准高规格实现了产品结构转型目标；三是重点推出收益凭证策略产品、最短持有期“固收+”策略产品、中短债策略产品等净值型理财新产品，产品体系进一步丰富，为客户提供多品类的理财服务选择，满足客户多样化资产管理和财富保值增值的需求；四是深耕行内渠道，持续完善销售体系建设，加强与财私、分支行联动，注重投资者持有期陪伴，通过不同形式的投教，提升投资者体验；五是持续完善风险管理体系，积极推动理财业务数字化风控建设，不断强化业务连续性管理和合规内控管理。

2、财富管理业务的开展和损益情况

本公司始终坚持“您身边的财富管理专家”的定位，持续升级客户财富管理服务体系。一是深度分析客户需求，完善产品平台建设，提升市场竞争优势。从产品形态上，公司产品货架，已经涵盖传统的存款、银行理财、公募基金、保险保障、信托等产品品类，基本达成关于开放式产品货架的业务构想。二是加强财富管理服务，升级产品策略，提升资产配置能力。报告期内，本公司及时判断市场走向，在上半年重点配置权益类产品，下半年利用市场波动和资金回撤的机会，重点销售保险产品，全年实现 1.34 亿首年保费；进一步补充财富顾问团队，逐步建立起对所有分行区域的辅销支持机制，实现以财富顾问为轴心的营销体系构建。三是升级客群经营策略，深化分层经营体系，提升客户体验感。本公司顺利完成零售客户集中管户战略任务和客群经营制度化建设，优化客户权益体系，推进客户体验提升之财富旅程优化专案，为客户提供综合金融服务，财富和私行级别客户共增长约 7500 户，增幅达到 20%。

六、报告期内的信息科技建设

报告期内，本公司不断夯实信息科技建设工作，在深化信息科技治理、维护系统稳定运行、构建信息安全防护、持续落实金融科技项目建设交付、推动全行数据管控方面都取得丰硕成果，为本公司业务发展提供更加全面有效的 IT 支撑。报告期内本公司信息科技投入 3.25 亿元，同比增长 35.98%，占本公司营业收入的 5.51%，同比提高 1.01 个百分点。

（一）信息科技治理

报告期内，本公司为提升业务管理及客户服务能力，根据本公司三年战略要求，持续深化金融科技“业务合作伙伴”定位，不断完善科技派驻制度：一是建立金融科技资源排布

机制，将资源配给权限前移至业务条线，提高 IT 资源配置效率；二是在派驻团队增设业务分析师、系统分析师等重点关键岗位，强化业务需求与解决方案能力提升，有效支持业务产品创新快速落地；三是改进需求分析、业务测试等实施工艺，提升过程产出质量和效率。

（二）信息运行保障

1. 扎实做好运行保障工作，保持信息系统高可用

报告期内，本公司信息系统整体运行平稳，重要信息系计划例外可用性为 100%。持续推行同城数据中心实际切换演练常态化机制，重要信息系统应用灾备覆盖率及年度演练计划达成率均达 100%。重新规划新一代的数据中心网络底座，有效提高网络服务能力。整合数据计算资源，优化双中心切换能力，切实加强业务连续性管理。

2. 多层面完善信息安全体系，夯实信息安全底座

报告期内，本公司从数据安全、应用系统安全、网络安全等多维度构筑安全防护体系，整体提升本公司安全防范能力。通过完善安全运营工具及机制、持续开展安全众测、组织红蓝对抗攻防演练、定期评估网络安全风险、开展 DDOS 攻击应急演练与网页篡改应急演练等方式，完善网络安全运营机制。全年实现北京冬奥会以及党的二十大重保期间各业务系统“零异常”，网络安全“零事件”，监管机构“零报告”的作战目标。

（三）信息系统建设

1. 推进金融科技项目建设，助力经营效能提升

报告期内，为配合本公司战略规划，满足业务和 IT 基础建设需求，本公司全年共开展 300 多项信息化提案建设，重点推进 41 项数字化转型战略任务。

对公业务板块，构建客户营销与管理能力，推动线上主要服务渠道能力提升，加强产品服务应用建设。建设对公客户营销管理平台，提升对公业务客户发现与管理、产品创设与管理的精准性和时效性，为客户营销和内部管理提供量化依据；开展对公开户流程一体化项目，解决了对公开户存在的“难、慢、繁”等问题，在线预约功能让客户足不出户、快人一步，全流程再造让客户轻松办理全程无忧。实现客户开户“随手”约、靓号“随心”选、进度“随时”看、意愿“随地”核、业务“随即”办；建设供应链金融平台，提供供应链产品全流程一站式线上化服务，助力中小微企业解决融资难、融资贵的现实问题；开展电子保函项目，实现本公司非融资性保函全流程电子化，提供更经济便捷的智能化电子保函服务体系；开展供货贷项目，通过引进发票、税务、征信等外部数据，建立基于数据驱动的信用评分模型，实现对中小企业的普惠金融线上服务。

零售业务板块，进一步优化线上渠道的营销服务，打造一体化自动营销能力。建设音视频双录平台，支持理财销售等业务的线上录音录像，切实保障消费者权益；建设智能外呼平台，基于大数据、人工智能技术实现 AI 对话机器人，实现信用贷款营销、信用卡还款提醒等自动外呼场景，助力客户服务降本增效；新建融合消息平台，实现统一对客消息渠道管理，支持短信、5G 消息、APP 消息、微信等消息渠道，提升对客消息服务能力；实现信贷工

厂 2.0 上线，进一步打造“一体化、数字化、智能化”管理体系，打造标准化、效率化进件流程、提升客户体验，建立预警体系及动态监测体系，夯实金融服务能力、自主风控能力及业务盈利能力。

金融市场板块，实现同业客户的统一信息统一授信和客户关系管理，提升量化交易能力。启动同业客户关系管理系统建设，全面整合本公司同业客户及产品信息，实现本公司同业客户统一视图；推进量化研发网建设，保障量化交易业务平稳安全运行；完成资产托管系统上线，搭建资产托管系统相关硬件及机房。

中后台板块，开展跨板块产品服务和风控能力建设，推动业务运营集中，加强管理决策支持。建设新信贷管理系统，系统上线后信贷业务办理效率显著提升，客户信息自动化采集率达 70%，客户经理处置报告效率提升 3 倍，新产品发布效率提升 3~14 倍；持续打造创新数字员工产品，共推出 65 个机器人产品，应用场景涵盖金融市场、公司业务、营运管理等全行前中后台板块、总分支机构，累计自动化执行流程超 17 万次，节省人力超过 550 人月，产出投入比（ROI）约为 6，有效推进全行业务流程优化与再造，实现降本增效、绿色金融和运营效能提升；持续推进厅堂运营智能化二期项目，通过空中柜台的搭建，聚焦于客户服务，利用音视频技术将传统柜面业务延展至线上，使其兼具温度和速度的特性，解决台胞证件信息临柜更新不便的痛点，通过柜面版智能柜台向高柜的推广使用及存取现业务的完善，让客户既能享受到智能设备的快捷服务又能享受到柜面的坐享式服务，通过现金版智能柜台增加对公存现业务，为无现金高柜网点提供营销支持；建设管理会计二期项目，实现面向产品、客户、客户经理的多维盈利分析，逐步提高管会核算的准确度和精细度，支持客户综合价值和全行经营决策分析。

2. 再获金融科技嘉奖，科技成果屡获肯定

报告期内，本公司多个项目获得外部嘉奖：绿色金融供应链项目、私域流量下的客群运营项目分别荣获“第三届厦门市金融科技优秀项目评选”三等奖、优秀奖；绿色金融供应链项目、数字信贷项目荣获 2022 年度城市金融服务优秀案例奖；供货贷项目入选第四届“新华信用杯”全国优秀信用案例；“商业银行数据中心可持续发展布线技术”荣获中国工程建设标准化协会组织的 2022 年“数据中心科技成果奖”三等奖；荣获中国人民银行厦门市中心支行组织的“2022 年度厦门市金融业网络安全业务竞赛”团体第一，个人一等奖 1 人，个人二等奖 2 人。

（四）数据管控

报告期内，本公司持续推进数据治理工作，助力数据资产经营和价值创造提升。

一是搭建各条线数据分析与应用能力，初步构建覆盖战略市场、客户营销、销售渠道、产品创新、风险管控、运营支撑六大领域的数应用能力，推动应用大数据实现数据价值。

二是持续提升数据质量。从问题识别、问题分析、责任认定、制定整改方案、执行整改方案等流程实现闭环管理，助力数据质量持续提升。

三是分级开展数据人才能力建设。通过能力定义、课程设计、培训、认证考试、实际操作，提升人员数据意识及数据能力，推动全面数字化转型。

四是提升数据分析工具的支撑能力。引入市场主流数据治理工具，打造面向内部的统一数据可视化服务能力，满足多层次用户数据服务形式。

七、报告期各类风险和风险管理情况

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

报告期内，本公司贯彻落实国家宏观调控政策，支持符合产业结构升级、民生消费升级和绿色金融等重点行业的信贷投放；加强房地产、市政国企等重点领域的信贷业务分析研究和风险防控，保持资产质量稳定。公司主动适应监管政策和要求，准确把握合规方向，加强制度全生命周期管理，开展内控合规管理提升年专项行动、金融放贷领域违规违法行为等专项排查，强化基层机构合规风险管理意识，落实合规执行责任，筑牢合规经营底线。

（一）信用风险管理

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

报告期内，本公司贯彻落实国家宏观调控政策，完善信用风险管理体系建设，优化信贷结构，加强重点领域风险防控，推动风险化解处置，保持资产质量稳定。

一是政策引领，明确把握信贷投向。通过制定统一的授信政策和行业授信风险指引，推进精细化组合管理；采取“优质、实体、普惠、双新、本地”的信贷策略，在产业、客群、产品、区域等维度合理布局信贷资源，深入优化信贷结构；支持符合产业结构升级、民生消费升级和绿色金融等重点行业的信贷投放，支持制造业高质量发展，推进普惠金融领域业务发展；从严审查授信政策严格控制类的授信业务，加强房地产、市政国企等重点领域风险管控，严格控制异地客户授信业务，强化省外分行管理。

二是流程优化，提高管控效率。科学运用授权管理机制，加强对分行的授权管理，上收重点关注授信领域审批权限；成立供应链金融专业化评审团队，开通供应链金融业务绿色通道；梳理对公授信审批流程，优化审批效率；构建线上审批风控策略，完善“一体化、数字化、智能化”管理体系，进一步提高风控能力；上线新信贷系统，实现自动化、模块化、标准化、无纸化审批，进一步提升审批能效。

三是动态检视，强化授信风险管控。做好房地产行业、市政国企等重点信贷业务审查的分析研究；加强大额客户、异地授信客户等的风险排查和管理；完善信用卡用卡管理，开展用卡风险检视；强化资金用途监控，及时发现并化解潜在风险隐患；优化风险预警与报告机制，完善授信预警管理办法、授信后管理办法，定期检视信贷资产风险分类，通过风险预警和风险分类等工作推动风险压降，提高风险防控的前瞻性，实现早预警、早暴露、早处置。

四是多措并举，高效处置不良资产。加强不良资产处置力度，持续推动不良资产清收、核销、重组、审慎批转的处置策略，多种途径化解风险资产，实现高效率、高效益的合规不良处置；优化处置结构，为全行战略推进、资产管控、结构调整和效益提升提供坚实支撑。

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

（二）流动性风险管理

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

截至报告期末，公司流动性指标整体运行平稳，法人口径流动性比例为 74.57%，高于中国银保监会最低要求 49.57 个百分点；流动性覆盖率为 344.58%，高于中国银保监会最低要求 244.58 个百分点；净稳定资金比例为 116.89%，高于中国银保监会最低要求 16.89 个百分点；流动性匹配率为 143.61%，高于中国银保监会最低要求 43.61 个百分点，流动性储备充足，整体流动性安全，未出现异常流动性情况。报告期内，本公司主要采取以下措施加强流动性风险管理：

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

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

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

（三）市场风险管理

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

1.交易账簿市场风险管理

本公司已建立完善的限额体系管理交易账簿市场风险，限额指标包括敏感性限额、风险限额、交易限额、止损限额、期权 GREEKS 限额等。报告期内，本公司紧跟监管要求和金融市场走势，通过持续完善市场风险制度体系、制定并执行年度限额方案、深入开展风险监测和分析、落实新业务市场风险识别和管理、优化市场风险管理系统、定期开展压力测试等措施，不断强化市场风险识别、计量和监控效能。

（1）交易账簿利率风险

2022 年债市多空因素交织，收益率宽幅震荡，波幅逐步增大，上半年主要为震荡行情，下半年则经历牛熊切换。本公司深入研究并持续跟踪宏观经济和货币政策变动，交易账簿利率投资范围主要以人民币债券为主，总体采取较为谨慎的投资策略，通过使用利率类衍生品对冲等方式调整风险敞口，每日监控市场风险限额指标，各项利率类风险整体可控。

（2）交易账簿汇率风险

2022 年美元兑人民币汇率双向波动幅度明显加大，走势呈现“稳—贬—稳”格局，全年来看人民币总体对美元贬值，强势美元是人民币贬值的重要因素。本公司紧跟金融市场走势，适时调整交易策略，每日监控市场风险限额指标，各项汇率类风险整体可控。

2.银行账簿市场风险管理

（1）银行账簿利率风险

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

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

（2）银行账簿汇率风险

本公司银行账簿汇率风险主要来自非人民币计价的资产负债在币种间的错配风险。

报告期内，本公司执行稳健的汇率风险管理政策，在国内外形势多变的情况下，主要通过限额管理、调整资产负债规模和结构等方式管控银行账簿汇率风险，并通过累计外汇敞口

头寸比例衡量本公司面临的银行账簿汇率风险，通过指标动态跟踪和监测，确保银行账簿汇率风险保持在可控范围。截至报告期末，本公司汇率风险总体可控。

（四）操作风险管理

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

针对操作风险点多面广的特点，本公司操作风险管理本着成本收益匹配、投入产出平衡的原则，在一定的成本下，最大限度地加强操作风险管理体系建设，落实内部控制制度，持续稳健开展各项业务。在操作风险管理过程中，本公司在董事会设定的风险容忍度内，通过完善风险管理机制、加强重点领域风险排查、优化操作风险管理工具等措施，进一步提升操作风险管理质效，防范或降低操作风险损失。

报告期内，本公司以优化操作风险管理质效为目标，持续完善操作风险管理体系：

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

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

三是定期组织操作风险自评估，主动、持续地识别评估业务流程中的潜在风险并采取优化方案。

四是优化操作风险管理工具，建立并完善符合业务实际、具有风险管控效果的关键风险指标，确保指标变动能够及时、客观地反映操作风险的变化情况。

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

（五）合规风险管理

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

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

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

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

三是深化内控合规管理建设，开展内控合规管理提升年专项行动、打击整治传销专项行动、行规行约贯彻落实情况检查、金融放贷领域违规违法行为专项排查等工作，强化整改跟

踪，及时消除或化解风险隐患；深化考核联动，强化基层机构合规风险管理意识，提升内控合规管理水平。

四是加强制度全生命周期管理，建立健全制度体系，促进业务管理制度化、制度制定标准化、制度内容精细化，提升制度管理质效，为内控合规持续深化提供保障。

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

（六）信息科技风险管理

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

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

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

一是持续完善公司网络安全防护体系，完善信息安全相关规范和技术防范手段，开展安全渗透测试、安全众测及信息安全评估，将信息安全落实到项目开发建设全生命周期。

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

三是加强信息科技外包风险管理，明确外包准入范围，建立外包服务目录，强化外包服务日常监控，开展外包业务风险评估和外包商服务质量评价，开展信息科技非驻场外包现场检查。

四是持续加强业务连续性管理，组织开展信息系统的真实接管演练工作。

（七）声誉风险管理

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

报告期内，本公司主要采取以下措施，多措并举，做好各项声誉风险管理工作：

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

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

（八）洗钱风险管理

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

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

一是优化升级反洗钱系统，重构可疑交易自主监控模型体系，有效适配监测规则，实现信息数据自动提取分析，优化客户分类评级审核机制和风险预警触发规则，强化系统辅助尽职调查功能，实现尽调表单模块化、问卷化、自动化。

二是完善反洗钱管理组织架构，进一步优化总分支行反洗钱职责定位，集中上收基层反洗钱专业性工作，全面施行反洗钱工作“专业管、集中做”，提升反洗钱管理专业性、集约性和有效性。

三是开展机构洗钱风险自评估，建立机构和产品洗钱风险评估的指标体系、方法论与机制，对机构整体面临的洗钱风险进行自我评估研判，查找、识别固有风险和薄弱环节，评估风险防控机制的有效性，进一步加强内部控制及完善工作机制。

四是健全反洗钱制度体系，制定各业务条线反洗钱工作指引，为全行反洗钱工作提供理论依据和有效指导。

五是加强反洗钱合规文化建设，开展全覆盖、常态化、差异性的反洗钱培训，从上至下传导反洗钱合规理念，层层树立反洗钱合规意识和风险意识，营造全员参与反洗钱合规管理工作、传导反洗钱合规文化的良好氛围。

八、报告期内推出创新业务品种情况

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

九、公司关于公司未来发展的讨论与分析

（一）行业格局和趋势

2022年10月，中国共产党第二十次全国代表大会胜利召开，二十大报告首次提出并深刻阐释了“中国式现代化”的概念，这是新时代我国经济金融工作紧扣的主题。未来银行业既要抓住中国式现代化新征程的重大战略机遇，又要坚持以金融高质量发展推进中国式现代化。具体来看，就是要把发展着力点放在服务实体经济上，以增强金融服务供给、加强服务实体经济重点领域和薄弱环节为立足点，打造独具中国特色的银行业高质量发展模式。

2023年是全面贯彻落实党的二十大精神的开局之年。新的一年，我国将坚持稳字当头、

稳中求进，稳健的货币政策“精准有力”，实现“总量要够、结构要准、价格要降”；积极的财政政策“加力提效”，更直接更有效发挥积极财政政策作用；高层会议同时强调各类政策协调配合，形成共促高质量发展的合力，推动国内经济渐进重启、稳步复苏。从经济动能来看，外需将向内需切换，特别是服务消费有望出现显著反弹；政策助推之下，基建和制造业投资有望稳健增长，房地产投资拖累作用放缓。预计 2023 年银行业发展将呈现以下特征：

一是助力经济稳增长，持续加大金融支持实体力度。基于银行自身发展需要以及监管政策的引导，信贷投放规模加大、力度加强、节奏加快，尤其是对实体经济的信贷支持力度，以及对基建投资、小微企业、科技创新、制造业、绿色发展等重点领域的金融服务，推动经济运行整体好转；随着促消费、扩内需政策持续“加码”，银行有望加大对消费的金融支持，推动消费活力和潜力不断释放。

二是贯彻“金融 16 条”，支持房地产平稳健康发展。随着房地产行业政策组合拳不断发力，房企融资环境将明显好转，优质头部房企现金流大幅改善，其风险将得到有效化解。银行亦将积极落实“金融 16 条”，保持房企信贷融资渠道稳定。在因城施策实施差异化住房信贷政策背景下，积极支持刚性和改善性住房需求，加大住房租赁金融支持，支持房地产市场平稳健康发展。

三是紧抓区域发展机遇，形成中小银行竞争优势。当前银行间竞争加剧，尤其是优质客户资源争夺白热化，中小银行发展空间受到挤压，区域经济发展较好且客户基础较好的银行能实现较快增长。紧跟经营区域内的经济发展重大战略、更好支持地方经济建设和产业发展，是城商行发挥自身比较优势的不二之选。长期来看，城商行唯有立足本地、回归本源，扎实经营基底，将服务做精做细，寻求竞争优势，提供差异化、特色化的服务才能在“夹缝”中生存。

四是构建金融新生态，全面推进数字化转型发展。当前国内经济的长期动能正转向以高端制造业、战略新兴产业、“专精特新”等为代表的实体经济；同时居民财富管理赛道长坡厚雪，银行竞争格局走向差异化。银行要积极发力财富管理、供应链金融、绿色金融、新市民金融等业务，同时加速数字化转型，强化科技引领，赋能转型发展，推动金融服务生态全面升级。

五是贯彻监管制度，提升风险管理水平和服务实体经济的质效。2023 年，银保监会、人民银行发布了《商业银行金融资产风险分类办法》并就《商业银行资本管理办法（征求意见稿）》公开征求意见。未来，银行不良认定将进一步趋严，银行业务与资本的关系也将更加密切，银行应始终坚持风险为本，满足差异化资本监管要求，全方位强化内部管理能力，更好服务实体经济。

（二）公司发展战略

2023 年为本公司第五轮三年发展战略规划的“收官之年”，本公司将持续围绕“聚焦中小、深耕海西、融汇两岸、打造价值领先的综合金融服务商”的战略愿景，继续坚定执行

“做大零售、做强对公、做深两岸、做优资金”的业务发展战略。零售业务方面，坚定不移深化推进大零售转型，有计划的补充服务网点，进一步完善零售客群经营体系，依托金融科技力量全力打造普惠金融信贷工厂 2.0，加快普惠信用贷款的开发和落地，聚焦财富及私行客户，狠抓产品体系、增值服务和队伍培养，奠定牢固未来可持续发展的“基石”。对公业务方面，不断深化客群分层分类经营，持续完善对公营销团队考评体系，打造信贷工厂 2.0，推广供货贷等重点产品，加快发展供应链金融和现金管理业务，完善交易银行服务体系和投行业务模式，构建“商行+投行”、“融资+融智”、银租协同的综合金融服务体系，夯实稳固未来稳健发展的“压舱石”。两岸金融业务方面，持续优化两岸金融营销体系，构建围绕个人、公司及同业的两岸金融服务体系，打造厦门银行两岸金融服务特色名片。资金业务方面，依托金融行销专业团队，持续提升代客业务水平，扩大外部市场同业合作朋友圈。

2023 年，本公司将着力优化调整业务结构和发展转型升级，以专业化的风险管理措施提升全面风险管理水平，同时着重将客户经营、“聚焦中小”等战略有效地贯彻到分支行，打通总分支管理脉络。

（三）经营计划

2023 年，本公司将深入学习贯彻落实党的二十大精神 and 中央经济工作会议精神，坚持“稳字当头、稳中求进”的工作总基调，认真落实监管工作要求，围绕“聚焦中小”增强服务能力，加强“总分支联动”，实现协同发力。负债端优化存款结构，紧抓活期存款；资产端加大中长期贷款及信用贷款占比，聚焦绿色金融、专精特新、科技制造业、普惠小微、供应链金融、战略客户及地方特色产业等。

零售业务方面，加快落地普惠信用贷款，持续优化消费信贷产品结构，重点推广“E 秒贷”；紧抓活期存款沉淀，降低负债成本；做大财富及私行客群，抓实公私联动和私行倍增计划；着力拓展信用卡业务，升级信用卡权益体系；构建服务型线上平台，全面提升手机银行、小程序、公众号及在线客服的智能化水平；优化信用风险策略体系管理，将反洗钱和个人信息保护嵌入业务流程进行贯彻落实。

对公业务方面，持续调整存款结构，降低存款成本，着力提升活期存款占比；以产业金融优化客群结构，重点支持制造业、绿色信贷、高新企业等；运用对公营销与管理平台赋能并提升分支行经营能力，加强分行资产负债结构管理；大力发展交易银行业务，以现金管理和贸易融资产品促进活期存款增加，推进供应链金融产品迭代升级，推动更多分行获取贸易外汇收支便利化试点资格；持续扩大投行客群，加快渠道资源整合，推动跨条线、跨牌照合作，提升“商行+投行”综合金融服务能力。

两岸金融业务方面，持续扩大对台企台胞的金融服务覆盖面，保持并提升两岸金融业务在当地的市场优势；强化公私联动，推动提升对台企企业主和高管财富管理的产品供应和服务质量；持续推出两岸金融特色产品，充分利用“空中柜台”支持更多远程业务办理功能，持续擦亮厦门银行两岸金融服务特色名片。

资金业务方面，不断加强投研能力和金融营销专业团队建设，优化资产结构，加强美元流动性及市场风险管理；完善交易策略体系，充分发挥量化交易策略的补充作用，提升全面交易能力；提升信用风险管控质效，完成关联交易、反洗钱、资产减值等系统建设；推进金融市场业务数字化转型，持续开展量化交易、同业 CRM 系统、智能运营平台等项目建设。

全面风险管理方面，强化全流程风险管理，做好全行授信政策及行业授信风险指引研究，动态优化授信授权与征审流程；持续推进信贷风险系统和智能化风控建设，加强信贷全流程管控。营运转型提升方面，推进对公柜面业务智能化建设，推广厅堂服务一体化，全面落实反洗钱管理职能及作业模式优化调整，实现垂直化管理和集中化作业，提升消保全流程管理，完善个人金融信息保护。

金融科技赋能方面，持续落实数据治理规划和数字科技发展规划，提升数据质量及数据价值，深化金融科技派驻制，增强 IT 资源配置有效性。

（四）可能面对的风险

1. 外贸复苏仍有不确定性。当前海外主要经济体通胀和利率仍在高位，主要经济体增长乏力带来的外需减弱，对我国外贸形成了直接冲击；同时地缘政治风险进一步加大了全球经济的不稳定性，我国外贸企业的经营将面临更大的困难和挑战。

2. 信用风险。目前经济复苏预期下，顺周期行业回暖将促进银行整体资产质量改善。如果经济复苏进程不及预期，对企业融资需求和居民消费需求都将产生负面影响；同时，房地产需求端恢复趋势仍有待确认、部分弱资质城投债务风险仍需关注，对银行业资产质量带来扰动。新出台的《商业银行金融资产风险分类办法》加之 2023 年银行全面实施预期信用损失法，将使得部分银行不良认定强度提升。

3. 息差风险。虽然当前贷款利率已连创历史新低，银行业利差收益承压明显，但考虑到稳增长是经济工作的重点，继续降低企业综合融资成本仍是监管政策导向，贷款利率和息差水平有进一步下行的压力。

第四节 公司治理

一、公司治理相关情况说明

本公司根据《中华人民共和国公司法》（以下简称“《公司法》”）、《中华人民共和国商业银行法》（以下简称“《商业银行法》”）、《中华人民共和国证券法》《银行保险机构公司治理准则》等有关法律、法规及规范性文件的规定，不断完善以股东大会为最高权力机构、董事会为决策机构、监事会为监督机构、管理层为执行机构的“权责分明、各司其职、相互协调、有效制衡”现代公司治理架构。

报告期内，本公司高度重视公司治理工作，将打造规范化、市场化、特色化的公司治理作为重要目标，按照行业监管要求和资本市场监管要求，持续推动党的领导和公司治理的有机融合，不断完善公司治理制度体系，提升董事会等治理主体的履职质效，强化股东股权管理，加强关联交易管理，提升信息披露质量，进一步优化投资者关系管理，以高质量的公司治理推动本公司各项业务持续稳健发展。2022 年度，公司股东大会、董事会、监事会及高级管理层能够各司其职，依法依规履行职权，董事、监事依法独立履职，履行各自职能、义务，共同维护股东利益以及包括存款人等在内的社会公众利益。

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

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

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

三、股东大会情况简介

会议届次	召开日期	决议刊登的指定网站的查询索引	决议刊登的披露日期	会议决议
厦门银行股份有限公司 2021 年度股东大会	2022 年 6 月 2 日	www.sse.com.cn	2022 年 6 月 3 日	审议通过 1.《厦门银行股份有限公司关于 2021 年度财务决算报告的议案》 2.《厦门银行股份有限公司关于 2021 年度利润分配方案的议案》 3.《厦门银行股份有限公司关于 2021 年度董事会工作报告的议案》 4.《厦门银行股份有限公司关于 2021 年度监事会工作报告的议案》

				<p>5.《厦门银行股份有限公司关于 2022 年度财务预算方案的议案》</p> <p>6.《厦门银行股份有限公司关于 2022 年度日常关联交易预计额度的议案》</p> <p>7.《厦门银行股份有限公司关于聘请 2022 年度会计师事务所的议案》</p> <p>8.《厦门银行股份有限公司关于符合公开发行 A 股可转换公司债券条件的议案》</p> <p>9.《厦门银行股份有限公司关于公开发行 A 股可转换公司债券并上市方案的议案》</p> <p>10.《厦门银行股份有限公司关于公开发行 A 股可转换公司债券募集资金使用可行性报告的议案》</p> <p>11.《厦门银行股份有限公司关于公开发行 A 股可转换公司债券摊薄即期回报及填补措施的议案》</p> <p>12.《厦门银行股份有限公司关于提请股东大会授权办理本次公开发行 A 股可转换公司债券并上市相关事宜的议案》</p> <p>13.《厦门银行股份有限公司关于前次募集资金使用情况报告的议案》</p> <p>14.《厦门银行股份有限公司关于申请发行债券的议案》</p> <p>15.《关于制定<厦门银行股份有限公司董事薪酬管理办法>的议案》</p> <p>16.《关于制定<厦门银行股份有限公司监事薪酬管理办法>的议案》</p> <p>听取了</p> <p>1.《厦门银行股份有限公司 2021 年度关联交易管理情况报告》</p> <p>2.《厦门银行股份有限公司 2021 年度独立董事述职报告》</p> <p>3.《厦门银行股份有限公司 2021 年度董事会及董事履职评价报告》</p> <p>4.《厦门银行股份有限公司 2021 年度高级管理层及其成员履职评价报告》</p> <p>5.《厦门银行股份有限公司 2021 年度监事会及监事履职评价报告》</p>
厦门银行股份有限公司 2022 年第一次临时股东大会	2022 年 9 月 13 日	www.sse.com.cn	2022 年 9 月 14 日	<p>审议通过</p> <p>1.《厦门银行股份有限公司关于选举姚志萍为公司第八届董事会董事的议案》</p> <p>2.《厦门银行股份有限公司关于选举黄金典为公司第八届董事会董事的议案》</p>

表决权恢复的优先股股东请求召开临时股东大会
不适用

股东大会情况说明：

报告期内，本公司共召开股东大会 2 次，包括于 2022 年 6 月 2 日召开的 2021 年度股东

大会及 2022 年 9 月 13 日召开的 2022 年第一次临时股东大会，共审议 18 项议案，听取 5 项报告，内容涉及年度财务决算报告、利润分配方案、董事会年度工作报告、监事会年度工作报告、日常关联交易预计额度制定、年度关联交易管理情况、发行 A 股可转换公司债券、选举公司第八届董事会董事等多个方面内容。

四、董事、监事和高级管理人员的情况

(一) 现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员持股变动及报酬情况

单位：股

姓名	职务(注)	性别	年龄	任期起始日期	任期终止日期	年初持股数	年末持股数	年度内股份增减变动量	增减变动原因	报告期内从公司获得的税前薪酬总额(万元)	单位社保、公积金、年金(万元)	是否在公司关联方获取报酬
姚志萍	董事长	女	52	2022.11	2024.01	1,000	1,500	500	二级市场买入	—	—	是
檀庄龙	董事	男	56	2018.05	2024.01	0	0	0	—	—	—	是
洪主民	董事	男	68	2014.09	2024.01	0	0	0	—	—	—	是
吴昕颢	董事、行长	男	59	2021.04	2024.01	0	20,000	20,000	稳定股价增持	188.09	21.07	否
毛建忠	董事	男	59	2014.05	2024.01	0	0	0	—	—	—	否
周永伟	董事	男	60	2017.11	2024.01	0	0	0	—	—	—	是
黄金典	董事	男	46	2022.11	2024.01	0	0	0	—	—	—	是
汤琼兰	董事	女	53	2016.09	2024.01	0	0	0	—	—	—	是
宁向东	独立董事	男	57	2017.11	2024.01	0	0	0	—	27.7	—	否
戴亦一	独立董事	男	55	2021.12	2024.01	0	0	0	—	27.7	—	否
谢德仁	独立董事	男	51	2021.03	2024.01	0	0	0	—	27.4	—	否
聂秀峰	独立董事	男	63	2021.03	2024.01	0	0	0	—	27.4	—	否
陈欣	独立董事	男	47	2021.07	2024.01	0	0	0	—	27.7	—	是
张永欢	监事长	男	55	2015.05	2024.01	0	35,800	35,800	稳定股价增持	154.07	20.86	否
陈铁铭	监事	男	59	2018.01	2024.01	0	0	0	—	—	—	是
吴泉水	监事	男	54	2018.01	2024.01	0	0	0	—	—	—	是
袁东	外部监事	男	55	2018.01	2024.01	0	0	0	—	20.7	—	是
方燕玲	外部监事	女	64	2021.01	2024.01	0	0	0	—	20.7	—	是
朱聿聿	职工监事	女	40	2021.01	2024.01	0	22,000	22,000	稳定股价增持	228.77	18.72	否

