



厦门银行股份有限公司
XIAMEN BANK CO., LTD

2023 年年度报告
(A 股股票代码: 601187)

二〇二四年四月

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 2024 年 4 月 29 日召开第九届董事会第四次会议审议通过了本报告。本次会议应出席的董事 13 人，亲自出席会议的董事 13 人。
- 三、公司 2023 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 3.10 元（含税），合计派发 8.18 亿元。
上述预案尚待公司 2023 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

更团结 更进取 一心一意谋发展

2023 年，世界经济在曲折中前行，挑战前所未有，困难超出预期。面对错综复杂的国内外形势，厦门银行坚定高质量发展方向，稳中有进，难中求成，管理有条不紊，经营扎实稳健，呈现出新成效、新进步、新面貌。

紧抓综改机遇，深化两岸金融特色

2023 年，中央出台强力政策支持福建探索海峡两岸融合发展新路、建设两岸融合发展示范区，支持厦门实行综合改革试点。这是省市发展的重大历史机遇，更是厦门银行自 2008 年引进台资战投以来的又一次极其宝贵的发展契机。这一年，我们的对台业务取得了跨越式发展。推出了大陆首款台胞专属线上消费信用贷款产品“台 e 贷”，便利台胞在陆生活的专属金融产品不断丰富。台胞、台企客户数分别实现了 20%、34% 的增速，台胞台企金融覆盖面进一步扩大，持续保持福建台企授信户数、针对台胞发放信用卡数最多的市场地位，近半数的在闽台胞和四分之一的在闽台企获得了厦门银行的金融服务。在两岸往来间的影响力持续提升，“台湾高校青年实习计划”创下合作院校和台生实习人数新高，与厦门大学合作举办的海峡两岸大学生金融创新创业大赛成为促进两岸互动交流的又一重要载体。我们不断擦亮对台金融的金字招牌，为银行的特色化发展持续加码。

坚持结构调整，提升金融服务质效

近年来，中小银行面临的发展压力和挑战愈发严峻，银行转型升级刻不容缓。厦门银行积极应对挑战，主动求变，不断优化业务结构，进一步增强市场竞争力和盈利能力。2023 年，我们主动优化存款结构，加大优质客群拓展力度，提升客户综合经营能力，在保持存款稳

定增长的同时进一步压降存款平均成本率，缓解息差收窄幅度。积极调整贷款端客群结构，着力发展制造业、科技创新、绿色发展、普惠金融等重点客群。各项增速均显著高于企业贷款总体增速，绿色贷款余额增长 72%，中长期制造业余额增长 33%，高新贷专案余额增长 43%，助力发展培育新质生产力。民营企业贷款首次突破千亿，普惠小微贷款余额增长 18%，实现普惠信贷增量扩面。我们在业务结构调整方面的持续努力，为银行的高质量发展提供绵延活力。

强化内部管理，筑牢长远发展根基

过去一年，我们致力于从公司治理、人才队伍、企业文化、纪检监察工作体制等多方面提升内部管理水平，确保银行业务的稳健运行和持续发展。我们顺利完成两会一层换届工作，在保持公司治理稳定性和延续性的基础上适当补充了新力量，既有两代企业家的传承，又有专业背景过硬、资历经验丰富的菁英加盟，为公司治理增添新活力。用人导向更加鲜明，加快年轻干部的选拔与储备，内部优秀员工选拔与外部专才引进双向并进，为业务发展与战略转型带来了新思维、新力量。纪检监察工作体制建设得到全面加强，清廉文化建设持续推进，从业人员廉洁情况被纳入考核，从严把好各类道德风险、经营风险和管理风险的防范之门。奋力备战迎接第七届全国文明单位的考评验收，在全行范围内开展企业文化提升大讨论，在深入探讨与思想碰撞中进一步凝聚人心，升华出海潮文化“稳健 更团结 更进取”的主题内涵。我们以管理上的每一次用心调整，为银行的长远发展厚植文化底蕴。

企业战略引领，护航银行转型之路

我们以强大的战略执行力，推进各项战略任务顺利落地，圆满完成了第五轮战略规划收官之战。客群经营、产品开发、渠道建设三维度的专业能力得到全面提升，数字科技加速投入，对公综合

化经营能力进一步增强，零售转型成效逐步显现，两岸金融品牌效应日益凸显，资金业务质效稳步提升；在实现规模合理增长的同时 ROE 仍然维持较好水平，贷款质量持续优化，在 A 股城商行中保持领先；银行估值保持在中上水平，通过较高比例现金分红兑现了我们对股东的价值承诺。我们用战略落地的有效性，为银行的转型发展坚定护航。

百舸争流千帆竞，乘风破浪正当时。2024 年是实施“十四五”规划的关键一年，也是厦门银行迎来新一轮三年战略规划的开局之年。新征程新起点，我们将坚定信心，团结一致、精进奋发，一心一意谋发展，以发展强实力、以发展树形象、以发展开新局，为两岸融合发展、地方经济建设贡献金融力量，在时代浪潮下书写厦门银行高质量发展的新篇章！

行长致辞

稳中有进 转型向新

2023 年是本公司第五轮发展战略规划收官之年，在董事会的领导支持下，公司坚定不移走高质量发展之路，实现量的合理增长和质的有效提升，在复杂的经济形势中保持战略定力，“稳中有进”表现出良好的发展韧性，也为下一轮三年战略实施奠定了坚实基础。截至 2023 年末，本公司总资产达到 3,906.64 亿元，较上年末增长 5.24%，其中贷款总额 2,097.01 亿元，较上年末增长 4.65%；存款总额 2,075.75 亿元，较上年末增长 1.32%；全年实现营收 56.03 亿元，净利润 27.52 亿元，同比增长 7.03%；不良贷款率持续降至 0.76%；拨备覆盖率 412.89%，较上年末上升 24.96 个百分点。

过去的一年里，本公司坚持以服务实体经济为宗旨，以五大重点任务为抓手，拓客户、调结构、控风险、提效能：

加强对公专业化经营体系建设，夯实客户基础。对全行 117 家支行进行分层分类管理，并由总行配套调整优化客户经理管户、定级、考核等机制，在明确各类型支行客群和业务定位的基础上，逐一匹配精准获客模式，重点扩大客户基本盘。截至 2023 年末，公司服务对公客户总数较上年末增长 17%，对公电子渠道签约客户数较上年末增长 23%。

“聚焦中小”完善信贷工厂模式，扩大普惠小微信贷资产。普惠金融信贷工厂 2.0 平台顺利上线运行，实现抵押贷和信用贷全流程标准化；推广“供货贷”、“成长伴侣”、“信 E 贷”等信用类普惠贷款产品；实现各分行均设有普惠金融专门管理部门。截至 2023 年末，公司服务普惠小微企业贷款户数较上年末增长 15%，普惠小微贷款余额较上年末增长 18%。

持续建设绿色金融专营业务体系，全面提升绿色金融能力，绿色贷款延续高增。总行成立绿色金融部统筹推进落实《银行业保险业绿色金融指引》各项要求，优化绿色金融投融资管理流程，创新推出“节能减排贷”，专岗专责支持分支机构分析当地绿色产业，加力挖掘绿色金融机会。截至 2023 年末，公司绿色贷款余额突破 70 亿元，较上年末增长 72%，碳减排贷款投放金额和笔数在福建省地方法人银行中均排第一。

扎实优化风险管理机制、流程和工具，风险管控成效显著。调整分行风险管理组织架构，组建分行专职授信审批队伍；制订 ESG 风险管理指引，建立贷前贷中贷后 ESG 风险评估流程管理规则；优化同业打分卡及年审方案，完成减值系统改造，提升反洗钱、异常交易等系统监测精准度。截至 2023 年末，公司不良贷款余额与不良贷款率较上年末实现双降，不良资产管控能力持续加强。

深入推进数字化转型，不断加强数据治理及应用，落地多个科技项目，赋能提升经营效能。一方面，扩充企业级数据标准，完成全部法报数据标准制定，构建数据安全防护体系，上线数据动态脱敏系统；在客户营销、风险管理、资负管理、财务绩效、运营支撑等方面持续开展数据应用场景建设，发挥数据价值。另一方面，完成 E 发债小程序、同业客户管理系统、金市智能运营四期、单位账户 RPA 自动备案及自动检核功能等建设项目。以数字员工项目为例，截至 2023 年末，公司陆续推出智能运营机器人、询证函智能审核机器人、财报解析机器人等 60 余个数字员工产品，累计自动化执行流程超 29 万次，自动化下载、处理文件超 493 万份，节省人力超 1,180 人月，节省纸张打印 260 万张，产出投入比（ROI）约为 9，降本增效成果明显。

岁序更迭，华章日新，本公司新三年战略发展蓝图已经绘就。2024 年，我们将继续以高质量发展为主题，保持坚强有力的战略执行，全力做好“五篇大文章”，巩固提升普惠小微、中小企业、台胞台企和中高端财富客户四大重点客群的综合服务能力，倾情倾力支持两岸融合，以数字科技赋能经营管理，朝着“结构优化、质效领先、安全稳健、特色鲜明、机制灵活”的战略目标不懈奋进，为广大投资者、客户以及社会创造更多价值。

目录

重要提示.....	2
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.....	19
第四节 公司治理.....	62
第五节 环境与社会责任的.....	94
第六节 重要事项.....	100
第七节 普通股股份变动及股东情况.....	110
第八节 财务报告.....	120

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	2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日
报告期末	指	2023 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
原银保监会、原中国银保监会	指	原中国银行保险监督管理委员会，现为国家金融监督管理总局
上交所、交易所	指	上海证券交易所
厦门证监局	指	中国证券监督管理委员会厦门监管局
原厦门银保监局	指	原中国银行保险监督管理委员会厦门监管局
海西金租	指	福建海西金融租赁有限责任公司
厦门金圆集团	指	厦门金圆投资集团有限公司
台湾富邦金控	指	注册地在中国台湾的富邦金融控股股份有限公司
盛达兴业	指	北京盛达兴业房地产开发有限公司
七匹狼集团	指	福建七匹狼集团有限公司
元	指	人民币元

本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	谢彤华
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	2022年11月11日

注册资本	2,639,127,888元
统一社会信用代码	9135020026013710XM

七、其他相关资料

公司聘请的会计师事务所	名称	安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
	办公地址	北京市东城区东长安街 1 号东方广场安永大楼 17 层 01-12 室
	签字会计师姓名	昌华、张力卓

八、近三年主要会计数据和财务指标

（一）主要会计数据

单位：人民币千元

项目	2023年	2022年	本报告期较上年同期增减(%)	2021年
营业收入	5,602,714	5,895,086	-4.96	5,315,527
营业利润	2,645,806	2,470,358	7.10	2,368,496
利润总额	2,641,765	2,474,592	6.76	2,361,858
归属于母公司股东的净利润	2,663,871	2,506,083	6.30	2,168,598
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	2,642,574	2,496,212	5.86	2,174,601
经营活动产生的现金流量净额	-4,372,544	26,295,656	-116.63	-21,957,146
项目	2023年12月31日	2022年12月31日	本报告期末较期初增减(%)	2021年12月31日
资产总额	390,663,859	371,208,019	5.24	329,494,574
客户贷款及垫款总额	209,701,226	200,385,134	4.65	175,039,818
企业贷款及垫款	111,750,926	103,637,702	7.83	91,974,302
个人贷款及垫款	75,434,043	76,693,826	-1.64	66,701,044
票据贴现	22,516,256	20,053,606	12.28	16,364,473
贷款应计利息	396,560	404,521	-1.97	311,261
贷款损失准备	6,615,712	6,685,928	-1.05	5,915,061
其中：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款损失准备	45,407	51,371	-11.61	56,336
负债总额	360,149,816	346,464,169	3.95	306,229,296
存款总额	207,574,654	204,869,727	1.32	183,800,938
公司存款	131,214,773	115,075,825	14.02	112,916,995
个人存款	67,149,956	55,391,137	21.23	41,642,869
保证金存款	9,194,240	34,394,860	-73.27	29,233,839
其他存款	15,686	7,906	98.41	7,235
存款应计利息	3,327,333	2,145,137	55.11	1,723,500
股东权益	30,514,043	24,743,850	23.32	23,265,278
归属于母公司股东的净资产	29,873,656	24,191,992	23.49	22,757,279
归属于母公司普通股股东的净资产	23,875,455	21,693,439	10.06	20,258,726

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》（2023 年修订）（证监会公告（2023）65 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）	2023年	2022年	本报告期较上年同期增减(%)	2021年
基本每股收益	0.96	0.90	6.67	0.80
稀释每股收益	0.96	0.90	6.67	0.80
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.96	0.90	6.67	0.81
每股经营活动产生的现金流量净额	-1.66	9.96	-116.67	-8.32
归属于母公司普通股股东的每股净资产	9.05	8.22	10.10	7.68
盈利能力指标	2023年	2022年	本报告期较上年同期增减	2021年
加权平均净资产收益率	11.20%	11.38%	下降0.18个百分点	10.98%
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	11.10%	11.33%	下降0.23个百分点	11.01%
总资产收益率	0.72%	0.73%	下降 0.01 个百分点	0.72%
净利差	1.20%	1.47%	下降0.27个百分点	1.52%
净息差	1.28%	1.53%	下降0.25个百分点	1.62%
资本充足率指标	2023年12月31日	2022年12月31日	本报告期末较期初增减	2021年12月31日
资本充足率	15.40%	13.76%	上升 1.64 个百分点	16.40%
一级资本充足率	12.34%	10.60%	上升 1.74 个百分点	11.77%
核心一级资本充足率	9.86%	9.50%	上升 0.36 个百分点	10.47%
资产质量指标	2023年12月31日	2022年12月31日	本报告期末较期初增减	2021年12月31日
不良贷款率	0.76%	0.86%	下降 0.10 个百分点	0.91%
拨备覆盖率	412.89%	387.93%	上升 24.96 个百分点	370.64%
拨贷比	3.15%	3.34%	下降 0.19 个百分点	3.38%

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

2、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原中国银保监会 2012 年发布的《商业银行资本管理办法（试行）》规定计算。

4、自 2023 年 3 月起，原厦门银保监局将本公司的拨备覆盖率和拨贷比最低监管要求分别调整为 120% 和 1.5%。

九、2023 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	1,435,755	1,521,762	1,335,805	1,309,392
利润总额	833,774	813,563	680,578	313,850
归属于母公司股东的净利润	721,071	707,370	635,038	600,392

归属于母公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	721,230	700,993	630,570	589,781
经营活动产生的现金流量净额	-20,603,722	-6,827,848	6,942,999	16,116,027

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	2023 年	2022 年	2021 年
非流动资产处置损益	28,426	6,308	-3,344
政府补助收入	9,757	8,732	11,979
久悬未取款收入	18	11,606	310
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-6,869	-9,885	-15,018
少数股东权益影响额	268	-136	-141
所得税影响额	-10,302	-6,754	212
合计	21,298	9,871	-6,003

十一、补充财务指标

项目（%）	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
流动性比例	81.38	75.22	70.43
单一最大客户贷款比率	3.18	4.62	2.87
最大十家客户贷款比率	19.00	24.88	21.44
成本收入比	39.65	34.30	34.56

项目（%）	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
正常类贷款迁徙率	2.46	1.61	1.14
关注类贷款迁徙率	35.49	35.56	25.43
次级类贷款迁徙率	71.11	44.30	5.87
可疑类贷款迁徙率	82.09	16.58	0.04

注：1、流动性风险指标根据原中国银保监会 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	2,071,732	-627,795	-	-	1,352,463
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款	20,063,449	-	1,410	-5,964	22,526,038
交易性金融资产	15,749,732	70,059	-	-	17,612,346
其他债权投资	39,299,346	-	433,950	102,854	45,411,719
其他权益工具投资	77,288	-	5,740	-	83,027
贵金属	2,850	-23	-	-	24
资产小计	77,264,397	-557,759	441,100	96,889	86,985,618
交易性金融负债	2,849	75	-	-	95
衍生金融负债	2,278,585	861,626	-	-	1,325,988

负债小计	2,281,435	861,701	-	-	1,326,083
------	-----------	---------	---	---	-----------

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	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	并表	非并表	并表	非并表
资本净额	37,547,620	35,396,842	31,742,882	29,877,745
核心一级资本	24,233,827	23,321,319	22,002,551	21,340,410
核心一级资本扣减项	193,923	1,116,752	93,875	1,019,162
核心一级资本净额	24,039,904	22,204,567	21,908,676	20,321,248
其他一级资本	6,045,984	5,998,201	2,539,768	2,498,553
其他一级资本扣减项	-	-	-	-
一级资本净额	30,085,888	28,202,768	24,448,444	22,819,801
二级资本	7,461,732	7,194,074	7,294,439	7,057,944
二级资本扣减项	-	-	-	-
风险加权资产合计	243,803,573	228,995,777	230,667,523	217,502,589
信用风险加权资产	232,159,506	218,220,013	219,672,720	207,193,496
市场风险加权资产	1,893,813	1,893,813	1,751,681	1,751,681
操作风险加权资产	9,750,254	8,881,951	9,243,122	8,557,411
核心一级资本充足率 (%)	9.86	9.70	9.50	9.34
一级资本充足率 (%)	12.34	12.32	10.60	10.49
资本充足率 (%)	15.40	15.46	13.76	13.74

注：1、核心一级资本净额=核心一级资本-核心一级资本扣减项。

2、一级资本净额=核心一级资本净额+其他一级资本-其他一级资本扣减项。

3、资本净额=一级资本净额+二级资本-二级资本扣减项。

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

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

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

(二) 杠杆率

单位：人民币千元

项目	2023 年 12 月 31 日	2023 年 9 月 30 日	2023 年 6 月 30 日	2023 年 3 月 31 日
一级资本净额	30,085,888	29,462,762	25,402,599	25,331,197
调整后的表内外资产余额	470,394,798	454,915,099	426,514,618	455,440,844
杠杆率 (%)	6.40	6.48	5.96	5.56

(三) 流动性覆盖率

单位：人民币千元

项目	2023 年 12 月 31 日	2023 年 9 月 30 日	2023 年 6 月 30 日	2023 年 3 月 31 日
合格优质流动性资产	63,136,362	59,883,169	54,045,611	64,857,321
未来 30 天现金净流出量	20,008,867	19,258,686	23,863,686	25,851,221
流动性覆盖率 (%)	315.54	310.94	226.48	250.89

十四、净稳定资金比例

单位：人民币千元

项目	2023 年 12 月 31 日	2023 年 9 月 30 日	2023 年 6 月 30 日	2023 年 3 月 31 日
可用的稳定资金	213,979,438	209,518,070	190,160,970	191,933,879
所需的稳定资金	174,010,156	169,974,110	164,873,864	167,423,973
净稳定资金比例 (%)	122.97	123.26	115.34	114.64

十五、报告期内主要获奖情况

1. 本公司荣获上海票据交易所授予的“优秀综合业务机构”称号。
2. 本公司荣获中国外汇交易中心授予的“年度市场影响力机构”称号。
3. 本公司荣获中国上市公司协会授予的“上市公司 2022 年报业绩说明会最佳实践”称号。
4. 本公司荣获厦门市地方金融监督管理局、中国人民银行厦门市分行、国家金融监督管理总局厦门监管局评定的“2022 年度服务民营企业突出贡献银行一等奖”。
5. 本公司荣获厦门市工业和信息化局、中国人民银行厦门市分行、国家金融监督管理总局厦门监管局授予的“2023 年厦门市小微企业金融服务优秀机构”称号。
6. 本公司荣获厦门市科学技术局授予的“厦门市科技金融优秀合作机构(十周年)”称号。
7. 本公司荣获中国人民银行厦门市分行评定的“2023 年度厦门市金融统计工作考评一等奖”。
8. 本公司荣获福建省金融工作办公室、福建省财政厅、中国人民银行福州中心支行、国家金融监督管理总局福建监管局评定的“2022 年度服务民营企业和中小微企业发展激励评价排名三等奖”。
9. 本公司“E 秒贷”产品荣获福建省银行业协会、福建省保险行业协会授予的“福建首届服务新市民十佳金融产品”称号。
10. 本公司荣获北京国家金融科技认证中心授予的“金融数字化转型能力成熟度评估-先行机构”称号。
11. 本公司“台 e 贷”产品荣获中国人民银行厦门市分行、厦门市地方金融监督管理局评定的“第四届厦门市金融科技优秀项目三等奖”。
12. 本公司“供货贷”产品荣获中国人民银行厦门市分行、厦门市地方金融监督管理局、国家金融监督管理总局厦门监管局颁发的“2022 年度厦门市支持民营企业十佳金融产品奖”。
13. 本公司“信贷工厂 2.0”零售普惠信贷风控策略体系荣获城银清算服务有限责任公司颁发的“风险管理创新优秀案例奖”。

14. 本公司“消费金融数字化信用风险管理体系”在城银清算服务有限责任公司主办的“2023 年度城市金融服务优秀案例评选”中荣获“十大网络影响力优秀案例奖”。

15. 本公司“新短信平台项目”“对公开户流程再造项目”在城银清算服务有限责任公司主办的“2023 年度城市金融服务优秀案例评选”中荣获“运营管理创新优秀案例奖”。

16. 本公司荣获中国银联股份有限公司颁发的“银联卡产品合作优秀奖”。

17. 本公司荣获银行业数字化创新（中国）峰会颁发的“年度银行业最佳智能风控奖”。

18. 本公司荣获《每日经济新闻》颁发的第 14 届金鼎奖“年度卓越普惠金融奖”。

19. 本公司荣获《银行家》杂志颁发的“2023 年度银行家风险管理创新优秀案例奖”。

20. 本公司荣获《财经中国》杂志颁发的“2023 年度零售银行·介甫奖”。

21. 本公司荣获《证券时报》颁发的“2023 年度和谐投资者关系银行天玑奖”。

22. 本公司“空中柜台建设及应用项目”在《金融电子化》杂志主办的“第十四届金融科技创新奖评选”中荣获“金融科技赋能业务创新奖”。

23. 本公司漳州分行荣获漳州市地方金融监督管理局、漳州市财政局、中国人民银行漳州市分行、国家金融监督管理总局漳州监管分局授予的“漳州市 2022 年度突出贡献银行”称号。

24. 本公司三明分行荣获中国人民银行三明市分行授予的“2022 年度金融消费者权益保护评估 A 级”荣誉称号。

25. 本公司南平分行综合管理部荣获中华全国总工会授予的“全国工人先锋号”荣誉称号。

26. 本公司重庆分行营业部荣获中华全国妇女联合会授予的“全国巾帼文明岗”荣誉称号。

27. 本公司泉州分行荣获中国红十字会授予的“中国红十字奉献奖章”。

28. 本公司泉州分行荣获福建省红十字会授予的“福建省红十字人道金质奖章”。

29. 本公司宁德分行荣获福建省台湾同胞联谊会授予的“福建省台胞之家联谊站”称号。

30. 本公司龙岩分行营业部荣获福建省妇女联合会授予的“福建省巾帼文明岗”荣誉称号。

31. 本公司宁德分行荣获中共宁德市委组织部、中国人民银行宁德市分行授予的“金融助理员助力乡村振兴工作先进单位”称号。

32. 本公司龙岩分行新罗支行荣获龙岩市总工会授予的“龙岩市模范职工小家”荣誉称号。

33. 本公司莆田分行荣获莆田市金融团工委、国家金融监督管理总局莆田监管分局、共青团莆田市委评定的“金融青年支持莆田市绿色发展示范区建设风采展示活动三等奖”。

34. 本公司漳州分行荣获共青团漳州市委、漳州市青年联合会授予的“第六届漳州青年五四奖章集体”荣誉称号。

35. 本公司泉州分行南安支行、鲤城支行荣获共青团泉州市委授予的“2024—2026 年青年文明号”荣誉称号。

36. 本公司南平分行三元支行、建瓯支行荣获共青团南平市委授予的“2023—2025 年青年文明号”荣誉称号。

37. 本公司三明分行永安支行荣获共青团三明市委授予的“2023—2025 年青年文明号”荣誉称号。

38. 本公司宁德分行东侨支行荣获共青团宁德市委授予的“2023—2025 年青年文明号”荣誉称号。

39. 本公司厦门开元支行、海沧支行荣获《海峡导报》主办的“2023 年度厦门市民满意银行网点暨优秀团队评选”中荣获“厦门市银行机构最满意银行网点”称号。

40. 本公司重庆分行《养老钱》微视频荣获全国普及法律常识办公室评定的“第十八届全国法制动漫微视频作品征集活动优秀奖”。

第三节 管理层讨论与分析

一、经营情况讨论与分析

2023 年，是公司第五轮三年发展战略规划的“收官之年”，面对复杂严峻的外部经济环境，公司坚持围绕“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，科学筹划、综合施策、重点突破，经营实力保持稳健，发展基石持续夯实。

截至 2023 年末，公司总资产 3,906.64 亿元，较上年末上升 5.24%，其中，贷款及垫款总额为 2,097.01 亿元，较上年末增长 4.65%，公司将资源聚焦于支持实体经济，持续加大对普惠金融、科技创新、绿色发展等重点领域的贷款投放；总负债 3,601.50 亿元，较上年末上升 3.95%，其中，吸收存款总额 2,075.75 亿元，较上年末增长 1.32%。

2023 年，在 LPR 持续下调、让利实体经济力度加大等因素影响下，公司实现营业收入 56.03 亿元，同比下降 4.96%；实现净利润 27.52 亿元人民币，同比增长 7.03%；归属于上市公司股东的净利润 26.64 亿元人民币，同比增长 6.30%。

报告期内，公司持续强化全面风险管理，加大重点领域风险化解、清收处置力度，资产质量进一步优化。截至 2023 年末，公司不良贷款余额、不良贷款率较上年末实现双降，不良贷款余额 16.02 亿，较上年末下降 1.21 亿，不良贷款率 0.76%，较上年末下降 0.10 个百分点；拨备覆盖率 412.89%，较上年末上升 24.96 个百分点，风险抵补能力进一步增强。

二、报告期公司所处行业情况

2023 年，全球经济增速放缓，地缘政治冲突却在加速震荡，逆全球化浪潮下全球政经格局严峻复杂。国内方面，面临有效需求不足、社会预期偏弱、风险隐患仍然较多等困难挑战，我国全面深化改革开放，加大宏观调控力度，推动经济保持平稳回升势头，根据国家统计局数据显示，全年 GDP 同比增长 5.2%，实现了年度目标。

伴随着“波浪式发展、曲折式前进”的经济复苏进程，银行业充分发挥经济和金融稳定的“压舱石”功能，切实加大对实体经济的支持力度，尤其是针对重点领域和薄弱环节的金融服务不断增强，加大信贷投放，持续降费让利，践行金融服务实体经济这一根本宗旨。整体上看，2023 年银行业资产负债规模实现平稳增长，资产质量保持稳健，但同时也面临息差收窄、营收增速放缓、业绩分化明显等问题。2023 年以来，贷款利率持续下行，净息差大幅收窄。根据中国人民银行《2023 年第四季度中国货币政策执行报告》及国家金融监督管理总局公布的 2023 年商业银行主要监管指标显示，12 月新发放企业贷款平均利率为 3.75%，四季度末商业银行净息差为 1.69%，同比降幅均达到 22bp，创下有统计以来新低。

2023 年底召开的中央金融工作会议，明确走中国特色金融发展之路，加快建设金融强国，为金融机构高质量发展举旗定向。银行业作为我国金融机构体系的重要构成，作为金融高质量发展的主要力量之一，应为经济社会发展提供高质量服务。会议首次提出“做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融五篇大文章”，给银行业在深化金融供给侧改革和服务实体经济上指明了方向。

三、报告期内公司从事的业务情况

2023 年本公司认真贯彻落实国家政策与监管要求，坚持“稳中求进”工作总基调，戮力同心、稳健前行，持续聚焦客群经营、产品开发、渠道建设三大维度，不断提升零售业务、对公业务、两岸金融、资金业务四大业务的专业能力，紧锣密鼓推进战略落地执行，实现资产规模稳步增长、净利润保持提升、不良率持续降低、拨备覆盖率充足。

（一）公司银行业务

报告期内，公司银行业务以服务实体经济高质量发展为主赛道，围绕现代化产业体系建设，聚焦普惠金融、绿色金融、科技金融、乡村振兴等政策导向领域，深耕细作，从稳增长、调结构两方面积极发力，持续巩固基本盘，提速发力新赛道。本公司持续增强服务客户的专业性、协同性、高效性，包括统筹推进客户绿色转型发展，打造“商行+投行”，精进服务客户的综合能力，推进贸易融资、支付结算与国际业务发展等，全面提升公司业务的协同作战能力与整体实力，推动公司银行业务高质量发展。

1. 负债结构持续优化，资产总量稳步增长

公司存款方面，报告期内，本公司坚持以成本控制，稳定息差为导向，做好量价平衡管理。通过产品管理、利率管控、考核引导等措施，不断优化存款结构，公司客户存款稳步增长，客户综合贡献度有效提升。截至报告期末，公司客户存款余额（不含保证金存款和其他存款）1,312.15 亿元，较年初增幅 14.02%。对公存款平均付息率较上年同期下降 7bp。

公司贷款方面，本公司将支持经济增长和自身业务发展紧密衔接，精准施力，围绕普惠金融、绿色金融、科技金融、制造业等重点领域，加大金融支持和信贷投放力度。截至报告期末，企业贷款和垫款余额（不含票据贴现）1,117.51 亿元，较年初增长 7.83%，其中普惠小微贷款、绿色信贷、高新贷、中长期制造业贷款余额均保持较快速增长，其贷款增速均高于企业贷款和垫款（不含票据贴现）总体增速。对公贷款（不含票据贴现）的不良率为 1.09%，较年初下降 0.30 个百分点。

2. 重点客群抢抓先机，积极推进多项合作

服务战略客群方面，本公司持续做大战略客户基本盘，注重与各地政府部门、证券公司建立长久合作关系，联动外部机构共同服务目标客户；持续推进县域支行“1+2+3+N”的营销，支持县域支行战略客户培育和发展；深挖战略客户上下游交易数据，通过“高新贷”、“供货贷”产品精准营销上下游客户，并延伸授信以外的更多产品合作，推动战略客户有效户提升。截止报告期末，总、分行级战略客户数较年初增幅分别为 7.87%、17.11%。

服务机构客户方面，本公司持续完善和实施机构业务总分重大项目推动机制，加强政府类资格获取及效益转化，落实机构业务渠道建设和项目管理责任，着力提升住建领域、民生保障领域金融服务能力，在公积金、公共维修金等业务上取得代理和承办资格的新突破，机构业务服务范围持续扩大。报告期内，实现机构客户数及有效户提升，同比增幅分别为 13.58%、21.47%。

3. 普惠金融精耕细作，小微服务增量扩面

本公司始终坚守普惠金融初心，坚定普惠金融发展战略，通过加强普惠金融网点建设，提升专业化服务能力；强化科技赋能，丰富小微产品体系；灵活运用政策工具，持续发挥正向激励；积极搭建普惠金融生态合作圈，对接整合合作机构等一系列举措，不断提升小微企业金融服务质效。

截至报告期末，本公司全辖已有 117 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（国家金融监督管理总局口径）717.28 亿元，较年初增加 106.88 亿元，增幅 17.51%，普惠型小微企业贷款增速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 15.14%；普惠型小微企业平均利率为 4.02%，较 2022 年末有所下降，全面完成监管部门“两增”考核目标。本公司深耕小微企业客户，连续 9 年获评“厦门市银行业金融机构服务小微企业优秀机构”。

强化科技赋能，丰富小微产品体系。2023 年，本公司上线信贷工厂 2.0，全面推进普惠小微业务线上化，切实增强小微企业贷款业务的可获得性。本公司积极与厦门市科技局对接，实现科技信用贷产品线上化，进一步丰富小微企业线上产品体系，提升科技型小微企业融资便捷性。在厦门市科技金融工作推进会上，本公司荣获“厦门市科技金融十周年优秀合作机构”称号。

本公司持续发挥普惠小微贷款支持工具的正向激励作用，对普惠型小微企业、小微企业主及个体工商户的经营性贷款实行阶段性利率优惠。截至报告期末，本公司再贷款余额 120.98 亿元，累计利用再贷款资金发放贷款笔数 7,683 笔，支持企业数量 5,925 户；同时，本公司积极对接福建省财政厅推出的中小微企业提质增产争效专项资金贷款，为企业提供不超过 LPR+65bp、并享受财政补贴 1%的流动资金贷款，助力小微企业蓬勃发展。

本公司针对福建省内各地市的园区、商协会和政府提供的企业清单，根据不同场景、不同客户的核心金融诉求，为客户提供高质效普惠金融服务。同时，本公司充分挖掘全国中小企业信用信息平台、福建“金服云”和地方性企业信息平台、行业性数据平台的涉企信息资源，提升本公司对企业信用贷款的投放能力。2023 年，厦门市地方金融监督管理局、中国人民银行厦门市分行、国家金融监督管理总局厦门监管局联合评价发布 2022 年度“服务民营企业突出贡献银行”，本公司荣获一等奖。

4. 纵深推进“双碳”战略，树牢公司绿金品牌

本公司积极响应国家“双碳”战略，持续开发绿色重点领域、重点绿色行业。报告期内，本公司将 ESG 及绿色金融发展纳入全行战略任务，成立总行行长牵头、覆盖前中后台多个部门和分支机构的绿色金融工作领导小组及绿色金融工作小组，并成立绿色金融部二级部门协调全行绿色金融工作执行落地，从组织架构上明确绿色金融工作权责、绿色业务实施路径。

本公司厘清绿色商机，分析各区域绿色信贷行业、持续增加对基础设施绿色升级、节能环保、清洁能源、污染治理、生态环境修复、资源节约循环利用等产业的支持力度，

形成目标客群清单，加大金融支持力度。本公司加大资源保障，对绿色信贷实施内部定价优惠政策，优先保障绿色信贷投放额度。本公司不断创新推出更加丰富多元、顺应市场需求的绿色金融产品，完善本公司的绿色金融产品矩阵，已推出“光伏贷”“节能减排贷”、碳排放权质押贷款等绿色信贷产品，并针对区域特征创设绿色信贷特色产品，如三明“林权贷”南平“绿易贷”等。此外，本公司积极参与绿色债券发行及投资、“绿票通”再贴现、碳中和基金代销、数字信用卡、绿色租赁等绿色金融业务，支持经济社会活动向绿色、低碳、可持续转型。

2023 年，人民银行将本公司纳入“碳减排支持工具”金融机构范围，藉此契机，本公司积极应用政策红利，为碳减排显著的绿色领域累计发放碳减排支持资金 1.98 亿元，成为福建省内碳减排贷款投放金额和笔数双第一的地方法人银行。在响应区域绿色金融发展领域，本公司于 2023 年 1 月成功发放厦门市首笔“技术创新基金新电双碳项目”贷款，成为技术创新基金业务合作银行中首家落地该业务的银行。截止报告期末，本公司累计发行绿色债券 20 亿元；绿色贷款余额（人行口径）71.11 亿元，较年初增幅 72.14%，新发放绿色贷款主要用于基础设施绿色升级、清洁能源、节能环保等产业。

5. 科技金融产品补足，精准服务专精特新

本公司积极响应国家科技自立自强的发展战略，重点发力科技金融。本公司针对科技型企业出台“高新贷”专案，将高新技术企业、专精特新企业、省级“科技小巨人”企业等纳入专案支持范围，从审批时效、融资成本等方面给予企业大力支持。报告期内，本公司持续推动高新贷专案，截至报告期末，本公司高新贷专案客户超 1000 户，贷款余额 87.07 亿元，较年初增幅 42.55%，表内外信贷余额近 140 亿元。

6. 持续支持乡村振兴，增强“三农”金融供给

本公司高度重视“三农”金融工作的切实落地，逐年制订普惠型涉农贷款的信贷增长计划，积极推进城市支农贷款和县域涉农贷款的营销落地，切实加大“三农”信贷投放力度。城市支农方面，本公司加入厦门市金融支农联盟，加强涉农产品和服务创新，提升金融服务“三农”的能力与水平，助力农业农村现代化发展；在创新乡村振兴特色金融产品和服务方面，本公司根据各分行所在区域的农业经济特色，研发创设了南平“茶 E 贷”、三明“林权贷”、宁德古田“菌菇贷”等，持续推动普惠涉农贷款投放稳中有增。

报告期内，本公司持续推动对台特色“台农贷”业务落地。公司已成功与省内 5 家台创园，4 家产业园区签订战略合作协议，其中包括厦门同安的闽台农业融合发展产业园等；同时，为解决台农客群无法申请消费贷款问题，本公司于 2023 年 9 月正式上线“台 e 贷”线上信用消费贷款，提升台农个人在陆金融体验，为台农深耕本地，融入乡村振兴大环境提供强有力的金融支持。

截至报告期末，本公司普惠涉农贷款余额 38.72 亿元，较年初增幅 23.95%。

7. 强化创新驱动发展，科技赋能价值创造

报告期内，本公司加强金融创新的科技基础建设，积极运用大数据和人工智能，为公司业务的运营和管理注入新动力。本公司不断通过数字化手段优化服务流程，提升服务效率，运用智能化解决方案解决金融领域的难题。

本公司持续推动线下业务向线上转移，打造信贷工厂 2.0 全新线上流程，并将线下抵押贷、信用贷、厦门科技信用贷等业务实现线上化，为银行的商业模式升级提供有力支持。

本公司启动“新一代企业网银”项目，以用户体验为中心，倾听用户反馈，强化多渠道协同，提升服务效率，重视系统稳定性和安全性，保障用户资金和信息安全，为客户提供卓越、高效、便捷、安全的金融服务。

本公司持续优化电子渠道服务能力，通过对公电子渠道的功能迭代升级和用户体验优化，提升电子渠道的便利化程度。截至报告期末，对公电子渠道客户数、交易笔数、交易金额同比增幅分别为 22.50%、29.67%、22.68%。

8. 深耕交易银行客户，打造多元产品体系

报告期内，本公司以战略目标为锚点，聚焦行业，丰富交易银行产品货架，扩大贸易外汇收支便利化试点范围，打造多元的交易银行产品体系，旨在深化客户服务、简化客户业务办理流程、提升客户体验、增强客户粘性。产品销售经理团队建设不断优化，管理机制上聚焦于赋能分支机构，协助分支机构拓建渠道、整合资源、设计方案、维护客群。截至报告期末，交易银行业务中间收入同比增长 4.99%。

围绕资金结算场景，本公司根据不同类型企业的需求，提供不同的现金管理产品方案。政府机构类客群方面，针对机构类客群定制化需求，打造包括产权交易中心、存量房交易资金监管、学校、医院、社保补贴、财政支付等机构类解决方案；针对大型集团企业账户结算需求，打造银企直联、集团账户管理、资金归集、跨境资金池等集团企业现金管理产品；针对中小型企业客群场景化结算需求，打造特色化“e 系列”现金管理解决方案，满足企业物业管理、招标保证金管理、连锁加盟管理、资金监管、线上收款、订单稽核等不同场景的结算需求。报告期内，通过对不同客群进行现金管理结算产品需求挖掘，提高对公客户现金管理产品覆盖率，提升企业结算合作粘性，拉动结算性存款增长。截至报告期末，本公司现金管理产品使用客户数增长 25.75%，电子渠道交易量全年增长显著，增幅达 31.40%。

报告期内，本公司不断打磨与优化交易银行贸金产品与相关系统，以满足客户与市场不断变化的需求。本公司积极响应全面推进电子保函替代现金缴纳保证金的国家政策，通过金融科技技术，进一步推广电子投标保函于多地市公共资源交易中心的应用与对接，有效降低了招投标交易双方的信息不对称与交易成本；同时本公司于报告期内将保函业务服务渠道拓宽至企业网银，以渠道拓宽与创新形式更好地服务客户。继供应链系统“厦 E 链”成功上线后，报告期内，本公司依托数字化风控手段以及线上化便利渠道，围绕本地优质核心企业，以产业链中小微企业作为目标客群，实现业务快速上量；截至报告期末，供应链系统累计投放量已超 6 亿元。

本公司高度重视票据业务能力建设，积极构筑以“票据系统”为核心的票据品牌产品体系，通过产品优化、信贷资源倾斜等方式，灵活运用承兑、贴现、再贴现等交易银行产品，帮助小微企业解决融资难题。至报告期末，本公司荣获上海票交所授予的 2023 年度“优秀综合业务机构”荣誉称号，标志着本公司票据业务能力得到票交所和市场的肯定。

报告期内，美元持续加息导致银行跨境金融业务承压，本公司顶住压力积极完善跨境产品拓展跨境客群。一是以产品和系统创新为抓手，以客户需求为出发点，报告期内，本公司完成 NRA 账户国际贸融的备案并推动 NRA 国际贸融业务落地；利用重构新网银的契机，以网银为门户，建设外汇大管家，通过优化已有功能，增设新功能模块，为跨境客户提供国际结算、TMU、跨境贸融一站式线上服务。二是针对美元多次加息成本到达高位，为降低企业跨境融资成本，报告期内本公司及时推出错币种跨境融资方案，实现跨境项下人民币融资投放量大幅增长。三是引导企业树立汇率风险中性理念，树立正确的汇率管理理念，报告期内本公司代客衍生品首办户户数同比增加 124.00%，结售汇客户数同比提升 8.86%。四是宣传贯彻经常项目便利化相关政策，更好发挥金融支持服务实体经济作用，报告期内，本公司泉州分行、漳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，本公司跨境金融客户数同比提升 16.01%。

9. 创新投行服务模式，持续精进服务能力

报告期内，本公司持续巩固债券承销、银团贷款和并购贷款三大核心投行业务，实施聚焦重点客群、加强渠道建设、扩大同业朋友圈交流等多项举措，有效提升投行业务能力。此外，本公司积极创新投行服务模式，公司债项目安排人、ESG 银团贷款等创新产品接连落地，“厦行 E 发债”优化上线。

债券承销业务方面，本公司立足地方经济发展，聚焦重点客群开展精准化营销，依托总分联动机制构建快速响应优势，打造专职销售团队形成特色，持续提升市场研究能力，全方位提升债券承销业务能力。报告期内，本公司非金融企业债务融资工具承销金额 142.04 亿元，在福建省银行间债券市场排名第六¹，同比持平；参与多笔交易所公司债及境外债券项目，有效带动投行中收和存款留存；“厦行 E 发债”优化上线，以科技金融创新进一步丰富投行服务模式。

银团、并购贷款业务方面，本公司通过数据挖掘、同业交流等手段，滚动确立目标客户清单并实施精准化营销，推动落实同业合作机制常态化，积极对接先进制造业、绿色等重点领域银团项目。报告期内，本公司担任重要角色的银团贷款投放金额同比大幅增长。

持续做大同业合作朋友圈，同百余家资本市场同业机构达成合作，举办多场债券销售路演，搭建投行客户与全国投资机构对话的平台；打造深耕区域债券的专业销售团队，更新丰富投资人信息库，开展针对性项目推介，债券销售能力持续提升；构建包括各类金融机构在

¹债券承销金额排名数据来源于万得-债券承销分地域排名，机构类型为全部，债券类型为债券分类（NAFMII）

内的同业合作朋友圈，投行品牌影响力进一步凸显。

（二）零售银行业务

报告期内，本公司贯彻大零售战略转型，围绕战略规划和战略任务，以产品货架为支撑，发力业务规模；以分层经营为抓手，提升客群综合贡献；以优化客户体验为目标，夯实基础服务能力；以金融科技为突破，赋能高效经营；以合规优先为导向，巩固风险合规管理，深化压实战略转型成果，在打造具有品牌美誉度和客户体验度的“零售精品银行”的道路上更进一步。个人存款余额 671.50 亿元，较上年末增长 117.59 亿元，增幅 21.23%，零售存款成本率较去年同期降低 4bp，实现规模增长和利率管控双成效。个人贷款余额 754.34 亿元，较上年末减少 12.60 亿元，其中个人住房贷款因市场交易量下降和利率快速下行的影响，较上年末减少 52.53 亿元，个人经营性贷款余额 458.76 亿元，较上年末增长 49.48 亿元，增幅 12.09%。

1. 完善产品体系，产品货架支撑有力

本公司把握市场脉络，掌握客户需求的变化，主动进行业务策略调整，以产品货架为支撑，优化产品策略布局，夯实基础产品、发展差异化产品、鼓励特色化产品，建设健全零售产品体系，做大做强零售业务。

（1）注重资产配置，业务规模提升

报告期内，本公司高度重视个人客户财富管理业务，基于客户需求进行多元化产品配置，强调产品运营和客户体验，在产品系统建设、监管合规销售等方面持续进行能力提升。本公司已与 13 家银行理财子公司、1 家银行、22 家基金公司和 5 家保险公司实现代理代销业务合作，进一步丰富产品货架。本公司在代销业务市场中日益活跃，报告期内新增包括招银理财有限责任公司、中邮理财有限责任公司等合作机构，合作范围不断延展，市场影响力进一步扩大。

本公司及时响应市场变化，在储蓄存款和保险上持续发力，促进金融资产规模增长和中收利润提升。截至报告期末，本公司管理个人金融资产 972.67 亿元，较上年末增长 88.17 亿元，增幅 9.97%；年度代理保险销售金额 3.53 亿元，创造中收超过 2,400 万元，较上年末增幅 140.87%。

（2）优化策略布局，提升资管能力

报告期内，本公司在资管新规、理财新规的指引下，围绕“调整资产结构、丰富产品货架、深挖客户需求”等多方面开展工作，以客户为中心，实现资管业务的高质量发展。一是投资方面，增加低波动类资产占比，降低组合净值波动；二是产品方面，推出公募周期申购定期赎回类产品、策略保障型产品，力求为投资者带来更丰富的产品选择和更好的投资体验；三是渠道方面，深耕行内渠道，挖掘零售大客户和企业客户的定制需求，加强分支机构联动和产品培训，开展投资者宣传教育，从产品售前、售中、售后做好客户全周期陪伴服务。

（3）聚焦重点客群，落地专属产品

本公司积极响应国家对台籍、新市民等重点客群的金融服务工作的部署，着眼客户资金需求，落地“新市民快E贷”“新市民安居易”“新市民消费易”“新市民贷”和“台e贷”等各具特色的客群专属产品，切实加强对新市民客群创业就业、住房按揭、安居消费方面的资金支持。“台e贷”和“新市民贷”同属本公司力推的信用消费贷款“E秒贷”的子产品，通过系统自动化审批，免抵押、免担保，为新市民群体及台胞群体提供更加便捷、高效、灵活的金融服务；新市民群体可在标准化定价的基础上享受利率优惠，真正实现减费让利。在首创性方面，“台e贷”通过标准化评分卡模型，有效解决台胞在大陆安居消费，缺乏有效担保品、两岸征信信息暂未连通等导致的融资难问题，为大陆首款台胞专属线上自动化审批的信用消费贷款产品。“台e贷”产品发布会被央视新闻、人民政协报、央广网、中新网、人民网、中国台湾网等多家媒体宣传报道，“台e贷——台胞数字化零售服务平台”还获评“第四届厦门市金融科技优秀项目三等奖”。本公司“E秒贷”产品体系日趋完备，广受各界认可，获评2023年度“福建首届服务新市民十佳金融产品”、2023年度零售银行“杰出新消费贷款产品奖”。

