



厦门银行股份有限公司
XIAMEN BANK CO., LTD

2021 年半年度报告
(A 股股票代码: 601187)

二〇二一年八月

重要提示

- 一、本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证半年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。
- 二、本公司于 2021 年 8 月 27 日召开第八届董事会第七次会议审议通过了本报告，本次会议应出席的董事 13 人，亲自出席会议的董事 13 人。其中有一名董事尚需待银行业监督管理机构核准其董事任职资格后履职，故本次会议有表决权的董事为 12 名。
- 三、本公司半年度报告未经审计，但已经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审阅并出具了审阅报告。
- 四、公司法定代表人、董事长吴世群，行长、主管财会工作负责人吴昕颢及财会机构负责人杜明，保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。
- 五、本报告期不进行利润分配，不实施公积金转增股本。
- 六、本半年度报告所载财务数据及指标按照中国企业会计准则编制，除特别说明为母公司数据外，均为合并口径数据，货币币种以人民币列示。
- 七、前瞻性陈述的风险声明
本报告中所涉及的未来计划、发展战略等前瞻性描述不构成公司对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。
- 八、公司不存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况。
- 九、公司不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。
- 十、公司不存在半数以上董事无法保证公司所披露半年度报告的真实性和完整性的情况。
- 十一、重大风险提示
公司经营中面临的风险主要包括信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险、信息科技风险和声誉风险等，本公司已经采取措施，有效管理和控制各类经营风险，具体内容详见第三节“六、报告期各类风险和风险管理情况”。

目录

重要提示.....	2
第一节 释义.....	4
第二节 公司简介和主要财务指标.....	4
第三节 管理层讨论与分析.....	5
第四节 公司治理.....	43
第五节 环境与社会责任.....	48
第六节 重要事项.....	51
第七节 普通股股份变动及股东情况.....	58
第八节 财务报告.....	67
第九节 备查文件目录.....	67

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	2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日
报告期末	指	2021 年 6 月 30 日
公司、本公司、厦门银行	指	厦门银行股份有限公司
央行、中央银行	指	中国人民银行
证监会、中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
银保监会、中国银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会
上交所、交易所	指	上海证券交易所
厦门证监局	指	中国证券监督管理委员会厦门监管局
厦门银保监局	指	中国银行保险监督管理委员会厦门监管局
海西金租	指	福建海西金融租赁有限责任公司
台湾富邦金控	指	注册地在中国台湾的富邦金融控股股份有限公司
盛达兴业	指	北京盛达兴业房地产开发有限公司
七匹狼集团	指	福建七匹狼集团有限公司
元	指	人民币元

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

第二节 公司简介和主要财务指标

一、公司信息

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

二、联系人和联系方式

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

三、基本情况简介

公司注册地址	厦门市思明区湖滨北路101号商业银行大厦
公司注册地址的历史变更情况	2003年由厦门市斗西路9号电控大厦1-3层变更为厦门市斗西路209号； 2007年由厦门市斗西路209号变更为厦门市思明区湖滨北路101号商业银行大厦
公司注册地址的邮政编码	361012
公司办公地址	厦门市思明区湖滨北路101号商业银行大厦

公司办公地址的邮政编码	361012
公司网址	http://www.xmbankonline.com
电子信箱	dshbgs@xmbankonline.com
服务及投诉电话	400-858-8888
报告期内变更情况查询索引	无

四、信息披露及备置地点

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

五、公司股票简况

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

六、公司注册情况

首次注册登记日期	1996年11月26日
变更注册登记日期	2021年1月11日
注册资本	2,639,127,888元
统一社会信用代码	9135020026013710XM

七、其他相关资料

公司聘请的会计师事务所	名称	安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
	办公地址	北京市东城区东长安街1号东方广场安永大楼17层01-12室
	签字会计师姓名	昌华、张力卓
报告期内履行持续督导职责的保荐机构	名称	中信建投证券股份有限公司
	办公地址	北京市朝阳区安立路66号4号楼
	签字的保荐代表人姓名	蒋潇、李彦斌
	持续督导的期间	2020年10月27日至2022年12月31日

八、近三年主要会计数据和财务指标

(一) 主要会计数据

单位：人民币千元

项目	2021年 1-6月	2020年 1-6月	本报告期较 上年同期增 减(%)	2019年 1-6月
营业收入	2,415,742	2,710,928	-10.89	2,135,210
营业利润	1,156,218	923,649	25.18	928,788
利润总额	1,160,072	925,696	25.32	925,393
归属于母公司股东的净利润	1,070,505	950,663	12.61	838,766
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,066,791	948,824	12.43	842,536
经营活动产生的现金流量净额	-20,788,816	-1,118,387	不适用	1,987,475

项目	2021年 6月30日	2020年 12月31日	本报告期末 较期初增减 (%)	2019年 12月31日
资产总额	307,419,310	285,150,280	7.81	246,867,556
客户贷款及垫款总额	161,402,392	140,646,890	14.76	108,169,574
公司贷款及垫款	84,732,255	73,060,912	15.97	61,121,286
个人贷款及垫款	59,185,596	53,511,415	10.60	40,408,261
票据贴现	17,484,542	14,074,564	24.23	6,640,027
贷款应计利息	271,557	281,531	-3.54	310,595
贷款损失准备	5,398,219	5,081,545	6.23	3,502,272
其中：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款损失准备	98,057	199,454	-50.84	22,144
负债总额	285,434,596	265,476,651	7.52	231,295,140
存款总额	173,932,449	154,237,929	12.77	135,559,351
公司存款	107,503,855	93,863,765	14.53	79,344,554
个人存款	39,584,087	35,089,299	12.81	27,090,045
保证金存款	26,819,969	25,276,986	6.10	29,104,078
其他存款	24,538	7,879	211.43	20,674
存款应计利息	1,373,106	1,212,949	13.20	1,206,665
股东权益	21,984,714	19,673,630	11.75	15,572,416
归属于母公司股东的净资产	21,504,903	19,363,264	11.06	15,295,485
股本	2,639,128	2,639,128	-	2,375,215

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

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

(二) 主要财务指标

每股计（元/股）	2021年 1-6月	2020年 1-6月	本报告期较 上年同期增 减(%)	2019年 1-6月
基本每股收益	0.41	0.40	2.50	0.35
稀释每股收益	0.41	0.40	2.50	0.35
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.40	0.40	-	0.35
每股经营活动产生的现金流量净额	-7.88	-0.47	不适用	-0.84
归属于母公司股东的每股净资产	7.20	6.71	7.33	6.07
盈利能力指标	2021年 1-6月	2020年 1-6月	本报告期较 上年同期增 减(%)	2019年 1-6月
加权平均净资产收益率	5.66%	5.85%	下降0.19个百分点	5.96%
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	5.64%	5.84%	下降0.2个百分点	5.99%
总资产收益率	0.37%	0.38%	下降0.01个百分点	0.36%
净利差	1.53%	1.56%	下降0.03个	2.02%

			百分点	
净息差	1.63%	1.63%	保持不变	1.86%
资本充足率指标	2021年 6月30日	2020年 12月31日	本报告期末 较期初增减 (%)	2019年 12月31日
资本充足率	14.41%	14.49%	下降 0.08 个 百分点	15.21%
一级资本充足率	12.01%	11.97%	上涨 0.04 个 百分点	11.16%
核心一级资本充足率	10.61%	11.34%	下降 0.73 个 百分点	11.15%
资产质量指标	2021年 6月30日	2020年 12月31日	本报告期末 较期初增减 (%)	2019年 12月31日
不良贷款率	0.92%	0.98%	下降 0.06 个 百分点	1.18%
拨备覆盖率	364.96%	368.03%	下降 3.07 个 百分点	274.58%
拨贷比	3.34%	3.61%	下降 0.27 个 百分点	3.24%

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

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

3、资本充足率指标根据中国银保监会《商业银行资本管理办法（试行）》规定计算

九、非经常性损益项目和金额

单位：人民币千元

非经常性损益项目	2021年1-6月	2020年1-6月
非流动资产处置损益	-390	-405
政府补助收入	6,654	2,057
久悬未取款项收入	65	6
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-978	999
少数股东权益影响额	-48	-4
所得税影响额	-1,590	-814
合计	3,713	1,839

十、补充财务指标

项目(%)	2021年6月30日	2020年12月31日	2019年12月31日
流动性比例	77.29	86.06	81.13
单一最大客户贷款比率	4.95	3.93	3.58
最大十家客户贷款比率	23.01	22.44	25.89
成本收入比	31.83	28.64	29.13

项目(%)	2021年6月30日	2020年12月31日	2019年12月31日
正常类贷款迁徙率	0.22	0.76	1.41
关注类贷款迁徙率	26.02	31.64	59.54
次级类贷款迁徙率	0.95	30.31	87.38

可疑类贷款迁徙率	1.01	10.01	0.44
----------	------	-------	------

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

十一、采用公允价值计量的项目

单位：人民币千元

项目名称	期初余额	计入损益的 本期公允价值 变动	计入权益的 本期公允价 值变动	本期计提/ (冲回)的减 值准备	期末余额
衍生金融资产	3,378,859	-2,038,792	-	-	1,663,132
以公允价值计量且 其变动计入其他综 合收益的发放贷款 及垫款	14,075,702	-	13,012	-101,396	17,484,542
交易性金融资产	13,989,871	-15,030	-	-	14,634,772
其他债权投资	36,418,257	-	133,129	15,605	36,074,929
其他权益工具投资	83,946	-	135	-	84,080
贵金属	469	-17	-	-	5,389
资产小计	67,947,103	-2,053,838	146,276	-85,792	69,946,844
交易性金融负债	461	155	-	-	5,360
衍生金融负债	3,391,028	2,071,687	-	-	1,641,494
负债小计	3,391,489	2,071,842	-	-	1,646,854

十二、资本结构、杠杆率及流动性覆盖率情况

(一) 资本结构情况

单位：人民币千元

项目	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日	
	并表	非并表	并表	非并表
资本净额	26,108,142	24,568,760	23,587,509	22,659,366
核心一级资本	19,285,674	18,874,088	18,545,572	18,223,273
核心一级资本净额	19,222,817	17,885,039	18,470,110	17,687,128
其他一级资本	2,529,530	2,498,553	1,023,576	999,421
一级资本净额	21,752,347	20,383,592	19,493,686	18,686,549
二级资本	4,355,795	4,185,168	4,093,824	3,972,817
风险加权资产合计	181,146,818	171,980,019	162,822,146	156,569,406
信用风险加权资产	169,601,049	160,798,581	149,486,582	143,598,172
市场风险加权资产	3,723,903	3,723,903	5,513,698	5,513,698
操作风险加权资产	7,821,867	7,457,536	7,821,867	7,457,536
核心一级资本充足率 (%)	10.61	10.40	11.34	11.30
一级资本充足率 (%)	12.01	11.85	11.97	11.94
资本充足率 (%)	14.41	14.29	14.49	14.47

注：1、核心一级资本净额=核心一级资本-核心一级资本扣减项。

2、一级资本净额=核心一级资本净额+其他一级资本-其他一级资本扣减项。

3、资本净额=一级资本净额+二级资本-二级资本扣减项。

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

(二) 杠杆率

单位：人民币千元

项目	2021 年 6 月 30 日	2021 年 3 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2020 年 9 月 30 日
一级资本净额	21,752,347	21,507,641	19,493,686	15,989,930
调整后的表内外资产余额	362,766,300	339,800,984	341,741,876	322,142,233
杠杆率 (%)	6.00	6.33	5.70	4.96

(三) 流动性覆盖率

单位：人民币千元

项目	2021 年 6 月 30 日	2021 年 3 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2020 年 9 月 30 日
合格优质流动性资产	62,363,667	51,065,302	64,416,703	55,691,601
未来 30 天现金净流出量	45,359,175	43,445,753	34,697,508	34,517,858
流动性覆盖率 (%)	137.49	117.54	185.65	161.34

十三、净稳定资金比例

单位：人民币千元

项目	2021 年 6 月 30 日	2021 年 3 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2020 年 9 月 30 日
可用的稳定资金	138,270,944	128,496,574	127,722,655	121,053,870
所需的稳定资金	134,563,294	127,343,655	119,985,573	115,966,765
净稳定资金比例 (%)	102.76	100.91	106.45	104.39

第三节 管理层讨论与分析

一、报告期内公司所属行业及主营业务情况说明

（一）行业发展情况

2021 年是“十四五”规划的开局之年，历经疫情“大考”的中国经济正在复苏路上稳步向好，显示出强大韧性和旺盛活力。2021 年上半年，国内生产总值同比增长 12.7%，内需对经济增长的贡献率达到 80.9%，经济的内生动力逐步增强。据银保监会数据，2021 年上半年，银行业金融机构资产负债继续维持平稳增长，稳健性显著增强。截至 2021 年 6 月末，银行业金融机构总资产 336 万亿元，同比增长 8.6%，总负债 307.96 万亿元，同比增长 8.5%。商业银行不良贷款率 1.76%，较年初下降 0.08 个百分点；拨备覆盖率 193.23%，较年初上升 8.76 个百分点。2021 年上半年，商业银行累计实现净利润 1.1 万亿元，同比增长 11.1%。

（二）公司经营范围

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

（三）报告期公司主要业务情况

2021 年是本公司新三年战略规划的起步之年，未来三年本公司将围绕“聚焦中小、深耕海西、融汇两岸、打造价值领先的综合金融服务商”的战略愿景，以“客户体验、数字科技、人与机制”作为三大战略驱动力，力争“做大零售、做强对公、做深两岸、做优资金”。零售业务方面，紧抓居民财富增长契机，做好“以客户为中心”，深化大零售战略转型落地，为居民提供更针对性、精准化、便利化的金融服务。公司业务方面，通过交易银行一揽子服务，以较少的资本消耗，提高客户粘性，提升客户综合价值贡献。两岸业务方面，依托台资股东背景，构建围绕个人、公司及同业的两岸金融服务体系，促进两岸金融合作。资金业务方面，在保持自营业务在同业领先地位的基础上，通过建立金融行销专业团队，提升代客业务服务能力。

1. 公司银行业务

公司业务是全行的核心业务、是全行发展的压舱石。报告期内，本公司通过深化客群分类经营，围绕中小企业、政府机构、上市及拟上市企业以及台商企业等目标客群，构建“商行+投行”、“融资+融智”、银租协同的综合服务体系，提升公司业务的协同作战能力与整体实力，切实贯彻执行金融支持实体经济。

（1）着力优化公司业务结构，加大力度支持实体经济。

报告期内，本公司通过加强客户综合经营，优化负债结构，实现对公存款的高质量增长。截止报告期末，公司客户存款余额（不含保证金存款和其他存款）1075.04 亿元，较上年末增长 14.53%，占比 61.81%。本公司坚决贯彻党中央国务院关于国民经济和社会发展第十四个五年规划和 2035 年远景目标纲要，主动融入地方经济社会发展新格局，充分发挥自身优势，持续加大对制造业、普惠金融、民营企业、科技创新、绿色发展等实体经济的支持力度，提升服务实体经济质效。截止报告期末，本公司对公贷款和垫款余额 847.32 亿元，增幅 15.97%，占比 52.50%。其中：银保监口径普惠型小微企业贷款余额 388.39 亿元，较年初增加 44.48 亿元，增幅 12.93%，普惠小微客户数 16,159 户，较年初增长 1,383 户，全面完成小微企业服务目标；制造业贷款余额 157.92 亿元，较年初增长 25.45 亿元，增幅 19.21%。

（2）创新产品提升服务，聚焦中小企业发展。

贯彻资源倾斜，落实扶持小微。本公司始终以客户为中心，重点支持小微企业的创业、展业与发展，全力为小微企业缓解“融资难”问题。本公司坚持贯彻“四单原则”：信贷计划单列、人力与财务资源单列、信审流程单列、会计核算单列，并在各分行设立了小企业信贷部/业务管理部，统领各地区小微企业业务发展。

运用政策工具，降低融资成本。本公司积极落实金融支持稳企业、保就业政策要求，加大对小微企业支持力度。对受疫情影响的中小微企业提出的延期申请实施“应延尽延”，持续加大小微企业首贷、续贷、信用贷款投放力度。本公司全面响应国家全力做好支持疫情防控及金融服务保障要求，积极对接运用人民银行再贷款政策及两项政策工具，助力小微企业复工复产。上半年，累计运用人民银行再贷款资金发放优惠利率贷款 11.53 亿元，有效降低小微企业融资成本。

产品迭代更新，提升服务能力。本公司根据地区经济发展特色及区域政府政策指导，积极创新及优化小微授信产品体系，多措并举，更好助力小微企业发展。本公司推出创业抵押贷款、厦易贷、增信基金贷、科技担保贷、科技银保贷、知担贷、税 e 抵、信 E 贷、E 直贷等产品；迭代税 e 融，拓展企金税 e 贷承做地区，丰富银税互动和信用贷产品；积极开发乡村振兴产品如长富贷、农业担保贷；与福建省商务厅合作，推出外贸贷、商贸贷产品，为本区域的外贸、商贸企业提供融资支持；对接福建省金服云，推荐更多企业纳入省级风险分担范围。

优化征审流程，创新业务模式。报告期内，为提升小微授信审批放款效率，本公司对传统运作模式进行流程优化和完善，实现业务拓展、信审审批的标准化和集约化运营。针对小微业务“金额小、需求分散、业务成本相对较高”特点，本公司梳理中小微企业标准化作业流程，实现信息获取渠道整合、表单分类整合、抵押物线上评估、合同制作机械化等内容，规范各环节作业时效，标准化作业流程，有效提升作业效率。报告期内，本公司运用互联网科技手段及大数据分析，加速推进中小企业贷款流程线上化、审批线上化，并推出线上版创业抵押贷款产品，实现了授信申请、贷款审批、风险控制等环节线上自动处理。

(3) 客户分层管理，实施差异化营销策略。

报告期内，本公司通过构建客户分层管理体系，实行差异化的销售覆盖模式，建立跨板块间的协同机制，从而实现客户聚焦，重点拓展优质中小型企业，培育战略客户，建立核心客群，提供综合金融服务，逐步建立基于产业化的公司金融运行模式。公司持续完善战略客户业务服务通道，有效提高战略客户服务水平，支撑对公客群的长期发展。同时，公司还与国内多家头部券商签订战略合作协议，双方间进行资源共享、协同作战，公司客户服务能力及覆盖度得到有效提升。

(4) 发力交易银行和投行业务，提升综合服务能力。

报告期内，本公司加大产品创新力度，发力交易银行、破局现金管理、深入探索供应链金融，夯实投资银行，提升行司联动，加强围绕公司客户的综合化、客制化服务能力。

报告期内，在交易银行业务方面，本公司持续推进交易银行战略转型，组建了一支专业能力扎实的交易银行产品销售经理团队，在各管辖区域内开展协助营销工作，为客户提供结算、融资和财务管理等专业服务，提高金融服务的整体性和协同性。

本公司针对产权交易中心、加盟商户等产业链场景形成了不同现金管理速盈方案及 4 大场景解决方案产品。通过企业现金管理系统平台助力企业提升资金管理能力和提高资金使用效率。此外，本公司企业手机银行“厦行 e 企管”和企业网银也不断丰富渠道承载的金融产品和服务、持续优化客户体验。得益于企业现金管理系统平台及对公电子渠道的数据化应用，报告期内，本公司现金管理有效户新增 738 户，电子渠道交易总笔数超 300 万笔、总金额超 7500 亿元，较去年同期均有显著提升。

本公司围绕“精融家”品牌，统筹推进国内及跨境贸易融资的产品创新及流程优化，完善贸易金融产品体系，提升经营规模及管理效率。本公司将产品渠道功能与产品创新进行充分整合，持续发力跨境清算及贸易融资业务，对手机银行结汇、网银资本项目支付、国际业务批量汇款、差额交割期权等多项产品进行升级优化，提升客户体验，实现精细化的线上服务。报告期内，本公司贸易金融经营规模提升初显成效，跨境贸易融资投放量同比翻一番；票据再贴现业务规模实现去年同期数的 5 倍，再贴现余额实现新高。

报告期内，在投资银行业务方面，本公司着眼于“补足投行业务资质”“丰富投行产品，优化期限结构”及“扩大投行朋友圈”三个方面，不断夯实投行业务发展基础，进一步增强可持续发展能力。上半年，公司主承销非金融企业债务融资工具 23 只，金额合计 61.7 亿元，只数和金额分别排名福建区域市场第 6 名和第 9 名，相较 2020 年公司主承销业务落地品种更加丰富。

在服务客户能力提升方面，公司积极开展区域市场研究和创新产品研究，成功落地福建首单乡村振兴超短期融资券；建立并完善以债券估值模型为核心的财务管理平台系统，为客户提供包括发行前定价、发行后估值管理、客户财务分析预测等在内的定制化服务。

(5) 开启数字化转型，赋能公司业务新动能。

报告期内，为统筹推动对公业务数字化转型，本公司成立数据赋能部，初步建立对公数据分析挖掘应用体系，打造对公数据实验室，围绕客户、产品深入挖掘数据资产的价值。通过数据挖掘发现潜在客户营销机会，组织开展针对性的获客、挖潜营销活动，数据价值逐渐显现；启动对公大数据客户管理与营销平台建设，从数据治理、数据源管理、数据集市建设、数据应用平台建设、数据分析团队建设五个方面有序推进。

2.零售银行业务

零售业务定位为全公司重点发展业务、长期可持续发展基石，成为全公司三大“主赛道”之一。报告期内，本公司持续推进大零售转型战略，在客户分群体系优化的基础上，以产品与服务为抓手，升级线上线下双渠道，打造专业化团队，不断提升专业能力，做实做大大众客户，做特做深财富客户，做精高净值客户，做稳普惠业务，打造具有品牌美誉度和客户体验度的“零售”精品银行。

（1）顺应财富管理趋势，提升专业服务能力

顺应我国财富管理爆发式发展的阶段趋势，本公司始终不渝坚持“您身边的财富管理专家”的定位，强化财富管理的能力。报告期内，本公司的财富管理业务快速增长，管理个人客户金融资产达到 711.56 亿元，较上年末增长 93.31 亿元，增幅 15.10%；其中储蓄存款 395.84 亿元，较上年末增长 44.95 亿元，增幅 12.81%，占比 22.76%。

资管能力进一步提升，净值化转型基本完成。报告期内，本公司资管能力进一步提升，顺应资管新规产品规模稳步提升，推出各类固收“+”产品、公募基金投资等一系列产品，积极参与首批公募基础设施证券投资基金，实现本行理财向多资产、多类别投资转型，提升投资品种多样性和产品丰富度，为财富客户提供更加丰富和多元的产品选择。截止报告期末，净值型理财产品总规模较 2020 年末增长约 33%，理财产品净值化转型已基本完成。

丰富开放式产品货架，为客户提供更多选择和便利。本公司致力于打造全面、开放的产品货架，为客户的资产配置提供更加丰富、多维度的产品选择。报告期内，本公司与包括银行理财子公司、基金公司、保险公司、信托公司等超过 50 家持牌金融机构实现业务代销合作，产品涵盖银行/银行理财子公司、信托、公募基金、保险、私募基金等复杂类产品，财管产品体系趋于完整，基本实现对市场主流财富管理产品的全覆盖。报告期内，本公司权益类产品在非存款类金融资产中的占比由年初的 2.7%提升至 5.0%，基金投资户渗透率由年初的 10.4%提升至 12.9%，个人客户的金融资产配置结构日臻全面。

建立专业化财富顾问团队，为客户提供更专业资产配置。本公司注重对客户专业、全面的资产诊断、业务推介和资产配置，并在总行组建专业知识扎实、营销经验丰富的专职财富顾问团队，深入营销一线，与客户经理共同为客户提供定制化的资产配置等专业金融服务，对于客户的服务更有针对性，更具差异化。报告期内，客户基金配置增长 275%，保险配置增长 134%，进一步实现客户资产配置优化和客户资产收益提升，本公司的业务结构进一步优化，创利能力进一步增强。

(2) 产品体系丰富迭代，满足多元化资金需求

本公司为广大市民提供全套金融产品和服务，开发个人住房、消费和经营贷款系列产品，解决市民在住房、购车、消费、经营方面的资金需求。

加速产品体系丰富迭代，更好满足客户资金需求。本公司已形成完整的个人贷款“美好时贷”产品体系，在三大系列下建成 21 个子产品。报告期内，本公司进一步拓展细化目标客群，充分挖掘贷款客群的融资需求，创新开发增 E 贷产品和个人版税 e 贷产品，迭代房屋按揭贷、经营贷和消费贷款产品，更好满足客户需求、具备市场竞争力。截止报告期末，本公司个人贷款规模 591.86 亿元，较上年末增长 56.74 亿元，较上年末增长 10.60%，个人贷款占比 36.67%。

丰富信用卡产品权益，助力客户消费升级。本公司深度分析信用卡持卡客户的特征，融合线上线下渠道优势和权益内容，更加聚焦客户在餐饮和娱乐上的权益，为客户提供包括外卖、到账、打车、电影和优选上超级五折优惠；对高频交易客户提供多平台会员的数字生活礼遇。美团联名信用卡推出仅 14 个月，累计发卡量破 50 万张；上线信用卡自动化审批和额度内现金分期功能，进一步提升客户体验和盈利能力，信用卡生息资产占比已达 28%。

(3) 升级渠道服务能力，全面提升客户体验

本公司贯彻以客户价值导向、客户体验驱动，重新优化客户分层体系，围绕客户分层分类分群，致力提供更加精准服务。

升级线上线下双渠道服务能力。本公司深化客户服务与渠道赋能，报告期内加快营业网点建设，深入社区、融入商圈，将金融服务更加便利、快捷地送到客户身边，新增营业网点 11 家，增幅 16.18%；逐步升级营业网点功能布局和服务动线，提供更加舒适、专属的服务，升级营业网点超过 30%。本公司迭代升级手机银行、微信银行和三方支付等线上渠道功能，融入客户生活服务场景、提供客户便利金融服务、升级客户操作体验，手机银行注册用户达 86.81 万，平均月活跃客户数较 2020 年提升 30.87%。

优化客户分群及增值服务体系。本公司进一步优化财富客群经营体系和大众客群经营体系，报告期内精准聚焦安享晚年、中产新贵、富足小康、台籍同胞，形成具有客群特色的产品货架和服务模式。根据全新的客户分群，分析客户需求特征，由客户票选属意服务，建立“悦享系列”增值服务体系，涵盖“悦享健康”“悦享生活”“悦享出行”“悦享咨询”“悦享关怀”五大序列内容，满足客户不同方面的需求。

(4) 营销场景更趋多元，市场活动贴近客户

报告期内，本公司持续升级权益与市场活动，深化用户思维与场景思维，洞察互联网时代下的新型用户需求和金融场景，通过大数据和智能营销平台实现精细化的线上运营，结合支付结算产品和线上运营能力，助力在网点外的生活场景获取客户和服务客户，服务内容逐步渗透入教育、美食、商超、出行等民生场景。迭代升级客户权益，现已形成涵盖吃、行、购、玩、安全保障等服务，覆盖客户经营全周期。报告期内，“厦门银行请您吃早餐”特色

品牌，仅早龙早餐项目上线不足 2 个月参与人数超过 5 万人。

(5) 业务能力智能化，科技助力业务发展

报告期内，本公司通过科技赋能提升财富管理业务“风险控制、客户服务”两大核心能力，加速推动财富管理产品平台建设，销售渠道拓展以及数字化管理，提升线上化运营、数据化管理以及销售过程风险控制能力，进一步推动财富管理产品业务转型换挡升级。

报告期内，本公司推动零售贷款业务端到端的流程优化，构建“信贷工厂”和“大数据”业务模式，优化大数据风险控制模型，提升贷款风险控制能力，推动贷款业务标准化、智能化、集中化和线上化，提升客户体验，解放营销人员生产力，提高业务经营和合规管理的效率。

3. 金融市场业务

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

(1) 自营业务专业化、精细化

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

加强资产和负债管理。报告期内，公司金融市场业务在保持合理的期限错配基础上着力降低负债成本和提高资产收益，息差水平同比略有提升。由于去年上半年受疫情影响债券收益率下行较大，公司基期投资收益偏高，导致报告期投资收益同比有一定幅度的下降，二季度呈现下降幅度收窄的趋势。

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

报告期内，公司作为银行间市场一级交易商，执行人民银行流动性传导机制，完成货币市场回购拆借交易量约 1.69 万亿左右。公司作为福建省地方性银行中首家“债券通”报价机构，2021 年上半年“债券通”成交量 150.8 亿元，在综合交易量、报价质量等方面均位居全国城商行、农商行类别前列。公司作为三大政策性银行金融债承销团成员，厦门市地方债主承销商、福建省及重庆市地方债承销团成员，助力实体经济，积极参与政策性金融债、地方债承销工作，2021 年上半年债券承销量 174.9 亿元。

业务牌照持续丰富。2021 年上半年，公司先后取得“银行间人民币外汇市场即期尝试

做市商”和“银行间人民币外汇市场远掉尝试做市商”资格，成为取得两项做市资格的第三、第 4 家城商行机构；同时取得“银行间债券市场现券做市商”资格。

与此同时，公司荣获上海黄金交易所 2020 年度“最佳产品推广贡献机构奖”，荣获上海票据交易所 2020 年度“优秀会员单位”，相关交易员荣获“中国进出口银行 2020 年度境内人民币金融债券承销做市团优秀做市交易个人”等，各项荣誉的取得体现了国内金融市场对公司金融市场业务及团队专业性的肯定。

（2）积极发展金融市场代客业务

推动跨条线业务合作。金融市场代客业务是新三年战略规划的重点战略项目。报告期内，公司充分利用金融市场自营业务综合金融平台的作用，发挥跨条线良好的沟通协作机制，加强了金融市场业务与传统信贷及投行业务的联动，为代客业务提供投研和产品支持，推动传统业务与金融市场业务的融合发展，助力金融市场代客业务成长。

组建专业代客团队。公司组建了一支有台籍专家、大陆资深代客交易员、产品经理、客户经理等工作背景的专业代客团队（TMU）。根据分行以及客户的情况，因地施策设计营销产品或营销专案，让利因疫情影响的外向型企业，与企业共克时艰。报告期内，公司金融市场代客业务交易量同比增长 105.2%，较好的实现了年初战略任务制定的业务目标。

4.两岸金融业务

本公司依托台资股东背景及区位优势，始终将两岸金融作为公司长期经营发展的特色。报告期内，本公司进一步强化两岸金融的业务特色，将“台商金融部”提升为跨全行各业务板块的综合部门，负责本公司台胞、台企、台湾同业客群的统筹经营以及涉台机构、金融同业的合作推动，进一步提升两岸服务的专业性和服务效率。

公司致力于做深两岸金融业务，围绕个人、公司及同业构建全面的两岸金融业务体系，以台商为纽带，提供覆盖台企、台商家庭及台企员工的两岸特色金融服务方案，对台商客群进行全方位的深度经营，成为台商客户的首选银行以及两岸金融合作样板银行。

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，推出大陆首张面向台胞的专属信用卡，创新打造在台旅游全产业链服务平台。报告期内，本公司推出闽渝首个台胞专属线上化汇薪产品——“薪速汇”线上化，台胞通过本公司手机银行即可将完税薪资汇至境外收款人，实现足不出户将在陆完税薪水汇给对岸的亲属；本公司推出远程更新台胞账户证件有效期服务，解决疫情期间台胞无法赴往大陆但证件到期的问题。

在支持台企在陆深耕展业上，本公司推出了两岸异地抵押融资、两岸通速汇等一系列服务。报告期内，本公司在原有台商专属对公授信产品基础上，探索开发台商流水贷、台农贷，优化台商税易贷，便利台资企业融资；本公司与上海证券交易所签署战略合作备忘录，全面合作为台资企业提供多样化的融资服务，并联合举办“台资企业资本市场培训班”，支持台资企业产业升级。截至 2021 年 6 月 30 日，本公司台资企业存款年日均相比上年末增长 76%，

表内授信余额相比上年末增长 45%，国际结算量年累计发生额同比增长 252%。

在深化两岸同业合作共赢上，本公司代理台湾同业参与大陆银行间债券市场，开展银行间人民币购售业务交易，持续与台湾同业建立战略合作关系，签署衍生性金融商业总协议（ISDA），开展外汇及衍生品业务。报告期内，本公司持续强化与台资金融机构的交流，并与台资银行联合为多家台企提供银团贷款服务。

在促进两岸交流上，报告期内，本公司面向大陆高校就读的台籍学生进行招生，启动台籍学生实习工作，将两岸文化融入实习活动中，促进台青在陆就业创业；举办两岸企业青年篮球邀请赛，持续赞助“海峡两岸少儿美术大展”，促进两岸文化融合。

二、报告期内核心竞争力分析

公司的核心竞争力主要体现在以下五个方面：

第一，良好的区位优势。本公司主要的业务分布在厦门和福建省内其他城市，在西南经济重镇重庆直辖市设有分行。厦门市是我国首批设立的经济特区之一，是现有五个计划单列市之一，是两岸区域性金融服务中心、东南国际航运中心、大陆对台贸易中心、两岸新兴产业和现代服务业合作示范区，是“一带一路”海上丝绸之路的战略支点城市和中国（福建）自贸试验区的主要组成部分。福建地处我国东南沿海，一直以来是我国对外经贸合作、文化交流的前沿省份，是“21 世纪海上丝绸之路核心区”。近三年来，福建省经济保持较快发展，是东南沿海发达地区中发展最快的省份。所在区域经济的快速发展及其独特性，为公司的发展以及特色业务的经营创造出更为良好的外部环境和更加广阔的发展空间。

第二，卓越的小微服务能力。作为一家区域性法人银行，本公司自成立以来始终坚持为小微企业提供普惠金融服务，将支持小微企业发展作为践行社会责任和加快战略转型的重要途径。为破解小微企业“融资难”，“金额小、需求分散、业务成本相对较高”的困局，本公司建立了完善的产品体系，并不断对产品进行迭代更新，具备灵活的期限和多样的还款方式，并支持无还本续贷。同时，本公司积极推动传统运作模式流程优化和完善，充分运用互联网科技及大数据，提升普惠金融业务线上化运营能力，提高对客户的快速服务能力和服务覆盖面。经过本公司多年在解决小微企业“融资难、融资贵”等方面的有效探索和积累，已培育了一批忠诚度高、信誉良好的小微企业客户群体。

第三，专业多元的金融市场业务。本公司金融市场业务发展历史悠久，业务基础扎实，业务品种多元，拥有较为突出的牌照经营优势。本公司是最早一批成为银行间市场成员的城商行，现已发展成为金融市场业务资格和牌照较为齐全的城商行之一，共拥有超 30 张金融市场业务牌照；公司是最早一批获得中国人民银行公开市场业务一级交易商的金融机构，是少数拥有上海黄金交易所金融类会员资格的城商行；公司还拥有一系列金融衍生品业务资格，并连续多年保持财政部国库现金管理定期存款业务存款行资格、债券尝试做市商资格、三家政策行承销团成员资格、国内及国际结算代理资格等一系列业务资质。同时，依托牌照优势，公司具备直接与中央银行进行公开市场交易的资质与能力，具备在不同市场环境

活实现资产和负债的合理配置，缓释因市场环境变化而带来的利差收窄等不利因素的能力；透过不同市场的交易实践，公司的自营交易能力得到持续提升，为本行自营投资获利提供有力保证。此外，本公司积极推进“代客”业务转型，为境内外同业机构、工商企业及个人客户提供定制化金融服务，推动收入结构优化。

第四，两岸金融平台的经营特色。本公司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。本公司自 2008 年引入富邦银行（香港）作为战略投资者以来，始终将两岸金融作为公司经营发展重点。在组织机制方面，本公司在总行设立一级部门“台商金融部”，重点分行设立“台商业务部”，面向台企、台胞设立专业服务组织；在服务两岸往来商旅人士方面，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；在服务台资企业方面，本公司推出了两岸异地抵押融资、两岸通速汇、传真交易、结售汇、同名外汇结算账户转账和汇出汇款等一系列服务；在两岸同业合作方面，本公司与包括凯基银行等多家台湾银行同业建立起业务关系，开展外币掉期、外币拆借、即期外汇业务。长期以来，本公司逐步完成两岸金融业务平台的建设，形成对台差异化的经营特色。

第五，完善的内部控制体系和稳健的风险管理。本公司高度重视合规内控管理，建立了涵盖内控环境、控制活动、内部监督、信息与沟通等要素的内部控制管理体系，并在实践中持续完善，提高内部控制管理的充分性、有效性，保障业务经营长期稳健发展。本公司坚持审慎稳健的风险偏好，平衡发展与风险的关系，树立全员参与的风险管理文化，遵循风险管理“三道防线”原则，强化风险管理政策与策略的指导作用，优化风险管理组织架构，夯实风险全流程管控机制，加速风险管理基础设施建设，构建大数据风控体系，提高潜在风险识别能力，拓宽风险防控能力边界，优化资产结构，实现风险赋能。

三、经营情况的讨论与分析

2021 年上半年，面对复杂多变的外部经济形势，公司上下围绕战略规划，坚持稳中求进，积极应对各种风险和挑战，经营业绩良好，集团资产规模稳步增长，净利润保持提升，不良率持续降低，拨备覆盖程度充足。