李朝晖	副行长	男	48	2012.04	2024.01	0	21,800	21,800	稳定股价增持	140.77	20.87	否
刘永斌	副行长	男	54	2017.07	2024.01	0	22,000	22,000	稳定股价增持	135.18	20.85	否
陈蓉蓉	副行长兼董事会秘书	女	53	2017.12	2024.01	29,899	50,899	21,000	稳定股价增持	134.89	20.85	否
庄海波	副行长	男	50	2021.03	2024.01	0	20,700	20,700	稳定股价增持	135.18	20.85	否
郑承满	副行长兼首席信息官	男	52	2019.08	2024.01	0	21,300	21,300	稳定股价增持	134.92	20.85	否
谢彤华	副行长兼首席风险官	男	52	2020.09	2024.01	0	20,000	20,000	稳定股价增持	135.23	20.85	否
黄俊猛	行长助理	男	48	2020.09	2024.01	0	20,500	20,500	稳定股价增持	125.22	20.83	否
周迪祥	行长助理	男	50	2020.09	2024.01	0	20,000	20,000	稳定股价增持	125.49	20.83	否
吴世群	原董事长	男	59	2009.03	2022.11	0	31,000	31,000	稳定股价增持	133.11	17.59	否
庄赛春	原董事	女	50	2021.03	2022.12	0	0	0	—	—	—	是
合计	/	/	/	/	/	30,899	307,499	276,600		1949.02	245.02	

注：

- 1.上述人员中的董事长、监事长和高级管理人员执行风险金递延机制，将分年递延支付。同时，2022 年度董事长、监事长和高级管理人员尚未清算的薪酬（包含风险递延金）待经相关公司治理及审批程序确定后发放。
- 2.当年新任或离任董事、监事、高级管理人员报告期内从本公司领取的报酬按报告期内任职时间计算。

姓名	主要工作经历
姚志萍	历任中国人民银行厦门市中心支行办公室科员、综合条法科副科长、科长；中国银行业监督管理委员会厦门监管局人事处（党委组织部）主任科员、办公室（党委办公室）副主任、人事处副处长（党委组织部副部长）、人事处处长（党委组织部部长）、政策法规处处长；厦门市金融工作办公室党组成员、总经济师；厦门市地方金融监督管理局党组成员、总经济师、厦门市地方金融监督管理局党组副书记、副局长；厦门金圆投资集团有限公司党委副书记、总经理。现任公司党委书记、第八届董事会董事长。
檀庄龙	历任福建省经委体改处科员、副主任科员、主任科员、企业处主任科员、处长助理、助理调研员、培训与职称处副处长、企业管理处副处长、福建省厦门市经济发展局企业处处长兼市中小企业管理办公室主任、福建省厦门市政府国有资产监督管理委员会企业改革处处长、副局级稽查专员、市属国有企业监事会主席、市纪委国资监管工委委员、福建省厦门市政府办公厅副主任、副秘书长、办公厅党组成员。现任厦门金圆投资集团有限公司党委书记、董事长。公司第八届董事会董事。
洪主民	历任华南银行职员、副科长、台北富邦银行储蓄部副理、审查部副理、项目融资

	部经理、企业金融总处副处长兼项目融资部经理、副总经理兼任商业金融部主管、个人金融执行副总、富邦金控企业金融暨投资银行总处资深副处长、富邦金控资深副总经理、台湾高铁公司总经理室融资处经理、富邦资产管理(股)公司总经理、运彩科技(股)公司总经理、台湾金服公司董事、悠游卡(股)公司董事、公司总行行长。现任富邦资产管理有限公司董事长、台北富邦商业银行股份有限公司常务董事、台湾高速铁路股份有限公司董事等职务。公司第八届董事会董事。
吴昕颖	历任台湾伊登国际广告公司经理、台湾麦当劳餐厅资深副总裁、中国信托商业银行资深副总经理、台北富邦商业银行股份有限公司银行执行副总经理、富邦金融控股股份有限公司高级顾问、公司顾问。现任公司第八届董事会董事、行长，兼任福建海西金融租赁有限责任公司董事长。
毛建忠	历任香河县建筑工程公司技术员、设备安装工程处经理、总公司副总经理、总公司总经理，总公司党委书记，香河县盛大房地产开发有限公司董事长。现任北京盛大兴业房地产开发有限公司董事长，兼任香河蓝畅商业管理有限公司监事、中众达传媒科技有限公司监事等职务。公司第八届董事会董事。
周永伟	历任中国银行晋江支行金井分理处副主任、福建七匹狼制衣实业有限公司董事长、福建七匹狼实业股份有限公司董事长。现任福建七匹狼集团有限公司董事长，兼任七匹狼控股集团股份有限公司董事长、福建七匹狼实业股份有限公司董事、恒禾置地(厦门)股份有限公司董事长等职务。公司第八届董事会董事。
黄金典	历任中国民生银行股份有限公司同安支行行长、龙岩分行行长；厦门农村商业银行股份有限公司泉州事业部总经理；厦门农商金融控股集团有限公司投资管理部总经理。现任厦门国有资本资产管理有限公司副总经理，兼任福建樾海置业有限公司董事。公司第八届董事会董事。
汤琼兰	历任佛山会计师事务所审计助理、项目经理、立信羊城会计师事务所佛山分所项目经理、佛山市国星光电股份有限公司财务部副部长、部长、财务总监、副总经理。现任佛山电器照明股份有限公司财务总监，兼任佛山照明禅昌光电有限公司监事、南京佛照照明器材制造有限公司董事等职务。公司第八届董事会董事。
宁向东	历任清华大学助教、讲师、副教授，清华大学中国经济研究中心常务副主任，哈佛商学院、伊利诺大学、新南威尔士大学、悉尼大学、香港中文大学访问学者。现任清华大学经济管理学院教授、博士生导师，兼任深圳光峰科技股份有限公司独立董事、中国石化销售股份有限公司独立董事、山东重工集团有限公司独立董事等职务。公司第八届董事会独立董事。
戴亦一	历任厦门大学 EMBA 中心主任、管理学院副院长。现任厦门大学管理学院经济学与金融学教授、博士生导师，兼任厦门国贸集团股份有限公司独立董事等职务。公司第八届董事会独立董事。
谢德仁	历任清华大学讲师、副教授。现任清华大学经济管理学院教授、博士生导师，兼任财政部第三届企业会计准则咨询委员会委员、恒泰证券股份有限公司独立董事、北京经纬恒润科技股份有限公司独立董事等职务。公司第八届董事会独立董事。
聂秀峰	历任首钢集团有限公司计财部会计处、资金处主任科员、首钢集团有限公司计财部财务管理处副处长、首钢集团有限公司计财部资金处副处长、处长、通化钢铁股份有限公司总会计师、首钢集团财务有限公司董事总经理、首钢金融党委副书记、纪委书记、首钢基金副总经理。公司第八届董事会独立董事。
陈欣	历任中国人民大学商学院助理教授、上海交通大学安泰经管学院副教授、云南省发展改革委员会主任助理(挂职)。现任上海交通大学上海高级金融学院教授，兼任浙江中控技术股份有限公司独立董事、云南省投资控股集团有限公司董事、江西金融租赁股份有限公司董事等职务。公司第八届董事会独立董事。
张永欢	历任厦门市审计局科员、厦门审计财务咨询事务所审计业务部经理、公司资产清理办公室副主任、稽核处副处长、财会处副处长、思明支行行长、计划财务部总经理、公司业务部总经理、厦门业务管理总部总监、行长助理、副行长。现任公司党委副书记、纪委书记、工会主席、第八届监事会监事长。

陈铁铭	历任北京市台湾同胞联谊会干部、厦门大洋集团有限公司副总经理。现任大洲控股集团有限公司董事长兼总经理，兼任厦门港润投资管理有限公司董事兼经理、厦门市港中房地产开发有限公司董事长、厦门滨江资产管理有限公司董事长兼总经理、厦门双润小额贷款股份有限公司董事长、ORIENTBANCORPORATION 董事长、BANKOFTHEORIENT 董事、大洲京海（北京）文化发展有限公司董事长、厦门大洲宏弧投资管理有限公司执行董事兼总经理、福建大洲建设发展有限公司董事长、厦门市润鑫信担保有限公司执行董事兼经理、大洲娱乐股份有限公司董事、长城国际动漫游戏股份有限公司董事长等职务。公司第八届监事会监事。
吴泉水	曾任上海良工阀门郑州销售有限公司总经理。现任泉舜集团（厦门）房地产股份有限公司董事长兼总经理、厦门泉舜纸塑容器股份有限公司董事长，兼任泉舜集团有限公司董事长兼总经理、泉舜集团（香港）控股有限公司董事、厦门泉舜贸易有限公司执行董事、郑州泉舜中州上城房地产有限公司董事长兼总经理、厦门泉舜集团洛阳置业有限公司执行董事、泉舜集团（郑州）房地产有限公司执行董事兼总经理、郑州泉舜贸易有限公司执行董事兼总经理、洛阳泉舜房地产开发有限公司执行董事兼总监、泉舜教育集团（厦门）有限公司执行董事兼经理、厦门东海职业技术学院董事长、北京泉舜广恒科技有限公司监事等职务。公司第八届监事会监事。
袁东	历任财政部国债司主任科员、财政部金融司主任科员、闽发证券有限责任公司副总裁、中国银河证券有限责任公司研究中心主任、亚洲证券有限责任公司首席经济学家、中国再保险集团公司投资管理中心副总经理、中再资产管理公司副总经理、中船产业投资基金管理企业总裁、中国银行金融控股有限责任公司董事会执行委员会委员、中非发展基金有限公司总裁基金顾问、亚洲基础设施投资银行筹建工作组、亚洲基础设施投资银行首席司库专家。现任中央财经大学教授，兼任厦门国际信托有限公司独立董事、山东寿光农村商业银行股份有限公司独立董事。公司第八届监事会外部监事。
方燕玲	历任 KPMG 台湾所金融服务业务主管会计师、审计部执业会计师、执行董事、副董事长、东吴大学会计系兼任讲师、台湾金融研究院训院讲师、法官学院讲师。现任平安恩慈国际法律事务所执行长，兼任台南企业股份有限公司代表人董事、纬创软体股份有限公司独立董事、泰硕电子股份有限公司独立董事、国邑药品科技股份有限公司独立董事、众安人寿有限公司独立董事等职务。公司第八届监事会外部监事。
朱聿聿	先后在本行湖滨支行、资金营运部、金融市场部工作，历任金融市场部总经理助理、厦门自贸试验区资金营运中心总经理助理（主持工作）。现任厦门自贸试验区资金营运中心总经理。公司第八届监事会监事。
李朝晖	历任国家外汇管理局厦门分局外汇管理处、国际收支处科员、中国人民银行厦门市中心支行货币信贷管理科副科长、公司规划发展部副总经理、规划发展部总经理、董事会秘书、行长助理。现任公司副行长。
刘永斌	历任厦门国际信托投资公司部门经理、厦门市担保投资有限公司担保审核部经理、总经理助理、风险管理总监、公司风险管理部总经理、授信管理部总经理、计划财务部总经理、行长助理。现任公司副行长兼任厦门业务管理总部总监。
陈蓉蓉	历任人民银行厦门分行金融研究所职员、厦门证券公司计划财务部总经理、公司财务会计处副处长、会计结算部（国库管理部）副总经理、总经理、计财部总经理、个人业务部总经理、财富管理部总经理、规划发展部总经理、办公室主任、董事会办公室主任、首席财务官。现任公司副行长兼董事会秘书。
庄海波	历任中国投资银行厦门分行职员、中国光大银行厦门分行部门总经理、支行行长、公司规划发展部总经理、个人业务部总经理、公司业务部总经理、分行筹建办主任、金融市场部总经理、行长助理。现任公司副行长。
郑承满	历任中国建设银行厦门市分行同安支行综合计划科科员、计算机工作站副站长、厦门市分行科技处会计科副科长、科技处信息科科长、厦门开发中心三处业务经

	理、副处长、处长、上海数据分析中心数据需求处处长、公司信息技术顾问。现任公司副行长兼首席信息官。
谢彤华	历任中国银行厦门分行职员、厦门国际信托投资公司职员、公司国际业务部总经理助理、国际业务部副总经理（主持工作）、产品发展部（国际业务部）总经理、公司业务部（小企业信贷部及国际业务部）总经理、泉州分行行长、行长助理。现任公司副行长兼首席风险官，兼任福建海西金融租赁有限责任公司董事。
黄俊猛	历任厦门国际信托投资公司职员、天同证券股份有限公司职员、公司人力资源部总经理助理、人力资源部副总经理（主持工作）、人力资源部总经理、重庆分行行长、福州分行行长。现任公司行长助理兼福州分行行长。
周迪祥	历任中国银行厦门分行职员、招商银行厦门分行职员、公司国际业务部总经理、仙岳支行行长、公司业务部总经理、福州分行行长、重庆分行行长。现任公司行长助理兼重庆分行行长。

经考核后清算，2021 年度部分董事、监事、高级管理人员最终薪酬确定如下：

姓名	2021 年职务	报告期内从公司获得的税前薪酬总额（万元）	单位社保、公积金、年金（万元）
吴昕颢	董事、行长	201.19	8.14
李朝晖	副行长	169.14	18.97
刘永斌	副行长	165.66	18.97
陈蓉蓉	副行长兼董事会秘书	161.92	18.97
庄海波	副行长	160.98	18.97
郑承满	副行长兼首席信息官	160.65	18.97
谢彤华	副行长兼首席风险官	165.24	18.97
黄俊猛	行长助理	147.50	18.97
周迪祥	行长助理	149.64	18.97
洪主民	董事、原行长	33.90	0

注：

- 2021 年度董事长、监事长尚未清算的薪酬待经相关审批程序确定后发放。
- 当年新任或离任董事、监事、高级管理人员报告期内从本公司领取的报酬按报告期内任职时间计算。

（二）现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员的任职情况

1.在股东单位任职情况

任职人员姓名	股东单位名称	在股东单位担任的职务
檀庄龙	厦门金圆投资集团有限公司	党委书记、董事长
檀庄龙	厦门金圆金控股份有限公司	董事长兼总经理
毛建忠	北京盛达兴业房地产开发有限公司	董事长
周永伟	福建七匹狼集团有限公司	董事长
黄金典	厦门国有资本资产管理有限公司	副总经理
汤琼兰	佛山电器照明股份有限公司	财务总监
陈铁铭	大洲控股集团有限公司	董事长兼总经理
吴泉水	泉舜集团（厦门）房地产股份有限公司	董事长兼总经理
吴泉水	厦门泉舜纸塑容器股份有限公司	董事长

2.在其他单位任职情况

任职人员姓名	其他单位名称	在其他单位担任的职务
吴昕颢	福建海西金融租赁有限责任公司	董事长
檀庄龙	厦门金融控股有限公司	董事长
檀庄龙	厦门国际信托有限公司	董事
檀庄龙	厦门市创业投资有限公司	董事长
檀庄龙	厦门资产管理有限公司	董事长
檀庄龙	金圆统一证券有限公司	监事
洪主民	富邦资产管理有限公司	董事长
洪主民	中信富通融资租赁有限公司	董事（拟任）
洪主民	台北富邦银行基金会	董事
洪主民	台北富邦商业银行股份有限公司	常务董事
洪主民	台湾高速铁路股份有限公司	董事
毛建忠	香河银宝街房地产开发有限责任公司	董事
毛建忠	北京盛达兴业房地产开发有限公司第二分公司	负责人
毛建忠	香河蓝畅商业管理有限公司	监事
毛建忠	中众达传媒科技有限公司	监事
周永伟	七匹狼控股集团股份有限公司	董事长兼总经理
周永伟	福建七匹狼实业股份有限公司	董事
周永伟	恒禾置地（厦门）股份有限公司	董事长
周永伟	厦门七匹狼资产管理有限公司	董事长兼总经理
周永伟	泉州市百应投资控股有限公司	执行董事兼总经理
周永伟	华尚股权投资有限责任公司	董事
周永伟	福建承古文化旅游发展有限公司	董事长
周永伟	泉州汇鑫小额贷款股份有限公司	董事长
周永伟	福建百应融资担保股份有限公司	董事
周永伟	晋江学城建设有限公司	董事
周永伟	厦门市七晟创业投资有限公司	董事长
周永伟	晋江市七匹狼慈善教育基金会	理事长
周永伟	泉州七匹狼投资发展有限公司	董事长
周永伟	晋江市恒禾投资发展有限公司	董事长
周永伟	厦门橡果创业投资管理有限公司	董事
周永伟	晋江市总商会投资开发有限公司	董事
周永伟	晋江五店市传统街区运营有限公司	副董事长
周永伟	晋江市金祥房地产开发有限公司	执行董事兼总经理
周永伟	恒禾置地（安溪）发展有限公司	董事
周永伟	成都恒禾置地发展有限公司	董事
周永伟	晋江市晋南水城投资有限公司	董事
周永伟	福建银基投资有限公司	副董事长
周永伟	成都恒禾投资管理有限公司	董事
周永伟	厦门七尚汇资产管理有限公司	董事
周永伟	厦门市七尚酒店管理有限公司	董事
周永伟	浙江华明投资管理有限公司	董事
周永伟	厦门百应融资租赁有限责任公司	董事
周永伟	恒禾（上海）置业发展有限公司	执行董事
周永伟	恒禾（永春）文旅发展有限公司	董事长

周永伟	厦门汇磐贸易有限公司	经理、执行董事
周永伟	泉州新门旅游文化发展有限公司	执行董事
周永伟	福建启诚控股股份有限公司	董事
周永伟	泉州市七晟创业投资有限公司	董事
周永伟	厦门市锴翔游艇管理有限公司	执行董事、经理
周永伟	永春山居农业发展有限公司	执行董事
黄金典	福建樾海置业有限公司	董事
汤琼兰	佛山照明禅昌光电有限公司	监事
汤琼兰	南京佛照照明器材制造有限公司	董事
汤琼兰	深圳市南和通讯实业有限公司	董事
汤琼兰	佛山泰美时代灯具有限公司	董事
汤琼兰	佛山科联新能源产业科技有限公司	监事
汤琼兰	南宁燎旺车灯股份有限公司	董事
汤琼兰	佛山照明智达电工科技有限公司	董事
宁向东	清华大学	教授、博士生导师
宁向东	中化能源股份有限公司	独立董事
宁向东	深圳光峰科技股份有限公司	独立董事
宁向东	中国石化销售股份有限公司	独立董事
宁向东	山东重工集团有限公司	独立董事
宁向东	北京升格教育科技有限公司	监事
宁向东	迈赫机器人自动化股份有限公司	独立董事
戴亦一	厦门大学	教授、博士生导师
戴亦一	厦门国贸集团股份有限公司	独立董事
戴亦一	广东澄海农村商业银行股份有限公司	独立董事
谢德仁	清华大学	教授
谢德仁	恒泰证券股份有限公司	独立董事
谢德仁	北京经纬恒润科技股份有限公司	独立董事
谢德仁	青岛创新奇智科技集团股份有限公司	独立董事
谢德仁	清华大学资产管理有限公司	监事会主席
谢德仁	天府清源控股有限公司	监事会主席
陈欣	上海交通大学上海高级金融学院	教授
陈欣	浙江中控技术股份有限公司	独立董事
陈欣	云南省投资控股集团有限公司	董事
陈欣	云南光华融合产业发展研究院	理事长/法人
陈欣	江西金融租赁股份有限公司	董事
陈欣	节卡机器人股份有限公司	董事
陈欣	广东群兴玩具股份有限公司	独立董事
陈欣	大明国际控股有限公司	独立非执行董事
陈欣	上海生生医药冷链科技股份有限公司	董事
陈铁铭	厦门港润投资管理有限公司	董事，总经理
陈铁铭	厦门市港中房地产开发有限公司	董事长
陈铁铭	厦门滨江资产管理有限公司	董事长兼总经理
陈铁铭	厦门双润小额贷款股份有限公司	董事长
陈铁铭	ORIENT BANCORPORATION	董事长
陈铁铭	BANK OF THE ORIENT	董事
陈铁铭	大洲京海（北京）文化发展有限公司	董事长
陈铁铭	厦门大洲宏弧投资管理有限公司	执行董事兼总经理
陈铁铭	福建大洲建设发展有限公司	董事长
陈铁铭	厦门市润鑫信担保有限公司	董事长兼总经理

陈铁铭	大洲娱乐股份有限公司	董事
陈铁铭	长城国际动漫游戏股份有限公司	董事长
吴泉水	泉舜集团有限公司	董事长兼总经理
吴泉水	泉舜集团（香港）控股有限公司	董事
吴泉水	厦门泉舜贸易有限公司	执行董事
吴泉水	泉舜集团（郑州）房地产有限公司	执行董事兼总经理
吴泉水	郑州泉舜中州上城房地产有限公司	董事长兼总经理
吴泉水	厦门泉舜集团洛阳置业有限公司	执行董事
吴泉水	郑州泉舜贸易有限公司	执行董事兼总经理
吴泉水	洛阳泉舜房地产开发有限公司	执行董事兼总经理
吴泉水	泉舜教育集团（厦门）有限公司	执行董事兼经理
吴泉水	厦门东海职业技术学院	董事长
吴泉水	北京泉舜广恒科技有限公司	监事
袁东	中央财经大学	教授
袁东	厦门国际信托有限公司	独立董事
袁东	山东寿光农村商业银行股份有限公司	独立董事
方燕玲	平安恩慈国际法律事务所	执行长
方燕玲	台南企业股份有限公司	代表人董事
方燕玲	纬创软体股份有限公司	独立董事
方燕玲	泰硕电子股份有限公司	独立董事
方燕玲	国邑药品科技股份有限公司	独立董事
方燕玲	众安人寿有限公司	独立董事
谢彤华	福建海西金融租赁有限责任公司	董事

（三）董事、监事、高级管理人员报酬情况

董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序	本公司董事的薪酬方案由董事会薪酬委员会制订，报经董事会审核，股东大会审议通过；监事的薪酬方案由监事会提名委员会制订，报经监事会审核，股东大会审议通过。未在本公司担任其他职务的股东董事、股东监事不从本公司领取薪酬。董事长、监事长薪酬依据厦门市深化国有企业负责人薪酬制度改革工作联席会议相关规定等执行。本公司高级管理人员薪酬根据董事会薪酬委员会、董事会审议通过的现行有效的薪酬管理办法及考核情况确定。
董事、监事、高级管理人员报酬确定依据	本公司董事长、监事长薪酬依据厦门市深化国有企业负责人薪酬制度改革工作联席会议相关规定等确定。其他董事、监事及高级管理人员依据本公司现行有效的薪酬管理办法，结合全行整体经营情况以及相关考核结果确定其薪酬。
董事、监事和高级管理人员报酬的实际支付情况	在本公司任职董事、监事和高级管理人员薪酬按照相关规定逐月支付，尚未清算的薪酬（包含风险递延金）待经相关公司治理及审批程序审议确定后发放。
报告期末全体董事、监事和高级管理人员实际获得的报酬合计	公司董事、监事和高级管理人员从本公司已领取的归属于本年度的薪酬合计为 2,194.04 万元，尚未清算的薪酬（包含风险递延金）待经相关公司治理及审批程序确定后发放。

（四）公司董事、监事、高级管理人员变动情况

姓名	担任的职务	变动情形	变动原因
姚志萍	董事长	经 2022 年第一次临时股东大会选举担任本公司董事，并经第八届董事会第二十三次会议选举担任本公司第八届董事会董事长	股东大会选举

黄金典	董事	经 2022 年第一次临时股东大会选举担任本公司董事	股东大会选举
吴世群	原董事长	辞任	组织人事调整
庄赛春	原董事	辞任	工作变动

(五) 近三年受证券监管机构处罚的情况说明

近三年，公司董事、监事、高级管理人员无受证券监管机构处罚的情况。

五、报告期内召开的董事会有关情况

会议届次	召开日期	会议决议
第八届董事会第十三次会议	2022 年 1 月 4 日	审议通过 1.《厦门银行股份有限公司关于股东泉舜集团（厦门）房地产股份有限公司申请股权质押备案的议案》
第八届董事会第十四次会议	2022 年 1 月 18 日	审议通过 1.《厦门银行股份有限公司关于修订恢复计划和处置计划建议的议案》 2.《厦门银行股份有限公司关于购买土地自建福州分行大楼的议案》 听取了 1.《厦门银行股份有限公司关于 2021 年度厦门银保监局现场检查意见的报告》
第八届董事会第十五次会议	2022 年 2 月 24 日	审议通过 1.《厦门银行股份有限公司关于数字科技发展规划的议案》 2.《厦门银行股份有限公司关于数据治理与应用规划及实施路线图的议案》 3.《厦门银行股份有限公司关于内部审计 2021 年工作情况及 2022 年工作计划的议案》 4.《关于选举第八届董事会风险控制与关联交易管理委员会委员的议案》 5.《厦门银行股份有限公司关于总行新设零售风险管理部的议案》
第八届董事会第十六次会议	2022 年 3 月 29 日	审议通过 1.《厦门银行股份有限公司关于 2021 年年度报告及其摘要的议案》 2.《厦门银行股份有限公司关于 2021 年度社会责任报告的议案》 3.《厦门银行股份有限公司关于 2021 年度集团工作情况报告的议案》 4.《厦门银行股份有限公司关于 2021 年度财务决算报告的议案》 5.《厦门银行股份有限公司关于 2021 年度利润分配方案的议案》 6.《厦门银行股份有限公司关于 2021 年战略执行情况报告的议案》 7.《厦门银行股份有限公司关于 2021 年度董事会工作报告的议案》 8.《厦门银行股份有限公司关于董事会审计与消费者权益保护委员会 2021 年度履职情况报告的议案》

		<p>9.《厦门银行股份有限公司关于 2021 年度董事会及董事履行职责情况评价报告的议案》</p> <p>10.《厦门银行股份有限公司关于 2021 年度董事会对高级管理层及其成员履行职责情况评价报告的议案》</p> <p>11.《厦门银行股份有限公司关于 2021 年度审计部负责人履职评价的议案》</p> <p>12.《关于制定<厦门银行股份有限公司董事薪酬管理办法>的议案》</p> <p>13.《厦门银行股份有限公司关于 2021 年行领导薪酬分配方案的议案》</p> <p>14.《厦门银行股份有限公司关于 2021 年度集团层面全面风险报告的议案》</p> <p>15.《厦门银行股份有限公司关于 2021 年 12 月 31 日内部控制评价报告的议案》</p> <p>16.《厦门银行股份有限公司关于修订全面风险管理政策的议案》</p> <p>17.《厦门银行股份有限公司关于稳定股价方案的议案》</p> <p>18.《厦门银行股份有限公司关于 2021 年度关联交易管理情况报告的议案》</p> <p>19.《厦门银行股份有限公司关于 2021 年度业务连续性管理报告的议案》</p> <p>20.《厦门银行股份有限公司关于 2021 年度信息科技风险管理报告的议案》</p> <p>21.《厦门银行股份有限公司关于 2021 年度并表管理情况报告的议案》</p> <p>听取了</p> <p>1.《厦门银行股份有限公司 2021 年度独立董事述职报告》</p>
第八届董事会第十七次会议	2022 年 4 月 19 日	<p>审议通过</p> <p>1.《厦门银行股份有限公司关于七匹狼关联集团向公司申请授信变更的议案》</p> <p>2.《厦门银行股份有限公司关于福建海西金融租赁有限责任公司向公司申请授信变更的议案》</p>
第八届董事会第十八次会议	2022 年 4 月 27 日	<p>审议通过</p> <p>1.《厦门银行股份有限公司关于 2022 年第一季度报告的议案》</p> <p>2.《厦门银行股份有限公司关于 2022 年第一季度集团层面全面风险报告的议案》</p> <p>3.《厦门银行股份有限公司关于 2021 年度风险偏好执行情况及 2022 年度风险偏好陈述书的议案》</p> <p>4.《关于制定<厦门银行股份有限公司外包风险管理办法>的议案》</p> <p>5.《关于制定<厦门银行股份有限公司内部审计活动外包管理办法>的议案》</p> <p>6.《关于修订<厦门银行股份有限公司关联交易管理办法>的议案》</p> <p>7.《厦门银行股份有限公司关于 2021 年度消费者权益保护工作报告的议案》</p>

<p>第八届董事会第十九次会议</p>	<p>2022 年 5 月 11 日</p>	<p>审议通过</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.《厦门银行股份有限公司关于 2022 年度财务预算方案的议案》 2.《厦门银行股份有限公司关于 2022 年度日常关联交易预计额度的议案》 3.《厦门银行股份有限公司关于聘请 2022 年度会计师事务所的议案》 4.《厦门银行股份有限公司关于符合公开发行 A 股可转换公司债券条件的议案》 5.《厦门银行股份有限公司关于公开发行 A 股可转换公司债券并上市方案的议案》 6.《厦门银行股份有限公司关于公开发行 A 股可转换公司债券预案的议案》 7.《厦门银行股份有限公司关于公开发行 A 股可转换公司债券募集资金使用可行性报告的议案》 8.《厦门银行股份有限公司关于公开发行 A 股可转换公司债券摊薄即期回报及填补措施的议案》 9.《厦门银行股份有限公司关于提请股东大会授权办理本次公开发行 A 股可转换公司债券并上市相关事宜的议案》 10.《厦门银行股份有限公司关于前次募集资金使用情况报告的议案》 11.《厦门银行股份有限公司关于申请发行债券的议案》 12.《厦门银行股份有限公司关于召开 2021 年度股东大会的议案》 13.《厦门银行股份有限公司关于厦门市财政局所持本行股份划转至厦门金圆投资集团有限公司的议案》
<p>第八届董事会第二十次会议</p>	<p>2022 年 5 月 26 日</p>	<p>审议通过</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.《厦门银行股份有限公司关于市担保及其关联担保公司向公司申请授信的议案》 2.《厦门银行股份有限公司关于厦门国贸控股关联集团向公司申请授信的议案》
<p>第八届董事会第二十一次会议</p>	<p>2022 年 7 月 28 日</p>	<p>审议通过</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.《厦门银行股份有限公司关于金圆集团向公司申请授信的议案》 2.《厦门银行股份有限公司关于富邦金控集团向公司申请授信的议案》 3.《厦门银行股份有限公司关于福建海西金融租赁有限责任公司向公司申请授信的议案》 4.《厦门银行股份有限公司关于厦门磐基大酒店有限公司向公司申请授信的议案》 <p>听取了</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.《厦门银行股份有限公司关于 2021 年度小微企业金融服务监管评价情况的报告》
<p>第八届董事会第二十二次会议</p>	<p>2022 年 8 月 26 日</p>	<p>审议通过</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.《厦门银行股份有限公司关于 2022 年半年度报告及其摘要的议案》 2.《厦门银行股份有限公司关于 2022 年上

		<p>半年集团层面全面风险报告的议案》</p> <p>3.《厦门银行股份有限公司关于 2022 年度恢复计划的报告》</p> <p>4.《厦门银行股份有限公司关于 2022 年度董事会授权书的议案》</p> <p>5.《厦门银行股份有限公司关于不良资产转让的议案》</p> <p>6.《厦门银行股份有限公司关于出售泉州分行大厦部分楼层房产的议案》</p> <p>7.《厦门银行股份有限公司关于 2022 年绩效任务书的议案》</p> <p>8.《厦门银行股份有限公司关于 2021 年度主要股东履职履约情况报告的议案》</p> <p>9.《厦门银行股份有限公司关于提名姚志萍为公司第八届董事会董事候选人的议案》</p> <p>10.《厦门银行股份有限公司关于提名黄金典为公司第八届董事会董事候选人的议案》</p> <p>11.《厦门银行股份有限公司关于召开 2022 年第一次临时股东大会的议案》</p> <p>12.《厦门银行股份有限公司关于 2021 年度绿色信贷发展工作报告的议案》</p> <p>13.《厦门银行股份有限公司关于九龙江集团向公司申请授信的议案》</p> <p>听取了</p> <p>1.《厦门银行股份有限公司关于 2021 年度监管意见与整改落实情况的报告》</p> <p>2.《厦门银行股份有限公司关于 2021 年度管理建议书的报告》</p>
第八届董事会第二十三次会议	2022 年 9 月 13 日	<p>审议通过</p> <p>1.《厦门银行股份有限公司关于豁免本次董事会会议通知时间期限的程序要求的议案》</p> <p>2.《厦门银行股份有限公司关于选举姚志萍为公司第八届董事会董事长的议案》</p> <p>3.《厦门银行股份有限公司关于选举姚志萍为公司第八届董事会战略委员会及提名委员会委员的议案》</p> <p>4.《厦门银行股份有限公司关于选举黄金典为公司第八届董事会审计与消费者权益保护委员会委员的议案》</p>
第八届董事会第二十四次会议	2022 年 10 月 25 日	<p>审议通过</p> <p>1.《厦门银行股份有限公司关于 2022 年第三季度报告的议案》</p> <p>2.《厦门银行股份有限公司关于 2022 年第三季度集团层面全面风险报告的议案》</p> <p>3.《厦门银行股份有限公司关于修订 2022 年度恢复计划报告的议案》</p> <p>4.《厦门银行股份有限公司关于机构洗钱风险自评估报告的议案》</p> <p>5.《关于修订<厦门银行股份有限公司董事会薪酬委员会议事规则>的议案》</p>