2. 深化分层经营，客户贡献显著提高

本公司贯彻“以客户为中心”的业务策略，细化客户分层经营体系，积极推进做大做实大众客户、做透做深财富私行客户、做活做精信贷客户，为客户提供有温度的综合服务。截至2023年末，本公司零售客户256.17万户，较上年增长6.54%。

(1) 优化客群结构，加强综合经营

本公司强化大众客户综合运营，重视结构调优和交叉销售。本年新开负债账户的客户18.49万户，较上年增幅11.52%。通过长期贯彻一户多开业务，新客手机银行开通率、微信动账通知绑定率、微信支付绑卡率、开户入金达标率均达到历史新高，基础户转化率达到72.49%，有效提升大众客群可经营性。

本公司专注拓展代发工资客群，经过近3年的推进，代发工资业务已形成涵盖产品方案、考核督导、营销推动、客群经营、数据驱动等在内的完整经营体系，在服务质量的提升和运营方式的创新上持续发力。2023年代发新客在全量新开负债客户中的占比较2021年实现翻番；12月当月代发客户超15万户，较去年同期增幅23.43%。

本公司精准筛选大众客户开展E秒贷和资产提升营销，促进有价值客户转化升级。报告期内，本公司通过线上多渠道营销，收获E秒贷申请、提款客户数在全行总量中分别占比19.85%和15.43%，成为分支行营销的重要补充；开展事件触发自动化营销和资产提升活动，各类资金变动事件自动化触客营销超过13万人次，资产提升活动参与人次近万人，挖掘高潜力重点客群名单传导线下客户经理定向触达，实现客户升级。

(2) 深耕客户管理，提升客群质量

本公司高度重视客群经营，将客户经营作为财富管理业务长久发展的基石，围绕“产品、服务、运营”三大主题，多措并举，提高客户服务能力。截至报告期末，零售财富管理客户

达到 17.56 万户，增幅 13.19%，其中财富及以上客户 5.22 万户，增幅 15.64%，高净值客群质量进一步提升。

报告期内，本公司将理财经理对管户个人客户的服务能力提升作为年度重点工作推动，将客户关系管理作为客群经营的首要工作和目标，持续优化包括客户触达频率、客户服务标准在内的过程管理体系，年度存量客户流失率大幅降低，高净值客群质量和数量双增。

同时，本公司进一步充实财富顾问团队，加强财富顾问团队的客户陪访率，提高私行客户服务能力和专业水平。

(3) 精进营销机制，促进客户活跃

本公司搭建标准化的信贷客户营销管理体系，落地普惠一体化营销过程管理方案，完成客户营销日志场景建设，为客户营销过程管理的交互记录与管理人员及时督导提供了可视化、具象化和精细化的系统全流程支持，为业务增长提供新动能。截至报告期末，个人经营和消费类贷款客户数 6.82 万户，较上年末增长 1.13 万户，增幅 19.80%。

本公司深入盘活内部渠道资源，最大限度挖掘客群潜力，提升批量获客和活客的效能。通过代发工资、生意会等营销契机，开展信用消费贷款团办营销、批量获客活动；通过智能化营销策略，促进客户转化，2023 年下半年实现月均新增授信户数超 5,000 人。

本公司升级信用卡自营渠道功能，延续发卡、营销、经营一横一纵一圈的三大体系权益活动，加强借记卡交叉销售，不断迭代权益服务平台，通过贴合客户生命周期和消费场景的活动和权益构筑品牌特色，打造自营流量新的增长点。

3. 夯实服务基础，客户体验不断提升

本公司坚守“做对客户有价值的渠道”出发点，在线下按规划铺设网点，在线上全面提升服务及运营能力，客户体验提升取得实效，渠道降本增效逐步显现。

(1) 推动网点建设，践行金融下沉

本公司始终坚持“您身边的银行”的客户服务理念，加快回归本源、服务中小、深入社区、融入商圈，稳步推进网点建设。报告期内，网点布局以补充潜力空白区域、增加重点区域密度为主线，截至报告期末共有网点 117 个，其中县域网点 18 个，进一步实现金融服务下沉。

(2) 做强线上渠道，改善客户体验

得益于便捷、完善的线上渠道综合服务和广泛、坚实的用户基础，本公司在改善客户体验的同时实现运营降本增效。

在个人手机银行方面，本公司已完成存款、基金、信用卡等多个功能服务模块的优化升级。截至报告期末，个人手机银行签约客户达到 138.83 万，较上年增幅 18.36%；年末月活跃客户数 37.52 万，较上年末增幅 16.01%。在手机银行体验调研中，对手机银行表示满意的客户占比超过 90%。

在客户服务中心方面，本公司加强服务营销一体化的作业管理，引入先进的技术和工具，

优化流程，提高效率。报告期内，客服中心实现厦门、泉州双职场运营，夯实服务体系，提高灾备能力；建立客户反馈机制，及时收集客户意见和建议，提升客户满意度。本公司客服中心荣获 2023 中国数字服务年度风云榜“2023 中国最佳客户联络中心奖”和 2023 金音奖“中国最佳客户联络中心（在线客服）奖”。

4. 赋能高效经营，金融科技再获突破

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

普惠小微信贷工厂 2.0 抵押及信用经营贷落地运行，成功实现了流程、系统、风控的数字化升级，进一步完善“一体化、数字化、智能化”管理体系。信贷工厂 2.0 项目获得证券时报主办的 2023 年中国银行业天玑奖“2023 年度普惠金融服务银行天玑奖”等多个奖项。信贷工厂 2.0 全面运行后迅速铺开，授信金额超过 70 亿元，营销人员前端作业效率提高 65%，激发业务活力。普惠小微信贷工厂 2.0 落地实现经营贷全流程线上化风控管理，有效节约分行授信审批岗 30%工作量，节约放款岗 50%工作时长。

本公司依托于客户关系管理系统，持续优化客户画像、商机管理、客户认领、PDCA、绩效管理等功能，提供较为完善的业绩激励和过程管理，为营销人员提供有效助力。自功能上线以来，PDCA 登记超十万个客户记录，存量客户信息维护超百万次。本公司延续数据模型开发建设，完成手机银行活跃户分析，信用卡客户画像分析、客户消费偏好分析等基础数据模型，助力前台营销决策。

本公司持续发力触客渠道数字化建设，一是建立融合消息中心，统一对客消息渠道，增加国际短信发送能力，实现对客消息一站式管理；二是智能外呼机器人从 30 路提升至 50 路，新增应用营销场景 5 个、催收催缴类场景 4 个，在助力业务发展的同时充分释放人员投入；三是智能在线客服问答时加入手机银行相关链接，累计优化 1.3 万条交互语料，提高一次性解决率，有效减少话务回流，夯实金融服务能力。

5. 坚持合规优先，筑牢风险合规防线

本公司聚焦“控不良”及“优体验”两大核心职能，以精细化、数字化、智能化为工作目标，细化管控措施，持续做好零售信贷资产信用风险管理。“控不良”就是持续做好风险策略迭代和催清收管理。报告期内，本公司打通问题资产转让通路，拓宽处置渠道，形成不良贷款月度跟踪机制，提升催清收成效。截至报告期末，普惠金融清收金额是上年的 1.79 倍，信用卡不良清收金额是上年的 3 倍。“优体验”就是加强量化分析在风险管理中的运用，提升风险管理的一致性，有效加强作业标准化及规范化。零售整体资产质量保持平稳，个人贷款不良率为 0.51%，在市场上处于较低水平。本公司获得上海浦东国际金融学会、上海银行同业公会、亚洲财金联合会等联合主办的第四届银行业数字化创新（中国）峰会“年度银行业最佳智能风控奖”等多个奖项。

本公司高位推动，提升消费者保护和个人信息保护等合规管理水平。一是着眼数据安全

规范，坚决保护个人信息，从机制上落实分级分层管理，按照最小、必要原则，从系统上控制不同类型用户的数据处理权限，规范个人信息的处理使用，保证安全责任有责可依，有迹可循。二是狠抓消费者权益保护工作，明确各层级机构在投诉处理时的职责分工和边界，形成总分支协同的常态化处理机制，层层发力维护消费者权益；持续提升事前消保审核及事后客诉处理的质效，前移客诉解决关口、优化处置方法及层级、梳理场景话术、加强客诉处理技巧、用好多元纠纷解决机制。

（三）金融市场业务

报告期内，本公司金融市场业务深入贯彻“票息为王、提升交易、做优销售”的经营策略，在错综复杂的国内外宏观环境下，多措并举，稳中求进。本公司金融市场业务持续优化资产结构、精细管控负债成本、提升全面交易能力、拓展同业合作空间、服务全行代客业务、强化内控合规管理，盈利能力持续提升，金融同业朋友圈持续扩大，扎实践行“重要利润来源，综合服务平台”的金融市场业务定位。

1. 贯彻执行自营策略，稳中求进

（1）优化资产负债配置，稳定套息收入

报告期内，本公司金融市场业务发挥专业优势，准确研判宏观形势，强化战略决策执行，持续优化资产负债结构。资产方面，通过靠前配置、提升日均、结构优化，有效应对市场利率下行，维持资产组合日均收益水平。负债方面，积极操作平抑峰谷，合理安排负债吸收节奏，有效管控负债到期落点，全力保障全行流动性安全、有效降低资金成本开支。

（2）丰富交易策略体系，提升交易能力

报告期内，本公司持续完善交易策略体系，提升主观及量化交易能力。主观交易方面，注重策略灵活性，优化对冲机制，有效利用衍生品对冲交易波动。量化交易方面，通过趋势-震荡、长-短持仓不同，将量化策略场景划分为四象限，提出包括日内反转策略、短期反转策略、期差交易策略、长期趋势策略等不同场景策略。策略研究方面，组建跨团队研究小组，搭建宏观研究体系，加强研究交易联动。做市方面，通过对做市报价策略、成交策略的集中优化，积极履行做市商职责，维护业务资质。

（3）深入服务金融市场，保持市场领先地位

报告期内，本公司作为“银行间债券市场现券做市商”“银行间人民币外汇市场即期尝试做市机构”“银行间人民币外汇市场远掉尝试做市机构”、债券通“北向通”报价机构，积极履行做市商义务，助力金融市场业务高质量发展。报告期内银团同业借款业务保持业内领先，搭建两岸、境内外同业机构合作桥梁；债券借贷业务持续精进，交易量及交易对手数持续提升。报告期内，本公司荣获中国外汇交易中心评选的“年度市场影响力机构”“X-Lending 活跃机构”“X-Lending 之星”等荣誉。

（4）提升服务实体质效，践行社会责任

报告期内，本公司作为三大政策性银行金融债承销团成员、厦门市地方债主承销商、福

建省及重庆市地方债承销团成员，积极参与债券承销，助力实体经济。服务实体客户方面，基于原有区域分工、需求管理及联动共享三项机制，更新迭代每个区域的联动策略，有效联动传统版块，信用债投资重点支持辖内实体企业，践行服务社会责任。

2.开拓创新销售业务，步步为营

(1) 精进销售，助力提升传统代客业务

报告期内，本公司金融市场业务积极落实代客营销推动，持续精进人员销售能力，不断扩展代客产品范围，有效提升公司综合代客服务能力。报告期内，本公司金融市场营销团队积极协助分支机构走访客户，协助客户提升汇率避险意识，积极配合分行开展台商、外商企业汇率风险讲座，得到客户高度认可。报告期内，传统代客业务服务客户数同比增长 15%，台商客户在代客业务中数量占比 24%，体量占比提升至 32%。

(2) 整合资源，建设同业综合经营体系

报告期内，本公司构建“1+N”同业关系管理框架，上线同业 CRM 系统，利用系统维护、扩大同业朋友圈，并整合利用同业资源，提升同业客户综合贡献，形成了全行同业客户综合经营的基本框架。围绕“扩大外部市场同业合作圈”战略任务，优化整合全行同业资源，加强同业客户联动营销与深度合作。本公司金融市场同业业务模式不断丰富、合作机制不断完善、合作粘性不断提升、客户分层分类管理不断细化，同业“朋友圈”不断巩固扩大。

3.持续优化金融市场全面风险管理体系

(1) 筑牢合规风险全链条管控机制

本公司高度重视金融市场业务合规管理工作，有效落实外规要求，持续健全管理体系，升级合规管理系统，强化合规经营意识。

一是在制度建设方面，及时落实报告期内监管规定，对反洗钱管理、交易授权管理等制度进行了修订，细化、完善合规管理制度体系。二是在系统建设方面，报告期内实现资金业务系统自动识别反洗钱黑名单、关联方及关联交易，优化交易记录及通讯信息的监测功能，提升系统监测成效。三是在合规文化宣导和建设方面，开展外规宣导及业务合规培训，持续提升交易员的交易规范意识。

(2) 提升信用风险全流程管理质效

本公司扎实推进信用风险管理各项工作，强化行业分析及实地调研，审慎把控授信审查，优化投后检视工作机制。一是强化行业分析及实地调研，开展行业研究，及时调整信用风险管控策略，积极参与实地调研。二是审慎把控授信审查，深入分析授信主体信用资质情况，结合对宏观经济和行业的趋势性判断，审慎核定授信额度。三是做好投后管理工作，持续开展舆情监测，及时采取必要的投后管理措施。

(3) 推进市场风险管控机制持续升级

本公司持续优化市场风险管控机制，在合理设置市场风险限额、有效开展日常监控和持续报告的基础上，同步推进市场风险管理流程的系统化。报告期内实现市场风险限额超限流

程线上化，实现市场风险限额管控的全流程系统化。

4.稳步推进金融市场业务数字化转型

在自动化水平提升的基础上，本公司转向以数据应用及建设为重心，结合自身业务特点，明确了同业客户管理、前台交易能力、中台风控能力、后台运营管理四个应用领域的提升目标，以系统建设和数据能力建设为抓手，基本完成了金融市场业务的系统布局和数据平台搭建。

报告期内，本公司“金市智能运营”“程序化交易”和“程序化做市”三个自主研发系统成功申请获得计算机软件著作权。同时，“金市智能运营”项目获得了《银行家杂志》颁发的“银行家金融科技创新优秀案例奖”。

（1）重要项目顺利上线，基本搭建系统布局

一是同业客户关系管理系统一期上线。搭建全行同业客户管理架构，围绕客户、产品、交易等维度实现了对全行 90 多个同业产品的数据统一整合，为全行同业业务综合营销奠定基础。

二是量化交易系统持续夯实系统功能。报告期内完成执行算法模块重构，上线策略统一管理功能，进一步优化风控系统功能，提高程序化交易风险防范能力。

三是智能运营系统主体上线。目前，系统功能包括管理驾驶舱、经营策略辅助、风险监控、运营管理的四大部分，形成了前中后台一体化的管理及数据应用门户。

四是监管报表自动检核上线。建立了从检核规则配置、异动扫描、监测总览到层层下钻问题明细的自动检核及监测机制。

（2）落成金市数据集市，加快数据标准梳理

为有效支持各项数据应用、形成面向金市业务视角的数据整合和衍生加工，报告期内完成了金融市场数据集市一期建设，支持同业客户关系管理、智能运营、经营数据等。同时，加快数据标准梳理，完成超 2000 项法报数据、超 330 项非法报数据标准业务定义。

（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，助力建设两岸融合发展示范区，实现客户覆盖度和市场优势的持续提升。

本公司保持并不断提升两岸金融业务的市场优势，目前是福建省台企授信户数、针对台胞发放信用卡数最多的金融机构。截至 2023 年 12 月 31 日，本公司台企客户数相比年初增长 34%；台企授信户数相比年初增长 41%；台企存款余额相比年初增长 8%；受美元加息影响，本公司台企贷款余额相比年初有所下降；台胞客户数相比年初增长 20%；台胞信用卡发卡数相比年初增长 19%；台胞金融资产余额相比年初增长 7%。台企户均存款余额是全行企业客户的 1.78 倍，台企国际结算量占全行国际结算量的 84%，台胞户均金融资产是全行零

售客户的 2.26 倍。

在便捷台胞在陆安居乐业上，本公司发力便民金融和旅游金融，推出“资金大三通”服务体系，创新打造在台旅游全产业链服务平台，推出大陆首张面向台胞的专属信用卡，推出大陆首个台胞专属线上化汇薪产品——“薪速汇”线上化，台胞通过手机银行足不出户将在陆完税薪水汇给对岸的亲属。报告期内，本公司推出大陆首款台胞专属线上信用贷款产品“台 e 贷”，填补台胞在陆线上信贷空白。

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，本公司优化升级“两岸通速汇”；“台农贷”产品获得福建省地方金融监管局颁发的“2022 年度福建省金融创新项目”；本公司发挥自身台资背景及对台服务优势，推进各分行与省内台湾农民创业园、闽台农业融合发展产业园签订战略合作关系，累计与福建省内 9 个台农园区签署战略合作。

在深化两岸同业合作共赢上，本公司代理台湾同业参与大陆银行间债券市场，开展银行间人民币购售业务交易，持续与台湾同业建立战略合作关系，签署衍生性金融商业总协议（ISDA），开展外汇及衍生品业务，与 14 家在陆台资银行合作为台资企业提供了银团贷款。

在搭建两岸交流合作平台上，本公司积极拓展两岸交流合作领域，连续十一年赞助对台交流项目“海峡两岸少儿美术大展”；冠名第三届海峡两岸（厦门）青年企业家篮球邀请赛；开展台湾高校青年实习计划，至今已累计接待十二批共 614 名台籍学生到本公司实习，2023 年参加实习活动的台籍学生人数达到 126 人，合作院校也实现新高，大陆地区 20 所、台湾地区 17 所；与厦门大学合作组织开展第一届海峡两岸大学生金融创新创意大赛；亮相第二十五届海峡两岸经贸交易会、第二十一届中国·海峡创新项目成果交易会。

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：

一是党的领导和公司治理有机融合。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，持续推动党建和公司治理有机融合，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。

二是战略规划引领高质量发展。本公司结合宏观经济形势、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，推动公司高质量发展。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，持续为公司发展积蓄动能。

三是践行金融为民深耕区域市场。本公司持续发挥城商行本土化、地缘化优势，以市场

需求为驱动，以科技手段为支撑，建立健全组织架构，丰富完善产品体系，不断提高小微金融服务可获得性和商业可持续性。在科技赋能方面，构建并持续优化普惠小微“信贷工厂”模式，在进件端对客户进行精细化分层，在风险端构建多维度风控模型，进一步夯实本公司普惠小微业务的金融服务能力和自主风控能力。在组织架构方面，在总行层面设立公司业务管理部、普惠金融部作为小微金融服务管理部门，在分行层面成立普惠金融部统筹小微企业各项事务，在支行层面成立小企业专业支行、小微企业专营团队打造专职、专业的小微企业服务力量，进一步建立服务小微企业长效机制。在产品创设方面，有序推出“厦e贷”“成长伴侣信用贷”“快E贷”等标准化普惠线上产品，大力推广“供货贷”，不断创新产品服务为小微企业注入新的活力。

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e贷”“台农贷”“台商税易贷”“台商流水贷”等特色产品，在手机银行APP、空中柜台等渠道增加专属服务功能；与多家台湾地区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银团贷款。

五是金融市场业务专业多元。本公司金融市场业务基础扎实，业务品种多元，牌照经营优势明显，深耕同业客户合作。本公司是最早一批成为银行间市场成员的城商行，现已发展成为金融市场业务资格和牌照较为齐全的城商行之一，具备在不同市场环境中准确研判宏观形势，合理摆布资产组合，灵活运用多种工具，持续完善交易策略体系的能力。本公司深耕银行间市场并建立深厚的同业基础，构建全公司同业客户综合经营体系及“1+N”同业客户关系管理模式；组建专业信用债投研队伍，加强辖内企业信用债投资力度，践行服务实体经济；持续扩展代客产品范围，提高综合代客业务能力，满足企业客户个性化需求；持续优化风险及合规管理体系，升级市场风险管控机制、提升信用风险管理质效、强化合规风险全流程管控；以数据应用为驱动，基本完成金融市场业务的系统布局和数据平台搭建，稳步推进数字化转型。

六是风险管理体系完善。本公司秉承稳健经营的发展理念，从风险管理组织架构、风险策略、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，组建专业化风控策略团队，持续强化风险前置管控，精细化指导各分行落实全面风险管理，深化风险信息的归集、挖掘与应用，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，公司实现营业收入 56.03 亿元，同比下降 4.96%，主要系受息差收窄影响，利息净收入同比减少，非息收入保持良好增长态势；实现归属于母公司股东的净利润 26.64 亿元，较上年增加 1.58 亿元，同比增长 6.30%，盈利能力保持稳定。

下表列出 2023 年度公司利润表项目构成及变化情况：

单位:人民币千元

项目	2023 年	2022 年	同比变动 (%)
营业收入	5,602,714	5,895,086	-4.96
利息净收入	4,326,488	4,789,581	-9.67
非利息净收入	1,276,226	1,105,504	15.44
营业支出	2,956,908	3,424,728	-13.66
税金及附加	85,516	91,302	-6.34
业务及管理费	2,220,970	2,021,659	9.86
信用减值损失	635,618	1,306,263	-51.34
资产减值损失	14,243	4,970	186.58
其他业务支出	561	534	5.04
营业利润	2,645,806	2,470,358	7.10
加：营业外收入	8,548	21,017	-59.33
减：营业外支出	12,589	16,783	-24.99
利润总额	2,641,765	2,474,592	6.76
减：所得税费用	-110,636	-97,130	不适用
净利润	2,752,400	2,571,721	7.03
归属于母公司股东的净利润	2,663,871	2,506,083	6.30
少数股东权益	88,529	65,638	34.87

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 1.20%和 1.28%，同比分别下降 0.27 个百分点和 0.25 个百分点，主要是受 LPR 利率持续下调、政策指引存量按揭房贷利率下调等因素影响，叠加公司积极响应国家支持实体经济和减费让利政策，贷款平均利率下降明显，另一方面存款定期化日趋明显，资产端平均利率下降幅度大于负债端下降幅度。公司积极主动优化存款内部结构，在一定程度上压降了存款平均成本率，缓解息差收窄幅度。公司将持续提升差异化竞争力，进一步加强存贷款定价管理水平，同时将工作重点聚焦于存贷业务内部结构的摆布，多方位、多途径改善净息差。

单位:人民币千元

项目	2023 年		2022 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	198,816,647	4.36	183,566,507	4.74
存放中央银行款项	17,051,524	1.33	17,223,613	1.33
存拆放同业和其他金融机构款项	28,875,482	2.86	28,956,540	2.88
金融资产投资	93,398,166	2.99	82,736,465	3.06
生息资产合计	338,141,819	3.70	312,483,125	3.94
负债				
	平均余额	平均利率	平均余额	平均利率

		(%)		(%)
吸收存款	185,623,289	2.47	182,690,916	2.50
向中央银行借款	8,729,705	2.01	8,905,902	1.99
同业和其他金融机构存放款项	55,335,528	2.55	46,502,449	2.16
应付债券	78,311,848	2.58	65,887,844	2.66
付息负债合计	328,000,370	2.50	303,987,111	2.47
净利差 (%)	1.20		1.47	
净息差 (%)	1.28		1.53	

注：1、生息资产、付息负债平均余额是公司的日均余额。

2、平均利率计算公式为：利息收入（支出）/平均余额。

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

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

2、报告期营业收入地区分布情况

报告期内，公司的业务主要分布在福建省厦门市、福建省其他部分市县及重庆市。公司践行“持续深耕，重点突破”的区域战略，不断优化客群结构，服务地方经济。

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	3,341,761	59.65	3.31	1,825,367	68.99	21.64
其他地区	2,260,953	40.35	-15.02	820,439	31.01	-15.39
合计	5,602,714	100.00	-4.96	2,645,806	100.00	7.10

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。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。

在 LPR 持续下调、市场利率持续走低的环境下，公司持续推进大零售战略转型，实现个人业务营业收入 14.54 亿元。同时，公司立足并持续深化对公客群分层分类经营，实现公司业务营业收入 33.12 亿元。

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	3,312,379	59.12	-8.83	1,509,580	57.06	18.87
个人业务	1,453,582	25.94	7.81	734,421	27.76	6.39
资金业务	792,919	14.15	-11.30	409,821	15.49	-19.89
其他业务	43,834	0.78	123.41	-8,016	-0.30	不适用

合计	5,602,714	100.00	-4.96	2,645,806	100.00	7.10
----	-----------	--------	-------	-----------	--------	------

4、利息净收入

报告期内，公司利息净收入 43.26 亿元，较上年减少 4.63 亿元，同比下降 9.67%。受 LPR 持续下调、市场利率持续走低的影响，公司息差较同期收窄。

单位:人民币千元

项目	2023 年		2022 年		同比变动 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
利息收入	12,519,699	100	12,302,571	100	1.76
存放中央银行款项	227,367	1.82	228,689	1.86	-0.58
存放同业及其他金融机构款项	163,743	1.31	361,850	2.94	-54.75
拆出资金	616,566	4.92	421,441	3.43	46.30
买入返售金融资产	45,243	0.36	50,607	0.41	-10.60
发放贷款及垫款	8,669,863	69.25	8,708,805	70.79	-0.45
债券及其他投资	2,796,916	22.34	2,531,179	20.57	10.50
利息支出	8,193,210	100	7,512,990	100	9.05
向中央银行借款	175,288	2.14	177,460	2.36	-1.22
同业及其他金融机构存放款项	346,024	4.22	121,921	1.62	183.81
拆入资金	813,281	9.93	640,672	8.53	26.94
卖出回购金融资产款	254,130	3.10	242,183	3.22	4.93
吸收存款	4,581,191	55.91	4,575,671	60.90	0.12
应付债券	2,023,297	24.69	1,755,083	23.36	15.28
利息净收入	4,326,488	-	4,789,581	-	-9.67

5、非利息净收入

报告期内，公司非利息净收入 12.76 亿元，同比增长 15.44%。其中，公允价值变动损益及汇兑损益的变动主要系由于外部市场环境及汇率波动影响；其他收益主要为获得普惠小微贷款奖励金；资产处置损益变动主要系公司部分自有房产处置收益。

单位:人民币千元

项目	2023 年		2022 年		同比变动 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
手续费及佣金净收入	413,813	32.42	431,513	39.03	-4.10
投资收益	464,077	36.36	618,815	55.98	-25.01
公允价值变动损益	65,198	5.11	-242,795	-21.96	不适用
汇兑净(损失)/收益	45,631	3.58	99,204	8.97	-54.00
其他收益	250,604	19.64	188,990	17.10	32.60
其他业务收入	8,476	0.66	3,468	0.31	144.40
资产处置损益	28,426	2.23	6,308	0.57	350.64
合计	1,276,226	100	1,105,504	100	15.44

手续费及佣金净收入

报告期内，公司手续费及佣金净收入 4.14 亿元，同比下降 4.10%。

单位:人民币千元

项目	2023 年		2022 年		同比变动 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
手续费及佣金收入	671,896	100	612,282	100	9.74
代理业务	309,832	46.11	225,622	36.85	37.32
债券承销手续费	110,097	16.39	121,630	19.86	-9.48
担保及承诺业务	86,110	12.82	87,496	14.29	-1.58
理财业务	67,052	9.98	78,001	12.74	-14.04
支付结算业务	13,438	2.00	15,968	2.61	-15.84
银行卡业务	34,782	5.18	38,879	6.35	-10.54
委托业务	3,953	0.59	7,092	1.16	-44.26
其他业务	46,631	6.94	37,596	6.14	42.03
手续费及佣金支出	258,082	-	180,769	-	42.77
手续费及佣金净收入	413,813	-	431,513	-	-4.10

6、业务及管理费

报告期内，公司业务及管理费 22.21 亿元，同比增加 1.99 亿元，增长 9.86%。业务及管理费增长主要原因是公司深化推进战略实施，加大对金融科技的投资、人才队伍建设等战略性的投入，以及过去三年对网点转型、优化网点布局及提升网点形象所作的投入而增加的折旧摊销。

单位:人民币千元

项目	2023 年		2022 年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
员工成本	1,407,849	63.39	1,280,053	63.32
物业及设备支出	367,393	16.54	326,063	16.13
其他办公及行政费用	445,728	20.07	415,543	20.55
合计	2,220,970	100	2,021,659	100

7、信用减值损失及资产减值损失

报告期内，公司获益于不良资产管控能力的有效提升，资产质量进一步夯实，全年计提减值损失 6.50 亿元，同比下降 50.44%，信用成本有所下降。公司拨备覆盖率 412.89%，较上年末上升 24.96 个百分点，风险抵补较为充足。

单位:人民币千元

项目	2023 年		2022 年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
存放同业款项减值损失	-22,035	-3.39	-79,175	-6.04
拆出资金减值损失	-109,025	-16.78	84,444	6.44
买入返售金融资产减值损失	-11,749	-1.81	12,471	0.95
贷款减值损失				

—以摊余成本计量的发放贷款及垫款	771,728	118.75	1,359,408	103.67
—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	-5,964	-0.92	-4,965	-0.38
金融投资减值损失				
—债权投资	110,864	17.06	-86,239	-6.58
—其他债权投资	102,261	15.74	7,848	0.6
信用承诺减值损失	-204,638	-31.49	-12,495	-0.95
其他应收款减值损失	4,176	0.64	24,965	1.9
其他资产减值损失	14,243	2.19	4,970	0.38
合计	649,861	100	1,311,233	100

8、所得税费用

单位：人民币千元

项目	2023 年	2022 年
当期所得税费用	110,477	155,660
递延所得税费用	-221,112	-252,790
合计	-110,636	-97,130

(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 3,906.64 亿元，较上年末增长 5.24%；负债总额 3,601.50 亿元，较上年末增长 3.95%；股东权益 305.14 亿元，较上年末增长 23.32%。主要资产负债情况见下表：

单位：人民币千元

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	同比变动 (%)
现金及存放中央银行款项	29,728,174	29,808,458	-0.27
存放同业及其他金融机构款项	5,736,358	10,107,661	-43.25
拆出资金	19,140,071	13,869,537	38.00
买入返售金融资产	11,222,000	16,079,751	-30.21
发放贷款及垫款	203,527,480	194,155,098	4.83
金融投资	115,053,864	100,170,530	14.86
其他资产	6,255,912	7,016,985	-10.85
资产总计	390,663,859	371,208,019	5.24
向中央银行借款	12,171,746	8,935,700	36.21
同业及其他金融机构存放款项	7,075,168	13,426,022	-47.30
拆入资金	24,832,543	22,281,968	11.45
卖出回购金融资产	22,242,606	19,851,821	12.04
吸收存款	210,901,987	207,014,864	1.88
应付债券	78,723,683	69,439,122	13.37
其他负债	4,202,084	5,514,672	-23.80
负债总计	360,149,816	346,464,169	3.95
股东权益合计	30,514,043	24,743,850	23.32

负债及股东权益总计	390,663,859	371,208,019	5.24
-----------	-------------	-------------	------

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、战略性新兴产业、绿色发展、普惠金融、消费升级等实体经济的支持力度，提升服务实体经济质效。截至报告期末，公司贷款和垫款总额 2,097.01 亿元，较上年末增加 4.65%。其中，企业贷款和垫款余额 1,117.51 亿元；个人贷款和垫款余额 754.34 亿元。

单位：人民币千元

类别	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
企业贷款和垫款	111,750,926	53.29	103,637,702	51.72
个人贷款和垫款	75,434,043	35.97	76,693,826	38.27
个人住房贷款	22,692,722	10.82	27,946,199	13.95
个人消费贷款	6,865,601	3.27	7,820,060	3.90
个人经营贷款	45,875,720	21.88	40,927,566	20.42
票据贴现	22,516,256	10.74	20,053,606	10.01
贷款和垫款总额	209,701,226	100.00	200,385,134	100.00
应计利息	396,560	-	404,521	-
减值准备	-6,570,306	-	-6,634,557	-
贷款和垫款净额	203,527,480	-	194,155,098	-

(2) 按行业分布情况

公司坚持服务实体经济，聚焦制造业、战略性新兴产业、传统产业改造升级、基建投资、乡村振兴、现代服务业、科技创新、绿色发展等重点领域金融需求，强化政策和资源支撑，加大信贷投放力度，持续优化贷款投向结构。截至报告期末，公司企业贷款和垫款主要集中在批发和零售业、制造业、租赁和商务服务业。前述三类贷款余额合计 676.69 亿元，占公司贷款和垫款总额的 32.27%，主要行业贷款占比基本保持稳定。

公司采取“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 83.37 亿元，占公司贷款和垫款总额的 3.98%，较上年末下降 0.22 个百分点。

单位：人民币千元

行业	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
批发和零售业	29,046,947	13.85	24,013,844	11.98
制造业	21,844,194	10.42	20,752,998	10.36
租赁和商务服务业	16,777,443	8.00	14,550,435	7.26
建筑业	13,220,643	6.30	12,254,847	6.12
房地产业	8,337,087	3.98	8,423,969	4.20
水利、环境和公共设施	5,878,613	2.80	7,619,334	3.80

施管理业				
住宿和餐饮业	4,838,131	2.31	5,504,671	2.75
电力、热力、燃气及水生产和供应业	2,441,718	1.16	1,710,270	0.85
交通运输、仓储和邮政业	2,429,652	1.16	2,135,405	1.07
其他行业	6,936,499	3.31	6,671,929	3.33
企业贷款和垫款	111,750,926	53.29	103,637,702	51.72
个人贷款和垫款	75,434,043	35.97	76,693,826	38.27
票据贴现	22,516,256	10.74	20,053,606	10.01
贷款和垫款总额	209,701,226	100.00	200,385,134	100.00

(3) 按地区分布情况

截至报告期末，公司厦门地区发放的贷款和垫款余额 999.75 亿元，占公司贷款和垫款总额的 47.68%；其他地区发放的贷款和垫款余额 1,097.26 亿元，占公司贷款和垫款总额的 52.32%。

单位：人民币千元

地区	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
厦门地区	99,975,123	47.68	92,829,529	46.33
其他地区	109,726,103	52.32	107,555,605	53.67
贷款和垫款总额	209,701,226	100.00	200,385,134	100.00

(4) 按担保方式分布情况

报告期内，公司贷款的担保结构保持稳定。截至报告期末，公司抵质押类贷款和垫款余额 1,570.39 亿元，占公司贷款和垫款总额的 74.89%；保证类贷款和垫款余额 333.53 亿元，占公司贷款和垫款总额的 15.91%；信用类贷款和垫款余额 193.09 亿元，占公司贷款和垫款总额的 9.21%。

单位：人民币千元

项目	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
信用贷款	19,309,255	9.21	17,975,782	8.97
保证贷款	33,353,269	15.91	30,227,079	15.08
抵押贷款	127,143,932	60.63	122,541,836	61.15
质押贷款	29,894,771	14.26	29,640,437	14.79
贷款和垫款总额	209,701,226	100.00	200,385,134	100.00

(5) 报告期末前十名贷款客户情况

截至报告期末，公司最大单一客户贷款余额 11.95 亿元，占公司贷款和垫款总额的 0.57%；前十大贷款客户合计贷款余额 71.34 亿元，占公司贷款和垫款总额的 3.40%。

单位：人民币千元

客户名称	2023 年 12 月 31 日	占贷款总额比 (%)
客户 A	1,195,039	0.57
客户 B	800,000	0.38

客户 C	755,448	0.36
客户 D	712,099	0.34
客户 E	689,994	0.33
客户 F	665,783	0.32
客户 G	604,604	0.29
客户 H	573,100	0.27
客户 I	569,454	0.27
客户 J	568,547	0.27
合计	7,134,069	3.40

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 112.22 亿元，较上年末减少 48.58 亿元，下降 30.21%，主要系由于短期质押式债券到期。

单位：人民币千元

项目	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
债券	11,216,594	100	16,085,015	100
小计	11,216,594	100	16,085,015	100
应计利息	6,711	-	7,790	-
减值准备	-1,305	-	-13,054	-
合计	11,222,000	-	16,079,751	-

3、金融投资

截至报告期末，公司金融投资业务余额 1,150.54 亿元，较上年末增加 148.83 亿元，增长 14.86%，主要系公司加大政府债券投资。金融投资占资产总额的比例为 29.45%，较上年末增长 2.47 个百分点，资产结构保持相对稳定。

单位：人民币千元

项目	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
交易性金融资产	17,612,346	15.31	15,749,732	15.72
债权投资	51,946,773	45.15	45,044,163	44.97
其他债权投资	45,411,719	39.47	39,299,346	39.23
其他权益工具投资	83,027	0.07	77,288	0.08
合计	115,053,864	100	100,170,530	100

4、吸收存款

截至报告期末，本公司存款本金总额 2,075.75 亿元，较上年末增加 27.05 亿元，增长 1.32%。受市场环境的影响，定期存款产品需求增强，公司积极优化存款结构，压降保证金存款规模，加大优质客群拓展力度，提升客户服务能力，保持存款稳定增长。

单位：人民币千元

项目	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)

公司存款	131,214,773	63.21	115,075,825	56.17
活期存款	46,369,523	22.34	50,588,609	24.69
定期存款	84,845,250	40.87	64,487,216	31.48
个人存款	67,149,956	32.35	55,391,137	27.04
活期存款	12,555,073	6.05	13,066,220	6.38
定期存款	54,594,882	26.30	42,324,916	20.66
保证金存款	9,194,240	4.43	34,394,860	16.79
其他存款	15,686	0.01	7,906	0.00
存款本金总额	207,574,654	100	204,869,727	100
应计利息	3,327,333	-	2,145,137	-
合计	210,901,987	-	207,014,864	-

5、同业及其他金融机构存放款项

截至报告期末，公司同业及其他金融机构存放款项余额 70.75 亿元，较上年末减少 63.51 亿元，下降 47.30%，主要系境内银行同业存放款项的减少。

单位：人民币千元

项目	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
境内银行同业	-	-	4,685,002	35.45
境内其他金融机构	6,665,749	99.56	8,504,046	64.35
境外银行同业	29,436	0.44	26,772	0.20
小计	6,695,185	100	13,215,821	100
应计利息	379,983	-	210,202	-
合计	7,075,168	-	13,426,022	-

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 222.43 亿元，较上年末增加 23.91 亿元，增长 12.04%。

单位：人民币千元

项目	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
债券	17,444,150	78.44	13,116,200	66.10
票据	4,793,831	21.56	6,725,872	33.90
小计	22,237,981	100	19,842,072	100
应计利息	4,625	-	9,749	-
合计	22,242,606	-	19,851,821	-

7、应付债券

截至报告期末，公司应付债券余额 787.24 亿元，较上年末增加 92.85 亿元，增长 13.37%，主要系 2023 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 605.04 亿元，较上年末增加 32.20 亿元，增长 5.62%。

单位：人民币千元

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
----	------------------	------------------

21 厦门银行二级 01	1,999,722	1,999,691
21 厦门银行二级 02	2,499,624	2,499,583
22 厦门银行绿色债 01	999,461	999,108
23 厦门银行绿色债 01	999,707	-
22 厦门银行小微债 01	2,999,601	2,999,356
22 厦门银行小微债 02	2,999,574	2,999,331
23 厦门银行小微债 01	4,999,122	-
21 福建海西租赁债 01	550,000	550,000
同业存单	60,504,262	57,284,220
小计	78,551,072	69,331,289
应计利息	172,611	107,833
合计	78,723,683	69,439,122

8、股东权益

截至报告期末，公司股东权益 305.14 亿元，较上年末增加 57.70 亿元，增长 23.32%。其他权益工具 59.98 亿元，增长 140.07%，主要系 2023 年 35 亿元永续债的发行；其他综合收益变动主要系持有债券的市值变动。

单位：人民币千元

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	同比变动 (%)
股本	2,639,128	2,639,128	-
其他权益工具	5,998,201	2,498,553	140.07
资本公积	6,785,874	6,785,874	-
其他综合收益	364,082	-39,410	不适用
盈余公积	1,760,838	1,514,562	16.26
一般风险准备	4,388,310	4,044,833	8.49
未分配利润	7,937,223	6,748,452	17.62
归属于本行股东权益	29,873,656	24,191,992	23.49
少数股东权益	640,387	551,858	16.04
股东权益合计	30,514,043	24,743,850	23.32

(三) 现金流量表分析

报告期内，公司经营活动产生的现金净流出 43.73 亿元，主要系同业存放款项的减少及发放贷款及垫款导致的现金流出；公司投资活动产生的现金净流出 98.07 亿元，主要系投资债券所支付的现金大于投资收回的现金；筹资活动产生的现金净流入 97.29 亿元，主要是发行同业存单产生的现金流入。

单位：人民币千元

项目	2023 年	2022 年	同比变动 (%)
经营活动产生的现金流量净额	-4,372,544	26,295,656	-116.63
投资活动产生的现金流量净额	-9,806,778	-9,788,779	不适用
筹资活动产生的现金流量净额	9,729,143	531,517	1,730.45

(四) 可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况

单位：人民币千元

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	50,369,981	51,498,849
开出保函	4,278,625	3,551,099
开出信用证	4,627,425	5,669,815
信用卡未使用透支额度	6,148,752	10,390,311
合计	65,424,784	71,110,073

(五) 比较式会计报表中变化幅度超过 30%以上项目

财务报表数据变动幅度达 30%（含 30%）以上的项目及变化情况如下：

单位：人民币千元

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	增减幅度 (%)	变动主要原因
资产负债表项目				
存放同业及其他金融机构款项	5,736,358	10,107,661	-43.25	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	19,140,071	13,869,537	38.00	拆放境内同业款项增加
衍生金融资产	1,352,463	2,071,732	-34.72	主要系外汇衍生工具减少
买入返售金融资产	11,222,000	16,079,751	-30.21	买入返售政府债券交易减少
在建工程	285,430	174,139	63.91	总行大厦在建工程支出增加
向中央银行借款	12,171,746	8,935,700	36.21	支小再贷款交易增加
同业及其他金融机构存放款	7,075,168	13,426,022	-47.30	主要系境内银行同业存放减少
交易性金融负债	95	2,849	-96.67	黄金存管业务交易减少
衍生金融负债	1,325,988	2,278,585	-41.81	主要系外汇衍生工具减少
预计负债	269,217	473,824	-43.18	表外资产规模下降导致
其他权益工具	5,998,201	2,498,553	140.07	发行永续债
其他综合收益	364,082	-39,410	不适用	其他债权投资公允价值变动增加
项目	2023 年	2022 年	增减幅度 (%)	变动主要原因
利润表项目				
手续费及佣金支出	-258,082	-180,769	42.77	福费廷业务手续费支出增长
公允价值变动收益 / (损失)	65,198	-242,795	不适用	交易性金融资产公允价值变动收益增加
汇兑收益 / (损失)	45,631	99,204	-54.00	外币业务受汇率变化影响导致汇兑收益减少
其他业务收入	8,476	3,468	144.40	租赁收入增加
资产处置收益	28,426	6,308	350.64	固定资产处置收益增加，主要系重庆大楼处置收益
其他收益	250,604	188,990	32.60	获得普惠小微贷款激励金
信用减值损失	635,618	1,306,263	-51.34	不良资产清收、化解速度的加

				快
资产减值损失	14,243	4,970	186.58	在建工程减值计提损失增加
营业外收入	8,548	21,017	-59.33	久悬未取款项收入减少
少数股东损益	88,529	65,638	34.87	控股子公司净利润增加

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

2、报告期内获取的重大股权投资

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，公司无重大资产和股权出售事项。

6、主要控股参股公司分析

（1）福建海西金融租赁有限责任公司

福建海西金融租赁有限责任公司（以下简称“海西金租”）成立于 2016 年 9 月 9 日，系公司作为控股股东发起设立的福建省内第一家法人金融租赁公司，截至 2023 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“深耕福建，面向沿海”的区域定位，积极推动实现转型战略，服务实体经济发展，促进地方经济发展和产业转型升级。截至 2023 年 12 月 31 日，海西金租总资产为 150.78 亿元，净资产为 21.17 亿元，2023 年营业收入为 5.68 亿元，净利润为 2.93 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 2023 年 12 月 31 日，本公司有 9 家分行，2 家专营机构，107 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 69 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	-	890	58,771,200
分支行	厦门地区	—	39	984	79,759,035
	厦门银行股份	福州市鼓楼区安泰街道斗西	16	353	22,238,140

	有限公司福州分行	路 1 号福商大厦 1-3 层			
	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）	13	322	19,071,337
	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	251	17,698,781
	厦门银行股份有限公司漳州分行	福建省漳州市龙文区碧湖城市广场 3 幢 1F、2F、17F-19F	10	227	13,929,636
	厦门银行股份有限公司南平分行	福建省南平市建阳区嘉禾北路 1441 号万星文化广场 5 幢 103 号	7	131	3,883,198
	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	5	132	4,309,958
	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	126	4,646,298
	厦门银行股份有限公司三明分行	福建省三明市梅列区乾龙新村 17 幢梅列工商企业大厦一、十四、十五层	4	117	3,820,538
	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	119	3,331,549
专营机构	厦门银行股份有限公司厦门自贸试验区资金营运中心	中国（福建）自由贸易试验区厦门片区象屿路 97 号厦门国际航运中心 D 栋 5 层 10 单元（该住所仅限作为商事主体法律文书送达地址）	1	50	145,904,743
	厦门银行股份有限公司理财中心	福建省福州市马尾区湖里路 27 号 1#楼 2-51L 室（自贸试验区内）	1	29	72,608

（九）信贷资产质量情况

1、贷款五级分类情况

截至报告期末，公司不良贷款余额 16.02 亿元，不良贷款率 0.76%，较上年末下降 0.10 个百分点。

单位：人民币千元

项目	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日		变动	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	金额	比例 (%)

正常类	205,094,708	97.8	196,201,976	97.91	8,892,732	4.53
关注类	3,004,238	1.43	2,459,672	1.23	544,567	22.14
次级类	348,180	0.17	625,928	0.31	-277,747	-44.37
可疑类	509,215	0.24	676,341	0.34	-167,126	-24.71
损失类	744,884	0.36	421,217	0.21	323,667	76.84
贷款总额	209,701,226	100	200,385,134	100	9,316,092	4.65

注：原银保监会于 2023 年 2 月 10 日颁布《商业银行金融资产风险分类办法》（中国银行保险监督管理委员会 中国人民银行令（2023）第 1 号），根据监管要求，本公司自 2023 年 7 月 1 日起执行。

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

不良贷款行业分布	不良率（%）
房地产业	4.70
制造业	2.36
信息传输、软件和信息技术服务业	2.06
建筑业	0.76
交通运输、仓储和邮政业	0.74
卫生和社会工作	0.50
住宿和餐饮业	0.46
批发和零售业	0.37
租赁和商务服务业	0.14

注：截至报告期末，公司仅有上述行业存在不良贷款。

2、重组贷款及逾期贷款情况

截至报告期末，公司重组贷款金额 17.92 亿元²，逾期贷款期末金额 23.08 亿元，较上年末减少 0.85 亿元，逾期贷款占贷款及垫款总额 1.10%，较上年末下降 0.09 个百分点，公司逾期 90 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，公司逾期贷款较去年同期有所下降。公司已对逾期贷款计提充足拨备，并密切关注逾期贷款客户经营财务及偿债能力变化情况、负面舆情情况，加大已逾期贷款风险处置力度，持续防范化解信用风险。