（一）经营规模稳健增长。截至报告期末，公司资产总额 3,074.19 亿元，较上年末增长 7.81%；资产结构不断优化，信贷占比持续提升。

（二）盈利水平保持平稳。报告期内，公司实现营业收入 24.16 亿元，主要来源于利息收入；实现归属于母公司股东的净利润 10.71 亿元，同比增长 12.61%。

（三）资产质量持续优化。截至报告期末，公司不良贷款率为 0.92%；拨备覆盖率为 364.96%，风险抵补较为充足。

报告期内公司经营情况的重大变化，以及报告期内发生的对公司经营情况有重大影响

和预计未来会有重大影响的事项

报告期内，公司无经营情况的重大变化，以及报告期内发生的对公司经营情况重大影响和预计未来会有重大影响的事项。

四、报告期内主要经营情况

(一) 利润表分析

报告期内，公司各项业务健康发展，经营业绩保持平稳。公司累计实现营业收入 24.16 亿元，受非息收入同比下降影响，营业收入同比下降 10.89%，但降幅较一季度有所收窄。实现归属于母公司股东的净利润 10.71 亿元，同比增长 12.61%。下表列出 2021 上半年公司主要损益项目变化：

单位:人民币千元

项目	2021 年 1-6 月	2020 年 1-6 月	同比变动 (%)
营业收入	2,415,742	2,710,928	-10.89
利息净收入	2,111,675	1,867,859	13.05
非利息净收入	304,067	843,070	-63.93
营业支出	1,259,524	1,787,279	-29.53
税金及附加	27,542	30,012	-8.23
业务及管理费	768,711	687,124	11.87
信用减值损失	435,644	1,069,308	-59.26
资产减值损失	27,392	-	不适用
其他业务支出	234	835	-71.97
营业利润	1,156,218	923,649	25.18
加：营业外收入	5,723	3,381	69.28
减：营业外支出	1,869	1,335	40.08
利润总额	1,160,072	925,696	25.32
减：所得税费用	73,440	-41,998	不适用
净利润	1,086,632	967,694	12.29
归属于母公司股东的净利润	1,070,505	950,663	12.61
少数股东权益	16,127	17,031	-5.31

1、生息资产和付息负债情况

报告期内，公司净利差（年化）和净息差（年化）分别为 1.53%和 1.63%，净息差同比保持不变，净利差同比减少 3BP。

单位:人民币千元

资产	平均余额	平均利率
发放贷款和垫款	148,770,076	5.10%
存放中央银行款项	14,402,556	1.43%
存拆放同业和其他金融机构款项	15,943,481	3.02%
金融资产投资	80,073,904	3.22%
生息资产合计	259,190,018	4.19%
负债	平均余额	平均利率

吸收存款	136,221,817	2.60%
向中央银行借款	8,227,623	2.30%
同业和其他金融机构存放款项	44,697,094	2.14%
应付债券	58,570,259	3.23%
贵金属租赁	2,204,228	2.29%
付息负债合计	249,921,021	2.65%
净利差		1.53%
净息差		1.63%

注：1、生息资产、付息负债平均余额是公司的日均余额，该等数据未经审计。

2、平均利率计算公式为：利息收入（支出）/平均余额。

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

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

2、报告期营业收入地区分布情况

报告期内，公司的业务主要分布在福建省厦门市、福建省其他部分市县、重庆市等地区。厦门地区及其他地区的营业收入和营业利润列示如下：

单位:人民币千元

地区	营业收入	占比 (%)	同比变动 (%)	营业利润	占比 (%)	同比变动 (%)
厦门地区	1,210,120	50.09	-28.89	606,439	52.45	10.89
其他地区	1,205,622	49.91	19.46	549,779	47.55	45.91
合计	2,415,742	100.00	-10.89	1,156,218	100.00	25.18

3、利息净收入

报告期内，公司实现利息净收入 21.12 亿元，同比增加 2.44 亿元，增长 13.05%。

单位:人民币千元

项目	2021 年 1-6 月		2020 年 1-6 月		同比变动 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
利息收入	5,427,542	100.00	4,878,179	100.00	11.26
存放中央银行款项	102,787	1.89	101,949	2.09	0.82
存放同业及其他金融机构款项	136,240	2.51	56,447	1.16	141.36
拆出资金	104,655	1.93	89,520	1.84	16.91
买入返售金融资产	31,528	0.58	34,196	0.70	-7.80
发放贷款及垫款	3,794,716	69.92	3,198,143	65.56	18.65
债券及其他投资	1,257,617	23.17	1,397,925	28.66	-10.04
利息支出	3,315,867	100.00	3,010,321	100.00	10.15
向中央银行借款	94,781	2.86	200,441	6.66	-52.71
同业及其他金融机构存放款项	62,336	1.88	24,866	0.83	150.69
拆入资金	226,464	6.83	219,181	7.28	3.32

卖出回购金融资产款	176,882	5.33	126,823	4.21	39.47
吸收存款	1,771,943	53.44	1,699,025	56.44	4.29
应付债券	945,707	28.52	726,983	24.15	30.09
贵金属融资应付款	37,754	1.14	13,001	0.43	190.40
利息净收入	2,111,675	-	1,867,859	-	13.05

4、非利息净收入

报告期内，公司实现非利息净收入 3.04 亿元，同比减少 5.39 亿元，下降 63.93%，主要原因为 2021 年上半年债券收益率区间震荡，缺乏上年同期债券市场的趋势性交易机会，基期数据较高导致投资收益同比下降明显，但降幅较一季度有所收窄。

单位:人民币千元

项目	2021 年 1-6 月		2020 年 1-6 月		同比变动 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
手续费及佣金净收入	186,828	61.44	156,769	18.59	19.17
投资收益	138,322	45.49	880,446	104.43	-84.29
公允价值变动损益	9,798	3.22	-139,213	-16.51	不适用
汇兑净(损失)/收益	-60,955	-20.05	-60,964	-7.23	不适用
其他收益	28,588	9.40	1,016	0.12	2714.32
其他业务收入	1,877	0.62	5,422	0.64	-65.38
资产处置损益	-390	-0.13	-405	-0.05	不适用
合计	304,067	100.00	843,070	100.00	-63.93

手续费及佣金净收入

报告期内，公司手续费及佣金净收入 1.87 亿元，同比增加 19.17%，主要为代理业务及债券承分销手续费收入增加。

单位:人民币千元

项目	2021 年 1-6 月		2020 年 1-6 月		同比变动 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
手续费及佣金收入	286,977	100.00	219,061	100.00	31.00
代理业务	130,722	45.55	83,829	38.27	55.94
债券承分销手续费	60,448	21.06	26,271	11.99	130.09
担保及承诺业务	31,700	11.05	32,552	14.86	-2.62
理财业务	24,386	8.50	36,510	16.67	-33.21
信托业务	8,110	2.83	22,267	10.16	-63.58
支付结算业务	6,676	2.33	9,098	4.15	-26.62
银行卡业务	15,860	5.53	2,749	1.26	476.83
委托业务	2,507	0.87	3,587	1.64	-30.12
其他业务	6,568	2.29	2,198	1.00	198.85
手续费及佣金支出	100,149	-	62,293	-	60.77
手续费及佣金净收入	186,828	-	156,769	-	19.17

5、业务及管理费

报告期内，公司业务及管理费 7.69 亿元，同比增加 11.87%，主要由于本年公司为支撑战略转型，加大对网点人员、IT 建设及战略业务等投入导致。

单位:人民币千元

项目	2021 年 1-6 月		2020 年 1-6 月		同比变动 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
员工成本	534,849	69.58	462,693	67.34	15.59
物业及设备支出	128,723	16.75	131,474	19.13	-2.09
其他办公及行政费用	105,140	13.68	92,957	13.53	13.11
合计	768,711	100.00	687,124	100.00	11.87

6、信用减值损失

报告期内，由于今年上半年外部宏观市场环境较上年同期整体向好，同时公司整体资产质量良好，不良率持续下降，使得公司上半年计提的信用减值损失同比减少，当期共计提信用减值损失 4.35 亿元，同比减少 6.34 亿元，降幅 59.26%，但公司拨备覆盖率仍较为充足。

单位:人民币千元

项目	2021 年 1-6 月		2020 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
存放同业款项减值损失	60,697	13.93	-6,660	-0.62
拆出资金减值损失	96,429	22.13	-4,856	-0.45
买入返售金融资产减值损失	-147,426	-33.84	11,503	1.08
贷款减值损失				
—以摊余成本计量的发放贷款及垫款	460,924	105.80	848,190	79.32
—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	-101,396	-23.28	45,964	4.30
金融投资减值损失				
—债权投资	-15,857	-3.64	59,351	5.55
—其他债权投资	15,605	3.58	18,228	1.70
信用承诺减值损失	63,241	14.52	90,398	8.45
其他应收款减值损失	3,428	0.79	7,189	0.67
合计	435,644	100.00	1,069,308	100.00

7、所得税费用

单位：人民币千元

项目	2021 年 1-6 月	2020 年 1-6 月
当期所得税费用	211,559	248,789
递延所得税费用	-138,119	-290,787
合计	73,440	-41,998

(二) 资产负债表分析

截止报告期末，公司资产总额 3,074.19 亿元，较上年末增长 7.81%；负债总额 2,854.35 亿元，较上年末增长 7.52%；股东权益 219.85 亿元，较上年末增长 11.75%，规模实现稳健均匀增长。主要资产负债情况见下表：

单位：人民币千元

项目	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	本报告期末 较期初增减 (%)
现金及存放中央银行款项	32,417,305	28,019,039	15.70
存放同业及其他金融机构款项	13,769,577	5,928,728	132.25
拆出资金	6,180,699	3,586,086	72.35
买入返售金融资产	-	11,106,823	-100.00
发放贷款及垫款	156,373,787	136,046,330	14.94
金融投资	91,539,316	93,363,303	-1.95
其他资产	7,138,625	7,099,972	0.54
资产总计	307,419,310	285,150,280	7.81
向中央银行借款	6,015,876	9,588,759	-37.26
同业及其他金融机构存放款项	3,564,402	2,361,039	50.97
拆入资金	16,152,972	11,651,659	38.63
卖出回购金融资产	18,471,591	19,571,975	-5.62
吸收存款	175,305,554	155,450,878	12.77
应付债券	59,104,907	56,799,706	4.06
其他负债	6,819,295	10,052,634	-32.16
负债总计	285,434,596	265,476,651	7.52
股东权益合计	21,984,714	19,673,630	11.75
负债及股东权益总计	307,419,310	285,150,280	7.81

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

截至报告期末，公司贷款和垫款总额 1,614.02 亿元，较上年末增加 14.76%，贷款及垫款占总资产的比例进一步提高。其中，企业贷款和垫款余额 847.32 亿元，较上年末增加 15.97%；个人贷款和垫款余额 591.86 亿元，较上年末增加 10.60%。

单位：人民币千元

类别	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
企业贷款和垫款	84,732,255	52.50	73,060,912	51.95
个人贷款和垫款	59,185,596	36.67	53,511,415	38.05
个人住房贷款	30,154,518	18.68	27,432,091	19.50
个人消费贷款	5,217,892	3.23	4,870,291	3.46
个人经营贷款	23,813,185	14.75	21,209,033	15.08
票据贴现	17,484,542	10.83	14,074,564	10.01
贷款和垫款总额	161,402,392	100.00	140,646,890	100.00
应计利息	271,557	-	281,531	-
减值准备	-5,300,162	-	-4,882,092	-

贷款和垫款净额	156,373,787	-	136,046,330	-
---------	-------------	---	-------------	---

(2) 按行业分布情况

截至报告期末，公司企业贷款和垫款主要集中在批发和零售业、制造业、租赁和商务服务业。前述三类贷款余额合计 482.90 亿元，占公司贷款和垫款总额的 29.92%。

单位：人民币千元

行业	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
批发和零售业	20,223,762	12.53	18,716,984	13.31
制造业	15,792,194	9.78	13,247,321	9.42
租赁和商务服务业	12,273,860	7.60	9,499,564	6.75
房地产业	10,099,097	6.26	10,434,176	7.42
建筑业	9,640,339	5.97	7,558,787	5.37
水利、环境和公共设施管理业	4,634,215	2.87	2,792,423	1.99
住宿和餐饮业	4,541,461	2.81	3,825,275	2.72
交通运输、仓储和邮政业	1,554,216	0.96	1,267,070	0.9
电力、热力、燃气及水生产和供应业	854,638	0.53	682,592	0.49
其他行业	5,118,473	3.19	5,036,720	3.57
企业贷款和垫款	84,732,255	52.50	73,060,912	51.94
个人贷款和垫款	59,185,596	36.67	53,511,415	38.05
票据贴现	17,484,542	10.83	14,074,564	10.01
贷款和垫款总额	161,402,392	100.00	140,646,890	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 733.08 亿元，占公司贷款和垫款总额的 45.42%；其他地区发放的贷款和垫款余额 880.94 亿元，占公司贷款和贷款总额的 54.58%。

单位：人民币千元

地区	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
厦门地区	73,308,244	45.42	67,004,387	47.64
其他地区	88,094,148	54.58	73,642,504	52.36
贷款和垫款总额	161,402,392	100	140,646,890	100.00

(4) 按担保方式分布情况

截至报告期末，公司抵质押类贷款和垫款余额 1,265.44 亿元，占公司贷款和垫款总额的 78.40%；保证类贷款和垫款余额 241.47 亿元，占公司贷款和垫款总额的 14.96%；信用类贷款和垫款余额 107.11 亿元，占公司贷款和垫款总额的 6.64%。

单位：人民币千元

项目	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
----	-----------------	------------------

	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
信用贷款	10,711,360	6.64	7,157,881	5.09
保证贷款	24,146,931	14.96	19,852,814	14.12
抵押贷款	99,623,016	61.72	92,797,812	65.98
质押贷款	26,921,085	16.68	20,838,383	14.82
贷款和垫款总额	161,402,392	100.00	140,646,890	100.00

(5) 报告期末前十名贷款客户情况

截至报告期末，公司最大单一客户贷款余额 12.92 亿元，占公司贷款和垫款总额的 0.80%；前十大贷款客户合计贷款余额 60.08 亿元，占公司贷款和垫款总额的 3.72%。

单位：人民币千元

客户名称	2021 年 6 月 30 日	占贷款总额比 (%)
客户 A	1,292,020	0.80
客户 B	916,000	0.57
客户 C	584,000	0.36
客户 D	490,000	0.30
客户 E	490,000	0.30
客户 F	455,000	0.28
客户 G	449,800	0.28
客户 H	446,000	0.28
客户 I	445,000	0.28
客户 J	439,718	0.27
合计	6,007,538	3.72

2. 金融投资

截至报告期末，公司金融投资业务余额 915.39 亿元，较上年减少 18.24 亿元，减少 1.95%。报告期内，公司持续优化资产结构，提升贷款占比，截至报告期末，金融投资占资产总额的比例为 29.78%，较上年末下降 2.96 个百分点。

单位：人民币千元

项目	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
交易性金融资产	14,634,772	15.99	13,989,871	14.98
债权投资	40,745,534	44.51	42,871,229	45.92
其他债权投资	36,074,929	39.41	36,418,257	39.01
其他权益工具投资	84,080	0.09	83,946	0.09
合计	91,539,316	100.00	93,363,303	100.00

3. 吸收存款

截止报告期末，公司吸收存款总额 1,739.32 亿元，同比增长 12.77%，占总负债比重为 60.94%，比上年末上涨 2.84 个百分点；其中，对公存款余额 1,075.04 亿元，同比增长 14.53%，个人存款余额 395.84 亿元，同比增长 12.81%。公司积极推进零售业务战略转型，零售业务稳步发展。

单位：人民币千元

项目	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
公司存款	107,503,855	61.81	93,863,765	60.86
活期存款	50,909,685	29.27	52,079,122	33.77
定期存款	56,594,170	32.54	41,784,643	27.09
个人存款	39,584,087	22.76	35,089,299	22.75
活期存款	13,212,654	7.60	13,268,183	8.60
定期存款	26,371,432	15.16	21,821,116	14.15
保证金存款	26,819,969	15.42	25,276,986	16.39
其他存款	24,538	0.01	7,879	0.01
存款本金总额	173,932,449	100.00	154,237,929	100.00
应计利息	1,373,106	-	1,212,949	-
合计	175,305,554	-	155,450,878	-

4. 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 35.60 亿元，较上年末增加 12.04 亿元，增加 51.11%，主要为境内同业存放款项增加。

单位：人民币千元

项目	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
境内银行同业	3,400,757	95.53	2,300,595	97.66
境内其他金融机构	125,046	3.51	18,680	0.79
境外银行同业	34,069	0.96	36,545	1.55
小计	3,559,873	100.00	2,355,820	100.00
应计利息	4,529	-	5,219	-
合计	3,564,402	-	2,361,039	-

5. 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 184.66 亿元，较上年末减少 10.99 亿元，下降 5.62%。

单位：人民币千元

项目	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
债券	9,310,570	50.42	10,438,850	53.36
票据	9,154,958	49.58	9,125,862	46.64
小计	18,465,528	100.00	19,564,712	100.00
应计利息	6,063	-	7,263	-
合计	18,471,591	-	19,571,975	-

6. 应付债券

截至报告期末，公司应付债券 589.94 亿元，较上年末上涨 25.75 亿元，涨幅 4.56%。

单位：人民币千元

项目	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
----	-----------------	------------------

17 厦门银行二级 01	499,377	499,341
17 厦门银行二级 02	1,697,071	1,696,899
18 厦门银行 01	-	2,999,413
18 厦门银行 02	-	2,999,393
19 厦门银行 01	2,999,183	2,998,903
19 厦门银行 02	1,499,414	1,499,237
19 厦门银行 03	1,499,483	1,499,358
21 福建海西租赁债 01	550,000	-
同业存单	50,249,676	42,227,128
小计	58,994,204	56,419,672
应计利息	110,703	380,034
合计	59,104,907	56,799,706

7. 股东权益

截至报告期末，所有者权益 219.85 亿元，比上年末增加 23.11 亿元，增幅达 11.75%。报告期内，公司发行总额为 15 亿元的无固定期限资本债券，计入其他权益工具。

单位：人民币千元

项目	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	本报告期末较期初增减(%)
股本	2,639,128	2,639,128	0.00
其他权益工具	2,498,553	999,421	150.00
资本公积	6,785,874	6,792,174	-0.09
其他综合收益	49,895	4,532	1001.01
盈余公积	1,067,855	1,067,855	0.00
一般风险准备	3,114,692	3,110,735	0.13
未分配利润	5,348,905	4,749,419	12.62
归属于本行股东权益	21,504,903	19,363,264	11.06
少数股东权益	479,812	310,366	54.60
股东权益合计	21,984,714	19,673,630	11.75

(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 207.89 亿元，主要是发放贷款及垫款增加导致现金流出；投资活动产生的现金净流入 27.11 亿元，主要为收回投资及取得投资收益产生的现金流入；筹资活动产生的现金净流入 29.66 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	2021 年 1-6 月	2020 年 1-6 月	同比变动(%)
经营活动产生的现金流量净额	-20,788,816	-1,118,387	不适用
投资活动产生的现金流量净额	2,711,089	-2,208,119	不适用
筹资活动产生的现金流量净额	2,966,144	2,056,745	44.22

(四) 可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况

单位：人民币千元

项目	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	32,123,045	28,827,208
开出保函	3,156,509	3,814,293
开出信用证	4,065,955	2,487,376
信用卡未使用透支额度	7,960,623	5,657,165
合计	47,306,132	40,786,041

(五) 比较式会计报表中变化幅度超过 30%以上项目

财务报表数据变动幅度达 30%（含 30%）以上的项目及变化情况如下：

单位：人民币千元

项目	2021 年 6 月 30 日	2020 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	13,769,577	5,928,728	132.25	存放境内同业款项增加
拆出资金	6,180,699	3,586,086	72.35	拆放境内同业机构增加
衍生金融资产	1,663,132	3,378,859	-50.78	衍生金融工具估值变动
买入返售金融资产	-	11,106,823	-100.00	买入返售业务减少
在建工程	505,973	317,841	59.19	泉州分行大楼、漳州大楼及总行大厦工程增加
其他资产	2,640,029	1,132,470	133.12	待清算款项增加
向中央银行借款	6,015,876	9,588,759	-37.26	向中央银行借款减少
同业及其他金融机构存放款项	3,564,402	2,361,039	50.97	境内同业存放款项增加
拆入资金	16,152,972	11,651,659	38.63	同业拆入资金增加
交易性金融负债	5,360	461	1,062.69	交易性金融负债增加
衍生金融负债	1,641,494	3,391,028	-51.59	衍生金融工具估值变动
应交税费	261,108	512,323	-49.03	2020 年度汇算清缴在次年完成，应交所得税减少
其他权益工具	2,498,553	999,421	150.00	发行永续债增加
其他综合收益	49,895	4,532	1,000.95	其他债权投资公允价值变动增加

项目	2021 年 1-6 月	2020 年 1-6 月	增减幅度 (%)	变动主要原因
利润表项目				
投资净收益	138,322	880,446	-84.29	投资收益减少
公允价值变动收益/(损失)	9,798	-139,213	不适用	公允价值变动收益增加
其他业务收入	1,877	5,422	-65.38	租金收入减少
其他收益	28,588	1,016	2,713.78	其他收益增加
信用减值损失	435,644	1,069,308	-59.26	信用减值损失减少
资产减值损失	27,392	-	不适用	计提房产减值
其他业务成本	234	835	-71.98	投资性房地产折旧减少
营业外收入	5,723	3,381	69.27	政府补助增加
营业外支出	1,869	1,335	40.00	捐赠支出增加
所得税费用	73,440	-41,998	不适用	税前利润及国债地方债持有规模变动影响

(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	报告期末投资金额	报告期初投资金额	报告期末占被投资公司权益的比例 (%)	主要业务
福建海西金融租赁有限责任公司	927,000	462,000	69.75	融资租赁业务；转让和受让融资租赁资产；固定收益类证券投资业务；接受承租人的租赁保证金；吸收非银行股东 3 个月(含)以上定期存款；同业拆借；向金融机构借款；境外借款；租赁物变卖及处理业务；经济咨询；经银监会批准的其他业务。(依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动)
中国银联股份有限公司	8,000	8,000	0.27	建设和运营全国统一的银行卡跨行信息交换网络，提供先进的电子化支付技术和与银行卡跨行信息交换相关的专业化服务，开展银行卡技术创新；管理和经营“银联”标识，制定银行卡跨行交易业务规范和技术标准，协调和仲裁

				银行间跨行交易业务纠纷，组织行业培训、业务研讨和开展国际交流，从事相关研究咨询服务；经中国人民银行批准的其他相关业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）
城银服务中心 （原城市商业银行资金清算中心）	250	250	0.81	为城商行等中小金融机构提供会务培训、咨询管理等服务；经中国人民银行批准的其他业务

注：2021 年 3 月福建海西金融租赁有限责任公司完成增资扩股，注册资本由 7 亿元变更至 12 亿元，注册资本新增 5 亿元，其中公司认缴 3.75 亿元，实际出资 4.65 亿元。

2. 报告期内获取的重大股权投资

报告期内，公司不存在重大股权投资。

3. 报告期内获取的重大非股权投资

报告期内，公司不存在重大非股权投资。

4. 金融资产投资

单位：人民币千元

项目	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
交易性金融资产	14,634,772	15.99	13,989,871	14.98
债权投资	40,745,534	44.51	42,871,229	45.92
其他债权投资	36,074,929	39.41	36,418,257	39.01
其他权益工具投资	84,080	0.09	83,946	0.09
合计	91,539,316	100.00	93,363,303	100.00

5. 重大资产和股权出售

报告期内，公司无重大资产和股权出售事项。

6. 主要控股参股公司分析

福建海西金融租赁有限责任公司成立于 2016 年 9 月 9 日，系公司作为控股股东发起设立的福建省内第一家法人金融租赁公司，截至 2021 年 6 月末，公司持股比例为 69.75%，为公司控股子公司。海西金租明确“立足泉州，深耕福建”的区域定位，充分发挥“融资+融物+融智”的功能，做出特色，服务实体经济发展，促进地方经济发展和产业转型升级。截至 2021 年 6 月 30 日，海西金租未经审计总资产为 100.96 亿元，净资产为 15.86 亿元，2021 年 1-6

月营业收入为 1.82 亿元，净利润为 0.53 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 附注八、在其他主体中的权益”。

（八）报告期分级管理情况及各层级各分支机构数量和地区分部情况

截至 2021 年 6 月 30 日，公司有 9 家分行，2 家专营机构，69 家支行，1 家总行营业部。其中，厦门地区设有支行 31 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 38 家；在厦门、福州 2 地分别设有 1 家专营机构。具体情况如下：

	地区/机构名称	地址	机构数	员工数	资产规模（千元）
总行	厦门银行股份有限公司	厦门市思明区湖滨北路 101 号商业银行大厦	1	707	75,071,744
分 支 行	厦门地区	—	32	822	54,869,184
	厦门银行股份有限公司福州分行	福州市鼓楼区安泰街道斗西路 1 号福商大厦 1-3 层	9	275	22,562,130
	厦门银行股份有限公司泉州分行	泉州市丰泽区湖心街 474 号（湖心商业城）1-8 层	7	207	14,727,496
	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	10	217	18,527,034
	厦门银行股份有限公司漳州分行	漳州市水仙大街与东环城路交叉口西南角新城苑北区 2 幢 D1-D2 号	5	151	8,897,496
	厦门银行股份有限公司南平分行	南平市水南街 480 号加成世纪园裙楼（1 层 7-10 号；1 夹层 101 夹 32-34 号；2 层 201 号）	5	77	2,115,527
	厦门银行股份有限公司莆田分行	福建省莆田市荔城区镇海街道胜利北街 1115 号-1123 号	3	88	2,237,667
	厦门银行股份有限公司宁德分行	宁德市城东路 1-1 号华景嘉园 1#楼一层 101、102、103、104 单元；二层 201、202 单元；十三层 1301、1302 单元及十四层 1401、1402 单元	3	74	2,753,856
	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	2	77	2,315,314
	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	3	68	2,624,297
	专 营	厦门银行股份有限公司	中国（福建）自由贸易试验	1	45

机构	限公司厦门自贸试验区资金营运中心	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)			
	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	27	48,836

(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 14.79 亿元，不良贷款率 0.92%，较上年末下降 0.06 个百分点。

单位：人民币千元

项目	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日		变动	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	金额	比例 (%)
正常类	159,140,311	98.60	138,214,470	98.27	20,925,842	15.14
关注类	782,955	0.49	1,051,668	0.75	-268,714	-25.55
次级类	595,314	0.37	372,995	0.27	222,319	59.60
可疑类	749,585	0.46	879,121	0.63	-129,536	-14.73
损失类	134,227	0.08	128,637	0.09	5,590	4.35
贷款总额	161,402,392	100.00	140,646,890	100.00	20,755,502	14.76

截至报告期末，公司不良贷款按照贷款投放的前十位行业分布，不良率从高到低排列情况如下：

不良贷款投放行业	不良率 (%)
制造业	3.21
批发和零售业	2.24
卫生和社会工作	1.47
租赁和商务服务业	1.08
房地产业	0.72
建筑业	0.56
信息传输、软件和信息技术服务业	0.20
科学研究和技术服务业	0.11

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，公司无重组贷款，逾期贷款期末金额 14.42 亿元，较上年末增加 1.06 亿元，逾期贷款占贷款及垫款总额 0.89%，较上年末下降 0.06 个百分点，公司逾期 60 天以上贷款均分类为不良贷款，因此公司的贷款偏离度维持在较低水平。

单位：人民币千元

项目	期初金额	期末金额	本期变动	占比 (%)
重组贷款	-	-	-	-

逾期贷款	1,335,647	1,442,068	106,421	0.89
逾期 1 天至 90 天	241,689	359,616	117,927	0.22
逾期 90 天至 1 年	473,356	428,444	-44,912	0.27
逾期 1 年至 3 年	529,189	366,283	-162,906	0.23
逾期 3 年以上	91,413	287,725	196,312	0.18

3. 对于不良贷款采取的措施

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

(2) 根据市场变化和经营单位经营实效，加强动态授权管理，防范授信风险。继续上收高风险领域授信审批权限、上收资产质量指标超标的分支机构授信审批权限。

(3) 严格授信审批，防范授信风险。

一是日常审查工作中加强对第一性的审查、对基础材料的交叉核实；注意调查客户外部风险，如是否有民间借贷、过度投资问题等；加强对抵押物的分析，区域、业态、完整性和租约的核实。

二是不断总结不良案例及信审成功否决案例的经验教训，加强客户风险征兆分析。

(4) 多措并举，开拓处置渠道，探索创新清收模式，合法合规加快不良贷款的清收处置。

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

(6) 运用大数据风控系统和外部技术，强化大数据风控工作，提升信贷管理水平。

(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

公司按照准则规定，以预期信用损失模型为基础，基于客户违约概率、违约损失率等风险量化参数，结合宏观前瞻性信息，计提贷款及垫款减值准备金。

2. 报告期内贷款损失准备变动情况

单位：人民币千元

期初余额		5,081,545
本期计提		359,528
本期核销及转出		-138,585
收回以前年度核销		110,430
已减值贷款利息回拨		-14,699
期末余额		5,398,219

(十一) 抵债资产情况

单位：人民币千元

类别	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日	
	金额	减值准备金额	金额	减值准备金额

房屋及建筑物	6,030	6,030	6,030	6,030
合计	6,030	6,030	6,030	6,030

(十二) 金融债券情况

1. 银行持有的金融债券的类别和金额

单位:人民币千元

类别	金额
政策性金融债券	14,615,779
同业及其他金融机构债券	9,755,663
合计	24,371,442

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
2021 年政策性银行债券	460,000.00	3.66	2031-3-1	-
2019 年政策性银行债券	410,000.00	3.63	2026-7-19	-
2020 年政策性银行债券	390,000.00	2.93	2025-3-2	-
2020 年政策性银行债券	300,000.00	3.43	2025-10-23	-
2020 年政策性银行债券	300,000.00	2.89	2025-6-22	-
2020 年商业银行债券	260,000.00	2.85	2023-3-16	270
2013 年政策性银行债券	250,000.00	4.15	2023-6-21	-
2020 年政策性银行债券	250,000.00	2.93	2025-3-2	-
2015 年政策性银行债券	240,000.00	3.87	2025-9-14	-
2020 年政策性银行债券	230,000.00	3.74	2030-11-16	-

(十三) 报告期内理财业务、财富管理业务的开展和损益情况

1. 财富管理业务的开展和损益情况

公司始终不渝坚持“您身边的财富管理专家”的定位，强化财富管理的能力，不断推进资管能力建设、理财产品货架搭建和财富顾问团队建设，三者取得显著进展。在资管能力方面，报告期内，公司资管能力进一步提升，推出各类产品，基本实现了本行理财向多资产、多类别投资转型，提升了投资品种多样性和产品丰富度，为财富客户提供更加丰富和多元的产品选择。在搭建开放式产品货架方面，报告期内，公司与包括银行理财子公司、基金公司、保险公司、信托公司等超过 50 家持牌金融机构实现业务代销合作，产品涵盖银行/银行理财

子公司、信托、公募基金、保险、私募基金等复杂类产品，财管产品体系趋于完整，基本实现对市场主流财富管理产品的全覆盖。在专业服务方面，公司注重对客户专业、全面的财富顾问服务，并于报告期间组建了一支专业知识扎实、营销经验丰富的专职财富顾问团队，协同客户经理共同为客户提供定制化的资产配置等专业金融服务，为客户创造价值。

2. 理财业务的开展和损益情况

报告期内，在保持理财规模稳中有升的基础上，加快推动预期产品压降和净值化转型。在销售体系方面，积极拓展行外代销渠道，持续完善销售体系；在投研体系方面，报告期推出固收“+”策略系列产品，积极参与首批公募基础设施证券投资基金，提升投资品种多样性和产品丰富度，拓展投资业务边界；在投资者关系方面，通过持续开展财富管理沙龙，加强投资者教育，培育多层次客群。截止报告期末，净值型理财产品总规模较 2020 年末增长约 33%，基本完成转型目标。

五、报告期内的信息科技建设

2021 年是“十四五”规划实施的开局之年，也是本公司新三年战略规划开局之年。报告期内，本公司落实新三年战略规划关于科技派驻和资源分层配置的要求，组建公司金融板块、零售金融板块和金融市场板块三个科技派驻团队，启动信息科技建设、数据治理和信息安全等规划，持续推进包括新信贷、厅堂智能化、数字员工等项目在内的重大项目、数字化战略项目和线上化业务项目建设，完善系统运维和网络安全保障机制。

（一）信息科技治理

报告期内，为提升业务管理及客户服务能力，持续深化金融科技”业务合作伙伴“定位，成为业务创新的”赋能者“，根据新三年战略规划要求，本公司信息技术部增设公司科技、零售科技、金市科技三个中心，并分别派驻至公司金融、零售金融、金融市场板块；同时信息分析中心更名为数据治理中心，牵头落实关于数据治理委员会相关数据治理规划、管理信息系统报表建设等要求；新增信息安全中心，牵头落实关于信息管理委员会信息安全小组相关信息安全规划、护网行动等要求。

报告期内，在需求架构方面：优化科技创新后评估机制，持续推动架构蓝图和架构规范完善优化，发布“架构原则”、“IT 架构蓝图”；在数据标准方面：以新信贷项目为契机完成企业级数据标准 2.0 初版制定；在开发测试方面，实践“项目工程化”，发布 23 项实施工艺优化要求，并建立配套评分机制，持续推进测试环境自动化部署集成，完成移动驾驶舱、国业系统、基金系统、新财务、智能运营、关联交易等系统的自动化部署集成；在安全运维方面：通过同城数据中心常态化运行、核心数据库切换演练、全行级安全演练、完善自动化部署脚本和监控方案等措施，切实提高运维保障能力；在团队建设方面：匹配 IT 转型，建立信息科技岗位能力模型，并通过线上线下培训提升人员专业能力。

（二）信息运行保障

报告期内，本公司持续提高运行管理水平和运行保障能力，生产系统整体运行平稳，可用性均达到 99.999%以上。针对防疫抗疫、国家“两会”、建党百年、网络购物节等进行了重点保障及支持，各系统运行平稳。同时持续完善网络安全保障机制，并在厦门市“护网”行动中取得零失分的良好成绩。

（三）信息系统建设

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，本公司持续开展多项信息提案项目建设，持续提升业务与科技融合水平，运用人工智能、大数据等技术打造金融科技核心竞争力。其中主要项目进展如下：完成厅堂运营智能化、管理会计、关联交易管理系统、移动管理驾驶舱项目二阶段投产；完成财务系统、审计系统项目一阶段投产并稳定推进二阶段实施；启动新信贷项目建设，将重点实现“全面管控能力提升”、“作业效率和用户体验提升”，“产品、流程创新周期提升”三大业务目标；启动数字员工项目，应用 RPA 结合 AI 技术提供数字化劳动力，3 个月内快速完成平台建设，发布智能运营机器人等 7 个机器人产品，节省人力约 8900 小时，另有 29 个机器人产品在建。

（四）数据治理

报告期内，一是完成数据治理管理委员会两次会议，进行整体数据治理工作及 EAST 数据质量治理工作报告，完成数据治理咨询项目立项报告；二是以新信贷项目为契机开展数据标准及数据质量落地工作，已完成企业级数据标准 2.0 初版制定并完成新信贷对标工作，结合监管及各业务部门反馈问题完成相关数据质量问题分析及解决方案制定；三是从数据生命周期角度推进 EAST 数据质量问题整改，明确数据复核机制及问题上升路线，同时开展监管数据标准梳理工作，已初步完成 EAST 数据标准梳理；四是推动管理驾驶舱 APP 持续优化及人员使用，完成自助分析工具 Tableau 升级优化，数据治理平台完善外部数据管理模块。

六、报告期各类风险和风险管理情况

（一）信用风险状况的说明

信用风险是指因债务人或交易对手的违约行为可能导致的风险。

本公司加强信用风险“5+1 道防线”建设，围绕“把握投向、优化授权、完善制度、加强管理、提升质量、队伍建设”六个工作方向，以“稳增长、创优势、优制度、控风险”为工作重点，加强市场研判、宏观政策分析、行业调研及客户信用风险的把控能力，强化股市、债市、汇市以及大宗商品价格走向对授信客户影响的监测，进一步强化全口径、全流程、全员授信风险管理，有效实现信贷总量增长与风险有效控制的统一。

报告期内，本公司密切跟进宏观经济金融形势，整体规划，重点突破，多措并举，标本兼治，资产质量得到有效管控：一是契合三年战略规划，进一步优化信贷结构，加强信贷资产组合管理，合理布局信贷资源在产业、客群、产品、区域各维度的配置，发展新经济产业，发力普惠型小微企业和制造业企业，支持供应链金融，控制房地产贷款规模；二是加强行业调研及政策分析，完善调研计划，提高调研质量，通过点（客户）、线（行业）、面（宏观经