		<p>6.《关于修订<厦门银行股份有限公司投资者关系管理办法>的议案》</p> <p>7.《厦门银行股份有限公司关于 2021 年度大股东评估报告的议案》</p> <p>8.《厦门银行股份有限公司关于厦门国际信托有限公司向公司申请授信的议案》</p> <p>9.《厦门银行股份有限公司关于七匹狼关联集团向公司申请授信的议案》</p> <p>10.《厦门银行股份有限公司关于福建金海峡融资担保有限公司向公司申请授信的议案》</p>
第八届董事会第二十五次会议	2022 年 11 月 14 日	<p>审议通过</p> <p>1.《厦门银行股份有限公司关于选举姚志萍为公司第八届董事会战略委员会主任委员的议案》</p> <p>2.《厦门银行股份有限公司关于撤销公司业务直营部的议案》</p> <p>3.《厦门银行股份有限公司关于 2022 年现行金融资产减值模型的报告及后续优化方案的议案》</p> <p>4.《关于制定<厦门银行股份有限公司预期信用损失法实施管理办法> 及申请董事会相关授权的议案》</p> <p>5.《厦门银行股份有限公司关于不良资产转让的议案》</p> <p>6.《厦门银行股份有限公司关于厦门建发股份关联集团向公司申请授信的议案》</p>
第八届董事会第二十六次会议	2022 年 12 月 12 日	<p>审议通过</p> <p>1.《厦门银行股份有限公司关于资本充足率情况现状报告的议案》</p> <p>2.《厦门银行股份有限公司关于厦门轨道交通关联集团向公司申请授信的议案》</p> <p>听取了</p> <p>1.《厦门银行股份有限公司关于 2022 年预期信用损失减值模型内部验证报告》</p>

六、董事履行职责情况

(一) 董事参加董事会和股东大会的情况

董事姓名	是否独立董事	参加董事会情况						参加股东大会情况
		年度应参加董事会次数	亲自出席次数	以通讯方式参加次数	委托出席次数	缺席次数	是否连续两次未亲自参加会议	出席股东大会的次数
吴世群	否	12	12	4	0	0	否	2
檀庄龙	否	14	13	5	1	0	否	1
洪主民	否	14	14	5	0	0	否	1
吴昕颢	否	14	14	5	0	0	否	2
毛建忠	否	14	14	5	0	0	否	1

周永伟	否	14	14	5	0	0	否	1
庄赛春	否	13	13	4	0	0	否	1
汤琼兰	否	14	14	5	0	0	否	1
宁向东	是	14	14	5	0	0	否	1
戴亦一	是	14	14	5	0	0	否	2
谢德仁	是	14	13	5	1	0	否	1
聂秀峰	是	14	13	5	1	0	否	1
陈欣	是	14	14	5	0	0	否	1
姚志萍	否	4	4	1	0	0	否	0
黄金典	否	4	4	1	0	0	否	0

注：姚志萍、黄金典获得任职资格核准前均出席董事会会议，但无表决权。

连续两次未亲自出席董事会会议的说明：

报告期内，本公司董事无连续两次未亲自出席董事会会议的情况。

年内召开董事会会议次数	14
其中：现场会议次数	9
通讯方式召开会议次数	5
现场结合通讯方式召开会议次数	0

(二) 董事对公司有关事项提出异议的情况

本公司董事不存在对公司有关事项提出异议的情况。

(三) 独立董事履职情况

截至报告期末，公司 5 名独立董事均能严格按照法律法规的相关规定，遵守公司章程，尽职尽责履行相应义务，及时对会计师事务所选聘、关联交易管理、发行 A 股可转换公司债券、风险管理等相关重大事项发表独立意见并作出指示，进一步完善公司治理，强化风险防控，促进公司稳健经营和可持续发展。

七、董事会下设专门委员会情况

(一) 董事会下设专门委员会成员情况

专门委员会类别	成员
战略委员会	姚志萍（主任委员）、吴昕颢、毛建忠、周永伟、宁向东
提名委员会	宁向东（主任委员）、姚志萍、洪主民、戴亦一、聂秀峰
薪酬委员会	戴亦一（主任委员）、檀庄龙、吴昕颢、陈欣、谢德仁
审计与消费者权益保护委员会	谢德仁（主任委员）、黄金典、汤琼兰、聂秀峰、陈欣
风险控制与关联交易管理委员会	聂秀峰（主任委员）、洪主民、戴亦一

(二) 报告期内董事会战略委员会召开 3 次会议

召开日期	会议内容	重要意见和建议	其他履行职责情况
2022 年 1 月 17 日 第八届董事会战略委员会第三次会议	审议通过 1.《厦门银行股份有限公司关于购买土地自建福州分行大楼的议案》	委员会按照监管规定和工作细则等，同意该项议案，并对相关工作提出意见和建议。	
2022 年 2 月 23 日 第八届董事会战略	审议通过 1.《厦门银行股份有限公司	委员会按照监管规定和工作细则等，同意各	

委员会第四次会议	司关于数字科技发展规划的议案》 2.《厦门银行股份有限公司关于数据治理与应用规划及实施路线图的议案》	项议案,并对相关工作提出意见和建议。	
2022年3月23日 第八届董事会战略委员会第五次会议	审议通过 1.《厦门银行股份有限公司关于2021年度集团工作情况报告的议案》 2.《厦门银行股份有限公司关于2021年战略执行情况报告的议案》	委员会按照监管规定和工作细则等,同意各项议案,并对相关工作提出意见和建议。	

(三) 报告期内董事会提名委员会召开 4 次会议

召开日期	会议内容	重要意见和建议	其他履行职责情况
2022年2月23日 第八届董事会提名委员会第三次会议	审议通过 1.《关于选举第八届董事会风险控制与关联交易管理委员会委员的议案》	委员会按照监管规定和工作细则等,同意该项议案,并对相关工作提出意见和建议。	
2022年8月22日 第八届董事会提名委员会第四次会议	审议通过 1.《厦门银行股份有限公司关于提名姚志萍为公司第八届董事会董事候选人的议案》 2.《厦门银行股份有限公司关于提名黄金典为公司第八届董事会董事候选人的议案》	委员会按照监管规定和工作细则等,同意各项议案,并对相关工作提出意见和建议。	
2022年9月13日 第八届董事会提名委员会第五次会议	审议通过 1.《厦门银行股份有限公司关于豁免本次提名委员会会议通知时间期限的程序要求的议案》 2.《厦门银行股份有限公司关于选举姚志萍为公司第八届董事会战略委员会及提名委员会委员的议案》 3.《厦门银行股份有限公司关于选举黄金典为公司第八届董事会审计与消费者权益保护委员会委员的议案》	委员会按照监管规定和工作细则等,同意各项议案,并对相关工作提出意见和建议。	
2022年11月11日 第八届董事会提名委员会第六次会议	审议通过 1.《厦门银行股份有限公司关于选举姚志萍为公司第八届董事会战略委员会主任委员的议案》	委员会按照监管规定和工作细则等,同意该项议案,并对相关工作提出意见和建议。	

(四) 报告期内董事会薪酬委员会召开 3 次会议

召开日期	会议内容	重要意见和建议	其他履行职责情况
2022年3月23日 第八届董事会薪酬	审议通过 1.《关于制定<厦门银行	委员会按照监管规定和工作细则等,同意各	

委员会第四次会议	股份有限公司董事薪酬管理办法>的议案》 2.《厦门银行股份有限公司关于 2021 年行领导薪酬分配方案的议案》	项议案,并对相关工作提出意见和建议。	
2022 年 8 月 15 日 第八届董事会薪酬委员会第五次会议	审议通过 1.《厦门银行股份有限公司关于 2022 年绩效任务书的议案》	委员会按照监管规定和工作细则等,同意该项议案,并对相关工作提出意见和建议。	
2022 年 10 月 24 日 第八届董事会薪酬委员会第六次会议	审议通过 1.《关于修订<厦门银行股份有限公司董事会薪酬委员会议事规则>的议案》	委员会按照监管规定和工作细则等,同意该项议案,并对相关工作提出意见和建议。	

(五) 报告期内董事会审计与消费者权益保护委员会召开 7 次会议

召开日期	会议内容	重要意见和建议	其他履行职责情况
2022 年 2 月 23 日 第八届董事会审计与消费者权益保护委员会第十一次会议	审议通过 1.《厦门银行股份有限公司关于内部审计 2021 年工作情况及 2022 年工作计划的议案》	委员会按照监管规定和工作细则等,同意该项议案,并对相关工作提出意见和建议。	
2022 年 3 月 23 日 第八届董事会审计与消费者权益保护委员会第十二次会议	审议通过 1.《厦门银行股份有限公司关于 2021 年年度报告及其摘要的议案》 2.《厦门银行股份有限公司关于董事会审计与消费者权益保护委员会 2021 年度履职情况报告的议案》 3.《厦门银行股份有限公司关于 2021 年度审计部负责人履职评价的议案》 4.《厦门银行股份有限公司关于 2021 年 12 月 31 日内部控制评价报告的议案》	委员会按照监管规定和工作细则等,同意各项议案,并对相关工作提出意见和建议。	
2022 年 4 月 21 日 第八届董事会审计与消费者权益保护委员会第十三次会议	审议通过 1.《厦门银行股份有限公司关于 2022 年第一季度报告的议案》 2.《关于制定<厦门银行股份有限公司内部审计活动外包管理办法>的议案》 3.《厦门银行股份有限公司关于 2021 年度消费者权益保护工作报告的议案》	委员会按照监管规定和工作细则等,同意各项议案,并对相关工作提出意见和建议。	
2022 年 5 月 11 日 第八届董事会审计与消费者权益保护	审议通过 1.《厦门银行股份有限公司关于聘请 2022 年度会	委员会按照监管规定和工作细则等,同意该项议案,并对相关工作	

委员会第十四次会议	计师事务所的议案》	提出意见和建议。	
2022 年 8 月 15 日 第八届董事会审计与消费者权益保护委员会第十五次会议	审议通过 1.《厦门银行股份有限公司关于 2022 年半年度报告及其摘要的议案》 听取了 1.《厦门银行股份有限公司关于 2021 年度管理建议书的报告》	委员会按照监管规定和工作细则等,同意并听取各项报告,并对相关工作提出意见和建议。	
2022 年 10 月 24 日 第八届董事会审计与消费者权益保护委员会第十六次会议	审议通过 1.《厦门银行股份有限公司关于 2022 年第三季度报告的议案》	委员会按照监管规定和工作细则等,同意该项议案,并对相关工作提出意见和建议。	
2022 年 12 月 13 日 第八届董事会审计与消费者权益保护委员会第十七次会议	审议通过 1.《厦门银行股份有限公司关于 2022 年度审计计划的议案》	委员会按照监管规定和工作细则等,同意该项议案,并对相关工作提出意见和建议。	

(六) 报告期内董事会风险控制与关联交易管理委员会召开 10 次会议

召开日期	会议内容	重要意见和建议	其他履行职责情况
2022 年 1 月 10 日 第八届董事会风险控制与关联交易管理委员会第十次会议	审议通过 1.《厦门银行股份有限公司关于修订恢复计划与处置计划建议的议案》	委员会按照监管规定和工作细则等,同意该项议案,并对相关工作提出意见和建议。	
2022 年 3 月 23 日 第八届董事会风险控制与关联交易管理委员会第十一次会议	审议通过 1.《厦门银行股份有限公司关于 2021 年度集团层面全面风险报告的议案》 2.《厦门银行股份有限公司关于修订全面风险管理政策的议案》 3.《厦门银行股份有限公司关于 2021 年度关联交易管理情况报告的议案》 4.《厦门银行股份有限公司关于 2021 年度业务连续性管理报告的议案》 5.《厦门银行股份有限公司关于 2021 年度信息科技风险管理报告的议案》 6.《厦门银行股份有限公司关于制定 2022 年度关联方名单的议案》	委员会按照监管规定和工作细则等,同意各项议案,并对相关工作提出意见和建议。	
2022 年 4 月 18 日 第八届董事会风险控制与关联交易管理委员会第十二次会议	审议通过 1.《厦门银行股份有限公司关于七匹狼关联集团向公司申请授信变更的议案》 2.《厦门银行股份有限公司	委员会按照监管规定和工作细则等,同意各项议案,并对相关工作提出意见和建议。	

	司关于福建海西金融租赁有限责任公司向公司申请授信变更的议案》		
2022年4月20日 第八届董事会风险控制与关联交易管理委员会第十三次会议	审议通过 1.《厦门银行股份有限公司关于2022年第一季度集团层面全面风险报告的议案》 2.《厦门银行股份有限公司关于2021年度风险偏好执行情况及2022年度风险偏好陈述书的议案》 3.《关于制定<厦门银行股份有限公司外包风险管理办法>的议案》 4.《关于修订<厦门银行股份有限公司关联交易管理办法>的议案》	委员会按照监管规定和工作细则等,同意各项议案,并对相关工作提出意见和建议。	
2022年5月11日 第八届董事会风险控制与关联交易管理委员会第十四次会议	审议通过 1.《厦门银行股份有限公司关于2022年度日常关联交易预计额度的议案》	委员会按照监管规定和工作细则等,同意该项议案,并对相关工作提出意见和建议。	
2022年5月25日 第八届董事会风险控制与关联交易管理委员会第十五次会议	审议通过 1.《厦门银行股份有限公司关于市担保及其关联担保公司向公司申请授信的议案》 2.《厦门银行股份有限公司关于厦门国贸控股关联集团向公司申请授信的议案》	委员会按照监管规定和工作细则等,同意各项议案,并对相关工作提出意见和建议。	
2022年7月27日 第八届董事会风险控制与关联交易管理委员会第十六次会议	审议通过 1.《厦门银行股份有限公司关于金圆集团向公司申请授信的议案》 2.《厦门银行股份有限公司关于富邦金控集团向公司申请授信的议案》 3.《厦门银行股份有限公司关于福建海西金融租赁有限责任公司向公司申请授信的议案》	委员会按照监管规定和工作细则等,同意各项议案,并对相关工作提出意见和建议。	
2022年8月16日 第八届董事会风险控制与关联交易管理委员会第十七次会议	审议通过 1.《厦门银行股份有限公司关于2022年上半年集团层面全面风险报告的议案》 2.《厦门银行股份有限公司关于2022年度恢复计划的报告》 3.《厦门银行股份有限公司关于不良资产转让的	委员会按照监管规定和工作细则等,同意各项议案,并对相关工作提出意见和建议。	

	<p>议案》</p> <p>4.《厦门银行股份有限公司关于出售泉州分行大厦部分楼层房产的议案》</p>		
<p>2022 年 10 月 24 日 第八届董事会风险控制与关联交易管理委员会第十八次会议</p>	<p>审议通过</p> <p>1.《厦门银行股份有限公司关于 2022 年第三季度集团层面全面风险报告的议案》</p> <p>2.《厦门银行股份有限公司关于修订 2022 年度恢复计划报告的议案》</p> <p>3.《厦门银行股份有限公司关于机构洗钱风险自评估报告的议案》</p> <p>4.《厦门银行股份有限公司关于厦门国际信托有限公司向公司申请授信的议案》</p> <p>5.《厦门银行股份有限公司关于七匹狼关联集团向公司申请授信的议案》</p>	<p>委员会按照监管规定和工作细则等,同意各项议案,并对相关工作提出意见和建议。</p>	
<p>2022 年 11 月 11 日 第八届董事会风险控制与关联交易管理委员会第十九次会议</p>	<p>审议通过</p> <p>1.《厦门银行股份有限公司关于 2022 年现行金融资产减值模型的报告及后续优化方案的议案》</p> <p>2.《关于制定<厦门银行股份有限公司预期信用损失法实施管理办法>及申请董事会相关授权的议案》</p> <p>3.《厦门银行股份有限公司关于不良资产转让的议案》</p> <p>4.《厦门银行股份有限公司关于厦门建发股份关联集团向公司申请授信的议案》</p>	<p>委员会按照监管规定和工作细则等,同意各项议案,并对相关工作提出意见和建议。</p>	

(七) 存在异议事项的具体情况

公司各董事会专门委员会委员不存在提出异议的情况。

八、监事和监事会情况简介

(一) 监事会工作情况

截至报告期末,本公司监事会由 6 名监事组成,其中股东监事 2 名,外部监事 2 名,职工监事 2 名,其人数和人员构成符合《公司法》等相关法律、法规和《公司章程》的规定。报告期内,全体监事能够独立客观地行使监督职能,勤勉、诚信地履行监事义务,对完善公司治理,维护公司、股东和其他利益相关者的共同利益,推动公司持续稳健发展发挥了积极

作用。

报告期内，本公司监事会共召开会议 9 次，其中现场会议 7 次，通讯会议 2 次，共审议 45 项议案，听取 3 项报告，依法依规对发展战略、重大财务活动、风险管理、内控合规管理、薪酬考核、落实监管意见及问题整改问责情况、董事会、高级管理层及其成员履职情况等事项进行监督。监事积极参与议案研究和发表审议意见，依法审慎行使表决权，监事会议事程序规范、注重效率，有效保障了监事会决议的合法、合规及合理性，较好地发挥了监督职能。

(二) 监事会各专门委员会运作情况

报告期内，监事会提名委员会共召开 3 次会议，审议公司董事会、监事会、高级管理层及其成员 2021 年度履职评价报告、行领导薪酬分配方案、2022 年绩效责任书、监事薪酬管理办法、市管干部薪酬管理方案等 7 项议案。监事会提名委员会持续规范对董事、监事、高级管理人员的履职监督，强化薪酬管理监督，有效履行了监事会赋予的职责。

报告期内，监事会审计委员会共召开 6 次会议，审议公司 2021 年年度报告及其摘要、半年度报告及其摘要、全面风险报告、内部控制评价报告、2022 年度风险偏好陈述书、聘请 2022 年度会计师事务所等 13 项议案，积极协助监事会开展各项监督调研活动，推动监事会创新监督方式、提升监督效能。

(三) 监事会专项检查工作

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

根据厦门银行股份有限公司第八届监事会审计委员会第十次会议审议通过《厦门银行股份有限公司监事会审计委员会关于集团并表管理专项检查调研方案的议案》，由监事会审计委员会牵头，选取子公司并表管理作为调研课题，认真制定调研方案，详细收集整理背景材料，通过并表管理材料收集及分析反馈、总行部门调研座谈、子公司调研座谈等多种形式，顺利完成调研任务。根据调研掌握的情况并结合研究成果，从并表管理信息化、自动化、全面风险并表管理、集团联动等方面提出专业建议，并向监事会提交《厦门银行股份有限公司监事会审计委员会关于集团并表管理专项调研报告》，良好达成原定调研目标。

(四) 监事会就有关事项发表的独立意见

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

(五) 监事会发现公司存在风险的说明

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

(六) 外部监事履职情况

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

九、母公司和主要子公司的员工情况

（一）员工情况

母公司在职员工的数量	3,605
主要子公司在职员工的数量	73
在职员工的数量合计	3,678
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数	0
专业构成	
专业构成类别	专业构成人数
管理人员	709
业务人员	1,504
行政人员	1,465
合计	3,678
教育程度	
教育程度类别	数量（人）
研究生或以上学历	478
本科	2,981
专科及以下	219
合计	3,678

备注：另有劳务派遣人员 64 人。

（二）薪酬政策

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

（三）培训计划

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

十、利润分配或资本公积金转增预案

（一）现金分红政策的制定、执行或调整情况

公司在《公司章程》中对公司利润分配政策进行了明确规定：

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

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

- 1、资本充足率已低于监管标准，或预期实施现金分红后当年末资本充足率将低于监管标准的情况；
- 2、已计提准备金未达到财政部门规定要求的情况；
- 3、法律、法规规定的其他限制进行利润分配的情况；
- 4、其他本行认为实施现金分红可能影响股东长期利益的情况。

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

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

（二）公司 2022 年度利润分配预案

根据经审计的 2022 年度会计报表,2022 年度公司实现的税后归属于母公司净利润 25.06 亿元。2022 年初未分配利润为 55.85 亿元，扣除 2021 年度普通股股利 6.60 亿元及永续债利息 1.20 亿元后，本期公司可供分配的利润为 73.11 亿元。拟定利润分配方案如下：

1、提取法定盈余公积：按当年度净利润扣减以前年度亏损后余额的 10%计提法定盈余公积 2.42 亿元。

2、提取一般准备：根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20 号）的规定，按公司 2022 年风险资产期末余额 1.5%差额提取一般风险准备 3.20 亿元。

3、拟以实施权益分派股权登记日的普通股总股本为基数，按每 10 股派发现金股利

2.90 元（含税）。截至 2022 年 12 月 31 日，公司总股本 2,639,127,888 股，以此计算合计拟派发现金股利共计 7.65 亿元（含税）。本年度公司现金分红比例为 30.54%。

4、经上述分配后，公司结余的未分配利润为 59.83 亿元，结转下年度。

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

公司独立董事发表了同意的独立意见，认为公司 2022 年度利润分配方案符合相关法律法规关于利润分配和现金分红的相关规定，有利于保障内源性资本的持续补充以支持银行业务的持续健康发展，同时兼顾投资者的合理投资回报要求，不存在损害全体股东特别是中小股东利益的情形，一致同意公司 2022 年度利润分配方案，并同意将其提交股东大会审议。

（三）现金分红政策的专项说明

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

（四）本报告期利润分配及资本公积金转增股本情况

单位:元 币种:人民币

每 10 股送红股数（股）	0
每 10 股派息数（元）（含税）	2.90
每 10 股转增数（股）	0
现金分红金额（含税）	765,347,087.52
分红年度合并报表中归属于上市公司股东的净利润	2,506,083,052.14
占合并报表中归属于上市公司股东的净利润的比率（%）	30.54%
以现金方式回购股份计入现金分红的金额	0
合计分红金额（含税）	765,347,087.52
合计分红金额占合并报表中归属于上市公司股东的净利润的比率（%）	30.54%

十一、报告期内的内部控制制度建设及实施情况

报告期内，本公司持续优化内部控制管理体系，提升内部控制管理质效。一是完善制度建设，进一步规范制度全生命周期管理，夯实内部控制制度建设质效。二是进一步巩固“内控合规管理建设年”活动成果，开展“内控合规管理提升年”专项活动，深挖问题根源、补齐短板机制，切实提升内控管理水平。三是持续优化内部控制管理状况，提高内部控制管理

效能。四是营造全面合规宣教气氛，开展多种形式内控合规培训，培养良好的内控合规管理文化。

内部控制的具体情况详见本行于 2022 年 4 月 28 日在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露的《厦门银行股份有限公司 2022 年度内部控制评价报告》。

十二、报告期内对子公司的管理控制情况

海西金租成立于 2016 年 9 月 9 日，系公司作为控股股东发起设立的福建省内第一家法人金融租赁公司，截至 2022 年末海西金租注册资本 12 亿元，公司持股比例占 69.75%，为公司控股子公司。海西金租明确“立足泉州，深耕福建”的区域定位，充分发挥“融资+融物+融智”的功能，做出特色，服务实体经济发展，促进地方经济发展和产业转型升级。

公司制定了《厦门银行股份有限公司并表管理办法》，明确董事会、监事会、高级管理层和相关职能管理部门在并表管理工作中的职责分工。

报告期内公司一是持续指导海西金租修订完善公司治理规章制度，推动海西金租提升公司治理水平。二是指导海西金租完成新一届董监事会换届工作，首次引入外部监事，丰富海西金租监事会治理结构。三是公司监事会审计委员会开展集团并表管理专项调研工作，重点对集团并表管理工作的机制建设、制度执行、工作开展及整改落实情况进行调研，通过监事会审计委员会专项调研进一步规范集团并表管理和协同沟通机制，提升集团整体作战能力。

截至 2022 年 12 月 31 日，海西金租总资产为 131.62 亿元，净资产为 18.24 亿元，2022 年营业收入为 5.01 亿元，净利润为 2.17 亿元。

十三、内部控制审计报告的相关情况说明

本公司聘请的安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）已对本公司财务报告的内部控制有效性进行了审计，并出具了标准的无保留意见内部控制审计报告。审计报告全文于 2023 年 4 月 28 日刊登在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）。

十四、信息披露管理

报告期内，公司持续完善信息披露制度体系建设，优化信息披露运行机制，遵循真实、准确、完整、及时和公平的原则，依法合规编制信息披露公告，2022 年在上海证券交易所网站（<http://www.sse.com.cn>）及《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》等媒体披露超 110 份文件，内容包括定期报告、临时公告、公司治理文件等，信息披露的全面性、及时性、有效性、主动性不断提升。

十五、投资者关系管理

报告期内，公司持续加强投资者关系管理，不断推进工作机制建设。公司修订了《厦门银行股份有限公司投资者关系管理办法》，经过董事会审议并披露；通过视频直播+网络互动的形式成功举办 2021 年度业绩发布会，通过视频联播+网络互动方式举办 2022 年第三季度业绩说明会，对投资者广泛关注的问题进行了解答；组织了 6 场投资者专题调研，向投资

者传递银行价值；设立了投资者邮箱和投资者热线，及时回复 E 互动平台投资者提问，保持与投资者的日常沟通，实现与资本市场的良好互动。

十六、本公司组织架构图

全行组织架构图



第五节 环境与社会责任

一、环境信息情况

公司不属于环境保护部门公布的重点排污单位。报告期内，公司不存在因环境问题受到行政处罚的情况。公司从全行战略的高度将绿色发展的理念融入决策管理、业务经营和日常运营中，支持发展绿色经济、低碳经济、循环经济，充分发挥金融对环境治理和社会发展的资源配置作用；践行绿色发展、节能减排，共建和谐生态环境与绿色美好家园。2022 年公司聘请了通标标准技术服务有限公司厦门分公司，以 2021 年为基准年，依循 ISO 14064-1 的标准程序对本公司内部温室气体碳排放进行盘查及查证工作，并于 2022 年 5 月份出具《厦门银行温室气体盘查报告书》，完整报告本公司基准年的温室气体碳排放量，并通过厦门产权交易中心（厦门市碳和排污权交易中心）向翔安区后亭村定向购买农林业碳汇，用以抵消公司 2021 年的二氧化碳排放，实现碳中和。

是否建立环境保护相关机制	是
报告期内投入环保资金（单位：万元）	36.9

（一）持续加大绿色信贷投放

本公司积极响应国家发展绿色金融、保护生态的号召，将绿色发展理念融入自身发展战略与经营活动中，持续推进绿色金融建设，支持发展绿色经济、低碳经济、循环经济。在资源保障方面，本公司对分支机构的考核实施内部定价优惠政策，并优先保障绿色信贷的投放额度。在产品创新方面，本公司持续开发及丰富绿色金融产品体系，已推出“光伏贷”、PPP 项目贷款、碳排放权质押贷款等绿色信贷产品，并积极推动分行绿色信贷产品落地。在培训方面，本公司持续对客户经理开展绿色信贷专题培训，加强绿色项目的营销与服务意识。在 2022 年度中国人民银行福州中心支行组织的全福建省法人金融机构绿色金融考核中，名列第一。

截止报告期末，本公司绿色贷款余额（人行口径）41.31 亿元，较年初增幅 126.06%。新发放绿色贷款主要用于：基础设施绿色升级、节能环保产业、清洁能源产业等领域。

（二）践行绿色运营

本公司积极推进电子化办公，依托网络平台和电子化办公系统，积极推广视频会议、电话会议等无纸化会议系统，切实减少异地分行参会人员往来总行的出行交通能耗；倡导绿色出行，号召员工尽量多乘坐公共交通工具、骑自行车或步行上下班；通过使用节能设备、优化照明时间、严格控制夏季空调室温等措施降低能耗，促进设备低碳运行，降低能源消耗；严格落实绿色采购，优先选购绿色节能环保的产品，在基建项目中选用绿色环保材料，降低对环境的污染。大力开展绿色低碳宣传，在办公区域、员工食堂等显著位置张贴“节约用水”“随手关灯”等节能减排提示牌，并发布“节约一滴水、一度电、一张纸”的绿色节能文化倡议书，提高员工节约用水用电、杜绝浪费粮食的意识，号召员工争做低碳生活的示范

者和推动者，共同践行绿色环保理念。另外，为提醒人们对世界气候变暖的警觉，提高员工环保绿色意识，本公司号召全体员工响应“地球一小时”活动，并每年向员工发出熄灯 1 小时的活动倡议。截至 2022 年末，本公司（包含各个分支机构）营业、办公活动碳排放 12,907.62 吨，人均资源和能源消耗量均呈现下降态势，用电近 1804.87 万千瓦时，同比人均下降约 14.04%；用水近 8.28 万吨，同比人均下降约 10.56%。

是否采取减碳措施	是
减碳措施类型（如使用清洁能源发电、在生产过程中使用减碳技术、研发生产助于减碳的新产品等）	办公区使用节能设备、优化照明时间、严格控制夏季空调室温等措施降低能耗，促进设备低碳运行，降低能源消耗，鼓励员工绿色出行减少行车碳排放。

二、社会责任工作情况

本公司致力于建立社会责任长效管理机制，秉承“源于社会，回报社会”的社会责任观，将社会责任意识融入到银行战略规划、公司治理、业务发展和企业文化建设中，依托金融专业优势，主动承担经济责任、社会责任和环境责任，将企业发展与促进社会发展有机融合，实现自身与各利益相关方的共同进步和可持续发展，促进企业与社会的和谐共赢。详情请参阅本公司于 2023 年 4 月 28 日在公司官网（www.xmbankonline.com）披露的《厦门银行股份有限公司 2022 年度社会责任报告》。

三、巩固拓展脱贫攻坚成果、乡村振兴等工作具体情况

本公司积极响应地方政府关于巩固拓展脱贫攻坚成果相关工作部署，全面落实贯彻国家毫不放松巩固脱贫攻坚成果的政策，积极履行社会责任。持续在巩固拓展脱贫攻坚成果上给予更多后续帮扶支持，让脱贫基础更加稳固、成效更可持续。本公司高度重视和积极推进服务“三农”金融工作，不断加大对县域农业的支持，完善县域网点布局，报告期内新设县域支行 3 家。同时，切实加大“三农”信贷投放力度，进一步提升对农村企业各类组织的金融服务。根据监管要求，本公司制订涉农贷款、普惠型涉农贷款等指标的信贷增长计划，同时将任务切实分解至各地区分行。截至报告期末，本公司涉农贷款同比增幅 2.43%。

扶贫及乡村振兴项目	数量/内容	情况说明
总投入（万元）	2,467,637.89	截至报告期末，本公司涉农贷款余额本外币合计 2,467,637.89 万元。
其中：资金（万元）	2,467,637.89	
物资折款（万元）	0	
惠及人数	7,375	

(户)		
帮扶形式	1.提供信贷资金； 2.报告期内新设县域支行 3 家	<p>(一) 支持乡村产业发展方面。</p> <p>本公司聚焦宁德地区的水产、茶业等“8+1”特色产业，推进绿色有机农业发展。报告期内，累计为当地企业提供绿色信贷资金近 800 万元，支持有机农产品加工和销售。另外，本公司还积极推动南平区域乳品制造业供应链应收账款融资，促进南平特色现代农业产业做大做强。</p> <p>(二) 支持乡村建设方面。</p> <p>本公司加大与污废处理项目施工、运营单位对接，为企业发放绿色信贷资金，支持开展垃圾陆海清理、废旧资源回收利用等，提升资源循环利用和农村人居环境整治质效。</p>