单位：人民币千元

项目	期初金额	期末金额	本期变动	占比（%）
重组贷款	-	1,791,766	1,791,766	0.85
逾期贷款	2,392,099	2,307,507	-84,591	1.10
逾期 1 天至 90 天	1,236,348	815,236	-421,112	0.39
逾期 90 天至 1 年	469,914	977,280	507,366	0.47
逾期 1 年至 3 年	401,115	480,603	79,488	0.23
逾期 3 年以上	284,722	34,388	-250,334	0.02

3、对于不良贷款采取的措施

一是审慎把好审批关，严格控制新增不良，对新增高风险项目坚决予以否决，并对部

² 报告期内公司重组贷款按照《商业银行金融资产风险分类办法》口径计算。

分存量风险客户采取压缩退出等策略。

二是持续加强资产质量日常监控，加强贷后和预警管理，尽早发现和化解风险。

三是积极组织清收化解，进一步加强与 AMC 合作，提高不良处置效能，优化资产质量。

(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	6,685,928
本期计提	765,764
本期核销及转出	-1,138,868
收回以前年度核销	324,872
已减值贷款利息回拨	-23,772
其他	1,788
期末余额	6,615,712

(十一) 抵债资产情况

截至报告期末，公司抵债资产已全额计提减值准备，较上年末未发生变化。

单位：人民币千元

类别	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	减值准备金额	金额	减值准备金额
房屋及建筑物	6,030	6,030	6,030	6,030
合计	6,030	6,030	6,030	6,030

(十二) 金融债券情况

1. 银行持有金融债券的类别和金额

单位：人民币千元

类别	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
政策性金融债券	3,872,217	4,673,611
同业金融债券	268,184	1,217,283
合计	4,140,401	5,890,894

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	-
23 年国债	2,010,000	2.52	2033-8-25	-
21 年国债	1,800,000	3.03	2026-3-11	-
21 年国债	1,580,000	3.01	2028-5-13	-
19 年国债	1,460,000	3.12	2026-12-5	-
21 年国债	1,330,000	2.91	2028-10-14	-
20 年国债	1,290,000	2.85	2027-6-4	-

19 年国债	1,250,000	3.25	2026-6-6	-
23 年国债	1,200,000	2.18	2026-8-15	-
23 年国债	1,150,000	2.64	2028-1-15	-

（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

2023 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、丰富产品货架、深挖客户需求”等多方面开展工作，做好新策略和新产品布局，实现资管业务的高质量发展。一是在投资方面增加低波动类资产占比，降低组合净值波动，并加强交易性资产和交易性策略增厚组合收益；二是产品方面，聚焦现金管理、中短债策略理财产品等核心产品，新推出公募周期申购定期赎回类产品和策略保障型产品，自营理财产品体系进一步完善，为客户提供多品类的理财服务选择；渠道方面，深耕行内渠道，挖掘零售大客户和企业客户的定制需求，加强分支机构联动和产品培训，开展投资者宣传教育，从产品售前、售中、售后做好客户全周期陪伴服务。

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。一是不断完善产品平台建设，丰富开放式产品货架。在完成开放式产品货架搭建的基础上，本年度本公司加强针对产品的甄选，以客户为中心，遴选与本公司客群适配的产品。二是增强资产配置能力，强化财富管理的服务能力。报告期内，本公司进一步充实财富顾问团队，加强财富顾问团队的客户陪访率，提高私行客户服务能力和专业水平，进一步深化针对高净值客户的“1+1+N”的服务模式。三是深化客群分群分层的经营策略。本年度，本公司重视理财经理对管户个人客户的服务能力提升作为年度重点工作推动，将客户关系管理作为客群经营的首要工作和目标，首次建立包括客户触达频率、客户服务标准在内的过程管理体系，强化针对不同客群的经营要求，持续提升客户的服务体验。

（十四）负债质量管理体系及负债质量状况

本公司负债质量管理遵循依法合规、统一管理、动态调整原则，根据原中国银保监会发布的《商业银行负债质量管理办法》制定了《厦门银行股份有限公司负债质量管理办法》，确立了与负债规模和复杂程度相适应的负债质量管理体系，建立了负债质量管理组织架构。董事会承担负债质量管理的最终责任，高级管理层承担负债质量的具体管理工作，从负债来源稳定性、负债结构多样性、负债与资产匹配的合理性、负债获取的主动性、负债成本的适当性、负债项目的真实性等六个方面，持续加强负债质量管理，及时掌握负债质量的重大变化和潜在风险。一是持续拓展一般存款业务，合理规划存款规模和成本，确保负债稳定性和成本的适当性；二是加强市场研判，提高负债主动和前瞻管理能力，根据监管政策、市场环境等因素动态调整负债管理策略；三是深化资产负债组合管理，提高负债与资产在期限、定价等方面匹配的合理性。

截至报告期末，公司各项负债质量指标运行平稳，同业融入资金比例 27.21%，存款偏离度 3.41%，流动性覆盖率 317.158%，流动性匹配率 152.9%，累计外汇敞口头寸比例 1.16%，负债质量指标符合监管要求。

六、报告期内的信息科技建设

报告期内，本公司不断夯实与提升数字化能力，在深化信息科技治理、维护系统稳定运行、构建信息安全防护、持续落实金融科技项目建设交付、推动全行数据管控方面都取得丰硕成果，为本公司业务发展提供更加全面有效的 IT 支撑。

（一）信息科技治理

完善科技派驻制度，全面赋能前端业务

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。一是机制方面，持续落实 IT 资源配给权限前移至业务条线，提升投入产出决策的有效性；二是工艺方面，改进需求分析工艺、推动业务资产积累、引入需求测试一体化的方法，确保软件工程的交付质量；三是人员能力方面，识别关键角色的岗位要求和能力差距，组织面向总行需求分析与系统设计的专业性的训练，提升项目关键角色专业能力。

（二）信息运行保障

1. 扎实做好运行保障工作，保持信息系统高可用

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

2. 多层次完善信息安全体系，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。一是构建数据安全防护，报告期内投产上线应用数据动态脱敏系统，为本公司落实消费者权益相关工作提供技术能力支撑；二是加固网络安全防护，通过持续开展安全众测、组织红蓝对抗攻防演练、开展网络安全应急演练、漏洞扫描等，提升本公司网络安全防护能力。公司实现全年“零”信息安全事件的目标。

（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，本公司报告期共开展 300 余项信息化提案建设，重点推进数字化转型战略任务。

对公业务板块，推动线上主要服务渠道能力提升，加强产品服务应用建设。启动对公网上银行升级，应用数字科技全新打造公司业务渠道统一门户，以客户为中心，建设具备完善产品功能和极致客户体验的对公综合服务平台。建设厦行 E 发债小程序平台，完善债券估值功能，构建发行人预评级模型，提升投行财务咨询和信用债分销专营能力。

零售业务板块，丰富零售产品种类，助力业务平稳快速发展。完成普惠金融信贷工厂 2.0 上线，完善信用风险管理模型，建立自动审批及分层定价策略，实现客户自主进件申请、在线获知额度，完善预警体系及动态监测体系，打造普惠金融标准信贷流程，推出快 E 贷、信 E 贷、E 企贷等多款贷款产品。

金融市场板块，建设智能运营，持续提升金融市场板块的经营管理能力、投资与交易能力、量化交易能力。完成金市智能运营三期上线，进一步完善金市风险管理体系、代客业务的全视图分析，强化经营管理能力，打通金融市场业务前、中、后台的管理链条，支撑金融市场业务稳健发展；完成程序化交易系统新监控平台策略风控指标可视化监控功能建设，持续提升本公司量化交易能力、程序化风险管控能力。

中后台板块，开展跨板块产品服务和风控能力建设，推动厅堂智能运营，加强管理决策支持。持续扩充空中柜台功能支撑，上线借记卡激活业务场景，采用远程音视频、人脸识别和 OCR 等新技术，将传统银行柜面业务延伸至远程服务，兼具实体网点面对面服务的“温度”与线上方便快捷服务的“速度”。

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：公司条线的供应链金融项目，入选人民银行总行金融科技创新监管工具，成为福建省金融科技创新监管工具第一批创新应用，并于今年 9 月完成创新应用测试，顺利出箱；台 E 贷、台农贷项目分别荣获第四届厦门金融科技优秀项目奖；E 秒贷荣获《财视中国》组织的 2023 年度杰出新消费贷款产品奖；金市智能运营项目、消费金融数字化信用风险管理体系项目分别荣获《银行家》杂志组织的 2023 年度银行家金融科技创新优秀案例、风险管理创新优秀案例；空中柜台建设及应用项目荣获《金融电子化》杂志举办的金融科技赋能业务创新奖。

（四）数据管控

报告期内，本公司持续推进全行数据治理工作，助力数据资产经营和价值创造提升。一是深化经营部门数据分析与应用能力，在营销和风控领域、运营支撑、战略市场等方向持续开展数据应用场景建设，聚焦数据应用，发挥数据价值；二是扩充企业级数据标准，结合数据应用需求推进分析数据标准应用，夯实全行数据基础；三是持续开展数据人才能力建设，数据能力培训覆盖至各分支行，推动业务人员自主取数用数，提升人员数据意识及数据能力，推动全面数字化转型。

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；深化重点领域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，深化内控合规管理建设，强化员工行为管理，落实合规执行责任，筑牢合规经营底线。

（一）信用风险管理

信用风险是指由于债务人或交易对手的违约行为可能导致损失的风险。本公司秉承稳健经营的理念，以“围绕战略规划、优化资产结构、筑牢风险底线”为信贷导向，持续建设包括“政策制度、授权、审查、贷后排查、不良清收、大数据风控”在内的六道防线，优化全生命周期信用风险管理流程，强化数据驱动和科技赋能，全面提升信用风险管理水平，实现业务增长和风险防控的协调发展，有效防范降低信用风险损失。

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

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

二是流程优化，提高管控效率。科学运用授权管理机制，加强对分行的授权管理，上收重点关注授信领域审批权限；持续强化风险前置管控，优化授信风控策略，提升风险预判能力；持续优化新信贷系统功能，实现自动化、模块化、标准化、无纸化审批，提升审批能效。

三是动态检视，强化授信风险管控。做好房地产行业、市政国企等重点信贷业务审查的分析研究；加强组合限额管理，防范集中度风险；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、授信后管理制度，定期检视金融资产风险分类，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，加快处置不良资产。强化不良资产处置力度，拓宽不良资产处置渠道，综合运用现金清收、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，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；自主研发申请评分卡、行为评分卡，支持贷前及贷中风险策略迭代，提升全行智能化风控水平。

（二）流动性风险管理

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

截至报告期末，公司流动性指标整体运行平稳，集团口径流动性比例为 81.38%，高于监管最低要求 56.38 个百分点；流动性覆盖率为 315.54%，高于监管最低要求 215.54 个百分点；净稳定资金比例为 122.97%，高于监管最低要求 22.97 个百分点，流动性储备充足，整体流动性安全，未出现异常流动性情况。报告期内，本公司主要采取以下措施加强流动性风险管理：

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

二是搭建资产负债管理指标体系，从日间流动性和中长期流动性管理视角入手，建立流动性风险限额指标体系，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，报告期内发行长期债券 60 亿元，有效补充长期稳定资金。

（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目的或对冲交易账簿其他项目的风险而持有的金融工具、外汇和商品头寸及经国家金融监督管理总局认定的其他工具。银行账簿包括除交易账簿工具外的其他工具。针对交易账簿和银行账簿头寸的性质和风险特征，本公司选择适当的、普遍接受的市场风险计量和管理方法。

1.交易账簿市场风险管理

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

（1）交易账簿利率风险

2023 年，债券利率整体呈现阶段震荡、整体走牛的态势。本公司深入研究并持续跟踪宏

观经济和货币政策变动，交易账簿利率投资范围主要以人民币债券为主，总体采取较为谨慎的投资策略，通过使用利率类衍生品对冲等方式调整风险敞口，每日监控市场风险限额指标，各项利率类风险整体可控。

（2）交易账簿汇率风险

2023 年，人民币兑美元总体有所贬值。本公司总体采取较为谨慎的投资策略，紧跟金融市场走势，适时调整交易策略，每日监控市场风险限额指标，各项汇率类风险整体可控。

2.银行账簿市场风险管理

（1）银行账簿利率风险

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

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

（2）银行账簿汇率风险

本公司银行账簿汇率风险主要来自非人民币计价的资产负债在币种间的错配风险。

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

（四）操作风险管理

操作风险是指由于内部程序、员工、信息科技系统存在问题以及外部事件造成损失的风险。

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，加强内部控制，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。

三是严格执行新产品、新业务上线前风险评估，识别操作风险隐患，制定管控措施，强调事前防范。

四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。

五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。

六是持续跟踪、监测操作风险事件信息，强化操作风险事件全流程管理，督导事中及时纠正，关注操作风险事件整改质效，完善操作风险闭环管理。

（五）合规风险管理

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

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

一是准确把握合规方向，加强对监管新规的解读、传导，及时开展外规内化，落实监管新规在本公司的应用与实施，有效识别、评估、缓释新产品、新业务及重大项目的合规风险。

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

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

四是强化员工行为管理，实现案件风险信息化监测管理、员工异常行为信息监测管理，定期开展案件风险排查、员工异常行为排查等，通过“预防从业人员金融违法犯罪警示教育培训”等课程，筑牢员工思想防线，严防案件风险。

（六）信息科技风险管理

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

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

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

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

二是丰富信息科技风险监测指标库，开展信息科技风险监测、信息科技全面风险评估及各类专项风险评估，开展生产运维管理专项风险评估。

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，开展信息科技外包服务中断应急演练。

四是持续加强业务连续性管理，开展业务影响分析，检视并完善业务连续性计划及应急预案，开展信息系统的真实接管演练工作，切实提升信息系统真实保障能力。

（七）声誉风险管理

声誉风险是指由本公司行为、本公司从业人员行为或外部事件等，导致利益相关方、社会公众、媒体等对本公司形成负面评价，从而损害本公司品牌价值，不利本公司正常经营甚至影响到市场稳定和社会稳定的风险。

报告期内，本公司主要采取以下措施，多措并举，做好各项声誉风险管理工作：

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

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

（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。

一是持续推进反洗钱系统智能化升级。增强监测分析能力，提升监测模型的精准性和有效性；完善尽职调查体系，实现客户尽职调查全流程闭环管理；优化风险预警机制，智能区分风险程度以减少低效预警；深入推进数据治理，确保可疑交易数据一致性和完整性。

二是加强重点领域洗钱风险评估及治理。开展高风险客户专项重检，强化对实质高风险客户的管控执行力；定期评估高风险产品洗钱风险等级，结合不同风险特征采取相应的控制措施；开展专项洗钱风险排查和问题治理，强化系统监测排查能力。

三是不断健全反洗钱内控机制。完善反洗钱制度体系，规范反洗钱工作流程，夯实反洗

钱管理基础；开展反洗钱专项检查、现场检查和自查自纠，强化反洗钱内部检查三级体系；检视分行反洗钱职能调整及集中模式工作成效，实现反洗钱工作“提质、增效、减负”。

四是扎实推进反洗钱合规文化建设。优化反洗钱岗位资格管理机制，加大反洗钱专业人才队伍建设；开展学术沙龙及外部调研，举办全覆盖、常态化、差异性的反洗钱培训，提高专业知识和履职质效；加大反洗钱宣传活动的深度和广度，切实提升社会公众金融知识和风险防范意识。

八、关于公司未来发展的讨论与分析

（一）行业格局和趋势

1. 宏观环境

2024 年是实现“十四五”规划目标任务的关键一年，我国坚持“稳中求进，以进促稳，先立后破”总基调，积极的财政政策适度加力、提质增效，稳健的货币政策灵活适度、精准有效。同时将增强宏观政策取向一致性，加强经济性政策协调配合，把非经济性政策纳入宏观政策取向一致性评估。在经济发展结构中，基建投资将在财政发力稳增长的手下持续形成支撑、制造业投资有望进一步增长、房地产投资降幅在三大工程的带动下有望趋缓；消费从疫后恢复转向持续扩大，并逐步形成消费和投资相互促进的良性循环。

2. 行业环境

跟随经济和产业结构转型升级、区域经济发展、科技创新变革等，2024 年银行业将深入贯彻落实中央金融工作会议精神，积极探索高质量发展路径，加大力度支持实体经济，优化资金供给结构、盘活被低效占用的金融资源，助力推动经济实现质的有效提升和量的合理增长。

一是稳步加大金融支持实体力度。在切实满足实体经济有效融资需求、持续降低实体融资成本的政策指引下，信贷总量将保持持续稳定的增长，全年信贷投放节奏更为平滑，国有大行的“头雁”作用将进一步提升。同时，银行业将更注重提高资金使用效率，积极盘活被低效占用的金融资源，政策引导领域的信贷增长更多的将由存量信贷规模所腾挪。

二是锚定五篇大文章做好信贷投放。2024 年经济工作的首要任务是以科技创新引领现代化产业体系建设，现代化产业体系的构建离不开金融、科技、产业的深度融合与良性循环。结合中央金融工作会议的工作部署，围绕金融供给侧结构性改革这一主线，银行业将锚定五篇大文章，科技创新、绿色转型、制造业设备更新等领域的信贷投放将呈现规模加大、力度加强、节奏加快的特征。

三是合规经营和风险防范仍是重中之重。新监管体制下，金融监管保持趋严趋强态势，监管效率进一步提高，这对银行业依法合规经营的能力提出更高要求，如何高效落实监管要求，提升合规管理水平将是银行重要工作。同时，银行将更加重视统筹发展和安全，强化重点领域的风险管控，运用多种途径加强风险化解力度，严守资产质量生命线。

四是中小银行立足地方坚持特色化经营。银行业竞争形势愈演愈烈，国有大行的优势地位持续提升，中小银行的发展空间受到挤压，而区域经济发展稳健且客户群体基础较为牢固

的中小银行有望维持良好的增长态势。中小银行更要立足自身资源禀赋、发挥比较优势、开展特色化经营，服务地方、服务中小企业，持续夯实稳健发展的根基。

（二）公司发展战略

2024 年是本公司第六轮三年发展战略规划的首年，本公司将以“结构优化、质效优先、安全稳健、特色鲜明、机制灵活”的战略目标，坚定执行“业务战略、分行战略、协同战略、ESG 战略”四大业务发展战略，共同围绕普惠小微企业、中小企业、两岸客户和中高端财富客户四大重点客群，立足“聚焦”和“深化”两大关键词，保持战略定力，坚定信心，依托公司资源禀赋全力做好“五篇大文章”，推动各项业务再上新台阶。

零售业务方面，坚定不移深化推进大零售转型，构建“以客户为中心”的分层客户经营和管理体系，大力推进中高端客户和财富管理业务，大力推进消费信贷增量扩面，进一步打造零售普惠精准高效获客模式，聚焦公私联动和网点精细化管理，着力将大零售业务培养为长期可持续发展的基石。

对公业务方面，立足并深化客群分层分类经营，围绕目标客群培育长期经营能力，加大产品创新力度，提升综合化、客制化服务能力，打造“商行+投行”服务模式，成为本地涉政类客户的伙伴行和中小微客户的主办行，锚定科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融“五篇大文章”做好信贷投放，精准赋能新质生产力，以高质量金融供给服务高质量发展。

两岸金融业务方面，围绕个人、公司及同业构建全面的两岸金融业务体系，支持建设两岸融合发展示范区，打响两岸金融品牌在闽渝地区的知名度，成为最懂台商的银行以及两岸金融合作样板银行。

资金业务方面，在整体金融市场资产规模稳定前提下，优化资产配置，成为“利润重要来源，综合金融平台，同业资源整合者”，做优资金业务。

2024 年，本公司将坚定不移深入贯彻落实二十大精神，以新三年战略规划为指导，坚持对外发挥特色、对内增强实力，以做大做稳存款规模、做优存款和资产结构、做大客户基础并做好综合经营为目标，最终实现高质量可持续发展。

（三）经营计划

2024 年，面对内外部经营形势的变化，公司将在董事会的领导下，以公司第六轮战略规划为指引，坚定高质量发展方向，坚持在服务实体经济的过程中用专业为客户创造价值，持续积累差异化的比较优势，推动银行核心竞争力持续提升。本公司将着重抓好以下几项工作：

公司业务方面，一是聚焦新三年战略任务，大力推动成为中小微企业主办行。二是以建立千人千面的对公条线产品体系战略任务为指引，建设完善对公经营的科技支撑体系，积极投入新网银、对公经营中台建设以及交易银行现管、贸融等产品开发。三是发力科技金融和绿色金融，完善科技金融产品服务体系，继续拓展清洁能源、节能减排、绿色建筑等重点行

业客户。四是扩大贸易便利化试点范围，推动厦门、宁德、龙岩取得便利化试点资质。五是持续创新对台服务和金融产品，持续加快投行产品创新，提升服务能力。

零售业务方面，一是加强财富管理的创收能力，稳步提升存款规模和收益。二是聚焦零售信贷，将经营性贷款和信用消费贷作为重要增长点，实现贷款多模式发展。三是重点推进公私联动和客群分层经营，继续提升客户价值贡献度。四是强化零售风险管理能力，优化评估风险模型和策略，继续探索创新催清收处置措施并提高不良资产催收成效。五是进一步聚焦网点分区经营，充分挖掘支行存量资源和周边资源，形成长效的业务增长来源。六是构建服务型的数字化业务支撑能力，强化金融科技在动能管理、产能驱动上的作用，深化线上化、智能化系统建设，进一步提高经营效能。

两岸金融业务方面，一是深耕在地台胞台企，扩大客户覆盖度和市场优势；二是持续创新台胞台企专属服务和金融产品，落地并扩大台胞人脸识别应用场景，便利台企台胞线上业务办理；三是持续优化两岸金融服务体系，落实建设两岸融合发展示范区的相关要求，打造厦金、福马一体化综合金融服务体系，形成具有两岸特色的差异化竞争优势。

资金业务方面，一是提高资产配置效率，持续优化资负结构，提升息差收入表现。二是强化交易，优化本外币交易体系，提升外汇交易、量化交易盈利贡献，提升全面交易能力。三是精进销售，推动 1+N 同业综合经营纵深发展，提升代客综合服务质效，扎实落地总分战略联动。四是做深做实全面风险管控，加快构建信用风险组合管理限额体系，提升信用风险管控质效。

全面风险管理方面，一是加强前中台协同联动，风险条线纵向与各分行做好区域政策，横向与创利中心做好产品政策；二是持续强化风险前置管控，优化授信风控策略，提升风险预判能力；三是以实施资本新规为契机，优化风险管理制度与流程，支持资产结构调整；四是推进特殊资产保全架构改革，加大不良资产处置力度。

金融科技赋能方面，一是推动数字化战略任务落地，持续推动全行数据治理工作，结合数字化场景要求规划数据在前中后台各领域的应用，提升全行数据应用能力。二是持续提升产品经理、业务分析师、系统分析师的能力，提升“业技融合”成效，在实践中优化完善项目实施工艺。三是启动以客户体验为中心的科技赋能项目，进一步赋能分行业务开展。

人才队伍方面，持续加强人才队伍建设和梯队建设，建立后备人才库机制，逐步推进总分行人员轮动，加快选拔培养年青干部，为新三年战略规划落地提供坚实人才支撑。

（四）可能面对的风险

展望 2024 年，银行业可能面临如下风险和挑战。

1. 息差风险。受金融让利、LPR 下调等因素影响，银行资产收益率持续下降，当前新发放贷款利率已连创历史新低。展望后续，在国家持续推动降低融资成本、存款刚性及定期化趋势等多重因素下，2024 年商业银行的净息差将持续低位震荡，银行业整体的营收增速面临增长乏力甚至负增长的压力。

2.信用风险。国家相关政策的传导和贯彻落实仍需一定时间，居民和企业资产负债表前期受损尚未完全修复，企业经营财务状况能否得到持续改善仍待观察；房地产、地方政府债务等重点领域风险在政府政策支持和推动下，短期内得到一定缓释，部分风险仍待时间暴露和消化。

3.市场风险。美联储虽已暂停加息，但美联储何时降息及降息节奏仍充满不确定性。在国内经济基本面和美元指数两大主要因素的相互作用下，人民币汇率总体保持弹性、合理可控。后续我国经济复苏进程仍将显著影响利率、汇率等市场风险指标的表现。

第四节 公司治理

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，强化股东股权管理，提升关联交易管理水平和质效，高质量开展信息披露，优化投资者关系管理，推动本公司各项业务持续稳健发展。2023 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 2023 年第一次临时股东大会	2023 年 3 月 13 日	www.sse.com.cn	2023 年 3 月 14 日	审议通过 1.《厦门银行股份有限公司关于向不特定对象发行可转换公司债券方案的论证分析报告的议案》 2.《厦门银行股份有限公司关于未来三年(2023-2025 年) 股东回报规划的议案》 3.《厦门银行股份有限公司关于提请股东大会授权办理本次向不特定对象发行可转换公司债券相关事宜的议案》 4.《厦门银行股份有限公司关于延长可转换公司债券发行决议有效期的议案》

				<p>5.《关于修订<厦门银行股份有限公司章程>的议案》</p> <p>6.《关于修订<厦门银行股份有限公司股东大会议事规则>的议案》</p> <p>7.《关于修订<厦门银行股份有限公司董事会议事规则>的议案》</p>
<p>厦门银行股份有限公司 2022 年度股东大会</p>	<p>2023 年 5 月 18 日</p>	<p>www.sse.com.cn</p>	<p>2023 年 5 月 19 日</p>	<p>审议通过</p> <p>1.《厦门银行股份有限公司关于 2022 年度董事会工作报告的议案》</p> <p>2.《厦门银行股份有限公司关于 2022 年度监事会工作报告的议案》</p> <p>3.《厦门银行股份有限公司关于 2022 年年度报告及其摘要的议案》</p> <p>4.《厦门银行股份有限公司关于 2022 年度财务决算报告的议案》</p> <p>5.《厦门银行股份有限公司关于 2022 年度利润分配方案的议案》</p> <p>6.《厦门银行股份有限公司关于 2023 年度财务预算方案的议案》</p> <p>7.《厦门银行股份有限公司关于聘请 2023 年度会计师事务所的议案》</p> <p>8.《厦门银行股份有限公司关于 2023 年度日常关联交易预计额度的议案》</p> <p>听取了</p> <p>1.《厦门银行股份有限公司 2022 年度独立董事述职报告》</p> <p>2.《厦门银行股份有限公司 2022 年度关联交易管理情况报告》</p> <p>3.《厦门银行股份有限公司 2022 年度董事会及董事履职评价报告》</p> <p>4.《厦门银行股份有限公司 2022 年度高级管理层及其成员履职评价报告》</p> <p>5.《厦门银行股份有限公司 2022 年度监事会及监事履职评价报告》</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 2023 年 3 月 13 日召开的 2023 年第一次临时股东大会及 2023 年 5 月 18 日召开的 2022 年度股东大会，共审议 15 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、公司章程及股东大会、董事会议事规则修订等多个方面内容。

四、董事、监事和高级管理人员的情况

(一) 现任及报告期内离任董事、监事、高级管理人员及其他市管干部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	53	2022.11	2027.01	1,500	391,500	390,000	稳定股价增持	152.84	21.07	否
李云祥	董事	男	46	2024.03	2027.01	0	0	0	—	—	—	是
吴昕颢	董事、行长	男	60	2021.04	2027.01	20,000	100,003	80,003	稳定股价增持	188.54	15.73	否
王俊彦	董事	男	56	2024.03	2027.01	0	0	0	—	—	—	是
毛玉洁	董事	女	38	2024.02	2027.01	0	0	0	—	—	—	是
陈欣慰	董事	男	49	2024.03	2027.01	0	0	0	—	—	—	是
黄金典	董事	男	47	2022.11	2027.01	0	0	0	—	—	—	是
汤琼兰	董事	女	54	2016.09	2027.01	0	0	0	—	—	—	是
戴亦一	独立董事	男	56	2021.12	2027.01	0	0	0	—	27.7	—	否
谢德仁	独立董事	男	52	2021.03	2027.01	0	0	0	—	28.3	—	否
聂秀峰	独立董事	男	63	2021.03	2027.01	0	0	0	—	28.3	—	否
陈欣	独立董事	男	48	2021.07	2027.01	0	0	0	—	28.3	—	是
袁东	独立董事	男	56	2024.01	2027.01	0	0	0	—	—	—	是
王建平	监事长	男	53	2024.01	2027.01	0	0	0	—	2.82	—	是
吴灿鑫	监事	男	29	2024.01	2027.01	0	0	0	—	—	—	是
郑峰	监事	男	53	2024.01	2027.01	0	0	0	—	—	—	是
邓家驹	外部监事	男	67	2024.01	2027.01	0	0	0	—	—	—	是
胡小雷	外部监事	男	52	2024.01	2027.01	0	0	0	—	—	—	是
周晓红	职工监事	女	50	2024.01	2027.01	63,786	63,786	0	—	—	—	否
黄俊婷	纪委书记	女	54	2023.05	—	0	18,000	18,000	二级市场买入	50.98	12.32	否
李朝晖	副行长	男	49	2012.04	2027.01	21,800	21,800	0	—	141.11	21.06	否
刘永斌	副行长	男	55	2017.07	2027.01	22,000	45,700	23,700	稳定股价增持	135.21	21.06	否
陈蓉蓉	副行长	女	54	2017.12	2027.01	50,899	80,899	30,000	稳定股价增持	134.98	21.06	否

庄海波	副行长	男	51	2021.03	2027.01	20,700	44,700	24,000	稳定股价增持	135.21	21.06	否
郑承满	副行长兼首席信息官	男	53	2019.08	2027.01	21,300	45,700	24,400	稳定股价增持	134.94	21.06	否
谢彤华	副行长兼首席风险官、董事会秘书	男	53	2020.09	2027.01	20,000	54,000	34,000	稳定股价增持	134.75	21.06	否
周迪祥	行长助理	男	51	2020.09	2027.01	20,000	42,700	22,700	稳定股价增持	125.24	21.05	否
陈松	行长助理	男	49	2024.02	2027.01	0	0		—	—	—	否
檀庄龙	原董事	男	57	2018.05	2024.01	0	0	0	—	—	—	是
洪主民	原董事	男	69	2014.09	2024.01	0	0	0	—	—	—	是
毛建忠	原董事	男	61	2014.05	2024.01	0	0	0	—	—	—	是
周永伟	原董事	男	61	2017.11	2024.01	0	0	0	—	—	—	是
宁向东	原独立董事	男	58	2017.11	2024.01	0	0	0	—	28.3	—	是
张永欢	原监事长	男	56	2015.05	2024.01	35,800	55,800	20,000	稳定股价增持	163.12	21.07	否
陈铁铭	原监事	男	60	2018.01	2024.01	0	0	0	—	—	—	是
吴泉水	原监事	男	55	2018.01	2024.01	0	0	0	—	—	—	是
袁东	原外部监事	男	56	2018.01	2024.01	0	0	0	—	20.1	—	是
方燕玲	原外部监事	女	65	2021.01	2024.01	0	0	0	—	20.4	—	是
朱聿聿	原职工监事	女	41	2021.01	2024.01	22,000	48,000	26,000	稳定股价增持	236.54	19.79	否
黄俊猛	原行长助理	男	49	2020.09	2024.01	20,500	45,500	25,000	稳定股价增持	125.35	21.05	否
合计						340,285	1,058,088	717,803		2043.02	258.43	

注：1.2024 年 1 月 5 日，公司 2024 年第一次临时股东大会选举姚志萍（女）、李云祥、吴昕颢、王俊彦、毛玉洁（女）、陈欣慰、黄金典、汤琼兰（女）、戴亦一（独立董事）、谢德仁（独立董事）、聂秀峰（独立董事）、陈欣（独立董事）、袁东（独立董事）为公司第九届董事会董事；2024 年 1 月 5 日，公司第九届董事会第一次会议选举姚志萍为董事长，聘任吴昕颢为行长；聘任李朝晖、刘永斌、陈蓉蓉、庄海波为副行长；聘任谢彤华为副行长兼首席风险官、董事会秘书；聘任郑承满为副行长兼首席信息官；聘任周迪祥、陈松为行长助理。截至本报告披露日，李云祥董事、陈欣慰董事、毛玉洁董事、王俊彦董事、谢彤华董事会秘书、陈松行长助理的任职资格已经银行业监督管理机构核准；袁东独立董事的任职资格尚需经银行业监督管理机构核准，在袁东独立董事任职资格核准前，原独立董事宁向东继续履职。

2.2024 年 1 月 5 日，公司 2024 年第一次临时股东大会选举吴灿鑫、郑峰、邓家驹（外部监事）、胡小雷（外部监事）为公司第九届监事会监事，与 2023 年 12 月 26 日，公司第六届职工代表大会第九次会议选举的王建平、周晓红（女）职工监事，共同组成公司第九届监事会；2024 年 1 月 5 日，公司第九届监事会第一次会议选举王建平为监事长。

3. 当年新任或离任董事、监事、高级管理人员及其他市管干部报告期内从本公司领取的报酬及在关联方领取薪酬情况按报告期内任职时间计算。本行高级管理人员执行风险金递延机制，将分年递延支付。2023 年度本行董事长、监事长、高级管理人员及其他市管干部的最终薪酬尚在确定过程中。

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，厦门金圆投资有限公司党委副书记、总经理。现任公司党委书记、第九届董事会董事长。
李云祥	历任厦门南方科波高技术有限公司财务人员，厦门港口开发建设有限公司办公室行政人员，厦门港务集团劳动服务公司综合部副经理、综合部经理；厦门港务控股集团证券管理部主管、部门负责人，厦门市担保有限公司副总经理、总经理、董事长，厦门金圆投资集团有限公司副总经理。现任厦门金圆投资集团有限公司董事、党委副书记、总经理，兼任厦门金融控股有限公司董事、厦门金圆金控股份有限公司董事、厦门国际信托有限公司党委书记、董事长等职务，公司第九届董事会董事。
吴昕颢	历任台湾伊登国际广告公司经理，台湾麦当劳餐厅资深副总裁，中国信托商业银行资深副总经理，台北富邦商业银行股份有限公司银行执行副总经理，富邦金融控股股份有限公司高级顾问、公司顾问。现任公司第九届董事会董事、行长，兼任福建海西金融租赁有限责任公司董事长。
王俊彦	历任中国信托储备干部，中华开发工业银行专员，法商里昂银行经理，台湾工业银行经理，花旗银行企业金融处副总经理，中国信托企业金融处产业中心主管，台北富邦银行企业金融处、海外业务处主管，信义房屋财务长。现任台北富邦银行国际金融处总处长，公司第九届董事会董事。

毛玉洁	历任中国华融资产管理股份有限公司北京分公司经理，华融瑞通股权投资管理有限公司经理。现任北京盛达兴业房地产开发有限公司副董事长、副总经理，兼任北京高域私募基金管理有限公司投资顾问，北京金彩视界企业管理有限公司董事等职务，公司第九届董事会董事。
陈欣慰	历任福建七匹狼集团有限公司投资总监、副总经理。现任七匹狼控股集团股份有限公司董事、执行总裁，兼任福建七匹狼集团有限公司董事，福建七匹狼集团财务有限公司董事长，厦门橡果创业投资管理有限公司董事长等职务，公司第九届董事会董事。
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，公司第九届董事会董事。
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，兼任南京佛照照明器材制造有限公司董事，南宁燎旺车灯股份有限公司董事，佛山泰美时代灯具有限公司董事等职务，公司第九届董事会董事。
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，建发国际投资集团有限公司独立董事，中骏集团控股有限公司独立董事，都市丽人（中国）控股有限公司独立董事等职务，公司第九届董事会独立董事。
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，兼任北京经纬恒润科技股份有限公司独立董事，青岛创新奇智科技集团股份有限公司独立董事，中国电子工程设计院股份有限公司独立董事等职务，公司第九届董事会独立董事。
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、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，北京首钢基金有限公司副总经理。现任公司第九届董事会独立董事。
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，兼任大明国际控股有限公司独立董事，广东群兴玩具股份有限公司独立董事，恒泰证券股份有限公司独立董事等职务，公司第九届董事会独立董事。
袁东	历任财政部国债司内债处、金融司综合处主任科员，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法律文本草拟与综合组组长、首席司库专家、高级研究员。现任中央财经大学财经研究院教授，中国经济研究中心主任，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等职务，拟任公司第九届董事会独立董事。
王建平	历任厦门市财政局政治处科员、组织人事处主任科员、会计处主任科员，厦门市公物处理中心主任，厦门市行政事业资产管理中心副主任、主任，厦门市财政局办公室主任、办公室（政策研究室）主任、文教处处长（挂职任两岸区域性金融中心片区指挥部总指挥助理兼办公室主任），厦门金圆投资集团有限公司党委委员、副总经理。现任公司党委副书记、第九届监事会监事长。
吴灿鑫	历任香港德勤会计师事务所金融部职员，泉舜集团有限公司财务管理部资金副经理、副总经理，泉舜贸易有限公司副总经理。现任泉舜集团有限公司董事、总裁助理，厦门怡烁氢能源科技有限公司执行董事，厦门氢烁新能源科技有限公司执行董事，上海舜灿贸易有限公司法定代表人、执行董事，厦门泉舜贸易有限公司

	总经理，厦门泉舜纸塑容器股份有限公司董事等职务，公司第九届监事会监事。
郑峰	历任厦门电控厂财务，厦门星际贸易有限公司业务经理，福建省一鼎拍卖有限公司总经理。现任厦门华瑞中盈控股集团有限公司总经理，厦门市建潘集团有限公司监事，厦门燕之屋燕窝产业股份有限公司监事会主席，厦门聚久久供应链科技有限公司执行董事，厦门易法通法务信息管理股份有限公司董事等职务，公司第九届监事会监事。
邓家驹	历任美国印地安娜大学商学院副讲师，美国摩根大学商学院助理教授、副教授，台湾工业技术学院副教授，政治大学商学院副教授、教授，富邦金控风控处顾问、Basel II 项目负责人，SPSS 中国/SPSS 台湾首席咨询顾问，一通科技（IBM）首席咨询顾问，国宝人寿风险总监，北京资采信息技术有限公司副总经理，上海旺资融资租赁公司风险总监。现任润泰全球股份有限公司独立董事，公司第九届监事会外部监事。
胡小雷	历任生命人寿保险股份有限公司研究发展部高级项目经理、办公室助理主任、团险本部负责人，上海复星集团金融事业部投资总监，复星保德信人寿保险有限公司助理总经理、首席职场营销官，上海复星集团海外保险部执行总经理，旭辉集团股份有限公司海外保险投资总裁。现任中粮资本控股股份有限公司独立董事，公司第九届监事会外部监事。
周晓红	历任公司代理业务处、计划统计处职员，审计部总经理助理、副总经理、总经理，党群工作部主任，纪检监察室主任。现任公司监事会办公室主任、第九届监事会监事。
黄俊婷	历任厦门市审计局科员、金融与外资审计处副主任科员、金融与外资审计处主任科员、农业与社保审计处副处长、行政事业审计处副处长、金融与外资审计处(计算机审计处)处长、农业与资源环保审计处处长、农业农村与资源环境审计处处长、企业审计处处长、一级调研员，厦门市委第四巡察组副组长。现任公司纪委书记。
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、厦门业务管理总部总监。现任公司副行长。
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、董事会秘书。现任公司副行长。
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。现任公司副行长兼厦门业务管理总部总监。
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，福建海西金融租赁有限责任公司董事。现任公司副行长兼首席风险官、董事会秘书。
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。

陈松	历任兴业银行厦门分行法律事务室职员、同安支行办公室主任、风险管理部科室经理，平安银行厦门分行风险管理部总经理、授信审批部总经理，平安银行总行战略发展部合规负责人，平安商贸有限公司总经理，公司授信管理部总经理。现任公司行长助理兼授信管理部总经理。
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、副局长级稽查专员，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，公司董事。现任厦门金圆投资集团有限公司党委书记、董事长。
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，公司董事、总行行长。现任富邦建筑经理股份有限公司董事长兼总经理，台北文创开发股份有限公司董事长，台北富邦银行公益慈善基金会董事等职务。
毛建忠	历任香河县建筑工程公司技术员、设备安装工程处经理、总公司副总经理、总公司总经理，总公司党委书记，香河县盛达房地产开发有限公司董事长，公司董事。现任北京盛达兴业房地产开发有限公司董事长，兼任香河银宝街房地产开发有限责任公司董事，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。
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，公司董事。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。
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，公司独立董事。现任清华大学经济管理学院教授、博士生导师，兼任中化能源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外部董事等职务。
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、公司党委副书记、纪委书记、工会主席、监事长等职务。现任厦门金圆投资集团有限公司副董事长。
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，大洲兴业控股集团有限公司董事长，长城国际动漫游戏股份有限公司董事长，福建大洲建设发展有限公司董事长，大洲京海(北京)文化发展有限公司董事长，厦门银行股份有限公司监事等职务。现任大洲控股集团有限公司董事长兼总经理，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，BANK OF THE ORIENT 董事，厦门大洲宏弧投资管理有限公司执行董事兼总经理，厦门市润鑫信担保有限公司执行董事兼总经理，大洲娱乐股份有限公司董事等职务。
吴泉水	历任上海良工阀门郑州销售有限公司总经理，厦门银行股份有限公司监事等职务。现任泉舜集团有限公司董事长兼总经理，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，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经理, 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, 平顶山银行股份有限公司董事等职务。
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, 台南企业股份有限公司代表人董事, 众安人寿有限公司独立董事, 厦门银行股份有限公司外部监事等职务。现任平安恩慈国际法律事务所执行长, 纬创软件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等职务。
朱聿聿	历任公司湖滨支行、资金营运部、金融市场部职员、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)、副总经理(主持工作)、职工监事等职务。现任厦门自贸试验区资金营运中心总经理。
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、公司行长助理。现任福州分行行长。

经考核后, 部分董事、监事、高级管理人员相关年度的最终薪酬确定如下:

姓名	报告期时任职务	报告期	报告期内从公司获得的税前薪酬总额(万元)	单位社保、公积金、年金(万元)
吴世群	董事长	2021 年	195.35	18.97
张永欢	监事长	2021 年	187.86	18.97
吴昕颢	董事、行长	2022 年	282.16	21.07
李朝晖	副行长	2022 年	190.45	20.87
刘永斌	副行长	2022 年	190.79	20.85
陈蓉蓉	副行长兼董事会秘书	2022 年	195.95	20.85
庄海波	副行长	2022 年	190.79	20.85
郑承满	副行长兼首席信息官	2022 年	177.03	20.85
谢彤华	副行长兼首席风险官	2022 年	177.34	20.85
周迪祥	行长助理	2022 年	165.96	20.83
黄俊猛	行长助理	2022 年	147.82	20.83

注:

- 2022 年度董事长、监事长的最终薪酬尚在确定过程中, 待确定后另行披露。
- 当年新任或离任董事、监事、高级管理人员及其他市管干部报告期内从本公司领取的报酬按报告期内任职时间计算。
- 本公司原董事长吴世群 2019-2021 年任期激励收入为 87.44 万元, 原监事长张永欢 2019-2021 年任期激励收入为 85.04 万元, 上表中的税前薪酬不包含任期激励。

(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
李云祥	厦门金圆投资集团有限公司	董事、党委副书记、总经理
李云祥	厦门金圆金控股份有限公司	董事
毛玉洁	北京盛达兴业房地产开发有限公司	副董事长、副总经理
陈欣慰	福建七匹狼集团有限公司	董事

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
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
郑峰	厦门市建潘集团有限公司	监事
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

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
李云祥	厦门金融控股有限公司	董事
李云祥	厦门国际信托有限公司	党委书记、董事长
李云祥	金圆统一证券有限公司	董事
李云祥	厦门市融资担保有限公司	董事
李云祥	厦门市创业投资有限公司	董事
李云祥	厦门市金圆股权投资有限公司	董事
李云祥	福建省三钢（集团）有限责任公司	董事
李云祥	中创新航科技集团股份有限公司	董事
李云祥	中兵顺景股权投资管理有限公司	董事
李云祥	金圆资本管理（厦门）有限公司	董事
李云祥	厦门市产业投资有限公司	董事长
王俊彦	台北富邦商业银行股份有限公司	国际金融总处总处长
毛玉洁	北京高域私募基金管理有限公司	投资顾问
毛玉洁	北京金彩视界企业管理有限公司	董事、经理
陈欣慰	七匹狼控股集团股份有限公司	董事、执行总裁
陈欣慰	泉州金弘房地产开发有限公司	董事长、法定代表人
陈欣慰	厦门七匹狼资产管理有限公司	董事
陈欣慰	福建银基投资有限公司	董事
陈欣慰	三维时尚投资有限公司	董事、经理
陈欣慰	恒禾置地（厦门）股份有限公司	董事
陈欣慰	福建百应融资担保股份有限公司	董事长、法定代表人
陈欣慰	厦门市七晟创业投资有限公司	董事
陈欣慰	厦门百应融资租赁有限责任公司	董事
陈欣慰	深圳市红土生物创业投资有限公司	董事
陈欣慰	广东红土创业投资有限公司	董事
陈欣慰	福建启诚控股股份有限公司	董事
陈欣慰	厦门思明百应小额贷款有限公司	董事长、法定代表人
陈欣慰	厦门博融典当有限责任公司	董事
陈欣慰	安徽宿州纺织服装产业基地建设有限公司	董事
陈欣慰	深圳七匹狼晟联股权投资基金有限公司	总经理
陈欣慰	泉州市七晟创业投资有限公司	董事
陈欣慰	厦门橡果创业投资管理有限公司	董事长
陈欣慰	厦门百应供应链管理有限公司	董事
陈欣慰	福建七匹狼集团财务有限公司	董事长