济)的结合,稳步推进专题调研工作的有序开展,为业务开展提供参考;三是优化授权管理,完善对公审批授权管理框架,制定差异化的审批授权规则,提升审批授权管理精细化水平;四是开展房地产开发贷款、经营性物业贷款等领域的风险排查,优化风险预警与报告机制,实现早预警、早暴露、早处置;五是拓宽不良处置渠道,高效处置不良资产。加强不良清收,持续推动不良资产核销,多种途径化解风险资产,实现高效率、高效益的合规不良处置;六是全面检视,综合运用各类风险管理工具,持续开展风险管控模型的自主研发工作,构建风险数据集市,并在此基础上搭建风险基础工具平台和应用系统,加强合法、合规外部风险信息的归集和应用,强化风险预测能力;七是加强对分行授信审批质量、资产质量、贷后管理工作的考核,提升信贷管理水平。

(二) 流动性风险状况的说明

流动性风险是指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。

本公司根据当前业务规模及复杂程度,制定流动性管理办法和流动性应急管理预案作为流动性管理的纲领性文件,建立了较为匹配的流动性风险管理流程,定期执行流动性风险评估和压力测试,并就重要事项报告高级管理层及董事会,确保公司流动性状况平稳可控。截至报告期末,本公司流动性指标整体运行平稳,流动性比例、流动性覆盖率、净稳定资金比例、流动性匹配率等流动性监管指标均符合监管要求,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,本公司未出现流动性风险事件。

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应对;二是搭建资产负债管理指标体系,从日间流动性和中长期流动性管理视角入手,创建流动性限额指标体系,持续监测、跟踪和报告公司流动性状况,加强对流动性缺口率、核心负债比例等监测指标的管控力度,适时提出流动性管理应对策略,防范风险;三是加强对传统负债和主动负债的统筹管理,加大吸收存款力度,积极运用同业存单、大额存单等工具促进负债来源多元化,同时通过内部资金转移定价机制及绩效考核办法等,积极主动管理、调整资产负债总量和结构。

(三) 市场风险状况的说明

市场风险是指因市场价格(利率、汇率、股票价格和商品价格)的不利变动而使本公司表内和表外业务发生损失的风险。本公司的市场风险主要来源于参与市场运作的各项资产负债业务及产品的利率和汇率风险。

本公司建立了与业务性质、规模、复杂程度相适应的市场风险管理体系,明确了董事会、监事会、高级管理层、市场风险管理部门、承担市场风险的业务经营部门的权责。本公司制定了清晰的交易账簿和银行账簿划分方法并严格执行。交易账簿包括以交易为目的或对冲交

易账簿其他项目的风险而持有的资产负债和表外业务。银行账簿包括未纳入交易账簿的资产负债和表外业务。针对交易账簿和银行账簿头寸的性质和风险特征，选择适当的、普遍接受的市场风险计量方法。

报告期内，本公司积极应对市场环境变化，持续优化市场风险管理体系，有效控制市场风险：一是持续完善市场风险限额管理体系，根据业务发展情况及管理需要，优化市场风险限额方案；二是持续开展并深化市场风险监测和分析，加强对市场风险因子变动趋势的研究分析，定期监测和分析本公司交易市价偏离度、市场风险敞口和业务损益的变化情况，提升市场风险监测和分析的及时性与有效性；三是加强系统建设，实现市场风险限额系统化监测，推进外汇业务实时交易市价监测模块的上线。

（四）操作风险状况的说明

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

针对操作风险点多面广的特点，本公司操作风险管理本着成本收益匹配、投入产出平衡的原则，在一定的成本下，最大限度地加强操作风险管理体系建设，落实内部控制制度，持续稳健开展各项业务。在操作风险管理过程中，本公司在董事会设定的风险限额内，通过完善风险管理机制、加强重点领域风险排查、培育防控操作风险文化等措施，进一步提升操作风险管理能力，防范和降低操作风险损失。

报告期内，本公司将优化操作风险管理质效作为前进目标，持续完善操作风险管理体系：一是持续开展重要流程操作风险自评，加强关键风险指标的监测分析，确保指标符合业务实际，满足风险管控要求；二是贯彻落实操作风险事件的报送收集和分析机制，推进闭环管理；三是推进操作风险管理工具运用，强化重点领域操作风险管控。

（五）合规风险状况的说明

合规风险是指因未遵循外部法律法规、规则和准则而可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失或声誉损失的风险。

报告期内，面对持续“强监管、严监管”态势，本公司主要采取以下措施防范合规风险：一是主动适应监管新要求，正确把握合规方向、确保监管要求传导到位，持续健全合规管理的长效机制，在全行大力推行“合规创造价值”“合规人人有责”和“主动依法合规”的合规理念，加强合规文化宣传教育；二是及时关注、解读、传导监管新规，有效识别、评估、缓释并化解新产品、新业务及重大项目的合规风险；三是组织开展涉稳风险和社会治安突出问题排查、“两管理、两综合”相关业务自查、“内控合规管理建设年”活动等工作；四是开展各项合规宣传和培训活动，提高员工法律合规意识，增强风险识别、防范和处置能力；五是加强全行制度管理，完善制度体系，切实加强考核联动，强化基层机构主动管理意识、合规管理意识，提升内控合规管理水平；六是强化员工行为管理，定期开展案件风险排查、员

工异常行为排查等，落实案件防控工作要求，筑牢员工思想防线，严防案件风险。

（六）信息科技风险状况的说明

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

报告期内，本公司信息系统生产运行总体平稳有序，重要信息系统运行情况正常，未发生重大突发故障，顺利完成春节、五一、建党 100 周年庆典等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，信息科技风险整体可控。

报告期内，公司持续夯实信息科技基础建设，强化信息科技风险防控，坚持信息安全全方位管控和以数据为核心的策略健全信息安全管理体系，推进信息安全管理和技术措施全面落实：一是持续健全信息安全管理体系，推进信息安全管理和技术措施全面落实；二是落实项目建设安全工作机制，加强业务与技术融合聚力，稳步推进数字化转型和应用建设；三是组织开展业务连续性专项风险整治，开展重要业务、重要信息系统真实接管切换演练，持续完善业务连续性管理；四是持续优化信息科技风险监测、评估管理体系，不定期开展信息科技风险专项评估，不断提升信息科技风险管控水平。

（七）声誉风险状况的说明

声誉风险是指由本公司经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对本公司负面评价的风险。

报告期内，本公司舆情整体稳定可控，未发生实质性声誉风险。

报告期内，本公司多措并举持续完善声誉风险管理工作，保持良好声誉及品牌形象：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，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，提升声誉风险事件的处置响应效率；二是完善预警机制，前置声誉风险。本公司依托专业手段全天候做好舆情监测，定期开展声誉风险排查工作，切实提升风险前置管理能力，主动防范声誉风险；三是强化公司形象塑造，积极引导正面舆论。本公司坚持做好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，积极宣传发展动态及产品信息，营造良好的舆论环境，持续强化本公司积极正面的品牌形象。

（八）洗钱风险状况的说明

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违法犯罪活动利用所面临的风险，包括洗钱、恐怖融资和扩散融资风险。

本公司建立了较为完善的三级组织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。同时，本公司开发上线了较为完善的反洗钱监控系统，并着力打造一支专业反洗钱队伍，为落实反洗钱工作相关要求提供保障。

报告期内，本公司积极履行反洗钱义务，采取多项举措保证反洗钱合规有效：一是落实“风险为本”原则，开展机构洗钱风险评估，识别、评估和管控风险，建立并持续完善三级反洗钱内控制度体系；持续优化反洗钱监测系统，借助技术手段提高洗钱风险识别效率；二是落实产品洗钱风险评估评审，从产品端加强事前、事中管控，将反洗钱合规要求嵌入业务流程和系统中；三是切实履行客户身份识别、受益所有人识别、客户洗钱分类评级、大额可疑交易报告、高风险客户管理等反洗钱义务；四是在公司发展战略规划管理机制下，有序推动反洗钱职责梳理、政策制度梳理与产品洗钱风险评估战略任务；五是从制度、系统和执行层面开展反洗钱全面自查，切实提升反洗钱工作的有效性。

七、报告期内推出创新业务品种情况

不适用。

八、公司关于公司未来发展的讨论与分析

（一）行业格局和趋势

1.宏观环境

2021 年是“十四五”开局、新征程开启之年，随着统筹疫情防控和经济社会发展的成果持续拓展和巩固，经济运行持续稳定恢复，稳中加固，稳中向好。根据国家统计局数据，2021 年上半年国内生产总值 53.22 万亿元，按可比价格计算，同比增长 12.7%；两年平均增长 5.3%，内需对经济增长的贡献率达到 80.9%，经济的内生动力逐步增强，正在加速形成国内大循环为主体、国内国际双循环相互促进的新发展格局。

国家宏观政策方面，货币政策持续稳健，降低存款准备金率优化金融机构资金结构，充分发挥再贷款再贴现和直达工具等结构性货币政策的精准导向作用，持续释放 LPR 改革红利，保持宏观杠杆率基本稳定，对实体经济重点领域和薄弱环节的支持力度进一步加强；财政政策则注重需求侧管理，着重支持产业升级、基本民生保障、乡村振兴方面的发展。在地区方面，福建省提出 2021 年将持续优化产业结构，加快建设先进制造业强省，发展壮大现代服务业，其中将加快发展普惠金融、绿色金融和供应链金融；坚持扩大内需战略基点，积极扩大有效投资，推动消费扩容提质；积极探索海峡两岸融合发展新路，加快海峡两岸产业合作，落实惠台利民政策措施。重庆市 2021 年将继续推动成渝地区双城经济圈建设走深走实，深化重点领域改革，提升产业链供应链现代化水平。

2.行业环境

一是随着我国供给侧结构性改革深入推进,经济结构持续优化,新兴产业蓬勃发展,传统产业转型升级,为商业银行信贷结构优化、新业务拓展和商业模式转变带来结构性机遇。首先,国家深入推进“三去一降一补”、强化房地产及融资平台调控等措施,对商业银行信贷资产规模及质量造成一定压力,但也加速了银行信贷资产从“两高一剩”、僵尸企业等领域的压缩退出,加快了银行信贷结构调整的步伐;其次,先进制造业、新材料、人工智能、文

化旅游、互联网金融等战略性新兴产业和新经济领域，出现了大量新市场和新客户。这为银行提供了新的商业机会，促使银行加快转型、积极拓展新的客群基础，创造新的盈利增长点；最后，围绕乡村振兴、扶持小微企业、保障性安居工程、绿色金融等重大战略，商业银行在普惠小微、绿色信贷等领域也出现了新的市场机遇；

二是在利率市场化不断深化的背景下，贷款实际收益率和存款利率下行，银行净息差收窄压力倍增，对商业银行的业务经营、创新能力、定价能力和风险管理带来较大的挑战。此外，叠加新冠疫情影响，短期内银行业信用风险管控压力或增加。由此，商业银行尤其是中小银行普遍将收入增长的重心转向中间业务收入，探索提升客户服务能力，挖掘客户的综合贡献价值。

三是数字化的运用及居民消费水平的提升重构了零售市场，新的商业模式、销售模式和结算方式使零售业务更加蓬勃。零售业务作为新的潜力市场，成为银行在竞争中的关键业务板块，尤其是对于中小银行，或成为弯道超车机会。由此，商业银行“以客户为中心”，聚焦资产管理和财富管理业务，大力发掘零售业务机会，提升银行盈利水平。

（二）公司发展战略

2021 年是本公司新三年战略规划的起步之年，未来三年本公司将围绕“聚焦中小、深耕海西、融汇两岸、打造价值领先的综合金融服务商”的战略愿景，以“客户体验、数字科技、人与机制”作为三大战略驱动力，力争“做大零售、做强对公、做深两岸、做优资金”。零售业务方面，紧抓居民财富增长契机，做好“以客户为中心”，深化大零售战略转型落地，为居民提供更针对性、精准化、便利化的金融服务。公司业务方面，通过交易银行一揽子服务，以较少的资本消耗，提高客户粘性，提升客户综合价值贡献。两岸业务方面，依托台资股东背景，构建围绕个人、公司及同业的两岸金融服务体系，促进两岸金融合作。资金业务方面，在保持自营业务在同业领先地位的基础上，通过建立金融营销专业团队，提升代客业务服务能力。理财业务方面，持续推动理财子公司筹建工作，以期为顾客提供更多元化的金融服务。

（三）可能面对的风险

1.信用风险。疫情期间，部分省市和部分行业的企业经营受到疫情负面影响，其中中小微企业由于规模较小、抗风险能力低，受到的影响更为严重。本公司严格按照当地政府以及监管部门要求，做好维护复工后各项金融服务工作，大部分贷款投向中小微企业，随着支持企业延期还本付息政策的退出，本公司信用风险管控压力增加，资产质量或受到不利影响。

2.货币政策调整的风险。随着疫情对国内经济影响减弱以及经济恢复增长，国内货币政策可能进行微调，过去采取的一系列较大力度的刺激政策和稳增长措施，或将慢慢退出，银行流动性或有所收紧，导致商业银行压缩信贷投放的份额，降低利润，对中小银行而言，负面影响将更大。全球宽松的货币政策也可能转向，美联储调整宽松的货币政策，可能会引发

金融风险与市场波动。

3.利率市场化风险。LPR 改革后，利率传导效率大幅提升，商业银行贷款利率市场化程度进一步增强，对商业银行的内外部定价带来更多不确定性，银行存贷利差也将压缩。利率市场化对商业银行的资产负债管理、流动性管理和利率风险管理都带来了更多挑战。

第四节 公司治理

一、股东大会情况简介

会议届次	召开日期	决议刊登的指定网站的查询索引	决议刊登的披露日期	会议决议
厦门银行股份有限公司 2021 年第一次临时股东大会	2021 年 1 月 7 日	www.sse.com.cn	2021 年 1 月 8 日	审议通过了 1. 《厦门银行股份有限公司关于董事会换届选举的议案》 2. 《厦门银行股份有限公司关于监事会换届选举的议案》 3. 《厦门银行股份有限公司关于修订〈厦门银行股份有限公司董事、监事薪酬管理办法〉的议案》 4. 《厦门银行股份有限公司关于董事会独立董事薪酬的议案》 5. 《厦门银行股份有限公司关于监事会外部监事薪酬的议案》 6. 《厦门银行股份有限公司关于购买董事、监事、高级管理人员责任险的议案》 7. 《厦门银行股份有限公司关于 2021 年度日常关联交易预计额度的议案》
厦门银行股份有限公司 2020 年度股东大会	2021 年 6 月 23 日	www.sse.com.cn	2021 年 6 月 24 日	审议通过了 1. 《厦门银行股份有限公司关于 2020 年度财务决算报告及 2021 年度财务预算方案的议案》 2. 《厦门银行股份有限公司关于 2020 年度利润分配方案的议案》 3. 《厦门银行股份有限公司关于 2020 年度董事会工作报告的议案》 4. 《厦门银行股份有限公司关于 2020 年度监事会工作报告的议案》 5. 《厦门银行股份有限公司关于聘请 2021 年度会计师事务所的议案》 6. 《厦门银行股份有限公司关于延长资本债券发行决议有效期及授权期限的议案》 听取了 1. 《厦门银行股份有限公司 2020 年度独立董事述职报告》 2. 《厦门银行股份有限公司 2020 年度董事会及董事履职评价报告》 3. 《厦门银行股份有限公司 2020 年度高级管理层及其成员履职评价报告》 4. 《厦门银行股份有限公司 2020 年度监事会及监事履职评价报告》 5. 《厦门银行股份有限公司 2020 年度关联交易管理情况报告》

股东大会情况说明

报告期内，本公司共召开股东大会 2 次，包括于 2021 年 1 月 7 日召开的 2021 年第一次临时股东大会及 2021 年 6 月 23 日召开的 2020 年度股东大会，共审议 13 项议案，内容涉及董、监事会换届选举、董监事薪酬管理办法修订、年度预算报告、董事会年度工作报告、监事会年度工作报告等多个方面内容。

二、关于董事和董事会

(一) 公司董事、监事、高级管理人员变动情况

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

注：戴亦一的任职资格尚需经银行业监督管理机构核准。

(二) 董事会工作情况

截至报告期末，本公司董事会由 13 名董事组成，其中执行董事 2 名，非执行董事 6 名，独立董事 5 名，其构成符合相关法律法规的要求。报告期内，本公司董事会召开董事会共 4 次，其中 3 次现场会议，1 次通讯会议，共审议 44 项议案，听取 3 项报告，对经营情况、风险控制、内控报告、董事会年度工作报告、高级管理人员聘任、预决算报告、利润分配、

消费者权益保护等多个方面进行有效深入的讨论，充分体现了董事会核心决策作用。

（三）董事会各专门委员会运作情况

报告期内，公司董事会下设 5 个专门委员会：战略委员会、提名委员会、薪酬委员会、审计与消费者权益保护委员会、风险控制与关联交易管理委员会。董事会不断加强与各专门委员会之间的沟通与合作，各专门委员会切实履行各自的职责，认真研究审议职责范围内的相关事项，为公司各个领域的业务发展和风险管理提供了专业的支撑，促进了公司董事会及其专门委员会决策的科学性和有效性。报告期内，董事会各专门委员会共召开会议 11 次，对公司的财务报告、风险管理、内控合规、关联交易控制、薪酬与考核以及消费者权益保护等工作提出了专业的意见和建议，促进了公司稳健经营和可持续发展。报告期内，董事会各专门委员会会议具体情况如下：

董事会战略委员会召开会议共 1 次，审议并通过了公司 2020 年增资福建海西金融租赁有限责任公司的议案。

董事会提名委员会召开会议共 1 次，审议并通过了公司高级管理人员聘任等三项议案。

董事会薪酬委员会召开会议共 1 次，审议并通过了 2020 年行领导薪酬分配方案的议案。

董事会审计与消费者权益保护委员会召开会议共 5 次，审议并通过了消费者权益保护情况、审计报告、审计机构选聘等 8 项议案，听取内部审计工作情况及工作计划一项报告。

董事会风险控制与关联交易管理委员会召开会议共 3 次，审议并通过了内控报告、风险报告、风险偏好陈述书、关联方名单、关联交易管理情况等 12 项议案，审阅圆信永丰基金管理有限公司同业交易一项议案。

（四）董事履行职责情况

1. 董事参加董事会和股东大会的情况

董事姓名	是否独立董事	参加董事会情况						参加股东大会情况
		半年应参加董事会次数	亲自出席次数	以通讯方式参加次数	委托出席次数	缺席次数	是否连续两次未亲自参加会议	出席股东大会的次数
吴世群	否	4	4	1	0	0	否	2
檀庄龙	否	4	2	1	2	0	否	0
洪主民	否	4	4	1	0	0	否	1
吴昕颢	否	4	4	1	0	0	否	1
毛建忠	否	4	4	1	0	0	否	0
周永伟	否	4	4	1	0	0	否	0
庄赛春	否	4	3	1	0	1	否	0
汤琼兰	否	4	4	1	0	0	否	0
宁向东	是	4	4	1	0	0	否	0
戴亦一	是	4	4	1	0	0	否	0
谢德仁	是	4	4	1	0	0	否	0
聂秀峰	是	4	4	1	0	0	否	1
陈欣	是	4	4	1	0	0	否	0

2.连续两次未亲自出席董事会会议的说明

报告期内，本公司董事无连续两次未亲自出席董事会会议的情况。

3.董事会召开情况

报告期内召开董事会会议次数	4
其中：现场会议次数	3
通讯方式召开会议次数	1
现场结合通讯方式召开会议次数	0

4.独立董事履职情况

截至报告期末，公司独立董事均能严格按照法律法规的相关规定，遵守公司章程，尽职尽责履行相应义务，及时对公司高级管理人员聘任、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。

5. 独立董事对公司有关事项提出异议的情况

报告期内，公司独立董事未对本半年度董事会及各专门委员会议案提出异议。

三、关于监事和监事会

(一) 监事会工作情况

报告期内，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，其构成符合相关法律法规的要求。

报告期内，本公司监事会召开监事会会议共 4 次，其中 3 次为现场会议，审议并通过 27 项议案，听取 1 项报告，内容涉及选举第八届监事会监事长、监事会下设各专门委员会安排、年度报告、决算报告及预算方案、利润分配方案、经营情况、风险控制、内控报告等多个方面内容。与会监事积极参与重要议案的研究、审议，谨慎表决，不断加强监事会对董事会、高级管理层履行职责的监督力度。此外，公司监事通过出席股东大会、列席董事会、开展专项调研等方式对公司的经营管理情况进行检查和监督，切实履行了《公司章程》赋予的各项监督职能。

(二) 监事会各专门委员会运作情况

监事会下设的审计委员会、提名委员会，积极开展各项工作，强化监事会工作职能，完善公司治理监督体系。报告期内，监事会审计委员会召开会议 4 次，审议议案 8 项，内容涉及监事会调研方案、年度报告、风险报告、内控报告等多个方面内容；监事会提名委员会召开会议 1 次，审议涉及行领导薪酬分配方案及董事会、监事会、高级管理层及其成员履职评价报告等 4 项议案，并组织实施了 2020 年度董事、监事、高级管理人员履职评价工作。监事会各专门委员会会议重点突出，程序规范，充分发挥专业议事职能，对拟提交监事会审

议的相关事项认真讨论与审核，有效提高了监事会的议事监督效能。

(三)外部监事履职情况

报告期内，本公司外部监事积极参加监事会及下设专门委员会各项会议，对公司治理、经营情况、财务情况、内部控制建设情况、董事会、高级管理层及其成员进行监督，对银行进行专项检查。外部监事认真履行监督职责，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。

四、利润分配或资本公积金转增方案的执行情况

2021年6月23日，公司2020年度股东大会审议通过《厦门银行股份有限公司关于2020年度利润分配方案的议案》，决定向权益分派股权登记日登记在册的普通股股东分配现金股利合计475,043,019.84元（含税），每10股派发现金股利1.80元（含税）。

2021年7月16日，公司在《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》及上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）登载了《厦门银行股份有限公司2020年年度权益分派实施公告》，确定股权登记日为2021年7月21日，除权（息）日为2021年7月22日，现金红利发放日为2021年7月22日。截至本半年度报告披露日，公司本次权益分派已实施完毕。

公司2021年中期不进行利润分配或资本公积金转增股本。

五、公司员工情况

母公司在职员工的数量	2835
主要子公司在职员工的数量	60
在职员工的数量合计	2895
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数	2
专业构成	
专业构成类别	专业构成人数
管理人员	548
业务人员	1186
行政人员	1161
合计	2895
教育程度	
教育程度类别	数量（人）
研究生或以上学历	385
本科	2283
专科及以下	227
合计	2895

第五节 环境与社会责任

一、环境信息情况

公司不属于环境保护部门公布的重点排污单位。报告期内，公司不存在因环境问题受到行政处罚的情况。报告期内，本公司积极响应国家发展绿色金融、保护生态的号召，积极践行“碳达峰、碳中和”国家战略下的机构责任，从全行战略的高度将绿色发展的理念融入决策管理、业务经营和日常运营中，支持发展绿色经济、低碳经济、循环经济，充分发挥金融对环境治理和社会发展的资源配置作用；践行绿色发展、节能减排，共建和谐生态环境与绿色美好家园。

第一，发展绿色信贷

本公司继续贯彻落实《绿色信贷指引》和《能效信贷指引》等绿色金融政策，不断加强和改进绿色金融服务。在授信政策中将新能源汽车产业、新能源产业、节能环保产业等绿色行业列入重点支持行业；严格控制涉及“两高一剩”行业之授信；禁止对不符合绿色信贷规定的环境保护违法违规企业或项目发放授信。同时，本行通过优化本行内部绿色信贷指引、倾斜信贷资源、加强内部培训及优惠贷款利率等方式支持绿色信贷投放。截至 2021 年 6 月末，公司绿色贷款较年初增长 24.47%。

第二，践行绿色运营

本公司以绿色发展理念引领自身经营行为，贯彻落实国家相关政策要求，大力推进节能减排，打造绿色节能型企业。提倡纸张双面使用，积极推进电子化办公；节约用水用电，号召员工争做节约用水用电的示范者和推动者；倡导绿色出行，尽量多乘坐公共交通工具、骑自行车或步行上下班；提倡多使用“零碳”排放的视频会议进行商务沟通，减少参会人员长途跋涉，践行绿色环保理念。

二、巩固拓展脱贫攻坚成果、乡村振兴等工作具体情况

（一）上市公司巩固拓展脱贫攻坚成果

1. 巩固脱贫成果

本公司深入学习、全面落实贯彻国家毫不放松巩固脱贫攻坚成果政策，持续巩固脱贫成果，充分发挥金融行业在资金、网点、专业和地域等方面的优势，强化责任担当，不断深化党员示范、创业支持等巩固脱贫工作，持续推进公益活动，为巩固脱贫攻坚成果做出应有的贡献。

2. 上半年拓展扶贫概要

2021 年是我国巩固拓展脱贫攻坚成果之年，“脱贫摘帽不是终点，而是新生活、新奋斗的起点”。本公司发挥自身优势和特点，汇聚多方资源和力量，积极履行社会责任，持续巩固脱贫成果，截止 2021 年 6 月 30 日，向已脱贫人口贷款余额 23292.23 万，较 2020 年底增

加 3318.51 万元。本公司将坚定不移地强化自身责任，为巩固脱贫攻坚成果出应有的贡献。

3. 巩固拓展扶贫成效

单位：万元 币种：人民币

指标	数量及开展情况
一、金融精准扶贫	
1. 金融精准扶贫贷款余额	937.83
2. 金融精准扶贫贷款笔数（笔）	162
3. 金融精准扶贫建档立卡贫困人口贷款人数（人）	48
二、巩固脱贫	
1. 已脱贫人口贷款余额	23,292.23
2. 已脱贫人口贷款笔数（笔）	8,088
3. 已脱贫人口贷款人数（人）	2,175

4. 后续巩固脱贫计划

本公司将持续发挥金融机构的优势和特色，积极响应国家号召，巩固拓展脱贫攻坚成果，持续跟踪建档脱贫户增强自我“造血”功能，整合各项资源，由“特惠”政策转向“特惠”政策与“普惠”政策相结合，做好巩固拓展、转型转变、建设发展等工作，帮助脱贫户增强自我“造血”功能，防止返贫，为持续巩固脱贫攻坚成果做出应有的贡献。

（二）金融支持乡村振兴工作

1. 积极响应乡村振兴工作

本公司紧跟全面服务保障乡村振兴建设的国家重大战略要求及部署，积极响应 2021 年中央一号文件精神，贯彻落实人民银行、银保监会、证监会、财政部、农业农村部联合发布的《关于金融服务农村的指导意见》的具体要求，为企业提供优质高效的服务和支持，在践行乡村振兴战略、巩固拓展脱贫攻坚成果的道路上发挥了先行先试的带头作用。

2. 承销福建省首单乡村振兴票据

本公司牵头主承销的福建省首单乡村振兴超短期融资券、厦门市首单乡村振兴债务融资工具——厦门夏商集团有限公司 2021 年度第六期超短期融资券(乡村振兴)，于 2021 年 5 月 7 日成功发行。乡村振兴票据系 2021 年 3 月份银行间交易商协会为进一步落实 2021 年中央

一号文件要求，在人民银行指导下推出的债务融资工具专项产品，旨在通过市场化手段引导鼓励社会资本投资农业农村，募集资金聚焦“三农”发展，重点支持乡村产业发展、农民就业增收、农业现代化、乡村建设等项目，助力脱贫攻坚跃向乡村振兴。

本笔债券发行规模 2.5 亿元，期限 171 天发行利率仅 3.10%，受到了投资人的青睐和发行人的好评。本笔债券部分募集资金用于夏商集团下属子公司的国内生猪采购，将有效推动采购地区生猪养殖产业发展、保障重要农产品有效供给和促进农民持续增收，契合党中央、国务院乡村振兴工作相关部署要求。

3.后续支持乡村工作计划

本公司将充分发挥地方银行特色，结合乡村产业特色，建立健全深化乡村金融服务体系，不断推进涉农产品、服务创新，全力响应、落实政策措施，落实巩固拓展脱贫攻坚成果同乡村振兴有效衔接工作，为巩固拓展脱贫攻坚成果、全面推进乡村振兴作出新的贡献。

第六节 重要事项

一、承诺事项履行情况

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

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

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

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

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

承诺			3、承诺不动用本行资产从事与其履行职责无关的投资、消费活动； 4、承诺由董事会或薪酬委员会制定的薪酬制度与本行填补回报措施的执行情况相挂钩； 5、承诺拟公布的本行股权激励的行权条件与本行填补回报措施的执行情况相挂钩。				
----	--	--	--	--	--	--	--

二、报告期内控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况

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

三、违规担保情况

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

四、半年度审阅情况

公司按中国会计准则和国际财务报告准则编制的 2021 年中期财务报告已经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）根据中国注册会计师审阅准则审阅。

公司中期报告已经公司董事会及董事会审计委员会审议通过。

五、重大诉讼、仲裁事项

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

截至 2021 年 6 月 30 日，本公司作为原告未执结的诉讼标的本金金额超过 1,000 万元的诉讼、仲裁案件共 82 件，涉案金额 258,615.73 万元；本公司无作为被告或第三人未执结的诉讼标的本金金额超过 1,000 万元的诉讼、仲裁案件。预计上述诉讼不会对本公司财务或经营结果产生重大不利影响。

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

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

七、报告期内公司及其控股股东、实际控制人诚信状况的说明

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

八、重大关联交易

（一）关联交易预计额度的执行情况

本公司 2021 年第一次临时股东大会审议通过《厦门银行股份有限公司关于 2021 年度日常关联交易预计额度的议案》。报告期内，本公司关联交易均按相关法律规定及本公司关联交易的审批程序进行，遵循市场化定价原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行。截至报告期末，本公司关联交易预计额度的具体执行情况如下：

序号	关联方	2021 年预计额度	预计额度的业务品种	截止 2021 年 6 月末关联交易情况
1	福建七匹狼集团有限公司及其关联方	授信额度 12.4 亿元 (敞口 8.5 亿元)	主要用于同业授信、债券投资、传统授信业务	授信余额 4.8 亿 (敞口余额 4.8 亿)。
2	大洲控股集团有限公司及其关联方	授信额度 8 亿元 (敞口 5 亿元)	主要用于传统授信业务	授信余额 3.47 亿元 (敞口余额 3.47 亿元)
3	厦门金圆投资集团有限公司及其关联方	授信额度 40 亿元+他用担保额度 20 亿元 (敞口 30 亿元)	主要用于传统授信、他用担保额度、同业授信、同业交易、债券投资等业务	授信余额 6.31 亿元 (敞口余额 6.31 亿元)，他用担保额度余额 3.85 亿元。
4	泉舜集团有限公司及其关联方	授信额度 15.23 亿元 (敞口 8 亿元)	主要用于传统授信业务	授信余额 8.41 亿元 (敞口余额 6.63 亿元)
5	东江环保股份有限公司	授信额度 2 亿元 (敞口 2 亿元)	主要用于传统授信、债券投资业务	授信余额合计 0.79 亿元 (敞口余额 0.79 亿元)
6	福建海西金融租赁有限责任公司	授信额度 30 亿元 (敞口 20 亿元)	主要用于同业授信、同业交易、传统授信业务	授信余额 13.3 亿元 (敞口余额 13.3 亿元)
7	关联自然人	授信额度 3 亿元	主要用于信用卡、贷款等业务	授信余额 1.59 亿元 (敞口余额 1.59 亿元)

注：截至 2021 年 6 月末，其他预计额度内的关联交易无交易余额。

（二）重大关联交易情况

报告期内，本公司与关联方之间发生的重大关联交易共 3 笔，于第八届董事会第二次、第三次、第四次会议审议通过，具体情况如下：

1. 圆信永丰基金管理有限公司同业交易额度 15 亿元及因此需向圆信永丰支付的相关服务费额度不超过 1500 万元/年，同业交易额度限用于承做基金认购/申购/赎回、资产管理计划认购、利率债质押回购交易、现金交易等不占用对圆信永丰基金管理有限公司自身敞口的业务。

2.厦门市融资担保有限公司、厦门市湖里区融资担保有限公司、厦门市农业融资担保有限公司、厦门市中小企业融资担保有限公司他用担保额度合计人民币 16 亿元及非融资性分离式保函额度合计人民币 16 亿元。

3.金圆集团综合授信额度 21 亿元（敞口 21 亿元，内控敞口 17 亿元），及他用担保额度人民币 2 亿元。其中：厦门金圆投资集团有限公司一般授信额度+投资额度+余额包销--被动持券额度合控不超过 10 亿元，厦门资产管理有限公司一般授信额度+投资额度+余额包销--被动持券额度合控不超过 8 亿元，厦门金圆融资租赁有限公司一般对公授信额度 3 亿元。厦门市住房置业融资担保有限公司他用担保额度合计人民币 2 亿元。

本公司关联交易活动遵循商业原则，定价公允，未有优于其他非关联方同类型交易的条件展开，授信流程符合本公司制度要求。

（三）本公司与关联自然人发生关联交易的余额的说明

截至报告期末，本公司关联自然人贷款余额为 1.59 亿元，风险敞口为 1.59 亿元。

上述关联自然人包括银保监会、证监会定义的关联自然人。

（四）本公司其他关联交易情况详见财务报表附注“关联方关系及其交易”。

九、重大合同及其履行情况

（一）托管、承包、租赁事项

报告期内，本公司未发生重大托管、承包、租赁事项。

（二）担保情况

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

（三）其他重大合同

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

十、其他重大事项的说明

发行无固定期限资本债券

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

第七节 普通股股份变动及股东情况

一、普通股股本变动情况

(一) 普通股股份变动情况表

1、普通股股份变动情况表

单位：股

	本次变动前		本次变动增减（+，-）					本次变动后	
	数量	比例（%）	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例（%）
一、有限售条件股份	2,375,215,099	90	-	-	-	-	-	2,375,215,099	90.00
1、国家持股	480,045,448	18.19	-	-	-	585,794	585,794	480,631,242	18.21
2、国有法人持股	210,460,868	7.98	-	-	-	-	-	210,460,868	7.98
3、其他境内资持股	1,210,954,198	45.88	-	-	-	-585,794	-585,794	1,210,368,404	45.86
其中：境内非国有法人持股	1,142,335,105	43.28	-	-	-	-890,042	-890,042	1,141,445,063	43.25
境内自然人持股	68,619,093	2.60	-	-	-	304,248	304,248	68,923,341	2.61
4、外资持股	473,754,585	17.95	-	-	-	-	-	473,754,585	17.95
其中：境外法人持股	473,754,585	17.95	-	-	-	-	-	473,754,585	17.95
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、无限售条件流通股份	263,912,789	10	-	-	-	-	-	263,912,789	10
1、人民币普通股	263,912,789	10	-	-	-	-	-	263,912,789	10
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、境外	-	-	-	-	-	-	-	-	-

上市的外资股									
4、其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、普通股股份总数	2,639,127,888	100	-	-	-	-	-	2,639,127,888	100

注：截止报告期，在有限售条件股份中，国家持股、境内非国有法人持股、境内自然人持股变动系股东证券账户性质变动、部分股东新确权补办证券账户登记所致。

（二）限售股份变动情况

本公司报告期内限售流通股未到解除限售日期，无解除限售情况变化。

二、股东情况

（一）股东总数

截止报告期末普通股股东总数(户)	74,390
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、前十名流通股股东（或无限售条件股东）持股情况表

单位：股

前十名股东持股情况							
股东名称 (全称)	报告期内 增减	期末持股数 量	比例(%)	持有有限售条 件股份数量	质押或冻结情况		股东 性质
					股份 状态	数量	
厦门市财政局	0	480,045,448	18.19	480,045,448	无	0	国家
富邦金融控股股份有限公司	0	473,754,585	17.95	473,754,585	无	0	境外法人
北京盛达兴业房地产开发有限公司	0	252,966,517	9.59	252,966,517	无	0	境内非国有法人
福建七匹狼集团有限公司	0	211,500,000	8.01	211,500,000	无	0	境内非国有法人
厦门海润通资产管理有限公司	0	118,500,000	4.49	118,500,000	无	0	国有法人
佛山电器照明股份有限公司	0	109,714,176	4.16	109,714,176	无	0	境内非国有法人
大洲控股集团有限公司	0	100,000,000	3.79	100,000,000	质押	49,000,000	境内非国有法人
泉舜集团(厦门)房地产股份有限公司	0	92,537,608	3.51	92,537,608	质押	92,482,797	境内非国有法人
厦门华信元喜投资有限公司	0	59,844,974	2.27	59,844,974	质押	14,532,974	境内非国有法人
					冻结	45,312,000	
江苏舜天股份有限公司	0	49,856,000	1.89	49,856,000	无	0	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
何新海	8,137,100	人民币普通股	8,137,100
丁嘉春	1,716,300	人民币普通股	1,716,300
中国农业银行股份有限公司—中证 500 交易型开放式指数证券投资基金	1,705,400	人民币普通股	1,705,400
基本养老保险基金一三零二组合	1,157,600	人民币普通股	1,157,600
招商证券股份有限公司—天弘中证银行交易型开放式指数证券投资基金	1,070,400	人民币普通股	1,070,400
中国银行股份有限公司—华宝中证银行交易型开放式指数证券投资基金	994,100	人民币普通股	994,100
佟永福	800,000	人民币普通股	800,000
史西岗	797,000	人民币普通股	797,000
宋港晟	773,300	人民币普通股	773,300
张锐玲	674,700	人民币普通股	674,700
前十名股东中回购专户情况说明	无		
上述股东委托表决权、受托表决权、放弃表决权的说明	无		
上述股东关联关系或一致行动的说明	无		
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	无		