四、消费者权益保护

本公司持续完善消保内控机制，搭建了以消费者权益保护工作规定为核心，以消保专门制度和消保关联制度为系列配套制度的、较为完备的消费者权益保护内控制度体系。2022 年，新增《厦门银行股份有限公司关于深入推进金融消费纠纷多元化解工作的通知》《厦门银行股份有限公司个人金融信息应用服务分级管理办法》《零售业务公示提前时限标准》等制度，修订《厦门银行股份有限公司消费者权益保护审查管理办法（2022 年 12 月修订）》、《厦门银行股份有限公司合格投资者认定操作规程（2022 年修订）》等制度，进一步完善本公司消保内控制度体系。

本公司致力于建设学习型消保组织，打造全员消保文化，通过消保培训、消保竞赛、消保考试，弘扬共担、共情、共赢的消保服务理念。2022 年，邀请行业消保专家共开展了 6 期 9 场消费者权益保护专题培训，举办了 2 场全行性消保考试，全面覆盖中高级管理人员、基层业务人员和新入职人员。本公司在 2022 年福建省银行机构金融消费权益保护知识与实务技能竞赛中，获得团体一等奖，以及个人奖项前三名，得到监管机构通报表彰。

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

1. 个人信息保护

本公司持续完善个人金融信息保护工作机制，就个人金融信息保护突发事件制定专门应急预案。2022 年组织全行开展三轮侵害个人信息权益自查整改工作，全面梳理、逐一排查 2021 年以来与消费者个人信息处理活动相关的经营行为和管理情况，查找存在的问题。对自查发现的薄弱环节和问题，切实整改。

2. 金融知识宣教

本公司秉持“金融为民”的理念，积极响应监管机构发起的金融知识普及活动，线上线下协同开展，通过营业网点、官网、ATM、短信、APP、微信公众号等渠道，自制微信长图、视频短片、漫画等，并结合“以案说险”风险提示等方式进行宣传。全年开展线下宣教活动

2,703 场，通过线上制作发布宣教作品 778 件，总受众达 470 余万人次。统筹全行资源，建立消费者权益保护宣传素材库，上线以来已收录 40 件宣教作品，有效做到资源共享，提高全行宣教水平。

3.健全投诉处理机制

本公司坚持“以客户为中心”的服务理念，健全投诉管理制度、畅通投诉受理渠道、规范投诉处理流程、压实涉诉单位主体责任，建设多元纠纷化解机制，引导消费者依法维护自身合法权益，切实提高客户满意度。

2022 年，本公司受理金融消费者投诉共计 3,431 起，投诉办结率 100%、客户满意率 95%。投诉主要情况分析如下：

(1) 投诉地区分布情况

地区	投诉数量（起）	占比（%）
厦门	2,775	80.88
福州	158	4.61
泉州	123	3.58
重庆	127	3.70
漳州	66	1.92
南平	36	1.05
莆田	34	0.99
宁德	27	0.79
三明	47	1.37
龙岩	38	1.11
合计	3,431	100

从涉诉机构分布情况看，厦门地区涉及投诉数量最多，占比 80.88%，主要涉及总行及厦门辖区分支机构；其次福州、重庆、泉州地区机构涉及投诉数量相对较多，合计占比 11.89%。

(2) 投诉业务类别

类别	投诉数量（起）	占比（%）
信用卡	1,410	41.10
贷款	846	24.66
借记卡	469	13.67
个人金融信息	244	7.11
支付结算	105	3.06
理财	95	2.77

其他	262	7.64
合计	3,431	100

从投诉涉及业务类别来看,主要涉及三类业务,其中信用卡业务的投诉数量最多,占比 41.1%;其次贷款业务、借记卡业务涉及投诉数量相对较高,合计占比 38.33%。

(3) 投诉原因

投诉原因	投诉数量(起)	占比(%)
服务态度及服务质量	733	21.36
管理制度/业务规则/流程	1,209	35.24
信息披露	434	12.65
定价收费	332	9.68
债务催收方式	225	6.56
服务设施/设备/业务系统	135	3.93
营销方式和手段	104	3.03
其他	259	7.55
合计	3,431	100

从投诉原因看,因银行管理制度、业务规则及流程引起的投诉数量最多,占比 35.24%;其次因服务态度及质量引起的投诉数量较多,占比 21.36%。其他还包括因信息披露、定价收费、债务催收、设备系统、营销方式等引发投诉。

第六节 重要事项

一、承诺事项履行情况

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

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间及期限	是否履行期限	是否及时严格履行	如未能及时履行应说明未履行的具体原因	如未能及时履行应说明下一步计划
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	厦门金圆投资集团有限公司、富邦金融控股股份有限公司、北京盛达兴业房地产开发有限公司、福建七匹狼集团有限公司	自厦门银行 A 股股票上市之日起三十六个月内，不转让或者委托他人管理其直接及间接持有的厦门银行公开发行股票前已发行的股份，也不由厦门银行回购该等股份。如监管部门对发行人股东持股期限有其他要求，以监管部门的意见为准。	2020 年 10 月 27 日至 2023 年 10 月 26 日	是	是	不适用	不适用
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	持有公司股份的董事、监事、高级管理人员	<p>1、本人持有的厦门银行股份自厦门银行股票上市之日起，股份转让锁定期不得低于三年，持股锁定期期满后，每年可出售股份不得超过持股总数的 15%，5 年内不得超过持股总数的 50%。同时，持有发行人股权在锁定期满之后，在任职期间每年转让的股份不得超过本人持有的厦门银行股份总数的 25%，离职后半年以内不转让本人持有的厦门银行股份。</p> <p>2、所持公司 A 股股票在锁定期满后两年内减持的，减持价格不低于公司本次首次公开发行的发行价格（自公司股票上市至本人减持期间，公司如有派息、送股、资本公积金转增股本、配股等除权除息事项，减持底价下限将相应进行调整）；公司股票在证券交易所上市后 6 个月内如公司 A 股股票连续 20 个交易日的收盘价均低于发行价，或者上市后 6 个月期末收盘价低于发行价，持有公司 A 股股票的锁定期限在原有持股锁定期基础上自动延长 6 个月。</p> <p>3、本人不因职务变更、离职等主观原因而拒绝履行上述承诺。如本人减持行为违反上述承诺的，减持所得收入归公司所有；如本人减持收入未上交公司，则公司有权将应付本人现金分红及薪酬中与违规减持所得相等的金额收归公司所有。</p>	2020 年 10 月 27 日至 2028 年 10 月 26 日	是	是	不适用	不适用
与首次公	股份限售	持有本行股份超过 5 万股的员工	本人所持的厦门银行内部职工股股份（股	2020 年 10 月 27 日	是	是	不适用	不适用

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

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

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

开 发 相 关 的 承 诺		损害本行利益； 2、承诺对董事和高级管理人员的职务消费行为进行约束； 3、承诺不动用本行资产从事与其履行职责无关的投资、消费活动； 4、承诺由董事会或薪酬委员会制定的薪酬制度与本行填补回报措施的执行情况相挂钩； 5、承诺拟公布的本行股权激励的行权条件与本行填补回报措施的执行情况相挂钩。	理 人 员 任 职 期 间				
---------------------------------	--	---	---------------------------------	--	--	--	--

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

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

不适用

（三）业绩承诺的完成情况及其对商誉减值测试的影响

不适用

二、报告期内控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况

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

三、违规担保情况

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

四、公司对会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正原因和影响的分析说明

报告期内，公司无会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正。

五、聘任、解聘会计师事务所情况

单位：元 币种：人民币

	现聘任
会计师事务所名称	安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
会计师事务所报酬	1,800,000
会计师事务所审计年限	6 年
会计师事务所注册会计师姓名	昌华、张力卓
会计师事务所注册会计师审计服务的连续年限	2 年、3 年

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

经公司 2021 年度股东大会审议通过，聘请安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）为公司 2022 年度财务审计及内控审计机构。

六、重大诉讼、仲裁事项

本公司因与福建阳光集团有限公司、福建康田实业集团有限公司、林腾蛟金融合同纠纷，向福州市鼓楼区人民法院递交起诉状。2022 年 2 月，本公司收到福州市鼓楼区人民法院作出的（2022）闽 0102 民初 1866 号《受理通知书》，通知受理此案。相关信息请查阅公司分别于 2022 年 2 月 19 日、2022 年 9 月 10 日于上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）发布的《厦门银行股份有限公司关于诉讼事项的公告》（公告编号：2022-004）、《厦门银行股份有限公司关于诉讼事项进展的公告》（公告编号：2022-044）。截至本报告披露日，本笔债权已完成债权转让工作。

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

截至 2022 年 12 月 31 日，本公司作为原告未执结的诉讼标的本金金额超过 1,000 万元的诉讼、仲裁案件共 81 件，涉案金额 269,098.43 万元；本公司无作为被告或第三人未执结的诉讼标的本金金额超过 1,000 万元的诉讼、仲裁案件。预计上述诉讼不会对本公司财务或经营结果产生重大不利影响。

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

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

八、报告期内公司及其控股股东、实际控制人诚信状况的说明

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

九、重大关联交易

（一）关联交易预计额度的执行情况

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

币种：人民币

序号	关联方		2022 年 预计额度	2022 年 预计额度的业务 品种	截至 2022 年 12 月末关联交易 情况	
					获批情况	额度使用情况
1	富邦金融控股股份有限公司及其关联方 ¹	富邦华一银行有限公司	同业授信额度 20 亿元（敞口 10 亿元）	主要用于同业授信、同业交易等业务	同业授信额度 20 亿元（敞口 9 亿元）	授信余额为 0
		台北富邦商业银行股份有限公司	同业授信额度 20 亿元（敞口 10 亿元）	主要用于同业授信、同业交易等业务	同业授信额度 20 亿元（敞口 10 亿元）	授信余额为 0
		富邦银行（香港）有限公司	同业授信额度 20 亿元（敞口 10 亿元）	主要用于同业授信、同业交易等业务	同业授信额度 20 亿元（敞口 10 亿元）	授信余额为 0
		日盛国际商业银行股份有限公司	同业授信额度 5 亿元（敞口 5 亿元）	主要用于同业授信、同业交易等业务	同业授信额度 5 亿元（敞口 5 亿元）	授信余额为 0
2	平顶山银行股份有限公司	同业授信额度 13 亿元（敞口 3 亿元）	主要用于同业授信、同业交易等业务	同业授信额度 0	授信余额为 0	
3	福建七匹狼集团有限公司及其关联方	授信额度 12.4 亿（敞口 8.5 亿元）	主要用于同业授信、债券投资、传统授信业务	综合授信额度 8 亿元（敞口 5.59 亿元）+低风险授信额度 2 亿元（敞口 0.09 亿元）	债券投资余额 1 亿元（敞口 1 亿元），传统授信余额 3.30 亿元（敞口 3.30 亿元）	
4	大洲控股集团有限公司及其关联方	授信额度 8 亿元（敞口额度 5 亿元）	主要用于传统授信业务	综合授信额度 4 亿元（敞口 4 亿元）	授信余额 2.18 亿元（敞口 2.15 亿元）	
5	厦门金圆投资集团有限公司及其关联方	授信额度 45 亿元+他用担保额度 20 亿元（敞口 35 亿元）	主要用于传统授信、他用担保额度、同业授信、同业交易、债券投资等业务	授信额度 45 亿元（敞口 35 亿元）+他用担保额度 20 亿元	传统授信余额 0.26 亿元+债券投资余额 2.7 亿元+分离式保函余额 1.52 亿+他用担保敞口余额 5.67 亿+同业授信余额为 4 亿元+代客理财余额 0.4 亿元	

¹ 由于富邦金融控股股份有限公司关联方的预计额度间不可共用，故单独列示。

6	泉舜集团有限公司及其关联方	授信额度 15.23 亿元（敞口 8 亿元）	主要用于传统授信业务	综合授信额度人民币 8 亿元（总敞口人民币 8 亿元）+2.6 亿元低风险额度（敞口 0）+3 亿元他用按揭额度	授信余额合计 8.58 亿元（敞口余额 6.68 亿元），包含一般授信余额 7.08 亿元（敞口余额 6.68 亿元）+低风险授信余额 1.9 亿元（敞口 0）
7	东江环保股份有限公司	授信额度 2 亿元（敞口 2 亿元）	主要用于传统授信、债券投资业务	综合授信额度 0.99 亿元（敞口 0.99 亿元）	授信余额 0.89 亿元（敞口 0.89 亿元）
8	福建海西金融租赁有限责任公司	授信额度 30 亿元（敞口 20 亿元）	主要用于同业授信、同业交易、传统授信业务	综合授信额度敞口 20 亿元（含投资额度敞口 20 亿元，传统授信额度 3.5 亿元）	授信余额 0.58 亿元（敞口 0.58 亿元）+同业授信余额为 4.12 亿元（敞口 4.12 亿元）+代客理财余额 0.3 亿元
9	厦门国有资本运营有限责任公司及其关联方	授信额度 10 亿元（敞口 10 亿元）	主要用于债券投资、传统授信业务	综合授信额度 1.72 亿元（敞口 1.18 亿元）	授信余额 0.56 亿元（敞口 0.51 亿元）
10	关联自然人	授信额度 3 亿元（敞口 3 亿元）	主要用于信用卡、贷款等业务	授信额度 2.49 亿元（授信敞口 2.49 亿元）	授信余额 1.66 亿元（敞口余额 1.66 亿元）

（二）重大关联交易情况

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

2022 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：

序号	关联方	重大关联交易授信获批情况
1	厦门金圆投资集团有限公司及其关联方	授信额度 45 亿元（敞口 35 亿元）+他用担保额度 20 亿元
2	福建七匹狼集团有限公司及其关联方	综合授信额度 8 亿元（敞口 5.59 亿元）+低风险授信额度 2 亿元（敞口 0.09 亿元）

3	福建海西金融租赁有限责任公司	综合授信额度敞口 20 亿元（含投资额度敞口 20 亿元，传统授信额度 3.5 亿元）
---	----------------	---

（三）本公司与关联自然人发生关联交易的余额的说明

截至报告期末，本公司关联自然人贷款余额为 1.65 亿元，风险敞口为 1.65 亿元。

（四）本公司其他关联交易情况详见财务报表附注“关联方关系及其交易”。

十、重大合同及其履行情况

（一）托管、承包、租赁事项

报告期内，本公司未发生重大托管、承包、租赁事项。

（二）担保情况

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

（三）其他重大合同

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

十一、其他对投资者作出价值判断和投资决策有重大影响的重大事项说明

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

2.经公司于 2022 年 5 月 11 日召开的第八届董事会第十九次会议审议通过，并经公司于 2022 年 6 月 2 日召开的 2021 年度股东大会审议通过，公司拟公开发行总额不超过人民币 50 亿元（含 50 亿元）的 A 股可转换公司债券。2022 年 8 月，公司收到《中国银保监会厦门监管局关于厦门银行股份有限公司公开发行 A 股可转换公司债券的批复》（厦银保监复〔2022〕144 号），厦门银保监局同意公司公开发行总额不超过人民币 50 亿元（含 50 亿元）的 A 股可转换公司债券，在转股后按照相关监管要求计入核心一级资本。2022 年 9 月，公司收到中国证监会出具的《中国证监会行政许可申请受理单》（受理序号：222294），中国证监会依法对公司提交的公开发行 A 股可转换公司债券申请材料进行了审查，认为该申请材料齐

全，决定对该行政许可申请予以受理。2023 年 3 月，公司收到上海证券交易所出具的《关于受理厦门银行股份有限公司沪市主板上市公司发行证券申请的通知》（上证上审（再融资）（2023）42 号），上交所依据相关规定对公司报送的沪市主板上市公司发行证券的募集说明书及相关申请文件进行了核对，认为申请文件齐备，符合法定形式，决定予以受理并依法进行审核。相关信息请查阅公司分别于 2022 年 5 月 12 日、8 月 23 日、9 月 28 日、2023 年 3 月 3 日于上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）发布的《厦门银行股份有限公司关于公开发行 A 股可转换公司债券预案的公告》（公告编号：2022-025）、《厦门银行股份有限公司关于公开发行 A 股可转换公司债券获中国银保监会厦门监管局核准的公告》（公告编号：2022-040）、《厦门银行股份有限公司关于公开发行 A 股可转换公司债券获中国证监会行政许可申请受理的公告》（公告编号：2022-051）、《厦门银行股份有限公司关于向不特定对象发行可转换公司债券申请获得上海证券交易所受理的公告》（公告编号：2023-007）。该事项尚需通过上交所审核，并获得中国证监会做出同意注册的决定后方可实施。

第七节 普通股股份变动及股东情况

一、股本变动情况

(一) 股份变动情况表

1、股份变动情况表

单位：股

	本次变动前		本次变动增减（+，-）					本次变动后	
	数量	比例（%）	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例（%）
一、有限售条件股份	1,666,410,013	63.14	-	-	-	-218,500,000	-218,500,000	1,447,910,013	54.86
1、国家持股	480,045,448	18.19	-	-	-	-480,045,448	-480,045,448	0	0
2、国有法人持股	118,500,000	4.49	-	-	-	361,545,448	361,545,448	480,045,448	18.19
3、其他境内资持股	594,109,980	22.51	-	-	-	-100,000,000	-100,000,000	494,109,980	18.72
其中：境内非国有法人持股	583,618,174	22.11	-	-	-	-100,000,000	-100,000,000	483,618,174	18.32
境内自然人持股	10,491,806	0.40	-	-	-	-	-	10,491,806	0.40
4、外资持股	473,754,585	17.95	-	-	-	-	-	473,754,585	17.95
其中：境外法人持股	473,754,585	17.95	-	-	-	-	-	473,754,585	17.95
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、无限售条件流通股份	972,717,875	36.86	-	-	-	218,500,000	218,500,000	1,191,217,875	45.14
1、人民币普通股	972,717,875	36.86	-	-	-	218,500,000	218,500,000	1,191,217,875	45.14
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、境外	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

注：

1. 本表中“其他”变动主要为本公司首次公开发行限售股锁定期届满上市流通。

2. 2022 年 7 月 11 日，公司第一大股东厦门市财政局将其所持有的全部股份无偿划转至厦门金圆投资集团有限公司，导致本公司国家持股及国有法人持股情况发生变动。

2、股份变动情况说明

报告期内，本公司普通股股份总数未发生变化。

本公司 2022 年共有 218,500,000 股限售股锁定期满并流通上市。因此，本公司有限售条件股份减少，无限售条件流通股份相应增加。

3、股份变动对最近一年和最近一期每股收益、每股净资产等财务指标的影响

不适用

(二) 限售股份变动情况

单位：股

股东名称	年初限售股数	本年解除限售股数	本年增加限售股数	年末限售股数	限售原因	解除限售日期
厦门金圆投资集团有限公司	-	-	480,045,448	480,045,448	首次公开发行限售	2025 年 10 月 27 日
厦门市财政局	480,045,448	-	-480,045,448	-	国有股权无偿划转	2022 年 7 月 11 日
厦门国有资本资产管理有限公司	118,500,000	118,500,000	-	-	首次公开发行限售	2022 年 10 月 28 日
大洲控股集团有限公司	100,000,000	95,000,000	-	-	首次公开发行限售	2022 年 7 月 27 日
		5,000,000	-	-	首次公开发行限售	2022 年 10 月 28 日
合计	698,545,448	218,500,000	0	480,045,448	-	-

二、证券发行与上市情况

(一) 截至报告期内证券发行情况

不适用

(二) 公司股份总数及股东结构变动及公司资产和负债结构的变动情况

不适用

(三) 现存的内部职工股情况

单位：股 币种：人民币

内部职工股的发行日期	内部职工股的发行价格（元）	内部职工股的发行数量
-	-	14,729,310
现存的内部职工股情况的说明	2021 年 10 月 27 日，本公司部分持股在 5 万股以下的内部职工股已按照股份解禁的规定解除限售。截至 2022 年 12 月 31 日，本公司有限售条件内部职工股尚有 93 名，持股总额 10,450,353 股，占本公司股本总额的 0.40%。 内部职工股主要通过以下三种方式取得：1、本公司设立时，本公司内部职工以其持有的原厦门市 14 家城市信用合作社和厦门市城市信用合作社联合社的净资产折股认购的本公司股份；2、以自有资金参与本公司面向老股东的 5 次增资扩股时取得；3、本公司存续期间，通过受让、继承、司法判决等方式取得。 内部职工股的发行日期、发行价格不能准确核定。	

三、股东和实际控制人情况

(一) 股东总数

截止报告期末普通股股东总数(户)	56,795
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户)	55,976
截止报告期末表决权恢复的优先股股东总数（户）	不适用
年度报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数（户）	不适用

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

单位：股

前十名股东持股情况							
股东名称 (全称)	报告期内增 减	期末持股数 量	比例 (%)	持有有限售 条件股份数 量	质押或冻结情况		股东 性质
					股份 状态	数量	
厦门金圆投资集团有限公司	+482,202,748	482,202,748	18.27	480,045,448	无	0	国有法人
富邦金融控股股份有限公司	+2,093,600	475,848,185	18.03	473,754,585	无	0	境外法人
北京盛达兴业房地产开发有限公司	+1,122,400	254,088,917	9.63	252,966,517	无	0	境内非 国有法人
福建七匹狼集团有限公司	+945,000	212,445,000	8.05	211,500,000	质押	78,000,000	境内非 国有法人
厦门国有资本资产管理有限公司	0	118,500,000	4.49	0	无	0	国有法人

泉舜集团(厦门)房地产股份有限公司	0	92,537,608	3.51	0	质押	85,700,000	境内非 国有法人
佛山电器照明股份有限公司	-26,113,361	57,358,515	2.17	0	无	0	境内非 国有法人
大洲控股集团有限公司	-47,213,041	52,786,959	2.00	0	无	0	境内非 国有法人
江苏舜天股份有限公司	0	49,856,000	1.89	0	无	0	境内非 国有法人
厦门华信元喜投资有限公司	-14,532,974	45,312,000	1.72	0	冻结	45,312,000	境内非 国有法人
前十名无限售条件股东持股情况							
股东名称	持有无限售条件流通股的数量	股份种类及数量					
		种类	数量				
厦门国有资本资产管理有限公司	118,500,000	人民币普通股	118,500,000				
泉舜集团(厦门)房地产股份有限公司	92,537,608	人民币普通股	92,537,608				
佛山电器照明股份有限公司	57,358,515	人民币普通股	57,358,515				
大洲控股集团有限公司	52,786,959	人民币普通股	52,786,959				
江苏舜天股份有限公司	49,856,000	人民币普通股	49,856,000				
厦门华信元喜投资有限公司	45,312,000	人民币普通股	45,312,000				
香港中央结算有限公司	39,602,204	人民币普通股	39,602,204				
厦门市建潘集团有限公司	30,000,000	人民币普通股	30,000,000				
厦门市和祥税理咨询服务股份有限公司	27,241,843	人民币普通股	27,241,843				
厦门欧华进出口贸易有限公司	25,000,000	人民币普通股	25,000,000				
前十名股东中回购专户情况说明	无						
上述股东委托表决权、受托表决权、放弃表决权的说明	无						
上述股东关联关系或一致行动的说明	无						
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	无						

注：1.上述前十名股东持股情况中，台湾富邦金控持有的公司股份中 2,093,600 股通过沪港通方式持有，已在香港中央结算有限公司的持股数量中减少计算该部分股份，并将其归在台湾富邦金控名下。

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

前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

序号	有限售条件股东名称	持有的有限售条件股份	有限售条件股份可上市交易情况	限售条件
----	-----------	------------	----------------	------

		数量	可上市交易时间	新增可上市交易股份数量	
1	厦门金圆投资集团有限公司	480,045,448	2025 年 10 月 27 日	0	自上市之日起 60 个月
2	富邦金融控股股份有限公司	473,754,585	2025 年 10 月 27 日	0	自上市之日起 60 个月
3	北京盛达兴业房地产开发有限公司	252,966,517	2025 年 10 月 27 日	0	自上市之日起 60 个月
4	福建七匹狼集团有限公司	70,500,000	2023 年 10 月 27 日	0	自上市之日起 36 个月
		141,000,000	2025 年 10 月 27 日	0	自上市之日起 60 个月
5	厦门华铃集团有限公司	10,000,000	2023 年 10 月 27 日	0	自上市之日起 36 个月
6	厦门科华伟业股份有限公司	6,791,228	2023 年 10 月 27 日	0	自上市之日起 36 个月
7	厦门奥勤贸易有限公司	1,410,485	2023 年 10 月 27 日	0	自上市之日起 36 个月
8	厦门发德进出口贸易有限公司	804,299	2023 年 10 月 27 日	0	自上市之日起 36 个月
9	施玲玲	52,922	2023 年 10 月 27 日	0	自上市之日起 36 个月
		52,922	2024 年 10 月 27 日	0	自上市之日起 48 个月
		52,922	2025 年 10 月 27 日	0	自上市之日起 60 个月
		17,641	2026 年 10 月 27 日	0	自上市之日起 72 个月
		176,408	2028 年 10 月 27 日	0	自上市之日起 96 个月
10	黄安娜	50,903	2023 年 10 月 27 日	0	自上市之日起 36 个月
		50,903	2024 年 10 月 27 日	0	自上市之日起 48 个月
		50,903	2025 年 10 月 27 日	0	自上市之日起 60 个月
		16,969	2026 年 10 月 27 日	0	自上市之日起 72 个月
		169,679	2028 年 10 月 27 日	0	自上市之日起 96 个月
上述股东关联关系或一致行动的说明		无			

四、控股股东及实际控制人情况

(一) 控股股东情况

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

(二) 实际控制人情况

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

存在实际控制人。

五、报告期末主要股东相关情况

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

本公司主要股东情况如下：

1. 厦门金圆投资集团有限公司			
公司类型	有限责任公司 (非自然人投资或控股的法人独资)	注册地址	厦门市思明区展鸿路 82 号厦门国际金融中心 46 层 4610-4620 单元
负责人	檀庄龙	注册资本	2,195,563.6708 万元人民币
成立时间	2011 年 7 月 13 日	公司统一编号	9135020057503085XG
经营范围	1、对金融、工业、文化、服务、信息等行业的投资与运营；2、产业投资、股权投资的管理与运营；3、土地综合开发与运营、房地产开发经营；4、其他法律、法规规定未禁止或规定需经审批的项目，自主选择经营项目，开展经营活动。（法律法规规定必须办理审批许可才能从事的经营项目，必须在取得审批许可证明后方可营业。）		
控股股东	厦门市财政局	实际控制人	厦门市财政局
主要关联方	檀庄龙、厦门市融资担保有限公司、厦门市农业融资担保有限公司、厦门市湖里区融资担保有限公司、厦门市股权托管中心有限公司、厦门市中小企业融资担保有限公司、厦门博融典当有限责任公司、厦门市住房置业融资担保有限公司、金圆统一证券有限公司、厦门两岸金融中心建设开发有限公司、厦门五通金融商务区开发有限公司、厦门金泰同投资有限公司、厦门纾困发展股权投资基金合伙企业(有限合伙)、厦门济信新动能产业投资合伙企业(有限合伙)、厦门市金创集炬创业投资合伙企业(有限合伙)等 188 名关联方。		
2. 富邦金融控股股份有限公司			
公司类型	股份有限公司	注册地址	台北市中山区辽宁街 179 号 15 楼、16 楼
负责人	蔡明兴	注册资本	13,995,202.6 万新台币
成立时间	2001 年 12 月 19 日	公司统一编号	03374805
经营范围	(一) 投资经主管机关核准之事业。 (二) 对被投资事业之管理。		
控股股东	无	实际控制人	无
主要关联方	吴昕颢、洪主民、蔡明兴、蔡明忠、韩蔚廷、林福星、陈圣德、陈伯耀、陈家蓁、袁秀慧、郑瑞成、汤明哲、陈新民、李书行、王铭阳、张荣丰、李淳、台北富邦商业银行股份有限公司、富邦综合证券股份有限公司、富邦产物保险股份有限公司、富邦人寿保险股份有限公司、富邦营销股份有限公司、富邦金控创业投资股份有限公司、富邦银行(香港)有限公司、富邦资产管理股份有限公司、富邦证券投资信托股份有限公司等 246 名关联方。		

3. 北京盛达兴业房地产开发有限公司			
公司类型	有限责任公司(自然人投资或控股)	注册地址	北京市通州区玉桥西里 72 号 16 幢 1419
法定代表人	丁海东	注册资本	22880 万元人民币
成立时间	2002 年 6 月 10 日	统一社会信用代码	91110112740065889U
经营范围	房地产开发;销售商品房;出租商业用房。(企业依法自主选择经营项目,开展经营活动;依法须经批准的项目,经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动;不得从事本区产业政策禁止和限制类项目的经营活动。)		
控股股东	毛玉洁、宋万义	实际控制人	毛玉洁、宋万义
主要关联方	毛建忠、宋万义、北京盛源通投资有限公司、香河融创家居有限公司、香河县名格家具有限公司、李宝堃、香河县盛达房地产开发有限公司、丁海东、廊坊御丹科技发展有限公司等 39 名关联方。		

4. 福建七匹狼集团有限公司			
公司类型	有限责任公司(自然人投资或控股)	注册地址	福建省晋江市金井中兴南路 655 号
法定代表人	周永伟	注册资本	150000 万元人民币
成立时间	2002 年 1 月 18 日	统一社会信用代码	91350582156463765M
经营范围	对外投资(国家法律、法规允许的行业及项目的投资);资产管理;物业管理;供应链管理服务;国内贸易代理服务;实物贵金属销售(不含期货等需经前置许可的项目);国际货物运输代理;国内货物运输代理;农业机械租赁;建筑工程机械与设备租赁;信息技术咨询服务;批发:纺织品、针织品及原料、服装、鞋帽、五金产品、日用杂品、建材(不含石材及危险化学品)、金属及金属矿(不含危险化学品和监控化学品)、非金属矿及制品(不含危险化学品和监控化学品、不含石材)、化工产品(不含危险化学品和监控化学品)、棉花、麻类、农牧产品(不含禽类)。(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动)		
控股股东	周永伟	实际控制人	周永伟、周少雄、周少明
主要关联方	周永伟、陈欣慰、七匹狼控股集团股份有限公司、恒禾置地(厦门)股份有限公司、福建承古文化旅游发展有限公司、成都恒禾置地发展有限公司、晋江市恒禾海景酒店有限公司、珠海瑞誉安和股权投资基金(有限合伙)、厦门七匹狼资产管理有限公司、厦门市锴翔游艇管理有限公司、厦门花开富贵物业管理有限公司、厦门七尚汇文化传播有限公司、泉州吉祥富贵物业管理有限公司、厦门市七晟创业投资有限公司、泉州市七晟创业投资有限公司等 247 名关联方。		

5. 厦门国有资本资产管理有限公司			
公司类型	有限责任公司(非自然人投资或控股的法人独资)	注册地址	中国(福建)自由贸易试验区厦门片区象屿路 93 号厦门国际航运中心 C 栋 4 层 431 单元 H
法定代表人	余明凤	注册资本	20000 万元人民币
成立时间	2014 年 10 月 21 日	统一社会信用代码	913502003028567369

经营范围	投资管理(法律、法规另有规定除外);资产管理(法律、法规另有规定除外);社会经济咨询(不含金融业务咨询);企业管理咨询;投资咨询(法律、法规另有规定除外);经营各类商品和技术的进出口(不另附进出口商品目录),但国家限定公司经营或禁止进出口的商品及技术除外;黄金现货销售。		
控股股东	厦门国有资本运营有限责任公司	实际控制人	厦门国有资本运营有限责任公司
主要关联方	余明凤、王斌、谢漪、黄金典、厦门国有资本运营有限责任公司、厦门科技产业化集团有限公司、厦门海峡科技创新股权投资基金管理有限公司、厦门两岸股权交易中心有限公司、厦门两岸梧桐投资有限公司、厦门兆玖投资合伙企业(有限合伙)、厦门兆农二十号投资合伙企业(有限合伙)、厦门兆润丰投资合伙企业(有限合伙)等 117 名关联方。		