陈欣慰	上海竹谷投资管理有限公司	董事
陈欣慰	厦门知璞行信息服务有限公司	执行董事、经理、法定代表人
陈欣慰	联华（厦门）航空食品有限责任公司	董事
陈欣慰	厦门七尚酒店管理集团有限公司	董事
陈欣慰	北京锐藤宜鸿投资管理有限公司	执行董事、经理
陈欣慰	百应控股集团有限公司	执行董事
汤琼兰	南京佛照照明器材制造有限公司	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
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	建发国际投资集团有限公司	独立董事
戴亦一	中骏集团控股有限公司	独立董事
戴亦一	都市丽人（中国）控股有限公司	独立董事
谢德仁	清华大学	教授
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	中国电子工程设计院股份有限公司	独立董事
谢德仁	清华大学资产管理有限公司	监事会主席
陈欣	上海交通大学上海高级金融学院	教授
陈欣	大明国际控股有限公司	独立董事
陈欣	广东群兴玩具股份有限公司	独立董事
陈欣	恒泰证券股份有限公司	独立董事
陈欣	云南省投资控股集团有限公司	董事
陈欣	上海生生医药冷链科技股份有限公司	独立董事
袁东	中央财经大学财经研究院	教授
袁东	山东寿光农村商业银行股份有限公司	独立董事
袁东	厦门国际信托有限公司	独立董事（已提出辞职）
袁东	厦门金融租赁有限公司	独立董事
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	金圆统一证券有限公司	监事
檀庄龙	厦门雅迅网络股份有限公司	董事长
檀庄龙	厦门市产业投资有限公司	董事
檀庄龙	厦门资产管理有限公司	董事
洪主民	台北文创开发股份有限公司	董事长
洪主民	台北富邦银行公益慈善基金会	董事
洪主民	富邦建筑经理股份有限公司	董事长兼总经理
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	执行董事
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
周永伟	晋江市恒禾投资发展有限公司	执行董事
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	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	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	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	泉州市恒禾投资发展有限公司	执行董事、经理
周永伟	联华（厦门）航空食品有限责任公司	董事
周永伟	厦门七尚酒店管理集团有限公司	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	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	外部董事
宁向东	迈赫机器人自动化股份有限公司	独立董事
王建平	厦门两岸股权交易中心有限公司	董事
吴灿鑫	泉舜集团有限公司	董事、总裁助理
吴灿鑫	厦门怡烁氢能能源科技有限公司	执行董事
吴灿鑫	厦门氢烁新能源科技有限公司	执行董事
吴灿鑫	上海舜灿贸易有限公司	法定代表人、执行董事
吴灿鑫	厦门泉舜贸易有限公司	总经理
吴灿鑫	厦门泉舜纸塑容器股份有限公司	董事
吴灿鑫	厦门紫菱奥东投资管理有限公司	监事
郑峰	厦门华瑞中盈控股集团集团有限公司	总经理
郑峰	厦门光耀天祥投资有限公司	监事
郑峰	厦门伍叁叁文化传播有限公司	监事
郑峰	光耀天祥（厦门）传媒有限公司	监事
郑峰	厦门融捷投资咨询有限公司	监事
郑峰	厦门华辰艺术品投资有限公司	监事
郑峰	厦门燕之屋燕窝产业股份有限公司	监事会主席
郑峰	厦门聚久久供应链科技有限公司	执行董事
郑峰	厦门第六空间家居有限公司	董事
郑峰	厦门易法通法务信息管理股份有限公司	董事
郑峰	泗阳华瑞中盈置业有限公司	董事

郑峰	厦门市五百米电子商务有限公司	监事
郑峰	厦门市五百米商业管理有限公司	监事
郑峰	厦门吉祥湾游艇管理有限公司	监事
郑峰	厦门大传信息科技有限公司	监事
郑峰	厦门大传品牌管理有限公司	监事
郑峰	厦门伟跃商贸有限公司	执行董事
郑峰	厦门市厨帮主科技有限公司	监事
郑峰	中林集团江苏聚成木业有限公司	董事
邓家驹	润泰全球股份有限公司	独立董事
胡小雷	中粮资本控股股份有限公司	独立董事
陈铁铭	厦门港润投资管理有限公司	董事、总经理
陈铁铭	厦门市港中房地产开发有限公司	董事长
陈铁铭	厦门滨江资产管理有限公司	董事长兼总经理
陈铁铭	厦门双润小额贷款股份有限公司	董事长
陈铁铭	ORIENT BANCORPORATION	董事长
陈铁铭	BANK OF THE ORIENT	董事
陈铁铭	厦门大洲宏弧投资管理有限公司	执行董事兼总经理
陈铁铭	厦门市润鑫信担保有限公司	执行董事兼总经理
陈铁铭	大洲娱乐股份有限公司	董事
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	厦门泉舜纸塑容器股份有限公司	董事长
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
吴泉水	平顶山银行股份有限公司	董事
方燕玲	平安恩慈国际法律事务所	执行长
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

（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。
董事在董事会讨论本人薪酬事项时是否回避	是
薪酬与考核委员会	未在本公司担任其他职务的股东董事不从本公司领取薪酬。董事长

或独立董事专门会议关于董事、监事、高级管理人员报酬事项发表建议的具体情况	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。第七届董事会薪酬委员会审议《厦门银行股份有限公司关于董事会独立董事薪酬方案的议案》，关联独立董事均按要求回避表决，因与本议案无重大利害关系的委员人数不足 3 人，委员会一致同意将本议案提交董事会审议。第八届董事会薪酬委员会审议《厦门银行股份有限公司关于 2022 年度行领导薪酬分配方案的议案》，关联委员按要求回避表决，其他非关联委员均表决同意。
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 2235.33 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
李云祥	董事	选举	董事会换届
王俊彦	董事	选举	董事会换届
毛玉洁	董事	选举	董事会换届
陈欣慰	董事	选举	董事会换届
袁东	独立董事	选举	董事会换届
王建平	监事长	选举	监事会换届
吴灿鑫	监事	选举	监事会换届
郑峰	监事	选举	监事会换届
邓家驹	外部监事	选举	监事会换届
胡小雷	外部监事	选举	监事会换届
周晓红	职工监事	选举	监事会换届
陈蓉蓉	副行长	职务由副行长兼董事会秘书调整为副行长	2024 年 1 月 5 日公司第九届董事会第一次会议聘任为副行长
谢彤华	副行长兼首席风险官、董事会秘书	职务由副行长兼首席风险官调整为副行长兼首席风险官、董事会秘书	2024 年 1 月 5 日公司第九届董事会第一次会议聘任为副行长兼首席风险官、董事会秘书
陈松	行长助理	聘任	2024 年 1 月 5 日公司第九届董事会第一次会议聘任为行长助理
檀庄龙	董事	离任	董事会换届
洪主民	董事	离任	董事会换届
毛建忠	董事	离任	董事会换届
周永伟	董事	离任	董事会换届
宁向东	独立董事	离任	董事会换届
张永欢	监事长	离任	监事会换届
陈铁铭	监事	离任	监事会换届
吴泉水	监事	离任	监事会换届
袁东	外部监事	离任	监事会换届
方燕玲	外部监事	离任	监事会换届
朱聿聿	职工监事	离任	监事会换届

黄俊猛	行长助理	离任	职务调整
-----	------	----	------

(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
第八届董事会第二十七次会议	2023 年 1 月 29 日	审议通过 1.《厦门银行股份有限公司关于厦门安居控股集团向公司申请授信的议案》
第八届董事会第二十八次会议	2023 年 2 月 13 日	审议通过 1.《厦门银行股份有限公司关于不良资产转让挂牌底价调整的议案》 听取了 1.《厦门银行股份有限公司关于人行福州中心支行综合执法检查等相关事项的报告》
第八届董事会第二十九次会议	2023 年 2 月 24 日	审议通过 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》 2.《厦门银行股份有限公司关于向不特定对象发行可转换公司债券方案的论证分析报告的议案》 3.《厦门银行股份有限公司关于未来三年（2023-2025 年）股东回报规划的议案》 4.《厦门银行股份有限公司关于提请股东大会授权办理本次向不特定对象发行可转换公司债券相关事宜的议案》 5.《厦门银行股份有限公司关于延长可转换公司债券发行决议有效期的议案》 6.《关于修订<厦门银行股份有限公司章程>的议案》 7.《关于修订<厦门银行股份有限公司股东大会会议事规则>的议案》 8.《关于修订<厦门银行股份有限公司董事会议事规则>的议案》 9.《厦门银行股份有限公司关于召开 2023 年第一次临时股东大会的议案》
第八届董事会第三十次会议	2023 年 3 月 20 日	审议通过 1.《厦门银行股份有限公司关于 2023 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 年战略执行情况报告的议案》 3.《厦门银行股份有限公司关于 2022 年度消费者权益保护工作报告的议案》 4.《厦门银行股份有限公司关于内部审计 2022 年工作情况及 2023 年工作计划报告的议案》 5.《厦门银行股份有限公司关于 2022 年度董事会及董事履职情况评价报告的议案》

		<p>6.《厦门银行股份有限公司关于 2022 年度董事会对高级管理层及其成员履职情况评价报告的议案》</p> <p>7.《厦门银行股份有限公司关于 2022 年度审计部负责人履职情况评价报告的议案》</p> <p>8.《厦门银行股份有限公司关于 2022 年度业务连续性管理报告的议案》</p> <p>9.《厦门银行股份有限公司关于 2022 年度金融科技风险管理报告的议案》</p> <p>听取了</p> <p>1.《厦门银行股份有限公司关于<商业银行金融资产风险分类办法>解读的报告》</p>
<p>第八届董事会第三十一次会议</p>	<p>2023 年 4 月 27 日</p>	<p>审议通过</p> <p>1.《厦门银行股份有限公司关于 2022 年年度报告及其摘要的议案》</p> <p>2.《厦门银行股份有限公司关于 2022 年度内部控制评价报告的议案》</p> <p>3.《厦门银行股份有限公司关于 2022 年度社会责任报告的议案》</p> <p>4.《厦门银行股份有限公司关于 2022 年度财务决算报告的议案》</p> <p>5.《厦门银行股份有限公司关于 2022 年度利润分配方案的议案》</p> <p>6.《厦门银行股份有限公司关于 2022 年度董事会工作报告的议案》</p> <p>7.《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 2022 年度履职情况报告的议案》</p> <p>8.《厦门银行股份有限公司关于 2022 年度关联交易管理情况报告的议案》</p> <p>9.《厦门银行股份有限公司关于 2022 年度集团层面全面风险报告的议案》</p> <p>10.《厦门银行股份有限公司关于 2022 年度风险偏好执行情况报告的议案》</p> <p>11.《厦门银行股份有限公司关于 2022 年度预期信用损失法实施情况报告的议案》</p> <p>12.《厦门银行股份有限公司关于 2022 年度并表管理情况报告的议案》</p> <p>13.《厦门银行股份有限公司关于 2022 年度资本充足率管理报告的议案》</p> <p>14.《厦门银行股份有限公司关于 2022 年度内部资本充足评估报告的议案》</p> <p>15.《厦门银行股份有限公司关于 2023 年度资本充足率管理计划的议案》</p> <p>16.《厦门银行股份有限公司关于 2023 年度风险偏好陈述书的议案》</p> <p>17.《厦门银行股份有限公司关于 2023 年第一季度报告的议案》</p> <p>18.《厦门银行股份有限公司关于 2023 年度绩效任务书的议案》</p> <p>19.《厦门银行股份有限公司关于 2023 年</p>

		<p>度董事会授权书的议案》</p> <p>20.《厦门银行股份有限公司关于 2023 年度日常关联交易预计额度的议案》</p> <p>21.《厦门银行股份有限公司关于聘请 2023 年度会计师事务所的议案》</p> <p>22.《厦门银行股份有限公司关于召开 2022 年度股东大会的议案》</p> <p>23.《厦门银行股份有限公司关于厦门夏商集团向公司申请授信的议案》</p> <p>24.《厦门银行股份有限公司关于厦门国贸次集团向公司申请授信的议案》</p> <p>25.《厦门银行股份有限公司关于象屿股份关联次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 2022 年度独立董事述职报告》</p>
第八届董事会第三十二次会议	2023 年 5 月 9 日	<p>审议通过</p> <p>1.《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变更的议案》</p>
第八届董事会第三十三次会议	2023 年 5 月 29 日	<p>审议通过</p> <p>1.《关于修订<厦门银行股份有限公司董事会战略委员会议事规则>的议案》</p> <p>2.《厦门银行股份有限公司关于 2022 年度绿色信贷发展工作报告的议案》</p> <p>3.《厦门银行股份有限公司关于 2023 年第一季度集团层面全面风险报告的议案》</p> <p>4.《厦门银行股份有限公司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> <p>5.《厦门银行股份有限公司关于金圆集团下属市担保及其关联担保公司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 年度管理建议书的报告》</p>
第八届董事会第三十四次会议	2023 年 6 月 15 日	<p>审议通过</p> <p>1.《厦门银行股份有限公司关于 2022 年度商业银行小微企业金融服务监管评价结果及其整改情况的议案》</p> <p>2.《厦门银行股份有限公司关于路桥关联集团向公司申请授信的议案》</p>
第八届董事会第三十五次会议	2023 年 7 月 20 日	<p>审议通过</p> <p>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》</p> <p>2.《厦门银行股份有限公司关于福建海西金融租赁有限责任公司向公司申请授信的议案》</p> <p>3.《厦门银行股份有限公司关于厦门市政次集团向公司申请授信的议案》</p>
第八届董事会第三十六次会议	2023 年 8 月 4 日	<p>审议通过</p> <p>1.《厦门银行股份有限公司关于稳定股价</p>

		<p>方案的议案》 听取了 1.《厦门银行股份有限公司关于 2022-2023 年度数据治理与应用工作的报告》 2.《厦门银行股份有限公司关于城投企业授信信用风险管控情况的报告》 3.《厦门银行股份有限公司关于新到任市管干部薪酬管理事项的报告》</p>
第八届董事会第三十七次会议	2023 年 8 月 28 日	<p>审议通过 1.《厦门银行股份有限公司关于 2023 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 2023 年上半年集团层面全面风险报告的议案》 3.《厦门银行股份有限公司关于更新恢复计划与处置计划建议的议案》 4.《厦门银行股份有限公司关于 2022 年度公司治理评估结果及其整改情况的议案》 5.《厦门银行股份有限公司关于 2022 年度大股东评估报告的议案》 6.《厦门银行股份有限公司关于 2022 年度主要股东评估报告的议案》 7.《关于修订<厦门银行股份有限公司股权管理办法>的议案》 8.《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》 9.《厦门银行股份有限公司关于 2023 年上半年消费者权益保护工作报告的议案》 10.《关于制定<厦门银行股份有限公司消费者权益保护政策>的议案》 11.《关于制定<厦门银行股份有限公司经济责任审计管理办法>的议案》 12.《厦门银行股份有限公司关于厦门国贸控股关联次集团向公司申请授信的议案》 13.《厦门银行股份有限公司关于厦门象屿股份有限公司向公司申请授信的议案》 14.《厦门银行股份有限公司关于股东福建七匹狼集团有限公司申请股权质押备案的议案》 听取了 1.《厦门银行股份有限公司关于 2022 年度监管意见与整改落实情况的报告》 2.《厦门银行股份有限公司关于 2023 年上半年预算执行情况的报告》</p>
第八届董事会第三十八次会议	2023 年 9 月 27 日	<p>审议通过 1.《厦门银行股份有限公司关于 2023 年下半年预期信用损失法前瞻模型（参数）更新方案的议案》 2.《厦门银行股份有限公司关于参与福建海西金融租赁有限责任公司 2023 年增资</p>

		的议案》 3.《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》 4.《厦门银行股份有限公司关于股东福建七匹狼集团有限公司申请股权质押备案的议案》
第八届董事会第三十九次会议	2023 年 10 月 30 日	审议通过 1.《厦门银行股份有限公司关于 2023 年第三季度报告的议案》 2.《厦门银行股份有限公司关于 2023 年第三季度集团层面全面风险报告的议案》 3.《关于修订<厦门银行股份有限公司全面风险管理政策>的议案》 4.《关于制定<厦门银行股份有限公司压力测试管理办法>的议案》 5.《厦门银行股份有限公司关于调整投资设立理财子公司方案的议案》 听取了 1.《厦门银行股份有限公司关于全行人员情况的报告》
第八届董事会第四十次会议	2023 年 11 月 20 日	审议通过 1.《厦门银行股份有限公司关于 2022 年度行领导薪酬分配方案的议案》 2.《厦门银行股份有限公司关于 2022 年度绩效薪酬追索扣回情况报告的议案》 3.《厦门银行股份有限公司关于泉舜集团向公司申请授信的议案》
第八届董事会第四十一次会议	2023 年 12 月 20 日	审议通过 1.《关于修订<厦门银行股份有限公司章程>的议案》 2.《关于修订<厦门银行股份有限公司股东大会事规则>的议案》 3.《关于修订<厦门银行股份有限公司董事会议事规则>的议案》 4.《厦门银行股份有限公司关于延长可转换公司债券发行决议有效期及相关授权有效期的议案》 5.《厦门银行股份有限公司关于第九届董事会非独立董事候选人名单的议案》 6.《厦门银行股份有限公司关于第九届董事会独立董事候选人名单的议案》 7.《厦门银行股份有限公司关于召开 2024 年第一次临时股东大会的议案》 8.《厦门银行股份有限公司关于董事会授权高级管理层审批对公不良授信业务减值准备续期的议案》 9.《厦门银行股份有限公司关于不良资产转让的议案》

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
姚志萍	否	15	15	4	0	0	否	2
檀庄龙	否	15	15	4	0	0	否	1
洪主民	否	15	15	4	0	0	否	1
吴昕颢	否	15	15	4	0	0	否	2
毛建忠	否	15	14	4	1	0	否	2
周永伟	否	15	13	4	2	0	否	2
黄金典	否	15	14	4	1	0	否	2
汤琼兰	否	15	15	4	0	0	否	2
宁向东	是	15	15	4	0	0	否	2
戴亦一	是	15	13	4	2	0	否	1
谢德仁	是	15	15	4	0	0	否	2
聂秀峰	是	15	15	4	0	0	否	2
陈欣	是	15	15	4	0	0	否	2

连续两次未亲自出席董事会会议的说明：

报告期内，本公司董事无连续两次未亲自出席董事会会议的情况。

年内召开董事会会议次数	15
其中：现场会议次数	11
通讯方式召开会议次数	4
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，及时对董事会换届选举、会计师事务所选聘、关联交易管理、风险管理等相关重大事项发表独立意见并作出指示，进一步完善公司治理，强化风险防控，促进公司稳健经营和可持续发展。

七、董事会下设专门委员会情况

(一) 报告期内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、谢德仁、陈欣
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 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
2023 年 3 月 15 日 第八届董事会战略委员会第六次会议	审议通过 1.《厦门银行股份有限公司关于 2022 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，同意该项议案，并对相关工作提出意见和建议。	
2023 年 5 月 17 日 第八届董事会战略委员会第七次会议	审议通过 1.《关于修订<厦门银行股份有限公司董事会战略委员会议事规则>的议案》 2.《厦门银行股份有限公司关于 2022 年度绿色信贷发展工作报告的议案》	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。	
2023 年 8 月 4 日 第八届董事会战略委员会第八次会议	听取了 1.《厦门银行股份有限公司关于宏观环境分析与新三年发展方向初探的报告》	委员会按照监管规定和工作细则等，听取该项报告，并对相关工作提出意见和建议。	
2023 年 8 月 24 日 第八届董事会战略委员会第九次会议 ¹	/	/	
2023 年 9 月 20 日 第八届董事会战略委员会第十次会议	审议通过 1.《厦门银行股份有限公司关于参与福建海西金融租赁有限责任公司 2023 年增资的议案》	委员会按照监管规定和工作细则等，同意该项议案，并对相关工作提出意见和建议。	
2023 年 10 月 24 日 第八届董事会战略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调整投资设立理财子公司方案的议案》	委员会按照监管规定和工作细则等，同意该项议案，并对相关工作提出意见和建议。	
2023 年 10 月 30 日 第八届董事会战略委员会第十二次会议	听取了 1.《厦门银行股份有限公司关于跨区域分行规划事项的报告》	委员会按照监管规定和工作细则等，听取该项报告，并对相关工作提出意见和建议。	

注 1：本次拟提交审议的议案因尚需进一步论证暂缓审议。

（三）报告期内董事会提名委员会召开 1 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
2023 年 12 月 20 日 第八届董事会提名委员会第七次会议	审议通过 1.《厦门银行股份有限公司关于第九届董事会非独立董事候选人名单的议案》	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。	

	2.《厦门银行股份有限公司关于第九届董事会独立董事候选人名单的议案》。		
--	-------------------------------------	--	--

(四) 报告期内董事会薪酬委员会召开 2 次会议

召开日期	会议内容	重要意见和建议	其他履行职责情况
2023 年 4 月 14 日 第八届董事会薪酬委员会第七次会议	审议通过 1.《厦门银行股份有限公司关于 2023 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。	
2023 年 11 月 15 日 第八届董事会薪酬委员会第八次会议	审议通过 1.《厦门银行股份有限公司关于 2022 年度行领导薪酬分配方案的议案》 2.《厦门银行股份有限公司关于 2022 年度绩效薪酬追索扣回情况报告的议案》	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。	

(五) 报告期内董事会审计与消费者权益保护委员会召开 8 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
2023 年 3 月 15 日 第八届董事会审计与消费者权益保护委员会第十八次会议	审议通过 1.《厦门银行股份有限公司关于 2022 年度消费者权益保护工作报告的议案》 2.《厦门银行股份有限公司关于内部审计 2022 年工作情况及 2023 年工作计划报告的议案》 3.《厦门银行股份有限公司关于 2022 年度审计部负责人履职情况评价报告的议案》	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。	
2023 年 4 月 13 日 第八届董事会审计与消费者权益保护委员会第十九次会议	审议通过 1.《厦门银行股份有限公司关于 2022 年年度报告及其摘要的议案》 2.《厦门银行股份有限公司关于 2022 年度内部控制评价报告的议案》 3.《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 2022 年度履职情况报告的议案》 4.《厦门银行股份有限公司关于聘请 2023 年度会计师事务所的议案》	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。	
2023 年 4 月 21 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 2023 年第一季度	委员会按照监管规定和工作细则等，同意该项议案，并对相关	

委员会第二十次会议	报告的议案》	工作提出意见和建议。	
2023年5月17日 第八届董事会审计与消费者权益保护委员会第二十一次会议	审议通过 1.《厦门银行股份有限公司关于2023年第一季度消费者权益保护工作报告的议案》 听取了 1.《厦门银行股份有限公司关于2022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。	
2023年8月23日 第八届董事会审计与消费者权益保护委员会第二十二次会议	审议通过 1.《厦门银行股份有限公司关于2023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2023年上半年消费者权益保护工作报告的议案》 3.《关于制定<厦门银行股份有限公司消费者权益保护政策>的议案》 4.《关于制定<厦门银行股份有限公司经济责任审计管理办法>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。	
2023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二十三次会议	审议通过 1.《厦门银行股份有限公司关于2023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。	
2023年11月8日 第八届董事会审计与消费者权益保护委员会第二十四次会议	审议通过 1.《关于2023年第三季度消费者权益保护工作报告的议案》	委员会按照监管规定和工作细则等，同意该项议案，并对相关工作提出意见和建议。	
2023年12月29日 第八届董事会审计与消费者权益保护委员会第二十五次会议	审议通过 1.《厦门银行股份有限公司关于落实<国有企业、上市公司选聘会计师事务所管理办法>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
2023年2月13日 第八届董事会风险控制与关联交易管理委员会第二十次会议	审议通过 1.《厦门银行股份有限公司关于不良资产转让挂牌底价调整的议案》	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。	
2023年3月15日 第八届董事会风险控制与关联交易管理委员会第二十一次会议	审议通过 1.《厦门银行股份有限公司关于2022年度业务连续性管理报告的议案》 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 2023 年度信息科技风险管理报告的议案》		
2023 年 4 月 14 日 第八届董事会风险控制与关联交易管理委员会第二十二次会议	审议通过 1.《厦门银行股份有限公司关于 2022 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 2022 年度风险偏好执行情况报告的议案》 3.《厦门银行股份有限公司关于 2023 年度风险偏好陈述书的议案》 4.《厦门银行股份有限公司关于 2022 年度预期信用损失法实施情况报告的议案》 5.《厦门银行股份有限公司关于 2022 年度关联交易管理情况报告的议案》 6.《厦门银行股份有限公司关于 2023 年度日常关联交易预计额度的议案》	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。	
2023 年 5 月 17 日 第八届董事会风险控制与关联交易管理委员会第二十三次会议	审议通过 1.《厦门银行股份有限公司关于 2023 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》 3.《厦门银行股份有限公司关于金圆集团下属市担保及其关联担保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。	
2023 年 7 月 17 日 第八届董事会风险控制与关联交易管理委员会第二十四次会议	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。	
2023 年 8 月 23 日 第八届董事会风险控制与关联交易管理委员会第二十五	审议通过 1.《厦门银行股份有限公司关于 2023 年上半年集团层面全面风险报告的	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	

次会议	议案》 2.《厦门银行股份有限公司关于更新恢复计划与处置计划建议的议案》 3.《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》	议。	
2023年9月20日 第八届董事会风险控制与关联交易管理委员会第二十六次会议	审议通过 1.《厦门银行股份有限公司关于2023年下半年预期信用损失法前瞻模型（参数）更新方案的议案》	委员会按照监管规定和工作细则等，同意该项议案，并对相关工作提出意见和建议。	
2023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二十七次会议	审议通过 1.《厦门银行股份有限公司关于2023年第三季度集团层面全面风险报告的议案》； 2.《关于修订<厦门银行股份有限公司全面风险管理政策>的议案》； 3.《关于制定<厦门银行股份有限公司压力测试管理办法>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。	
2023年11月15日 第八届董事会风险控制与关联交易管理委员会第二十八次会议	审议通过 1.《厦门银行股份有限公司关于泉舜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，同意该项议案，并对相关工作提出意见和建议。	
2023年12月18日 第八届董事会风险控制与关联交易管理委员会第二十九次会议	审议通过 1.《厦门银行股份有限公司关于董事会授权高级管理层审批对公不良授信业务减值准备续期的议案》 2.《厦门银行股份有限公司关于不良资产转让的议案》	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。	

（七）存在异议事项的具体情况

公司各董事会专门委员会委员不存在提出异议的情况。

八、监事和监事会情况简介

（一）监事会工作情况

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

报告期内，本公司监事会共召开会议 8 次，共审议 57 项议案，听取 7 项报告，依法依规审议对发展战略、财务活动、风险管理、内控合规、案件防控、消费者权益保护、落实监管意见及问题整改问责情况、两会一层及其成员履职情况等，各监事积极参与议案研究，认真审阅议案材料，独立发表审议意见，依法审慎行使表决权，较好地发挥了监事会议事监督能效。

(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 2022 年度履职评价报告、行领导薪酬分配方案、2023 年绩效责任书、第九届监事会外部监事候选人、股东监事候选人名单方案等 8 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，审议公司定期报告、全面风险报告、内部控制评价报告、风险偏好陈述书、消费者权益保护工作报告、关联交易管理报告等 24 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，为促进资本新规落地，公司监事会审计委员会牵头组织开展资本管理专项检查调研活动，通过开展行内资本管理工作检查，结合行内调研和同业走访交流，对标先进银行经验，从组织架构、制度建设、数据质量等方面提出提升建议，促进董事会、高级管理层加强资本管理，良好达成原定检查调研目标。

(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、内部控制、信息披露、股东大会决议执行、利润分配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，外部监事依法合规参加监事会及专门委员会会议，列席董事会，独立客观发表意见和建议，维护本行及存款人利益；认真审阅本行提供的议案、报告等文件，持续了解本行的经营和管理情况，依法履行外部监事职责，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

母公司在职工的数量	3,731
-----------	-------

主要子公司在职员工的数量	91
在职员工的数量合计	3,822
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	613
业务人员	1,716
行政人员	1,493
合计	3,822
教育程度	
教育程度类别	数量（人）
研究生或以上学历	497
本科	3,137
专科及以下	188
合计	3,822

备注：另有劳务派遣人员 51 人。

（二）薪酬政策

1. 管理情况

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。董事长、监事长、纪委书记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执行。

本公司根据发展战略、年度经营目标及同业实践，合理确定固定薪酬与浮动薪酬的比例，突出价值贡献，坚持薪酬总量的增长与本行总体效益的增长相匹配。本公司采取内部资金转移定价、经济资本、计提风险准备等方式进行业绩考核，在机构考核中，合规经营类指标和风险管理类指标权重高于其他类指标。同时，本公司建立了员工绩效奖金与个人绩效、机构绩效的联动机制，充分调动机构与员工的积极性，发挥薪酬在商业银行公司治理和 risk 管控中的导向作用。通过建立健全科学有效的薪酬考核机制，促进银行稳健经营和可持续发展。

同时，本公司根据《商业银行稳健薪酬监管指引》等有关规定制定了员工风险递延金相关办法，对行领导以及对风险有重要影响岗位上的员工，其考核可得绩效奖金按40%或以上比例实行递延支付。风险递延金的兑付原则上结合各类审计、检查及问责处罚的结果等情况进行确定。

2. 管理架构

本公司董事会遵照国家有关法律法规、《公司章程》负责本行的薪酬管理制度和政策设计，制定包含薪酬预算的总体财务预算方案，决定高级管理人员的薪酬。董事会提名及薪酬委员会负责制定董事、高级管理人员的考核标准并进行考核，制定、审查董事、高级

管理人员的薪酬政策与方案。本公司高级管理层下设绩效管理与问责委员会负责在董事会制定的薪酬制度下负责薪酬管理工作。

3.年度执行

报告期内，本公司的年度薪酬方案基于本公司的薪酬制度、年度战略规划、年度机构规划及年度财务资源等情况进行综合确定，经总行绩效管理与问责委员会审议，并纳入财务预算中经总行党委会、总行行务会、董事会审议通过；本公司全年薪酬管理根据本公司薪酬制度及经审议的薪酬预算方案执行。报告期末，本公司实现净利润 27.52 亿人民币，净资产收益率 11.2%，本公司不良贷款率 0.76%，拨备覆盖率 412.89%，资本充足率 15.4%，流动性比例 81.38%，普惠小微贷款、绿色信贷、中长期制造业贷款等社会责任指标均达成内外部考核要求，总体而言基本完成各项预算目标。

报告期内，本公司高级管理层的最终薪酬尚在确定过程中，后续将根据最终确定结果执行延期支付，其他对银行风险有重要影响岗位上的员工按规定执行延期支付，目前全行延期支付薪酬余额约 0.58 亿元；根据本行的风险事件情况，已确定对 25 人扣罚风险递延金，金额合计 38.60 万元，对 39 人执行除风险递延金以外的经济处理，金额合计 7.96 万元，同时考虑尚未问责的风险事件，暂不兑付报告期内拟兑付的 617.45 万元风险递延金。

（三）培训计划

本公司高度重视员工职业发展，从战略高度推进人才队伍建设，优化选聘机制，畅通人才发展通道，为员工提供管理通道和专业通道并行的双通道发展路径，推动人才梯队建设的可持续发展；围绕经营发展目标，加大人才培养力度，依托三级培训体系，持续开展“领航”“远航”“百川”“启明星”“扬帆”等培训项目，并通过开展各类岗位资格及基础知识等考试，“厦行诵读日”特色活动，提高员工专业素养和业务能力，构建学习型组织，实现员工与公司共同成长，为公司的转型发展注入强劲有力的内生动力。

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 2023 年度利润分配预案

根据经审计的 2023 年度会计报表，2023 年度公司实现的税后归属于母公司净利润 26.64 亿元。2023 年初未分配利润为 67.48 亿元，扣除 2022 年度普通股股利 7.65 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 85.27 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 2.46 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 2023 年风险资产期末余额 1.5%差额提取一般风险准备 3.43 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 3.10 元（含税）。截至 2023 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 8.18 亿元（含税）。本年度公司现金分红比例为 30.71%。

4、经上述分配后，公司结余的未分配利润为 71.19 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。

(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预案

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)	3.10
每 10 股转增数 (股)	0
现金分红金额 (含税)	818,129,645.28
分红年度合并报表中归属于上市公司股东的净利润	2,663,871,493.70
占合并报表中归属于上市公司股东的净利润的比率 (%)	30.71
以现金方式回购股份计入现金分红的金额	0.00
合计分红金额 (含税)	818,129,645.28
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 (%)	30.71

十一、报告期内的内部控制制度建设及实施情况

报告期内，本公司持续强化内部控制制度建设，健全完善内部控制制度体系，不断夯实内控制度基础。一是不断完善制度管理体系，制定了《厦门银行股份有限公司制度管理细则》，细化制度管理职责分工及工作流程，明确各环节工作规范；二是持续深化制度审查工作，遵循合法合规原则、全覆盖原则、可操作原则，强化对制度文件的合规性进行审核，夯实制度基础；三是针对各项内外部检查发现的问题，建立整改监督机制，按月督导整改进度，规范内部控制与监管要求相一致，进一步保障本行各项业务合规稳健发展。四是以“案防合规提升年”专项活动为契机，制作案防工作手册、开展内部典型案例警示教育、积极与同业经验交流，多措并举、做细做实内控合规工作。

内部控制的具体情况详见本公司于 2024 年 4 月 30 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 2023 年度内部控制评价报告》。

十二、报告期内对子公司的管理控制情况

海西金租成立于 2016 年 9 月 9 日，系公司作为控股股东发起设立的福建省内第一家法人金融租赁公司，为公司控股子公司。海西金租明确“深耕福建、面向沿海，服务实体、特

色两岸”的战略愿景，锚定转型着力点，以普惠金融、科技金融、绿色金融三篇大文章为指引，服务实体经济发展，促进地方经济发展和产业转型升级。

报告期内公司一是指导海西金租深入开展学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想主题教育，深化党建品牌引领；二是指导子公司持续完善公司治理规章制度，2023 年指导海西金租制定《股东利益冲突管理办法》《董事及高级管理人员职业道德准则》，修订完善《公司章程》《信息披露管理办法》等，夯实子公司治理制度基础，推动子公司公司治理进一步优化提升；三是指导海西金租根据法律法规及监管要求，进一步调整优化董事会、监事会人员构成。

截至 2023 年 12 月 31 日，海西金租总资产为 150.78 亿元，净资产为 21.17 亿元，2023 年营业收入为 5.68 亿元，净利润为 2.93 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 2024 年 4 月 30 日刊登在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）。

十四、信息披露管理

本公司遵循真实、准确、完整、及时、公平的信息披露原则，不断健全信息披露工作体系，坚持优化信披工作机制，提升信息披露质量，制定了《厦门银行信息披露管理办法》等信息披露相关制度。

报告期内，本公司完成 2022 年年度报告、2023 年半年度报告及季度报告的编制披露，优化丰富定期报告内容，聚焦业务特色和亮点，向投资者全面展现公司发展战略及经营管理情况。公司全年披露定期报告、临时公告及其他披露文件超 110 份。本公司坚守信息披露的合规底线，及时、主动披露有利于投资者作出价值判断和投资决策的信息，积极探索自愿性信息披露；重视披露内容的有效性和易懂性，加强经营业务分析，提高数据分析质量，不断增强信息披露报告的可读性。

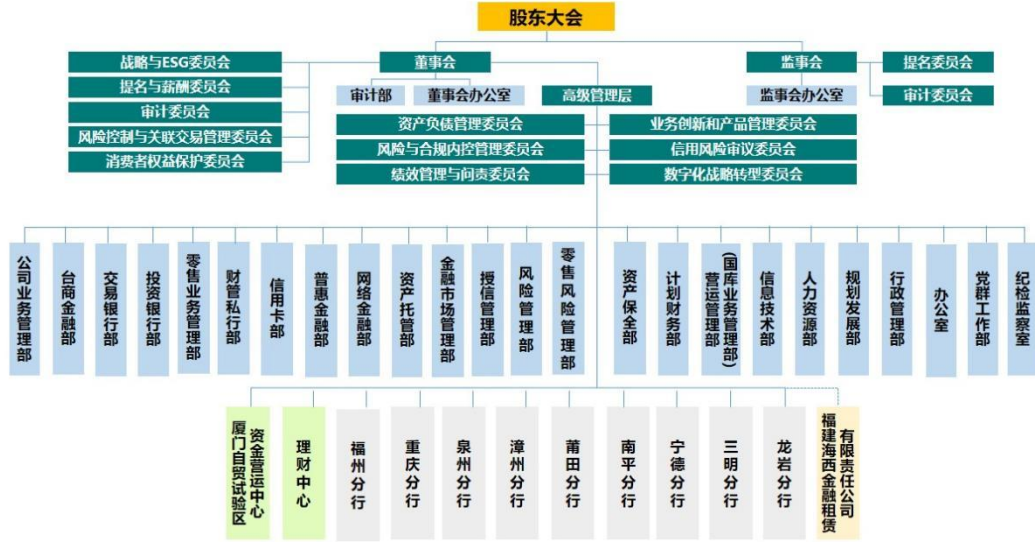
十五、投资者关系管理

2023 年，本公司持续多渠道强化与投资者、股东的沟通交流。一是持续通过召开业绩说明会、开展投资者调研等形式，积极与机构投资者、行业分析师保持有效沟通。在 2023 年 5 月 24 日，本公司于上海通过现场会议及视频直播结合网络互动方式成功举办 2022 年度业绩说明会；在 2023 年 9 月和 2023 年 11 月，本公司通过网络互动方式举办 2023 年半年度和第三季度业绩说明会。2023 年，本公司接待了共 9 场投资者调研，向投资者传递银行价值。二是公司始终重视投资者特别是中小投资者的诉求和沟通渠道的畅通，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

截至 2024 年 4 月，本公司组织架构图如下：

全行组织架构图



第五节 环境与社会责任

一、环境信息情况

报告期内，本公司在董事会层面明确指定战略委员会负责绿色金融工作，将 ESG 及绿色金融发展纳入全行战略任务；在高级管理层层面，成立总行行长牵头、覆盖全行部门和分支机构的绿色金融工作领导小组；在部门层面，成立了“绿色金融部”二级部门。公司制定《厦门银行股份有限公司绿色金融工作方案》，明确重点工作任务，强化组织管理机制，完善 ESG 授信及风险管理，丰富绿色金融业务。公司根据环境、社会和治理（ESG）标准，将绿色投资纳入资产管理和投资组合，包括投资清洁能源、环保技术、可持续发展的企业等，同时削减对高碳行业的投资。公司支持发展绿色经济、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。公司积极施行绿色运营等可持续发展措施，推进银行自身低碳运营，减少对环境和损害，实现资源的有效利用和循环利用。

报告期内，公司初步搭建环境信息披露报告体系，首次完成环境信息披露报告的编制和在公司官网的披露工作。报告期内，公司持续开展碳盘查工作，出具《厦门银行温室气体盘查报告书》，完整披露本公司 2022 年温室气体碳排放量，并通过注销 425 吨核证减排量（VCUs）及采购 18049 张国际可再生能源电力证书（IREC）用于中和 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 12 月 31 日期间产生的温室气体碳排放，实现了运营碳中和。

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。

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）	13.2

（一）持续加大绿色信贷投放

本公司积极响应国家生态文明建设、发展绿色金融、保护绿水青山的号召，将绿色发展理念融入自身发展战略与经营活动中，持续推进绿色金融建设，支持发展绿色经济、低碳经济、循环经济。报告期内，本公司在 2023 年度中国人民银行福州中心支行组织的福建省法人金融机构绿色金融考核中（全省超 140 家机构参评），考核结果为 A 类。在人民银行厦门市分行组织的 2023 年绿色金融工作评价结果中，排名第一（厦门市 45 家金融机构参评）。截止报告期末，本公司绿色信贷余额（人行口径）71.11 亿元，较年初增幅 72.14%，新发放绿色贷款主要用于基础设施绿色升级、清洁可再生能源、节能环保等产业。

（二）践行绿色运营

本公司积极践行绿色运营，倡导绿色办公理念，下发《厦门银行关于绿色办公节能减排行动方案》，号召员工珍惜每一度电、每一滴水、每一张纸、每一件办公用品，以绿色发展理念为指导、以节约适度为原则，控制每一个能源资源使用行为，不因贪图个人便利而浪费能源资源，将生态文明理念内化于心、外化于行。

在绿色办公方面，一是限制使用一次性用品。公司禁止办公室、会议室等公务活动场所使用不可降解的杯子、资料袋等一次性塑料制品，降低对环境的影响，推动可持续发展的办公环境。二是持续推行无纸化办公。公司推广电子文档建立，电子文件存储系统，通过数字化流程和 workflows 来优化办公效率，减少纸质文件的使用，对员工进行相关的无纸化办公培训，提升办公无纸化率。三是严格执行垃圾分类。公司下发《厦门银行办公场所生活垃圾分类工作实施方案》，成立领导小组协调、督促各机构落实垃圾分类与管理工作，并不定期组织小组成员对各机构进行垃圾分类抽查，促进各机构认真做好垃圾分类工作。四是在低碳基建中，秉承“低碳、环保、舒适、节能”绿色管理理念，追求可呼吸的生态建筑，在设计、施工、材料使用等方面始终践行环保、可持续的理念，达到节能、节水、节材的效果。

在绿色采购方面，一是优先选择符合环保标准的产品和服务；二是注重供应商的环保政策和实践；三是鼓励产品的循环利用和再生利用；四是推广绿色交通和可再生能源的使用。截至报告期，本公司人均用纸量同比减少约 11%，人均耗水量同比减少约 7%。

此外，公司连续多年开展“地球一小时”活动，号召员工争做低碳生活的示范者和推动者。

2023 年公司聘请了专业机构为本公司员工开展金融机构碳核算培训，有力推动本公司深入了解环境保护和碳减排方面的要求，在工作中积极应用碳核算知识，采取有效的碳减排措施，推动本公司绿色金融的发展，为社会和企业可持续发展贡献力量。

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。

二、社会责任工作情况

本公司致力于打造成为一家有“温度”的银行，秉承“造福社会”的使命，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，依托金融专业和经营网点优势，积极履行对环境、社会和治理（ESG）的承诺，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，促进企业与社会和谐共赢。详情请参阅本公司于 2024 年 4 月 30 日在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）及公司官网（www.xmbankonline.com）披露的《厦门银行股份有限公司 2023 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

报告期内，本公司充分发挥金融精准服务功能，做好新型农业经营主体、种业振兴、农业基础设施等乡村振兴重点领域金融服务，创新乡村振兴特色金融产品和服务，推动普惠涉农贷款投放稳中有增。截至报告期末，本公司普惠涉农贷款余额 38.72 亿元，较年初增幅 23.95%。

响应政府号召，落实对口帮扶。本公司积极响应厦门市委市政府提出“2025 年实现全

部行政村收入达到 50 万元”的定点帮扶号召，自挂钩帮扶厦门市翔安区新圩镇后亭村以来，在全力推进后亭村农特产品采购帮扶、帮助村民增收的同时，变“输血”为“造血”，引导村民结合当地产业特点，举办鹧鸪节，带动独具乡村特色的产业链发展。

着力推进新型农业经营主体金融服务。本公司制定《厦门银行股份有限公司提升新型农业经营主体金融服务质效行动方案（2023-2025 年）》，进一步提升新型农业经营主体的金融服务质效，支持新型农业经营主体高质量发展。截至报告期末，本公司新型农业经营主体贷款余额超 7 亿元。

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

扶贫及乡村振兴项目	数量/内容	情况说明
总投入（万元）	2,366,717.62	<p>本公司高度重视和积极推进服务“三农”金融工作，切实加大“三农”信贷投放力度。截至 2023 年末，涉农贷款余额为 2,366,717.62 万元。</p> <p>本公司不断完善涉农产品、专案，在宁德地区为古田县食用菌产业链的小微企业、个体工商户提供见贷即保产品专案“菌菇贷”；在厦门地区推出大棚贷、增信惠农贷，满足涉农企业、农户等信贷需求。</p> <p>城市支农方面，本公司加入厦门市金融支农联盟，加强涉农产品和服务创新，提升金融服务“三农”的能力与水平，助力农业农村现代化发展；乡村涉农方面，探索金融助力乡村振兴新路子，本公司主动作为，在当地监管部门的指导下，依托互联网和大数据技术，以“金服云”平台为切入点，向 31 家农业企业发放“乡村振兴贷”，金额超 1 亿元，有效缓解中小微农业企业融资难、融资贵、融资慢等问题。</p> <p>报告期内，本公司持续推动对台特色“台农贷”业务落地。已成功与省内 5 家台创园，4 家产业园区签订战略合作协议，其中包括厦门同安的闽台农业融合发展产业园等；同时，为解决台农客群无法申请消费贷款问题，本公司于 2023 年 9 月正式上线的“台 e 贷”线上信用消费贷款，提升台农个人在陆金融体验，为台农深耕本地，融入乡村振兴大环境提供强有力的金融支持。</p>
其中：资金（万元）	2,366,717.62	
物 资折款（万元）	-	
惠及人数（户）	5,940	
帮扶形式	信贷帮扶	

四、消费者权益保护

本公司坚持以人民为中心，让消保“因子”植入全员“血脉”，用心、用情、用力做好消费者权益保护工作，推进消费者权益保护与经营管理和业务环节深度融合，保障金融消费者合法权益。

2023 年，本公司董事会及其下设审计与消费者权益保护委员会进一步加强对消保总体规划和指导工作，提高消保议题审议频次。在经营层层面，本公司持续按季度召开由行长主持的全行消费者权益保护领导小组会议，并于 2023 年 3 月起新增领导小组专题会议，及时收集问题、分析问题、解决问题，研究投诉溯源整改等消保专题工作，优化产品和服务。

本公司持续完善消保内控机制，搭建了以消费者权益保护政策为顶层设计，以金融消费者权益保护工作规定为核心，以一系列消保专门制度和消保关联制度为配套的消费者权益保护内控制度体系。报告期内，本公司新制定了《消费者权益保护政策》，并修订金融消费者权益保护工作、消费者权益保护工作考核评价、金融知识宣传教育工作管理、消费投诉处理管理、金融纠纷多元化解、消费者权益保护突发事件应急预案等多份消保专门制度，进一步完善全行消保内控机制，指导全行依法依规开展消保工作。

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，以及产品和服务的设计开发、定价管理、协议制定等环节。报告期内，本公司优化“消费者权益保护审批流程”，进一步提升消保审查流程的规范性、准确性。

2023 年 5 月，本公司与律师事务所签订专项法律服务合同，开展日常法律咨询，充分发挥外部律师专业优势，提升消保审查的专业性和权威性。

报告期内，本公司全年共开展消保事前审查 1912 件，提出实质性审查意见约 31.38%，消保审查意见采纳比率为 100%，消保审查意见得到有效落实。

2023 年，为持续建设学习型消保组织，打造全员消保文化，加强消保人才队伍建设，本公司启动“消保专业能力提升年”主题活动。借助“以学促干+以考促用+以赛促学”模式，通过 8 场消保专题培训、1 场全行性消保考试、1 场消保竞赛，全面覆盖中高级管理人员、消费者权益保护岗位人员、基层业务人员和新入职人员。

2023 年 8 月 19 日，本公司面向管理人员举办“品牌厦行，消保护航”消费者权益保护知识竞赛决赛，旨在提升管理人员的消保意识、服务意识、专业能力。通过培育有同理心、有责任感、有知识底蕴、有沟通技巧的“四有”消保人才队伍，帮助员工深入了解消费者需求，摸清消保难点，做好温暖服务，提高消保工作质效。

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。2023 年，本公司以“贴合实战”为原则，开展了个人金融信息保护跨部门演练。通过演练增强员工对应急预案的熟悉程度，提高个人金融信息应急处置能力。以小步跑开展大排查，按年开展侵害消费者个人信息权益排查工作，全面梳理、逐一排查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，切实保护消费者信息安全。

信息安全方面，本公司持续加强数据安全建设，包括完善数据安全制度体系，制定数据全生命周期安全管理和技术要求，开展数据分类分级工作；通过建设应用数据动态脱敏

系统，为本行内部管理系统提供统一的敏感数据动态脱敏能力。

2. 金融知识普及

本公司从消费者的金融知识需求出发，制定了《厦门银行 2023 年金融知识宣传工作计划》，常态化开展一系列特色宣传教育活动，既关注重点群体，又注重形式创新，增强金融知识宣传教育的趣味性和互动性，全行开展线下宣传教育活动 4372 场，通过线上制作发布宣教作品 911 次，总受众达 227 万余人次，让金融知识宣传教育的“最后一公里”成为“最畅一公里”。

