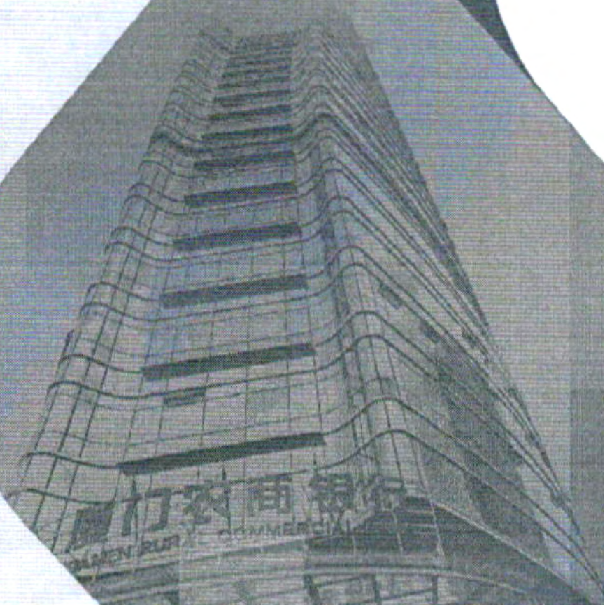




厦门农商银行

福建农信

XIAMEN RURAL COMMERCIAL BANK



2022

ANNUAL REPORT

年 度 报 告

厦门农村商业银行股份有限公司
XIAMEN RURAL COMMERCIAL BANK CO., LTD.





GOOD BANK
IN GOOD PLACE

好地方的好银行

厦门农村商业银行股份有限公司
XIAMEN RURAL COMMERCIAL BANK CO., LTD.

CONTENTS

目录

01.	重要提示 IMPORTANT NOTICE	001
02.	公司概况 COMPANY PROFILE	003
03.	会计数据和财务指标摘要 FINANCIAL AND ACCOUNTING HIGHLIGHTS	015
04.	股本变动及股东情况 CHANGE IN SHARE CAPITAL AND STATUS OF SHAREHOLDERS	017
05.	公司治理 COMPANY GOVERNANCE	023
06.	环境信息披露报告 ENVIRONMENTAL INFORMATION DISCLOSURE REPORT	037

07.	董事会工作报告 REPORT FROM THE BOARD OF DIRECTORS (BOD)	043
08.	监事会工作报告 REPORT FROM THE BOARD OF SUPERVISORS (BOS)	049
09.	面临的风险与对策 THE RISKS AND COUNTERMEASURES	053
10.	重要事项 IMPORTANT EVENTS	057
11.	备查文件目录 CONTENTS OF REFERENCE FILE	059
12.	财务会计报告 FINANCIAL REPORT	061

01. IMPORTANT NOTICE

第一节 重要提示

重要提示

- 一、本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，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。
- 二、本行第四届董事会于 2023 年 4 月 14 日审议通过本报告。
- 三、本行年度财务报告已由容诚会计师事务所（特殊普通合伙）根据国内审计准则审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

释义

释义项目	释义
本行、公司	厦门农村商业银行股份有限公司
章程	厦门农村商业银行股份有限公司章程
人行	中国人民银行
银保监、中国银保监会	中国银行保险监督管理委员会
厦门银保监局	中国银行保险监督管理委员会厦门监管局
厦门人行	中国人民银行厦门市中心支行
福建省联社	福建省农村信用社联合社
元	人民币元

02. COMPANY PROFILE

第二节 公司概况

一、基本情况简介

(一) 公司法定名称

中文名称：厦门农村商业银行股份有限公司

中文简称：厦门农商银行

英文名称：Xiamen Rural Commercial Bank Co., Ltd.