6.泉舜集团(厦门)房地产股份有限公司			
公司类型	股份有限公司(非上市、外商投资企业投资)	注册地址	厦门海沧新阳工业区 05-1 号海晨公司综合楼 301 室
法定代表人	吴泉水	注册资本	100000 万元人民币
成立时间	1996 年 3 月 25 日	统一社会信用代码	913502001550565437
经营范围	1、房地产开发、经营; 2、物业管理。		
控股股东	泉舜集团有限公司	实际控制人	吴泉水
主要关联方	吴泉水、林海洋、林金龙、徐涵、王炳煊、厦门央海贸易有限公司、厦门央海实业有限公司、福建植海生物科技有限公司、厦门毅植兴生物科技有限公司、泉舜集团(漳州)房地产开发有限公司、洛阳泉舜物业服务有限公司、漳浦泉舜房地产开发有限公司、厦门泉舜集团洛阳置业有限公司等 58 名关联方。		

7. 佛山电器照明股份有限公司			
公司类型	股份有限公司(中外合资、上市)	注册地址	佛山市禅城区汾江北路 64 号
法定代表人	吴圣辉	注册资本	136199.4647 万元
成立时间	1992 年 10 月 20 日	统一社会信用代码	91440000190352575W
经营范围	研究、开发、生产电光源产品、电光源设备、电光源配套器件、电光源原材料、灯具及配件、电工材料、机动车配件、通讯器材、家用电器、智能家居产品、电器开关、插座、电线、电缆、弱电材料、线槽、线管、LED 产品、锂离子电池及其材料、消防产品、通风及换气设备、给水及排水建筑装饰材料、水暖管道零件、卫浴洁具及配件、家用厨房电器具、家具、五金工具、五金器材、饮用水过滤器、空气净化器、装饰品、工艺礼品、日用百货,在国内外市场上销售上述产品;承接、设计、施工:城市及道路照明工程、亮化景观照明工程;照明电器安装服务;计算机软、硬件的开发、销售及维护;合同能源管理;有关的工程咨询服务。(涉及行业许可管理的按国家有关规定办理)		
控股股东	广东省广晟控股集团有限公司	实际控制人	广东省广晟控股集团有限公司

主要关联方	汤琼兰、吴圣辉、庄坚毅、程科、张险峰、黄志勇、雷自合、窦林平、佑昌意菲司图(杭州)金属制品有限公司、佑昌集团有限公司、鲁艺中电(杭州)能源技术有限公司、龙腾照明集团股份有限公司、横店集团得邦照明股份有限公司庄俊杰、佑昌鼎晟(上海)照明科技有限公司、北京佑昌能源有限公司等 475 名关联方。
-------	---

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

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

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

第八节 财务报告

本公司 2022 年度财务报告已经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审计，经注册会计师昌华、张力卓签字，并出具了标准无保留意见审计报告。财务报告全文见附件。

董事长：姚志萍
厦门银行股份有限公司董事会
2023 年 4 月 27 日

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

根据《中华人民共和国证券法》《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第2号—年度报告的内容与格式（2021年修订）》《公开发行证券的公司信息披露编报规则第26号—商业银行信息披露特别规定（2022年修订）》等相关规定和要求，作为厦门银行股份有限公司（以下简称“公司”）的董事、监事、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司2022年年度报告及其摘要后，出具确认意见如下：

一、公司严格执行企业会计准则的要求，《公司2022年年度报告》及其摘要公允地反映了公司本年度的财务状况和经营成果。

二、《公司2022年度财务报告》已经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并被出具了标准无保留意见的审计报告。

三、我们认为，《公司2022年年度报告》及其摘要所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，我们同意2022年度报告中所载内容，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

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

监事：张永欢、陈铁铭、吴泉水、袁东、方燕玲、朱聿聿

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

厦门银行股份有限公司

已审财务报表

2022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	- 137
补充资料		
1. 非经常性损益明细表		1
2. 净资产收益率和每股收益		2

审计报告

安永华明（2023）审字第61276201_H01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2022年12月31日的合并及公司资产负债表，2022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2022年12月31日的合并及公司财务状况以及2022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。

审计报告（续）

安永华明（2023）审字第61276201_H01号
厦门银行股份有限公司

三、关键审计事项（续）

关键审计事项：

发放贷款及垫款减值准备

厦门银行股份有限公司在预期信用损失的计量中使用了多个模型和假设，例如：

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

该事项在审计中是如何应对：

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

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

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，评估预期信用损失模型方法论以及相关参数的合理性，包括违约概率、违约损失率、风险敞口、信用风险显著增加等；
- 评估管理层确定预期信用损失时采用的前瞻性信息，包括宏观经济变量的预测和多个宏观情景的假设及权重；

审计报告（续）

安永华明（2023）审字第61276201_H01号
厦门银行股份有限公司

三、关键审计事项（续）

关键审计事项：

该事项在审计中是如何应对：

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2022年12月31日，发放贷款及垫款总额为人民币2,007.90亿元，占总资产的54.09%；贷款减值准备总额为人民币66.86亿元），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、9，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。

审计报告（续）

安永华明（2023）审字第61276201_H01号
厦门银行股份有限公司

三、关键审计事项（续）

关键审计事项：

金融工具的估值

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

于2022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772.64亿元和22.81亿元，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20.81%和0.66%；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99.87%；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0.10%。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、25，附注三、34以及附注八、3。

该事项在审计中是如何应对：

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

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

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

审计报告（续）

安永华明（2023）审字第61276201_H01号
厦门银行股份有限公司

三、关键审计事项（续）

关键审计事项：

该事项在审计中是如何应对：

未纳入合并范围的结构化主体

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

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

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

相关披露参见财务报表附注三、34以及附注七、2。

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

我们抽样检查了相关的合同文件以分析厦门银行股份有限公司是否有义务最终承担结构化主体的风险，审阅了厦门银行股份有限公司对结构化主体拥有的权力、从结构化主体获得的可变回报的量级和可变动性的分析；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。

审计报告（续）

安永华明（2023）审字第61276201_H01号
厦门银行股份有限公司

四、其他信息

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

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

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

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

五、管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督厦门银行股份有限公司的财务报告过程。

六、注册会计师对财务报表审计的责任

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

审计报告（续）

安永华明（2023）审字第61276201_H01号
厦门银行股份有限公司

六、注册会计师对财务报表审计的责任（续）

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

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

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

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

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对本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。

审计报告（续）

安永华明（2023）审字第61276201_H01号
厦门银行股份有限公司

（本页无正文）

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：昌 华
（项目合伙人）

中国注册会计师：张力卓

中国北京

2023 年 4 月 27 日

厦门银行股份有限公司
合并资产负债表
2022年12月31日

人民币元

资产	附注五	2022年12月31日	2021年12月31日
现金及存放中央银行款项	1	29,808,457,951.28	32,726,203,590.21
存放同业及其他金融机构款项	2	10,107,660,595.11	18,335,221,837.26
拆出资金	3	13,869,536,648.33	8,807,841,216.85
衍生金融资产	4	2,071,731,603.84	1,805,213,582.05
买入返售金融资产	5	16,079,751,316.94	659,451,451.20
发放贷款及垫款	6	194,155,097,541.24	169,492,354,656.07
金融投资			
—交易性金融资产	7	15,749,732,446.14	16,306,041,770.44
—债权投资	8	45,044,163,133.19	40,299,853,360.06
—其他债权投资	9	39,299,346,153.82	36,701,435,763.84
—其他权益工具投资	10	77,287,780.74	75,419,777.73
投资性房地产	11	2,567,042.86	3,044,608.60
固定资产	12	801,970,417.24	385,628,470.65
在建工程	13	174,139,487.04	473,028,706.16
无形资产	14	462,115,950.95	479,884,135.39
递延所得税资产	15	1,792,454,553.28	1,442,468,576.10
其他资产	16	1,712,006,000.35	1,501,482,903.38
资产总计		371,208,018,622.35	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12月31日

人民币元

负债和股东权益	附注五	2022年12月31日	2021年12月31日
向中央银行借款	18	8,935,700,000.01	9,152,561,930.56
同业及其他金融机构存放款项	19	13,426,022,359.13	4,353,495,408.92
拆入资金	20	19,461,643,205.03	13,216,835,026.16
交易性金融负债	21	2,849,303.95	7,899,730.08
卖出回购金融资产款	22	19,851,821,327.97	20,314,942,384.58
衍生金融负债	4	2,278,585,435.40	1,777,927,924.84
吸收存款	23	207,014,863,871.46	185,524,438,067.17
应付职工薪酬	24	506,228,770.61	481,544,874.05
应交税费	25	267,988,863.95	286,172,460.54
应付债券	26	69,439,121,875.05	66,236,280,671.10
预计负债	27	473,824,172.88	485,722,508.55
其他负债	28	4,805,519,931.31	4,391,475,028.77
负债合计		346,464,169,116.75	306,229,296,015.32
股本	29	2,639,127,888.00	2,639,127,888.00
其他权益工具	30	2,498,552,830.19	2,498,552,830.19
其中：永续债		2,498,552,830.19	2,498,552,830.19
资本公积	31	6,785,874,486.75	6,785,874,486.75
其他综合收益	32	(39,410,194.67)	252,178,027.55
盈余公积	33	1,514,561,559.19	1,272,355,862.03
一般风险准备	34	4,044,832,876.68	3,724,368,884.25
未分配利润	35	6,748,452,089.72	5,584,820,699.17
归属于母公司股东权益合计		24,191,991,535.86	22,757,278,677.94
少数股东权益		551,857,969.74	507,999,712.73
股东权益合计		24,743,849,505.60	23,265,278,390.67
负债和股东权益总计		371,208,018,622.35	329,494,574,405.99

本财务报表已于2023年4月27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
2022年度

人民币元

	附注五	2022年度	2021年度
营业收入		5,895,085,507.02	5,315,526,697.17
利息净收入	36	4,789,581,110.83	4,430,301,193.93
利息收入		12,302,570,735.73	11,378,060,067.09
利息支出		(7,512,989,624.90)	(6,947,758,873.16)
手续费及佣金净收入	37	431,513,243.74	375,837,919.01
手续费及佣金收入		612,282,343.45	566,197,021.78
手续费及佣金支出		(180,769,099.71)	(190,359,102.77)
投资收益	38	618,815,482.29	584,796,448.18
公允价值变动（损失）/收益	39	(242,794,656.98)	2,322,121.04
汇兑收益/（损失）		99,204,332.53	(151,982,822.67)
其他业务收入		3,468,098.33	3,472,828.35
资产处置收益/（损失）		6,307,825.58	(3,344,225.44)
其他收益		188,990,070.70	74,123,234.77
营业支出		(3,424,727,951.35)	(2,947,031,170.23)
税金及附加	40	(91,301,961.05)	(59,410,447.79)
业务及管理费	41	(2,021,659,233.32)	(1,836,465,100.95)
信用减值损失	42	(1,306,262,794.04)	(1,012,478,351.05)
资产减值损失	43	(4,969,970.00)	(38,062,467.60)
其他业务成本		(533,992.94)	(614,802.84)
营业利润		2,470,357,555.67	2,368,495,526.94
营业外收入	44	21,016,858.72	11,589,329.90
营业外支出	45	(16,782,762.59)	(18,226,383.94)
利润总额		2,474,591,651.80	2,361,858,472.90
所得税费用	46	97,129,657.35	(148,944,944.21)
净利润		2,571,721,309.15	2,212,913,528.69
按经营持续性分类			
持续经营净利润		2,571,721,309.15	2,212,913,528.69
按所有权归属分类			
归属于母公司股东的净利润		2,506,083,052.14	2,168,597,917.89
少数股东损益		65,638,257.01	44,315,610.80

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
合并利润表（续）
2022年度

人民币元

	附注五	2022年度	2021年度
其他综合（损失）/收益的税后净额	32	(291,588,222.22)	247,646,257.76
归属于母公司股东的其他综合（损失）/收益的税后净额		(291,588,222.22)	247,646,257.76
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		1,401,002.26	(6,394,425.17)
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		(302,810,292.54)	295,057,600.58
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		9,821,068.06	(41,016,917.65)
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		2,280,133,086.93	2,460,559,786.45
归属于母公司股东的综合收益总额		2,214,494,829.92	2,416,244,175.65
归属于少数股东的综合收益总额		65,638,257.01	44,315,610.80
每股收益			
基本/稀释每股收益	47	0.90	0.80

本财务报表已于2023年4月27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
2022年度

人民币元

附注五	2022年度								少数股东权益	股东权益合计
	归属于母公司股东的权益							小计		
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			
一、 2022年1月1日余额	2,639,127,888.00	2,498,552,830.19	6,785,874,486.75	252,178,027.55	1,272,355,862.03	3,724,368,884.25	5,584,820,699.17	22,757,278,677.94	507,999,712.73	23,265,278,390.67
二、 本年增减变动金额										
(一) 综合收益总额	-	-	-	(291,588,222.22)	-	-	2,506,083,052.14	2,214,494,829.92	65,638,257.01	2,280,133,086.93
(二) 利润分配										
1 提取盈余公积	33	-	-	-	242,205,697.16	-	(242,205,697.16)	-	-	-
2 提取一般风险准备	34	-	-	-	-	320,463,992.43	(320,463,992.43)	-	-	-
3 普通股现金分红	35	-	-	-	-	-	(659,781,972.00)	(659,781,972.00)	-	(659,781,972.00)
4 永续债利息	35	-	-	-	-	-	(120,000,000.00)	(120,000,000.00)	-	(120,000,000.00)
5 对少数股东股利分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(21,780,000.00)	(21,780,000.00)
三、 本年年末余额	2,639,127,888.00	2,498,552,830.19	6,785,874,486.75	(39,410,194.67)	1,514,561,559.19	4,044,832,876.68	6,748,452,089.72	24,191,991,535.86	551,857,969.74	24,743,849,505.60

本财务报表已于2023年4月27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）
2022年度

人民币元

附注五	2021年度								少数股东权益	股东权益合计
	归属于母公司股东的权益							小计		
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			
一、 2021年1月1日余额	2,639,127,888.00	999,421,132.08	6,792,174,486.75	4,531,769.79	1,067,854,822.56	3,110,735,162.45	4,749,419,062.17	19,363,264,323.80	310,365,602.16	19,673,629,925.96
二、 本年增减变动金额										
（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		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	33	-	-	-	204,501,039.47	-	(204,501,039.47)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	34	-	-	-	-	609,676,426.57	(609,676,426.57)	-	-	-
3. 普通股现金分红	35	-	-	-	-	-	(475,043,019.85)	(475,043,019.85)	-	(475,043,019.85)
4. 永续债利息	35	-	-	-	-	-	(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	22,757,278,677.94	507,999,712.73	23,265,278,390.67

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
2022年度

人民币元

	附注五	2022年度	2021年度
一、经营活动产生的现金流量			
吸收存款净增加额		21,073,028,635.82	29,593,322,673.97
存放中央银行款项净减少额		5,497,670,881.76	-
拆入资金净增加额		6,235,231,331.01	1,535,875,513.65
卖出回购金融资产款净增加额		-	747,025,518.37
存放同业及其他金融机构款项净减少额		8,699,209,819.60	-
同业及其他金融机构存放款项净增加额		8,872,645,135.10	1,987,355,073.15
收取的利息、手续费及佣金的现金		10,378,146,510.85	9,644,499,825.20
贵金属融资应付款的净增加额		1,041,818,342.92	-
收到其他与经营活动有关的现金		5,516,303,222.29	90,268,343.92
经营活动现金流入小计		67,314,053,879.35	43,598,346,948.26
发放贷款及垫款净增加额		(25,976,858,477.53)	(34,493,429,482.83)
向中央银行借款净减少额		(215,770,000.00)	(381,740,000.00)
存放中央银行款项净增加额		-	(8,561,529,754.41)
存放同业及其他金融机构款项净增加额		-	(9,222,115,279.07)
拆出资金净增加额		(5,983,000,000.00)	(4,045,000,000.00)
卖出回购金融资产款净减少额		(469,665,418.99)	-
支付利息、手续费及佣金的现金		(5,269,873,833.43)	(4,817,302,830.09)
支付给职工以及为职工支付的现金		(1,255,369,302.49)	(1,072,321,560.39)
支付的各项税费		(820,948,241.07)	(1,019,691,805.46)
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		(1,026,912,742.95)	(1,845,987,679.77)
经营活动现金流出小计		(41,018,398,016.46)	(65,555,492,876.11)
经营活动产生/（使用）的现金流量净额	48	26,295,655,862.89	(21,957,145,927.85)
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		514,417,299,256.04	1,875,494,713,685.04
取得投资收益收到的现金		2,589,914,418.07	2,819,349,228.83
处置固定资产、无形资产收回和其他长期资产的 现金净额		77,241,936.36	22,881,880.98
投资活动现金流入小计		517,084,455,610.47	1,878,336,944,794.85
投资支付的现金		(526,322,968,154.36)	(1,874,870,181,498.52)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产 支付的现金		(550,266,575.74)	(331,348,003.43)
投资活动现金流出小计		(526,873,234,730.10)	(1,875,201,529,501.95)
投资活动（使用）/产生的现金流量净额		(9,788,779,119.63)	3,135,415,292.90

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）
2022年度

人民币元

	附注五	2022年度	2021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
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		129,164,070,050.00	154,650,946,530.00
筹资活动现金流入小计		129,164,070,050.00	156,305,078,228.11
偿还债务支付的现金	(127,180,000,000.00)	(146,400,000,000.00)	
分配股利、利润支付的现金	(799,230,741.59)	(521,537,044.52)	
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	(117,011,003.66)	(135,620,452.20)	
偿付利息支付的现金	(536,311,633.07)	(639,680,388.42)	
筹资活动现金流出小计	(128,632,553,378.32)	(147,696,837,885.14)	
筹资活动产生的现金流量净额		531,516,671.68	8,608,240,342.97
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
		179,737,175.93	(118,555,834.97)
五、本年现金及现金等价物净增加/（减少）额			
加：年初现金及现金等价物余额	48	17,218,130,590.87	(10,332,046,126.95)
	48	14,810,847,478.75	25,142,893,605.70
六、年末现金及现金等价物余额			
	48	32,028,978,069.62	14,810,847,478.75

本财务报表已于2023年4月27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
2022年12月31日

人民币元

资产	附注十三	2022年12月31日	2021年12月31日
现金及存放中央银行款项	1	29,808,442,988.84	32,683,597,491.35
存放同业及其他金融机构款项		9,915,476,012.59	17,888,531,765.61
拆出资金		14,274,869,541.49	9,429,885,747.45
衍生金融资产		2,071,731,603.84	1,805,213,582.05
买入返售金融资产		16,079,751,316.94	659,451,451.20
发放贷款及垫款	2	181,666,724,223.97	159,924,413,881.46
金融投资			
—交易性金融资产		15,399,555,660.26	15,967,162,577.16
—债权投资		45,044,163,133.19	40,299,853,360.06
—其他债权投资		39,299,346,153.82	36,701,435,763.84
—其他权益工具投资		77,287,780.74	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		2,567,042.86	3,044,608.60
固定资产		798,382,453.97	384,616,401.21
在建工程		174,139,487.04	473,028,706.16
无形资产		460,402,527.65	477,765,814.64
递延所得税资产		1,692,429,679.64	1,381,551,379.64
其他资产		1,691,539,876.27	1,482,887,664.90
资产总计		359,383,809,483.11	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12月31日

人民币元

负债和股东权益	附注十三	2022年12月31日	2021年12月31日
向中央银行借款		8,935,700,000.01	9,152,561,930.56
同业及其他金融机构存放款项	4	13,429,052,061.25	4,355,440,072.68
拆入资金	5	9,976,438,139.33	6,252,500,295.93
交易性金融负债		2,849,303.95	7,899,730.08
卖出回购金融资产款		19,851,821,327.97	20,314,942,384.58
衍生金融负债		2,278,585,435.40	1,777,927,924.84
吸收存款		207,014,863,871.46	185,482,438,067.17
应付职工薪酬		445,879,961.89	434,813,780.83
应交税费		162,293,637.14	232,253,062.85
应付债券		68,876,417,057.03	65,673,575,671.09
预计负债		473,824,172.88	485,722,508.55
其他负债		4,097,122,251.93	3,906,509,058.42
负债合计		335,544,847,220.24	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		(39,410,194.67)	252,178,027.55
盈余公积		1,514,561,559.19	1,272,355,862.03
一般风险准备		3,912,128,785.76	3,619,571,389.84
未分配利润		6,521,826,907.65	5,414,315,001.12
股东权益合计		23,838,962,262.87	22,488,275,485.48
负债和股东权益总计		359,383,809,483.11	320,564,859,973.06

本财务报表已于2023年4月27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
2022年度

人民币元

	附注十三	2022年度	2021年度
营业收入		5,459,058,363.75	4,917,701,058.35
利息净收入	6	4,273,886,691.00	4,043,675,292.30
利息收入		11,471,345,073.03	10,721,762,147.66
利息支出		(7,197,458,382.03)	(6,678,086,855.36)
手续费及佣金净收入	7	461,613,821.22	384,139,652.58
手续费及佣金收入		627,167,038.21	569,130,639.61
手续费及佣金支出		(165,553,216.99)	(184,990,987.03)
投资收益		668,518,519.18	565,282,035.51
公允价值变动（损失）/收益		(242,856,704.53)	2,295,329.27
汇兑收益/（损失）		99,204,332.53	(151,982,822.67)
其他业务收入		3,942,516.02	4,090,426.95
资产处置收益/（损失）		6,305,109.64	(3,350,575.12)
其他收益		188,444,078.69	73,551,719.53
营业支出		(3,210,668,306.51)	(2,772,601,518.71)
税金及附加		(90,295,584.55)	(58,078,062.44)
业务及管理费		(1,951,168,005.68)	(1,777,713,268.20)
信用减值损失		(1,163,700,753.34)	(898,132,917.63)
资产减值损失		(4,969,970.00)	(38,062,467.60)
其他业务成本		(533,992.94)	(614,802.84)
营业利润		2,248,390,057.24	2,145,099,539.64
营业外收入		20,953,500.45	11,543,249.43
营业外支出		(16,767,980.62)	(18,225,414.07)
利润总额		2,252,575,577.07	2,138,417,375.00
所得税费用		169,481,394.54	(93,406,980.34)
净利润		2,422,056,971.61	2,045,010,394.66
其中：持续经营净利润		2,422,056,971.61	2,045,010,394.66

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）
 2022年度

人民币元

	附注十三	2022年度	2021年度
其他综合（损失）/收益的税后净额		(291,588,222.22)	247,646,257.76
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		1,401,002.26	(6,394,425.17)
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		(302,810,292.54)	295,057,600.58
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		9,821,068.06	(41,016,917.65)
综合收益总额		2,130,468,749.39	2,292,656,652.42

本财务报表已于2023年4月27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
 2022年度

人民币元

	2022年度							合计
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	
一、 2022年1月1日余额	2,639,127,888.00	2,498,552,830.19	6,792,174,486.75	252,178,027.55	1,272,355,862.03	3,619,571,389.84	5,414,315,001.12	22,488,275,485.48
二、 本年增减变动金额								
(一) 综合收益总额	-	-	-	(291,588,222.22)	-	-	2,422,056,971.61	2,130,468,749.39
(二) 利润分配								
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	242,205,697.16	-	(242,205,697.16)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	292,557,395.92	(292,557,395.92)	-
3. 普通股现金分红	-	-	-	-	-	-	(659,781,972.00)	(659,781,972.00)
4. 永续债利息	-	-	-	-	-	-	(120,000,000.00)	(120,000,000.00)
三、 本年年末余额	2,639,127,888.00	2,498,552,830.19	6,792,174,486.75	(39,410,194.67)	1,514,561,559.19	3,912,128,785.76	6,521,826,907.65	23,838,962,262.87

本财务报表已于2023年4月27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）
 2022年度

人民币元

	2021年度							合计
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	
一、 2021年1月1日余额	2,639,127,888.00	999,421,132.08	6,792,174,486.75	4,531,769.79	1,067,854,822.56	3,041,086,766.43	4,675,333,289.18	19,219,530,154.79
二、 本年增减变动金额								
（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. 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

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
2022年度

人民币元

	附注十三	2022年度	2021年度
一、经营活动产生的现金流量			
吸收存款净增加额		21,115,028,635.82	29,551,322,673.97
卖出回购金融资产款净增加额		-	747,025,518.37
存放中央银行款项净减少额		5,497,670,881.76	-
拆入资金净增加额		3,719,805,908.09	-
存放同业及其他金融机构款项净减少额		8,700,000,000.00	-
同业及其他金融机构存放款项净增加额		8,873,730,173.46	1,848,115,809.47
收取的利息、手续费及佣金的现金		9,564,499,270.05	8,995,787,526.10
贵金属融资应付款的净增加额		1,041,818,342.92	-
收到其他与经营活动有关的现金		5,658,069,855.53	90,268,346.82
经营活动现金流入小计		64,170,623,067.63	41,232,519,874.73
向中央银行借款净减少额		(215,770,000.00)	(381,740,000.00)
发放贷款及垫款净增加额		(22,918,052,985.23)	(31,432,680,552.57)
存放中央银行款项净增加额		-	(8,561,529,754.41)
存放同业及其他金融机构款项净增加额		-	(9,069,999,999.99)
拆出资金净增加额		(5,765,000,000.00)	(3,845,000,000.00)
卖出回购金融资产款净减少额		(469,665,418.99)	-
拆入资金净减少额		-	(401,047,002.72)
支付利息、手续费及佣金的现金		(4,964,624,997.00)	(4,592,986,106.45)
支付给职工以及为职工支付的现金		(1,213,500,966.43)	(1,032,977,877.96)
支付的各项税费		(760,258,279.33)	(979,478,979.77)
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		(1,366,818,344.39)	(1,992,232,576.90)
经营活动现金流出小计		(37,673,690,991.37)	(62,386,047,334.86)
经营活动产生/（使用）的现金流量净额	8	26,496,932,076.26	(21,153,527,460.13)
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		514,417,299,256.04	1,875,653,478,139.99
取得投资收益收到的现金		2,639,617,454.96	2,799,834,816.15
处置固定资产、无形资产收回和其他长期资产的现金净额		77,216,443.34	22,869,395.13
投资活动现金流入小计		517,134,133,154.34	1,878,476,182,351.27
投资支付的现金		(526,322,968,154.36)	(1,874,870,181,498.52)
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		(546,834,201.01)	(329,195,822.96)
投资活动现金流出小计		(526,869,802,355.37)	(1,875,664,377,321.48)
投资活动（使用）/产生的现金流量净额		(9,735,669,201.03)	2,811,805,029.79

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（续）
2022年度

人民币元

	附注十三	2022年度	2021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
发行债券收到的现金		129,164,070,050.00	154,100,946,530.00
筹资活动现金流入小计		129,164,070,050.00	155,600,078,228.11
偿还债务支付的现金	(127,180,000,000.00)	(146,400,000,000.00)	(146,400,000,000.00)
分配股利、利润支付的现金	(777,450,741.59)	(521,537,044.52)	(521,537,044.52)
支付租赁负债本金和利息的现金	(115,447,545.68)	(134,108,122.32)	(134,108,122.32)
偿付利息支付的现金	(516,335,207.55)	(640,509,849.13)	(640,509,849.13)
筹资活动现金流出小计	(128,589,233,494.82)	(147,696,155,015.97)	(147,696,155,015.97)
筹资活动产生/产生的现金流量净额		574,836,555.18	7,903,923,212.14
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
		179,737,175.93	(118,555,834.97)
五、本年现金及现金等价物净增加/（减少）额			
加：年初现金及现金等价物余额	8	14,332,648,769.97	24,889,003,823.14
加：本年现金及现金等价物净增加/（减少）额	8	17,515,836,606.34	(10,556,355,053.17)
六、年末现金及现金等价物余额			
	8	31,848,485,376.31	14,332,648,769.97

本财务报表已于2023年4月27日获本行董事会批准。

本财务报表由以下人士签署：

法定
代表人：

主管财会
工作负责人：

财会机构
负责人：

盖章

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

一、基本情况

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

本行于2009年9月17日获得中国银行保险监督管理委员会（原中国银行业监督管理委员会，以下简称“银监会”）批准，更名为厦门银行股份有限公司。本行统一社会信用代码为9135020026013710XM，法定代表人为姚志萍，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2023年4月27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、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2022年12月31日的财务状况以及2022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。

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

三、重要会计政策及会计估计（续）

5. 合并财务报表

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

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

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

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

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

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

不丧失控制权情况下，少数股东权益发生变化作为权益性交易。

6. 现金及现金等价物

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

7. 外币业务和外币报表折算

本集团对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

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

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

三、重要会计政策及会计估计（续）

8. 贵金属

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

9. 金融工具

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

金融工具的确认和终止确认

本集团于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

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

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

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

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

三、重要会计政策及会计估计（续）

9. 金融工具（续）

金融资产分类和计量

本集团的金融资产于初始确认时根据本集团企业管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征分类为：以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、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。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、以摊余成本计量的金融负债。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，以摊余成本计量的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。

以摊余成本计量的金融负债

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

金融工具减值

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

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

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

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

三、重要会计政策及会计估计（续）

9. 金融工具（续）

金融工具抵销

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

财务担保合同

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

衍生金融工具

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

除与套期会计有关外，衍生工具公允价值变动产生的利得或损失直接计入当期损益。

金融资产转移

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

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

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

合同修改

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

三、重要会计政策及会计估计（续）

10. 买入返售金融资产与卖出回购金融资产款

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

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

11. 长期股权投资

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

在本集团合并财务报表中，对子公司的长期股权投资按附注三、5处理。

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

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

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

12. 投资性房地产

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

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

本集团采用成本模式对投资性房地产进行后续计量。

13. 固定资产

固定资产仅在与有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。与固定资产有关的后续支出，符合该确认条件的，计入固定资产成本，并终止确认被替

换部分的账面价值；否则，在发生时计入当期损益。

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

三、重要会计政策及会计估计（续）

13. 固定资产（续）

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

	使用寿命	预计残值率	折旧率
房屋及建筑物	19-20年	5%	4.75%-5%
办公及电子设备	2-10年	5%	9.5%-47.5%
运输工具	4-5年	5%	19.00%-23.75%
自有房屋装修	两次装修期间与尚可使用年限两者孰短		不适用

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

14. 在建工程

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

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产。

15. 无形资产

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

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

各项无形资产的使用寿命如下：

	使用寿命
土地使用权	37-42年
计算机软件及其他	1-10年

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

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

三、重要会计政策及会计估计（续）

16. 资产减值

对除递延所得税、金融资产外的资产减值，按以下方法确定：

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、使用寿命不确定的无形资产和对于尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少于每年末进行减值测试。

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

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，按照成本进行初始计量。使用权资产成本包括：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。本集团因租赁付款额变动重新计量租赁负债的，相应调整使用权资产的账面价值。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）

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）。租赁付款额包括固定付款额及实质固定付款额扣除租赁激励后的金额、取决于指数或比率的可变租赁付款额、根据担保余值预计应支付的款项，还包括购买选择权的行权价格或行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是本集团合理确定将行使该选择权或租赁期反映出本集团将行使终止租赁选择权。

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，本集团确认利息时增加租赁负债的账面金额，支付租赁付款额时减少租赁负债的账面金额。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。

以预期信用损失进行后续计量的财务担保合同列示于预计负债。

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. 递延所得税

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. 递延所得税（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。

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。

厦门银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2022年度

人民币元

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）

26. 租赁

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。

作为承租人

除了短期租赁和低价值资产租赁，本集团对租赁确认使用权资产和租赁负债，会计处理见附注三、19和附注三、20。

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，包括初始直接费用。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。初始直接费用资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础进行分摊，分期计入当期损益。