本公司积极融入厦门“近邻党建”工作，有效构建了常态化金融知识普及宣传机制，促进金融教育宣传工作品牌化、阵地化、常态化。2023 年在厦门落地了三个金融消保驿站，分别是：与邻为伴的“金山社区金融消保驿站”，聚焦台胞的“龙威台青基地金融消保驿站”，关注“一老一少”和新市民群体的“孚美社区金融消保驿站”。依托金融消保驿站，本公司将金融知识宣传教育与社区新时代文明实践相结合，特设消保讲堂，设有“老年人金融知识”“个人信息保护知识”等六大特色课程。定期开展内部选拔，培养“消保宣传团队”，进驻驿站为消费者解决“急难愁盼”的金融问题，着力推动金融消保驿站成为一站式的服务平台、多功能的共建载体和一体化的便民服务区。

3. 客户诉求响应

本公司深刻认识到做好投诉处理工作要以消费者体验为优先考量，想消费者所想，急消费者所急，聚焦溯源整改，变“表层医”为“根里治”。以消费投诉为切入点，本公司既注重投诉个案的稳妥处理，又重视综合研判和源头治理。按季度对投诉情况统计分析，整理典型案例，从源头解决问题，避免同类问题重复发生。针对投诉中暴露的问题，本公司加强处理督导，有错立改，有责必罚，不断完善投诉处理机制和流程，及时下发工作要求及风险提示，调整引发消费者不满的金融产品和服务规则，改进服务质量。

2023 年，本公司受理金融消费者投诉共计 4099 件，投诉办结率 100%，客户满意率 90.07%。

投诉主要情况分析如下：

（1）投诉地区分布情况

从涉诉机构分布情况看，投诉主要集中在厦门地区；其次福州、重庆、泉州地区机构的投诉数量相对较多。

地区	投诉数量（件）	占比（%）
厦门	3137	76.53
福州	201	4.90
泉州	204	4.98
重庆	164	4.00

漳州	143	3.49
南平	65	1.59
莆田	71	1.73
宁德	30	0.73
三明	46	1.12
龙岩	38	0.93

(2) 投诉业务类别

从涉及业务类别来看，投诉主要集中在贷款、信用卡和借记卡等业务领域。

类别	投诉数量（件）	占比（%）
贷款	1321	32.23
信用卡	968	23.62
借记卡	961	23.44
个人金融信息	178	4.34
支付结算	170	4.15
理财类	98	2.39
其他	403	9.83

(3) 投诉原因类别

从投诉原因看，主要集中于因银行管理制度、业务规则及流程引起的投诉，以及对银行服务不满引起的投诉。

投诉原因	投诉数量（件）	占比（%）
服务态度及服务质量	1165	28.42
金融机构管理制度、业务规则与流程	1542	37.62
信息披露	303	7.39
金融机构服务设施、设备、业务系统	253	6.17
定价收费	250	6.10
债务催收方式及手段	198	4.83
营销方式和手段	125	3.05
其他	263	6.42

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	是否有履行期限	承诺期限	是否及时履行	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。	IPO 首发	是	2020 年 10 月 27 日至 2023 年 10 月 26 日	是	不适用	不适用
与首次公开发行的承诺	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>	IPO 首发	是	2020 年 10 月 27 日至 2028 年 10 月 26 日	是	不适用	不适用

与首次公开发行相关的承诺	股份限售	持有本行股份超过 5 万股的员工股东	本人所持的厦门银行内部职工股股份（股份数以厦门银行登记确认的为准），自厦门银行股票上市之日起，股份转让锁定期不得低于三年，持股锁定期期满后，每年可出售股份不得超过持股总数的 15%，5 年内不得超过持股总数的 50%。如职工持股或 / 及自然人股东股份锁定的相关法律规定发生变化，本人承诺根据相关法律规定的最新要求执行。	IPO 首发	是	2020 年 10 月 27 日至 2028 年 10 月 26 日	是	不适用	不适用
与首次公开发行相关的承诺	其他	厦门金圆投资集团有限公司	<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>	IPO 首发	是	作为公司股东期间	是	不适用	不适用
与首次公	其他	富邦金融控股股份有限公司、北	1、如果在股票锁定期满后，本公司拟减持厦门银行股票的，将认真遵守中国证监	IPO 首发	是	作为公司	是	不适用	不适用

<p>开 发 行 相 关 的 承 诺</p>		<p>京盛达兴业房地产开发有限公司</p>	<p>会、证券交易所等相关主管/监管部门关于股东减持的相关规定，结合公司稳定股价、开展经营、资本运作的需要，审慎制定股票减持计划，在股票锁定期满后逐步减持；</p> <p>2、本公司减持厦门银行股份应符合相关法律、法规、规章的规定，具体方式包括但不限于在证券交易所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>			<p>股 东 期 间</p>			
<p>与 首 次 公 开 发 行 相 关 的 承 诺</p>	<p>其他</p>	<p>福建七匹狼集团有限公司</p>	<p>1、如果在股票锁定期满后，本公司拟减持厦门银行股票的，将认真遵守中国证监会、证券交易所等相关主管/监管部门关于股东减持的相关规定，结合公司稳定股价、开展经营、资本运作的需要，审慎制定股票减持计划，在股票锁定期满后逐步减持；</p>	<p>IPO 首发</p>	<p>是</p>	<p>作 为 公 司 股 东 期 间</p>	<p>是</p>	<p>不适用</p>	<p>不适用</p>

			<p>2、本公司减持厦门银行股份应符合相关法律、法规、规章的规定，具体方式包括但不限于在证券交易所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>	IPO 首发	是	2020 年 10 月 27 日至 2023 年 10 月 26 日	是	不适用	不适用
与首次公开发行相	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</p>	IPO 首发	是	公司上市期间	是	不适用	不适用

关 的 承 诺			型提升； 4、强化风险管控，支持战略落地； 5、结合本行的盈利情况和业务未来发展战略的实际需要，建立对投资者持续、稳定的回报机制。						
与 首 次 公 开 发 行 相 关 的 承 诺	其他	董事、高级管理 人员	1、承诺不无偿或以不公平条件向其他单位或者个人输送利益，也不采用其他方式损害本行利益； 2、承诺对董事和高级管理人员的职务消费行为进行约束； 3、承诺不动用本行资产从事与其履行职责无关的投资、消费活动； 4、承诺由董事会或薪酬委员会制定的薪酬制度与本行填补回报措施的执行情况相挂钩； 5、承诺拟公布的本行股权激励的行权条件与本行填补回报措施的执行情况相挂钩。	IPO 首发	是	在 相 关 董 事、高 级 管 理 人 员 任 职 期 间	是	不适用	不适用

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

四、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	7 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累计年限	3 年、4 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 2022 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 2023 年度财务审计及内控审计机构。

审计费用较上一年度下降 20%以上（含 20%）的情况说明

不适用。

六、重大诉讼、仲裁事项

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

本公司因与福建三盛实业有限公司、程璇、林荣滨、福建三盛房地产开发有限公司、福州三盛置业有限公司金融借款合同纠纷，向福州市中级人民法院递交起诉状。2023 年 2 月 20 日，本公司收到福州市中级人民法院的民事受理案件通知书【（2023）闽 01 民初 373 号】。2023 年 11 月，福州市中级人民法院已就本案作出（2023）闽 01 民初 373 号之一《民事裁定书》，经审查认为，本案不属于人民法院受理民事诉讼的范围，应依法驳回起诉，并移送公安机关先行处理。相关信息请查阅本公司于 2023 年 2 月 21 日和 2023 年 11 月 14 日在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）发布的《厦门银行股份有限公司关于诉讼事项的公告》（公告编号：2023-002）和《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：2023-45）。

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

截至 2023 年 12 月 31 日，本公司（含控股子公司）作为原告未执结的诉讼标的本金金额超过 1,000 万元的诉讼、仲裁案件共 86 件，涉案金额 312,227.26 万元；本公司作为被告或第三人未执结的诉讼标的本金金额超过 1000 万元的诉讼、仲裁案件共 4 件，涉案金额 104,099.90 万元。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。

本报告期内，因部分分支机构基金销售业务负责人未取得基金从业资格、未出具离任审计或审查制度等问题，厦门证监局于 2023 年 3 月对本公司采取了责令改正的行政监管措施。针对上述事项，本公司积极主动落实各项整改工作，逐月督促分支机构负责人持证等工作。截至 2023 年末，本公司已完成专职合规管理人员配备及人员持证销售规范，发布了离任审计制度，本公司将持续做好基金销售的管理工作。除此之外，报告期内，本公司及公司董事、监事、高级管理人员不存在被有权机关调查，被司法机关或纪检部门采取强制措施，被移送司法机关或追究刑事责任，被中国证监会立案调查或行政处罚、被市场禁入、被认定为不适当人选，被其他行政管理部门给予重大行政处罚，以及被中国证监会采取行政监管措施和证券交易所采取纪律处分的情形。

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 2022 年度股东大会审议通过《厦门银行股份有限公司关于 2023 年度日常关联交易预计额度的议案》。报告期内，本公司关联交易均按相关法律规定及本公司关联交易的审批程序进行，遵循市场化定价原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行。截至报告期末，本公司关联交易预计额度的具体执行情况如下：

币种：人民币

序号	关联方	2023 年预计额度	2023 年预计额度的业务品种	截止 2023 年 12 月末关联交易情况	
				获批情况	额度使用情况
1	厦门金圆投资集团有限公司及其关联方	授信额度 45 亿元（敞口 35 亿元）+他用担保额度 20 亿元	主要用于传统授信、他用担保额度、同业授信、同业交易、债券投资等业务	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 7.50 亿元（敞口 7.50 亿元）+同业授信余额 3.5 亿元（敞口 3.5 亿元）+债券投资余额 3.13 亿元（敞口 3.13 亿元）+他用担保余额 4.40 亿元
2	富邦金融控股 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 亿元

	股份有限公司及其关联方	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 亿元
		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 亿元
3	福建七匹狼集团有限公司及其关联方		授信额度 12.4 亿元（敞口 8.5 亿元）	主要用于传统授信业务	综合授信额度 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）	传统传统授信余额 3.18 亿元（敞口 3.10 亿元）
4	厦门国有资本运营有限责任公司及其关联方		授信额度 8 亿元（敞口 8 亿元）	主要用于传统授信、债券投资等业务	综合授信额度 0.1 亿元（敞口 0.1 亿元）	传统授信余额 0.10 亿元（敞口 0.10 亿元）
5	泉舜集团有限公司及其关联方		授信额度 12 亿元（敞口 8 亿元）	主要用于传统授信业务	综合授信额度 8 亿元（敞口 8 亿元）+低风险授信额度 2.6 亿元（敞口 0）+他用按揭额度 3 亿元	传统授信余额 7.21 亿元（敞口余额 6.06 亿元）
6	东江环保股份有限公司		授信额度 2 亿元（敞口 2 亿元）	主要用于传统授信业务	综合授信额度 0.99 亿元（敞口 0.99 亿元）	传统授信余额 0.70 亿元（敞口 0.70 亿元）
7	大洲控股集团有限公司及其关联方		授信额度 4 亿元（敞口 4 亿元）	主要用于传统授信业务	综合授信额度 4 亿元（敞口 4 亿元）	传统授信余额 1.21 亿元（敞口 1.18 亿元）
8	福建海西金融租赁有限责任公司		授信额度 35 亿元（敞口 25 亿元）	主要用于同业授信、同业交易、传统授信业务	综合授信额度 30 亿元（敞口 20 亿元）	传统授信余额 0.18 亿元（敞口 0.18 亿元）+同业授信余额 9.00 亿元（敞口 9.00 亿元）+代客理财余额 0.2 亿元
9	关联自然人		授信额度 3.2 亿元（敞口 3.2 亿元）	主要用于信用卡、贷款等业务	授信额度 1.56 亿元（授信敞口 1.56 亿元）	授信余额 9139.62 万元（敞口余额 9139.62 万元）

（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

³ 由于富邦金融控股股份有限公司关联方向的预计额度不可共用，故单独列示。

重新认定为重大关联交易。)

2023 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	综合授信额度 45 亿元（敞口 35 亿元）+他用担保额度 20 亿元
2	泉舜集团有限公司及其关联方	综合授信额度 8 亿元（敞口 8 亿元）+低风险授信额度 2.6 亿元(敞口 0)+他用按揭额度 3 亿元
3	福建海西金融租赁有限责任公司	综合授信额度 30 亿元（敞口 20 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 9139.62 万元，风险敞口为 9139.62 万元。

（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，本公司无重大托管、承包、租赁事项。

（二）担保情况

报告期内，本公司除批准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.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。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于 2023 年 3 月 3 日在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向不特定对象发行可转换公司债券申请获得上海证券交易所受理的公告》（公告编号：2023-007）。该事项尚需通过上交所审核，并获得中国证监会做出同意注册的决定后方可实施。

2.因公司股价触发实施稳定股价措施的启动条件，公司启动稳定股价方案，采取由持股 5%以上的股东增持股份的措施稳定股价。同时，基于对公司未来发展前景的信心和投资价

值的认可，截至 2023 年 8 月 4 日，公司在任的董事（不含独立董事）、监事（不含外部监事）、高级管理人员主动增持公司股份。本次稳定股价方案已实施完毕，有关增持主体以自有资金通过上海证券交易所交易系统以集中竞价交易累计增持公司股份 27,261,413 股，占公司总股本的 1.03%，累计增持金额人民币 14,674.82 万元，成交价格区间为每股人民币 4.97 元至 5.69 元。其中，持股 5%以上股东合计增持 2654 万股，占公司总股本的 1.01%，合计增持金额达 14,285.92 万元，增持金额为持股 5%以上股东原计划增持总金额 4,131.31 万元的 3.46 倍。董事、监事、高级管理人员合计增持公司股份 725,303 股，占公司总股本的 0.03%，累计增持金额人民币 388.90 万元。相关信息请查阅公司分别于 2023 年 8 月 5 日和 2024 年 2 月 3 日在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）发布的《厦门银行股份有限公司关于稳定股价方案的公告》（公告编号：2023-030）和《厦门银行股份有限公司关于稳定股价方案实施完成的公告》（公告编号：2024-006）。

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	1,447,910,013	54.86	-	-	-	-91,260,629	-91,260,629	1,356,649,384	51.41
1、国家持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2、国有法人持股	480,045,448	18.19	-	-	-	-	-	480,045,448	18.19
3、其他境内资持股	494,109,980	18.72	-	-	-	-91,260,629	-91,260,629	402,849,351	15.27
其中：境内非国有法人持股	483,618,174	18.32	-	-	-	-89,651,657	-89,651,657	393,966,517	14.93
境内自然人持股	10,491,806	0.40	-	-	-	-1,608,972	-1,608,972	8,882,834	0.34
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	1,191,217,875	45.14	-	-	-	91,260,629	91,260,629	1,282,478,504	48.59
1、人民币普通股	1,191,217,875	45.14	-	-	-	91,260,629	91,260,629	1,282,478,504	48.59
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

注：本表中“其他”变动主要为本公司首次公开发行限售股锁定期届满上市流通。

2、股份变动情况说明

报告期内，本公司普通股股份总数未发生变化。

本公司 2023 年共有 91,260,629 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
福建七匹狼集团有限公司	211,500,000	70,500,000	-	141,000,000	首次公开发行限售	70,500,000 股解除限售日期为 2023 年 10 月 27 日；141,000,000 股解除限售日期为 2025 年 10 月 27 日
厦门华铃集团有限公司	10,000,000	10,000,000	-	-	首次公开发行限售	2023 年 10 月 27 日
厦门科华伟业股份有限公司	6,791,228	6,791,228	-	-	首次公开发行限售	2023 年 10 月 27 日
厦门奥勤贸易有限公司	1,410,485	1,410,485	-	-	首次公开发行限售	2023 年 10 月 27 日
厦门发德进出口贸易有限公司	804,299	804,299	-	-	首次公开发行限售	2023 年 10 月 27 日
福建省永春侨光印刷有限公司	145,645	145,645	-	-	首次公开发行限售	2023 年 10 月 27 日
杨志东	41,453	41,453	-	-	首次公开发行限售	2023 年 10 月 27 日
其他本次上市流通首发限售股份	1,567,519	1,567,519	-	-	首次公开发行限售	2023 年 10 月 27 日

合计	232,260,629	91,260,629	0	141,000,000	-	-
----	-------------	------------	---	-------------	---	---

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	截至 2023 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 888,2834 股，占本公司股本总额的 0.34%。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)	52,283
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户)	51,735
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(不含通过转融通出借股份)							
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	+23,944,610	506,147,358	19.18	480,045,448	无	0	国有法人
富邦金融控股股份有限公司	0	475,848,185	18.03	473,754,585	无	0	境外法人
北京盛达兴业房地产开发有限公司	+1,408,000	255,496,917	9.68	252,966,517	无	0	境内非法人

福建七匹狼集团有限公司	+1,183,500	213,628,500	8.09	141,000,000	质押	104,000,000	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	境内非 国有法 人
泉舜集团（厦 门）房地产股份 有限公司	0	92,537,608	3.51	0	质押	81,400,000	境内非 国有法 人
香港中央结算有 限公司	+35,702,860	75,305,064	2.85	0	无	0	境外非 国有法 人
佛山电器照明股 份有限公司	0	57,358,515	2.17	0	无	0	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	0	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		
香港中央结算有限公司	75,305,064			人民币普通股	75,305,064		
福建七匹狼集团有限公司	72,628,500			人民币普通股	72,628,500		
佛山电器照明股份有限公司	57,358,515			人民币普通股	57,358,515		
江苏舜天股份有限公司	49,856,000			人民币普通股	49,856,000		
厦门华信元喜投资有限公司	45,312,000			人民币普通股	45,312,000		
厦门市建潘集团有限公司	30,000,000			人民币普通股	30,000,000		
厦门市和祥税理咨询服务有限公司	27,241,843			人民币普通股	27,241,843		
厦门金圆投资集团有限公司	26,101,910			人民币普通股	26,101,910		
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。

前十名股东参与转融通业务出借股份情况
不适用

前十名股东较上期发生变化

不适用

前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

序号	有限售条件股东名称	持有的有限售条件股份数量	有限售条件股份可上市交易情况		限售条件
			可上市交易时间	新增可上市交易股份数量	
1	厦门金圆投资集团有限公司	480,045,448	2025年10月27日	0	自上市之日起 60 个月
2	富邦金融控股股份有限公司	473,754,585	2025年10月27日	0	自上市之日起 60 个月
3	北京盛达兴业房地产开发有限公司	252,966,517	2025年10月27日	0	自上市之日起 60 个月
4	福建七匹狼集团有限公司	141,000,000	2025年10月27日	0	自上市之日起 60 个月
5	施玲玲	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
6	黄安娜	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
7	李丽娟	47,567	2024年10月27日	0	自上市之日起 48 个月
		47,567	2025年10月27日	0	自上市之日起 60 个月
		15,857	2026年10月27日	0	自上市之日起 72 个月
		158,559	2028年10月27日	0	自上市之日起 96 个月
8	庄耀生	45,447	2024年10月27日	0	自上市之日起 48 个月
		45,447	2025年10月27日	0	自上市之日起 60 个月

		15,150	2026年10月27日	0	自上市之日起 72 个月
		151,492	2028年10月27日	0	自上市之日起 96 个月
9	鄢丽榕	45,302	2024年10月27日	0	自上市之日起 48 个月
		45,302	2025年10月27日	0	自上市之日起 60 个月
		15,102	2026年10月27日	0	自上市之日起 72 个月
		151,008	2028年10月27日	0	自上市之日起 96 个月
10	徐海芳	41,966	2024年10月27日	0	自上市之日起 48 个月
		41,966	2025年10月27日	0	自上市之日起 60 个月
		13,990	2026年10月27日	0	自上市之日起 72 个月
		139,888	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行业监督管理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	2,300,463.6708 万元人民币
成立时间	2011 年 7 月 13 日	公司统一编号	9135020057503085XG
经营范围	1、对金融、工业、文化、服务、信息等行业的投资与运营；2、产业投资、股权投资的管理与运营；3、土地综合开发与运营、房地产开发经营；4、其他法律、法规规定未禁止或规定需经审批的项目，自主选择经营项目，开展经营活动。（法律法规规定必须办理审批许可才能从事的经营项目，必须在取得审批许可证明后方可营业。）		
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、金圆统一证券有限公司、厦门产权交易中心有限公司、厦门市股权托管中心有限公司、厦门金圆置业有限公司、厦门金融控股有限公司、厦门金财产业发展有限公司、厦门金圆金控股份有限公司、厦门资产管理有限公司、厦门国际信托有限公司、圆信永丰基金管理有限公司、厦门市创业投资有限公司、金圆亚洲投资有限公司等 72 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	20,000,000 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	洪主民、台北富邦商业银行股份有限公司、富邦华一银行有限公司、富邦综合证券股份有限公司、富邦证券(香港)有限公司、日盛国际投资控股有限公司、日盛嘉富证券国际有限公司、富邦产物保险股份有限公司、富邦银行(香港)有限公司、富邦财务(香港)有限公司等 82 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	22,880 万元人民币
成立时间	2002 年 6 月 10 日	统一社会信用代码	91110112740065889U
经营范围	房地产开发；销售商品房；出租商业用房。（企业依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事本区产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）		
控股股东	毛玉洁	实际控制人	毛玉洁

主要关联方	毛建忠、香河县盛达房地产开发有限公司、邯郸诚嘉开华房地产开发有限公司、廊坊御丹科技发展有限公司、盛竣(香河)商贸有限公司、中星建设工程有限公司、北京贵友酒家、香河县盛达物业服务有限公司等 34 名关联方。
-------	--

4. 福建七匹狼集团有限公司			
公司类型	有限责任公司(自然人投资或控股)	注册地址	福建省晋江市金井中兴南路 655 号
法定代表人	周永伟	注册资本	150,000 万元人民币
成立时间	2002 年 1 月 18 日	统一社会信用代码	91350582156463765M
经营范围	对外投资(国家法律、法规允许的行业及项目的投资); 资产管理; 物业管理; 供应链管理服务; 国内贸易代理服务; 实物贵金属销售(不含期货等需经前置许可的项目); 国际货物运输代理; 国内货物运输代理; 农业机械租赁; 建筑工程机械与设备租赁; 信息技术咨询服务; 批发: 纺织品、针织品及原料、服装、鞋帽、五金产品、日用杂品、建材(不含石材及危险化学品)、金属及金属矿(不含危险化学品和监控化学品)、非金属矿及制品(不含危险化学品和监控化学品、不含石材)、化工产品(不含危险化学品和监控化学品)、棉花、麻类、农牧产品(不含禽类)。(依法须经批准的项目, 经相关部门批准后方可开展经营活动。)		
控股股东	周永伟、周少雄、周少明	实际控制人	周永伟、周少雄、周少明
主要关联方	周永伟、陈欣慰、七匹狼控股集团股份有限公司、恒禾置地(厦门)股份有限公司、福建承古文化旅游发展有限公司、成都恒禾置地发展有限公司、恒禾置地(安溪)发展有限公司、恒禾(上海)置业发展有限公司、厦门七尚汇资产管理有限公司、福建溪禾山农业发展有限公司、永春七尚山居酒店有限公司、晋江七栩酒店有限公司、厦门七尚电子商务有限公司等 264 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	王斌	注册资本	20,000 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	厦门市人民政府国有资产监督管理委员会
主要关联方	黄金典、厦门国有资本运营有限责任公司、厦门资捷通实业有限公司、厦门市鼓浪屿风景区建设开发有限公司、厦门旅游集团有限公司、厦门市厦旅商业运营管理有限公司、厦门旅游培训中心有限公司、厦门亚太旅游人才发展中心有限公司、厦门亚太旅游发展中心有限公司、厦门智慧文旅科技有限责任公司、康祥旅游有限公司、厦门鹭江宾馆有限公司、厦门铭家		

	鹭江酒店有限公司等 75 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	100,000 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、泉舜集团有限公司、厦门泉舜纸塑容器股份有限公司、厦门泉舜贸易有限公司、郑州泉舜贸易有限公司、泉舜集团(香港)控股有限公司、厦门大智贸易有限公司、洛阳泉舜商业有限公司、厦门泉舜文化艺术有限公司、泉舜教育集团(厦门)有限公司、上海舜灿贸易有限公司、漳浦泉舜房地产开发有限公司等 51 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	136,199.4647 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	广东省人民政府
主要关联方	汤琼兰、广东省电子信息产业集团有限公司、华晟电子有限公司、深圳市粤宝实业发展有限公司、深圳市远望投资发展有限公司、佛山市国星光电股份有限公司、佛山市国星电子制造有限公司、深圳市南和移动通信科技股份有限公司、广东省广晟控股集团有限公司、深圳市中金岭南有色金属股份有限公司、广东风华高新科技股份有限公司、东江环保股份有限公司、广东省稀土产业集团有限公司、南储仓储管理集团有限公司、广东晟宁实业有限公司、广东华建企业集团有限公司、深圳市中金联合实业开发有限公司、广东省广晟控股有限公司、南宁燎旺车灯股份有限公司等 417 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	118,000 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、厦门滨江资产管理有限公司、厦门双润投资管理有限公司、厦门润江建筑工程有限公司、厦门商汇联合投资有限公司、厦门双润小额贷款有限公司、大洲娱乐股份有限公司等 43 名关联方。		

第八节 财务报告

本公司 2023 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
2024 年 4 月 29 日

厦门银行股份有限公司董事、监事、高级管理人员关于 公司2023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 2023 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 2023 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 2023 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 2023 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《2023 年年度报告》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的法律责任。

董事：姚志萍、李云祥、吴昕颢、王俊彦、毛玉洁、陈欣慰、黄金典、汤琼兰、宁向东、戴亦一、谢德仁、聂秀峰、陈欣

监事：王建平、吴灿鑫、郑峰、邓家驹、胡小雷、周晓红

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、周迪祥、陈松

厦门银行股份有限公司

已审财务报表

2023年度

目录

	页	次
审计报告	1	- 8
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	- 138
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（2024）审字第70023022_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2023年12月31日的合并及公司资产负债表，2023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2023年12月31日的合并及公司财务状况以及2023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（2024）审字第70023022_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、押品管理以及贷款减值测试相关的关键控制的设计和执行的有效性，包括相关的数据质量和信息系统。

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

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

1、预期信用损失模型：

- 综合考虑宏观经济变化，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（2024）审字第70023022_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（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2023年12月31日，发放贷款及垫款总额为人民币2,100.98亿元，占总资产的53.78%；贷款减值准备总额为人民币66.16亿元），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、10，附注三、33，附注五、6以及附注八、1。

该事项在审计中是如何应对：

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

2、关键控制的设计和执行的有效性：

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

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

审计报告（续）

安永华明（2024）审字第70023022_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2023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869.86亿元和13.26亿元，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22.27%和0.37%；其中估值中通过直接或者间接可观察参数而分类为第二层级的金融资产，占以公允价值计量的金融资产比例为99.88%；估值中采用重大不可观察参数而被分类为第三层级的金融资产，占以公允价值计量的金融资产比例为0.10%。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、24，附注三、33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（2024）审字第70023022_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：

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、33以及附注七、2。

该事项在审计中是如何应对：

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（2024）审字第70023022_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（2024）审字第70023022_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（2024）审字第70023022_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

2024 年 4 月 29 日

错误!未知的文档属性名称

合并资产负债表

错误!未知的文档属性名称

错误!未知的文档属性名称错误!未知的文档属性名称

资产	附注五	2023年12月31日	2022年12月31日
现金及存放中央银行款项	1	29,728,174,195.92	29,808,457,951.28
存放同业及其他金融机构款项	2	5,736,357,865.60	10,107,660,595.11
拆出资金	3	19,140,071,062.14	13,869,536,648.33
衍生金融资产	4	1,352,463,462.02	2,071,731,603.84
买入返售金融资产	5	11,221,999,757.46	16,079,751,316.94
发放贷款及垫款	6	203,527,480,050.43	194,155,097,541.24
金融投资			
—交易性金融资产	7	17,612,345,767.03	15,749,732,446.14
—债权投资	8	51,946,772,511.99	45,044,163,133.19
—其他债权投资	9	45,411,718,906.10	39,299,346,153.82
—其他权益工具投资	10	83,027,291.76	77,287,780.74
投资性房地产		1,984,277.97	2,567,042.86
固定资产	11	781,732,297.65	801,970,417.24
在建工程	12	285,430,402.95	174,139,487.04
无形资产	13	551,801,843.38	462,115,950.95
递延所得税资产	14	1,879,069,698.37	1,792,454,553.28
其他资产	15	1,403,429,611.35	1,712,006,000.35
资产总计		<u>390,663,859,002.12</u>	<u>371,208,018,622.35</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

错误!未知的文档属性名称
合并资产负债表（续）
错误!未知的文档属性名称

错误!未知的文档属性名称错误!未知的文档属性名称

负债和股东权益	附注五	2023年12月31日	2022年12月31日
向中央银行借款	17	12,171,745,914.09	8,935,700,000.01
同业及其他金融机构存放款项	18	7,075,167,698.76	13,426,022,359.13
拆入资金	19	24,832,542,693.61	22,281,968,163.86
交易性金融负债		94,846.92	2,849,303.95
卖出回购金融资产款	20	22,242,605,720.57	19,851,821,327.97
衍生金融负债	4	1,325,987,872.27	2,278,585,435.40
吸收存款	21	210,901,987,150.51	207,014,863,871.46
应付职工薪酬	22	526,527,243.03	506,228,770.61
应交税费	23	210,869,736.06	267,988,863.95
应付债券	24	78,723,683,125.17	69,439,121,875.05
预计负债	25	269,216,739.64	473,824,172.88
其他负债	26	1,869,387,204.40	1,985,194,972.48
负债合计		360,149,815,945.03	346,464,169,116.75
股本	27	2,639,127,888.00	2,639,127,888.00
其他权益工具	28	5,998,200,943.40	2,498,552,830.19
其中：永续债		5,998,200,943.40	2,498,552,830.19
资本公积	29	6,785,874,486.75	6,785,874,486.75
其他综合收益	30	364,081,838.12	(39,410,194.67)
盈余公积	31	1,760,838,059.48	1,514,561,559.19
一般风险准备	32	4,388,309,998.38	4,044,832,876.68
未分配利润	33	7,937,222,873.91	6,748,452,089.72
归属于母公司股东权益合计		29,873,656,088.04	24,191,991,535.86
少数股东权益		640,386,969.05	551,857,969.74
股东权益合计		30,514,043,057.09	24,743,849,505.60
负债和股东权益总计		390,663,859,002.12	371,208,018,622.35

本财务报表已于2024年4月29日获本行董事会批准。

本财务报表由以下人士签署：

法定
代表人：

主管财会
工作负责人：

财会机构
负责人：

盖章

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

错误! 未知的文档属性名称

合并利润表

错误! 未知的文档属性名称年度 错误! 未知的文档属性名称错误! 未知的文档属性名称

	<u>附注五</u>	<u>2023年度</u>	<u>2022年度</u>
营业收入		5,602,713,740.25	5,895,085,507.02
利息净收入	34	4,326,488,036.49	4,789,581,110.83
利息收入		12,519,698,521.97	12,302,570,735.73
利息支出		(8,193,210,485.48)	(7,512,989,624.90)
手续费及佣金净收入	35	413,813,441.56	431,513,243.74
手续费及佣金收入		671,895,901.94	612,282,343.45
手续费及佣金支出		(258,082,460.38)	(180,769,099.71)
投资收益	36	464,077,346.96	618,815,482.29
公允价值变动收益/(损失)	37	65,198,292.15	(242,794,656.98)
汇兑收益		45,630,746.62	99,204,332.53
其他业务收入		8,476,151.37	3,468,098.33
资产处置收益		28,425,520.67	6,307,825.58
其他收益	38	250,604,204.43	188,990,070.70
营业支出		(2,956,907,723.21)	(3,424,727,951.35)
税金及附加	39	(85,515,809.86)	(91,301,961.05)
业务及管理费	40	(2,220,969,694.14)	(2,021,659,233.32)
信用减值损失	41	(635,618,311.07)	(1,306,262,794.04)
资产减值损失		(14,243,000.00)	(4,969,970.00)
其他业务成本		(560,908.14)	(533,992.94)
营业利润		2,645,806,017.04	2,470,357,555.67
营业外收入	42	8,547,760.26	21,016,858.72
营业外支出	43	(12,589,057.43)	(16,782,762.59)
利润总额		2,641,764,719.87	2,474,591,651.80
所得税费用	44	110,635,773.14	97,129,657.35
净利润		2,752,400,493.01	2,571,721,309.15
按经营持续性分类			
持续经营净利润		2,752,400,493.01	2,571,721,309.15
按所有权归属分类			
归属于母公司股东的净利润		2,663,871,493.70	2,506,083,052.14
少数股东损益		88,528,999.31	65,638,257.01

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

错误!未知的文档属性名称

合并利润表（续）

错误!未知的文档属性名称年度

错误!未知的文档属性名称错误!未知的文档属性名称

	<u>附注五</u>	<u>2023年度</u>	<u>2022年度</u>
其他综合收益/（损失）的税后净额	30	403,492,032.79	(291,588,222.22)
归属于母公司股东的其他综合收益/ （损失）的税后净额		403,492,032.79	(291,588,222.22)
不能重分类进损益的其他综合收益 其他权益工具投资公允价值变动		<u>4,304,633.27</u>	<u>1,401,002.26</u>
将重分类进损益的其他综合收益			
1.以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债务工具投资 公允价值变动		326,520,336.12	(302,810,292.54)
2.以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债务工具投资 信用损失准备		<u>72,667,063.40</u>	<u>9,821,068.06</u>
归属于少数股东的其他综合收益的税后 净额		<u>-</u>	<u>-</u>
综合收益总额		<u>3,155,892,525.80</u>	<u>2,280,133,086.93</u>
归属于母公司股东的综合收益总额		3,067,363,526.49	2,214,494,829.92
归属于少数股东的综合收益总额		<u>88,528,999.31</u>	<u>65,638,257.01</u>
每股收益			
基本/稀释每股收益	45	<u>0.96</u>	<u>0.90</u>

本财务报表已于2024年4月29日获本行董事会批准。

本财务报表由以下人士签署：

法定
代表人：

主管财会
工作负责人：

财会机构
负责人：

盖章

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

错误!未知的文档属性名称

合并股东权益变动表

错误!未知的文档属性名称年度

错误!未知的文档属性名称错误!未知的文档属性名称

附注五	2023年度								少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具	资本公积	归属于母公司股东的权益			未分配利润	小计		
				其他综合收益	盈余公积	一般风险准备				
一、 2023年1月1日余额	2,639,127,888.00	2,498,552,830.19	6,785,874,486.75	(39,410,194.67)	1,514,561,559.19	4,044,832,876.68	6,748,452,089.72	24,191,991,535.86	551,857,969.74	24,743,849,505.60
二、 本年增减变动金额										
(一) 综合收益总额	-	-	-	403,492,032.79	-	-	2,663,871,493.70	3,067,363,526.49	88,528,999.31	3,155,892,525.80
(二) 股东投入和减少资本										
1 其他权益工具持有者投入资本	28	3,499,648,113.21	-	-	-	-	-	3,499,648,113.21	-	3,499,648,113.21
(三) 利润分配										
1 提取盈余公积	31	-	-	-	246,276,500.29	-	(246,276,500.29)	-	-	-
2 提取一般风险准备	32	-	-	-	-	343,477,121.70	(343,477,121.70)	-	-	-
3 普通股现金分红	33	-	-	-	-	-	(765,347,087.52)	(765,347,087.52)	-	(765,347,087.52)
4 永续债利息	33	-	-	-	-	-	(120,000,000.00)	(120,000,000.00)	-	(120,000,000.00)
三、 本年年末余额	2,639,127,888.00	5,998,200,943.40	6,785,874,486.75	364,081,838.12	1,760,838,059.48	4,388,309,998.38	7,937,222,873.91	29,873,656,088.04	640,386,969.05	30,514,043,057.09

本财务报表已于2024年4月29日获本行董事会批准。

本财务报表由以下人士签署：

法定
代表人：

主管财会
工作负责人：

财会机构
负责人：

盖章

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

错误!未知的文档属性名称

合并股东权益变动表（续）

错误!未知的文档属性名称年度

错误!未知的文档属性名称错误!未知的文档属性名称

		2022年度									
附注五		归属于母公司股东的权益							少数股东权益	股东权益合计	
		股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
一、	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 31	-	-	-	-	242,205,697.16	-	(242,205,697.16)	-	-	-
2	提取一般风险准备 32	-	-	-	-	-	320,463,992.43	(320,463,992.43)	-	-	-
3	普通股现金分红 33	-	-	-	-	-	-	(659,781,972.00)	(659,781,972.00)	-	(659,781,972.00)
4	永续债利息 33	-	-	-	-	-	-	(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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

错误! 未知的文档属性名称

合并现金流量表

错误! 未知的文档属性名称年度 错误! 未知的文档属性名称 错误! 未知的文档属性名称

	附注五	2023年度	2022年度
一、经营活动产生的现金流量			
吸收存款净增加额		2,703,399,177.04	21,073,028,635.82
存放中央银行款项净减少额		2,783,417,588.25	5,497,670,881.76
拆入资金净增加额		2,513,480,521.86	7,277,049,673.93
卖出回购金融资产款净增加额		2,395,908,474.20	-
向中央银行借款净增加额		3,233,530,000.00	-
存放同业及其他金融机构款项净减少额		1,508,842,419.14	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
为交易目的而持有的金融资产净减少额		-	5,314,609,283.02
收取的利息、手续费及佣金的现金		10,905,001,365.84	10,378,146,510.85
收到其他与经营活动有关的现金		433,474,922.36	201,693,939.27
经营活动现金流入小计		26,477,054,468.69	67,314,053,879.35
发放贷款及垫款净增加额		(10,128,677,048.30)	(25,976,858,477.53)
向中央银行借款净减少额		-	(215,770,000.00)
拆出资金净增加额		(5,323,542,058.00)	(5,983,000,000.00)
为交易目的而持有的金融资产净增加额		(960,582,472.13)	-
同业及其他金融机构存放款项净减少额		(6,520,635,579.37)	-
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		(5,062,019,849.42)	(5,269,873,833.43)
支付给职工以及为职工支付的现金		(1,387,550,717.45)	(1,255,369,302.49)
支付的各项税费		(751,381,201.85)	(820,948,241.07)
支付其他与经营活动有关的现金		(715,210,041.34)	(1,026,912,742.95)
经营活动现金流出小计		(30,849,598,967.86)	(41,018,398,016.46)
经营活动（使用）/产生的现金流量净额	46	(4,372,544,499.17)	26,295,655,862.89
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		62,075,005,701.33	514,417,299,256.04
取得投资收益收到的现金		2,079,680,586.71	2,589,914,418.07
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的 现金净额		45,596,809.81	77,241,936.36
投资活动现金流入小计		64,200,283,097.85	517,084,455,610.47
投资支付的现金		(73,666,949,220.95)	(526,322,968,154.36)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的 现金		(340,111,815.32)	(550,266,575.74)
投资活动现金流出小计		(74,007,061,036.27)	(526,873,234,730.10)
投资活动使用的现金流量净额		(9,806,777,938.42)	(9,788,779,119.63)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

错误!未知的文档属性名称

合并现金流量表（续）

错误!未知的文档属性名称年度 错误!未知的文档属性名称错误!未知的文档属性名称

	附注五	2023年度	2022年度
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资收到的现金		3,499,648,113.21	-
发行债券收到的现金		85,322,759,810.00	129,164,070,050.00
筹资活动现金流入小计		88,822,407,923.21	129,164,070,050.00
偿还债务支付的现金		(77,670,000,000.00)	(127,180,000,000.00)
分配股利、利润支付的现金		(882,815,754.03)	(799,230,741.59)
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		(148,953,405.56)	(117,011,003.66)
偿付利息支付的现金		(391,495,454.92)	(536,311,633.07)
筹资活动现金流出小计		(79,093,264,614.51)	(128,632,553,378.32)
筹资活动产生的现金流量净额		9,729,143,308.70	531,516,671.68
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
		18,311,404.31	179,737,175.93
五、本年现金及现金等价物净（减少）/增加额			
46		(4,431,867,724.58)	17,218,130,590.87
加：年初现金及现金等价物余额	46	32,028,978,069.62	14,810,847,478.75
六、年末现金及现金等价物余额			
46		27,597,110,345.04	32,028,978,069.62

本财务报表已于2024年4月29日获本行董事会批准。

本财务报表由以下人士签署：

法定
代表人：

主管财会
工作负责人：

财会机构
负责人：

盖章

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

错误!未知的文档属性名称

资产负债表

错误!未知的文档属性名称

错误!未知的文档属性名称错误!未知的文档属性名称

资产	附注十四	2023年12月31日	2022年12月31日
现金及存放中央银行款项	1	29,728,159,180.32	29,808,442,988.84
存放同业及其他金融机构款项		5,555,860,316.18	9,915,476,012.59
拆出资金		20,044,271,067.32	14,274,869,541.49
衍生金融资产		1,352,463,462.02	2,071,731,603.84
买入返售金融资产		11,221,999,757.46	16,079,751,316.94
发放贷款及垫款	2	189,119,582,391.66	181,666,724,223.97
金融投资			
—交易性金融资产		17,282,241,230.92	15,399,555,660.26
—债权投资		51,946,772,511.99	45,044,163,133.19
—其他债权投资		45,411,718,906.10	39,299,346,153.82
—其他权益工具投资		83,027,291.76	77,287,780.74
长期股权投资	3	927,000,000.00	927,000,000.00
投资性房地产		1,984,277.97	2,567,042.86
固定资产		776,444,996.34	798,382,453.97
在建工程		285,430,402.95	174,139,487.04
无形资产		547,631,521.20	460,402,527.65
递延所得税资产	4	1,755,318,531.05	1,692,429,679.64
其他资产		1,397,117,031.45	1,691,539,876.27
资产总计		<u>377,437,022,876.69</u>	<u>359,383,809,483.11</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

错误!未知的文档属性名称

资产负债表（续）

错误!未知的文档属性名称

错误!未知的文档属性名称错误!未知的文档属性名称

负债和股东权益	附注十四	2023年12月31日	2022年12月31日
向中央银行借款		12,171,745,914.09	8,935,700,000.01
同业及其他金融机构存放款项	5	7,079,712,433.10	13,429,052,061.25
拆入资金	6	13,746,148,231.49	12,796,763,098.16
交易性金融负债		94,846.92	2,849,303.95
卖出回购金融资产款		22,242,605,720.57	19,851,821,327.97
衍生金融负债		1,325,987,872.27	2,278,585,435.40
吸收存款		210,901,987,150.51	207,014,863,871.46
应付职工薪酬	7	476,296,937.55	445,879,961.89
应交税费	8	128,465,195.82	162,293,637.14
应付债券		78,161,036,320.86	68,876,417,057.03
预计负债		269,216,739.64	473,824,172.88
其他负债	9	1,614,205,189.63	1,276,797,293.10
负债合计		348,117,502,552.45	335,544,847,220.24
股本		2,639,127,888.00	2,639,127,888.00
其他权益工具		5,998,200,943.40	2,498,552,830.19
其中：永续债		5,998,200,943.40	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		364,081,838.12	(39,410,194.67)
盈余公积		1,760,838,059.48	1,514,561,559.19
一般风险准备		4,235,629,197.92	3,912,128,785.76
未分配利润		7,529,467,910.57	6,521,826,907.65
股东权益合计		29,319,520,324.24	23,838,962,262.87
负债和股东权益总计		377,437,022,876.69	359,383,809,483.11

本财务报表已于2024年4月29日获本行董事会批准。

本财务报表由以下人士签署：

法定
代表人：

主管财会
工作负责人：

财会机构
负责人：

盖章

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

错误!未知的文档属性名称

利润表

错误!未知的文档属性名称年度 错误!未知的文档属性名称错误!未知的文档属性名称

	<u>附注十四</u>	<u>2023年度</u>	<u>2022年度</u>
营业收入		5,036,403,558.23	5,459,058,363.75
利息净收入	10	3,728,505,399.66	4,273,886,691.00
利息收入		11,589,936,328.90	11,471,345,073.03
利息支出		(7,861,430,929.24)	(7,197,458,382.03)
手续费及佣金净收入	11	444,601,396.80	461,613,821.22
手续费及佣金收入		676,865,605.20	627,167,038.21
手续费及佣金支出		(232,264,208.40)	(165,553,216.99)
投资收益		463,416,554.03	668,518,519.18
公允价值变动收益/(损失)		65,270,541.92	(242,856,704.53)
汇兑收益		45,630,746.62	99,204,332.53
其他业务收入		10,221,007.75	3,942,516.02
资产处置收益		28,459,827.63	6,305,109.64
其他收益		250,298,083.82	188,444,078.69
营业支出		(2,778,684,332.60)	(3,210,668,306.51)
税金及附加		(81,152,748.19)	(90,295,584.55)
业务及管理费		(2,169,103,345.53)	(1,951,168,005.68)
信用减值损失	12	(513,624,330.74)	(1,163,700,753.34)
资产减值损失		(14,243,000.00)	(4,969,970.00)
其他业务成本		(560,908.14)	(533,992.94)
营业利润		2,257,719,225.63	2,248,390,057.24
营业外收入		8,465,338.20	20,953,500.45
营业外支出		(11,439,057.43)	(16,767,980.62)
利润总额		2,254,745,506.40	2,252,575,577.07
所得税费用		208,019,496.49	169,481,394.54
净利润		2,462,765,002.89	2,422,056,971.61
其中：持续经营净利润		2,462,765,002.89	2,422,056,971.61

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

错误!未知的文档属性名称

利润表（续）

错误!未知的文档属性名称年度 错误!未知的文档属性名称错误!未知的文档属性名称

	<u>附注十四</u>	<u>2023年度</u>	<u>2022年度</u>
其他综合收益/（损失）的税后净额		403,492,032.79	(291,588,222.22)
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		4,304,633.27	1,401,002.26
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		326,520,336.12	(302,810,292.54)
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		72,667,063.40	9,821,068.06
综合收益总额		2,866,257,035.68	2,130,468,749.39

本财务报表已于2024年4月29日获本行董事会批准。

本财务报表由以下人士签署：

法定
代表人：

主管财会
工作负责人：

财会机构
负责人：

盖章

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

错误!未知的文档属性名称

股东权益变动表

错误!未知的文档属性名称年度

错误!未知的文档属性名称错误!未知的文档属性名称

		2023年度							
		股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
一、	2023年1月1日余额	2,639,127,888.00	2,498,552,830.19	6,792,174,486.75	(39,410,194.67)	1,514,561,559.19	3,912,128,785.76	6,521,826,907.65	23,838,962,262.87
二、	本年增减变动金额								
(一)	综合收益总额	-	-	-	403,492,032.79	-	-	2,462,765,002.89	2,866,257,035.68
(二)	所有者投入和减少资本								
1.	其他权益工具持有者投入资本	-	3,499,648,113.21	-	-	-	-	-	3,499,648,113.21
(三)	利润分配								
1.	提取盈余公积	-	-	-	-	246,276,500.29	-	(246,276,500.29)	-
2.	提取一般风险准备	-	-	-	-	-	323,500,412.16	(323,500,412.16)	-
3.	普通股现金分红	-	-	-	-	-	-	(765,347,087.52)	(765,347,087.52)
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	5,998,200,943.40	6,792,174,486.75	364,081,838.12	1,760,838,059.48	4,235,629,197.92	7,529,467,910.57	29,319,520,324.24