前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

序号	有限售条件股东名称	持有的有限售条件股份数量	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	厦门市财政局	480,045,448	2025 年 10 月 27 日	0	自上市之日起 60 个月
2	富邦金融控股股份有限公司	473,754,585	2025 年 10 月 27 日	0	自上市之日起 60 个月
3	北京盛达兴业房地产开发有限公司	252,966,517	2025 年 10 月 27 日	0	自上市之日起 60 个月
4	福建七匹狼集团有限公司	70,500,000	2023 年 10 月 27 日	0	自上市之日起 36 个月
		141,000,000	2025 年 10 月 27 日	0	自上市之日起 60 个月
5	厦门海润通资产管理有限公司	118,500,000	2022 年 10 月 27 日	0	自上市之日起 24 个月
6	佛山电器照明股份有限公司	109,714,176	2021 年 10 月 27 日	0	自上市之日起 12 个月
7	大洲控股集团有限公司	95,000,000	2022 年 7 月 27 日	0	自上市之日起 21 个月
		5,000,000	2022 年 10 月 27 日	0	自上市之日起 24 个月
8	泉舜集团（厦门）房地产股份有限公司	92,537,608	2021 年 10 月 27 日	0	自上市之日起 12 个月

9	厦门华信元喜投资有限公司	59,844,974	2021年10月27日	0	自上市之日起12个月
10	江苏舜天股份有限公司	49,856,000	2021年10月27日	0	自上市之日起12个月
上述股东关联关系或一致行动的说明		无			

三、董事、监事和高级管理人员情况

(一) 现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员持股变动情况

姓名	职务(注)	性别	年龄	任期起始日期	任期终止日期	期初持股数	期末持股数	报告期内股份增减变动量	增减变动原因
吴世群	董事长	男	58	2009.03	2024.01	0	0	0	-
檀庄龙	董事	男	54	2018.05	2024.01	0	0	0	-
洪主民	董事	男	66	2014.09	2024.01	0	0	0	-
吴昕颢	董事、行长	男	58	2021.03	2024.01	0	0	0	-
毛建忠	董事	男	58	2014.05	2024.01	0	0	0	-
周永伟	董事	男	59	2017.11	2024.01	0	0	0	-
庄赛春	董事	女	49	2021.03	2024.01	0	0	0	-
汤琼兰	董事	女	51	2016.09	2024.01	0	0	0	-
宁向东	独立董事	男	56	2017.11	2024.01	0	0	0	-
戴亦一	独立董事	男	54	2021.01	2024.01	0	0	0	-
谢德仁	独立董事	男	49	2021.03	2024.01	0	0	0	-
聂秀峰	独立董事	男	60	2021.03	2024.01	0	0	0	-
陈欣	独立董事	男	45	2021.07	2024.01	0	0	0	-
张永欢	监事长	男	54	2015.05	2024.01	0	0	0	-
陈铁铭	监事	男	57	2018.01	2024.01	0	0	0	-
吴泉水	监事	男	53	2018.01	2024.01	0	0	0	-
方燕玲	外部监事	女	62	2021.01	2024.01	0	0	0	-
袁东	外部监事	男	53	2018.01	2024.01	0	0	0	-
朱聿聿	职工监事	女	39	2021.01	2024.01	0	0	0	-
李朝晖	副行长	男	46	2012.04	2024.01	0	0	0	-
刘永斌	副行长	男	53	2017.07	2024.01	0	0	0	-
陈蓉蓉	副行长兼董事会秘书	女	51	2017.12	2024.01	29,899	29,899	0	-
庄海波	副行长	男	49	2021.03	2024.01	0	0	0	-
郑承满	副行长	男		2019.08	2024.01	0	0	0	-

	兼首席 信息官		50						
谢彤华	副行长 兼首席 风险官	男	51	2020.09	2024.01	0	0	0	-
黄俊猛	行长助 理	男	47	2020.09	2024.01	0	0	0	-
周迪祥	行长助 理	男	48	2020.09	2024.01	0	0	0	-
韩蔚廷	原董事	男	59	2012.03	2021.01	0	0	0	-
杨宏图	原董事	男	46	2017.11	2021.01	0	0	0	-
方建一	原独立 董事	男	68	2014.05	2021.01	0	0	0	-
洪永淼	原独立 董事	男	57	2015.05	2021.01	0	0	0	-
陈汉文	原独立 董事	男	53	2015.05	2021.01	0	0	0	-
许泽玮	原独立 董事	男	37	2015.05	2021.01	0	0	0	-
李素美	原外部 监事	女	72	2015.05	2021.01	0	0	0	-
廖丹	原监事	女	45	2015.05	2021.01	0	0	0	-
合计	/	/	/	/	/	29,899	29,899	0	/

注：

1.2021年1月7日，公司2021年第一次临时股东大会选举戴亦一为公司第八届董事会独立董事，其任职资格尚需经银行业监督管理机构核准。

（二）董事、高级管理人员报告期内被授予的股权激励情况

不适用

四、控股股东及实际控制人情况

（一）控股股东情况

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

（二）实际控制人情况

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

五、报告期末主要股东相关情况

根据《商业银行股权管理暂行办法》相关规定，本公司主要股东是指持有或控制本公司

5%以上股份或表决权，或持有资本总额或股份总额不足 5%但对本公司经营管理有重大影响的股东，包括但不限于向本公司派驻董事、监事或高级管理人员，通过协议或其他方式影响本公司的财务和经营管理决策以及银保监会或其派出机构认定的其他情形。

本公司主要股东情况如下：

1. 厦门市财政局			
机构性质	机关	注册地址	福建省厦门市思明区湖滨北路 98 号财经大厦
负责人	黄珠龙	统一社会信用代码	113502000041392024

2. 富邦金融控股股份有限公司			
公司类型	股份有限公司	注册地址	台北市建国南路 1 一段 237 号
负责人	蔡明兴	注册资本	11,500,263.995 万元新台币
成立时间	2001 年 12 月 19 日	公司统一编号	03374805
经营范围	(一) 投资经主管机关核准之事业。 (二) 对被投资事业之管理。		
控股股东	无	实际控制人	无
主要关联方	蔡明兴、蔡明忠、韩蔚廷、林福星、陈圣德、陈伯耀、陈家蓁、袁秀慧、郑瑞成、汤明哲、陈新民、李书行、王铭阳、张荣丰、李淳、台北富邦商业银行股份有限公司、富邦综合证券股份有限公司、富邦产物保险股份有限公司、富邦人寿保险股份有限公司、富邦营销股份有限公司、富邦金控创业投资股份有限公司、富邦银行（香港）有限公司、富邦资产管理股份有限公司、运彩科技股份有限公司、富邦证券投资信托股份有限公司等 213 名关联方。		

3. 北京盛达兴业房地产开发有限公司			
公司类型	有限责任公司(自然人投资或控股)	注册地	北京市通州区张家湾镇通州工业开发区光华路 16 号 B 栋 5 层 004 号
法定代表人	丁海东	注册资本	22880 万元人民币
成立时间	2002 年 6 月 10 日	统一社会信用代码	91110112740065889U
经营范围	房地产开发;销售商品房;出租商业用房。(企业依法自主选择经营项目,开展经营活动;依法须经批准的项目,经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动;不得从事本区产业政策禁止和限制类项目的经营活动。)		
控股股东	毛玉洁、宋万义	实际控制人	毛玉洁、宋万义
主要关联方	毛建忠、毛玉洁、宋万义、李宝堃、香河县盛达房地产开发有限公司、亿鑫(天津)商业管理集团有限公司、邯郸诚嘉开华房地产开发有限公司共 7 名关联方。		

4. 福建七匹狼集团有限公司			
公司类型	有限责任公司(自然人投资或控股)	注册地址	福建省晋江市金井中兴南路 655 号
法定代表人	周永伟	注册资本	150000 万元人民币
成立时间	2002 年 1 月 18 日	统一社会信用代码	91350582156463765M

经营范围	对外投资(国家法律、法规允许的行业及项目的投资);资产管理;物业管理;供应链管理服务;国内贸易代理服务;实物贵金属销售(不含期货等需经前置许可的项目);国际货物运输代理;国内货物运输代理;农业机械租赁;建筑工程机械与设备租赁;信息技术咨询服务;批发:纺织品、针织品及原料、服装、鞋帽、五金产品、日用杂品、建材(不含石材及危险化学品)、金属及金属矿(不含危险化学品和监控化学品)、非金属矿及制品(不含危险化学品和监控化学品、不含石材)、化工产品(不含危险化学品和监控化学品)、棉花、麻类、农牧产品(不含禽类)。(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动)		
控股股东	周永伟、周少雄、周少明	实际控制人	周永伟、周少雄、周少明
主要关联方	周永伟、周少雄、周少明、陈鹏玲、陈欣慰、陈金聪、七匹狼控股集团股份有限公司、福建七匹狼实业股份有限公司、恒禾置地(厦门)股份有限公司、厦门七匹狼资产管理有限公司、泉州市百应投资控股有限公司、华尚股权投资有限责任公司、福建承古文化旅游发展有限公司、泉州汇鑫小额贷款股份有限公司、福建百应融资担保股份有限公司、泉州百应汇尚科技服务有限公司、晋江学城建设有限公司、厦门七匹狼创业投资有限公司等 183 名关联方。		

5. 厦门海润通资产管理有限公司

公司类型	有限责任公司(非自然人投资或控股的法人独资)	注册地址	中国(福建)自由贸易试验区厦门片区(保税港区)海景南二路 45 号 4 楼 03 单元
法定代表人	余明凤	注册资本	10000 万元人民币
成立时间	2014 年 10 月 21 日	统一社会信用代码	913502003028567369
经营范围	投资管理(法律、法规另有规定除外);资产管理(法律、法规另有规定除外);社会经济咨询(不含金融业务咨询);企业管理咨询;投资咨询(法律、法规另有规定除外);经营各类商品和技术的进出口(不另附进出口商品目录),但国家限定公司经营或禁止进出口的商品及技术除外;黄金现货销售。		
控股股东	厦门国有资本运营有限责任公司	实际控制人	厦门国有资本运营有限责任公司
主要关联方	余明凤、王斌、谢漪、黄金典、厦门国有资本运营有限责任公司共 5 名关联方。		

6. 佛山电器照明股份有限公司

公司类型	股份有限公司(中外合资、上市)	注册地址	佛山市禅城区汾江北路 64 号
法定代表人	吴圣辉	注册资本	139934.6154 万元人民币
成立时间	1992 年 10 月 20 日	统一社会信用代码	91440000190352575W

经营范围	研究、开发、生产电光源产品、电光源设备、电光源配套器件、电光源原材料、灯具及配件、电工材料、机动车配件、通讯器材、家用电器、智能家居产品、电器开关、插座、电线、电缆、弱电材料、线槽、线管、LED 产品、锂离子电池及其材料、消防产品、通风及换气设备、给水及排水建筑装饰材料、水暖管道零件、卫浴洁具及配件、家用厨房电器具、家具、五金工具、五金器材、饮用水过滤器、空气净化器、装饰品、工艺礼品、日用百货,在国内外市场上销售上述产品;承接、设计、施工:城市及道路照明工程、亮化景观照明工程;照明电器安装服务;计算机软、硬件的开发、销售及维护;合同能源管理;有关的工程咨询服务。(涉及行业许可管理的按国家有关规定办理)		
控股股东	广东省广晟控股集团 集团有限公司	实际控制人	广东省人民政府国有资产监督管理委员会
主要关联方	吴圣辉、庄坚毅、雷自合、张险峰、程科、黄志勇、张楠、卢锐、窦林平、李华山、李一帆、庄俊杰、叶正鸿、林庆、张学权、汤琼兰、魏彬、焦志刚、陈煜、张勇、胥小平、广东省广晟控股集团有限公司、广东省电子信息产业集团有限公司、香港华晟控股有限公司、深圳市广晟投资发展有限公司、广晟投资发展有限公司、广东省广晟金融控股有限公司等 424 名关联方。		

7. 大洲控股集团有限公司			
公司类型	有限责任公司(自然人投资或控股)	注册地址	厦门市思明区鹭江道 2 号厦门第一广场 28 层 01
法定代表人	陈铁铭	注册资本	118000 万人民币
成立时间	1997 年 3 月 10 日	统一社会信用代码	913502006122842357
经营范围	以自有资金从事投资活动;自有资金投资的资产管理服务;信息咨询服务(不含许可类信息咨询服务);物业管理;农村民间工艺及制品、休闲农业和乡村旅游资源的开放经营;金属材料销售;金属制品销售;金属矿石销售;矿山机械销售。(除依法须经批准的项目外,凭营业执照依法自主开展经营活动)。		
控股股东	厦门港润投资管理 有限公司	实际控制人	陈铁铭
主要关联方	陈铁铭、庄榕、郑毅虹、庄剑霞、王小琼、厦门滨江资产管理有限公司、厦门润江建筑工程有限公司、厦门双润投资管理有限公司、厦门市润鑫信担保有限公司、厦门商汇联合投资有限公司、大洲娱乐股份有限公司、厦门大洲影视文化发展有限公司共 20 名关联方。		

8. 泉舜集团(厦门)房地产股份有限公司			
公司类型	股份有限公司(非上市、外商投资企业投资)	注册地址	厦门海沧新阳工业区 05-1 号海晨公司综合楼 301 室
法定代表人	吴泉水	注册资本	100000 万元人民币
成立时间	1996 年 3 月 25 日	统一社会信用代码	913502001550565437
经营范围	1、房地产开发、经营; 2、物业管理。		
控股股东	泉舜集团有限公 司	实际控制人	吴泉水

主要关联方	吴泉水、吴水林、林海洋、吴冠鑫、吴丽娜、徐涵、林金龙、王炳煊、厦门泉舜集团洛阳置业有限公司、洛阳泉舜房地产开发有限公司、泉舜集团有限公司、厦门泉舜纸塑容器股份有限公司、泉舜集团（郑州）房地产有限公司、郑州泉舜中州上城房地产有限公司、泉舜集团（香港）控股有限公司、洛阳泉舜商业有限公司等 27 名关联方。
-------	---

第八节 财务报告

本公司 2021 年半年度财务报告未经审计，但已经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审阅并出具了审阅报告。财务报表及附件见附件。

第九节 备查文件目录

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

董事长：吴世群
 厦门银行股份有限公司董事会
 2021 年 8 月 27 日

厦门银行股份有限公司董事、监事、高级管理人员关于 公司2021年半年度报告的书面确认意见

根据《中华人民共和国证券法》《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号—半年度报告的内容与格式（2021年修订）》《公开发行证券的公司信息披露编报规则第26号—商业银行信息披露特别规定（2014年修订）》等相关规定和要求，作为厦门银行股份有限公司（以下简称“公司”）的董事、监事、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司2021年半年度报告及其摘要后，出具意见如下：

一、公司严格执行企业会计准则，公司2021年半年度报告及其摘要公允地反映了公司本报告期的财务状况和经营成果。

二、公司2021年半年度财务报告未经审计，但已经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审阅并出具了审阅报告。

三、我们认为，公司2021年半年度报告及其摘要所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

董事：吴世群、檀庄龙、洪主民、吴昕颢、毛建忠、周永伟、庄赛春、汤琼兰、宁向东、谢德仁、聂秀峰、陈欣

监事：张永欢、陈铁铭、吴泉水、袁东、方燕玲、朱聿聿

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

厦门银行股份有限公司

已审阅财务报表

截至2021年6月30日止6个月期间

厦门银行股份有限公司

目 录

	页 次
审阅报告	1
未审财务报表	
合并资产负债表	2 - 3
合并利润表	4 - 5
合并股东权益变动表	6 - 7
合并现金流量表	8 - 9
公司资产负债表	10 - 11
公司利润表	12 - 13
公司股东权益变动表	14 - 15
公司现金流量表	16 - 17
财务报表附注	18 - 116
补充资料	
1. 非经常性损益明细表	117
2. 净资产收益率和每股收益	118

审阅报告

安永华明（2021）专字第61276201_M04号

厦门银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的厦门银行股份有限公司（“贵公司”）及其子公司（统称“贵集团”）的中期财务报表，包括2021年6月30日的合并及银行资产负债表，截至2021年6月30日止6个月期间的合并及银行利润表、股东权益变动表和现金流量表以及财务报表附注。上述中期财务报表的编制是贵公司管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对这些中期财务报表出具审阅报告。

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

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

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：昌 华

中国注册会计师：张力卓

中国 北京

2021年8月27日

厦门银行股份有限公司
合并资产负债表
2021年6月30日

人民币元

资产	附注六	2021年6月30日 (未经审计)	2020年12月31日 (经审计)
现金及存放中央银行款项	1	32,417,305,422.28	28,019,038,913.78
存放同业及其他金融机构款项	2	13,769,576,898.63	5,928,727,677.18
拆出资金	3	6,180,699,343.37	3,586,086,458.84
衍生金融资产	4	1,663,132,255.36	3,378,859,086.71
买入返售金融资产	5	-	11,106,822,557.39
发放贷款及垫款	6	156,373,787,041.20	136,046,329,977.09
金融投资			
—交易性金融资产	7	14,634,772,150.10	13,989,870,776.33
—债权投资	8	40,745,534,372.17	42,871,229,061.18
—其他债权投资	9	36,074,928,891.58	36,418,256,995.30
—其他权益工具投资	10	84,080,305.59	83,945,677.98
投资性房地产	11	3,283,391.47	3,522,174.34
固定资产	12	329,855,939.29	361,703,008.74
在建工程	13	505,973,055.63	317,840,688.86
无形资产	14	475,027,160.96	507,251,082.73
递延所得税资产	15	1,521,324,619.55	1,398,326,510.16
其他资产	16	2,640,029,070.79	1,132,469,797.52
资产总计		<u>307,419,309,917.97</u>	<u>285,150,280,444.13</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

厦门银行股份有限公司
合并资产负债表（续）
2021年6月30日

人民币元

负债和股东权益	附注六	2021年6月30日 (未经审计)	2020年12月31日 (经审计)
向中央银行借款		6,015,876,000.00	9,588,758,862.25
同业及其他金融机构存放款项	18	3,564,401,561.16	2,361,039,446.94
拆入资金	19	16,152,971,660.86	11,651,658,784.22
交易性金融负债	20	5,359,969.04	460,707.65
衍生金融负债	4	1,641,494,334.95	3,391,028,051.99
卖出回购金融资产款	21	18,471,590,694.52	19,571,975,370.47
吸收存款	22	175,305,554,356.76	155,450,878,057.81
应付职工薪酬	23	317,222,163.77	401,018,186.78
应交税费	24	261,108,087.50	512,323,355.77
应付债券	25	59,104,906,700.03	56,799,706,384.19
预计负债	26	346,416,073.15	283,174,956.67
其他负债	27	4,247,694,159.00	5,464,628,353.43
负债合计		285,434,595,760.74	265,476,650,518.17
股本	28	2,639,127,888.00	2,639,127,888.00
其他权益工具	29	2,498,552,830.19	999,421,132.08
其中：永续债		2,498,552,830.19	999,421,132.08
资本公积	30	6,785,874,486.75	6,792,174,486.75
其他综合收益	31	49,895,228.78	4,531,769.79
盈余公积	32	1,067,854,822.56	1,067,854,822.56
一般风险准备	33	3,114,692,457.68	3,110,735,162.45
未分配利润	34	5,348,904,904.77	4,749,419,062.17
归属于母公司股东权益合计		21,504,902,618.73	19,363,264,323.80
少数股东权益		479,811,538.50	310,365,602.16
股东权益合计		21,984,714,157.23	19,673,629,925.96
负债和股东权益总计		307,419,309,917.97	285,150,280,444.13

本财务报表已获本行董事会批准。

本财务报表由以下人士签署：

法定
代表人：
盖章

主管财会
工作负责人：

财会机构
负责人：

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

厦门银行股份有限公司
合并利润表
截至2021年6月30日止6个月期间

人民币元

	附注六	2021年1-6月 (未经审计)	2020年1-6月 (经审计)
营业收入		2,415,742,120.95	2,710,928,317.25
利息净收入	35	2,111,674,625.76	1,867,858,656.56
利息收入		5,427,541,890.08	4,878,179,167.94
利息支出		(3,315,867,264.32)	(3,010,320,511.38)
手续费及佣金净收入	36	186,827,678.29	156,768,683.19
手续费及佣金收入		286,977,151.54	219,061,486.12
手续费及佣金支出		(100,149,473.25)	(62,292,802.93)
投资净收益	37	138,321,597.31	880,446,366.07
公允价值变动收益/(损失)	38	9,798,046.68	(139,213,400.52)
汇兑损失		(60,954,561.30)	(60,964,276.65)
其他业务收入		1,876,973.51	5,421,949.83
资产处置损失		(389,944.21)	(405,454.86)
其他收益		28,587,704.91	1,015,793.63
营业支出		(1,259,524,050.78)	(1,787,279,289.91)
税金及附加	39	(27,541,901.01)	(30,012,278.72)
业务及管理费	40	(768,711,328.60)	(687,123,842.85)
信用减值损失	41	(435,644,308.51)	(1,069,308,001.88)
资产减值损失	42	(27,392,415.22)	-
其他业务成本		(234,097.44)	(835,166.46)
营业利润		1,156,218,070.17	923,649,027.34
营业外收入	43	5,723,315.68	3,381,052.30
营业外支出	44	(1,869,369.45)	(1,334,508.74)
利润总额		1,160,072,016.40	925,695,570.90
所得税费用	45	(73,439,922.39)	41,998,226.20
净利润		1,086,632,094.01	967,693,797.10
按经营持续性分类			
持续经营净利润		1,086,632,094.01	967,693,797.10
按所有权归属分类			
归属于母公司股东的净利润		1,070,504,657.43	950,662,671.18
少数股东损益		16,127,436.58	17,031,125.92

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

厦门银行股份有限公司
合并利润表（续）
截至2021年6月30日止6个月期间

人民币元

	附注六	2021年1-6月 (未经审计)	2020年1-6月 (经审计)
其他综合收益的税后净额	31	45,363,458.99	(83,729,344.22)
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		45,363,458.99	(83,729,344.22)
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		100,970.70	(3,466,358.05)
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		109,606,255.61	(128,406,867.71)
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		(64,343,767.32)	48,143,881.54
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		-	-
综合收益总额		1,131,995,553.00	883,964,452.88
归属于本行股东的综合收益总额		1,115,868,116.42	866,933,326.96
归属于少数股东的综合收益总额		16,127,436.58	17,031,125.92
每股收益			
基本/稀释每股收益	46	0.41	0.40

本财务报表已获本行董事会批准。

本财务报表由以下人士签署：

法定
代表人：
盖章

主管财会
工作负责人：

财会机构
负责人：

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

厦门银行股份有限公司
合并股东权益变动表
截至2021年6月30日止6个月期间

人民币元

2021年1-6月
未经审计

	附注六	归属于母公司股东的权益							少数股东权益	股东权益合计	
		股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			小计
一、 2021年1月1日余额		2,639,127,888.00	999,421,132.08	6,792,174,486.75	4,531,769.79	1,067,854,822.56	3,110,735,162.45	4,749,419,062.17	19,363,264,323.80	310,365,602.16	19,673,629,925.96
二、 本期增减变动金额		-	-	-	45,363,458.99	-	-	1,070,504,657.43	1,115,868,116.42	16,127,436.58	1,131,995,553.00
(一) 综合收益总额		-	-	-	45,363,458.99	-	-	1,070,504,657.43	1,115,868,116.42	16,127,436.58	1,131,995,553.00
(二) 股东投入和减少资本		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 股东投入的普通股		-	-	-	-	-	-	-	-	155,000,000.00	155,000,000.00
2. 其他权益工具持有者投入资本	29	-	1,499,131,698.11	-	-	-	-	-	1,499,131,698.11	-	1,499,131,698.11
3. 其他		-	-	(6,300,000.00)	-	-	3,957,295.23	4,024,205.01	1,681,500.24	(1,681,500.24)	-
(三) 利润分配		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 股利分配	34	-	-	-	-	-	-	(475,043,019.84)	(475,043,019.84)	-	(475,043,019.84)
三、 本期期末余额		2,639,127,888.00	2,498,552,830.19	6,785,874,486.75	49,895,228.78	1,067,854,822.56	3,114,692,457.68	5,348,904,904.77	21,504,902,618.73	479,811,538.50	21,984,714,157.23

本财务报表已获本行董事会批准。

本财务报表由以下人士签署：

法定
代表人：

主管财会
工作负责人：

财会机构
负责人：

盖章

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

厦门银行股份有限公司
合并股东权益变动表（续）
截至2020年6月30日止6个月期间

人民币元

2020年1-6月
经审计

	附注六	归属于母公司股东的权益						少数股东权益	股东权益合计	
		股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			小计
一、 2020年1月1日余额		<u>2,375,215,099.00</u>	<u>5,317,482,660.56</u>	<u>259,823,942.26</u>	<u>892,399,642.26</u>	<u>2,669,136,395.38</u>	<u>3,781,427,440.93</u>	<u>15,295,485,180.39</u>	<u>276,930,919.97</u>	<u>15,572,416,100.36</u>
二、 本期增减变动金额										
(一) 综合收益总额		-	-	(83,729,344.22)	-	-	950,662,671.18	866,933,326.96	17,031,125.92	883,964,452.88
(二) 利润分配										
1. 股利分配	34	-	-	-	-	-	(237,521,509.90)	(237,521,509.90)	-	(237,521,509.90)
三、 本期期末余额		<u>2,375,215,099.00</u>	<u>5,317,482,660.56</u>	<u>176,094,598.04</u>	<u>892,399,642.26</u>	<u>2,669,136,395.38</u>	<u>4,494,568,602.21</u>	<u>15,924,896,997.45</u>	<u>293,962,045.89</u>	<u>16,218,859,043.34</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

厦门银行股份有限公司
合并现金流量表
截至2021年6月30日止6个月期间

人民币元

	附注六	2021年1-6月 (未经审计)	2020年1-6月 (经审计)
一、 经营活动产生的现金流量			
吸收存款净增加额		19,723,558,990.62	9,028,260,628.79
向中央银行借款净增加额		-	2,100,000,000.00
拆出资金净减少额		-	1,506,109,800.00
拆入资金净增加额		4,487,888,282.00	5,673,089,508.51
存放同业及其他金融机构款项净减少额		-	2,300,474,103.45
同业及其他金融机构存放款项净增加额		1,204,052,444.35	-
收取的利息、手续费及佣金的现金		4,558,298,514.77	3,261,920,867.15
收到其他与经营活动有关的现金		36,198,171.55	917,275,538.58
经营活动现金流入小计		30,009,996,403.29	24,787,130,446.48
发放贷款及垫款净增加额		(20,770,534,107.44)	(16,391,098,200.63)
向中央银行借款净减少额		(3,515,900,000.00)	-
存放中央银行款项净增加额		(8,240,975,983.76)	(2,200,646,066.55)
存放同业及其他金融机构款项净增加额		(7,591,183,927.43)	-
同业及其他金融机构存放款项净减少额		-	(254,345,404.30)
拆出资金净增加额		(2,580,000,000.00)	-
卖出回购金融资产款净减少额		(1,099,184,000.54)	(2,635,465,642.64)
支付利息、手续费及佣金的现金		(2,348,672,418.63)	(1,963,965,486.04)
支付给职工以及为职工支付的现金		(618,644,831.17)	(511,879,474.87)
支付的各项税费		(719,081,604.83)	(399,833,635.26)
贵金属融资应付款的净减少额		(35,187,472.26)	(559,625,014.27)
支付其他与经营活动有关的现金		(3,279,447,711.01)	(988,658,771.32)
经营活动现金流出小计		(50,798,812,057.07)	(25,905,517,695.88)
经营活动产生的现金流量净额	47	(20,788,815,653.78)	(1,118,387,249.40)
二、 投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		916,874,192,171.76	2,833,357,897,143.74
取得投资收益收到的现金		980,519,014.20	2,093,738,211.29
处置固定资产、无形资产收回和其他长期资产的 现金净额		694,881.85	396,917.01
投资活动现金流入小计		917,855,406,067.81	2,835,452,032,272.04
投资支付的现金		(915,006,025,276.40)	(2,837,609,548,012.74)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付 的现金		(138,291,348.48)	(50,603,099.29)
投资活动现金流出小计		(915,144,316,624.88)	(2,837,660,151,112.03)
投资活动产生的现金流量净额		2,711,089,442.93	(2,208,118,839.99)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

厦门银行股份有限公司
合并现金流量表（续）
截至2021年6月30日止6个月期间

人民币元

	附注六	2021年1-6月 (未经审计)	2020年1-6月 (经审计)
三、 筹资活动产生的现金流量			
吸收投资收到的现金		1,654,131,698.11	-
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		155,000,000.00	-
发行债券收到的现金		74,986,842,980.00	72,060,829,640.00
筹资活动现金流入小计		76,640,974,678.11	72,060,829,640.00
偿还债务支付的现金		(73,100,000,000.00)	(69,240,000,000.00)
分配股利、利润支付的现金		(180,327.22)	(236,734,181.30)
支付租赁负债本金和利息		(47,299,868.67)	不适用
偿付利息支付的现金		(527,350,000.00)	(527,350,000.00)
筹资活动现金流出小计		(73,674,830,195.89)	(70,004,084,181.30)
筹资活动产生的现金流量净额		2,966,144,482.22	2,056,745,458.70
四、 汇率变动对现金及现金等价物的影响		(231,269,308.63)	10,049,354.15
五、 本期现金及现金等价物净减少额	47	(15,342,851,037.26)	(1,259,711,276.54)
加：期初现金及现金等价物余额		25,142,893,605.70	20,103,179,636.00
六、 期末现金及现金等价物余额	47	9,800,042,568.44	18,843,468,359.46

本财务报表已获本行董事会批准。

本财务报表由以下人士签署：

法定
代表人：
盖章

主管财会
工作负责人：

财会机构
负责人：

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

厦门银行股份有限公司
资产负债表
2021年6月30日

人民币元

资产	附注十四	2021年6月30日 (未经审计)	2020年12月31日 (经审计)
现金及存放中央银行款项	1	32,417,290,539.32	28,019,024,057.12
存放同业及其他金融机构款项		13,614,205,608.88	5,815,978,623.23
拆出资金		7,234,993,588.40	4,422,573,008.23
衍生金融资产		1,663,132,255.36	3,378,859,086.71
买入返售金融资产		-	11,106,822,557.39
发放贷款及垫款	2	146,652,862,353.26	129,414,901,491.77
金融投资			
交易性金融资产		14,484,750,675.10	13,809,782,829.77
债权投资		40,745,534,372.17	42,871,229,061.18
其他债权投资		36,074,928,891.58	36,418,256,995.30
其他权益工具投资		84,080,305.59	83,945,677.98
长期股权投资	3	927,000,000.00	462,000,000.00
投资性房地产		3,283,391.47	3,522,174.34
固定资产		328,692,680.85	360,550,257.99
在建工程		505,973,055.63	317,840,688.86
无形资产		474,219,301.90	505,934,216.19
递延所得税资产		1,463,457,900.24	1,358,993,475.34
其他资产		2,632,822,884.10	1,128,912,120.24
资产总计		299,307,227,803.85	279,479,126,321.64

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

厦门银行股份有限公司
资产负债表（续）
2021年6月30日

人民币元

负债和股东权益	附注十四	2021年6月30日 (未经审计)	2020年12月31日 (经审计)
向中央银行借款		6,015,876,000.00	9,588,758,862.25
同业及其他金融机构存放款项	4	3,564,960,371.85	2,502,278,318.61
拆入资金	5	9,674,171,941.27	6,663,039,496.73
交易性金融负债		5,359,969.04	460,707.65
卖出回购金融资产款		18,471,590,694.52	19,571,975,370.47
衍生金融负债		1,641,494,334.95	3,391,028,051.99
吸收存款		175,305,554,356.76	155,450,878,057.81
应付职工薪酬		275,761,029.64	361,675,421.92
应交税费		237,090,942.19	496,645,643.15
应付债券		58,552,876,220.58	56,799,706,384.19
预计负债		346,416,073.15	283,174,956.67
其他负债		3,895,064,864.54	5,149,974,895.41
负债合计		277,986,216,798.49	260,259,596,166.85
股本		2,639,127,888.00	2,639,127,888.00
其他权益工具		2,498,552,830.19	999,421,132.08
其中：永续债		2,498,552,830.19	999,421,132.08
资本公积		6,792,174,486.75	6,792,174,486.75
其他综合收益		49,895,228.78	4,531,769.79
盈余公积		1,067,854,822.56	1,067,854,822.56
一般风险准备		3,041,086,766.43	3,041,086,766.43
未分配利润		5,232,318,982.65	4,675,333,289.18
股东权益合计		21,321,011,005.36	19,219,530,154.79
负债和股东权益总计		299,307,227,803.85	279,479,126,321.64

本财务报表已获本行董事会批准。

本财务报表由以下人士签署：

法定
代表人：
盖章

主管财会
工作负责人：

财会机构
负责人：

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

厦门银行股份有限公司
利润表
截至2021年6月30日止6个月期间

人民币元

	附注十四	2021年1-6月 (未经审计)	2020年1-6月 (经审计)
营业收入		2,234,520,773.00	2,579,089,272.54
利息净收入	6	1,929,645,774.76	1,735,513,885.25
利息收入		5,127,108,119.34	4,654,834,316.61
利息支出		(3,197,462,344.58)	(2,919,320,431.36)
手续费及佣金净收入	7	187,656,475.44	156,915,357.33
手续费及佣金收入		287,091,141.59	219,272,425.53
手续费及佣金支出		(99,434,666.15)	(62,357,068.20)
投资净收益		138,102,547.53	880,304,589.50
公允价值变动收益/(损失)		9,864,518.24	(139,187,199.88)
汇兑损失		(60,954,561.30)	(60,964,276.65)
其他业务收入		2,185,772.87	5,914,139.23
资产处置损失		(389,944.21)	(385,890.27)
其他收益		28,410,189.67	978,668.03
营业支出		(1,150,220,343.13)	(1,723,093,988.71)
税金及附加		(27,074,887.31)	(29,006,366.28)
业务及管理费		(736,365,860.42)	(669,115,665.27)
信用减值损失		(359,153,082.74)	(1,024,136,790.70)
资产减值损失		(27,392,415.22)	-
其他业务成本		(234,097.44)	(835,166.46)
营业利润		1,084,300,429.87	855,995,283.83
营业外收入		5,688,705.83	3,381,052.30
营业外支出		(1,869,369.45)	(1,334,508.74)
利润总额		1,088,119,766.25	858,041,827.39
所得税费用		(56,091,052.94)	59,072,340.53
净利润		1,032,028,713.31	917,114,167.92
其中：持续经营净利润		1,032,028,713.31	917,114,167.92

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

厦门银行股份有限公司
 利润表（续）
 截至2021年6月30日止6个月期间

人民币元

	附注十四	2021年1-6月 (未经审计)	2020年1-6月 (经审计)
其他综合收益的税后净额		45,363,458.99	(83,729,344.22)
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>100,970.70</u>	<u>(3,466,358.05)</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		109,606,255.61	(128,406,867.71)
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>(64,343,767.32)</u>	<u>48,143,881.54</u>
综合收益总额		<u>1,077,392,172.30</u>	<u>833,384,823.70</u>

本财务报表已获本行董事会批准。

本财务报表由以下人士签署：

法定
 代表人：
 盖章

主管财会
 工作负责人：

财会机构
 负责人：

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

厦门银行股份有限公司
 股东权益变动表
 截至2021年6月30日止6个月期间

人民币元

2021年1-6月
 未经审计

	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	合计
一、2021年1月1日余额	2,639,127,888.00	999,421,132.08	6,792,174,486.75	4,531,769.79	1,067,854,822.56	3,041,086,766.43	4,675,333,289.18	19,219,530,154.79
二、本期增减变动金额								
（一）综合收益总额	-	-	-	45,363,458.99	-	-	1,032,028,713.31	1,077,392,172.30
（二）股东投入和减少资本								
1 其他权益工具持有者投入资本	-	1,499,131,698.11	-	-	-	-	-	1,499,131,698.11
（三）利润分配								
1 股利分配	-	-	-	-	-	-	(475,043,019.84)	(475,043,019.84)
三、本期末余额	2,639,127,888.00	2,498,552,830.19	6,792,174,486.75	49,895,228.78	1,067,854,822.56	3,041,086,766.43	5,232,318,982.65	21,321,011,005.36