三、重要会计政策及会计估计（续）

27. 职工薪酬

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

短期薪酬

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

离职后福利（设定提存计划）

法定福利计划

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

退休福利供款计划

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

辞退福利

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

28. 利润分配

本行的现金股利，于股东大会批准后确认为负债。

29. 受托业务

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

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

三、重要会计政策及会计估计（续）

30. 或有负债

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

31. 政府补助

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

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

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

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

32. 关联方

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

33. 分部报告

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

经营分部是指本集团内同时满足下列条件的组成部分：

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

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

三、重要会计政策及会计估计（续）

34. 重大会计判断和估计

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

判断

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

金融资产的分类

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

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

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

所得税

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

对投资对象控制程度的判断

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

三、重要会计政策及会计估计（续）

34. 重大会计判断和估计（续）

判断（续）

对投资对象控制程度的判断（续）

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

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

估计的不确定性

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

金融资产的减值损失

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

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

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

除金融资产之外的非流动资产减值

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

三、 重要会计政策及会计估计（续）

34. 重大会计判断和估计（续）

估计的不确定性（续）

金融工具的公允价值

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

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12月31日	2021年12月31日
库存现金	232,517,983.41	250,065,693.69
存放中央银行款项		
— 法定存款准备金	14,542,640,935.33	13,543,117,033.10
— 超额存款准备金	10,364,227,720.48	7,763,731,571.81
— 财政性存款	4,623,355,000.00	11,156,655,000.00
— 存放央行外汇风险准备金	36,105,216.01	-
小计	29,798,846,855.23	32,713,569,298.60
应计利息	9,611,096.05	12,634,291.61
合计	29,808,457,951.28	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12月31日	2021年12月31日
人民币	7.50%	8.00%
外币	6.00%	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12月31日	2021年12月31日
境内银行同业	9,070,298,172.04	16,954,484,883.64
境内其他金融机构	361,545,845.01	215,592,980.49
境外银行同业	<u>627,094,880.72</u>	<u>1,127,852,772.07</u>
小计	<u>10,058,938,897.77</u>	<u>18,297,930,636.20</u>
应计利息	<u>78,020,212.09</u>	<u>145,214,121.40</u>
减：减值准备（附注五、17）	<u>(29,298,514.75)</u>	<u>(107,922,920.34)</u>
合计	<u>10,107,660,595.11</u>	<u>18,335,221,837.26</u>

于2022年度及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12月31日	2021年12月31日
境内其他金融机构	<u>13,888,000,000.00</u>	<u>8,804,500,000.00</u>
小计	<u>13,888,000,000.00</u>	<u>8,804,500,000.00</u>
应计利息	<u>190,141,399.02</u>	<u>127,501,528.25</u>
减：减值准备（附注五、17）	<u>(208,604,750.69)</u>	<u>(124,160,311.40)</u>
合计	<u>13,869,536,648.33</u>	<u>8,807,841,216.85</u>

于2022年度及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）

5. 买入返售金融资产

	2022年12月31日	2021年12月31日
按担保物类别分析：		
政府债券	11,867,993,917.38	660,000,000.00
政策性金融债券	4,217,021,082.62	-
小计	<u>16,085,015,000.00</u>	<u>660,000,000.00</u>
应计利息	<u>7,790,179.46</u>	<u>34,630.14</u>
减：减值准备（附注五、17）	<u>(13,053,862.52)</u>	<u>(583,178.94)</u>
合计	<u>16,079,751,316.94</u>	<u>659,451,451.20</u>
	2022年12月31日	2021年12月31日
按交易对手类别分析：		
境内银行同业	5,398,630,000.00	-
境内其他金融机构	10,686,385,000.00	660,000,000.00
小计	<u>16,085,015,000.00</u>	<u>660,000,000.00</u>
应计利息	<u>7,790,179.46</u>	<u>34,630.14</u>
减：减值准备（附注五、17）	<u>(13,053,862.52)</u>	<u>(583,178.94)</u>
合计	<u>16,079,751,316.94</u>	<u>659,451,451.20</u>

于2022年度及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12月31日	2021年12月31日
以摊余成本计量：		
企业贷款及垫款	<u>103,627,859,250.58</u>	<u>91,964,596,710.37</u>
个人住房贷款	27,946,199,095.17	31,893,367,912.43
个人消费贷款	7,820,060,463.37	6,886,420,847.64
个人经营贷款	<u>40,927,566,164.71</u>	<u>27,921,254,854.75</u>
个人贷款及垫款	<u>76,693,825,723.25</u>	<u>66,701,043,614.82</u>
小计	<u>180,321,684,973.83</u>	<u>158,665,640,325.19</u>
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益：		
企业贷款	9,842,802.05	9,705,393.27
贴现	<u>20,053,606,082.79</u>	<u>16,364,472,619.16</u>
小计	<u>20,063,448,884.84</u>	<u>16,374,178,012.43</u>
合计	<u>200,385,133,858.67</u>	<u>175,039,818,337.62</u>
应计利息	<u>404,520,955.15</u>	<u>311,260,689.72</u>
发放贷款及垫款总额	<u>200,789,654,813.82</u>	<u>175,351,079,027.34</u>
减：以摊余成本计量的贷款及垫款 减值准备（附注五、17）	<u>(6,634,557,272.58)</u>	<u>(5,858,724,371.27)</u>
发放贷款及垫款账面价值	<u>194,155,097,541.24</u>	<u>169,492,354,656.07</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综 合收益的贷款及垫款减值准备 （附注五、17）	<u>(51,370,759.82)</u>	<u>(56,336,184.38)</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款及垫款（续）

6.2 按担保方式分析

	2022年12月31日	2021年12月31日
附担保物贷款		
质押贷款	29,640,437,074.08	25,892,947,024.79
抵押贷款	122,541,835,762.97	109,055,217,325.56
保证贷款	30,227,078,553.71	27,559,634,090.65
信用贷款	17,975,782,467.91	12,532,019,896.62
合计	200,385,133,858.67	175,039,818,337.62

于2022年12月31日，本集团发放贷款及垫款中有人民币 6,746,956,811.41 元质押于卖出回购协议（2021年12月31日：6,557,667,591.71 元）。

6.3 按担保方式分类的逾期贷款分析

	2022年12月31日				合计
	逾期1天至90天 (含90天)	逾期90天至1年 (含1年)	逾期1年至3年 (含3年)	逾期3年以上	
附担保物贷款					
质押贷款	424,767,420.48	-	-	249,641,845.92	674,409,266.40
抵押贷款	431,373,453.09	237,013,455.80	301,194,805.23	2,407,474.36	971,989,188.48
保证贷款	306,311,670.17	162,623,439.19	92,150,000.00	32,272,051.69	593,357,161.05
信用贷款	73,895,314.16	70,276,610.86	7,770,287.62	400,764.32	152,342,976.96
合计	1,236,347,857.90	469,913,505.85	401,115,092.85	284,722,136.29	2,392,098,592.89
	2021年12月31日				合计
	逾期1天至90天 (含90天)	逾期90天至1年 (含1年)	逾期1年至3年 (含3年)	逾期3年以上	
附担保物贷款					
质押贷款	-	7,778,139.88	-	249,641,846.92	257,419,986.80
抵押贷款	153,733,452.89	332,329,673.58	454,706,873.94	349,998.00	941,119,998.41
保证贷款	152,047,025.20	104,738,498.50	46,903,662.21	32,967,653.63	336,656,839.54
信用贷款	16,913,217.27	35,015,031.51	5,723,606.44	31,884.64	57,683,739.86
合计	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年度			合计
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
2022年1月1日	4,653,367,356.51	284,807,201.13	920,549,813.63	5,858,724,371.27
年初余额在本年				
阶段转换	(83,455,272.02)	(18,943,519.08)	102,398,791.10	-
本年计提(i)	221,367,374.54	178,304,182.71	959,736,675.73	1,359,408,232.98
核销及转出	-	-	(793,984,451.69)	(793,984,451.69)
收回已核销贷款而转回	-	-	224,384,991.78	224,384,991.78
已减值贷款利息回拨	-	-	(32,625,004.70)	(32,625,004.70)
其他	18,649,132.94	-	-	18,649,132.94
年末余额	<u>4,809,928,591.97</u>	<u>444,167,864.76</u>	<u>1,380,460,815.85</u>	<u>6,634,557,272.58</u>
	2021年度			合计
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
2021年1月1日	3,985,743,504.87	110,489,084.85	785,859,162.06	4,882,091,751.78
年初余额在本年				
阶段转换	(34,918,632.09)	(4,505,276.48)	39,423,908.57	-
本年计提(i)	702,542,483.73	178,823,392.76	228,751,051.42	1,110,116,927.91
核销及转出	-	-	(353,276,847.51)	(353,276,847.51)
收回已核销贷款而转回	-	-	249,717,409.36	249,717,409.36
已减值贷款利息回拨	-	-	(29,924,870.27)	(29,924,870.27)
年末余额	<u>4,653,367,356.51</u>	<u>284,807,201.13</u>	<u>920,549,813.63</u>	<u>5,858,724,371.27</u>

(i) 本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年度			合计
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
2022年1月1日	56,336,184.38	-	-	56,336,184.38
本年回拨	(4,965,424.56)	-	-	(4,965,424.56)
年末余额	<u>51,370,759.82</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>51,370,759.82</u>
	2021年度			合计
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
2021年1月1日	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	<u>56,336,184.38</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>56,336,184.38</u>

7. 交易性金融资产

	2022年12月31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	225,741,738.65	3,933,456,879.74
政策性金融债券	360,463,186.42	2,915,816,774.12
同业及其他金融机构债券	572,466,225.49	120,323,366.85
企业债券	875,511,618.22	1,428,891,840.35
基金及其他	<u>13,715,549,677.36</u>	<u>7,907,552,909.38</u>
合计	<u>15,749,732,446.14</u>	<u>16,306,041,770.44</u>

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

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

8. 债权投资

	2022年12月31日	2021年12月31日
债券		
政府债券	38,804,428,054.05	33,257,232,029.53
政策性金融债券	1,990,245,950.28	2,169,650,837.46
企业债券	2,060,835,546.93	22,736,559.38
信贷资产	1,221,350,285.15	2,887,000,344.03
券商类资产	-	200,000,000.00
债权融资计划	575,000,000.00	1,380,000,000.00
小计	44,651,859,836.41	39,916,619,770.40
应计利息	560,190,677.51	569,366,191.51
减：减值准备（附注五、17）	(167,887,380.73)	(186,132,601.85)
合计	45,044,163,133.19	40,299,853,360.06

于2022年12月31日，本集团投资的债券中有人民币5,343,104,571.18元质押于卖出回购协议（2021年12月31日：人民币8,923,053,273.79元）；本集团投资的债券中有人民币3,430,846,116.51元质押于国库定期存款（2021年12月31日：人民币1,595,205,910.96元）；本集团投资的债券中有人民币9,964,976,372.19元质押于向中央银行借款协议（2021年12月31日：人民币3,086,743,326.62元）。

债权投资减值准备变动情况列示如下：

	2022年度			
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
2022年1月1日	69,637,112.61	32,000,000.00	84,495,489.24	186,132,601.85
本年计提/（回拨）	10,389,784.78	(31,271,287.85)	(65,357,022.08)	(86,238,525.15)
收回已核销资产而转回	-	-	65,472,636.23	65,472,636.23
已减值贷款利息回拨	-	-	(3,363,272.35)	(3,363,272.35)
其他	5,883,940.15	-	-	5,883,940.15
年末余额（附注五、17）	85,910,837.54	728,712.15	81,247,831.04	167,887,380.73

	2021年度			
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
2021年1月1日	123,411,254.28	-	410,194,122.10	533,605,376.38
本年计提/（回拨）	(53,774,141.67)	32,000,000.00	(246,705,561.95)	(268,479,703.62)
核销	-	-	(70,382,921.62)	(70,382,921.62)
收回已核销资产而转回	-	-	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)

厦门银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2022年度

人民币元

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12月31日	2021年12月31日
债务工具		
按公允价值计量		
政府债券	26,687,828,031.43	19,332,463,555.73
政策性金融债券	2,322,901,826.03	7,817,136,656.41
同业及其他金融机构债券	272,554,327.56	1,279,686,470.25
企业债券	9,915,670,289.35	8,256,711,070.26
其他	<u>100,391,679.45</u>	<u>15,438,011.19</u>
合计	<u>39,299,346,153.82</u>	<u>36,701,435,763.84</u>

于2022年12月31日，本集团投资的债券中有人民币4,126,314,096.36元质押于卖出回购协议（2021年12月31日：人民币5,787,837,332.86元）；本集团投资的债券中有人民币679,494,481.00元质押于国库定期存款（2021年12月31日：无）；本集团投资的债券中有人民币135,815,078.08元质押于向中央银行借款协议（2021年12月31日：无）。

	2022年度			
	摊余成本	公允价值	累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	累计已计提减值金额（附注五、17）
其他债权投资	<u>39,565,084,947.50</u>	<u>39,299,346,153.82</u>	<u>(265,738,793.68)</u>	<u>(166,089,810.10)</u>
	2021年度			
	摊余成本	公允价值	累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	累计已计提减值金额（附注五、17）
其他债权投资	<u>36,625,370,997.37</u>	<u>36,701,435,763.84</u>	<u>76,064,766.47</u>	<u>(148,029,628.00)</u>

其他债权投资减值准备变动情况列示如下：

	2022年度			
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
2022年1月1日	148,029,628.00	-	-	148,029,628.00
本年计提	7,848,489.75	-	-	7,848,489.75
其他	<u>10,211,692.35</u>	-	-	<u>10,211,692.35</u>
年末余额（附注五、17）	<u>166,089,810.10</u>	-	-	<u>166,089,810.10</u>
	2021年度			
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
2021年1月1日	59,601,318.47	-	-	59,601,318.47
本年计提	<u>88,428,309.53</u>	-	-	<u>88,428,309.53</u>
年末余额（附注五、17）	<u>148,029,628.00</u>	-	-	<u>148,029,628.00</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

10. 其他权益工具投资

	2022年度				指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的原因
	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	
非上市股权	<u>8,250,000.00</u>	<u>69,037,780.74</u>	<u>77,287,780.74</u>	<u>6,400,000.00</u>	非交易性
	2021年度				指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的原因
	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	
非上市股权	<u>8,250,000.00</u>	<u>67,169,777.73</u>	<u>75,419,777.73</u>	<u>2,080,000.00</u>	非交易性

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

11. 投资性房地产

采用成本模式进行后续计量：

	2022年度	2021年度
原值		
年初余额	<u>13,063,440.69</u>	<u>13,063,440.69</u>
年末余额	<u>13,063,440.69</u>	<u>13,063,440.69</u>
累计折旧和摊销		
年初余额	10,018,832.09	9,541,266.35
本年计提	<u>477,565.74</u>	<u>477,565.74</u>
年末余额	<u>10,496,397.83</u>	<u>10,018,832.09</u>
账面价值		
年末余额	<u>2,567,042.86</u>	<u>3,044,608.60</u>
年初余额	<u>3,044,608.60</u>	<u>3,522,174.34</u>

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

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

12. 固定资产

2022年度	房屋及建筑物	办公及电子设备	运输工具	自有房屋装修	合计
原值					
年初余额	452,479,573.09	508,217,821.24	26,938,199.80	31,635,972.37	1,019,271,566.50
本年购置或原值增加	11,065,602.13	97,514,975.29	3,039,687.92	1,945,138.47	113,565,403.81
在建工程转入	420,081,756.61	-	-	-	420,081,756.61
处置或报废	(74,447,640.45)	(57,632,797.38)	(2,013,324.20)	(2,453,389.37)	(136,547,151.40)
年末余额	<u>809,179,291.38</u>	<u>548,099,999.15</u>	<u>27,964,563.52</u>	<u>31,127,721.47</u>	<u>1,416,371,575.52</u>
累计折旧					
年初余额	205,549,838.44	372,029,793.77	23,084,713.74	20,267,341.66	620,931,687.61
本年计提	25,684,612.59	49,823,809.49	1,177,771.67	1,881,723.52	78,567,917.27
处置或报废	(25,723,368.77)	(55,529,056.23)	(1,912,657.98)	(1,933,363.62)	(85,098,446.60)
年末余额	<u>205,511,082.26</u>	<u>366,324,547.03</u>	<u>22,349,827.43</u>	<u>20,215,701.56</u>	<u>614,401,158.28</u>
减值准备 (附注五、17)					
年初余额	(12,711,408.24)	-	-	-	(12,711,408.24)
本年处置	12,711,408.24	-	-	-	12,711,408.24
年末余额	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
账面价值					
年末余额	<u>603,668,209.12</u>	<u>181,775,452.12</u>	<u>5,614,736.09</u>	<u>10,912,019.91</u>	<u>801,970,417.24</u>
年初余额	<u>234,218,326.41</u>	<u>136,188,027.47</u>	<u>3,853,486.06</u>	<u>11,368,630.71</u>	<u>385,628,470.65</u>
2021年度					
原值					
年初余额	424,236,155.81	489,694,163.15	27,443,235.90	33,559,616.06	974,933,170.92
本年购置或原值增加	-	53,840,929.81	670,946.90	-	54,511,876.71
在建工程转入	76,659,086.81	-	-	-	76,659,086.81
处置或报废	(48,415,669.53)	(35,317,271.72)	(1,175,983.00)	(1,923,643.69)	(86,832,567.94)
年末余额	<u>452,479,573.09</u>	<u>508,217,821.24</u>	<u>26,938,199.80</u>	<u>31,635,972.37</u>	<u>1,019,271,566.50</u>
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	<u>205,549,838.44</u>	<u>372,029,793.77</u>	<u>23,084,713.74</u>	<u>20,267,341.66</u>	<u>620,931,687.61</u>
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	<u>(12,711,408.24)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(12,711,408.24)</u>
账面价值					
年末余额	<u>234,218,326.41</u>	<u>136,188,027.47</u>	<u>3,853,486.06</u>	<u>11,368,630.71</u>	<u>385,628,470.65</u>
年初余额	<u>208,774,300.72</u>	<u>134,826,465.48</u>	<u>4,179,637.96</u>	<u>13,922,604.58</u>	<u>361,703,008.74</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

12. 固定资产（续）

于2022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430,893,887.43元（2021年12月31日：人民币10,812,130.82元），净值为人民币415,633,892.30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339,185,428.97元（2021年12月31日：人民币353,833,898.40元）。

13. 在建工程

	2022年度	2021年度
原值		
年初余额	607,075,878.24	441,247,010.94
本年增加	126,162,507.49	242,487,954.11
转入固定资产	<u>(420,081,756.61)</u>	<u>(76,659,086.81)</u>
年末余额	<u>313,156,629.12</u>	<u>607,075,878.24</u>
减值准备		
（附注五、17）：		
年初余额	(134,047,172.08)	(123,406,322.08)
本年计提	<u>(4,969,970.00)</u>	<u>(10,640,850.00)</u>
年末余额	<u>(139,017,142.08)</u>	<u>(134,047,172.08)</u>
账面价值		
年末余额	<u>174,139,487.04</u>	<u>473,028,706.16</u>
年初余额	<u>473,028,706.16</u>	<u>317,840,688.86</u>

上述在建工程资金来源均属自有资金，在建工程余额中无资本化利息支出。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

13. 在建工程（续）

重要在建工程变动如下：

	2022年1月1日	本年增加	本年转出	本年计提减值	2022年12月31日
总行大厦工程	23,366,734.01	85,272,953.03	-	-	108,639,687.04
泉州分行大楼	379,192,202.15	40,889,554.46	420,081,756.61	-	-
南昌大楼	70,469,770.00	-	-	(4,969,970.00)	65,499,800.00
合计	<u>473,028,706.16</u>	<u>126,162,507.49</u>	<u>420,081,756.61</u>	<u>(4,969,970.00)</u>	<u>174,139,487.04</u>
	2021年1月1日	本年增加	本年转出	本年计提减值	2021年12月31日
总行大厦工程	2,903,830.28	20,462,903.73	-	-	23,366,734.01
泉州分行大楼	233,826,238.58	145,365,963.57	-	-	379,192,202.15
漳州分行大楼	-	76,659,086.81	(76,659,086.81)	-	-
南昌大楼	81,110,620.00	-	-	(10,640,850.00)	70,469,770.00
合计	<u>317,840,688.86</u>	<u>242,487,954.11</u>	<u>(76,659,086.81)</u>	<u>(10,640,850.00)</u>	<u>473,028,706.16</u>

14. 无形资产

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

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

14. 无形资产（续）

	2021年度		合计
	土地使用权	计算机软件及其他	
原值			
年初余额	471,490,919.01	235,419,287.24	706,910,206.25
本年购置	<u>1,126,500.00</u>	<u>31,267,112.36</u>	<u>32,393,612.36</u>
年末余额	<u>472,617,419.01</u>	<u>266,686,399.60</u>	<u>739,303,818.61</u>
累计摊销			
年初余额	24,815,511.60	159,726,829.98	184,542,341.58
本年计提	<u>11,380,932.61</u>	<u>28,107,038.63</u>	<u>39,487,971.24</u>
年末余额	<u>36,196,444.21</u>	<u>187,833,868.61</u>	<u>224,030,312.82</u>
减值准备			
年初余额	15,116,781.94	-	15,116,781.94
本年计提	<u>20,272,588.46</u>	<u>-</u>	<u>20,272,588.46</u>
年末余额	<u>35,389,370.40</u>	<u>-</u>	<u>35,389,370.40</u>
账面价值			
年末余额	<u>401,031,604.40</u>	<u>78,852,530.99</u>	<u>479,884,135.39</u>
年初余额	<u>431,558,625.47</u>	<u>75,692,457.26</u>	<u>507,251,082.73</u>

于2022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139,105,676.22元（2021年12月31日：人民币116,572,113.12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

	2022年12月31日				
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	递延税项净额
发放贷款及垫款和其他资产减值准备	5,610,294,100.73	1,402,573,525.18	-	-	1,402,573,525.18
金融工具的公允价值变动					
—以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的公允价值变动	409,120,834.49	102,280,208.62	-	-	102,280,208.62
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的公允价值变动	270,007,497.75	67,501,874.44	-	-	67,501,874.44
应付职工薪酬	263,320,773.13	65,830,193.28	-	-	65,830,193.28
其他	617,075,007.04	154,268,751.76	-	-	154,268,751.76
合计	<u>7,169,818,213.14</u>	<u>1,792,454,553.28</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,792,454,553.28</u>
	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	<u>5,902,114,961.59</u>	<u>1,475,528,740.40</u>	<u>(132,240,657.20)</u>	<u>(33,060,164.30)</u>	<u>1,442,468,576.10</u>

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

2022年度	年初余额	计入损益	计入权益	年末余额
资产减值准备	1,266,398,644.72	139,448,569.79	(3,273,689.33)	1,402,573,525.18
公允价值变动				
—以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的公允价值变动	(92,275.12)	102,372,483.74	-	102,280,208.62
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的公允价值变动	(32,967,889.18)	-	100,469,763.62	67,501,874.44
应付职工薪酬	44,771,806.33	21,058,386.95	-	65,830,193.28
其他	164,358,289.35	(10,089,537.59)	-	154,268,751.76
合计	<u>1,442,468,576.10</u>	<u>252,789,902.89</u>	<u>97,196,074.29</u>	<u>1,792,454,553.28</u>
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	<u>1,398,326,510.16</u>	<u>126,690,818.45</u>	<u>(82,548,752.51)</u>	<u>1,442,468,576.10</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

16. 其他资产

	2022年12月31日	2021年12月31日
长期待摊费用		
租入房产装修费	69,503,218.59	62,561,681.27
其他长期待摊费用	576,749.26	257,762.40
贵金属	2,850,398.40	7,869,848.50
应收利息	14,493,898.09	3,881,328.49
待清算款项	218,534,226.27	579,999,077.83
购置长期资产预付款项	504,007,913.46	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	15,242,931.57	15,847,102.49
预付经费	23,718,487.63	21,479,099.55
使用权资产（附注五、16.2）	475,772,433.75	403,732,826.93
其他应收款	414,705,137.95	172,484,102.61
小计	<u>1,745,435,084.53</u>	<u>1,525,536,566.64</u>
减值准备（附注五、17）		
抵债资产	(6,029,689.56)	(6,029,689.56)
其他应收款	(27,399,394.62)	(18,023,973.70)
小计	<u>(33,429,084.18)</u>	<u>(24,053,663.26)</u>
合计	<u>1,712,006,000.35</u>	<u>1,501,482,903.38</u>

16.1 抵债资产

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

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

16. 其他资产（续）

16.2.使用权资产

2022年度

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

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	<u>(14,525,139.41)</u>	-	<u>(14,525,139.41)</u>
年末余额	<u>502,504,105.48</u>	<u>1,156,237.74</u>	<u>503,660,343.22</u>
累计折旧			
年初余额	-	-	-
计提	107,938,056.11	462,495.12	108,400,551.23
处置	<u>(8,473,034.94)</u>	-	<u>(8,473,034.94)</u>
年末余额	<u>99,465,021.17</u>	<u>462,495.12</u>	<u>99,927,516.29</u>
账面价值			
年末余额	<u>403,039,084.31</u>	<u>693,742.62</u>	<u>403,732,826.93</u>

厦门银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2022年度

人民币元

年初余额	<u>370,259,584.57</u>	<u>-</u>	<u>370,259,584.57</u>
------	-----------------------	----------	-----------------------

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

17. 资产减值准备

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

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
存放同业及其他金融机构款项	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	27	283,174,956.67	202,547,551.88	-	-	-	485,722,508.55
其他资产	16						
—抵债资产		6,029,689.56	-	-	-	-	6,029,689.56
—其他应收款		12,528,414.68	5,833,060.45	-	1,082,950.96	(1,420,452.39)	18,023,973.70
合计		<u>6,336,087,380.82</u>	<u>1,050,540,818.65</u>	<u>(42,677,227.35)</u>	<u>254,942,568.11</u>	<u>(425,080,221.52)</u>	<u>7,173,813,318.71</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

18. 向中央银行借款

	2022年12月31日	2021年12月31日
支小再贷款	8,520,000,000.00	8,302,000,000.00
央行信贷支持计划	411,260,000.00	845,030,000.00
小计	<u>8,931,260,000.00</u>	<u>9,147,030,000.00</u>
应计利息	<u>4,440,000.01</u>	<u>5,531,930.56</u>
合计	<u><u>8,935,700,000.01</u></u>	<u><u>9,152,561,930.56</u></u>

19. 同业及其他金融机构存放款项

	2022年12月31日	2021年12月31日
境内银行同业	4,685,002,107.16	4,300,138,283.75
境内其他金融机构	8,504,046,464.66	3,595,174.44
境外银行同业	26,771,996.86	39,441,975.39
小计	<u>13,215,820,568.68</u>	<u>4,343,175,433.58</u>
应计利息	<u>210,201,790.45</u>	<u>10,319,975.34</u>
合计	<u><u>13,426,022,359.13</u></u>	<u><u>4,353,495,408.92</u></u>

20. 拆入资金

	2022年12月31日	2021年12月31日
境内银行同业	17,852,097,888.16	11,266,866,557.15
境内其他金融机构	1,510,000,000.00	1,860,000,000.00
小计	<u>19,362,097,888.16</u>	<u>13,126,866,557.15</u>
应计利息	<u>99,545,316.87</u>	<u>89,968,469.01</u>
合计	<u><u>19,461,643,205.03</u></u>	<u><u>13,216,835,026.16</u></u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

21. 交易性金融负债

	2022年12月31日	2021年12月31日
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债 黄金存管业务	<u>2,849,303.95</u>	<u>7,899,730.08</u>
合计	<u>2,849,303.95</u>	<u>7,899,730.08</u>

于2022年12月31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交易性金融负债。

22. 卖出回购金融资产款

按担保物类别分析：	2022年12月31日	2021年12月31日
债券		
政府债券	12,616,200,000.00	5,344,000,000.00
政策性金融债券	500,000,000.00	8,410,070,000.00
银行承兑汇票	<u>6,725,872,172.72</u>	<u>6,557,667,591.71</u>
小计	<u>19,842,072,172.72</u>	<u>20,311,737,591.71</u>
应计利息	<u>9,749,155.25</u>	<u>3,204,792.87</u>
合计	<u>19,851,821,327.97</u>	<u>20,314,942,384.58</u>
按交易对手类别分析：	2022年12月31日	2021年12月31日
中国人民银行	2,623,487,593.73	7,380,435,154.53
境内银行同业	17,218,584,578.99	11,958,232,437.18
境内其他金融机构	-	973,070,000.00
小计	<u>19,842,072,172.72</u>	<u>20,311,737,591.71</u>
应计利息	<u>9,749,155.25</u>	<u>3,204,792.87</u>
合计	<u>19,851,821,327.97</u>	<u>20,314,942,384.58</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

23. 吸收存款

	2022年12月31日	2021年12月31日
活期存款		
公司客户	50,588,609,471.27	54,812,399,924.51
个人客户	13,066,220,433.94	14,773,506,087.27
定期存款		
公司客户	64,487,215,558.74	58,104,595,343.76
个人客户	42,324,916,421.02	26,869,362,550.08
保证金存款	34,394,859,608.36	29,233,838,855.93
其他存款	7,905,754.88	7,234,894.71
小计	<u>204,869,727,248.21</u>	<u>183,800,937,656.26</u>
应计利息	<u>2,145,136,623.25</u>	<u>1,723,500,410.91</u>
合计	<u>207,014,863,871.46</u>	<u>185,524,438,067.17</u>

24. 应付职工薪酬

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

厦门银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2022年度

人民币元

合计	401,018,186.78	1,152,848,247.66	(1,072,321,560.39)	481,544,874.05
----	----------------	------------------	--------------------	----------------

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

25. 应交税费

	2022年12月31日	2021年12月31日
企业所得税	83,111,235.09	146,134,324.82
增值税	175,077,722.49	132,389,564.32
其他	9,799,906.37	7,648,571.40
合计	267,988,863.95	286,172,460.54

26. 应付债券

	2022年12月31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）	-	1,499,596,619.87
19厦门银行03（注5）	-	1,499,613,579.99
21厦门银行二级01（注6）	1,999,691,230.07	1,999,662,013.45
21厦门银行二级02（注7）	2,499,582,724.58	2,499,543,416.88
22厦门银行绿色债01（注8）	999,108,202.90	-
22厦门银行小微债01（注9）	2,999,356,069.65	-
22厦门银行小微债02（注10）	2,999,330,585.43	-
21福建海西租赁债01（注11）	550,000,000.00	550,000,000.00
同业存单（注12）	57,284,220,070.18	52,787,791,968.30
小计	69,331,288,882.81	66,032,345,967.59
应计利息	107,832,992.24	203,934,703.51
合计	69,439,121,875.05	66,236,280,671.10

	期限	发行日期	起息日	到期日	面值总额	年末数
21厦门银行二级01	10年期	2021/10/12	2021/10/14	2031/10/14	2,000,000,000.00	1,999,691,230.07
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	2,499,582,724.58
22厦门银行绿色债01	3年期	2022/7/4	2022/7/6	2025/7/6	1,000,000,000.00	999,108,202.90
22厦门银行小微债01	3年期	2022/8/9	2022/8/11	2025/8/11	3,000,000,000.00	2,999,356,069.65
22厦门银行小微债02	3年期	2022/9/20	2022/9/22	2025/9/22	3,000,000,000.00	2,999,330,585.43
21福建海西租赁债01	3年期	2021/5/25	2021/5/27	2024/5/27	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。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

26. 应付债券（续）

- 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。本行已于2022年9月9日到期日按面值兑付所有债券。
- 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。本行已于2022年11月11日到期日按面值兑付所有债券。
- 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： 本行于2022年7月04日发行在全国银行间债券市场发行三年期绿色金融债人民币10亿元，年利率2.89%，每年付息一次。
- 注9： 本行于2022年8月09日在全国银行间债券市场发行三年期小微金融债人民币30亿元，年利率2.65%，每年付息一次，用于发放小型微型企业贷款。
- 注10： 本行于2022年9月20日在全国银行间债券市场发行三年期小微金融债人民币30亿元，年利率2.64%，每年付息一次，用于发放小型微型企业贷款。
- 注11： 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12： 2022年度及2021年度，本行在全国银行间债券市场分别发行了173期及256期人民币同业存单。截止2022年12月31日及2021年12月31日，本行发行的人民币同业存单分别有96期及89期尚未到期，余额分别为人民币572.84亿元及527.88亿元，期限为1个月至12个月不等，票面利率区间为1.44%-2.85%。。

27. 预计负债

	2022年度	2021年度
年初余额	485,722,508.55	283,174,956.67
本年（回拨）/计提	(11,898,335.67)	202,547,551.88

年末余额	473,824,172.88	485,722,508.55
------	----------------	----------------

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

28. 其他负债

	2022年12月31日	2021年12月31日
贵金属融资应付款（注1）	2,820,324,958.83	1,778,506,615.91
待清算款项	214,710,742.72	795,278,101.25
递延收益	35,851,767.50	37,126,639.78
预提费用	64,684,700.96	58,295,612.72
久悬未取款项	22,947,374.47	30,314,105.55
应付股利	14,397,288.05	12,066,057.64
应付票据（注2）	451,541,969.04	175,108,000.00
租赁负债（附注五、28.1）	507,925,948.07	409,433,557.74
其他应付款	673,135,181.67	1,095,346,338.18
合计	4,805,519,931.31	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承兑汇票。