本财务报表已于2024年4月29日获本行董事会批准。

本财务报表由以下人士签署：

法定
代表人：

主管财会
工作负责人：

财会机构
负责人：

盖章

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

错误!未知的文档属性名称

股东权益变动表（续）

错误!未知的文档属性名称年度

错误!未知的文档属性名称错误!未知的文档属性名称

		2022年度							
		股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
一、	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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

错误! 未知的文档属性名称

现金流量表

错误! 未知的文档属性名称年度

错误! 未知的文档属性名称错误! 未知的文档属性名称

	附注十四	2023年度	2022年度
一、经营活动产生的现金流量			
吸收存款净增加额		2,703,399,177.04	21,115,028,635.82
存放中央银行款项净减少额		2,783,417,588.25	5,497,670,881.76
拆入资金净增加额		930,383,141.64	4,761,624,251.01
卖出回购金融资产款净增加额		2,395,908,474.20	-
向中央银行借款净增加额		3,233,530,000.00	-
存放同业及其他金融机构款项净减少额		1,550,000,000.00	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
为交易目的而持有的金融资产净减少额		-	5,325,327,864.88
收取的利息、手续费及佣金的现金		9,973,746,402.73	9,564,499,270.05
收到其他与经营活动有关的现金		873,543,122.85	332,741,990.65
经营活动现金流入小计		24,443,927,906.71	64,170,623,067.63
发放贷款及垫款净增加额		(8,091,151,239.82)	(22,918,052,985.23)
向中央银行借款净减少额		-	(215,770,000.00)
拆出资金净增加额		(5,809,542,058.00)	(5,765,000,000.00)
为交易目的而持有的金融资产净增加额		(960,582,472.13)	-
同业及其他金融机构存放款项净减少额		(6,519,124,414.56)	-
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		(4,742,517,253.84)	(4,964,624,997.00)
支付给职工以及为职工支付的现金		(1,342,869,690.64)	(1,213,500,966.43)
支付的各项税费		(602,617,436.58)	(760,258,279.33)
支付其他与经营活动有关的现金		(701,635,780.01)	(1,366,818,344.39)
经营活动现金流出小计		(28,770,040,345.58)	(37,673,690,991.37)
经营活动（使用）/产生的现金流量净额	13	(4,326,112,438.87)	26,496,932,076.26
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		62,055,005,701.33	514,417,299,256.04
取得投资收益收到的现金		2,076,897,529.41	2,639,617,454.96
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的 现金净额		45,591,309.81	77,216,443.34
投资活动现金流入小计		64,177,494,540.55	517,134,133,154.34
投资支付的现金		(73,666,949,220.95)	(526,322,968,154.36)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的 现金		(334,002,211.45)	(546,834,201.01)
投资活动现金流出小计		(74,000,951,432.40)	(526,869,802,355.37)
投资活动使用的现金流量净额		(9,823,456,891.85)	(9,735,669,201.03)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

错误!未知的文档属性名称

现金流量表（续）

错误!未知的文档属性名称年度 错误!未知的文档属性名称错误!未知的文档属性名称

	附注十四	2023年度	2022年度
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资收到的现金		3,499,648,113.21	-
发行债券收到的现金		85,322,759,810.00	129,164,070,050.00
筹资活动现金流入小计		88,822,407,923.21	129,164,070,050.00
偿还债务支付的现金		(77,670,000,000.00)	(127,180,000,000.00)
分配股利、利润支付的现金		(882,815,754.03)	(777,450,741.59)
支付租赁负债本金和利息的现金		(145,668,960.87)	(115,447,545.68)
偿付利息支付的现金		(371,430,377.36)	(516,335,207.55)
筹资活动现金流出小计		(79,069,915,092.26)	(128,589,233,494.82)
筹资活动产生的现金流量净额		9,752,492,830.95	574,836,555.18
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		18,311,404.31	179,737,175.93
五、本年现金及现金等价物净（减少）/增加额	13	(4,378,765,095.46)	17,515,836,606.34
加：年初现金及现金等价物余额	13	31,848,485,376.31	14,332,648,769.97
六、年末现金及现金等价物余额	13	27,469,720,280.85	31,848,485,376.31

本财务报表已于2024年4月29日获本行董事会批准。

本财务报表由以下人士签署：

法定
代表人：

主管财会
工作负责人：

财会机构
负责人：

盖章

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

错误!未知的文档属性名称

财务报表附注（续）

错误!未知的文档属性名称年度 错误!未知的文档属性名称错误!未知的文档属性名称

一、 基本情况

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

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

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

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

本财务报表业经本行董事会于2024年4月29日决议批准报出。

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。此外，本财务报表还按照《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号——财务报告的一般规定》披露有关财务信息。

本财务报表以持续经营为基础列报。

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，主要体现在发放贷款及垫款减值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2023年12月31日的财务状况以及2023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。

错误!未知的文档属性名称

财务报表附注（续）

错误!未知的文档属性名称年度 错误!未知的文档属性名称错误!未知的文档属性名称

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. 重要性标准确定方法和选择依据

本集团根据自身所处的具体环境，从项目的性质和金额两方面判断财务信息的重要性。在判断项目性质重要性时，本集团主要考虑该项目在性质上是否属于日常活动、是否显著影响本集团的财务状况、经营成果和现金流量等因素；在判断项目金额重要性时，本集团主要考虑该项目金额占资产总额、负债总额、所有者权益总额、营业收入、利润总额、净利润等直接相关项目金额的比重或所属报表单列项目金额的比重。

5. 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。合并成本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。合并成本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合并成本的计量进行复核，复核后合并成本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。

错误!未知的文档属性名称

财务报表附注（续）

错误!未知的文档属性名称年度 错误!未知的文档属性名称错误!未知的文档属性名称

三、 重要会计政策及会计估计（续）

6. 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）。当且仅当投资方具备下列三要素时，投资方能够控制被投资方：投资方拥有对被投资方的权力；因参与被投资方的相关活动而享有可变回报；有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。

子公司与本行采用的会计政策或会计期间不一致的，在编制合并财务报表时，按照本行的会计政策和会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。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。

7. 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。

错误!未知的文档属性名称

财务报表附注（续）

错误!未知的文档属性名称年度 错误!未知的文档属性名称 错误!未知的文档属性名称

三、 重要会计政策及会计估计（续）

8. 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，仍采用初始确认时所采用的汇率折算，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。

9. 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。

10. 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，或者，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。

错误!未知的文档属性名称

财务报表附注（续）

错误!未知的文档属性名称年度 错误!未知的文档属性名称错误!未知的文档属性名称

三、 重要会计政策及会计估计（续）

10. 金融工具（续）

金融工具的确认和终止确认（续）

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。以常规方式买卖金融资产，是指按照合同规定购买或出售金融资产，并且该合同条款规定，根据通常由法规或市场惯例所确定的时间安排来交付金融资产。交易日，是指本集团承诺买入或卖出金融资产的日期。

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。

错误!未知的文档属性名称

财务报表附注（续）

错误!未知的文档属性名称年度 错误!未知的文档属性名称 错误!未知的文档属性名称

三、 重要会计政策及会计估计（续）

10. 金融工具（续）

金融资产分类和计量（续）

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。

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。

错误!未知的文档属性名称

财务报表附注（续）

错误!未知的文档属性名称年度 错误!未知的文档属性名称错误!未知的文档属性名称

三、 重要会计政策及会计估计（续）

10. 金融工具（续）

金融工具减值（续）

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。

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。

错误!未知的文档属性名称

财务报表附注（续）

错误!未知的文档属性名称年度 错误!未知的文档属性名称错误!未知的文档属性名称

三、 重要会计政策及会计估计（续）

10. 金融工具（续）

合同修改

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

11. 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。

12. 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、6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。

13. 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。

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。

错误!未知的文档属性名称

财务报表附注（续）

错误!未知的文档属性名称年度 错误!未知的文档属性名称 错误!未知的文档属性名称

三、 重要会计政策及会计估计（续）

14. 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。

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	5.00%	4.75%-5%
办公及电子设备	2-10年	5.00%	9.5%-47.5%
运输工具	4-5年	5.00%	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。

15. 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。

16. 无形资产

无形资产在使用寿命内采用直线法摊销，其使用寿命如下：

	使用寿命
土地使用权	37-42年
计算机软件及其他	1-10年

错误!未知的文档属性名称

财务报表附注（续）

错误!未知的文档属性名称年度 错误!未知的文档属性名称 错误!未知的文档属性名称

三、 重要会计政策及会计估计（续）

17. 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。

18. 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。

19. 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。

20. 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，与或有事项相关的义务是本集团承担的现时义务且该义务的履行很可能导致经济利益流出本集团，同时有关金额能够可靠地计量的，本集团将其确认为预计负债。

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。于资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核并进行适当调整以反映当前最佳估计数。

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。

错误!未知的文档属性名称

财务报表附注（续）

错误!未知的文档属性名称年度 错误!未知的文档属性名称错误!未知的文档属性名称

三、 重要会计政策及会计估计（续）

21. 收入和支出确认原则和方法

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

利息收入和利息支出

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

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

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

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

手续费及佣金收入

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

错误!未知的文档属性名称

财务报表附注（续）

错误!未知的文档属性名称年度 错误!未知的文档属性名称 错误!未知的文档属性名称

三、 重要会计政策及会计估计（续）

22. 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单项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、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、且初始确认的资产和负债未导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异；
- (2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

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

- (1) 可抵扣暂时性差异是在以下单项交易中产生的：该交易不是企业合并、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、且初始确认的资产和负债未导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异；
- (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，该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该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。

错误!未知的文档属性名称

财务报表附注（续）

错误!未知的文档属性名称年度 错误!未知的文档属性名称错误!未知的文档属性名称

三、重要会计政策及会计估计（续）

23. 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。

24. 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。

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。

25. 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。

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（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。

错误!未知的文档属性名称

财务报表附注（续）

错误!未知的文档属性名称年度 错误!未知的文档属性名称错误!未知的文档属性名称

三、 重要会计政策及会计估计（续）

25. 租赁（续）

作为承租人（续）

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。

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。

错误!未知的文档属性名称

财务报表附注（续）

错误!未知的文档属性名称年度 错误!未知的文档属性名称错误!未知的文档属性名称

三、 重要会计政策及会计估计（续）

25. 租赁（续）

作为出租人

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

作为融资租赁出租人

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

26. 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。

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。

错误!未知的文档属性名称

财务报表附注（续）

错误!未知的文档属性名称年度 错误!未知的文档属性名称错误!未知的文档属性名称

三、 重要会计政策及会计估计（续）

26. 职工薪酬（续）

辞退福利

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

27. 利润分配

本行的现金股利，于股东大会批准后确认为负债。

28. 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。

29. 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。

30. 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。

错误!未知的文档属性名称

财务报表附注（续）

错误!未知的文档属性名称年度 错误!未知的文档属性名称错误!未知的文档属性名称

三、 重要会计政策及会计估计（续）

30. 政府补助（续）

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。

31. 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。

32. 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。

33. 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价值进行重大调整。

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：

错误! 未知的文档属性名称

财务报表附注（续）

错误! 未知的文档属性名称年度 错误! 未知的文档属性名称 错误! 未知的文档属性名称

三、 重要会计政策及会计估计（续）

33. 重大会计判断和估计（续）

判断（续）

金融资产的分类

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

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

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

所得税

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

对投资对象控制程度的判断

管理层按照附注三、6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。

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。

错误!未知的文档属性名称

财务报表附注（续）

错误!未知的文档属性名称年度 错误!未知的文档属性名称 错误!未知的文档属性名称

三、 重要会计政策及会计估计（续）

33. 重大会计判断和估计（续）

估计的不确定性

以下对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价值重大调整。

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价值不可收回时，进行减值测试。预计未来现金流量现值时，管理层必须估计该项资产或资产组的预计未来现金流量，并选择恰当的折现率确定未来现金流量的现值。

金融工具的公允价值

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

错误! 未知的文档属性名称

财务报表附注（续）

错误! 未知的文档属性名称年度 错误! 未知的文档属性名称 错误! 未知的文档属性名称

四、 税项

主要税种及税率

税/费种	计税依据	税率
增值税	销售额和适用税率计算的销项税额， 抵扣准予抵扣的进项税额后的差额 (注1)	6% (2%或3% 或5%或9%或13%)
城市维护建设税	实际缴纳的增值税税额	7%
教育费附加	实际缴纳的增值税税额	5%
企业所得税	应纳税所得额	25%

注1： 销售额包括贷款服务收入、直接收费金融服务收入和金融商品转让收入。

五、 合并财务报表主要项目注释

1. 现金及存放中央银行款项

	2023年12月31日	2022年12月31日
库存现金	209,121,688.56	232,517,983.41
存放中央银行款项		
—法定存款准备金	13,468,157,308.08	14,542,640,935.33
—超额存款准备金	13,090,728,699.05	10,364,227,720.48
—财政性存款	2,935,522,000.00	4,623,355,000.00
—存放央行外汇风险准备金	15,004,255.01	36,105,216.01
小计	29,718,533,950.70	29,798,846,855.23
应计利息	9,640,245.22	9,611,096.05
合计	29,728,174,195.92	29,808,457,951.28

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

	2023年12月31日	2022年12月31日
人民币	7.00%	7.50%
外币	4.00%	6.00%

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

错误! 未知的文档属性名称

财务报表附注（续）

错误! 未知的文档属性名称年度 错误! 未知的文档属性名称 错误! 未知的文档属性名称

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

2. 存放同业及其他金融机构款项

	2023年12月31日	2022年12月31日
境内银行同业	4,736,723,584.38	9,070,298,172.04
境内其他金融机构	289,469,785.34	361,545,845.01
境外银行同业	<u>656,578,576.02</u>	<u>627,094,880.72</u>
小计	<u>5,682,771,945.74</u>	<u>10,058,938,897.77</u>
应计利息	<u>60,857,128.80</u>	<u>78,020,212.09</u>
减：减值准备（附注五、16）	<u>(7,271,208.94)</u>	<u>(29,298,514.75)</u>
合计	<u>5,736,357,865.60</u>	<u>10,107,660,595.11</u>

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

于2023年12月31日，本集团子公司福建海西金融租赁有限责任公司存放同业及其他金融机构款项中人民币52,879,112.90元存于保理专户，存在账户资金监管（2022年12月31日：人民币11,705,262.97元）。

3. 拆出资金

	2023年12月31日	2022年12月31日
境内其他金融机构	<u>18,911,542,058.00</u>	<u>13,888,000,000.00</u>
小计	<u>18,911,542,058.00</u>	<u>13,888,000,000.00</u>
应计利息	<u>328,125,730.22</u>	<u>190,141,399.02</u>
减：减值准备（附注五、16）	<u>(99,596,726.08)</u>	<u>(208,604,750.69)</u>
合计	<u>19,140,071,062.14</u>	<u>13,869,536,648.33</u>

于2023年度及2022年度，本集团拆出资金账面余额均为阶段一，账面余额和减值准备均不涉及阶段之间的转移。

错误!未知的文档属性名称

财务报表附注(续)

错误!未知的文档属性名称年度 错误!未知的文档属性名称错误!未知的文档属性名称

五、合并财务报表主要项目注释(续)

4. 衍生金融资产/负债

以下列示的是在资产负债表日本集团衍生金融工具的名义金额及公允价值:

	2023年12月31日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
外汇衍生工具			
远期合约	5,663,264,040.24	35,946,511.23	(51,073,775.33)
掉期合约	43,594,542,937.73	537,486,731.28	(482,482,425.12)
期权合约	320,759,688.58	2,606,823.50	(1,848,924.96)
小计	<u>49,578,566,666.55</u>	<u>576,040,066.01</u>	<u>(535,405,125.41)</u>
利率衍生工具			
利率掉期合约	112,880,000,000.00	662,540,033.18	(676,786,985.26)
小计	<u>112,880,000,000.00</u>	<u>662,540,033.18</u>	<u>(676,786,985.26)</u>
其他衍生工具	<u>23,973,200,000.00</u>	<u>113,883,362.83</u>	<u>(113,795,761.60)</u>
合计	<u><u>186,431,766,666.55</u></u>	<u><u>1,352,463,462.02</u></u>	<u><u>(1,325,987,872.27)</u></u>
	2022年12月31日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
外汇衍生工具			
远期合约	12,454,122,389.42	228,785,755.15	(186,634,367.22)
掉期合约	74,365,707,462.86	1,274,427,933.98	(1,525,337,994.00)
期权合约	660,552,639.78	12,793,205.50	(1,450,515.40)
小计	<u>87,480,382,492.06</u>	<u>1,516,006,894.63</u>	<u>(1,713,422,876.62)</u>
利率衍生工具			
利率掉期合约	94,630,000,000.00	347,734,252.82	(357,068,971.01)
小计	<u>94,630,000,000.00</u>	<u>347,734,252.82</u>	<u>(357,068,971.01)</u>
其他衍生工具	<u>39,896,700,000.00</u>	<u>207,990,456.39</u>	<u>(208,093,587.77)</u>
合计	<u><u>222,007,082,492.06</u></u>	<u><u>2,071,731,603.84</u></u>	<u><u>(2,278,585,435.40)</u></u>

错误!未知的文档属性名称

财务报表附注（续）

错误!未知的文档属性名称年度 错误!未知的文档属性名称 错误!未知的文档属性名称

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

5. 买入返售金融资产

	2023年12月31日	2022年12月31日
按担保物类别分析：		
政府债券	9,158,961,420.95	11,867,993,917.38
政策性金融债券	2,057,632,579.05	4,217,021,082.62
小计	<u>11,216,594,000.00</u>	<u>16,085,015,000.00</u>
应计利息	<u>6,710,851.60</u>	<u>7,790,179.46</u>
减：减值准备（附注五、16）	<u>(1,305,094.14)</u>	<u>(13,053,862.52)</u>
合计	<u>11,221,999,757.46</u>	<u>16,079,751,316.94</u>

	2023年12月31日	2022年12月31日
按交易对手类别分析：		
境内银行同业	-	5,398,630,000.00
境内其他金融机构	11,216,594,000.00	10,686,385,000.00
小计	<u>11,216,594,000.00</u>	<u>16,085,015,000.00</u>
应计利息	<u>6,710,851.60</u>	<u>7,790,179.46</u>
减：减值准备（附注五、16）	<u>(1,305,094.14)</u>	<u>(13,053,862.52)</u>
合计	<u>11,221,999,757.46</u>	<u>16,079,751,316.94</u>

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

错误!未知的文档属性名称

财务报表附注（续）

错误!未知的文档属性名称年度 错误!未知的文档属性名称错误!未知的文档属性名称

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款及垫款

6.1 按性质分析

	2023年12月31日	2022年12月31日
以摊余成本计量：		
企业贷款及垫款	<u>111,741,144,682.17</u>	<u>103,627,859,250.58</u>
个人住房贷款	22,692,721,830.83	27,946,199,095.17
个人消费贷款	6,865,601,155.38	7,820,060,463.37
个人经营贷款	<u>45,875,720,107.48</u>	<u>40,927,566,164.71</u>
个人贷款及垫款	<u>75,434,043,093.69</u>	<u>76,693,825,723.25</u>
小计	<u>187,175,187,775.86</u>	<u>180,321,684,973.83</u>
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益：		
企业贷款	9,781,711.60	9,842,802.05
贴现	<u>22,516,256,408.11</u>	<u>20,053,606,082.79</u>
小计	<u>22,526,038,119.71</u>	<u>20,063,448,884.84</u>
合计	<u>209,701,225,895.57</u>	<u>200,385,133,858.67</u>
应计利息	<u>396,559,712.66</u>	<u>404,520,955.15</u>
发放贷款及垫款总额	<u>210,097,785,608.23</u>	<u>200,789,654,813.82</u>
减：以摊余成本计量的贷款及垫款 减值准备（附注五、16）	<u>(6,570,305,557.80)</u>	<u>(6,634,557,272.58)</u>
发放贷款及垫款账面价值	<u>203,527,480,050.43</u>	<u>194,155,097,541.24</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、16）	<u>(45,406,553.24)</u>	<u>(51,370,759.82)</u>

错误! 未知的文档属性名称

财务报表附注（续）

错误! 未知的文档属性名称年度 错误! 未知的文档属性名称 错误! 未知的文档属性名称

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款及垫款（续）

6.2 按担保方式分析

	2023年12月31日	2022年12月31日
附担保物贷款		
质押贷款	29,894,770,809.38	29,640,437,074.08
抵押贷款	127,143,931,748.51	122,541,835,762.97
保证贷款	33,353,268,708.51	30,227,078,553.71
信用贷款	<u>19,309,254,629.17</u>	<u>17,975,782,467.91</u>
合计	<u>209,701,225,895.57</u>	<u>200,385,133,858.67</u>

于2023年12月31日，本集团发放贷款及垫款中有人民币4,802,762,265.19元质押于卖出回购协议（2022年12月31日：人民币6,746,956,811.41元）。

6.3 按担保方式分类的逾期贷款分析

	2023年12月31日				
	逾期1天至90天 (含90天)	逾期90天至1年 (含1年)	逾期1年至3年 (含3年)	逾期3年以上	合计
附担保物贷款					
质押贷款	200,000.00	-	-	-	200,000.00
抵押贷款	570,609,829.17	867,405,293.05	253,377,438.60	4,466,774.03	1,695,859,334.85
保证贷款	194,885,115.17	71,018,942.04	222,804,580.10	29,542,500.00	518,251,137.31
信用贷款	<u>49,540,687.32</u>	<u>38,855,720.73</u>	<u>4,421,351.35</u>	<u>379,015.66</u>	<u>93,196,775.06</u>
合计	<u>815,235,631.66</u>	<u>977,279,955.82</u>	<u>480,603,370.05</u>	<u>34,388,289.69</u>	<u>2,307,507,247.22</u>
	2022年12月31日				
	逾期1天至90天 (含90天)	逾期90天至1年 (含1年)	逾期1年至3年 (含3年)	逾期3年以上	合计
附担保物贷款					
质押贷款	424,767,420.48	-	-	249,641,845.92	674,409,266.40
抵押贷款	431,373,453.09	237,013,455.80	301,194,805.23	2,407,474.36	971,989,188.48
保证贷款	306,311,670.17	162,623,439.19	92,150,000.00	32,272,051.69	593,357,161.05
信用贷款	<u>73,895,314.16</u>	<u>70,276,610.86</u>	<u>7,770,287.62</u>	<u>400,764.32</u>	<u>152,342,976.96</u>
合计	<u>1,236,347,857.90</u>	<u>469,913,505.85</u>	<u>401,115,092.85</u>	<u>284,722,136.29</u>	<u>2,392,098,592.89</u>

错误! 未知的文档属性名称

财务报表附注 (续)

错误! 未知的文档属性名称年度 错误! 未知的文档属性名称 错误! 未知的文档属性名称

五、 合并财务报表主要项目注释 (续)

6. 发放贷款及垫款 (续)

6.4 贷款损失准备

(1) 以摊余成本计量的发放贷款及垫款:

	2023年度			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	
2023年1月1日	4,809,928,591.97	444,167,864.76	1,380,460,815.85	6,634,557,272.58
年初余额在本年				
阶段转换	(96,527,057.72)	21,075,723.91	75,451,333.81	-
本年计提 (i)	(88,078,169.82)	12,049,079.60	847,757,138.27	771,728,048.05
核销及转出	-	-	(1,138,867,717.28)	(1,138,867,717.28)
收回已核销贷款而转回	-	-	324,872,273.56	324,872,273.56
已减值贷款利息回拨	-	-	(23,771,962.17)	(23,771,962.17)
其他	1,787,643.06	-	-	1,787,643.06
年末余额	<u>4,627,111,007.49</u>	<u>477,292,668.27</u>	<u>1,465,901,882.04</u>	<u>6,570,305,557.80</u>
	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>

(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。

错误!未知的文档属性名称

财务报表附注（续）

错误!未知的文档属性名称年度 错误!未知的文档属性名称 错误!未知的文档属性名称

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：

	2023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	
2023年1月1日	51,370,759.82	-	-	51,370,759.82
本年回拨	(5,964,206.58)	-	-	(5,964,206.58)
年末余额	<u>45,406,553.24</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>45,406,553.24</u>

	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>

7. 交易性金融资产

	2023年12月31日	2022年12月31日
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
政府债券	1,186,458,349.58	225,741,738.65
政策性金融债券	702,712,223.58	360,463,186.42
同业及其他金融机构债券	40,245,395.44	572,466,225.49
企业债券	1,271,705,402.02	875,511,618.22
基金及其他	<u>14,411,224,396.41</u>	<u>13,715,549,677.36</u>
合计	<u>17,612,345,767.03</u>	<u>15,749,732,446.14</u>

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

错误!未知的文档属性名称

财务报表附注（续）

错误!未知的文档属性名称年度 错误!未知的文档属性名称错误!未知的文档属性名称

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

8. 债权投资

	2023年12月31日	2022年12月31日
债券		
政府债券	47,671,927,774.34	38,804,428,054.05
政策性金融债券	1,990,904,544.97	1,990,245,950.28
企业债券	1,447,874,553.25	2,060,835,546.93
信贷资产	304,250,337.32	1,221,350,285.15
债权融资计划	100,000,000.00	575,000,000.00
小计	51,514,957,209.88	44,651,859,836.41
应计利息	580,191,621.56	560,190,677.51
减：减值准备（附注五、16）	(148,376,319.45)	(167,887,380.73)
合计	51,946,772,511.99	45,044,163,133.19

于2023年12月31日，本集团投资的债券中有人民币7,794,593,465.78元质押于卖出回购协议（2022年12月31日：人民币5,343,104,571.18元）；本集团投资的债券中有人民币5,185,252,654.62元质押于国库定期存款（2022年12月31日：人民币3,430,846,116.51元）；本集团投资的债券中有人民币14,295,149,950.70元质押于向中央银行借款协议（2022年12月31日：人民币9,964,976,372.19元）。

债权投资减值准备变动情况列示如下：

	2023年度			
	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	
2023年1月1日	85,910,837.54	728,712.15	81,247,831.04	167,887,380.73
本年计提/（回拨）	62,140,545.72	(728,712.15)	49,452,168.96	110,864,002.53
核销	-	-	(130,700,000.00)	(130,700,000.00)
其他	324,936.19	-	-	324,936.19
年末余额	148,376,319.45	-	-	148,376,319.45
	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	85,910,837.54	728,712.15	81,247,831.04	167,887,380.73

错误! 未知的文档属性名称

财务报表附注（续）

错误! 未知的文档属性名称年度 错误! 未知的文档属性名称 错误! 未知的文档属性名称

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

9. 其他债权投资

	2023年12月31日	2022年12月31日
按公允价值计量的债务工具		
政府债券	28,399,544,325.98	26,687,828,031.43
政策性金融债券	1,178,601,212.90	2,322,901,826.03
同业及其他金融机构债券	227,939,413.23	272,554,327.56
企业债券	15,278,527,250.82	9,915,670,289.35
同业存单	297,886,400.21	-
其他	29,220,302.96	100,391,679.45
合计	<u>45,411,718,906.10</u>	<u>39,299,346,153.82</u>

于2023年12月31日，本集团投资的债券中有人民币10,871,896,147.42元质押于卖出回购协议（2022年12月31日：人民币4,126,314,096.36元）；本集团投资的债券中有人民币695,778,198.77元质押于国库定期存款（2022年12月31日：人民币679,494,481.00元）；本集团投资的债券中有人民币134,890,001.15元质押于向中央银行借款协议（2022年12月31日：人民币135,815,078.08元）。

	2023年度			累计已计提 减值金额 (附注五、16)
	摊余成本	公允价值	累计计入其他综合收益 的公允价值变动金额	
其他债权投资	<u>45,243,507,683.95</u>	<u>45,411,718,906.10</u>	<u>168,211,222.15</u>	<u>(268,943,434.53)</u>
	2022年度			累计已计提 减值金额 (附注五、16)
	摊余成本	公允价值	累计计入其他综合收益 的公允价值变动金额	
其他债权投资	<u>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>

错误! 未知的文档属性名称

财务报表附注（续）

错误! 未知的文档属性名称年度 错误! 未知的文档属性名称 错误! 未知的文档属性名称

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

9. 其他债权投资（续）

其他债权投资减值准备变动情况列示如下：

	2023年度			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	
2023年1月1日	166,089,810.10	-	-	166,089,810.10
本年计提	102,261,411.99	-	-	102,261,411.99
其他	592,212.44	-	-	592,212.44
年末余额	<u>268,943,434.53</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>268,943,434.53</u>

	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	148,029,628.00	-	-	148,029,628.00
本年计提	7,848,489.75	-	-	7,848,489.75
其他	10,211,692.35	-	-	10,211,692.35
年末余额	<u>166,089,810.10</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>166,089,810.10</u>

10. 其他权益工具投资

	2023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>74,777,291.76</u>	<u>83,027,291.76</u>	<u>4,640,000.00</u>	非交易性

	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

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。

错误! 未知的文档属性名称

财务报表附注（续）

错误! 未知的文档属性名称年度 错误! 未知的文档属性名称 错误! 未知的文档属性名称

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

11. 固定资产

2023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	809,179,291.38	548,099,999.15	27,964,563.52	31,127,721.47	1,416,371,575.52
本年购置或原值增加	1,368,842.65	78,795,823.34	2,336,974.19	18,520,299.94	101,021,940.12
投资性房地产转入	2,103,983.00	-	-	-	2,103,983.00
处置或报废	<u>(47,310,278.42)</u>	<u>(33,370,241.59)</u>	<u>(2,414,523.00)</u>	<u>(2,049,697.00)</u>	<u>(85,144,740.01)</u>
年末余额	<u>765,341,838.61</u>	<u>593,525,580.90</u>	<u>27,887,014.71</u>	<u>47,598,324.41</u>	<u>1,434,352,758.63</u>
累计折旧					
年初余额	205,511,082.26	366,324,547.03	22,349,827.43	20,215,701.56	614,401,158.28
本年计提	37,233,654.86	61,667,483.91	1,401,523.19	3,891,307.76	104,193,969.72
投资性房地产转入	1,998,783.85	-	-	-	1,998,783.85
处置或报废	<u>(32,237,666.74)</u>	<u>(31,391,932.28)</u>	<u>(2,294,154.85)</u>	<u>(2,049,697.00)</u>	<u>(67,973,450.87)</u>
年末余额	<u>212,505,854.23</u>	<u>396,600,098.66</u>	<u>21,457,195.77</u>	<u>22,057,312.32</u>	<u>652,620,460.98</u>
账面价值					
年末余额	<u>552,835,984.38</u>	<u>196,925,482.24</u>	<u>6,429,818.94</u>	<u>25,541,012.09</u>	<u>781,732,297.65</u>
年初余额	<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>
2022年度					
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	<u>(74,447,640.45)</u>	<u>(57,632,797.38)</u>	<u>(2,013,324.20)</u>	<u>(2,453,389.37)</u>	<u>(136,547,151.40)</u>
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	<u>(25,723,368.77)</u>	<u>(55,529,056.23)</u>	<u>(1,912,657.98)</u>	<u>(1,933,363.62)</u>	<u>(85,098,446.60)</u>
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、16)					
年初余额	(12,711,408.24)	-	-	-	(12,711,408.24)
本年处置	<u>12,711,408.24</u>	-	-	-	<u>12,711,408.24</u>
年末余额	-	-	-	-	-
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>

于2023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12,687,923.82元（2022年12月31日：人民币430,893,887.43元），净值为人民币634,396.20元（2022年12月31日：人民币415,633,892.30元）。管理层认为本集团取得上述房屋及建筑物的产权证不存在重大障碍，上述事项不会对本集团的整体财务状况构成任何重大不利影响。

于2023年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367,512,827.53元（2022年12月31日：人民币339,185,428.97元）。

错误! 未知的文档属性名称

财务报表附注（续）

错误! 未知的文档属性名称年度 错误! 未知的文档属性名称 错误! 未知的文档属性名称

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

12. 在建工程

	2023年度	2022年度
原值		
年初余额	313,156,629.12	607,075,878.24
本年增加	125,533,915.91	126,162,507.49
转入固定资产	-	(420,081,756.61)
年末余额	<u>438,690,545.03</u>	<u>313,156,629.12</u>
减值准备（附注五、16）		
年初余额	(139,017,142.08)	(134,047,172.08)
本年计提	<u>(14,243,000.00)</u>	<u>(4,969,970.00)</u>
年末余额	<u>(153,260,142.08)</u>	<u>(139,017,142.08)</u>
账面价值		
年末余额	<u>285,430,402.95</u>	<u>174,139,487.04</u>
年初余额	<u>174,139,487.04</u>	<u>473,028,706.16</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。

重要在建工程变动如下：

	2023年1月1日	本年增加	本年转出	本年计提减值	2023年12月31日
总行大厦工程	108,639,687.04	125,533,915.91	-	-	234,173,602.95
南昌大楼	<u>65,499,800.00</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(14,243,000.00)</u>	<u>51,256,800.00</u>
合计	<u>174,139,487.04</u>	<u>125,533,915.91</u>	<u>-</u>	<u>(14,243,000.00)</u>	<u>285,430,402.95</u>
	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	<u>70,469,770.00</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(4,969,970.00)</u>	<u>65,499,800.00</u>
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>

错误! 未知的文档属性名称

财务报表附注（续）

错误! 未知的文档属性名称年度 错误! 未知的文档属性名称 错误! 未知的文档属性名称

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

13. 无形资产

	2023年度		
	土地使用权	计算机软件及其他	合计
原值			
年初余额	405,634,702.50	313,914,214.10	719,548,916.60
本年购置	-	145,849,557.46	145,849,557.46
年末余额	405,634,702.50	459,763,771.56	865,398,474.06
累计摊销			
年初余额	37,393,707.97	220,039,257.68	257,432,965.65
本年计提	10,361,740.74	45,801,924.29	56,163,665.03
年末余额	47,755,448.71	265,841,181.97	313,596,630.68
账面价值			
年末余额	357,879,253.79	193,922,589.59	551,801,843.38
年初余额	368,240,994.53	93,874,956.42	462,115,950.95
	2022年度		
	土地使用权	计算机软件及其他	合计
原值			
年初余额	472,617,419.01	266,686,399.60	739,303,818.61
本年购置	10,680,483.49	47,244,314.50	57,924,797.99
处置或报废	(77,663,200.00)	(16,500.00)	(77,679,700.00)
年末余额	405,634,702.50	313,914,214.10	719,548,916.60
累计摊销			
年初余额	36,196,444.21	187,833,868.61	224,030,312.82
本年计提	11,274,279.14	32,221,889.07	43,496,168.21
处置或报废	(10,077,015.38)	(16,500.00)	(10,093,515.38)
年末余额	37,393,707.97	220,039,257.68	257,432,965.65
减值准备			
年初余额	35,389,370.40	-	35,389,370.40
本年处置	(35,389,370.40)	-	(35,389,370.40)
年末余额	-	-	-
账面价值			
年末余额	368,240,994.53	93,874,956.42	462,115,950.95
年初余额	401,031,604.40	78,852,530.99	479,884,135.39

于2023年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156,019,422.33元（2022年12月31日：人民币139,105,676.22元）。

错误! 未知的文档属性名称

财务报表附注（续）

错误! 未知的文档属性名称年度 错误! 未知的文档属性名称 错误! 未知的文档属性名称

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

14. 递延所得税资产/负债

(1) 按性质分析

	2023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	5,161,919,206.59	1,290,479,801.65	-	-	1,290,479,801.65
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	115,959,121.30	28,989,780.32	-	-	28,989,780.32
—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	-	-	(171,092,461.41)	(42,773,115.35)	(42,773,115.35)
应付职工薪酬	275,729,688.13	68,932,422.03	-	-	68,932,422.03
预计负债	269,216,739.65	67,304,184.91	-	-	67,304,184.91
可抵扣亏损	1,748,820,283.55	437,205,070.89	-	-	437,205,070.89
其他	115,726,215.67	28,931,553.92	-	-	28,931,553.92
合计	<u>7,687,371,254.89</u>	<u>1,921,842,813.72</u>	<u>(171,092,461.41)</u>	<u>(42,773,115.35)</u>	<u>1,879,069,698.37</u>
	2022年12月31日				
	可抵扣 暂时性差异	递延 所得税资产	应纳税 暂时性差异	递延 所得税负债	递延 税项净额
发放贷款及垫款和其他 资产减值准备	5,610,294,100.73	1,402,573,525.18	-	-	1,402,573,525.18
金融工具的公允价值 变动					
—以公允价值计量且其 变动计入当期损益的 金融资产的公允价值 变动	409,120,834.49	102,280,208.62	-	-	102,280,208.62
—以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的金融资产的 公允价值变动	270,007,497.75	67,501,874.44	-	-	67,501,874.44
应付职工薪酬	263,320,773.13	65,830,193.28	-	-	65,830,193.28
预计负债	473,824,172.88	118,456,043.22	-	-	118,456,043.22
其他	143,250,834.15	35,812,708.54	-	-	35,812,708.54
合计	<u>7,169,818,213.13</u>	<u>1,792,454,553.28</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,792,454,553.28</u>

错误! 未知的文档属性名称

财务报表附注（续）

错误! 未知的文档属性名称年度 错误! 未知的文档属性名称 错误! 未知的文档属性名称

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

14. 递延所得税资产/负债（续）

(2) 递延所得税变动情况

2023年度	年初余额	计入损益	计入权益	年末余额
发放贷款及垫款和其他资产减值准备	1,402,573,525.18	(87,871,369.08)	(24,222,354.45)	1,290,479,801.65
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	102,280,208.62	(73,290,428.30)	-	28,989,780.32
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的公允价值变动	67,501,874.44	-	(110,274,989.79)	(42,773,115.35)
应付职工薪酬	65,830,193.28	3,102,228.75	-	68,932,422.03
预计负债	118,456,043.22	(51,151,858.31)	-	67,304,184.91
可抵扣亏损	-	437,205,070.89	-	437,205,070.89
其他	35,812,708.54	(6,881,154.62)	-	28,931,553.92
合计	<u>1,792,454,553.28</u>	<u>221,112,489.33</u>	<u>(134,497,344.24)</u>	<u>1,879,069,698.37</u>
2022年度	年初余额	计入损益	计入权益	年末余额
发放贷款及垫款和其他资产减值准备	1,266,398,644.72	139,448,569.79	(3,273,689.33)	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	(92,275.12)	102,372,483.74	-	102,280,208.62
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的公允价值变动	(32,967,889.18)	-	100,469,763.62	67,501,874.44
应付职工薪酬	44,771,806.33	21,058,386.95	-	65,830,193.28
预计负债	121,430,627.14	(2,974,583.92)	-	118,456,043.22
其他	42,927,662.21	(7,114,953.67)	-	35,812,708.54
合计	<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>

错误! 未知的文档属性名称

财务报表附注（续）

错误! 未知的文档属性名称年度 错误! 未知的文档属性名称 错误! 未知的文档属性名称

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

15. 其他资产

	2023年12月31日	2022年12月31日
长期待摊费用	88,939,527.55	70,079,967.85
贵金属	23,977.00	2,850,398.40
应收利息	7,711,944.45	14,493,898.09
待清算款项	180,593,023.45	218,534,226.27
购置长期资产预付款项	471,714,315.29	504,007,913.46
抵债资产（附注五、15.1）	6,029,689.56	6,029,689.56
存出保证金及押金	16,329,444.89	15,242,931.57
预付经费	12,777,936.32	23,718,487.63
使用权资产（附注五、15.2）	499,166,622.99	475,772,433.75
其他应收款	155,973,734.84	414,705,137.95
小计	<u>1,439,260,216.34</u>	<u>1,745,435,084.53</u>
减值准备（附注五、16）		
抵债资产	(6,029,689.56)	(6,029,689.56)
其他应收款	<u>(29,800,915.43)</u>	<u>(27,399,394.62)</u>
小计	<u>(35,830,604.99)</u>	<u>(33,429,084.18)</u>
合计	<u>1,403,429,611.35</u>	<u>1,712,006,000.35</u>

15.1 抵债资产

	2023年12月31日	2022年12月31日
房屋及建筑物原值	6,029,689.56	6,029,689.56
减：减值准备	<u>(6,029,689.56)</u>	<u>(6,029,689.56)</u>
净额	<u>-</u>	<u>-</u>

错误!未知的文档属性名称

财务报表附注（续）

错误!未知的文档属性名称年度 错误!未知的文档属性名称 错误!未知的文档属性名称

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

15. 其他资产（续）

15.2 使用权资产

2023年度

	房屋及建筑物	其他	合计
成本			
年初余额	684,177,271.89	1,159,169.00	685,336,440.89
增加	144,004,043.30	-	144,004,043.30
处置	(12,164,654.26)	(1,159,169.00)	(13,323,823.26)
年末余额	816,016,660.93	-	816,016,660.93
累计折旧			
年初余额	208,714,470.98	849,536.16	209,564,007.14
计提	114,130,977.46	-	114,130,977.46
处置	(5,995,410.50)	(849,536.16)	(6,844,946.66)
年末余额	316,850,037.94	-	316,850,037.94
账面价值			
年末余额	499,166,622.99	-	499,166,622.99
年初余额	475,462,800.91	309,632.84	475,772,433.75

2022年度

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

厦门股份有限公司
财务报表附注（续）

错误!未知的文档属性名称年度

错误!未知的文档属性名称错误!未知的文档属性名称

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

16. 资产减值准备

2023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	29,298,514.75	(22,034,971.32)	-	-	-	7,665.51	7,271,208.94
拆出资金	3	208,604,750.69	(109,025,247.42)	-	-	-	17,222.81	99,596,726.08
买入返售金融资产	5	13,053,862.52	(11,748,768.38)	-	-	-	-	1,305,094.14
发放贷款及垫款	6							
—以摊余成本计量的发放贷款及垫款		6,634,557,272.58	771,728,048.05	(23,771,962.17)	324,872,273.56	(1,138,867,717.28)	1,787,643.06	6,570,305,557.80
—以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的发放贷款及垫款		51,370,759.82	(5,964,206.58)	-	-	-	-	45,406,553.24
金融投资								
—债权投资	8	167,887,380.73	110,864,002.53	-	-	(130,700,000.00)	324,936.19	148,376,319.45
—其他债权投资	9	166,089,810.10	102,261,411.99	-	-	-	592,212.44	268,943,434.53
在建工程	12	139,017,142.08	14,243,000.00	-	-	-	-	153,260,142.08
信用承诺	25	473,824,172.88	(204,637,920.54)	-	-	-	30,487.30	269,216,739.64
其他资产	15							
—抵债资产		6,029,689.56	-	-	-	-	-	6,029,689.56
—其他应收款		27,399,394.62	4,175,962.74	-	143,783.53	(1,918,225.46)	-	29,800,915.43
合计		<u>7,917,132,750.33</u>	<u>649,861,311.07</u>	<u>(23,771,962.17)</u>	<u>325,016,057.09</u>	<u>(1,271,485,942.74)</u>	<u>2,760,167.31</u>	<u>7,599,512,380.89</u>

厦门股份有限公司
财务报表附注（续）

错误!未知的文档属性名称年度

错误!未知的文档属性名称错误!未知的文档属性名称

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

16. 资产减值准备（续）

2022年度	附注五	年初余额	本年计提/（转回）	折现回拨	收回以前年度核销	本年核销/处置转销	外币折算差额及其他	年末余额
存放同业及其他金融机构款项	2	107,922,920.34	(79,175,033.63)	-	-	-	550,628.04	29,298,514.75
拆出资金	3	124,160,311.40	84,444,439.29	-	-	-	-	208,604,750.69
买入返售金融资产	5	583,178.94	12,470,683.58	-	-	-	-	13,053,862.52
发放贷款及垫款	6							
—以摊余成本计量的发放贷款及垫款		5,858,724,371.27	1,359,408,232.98	(32,625,004.70)	224,384,991.78	(793,984,451.69)	18,649,132.94	6,634,557,272.58
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款		56,336,184.38	(4,965,424.56)	-	-	-	-	51,370,759.82
金融投资								
—债权投资	8	186,132,601.85	(86,238,525.15)	(3,363,272.35)	65,472,636.23	-	5,883,940.15	167,887,380.73
—其他债权投资	9	148,029,628.00	7,848,489.75	-	-	-	10,211,692.35	166,089,810.10
固定资产	11	12,711,408.24	-	-	-	(12,711,408.24)	-	-
在建工程	12	134,047,172.08	4,969,970.00	-	-	-	-	139,017,142.08
无形资产	13	35,389,370.40	-	-	-	(35,389,370.40)	-	-
信用承诺	25	485,722,508.55	(12,495,079.99)	-	-	-	596,744.32	473,824,172.88
其他资产	15							
—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>

错误! 未知的文档属性名称

财务报表附注（续）

错误! 未知的文档属性名称年度 错误! 未知的文档属性名称 错误! 未知的文档属性名称

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

17. 向中央银行借款

	2023年12月31日	2022年12月31日
支小再贷款	12,098,000,000.00	8,520,000,000.00
央行信贷支持计划	-	411,260,000.00
碳减排支持工具	66,790,000.00	-
小计	<u>12,164,790,000.00</u>	<u>8,931,260,000.00</u>
应计利息	<u>6,955,914.09</u>	<u>4,440,000.01</u>
合计	<u>12,171,745,914.09</u>	<u>8,935,700,000.01</u>

18. 同业及其他金融机构存放款项

	2023年12月31日	2022年12月31日
境内银行同业	97.53	4,685,002,107.16
境内其他金融机构	6,665,748,976.62	8,504,046,464.66
境外银行同业	29,435,915.16	26,771,996.86
小计	<u>6,695,184,989.31</u>	<u>13,215,820,568.68</u>
应计利息	<u>379,982,709.45</u>	<u>210,201,790.45</u>
合计	<u>7,075,167,698.76</u>	<u>13,426,022,359.13</u>

19. 拆入资金

	2023年12月31日	2022年12月31日
境内银行同业	22,850,916,410.02	20,651,935,888.16
境内其他金融机构	1,824,500,000.00	1,510,000,000.00
小计	<u>24,675,416,410.02</u>	<u>22,161,935,888.16</u>
应计利息	<u>157,126,283.59</u>	<u>120,032,275.70</u>
合计	<u>24,832,542,693.61</u>	<u>22,281,968,163.86</u>