本财务报表已获本行董事会批准。

本财务报表由以下人士签署：

法定
 代表人：

主管财会
 工作负责人：

财会机构
 负责人：

盖章

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

厦门银行股份有限公司
 股东权益变动表（续）
 截至2020年6月30日止6个月期间

人民币元

2020年1-6月
 经审计

	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
一、2020年1月1日余额	<u>2,375,215,099.00</u>	<u>5,317,482,660.56</u>	<u>259,823,942.26</u>	<u>892,399,642.26</u>	<u>2,613,435,730.16</u>	<u>3,761,409,212.69</u>	<u>15,219,766,286.93</u>
二、本期增减变动金额							
（一）综合收益总额	-	-	(83,729,344.22)	-	-	917,114,167.92	833,384,823.70
（二）利润分配							
1 股利分配	-	-	-	-	-	(237,521,509.90)	(237,521,509.90)
三、本期期末余额	<u>2,375,215,099.00</u>	<u>5,317,482,660.56</u>	<u>176,094,598.04</u>	<u>892,399,642.26</u>	<u>2,613,435,730.16</u>	<u>4,441,001,870.71</u>	<u>15,815,629,600.73</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

厦门银行股份有限公司
现金流量表
截至2021年6月30日止6个月期间

人民币元

	附注十四	2021年1-6月 (未经审计)	2020年1-6月 (经审计)
一、 经营活动产生的现金流量			
吸收存款净增加额		19,723,558,990.62	9,028,933,492.46
向中央银行借款净增加额		-	2,100,000,000.00
拆出资金净减少额		-	1,636,109,800.00
拆入资金净增加额		3,021,727,854.51	4,753,989,408.51
存放同业及其他金融机构款项净减少额		-	2,299,999,999.99
同业及其他金融机构存放款项净增加额		1,063,427,327.60	-
收取的利息、手续费及佣金的现金		4,229,437,942.67	2,989,569,429.47
收到其他与经营活动有关的现金		36,294,845.82	917,816,661.11
经营活动现金流入小计		28,074,446,961.22	23,726,418,791.54
向中央银行借款净减少额		(3,515,900,000.00)	-
发放贷款及垫款净增加额		(17,602,827,291.34)	(15,385,462,545.76)
存放中央银行款项净增加额		(8,240,975,983.76)	(2,200,646,066.55)
存放同业及其他金融机构款项净增加额		(7,449,999,999.98)	-
同业及其他金融机构存放款项净减少额		-	(254,368,213.68)
拆出资金净增加额		(2,780,000,000.00)	-
卖出回购金融资产款净减少额		(1,099,184,000.54)	(2,635,465,642.64)
支付利息、手续费及佣金的现金		(2,255,658,120.08)	(1,883,131,684.08)
支付给职工以及为职工支付的现金		(593,473,927.89)	(498,156,713.62)
支付的各项税费		(682,121,726.64)	(367,996,247.48)
贵金属融资应付款的净减少额		(35,187,472.26)	(559,625,014.27)
支付其他与经营活动有关的现金		(3,309,887,552.54)	(936,000,556.61)
经营活动现金流出小计		(47,565,216,075.03)	(24,720,852,684.69)
经营活动产生的现金流量净额	8	(19,490,769,113.81)	(994,433,893.15)
二、 投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		916,844,192,171.76	2,833,205,792,611.74
取得投资收益收到的现金		980,299,964.42	2,093,596,434.72
处置固定资产、无形资产收回和其他长期资产 的现金净额		694,881.85	396,917.01
投资活动现金流入小计		917,825,187,018.03	2,835,299,785,963.47
投资支付的现金		(915,006,025,276.40)	(2,837,558,586,212.74)
投资子公司支付的现金		(465,000,000.00)	-
购建固定资产、无形资产和其他长期资产 支付的现金		(137,952,152.42)	(50,323,379.20)
投资活动现金流出小计		(915,608,977,428.82)	(2,837,608,909,591.94)
投资活动产生的现金流量净额		2,216,209,589.21	(2,309,123,628.47)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

厦门银行股份有限公司
现金流量表（续）
截至2021年6月30日止6个月期间

人民币元

	附注十四	2021年1-6月 (未经审计)	2020年1-6月 (经审计)
三、 筹资活动产生的现金流量			
吸收投资收到的现金		1,499,131,698.11	-
发行债券收到的现金		74,436,842,980.00	72,060,829,640.00
筹资活动现金流入小计		75,935,974,678.11	72,060,829,640.00
偿还债务支付的现金		(73,100,000,000.00)	(69,240,000,000.00)
分配股利、利润支付的现金		(180,327.22)	(236,734,181.30)
支付租赁负债本金和利息的现金		(46,968,854.39)	不适用
偿付利息支付的现金		(527,350,000.00)	(527,350,000.00)
筹资活动现金流出小计		(73,674,499,181.61)	(70,004,084,181.30)
筹资活动产生的现金流量净额		2,261,475,496.50	2,056,745,458.70
四、 汇率变动对现金及现金等价物的影响		(231,269,308.63)	10,049,354.15
五、 本期现金及现金等价物净减少额	8	(15,244,353,336.73)	(1,236,762,708.77)
加：期初现金及现金等价物余额		24,889,003,823.14	19,908,305,032.75
六、 期末现金及现金等价物余额	8	9,644,650,486.41	18,671,542,323.98

本财务报表已获本行董事会批准。

本财务报表由以下人士签署：

法定
代表人：
盖章

主管财会
工作负责人：

财会机构
负责人：

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

一、基本情况

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

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

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

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

本财务报表业经本行董事会于2021年8月27日决议批准。

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，本行合并子公司情况见附注八、1。

二、中期财务报表编制基础及遵循企业会计准则的声明

本中期财务报表按照中华人民共和国财政部（以下简称“财政部”）颁布的《企业会计准则—基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”）编制。本中期财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则32号—中期财务报告》和中国证券监督管理委员会（以下简称“证监会”）颁布的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号—半年度报告的内容与格式》（2021年修订）的要求进行列报和披露，本中期财务报表应与本集团2020年度财务报表一并阅读。本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行及本集团于2021年6月30日的财务状况以及截至2021年6月30日止6个月期间的经营成果和现金流量等有关信息。

三、重要会计政策变更

新租赁准则

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

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

三、重要会计政策变更（续）

新租赁准则（续）

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

执行新租赁准则对2021年1月1日资产负债表项目的影晌如下：

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

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

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

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

四、在执行会计政策中所作出的重要会计估计和判断

本集团作出会计估计的实质和假设与编制2020年度财务报表所作会计估计的实质和假设保持一致。

五、税项

主要税种及税率

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

注1： 应税收入包括贷款服务收入、直接收费金融服务收入和金融商品转让收入。

六、 合并财务报表主要项目注释

1. 现金及存放中央银行款项

	2021年6月30日	2020年12月31日
库存现金	189,772,526.94	165,930,529.43
存放中央银行款项		
—法定存款准备金	13,630,149,948.95	11,801,931,703.37
—超额存款准备金	7,837,246,328.41	11,706,346,597.91
—财政性存款	10,695,335,000.00	4,267,708,000.00
—外汇风险准备金	53,733,313.50	68,602,575.32
小计	32,406,237,117.80	28,010,519,406.03
应计利息	11,068,304.48	8,519,507.75
合计	32,417,305,422.28	28,019,038,913.78

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

	2021年6月30日	2020年12月31日
人民币	9.0%	9.0%
外币	7.0%	5.0%

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

2. 存放同业及其他金融机构款项 存

	2021年6月30日	2020年12月31日
境内银行同业	13,040,299,043.45	5,518,865,380.30
境内其他金融机构	161,454,138.81	169,285,301.35
境外银行同业	621,270,530.82	280,895,624.84
小计	13,823,023,713.08	5,969,046,306.49
应计利息	56,716,506.09	9,147,914.31
减：减值准备（附注六、17）	(110,163,320.54)	(49,466,543.62)
合计	13,769,576,898.63	5,928,727,677.18

截至2021年6月30日止6个月期间及2020年度，本集团存放同业款项账面余额均为阶段一，

厦门银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至2021年6月30日止6个月期间

人民币元

账面余额和减值准备均不涉及阶段之间的转移。

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

3. 拆出资金

	2021年6月30日	2020年12月31日
境内其他金融机构	6,170,000,000.00	3,560,000,000.00
小计	<u>6,170,000,000.00</u>	<u>3,560,000,000.00</u>
应计利息	125,752,844.45	44,710,736.12
减：减值准备（附注六、17）	<u>(115,053,501.08)</u>	<u>(18,624,277.28)</u>
合计	<u>6,180,699,343.37</u>	<u>3,586,086,458.84</u>

截至2021年6月30日止6个月期间及2020年度，本集团拆出资金账面余额均为阶段一，账面余额和减值准备均不涉及阶段之间的转移。

4. 衍生金融资产/负债

以下列示的是在资产负债表日本集团衍生金融工具的名义金额及公允价值：

	2021年6月30日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
外汇衍生工具			
远期合约	5,140,665,040.78	37,621,121.57	(48,715,877.56)
掉期合约	51,696,513,081.45	435,241,310.04	(396,558,685.87)
期权合约	262,964,713.43	828,466.34	(2,213,786.09)
小计	<u>57,100,142,835.66</u>	<u>473,690,897.95</u>	<u>(447,488,349.52)</u>
利率衍生工具			
利率掉期合约	132,605,000,000.00	627,311,685.83	(617,856,478.92)
小计	<u>132,605,000,000.00</u>	<u>627,311,685.83</u>	<u>(617,856,478.92)</u>
其他衍生工具	67,125,790,000.00	562,129,671.58	(576,149,506.51)
合计	<u>256,830,932,835.66</u>	<u>1,663,132,255.36</u>	<u>(1,641,494,334.95)</u>

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

4. 衍生金融资产/负债（续）

以下列示的是在资产负债表日本集团衍生金融工具的名义金额及公允价值（续）：

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

5. 买入返售金融资产

	2021年6月30日	2020年12月31日
按担保物类别分析：		
债券		
政府债券	-	6,627,439,666.67
政策性金融债券	-	4,618,293,333.33
小计	-	<u>11,245,733,000.00</u>
应计利息	-	8,515,409.21
减：减值准备（附注六、17）	-	(147,425,851.82)
合计	-	<u>11,106,822,557.39</u>
	2021年6月30日	2020年12月31日
按交易对手类别分析：		
境内银行同业	-	9,511,883,000.00
境内其他金融机构	-	1,733,850,000.00
小计	-	<u>11,245,733,000.00</u>
应计利息	-	8,515,409.21
减：减值准备（附注六、17）	-	(147,425,851.82)

厦门银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至2021年6月30日止6个月期间

人民币元

合计	-	11,106,822,557.39
----	---	-------------------

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

5. 买入返售金融资产（续）

截至2021年6月30日止6个月期间及2020年度，本集团买入返售金融资产账面余额均为阶段一，账面余额和减值准备均不涉及阶段之间的转移。

6. 发放贷款及垫款

6.1 按性质分析

	2021年6月30日	2020年12月31日
以摊余成本计量：		
企业贷款及垫款	<u>84,732,254,789.45</u>	<u>73,059,774,028.00</u>
个人住房贷款	30,154,518,327.08	27,432,090,861.76
个人消费贷款	5,217,892,486.89	4,870,290,509.50
个人经营贷款	23,813,184,779.59	21,209,033,240.74
个人贷款及垫款	<u>59,185,595,593.56</u>	<u>53,511,414,612.00</u>
小计	<u>143,917,850,383.01</u>	<u>126,571,188,640.00</u>
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益：		
企业贷款	-	1,138,217.17
贴现	<u>17,484,541,505.71</u>	<u>14,074,563,509.41</u>
小计	<u>17,484,541,505.71</u>	<u>14,075,701,726.58</u>
合计	<u>161,402,391,888.72</u>	<u>140,646,890,366.58</u>
应计利息	<u>271,557,240.87</u>	<u>281,531,362.29</u>
发放贷款及垫款总额	<u>161,673,949,129.59</u>	<u>140,928,421,728.87</u>
减：以摊余成本计量的贷款 减值准备（附注六、6.4）	<u>(5,300,162,088.39)</u>	<u>(4,882,091,751.78)</u>
发放贷款及垫款账面价值	<u>156,373,787,041.20</u>	<u>136,046,329,977.09</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的贷款及垫款减值准备 （附注六、6.4）	<u>(98,057,261.62)</u>	<u>(199,453,717.44)</u>

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款及垫款（续）

6.2 按担保方式分析

	2021年6月30日	2020年12月31日
附担保物贷款		
质押贷款	26,921,084,711.38	20,838,382,874.52
抵押贷款	99,623,016,248.97	92,797,812,359.67
保证贷款	24,146,930,770.38	19,852,814,280.73
信用贷款	10,711,360,157.99	7,157,880,851.66
合计	<u>161,402,391,888.72</u>	<u>140,646,890,366.58</u>

6.3 按担保方式分类的逾期贷款分析

	2021年6月30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	550,000.00	-	-	249,641,847.92	250,191,847.92
抵押贷款	262,050,072.52	367,487,865.05	281,343,493.26	8,425,692.40	919,307,123.23
保证贷款	85,775,554.99	43,603,683.91	78,205,018.96	29,657,114.09	237,241,371.95
信用贷款	11,240,724.66	17,351,982.71	6,734,845.41	-	35,327,552.78
合计	<u>359,616,352.17</u>	<u>428,443,531.67</u>	<u>366,283,357.63</u>	<u>287,724,654.41</u>	<u>1,442,067,895.88</u>
	2020年12月31日				合计
	逾期1天至90天 (含90天)	逾期90天至1年 (含1年)	逾期1年至3年 (含3年)	逾期3年以上	
附担保物贷款					
质押贷款	1,948,783.96	-	249,641,847.92	-	251,590,631.88
抵押贷款	159,977,039.88	454,758,897.75	202,489,689.79	61,756,370.29	878,981,997.71
保证贷款	74,936,314.76	9,223,692.78	71,498,364.96	29,657,114.09	185,315,486.59
信用贷款	4,826,552.48	9,373,311.44	5,558,704.43	-	19,758,568.35
合计	<u>241,688,691.08</u>	<u>473,355,901.97</u>	<u>529,188,607.10</u>	<u>91,413,484.38</u>	<u>1,335,646,684.53</u>

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款及垫款（续）

6.4 贷款损失准备

(1) 以摊余成本计量的发放贷款及垫款：

	2021年1-6月			合计
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
2021年1月1日	3,985,743,504.87	110,489,084.85	785,859,162.06	4,882,091,751.78
转至阶段一	9,555,884.90	(9,550,515.46)	(5,369.44)	-
转至阶段二	(11,478,789.80)	11,489,399.28	(10,609.48)	-
转至阶段三	(5,690,091.73)	(14,734,853.98)	20,424,945.71	-
本期计提 (i)	391,335,601.43	77,301,846.14	(7,713,359.58)	460,924,087.99
核销及转出	-	-	(138,585,066.39)	(138,585,066.39)
收回已核销 贷款而转回	-	-	110,430,286.32	110,430,286.32
已减值贷款 利息回拨	-	-	(14,698,971.31)	(14,698,971.31)
期末余额	<u>4,369,466,109.67</u>	<u>174,994,960.83</u>	<u>755,701,017.89</u>	<u>5,300,162,088.39</u>
	2020年度			合计
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
2020年1月1日	2,639,734,030.02	128,403,720.81	711,990,120.89	3,480,127,871.72
转至阶段一	62,200.84	(62,200.84)	-	-
转至阶段二	(10,543,677.19)	11,287,865.94	(744,188.75)	-
转至阶段三	(4,620,790.75)	(14,014,725.62)	18,635,516.37	-
本年计提 (i)	1,361,111,741.95	(15,125,575.44)	114,708,331.52	1,460,694,498.03
核销	-	-	(302,074,603.25)	(302,074,603.25)
收回已核销 贷款而转回	-	-	271,447,313.68	271,447,313.68
已减值贷款 利息回拨	-	-	(28,103,328.40)	(28,103,328.40)
年末余额	<u>3,985,743,504.87</u>	<u>110,489,084.85</u>	<u>785,859,162.06</u>	<u>4,882,091,751.78</u>

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

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款及垫款（续）

6.4 贷款损失准备（续）

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款：

	2021年1-6月			合计
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
2021年1月1日	137,720,317.44	-	61,733,400.00	199,453,717.44
本期计提/(回拨)	(104,558,686.60)	-	3,162,230.78	(101,396,455.82)
期末余额	33,161,630.84	-	64,895,630.78	98,057,261.62

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

(3) 截至2021年6月30日止6个月期间，对本集团减值准备造成较大影响的发放贷款及垫款本金变动主要包括：

- a. 本期本集团调整发放贷款及垫款五级分类及客户评级，阶段一转至阶段二及阶段三的贷款本金人民币196,314,644.60元（2020年度：人民币343,254,462.15元），相应增加减值准备人民币47,104,966.55元（2020年度：人民币52,141,777.91元）；阶段二转至阶段三的贷款本金人民币241,993,552.75元（2020年度：人民币160,218,876.58元），相应增加减值准备人民币54,215,052.26元（2020年度：人民币51,023,467.90元）；阶段三转至阶段一、阶段三转至阶段二和阶段二转至阶段一的贷款不重大（2020年度：不重大）。
- b. 本期本集团核销不良贷款本金人民币138,585,066.39元（2020年度：人民币302,074,603.25元），相应导致阶段三减值准备减少人民币138,585,066.39元（2020年度：人民币302,074,603.25元）。
- c. 本集团与交易对手方修改或重新议定合同，未导致金融资产终止确认，但导致合同现金流量发生变化的金额不重大。

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

7. 交易性金融资产

	2021年6月30日	2020年12月31日
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产		
政府债券	3,521,070,687.93	4,725,681,298.25
政策性金融债券	53,324,106.17	83,274,981.31
同业及其他金融机构债券	1,486,031,519.30	647,496,017.13
企业债券	1,885,822,739.72	1,703,829,243.40
同业存单	5,303,585,391.14	5,954,502,398.64
基金及其他	2,384,937,705.84	875,086,837.60
合计	<u>14,634,772,150.10</u>	<u>13,989,870,776.33</u>

于2021年6月30日，指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的信用风险敞口的账面价值为人民币0元（2020年12月31日：人民币0元）。

8. 债权投资

	2021年6月30日	2020年12月31日
债券		
政府债券	31,324,508,704.31	29,426,468,615.51
政策性金融债券	2,338,485,109.97	3,857,478,297.21
同业及其他金融机构债券	-	299,772,721.73
企业债券	24,712,264.85	22,684,398.94
同业存单	-	54,334,555.74
信贷资产	4,921,010,811.11	5,572,094,063.66
票据资产		
商业承兑汇票	-	948,068,785.88
券商类资产	300,000,000.00	300,000,000.00
债权融资计划	<u>1,645,000,000.00</u>	<u>1,575,000,000.00</u>
小计	<u>40,553,716,890.24</u>	<u>42,055,901,438.67</u>
应计利息	<u>663,774,738.89</u>	<u>1,348,932,998.89</u>
减：减值准备（附注六、17）	<u>(471,957,256.96)</u>	<u>(533,605,376.38)</u>
合计	<u>40,745,534,372.17</u>	<u>42,871,229,061.18</u>

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

8. 债权投资（续）

债权投资减值准备变动情况列示如下：

	2021年1-6月			
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
2021年1月1日	123,411,254.28	-	410,194,122.10	533,605,376.38
本期计提/(回拨)	(26,524,808.16)	-	10,667,818.02	(15,856,990.14)
核销	-	-	(38,208,153.19)	(38,208,153.19)
收回已核销类贷款而转回	-	-	1,461,397.00	1,461,397.00
已减值贷款利息回拨	-	-	(9,044,373.09)	(9,044,373.09)
期末余额（附注六、17）	96,886,446.12	-	375,070,810.84	471,957,256.96

	2020年度			
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
2020年1月1日	101,241,919.50	286,484,608.03	356,293,181.20	744,019,708.73
转至阶段三	139,731,118.14	(139,731,118.14)	-	-
本年计提/(回拨)	-	(99,197,999.05)	99,197,999.05	-
收回已核销类贷款而转回	(117,561,783.36)	(47,555,490.84)	177,968,193.35	12,850,919.15
核销	-	-	(220,000,000.00)	(220,000,000.00)
收回已核销类贷款而转回	-	-	1,142,732.00	1,142,732.00
已减值贷款利息回拨	-	-	(4,407,983.50)	(4,407,983.50)
年末余额（附注六、17）	123,411,254.28	-	410,194,122.10	533,605,376.38

9. 其他债权投资

	2021年6月30日	2020年12月31日
债务工具		
按公允价值计量		
政府债券	14,697,494,925.91	14,627,133,670.95
政策性金融债券	12,223,969,875.88	10,729,944,743.02
同业及其他金融机构债券	2,622,294,314.16	2,419,811,298.99
企业债券	6,156,468,757.72	3,672,062,505.03
同业存单	343,752,043.70	4,928,653,302.25
其他	30,948,974.21	40,651,475.06
合计	36,074,928,891.58	36,418,256,995.30

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

9. 其他债权投资（续）

	2021年1-6月			
	摊余成本	公允价值	累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	累计已计提减值金额 (附注六、17)
其他债权投资	36,256,087,117.60	36,074,928,891.58	(181,158,226.02)	(75,206,084.66)

	2020年度			
	摊余成本	公允价值	累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	累计已计提减值金额 (附注六、17)
其他债权投资	36,732,544,436.28	36,418,256,995.30	(314,287,440.98)	(59,601,318.47)

其他债权投资减值准备变动情况列示如下：

	2021年1-6月				
	12个月预期信用损失		整个存续期预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三		
2021年1月1日	59,601,318.47	-	-	59,601,318.47	
本期计提	15,604,766.19	-	-	15,604,766.19	
期末余额（附注六、17）	75,206,084.66	-	-	75,206,084.66	

	2020年度				
	12个月预期信用损失		整个存续期预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三		
2020年1月1日	55,000,841.82	-	-	55,000,841.82	
本年计提	4,600,476.65	-	-	4,600,476.65	
年末余额（附注六、17）	59,601,318.47	-	-	59,601,318.47	

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

10. 其他权益工具投资

	2021年1-6月				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	期末公允价值	本期现金红利	
中国银联股份有限公司	8,000,000.00	70,361,423.61	78,361,423.61	-	非交易性
城银服务中心	250,000.00	5,468,881.98	5,718,881.98	-	非交易性
合计	8,250,000.00	75,830,305.59	84,080,305.59	-	

	2020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	
中国银联股份有限公司	8,000,000.00	70,978,049.69	78,978,049.69	1,440,000.00	非交易性
城银服务中心	250,000.00	4,717,628.29	4,967,628.29	-	非交易性
合计	8,250,000.00	75,695,677.98	83,945,677.98	1,440,000.00	

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

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

11. 投资性房地产

采用成本模式进行后续计量：

	2021年6月30日	2020年12月31日
原值：		
期/年初余额	13,063,440.69	59,065,556.70
转出至固定资产	-	(10,319,035.79)
转出至无形资产	-	(35,683,080.22)
期/年末余额	<u>13,063,440.69</u>	<u>13,063,440.69</u>
累计折旧和摊销：		
期/年初余额	9,541,266.35	46,255,103.51
本期/年计提	238,782.87	634,242.37
转出至固定资产	-	(6,126,927.35)
投资性房地产出售	-	(31,221,152.18)
期/年末余额	<u>9,780,049.22</u>	<u>9,541,266.35</u>
账面价值：		
期/年末余额	<u>3,283,391.47</u>	<u>3,522,174.34</u>
期/年初余额	<u>3,522,174.34</u>	<u>12,810,453.19</u>

于2021年6月30日，本集团尚未取得产权登记证明的投资性房地产的原值为人民币2,840,279.00元（2020年12月31日：人民币2,840,279.00元），净值为人民币142,013.95元（2020年12月31日：人民币142,013.95元）。管理层认为本集团取得上述投资性房地产的产权证不存在重大障碍，上述事项不会对本集团的整体财务状况构成任何重大不利影响。

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

12. 固定资产

2021年6月30日	房屋及建筑物	办公及电子设备	运输工具	自有房屋装修	合计
原值：					
期初余额	424,236,155.81	489,694,163.15	27,443,235.90	33,559,616.06	974,933,170.92
本期购置或原值增加	-	14,360,023.64	-	-	14,360,023.64
处置或报废	-	(21,138,259.07)	(819,258.00)	(1,923,643.69)	(23,881,160.76)
期末余额	<u>424,236,155.81</u>	<u>482,915,927.72</u>	<u>26,623,977.90</u>	<u>31,635,972.37</u>	<u>965,412,033.80</u>
累计折旧：					
期初余额	209,899,475.99	354,867,697.67	23,263,597.94	19,637,011.48	607,667,783.08
本期计提	10,055,813.21	26,194,575.38	462,005.91	1,302,873.61	38,015,268.11
处置或报废	-	(20,094,395.91)	(778,295.10)	(1,923,643.69)	(22,796,334.70)
期末余额	<u>219,955,289.20</u>	<u>360,967,877.14</u>	<u>22,947,308.75</u>	<u>19,016,241.40</u>	<u>622,886,716.49</u>
减值准备 (附注六、17)					
期初余额	(5,562,379.10)	-	-	-	(5,562,379.10)
本期计提	(7,106,998.92)	-	-	-	(7,106,998.92)
期末余额	<u>(12,669,378.02)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(12,669,378.02)</u>
账面价值：					
期末余额	<u>191,611,488.59</u>	<u>121,948,050.58</u>	<u>3,676,669.15</u>	<u>12,619,730.97</u>	<u>329,855,939.29</u>
期初余额	<u>208,774,300.72</u>	<u>134,826,465.48</u>	<u>4,179,637.96</u>	<u>13,922,604.58</u>	<u>361,703,008.74</u>
2020年12月31日	房屋及建筑物	办公及电子设备	运输工具	自有房屋装修	合计
原值：					
年初余额	413,917,120.02	465,313,104.86	29,059,615.24	32,641,923.47	940,931,763.59
本年购置或原值增加	-	45,571,346.07	1,424,810.66	917,692.59	47,913,849.32
投资性房地产转入	10,319,035.79	-	-	-	10,319,035.79
处置或报废	-	(21,190,287.78)	(3,041,190.00)	-	(24,231,477.78)
年末余额	<u>424,236,155.81</u>	<u>489,694,163.15</u>	<u>27,443,235.90</u>	<u>33,559,616.06</u>	<u>974,933,170.92</u>
累计折旧：					
年初余额	183,818,902.11	325,308,955.88	25,161,944.55	16,413,488.30	550,703,290.84
本年计提	19,953,646.53	45,083,820.79	990,783.89	3,223,523.18	69,251,774.39
投资性房地产转入	6,126,927.35	-	-	-	6,126,927.35
处置或报废	-	(15,525,079.00)	(2,889,130.50)	-	(18,414,209.50)
年末余额	<u>209,899,475.99</u>	<u>354,867,697.67</u>	<u>23,263,597.94</u>	<u>19,637,011.48</u>	<u>607,667,783.08</u>
减值准备 (附注六、17)					
年初余额	(3,337,019.90)	-	-	-	(3,337,019.90)
本年计提	(2,225,359.20)	-	-	-	(2,225,359.20)
年末余额	<u>(5,562,379.10)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(5,562,379.10)</u>
账面价值：					
年末余额	<u>208,774,300.72</u>	<u>134,826,465.48</u>	<u>4,179,637.96</u>	<u>13,922,604.58</u>	<u>361,703,008.74</u>
年初余额	<u>226,761,198.01</u>	<u>140,004,148.98</u>	<u>3,897,670.69</u>	<u>16,228,435.17</u>	<u>386,891,452.85</u>

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

12. 固定资产（续）

于2021年6月30日，本集团固定资产-天津大楼计提减值准备余额为人民币12,669,378.02元（2020年12月31日：人民币5,562,379.10元）。

于2021年6月30日，本集团已在使用但未取得产权登记证明的房屋及建筑物的原值为人民币10,812,130.82元（2020年12月31日：人民币10,812,130.82元），净值为人民币681,067.18元（2020年12月31日：人民币821,527.81元）。管理层认为本集团取得上述房屋及建筑物的产权证不存在重大障碍，上述事项不会对本集团的整体财务状况构成任何重大不利影响。

于2021年6月30日，本集团已提足折旧尚在使用的固定资产的原值为人民币310,316,712.55元（2020年12月31日：人民币302,339,105.48元）。

13. 在建工程

	2021年6月30日	2020年12月31日
原值：		
期/年初余额	441,247,010.94	345,704,590.32
本期增加	188,132,366.77	95,542,420.62
期/年末余额	629,379,377.71	441,247,010.94
减值准备（附注六、17）：		
期/年初余额	(123,406,322.08)	(71,073,722.08)
本期计提	-	(52,332,600.00)
期/年末余额	(123,406,322.08)	(123,406,322.08)
账面价值：		
期/年末余额	505,973,055.63	317,840,688.86
期/年初余额	317,840,688.86	274,630,868.24

上述在建工程资金来源均属自有资金，在建工程余额中无资本化利息支出。

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

13. 在建工程（续）

重要在建工程变动如下：

	2021年1月1日	本期增加	本期计提减值	2021年6月30日
总行大厦工程	2,903,830.28	10,852,372.73	-	13,756,203.01
泉州分行大楼	233,826,238.58	100,212,115.71	-	334,038,354.29
漳州大楼	-	77,067,878.33	-	77,067,878.33
合计	<u>236,730,068.86</u>	<u>188,132,366.77</u>	<u>-</u>	<u>424,862,435.63</u>
	2020年1月1日	本年增加	本年计提减值	2020年12月31日
总行大厦工程	-	2,903,830.28	-	2,903,830.28
南昌大楼	133,443,220.00	-	(52,332,600.00)	81,110,620.00
泉州分行大楼	141,187,648.24	92,638,590.34	-	233,826,238.58
合计	<u>274,630,868.24</u>	<u>95,542,420.62</u>	<u>(52,332,600.00)</u>	<u>317,840,688.86</u>

14. 无形资产

	2021年6月30日		合计
	土地使用权	计算机软件及其他	
原值：			
期初余额	471,490,919.01	235,419,287.24	706,910,206.25
本期购置	-	7,997,470.92	7,997,470.92
期末余额	<u>471,490,919.01</u>	<u>243,416,758.16</u>	<u>714,907,677.17</u>
累计摊销：			
期初余额	24,815,511.60	159,726,829.98	184,542,341.58
本期计提	5,827,575.81	14,108,400.58	19,935,976.39
期末余额	<u>30,643,087.41</u>	<u>173,835,230.56</u>	<u>204,478,317.97</u>
减值准备（附注六、17）	<u>(35,402,198.24)</u>	<u>-</u>	<u>(35,402,198.24)</u>
净值：			
期末余额	<u>405,445,633.36</u>	<u>69,581,527.60</u>	<u>475,027,160.96</u>
期初余额	<u>431,558,625.47</u>	<u>75,692,457.26</u>	<u>507,251,082.73</u>

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

14. 无形资产（续）

	2020年12月31日		合计
	土地使用权	计算机软件及其他	
原值：			
年初余额	153,436,391.60	227,233,643.53	380,670,035.13
本年购置	318,054,527.41	8,185,643.71	326,240,171.12
年末余额	471,490,919.01	235,419,287.24	706,910,206.25
累计摊销：			
年初余额	14,146,929.95	132,134,558.06	146,281,488.01
本年计提	10,668,581.65	27,592,271.92	38,260,853.57
年末余额	24,815,511.60	159,726,829.98	184,542,341.58
减值准备（附注六、17）	(15,116,781.94)	-	(15,116,781.94)
净值：			
年末余额	431,558,625.47	75,692,457.26	507,251,082.73
年初余额	127,955,685.22	95,099,085.47	223,054,770.69

于2021年6月30日，本集团已摊销完毕尚在使用的无形资产的原值为人民币103,759,147.62元（2020年12月31日：人民币102,402,527.44元）。

15. 递延所得税资产/负债

(1) 按性质分析

	2021年6月30日				
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	递延税项净额
发放贷款及垫款和其他资产减值准备	5,225,201,556.76	1,306,300,389.19	-	-	1,306,300,389.19
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	-	-	(27,982,083.45)	(6,995,520.86)	(6,995,520.86)
—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	106,736,374.59	26,684,093.65	-	-	26,684,093.65
应付职工薪酬	153,769,592.32	38,442,398.08	-	-	38,442,398.08
其他	627,573,037.94	156,893,259.49	-	-	156,893,259.49
合计	6,113,280,561.61	1,528,320,140.41	(27,982,083.45)	(6,995,520.86)	1,521,324,619.55

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

15. 递延所得税资产/负债（续）

(1) 按性质分析（续）

	2020年12月31日				
	可抵扣 暂时性差异	递延 所得税资产	应纳税 暂时性差异	递延 所得税负债	递延 税项净额
发放贷款及垫款和其他资产减值准备	4,720,578,805.29	1,180,144,701.32	-	-	1,180,144,701.32
金融工具的公允价值变动					
—以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的公允价值变动	-	-	(9,622,562.71)	(2,405,640.67)	(2,405,640.67)
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的公允价值变动	253,012,676.33	63,253,169.21	-	-	63,253,169.21
应付职工薪酬	160,506,367.22	40,126,591.81	-	-	40,126,591.81
其他	468,830,754.46	117,207,688.49	-	-	117,207,688.49
合计	<u>5,602,928,603.30</u>	<u>1,400,732,150.83</u>	<u>(9,622,562.71)</u>	<u>(2,405,640.67)</u>	<u>1,398,326,510.16</u>

(2) 递延所得税变动情况

2021年1-6月	期初余额	计入损益	计入权益	期末余额
资产减值准备	1,180,144,701.32	104,707,765.31	21,447,922.56	1,306,300,389.19
公允价值变动				
—以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的公允价值变动	(2,405,640.67)	(4,589,880.19)	-	(6,995,520.86)
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的公允价值变动	63,253,169.21	-	(36,569,075.56)	26,684,093.65
应付职工薪酬	40,126,591.81	(1,684,193.73)	-	38,442,398.08
其他	117,207,688.49	39,685,571.00	-	156,893,259.49
合计	<u>1,398,326,510.16</u>	<u>138,119,262.39</u>	<u>(15,121,153.00)</u>	<u>1,521,324,619.55</u>
2020年度	年初余额	计入损益	计入权益	年末余额
资产减值准备	916,854,183.18	308,767,985.63	(45,477,467.49)	1,180,144,701.32
公允价值变动				
—以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的公允价值变动	(53,778,933.99)	51,373,293.32	-	(2,405,640.67)
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的公允价值变动	(67,321,689.11)	-	130,574,858.32	63,253,169.21
应付职工薪酬	42,886,974.66	(2,760,382.85)	-	40,126,591.81
其他	55,231,721.86	61,975,966.63	-	117,207,688.49
合计	<u>893,872,256.60</u>	<u>419,356,862.73</u>	<u>85,097,390.83</u>	<u>1,398,326,510.16</u>

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

16. 其他资产

	2021年6月30日	2020年12月31日
长期待摊费用		
租入房产装修费	50,318,096.16	55,723,526.48
其他长期待摊费用	289,286.47	4,847,607.09
贵金属	5,388,962.40	468,504.00
结构性存款待结转款项	41,536,403.47	213,813,607.14
应收利息	3,959,348.82	2,772,073.78
待清算款项	1,788,223,270.98	406,006,069.25
购置长期资产预付款项	167,281,557.36	239,480,070.21
抵债资产（附注六、16.1）	6,029,689.56	6,029,689.56
存出保证金及押金	14,671,295.19	14,286,925.49
预付经费	35,689,307.74	60,756,252.36
使用权资产（附注六、16.2）	339,846,365.26	不适用
其他应收款	208,901,139.79	146,843,576.40
小计	<u>2,662,134,723.20</u>	<u>1,151,027,901.76</u>
减值准备（附注六、17）		
抵债资产	(6,029,689.56)	(6,029,689.56)
其他应收款	(16,075,962.85)	(12,528,414.68)
小计	<u>(22,105,652.41)</u>	<u>(18,558,104.24)</u>
净额	<u>2,640,029,070.79</u>	<u>1,132,469,797.52</u>

16.1 抵债资产

	2021年6月30日	2020年12月31日
房屋及建筑物原值	6,029,689.56	6,029,689.56
减：减值准备	<u>(6,029,689.56)</u>	<u>(6,029,689.56)</u>
净额	<u>-</u>	<u>-</u>

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

16. 其他资产（续）

16.2. 使用权资产

2021年1-6月

	房屋及建筑物	其他	合计
成本			
期初余额	370,259,584.57	-	370,259,584.57
增加	<u>20,409,286.58</u>	<u>1,156,237.74</u>	<u>21,565,524.32</u>
年末余额	<u>390,668,871.15</u>	<u>1,156,237.74</u>	<u>391,825,108.89</u>
累计折旧			
期初余额	-	-	-
计提	<u>51,747,496.07</u>	<u>231,247.56</u>	<u>51,978,743.63</u>
期末余额	<u>51,747,496.07</u>	<u>231,247.56</u>	<u>51,978,743.63</u>
账面价值			
期末余额	<u>338,921,375.08</u>	<u>924,990.18</u>	<u>339,846,365.26</u>
期初余额	<u>370,259,584.57</u>	-	<u>370,259,584.57</u>