28.1 租赁负债

按到期日分析-未经折现分析

	2022年12月31日	2021年12月31日
一年以内	116,254,125.32	97,965,740.79
一至五年	340,732,314.36	267,016,851.18
五年以上	111,061,284.92	90,656,286.72
未折现租赁负债合计	568,047,724.60	455,638,878.69
租赁负债	507,925,948.07	409,433,557.74

29. 股本

2022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）

厦门银行股份有限公司
财务报表附注（续）

2022年度

人民币元

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

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

30. 其他权益工具

于2022年12月31日，本集团发行在外的无固定期限资本债券具体情况如下：

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

于2021年12月31日，本集团发行在外的无固定期限资本债券具体情况如下：

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

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

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

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

上述债券采取非累积利息支付方式，本行有权部分或全部取消该债券的派息，且不构成违

约事件。本行可以自由支配取消派息的收益用于偿付其他到期债务，但直至恢复派发全额利息前，本行将不会向普通股股东分配利润。

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

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

31. 资本公积

2022年度	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
本年增资	-	-	-
2022年12月31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

32. 其他综合收益

合并资产负债表中归属于母公司股东的其他综合收益累积余额：

2022年度	2022年1月1日	增减变动	2022年12月31日
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动			
其中：其他债权投资公允价值变动	57,048,574.85	(256,352,670.11)	(199,304,095.26)
贷款及垫款的公允价值变动	(8,522,240.01)	(46,457,622.43)	(54,979,862.44)
其他权益工具投资公允价值变动	50,377,333.32	1,401,002.26	51,778,335.58
信用减值准备			
其中：其他债权投资减值准备	111,022,221.00	13,545,136.58	124,567,357.58
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款及垫款减值准备	42,252,138.39	(3,724,068.52)	38,528,069.87
合计	252,178,027.55	(291,588,222.22)	(39,410,194.67)
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）

32. 其他综合收益（续）

其他综合收益发生额：

2022 年度

	税前发生额	前期计入其他综合 收益当期转入损益	所得税	归属于 母公司股东
不能重分类进损益的其他综合收益 其他权益工具投资公允价值变动	1,868,002.80	-	(467,000.54)	1,401,002.26
将重分类进损益的其他综合收益 以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的债务工具投资公 允价值变动	(536,653,854.41)	132,906,797.71	100,936,764.16	(302,810,292.54)
以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的债务工具投资信 用损失准备	<u>167,245,612.63</u>	<u>(154,150,855.24)</u>	<u>(3,273,689.33)</u>	<u>9,821,068.06</u>
合计	<u>(367,540,238.98)</u>	<u>(21,244,057.53)</u>	<u>97,196,074.29</u>	<u>(291,588,222.22)</u>

2021 年度

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

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

33. 盈余公积

2022年度

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

2021年度

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

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

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

34. 一般风险准备

	2022年度	2021年度
年初余额	3,724,368,884.25	3,110,735,162.45
本年新增	320,463,992.43	609,676,426.57
购买少数股东股权变动	<u>-</u>	<u>3,957,295.23</u>
年末余额	<u>4,044,832,876.68</u>	<u>3,724,368,884.25</u>

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

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

35. 未分配利润

	2022年度	2021年度
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	2,506,083,052.14	2,168,597,917.89
减：提取法定盈余公积	(242,205,697.16)	(204,501,039.47)
提取一般风险准备	(320,463,992.43)	(609,676,426.57)
股利分配（注）	(779,781,972.00)	(523,043,019.85)
购买少数股东股权	-	4,024,205.00
年末未分配利润	<u>6,748,452,089.72</u>	<u>5,584,820,699.17</u>

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

本行于2022年3月28日派发2021年无固定期限资本债券（第一期）兑付资金人民币7,200万元，于2022年12月9日派发2020年无固定期限资本债券（第一期）兑付资金人民币4,800万元。

36. 利息净收入

	2022年度	2021年度
利息收入		
存放中央银行款项	228,688,987.13	220,311,930.53
存放同业及其他金融机构款项	361,850,057.05	377,211,664.83
拆出资金	421,441,093.98	259,920,252.04
买入返售金融资产	50,606,657.87	58,003,275.96
发放贷款及垫款		
— 贷款	8,358,414,326.24	7,552,288,636.03
— 贴现	350,390,825.33	427,731,958.17
债券及其他投资	<u>2,531,178,788.13</u>	<u>2,482,592,349.53</u>
小计	<u>12,302,570,735.73</u>	<u>11,378,060,067.09</u>
其中：已减值金融资产利息收入	35,988,277.05	42,677,227.35
利息支出		
向中央银行借款	177,459,833.34	166,920,582.19
同业及其他金融机构存放款项	121,921,376.84	103,294,473.43
拆入资金	575,892,909.68	489,893,147.46
卖出回购金融资产款	242,183,342.74	366,907,842.10
吸收存款	4,575,670,721.45	3,944,969,697.66
应付债券	1,755,082,786.90	1,825,308,145.33
其他	<u>64,778,653.95</u>	<u>50,464,984.99</u>
小计	<u>7,512,989,624.90</u>	<u>6,947,758,873.16</u>

厦门银行股份有限公司
财务报表附注（续）

2022年度

人民币元

利息净收入	4,789,581,110.83	4,430,301,193.93
-------	------------------	------------------

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

37. 手续费及佣金净收入

	2022年度	2021年度
手续费及佣金收入		
代理业务	225,621,646.62	233,424,949.41
债券承销手续费	121,629,508.13	108,061,412.49
担保及承诺业务	87,495,654.03	69,525,512.81
理财业务	78,000,509.20	70,684,856.64
银行卡业务	38,879,188.84	37,764,058.53
支付结算业务	15,967,839.01	11,195,007.85
信托业务	5,985,971.68	9,493,166.66
委托业务	7,091,896.71	5,866,913.82
其他	31,610,129.23	20,181,143.57
小计	<u>612,282,343.45</u>	<u>566,197,021.78</u>
手续费及佣金支出		
支付结算与代理业务	152,323,906.22	169,197,953.78
银行卡业务	13,164,801.78	11,820,119.09
发行结构性存款手续费	-	2,237,402.55
其他	15,280,391.71	7,103,627.35
小计	<u>180,769,099.71</u>	<u>190,359,102.77</u>
手续费及佣金净收入	<u>431,513,243.74</u>	<u>375,837,919.01</u>

38. 投资收益

	2022年度	2021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	513,939,690.80	584,728,304.26
其他债权投资交易收益	82,035,116.07	17,105,783.02
衍生金融工具收益	16,440,675.42	(56,687,225.76)
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	6,400,000.00	2,080,000.00
合计	<u>618,815,482.29</u>	<u>584,796,448.18</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

39. 公允价值变动（损失）/收益

	2022年度	2021年度
交易性金融资产	(184,531,406.17)	(49,819,751.91)
衍生金融工具	<u>(58,263,250.81)</u>	<u>52,141,872.95</u>
合计	<u><u>(242,794,656.98)</u></u>	<u><u>2,322,121.04</u></u>

40.

税金及附加

	2022年度	2021年度
城市维护建设税	35,394,943.30	28,390,193.84
教育费附加	25,282,102.36	20,278,709.88
其他	<u>30,624,915.39</u>	<u>10,741,544.07</u>
合计	<u><u>91,301,961.05</u></u>	<u><u>59,410,447.79</u></u>

41. 业务及管理费

	2022年度	2021年度
员工成本		
—工资、奖金、津贴和补贴	1,005,084,286.85	939,585,758.51
—职工福利费	35,576,874.93	29,493,268.41
—社会保险	87,353,800.79	59,068,125.14
—企业年金	62,267,618.19	53,961,770.32
—住房公积金	63,870,123.04	51,502,274.04
—工会经费和职工教育经费	19,158,187.01	13,624,090.06
—其他福利支出	<u>6,742,308.24</u>	<u>5,612,961.18</u>
小计	<u><u>1,280,053,199.05</u></u>	<u><u>1,152,848,247.66</u></u>
物业及设备支出		
—折旧摊销	259,132,462.44	238,484,653.91
—租赁费	7,494,470.04	5,971,592.87
—租赁负债利息支出	17,773,454.22	14,203,235.00
—电子设备运转费	<u>41,662,232.63</u>	<u>35,254,077.79</u>
小计	<u><u>326,062,619.33</u></u>	<u><u>293,913,559.57</u></u>
其他办公及行政费用	<u>415,543,414.94</u>	<u>389,703,293.72</u>
合计	<u><u>2,021,659,233.32</u></u>	<u><u>1,836,465,100.95</u></u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

42. 信用减值损失

	2022年度	2021年度
存放同业及其他金融机构款项减值损失	(79,175,033.63)	58,456,376.72
拆出资金减值损失	84,444,439.29	105,536,034.12
买入返售金融资产减值损失	12,470,683.58	(146,842,672.88)
发放贷款及垫款减值损失		
—以摊余成本计量的发放贷款及垫款	1,359,408,232.98	1,110,116,927.91
—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	(4,965,424.56)	(143,117,533.06)
金融投资减值损失		
—债权投资	(86,238,525.15)	(268,479,703.62)
—其他债权投资	7,848,489.75	88,428,309.53
信用承诺	(12,495,079.99)	202,547,551.88
其他应收款减值损失	24,965,011.77	5,833,060.45
合计	<u>1,306,262,794.04</u>	<u>1,012,478,351.05</u>

43. 资产减值损失

	2022年度	2021年度
固定资产减值损失	-	7,149,029.14
在建工程减值损失	4,969,970.00	10,640,850.00
无形资产减值损失	-	20,272,588.46
合计	<u>4,969,970.00</u>	<u>38,062,467.60</u>

44. 营业外收入

	2022年度	2021年度
与日常活动无关的政府补助	3,529,013.42	8,862,733.51
久悬未取款项收入	11,605,774.95	309,611.86
其他	5,882,070.35	2,416,984.53
合计	<u>21,016,858.72</u>	<u>11,589,329.90</u>

45. 营业外支出

	2022年度	2021年度
公益救济性捐赠支出	6,825,645.60	8,522,227.22

厦门银行股份有限公司
财务报表附注（续）

2022年度

人民币元

其他	<u>9,957,116.99</u>	<u>9,704,156.72</u>
合计	<u>16,782,762.59</u>	<u>18,226,383.94</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

46. 所得税费用

	2022年度	2021年度
当期所得税费用	155,660,245.54	275,635,762.66
递延所得税费用（附注五、15）	<u>(252,789,902.89)</u>	<u>(126,690,818.45)</u>
合计	<u><u>(97,129,657.35)</u></u>	<u><u>148,944,944.21</u></u>

所得税费用与利润总额的关系列示如下：

	2022年度	2021年度
利润总额	2,474,591,651.80	2,361,858,472.90
按法定税率计算的所得税费用(25%)	618,647,912.95	590,464,618.22
不可抵扣支出(i)	26,394,835.50	18,865,746.72
免税收入的影响(ii)	(661,004,163.19)	(470,961,576.79)
以前年度调整	(974,981.34)	(6,228,228.28)
其他(iii)	<u>(80,193,261.27)</u>	<u>16,804,384.34</u>
所得税费用	<u><u>(97,129,657.35)</u></u>	<u><u>148,944,944.21</u></u>

- (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。

47. 每股收益

	2022年度 元/股	2021年度 元/股
基本每股收益		
持续经营	<u>0.90</u>	<u>0.80</u>
稀释每股收益		
持续经营	<u><u>0.90</u></u>	<u><u>0.80</u></u>

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

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

47. 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年度	2021年度
收益		
归属于母公司股东的当期净利润	<u>2,506,083,052.14</u>	<u>2,168,597,917.89</u>
减：母公司永续债利息	120,000,000.00	48,000,000.00
归属于母公司普通股股东的当期净利润	<u>2,386,083,052.14</u>	<u>2,120,597,917.89</u>
股份		
本集团发行在外普通股的加权平均数（股）	<u>2,639,127,888.00</u>	<u>2,639,127,888.00</u>
每股收益	<u>0.90</u>	<u>0.80</u>

48. 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年度	2021年度
净利润	2,571,721,309.15	2,212,913,528.69
加：信用减值损失及资产减值损失	1,311,232,764.04	1,050,540,818.65
使用权资产折旧	112,997,953.13	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	146,612,075.05	130,561,668.42
租赁负债的利息支出	17,773,454.22	14,203,235.00
处置非流动资产（损失）/收益	(6,307,825.58)	3,344,225.44
投资利息收入	(2,531,178,788.13)	(2,482,592,349.53)
投资收益	(618,815,482.29)	(584,796,448.18)
未实现的公允价值变动损失	418,101,383.27	29,761,728.60
发行债券利息支出	1,755,082,786.90	1,825,308,145.33
递延所得税资产的增加	(252,789,902.89)	(126,690,818.45)
经营性应收项目的增加	(12,662,266,656.16)	(57,064,312,770.52)
经营性应付项目的增加	<u>36,033,492,792.18</u>	<u>32,926,212,557.47</u>
经营活动产生/（使用）的现金流量净额	<u>26,295,655,862.89</u>	<u>(21,957,145,927.85)</u>

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：

	2022年度	2021年度
现金的年末余额	232,517,983.41	250,065,693.69
减：现金的年初余额	(250,065,693.69)	(165,930,529.43)
加：现金等价物的年末余额	31,796,460,086.21	14,560,781,785.06
减：现金等价物的年初余额	<u>(14,560,781,785.06)</u>	<u>(24,976,963,076.27)</u>
现金及现金等价物净增加/（减少）额	<u>17,218,130,590.87</u>	<u>(10,332,046,126.95)</u>

(2) 现金及现金等价物

	2022年12月31日	2021年12月31日
现金	232,517,983.41	250,065,693.69
存放中央银行超额存款准备金	10,364,227,720.48	7,763,731,571.81
原到期日不超过三个月的		
—存放同业及其他金融机构款项	5,047,217,365.73	4,586,999,284.56
—拆出资金	300,000,000.00	1,199,500,000.00
—买入返售金融资产	16,085,015,000.00	660,000,000.00
—债券投资及同业存单	-	350,550,928.69
现金及现金等价物余额	<u>32,028,978,069.62</u>	<u>14,810,847,478.75</u>

六、 合并范围的变动

本年，本行无新纳入合并范围的子公司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%	-

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以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12,301,871,417.61元（2021年12月31日：人民币20,344,976,308.13元）。于2022年度，本集团自上述理财产品取得的手续费收入为人民币78,000,509.20元（2021年度：人民币70,684,856.64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。于2022年度，本集团并未对该类结构化主体提供过流动性支持（2021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：

2022年12月31日	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计	最大损失敞口
基金	13,393,551,054.96	-	-	13,393,551,054.96	13,393,551,054.96
资产支持证券	-	-	100,391,679.45	100,391,679.45	100,391,679.45
信托投资计划及资产管理计划受益权投资	-	1,806,314,093.70	-	1,806,314,093.70	1,806,314,093.70
合计	<u>13,393,551,054.96</u>	<u>1,806,314,093.70</u>	<u>100,391,679.45</u>	<u>15,300,256,828.11</u>	<u>15,300,256,828.11</u>
2021年12月31日	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计	最大损失敞口
基金	7,765,685,407.82	-	-	7,765,685,407.82	7,765,685,407.82
资产支持证券	112,542,808.22	-	15,438,011.19	127,980,819.41	127,980,819.41
信托投资计划及资产管理计划受益权投资	-	4,497,439,253.32	-	4,497,439,253.32	4,497,439,253.32
合计	<u>7,878,228,216.04</u>	<u>4,497,439,253.32</u>	<u>15,438,011.19</u>	<u>12,391,105,480.55</u>	<u>12,391,105,480.55</u>

八、 金融工具及其风险分析

风险概述

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

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

风险管理架构

本集团董事会是风险管理的最高决策机构，负责审批重大风险管理政策和程序，监督高级管理层采取必要的措施识别、计量、监测和控制风险。本集团高级管理层负责建立适应全面风险管理的经营管理架构，制定并推动执行相应的风险管理政策、制度和程序。本集团建立了风险管理三道防线架构，业务条线（包括各级分支机构、业务经营部门、业务支持职能部门）作为一道防线，承担风险管理直接责任，遵循各类风险管理政策、程序和限额，主动识别、评估和控制业务和产品可能涉及各类风险；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、零售风险管理部负责对全行不良贷款的清收，子公司福建海西金融租赁有限责任公司负责对自身不良贷款的清收。对不良贷款，本集团主要通过(1)催收；(2)重组；(3)执行处置抵押物或向担保方追索；(4)诉讼或仲裁；(5)按监管规定核销等方式，对不良贷款进行管理。

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

八、 金融工具及其风险分析（续）

1. 信用风险（续）

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

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

- 房产和土地使用权
- 现金及现金等价物
- 有价证券和收益证券

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

(1) 信贷风险减值分析和准备金计提政策

预期信用损失计量

(A) 金融工具风险阶段划分

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

金融工具三个阶段的主要定义列示如下：

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

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

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

(B) 信用风险显著增加

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

八、 金融工具及其风险分析（续）

1. 信用风险（续）

(1) 信贷风险减值分析和准备金计提政策（续）

(B) 信用风险显著增加（续）

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

上限指标

- 债务人的合同款项（包括本金及利息）逾期超过30天

其他标准

- 债务人经营或财务状况发生重大不利变动
- 五级分类为关注类

(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2022年度，本集团考虑了不同的宏观经济情景，结合经济发展趋势，对关键经济指标进行前瞻性预测。以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-0.96%。

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（不含应计利息）按行业分类列示如下：

本集团	2022年12月31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	24,013,844,408.87	11.98	21,361,798,896.46	12.20
—制造业	20,752,997,743.16	10.36	17,328,563,844.82	9.90
—租赁和商务服务业	14,550,434,953.49	7.26	14,579,849,911.56	8.33
—建筑业	12,254,847,210.58	6.12	11,092,484,982.16	6.34
—房地产业	8,423,969,162.42	4.20	7,575,060,529.50	4.33
—水利、环境和公共设施管理业	7,619,334,266.31	3.80	5,826,548,682.15	3.33
—住宿和餐饮业	5,504,670,851.29	2.75	4,950,536,597.99	2.83
—交通运输、仓储和邮政业	2,135,404,533.93	1.07	1,665,630,183.23	0.95
—信息传输、软件和信息技术 服务业	1,912,783,417.03	0.95	2,036,555,980.19	1.16
—其他行业	6,469,415,505.55	3.23	5,557,272,495.58	3.17
企业贷款和垫款	<u>103,637,702,052.63</u>	51.72	<u>91,974,302,103.64</u>	52.54
个人贷款和垫款	76,693,825,723.25	38.27	66,701,043,614.82	38.11
票据贴现	<u>20,053,606,082.79</u>	10.01	<u>16,364,472,619.16</u>	9.35
合计	<u>200,385,133,858.67</u>	100.00	<u>175,039,818,337.62</u>	100.00

八、 金融工具及其风险分析（续）

1. 信用风险（续）

（2） 信用风险分析（续）

1.2 金融资产信用风险集中度分析

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

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12月31日	2021年12月31日
存放中央银行款项	29,539,834,751.86	32,476,137,896.52
存放同业及其他金融机构款项	10,107,660,595.11	18,335,221,837.26
拆出资金	13,869,536,648.33	8,807,841,216.85
买入返售金融资产	16,079,751,316.94	659,451,451.20
发放贷款及垫款	194,155,097,541.24	169,492,354,656.07
金融投资：		
—交易性金融资产	15,749,732,446.14	16,306,041,770.44
—债权投资	45,044,163,133.19	40,299,853,360.06
—其他债权投资	39,299,346,153.82	36,701,435,763.84
其他金融资产	594,351,378.79	739,867,370.50
表内信用风险敞口	<u>364,439,473,965.42</u>	<u>323,818,205,322.74</u>
承诺事项	<u>71,110,072,928.96</u>	<u>55,200,275,831.65</u>
最大信用风险敞口	<u>435,549,546,894.38</u>	<u>379,018,481,154.39</u>

八、 金融工具及其风险分析（续）

1. 信用风险（续）

(2) 信用风险分析（续）

1.4 信用质量分析

本集团各项金融资产（未扣除减值准备）的信用质量分析如下：

2022年12月31日	未逾期未减值	已逾期未减值				已减值	合计
		3个月内	3个月至6个月	6个月至1年	1年以上		
存放中央银行款项	29,539,834,751.86	-	-	-	-	-	29,539,834,751.86
存放同业及其他金融 机构款项	10,136,959,109.86	-	-	-	-	-	10,136,959,109.86
拆出资金	14,078,141,399.02	-	-	-	-	-	14,078,141,399.02
买入返售金融资产	16,092,805,179.46	-	-	-	-	-	16,092,805,179.46
发放贷款及垫款	197,423,571,273.15	1,031,973,496.49	-	-	-	2,334,110,044.18	200,789,654,813.82
交易性金融资产	15,749,732,446.14	-	-	-	-	-	15,749,732,446.14
债权投资	45,081,350,513.92	-	-	-	-	130,700,000.00	45,212,050,513.92
其他债权投资	39,299,346,153.82	-	-	-	-	-	39,299,346,153.82
其他资产	579,857,480.70	9,891,825.30	-	-	-	26,180,524.76	615,929,830.76
合计	<u>367,981,598,307.93</u>	<u>1,041,865,321.79</u>	-	-	-	<u>2,490,990,568.94</u>	<u>371,514,454,198.66</u>

注： 已减值贷款是指划分为阶段三的贷款及垫款。于2022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1,360,125,096.40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973,984,947.78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
存放同业及其他金融 机构款项	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（不含应计利息）按五级分类及三阶段列示

	2022年12月31日				
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失			合计
	阶段一	阶段二	阶段三		
正常	195,458,880,010.40	743,096,280.59	-	196,201,976,290.99	
关注	3,042,274.96	1,877,523,997.72	579,105,355.29	2,459,671,627.97	
次级	-	-	625,927,720.12	625,927,720.12	
可疑	-	-	676,341,426.19	676,341,426.19	
损失	-	-	421,216,793.40	421,216,793.40	
合计	<u>195,461,922,285.36</u>	<u>2,620,620,278.31</u>	<u>2,302,591,295.00</u>	<u>200,385,133,858.67</u>	

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

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12月31日				
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失			合计
	阶段一	阶段二	阶段三		
无评级	41,033,114,448.53	-	-	41,033,114,448.53	
AAA	34,761,709,506.33	-	-	34,761,709,506.33	
AAA-	49,998,018.51	-	-	49,998,018.51	
AA+	1,974,525,197.31	-	-	1,974,525,197.31	
AA	4,235,116,854.95	-	-	4,235,116,854.95	
合计	<u>82,054,464,025.63</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>82,054,464,025.63</u>	

八、 金融工具及其风险分析（续）

1. 信用风险（续）

(2) 信用风险分析（续）

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

1.7 既未逾期也未减值的金融资产信用质量分析

于资产负债表日,既未逾期也未减值的发放贷款及垫款(不含应计利息)的五级分类评定列示如下:

	2022年12月31日	2021年12月31日
正常	195,958,073,104.01	171,753,562,513.39
关注	<u>1,092,495,963.17</u>	<u>1,474,668,661.08</u>
合计	<u>197,050,569,067.18</u>	<u>173,228,231,174.47</u>

管理层认为,于2022年12月31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12月31日	2021年12月31日
贷款及垫款	1,560,709,650.75	860,274,626.53
债权投资	<u>130,700,000.00</u>	<u>130,700,000.00</u>
合计	<u>1,691,409,650.75</u>	<u>990,974,626.53</u>

已逾期未减值金融资产抵押物于资产负债表日的公允价值：

	2022年12月31日	2021年12月31日
贷款及垫款	<u>769,758,250.54</u>	<u>114,423,189.17</u>
合计	<u>769,758,250.54</u>	<u>114,423,189.17</u>

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

1.9 重组贷款

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

2. 流动性风险

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

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

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

八、 金融工具及其风险分析（续）

2. 流动性风险（续）

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12月31日	已逾期	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	无固定期限	合计
负债项目								
向中央银行借款	-	-	629,950,333.33	8,359,046,000.00	-	-	-	8,988,996,333.33
同业及其他金融机构存放款 项和拆入资金	-	30,822,727.92	13,295,575,185.09	8,466,781,883.86	12,639,247,648.14	-	-	34,432,427,445.01
交易性金融负债	-	2,849,303.95	-	-	-	-	-	2,849,303.95
卖出回购金融资产款	-	-	19,866,534,340.98	-	-	-	-	19,866,534,340.98
吸收存款	-	83,699,727,118.04	24,075,455,496.05	59,307,777,749.17	44,503,987,734.45	501,650,185.82	-	212,088,598,283.53
应付债券	-	-	15,920,000,000.00	42,381,275,000.00	12,993,875,000.00	-	-	71,295,150,000.00
其他负债	-	289,690,160.28	575,384,895.79	3,402,293,984.68	349,330,251.19	111,061,284.92	37,344,662.52	4,765,105,239.38
负债总额	-	84,023,089,310.19	74,362,900,251.24	121,917,174,617.71	70,486,440,633.78	612,711,470.74	37,344,662.52	351,439,660,946.18
表内流动性净额	1,308,256,340.34	(58,290,673,360.52)	(21,031,878,222.10)	(12,287,949,004.47)	51,105,586,607.85	87,641,610,666.55	14,603,900,412.57	63,048,853,440.22
表外承诺	-	3,731,801,463.26	11,809,275,212.30	43,076,888,830.08	2,069,080,548.44	10,423,026,874.88	-	71,110,072,928.96
衍生金融工具现金流								
按总额结算的衍生金融工具 流入合计	-	-	(27,890,387.93)	83,524,977.14	(42,494,968.80)	-	-	13,139,620.41
流出合计	-	-	5,549,587,898.34	4,154,910,677.95	5,547,809,380.41	-	-	15,252,307,956.70
按净额结算的衍生金融工具	-	-	(114,771,234.61)	(72,150,829.42)	(9,010,112.50)	-	-	(195,932,176.53)
合计	-	-	(142,661,622.54)	11,374,147.72	(51,505,081.30)	-	-	(182,792,556.12)

八、 金融工具及其风险分析（续）

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	-	19,170,452,265.50	-	-	-	-	13,555,751,324.71	32,726,203,590.21
存放同业及其他金融机构 款项和拆出资金	-	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	<u>812,406,364.70</u>	<u>26,097,198,897.57</u>	<u>40,987,298,596.46</u>	<u>101,971,456,553.10</u>	<u>106,167,045,787.89</u>	<u>92,324,898,456.05</u>	<u>13,631,573,845.84</u>	<u>381,991,878,501.61</u>

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	(53,877,728,003.88)	(38,110,055,395.10)	7,221,000,735.02	48,524,458,499.34	92,234,935,186.63	13,589,193,682.65	70,394,211,069.36
表外承诺	-	2,080,110,018.20	9,096,950,014.07	31,744,739,412.38	1,005,258,668.40	11,273,217,718.60	-	55,200,275,831.65
衍生金融工具现金流								
按总额结算的衍生金融工具 流入合计	-	-	9,040,240.47	23,433,014.00	(17,560,864.60)	-	-	14,912,389.87
流出合计	-	-	2,257,957,529.91	4,379,127,675.37	4,252,171,987.47	-	-	10,889,257,192.75
按净额结算的衍生金融工具	-	-	(2,248,917,289.44)	(4,355,694,661.37)	(4,269,732,852.07)	-	-	(10,874,344,802.88)
合计	-	-	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12月31日	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
资产项目						
现金及存放中央银行款项	28,970,385,438.66	-	-	-	838,072,512.62	29,808,457,951.28
存放同业及其他金融机构款项 和拆出资金	8,170,291,515.87	14,365,803,323.95	1,441,102,403.62	-	-	23,977,197,243.44
买入返售金融资产	16,079,751,316.94	-	-	-	-	16,079,751,316.94
发放贷款及垫款	81,451,900,702.08	73,317,085,616.68	37,624,570,114.04	517,230,835.15	1,244,310,273.29	194,155,097,541.24
交易性金融资产	5,558,495.74	561,221,822.99	1,180,570,090.05	587,952,560.00	13,414,429,477.36	15,749,732,446.14
债权投资	606,802,417.13	8,215,634,311.43	14,656,670,465.69	21,515,603,769.98	49,452,168.96	45,044,163,133.19
其他债权投资	677,978,706.70	3,822,035,952.31	32,082,263,524.82	2,717,067,969.99	-	39,299,346,153.82
其他权益工具投资	-	-	-	-	77,287,780.74	77,287,780.74
其他资产	-	-	-	-	594,351,378.79	594,351,378.79
非衍生金融资产总额	<u>135,962,668,593.12</u>	<u>100,281,781,027.36</u>	<u>86,985,176,598.22</u>	<u>25,337,855,135.12</u>	<u>16,217,903,591.76</u>	<u>364,785,384,945.58</u>

八、 金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险（续）

3.1 利率风险（续）

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

2022年12月31日	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
负债项目						
向中央银行借款	629,393,222.22	8,306,306,777.79	-	-	-	8,935,700,000.01
同业及其他金融机构存放款项 和拆入资金	13,158,408,738.10	8,074,587,872.59	11,654,668,953.47	-	-	32,887,665,564.16
交易性金融负债	-	-	-	-	2,849,303.95	2,849,303.95
吸收存款	107,014,756,049.45	57,564,043,462.90	41,890,594,993.91	500,879,637.87	44,589,727.33	207,014,863,871.46
卖出回购金融资产款	19,851,821,327.97	-	-	-	-	19,851,821,327.97
应付债券	15,871,190,753.55	41,520,862,308.87	12,047,068,812.63	-	-	69,439,121,875.05
其他负债	93,964,363.61	3,274,716,975.37	305,892,249.14	95,466,912.68	934,942,962.05	4,704,983,462.85
非衍生金融负债总额	156,619,534,454.90	118,740,517,397.52	65,898,225,009.15	596,346,550.55	982,381,993.33	342,837,005,405.45
利率风险缺口	(20,656,865,861.78)	(18,458,736,370.16)	21,086,951,589.07	24,741,508,584.57	15,235,521,598.43	21,948,379,540.13

八、 金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险（续）

3.1 利率风险（续）

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
存放同业及其他金融机构款项 和拆出资金	10,222,847,490.26	16,629,432,049.86	290,783,513.99	-	-	27,143,063,054.11
买入返售金融资产	659,451,451.20	-	-	-	-	659,451,451.20
发放贷款及垫款	69,855,938,377.48	56,522,104,421.78	41,700,502,870.27	651,488,461.13	762,320,525.41	169,492,354,656.07
交易性金融资产	771,782,666.78	765,658,326.99	4,926,615,394.54	2,046,975,280.97	7,795,010,101.16	16,306,041,770.44
债权投资	703,399,755.46	6,552,010,187.78	18,466,134,708.33	14,532,104,197.69	46,204,510.80	40,299,853,360.06
其他债权投资	939,641,090.91	3,223,204,935.61	26,815,166,036.27	5,723,423,701.05	-	36,701,435,763.84
其他权益工具投资	-	-	-	-	75,419,777.73	75,419,777.73
其他资产	-	-	-	-	739,867,370.50	739,867,370.50
非衍生金融资产总额	<u>114,668,630,506.31</u>	<u>83,692,409,922.02</u>	<u>92,199,202,523.40</u>	<u>22,953,991,640.84</u>	<u>10,629,456,201.59</u>	<u>324,143,690,794.16</u>

八、 金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险（续）

3.1 利率风险（续）

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

2021年12月31日	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
负债项目						
向中央银行借款	411,820,000.00	8,740,741,930.56	-	-	-	9,152,561,930.56
同业及其他金融机构存放款项 和拆入资金	8,416,503,317.13	8,151,579,800.46	1,002,247,317.49	-	-	17,570,330,435.08
交易性金融负债	-	-	-	-	7,899,730.08	7,899,730.08
吸收存款	98,853,574,170.49	39,833,626,163.77	46,708,089,375.19	-	129,148,357.72	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	30,110,695,399.57	31,076,379,841.20	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	156,750,573,629.50	91,200,337,619.58	52,995,884,026.81	78,004,978.57	1,961,574,204.11	302,986,374,458.57
利率风险缺口	(42,081,943,123.19)	(7,507,927,697.56)	39,203,318,496.59	22,875,986,662.27	8,667,881,997.48	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12月31日

利率变更（基点）	(100.00)	100.00
利率风险导致损益变更	64,060,641.42	(61,454,869.97)

2021年12月31日

利率变更（基点）	(100.00)	100.00
利率风险导致损益变更	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12月31日

利率变更（基点）	(100.00)	100.00
利率风险导致其他综合收益 的税后净额变更	781,418,993.59	(742,445,395.85)