错误! 未知的文档属性名称

财务报表附注（续）

错误! 未知的文档属性名称年度 错误! 未知的文档属性名称 错误! 未知的文档属性名称

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

20. 卖出回购金融资产款

按担保物类别分析:	2023年12月31日	2022年12月31日
债券		
政府债券	17,444,150,110.24	12,616,200,000.00
政策性金融债券	-	500,000,000.00
银行承兑汇票	4,793,830,536.68	6,725,872,172.72
小计	<u>22,237,980,646.92</u>	<u>19,842,072,172.72</u>
应计利息	<u>4,625,073.65</u>	<u>9,749,155.25</u>
合计	<u>22,242,605,720.57</u>	<u>19,851,821,327.97</u>
按交易对手类别分析:	2023年12月31日	2022年12月31日
中国人民银行	2,801,732,729.50	2,623,487,593.73
境内银行同业	19,436,247,917.42	17,218,584,578.99
小计	<u>22,237,980,646.92</u>	<u>19,842,072,172.72</u>
应计利息	<u>4,625,073.65</u>	<u>9,749,155.25</u>
合计	<u>22,242,605,720.57</u>	<u>19,851,821,327.97</u>

21. 吸收存款

	2023年12月31日	2022年12月31日
活期存款		
公司客户	46,369,522,823.98	50,588,609,471.27
个人客户	12,555,073,382.03	13,066,220,433.94
定期存款		
公司客户	84,845,250,218.47	64,487,215,558.74
个人客户	54,594,882,458.12	42,324,916,421.02
保证金存款	9,194,239,619.83	34,394,859,608.36
其他存款	<u>15,685,623.97</u>	<u>7,905,754.88</u>
小计	<u>207,574,654,126.40</u>	<u>204,869,727,248.21</u>
应计利息	<u>3,327,333,024.11</u>	<u>2,145,136,623.25</u>
合计	<u>210,901,987,150.51</u>	<u>207,014,863,871.46</u>

错误! 未知的文档属性名称

财务报表附注（续）

错误! 未知的文档属性名称年度 错误! 未知的文档属性名称 错误! 未知的文档属性名称

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

22. 应付职工薪酬

2023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	504,418,232.57	1,094,036,026.55	(1,073,076,047.54)	525,378,211.58
职工福利费	7,668.82	32,637,318.84	(32,637,318.84)	7,668.82
社会保险费	8,613.42	33,680,810.95	(33,676,036.06)	13,388.31
其中：医疗保险费	5,374.54	30,272,287.59	(30,267,525.00)	10,137.13
工伤保险费	2,766.33	862,158.87	(862,281.77)	2,643.43
生育保险费	472.55	2,546,364.49	(2,546,229.29)	607.75
住房公积金	87,719.40	75,369,477.96	(75,368,192.96)	89,004.40
工会经费和职工教育经费	1,476,872.82	24,659,310.06	(25,335,279.35)	800,903.53
其他福利	154,513.62	8,576,693.64	(8,576,337.35)	154,869.91
设定提存计划				
其中：基本养老保险费	58,665.71	64,511,140.56	(64,503,518.43)	66,287.84
失业保险费	16,484.25	2,016,033.09	(2,015,608.70)	16,908.64
企业年金	-	72,362,378.22	(72,362,378.22)	-
合计	<u>506,228,770.61</u>	<u>1,407,849,189.87</u>	<u>(1,387,550,717.45)</u>	<u>526,527,243.03</u>

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>

23. 应交税费

	2023年12月31日	2022年12月31日
企业所得税	37,917,554.46	83,111,235.09
增值税	162,137,938.31	175,077,722.49
其他	<u>10,814,243.29</u>	<u>9,799,906.37</u>
合计	<u>210,869,736.06</u>	<u>267,988,863.95</u>

错误!未知的文档属性名称

财务报表附注（续）

错误!未知的文档属性名称年度 错误!未知的文档属性名称错误!未知的文档属性名称

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

24. 应付债券

	2023年12月31日	2022年12月31日
21厦门银行二级01（注1）	1,999,721,680.05	1,999,691,230.07
21厦门银行二级02（注2）	2,499,623,599.03	2,499,582,724.58
22厦门银行绿色债01（注3）	999,461,027.22	999,108,202.90
23厦门银行绿色债01（注4）	999,707,454.14	-
22厦门银行小微债01（注5）	2,999,600,934.81	2,999,356,069.65
22厦门银行小微债02（注6）	2,999,573,950.06	2,999,330,585.43
23厦门银行小微债01（注7）	4,999,121,975.88	-
21福建海西租赁债01（注8）	550,000,000.00	550,000,000.00
同业存单（注9）	60,504,261,544.46	57,284,220,070.18
小计	<u>78,551,072,165.65</u>	<u>69,331,288,882.81</u>
应计利息	<u>172,610,959.52</u>	<u>107,832,992.24</u>
合计	<u>78,723,683,125.17</u>	<u>69,439,121,875.05</u>

	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	1,999,721,680.05
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	2,499,623,599.03
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	999,461,027.22
23厦门银行绿色债01	3年期	2023/11/1	2023/11/3	2026/11/3	1,000,000,000.00	999,707,454.14
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	2,999,600,934.81
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	2,999,573,950.06
23厦门银行小微债01	3年期	2023/7/25	2023/7/27	2026/7/27	5,000,000,000.00	4,999,121,975.88
21福建海西租赁债01	3年期	2021/05/25	2021/05/27	2024/05/27	550,000,000.00	550,000,000.00

注1： 本行于2021年10月12日在全国银行间债券市场发行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2： 本行于2021年11月24日在全国银行间债券市场发行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3： 本行于2022年7月4日在全国银行间债券市场发行三年期绿色金融债人民币10亿元，年利率2.89%，每年付息一次。

注4： 本行于2023年11月1日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5： 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。

错误!未知的文档属性名称

财务报表附注（续）

错误!未知的文档属性名称年度 错误!未知的文档属性名称错误!未知的文档属性名称

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

24. 应付债券（续）

注6： 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7： 本行于2023年7月25日在全国银行间债券市场发行三年期小微金融债人民币50亿元，年利率2.80%，每年付息一次，用于发放小型微型企业贷款。

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

注9： 2023年度及2022年度，本行在全国银行间债券市场分别发行了144期及173期人民币同业存单。截止2023年12月31日和2022年12月31日，本行发行的人民币同业存单分别有109期和96期尚未到期，余额分别为人民币605.04亿元及572.84亿元，期限为1个月至12个月不等，票面利率区间为2.15%-2.84%。

25. 预计负债

	2023年度	2022年度
年初余额	473,824,172.88	485,722,508.55
本年回拨	(204,607,433.24)	(11,898,335.67)
年末余额	<u>269,216,739.64</u>	<u>473,824,172.88</u>

26. 其他负债

	2023年12月31日	2022年12月31日
待清算款项	543,428,193.29	214,710,742.72
递延收益	28,089,863.54	35,851,767.50
预提费用	53,930,882.83	64,684,700.96
久悬未取款项	21,401,755.62	22,947,374.47
应付股利	16,928,621.54	14,397,288.05
应付票据（注1）	39,450,000.00	451,541,969.04
租赁负债（附注五、26.1）	540,898,699.99	507,925,948.07
其他应付款	<u>625,259,187.59</u>	<u>673,135,181.67</u>
合计	<u>1,869,387,204.40</u>	<u>1,985,194,972.48</u>

注1： 应付票据主要为福建海西金融租赁有限责任公司开出的承兑汇票。

错误!未知的文档属性名称

财务报表附注（续）

错误!未知的文档属性名称年度 错误!未知的文档属性名称错误!未知的文档属性名称

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

26. 其他负债（续）

26.1 租赁负债

按到期日分析-未经折现分析

	2023年12月31日	2022年12月31日
一年以内	131,712,647.21	116,254,125.32
一至五年	363,430,168.23	340,732,314.36
五年以上	<u>109,540,206.20</u>	<u>111,061,284.92</u>
未折现租赁负债合计	<u>604,683,021.64</u>	<u>568,047,724.60</u>
租赁负债	<u>540,898,699.99</u>	<u>507,925,948.07</u>

27. 股本

2023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>

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）
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>

28. 其他权益工具

于2023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：

	2023年1月1日 账面价值	本年增减变动 账面价值	2023年12月31日 账面价值
发行无固定期限资本债券			
20厦门银行 永续债01（注1）	999,421,132.08	-	999,421,132.08
21厦门银行 永续债01（注2）	1,499,131,698.11	-	1,499,131,698.11
23厦门银行 永续债01（注3）	-	3,499,648,113.21	3,499,648,113.21
合计	<u>2,498,552,830.19</u>	<u>3,499,648,113.21</u>	<u>5,998,200,943.40</u>

错误!未知的文档属性名称

财务报表附注（续）

错误!未知的文档属性名称年度 错误!未知的文档属性名称错误!未知的文档属性名称

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

28. 其他权益工具（续）

于2022年12月31日，本集团发行在外的无固定期限资本债券具体情况如下：

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

注3：经中国相关监管机构的批准，本行于2023年7月11日在全国银行间债券市场发行总额为35亿元人民币的无固定期限资本债券，并于2023年7月13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3.95%，每5年调整一次。

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

上述债券采取非累积利息支付方式，本行有权部分或全部取消该债券的派息，且不构成违约事件。本行可以自由支配取消派息的收益用于偿付其他到期债务，但直至恢复派发全额利息前（恢复派发全额利息，指在取消派息期间，发行人决定重新开始派发全额利息的情形。由于本期债券采取非累积利息支付方式，因此上述情形并不意味着发行人会派发以前年度已经被取消的利息），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。

错误!未知的文档属性名称

财务报表附注（续）

错误!未知的文档属性名称年度 错误!未知的文档属性名称 错误!未知的文档属性名称

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

29. 资本公积

	2023年12月31日	2022年12月31日
资本公积	<u>6,785,874,486.75</u>	<u>6,785,874,486.75</u>

30. 其他综合收益

合并资产负债表中归属于母公司股东的其他综合收益累积余额：

2023年度

	2023年1月1日	增减变动	2023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	(199,304,095.26)	325,462,511.87	126,158,416.61
贷款及垫款的公允价值变动	(54,979,862.44)	1,057,824.25	(53,922,038.19)
其他权益工具投资公允价值变动	51,778,335.58	4,304,633.27	56,082,968.85
信用减值准备			
其中：其他债权投资减值准备	124,567,357.58	77,140,218.34	201,707,575.92
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款及垫款减值准备	<u>38,528,069.87</u>	<u>(4,473,154.94)</u>	<u>34,054,914.93</u>
合计	<u>(39,410,194.67)</u>	<u>403,492,032.79</u>	<u>364,081,838.12</u>

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	<u>42,252,138.39</u>	<u>(3,724,068.52)</u>	<u>38,528,069.87</u>
合计	<u>252,178,027.55</u>	<u>(291,588,222.22)</u>	<u>(39,410,194.67)</u>

错误! 未知的文档属性名称

财务报表附注（续）

错误! 未知的文档属性名称年度 错误! 未知的文档属性名称 错误! 未知的文档属性名称

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

30. 其他综合收益（续）

其他综合收益发生额：

2023 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	5,739,511.02	-	(1,434,877.75)	4,304,633.27
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	463,178,596.90	(27,818,148.74)	(108,840,112.04)	326,520,336.12
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>243,169,079.53</u>	<u>(146,279,661.68)</u>	<u>(24,222,354.45)</u>	<u>72,667,063.40</u>
合计	<u>712,087,187.45</u>	<u>(174,097,810.42)</u>	<u>(134,497,344.24)</u>	<u>403,492,032.79</u>

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>

错误! 未知的文档属性名称

财务报表附注（续）

错误! 未知的文档属性名称年度 错误! 未知的文档属性名称 错误! 未知的文档属性名称

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

31. 盈余公积

2023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>1,514,561,559.19</u>	<u>246,276,500.29</u>	<u>-</u>	<u>1,760,838,059.48</u>

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>

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。

32. 一般风险准备

	2023年度	2022年度
年初余额	4,044,832,876.68	3,724,368,884.25
本年增加	<u>343,477,121.70</u>	<u>320,463,992.43</u>
年末余额	<u>4,388,309,998.38</u>	<u>4,044,832,876.68</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。

错误!未知的文档属性名称

财务报表附注（续）

错误!未知的文档属性名称年度 错误!未知的文档属性名称错误!未知的文档属性名称

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

33. 未分配利润

	2023年度	2022年度
年初未分配利润	6,748,452,089.72	5,584,820,699.17
归属于母公司股东的净利润	2,663,871,493.70	2,506,083,052.14
减：提取法定盈余公积	(246,276,500.29)	(242,205,697.16)
提取一般风险准备	(343,477,121.70)	(320,463,992.43)
股利分配（注）	<u>(885,347,087.52)</u>	<u>(779,781,972.00)</u>
年末未分配利润	<u>7,937,222,873.91</u>	<u>6,748,452,089.72</u>

注：根据2023年5月18日股东大会决议，本行将向权益分派股权登记日登记在册的普通股股东分配现金股利合计人民币765,347,087.52元，每10股派发现金股利人民币2.90元（含税）。

于2023年3月24日，本行按照2021年无固定期限资本债券条款确定的计息期债券利率4.80%计算，确认发放的永续债利息为人民币72,000,000.00元，于2023年12月8日，本行按照2020年无固定期限资本债券条款确定的计息期债券利率4.80%计算，确认发放的永续债利息为人民币48,000,000.00元。

34. 利息净收入

	2023年度	2022年度
利息收入		
存放中央银行款项	227,367,189.70	228,688,987.13
存放同业及其他金融机构款项	163,742,744.41	361,850,057.05
拆出资金	616,566,426.22	421,441,093.98
买入返售金融资产	45,243,462.05	50,606,657.87
发放贷款及垫款		
—贷款	8,342,273,190.81	8,358,414,326.24
—贴现	327,589,987.27	350,390,825.33
债券及其他投资	<u>2,796,915,521.51</u>	<u>2,531,178,788.13</u>
小计	<u>12,519,698,521.97</u>	<u>12,302,570,735.73</u>
其中：已减值金融资产利息收入	23,771,962.17	35,988,277.05
利息支出		
向中央银行借款	175,287,564.35	177,459,833.34
同业及其他金融机构存放款项	346,024,273.94	121,921,376.84
拆入资金	813,281,104.08	640,671,563.63
卖出回购金融资产款	254,129,573.90	242,183,342.74
吸收存款	4,581,191,074.17	4,575,670,721.45
应付债券	<u>2,023,296,895.04</u>	<u>1,755,082,786.90</u>
小计	<u>8,193,210,485.48</u>	<u>7,512,989,624.90</u>
利息净收入	<u>4,326,488,036.49</u>	<u>4,789,581,110.83</u>

错误!未知的文档属性名称

财务报表附注（续）

错误!未知的文档属性名称年度 错误!未知的文档属性名称 错误!未知的文档属性名称

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

35. 手续费及佣金净收入

	2023年度	2022年度
手续费及佣金收入		
代理业务	309,831,619.14	225,621,646.62
债券承销业务	110,097,189.88	121,629,508.13
担保及承诺业务	86,110,394.41	87,495,654.03
理财业务	67,052,157.98	78,000,509.20
银行卡业务	34,781,953.16	38,879,188.84
支付结算业务	13,437,963.10	15,967,839.01
委托业务	3,953,244.70	7,091,896.71
其他	46,631,379.57	37,596,100.91
小计	<u>671,895,901.94</u>	<u>612,282,343.45</u>
手续费及佣金支出		
支付结算与代理业务	223,018,512.89	152,323,906.22
银行卡业务	11,928,824.37	13,164,801.78
其他	23,135,123.12	15,280,391.71
小计	<u>258,082,460.38</u>	<u>180,769,099.71</u>
手续费及佣金净收入	<u>413,813,441.56</u>	<u>431,513,243.74</u>

36. 投资收益

	2023年度	2022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	407,717,846.58	513,939,690.80
其他债权投资交易收益	51,258,805.01	82,035,116.07
衍生金融工具收益	460,695.37	16,440,675.42
其他权益工具投资股利收益	4,640,000.00	6,400,000.00
合计	<u>464,077,346.96</u>	<u>618,815,482.29</u>

37. 公允价值变动收益/（损失）

	2023年度	2022年度
交易性金融资产	70,133,790.04	(184,531,406.17)
衍生金融工具	<u>(4,935,497.89)</u>	<u>(58,263,250.81)</u>
合计	<u>65,198,292.15</u>	<u>(242,794,656.98)</u>

错误! 未知的文档属性名称

财务报表附注（续）

错误! 未知的文档属性名称年度 错误! 未知的文档属性名称 错误! 未知的文档属性名称

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

38. 其他收益

	2023年度	2022年度
与日常活动相关的政府补助	249,536,971.66	188,032,883.41
代扣个人所得税手续费返还	1,067,232.77	957,187.29
合计	<u>250,604,204.43</u>	<u>188,990,070.70</u>

39. 税金及附加

	2023年度	2022年度
城市维护建设税	33,343,860.50	35,394,943.30
教育费附加	23,729,211.47	25,282,102.36
其他	28,442,737.89	30,624,915.39
合计	<u>85,515,809.86</u>	<u>91,301,961.05</u>

40. 业务及管理费

	2023年度	2022年度
员工成本		
—工资、奖金、津贴和补贴	1,094,036,026.55	1,005,084,286.85
—职工福利费	32,637,318.84	35,576,874.93
—社会保险	100,207,984.60	87,353,800.79
—企业年金	72,362,378.22	62,267,618.19
—住房公积金	75,369,477.96	63,870,123.04
—工会经费和职工教育经费	24,659,310.06	19,158,187.01
—其他福利支出	8,576,693.64	6,742,308.24
小计	<u>1,407,849,189.87</u>	<u>1,280,053,199.05</u>
物业及设备支出		
—折旧摊销	301,751,066.90	259,132,462.44
—租赁费	4,655,289.73	7,494,470.04
—租赁负债利息支出	19,269,995.54	17,773,454.22
—电子设备运转费	41,716,496.30	41,662,232.63
小计	<u>367,392,848.47</u>	<u>326,062,619.33</u>
其他办公及行政费用	<u>445,727,655.80</u>	<u>415,543,414.94</u>
合计	<u>2,220,969,694.14</u>	<u>2,021,659,233.32</u>

错误!未知的文档属性名称

财务报表附注（续）

错误!未知的文档属性名称年度 错误!未知的文档属性名称 错误!未知的文档属性名称

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

41. 信用减值损失

	2023年度	2022年度
存放同业及其他金融机构款项减值损失	(22,034,971.32)	(79,175,033.63)
拆出资金减值损失	(109,025,247.42)	84,444,439.29
买入返售金融资产减值损失	(11,748,768.38)	12,470,683.58
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	771,728,048.05	1,359,408,232.98
—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	(5,964,206.58)	(4,965,424.56)
金融投资减值损失		
—债权投资	110,864,002.53	(86,238,525.15)
—其他债权投资	102,261,411.99	7,848,489.75
信用承诺	(204,637,920.54)	(12,495,079.99)
其他应收款减值损失	4,175,962.74	24,965,011.77
合计	<u>635,618,311.07</u>	<u>1,306,262,794.04</u>

42. 营业外收入

	2023年度	2022年度
与日常活动无关的政府补助	3,946,543.22	3,529,013.42
久悬未取款收入	17,917.70	11,605,774.95
其他	4,583,299.34	5,882,070.35
合计	<u>8,547,760.26</u>	<u>21,016,858.72</u>

43. 营业外支出

	2023年度	2022年度
公益救济性捐赠支出	6,521,165.00	6,825,645.60
其他	6,067,892.43	9,957,116.99
合计	<u>12,589,057.43</u>	<u>16,782,762.59</u>

错误! 未知的文档属性名称

财务报表附注（续）

错误! 未知的文档属性名称年度 错误! 未知的文档属性名称 错误! 未知的文档属性名称

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

44. 所得税费用

	2023年度	2022年度
当期所得税费用	110,476,716.19	155,660,245.54
递延所得税费用（附注五、14）	<u>(221,112,489.33)</u>	<u>(252,789,902.89)</u>
合计	<u><u>(110,635,773.14)</u></u>	<u><u>(97,129,657.35)</u></u>

所得税费用与利润总额的关系列示如下：

	2023年度	2022年度
利润总额	2,641,764,719.87	2,474,591,651.80
按法定税率计算的所得税费用（25%）	660,441,179.97	618,647,912.95
不可抵扣支出（i）	28,099,569.06	26,394,835.50
免税收入的影响（ii）	(838,683,914.48)	(661,004,163.19)
以前年度调整	(10,633,300.84)	(974,981.34)
其他（iii）	<u>50,140,693.15</u>	<u>(80,193,261.27)</u>
所得税费用	<u><u>(110,635,773.14)</u></u>	<u><u>(97,129,657.35)</u></u>

- (i) 不可抵扣支出主要是按税法规定不可税前抵扣的存款保险费、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。

错误!未知的文档属性名称

财务报表附注（续）

错误!未知的文档属性名称年度 错误!未知的文档属性名称错误!未知的文档属性名称

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

45. 每股收益

	2023年度 元/股	2022年度 元/股
基本每股收益		
持续经营	<u>0.96</u>	<u>0.90</u>
稀释每股收益		
持续经营	<u>0.96</u>	<u>0.90</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。

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：

	2023年度	2022年度
收益		
归属于母公司股东的当期净利润	<u>2,663,871,493.70</u>	<u>2,506,083,052.14</u>
减：母公司永续债利息	120,000,000.00	120,000,000.00
归属于母公司普通股股东的当期净利润	<u>2,543,871,493.70</u>	<u>2,386,083,052.14</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>0.96</u>	<u>0.90</u>

错误! 未知的文档属性名称

财务报表附注（续）

错误! 未知的文档属性名称年度 错误! 未知的文档属性名称 错误! 未知的文档属性名称

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

46. 现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

将净利润调节为经营活动现金流量：

	2023年度	2022年度
净利润	2,752,400,493.01	2,571,721,309.15
加：信用减值损失及资产减值损失	649,861,311.07	1,311,232,764.04
使用权资产折旧	114,130,977.46	112,997,953.13
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	188,097,655.18	146,612,075.05
租赁负债的利息支出	19,269,995.54	17,773,454.22
处置非流动资产收益	(28,425,520.67)	(6,307,825.58)
投资利息收入	(2,796,915,521.51)	(2,531,178,788.13)
投资收益	(464,077,346.96)	(618,815,482.29)
未实现的公允价值变动（收益）/损失	(303,941,559.57)	418,101,383.27
发行债券利息支出	2,023,296,895.04	1,755,082,786.90
递延所得税资产的增加	(221,112,489.33)	(252,789,902.89)
经营性应收项目的增加	(11,956,975,479.24)	(12,662,266,656.16)
经营性应付项目的增加	5,651,846,090.81	36,033,492,792.18
经营活动（使用）/产生的现金流量净额	<u>(4,372,544,499.17)</u>	<u>26,295,655,862.89</u>

现金及现金等价物净变动：

	2023年度	2022年度
现金的年末余额	209,121,688.56	232,517,983.41
减：现金的年初余额	(232,517,983.41)	(250,065,693.69)
加：现金等价物的年末余额	27,387,988,656.48	31,796,460,086.21
减：现金等价物的年初余额	<u>(31,796,460,086.21)</u>	<u>(14,560,781,785.06)</u>
现金及现金等价物净（减少）/增加额	<u>(4,431,867,724.58)</u>	<u>17,218,130,590.87</u>

(2) 现金及现金等价物的构成

	2023年12月31日	2022年12月31日
现金	209,121,688.56	232,517,983.41
存放中央银行超额存款准备金	13,090,728,699.05	10,364,227,720.48
原到期日不超过三个月的		
—存放同业及其他金融机构款项	2,179,892,832.84	5,047,217,365.73
—拆出资金	-	300,000,000.00
—买入返售金融资产	11,216,594,000.00	16,085,015,000.00
—债券投资及同业存单	900,773,124.59	-
现金及现金等价物余额	<u>27,597,110,345.04</u>	<u>32,028,978,069.62</u>

错误!未知的文档属性名称

财务报表附注（续）

错误!未知的文档属性名称年度 错误!未知的文档属性名称错误!未知的文档属性名称

六、 合并范围的变动

本年，本行无新纳入合并范围的子公司和结构化主体中的权益。

七、 在其他主体中的权益

1. 在子公司中的权益

于2023年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%	-

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2023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12,248,491,641.23元（2022年12月31日：人民币12,301,871,417.61元）。于2023年度，本集团自上述理财产品取得的手续费收入为人民币67,052,157.98元（2022年度：人民币78,000,509.20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2023年度，本集团并未对该类结构化主体提供过流动性支持（2022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：

2023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	14,393,572,639.29	-	-	14,393,572,639.29	14,393,572,639.29
资产支持证券	-	-	29,220,302.96	29,220,302.96	29,220,302.96
信托投资计划及资产管理计划受益权投资	-	409,722,584.98	-	409,722,584.98	409,722,584.98
合计	<u>14,393,572,639.29</u>	<u>409,722,584.98</u>	<u>29,220,302.96</u>	<u>14,832,515,527.23</u>	<u>14,832,515,527.23</u>
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>

错误!未知的文档属性名称

财务报表附注（续）

错误!未知的文档属性名称年度 错误!未知的文档属性名称错误!未知的文档属性名称

八、 金融工具及其风险分析

风险概述

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

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

风险管理架构

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

1. 信用风险

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

本集团对包括授信调查和申报、授信审查审批、贷款发放贷后监控和不良贷款管理等环节的信贷业务全流程实行规范化管理。通过制定授信业务的相关管理办法并定期修订更新、不断调整和优化信贷投向和信贷结构，及时有效识别、计量和监控本集团的信用风险。本集团参照国家金融监督管理总局（原中国银行保险监督管理委员会，以下简称“金融监管总局”）、中国人民银行制定的《商业银行金融资产风险分类办法》要求，制定《厦门银行股份有限公司金融资产风险分类管理办法》及实施细则，管理本集团的金融资产风险分类。

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

错误!未知的文档属性名称

财务报表附注（续）

错误!未知的文档属性名称年度 错误!未知的文档属性名称错误!未知的文档属性名称

八、 金融工具及其风险分析（续）

1. 信用风险（续）

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

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

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

- 房产和土地使用权
- 现金及现金等价物
- 有价证券和收益证券

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

(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。

错误!未知的文档属性名称

财务报表附注（续）

错误!未知的文档属性名称年度 错误!未知的文档属性名称错误!未知的文档属性名称

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）

（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合理且有依据的信息，包括基于本集团历史数据的定性及定量分析、外部信用风险评级以及前瞻性信息。本集团以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。

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

上限指标

- 债务人的合同款项（包括本金及利息）逾期超过30天

其他标准

- 债务人经营或财务状况发生重大不利变动
- 五级分类为关注类

（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，未必是可单独识别的事件所致。

错误!未知的文档属性名称

财务报表附注（续）

错误!未知的文档属性名称年度 错误!未知的文档属性名称错误!未知的文档属性名称

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

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

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

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

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

关于前瞻性信息以及如何将其纳入预期信用损失计算的说明，参见本附注后段。

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

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

错误!未知的文档属性名称

财务报表附注（续）

错误!未知的文档属性名称年度 错误!未知的文档属性名称错误!未知的文档属性名称

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）

于2023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。以消费者物价指数增长率为例，基准情景下参考外部权威机构发布的预测值，乐观、悲观和极度悲观情景参考历史实际数据进行分析预测，本集团用于评估2023年12月31日的预期信用损失的消费者物价指数增长率（当月同比）在基准情景下的预测值为1.8%。

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	2023年12月31日		2022年12月31日	
	贷款余额	%	贷款余额	%
企业贷款和垫款				
-批发和零售业	29,046,947,379.83	13.85	24,013,844,408.87	11.98
-制造业	21,844,193,581.23	10.42	20,752,997,743.16	10.36
-租赁和商务服务业	16,777,442,574.12	8.00	14,550,434,953.49	7.26
-建筑业	13,220,642,550.88	6.30	12,254,847,210.58	6.12
-房地产业	8,337,087,183.03	3.98	8,423,969,162.42	4.20
-水利、环境和公共设施管理业	5,878,613,143.59	2.80	7,619,334,266.31	3.80
-住宿和餐饮业	4,838,131,391.41	2.31	5,504,670,851.29	2.75
-电力、热力、燃气及水生产和供应业	2,441,717,985.80	1.16	1,710,269,937.74	0.85
-交通运输、仓储和邮政业	2,429,651,637.29	1.16	2,135,404,533.93	1.07
-其他行业	6,936,498,966.59	3.31	6,671,928,984.84	3.33
企业贷款和垫款	<u>111,750,926,393.77</u>	<u>53.29</u>	<u>103,637,702,052.63</u>	<u>51.72</u>
个人贷款和垫款	75,434,043,093.69	35.97	76,693,825,723.25	38.27
票据贴现	<u>22,516,256,408.11</u>	<u>10.74</u>	<u>20,053,606,082.79</u>	<u>10.01</u>
合计	<u>209,701,225,895.57</u>	<u>100.00</u>	<u>200,385,133,858.67</u>	<u>100.00</u>

错误!未知的文档属性名称

财务报表附注（续）

错误!未知的文档属性名称年度 错误!未知的文档属性名称错误!未知的文档属性名称

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：

	2023年12月31日	2022年12月31日
存放中央银行款项	29,519,052,507.36	29,539,834,751.86
存放同业及其他金融机构款项	5,736,357,865.60	10,107,660,595.11
拆出资金	19,140,071,062.14	13,869,536,648.33
买入返售金融资产	11,221,999,757.46	16,079,751,316.94
发放贷款及垫款	203,527,480,050.43	194,155,097,541.24
金融投资：		
—交易性金融资产	17,612,345,767.03	15,749,732,446.14
—债权投资	51,946,772,511.99	45,044,163,133.19
—其他债权投资	45,411,718,906.10	39,299,346,153.82
其他金融资产	<u>287,530,079.22</u>	<u>594,351,378.79</u>
表内信用风险敞口	<u>384,403,328,507.33</u>	<u>364,439,473,965.42</u>
承诺事项	<u>65,424,783,786.78</u>	<u>71,110,072,928.96</u>
最大信用风险敞口	<u>449,828,112,294.11</u>	<u>435,549,546,894.38</u>

错误!未知的文档属性名称

财务报表附注(续)

错误!未知的文档属性名称年度

错误!未知的文档属性名称错误!未知的文档属性名称

八、 金融工具及其风险分析(续)

1. 信用风险(续)

(2) 信用风险分析(续)

1.4 信用质量分析

本集团各项金融资产(未扣除减值准备)的信用质量分析如下:

2023年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	29,519,052,507.36	-	-	-	-	-	29,519,052,507.36
存放同业及其他金融 机构款项	5,743,629,074.54	-	-	-	-	-	5,743,629,074.54
拆出资金	19,239,667,788.22	-	-	-	-	-	19,239,667,788.22
买入返售金融资产	11,223,304,851.60	-	-	-	-	-	11,223,304,851.60
发放贷款及垫款	207,079,191,062.43	603,932,243.17	-	-	-	2,414,662,302.63	210,097,785,608.23
交易性金融资产	17,612,345,767.03	-	-	-	-	-	17,612,345,767.03
债权投资	52,095,148,831.44	-	-	-	-	-	52,095,148,831.44
其他债权投资	45,411,718,906.10	-	-	-	-	-	45,411,718,906.10
其他资产	283,121,316.88	6,776,637.22	-	-	-	27,433,040.55	317,330,994.65
合计	388,207,180,105.60	610,708,880.39	-	-	-	2,442,095,343.18	391,259,984,329.17

注:已减值发放贷款及垫款是指划分为阶段三的发放贷款及垫款。于2023年12月31日,已减值发放贷款及垫款分别包括已逾期贷款人民币1,703,575,004.05元(2022年12月31日:人民币1,360,125,096.40元),及未逾期贷款人民币711,087,298.58元(2022年12月31日:人民币973,984,947.78元)。

错误!未知的文档属性名称

财务报表附注（续）

错误!未知的文档属性名称年度

错误!未知的文档属性名称错误!未知的文档属性名称

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）：

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>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,490,990,568.94</u>	<u>371,514,454,198.66</u>

错误! 未知的文档属性名称

财务报表附注（续）

错误! 未知的文档属性名称年度 错误! 未知的文档属性名称 错误! 未知的文档属性名称

八、 金融工具及其风险分析（续）

1. 信用风险（续）

（2）信用风险分析（续）

1.5 发放贷款及垫款（不含应计利息）按五级分类及三阶段列示

	2023年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	203,535,531,321.03	1,559,176,617.27	-	205,094,707,938.30	
关注	94,238.13	2,192,368,007.37	811,776,059.35	3,004,238,304.85	
次级	-	-	348,180,439.61	348,180,439.61	
可疑	-	-	509,215,037.02	509,215,037.02	
损失	-	-	744,884,175.79	744,884,175.79	
合计	<u>203,535,625,559.16</u>	<u>3,751,544,624.64</u>	<u>2,414,055,711.77</u>	<u>209,701,225,895.57</u>	

	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>	

1.6 债券资产

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

	2023年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	40,817,761,615.03	-	-	40,817,761,615.03	
AAA	45,091,654,476.50	-	-	45,091,654,476.50	
AAA-	473,325,957.95	-	-	473,325,957.95	
AA+	3,538,879,126.02	-	-	3,538,879,126.02	
AA	6,571,584,300.20	-	-	6,571,584,300.20	
合计	<u>96,493,205,475.70</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>96,493,205,475.70</u>	

错误!未知的文档属性名称

财务报表附注（续）

错误!未知的文档属性名称年度 错误!未知的文档属性名称 错误!未知的文档属性名称

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):

	2022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	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>

1.7 既未逾期也未减值的金融资产信用质量分析

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

	2023年12月31日	2022年12月31日
正常	204,984,027,591.77	195,958,073,104.01
关注	<u>1,699,210,348.86</u>	<u>1,092,495,963.17</u>
合计	<u>206,683,237,940.63</u>	<u>197,050,569,067.18</u>

管理层认为，于2023年12月31日及2022年12月31日，上述贷款仅面临正常的商业风险，没有能够识别的客观证据表明其会发生减值。

错误! 未知的文档属性名称

财务报表附注（续）

错误! 未知的文档属性名称年度 错误! 未知的文档属性名称 错误! 未知的文档属性名称

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：

	2023年12月31日	2022年12月31日
贷款及垫款	1,731,475,947.29	1,560,709,650.75
债权投资	-	130,700,000.00
合计	<u>1,731,475,947.29</u>	<u>1,691,409,650.75</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：

	2023年12月31日	2022年12月31日
贷款及垫款	<u>415,681,985.84</u>	<u>769,758,250.54</u>
合计	<u>415,681,985.84</u>	<u>769,758,250.54</u>

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

1.9 重组贷款

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

2. 流动性风险

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

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

错误!未知的文档属性名称

财务报表附注（续）

错误!未知的文档属性名称年度

错误!未知的文档属性名称错误!未知的文档属性名称

八、 金融工具及其风险分析（续）

2. 流动性风险（续）

下表概括了金融工具按未折现的合同现金流量所作的到期期限分析：

2023年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	-	16,235,372,387.61	-	15,004,255.01	-	-	13,477,797,553.30	29,728,174,195.92
存放同业及其他金融机构 款项和拆出资金	-	2,179,863,583.34	4,963,023,228.54	15,900,861,082.41	2,275,265,755.46	-	52,879,112.90	25,371,892,762.65
买入返售金融资产	-	-	11,226,850,832.52	-	-	-	-	11,226,850,832.52
发放贷款及垫款	1,012,761,522.94	-	35,210,500,635.82	91,645,749,881.30	58,672,132,625.13	43,498,680,435.10	-	230,039,825,100.29
交易性金融资产	-	8,764,075,011.51	1,620,619,784.30	489,374,188.63	6,481,779,325.53	542,273,230.05	-	17,898,121,540.02
债权投资	-	-	1,399,083,553.75	4,515,310,378.52	23,655,776,146.12	33,433,462,366.09	-	63,003,632,444.48
其他债权投资	-	-	2,475,854,363.49	8,083,077,817.47	32,351,526,051.92	6,940,776,962.00	-	49,851,235,194.88
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	83,027,291.76	83,027,291.76
其他资产	7,711,944.45	273,788,303.38	123,579.00	395,021.30	2,099,312.82	3,411,918.27	-	287,530,079.22
资产总额	1,020,473,467.39	27,453,099,285.84	56,896,055,977.42	120,649,772,624.64	123,438,579,216.98	84,418,604,911.51	13,613,703,957.96	427,490,289,441.74

错误!未知的文档属性名称

财务报表附注（续）

错误!未知的文档属性名称年度

错误!未知的文档属性名称错误!未知的文档属性名称

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）：

2023年12月31日	已逾期	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	无固定期限	合计
负债项目								
向中央银行借款	-	-	1,857,407,539.58	10,456,148,102.78	-	-	-	12,313,555,642.36
同业及其他金融机构存放款								
项和拆入资金	-	45,187,620.79	7,136,559,975.10	18,814,812,761.34	6,783,888,543.89	-	-	32,780,448,901.12
交易性金融负债	-	94,846.92	-	-	-	-	-	94,846.92
卖出回购金融资产款	-	-	21,660,907,870.40	590,201,824.44	-	-	-	22,251,109,694.84
吸收存款	-	72,959,495,004.34	33,861,487,373.45	42,210,956,885.31	71,268,686,841.73	-	-	220,300,626,104.83
应付债券	-	-	14,040,000,000.00	48,340,175,000.00	18,390,400,000.00	-	-	80,770,575,000.00
其他负债	-	619,346,861.48	521,489,007.30	189,397,735.05	373,046,592.49	109,540,206.20	38,330,377.16	1,851,150,779.68
负债总额	-	73,624,124,333.53	79,077,851,765.83	120,601,692,308.92	96,816,021,978.11	109,540,206.20	38,330,377.16	370,267,560,969.75
表内流动性净额	1,020,473,467.39	(46,171,025,047.69)	(22,181,795,788.41)	48,080,315.72	26,622,557,238.87	84,309,064,705.31	13,575,373,580.80	57,222,728,471.99
表外承诺	-	3,518,752,705.63	30,619,171,597.38	23,068,067,330.42	2,049,417,076.04	6,169,375,077.31	-	65,424,783,786.78
衍生金融工具现金流								
按总额结算的衍生金融工具	-	-	5,956,228.05	5,513,658.75	(20,887,755.83)	-	-	(9,417,869.03)
流入合计	-	-	3,881,490,471.91	6,969,938,404.32	710,172,272.52	-	-	11,561,601,148.75
流出合计	-	-	(3,875,534,243.86)	(6,964,424,745.57)	(731,060,028.35)	-	-	(11,571,019,017.78)
按净额结算的衍生金融工具	-	-	28,719,523.61	1,894,443.12	15,374,151.51	-	-	45,988,118.24
合计	-	-	34,675,751.66	7,408,101.87	(5,513,604.32)	-	-	36,570,249.21

错误!未知的文档属性名称

财务报表附注（续）

错误!未知的文档属性名称年度

错误!未知的文档属性名称错误!未知的文档属性名称

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
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	<u>1,308,256,340.34</u>	<u>25,732,415,949.67</u>	<u>53,331,022,029.14</u>	<u>109,629,225,613.24</u>	<u>121,592,027,241.63</u>	<u>88,254,322,137.29</u>	<u>14,641,245,075.09</u>	<u>414,488,514,386.40</u>

错误!未知的文档属性名称

财务报表附注（续）

错误!未知的文档属性名称年度

错误!未知的文档属性名称错误!未知的文档属性名称

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

错误!未知的文档属性名称

财务报表附注（续）

错误!未知的文档属性名称年度 错误!未知的文档属性名称错误!未知的文档属性名称

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。

错误!未知的文档属性名称

财务报表附注（续）

错误!未知的文档属性名称年度

错误!未知的文档属性名称错误!未知的文档属性名称

八、 金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险（续）

3.1 利率风险（续）

于资产负债表日，本集团资产和负债的重新定价日或到期日（较早者）的情况如下：

2023年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	29,177,501,821.95	-	-	-	550,672,373.97	29,728,174,195.92
存放同业及其他金融机构款项 和拆出资金	7,141,499,336.68	15,537,091,255.72	2,197,838,335.34	-	-	24,876,428,927.74
买入返售金融资产	11,221,999,757.46	-	-	-	-	11,221,999,757.46
发放贷款及垫款	91,196,115,123.23	70,038,396,830.55	40,379,592,162.20	900,614,411.51	1,012,761,522.94	203,527,480,050.43
交易性金融资产	1,086,900,609.77	454,742,480.80	1,171,610,050.00	487,868,230.05	14,411,224,396.41	17,612,345,767.03
债权投资	1,323,922,565.60	3,419,198,102.21	18,171,996,478.08	29,031,655,366.10	-	51,946,772,511.99
其他债权投资	2,416,921,521.88	7,433,353,720.70	29,284,651,101.52	6,276,792,562.00	-	45,411,718,906.10
其他权益工具投资	-	-	-	-	83,027,291.76	83,027,291.76
其他资产	-	-	-	-	287,530,079.22	287,530,079.22
非衍生金融资产总额	<u>143,564,860,736.57</u>	<u>96,882,782,389.98</u>	<u>91,205,688,127.14</u>	<u>36,696,930,569.66</u>	<u>16,345,215,664.30</u>	<u>384,695,477,487.65</u>

错误!未知的文档属性名称

财务报表附注（续）

错误!未知的文档属性名称年度

错误!未知的文档属性名称错误!未知的文档属性名称

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）：

2023年12月31日	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
负债项目						
向中央银行借款	1,801,014,994.44	10,370,730,919.65	-	-	-	12,171,745,914.09
同业及其他金融机构存放款项 和拆入资金	7,099,366,732.63	18,413,493,340.29	6,394,850,319.45	-	-	31,907,710,392.37
交易性金融负债	-	-	-	-	94,846.92	94,846.92
吸收存款	105,858,488,176.25	40,667,501,151.36	64,337,796,384.71	-	38,201,438.19	210,901,987,150.51
卖出回购金融资产款	21,655,772,054.18	586,833,666.39	-	-	-	22,242,605,720.57
应付债券	13,992,030,967.86	47,234,841,536.12	17,496,810,621.19	-	-	78,723,683,125.17
其他负债	51,742,003.67	99,249,122.93	325,399,775.06	94,062,835.38	1,216,912,720.99	1,787,366,458.03
非衍生金融负债总额	150,458,414,929.03	117,372,649,736.74	88,554,857,100.41	94,062,835.38	1,255,209,006.10	357,735,193,607.66
利率风险缺口	(6,893,554,192.46)	(20,489,867,346.76)	2,650,831,026.73	36,602,867,734.28	15,090,006,658.20	26,960,283,879.99

错误!未知的文档属性名称

财务报表附注（续）

错误!未知的文档属性名称年度

错误!未知的文档属性名称错误!未知的文档属性名称

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
资产项目						
现金及存放中央银行款项	28,970,385,438.66	-	-	-	838,072,512.62	29,808,457,951.28
存放同业款项及其他金融机构款 项和拆出资金	8,170,291,515.87	14,365,803,323.95	1,441,102,403.62	-	-	23,977,197,243.44
买入返售金融资产	16,079,751,316.94	-	-	-	-	16,079,751,316.94
发放贷款及垫款	81,451,900,702.08	73,317,085,616.68	37,624,570,114.04	517,230,835.15	1,244,310,273.29	194,155,097,541.24
交易性金融资产	5,558,495.74	561,221,822.99	1,180,570,090.05	587,952,560.00	13,414,429,477.36	15,749,732,446.14
债权投资	606,802,417.13	8,215,634,311.43	14,656,670,465.69	21,515,603,769.98	49,452,168.96	45,044,163,133.19
其他债权投资	677,978,706.70	3,822,035,952.31	32,082,263,524.82	2,717,067,969.99	-	39,299,346,153.82
其他权益工具投资	-	-	-	-	77,287,780.74	77,287,780.74
其他资产	-	-	-	-	594,351,378.79	594,351,378.79
非衍生金融资产总额	<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>

错误!未知的文档属性名称

财务报表附注(续)

错误!未知的文档属性名称年度

错误!未知的文档属性名称错误!未知的文档属性名称

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	10,894,912,831.42	11,654,668,953.47	-	-	35,707,990,522.99
交易性金融负债	-	-	-	-	2,849,303.95	2,849,303.95
吸收存款	107,014,756,049.45	57,564,043,462.90	41,890,594,993.91	500,879,637.87	44,589,727.33	207,014,863,871.46
卖出回购金融资产款	19,851,821,327.97	-	-	-	-	19,851,821,327.97
应付债券	15,871,190,753.55	41,520,862,308.87	12,047,068,812.63	-	-	69,439,121,875.05
其他负债	93,964,363.61	454,392,016.54	305,892,249.14	95,466,912.68	934,942,962.05	1,884,658,504.02
非衍生金融负债总额	156,619,534,454.90	118,740,517,397.52	65,898,225,009.15	596,346,550.55	982,381,993.33	342,837,005,405.45
利率风险缺口	(20,656,865,861.78)	(18,458,736,370.16)	21,086,951,589.07	24,741,508,584.57	15,235,521,598.43	21,948,379,540.13

错误!未知的文档属性名称

财务报表附注（续）

错误!未知的文档属性名称年度 错误!未知的文档属性名称 错误!未知的文档属性名称

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金融资产和非交易性金融负债，本集团主要采用缺口分析以衡量与控制该类金融工具的利率风险。

本集团采用的敏感性分析方法的描述性信息和数量信息列示如下：

1) 久期分析方法

下表列示截至资产负债表日，按当时交易性债券进行久期分析所得结果：

2023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	68,658,457.57	(64,157,804.30)

2022年12月31日

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

下表列示截至资产负债表日，按当时其他债权投资债券进行久期分析所得结果：

2023年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	1,005,316,689.38	(949,557,982.08)

错误!未知的文档属性名称

财务报表附注（续）

错误!未知的文档属性名称年度 错误!未知的文档属性名称 错误!未知的文档属性名称

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）：

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)

2) 缺口分析方法

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

2023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	104,223,815.72	(104,223,815.72)

2022年12月31日

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

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

3.2 汇率风险

本集团汇率风险主要来源于表内外汇资产及负债币种错配导致的头寸错配。

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

错误!未知的文档属性名称

财务报表附注（续）

错误!未知的文档属性名称年度

错误!未知的文档属性名称错误!未知的文档属性名称

八、 金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险（续）

3.2 汇率风险（续）

有关资产和负债按币种列示如下：

2023年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	29,360,193,696.83	361,160,140.16	1,102,307.87	5,718,051.06	29,728,174,195.92
存放同业及其他金融机构款项	4,664,981,730.95	985,074,696.82	10,001,418.66	76,300,019.17	5,736,357,865.60
拆出资金	18,963,620,820.72	176,450,241.42	-	-	19,140,071,062.14
交易性金融资产	17,612,345,767.03	-	-	-	17,612,345,767.03
衍生金融资产	1,352,463,462.02	-	-	-	1,352,463,462.02
买入返售金融资产	11,221,999,757.46	-	-	-	11,221,999,757.46
发放贷款及垫款	200,625,123,841.94	2,891,604,158.30	-	10,752,050.19	203,527,480,050.43
债权投资	50,703,594,119.26	1,243,178,392.73	-	-	51,946,772,511.99
其他债权投资	42,287,642,012.04	3,124,076,894.06	-	-	45,411,718,906.10
其他权益工具投资	83,027,291.76	-	-	-	83,027,291.76
投资性房地产	1,984,277.97	-	-	-	1,984,277.97
固定资产	781,732,297.65	-	-	-	781,732,297.65
在建工程	285,430,402.95	-	-	-	285,430,402.95
无形资产	551,801,843.38	-	-	-	551,801,843.38
递延所得税资产	1,879,069,698.37	-	-	-	1,879,069,698.37
其他资产	1,403,429,611.35	-	-	-	1,403,429,611.35
资产总额	<u>381,778,440,631.68</u>	<u>8,781,544,523.49</u>	<u>11,103,726.53</u>	<u>92,770,120.42</u>	<u>390,663,859,002.12</u>