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

17. 资产减值准备

2021年1-6月	期初余额	本期计提/（转回）	折现回拨	收回以前年度核销	本期核销/处置转销	期末余额
存放同业款项（附注六、2）	49,466,543.63	60,696,776.91	-	-	-	110,163,320.54
拆出资金（附注六、3）	18,624,277.28	96,429,223.80	-	-	-	115,053,501.08
买入返售金融资产（附注六、5）	147,425,851.82	(147,425,851.82)	-	-	-	-
发放贷款及垫款（附注六、6）						
—以摊余成本计量的发放贷款及垫款	4,882,091,751.78	460,924,087.99	(14,698,971.31)	110,430,286.32	(138,585,066.39)	5,300,162,088.39
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款	199,453,717.44	(101,396,455.82)	-	-	-	98,057,261.62
金融投资						
—债权投资（附注六、8）	533,605,376.38	(15,856,990.14)	(9,044,373.09)	1,461,397.00	(38,208,153.19)	471,957,256.96
—其他债权投资（附注六、9）	59,601,318.47	15,604,766.19	-	-	-	75,206,084.66
在建工程（附注六、13）	123,406,322.08	-	-	-	-	123,406,322.08
固定资产（附注六、12）	5,562,379.10	7,106,998.92	-	-	-	12,669,378.02
无形资产（附注六、14）	15,116,781.94	20,285,416.30	-	-	-	35,402,198.24
信用承诺（附注六、26）	283,174,956.67	63,241,116.48	-	-	-	346,416,073.15
其他资产（附注六、16）						
—抵债资产	6,029,689.56	-	-	-	-	6,029,689.56
—其他应收款	12,528,414.68	3,427,634.92	-	119,913.25	-	16,075,962.85
合计	<u>6,336,087,380.83</u>	<u>463,036,723.73</u>	<u>(23,743,344.40)</u>	<u>112,011,596.57</u>	<u>(176,793,219.58)</u>	<u>6,710,599,137.15</u>

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

17. 资产减值准备（续）

2020年度	年初余额	本年计提/（转回）	折现回拨	收回以前年度核销	本年核销/处置转销	年末余额
存放同业款项（附注六、2）	12,968,832.04	36,497,711.58	-	-	-	49,466,543.62
拆出资金（附注六、3）	18,515,919.73	108,357.55	-	-	-	18,624,277.28
买入返售金融资产（附注六、5）	25,702,810.06	121,723,041.76	-	-	-	147,425,851.82
发放贷款及垫款（附注六、6）						
—以摊余成本计量的发放贷款及垫款	3,480,127,871.72	1,460,694,498.03	(28,103,328.40)	271,447,313.68	(302,074,603.25)	4,882,091,751.78
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款	22,144,324.14	177,309,393.30	-	-	-	199,453,717.44
金融投资						
—债权投资（附注六、8）	744,019,708.73	12,850,919.15	(4,407,983.50)	1,142,732.00	(220,000,000.00)	533,605,376.38
—其他债权投资（附注六、9）	55,000,841.82	4,600,476.65	-	-	-	59,601,318.47
在建工程（附注六、13）	71,073,722.08	52,332,600.00	-	-	-	123,406,322.08
固定资产（附注六、12）	3,337,019.90	2,225,359.20	-	-	-	5,562,379.10
无形资产（附注六、14）	11,333,776.43	3,783,005.51	-	-	-	15,116,781.94
信用承诺（附注六、26）	104,138,850.61	179,036,106.06	-	-	-	283,174,956.67
其他资产（附注六、16）						
—抵债资产	6,029,689.56	-	-	-	-	6,029,689.56
—其他应收款	9,988,768.52	1,536,094.81	-	1,003,551.35	-	12,528,414.68
合计	<u>4,564,382,135.34</u>	<u>2,052,697,563.60</u>	<u>(32,511,311.90)</u>	<u>273,593,597.03</u>	<u>(522,074,603.25)</u>	<u>6,336,087,380.82</u>

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

18. 同业及其他金融机构存放款项

	2021年6月30日	2020年12月31日
境内银行同业	3,400,757,342.09	2,300,595,424.80
境内其他金融机构	125,046,054.74	18,680,265.43
境外银行同业	34,069,407.95	36,544,670.20
小计	<u>3,559,872,804.78</u>	<u>2,355,820,360.43</u>
应计利息	<u>4,528,756.38</u>	<u>5,219,086.51</u>
合计	<u><u>3,564,401,561.16</u></u>	<u><u>2,361,039,446.94</u></u>

19. 拆入资金

	2021年6月30日	2020年12月31日
境内银行同业	15,658,879,325.50	11,440,991,043.50
境内其他金融机构	420,000,000.00	150,000,000.00
小计	<u>16,078,879,325.50</u>	<u>11,590,991,043.50</u>
应计利息	<u>74,092,335.36</u>	<u>60,667,740.72</u>
合计	<u><u>16,152,971,660.86</u></u>	<u><u>11,651,658,784.22</u></u>

20. 交易性金融负债

	2021年6月30日	2020年12月31日
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债 黄金存管业务	<u>5,359,969.04</u>	<u>460,707.65</u>
合计	<u><u>5,359,969.04</u></u>	<u><u>460,707.65</u></u>

于2021年6月30日，指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的信用风险敞口的账面价值为人民币0元（2020年12月31日：人民币0元）。

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

21. 卖出回购金融资产款

按担保物类别分析：	2021年6月30日	2020年12月31日
债券		
政府债券	5,553,500,000.00	5,316,917,741.94
政策性金融债券	3,757,070,000.00	5,121,932,258.06
银行承兑汇票	9,154,958,072.80	9,125,862,073.34
小计	<u>18,465,528,072.80</u>	<u>19,564,712,073.34</u>
应计利息	<u>6,062,621.72</u>	<u>7,263,297.13</u>
合计	<u>18,471,590,694.52</u>	<u>19,571,975,370.47</u>
按交易对手类别分析：	2021年6月30日	2020年12月31日
中国人民银行	5,807,732,886.88	6,468,849,697.02
境内银行同业	12,657,795,185.92	13,095,862,376.32
小计	<u>18,465,528,072.80</u>	<u>19,564,712,073.34</u>
应计利息	<u>6,062,621.72</u>	<u>7,263,297.13</u>
合计	<u>18,471,590,694.52</u>	<u>19,571,975,370.47</u>

22. 吸收存款

	2021年6月30日	2020年12月31日
活期存款		
公司客户	50,909,685,182.20	52,079,122,433.91
个人客户	13,212,654,417.92	13,268,182,807.94
定期存款		
公司客户	56,594,169,931.57	41,784,642,986.16
个人客户	26,371,432,262.25	21,821,115,705.80
保证金存款	26,819,968,776.18	25,276,986,071.88
其他存款	<u>24,538,190.85</u>	<u>7,879,082.15</u>
小计	<u>173,932,448,760.97</u>	<u>154,237,929,087.84</u>
应计利息	<u>1,373,105,595.79</u>	<u>1,212,948,969.97</u>
合计	<u>175,305,554,356.76</u>	<u>155,450,878,057.81</u>

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

23. 应付职工薪酬

2021年1-6月	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	399,920,166.33	438,961,686.10	(523,065,099.88)	315,816,752.55
职工福利费	-	10,008,709.80	(10,008,709.80)	-
社会保险费	106,502.99	10,526,603.45	(10,503,992.02)	129,114.42
其中：医疗保险费	98,686.93	9,535,204.88	(9,517,949.29)	115,942.52
工伤保险费	439.33	222,474.14	(218,286.18)	4,627.29
生育保险费	7,376.73	768,924.43	(767,756.55)	8,544.61
住房公积金	215,484.36	24,523,354.10	(24,518,330.00)	220,508.46
工会经费和职工教育经费	527,987.04	5,361,065.99	(5,157,320.47)	731,732.56
其他福利	153,286.54	1,370,493.78	(1,387,694.78)	136,085.54
设定提存计划				
其中：基本养老保险费	60,175.76	16,574,779.06	(16,484,584.26)	150,370.56
失业保险费	16,430.82	629,870.92	(626,855.00)	19,446.74
企业年金	18,152.94	26,892,244.96	(26,892,244.96)	18,152.94
合计	<u>401,018,186.78</u>	<u>534,848,808.16</u>	<u>(618,644,831.17)</u>	<u>317,222,163.77</u>
2020年度	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	351,188,351.41	809,841,277.27	(761,109,462.35)	399,920,166.33
职工福利费	-	26,281,023.38	(26,281,023.38)	-
社会保险费	87,746.07	14,276,119.18	(14,257,362.26)	106,502.99
其中：医疗保险费	80,385.58	12,903,128.83	(12,884,827.48)	98,686.93
工伤保险费	1,245.98	31,128.68	(31,935.33)	439.33
生育保险费	6,114.51	1,341,861.67	(1,340,599.45)	7,376.73
住房公积金	338,283.06	45,112,832.11	(45,235,630.81)	215,484.36
工会经费和职工教育经费	462,426.70	12,600,891.60	(12,535,331.26)	527,987.04
其他福利	-	5,622,241.97	(5,468,955.43)	153,286.54
设定提存计划				
其中：基本养老保险费	132,151.33	3,776,145.08	(3,848,120.65)	60,175.76
失业保险费	18,919.64	86,731.87	(89,220.69)	16,430.82
企业年金	-	45,188,804.94	(45,170,652.00)	18,152.94
合计	<u>352,227,878.21</u>	<u>962,786,067.40</u>	<u>(913,995,758.83)</u>	<u>401,018,186.78</u>

24. 应交税费

	2021年6月30日	2020年12月31日
企业所得税	138,620,087.92	360,278,647.40
增值税	118,264,647.18	144,519,363.16
其他	<u>4,223,352.40</u>	<u>7,525,345.21</u>
合计	<u>261,108,087.50</u>	<u>512,323,355.77</u>

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

25. 应付债券

	2021年6月30日	2020年12月31日
17厦门银行二级01(注1)	499,377,349.03	499,340,550.62
17厦门银行二级02(注2)	1,697,070,704.20	1,696,898,891.17
18厦门银行01(注3)	-	2,999,413,339.69
18厦门银行02(注4)	-	2,999,393,163.55
19厦门银行01(注5)	2,999,182,942.33	2,998,902,892.48
19厦门银行02(注6)	1,499,413,776.01	1,499,237,233.15
19厦门银行03(注7)	1,499,483,391.91	1,499,357,756.01
21福建海西租赁债01（注8）	550,000,000.00	-
同业存单(注9)	50,249,675,750.82	42,227,128,461.44
小计	<u>58,994,203,914.30</u>	<u>56,419,672,288.11</u>
应计利息	<u>110,702,785.73</u>	<u>380,034,096.08</u>
合计	<u>59,104,906,700.03</u>	<u>56,799,706,384.19</u>

	期限	发行日期	起息日	到期日	面值总额	期末数
17 厦门银行二级 01	10 年期	2017/2/20	2017/2/22	2027/2/22	500,000,000.00	499,377,349.03
17 厦门银行二级 02	10 年期	2017/5/31	2017/6/2	2027/6/2	1,700,000,000.00	1,697,070,704.20
19 厦门银行 01	3 年期	2019/5/16	2019/5/20	2022/5/20	3,000,000,000.00	2,999,182,942.33
19 厦门银行 02	3 年期	2019/9/5	2019/9/9	2022/9/9	1,500,000,000.00	1,499,413,776.01
19 厦门银行 03	3 年期	2019/11/7	2019/11/11	2022/11/11	1,500,000,000.00	1,499,483,391.91
21 福建海西租赁债 01	3 年期	2021/5/25	2021/5/27	2024/5/27	550,000,000.00	550,000,000.00

注1： 本行于2017年2月20日在全国银行间债券市场发行了十年期固定利率二级资本债人民币5亿元，票面利率4.65%，每年付息一次，在符合条件的前提下，发行人可于第5年末选择行使赎回权。上述债券按规定计入二级资本。

注2： 本行于2017年5月31日在全国银行间债券市场发行了十年期固定利率二级资本债人民币17亿元，票面利率5%，每年付息一次，在符合条件的前提下，发行人可于第5年末选择行使赎回权。上述债券按规定计入二级资本。

注3： 本行于2018年3月16日全国银行间债券市场发行三年期小微金融债人民币30亿元，年利率5.45%，每年付息一次，用于发放小型微型企业贷款，本行已于2021年3月22日到期日按面值兑付所有债券。

注4： 本行于2018年5月22日全国银行间债券市场发行三年期小微金融债人民币30亿元，年利率4.83%，每年付息一次，用于发放小型微型企业贷款，本行已于2021年5月24日到期日按面值兑付所有债券。

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

注6： 本行于2019年9月05日全国银行间债券市场发行三年期小微金融债人民币15亿元，年利率3.69%，每年付息一次，用于发放小型微型企业贷款。

厦门银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至2021年6月30日止6个月期间

人民币元

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

25. 应付债券（续）

注7： 本行于2019年11月07日全国银行间债券市场发行三年期小微金融债人民币15亿元，年利率3.8%，每年付息一次，用于发放小型微型企业贷款。

注8： 本行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： 2021年1-6月及2020年度，本行在全国银行间债券市场分别发行了146期及267期人民币同业存单。截止2021年6月30日及2020年12月31日，本行发行的人民币同业存单分别有101期及85期尚未到期，余额分别为人民币502.50亿元及422.27亿元，期限为1个月至12个月不等，票面利率区间为1.88%-3.45%。

26. 预计负债

	2021年6月30日	2020年12月31日
期/年初余额	283,174,956.67	104,138,850.61
本期/年计提	<u>63,241,116.48</u>	<u>179,036,106.06</u>
期/年末余额	<u>346,416,073.15</u>	<u>283,174,956.67</u>

27. 其他负债

	2021年6月30日	2020年12月31日
贵金属融资应付款（注1）	1,839,693,627.74	1,886,020,572.51
待清算款项	363,777,376.75	2,433,555,729.57
结构性存款待支付款项	42,656,836.13	219,002,196.67
递延收益	270,684,476.36	186,759,038.78
预提费用	35,150,390.16	55,532,246.13
久悬未取款项	29,039,317.49	19,686,720.72
应付股利	485,422,774.93	10,560,082.31
应付票据（注2）	4,681,400.00	12,732,429.06
租赁负债（附注六、27.1）	344,744,186.92	不适用
其他应付款	<u>831,843,772.52</u>	<u>640,779,337.68</u>
合计	<u>4,247,694,159.00</u>	<u>5,464,628,353.43</u>

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

27. 其他负债（续）

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

注2： 应付票据主要为福建海西金融租赁有限责任公司开出由厦门银行股份有限公司承兑的银行承兑汇票。

27.1. 租赁负债

按到期日分析-未经折现分析

	2021年6月30日
一年以内	89,970,880.97
一至五年	231,978,039.57
五年以上	61,224,729.04
未折现租赁负债合计	383,173,649.58
租赁负债	344,744,186.92

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

28. 股本

2021年6月30日	期初余额		期末余额	
	股数(股)	金额(人民币元)	股数(股)	金额(人民币元)
注册资本及股本	<u>2,639,127,888</u>	<u>2,639,127,888.00</u>	<u>2,639,127,888</u>	<u>2,639,127,888.00</u>
2020年12月31日	年初余额		年末余额	
	股数(股)	金额(人民币元)	股数(股)	金额(人民币元)
注册资本及股本	<u>2,375,215,099</u>	<u>2,375,215,099.00</u>	<u>2,639,127,888</u>	<u>2,639,127,888.00</u>

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

29. 其他权益工具

于2021年6月30日，本集团发行在外的无固定期限资本债券具体情况如下：

	2021年1月1日	本期增减变动	2021年6月30日
	账面价值	账面价值	账面价值
发行无固定期限资本债券			
20 厦门银行			
永续债 01(注 1)	999,421,132.08	-	999,421,132.08
21 厦门银行			
永续债 01(注 2)	-	1,499,131,698.11	1,499,131,698.11
合计	<u>999,421,132.08</u>	<u>1,499,131,698.11</u>	<u>2,498,552,830.19</u>

于2020年12月31日，本集团发行在外的无固定期限资本债券具体情况如下：

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

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

29. 其他权益工具（续）

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

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

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

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

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

30. 资本公积

2021年1-6月

	股本溢价	其他资本公积	合计
2021年1月1日	6,792,174,486.75	-	6,792,174,486.75
购买少数股东股权变动	<u>(6,300,000.00)</u>	<u>-</u>	<u>(6,300,000.00)</u>
2021年6月30日	<u>6,785,874,486.75</u>	<u>-</u>	<u>6,785,874,486.75</u>

2020年度

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

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

31. 其他综合收益

合并资产负债表中归属于母公司股东的其他综合收益累积余额：

2021年1-6月

	2021年1月1日	增减变动	2021年6月30日
以公允价值计量且其变动计入其他综合收 益的金融资产公允价值变动			
其中：其他债权投资公允价值变动	(235,715,580.85)	99,846,911.34	(135,868,669.51)
贷款及垫款的公允价值变动	(10,815,684.89)	9,759,344.27	(1,056,340.62)
其他权益工具投资公允价值变动	56,771,758.49	100,970.70	56,872,729.19
信用减值准备			
其中：其他债权投资减值准备	44,700,988.96	11,703,574.54	56,404,563.50
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的贷款及垫款减值准备	149,590,288.08	(76,047,341.86)	73,542,946.22
合计	<u>4,531,769.79</u>	<u>45,363,458.99</u>	<u>49,895,228.78</u>

2020年度

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

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

31. 其他综合收益（续）

其他综合收益发生额：

2021年1-6月

	税前发生额	前期计入其他综合收益当期转入损益	所得税	归属于母公司股东
不能重分类进损益的其他综合收益 其他权益工具投资公允价值变动	134,627.60	-	(33,656.90)	100,970.70
将重分类进损益的其他综合收益 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资公允价值变动	156,553,057.51	(10,411,383.36)	(36,535,418.54)	109,606,255.61
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资信用损失准备	79,677,823.77	(165,469,513.53)	21,447,922.44	(64,343,767.32)
合计	<u>236,365,508.88</u>	<u>(175,880,896.89)</u>	<u>(15,121,153.00)</u>	<u>45,363,458.99</u>

2020年度

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

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

32. 盈余公积

2021年1-6月

	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	1,067,854,822.56	-	-	1,067,854,822.56
	<u>1,067,854,822.56</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,067,854,822.56</u>

2020年度

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

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

根据2021年6月9日股东大会决议，本行按2020年度净利润的10%计提法定盈余公积，即人民币1.75亿元。

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

33. 一般风险准备

	2021年6月30日	2020年12月31日
期/年初余额	3,110,735,162.45	2,669,136,395.38
本期/年新增	-	441,598,767.07
购买少数股东股权变动	<u>3,957,295.23</u>	<u>-</u>
期/年末余额	<u>3,114,692,457.68</u>	<u>3,110,735,162.45</u>

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

根据2021年6月9日股东大会决议，本行提取2020年度一般风险准备人民币4.42亿元。

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

34. 未分配利润

	2021年6月30日	2020年12月31日
本期/年初未分配利润	4,749,419,062.17	3,781,427,440.93
归属于母公司股东的净利润	1,070,504,657.43	1,822,567,078.51
减：提取法定盈余公积	-	(175,455,180.30)
提取一般风险准备	-	(441,598,767.07)
股利分配	(475,043,019.84)	(237,521,509.90)
购买少数股东股权	4,024,205.01	-
期/年末未分配利润	<u>5,348,904,904.77</u>	<u>4,749,419,062.17</u>

根据 2021 年 6 月 9 日股东大会决议，本行将向权益分派股权登记日登记在册的普通股股东分配现金股利合计人民币 4.75 亿元，每 10 股派发现金股利人民币 1.80 元（含税）。

35. 利息净收入

	2021年1-6月	2020年1-6月
利息收入		
存放中央银行款项	102,786,599.77	101,948,576.87
存放同业及其他金融机构款项	136,239,875.18	56,447,397.20
拆出资金	104,654,854.85	89,519,775.18
买入返售金融资产	31,528,150.53	34,195,676.23
发放贷款及垫款		
—贷款	3,590,833,885.91	3,061,349,962.75
—贴现	203,881,683.72	136,792,825.92
债券及其他投资	<u>1,257,616,840.12</u>	<u>1,397,924,953.79</u>
小计	<u>5,427,541,890.08</u>	<u>4,878,179,167.94</u>
其中：已减值金融资产利息收入	23,743,344.40	20,876,212.76
利息支出		
向中央银行借款	94,780,540.52	200,441,279.46
同业及其他金融机构存放款项	62,336,394.95	24,865,884.49
拆入资金	226,464,058.42	219,181,353.68
卖出回购金融资产款	176,882,080.25	126,822,724.61
吸收存款	1,771,942,961.18	1,699,025,103.89
应付债券	945,707,335.84	726,983,383.88
其他	<u>37,753,893.16</u>	<u>13,000,781.37</u>
小计	<u>3,315,867,264.32</u>	<u>3,010,320,511.38</u>
利息净收入	<u>2,111,674,625.76</u>	<u>1,867,858,656.56</u>

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

36. 手续费及佣金净收入

	2021年1-6月	2020年1-6月
手续费及佣金收入		
代理业务	130,722,045.85	83,829,111.53
债券承销手续费	60,448,087.32	26,271,068.56
担保及承诺业务	31,700,306.91	32,552,160.16
理财业务	24,386,042.38	36,509,994.98
信托业务	8,110,448.48	22,267,042.18
支付结算业务	6,676,079.00	9,097,802.29
委托业务	2,506,560.62	3,587,182.94
银行卡业务	15,859,872.68	2,749,470.15
其他	6,567,708.30	2,197,653.33
小计	<u>286,977,151.54</u>	<u>219,061,486.12</u>
手续费及佣金支出		
支付结算与代理业务	90,937,314.24	50,361,173.58
发行结构性存款手续费	1,989,231.75	9,734,280.99
银行卡业务	3,920,372.37	1,174,963.49
其他	3,302,554.89	1,022,384.87
小计	<u>100,149,473.25</u>	<u>62,292,802.93</u>
手续费及佣金净收入	<u>186,827,678.29</u>	<u>156,768,683.19</u>

37. 投资净收益

	2021年1-6月	2020年1-6月
以公允价值计量且其变动计入当期损益的		
金融工具交易净收益	202,750,459.12	801,534,158.68
其他债权投资交易（损失）/收益	(36,743,663.45)	75,404,740.42
衍生金融工具（损失）/收益	<u>(27,685,198.36)</u>	<u>3,507,466.97</u>
合计	<u>138,321,597.31</u>	<u>880,446,366.07</u>

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

38. 公允价值变动收益/（损失）

	2021年1-6月	2020年1-6月
交易性金融资产	(14,891,635.24)	(146,733,770.12)
衍生金融工具	<u>24,689,681.92</u>	<u>7,520,369.60</u>
合计	<u>9,798,046.68</u>	<u>(139,213,400.52)</u>

39. 税金及附加

	2021年1-6月	2020年1-6月
城市维护建设税	15,113,359.53	16,268,256.44
教育费附加	10,795,256.81	11,620,183.16
其他	<u>1,633,284.67</u>	<u>2,123,839.12</u>
合计	<u>27,541,901.01</u>	<u>30,012,278.72</u>

40. 业务及管理费

	2021年1-6月	2020年1-6月
员工成本		
—工资、奖金、津贴和补贴	438,961,686.10	394,790,123.33
—职工福利费	10,008,709.80	10,050,237.35
—社会保险	27,731,253.43	8,361,454.57
—企业年金	26,892,244.96	22,754,169.02
—住房公积金	24,523,354.10	20,997,901.99
—工会经费和职工教育经费	5,361,065.99	4,399,911.54
—其他福利支出	1,370,493.78	1,339,269.13
小计	<u>534,848,808.16</u>	<u>462,693,066.93</u>
物业及设备支出		
—折旧摊销	119,522,940.12	92,343,833.28
—租赁费	1,117,697.36	30,970,449.76
—电子设备运转费	8,081,956.79	8,159,439.53
小计	<u>128,722,594.27</u>	<u>131,473,722.57</u>
其他办公及行政费用	<u>105,139,926.17</u>	<u>92,957,053.35</u>
合计	<u>768,711,328.60</u>	<u>687,123,842.85</u>

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

41. 信用减值损失

	2021年1-6月	2020年1-6月
存放同业款项减值损失	60,696,776.91	(6,659,949.42)
拆出资金减值损失	96,429,223.80	(4,856,077.72)
买入返售金融资产减值损失	(147,425,851.82)	11,503,467.45
贷款减值损失		
—以摊余成本计量的发放贷款及垫款	460,924,087.99	848,190,277.06
—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	(101,396,455.82)	45,963,914.87
金融投资减值损失		
—债权投资	(15,856,990.14)	59,351,083.16
—其他债权投资	15,604,766.19	18,227,927.16
信用承诺	63,241,116.48	90,398,128.98
其他应收款减值损失	3,427,634.92	7,189,230.34
合计	<u>435,644,308.51</u>	<u>1,069,308,001.88</u>

42. 资产减值损失

	2021年1-6月	2020年1-6月
固定资产减值损失	7,106,998.92	-
无形资产减值损失	20,285,416.30	-
合计	<u>27,392,415.22</u>	<u>-</u>

43. 营业外收入

	2021年1-6月	2020年1-6月
与日常活动无关的政府补助	4,999,192.90	1,198,872.69
久悬未取款项收入	65,355.82	5,808.11
其他	658,766.96	2,176,371.50
合计	<u>5,723,315.68</u>	<u>3,381,052.30</u>

44. 营业外支出

	2021年1-6月	2020年1-6月
公益救济性捐赠支出	1,296,141.11	786,416.67

厦门银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至2021年6月30日止6个月期间

人民币元

其他	573,228.34	548,092.07
合计	1,869,369.45	1,334,508.74

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

45. 所得税费用

	2021年1-6月	2020年1-6月
当期所得税费用	211,559,184.78	248,788,504.44
递延所得税费用（附注六、15）	<u>(138,119,262.39)</u>	<u>(290,786,730.64)</u>
合计	<u>73,439,922.39</u>	<u>(41,998,226.20)</u>

所得税费用与利润总额的关系列示如下：

	2021年1-6月	2020年1-6月
利润总额	1,160,072,016.40	925,695,570.90
按法定税率计算的所得税费用（25%）	290,018,004.10	231,423,892.73
不可抵扣支出 (i)	1,427,628.09	2,730,268.30
免税收入的影响 (ii)	(215,719,649.69)	(259,652,284.57)
以前年度调整	(6,228,228.28)	2,208,555.60
其他 (iii)	<u>3,942,168.17</u>	<u>(18,708,658.26)</u>
所得税费用	<u>73,439,922.39</u>	<u>(41,998,226.20)</u>

注释：

- (i) 不可抵扣支出主要是按税法规定不可税前抵扣的业务招待费等。
- (ii) 免税收入主要为中国国家债券和地方政府债券的利息收入。
- (iii) 其他主要为未确认递延所得税资产的贷款核销损失或资产减值准备，该等贷款核销损失或资产减值准备所对应的资产的核销损失在可预见未来达到税法相关规定的所得税前列支条件存在不确定性。

46. 每股收益

	2021年1-6月 元/股	2020年1-6月 元/股
基本每股收益		
持续经营	<u>0.41</u>	<u>0.40</u>
稀释每股收益		
持续经营	<u>0.41</u>	<u>0.40</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

厦门银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至2021年6月30日止6个月期间

人民币元

计算。

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

46. 每股收益（续）

本集团无稀释性潜在普通股。

基本每股收益与稀释每股收益的具体计算如下：

	2021年1-6月	2020年1-6月
收益		
归属于母公司股东的当期净利润	1,070,504,657.43	950,662,671.18
股份		
本集团发行在外普通股的加权平均数(股)	2,639,127,888.00	2,375,215,099.00
每股收益	0.41	0.40

47. 现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

将净利润调节为经营活动现金流量：

	2021年1-6月	2020年1-6月
净利润	1,086,632,094.01	967,693,797.10
加：信用减值损失及资产减值损失	463,036,723.73	1,069,308,001.88
使用权资产折旧	51,978,743.63	不适用
固定资产、投资性房地产折旧/ 摊销及无形资产、长期待摊 费用摊销	67,782,979.36	92,884,641.60
租赁负债的利息支出	12,495,475.20	不适用
处置非流动资产损失	389,944.21	405,454.86
投资利息收入	(1,257,616,840.12)	(1,397,924,953.79)
投资收益	(138,321,597.31)	(880,446,366.07)
未实现的公允价值变动（收益）/损失	(53,200,716.73)	87,046,449.30
发行债券利息支出	945,707,335.84	726,983,383.88
递延所得税资产的增加	(138,119,262.39)	(290,786,730.64)
经营性应收项目的减少	(40,940,230,837.31)	(16,068,950,863.16)
经营性应付项目的增加	19,110,650,304.10	14,575,399,935.64
经营活动产生的现金流量净额	(20,788,815,653.78)	(1,118,387,249.40)

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

47. 现金流量表补充资料（续）

(1) 现金流量表补充资料（续）

现金及现金等价物净变动：

	2021年1-6月	2020年1-6月
现金的期末余额	189,772,526.94	208,301,858.50
减：现金的期初余额	(165,930,529.43)	(164,205,274.29)
加：现金等价物的期末余额	9,610,270,041.50	18,635,166,500.96
减：现金等价物的期初余额	<u>(24,976,963,076.27)</u>	<u>(19,938,974,361.71)</u>
现金及现金等价物净减少额	<u>(15,342,851,037.26)</u>	<u>(1,259,711,276.54)</u>

(2) 现金及现金等价物

	2021年6月30日	2020年6月30日
现金	189,772,526.94	208,301,858.50
存放中央银行超额存款准备金	7,837,246,328.41	8,224,149,724.91
原到期日不超过三个月的		
—存放同业款项	1,743,023,713.09	1,453,668,855.56
—拆出资金	30,000,000.00	-
—买入返售金融资产	-	8,957,347,920.49
现金及现金等价物余额	<u>9,800,042,568.44</u>	<u>18,843,468,359.46</u>

七、 合并范围的变动

本期，本行无新纳入合并范围的子公司。

八、 在其他主体中的权益

1. 在子公司中的权益

于2021年6月30日，本行子公司的情况如下：

	主要经营地	注册地	业务性质	注册资本	持股比例（%）	
					直接	间接
通过设立或投资等方式 取得的子公司						
福建海西金融租赁有 限责任公司	福建泉州	福建泉州	融资租赁业务；经银监 会批准的其他业务。	1,200,000,000.00	69.75%	-

2021年2月26日，经中国银行保险监督管理委员会泉州银保监分局（《泉州银保监分局关于福建海西金融租赁有限责任公司变更注册资本的批复》（泉银保监[2021]27号））批准同意其将注册资本由人民币7亿元变更为人民币12亿元。由厦门银行股份有限公司、石狮市城市建设有限公司以货币资金缴纳的实收资本人民币375,000,000.00元和人民币125,000,000.00元。本行缴纳出资额人民币465,000,000.00元，其中人民币375,000,000.00元为注册资本，人民币90,000,000.00元为资本公积。增资后，本行持股比例为69.75%（2020年12月31日：66.00%）。于2021年3月11日经立信会计师事务所（特殊普通合伙）审验并出具了信会师报字[2021]第ZA30161号验资报告。

2. 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

本集团主要在金融投资、资产管理和资产证券化等业务中会涉及结构化主体，这些结构化主体通常以发行证券或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。本集团在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益的相关信息如下：

2.1 本集团发起的结构化主体

本集团在开展理财业务过程中，设立了不同的目标界定明确且范围较窄的结构化主体，向客户提供专业化的投资机会。截至2021年6月30日，本集团未合并的理财产品存量合计余额为人民币22,145,489,070.26元（2020年12月31日：人民币20,682,395,938.68元）。截至2021年6月30日止6个月期间，本集团理财业务相关的手续费收入为人民币24,386,042.38元（截至2020年6月30日止6个月期间：人民币36,509,994.98元）。

八、 在其他主体中的权益（续）

2. 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益（续）

2.2 第三方机构发起的结构化主体

本集团投资的未纳入合并范围内的结构化主体，包括基金、资产支持证券、资金信托计划及资产管理计划。于截至2021年6月30日止6个月期间，本集团并未对该类结构化主体提供过流动性支持（2020年度：无）。

本集团通过直接投资在第三方机构发起的结构化主体中分占的权益列示如下：

2021年6月30日	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计	最大损失敞口
基金	2,175,172,442.42	-	-	2,175,172,442.42	2,175,172,442.42
资产支持证券	209,765,263.42	-	30,948,974.21	240,714,237.63	240,714,237.63
信托投资计划及资产管理计划受益权投资	-	6,930,544,451.47	-	6,930,544,451.47	6,930,544,451.47
合计	<u>2,384,937,705.84</u>	<u>6,930,544,451.47</u>	<u>30,948,974.21</u>	<u>9,346,431,131.52</u>	<u>9,346,431,131.52</u>
2020年12月31日	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计	最大损失敞口
基金	671,465,728.56	-	-	671,465,728.56	671,465,728.56
资产支持证券	203,621,109.04	-	40,651,475.06	244,272,584.10	244,272,584.10
信托投资计划及资产管理计划受益权投资	-	9,187,411,826.75	-	91,874,118,26.75	91,874,118,26.75
合计	<u>875,086,837.60</u>	<u>9,187,411,826.75</u>	<u>40,651,475.06</u>	<u>10,103,150,139.41</u>	<u>10,103,150,139.41</u>

九、 金融工具及其风险分析

风险概述

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

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

风险管理架构

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

1. 信用风险

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

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

九、 金融工具及其风险分析（续）

1. 信用风险（续）

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

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

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

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

- 房产和土地使用权
- 现金及现金等价物
- 有价证券和收益证券

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

九、 金融工具及其风险分析（续）

1. 信用风险（续）

(1) 信贷风险减值分析和准备金计提政策

预期信用损失计量

(A) 金融工具风险阶段划分

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

金融工具三个阶段的主要定义列示如下：

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

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

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

(B) 信用风险显著增加

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

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

上限指标

- 债务人的合同款项（包括本金及利息）逾期超过30天

其他标准

- 债务人经营或财务状况发生重大不利变动
- 五级分类为关注类

本集团坚持实质性风险判断，综合考虑借款人经营能力、偿债能力及受新型冠状病毒肺炎疫情（以下简称“疫情”）影响情况变化，以评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否发生显著增加。本集团对部分受新冠肺炎疫情影响的债务人债务做出延期还款付息安排，但不会将该延期还款付息安排作为自动触发债务人信用风险显著增加的判断依据。

九、 金融工具及其风险分析（续）

1. 信用风险（续）

(1) 信贷风险减值分析和准备金计提政策（续）

预期信用损失计量（续）

(C) 违约及已发生信用减值资产的定义

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

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

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是单独事件所致。

(D) 对参数、假设及估计技术的说明

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

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

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

九、 金融工具及其风险分析（续）

1. 信用风险（续）

(1) 信贷风险减值分析和准备金计提政策（续）

预期信用损失计量（续）

(D) 对参数、假设及估计技术的说明（续）

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

关于前瞻性信息以及如何将其纳入预期信用损失计算的说明，参见本附注后段。

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

本报告期内，本集团考虑未来的宏观经济情况和借款人的信用状况，对估值技术或关键假设进行动态调整。

(E) 预期信用损失中已包含的前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本集团通过进行历史数据分析，识别出与预期信用损失相关的关键经济指标并进行了前瞻性调整，如广义货币供应量增长率（M2）、生产价格指数增长率（PPI）、消费者物价指数（CPI）、金融机构新增人民币贷款、贸易差额等。本集团对宏观经济指标池的各项指标定期进行预测。本集团通过构建计量模型得到历史上宏观经济指标与违约概率和违约损失率之间的关系，根据未来宏观指标预测值计算未来一定时期的违约概率和违约损失率。

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

于截至2021年6月30日止6个月期间，本集团考虑了不同的宏观经济情景，结合新冠肺炎疫情等因素对经济发展趋势的影响，对关键经济指标进行前瞻性预测。

以广义货币供应量增长率为例，基准情景下参考外部权威机构发布的预测值，乐观和悲观情景参考历史实际数据进行分析预测，本集团用于评估2021年6月30日的预期信用损失的广义货币供应量增长率（同比）在基准情景下的预测值为10.28%。

九、 金融工具及其风险分析（续）

1. 信用风险（续）

(1) 信贷风险减值分析和准备金计提政策（续）

预期信用损失计量（续）

(E) 预期信用损失中已包含的前瞻性信息（续）

除了提供基准经济情景外，本集团结合统计模型及专家判断结果来确定其他可能的情景及其权重。本集团以加权的12个月预期信用损失（阶段一）或加权的整个存续期预期信用损失（阶段二及阶段三）计量相关的减值准备。上述加权信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出。