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债券进行久期分析所得结果（续）：

2021年12月31日

利率变更（基点）	(100.00)	100.00
利率风险导致其他综合收益 的税后净额变更	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12月31日

利率变更（基点）	(100.00)	100.00
利率风险导致损益变更	175,590,615.26	(175,590,615.26)

2021年12月31日

利率变更（基点）	(100.00)	100.00
利率风险导致损益变更	285,193,072.96	(285,193,072.96)

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

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	8,935,700,000.01	-	-	-	8,935,700,000.01
同业及其他金融机构存放款项	13,409,945,756.90	16,076,602.23	-	-	13,426,022,359.13
拆入资金	16,235,884,266.68	3,123,252,828.78	-	102,506,109.57	19,461,643,205.03
交易性金融负债	2,849,303.95	-	-	-	2,849,303.95
衍生金融负债	2,278,585,435.40	-	-	-	2,278,585,435.40
卖出回购金融资产	19,851,821,327.97	-	-	-	19,851,821,327.97
吸收存款	197,448,064,796.64	9,506,853,417.39	1,869,865.21	58,075,792.22	207,014,863,871.46
应付职工薪酬	506,228,770.61	-	-	-	506,228,770.61
应交税费	267,988,863.95	-	-	-	267,988,863.95
预计负债	469,586,244.95	4,176,427.22	-	61,500.71	473,824,172.88
应付债券	69,439,121,875.05	-	-	-	69,439,121,875.05
其他负债	4,764,476,929.42	40,842,094.88	8,099.92	192,807.09	4,805,519,931.31
负债总额	<u>333,610,253,571.53</u>	<u>12,691,201,370.50</u>	<u>1,877,965.13</u>	<u>160,836,209.59</u>	<u>346,464,169,116.75</u>
表内净头寸	<u>24,063,031,354.02</u>	<u>476,825,513.60</u>	<u>23,897,648.89</u>	<u>180,094,989.09</u>	<u>24,743,849,505.60</u>
货币衍生合约	<u>(146,945,171.46)</u>	<u>113,003,120.11</u>	<u>(22,778,385.00)</u>	<u>(146,942,475.61)</u>	<u>(203,662,911.96)</u>
表外承诺	<u>69,598,397,332.92</u>	<u>1,459,277,981.96</u>	<u>37,129,323.09</u>	<u>15,268,290.99</u>	<u>71,110,072,928.96</u>

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
存放同业及其他金融机构款项	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	<u>318,276,722,861.70</u>	<u>11,129,848,419.53</u>	<u>15,809,751.98</u>	<u>72,193,372.78</u>	<u>329,494,574,405.99</u>

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)
表外承诺	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12月31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12月31日

汇率变更	(1%)	1%
汇率风险导致损益变更	(4,680,753.08)	4,680,753.08

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12月31日				
衍生金融资产	-	2,071,731,603.84	-	2,071,731,603.84
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款及垫款	-	20,063,448,884.84	-	20,063,448,884.84
交易性金融资产	20,878,422.40	15,728,854,023.74	-	15,749,732,446.14
其他债权投资	-	39,299,346,153.82	-	39,299,346,153.82
其他权益工具投资	-	-	77,287,780.74	77,287,780.74
其他资产				
贵金属	2,850,398.40	-	-	2,850,398.40
交易性金融负债	2,849,303.95	-	-	2,849,303.95
衍生金融负债	-	2,278,585,435.40	-	2,278,585,435.40
	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

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

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

截至2022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（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	<u>2022年12月31日</u>			
	<u>的公允价值</u>	<u>估值技术</u>	<u>不可观察输入值</u>	<u>范围区间</u>
非上市股权投资	77,287,780.74	可比公司法	流动性折扣率	16.82%~21.67%
本集团	<u>2021年12月31日</u>			
	<u>的公允价值</u>	<u>估值技术</u>	<u>不可观察输入值</u>	<u>范围区间</u>
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	2022年1月1日	本年利得或损失总额		购买和结算		2022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
		计入损益	计入其他综合收益	购买	结算		
资产							
其他权益工具投资							
—非上市股权投资	75,419,777.73	-	1,868,003.01	-	-	77,287,780.74	-
合计	75,419,777.73	-	1,868,003.01	-	-	77,287,780.74	-

持续的第三层次公允价值的资产的年初余额与年末余额之间的调节信息如下：

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

八、 金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险（续）

3.3 金融工具公允价值（续）

1) 以公允价值计量的金融工具（续）

(d) 第三层次的公允价值计量（续）

持续的第三层次公允价值计量项目，不可观察参数敏感性分析：

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

(e) 以公允价值计量项目在各层次之间转换的情况

于报告期内，本集团以公允价值计量的资产和负债各层次之间没有发生转换。

(f) 估值技术变更及变更原因

于报告期内，本集团以公允价值计量所使用的估值技术并未发生变更。

2) 非以公允价值计量的金融工具

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

	2022年12月31日		2021年12月31日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
债权投资	<u>45,044,163,133.19</u>	<u>46,011,140,936.00</u>	<u>40,299,853,360.06</u>	<u>40,846,672,252.96</u>
应付债券	<u>69,439,121,875.05</u>	<u>69,364,504,712.42</u>	<u>66,236,280,671.10</u>	<u>66,367,398,821.81</u>

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

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

八、 金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险（续）

3.3 金融工具公允价值（续）

2) 非以公允价值计量的金融工具（续）

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

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

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

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

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

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

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

八、 金融工具及其风险分析（续）

4. 资本管理

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

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

根据《中国银监会关于实施<商业银行资本管理办法（试行）>过渡期安排相关事项的通知》（银监发【2012】57号），过渡期内，商业银行逐步引入储备资本要求(2.5%)，商业银行应达到分年度资本充足率要求，截至2022年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	2022年12月31日 人民币万元	2021年12月31日 人民币万元
核心资本净额	2,190,867.57	2,041,123.00
一级资本净额	2,444,844.35	2,294,144.00
资本净额	3,174,288.23	3,196,053.00
风险加权资产	23,066,752.28	19,490,792.00
核心一级资本充足率	9.50%	10.47%
一级资本充足率	10.60%	11.77%
资本充足率	13.76%	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
厦门金圆投资集团有限公司	厦门	人民币2,195,564万元	企业	见表后说明	檀庄龙
富邦金融控股股份有限公司	台北	新台币13,995,203万元	企业	见表后说明	蔡明兴
北京盛达兴业房地产开发有限公司	北京	人民币22,880万元	企业	见表后说明	丁海东
福建七匹狼集团有限公司	泉州晋江	人民币150,000万元	企业	见表后说明	周永伟

关联方名称	2022年12月31日		2021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	-	0.00%	480,045,448.00	18.19%	(480,045,448.00)
厦门金圆投资集团有限公司	482,202,748.00	18.27%	-	0.00%	482,202,748.00
富邦金融控股股份有限公司	475,848,185.00	18.03%	473,754,585.00	17.95%	2,093,600.00
北京盛达兴业房地产开发有限公司	254,088,917.00	9.63%	252,966,517.00	9.59%	1,122,400.00
福建七匹狼集团有限公司	212,445,000.00	8.05%	211,500,000.00	8.01%	945,000.00

- (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
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
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

关联方名称	2022年12月31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	118,500,000.00	4.49%	118,500,000.00	4.49%	-
泉舜集团(厦门)房地产股份有限公司	92,537,608.00	3.51%	92,537,608.00	3.51%	-
佛山电器照明股份有限公司	57,358,515.00	2.17%	83,471,876.00	3.16%	(26,113,361.00)
大洲控股集团有限公司	52,786,959.00	2.00%	100,000,000.00	3.79%	(47,213,041.00)

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

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

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

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

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

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

2) 泉舜集团（厦门）房地产股份有限公司：房地产开发、经营；物业管理。

九、 关联方关系及其交易（续）

1、 关联方的认定标准（续）

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

4) 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）

九、 关联方关系及其交易（续）

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年度		2021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%
厦门金圆投资集团有限公司	5,058,429.64	0.04%	2,394,948.63	0.02%
福建七匹狼集团有限公司	<u>9,956,292.56</u>	<u>0.09%</u>	<u>9,793,767.09</u>	<u>0.09%</u>
合计	<u>15,014,722.20</u>	<u>0.13%</u>	<u>12,188,715.72</u>	<u>0.11%</u>

(2) 投资收益

关联方名称	2022年度		2021年度	
	交易金额	占有关同类交易比例%	交易金额	占有关同类交易比例%
福建七匹狼集团有限公司	<u>-</u>	<u>0.00%</u>	<u>5,185,836.21</u>	<u>0.92%</u>

(3) 利息支出

关联方名称	2022年度		2021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	259,804,798.23	3.61%	374,558,941.58	5.61%
厦门金圆投资集团有限公司	8,958,235.88	0.12%	34,304,285.80	0.51%
福建七匹狼集团有限公司	<u>6,579.25</u>	<u>0.00%</u>	<u>5,246.68</u>	<u>0.00%</u>
合计	<u>268,769,613.36</u>	<u>3.73%</u>	<u>408,868,474.06</u>	<u>6.12%</u>

九、 关联方关系及其交易（续）

2. 本集团与关联方的主要交易（续）

2.2 与本行的关键管理人员及其关系密切的家庭成员之交易

交易名称	2022年度		2021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	865,813.29	0.01%	1,276,727.45	0.01%
利息支出	<u>1,147,566.84</u>	<u>0.02%</u>	<u>1,122,018.09</u>	<u>0.02%</u>

2.3 与本行控股子公司之交易

交易名称	2022年度		2021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	20,959,345.83	0.18%	33,624,653.33	0.31%
利息支出	29,946.50	0.00%	235,721.92	0.00%
手续费及佣金收入	957,604.58	0.15%	2,933,617.83	0.52%
其他业务收入	<u>474,417.69</u>	<u>12.03%</u>	<u>617,598.60</u>	<u>15.10%</u>

2.4 与本行其他关联方之交易

交易名称	2022年度		2021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	77,338,519.55	0.67%	52,522,919.96	0.49%
利息支出	26,484,747.61	0.37%	57,878,971.74	0.87%
手续费及佣金收入	99,291.98	0.02%	1,286,110.34	0.23%
手续费及佣金支出	-	0.00%	3,000.00	0.00%
业务及管理费	<u>5,942,953.00</u>	<u>0.30%</u>	<u>4,927,301.02</u>	<u>0.28%</u>

九、 关联方关系及其交易（续）

2. 本集团与关联方的主要交易（续）

2.5 关键管理人员薪酬

交易名称	2022年度		2021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	20,672,757.96	1.06%	19,724,166.26	1.11%
离职后福利	1,267,649.12	0.06%	1,154,838.06	0.06%
合计	<u>21,940,407.08</u>	<u>1.12%</u>	<u>20,879,004.32</u>	<u>1.17%</u>

除上述薪酬及员工福利外，本行于2022年度清算2021年度关键管理人员年终薪酬的金额为人民币318.27万元。

部分关键管理人员2022年12月31日的薪酬总额尚未最终确定，但预计最终确定的薪酬差额不会对本集团及本行2022年12月31日的财务报表产生重大影响。该薪酬待确认之后将再行披露。

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12月31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	8,745,681,220.26	4.22%	9,183,782,933.51	4.95%
厦门金圆投资集团有限公司	350,899,130.87	0.17%	372,139,855.31	0.20%
福建七匹狼集团有限公司	170,766.60	0.00%	7,981.20	0.00%
合计	<u>9,096,751,117.73</u>	<u>4.39%</u>	<u>9,555,930,770.02</u>	<u>5.15%</u>

(2) 其他债权投资

关联方名称	2022年12月31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%
厦门金圆投资集团有限公司	121,493,566.30	0.31%	174,043,443.15	0.47%
福建七匹狼集团有限公司	102,201,889.04	0.26%	148,578,443.15	0.40%
合计	<u>223,695,455.34</u>	<u>0.57%</u>	<u>322,621,886.30</u>	<u>0.87%</u>

九、 关联方关系及其交易（续）

3. 关联方交易余额（续）

3.2 与本行的关键管理人员及其关系密切的家庭成员之交易余额

交易名称	2022年12月31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	21,979,728.19	0.01%	38,140,050.25	0.02%
吸收存款	<u>49,457,277.74</u>	<u>0.02%</u>	<u>125,926,712.56</u>	<u>0.07%</u>

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12月31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	3,029,702.12	0.02%	1,944,771.65	0.04%
拆出资金	415,415,805.56	2.91%	636,361,654.72	6.75%
银行承兑汇票	58,322,764.04	0.11%	-	0.00%
信用证开立	-	0.00%	25,300,000.00	0.72%
其他负债	<u>24,375.01</u>	<u>0.00%</u>	<u>410,727.20</u>	<u>0.01%</u>

3.4 与本行其他关联方之交易余额

交易名称	2022年12月31日		2021年12月31日	
	交易余额	占有关同类交易余额比例%	交易余额	占有关同类交易余额比例%
发放贷款	1,234,118,710.93	0.68%	1,093,471,900.16	0.68%
债权投资	584,821,996.84	1.30%	208,869,375.48	0.52%
其他债权投资	274,845,933.15	0.70%	378,547,490.00	1.03%
存放同业款项	305,532,813.69	3.08%	56,645,974.16	0.32%
其他资产	9,751,995.29	0.58%	7,040,322.54	0.47%
同业及其他金融机构存放				
款项	38,294,289.36	0.29%	45,213,725.95	1.04%
吸收存款	2,044,911,717.13	0.99%	1,223,703,302.04	0.66%
其他负债	10,740,507.23	0.26%	7,971,890.73	0.20%
银行承兑汇票	<u>206,510,161.66</u>	<u>0.40%</u>	<u>210,200,000.00</u>	<u>0.56%</u>

九、 关联方关系及其交易（续）

3.5 其他

于2022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	2022年12月31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	3,252,601,314.21	不适用	1,877,516,533.11	不适用
贴现票据的承兑人	-	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。

4. 《银行保险机构关联交易管理办法》下的重大关联交易

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

2022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：

序号	关联方	重大关联交易授信获批情况
1	厦门金圆投资集团有限公司及其关联方	授信额度 45 亿元（敞口 35 亿元）+他用担保额度 20 亿元
2	福建七匹狼集团有限公司及其关联方	综合授信额度 8 亿元（敞口 5.59 亿元）+低风险授信额度 2 亿元（敞口 0.09 亿元）
3	福建海西金融租赁有限责任公司	综合授信额度敞口 20 亿元（含投资额度敞口 20 亿元，传统授信额度 3.5 亿元）

十、 承诺、或有事项及主要表外事项

1. 未决诉讼

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

2. 用作质押的金融资产

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

	2022年12月31日	2021年12月31日
债券投资	23,680,550,715.32	22,416,463,323.13
票据	<u>6,746,956,811.41</u>	<u>6,557,667,591.71</u>
合计	<u>30,427,507,526.73</u>	<u>28,974,130,914.84</u>

3. 买入返售接纳的担保物

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

4. 资本性支出承诺

	2022年12月31日	2021年12月31日
已签约但未拨付	<u>994,419,035.77</u>	<u>269,213,630.73</u>

十、 承诺、或有事项及主要表外事项（续）

5. 表外承诺事项

	2022年12月31日	2021年12月31日
银行承兑汇票	51,498,848,747.86	37,588,169,810.53
开出保函	3,551,098,530.07	2,820,310,120.51
开出信用证	5,669,814,801.65	3,523,877,382.01
信用卡未使用透支额度	10,390,310,849.38	11,267,918,518.60
合计	<u>71,110,072,928.96</u>	<u>55,200,275,831.65</u>

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

6. 委托代理业务

	2022年12月31日	2021年12月31日
委托贷款资金	<u>2,655,390,266.10</u>	<u>5,078,230,573.95</u>
委托理财资金	<u>12,301,871,417.61</u>	<u>20,386,991,492.37</u>

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

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

十、 承诺、或有事项及主要表外事项（续）

7. 金融资产的转让

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

卖出回购交易

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

于2022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（2021年12月31日：无）。

十一、 资产负债表日后事项

经2023年4月27日本行第八届董事会第三十一次会议批准，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2.9元（含税），上述预案尚待公司2022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	2022年度				合计
	公司业务	个人业务	资金业务	其他业务	
外部利息净收入	1,447,928,407.90	2,037,794,428.90	1,303,858,274.03	-	4,789,581,110.83
内部利息净收入/（支出）	1,905,709,309.57	(983,227,073.96)	(922,482,235.61)	-	-
利息净收入	3,353,637,717.47	1,054,567,354.94	381,376,038.42	-	4,789,581,110.83
手续费及佣金净收入	204,137,894.23	155,627,529.27	71,747,820.24	-	431,513,243.74
投资收益	-	-	618,815,482.29	-	618,815,482.29
公允价值变动损失	-	-	(242,794,656.98)	-	(242,794,656.98)
汇兑收益	34,404,115.23	-	64,800,217.30	-	99,204,332.53
其他业务收入	-	-	-	3,468,098.33	3,468,098.33
资产处置收益	-	-	-	6,307,825.58	6,307,825.58
其他收益	41,114,775.63	138,030,524.37	-	9,844,770.70	188,990,070.70
营业收入	3,633,294,502.56	1,348,225,408.58	893,944,901.27	19,620,694.61	5,895,085,507.02
税金及附加	(38,494,614.60)	(27,973,910.25)	(9,848,722.69)	(14,984,713.51)	(91,301,961.05)
业务及管理费	(1,176,823,323.71)	(487,060,934.23)	(352,179,351.14)	(5,595,624.24)	(2,021,659,233.32)
信用减值损失	(1,145,140,976.14)	(141,655,806.90)	(19,466,011.00)	-	(1,306,262,794.04)
资产减值损失	(2,842,295.49)	(1,239,230.73)	(870,648.58)	(17,795.20)	(4,969,970.00)
其他业务成本	-	-	-	(533,992.94)	(533,992.94)
营业支出	(2,363,301,209.94)	(657,929,882.11)	(382,364,733.41)	(21,132,125.89)	(3,424,727,951.35)
营业利润	1,269,993,292.62	690,295,526.47	511,580,167.86	(1,511,431.28)	2,470,357,555.67
加：营业外收入	-	-	-	21,016,858.72	21,016,858.72
减：营业外支出	-	-	-	(16,782,762.59)	(16,782,762.59)
利润总额	1,269,993,292.62	690,295,526.47	511,580,167.86	2,722,664.85	2,474,591,651.80
所得税费用	-	-	-	97,129,657.35	97,129,657.35
净利润	-	-	-	2,571,721,309.15	2,571,721,309.15
分部资产	108,567,590,363.53	76,234,203,514.21	186,409,675,895.03	(3,451,150.42)	371,208,018,622.35
分部负债	(153,619,149,015.72)	(56,963,755,062.92)	(135,708,190,240.36)	(173,074,797.75)	(346,464,169,116.75)
其他分部信息：					
折旧和摊销的费用	149,796,710.34	64,001,350.43	44,889,760.79	922,206.62	259,610,028.18
资本性支出	316,236,485.74	136,356,320.08	95,712,043.57	1,961,726.35	550,266,575.74

十二、其他重要事项（续）

1. 分部报告（续）

项目	2021年度				合计
	公司业务	个人业务	资金业务	其他业务	
外部利息净收入	1,901,006,454.76	1,828,880,434.44	700,414,304.73	-	4,430,301,193.93
内部利息净收入/（支出）	1,008,668,932.15	(691,745,002.68)	(316,923,929.47)	-	-
利息净收入/（支出）	2,909,675,386.91	1,137,135,431.76	383,490,375.26	-	4,430,301,193.93
手续费及佣金净收入	151,270,759.10	111,122,153.73	113,445,006.18	-	375,837,919.01
投资净收益	1,758,350.09	15,950,613.47	567,087,484.62	-	584,796,448.18
公允价值变动损失	-	-	2,322,121.04	-	2,322,121.04
汇兑收益/（损失）	45,936,941.06	-	(197,919,763.73)	-	(151,982,822.67)
其他业务收入	-	-	-	3,472,828.35	3,472,828.35
资产处置损失	-	-	-	(3,344,225.44)	(3,344,225.44)
其他收益	-	-	-	74,123,234.77	74,123,234.77
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12月31日	2021年12月31日
库存现金	232,517,983.41	207,474,504.28
存放中央银行款项		
法定准备金	14,542,640,935.33	13,543,117,033.10
超额存款准备金	10,364,212,758.04	7,763,716,662.36
财政性存款	4,623,355,000.00	11,156,655,000.00
存放央行外汇风险准备金	36,105,216.01	-
小计	29,798,831,892.79	32,670,963,199.74
应计利息	9,611,096.05	12,634,291.61
合计	29,808,442,988.84	32,683,597,491.35

2. 发放贷款及垫款

2.1 按性质分析

	2022年12月31日	2021年12月31日
以摊余成本计量：		
企业贷款及垫款	90,658,792,105.09	82,048,707,781.47
个人住房贷款	27,946,199,095.17	31,893,367,912.43
个人消费贷款	7,820,060,463.37	6,886,420,847.64
个人经营贷款	40,912,717,778.07	27,912,033,743.82
个人贷款及垫款	76,678,977,336.61	66,691,822,503.89
小计	167,337,769,441.70	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	9,842,802.05	9,705,393.27
贴现	20,053,606,082.79	16,364,472,619.16
小计	20,063,448,884.84	16,374,178,012.43
合计	187,401,218,326.54	165,114,708,297.79
应计利息	404,520,955.15	311,260,689.73
发放贷款及垫款总额	187,805,739,281.69	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）	(6,139,015,057.72)	(5,501,555,106.06)
发放贷款及垫款账面价值	181,666,724,223.97	159,924,413,881.46

厦门银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2022 年度

人民币元

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）	(51,370,759.82)	(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12月31日	2021年12月31日
附担保物贷款		
质押贷款	29,257,217,043.59	25,553,761,682.23
抵押贷款	122,498,580,533.70	108,974,070,977.38
保证贷款	20,130,476,633.62	19,350,863,614.84
信用贷款	15,514,944,115.63	11,236,012,023.34
合计	<u>187,401,218,326.54</u>	<u>165,114,708,297.79</u>

于2022年12月31日，本集团发放贷款及垫款中有人民币 6,746,956,811.41 元质押于卖出回购协议（2021年12月31日：6,557,667,591.71 元）。

2.3 按担保方式分类的逾期贷款分析

	2022年12月31日				合计
	逾期1天至90天 (含90天)	逾期90天至1年 (含1年)	逾期1年至3年 (含3年)	逾期3年以上	
附担保物贷款					
质押贷款	424,767,420.48	-	-	249,641,845.92	674,409,266.40
抵押贷款	431,373,453.09	237,013,455.80	301,194,805.23	2,407,474.36	971,989,188.48
保证贷款	306,311,670.17	155,827,130.22	92,150,000.00	32,272,051.69	586,560,852.08
信用贷款	62,004,301.17	70,276,610.86	7,770,287.62	400,764.32	140,451,963.97
合计	<u>1,224,456,844.91</u>	<u>463,117,196.88</u>	<u>401,115,092.85</u>	<u>284,722,136.29</u>	<u>2,373,411,270.93</u>
	2021年12月31日				合计
	逾期1天至90天 (含90天)	逾期90天至1年 (含1年)	逾期1年至3年 (含3年)	逾期3年以上	
附担保物贷款					
质押贷款	-	7,778,139.88	-	249,641,846.92	257,419,986.80
抵押贷款	153,733,452.89	332,329,673.58	454,706,873.94	349,998.00	941,119,998.41
保证贷款	152,047,025.20	104,738,498.50	46,903,662.21	32,967,653.63	336,656,839.54
信用贷款	16,913,217.27	35,015,031.51	5,723,606.44	31,884.64	57,683,739.86
合计	<u>322,693,695.36</u>	<u>479,861,343.47</u>	<u>507,334,142.59</u>	<u>282,991,383.19</u>	<u>1,592,880,564.61</u>

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年度			合计
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
2022年1月1日	4,296,665,230.22	284,807,201.13	920,082,674.71	5,501,555,106.06
年初余额在本年				
阶段转换	(81,002,680.75)	(18,943,519.08)	99,946,199.83	-
本年计提(i)	89,206,633.81	178,304,182.71	953,524,466.81	1,221,035,283.33
核销	-	-	(793,984,451.69)	(793,984,451.69)
收回已核销				
贷款而转回	-	-	224,384,991.78	224,384,991.78
已减值贷款				
利息回拨	-	-	(32,625,004.70)	(32,625,004.70)
其他	18,649,132.94	-	-	18,649,132.94
年末余额	<u>4,323,518,316.22</u>	<u>444,167,864.76</u>	<u>1,371,328,876.74</u>	<u>6,139,015,057.72</u>
	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	<u>4,296,665,230.22</u>	<u>284,807,201.13</u>	<u>920,082,674.71</u>	<u>5,501,555,106.06</u>

(i) 本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年度			
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
2022年1月1日	56,336,184.38	-	-	56,336,184.38
本年回拨	(4,965,424.56)	-	-	(4,965,424.56)
年末余额	<u>51,370,759.82</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>51,370,759.82</u>
	2021年度			
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
2021年1月1日	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	<u>56,336,184.38</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>56,336,184.38</u>

3. 长期股权投资

	2022年12月31日	2021年12月31日
成本法：		
子公司（注1）	<u>927,000,000.00</u>	<u>927,000,000.00</u>

注1：本行通过设立方式取得的纳入合并范围的子公司的基本情况列示如下：

子公司名称	主要经营地	注册地	注册资本 (人民币)	本行持股比例(%)		本行表决权比例(%)	
				2022年12月 31日	2021年12月 31日	2022年12月 31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%

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

厦门银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2022 年度

人民币元

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12月31日	2021年12月31日
境内银行同业	4,685,002,107.16	4,300,138,283.75
境内其他金融机构	8,507,076,166.78	5,539,838.20
境外银行同业	<u>26,771,996.86</u>	<u>39,441,975.39</u>
小计	<u>13,218,850,270.80</u>	<u>4,345,120,097.34</u>
应计利息	<u>210,201,790.45</u>	<u>10,319,975.34</u>
合计	<u>13,429,052,061.25</u>	<u>4,355,440,072.68</u>

5. 拆入资金

	2022年12月31日	2021年12月31日
境内银行同业	9,267,310,576.36	5,047,504,668.27
境内其他金融机构	<u>700,000,000.00</u>	<u>1,200,000,000.00</u>
小计	<u>9,967,310,576.36</u>	<u>6,247,504,668.27</u>
应计利息	<u>9,127,562.97</u>	<u>4,995,627.66</u>
合计	<u>9,976,438,139.33</u>	<u>6,252,500,295.93</u>

十三、 公司财务报表主要项目注释（续）

6. 利息净收入

	2022年度	2021年度
利息收入		
存放中央银行款项	228,688,934.14	220,311,877.74
存放同业及其他金融机构款项	358,445,555.84	374,349,592.19
拆出资金	442,400,439.81	293,544,905.37
买入返售金融资产	50,606,657.87	58,003,275.96
发放贷款及垫款		
— 贷款	7,509,633,871.91	6,865,228,188.70
— 贴现	350,390,825.33	427,731,958.17
债券及其他投资	<u>2,531,178,788.13</u>	<u>2,482,592,349.53</u>
小计	<u>11,471,345,073.03</u>	<u>10,721,762,147.66</u>
其中：已减值金融资产利息收入	35,988,277.05	42,677,227.35
利息支出		
向中央银行借款	177,459,833.34	166,920,582.19
同业及其他金融机构存放款项	121,948,207.31	103,373,875.89
拆入资金	280,311,079.75	232,017,266.50
卖出回购金融资产款	242,183,342.74	366,907,842.10
吸收存款	4,575,670,721.45	3,944,969,697.66
应付债券	1,735,106,543.49	1,813,432,606.03
其他	<u>64,778,653.95</u>	<u>50,464,984.99</u>
小计	<u>7,197,458,382.03</u>	<u>6,678,086,855.36</u>
利息净收入	<u><u>4,273,886,691.00</u></u>	<u><u>4,043,675,292.30</u></u>

十三、 公司财务报表主要项目注释（续）

7. 手续费及佣金净收入

	2022年度	2021年度
手续费及佣金收入		
代理业务	225,621,646.62	233,424,949.41
债券承销手续费	121,629,508.13	108,061,412.49
担保及承诺业务	87,495,654.03	69,525,512.81
理财业务	91,927,599.38	70,684,856.64
银行卡业务	38,879,188.84	37,764,058.53
支付结算业务	15,967,839.01	11,683,814.36
委托业务	7,091,896.71	5,866,913.82
信托业务	5,985,971.68	9,493,166.66
其他	32,567,733.81	22,625,954.89
	<u>627,167,038.21</u>	<u>569,130,639.61</u>
小计		
代理业务	137,108,023.50	161,385,026.72
银行卡业务	13,164,801.78	11,820,119.09
发行结构性存款手续费	-	2,237,402.55
其他	15,280,391.71	9,548,438.67
	<u>165,553,216.99</u>	<u>184,990,987.03</u>
小计		
手续费及佣金净收入	<u>461,613,821.22</u>	<u>384,139,652.58</u>

十三、公司财务报表主要项目注释（续）

8. 现金流量表补充资料

(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年度	2021年度
净利润	2,422,056,971.61	2,045,010,394.66
加：信用减值损失及资产减值损失	1,168,670,723.34	936,195,385.23
使用权资产折旧	111,592,995.46	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	145,063,268.64	129,202,443.92
租赁负债的利息支出	17,696,321.02	14,203,235.00
处置非流动资产（收益）/损失	(6,305,109.64)	3,350,575.12
投资利息收入	(2,531,178,788.13)	(2,482,592,349.53)
投资收益	(668,518,519.18)	(565,282,035.51)
未实现的公允价值变动损失	418,163,430.82	29,788,520.37
发行债券利息支出	1,735,106,543.49	1,813,432,606.03
递延所得税资产的增加	(213,682,225.72)	(105,106,656.91)
经营性应收项目的增加	(9,426,460,526.77)	(53,630,412,198.07)
经营性应付项目的增加	33,324,726,991.32	30,551,748,051.19
经营活动产生/（使用）的现金流量净额	<u>26,496,932,076.26</u>	<u>(21,153,527,460.13)</u>

现金及现金等价物净变动：

	2022年度	2021年度
现金的年末余额	232,517,983.41	207,474,504.28
减：现金的年初余额	(207,474,504.28)	(165,930,529.43)
加：现金等价物的年末余额	31,615,967,392.90	14,125,174,265.69
减：现金等价物的年初余额	(14,125,174,265.69)	(24,723,073,293.71)
现金及现金等价物净增加/（减少）额	<u>17,515,836,606.34</u>	<u>(10,556,355,053.17)</u>

(2) 现金及现金等价物

	2022年12月31日	2021年12月31日
现金	232,517,983.41	207,474,504.28
存放中央银行超额存款准备金	10,364,212,758.04	7,763,716,662.35
原到期日不超过三个月的		
—存放同业及其他金融机构款项	4,866,739,634.86	4,151,406,674.65
—拆出资金	300,000,000.00	1,199,500,000.00
—买入返售金融资产	16,085,015,000.00	660,000,000.00
—债券投资及同业存单	-	350,550,928.69

厦门银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2022 年度

人民币元

现金及现金等价物余额	31,848,485,376.31	14,332,648,769.97
------------	-------------------	-------------------

1. 非经常性损益明细表

	2022年度	2021年度
归属于母公司股东的净利润	2,506,083,052.14	2,168,597,917.89
减：母公司永续债当期宣告利息	120,000,000.00	48,000,000.00
归属于母公司普通股股东的净利润	<u>2,386,083,052.14</u>	<u>2,120,597,917.89</u>
加（减）：		
非经常性损益项目		
非流动资产清理损益	(6,307,825.58)	3,344,225.44
政府补助收入	(8,732,319.91)	(11,979,337.18)
久悬未取款项收入	(11,605,774.95)	(309,611.86)
除上述各项之外的其他营业外 收支净额	9,884,871.43	15,017,956.99
所得税影响数	6,754,312.55	(211,691.04)
少数股东损益影响数	<u>135,508.86</u>	<u>141,337.57</u>
扣除非经常性损益后归属于 母公司普通股股东的净利润	<u>2,376,211,824.54</u>	<u>2,126,600,797.81</u>

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

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

2. 净资产收益率和每股收益

2022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	11.38%	0.90	0.90
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	11.33%	0.90	0.90

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

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

厦门银行股份有限公司
2023年4月27日