错误!未知的文档属性名称

财务报表附注（续）

错误!未知的文档属性名称年度

错误!未知的文档属性名称错误!未知的文档属性名称

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）：

2023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	12,171,745,914.09	-	-	-	12,171,745,914.09
同业及其他金融机构存放款项	7,050,255,128.56	24,912,570.20	-	-	7,075,167,698.76
拆入资金	24,548,822,272.24	283,720,421.37	-	-	24,832,542,693.61
交易性金融负债	94,846.92	-	-	-	94,846.92
衍生金融负债	1,325,987,872.27	-	-	-	1,325,987,872.27
卖出回购金融资产	22,242,605,720.57	-	-	-	22,242,605,720.57
吸收存款	202,691,220,309.28	8,154,096,006.24	2,456,636.48	54,214,198.51	210,901,987,150.51
应付职工薪酬	526,527,243.03	-	-	-	526,527,243.03
应交税费	210,869,736.06	-	-	-	210,869,736.06
预计负债	267,465,864.19	1,574,224.34	-	176,651.11	269,216,739.64
应付债券	78,723,683,125.17	-	-	-	78,723,683,125.17
其他负债	1,857,970,238.83	11,005,934.12	187,648.91	223,382.54	1,869,387,204.40
负债总额	<u>351,617,248,271.21</u>	<u>8,475,309,156.27</u>	<u>2,644,285.39</u>	<u>54,614,232.16</u>	<u>360,149,815,945.03</u>
表内净头寸	<u>30,161,192,360.47</u>	<u>306,235,367.22</u>	<u>8,459,441.14</u>	<u>38,155,888.26</u>	<u>30,514,043,057.09</u>
货币衍生合约	<u>48,298,392.36</u>	<u>13,483,878.45</u>	<u>(7,249,760.00)</u>	<u>(19,320,750.00)</u>	<u>35,211,760.81</u>
表外承诺	<u>64,200,768,044.14</u>	<u>1,146,507,269.63</u>	<u>36,964,023.92</u>	<u>40,544,449.09</u>	<u>65,424,783,786.78</u>

错误!未知的文档属性名称

财务报表附注（续）

错误!未知的文档属性名称年度

错误!未知的文档属性名称错误!未知的文档属性名称

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
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>

错误!未知的文档属性名称

财务报表附注（续）

错误!未知的文档属性名称年度

错误!未知的文档属性名称错误!未知的文档属性名称

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	19,056,209,225.51	3,123,252,828.78	-	102,506,109.57	22,281,968,163.86
交易性金融负债	2,849,303.95	-	-	-	2,849,303.95
衍生金融负债	2,278,585,435.40	-	-	-	2,278,585,435.40
卖出回购金融资产	19,851,821,327.97	-	-	-	19,851,821,327.97
吸收存款	197,448,064,796.64	9,506,853,417.39	1,869,865.21	58,075,792.22	207,014,863,871.46
应付职工薪酬	506,228,770.61	-	-	-	506,228,770.61
应交税费	267,988,863.95	-	-	-	267,988,863.95
预计负债	469,586,244.95	4,176,427.22	-	61,500.71	473,824,172.88
应付债券	69,439,121,875.05	-	-	-	69,439,121,875.05
其他负债	1,944,151,970.59	40,842,094.88	8,099.92	192,807.09	1,985,194,972.48
负债总额	<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>

错误!未知的文档属性名称

财务报表附注（续）

错误!未知的文档属性名称年度 错误!未知的文档属性名称错误!未知的文档属性名称

八、 金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险（续）

3.2 汇率风险（续）

本集团采用敏感性分析衡量汇率变化对本集团汇兑净损益的可能影响。下表列出于2023年12月31日及2022年12月31日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

2023年12月31日

汇率变更	(1%)	1%
汇率风险导致损益变更	(2,548,230.49)	2,548,230.49

2022年12月31日

汇率变更	(1%)	1%
汇率风险导致损益变更	(4,680,753.08)	4,680,753.08

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

3.3 金融工具公允价值

1) 以公允价值计量的金融工具

(a) 公允价值计量的层次

本集团根据以下层次确定及披露金融工具的公允价值：

第一层次： 相同资产或负债在活跃市场未经调整的公开报价；

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

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

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

错误!未知的文档属性名称

财务报表附注（续）

错误!未知的文档属性名称年度

错误!未知的文档属性名称错误!未知的文档属性名称

八、 金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险（续）

3.3 金融工具公允价值（续）

1) 以公允价值计量的金融工具（续）

(a) 公允价值计量的层次（续）

下表按公允价值层次对以公允价值计量的金融工具进行分析：

	第一层次	第二层次	第三层次	合计
2023年12月31日				
衍生金融资产	-	1,352,463,462.02	-	1,352,463,462.02
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	-	22,526,038,119.71	-	22,526,038,119.71
交易性金融资产	17,651,757.12	17,594,694,009.91	-	17,612,345,767.03
其他债权投资	-	45,411,718,906.10	-	45,411,718,906.10
其他权益工具投资	-	-	83,027,291.76	83,027,291.76
其他资产				
贵金属	23,977.00	-	-	23,977.00
交易性金融负债	94,846.92	-	-	94,846.92
衍生金融负债	-	1,325,987,872.27	-	1,325,987,872.27
	<u>-</u>	<u>1,325,987,872.27</u>	<u>-</u>	<u>1,325,987,872.27</u>
	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
	<u>-</u>	<u>2,278,585,435.40</u>	<u>-</u>	<u>2,278,585,435.40</u>

(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（CMD5）及集团账面上持有的黄金克数得来，股票的公允价值按照相同资产在活跃市场的未经调整的报价。

截至2023年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（2022年12月31日：无）。

错误!未知的文档属性名称

财务报表附注（续）

错误!未知的文档属性名称年度 错误!未知的文档属性名称错误!未知的文档属性名称

八、 金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险（续）

3.3 金融工具公允价值（续）

1) 以公允价值计量的金融工具（续）

(c) 第二层次的公允价值计量

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

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

截至2023年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（2022年12月31日：无）。

(d) 第三层次的公允价值计量

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

第三层次公允价值计量的量化信息如下：

本集团	<u>2023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	83,027,291.76	可比公司法	流动性折扣率	14.72%~20.71%
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%

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

截至2023年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。

错误!未知的文档属性名称

财务报表附注(续)

错误!未知的文档属性名称年度

错误!未知的文档属性名称错误!未知的文档属性名称

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	2023年1月1日	本年利得或损失总额		购买和结算		2023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	<u>77,287,780.74</u>	-	<u>5,739,511.02</u>	-	-	<u>83,027,291.76</u>	-
合计	<u>77,287,780.74</u>	-	<u>5,739,511.02</u>	-	-	<u>83,027,291.76</u>	-

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	<u>75,419,777.73</u>	-	<u>1,868,003.01</u>	-	-	<u>77,287,780.74</u>	-
合计	<u>75,419,777.73</u>	-	<u>1,868,003.01</u>	-	-	<u>77,287,780.74</u>	-

错误!未知的文档属性名称

财务报表附注（续）

错误!未知的文档属性名称年度 错误!未知的文档属性名称 错误!未知的文档属性名称

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：

	2023年12月31日		2022年12月31日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
债权投资	<u>51,946,772,511.99</u>	<u>52,212,992,564.19</u>	<u>45,044,163,133.19</u>	<u>46,011,140,936.00</u>
应付债券	<u>78,723,683,125.17</u>	<u>78,752,493,270.00</u>	<u>69,439,121,875.05</u>	<u>69,364,504,712.42</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
2023年12月31日				
金融资产				
债权投资	<u>-</u>	<u>51,820,767,266.90</u>	<u>392,225,297.29</u>	<u>52,212,992,564.19</u>
金融负债				
应付债券	<u>-</u>	<u>78,752,493,270.00</u>	<u>-</u>	<u>78,752,493,270.00</u>

错误!未知的文档属性名称

财务报表附注（续）

错误!未知的文档属性名称年度 错误!未知的文档属性名称错误!未知的文档属性名称

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
2022年12月31日				
金融资产				
债权投资	-	44,308,244,195.98	1,702,896,740.02	46,011,140,936.00
金融负债				
应付债券	-	69,364,504,712.42	-	69,364,504,712.42

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

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

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

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

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

错误!未知的文档属性名称

财务报表附注（续）

错误!未知的文档属性名称年度 错误!未知的文档属性名称错误!未知的文档属性名称

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2023年12月31日，本集团的资本充足率、一级资本充足率和核心一级资本充足率分别不低于10.5%、8.5%、7.5%，目前本集团全面符合相关监管规定要求。

项目	2023年12月31日 人民币万元	2022年12月31日 人民币万元
核心资本净额	2,403,990.40	2,190,867.57
一级资本净额	3,008,588.78	2,444,844.35
资本净额	3,754,762.02	3,174,288.23
风险加权资产	24,380,357.33	23,066,752.28
核心一级资本充足率	9.86%	9.50%
一级资本充足率	12.34%	10.60%
资本充足率	15.40%	13.76%

错误!未知的文档属性名称

财务报表附注（续）

错误!未知的文档属性名称年度

错误!未知的文档属性名称错误!未知的文档属性名称

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2,300,463.6708万元	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20,000,000万元	企业	见表后说明	蔡明兴
北京盛达兴业房地产开发有限公司	北京	人民币22,880万元	企业	见表后说明	丁海东
福建七匹狼集团有限公司	泉州晋江	人民币150,000万元	企业	见表后说明	周永伟

关联方名称	2023年12月31日		2022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
厦门金圆投资集团有限公司	506,147,358.00	19.18%	482,202,748.00	18.27%	23,944,610.00
富邦金融控股股份有限公司	475,848,185.00	18.03%	475,848,185.00	18.03%	-
北京盛达兴业房地产开发有限公司	255,496,917.00	9.68%	254,088,917.00	9.63%	1,408,000.00
福建七匹狼集团有限公司	213,628,500.00	8.09%	212,445,000.00	8.05%	1,183,500.00

- (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	20,000万元人民币	企业	见表后说明	王斌
佛山电器照明股份有限公司	佛山	136,199.4647万元人民币	企业	见表后说明	吴圣辉
大洲控股集团有限公司	厦门	118,000万元人民币	企业	见表后说明	陈铁铭
泉舜集团（厦门）房地产股份有限公司	厦门	100,000万元人民币	企业	见表后说明	吴泉水

关联方名称	2023年12月31日		2022年12月31日		两期
	持股数	持股比例	持股数	持股比例	持股数变动
厦门国有资本资产管理有限公司	118,500,000.00	4.49%	118,500,000.00	4.49%	-
泉舜集团（厦门）房地产股份有限公司	92,537,608.00	3.51%	92,537,608.00	3.51%	-
佛山电器照明股份有限公司	57,358,515.00	2.17%	57,358,515.00	2.17%	-
大洲控股集团有限公司	5,336,453.00	0.20%	52,786,959.00	2.00%	(47,450,506.00)

错误!未知的文档属性名称

财务报表附注（续）

错误!未知的文档属性名称年度 错误!未知的文档属性名称错误!未知的文档属性名称

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，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。

错误!未知的文档属性名称

财务报表附注（续）

错误!未知的文档属性名称年度 错误!未知的文档属性名称错误!未知的文档属性名称

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）

2. 本集团与关联方的主要交易

2.1 与持本行5%及5%以上股份的股东之交易

(1) 利息收入

关联方名称	2023年度		2022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	5,706,277.44	0.05%	5,058,429.64	0.04%
福建七匹狼集团有限公司	<u>16,469,938.55</u>	<u>0.14%</u>	<u>9,956,292.56</u>	<u>0.09%</u>
合计	<u>22,176,215.99</u>	<u>0.19%</u>	<u>15,014,722.20</u>	<u>0.13%</u>

(2) 利息支出

关联方名称	2023年度		2022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	14,437,680.50	0.18%	8,958,235.88	0.12%
福建七匹狼集团有限公司	<u>7,609.18</u>	<u>0.00%</u>	<u>6,579.25</u>	<u>0.00%</u>
合计	<u>14,445,289.68</u>	<u>0.18%</u>	<u>8,964,815.13</u>	<u>0.12%</u>

错误!未知的文档属性名称

财务报表附注（续）

错误!未知的文档属性名称年度 错误!未知的文档属性名称错误!未知的文档属性名称

九、 关联方关系及其交易（续）

2. 本集团与关联方的主要交易（续）

2.2 与本行的关键管理人员及其关系密切的家庭成员之交易

交易名称	2023年度		2022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	2,007,167.20	0.02%	865,813.29	0.01%
利息支出	<u>598,945.31</u>	<u>0.01%</u>	<u>1,147,566.84</u>	<u>0.02%</u>

2.3 与本行控股子公司之交易

交易名称	2023年度		2022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	26,318,804.73	0.23%	20,959,345.83	0.18%
利息支出	54,636.33	0.00%	29,946.50	0.00%
手续费及佣金收入	4,969,703.26	0.73%	957,604.58	0.15%
投资收益	-	0.00%	50,220,000.00	8.12%
其他业务收入	<u>1,744,856.38</u>	<u>17.07%</u>	<u>474,417.69</u>	<u>12.03%</u>

2.4 与本行其他关联方之交易

交易名称	2023年度		2022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	69,518,752.75	0.60%	77,338,519.55	0.67%
利息支出	130,009,571.81	1.65%	286,289,545.84	3.98%
手续费及佣金收入	2,244,469.59	0.33%	99,291.98	0.02%
业务及管理费与手续费	<u>6,306,419.03</u>	<u>0.29%</u>	<u>5,942,953.00</u>	<u>0.30%</u>

错误!未知的文档属性名称

财务报表附注（续）

错误!未知的文档属性名称年度 错误!未知的文档属性名称错误!未知的文档属性名称

九、 关联方关系及其交易（续）

2. 本集团与关联方的主要交易（续）

2.5 关键管理人员薪酬

交易名称	2023年度		2022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	21,080,615.75	0.97%	20,672,757.96	1.06%
离职后福利	<u>1,272,685.42</u>	<u>0.06%</u>	<u>1,267,649.12</u>	<u>0.06%</u>
合计	<u>22,353,301.17</u>	<u>1.03%</u>	<u>21,940,407.08</u>	<u>1.12%</u>

除上述薪酬及员工福利外，本行于2023年度清算以往年度关键管理人员年终薪酬的金额为人民币731.34万元。

部分关键管理人员2023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2023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	2023年12月31日		2022年12月31日	
	交易余额	占有关同类交易余额比例%	交易余额	占有关同类交易余额比例%
厦门金圆投资集团有限公司	566,746,472.98	0.27%	350,899,130.87	0.17%
福建七匹狼集团有限公司	<u>20,054,313.26</u>	<u>0.01%</u>	<u>170,766.60</u>	<u>0.00%</u>
合计	<u>586,800,786.24</u>	<u>0.28%</u>	<u>351,069,897.47</u>	<u>0.17%</u>

(2) 发放贷款及垫款

关联方名称	2023年12月31日		2022年12月31日	
	交易余额	占有关同类交易余额比例%	交易余额	占有关同类交易余额比例%
福建七匹狼集团有限公司	<u>250,415,833.33</u>	<u>0.12%</u>	<u>250,415,833.33</u>	<u>0.13%</u>
合计	<u>250,415,833.33</u>	<u>0.12%</u>	<u>250,415,833.33</u>	<u>0.13%</u>

错误!未知的文档属性名称

财务报表附注（续）

错误!未知的文档属性名称年度 错误!未知的文档属性名称错误!未知的文档属性名称

九、 关联方关系及其交易（续）

3. 关联方交易余额（续）

3.1 与持本行5%及5%以上股份的股东之交易余额（续）

(3) 其他债权投资

关联方名称	2023年12月31日		2022年12月31日	
	交易余额	占有关同类交易余额比例%	交易余额	占有关同类交易余额比例%
厦门金圆投资集团有限公司	185,904,679.47	0.41%	121,493,566.30	0.31%
福建七匹狼集团有限公司	-	0.00%	102,201,889.04	0.26%
合计	<u>185,904,679.47</u>	<u>0.41%</u>	<u>223,695,455.34</u>	<u>0.57%</u>

3.2 与本行的关键管理人员及其关系密切的家庭成员之交易余额

交易名称	2023年12月31日		2022年12月31日	
	交易余额	占有关同类交易余额比例%	交易余额	占有关同类交易余额比例%
发放贷款	24,942,841.80	0.01%	21,979,728.19	0.01%
吸收存款	<u>27,649,947.83</u>	<u>0.01%</u>	<u>49,457,277.74</u>	<u>0.02%</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	2023年12月31日		2022年12月31日	
	交易余额	占有关同类交易余额比例%	交易余额	占有关同类交易余额比例%
同业及其他金融机构存放				
款项	4,544,734.34	0.06%	3,029,702.12	0.02%
拆出资金	910,254,466.67	4.54%	415,415,805.56	2.91%
银行承兑汇票	17,500,000.00	0.03%	58,322,764.04	0.11%
其他负债	<u>1,157.21</u>	<u>0.00%</u>	<u>24,375.01</u>	<u>0.00%</u>

错误!未知的文档属性名称

财务报表附注（续）

错误!未知的文档属性名称年度 错误!未知的文档属性名称 错误!未知的文档属性名称

九、 关联方关系及其交易（续）

3. 关联方交易余额（续）

3.4 与本行其他关联方之交易余额

交易名称	2023年12月31日		2022年12月31日	
	交易余额	占有关同类交易余额比例%	交易余额	占有关同类交易余额比例%
发放贷款	1,084,761,920.73	0.57%	983,702,877.60	0.54%
债权投资	49,087,122.23	0.09%	584,821,996.84	1.30%
其他债权投资	135,011,310.75	0.30%	274,845,933.15	0.70%
存放同业款项	11,920,077.51	0.21%	305,532,813.69	3.08%
其他资产	10,333,499.29	0.74%	9,751,995.29	0.58%
同业及其他金融机构存放款项	43,825,586.98	0.62%	38,294,289.36	0.29%
吸收存款	900,031,714.14	0.43%	2,044,911,717.13	0.99%
其他负债	11,959,722.19	0.74%	10,740,507.23	0.26%
表外承诺	608,006,226.81	0.94%	206,510,161.66	0.32%

3.5 其他

于2023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	2023年12月31日		2022年12月31日	
	交易余额	占有关同类交易比例%	交易余额	占有关同类交易比例%
担保	<u>2,312,116,987.62</u>	<u>不适用</u>	<u>3,252,601,314.21</u>	<u>不适用</u>

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。

错误!未知的文档属性名称

财务报表附注（续）

错误!未知的文档属性名称年度 错误!未知的文档属性名称 错误!未知的文档属性名称

九、 关联方关系及其交易（续）

3. 关联方交易余额（续）

3.6 《银行保险机构关联交易管理办法》下的重大关联交易

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

2023年度，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	综合授信额度45亿元+他用担保额度20亿元
2	泉舜集团有限公司及其关联方	综合授信额度8亿元+低风险授信额度2.6亿元+他用按揭额度3亿元
3	福建海西金融租赁有限责任公司	综合授信额度30亿元

十、 承诺、或有事项及主要表外事项

1. 未决诉讼

于2023年12月31日及2022年12月31日，本集团存在正常经营过程中发生的若干未决法律诉讼事项。经咨询律师的专业意见，本集团管理层认为该等法律诉讼事项的最终裁决结果不会对本集团的财务状况或经营产生重大影响。

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：

	2023年12月31日	2022年12月31日
债券投资	38,977,560,418.44	23,680,550,715.32
票据	4,802,762,265.19	6,746,956,811.41
合计	43,780,322,683.63	30,427,507,526.73

3. 买入返售接纳的担保物

本集团按照一般拆借业务的标准条款进行买入返售协议交易，并相应持有交易项下的担保物。买断式买入返售所接纳的担保物，在交易对手未违约的情况下，本集团可将其直接处置或再质押，且有义务于约定的返售日返还这些担保物。于2023年12月31日，本集团无从同业接受的上述质押物（2022年12月31日：无）。

错误!未知的文档属性名称

财务报表附注（续）

错误!未知的文档属性名称年度 错误!未知的文档属性名称 错误!未知的文档属性名称

十、 承诺、或有事项及主要表外事项（续）

4. 资本性支出承诺

	2023年12月31日	2022年12月31日
已签约但未拨付	<u>898,254,402.55</u>	<u>994,419,035.77</u>

5. 表外承诺事项

	2023年12月31日	2022年12月31日
银行承兑汇票	50,369,981,462.80	51,498,848,747.86
开出保函	4,278,624,638.81	3,551,098,530.07
开出信用证	4,627,425,407.86	5,669,814,801.65
信用卡未使用透支额度	<u>6,148,752,277.31</u>	<u>10,390,310,849.38</u>
合计	<u>65,424,783,786.78</u>	<u>71,110,072,928.96</u>

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

6. 委托代理业务

	2023年12月31日	2022年12月31日
委托贷款资金	<u>2,635,667,238.43</u>	<u>2,655,390,266.10</u>
委托理财资金	<u>12,248,491,641.23</u>	<u>12,301,871,417.61</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。

错误!未知的文档属性名称

财务报表附注（续）

错误!未知的文档属性名称年度 错误!未知的文档属性名称错误!未知的文档属性名称

十、 承诺、或有事项及主要表外事项（续）

7. 金融资产的转让

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

卖出回购交易

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

于2023年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（2022年12月31日：无）。

十一、 资产负债表日后事项

经2024年4月29日本行第九届董事会第四次会议批准，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3.1元（含税），上述预案尚待本行2023年度股东大会审议。

十二、 比较数字

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

错误!未知的文档属性名称

财务报表附注（续）

错误!未知的文档属性名称年度 错误!未知的文档属性名称错误!未知的文档属性名称

十三、其他重要事项

1. 分部报告

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

公司业务

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

个人业务

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

资金业务

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

其他业务

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

编制分部报告所采用的会计政策与编制本集团财务报表所采用的会计政策一致。

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

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

错误!未知的文档属性名称

财务报表附注（续）

错误!未知的文档属性名称年度

错误!未知的文档属性名称错误!未知的文档属性名称

十三、其他重要事项（续）

1. 分部报告（续）

项目	2023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	1,563,186,934.33	1,603,998,479.53	1,159,302,622.63	-	4,326,488,036.49
内部利息净收入/（支出）	1,394,392,910.85	(430,042,656.81)	(964,350,254.04)	-	-
利息净收入	2,957,579,845.18	1,173,955,822.72	194,952,368.59	-	4,326,488,036.49
手续费及佣金净收入	196,197,000.50	155,849,419.23	61,767,021.83	-	413,813,441.56
投资收益	-	-	464,077,346.96	-	464,077,346.96
公允价值变动损失	-	-	65,198,292.15	-	65,198,292.15
汇兑收益	38,706,834.37	-	6,923,912.25	-	45,630,746.62
其他业务收入	-	-	-	8,476,151.37	8,476,151.37
资产处置收益	-	-	-	28,425,520.67	28,425,520.67
其他收益	119,894,987.85	123,777,181.97	-	6,932,034.61	250,604,204.43
营业收入	3,312,378,667.90	1,453,582,423.92	792,918,941.78	43,833,706.65	5,602,713,740.25
税金及附加	(33,047,764.19)	(20,563,353.86)	(12,652,466.97)	(19,252,224.84)	(85,515,809.86)
业务及管理费	(1,227,163,458.43)	(625,854,296.86)	(350,158,206.06)	(17,793,732.79)	(2,220,969,694.14)
信用减值损失	(542,586,983.50)	(72,743,976.01)	(20,287,351.56)	-	(635,618,311.07)
资产减值损失	-	-	-	(14,243,000.00)	(14,243,000.00)
其他业务成本	-	-	-	(560,908.14)	(560,908.14)
营业支出	(1,802,798,206.12)	(719,161,626.73)	(383,098,024.59)	(51,849,865.77)	(2,956,907,723.21)
营业利润	1,509,580,461.78	734,420,797.19	409,820,917.19	(8,016,159.12)	2,645,806,017.04
加：营业外收入	-	-	-	8,547,760.26	8,547,760.26
减：营业外支出	-	-	-	(12,589,057.43)	(12,589,057.43)
利润总额	1,509,580,461.78	734,420,797.19	409,820,917.19	(12,057,456.29)	2,641,764,719.87
所得税费用	-	-	-	-	110,635,773.14
净利润	-	-	-	-	2,752,400,493.01
分部资产	115,937,647,883.69	75,429,633,062.74	199,275,581,041.99	20,997,013.70	390,663,859,002.12
分部负债	(143,755,037,151.42)	(69,616,444,704.81)	(146,769,293,567.56)	(9,040,521.24)	(360,149,815,945.03)
其他分部信息：					
折旧和摊销的费用	165,609,656.43	85,813,040.42	48,128,074.19	2,677,861.60	302,228,632.64
资本性支出	186,720,980.96	96,368,064.02	54,015,211.89	3,007,558.45	340,111,815.32

错误!未知的文档属性名称

财务报表附注（续）

错误!未知的文档属性名称年度

错误!未知的文档属性名称错误!未知的文档属性名称

十三、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

错误!未知的文档属性名称

财务报表附注（续）

错误!未知的文档属性名称年度

错误!未知的文档属性名称错误!未知的文档属性名称

十四、公司财务报表主要项目注释

1. 现金及存放中央银行款项

	2023年12月31日	2022年12月31日
库存现金	209,121,688.56	232,517,983.41
存放中央银行款项		
法定准备金	13,468,157,308.08	14,542,640,935.33
超额存款准备金	13,090,713,683.45	10,364,212,758.04
财政性存款	2,935,522,000.00	4,623,355,000.00
存放央行外汇风险准备金	15,004,255.01	36,105,216.01
小计	<u>29,718,518,935.10</u>	<u>29,798,831,892.79</u>
应计利息	<u>9,640,245.22</u>	<u>9,611,096.05</u>
合计	<u>29,728,159,180.32</u>	<u>29,808,442,988.84</u>

2. 发放贷款及垫款

2.1 按性质分析

	2023年12月31日	2022年12月31日
以摊余成本计量：		
企业贷款及垫款	<u>96,744,258,420.41</u>	<u>90,658,792,105.09</u>
个人住房贷款	22,692,721,830.83	27,946,199,095.17
个人消费贷款	6,865,601,155.38	7,820,060,463.37
个人经营贷款	<u>45,862,926,621.71</u>	<u>40,912,717,778.07</u>
个人贷款及垫款	<u>75,421,249,607.92</u>	<u>76,678,977,336.61</u>
小计	<u>172,165,508,028.33</u>	<u>167,337,769,441.70</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：		
企业贷款	9,781,711.60	9,842,802.05
贴现	<u>22,516,256,408.11</u>	<u>20,053,606,082.79</u>
小计	<u>22,526,038,119.71</u>	<u>20,063,448,884.84</u>
合计	<u>194,691,546,148.04</u>	<u>187,401,218,326.54</u>
应计利息	<u>396,559,712.66</u>	<u>404,520,955.15</u>
发放贷款及垫款总额	<u>195,088,105,860.70</u>	<u>187,805,739,281.69</u>
减：以摊余成本计量的贷款及垫款 减值准备（附注十四、2.4）	<u>(5,968,523,469.04)</u>	<u>(6,139,015,057.72)</u>
发放贷款及垫款账面价值	<u>189,119,582,391.66</u>	<u>181,666,724,223.97</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（附注十四、2.4）	<u>(45,406,553.24)</u>	<u>(51,370,759.82)</u>

错误!未知的文档属性名称

财务报表附注（续）

错误!未知的文档属性名称年度

错误!未知的文档属性名称错误!未知的文档属性名称

十四、公司财务报表主要项目注释（续）

2. 发放贷款及垫款（续）

2.2 按担保方式分析

	2023年12月31日	2022年12月31日
附担保物贷款		
质押贷款	29,654,241,001.98	29,257,217,043.59
抵押贷款	127,108,003,261.17	122,498,580,533.70
保证贷款	21,529,963,240.08	20,130,476,633.62
信用贷款	<u>16,399,338,644.81</u>	<u>15,514,944,115.63</u>
合计	<u>194,691,546,148.04</u>	<u>187,401,218,326.54</u>

于2023年12月31日，本行发放贷款及垫款中有人民币4,802,762,265.19元质押于卖出回购协议（2022年12月31日：人民币6,746,956,811.41元）。

2.3 按担保方式分类的逾期贷款分析

	2023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	200,000.00	-	-	-	200,000.00
抵押贷款	570,609,829.17	867,405,293.05	253,377,438.60	4,466,774.03	1,695,859,334.85
保证贷款	182,170,088.16	71,018,942.04	215,475,429.78	29,542,500.00	498,206,959.98
信用贷款	<u>49,540,687.32</u>	<u>38,855,720.73</u>	<u>4,421,351.35</u>	<u>379,015.66</u>	<u>93,196,775.06</u>
合计	<u>802,520,604.65</u>	<u>977,279,955.82</u>	<u>473,274,219.73</u>	<u>34,388,289.69</u>	<u>2,287,463,069.89</u>
	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	<u>62,004,301.17</u>	<u>70,276,610.86</u>	<u>7,770,287.62</u>	<u>400,764.32</u>	<u>140,451,963.97</u>
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>

错误!未知的文档属性名称

财务报表附注（续）

错误!未知的文档属性名称年度 错误!未知的文档属性名称错误!未知的文档属性名称

十四、公司财务报表主要项目注释（续）

2. 发放贷款及垫款（续）

2.4 贷款损失准备

(1) 以摊余成本计量的发放贷款及垫款：

	2023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	
2023年1月1日	4,323,518,316.22	444,167,864.76	1,371,328,876.74	6,139,015,057.72
年初余额在本年				
阶段转换	(75,043,593.02)	7,098,126.35	67,945,466.67	-
本年计提 (i)	(185,023,515.72)	10,291,790.76	828,458,306.03	653,726,581.07
核销	-	-	(1,127,106,124.20)	(1,127,106,124.20)
收回已核销				
贷款而转回	-	-	324,872,273.56	324,872,273.56
已减值贷款				
利息回拨	-	-	(23,771,962.17)	(23,771,962.17)
其他	1,787,643.06	-	-	1,787,643.06
年末余额	<u>4,065,238,850.54</u>	<u>461,557,781.87</u>	<u>1,441,726,836.63</u>	<u>5,968,523,469.04</u>
	2022年度			
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2022年1月1日	4,296,665,230.22	284,807,201.13	920,082,674.71	5,501,555,106.06
年初余额在本年				
阶段转换	(81,002,680.75)	(18,943,519.08)	99,946,199.83	-
本年计提 (i)	89,206,633.81	178,304,182.71	953,524,466.81	1,221,035,283.33
核销	-	-	(793,984,451.69)	(793,984,451.69)
收回已核销				
贷款而转回	-	-	224,384,991.78	224,384,991.78
已减值贷款				
利息回拨	-	-	(32,625,004.70)	(32,625,004.70)
其他	18,649,132.94	-	-	18,649,132.94
年末余额	<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>

(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。

错误!未知的文档属性名称

财务报表附注（续）

错误!未知的文档属性名称年度 错误!未知的文档属性名称错误!未知的文档属性名称

十四、公司财务报表主要项目注释（续）

2. 发放贷款及垫款（续）

2.4 贷款损失准备（续）

(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：

	2023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	
2023年1月1日	51,370,759.82	-	-	51,370,759.82
本年回拨	(5,964,206.58)	-	-	(5,964,206.58)
年末余额	<u>45,406,553.24</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>45,406,553.24</u>

	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>

3. 长期股权投资

	2023年12月31日	2022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(%)	
			2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
福建海西金融租赁有限 责任公司	福建泉州	1,200,000,000.00	69.75%	69.75%	69.75%	69.75%

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

错误!未知的文档属性名称

财务报表附注（续）

错误!未知的文档属性名称年度

错误!未知的文档属性名称错误!未知的文档属性名称

十四、公司财务报表主要项目注释（续）

4. 递延所得税资产/负债

(1) 按性质分析

	2023年12月31日				
	可抵扣 暂时性差异	递延 所得税资产	应纳税 暂时性差异	递延 所得税负债	递延 税项净额
发放贷款及垫款和其他 资产减值准备	4,704,513,304.43	1,176,128,326.11	-	-	1,176,128,326.11
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	116,063,657.42	29,015,914.35	-	-	29,015,914.35
—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	-	-	(171,092,461.41)	(42,773,115.35)	(42,773,115.35)
应付职工薪酬	238,107,284.30	59,526,821.08	-	-	59,526,821.08
预计负债	269,216,739.64	67,304,184.91	-	-	67,304,184.91
可抵扣亏损	1,748,820,283.54	437,205,070.89	-	-	437,205,070.89
其他	115,645,316.25	28,911,329.06	-	-	28,911,329.06
合计	<u>7,192,366,585.58</u>	<u>1,798,091,646.40</u>	<u>(171,092,461.41)</u>	<u>(42,773,115.35)</u>	<u>1,755,318,531.05</u>
	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	5,254,624,537.80	1,313,656,134.45	-	-	1,313,656,134.45
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	409,297,620.37	102,324,405.09	-	-	102,324,405.09
—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	218,714,056.13	54,678,514.03	-	-	54,678,514.03
预计负债	473,824,172.88	118,456,043.22	-	-	118,456,043.22
其他	143,250,833.63	35,812,708.41	-	-	35,812,708.41
合计	<u>6,769,718,718.56</u>	<u>1,692,429,679.64</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,692,429,679.64</u>

错误!未知的文档属性名称

财务报表附注（续）

错误!未知的文档属性名称年度 错误!未知的文档属性名称错误!未知的文档属性名称

十四、公司财务报表主要项目注释（续）

4. 递延所得税资产/负债（续）

(2) 递延所得税变动情况

2023年度	年初余额	计入损益	计入权益	年末余额
发放贷款及垫款和其他资产减值准备	1,313,656,134.45	(113,305,453.89)	(24,222,354.45)	1,176,128,326.11
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	102,324,405.09	(73,308,490.74)	-	29,015,914.35
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的公允价值变动	67,501,874.44	-	(110,274,989.79)	(42,773,115.35)
应付职工薪酬	54,678,514.03	4,848,307.05	-	59,526,821.08
预计负债	118,456,043.22	(51,151,858.31)	-	67,304,184.91
可抵扣亏损	-	437,205,070.89	-	437,205,070.89
其他	35,812,708.41	(6,901,379.35)	-	28,911,329.06
合计	<u>1,692,429,679.64</u>	<u>197,386,195.65</u>	<u>(134,497,344.24)</u>	<u>1,755,318,531.05</u>

2022年度	年初余额	计入损益	计入权益	年末余额
发放贷款及垫款和其他资产减值准备	1,205,510,132.96	111,419,690.82	(3,273,689.33)	1,313,656,134.45
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	(120,959.70)	102,445,364.79	-	102,324,405.09
—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	(32,967,889.17)	-	100,469,763.61	67,501,874.44
应付职工薪酬	44,771,806.33	9,906,707.70	-	54,678,514.03
预计负债	121,430,627.14	(2,974,583.92)	-	118,456,043.22
其他	42,927,662.08	(7,114,953.67)	-	35,812,708.41
合计	<u>1,381,551,379.64</u>	<u>213,682,225.72</u>	<u>97,196,074.28</u>	<u>1,692,429,679.64</u>

5. 同业及其他金融机构存放款项

	2023年12月31日	2022年12月31日
境内银行同业	97.53	4,685,002,107.16
境内其他金融机构	6,670,289,843.55	8,507,076,166.78
境外银行同业	29,435,915.16	26,771,996.86
小计	<u>6,699,725,856.24</u>	<u>13,218,850,270.80</u>
应计利息	<u>379,986,576.86</u>	<u>210,201,790.45</u>
合计	<u><u>7,079,712,433.10</u></u>	<u><u>13,429,052,061.25</u></u>

错误!未知的文档属性名称

财务报表附注（续）

错误!未知的文档属性名称年度 错误!未知的文档属性名称 错误!未知的文档属性名称

十四、公司财务报表主要项目注释（续）

6. 拆入资金

	2023年12月31日	2022年12月31日
境内银行同业	12,697,531,718.00	12,067,148,576.36
境内其他金融机构	1,000,000,000.00	700,000,000.00
小计	<u>13,697,531,718.00</u>	<u>12,767,148,576.36</u>
应计利息	<u>48,616,513.49</u>	<u>29,614,521.80</u>
合计	<u>13,746,148,231.49</u>	<u>12,796,763,098.16</u>

7. 应付职工薪酬

2023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	444,339,957.52	1,068,737,941.02	(1,037,712,898.39)	475,365,000.15
职工福利费	7,668.82	30,857,177.53	(30,857,177.53)	7,668.82
社会保险费	8,613.42	32,831,711.62	(32,826,936.73)	13,388.31
其中：医疗保险费	5,374.54	29,509,992.16	(29,505,229.57)	10,137.13
工伤保险费	2,766.33	834,213.17	(834,336.07)	2,643.43
生育保险费	472.55	2,487,506.29	(2,487,371.09)	607.75
住房公积金	87,719.40	73,173,517.96	(73,172,232.96)	89,004.40
工会经费和职工教育经费	1,206,339.15	24,118,133.35	(24,740,663.02)	583,809.48
其他福利	154,513.62	8,572,714.65	(8,572,358.36)	154,869.91
设定提存计划				
其中：基本养老保险费	58,665.71	62,871,732.31	(62,864,110.18)	66,287.84
失业保险费	16,484.25	1,965,065.33	(1,964,640.94)	16,908.64
企业年金	-	70,158,672.53	(70,158,672.53)	-
合计	<u>445,879,961.89</u>	<u>1,373,286,666.30</u>	<u>(1,342,869,690.64)</u>	<u>476,296,937.55</u>
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	433,721,437.00	958,193,811.76	(947,575,291.24)	444,339,957.52
职工福利费	-	33,906,059.13	(33,898,390.31)	7,668.82
社会保险费	7,791.29	29,099,991.33	(29,099,169.20)	8,613.42
其中：医疗保险费	4,750.27	26,247,371.31	(26,246,747.04)	5,374.54
工伤保险费	2,764.84	699,011.05	(699,009.56)	2,766.33
生育保险费	276.18	2,153,608.97	(2,153,412.60)	472.55
住房公积金	96,459.40	62,036,578.04	(62,045,318.04)	87,719.40
工会经费和职工教育经费	506,889.38	18,592,601.92	(17,893,152.15)	1,206,339.15
其他福利	154,242.26	6,644,879.64	(6,644,608.28)	154,513.62
设定提存计划				
其中：基本养老保险费	285,390.00	54,573,637.47	(54,800,361.76)	58,665.71
失业保险费	23,418.56	1,383,101.12	(1,390,035.43)	16,484.25
企业年金	18,152.94	60,136,487.08	(60,154,640.02)	-
合计	<u>434,813,780.83</u>	<u>1,224,567,147.49</u>	<u>(1,213,500,966.43)</u>	<u>445,879,961.89</u>

错误!未知的文档属性名称

财务报表附注（续）

错误!未知的文档属性名称年度 错误!未知的文档属性名称错误!未知的文档属性名称

十四、公司财务报表主要项目注释（续）

8. 应交税费

	2023年12月31日	2022年12月31日
企业所得税	-	29,307,168.74
增值税	117,903,595.32	123,589,049.76
其他	10,561,600.50	9,397,418.64
合计	128,465,195.82	162,293,637.14

9. 其他负债

	2023年12月31日	2022年12月31日
待清算款项	543,428,193.29	214,710,742.72
递延收益	28,091,020.75	35,876,142.51
预提费用	53,930,882.83	64,684,700.96
久悬未取款项	21,401,755.62	22,947,374.47
应付股利	16,928,621.54	14,397,288.05
租赁负债	539,138,144.40	506,561,622.23
其他应付款	411,286,571.20	417,619,422.16
合计	1,614,205,189.63	1,276,797,293.10

错误!未知的文档属性名称

财务报表附注（续）

错误!未知的文档属性名称年度

错误!未知的文档属性名称错误!未知的文档属性名称

十四、公司财务报表主要项目注释（续）

10. 利息净收入

	2023年度	2022年度
利息收入		
存放中央银行款项	227,367,136.54	228,688,934.14
存放同业及其他金融机构款项	159,348,005.75	358,445,555.84
拆出资金	642,885,230.95	442,400,439.81
买入返售金融资产	45,243,462.05	50,606,657.87
发放贷款及垫款		
—贷款	7,390,586,984.83	7,509,633,871.91
—贴现	327,589,987.27	350,390,825.33
债券及其他投资	2,796,915,521.51	2,531,178,788.13
小计	<u>11,589,936,328.90</u>	<u>11,471,345,073.03</u>
其中：已减值金融资产利息收入	23,771,962.17	35,988,277.05
利息支出		
向中央银行借款	175,287,564.35	177,459,833.34
同业及其他金融机构存放款项	346,078,910.27	121,948,207.31
拆入资金	501,453,975.36	345,089,733.70
卖出回购金融资产款	254,129,573.90	242,183,342.74
吸收存款	4,581,191,074.17	4,575,670,721.45
应付债券	2,003,289,831.19	1,735,106,543.49
小计	<u>7,861,430,929.24</u>	<u>7,197,458,382.03</u>
利息净收入	<u>3,728,505,399.66</u>	<u>4,273,886,691.00</u>

错误!未知的文档属性名称

财务报表附注（续）

错误!未知的文档属性名称年度 错误!未知的文档属性名称错误!未知的文档属性名称

十四、公司财务报表主要项目注释（续）

11. 手续费及佣金净收入

	2023年度	2022年度
手续费及佣金收入		
代理业务	309,831,619.14	225,621,646.62
债券承销业务	110,097,189.88	121,629,508.13
担保及承诺业务	86,110,394.41	87,495,654.03
理财业务	67,052,157.98	91,927,599.38
银行卡业务	34,781,953.16	38,879,188.84
支付结算业务	13,437,963.10	15,967,839.01
委托业务	3,953,244.70	7,091,896.71
其他	51,601,082.83	38,553,705.49
小计	676,865,605.20	627,167,038.21
手续费及佣金支出		
支付结算与代理业务	208,720,557.65	137,108,023.50
银行卡业务	11,928,824.37	13,164,801.78
其他	11,614,826.38	15,280,391.71
小计	232,264,208.40	165,553,216.99
手续费及佣金净收入	444,601,396.80	461,613,821.22

12. 信用减值损失

	2023年度	2022年度
存放同业及其他金融机构款项减值损失	(22,030,826.44)	(79,103,702.17)
拆出资金减值损失	(113,053,698.33)	80,210,227.57
买入返售金融资产减值损失	(11,748,768.38)	12,470,683.58
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	653,726,581.07	1,221,035,283.33
—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	(5,964,206.58)	(4,965,424.56)
金融投资减值损失		
—债权投资	110,864,002.53	(86,238,525.14)
—其他债权投资	102,261,411.99	7,848,489.75
信用承诺	(204,637,920.54)	(12,495,079.99)
其他应收款减值损失	4,207,755.42	24,938,800.97
合计	513,624,330.74	1,163,700,753.34

错误!未知的文档属性名称

财务报表附注（续）

错误!未知的文档属性名称年度

错误!未知的文档属性名称错误!未知的文档属性名称

十四、公司财务报表主要项目注释（续）

13. 现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

将净利润调节为经营活动现金流量：

	2023年度	2022年度
净利润	2,462,765,002.89	2,422,056,971.61
加：信用减值损失及资产减值损失	527,867,330.74	1,168,670,723.34
使用权资产折旧	113,244,044.68	111,592,995.46
固定资产、投资性房地产折旧摊销及 无形资产、长期待摊费用摊销	184,177,584.78	145,063,268.64
租赁负债的利息支出	19,197,435.01	17,696,321.02
处置非流动资产（收益）/损失	(28,459,827.63)	(6,305,109.64)
投资利息收入	(2,796,915,521.51)	(2,531,178,788.13)
投资收益	(463,416,554.03)	(668,518,519.18)
未实现的公允价值变动损失/（收益）	(304,013,809.34)	418,163,430.82
发行债券利息支出	2,003,289,831.19	1,735,106,543.49
递延所得税资产的增加	(197,386,195.65)	(213,682,225.72)
经营性应收项目的增加	(10,384,168,721.24)	(9,426,460,526.77)
经营性应付项目的增加	4,537,706,961.24	33,324,726,991.32
经营活动产生/（使用）的现金流量净额	<u>(4,326,112,438.87)</u>	<u>26,496,932,076.26</u>

现金及现金等价物净变动：

	2023年度	2022年度
现金的年末余额	209,121,688.56	232,517,983.41
减：现金的年初余额	(232,517,983.41)	(207,474,504.28)
加：现金等价物的年末余额	27,260,598,592.29	31,615,967,392.90
减：现金等价物的年初余额	<u>(31,615,967,392.90)</u>	<u>(14,125,174,265.69)</u>
现金及现金等价物净（减少）/增加额	<u>(4,378,765,095.46)</u>	<u>17,515,836,606.34</u>

(2) 现金及现金等价物的构成

	2023年12月31日	2022年12月31日
现金	209,121,688.56	232,517,983.41
存放中央银行超额存款准备金	13,090,713,683.45	10,364,212,758.04
原到期日不超过三个月的		
—存放同业及其他金融机构款项	2,052,517,784.25	4,866,739,634.86
—拆出资金	-	300,000,000.00
—买入返售金融资产	11,216,594,000.00	16,085,015,000.00
—债券投资及同业存单	900,773,124.59	-
现金及现金等价物余额	<u>27,469,720,280.85</u>	<u>31,848,485,376.31</u>

错误!未知的文档属性名称

补充资料

错误!未知的文档属性名称年度 错误!未知的文档属性名称错误!未知的文档属性名称

1. 非经常性损益明细表

	2023年度	2022年度
归属于母公司股东的净利润	2,663,871,493.70	2,506,083,052.14
母公司永续债当期宣告利息	(120,000,000.00)	(120,000,000.00)
归属于母公司普通股股东的净利润	<u>2,543,871,493.70</u>	<u>2,386,083,052.14</u>
非经常性损益项目		
非流动资产清理损益	(28,425,520.67)	(6,307,825.58)
政府补助收入	(9,757,041.81)	(8,732,319.91)
久悬未取款项收入	(17,917.70)	(11,605,774.95)
除上述各项之外的其他营业外 收支净额	6,868,674.90	9,884,871.43
所得税影响数	10,301,772.54	6,754,312.55
少数股东损益影响数	<u>(267,507.77)</u>	<u>135,508.86</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>2,522,573,953.19</u>	<u>2,376,211,824.54</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性公告第1号——非经常性损益》（2023年修订）》（证监会公告（2023）65号）的规定执行。

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

2. 净资产收益率和每股收益

2023年

	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	11.20%	0.96	0.96
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	11.10%	0.96	0.96

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

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
2024年4月29日