(F) 以组合方式计量损失准备

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

(2) 信用风险分析

1.1 贷款及垫款按行业分类列示如下：

本集团	2021年6月30日		2020年12月31日	
	贷款余额	%	贷款余额	%
企业贷款和垫款				
—批发零售业	20,223,762,141.55	12.53	18,716,984,439.79	13.31
—制造业	15,792,193,794.59	9.78	13,247,320,678.88	9.42
—房地产业	10,099,096,859.66	6.26	10,434,175,937.98	7.42
—租赁和商务服务业	12,273,860,172.96	7.60	9,499,564,372.60	6.75
—建筑、安装业	9,640,338,718.45	5.97	7,558,787,110.46	5.37
—住宿和餐饮	4,541,460,586.92	2.81	3,825,275,246.15	2.72
—水利、环境和公共设施管理业	4,634,215,116.39	2.87	2,792,423,411.77	1.99
—交通运输、仓储及邮政业	1,554,216,075.45	0.96	1,267,069,593.34	0.90
—电力、热力、燃气及水生产和供应业	854,637,999.32	0.53	682,591,522.44	0.49
—其他行业	5,118,473,324.16	3.19	5,036,719,931.76	3.57
企业贷款和垫款	<u>84,732,254,789.45</u>	52.50	<u>73,060,912,245.17</u>	51.94
个人贷款和垫款	59,185,595,593.56	36.67	53,511,414,612.00	38.05
票据贴现	<u>17,484,541,505.71</u>	10.83	<u>14,074,563,509.41</u>	10.01
合计	<u>161,402,391,888.72</u>	100.00	<u>140,646,890,366.58</u>	100.00

九、 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九、1、1.1；(2) 本集团属于区域性城市商业银行，目前虽有九家异地分行及一家子公司，但除重庆分行外均位于福建省内，受限于地域经营，区域信贷风险集中度较高。

1.3 信用风险敞口

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

	2021年6月30日	2020年12月31日
存放中央银行款项	32,227,532,895.34	27,853,108,384.35
存放同业款项	13,769,576,898.63	5,928,727,677.18
拆出资金	6,180,699,343.37	3,586,086,458.84
买入返售金融资产	-	11,106,822,557.39
发放贷款及垫款	156,373,787,041.20	136,046,329,977.09
金融投资：		
—交易性金融资产	14,634,772,150.10	13,989,870,776.33
—债权投资	40,745,534,372.17	42,871,229,061.18
—其他债权投资	36,074,928,891.58	36,418,256,995.30
其他金融资产	2,012,445,458.12	772,091,048.11
表内信用风险敞口	<u>302,019,277,050.51</u>	<u>278,572,522,935.77</u>
承诺事项	<u>47,306,131,980.69</u>	<u>40,786,040,658.96</u>
最大信用风险敞口	<u>349,325,409,031.20</u>	<u>319,358,563,594.73</u>

九、 金融工具及其风险分析（续）

1. 信用风险（续）

(2) 信用风险分析（续）

1.4 信用质量分析

本集团各项金融资产（未扣除减值准备）的信用质量分析如下：

2021年6月30日	未逾期未减值	已逾期未减值				已减值	合计
		3个月内	3个月至6个月	6个月至1年	1年以上		
存放中央银行款项	32,227,532,895.34	-	-	-	-	-	32,227,532,895.34
存放同业款项	13,868,112,918.37	-	-	-	-	-	13,868,112,918.37
拆出资金	6,295,752,844.45	-	-	-	-	-	6,295,752,844.45
发放贷款及垫款	159,936,085,590.70	256,472,151.86	-	-	-	1,481,391,387.03	161,673,949,129.59
交易性金融资产	14,634,772,150.10	-	-	-	-	-	14,634,772,150.10
债权投资	40,581,783,004.13	-	-	-	-	635,708,625.00	41,217,491,629.13
其他债权投资	36,074,928,891.58	-	-	-	-	-	36,074,928,891.58
其他资产	2,008,486,109.30	3,821,792.26	-	-	-	16,213,519.41	2,028,521,420.97
合计	<u>305,627,454,403.97</u>	<u>260,293,944.12</u>	-	-	-	<u>2,133,313,531.44</u>	<u>308,021,061,879.53</u>

注： 已减值公司贷款是指五级分类为后三类（即次级、可疑或损失）的公司贷款；已减值个人贷款是指已逾期超过90天或五级分类为后三类的个人贷款。于2021年6月30日，已减值贷款及垫款分别包括已逾期贷款人民币1,185,595,744.02元（2020年12月31日：人民币1,164,634,990.84元）、及未逾期贷款人民币295,795,643.01元（2020年12月31日：人民币216,620,116.84元）。

九、 金融工具及其风险分析（续）

1. 信用风险（续）

(2) 信用风险分析（续）

1.4 信用质量分析（续）

本集团各项金融资产（未扣除减值准备）的信用质量分析如下（续）：

2020年12月31日	未逾期未减值	已逾期未减值				已减值	合计
		3个月内	3个月至6个月	6个月至1年	1年以上		
存放中央银行款项	27,853,108,384.35	-	-	-	-	-	27,853,108,384.35
存放同业款项	5,978,194,220.80	-	-	-	-	-	5,978,194,220.80
拆出资金	3,604,710,736.12	-	-	-	-	-	3,604,710,736.12
买入返售金融资产	11,254,248,409.21	-	-	-	-	-	11,254,248,409.21
发放贷款及垫款	139,376,154,927.50	171,011,693.69	-	-	-	1,381,255,107.68	140,928,421,728.87
交易性金融资产	13,989,870,776.33	-	-	-	-	-	13,989,870,776.33
债权投资	42,715,797,819.54	-	-	-	-	689,036,618.02	43,404,834,437.56
其他债权投资	36,418,256,995.30	-	-	-	-	-	36,418,256,995.30
其他资产	769,318,974.33	1,687,663.03	-	-	-	13,612,825.43	784,619,462.79
合计	<u>281,959,661,243.48</u>	<u>172,699,356.72</u>	-	-	-	<u>2,083,904,551.13</u>	<u>284,216,265,151.33</u>

九、 金融工具及其风险分析（续）

1. 信用风险（续）

(2) 信用风险分析（续）

1.5 发放贷款及垫款按五级分类及三阶段列示

	2021年6月30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	159,140,311,205.39	-	-	159,140,311,205.39	
关注	-	782,954,628.83	-	782,954,628.83	
次级	-	-	595,313,594.73	595,313,594.73	
可疑	-	-	749,585,020.15	749,585,020.15	
损失	-	-	134,227,439.62	134,227,439.62	
合计	<u>159,140,311,205.39</u>	<u>782,954,628.83</u>	<u>1,479,126,054.50</u>	<u>161,402,391,888.72</u>	
	2020年12月31日				
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失			合计
	阶段一	阶段二	阶段三		
正常	138,214,117,116.14	352,403.94	-	138,214,469,520.08	
关注	-	1,051,668,201.43	-	1,051,668,201.43	
次级	-	-	372,994,503.07	372,994,503.07	
可疑	-	-	879,121,089.70	879,121,089.70	
损失	-	-	128,637,052.30	128,637,052.30	
合计	<u>138,214,117,116.14</u>	<u>1,052,020,605.37</u>	<u>1,380,752,645.07</u>	<u>140,646,890,366.58</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：

	2021年6月30日				
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失			合计
	阶段一	阶段二	阶段三		
无评级	33,494,596,267.45	-	2,000,000.00	33,496,596,267.45	
AAA	30,726,596,293.80	-	-	30,726,596,293.80	
AA+	3,159,551,931.55	-	-	3,159,551,931.55	
AA	2,005,189,460.00	-	-	2,005,189,460.00	
合计	<u>69,385,933,952.80</u>	<u>-</u>	<u>2,000,000.00</u>	<u>69,387,933,952.80</u>	

厦门银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 截至2021年6月30日止6个月期间

人民币元

九、 金融工具及其风险分析（续）

1. 信用风险（续）

(2) 信用风险分析（续）

1.6 债券资产（续）

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

	2020年12月31日				
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失			合计
	阶段一	阶段二	阶段三		
无评级	33,190,935,024.83	-	-	33,190,935,024.83	
AAA	28,801,596,189.00	-	-	28,801,596,189.00	
AA+	1,767,643,285.82	-	-	1,767,643,285.82	
AA	1,295,181,751.73	-	-	1,295,181,751.73	
合计	65,055,356,251.38	-	-	65,055,356,251.38	

1.7 既未逾期也未减值的金融资产信用质量分析

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

	2021年6月30日	2020年12月31日
正常	159,030,209,912.21	138,119,411,060.92
关注	636,583,770.15	975,714,966.90
合计	159,666,793,682.36	139,095,126,027.82

管理层认为，于2021年6月30日及2020年12月31日，上述贷款仅面临正常的商业风险，没有能够识别的客观证据表明其会发生减值。

九、 金融工具及其风险分析（续）

1. 信用风险（续）

(2) 信用风险分析（续）

1.8 抵押物公允价值

已减值金融资产抵押物于资产负债表日的公允价值：

	2021年6月30日	2020年12月31日
企业贷款及垫款	822,139,057.52	695,611,707.28
债权投资	636,737,368.58	649,830,771.89
合计	<u>1,458,876,426.10</u>	<u>1,345,442,479.17</u>

已逾期未减值金融资产抵押物于资产负债表日的公允价值：

	2021年6月30日	2020年12月31日
企业贷款及垫款	54,584,109.84	14,555,392.29
合计	<u>54,584,109.84</u>	<u>14,555,392.29</u>

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

1.9 重组贷款

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

2. 流动性风险

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

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

九、 金融工具及其风险分析（续）

2. 流动性风险（续）

下表概括了金融工具按未折现的合同现金流量所作的到期期限分析：

2021年6月30日	已逾期	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	无固定期限	合计
非衍生金融工具现金流								
资产项目								
现金及存放中央银行款项	-	8,027,018,855.35	-	53,733,313.50	-	-	24,336,553,253.43	32,417,305,422.28
存放同业及其他金融机构 款项和拆出资金	-	1,736,241,277.59	4,509,720,341.25	14,300,654,405.10	-	-	-	20,546,616,023.94
发放贷款及垫款	682,176,857.83	-	21,950,200,672.87	66,462,333,538.81	49,731,606,379.49	53,952,074,753.94	-	192,778,392,202.94
交易性金融资产	-	366,503,586.43	5,126,770,590.66	5,668,615,151.54	4,872,058,332.27	1,171,528,711.44	-	17,205,476,372.34
债权投资	260,637,814.17	-	3,127,974,811.05	5,118,291,658.03	25,804,454,018.75	11,658,069,435.78	-	45,969,427,737.78
其他债权投资	-	-	2,364,751,478.75	3,907,996,279.44	25,486,999,501.54	8,760,376,142.78	-	40,520,123,402.51
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	84,080,305.59	84,080,305.59
其他资产	3,959,348.82	1,952,568,722.40	35,399,958.94	10,749,271.80	4,930,119.80	3,418,036.36	1,420,000.00	2,012,445,458.12
资产总额	946,774,020.82	12,082,332,441.77	37,114,817,853.52	95,522,373,618.22	105,900,048,351.85	75,545,467,080.30	24,422,053,559.02	351,533,866,925.50

九、 金融工具及其风险分析（续）

2. 流动性风险（续）

下表概括了金融工具按未折现的合同现金流量所作的到期期限分析（续）：

2021年6月30日	已逾期	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	无固定期限	合计
负债项目								
向中央银行借款	-	-	1,712,251,250.00	4,332,379,500.00	-	-	-	6,044,630,750.00
同业及其他金融机构存放 款项和拆入资金	-	59,875,658.05	12,099,162,967.83	6,839,988,983.27	1,035,763,316.43	-	-	20,034,790,925.58
交易性金融负债	-	5,359,969.04	-	-	-	-	-	5,359,969.04
卖出回购金融资产款	-	-	17,153,310,979.79	1,341,824,381.13	-	-	-	18,495,135,360.92
吸收存款	-	70,832,251,415.29	25,008,365,764.54	39,509,169,467.92	41,947,776,959.36	3,813,589,576.86	-	181,111,153,183.97
应付债券	-	-	35,145,350,000.00	21,027,125,000.00	3,704,700,000.00	-	-	59,877,175,000.00
其他负债	-	405,947,082.49	1,172,007,752.45	1,961,313,323.05	229,383,848.64	61,771,606.19	39,419,072.58	3,869,842,685.40
负债总额	-	71,303,434,124.87	92,290,448,714.61	75,011,800,655.37	46,917,624,124.43	3,875,361,183.05	39,419,072.58	289,438,087,874.91
表内流动性净额	946,774,020.82	(59,221,101,683.10)	(55,175,630,861.09)	20,510,572,962.85	58,982,424,227.42	71,670,105,897.25	24,382,634,486.44	62,095,779,050.59
表外承诺	-	2,845,490,415.89	8,605,386,093.70	26,744,337,746.23	1,150,294,637.54	-	7,960,623,087.33	47,306,131,980.69
衍生金融工具现金流								
按总额结算的衍生金融工具	-	-	18,330,894.22	32,412,324.21	(44,222,574.38)	-	-	6,520,644.05
流入合计	-	-	2,138,147,110.91	780,608,674.44	819,202,749.94	-	-	3,737,958,535.29
流出合计	-	-	(2,119,816,216.69)	(748,196,350.23)	(863,425,324.32)	-	-	(3,731,437,891.24)
按净额结算的衍生金融工具	-	-	(31,048,377.67)	(20,695,210.49)	53,246,440.58	-	-	1,502,852.42
合计	-	-	(12,717,483.45)	11,717,113.72	9,023,866.20	-	-	8,023,496.47

九、 金融工具及其风险分析（续）

2. 流动性风险（续）

下表概括了金融工具按未折现的合同现金流量所作的到期期限分析（续）：

2020年12月31日	已逾期	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	无固定期限	合计
非衍生金融工具现金流								
资产项目								
现金及存放中央银行款项	-	11,872,277,127.34	-	68,602,575.32	-	-	16,078,159,211.12	28,019,038,913.78
存放同业及其他金融机构 款项和拆出资金	-	1,338,686,610.09	942,406,891.26	7,521,458,740.23	-	-	-	9,802,552,241.58
买入返售金融资产	-	-	11,259,203,866.53	-	-	-	-	11,259,203,866.53
发放贷款及垫款	548,225,038.49	-	16,458,784,966.36	58,549,154,248.41	43,751,539,537.29	50,471,720,004.06	-	169,779,423,794.61
交易性金融资产	-	671,465,728.56	3,476,188,448.72	8,763,189,247.53	1,627,374,970.63	59,507,430.82	-	14,597,725,826.26
债权投资	278,842,495.93	-	4,339,581,152.84	6,743,932,418.47	28,322,889,063.66	8,055,798,590.27	-	47,741,043,721.17
其他债权投资	-	-	1,976,986,426.71	9,084,223,942.91	23,543,919,462.08	6,062,791,933.94	-	40,667,921,765.64
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	83,945,677.98	83,945,677.98
其他资产	2,772,073.78	542,096,258.49	134,444,466.63	82,378,991.69	6,114,874.49	2,864,383.03	1,420,000.00	772,091,048.11
资产总额	829,839,608.20	14,424,525,724.48	38,587,596,219.05	90,812,940,164.56	97,251,837,908.15	64,652,682,342.12	16,163,524,889.10	322,722,946,855.66

厦门银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 截至2021年6月30日止6个月期间

人民币元

九、 金融工具及其风险分析（续）

2. 流动性风险（续）

下表概括了金融工具按未折现的合同现金流量所作的到期期限分析（续）：

2020年12月31日	已逾期	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	无固定期限	合计
负债项目								
向中央银行借款	-	-	838,537,152.78	8,968,002,986.11	-	-	-	9,806,540,138.89
同业及其他金融机构存放 款项和拆入资金	-	55,782,921.23	7,462,825,782.46	4,535,845,367.43	2,174,556,304.49	-	-	14,229,010,375.61
交易性金融负债	-	460,707.65	-	-	-	-	-	460,707.65
卖出回购金融资产款	-	-	18,584,229,565.10	1,000,131,130.42	-	-	-	19,584,360,695.52
吸收存款	-	73,063,327,379.38	23,595,010,007.95	33,253,821,992.42	28,837,820,572.06	-	-	158,749,979,951.81
应付债券	-	-	25,406,750,000.00	23,852,950,000.00	8,531,300,000.00	-	-	57,791,000,000.00
其他负债	-	2,499,006,606.22	642,145,392.52	2,002,056,848.05	4,409,490.65	-	30,246,803.03	5,177,865,140.47
负债总额	-	75,618,577,614.48	76,529,497,900.81	73,612,808,324.43	39,548,086,367.20	-	30,246,803.03	265,339,217,009.95
表内流动性净额	829,839,608.20	(61,194,051,890.00)	(37,941,901,681.76)	17,200,131,840.13	57,703,751,540.95	64,652,682,342.12	16,133,278,086.07	57,383,729,845.71
表外承诺	-	1,424,224,008.00	10,312,664,041.22	21,678,820,122.95	1,713,167,906.05	-	5,657,164,580.74	40,786,040,658.96
衍生金融工具现金流								
按总额结算的衍生金融工具	-	-	48,913,496.03	(138,468.75)	(76,250.00)	-	-	48,698,777.28
流入合计	-	-	2,542,853,071.91	56,820,443.75	942,500.00	-	-	2,600,616,015.66
流出合计	-	-	(2,493,939,575.88)	(56,958,912.50)	(1,018,750.00)	-	-	(2,551,917,238.38)
按净额结算的衍生金融工具	-	-	27,151,108.34	(74,720,104.29)	10,399,649.33	-	-	(37,169,346.62)
合计	-	-	76,064,604.37	(74,858,573.04)	10,323,399.33	-	-	11,529,430.66

九、 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。

九、 金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险（续）

3.1 利率风险（续）

于资产负债表日，本集团资产和负债的重新定价日或到期日（较早者）的情况如下：

2021年6月30日	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
资产项目						
现金及存放中央银行款项	31,709,234,869.74	-	-	-	708,070,552.54	32,417,305,422.28
存放同业款项	2,184,299,071.56	9,849,036,549.48	-	-	1,736,241,277.59	13,769,576,898.63
拆出资金	3,045,743,495.68	3,134,955,847.69	-	-	-	6,180,699,343.37
发放贷款及垫款	28,656,280,826.24	105,894,201,967.02	16,277,739,449.23	4,863,387,940.88	682,176,857.83	156,373,787,041.20
交易性金融资产	4,326,995,286.30	5,425,831,347.31	3,455,966,451.76	1,059,475,478.30	366,503,586.43	14,634,772,150.10
债权投资	3,110,380,751.08	4,522,566,977.42	23,241,745,937.25	9,610,202,892.25	260,637,814.17	40,745,534,372.17
其他债权投资	2,224,021,919.69	2,973,175,996.30	23,698,338,431.14	7,179,392,544.45	-	36,074,928,891.58
其他权益工具投资	-	-	-	-	84,080,305.59	84,080,305.59
其他资产	-	-	-	-	2,012,445,458.12	2,012,445,458.12
非衍生金融资产总额	<u>75,256,956,220.29</u>	<u>131,799,768,685.22</u>	<u>66,673,790,269.38</u>	<u>22,712,458,855.88</u>	<u>5,850,155,852.27</u>	<u>302,293,129,883.04</u>

九、 金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险（续）

3.1 利率风险（续）

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

2021年6月30日	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
负债项目						
向中央银行借款	152,503,750.00	1,550,968,750.00	4,312,403,500.00	-	-	6,015,876,000.00
同业及其他金融机构存放款	3,504,524,972.22	-	-	-	59,876,588.94	3,564,401,561.16
拆入资金	2,217,437,104.24	9,030,780,909.14	3,580,916,873.63	1,323,836,773.85	-	16,152,971,660.86
交易性金融负债	-	-	-	-	5,359,969.04	5,359,969.04
吸收存款	24,185,661,953.94	37,796,834,304.68	38,688,463,571.74	3,802,343,111.11	70,832,251,415.29	175,305,554,356.76
卖出回购金融资产款	15,745,165,223.63	2,726,425,470.89	-	-	-	18,471,590,694.52
应付债券	50,294,410,682.33	5,261,598,849.78	3,548,897,167.92	-	-	59,104,906,700.03
其他负债	20,541,710.18	1,903,109,787.87	202,045,465.97	51,924,922.07	1,648,256,006.38	3,825,877,892.47
非衍生金融负债总额	96,120,245,396.54	58,269,718,072.36	50,332,726,579.26	5,178,104,807.03	72,545,743,979.65	282,446,538,834.84
利率风险缺口	(20,863,289,176.25)	73,530,050,612.86	16,341,063,690.12	17,534,354,048.85	(66,695,588,127.38)	19,846,591,048.20

九、 金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险（续）

3.1 利率风险（续）

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

2020年12月31日	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
资产项目						
现金及存放中央银行款项	27,559,527,066.33	-	-	-	459,511,847.45	28,019,038,913.78
存放同业款项	498,283,740.17	4,091,757,326.92	-	-	1,338,686,610.09	5,928,727,677.18
拆出资金	499,524,608.78	3,086,561,850.06	-	-	-	3,586,086,458.84
买入返售金融资产	11,106,822,557.39	-	-	-	-	11,106,822,557.39
发放贷款及垫款	20,646,875,021.46	67,555,701,208.60	42,558,287,757.41	4,737,240,951.13	548,225,038.49	136,046,329,977.09
交易性金融资产	3,351,928,398.72	8,429,105,247.60	1,485,108,970.63	52,262,430.82	671,465,728.56	13,989,870,776.33
债权投资	4,107,285,652.84	5,766,648,608.47	25,582,247,463.67	7,136,204,840.27	278,842,495.93	42,871,229,061.18
其他债权投资	1,718,035,332.70	8,135,353,887.76	21,051,749,340.90	5,513,118,433.94	-	36,418,256,995.30
其他权益工具投资	-	-	-	-	83,945,677.98	83,945,677.98
其他资产	-	-	-	-	772,091,048.11	772,091,048.11
非衍生金融资产总额	69,488,282,378.39	97,065,128,129.41	90,677,393,532.61	17,438,826,656.16	4,152,768,446.61	278,822,399,143.18

厦门银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 截至2021年6月30日止6个月期间

人民币元

九、 金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险（续）

3.1 利率风险（续）

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

2020年12月31日	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
负债项目						
向中央银行借款	820,022,013.89	8,768,736,848.36	-	-	-	9,588,758,862.25
同业及其他金融机构存放款	2,305,256,525.71	-	-	-	55,782,921.23	2,361,039,446.94
拆入资金	5,123,460,732.30	6,231,323,652.92	296,874,399.00	-	-	11,651,658,784.22
交易性金融负债	-	-	-	-	460,707.65	460,707.65
吸收存款	22,981,096,051.55	32,065,908,920.19	27,340,545,706.69	-	73,063,327,379.38	155,450,878,057.81
卖出回购金融资产款	18,579,113,384.84	992,861,985.63	-	-	-	19,571,975,370.47
应付债券	25,143,156,977.95	23,462,812,085.33	8,193,737,320.91	-	-	56,799,706,384.19
其他负债	-	1,886,020,572.51	-	-	3,285,664,066.94	5,171,684,639.45
非衍生金融负债总额	74,952,105,686.24	73,407,664,064.94	35,831,157,426.60	-	76,405,235,075.20	260,596,162,252.98
利率风险缺口	(5,463,823,307.85)	23,657,464,064.47	54,846,236,106.01	17,438,826,656.16	(72,252,466,628.59)	18,226,236,890.20

九、 金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险（续）

3.1 利率风险（续）

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

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

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

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

本集团采用的敏感性分析方法的描述性信息和数量信息列示如下：

1) 久期分析方法

下表列示截至资产负债表日，按当时交易性债券进行久期分析所得结果：

2021年6月30日

利率变更（基点）	(100)	100
利率风险导致损益变更	79,680,975.15	(77,477,901.82)

2020年12月31日

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

下表列示截至资产负债表日，按当时其他债权投资进行久期分析所得结果：

2021年6月30日

利率变更（基点）	(100)	100
利率风险导致其他综合收益 的税后净额变更	761,613,954.34	(737,342,158.74)

九、 金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险（续）

3.1 利率风险（续）

1) 久期分析方法（续）

2020年12月31日

利率变更（基点）	(100)	100
利率风险导致其他综合收益 的税后净额变更	700,309,077.70	(663,884,038.63)

2) 缺口分析方法

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

2021年6月30日

利率变更（基点）	(100)	100
利率风险导致损益变更	(24,568,872.88)	24,568,872.88

2020年12月31日

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

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

3.2 汇率风险

本集团汇率风险主要来源于表内外汇资产及负债币种错配导致的头寸错配。

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

厦门银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 截至2021年6月30日止6个月期间

人民币元

九、 金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险（续）

3.2 汇率风险（续）

有关资产和负债按币种列示如下：

2021年6月30日	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
资产项目					
现金及存放中央银行款项	32,077,730,568.77	332,706,841.03	875,648.14	5,992,364.34	32,417,305,422.28
存放同业款项	12,783,606,948.59	925,378,795.52	25,324,172.94	35,266,981.58	13,769,576,898.63
拆出资金	6,180,699,343.37	-	-	-	6,180,699,343.37
衍生金融资产	1,663,132,255.36	-	-	-	1,663,132,255.36
发放贷款及垫款	153,909,994,833.30	2,438,180,165.32	-	25,612,042.58	156,373,787,041.20
交易性金融资产	14,634,772,150.10	-	-	-	14,634,772,150.10
债权投资	40,745,534,372.17	-	-	-	40,745,534,372.17
其他债权投资	33,061,737,408.55	3,013,191,483.03	-	-	36,074,928,891.58
其他权益工具投资	84,080,305.59	-	-	-	84,080,305.59
投资性房地产	3,283,391.47	-	-	-	3,283,391.47
固定资产	329,855,939.29	-	-	-	329,855,939.29
在建工程	505,973,055.63	-	-	-	505,973,055.63
无形资产	475,027,160.96	-	-	-	475,027,160.96
递延所得税资产	1,521,324,619.55	-	-	-	1,521,324,619.55
其他资产	2,639,994,279.26	33,331.82	-	1,459.71	2,640,029,070.79
资产总额	<u>300,616,746,631.96</u>	<u>6,709,490,616.72</u>	<u>26,199,821.08</u>	<u>66,872,848.21</u>	<u>307,419,309,917.97</u>

厦门银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 截至2021年6月30日止6个月期间

人民币元

九、 金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险（续）

3.2 汇率风险（续）

有关资产和负债按币种列示如下（续）：

2021年6月30日	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
负债项目					
向中央银行借款	6,015,876,000.00	-	-	-	6,015,876,000.00
同业及其他金融机构存放款项	3,539,163,642.56	25,237,918.60	-	-	3,564,401,561.16
拆入资金	11,320,359,995.48	4,832,611,665.38	-	-	16,152,971,660.86
交易性金融负债	5,359,969.04	-	-	-	5,359,969.04
衍生金融负债	1,641,494,334.95	-	-	-	1,641,494,334.95
卖出回购金融资产	18,471,590,694.52	-	-	-	18,471,590,694.52
吸收存款	168,649,911,289.55	6,641,590,813.30	3,765,438.82	10,286,815.09	175,305,554,356.76
应付职工薪酬	317,222,163.77	-	-	-	317,222,163.77
应交税费	261,108,087.50	-	-	-	261,108,087.50
预计负债	341,116,547.77	4,824,769.35	-	474,756.03	346,416,073.15
应付债券	59,104,906,700.03	-	-	-	59,104,906,700.03
其他负债	4,214,889,037.62	32,420,214.41	119,458.47	265,448.50	4,247,694,159.00
负债总额	<u>273,882,998,462.79</u>	<u>11,536,685,381.04</u>	<u>3,884,897.29</u>	<u>11,027,019.62</u>	<u>285,434,595,760.74</u>
表内净头寸	<u>26,733,748,169.17</u>	<u>(4,827,194,764.32)</u>	<u>22,314,923.79</u>	<u>55,845,828.59</u>	<u>21,984,714,157.23</u>
货币衍生合约	<u>(5,661,884,554.92)</u>	<u>5,256,277,987.13</u>	-	<u>(85,316,820.00)</u>	<u>(490,923,387.79)</u>
表外头寸	<u>45,624,127,285.11</u>	<u>1,529,016,038.57</u>	-	<u>152,988,657.01</u>	<u>47,306,131,980.69</u>

厦门银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 截至2021年6月30日止6个月期间

人民币元

九、 金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险（续）

3.2 汇率风险（续）

有关资产和负债按币种列示如下（续）：

2020年12月31日	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
资产项目					
现金及存放中央银行款项	27,840,885,822.27	171,582,953.98	850,450.81	5,719,686.72	28,019,038,913.78
存放同业款项	5,380,078,043.89	469,207,449.67	18,963,442.06	60,478,741.56	5,928,727,677.18
拆出资金	3,586,086,458.84	-	-	-	3,586,086,458.84
衍生金融资产	3,378,859,086.71	-	-	-	3,378,859,086.71
买入返售金融资产	11,106,822,557.39	-	-	-	11,106,822,557.39
发放贷款及垫款	135,497,689,525.63	518,781,814.40	-	29,858,637.06	136,046,329,977.09
交易性金融资产	13,989,870,776.33	-	-	-	13,989,870,776.33
债权投资	42,871,229,061.18	-	-	-	42,871,229,061.18
其他债权投资	34,576,040,081.13	1,842,216,914.17	-	-	36,418,256,995.30
其他权益工具投资	83,945,677.98	-	-	-	83,945,677.98
投资性房地产	3,522,174.34	-	-	-	3,522,174.34
固定资产	361,703,008.74	-	-	-	361,703,008.74
在建工程	317,840,688.86	-	-	-	317,840,688.86
无形资产	507,251,082.73	-	-	-	507,251,082.73
递延所得税资产	1,398,326,510.16	-	-	-	1,398,326,510.16
其他资产	1,132,394,580.03	74,105.49	-	1,112.00	1,132,469,797.52
资产总额	<u>282,032,545,136.21</u>	<u>3,001,863,237.71</u>	<u>19,813,892.87</u>	<u>96,058,177.34</u>	<u>285,150,280,444.13</u>

厦门银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 截至2021年6月30日止6个月期间

人民币元

九、 金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险（续）

3.2 汇率风险（续）

有关资产和负债按币种列示如下（续）：

2020年12月31日	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
负债项目					
向中央银行借款	9,588,758,862.25	-	-	-	9,588,758,862.25
同业及其他金融机构存放款项	2,334,309,134.77	26,730,312.17	-	-	2,361,039,446.94
拆入资金	8,264,901,500.64	3,386,757,283.58	-	-	11,651,658,784.22
交易性金融负债	460,707.65	-	-	-	460,707.65
衍生金融负债	3,391,028,051.99	-	-	-	3,391,028,051.99
卖出回购金融资产	19,571,975,370.47	-	-	-	19,571,975,370.47
吸收存款	150,943,147,271.25	4,485,545,731.39	1,264,123.33	20,920,931.84	155,450,878,057.81
应付职工薪酬	401,018,186.78	-	-	-	401,018,186.78
应交税费	512,323,355.77	-	-	-	512,323,355.77
预计负债	283,174,956.67	-	-	-	283,174,956.67
应付债券	56,799,706,384.19	-	-	-	56,799,706,384.19
其他负债	5,450,389,235.36	13,958,283.03	7,633.02	273,202.02	5,464,628,353.43
负债总额	<u>257,541,193,017.79</u>	<u>7,912,991,610.17</u>	<u>1,271,756.35</u>	<u>21,194,133.86</u>	<u>265,476,650,518.17</u>
表内净头寸	<u>24,491,352,118.42</u>	<u>(4,911,128,372.46)</u>	<u>18,542,136.52</u>	<u>74,864,043.48</u>	<u>19,673,629,925.96</u>
货币衍生合约	<u>(5,272,279,100.80)</u>	<u>5,666,371,402.81</u>	<u>15,149,520.00</u>	<u>(17,698,140.00)</u>	<u>391,543,682.01</u>
表外头寸	<u>39,337,774,315.74</u>	<u>1,293,615,575.25</u>	<u>-</u>	<u>154,650,767.97</u>	<u>40,786,040,658.96</u>

九、 金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险（续）

3.2 汇率风险（续）

本集团采用敏感性分析衡量汇率变化对本集团汇兑净损益的可能影响。下表列出于2021年6月30日及2020年12月31日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

2021年6月30日

汇率变更	(1%)	1%
汇率风险导致损益变更	(3,164,453.66)	3,164,453.66

2020年12月31日

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

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

3.3 金融工具公允价值

1) 以公允价值计量的金融工具

(a) 公允价值计量的层次

本集团根据以下层次确定及披露金融工具的公允价值：

第一层次： 相同资产或负债在活跃市场未经调整的公开报价；

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

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

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

九、 金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险（续）

3.3 金融工具公允价值（续）

1) 以公允价值计量的金融工具（续）

(a) 公允价值计量的层次（续）

下表按公允价值层次对以公允价值计量的金融工具进行分析：

	第一层次	第二层次	第三层次	合计
2021年6月30日				
衍生金融资产	-	1,663,132,255.36	-	1,663,132,255.36
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款及垫款	-	17,484,541,505.71	-	17,484,541,505.71
交易性金融资产	-	14,634,772,150.10	-	14,634,772,150.10
其他债权投资	-	36,074,928,891.58	-	36,074,928,891.58
其他权益工具投资	-	-	84,080,305.59	84,080,305.59
其他资产				
贵金属	5,388,962.40	-	-	5,388,962.40
交易性金融负债	(5,359,969.04)	-	-	(5,359,969.04)
衍生金融负债	-	(1,641,494,334.95)	-	(1,641,494,334.95)
合计	<u>28,993.36</u>	<u>68,215,880,467.80</u>	<u>84,080,305.59</u>	<u>68,299,989,766.75</u>
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
2020年12月31日				
衍生金融资产	-	3,378,859,086.71	-	3,378,859,086.71
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款及垫款	-	14,075,701,726.58	-	14,075,701,726.58
交易性金融资产	-	13,989,870,776.33	-	13,989,870,776.33
其他债权投资	-	36,418,256,995.30	-	36,418,256,995.30
其他权益工具投资	-	-	83,945,677.98	83,945,677.98
其他资产				
贵金属	468,504.00	-	-	468,504.00
交易性金融负债	(460,707.65)	-	-	(460,707.65)
衍生金融负债	-	(3,391,028,051.99)	-	(3,391,028,051.99)
合计	<u>7,796.35</u>	<u>64,471,660,532.93</u>	<u>83,945,677.98</u>	<u>64,555,614,007.26</u>

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

九、 金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险（续）

3.3 金融工具公允价值（续）

1) 以公允价值计量的金融工具（续）

(b) 第一层次的公允价值计量

贵金属投资和交易性金融负债的公允价值按照当日中国外汇交易中心最优报价（CMDS）及集团账面上持有的黄金克数得来。

截至2021年6月30日，本集团上述持续第一层次公允价值计量所使用的估值技术并未发生变更（2020年12月31日：无）。

(c) 第二层次的公允价值计量

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

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

截至2021年6月30日，本集团上述持续第二层次公允价值计量所使用的估值技术并未发生变更（2020年12月31日：无）。

九、 金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险（续）

3.3 金融工具公允价值（续）

1) 以公允价值计量的金融工具（续）

(d) 第三层次的公允价值计量

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

第三层次公允价值计量的量化信息如下：

本集团	2021年6月30日	估值技术	不可观察输入值	范围区间
	的公允价值			
非上市股权投资	84,080,305.59	可比公司法	流动性折扣率	19.27%~22.80%

本集团	2020年12月31日	估值技术	不可观察输入值	范围区间
	的公允价值			
非上市股权投资	83,945,677.98	可比公司法	流动性折扣率	20.07%~22.97%

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

截至2021年6月30日，采用其他合理的不可观察假设替换模型中原有的不可观察假设对公允价值计量结果的影响不重大。

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

九、 金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险（续）

3.3 金融工具公允价值（续）

1) 以公允价值计量的金融工具（续）

(d) 第三层次的公允价值计量（续）

持续的第三层次公允价值的资产的期初余额与期末余额之间的调节信息如下：

本集团	本期利得或损失总额		购买和结算		2021年6月30日	对于期末持有的 资产和承担的 负债，计入 损益的当期 未实现利得或损失
	2021年1月1日	计入损益	计入其他综合收益	购买		
资产						
其他权益工具投资						
—非上市股权投资	83,945,677.98	-	134,627.61	-	-	84,080,305.59
合计	83,945,677.98	-	134,627.61	-	-	84,080,305.59

九、 金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险（续）

3.3 金融工具公允价值（续）

1) 以公允价值计量的金融工具（续）

(d) 第三层次的公允价值计量（续）

持续的第三层次公允价值的资产的年初余额与年末余额之间的调节信息如下：

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

九、 金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险（续）

3.3 金融工具公允价值（续）

1) 以公允价值计量的金融工具（续）

(d) 第三层次的公允价值计量（续）

持续的第三层次公允价值计量项目，不可观察参数敏感性分析：

本集团持有的非上市股权投资主要采用可比公司的估值乘数法，并进行适当的调整，如对缺乏流动性进行流动性折让调整。公允价值计量与流动性折扣率呈负相关关系。

(e) 以公允价值计量项目在各层次之间转换的情况

于报告期内，本集团以公允价值计量的资产和负债各层次之间没有发生转换。

(f) 估值技术变更及变更原因

于报告期内，本集团以公允价值计量所使用的估值技术并未发生变更。

2) 非以公允价值计量的金融工具

资产负债表日未按公允价值列示的债权投资和应付债券，下表列明了其账面价值以及相应的公允价值：

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
债权投资	<u>40,745,534,372.17</u>	<u>40,909,426,076.59</u>	<u>42,871,229,061.18</u>	<u>42,973,199,065.86</u>
应付债券	<u>59,104,906,700.03</u>	<u>59,159,735,636.55</u>	<u>56,799,706,384.19</u>	<u>56,870,056,357.52</u>

下表列示了在资产负债表日未按公允价值列示的债权投资及应付债券三个层次的公允价值：

	第一层次	第二层次	第三层次	合计
2021年6月30日				
金融资产				
债权投资	<u>-</u>	<u>34,444,879,002.32</u>	<u>6,464,547,074.27</u>	<u>40,909,426,076.59</u>
金融负债				
应付债券	<u>-</u>	<u>59,159,735,636.55</u>	<u>-</u>	<u>59,159,735,636.55</u>

九、 金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险（续）

3.3 金融工具公允价值（续）

2) 非以公允价值计量的金融工具（续）

下表列示了在资产负债表日未按公允价值列示的债权投资及应付债券三个层次的公允价值（续）：

	第一层次	第二层次	第三层次	合计
2020年12月31日				
金融资产				
债权投资	-	34,245,309,468.43	8,727,889,597.43	42,973,199,065.86
金融负债				
应付债券	-	56,870,056,357.52	-	56,870,056,357.52

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

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

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

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

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

九、 金融工具及其风险分析（续）

4. 资本管理

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

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

根据《中国银监会关于实施<商业银行资本管理办法(试行)>过渡期安排相关事项的通知》（银监发【2012】57号），过渡期内，商业银行逐步引入储备资本要求（2.5%），商业银行应达到分年度资本充足率要求，截至2021年6月30日商业银行资本充足率、一级资本充足率和核心一级资本充足率分别不低于10.5%、8.5%、7.5%；截至2020年12月31日商业银行资本充足率、一级资本充足率和核心一级资本充足率分别不低于10.5%、8.5%、7.5%，目前本集团全面符合相关监管规定要求。

项目	2021年6月30日 人民币万元	2020年12月31日 人民币万元
核心资本净额	1,922,282	1,847,011
一级资本净额	2,175,235	1,949,369
资本净额	2,610,814	2,358,751
风险加权资产	18,114,682	16,282,215
核心一级资本充足率	10.61%	11.34%
一级资本充足率	12.01%	11.97%
资本充足率	14.41%	14.49%

厦门银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 截至 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币元

十、 关联方关系及其交易

1、 关联方的认定标准

下列各方构成本行的关联方：

1) 持有本行5%及5%以上股份的股东

持有本行5%及5%以上股份的股东名称及持股比例如下：

关联方名称	注册地	注册资本	业务性质	主营业务	法定代表人
厦门市财政局	厦门	不适用	机关	不适用	不适用
富邦金融控股股份有限公司	台北	新台币 11,500,264 万元	企业	见表后说明	蔡明兴
北京盛达兴业房地产开发有限公司	北京	人民币 22,880 万元	企业	见表后说明	丁海东
福建七匹狼集团有限公司	泉州晋江	人民币 150,000 万元	企业	见表后说明	周永伟

关联方名称	2021年6月30日		2020年12月31日		两期 持股数变动
	持股数	持股比例	持股数	持股比例	
厦门市财政局	480,045,448	18.19%	480,045,448	18.19%	-
富邦金融控股股份有限公司	473,754,585	17.95%	473,754,585	17.95%	-
北京盛达兴业房地产开发有限公司	252,966,517	9.59%	252,966,517	9.59%	-
福建七匹狼集团有限公司	211,500,000	8.01%	211,500,000	8.01%	-

- 2) 本行的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员；
- 3) 本行的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的其他企业；
- 4) 本行的控股子公司；
- 5) 对本行施加重大影响的企业的合营企业及其子公司；
- 6) 持有资本总额或股份总额不足5%但对本行经营管理有重大影响（其中“重大影响”包括但不限于向本行派驻董事、监事或高级管理人员，通过协议或其他方式影响本行的财务和经营管理决策的情形）的股东名称及持股比例如下：

关联方名称	注册地	注册资本	业务性质	主营业务	法定代表人
厦门海润通资产管理有限公司	厦门	人民币 10,000 万元	企业	见表后说明	杨宏图
佛山电器照明股份有限公司	佛山	人民币 139,934.6154 万元	企业	见表后说明	何勇
大洲控股集团有限公司	厦门	人民币 118,000 万元	企业	见表后说明	陈铁铭
泉舜集团（厦门）房地产股份有限公司	厦门	人民币 100,000 万元	企业	见表后说明	吴泉水

关联方名称	2021年6月30日		2020年12月31日		两期 持股数变动
	持股数	持股比例	持股数	持股比例	
厦门海润通资产管理有限公司	118,500,000	4.49%	118,500,000	4.49%	-
佛山电器照明股份有限公司	109,714,176	4.16%	109,714,176	4.16%	-
大洲控股集团有限公司	100,000,000	3.79%	100,000,000	3.79%	-
泉舜集团（厦门）房地产股份有限公司	92,537,608	3.51%	92,537,608	3.51%	-

十、 关联方关系及其交易（续）

1、 关联方的认定标准（续）

下列各方构成本行的关联方（续）：

7) 持有本行5%及5%以上股份的股东主营业务如下：

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

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

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

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

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

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

十、 关联方关系及其交易（续）

1、 关联方的认定标准（续）

下列各方构成本行的关联方（续）：

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

3、大洲控股集团有限公司：以自有资金从事投资活动；自有资金投资的资产管理服务；信息咨询服务（不含许可类信息咨询服务）；物业管理；农村民间工艺及制品、休闲农业和乡村旅游资源的开发经营；金属材料销售；金属制品销售；金属矿石销售；矿山机械销售。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）。

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

2. 本集团与关联方的主要交易

2.1 与持本行 5%及 5%以上股份的股东之交易

(1) 利息收入

关联方名称	2021年1-6月		2020年1-6月	
	交易金额	占有关同类交易比例%	交易金额	占有关同类交易比例%
福建七匹狼集团有限公司	3,823,946.69	0.07%	2,661,616.44	0.06%

(2) 投资收益

关联方名称	2021年1-6月		2020年1-6月	
	交易金额	占有关同类交易比例%	交易金额	占有关同类交易比例%
福建七匹狼集团有限公司	3,070,560.91	2.22%	3,290,958.90	0.37%

(3) 利息支出

关联方名称	2021年1-6月		2020年1-6月	
	交易金额	占有关同类交易比例%	交易金额	占有关同类交易比例%
厦门市财政局	211,241,864.77	6.61%	216,166,448.00	7.40%
福建七匹狼集团有限公司	304.15	0.00%	222,433.06	0.01%
合计	211,242,168.92	6.61%	216,388,881.06	7.41%

十、 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	2021年1-6月		2020年1-6月	
	交易金额	占有关同类交易比例%	交易金额	占有关同类交易比例%
利息收入	<u>578,229.30</u>	<u>0.01%</u>	<u>661,704.74</u>	<u>0.01%</u>
利息支出	<u>482,173.95</u>	<u>0.02%</u>	<u>355,163.78</u>	<u>0.01%</u>

2.3 与本行控股子公司之交易

交易名称	2021年1-6月		2020年1-6月	
	交易金额	占有关同类交易比例%	交易金额	占有关同类交易比例%
利息收入	<u>20,696,059.72</u>	<u>0.40%</u>	<u>5,823,197.00</u>	<u>0.13%</u>
利息支出	<u>230,577.43</u>	<u>0.01%</u>	<u>2,704.67</u>	<u>0.00%</u>
手续费及佣金收入	<u>113,990.05</u>	<u>0.04%</u>	<u>210,939.41</u>	<u>0.10%</u>
其他业务收入	<u>308,799.36</u>	<u>14.13%</u>	<u>492,903.69</u>	<u>8.33%</u>

2.4 与本行其他关联方之交易

交易名称	2021年1-6月		2020年1-6月	
	交易金额	占有关同类交易比例%	交易金额	占有关同类交易比例%
利息收入	<u>24,075,768.41</u>	<u>0.47%</u>	<u>29,801,768.43</u>	<u>0.64%</u>
利息支出	<u>27,274,480.38</u>	<u>0.85%</u>	<u>10,613,764.17</u>	<u>0.36%</u>
手续费及佣金收入	<u>215,824.50</u>	<u>0.08%</u>	<u>161,657.27</u>	<u>0.07%</u>
业务及管理费	<u>3,214,947.06</u>	<u>0.44%</u>	<u>6,694,153.36</u>	<u>1.00%</u>

本集团管理层认为与以上关联方的交易按一般的商业交易条款及条件，以一般交易价格为定价基础并按正常业务程序进行。

2.5 关键管理人员薪酬

交易名称	2021年1-6月		2020年1-6月	
	交易金额	占有关同类交易比例%	交易金额	占有关同类交易比例%

厦门银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至2021年6月30日止6个月期间

人民币元

薪酬	9,491,820.31	1.29%	7,937,379.21	1.19%
离职后福利	567,777.78	0.08%	474,147.68	0.07%
合计	<u>10,059,598.09</u>	<u>1.37%</u>	<u>8,411,526.89</u>	<u>1.26%</u>

十、 关联方关系及其交易（续）

3. 关联方交易余额

3.1 与持本行5%及5%以上股份的股东之交易余额

(1) 吸收存款

关联方名称	2021年6月30日		2020年12月31日	
	交易余额	占有关同类 交易余额比例%	交易余额	占有关同类 交易余额比例%
厦门市财政局	13,992,101,451.74	7.98%	11,096,454,838.43	7.14%
福建七匹狼集团有限公司	173,862.56	0.00%	173,778.41	0.00%
合计	<u>13,992,275,314.30</u>	<u>7.98%</u>	<u>11,096,628,616.84</u>	<u>7.14%</u>

(2) 交易性金融资产

关联方名称	2021年6月30日		2020年12月31日	
	交易余额	占有关同类 交易余额比例%	交易余额	占有关同类 交易余额比例%
福建七匹狼集团有限公司	<u>102,806,208.22</u>	<u>0.71%</u>	<u>100,162,831.51</u>	<u>0.73%</u>

(3) 其他债权投资

关联方名称	2021年6月30日		2020年12月31日	
	交易余额	占有关同类 交易余额比例%	交易余额	占有关同类 交易余额比例%
福建七匹狼集团有限公司	<u>141,007,265.07</u>	<u>0.39%</u>	<u>150,528,743.15</u>	<u>0.41%</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	2021年6月30日		2020年12月31日	
	交易余额	占有关同类 交易余额比例%	交易余额	占有关同类 交易余额比例%
发放贷款	<u>29,368,946.04</u>	<u>0.02%</u>	<u>38,649,339.68</u>	<u>0.03%</u>
吸收存款	<u>43,100,767.81</u>	<u>0.02%</u>	<u>41,561,144.68</u>	<u>0.03%</u>

十、 关联方关系及其交易（续）

3. 关联方交易余额（续）

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合并财务报表中抵消，详细情况如下：

交易名称	2021年6月30日		2020年12月31日	
	交易余额	占有关同类交易余额比例%	交易余额	占有关同类交易余额比例%
同业及其他金融机构				
存放款项	669,306.96	0.02%	141,238,871.67	5.64%
拆出资金	1,060,352,583.33	14.66%	840,825,500.00	19.01%
银行承兑汇票	4,681,400.00	0.01%	12,732,429.06	0.04%
信用证开立	25,300,000.00	0.62%	1,920,000.00	0.08%
其他负债	17,051.67	0.00%	80,811.53	0.00%

3.4 与本行其他关联方之交易余额

交易名称	2021年6月30日		2020年12月31日	
	交易余额	占有关同类交易余额比例%	交易余额	占有关同类交易余额比例%
发放贷款	804,557,665.08	0.55%	762,953,264.24	0.59%
股权投资	257,871,435.87	0.63%	280,440,608.79	0.65%
其他股权投资	49,660,173.97	0.14%	49,906,756.85	0.14%
存放同业款项	36,989,628.09	0.27%	16,798,546.46	0.29%
其他资产	992,152.62	0.04%	153,600.00	0.01%
同业及其他金融机构				
存放款项	41,940,627.07	1.18%	37,715,977.04	1.51%
吸收存款	1,314,144,778.55	0.75%	1,888,765,010.31	1.22%
其他负债	8,831,471.72	0.23%	-	-
银行承兑汇票	178,000,000.00	0.55%	158,000,000.00	0.55%

3.5 其他

于2021年6月30日，本集团关联方在本集团为表内外信贷项目及债权投资提供担保的总金额如下：

交易名称	2021年6月30日		2020年12月31日	
	交易余额	占有关同类交易比例%	交易余额	占有关同类交易比例%
担保	1,418,607,311.51	不适用	1,415,745,882.12	不适用

十一、 承诺、或有事项及主要表外事项

1. 未决诉讼

于2021年6月30日，无以本集团作为被告的重大未决诉讼案件（2020年12月31日：无）。

2. 用作质押的金融资产

本集团部分资产被用作卖出回购业务、国库定期存款、人民银行再贷款及常备借贷便利的质押物，该等交易按相关业务的常规及惯常条款进行，具体质押物情况列示如下：

	2021年6月30日	2020年12月31日
债券投资	11,588,665,902.65	15,527,951,993.65
票据	<u>9,154,958,072.80</u>	<u>9,125,862,073.34</u>
合计	<u>20,743,623,975.45</u>	<u>24,653,814,066.99</u>

3. 买入返售接纳的担保物

本集团按照一般拆借业务的标准条款进行买入返售协议交易，并相应持有交易项下的担保物。买断式买入返售所接纳的担保物，在交易对手未违约的情况下，本集团可将其直接处置或再质押，且有义务于约定的返售日返还这些担保物。于2021年6月30日，本集团无从同业接受的上述质押物（2020年12月31日：无）。于2021年6月30日，本集团无已对外质押、但有义务到期返还的证券质押物（2020年12月31日：无）。

4. 资本性支出承诺

	2021年6月30日	2020年12月31日
已签约但未拨付	<u>400,899,089.24</u>	<u>410,559,060.44</u>

5. 经营性租赁承诺

根据与出租人签订的租赁合同，不可撤销租赁的最低租赁付款额如下：

	2021年6月30日	2020年12月31日
1年以内（含1年）	96,775,482.34	110,343,743.87
1年至2年（含2年）	71,098,895.93	89,602,180.54
2年至3年（含3年）	64,942,563.58	70,259,798.13
3年至5年（含5年）	88,585,127.82	108,321,159.02
5年以上	<u>61,771,606.19</u>	<u>76,129,198.99</u>

厦门银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至2021年6月30日止6个月期间

人民币元

合计	<u>383,173,675.86</u>	<u>454,656,080.55</u>
----	-----------------------	-----------------------

十一、 承诺、或有事项及主要表外事项（续）

6. 表外承诺事项

	2021年6月30日	2020年12月31日
银行承兑汇票	32,123,044,626.08	28,827,207,862.23
开出保函	3,156,508,924.84	3,814,292,522.00
开出信用证	4,065,955,342.44	2,487,375,693.99
信用卡未使用透支额度	7,960,623,087.33	5,657,164,580.74
合计	<u>47,306,131,980.69</u>	<u>40,786,040,658.96</u>

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

7. 委托代理业务

	2021年6月30日	2020年12月31日
委托贷款资金	<u>5,358,663,273.09</u>	<u>4,988,778,163.03</u>
委托理财资金	<u>22,145,489,070.26</u>	<u>20,682,395,938.68</u>

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

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。

8. 金融资产的转让

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

十一、 承诺、或有事项及主要表外事项（续）

8. 金融资产的转让（续）

卖出回购交易

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

于2021年6月30日，本集团无已转让给第三方而不符合终止确认条件的金融资产及相关金融负债（2020年12月31日：无）。

十二、 资产负债表日后事项

截至本财务报表批准日，本集团及本行并无须作披露的重大资产负债表日后事项。

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。

厦门银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至2021年6月30日止6个月期间

人民币元

十三、其他重要事项（续）

1. 分部报告（续）

项目	2021年1-6月				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	997,353,856.84	905,376,643.99	209,112,083.27	(167,958.34)	2,111,674,625.76
内部利息净收入/（支出）	394,973,323.11	(325,370,788.18)	(69,602,534.93)	-	-
利息净收入/（支出）	1,392,327,179.95	580,005,855.81	139,509,548.34	(167,958.34)	2,111,674,625.76
手续费及佣金净收入	96,769,083.42	27,863,568.16	62,195,026.71	-	186,827,678.29
投资净收益	-	-	138,321,597.31	-	138,321,597.31
公允价值变动损失	-	-	9,798,046.68	-	9,798,046.68
汇兑收益/(损失)	10,420,758.22	-	(71,375,319.52)	-	(60,954,561.30)
其他业务收入	-	-	-	1,876,973.51	1,876,973.51
资产处置损失	-	-	-	(389,944.21)	(389,944.21)
其他收益	-	-	-	28,587,704.91	28,587,704.91
营业收入	1,499,517,021.59	607,869,423.97	278,448,899.52	29,906,775.87	2,415,742,120.95
税金及附加	(16,499,515.96)	(10,514,725.59)	(527,659.46)	-	(27,541,901.01)
业务及管理费	(439,820,052.35)	(193,714,040.00)	(92,400,850.00)	(42,776,386.25)	(768,711,328.60)
信用减值损失	(329,928,391.36)	(220,323,673.70)	118,145,127.22	(3,537,370.67)	(435,644,308.51)
资产减值损失	(16,373,063.72)	(7,211,340.87)	(3,439,781.78)	(368,228.85)	(27,392,415.22)
其他业务成本	-	-	-	(234,097.44)	(234,097.44)
营业支出	(802,621,023.39)	(431,763,780.16)	21,776,835.98	(46,916,083.21)	(1,259,524,050.78)
营业利润/（亏损）	696,895,998.20	176,105,643.81	300,225,735.50	(17,009,307.34)	1,156,218,070.17
加：营业外收入	-	-	-	5,723,315.68	5,723,315.68
减：营业外支出	-	-	-	(1,869,369.45)	(1,869,369.45)
利润/（亏损）总额	696,895,998.20	176,105,643.81	300,225,735.50	(13,155,361.11)	1,160,072,016.40
所得税费用	-	-	-	-	(73,439,922.39)
净利润	-	-	-	-	1,086,632,094.01
分部资产	92,420,665,191.59	59,303,795,609.73	155,637,778,070.53	57,071,046.12	307,419,309,917.97
分部负债	(136,136,499,902.20)	(41,929,488,138.80)	(107,268,947,200.23)	(99,660,519.51)	(285,434,595,760.74)
其他分部信息：					
折旧和摊销的费用	72,222,370.66	31,203,876.71	14,751,618.32	1,583,857.30	119,761,722.99
资本性支出	82,763,351.01	36,353,991.34	17,319,220.86	1,854,785.27	138,291,348.48

厦门银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 截至2021年6月30日止6个月期间

人民币元

十三、其他重要事项（续）

1. 分部报告（续）

项目	2020年1-6月				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	785,257,231.54	744,109,952.79	338,491,472.23	-	1,867,858,656.56
内部利息					
净收入/（支出）	530,397,925.58	(220,635,450.08)	(309,762,475.50)	-	-
利息净收入/（支出）	1,315,655,157.12	523,474,502.71	28,728,996.73	-	1,867,858,656.56
手续费及佣金净收入	77,677,477.79	57,088,298.23	22,002,907.17	-	156,768,683.19
投资净收益	-	-	880,446,366.07	-	880,446,366.07
公允价值变动损失	-	-	(139,213,400.52)	-	(139,213,400.52)
汇兑收益/(损失)	1,383,139.90	-	(62,347,416.55)	-	(60,964,276.65)
其他业务收入	-	-	-	5,421,949.83	5,421,949.83
资产处置损失	-	-	-	(405,454.86)	(405,454.86)
其他收益	-	-	-	1,015,793.63	1,015,793.63
营业收入	1,394,715,774.81	580,562,800.94	729,617,452.90	6,032,288.60	2,710,928,317.25
税金及附加	(13,691,891.11)	(7,508,173.67)	(8,812,213.94)	-	(30,012,278.72)
业务及管理费	(327,756,894.18)	(150,593,015.95)	(189,077,608.81)	(19,696,323.91)	(687,123,842.85)
信用减值损失	(836,813,036.69)	(146,996,817.06)	(78,300,917.79)	(7,197,230.34)	(1,069,308,001.88)
其他业务成本	-	-	-	(835,166.46)	(835,166.46)
营业支出	(1,178,261,821.98)	(305,098,006.68)	(276,190,740.54)	(27,728,720.71)	(1,787,279,289.91)
营业利润/（亏损）	216,453,952.83	275,464,794.26	453,426,712.36	(21,696,432.11)	923,649,027.34
加：营业外收入	-	-	-	3,381,052.30	3,381,052.30
减：营业外支出	-	-	-	(1,334,508.74)	(1,334,508.74)
利润/（亏损）总额	216,453,952.83	275,464,794.26	453,426,712.36	(19,649,888.55)	925,695,570.90
所得税费用					41,998,226.20
净利润					967,693,797.10
分部资产	74,631,938,346.95	44,795,643,903.78	146,456,604,385.17	21,968,359.97	265,906,154,995.87
分部负债	(116,075,458,456.14)	(32,466,266,409.11)	(101,120,142,798.36)	(25,428,288.92)	(249,687,295,952.53)
其他分部信息：					
折旧和摊销的费用	46,240,459.02	20,573,962.27	25,839,403.80	230,816.51	92,884,641.60
资本性支出	24,927,919.59	11,326,142.20	14,222,036.94	127,000.56	50,603,099.29

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

	2021年6月30日	2020年12月31日
库存现金	189,772,526.94	165,930,529.43
存放中央银行款项		
法定准备金	13,630,149,948.95	11,801,931,703.37
超额存款准备金	7,837,231,445.45	11,706,331,741.25
财政性存款	10,695,335,000.00	4,267,708,000.00
外汇风险准备金	53,733,313.50	68,602,575.32
小计	32,406,222,234.84	28,010,504,549.37
应计利息	11,068,304.48	8,519,507.75
合计	32,417,290,539.32	28,019,024,057.12

2. 发放贷款及垫款

2.1 按性质分析

	2021年6月30日	2020年12月31日
以摊余成本计量：		
企业贷款及垫款	74,704,006,428.93	66,200,149,451.00
个人住房贷款	30,154,518,327.08	27,432,090,861.76
个人消费贷款	5,217,892,486.89	4,870,290,509.50
个人经营贷款	23,809,365,214.44	21,204,296,708.17
个人贷款及垫款	59,181,776,028.41	53,506,678,079.43
小计	133,885,782,457.34	119,706,827,530.43
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：		
企业贷款	-	1,138,217.17
贴现	17,484,541,505.71	14,074,563,509.41
小计	17,484,541,505.71	14,075,701,726.58
合计	151,370,323,963.05	133,782,529,257.01
应计利息	271,557,240.87	281,531,362.29
发放贷款及垫款总额	151,641,881,203.92	134,064,060,619.30
减：以摊余成本计量的贷款 减值准备（附注十四、2.4）	(4,989,018,850.66)	(4,649,159,127.53)
发放贷款及垫款账面价值	146,652,862,353.26	129,414,901,491.77
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 贷款及垫款减值准备（附注十四、2.4）	(98,057,261.62)	(199,453,717.44)

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

	2021年6月30日	2020年12月31日
质押贷款	26,734,709,200.29	20,614,657,801.09
抵押贷款	99,532,218,978.17	92,678,217,007.50
保证贷款	15,708,572,117.88	14,196,986,247.34
信用贷款	9,394,823,666.71	6,292,668,201.08
合计	<u>151,370,323,963.05</u>	<u>133,782,529,257.01</u>

2.3 按担保方式分类的逾期贷款分析

	2021年6月30日				合计
	逾期1天至90天 (含90天)	逾期90天至1年 (含1年)	逾期1年至3年 (含3年)	逾期3年以上	
质押贷款	550,000.00	-	-	249,641,847.92	250,191,847.92
抵押贷款	262,050,072.52	367,487,865.05	281,343,493.26	8,425,692.40	919,307,123.23
保证贷款	85,775,554.99	43,603,683.91	78,205,018.96	29,657,114.09	237,241,371.95
信用贷款	11,240,724.66	17,351,982.71	6,734,845.41	-	35,327,552.78
合计	<u>359,616,352.17</u>	<u>428,443,531.67</u>	<u>366,283,357.63</u>	<u>287,724,654.41</u>	<u>1,442,067,895.88</u>
	2020年12月31日				合计
	逾期1天至90天 (含90天)	逾期90天至1年 (含1年)	逾期1年至3年 (含3年)	逾期3年以上	
质押贷款	1,948,783.96	-	249,641,847.92	-	251,590,631.88
抵押贷款	159,977,039.88	454,758,897.75	202,489,689.79	61,756,370.29	878,981,997.71
保证贷款	74,936,314.76	9,223,692.78	71,498,364.96	29,657,114.09	185,315,486.59
信用贷款	4,826,552.48	9,373,311.44	5,558,704.43	-	19,758,568.35
合计	<u>241,688,691.08</u>	<u>473,355,901.97</u>	<u>529,188,607.10</u>	<u>91,413,484.38</u>	<u>1,335,646,684.53</u>

十四、 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：

	2021年1-6月			合计
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
2021年1月1日	3,752,904,136.64	110,395,828.83	785,859,162.06	4,649,159,127.53
转至阶段一	9,555,884.90	(9,550,515.46)	(5,369.44)	-
转至阶段二	(11,370,199.77)	11,380,809.25	(10,609.48)	-
转至阶段三	(5,690,091.73)	(14,641,597.96)	20,331,689.69	-
本期计提 (i)	313,404,564.22	77,403,479.21	(8,094,568.92)	382,713,474.51
核销	-	-	(138,585,066.39)	(138,585,066.39)
收回已核销 贷款而转回	-	-	110,430,286.32	110,430,286.32
已减值贷款 利息回拨	-	-	(14,698,971.31)	(14,698,971.31)
期末余额	<u>4,058,804,294.26</u>	<u>174,988,003.87</u>	<u>755,226,552.53</u>	<u>4,989,018,850.66</u>
	2020年度			合计
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
2020年1月1日	2,489,451,798.45	128,403,720.81	711,990,120.89	3,329,845,640.15
转至阶段一	62,200.84	(62,200.84)	-	-
转至阶段二	(10,411,967.97)	11,156,156.72	(744,188.75)	-
转至阶段三	(4,620,790.75)	(14,014,725.62)	18,635,516.37	-
本期计提 (i)	1,278,422,896.07	(15,087,122.24)	114,708,331.52	1,378,044,105.35
核销	-	-	(302,074,603.25)	(302,074,603.25)
收回已核销 贷款而转回	-	-	271,447,313.68	271,447,313.68
已减值贷款 利息回拨	-	-	(28,103,328.40)	(28,103,328.40)
年末余额	<u>3,752,904,136.64</u>	<u>110,395,828.83</u>	<u>785,859,162.06</u>	<u>4,649,159,127.53</u>

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

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：

	2021年1-6月			合计
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
2021年1月1日	137,720,317.44	-	61,733,400.00	199,453,717.44
本期计提/(回拨)	(104,558,686.60)	-	3,162,230.78	(101,396,455.82)
期末余额	<u>33,161,630.84</u>	-	<u>64,895,630.78</u>	<u>98,057,261.62</u>

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

(3) 截至2021年6月30日止6个月期间，对本行减值准备造成较大影响的发放贷款及垫款本金变动主要包括：

- a. 本期本行调整发放贷款及垫款五级分类及客户评级，阶段一转至阶段二及阶段三的贷款本金人民币195,527,206.85元（2020年度：人民币342,536,299.88元），相应增加减值准备人民币47,206,599.61元（2020年度：人民币52,118,047.86元）；阶段二转至阶段三的贷款本金人民币241,360,932.28元（2020年度：人民币160,218,876.58元），相应增加减值准备人民币53,833,842.93元（2020年度：人民币51,023,467.90元）；阶段三转至阶段一、阶段三转至阶段二和阶段二转至阶段一的贷款不重大（2020年度：不重大）。
- b. 本期本行核销不良贷款本金人民币138,585,066.39元（2020年度：人民币302,074,603.25元），相应导致阶段三减值准备减少人民币138,585,066.39元（2020年度：人民币302,074,603.25元。）。
- c. 本行与交易对手方修改或重新议定合同，未导致金融资产终止确认，但导致合同现金流量发生变化的金额不重大。

十四、 公司财务报表主要项目注释（续）

3. 长期股权投资

	2021年6月30日	2020年12月31日
成本法：		
子公司（注1）	<u>927,000,000.00</u>	<u>462,000,000.00</u>

注1：本行通过设立方式取得的纳入合并范围的子公司的基本情况列示如下：

子公司名称	主要经营地/注册地	注册资本 (人民币)	本行持股比例(%)		本行表决权比例(%)	
			2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
福建海西金融租赁 有限责任公司	福建泉州	1,200,000,000.00	69.75%	66%	69.75%	66%

经本行 2021 年 1 月 8 日第八届第一次会议决议，同意参与控股子公司福建海西金融租赁有限责任公司本次增资，本行拟出资人民币 4.65 亿元；本次增资完成后，本行持股比例将由原 66.00%增加至 69.75%。2021 年 3 月 2 日，经中国银行保险监督管理委员会泉州银保监分局《泉州银保监分局关于福建海西金融租赁有限责任公司变更注册资本的批复》（泉银保监[2021]27 号）批准同意福建海西金融租赁有限责任公司将注册资本由人民币 7 亿元变更为人民币 12 亿元。

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

4. 同业及其他金融机构存放款项

	2021年6月30日	2020年12月31日
境内银行同业	3,400,757,342.09	2,300,595,424.80
境内其他金融机构	125,604,865.43	159,864,192.87
境外银行同业	<u>34,069,407.95</u>	<u>36,544,670.20</u>
小计	<u>3,560,431,615.47</u>	<u>2,497,004,287.87</u>
应计利息	<u>4,528,756.38</u>	<u>5,274,030.74</u>
合计	<u><u>3,564,960,371.85</u></u>	<u><u>2,502,278,318.61</u></u>

十四、 公司财务报表主要项目注释（续）

5. 拆入资金

	2021年6月30日	2020年12月31日
境内银行同业	<u>9,670,279,525.50</u>	<u>6,659,691,143.50</u>
小计	<u>9,670,279,525.50</u>	<u>6,659,691,143.50</u>
应计利息	<u>3,892,415.77</u>	<u>3,348,353.23</u>
合计	<u>9,674,171,941.27</u>	<u>6,663,039,496.73</u>

6. 利息净收入

	2021年1-6月	2020年1-6月
利息收入		
存放中央银行款项	102,786,573.47	101,948,534.12
存放同业及其他金融机构款项	135,277,460.24	55,560,679.74
拆出资金	125,350,914.57	93,989,416.63
买入返售金融资产	31,528,150.53	34,195,676.23
发放贷款及垫款		
— 贷款	3,270,666,496.69	2,834,422,230.18
— 贴现	203,881,683.72	136,792,825.92
债券及其他投资	<u>1,257,616,840.12</u>	<u>1,397,924,953.79</u>
小计	<u>5,127,108,119.34</u>	<u>4,654,834,316.61</u>
其中：已减值金融资产利息收入	23,743,344.40	20,876,212.76
利息支出		
向中央银行借款	94,780,540.52	200,441,279.46
同业及其他金融机构存放款项	62,566,972.38	24,868,355.39
拆入资金	109,859,040.70	128,178,802.76
卖出回购金融资产款	176,882,080.25	126,822,724.61
吸收存款	1,771,942,961.18	1,699,025,103.89
应付债券	943,676,856.39	726,983,383.88
其他	<u>37,753,893.16</u>	<u>13,000,781.37</u>
小计	<u>3,197,462,344.58</u>	<u>2,919,320,431.36</u>
利息净收入	<u>1,929,645,774.76</u>	<u>1,735,513,885.25</u>

十四、 公司财务报表主要项目注释（续）

7. 手续费及佣金净收入

	2021年1-6月	2020年1-6月
手续费及佣金收入		
代理业务	130,722,045.85	83,829,111.53
债券承销手续费	60,448,087.32	26,271,068.56
担保及承诺业务	31,700,306.91	32,552,160.16
理财业务	24,386,042.38	36,509,994.98
信托业务	8,110,448.48	22,267,042.18
支付结算业务	6,790,069.05	9,308,741.70
委托业务	2,506,560.62	3,587,182.94
银行卡业务	15,859,872.68	2,749,470.15
其他	6,567,708.30	2,197,653.33
小计	<u>287,091,141.59</u>	<u>219,272,425.53</u>
手续费及佣金支出		
支付结算与代理业务	91,000,512.57	50,572,062.99
发行结构性存款手续费	1,989,231.75	9,734,280.99
银行卡业务	3,920,372.37	1,174,963.49
其他	2,524,549.46	875,760.73
小计	<u>99,434,666.15</u>	<u>62,357,068.20</u>
手续费及佣金净收入	<u>187,656,475.44</u>	<u>156,915,357.33</u>

8. 现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

将净利润调节为经营活动现金流量：

	2021年1-6月	2020年1-6月
净利润	1,032,028,713.31	917,114,167.92
加：信用减值损失及资产减值损失	386,545,497.96	1,024,136,790.70
使用权资产折旧	51,554,551.45	不适用
固定资产、投资性房地产折旧摊销及 无形资产、长期待摊费用摊销	66,115,911.79	91,409,090.59
租赁负债的利息支出	12,495,475.20	不适用
处置非流动资产损失	389,944.21	385,890.27
投资利息收入	(1,257,616,840.12)	(1,397,924,953.79)
投资收益	(138,102,547.53)	(880,304,589.50)
未实现的公允价值变动（收益）/损失	(53,267,188.29)	87,020,248.66
发行债券利息支出	943,676,856.39	726,983,383.88
递延所得税资产的减少	(119,585,577.91)	(281,723,741.64)
经营性应收项目的减少	(37,846,029,068.61)	(14,983,115,418.96)
经营性应付项目的增加	<u>17,431,025,158.34</u>	<u>13,701,585,238.72</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>(19,490,769,113.81)</u>	<u>(994,433,893.15)</u>

十四、 公司财务报表主要项目注释（续）

8. 现金流量表补充资料（续）

(1) 现金流量表补充资料（续）

现金及现金等价物净变动：

	2021年1-6月	2020年1-6月
现金的期/年末余额	189,772,526.94	208,301,858.50
减：现金的期/年初余额	(165,930,529.43)	(164,205,274.29)
加：现金等价物的期/年末余额	9,454,877,959.47	18,463,240,465.48
减：现金等价物的期/年初余额	<u>(24,723,073,293.71)</u>	<u>(19,744,099,758.46)</u>
现金及现金等价物净增加额	<u>(15,244,353,336.73)</u>	<u>(1,236,762,708.77)</u>

(2) 现金及现金等价物

	2021年6月30日	2020年6月30日
现金	189,772,526.94	208,301,858.50
存放中央银行超额存款准备金	7,837,231,445.45	8,224,134,894.64
原到期日不超过三个月的		
—存放同业款项	1,587,646,514.02	1,281,757,650.35
—拆出资金	30,000,000.00	-
—买入返售金融资产	-	8,957,347,920.49
现金及现金等价物余额	<u>9,644,650,486.41</u>	<u>18,671,542,323.98</u>

厦门银行股份有限公司

补充资料

截至2021年6月30日止6个月期间

人民币元

1. 非经常性损益明细表

	2021年1-6月	2020年1-6月
归属于母公司普通股股东的净利润	1,070,504,657.43	950,662,671.18
加(减):		
非经常性损益项目		
非流动资产清理损益	389,944.21	405,454.86
政府补助收入	(6,653,692.90)	(2,057,353.01)
久悬未取款收入	(65,355.82)	(5,808.11)
除上述各项之外的其他营业外收支净额	977,869.28	(999,176.07)
所得税影响数	1,589,844.93	813,830.51
少数股东损益影响数	48,125.88	4,478.06
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	<u>1,066,791,393.01</u>	<u>948,824,097.42</u>

本集团对非经常性损益项目的确认是按照《公开发行证券的公司信息披露解释公告第1号——非经常性损益(2008)》(中国证券监督管理委员会公告(2008)43号)的规定执行。

持有交易性金融资产/负债产生的公允价值变动损益,以及处置交易性金融资产/负债、其他债权投资等取得的投资收益,系本集团的正常经营业务,不作为非经常性损益。

厦门银行股份有限公司
补充资料（续）
截至2021年6月30日止6个月期间

人民币元

2. 净资产收益率和每股收益

2021年1-6月

	加权平均净资产收益率（%）	每股收益	
		基本	稀释
归属于公司普通股股东的净利润	5.66%	0.41	0.41
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	5.64%	0.40	0.40

2020年1-6月

	加权平均净资产收益率（%）	每股收益	
		基本	稀释
归属于母公司普通股股东的净利润	5.85%	0.40	0.40
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	5.84%	0.40	0.40

以上净资产收益率和每股收益按中国证监会于2010年修订的《公开发行证券公司信息披露编报规则第9号》所载之计算公式计算。

厦门银行股份有限公司
2021年8月27日