英文简称：Xiamen Rural Commercial Bank

英文缩写：XMRCB

(二) 法定代表人：谢滨侨

(三) 注册资本：373,432.0471 万元

(四) 公司注册地址：中国（福建）自由贸易试验区厦门片区东港北路 31 号 (1 层、17 层、19 层、27-28 层、30-31 层)

邮政编码：361013

电子邮箱：xmrcb@fjnx.com.cn

联系电话：0592 - 2682002

传 真：0592 - 2682527

(五) 刊登年度报告的网址：<http://www.rcbxm.com/>

本行年度报告备置地点：本行董事会办公室

(六) 其他

注册登记地点：中国（福建）自由贸易试验区厦门片区市场监督管理局窗口

企业法人营业执照统一社会信用代码：913502007841895767

聘请的会计师事务所：容诚会计师事务所（特殊普通合伙）

会计师事务所地址：北京市西城区阜城门外大街 22 号 1 幢外经贸大厦 901-22 至 901-26

二、业务范围

货币银行服务（吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；经银行业监督管理机构批准的其他业务）；从事保险兼业代理业务（兼业代理险种：机动车辆保险、企业财产保险、家庭财产保险、货物运输保险、船舶保险、工程保险、特殊风险保险、农业保险、责任保险、信用保险、保证保险、人寿保险、年金保险、健康保险、意外伤害保险）；开办外汇业务（外汇存款，外汇贷款，外汇汇款，外币兑换，国际结算，同业外汇拆借，资信调查、咨询、见证业务，外汇担保，外汇借款，外汇票据的承兑与贴现，自营外汇买卖和代客外汇买卖）。

三、基本情况

本行前身为全国首家地市级统一法人联社——厦门市农村信用合作联社，是在有着 60 多年发展历史的厦门农村信用社基础上整体改制而成的股份制商业银行。本行于 2012 年 7 月 16 日正式挂牌开业，并主发起设立郑州金水、河南西华、河南商水厦农商村镇银行以及厦门金融租赁有限公司。

长期以来，本行秉持初心与使命，聚焦主责主业，扎实推进乡村振兴战略，在支农、支小、扶贫、扶绿等领域展现农信智慧、发挥农信力量，不断探索升级“党建 + 金融助理 + 多社融合”工程，积极参与厦门“岛内大提升，岛外大发展”战略，全方位提供优质金融服务，获评“厦门市现代服务业领军企业”“2022 年度服务新市民标杆金融机构”等荣誉称号，先后十次荣获“厦门市小微企业优秀金融服务机构”。

2022 年，本行主体信用等级再次获评 AA+，评级展望为稳定；连续 8 年入围英国《银行家》杂志全球 1000 家大银行榜单。

2022 大事记



**CHRONICLE
OF
EVENTS**

大事记

2022 · MEMORABILIA

01

JANUARY

本行联合市委宣传部、文明办连续第七年开展新春走访慰问活动。



本行开展 2022 年元旦春节困难党员和职工走访慰问活动。



本行开展物理渠道布局五年整体规划。

02

FEBRUARY

本行贵金属销售喜迎“开门红”。

本行网上营业厅远程视频终端成功上线。

03

MARCH

本行成功发行 2022 年度第一期 15 亿元二级资本债券。

本行成功上线网银结售汇业务，助力外贸企业跨境结算清算服务智能化、高效化。

本行团委携手厦门集装箱集团团委共同组织开展 2022 年植树活动。



本行青年志愿者支援社区核酸检测工作。



本行“e 鹭贷”助力乡村振兴案例入选厦门市银行业协会普惠金融实践优秀案例。

本行在“2021 年度金融机构服务乡村振兴考核评估”工作中获评优秀。

01 - 06

04

APRIL

本行荣获 2021 年度厦门市银联卡业务竞赛“最佳云闪付推广机构”“最佳银联信用卡推广机构”等奖项。

05

MAY

本行与厦门产权交易中心签署合作协议，在同安区莲花镇军营村共同建设全国首个农业碳汇服务驿站。

本行发放首批“乡村振兴碳汇贷”。



本行丰沃系列净值型理财产品规模达100亿元。

本行荣获“2022 年厦门市小微企业优秀金融服务机构”称号。

本行获首批农民工工资保证金经办机构资格。

本行青年荣获厦门金融团工委授予“厦门金融系统优秀共青团员”等荣誉称号。

06

JUNE

本行推出“福溜卡”等文旅类贷记卡产品。

本行联合人民银行厦门市中心支行、厦门大学金融文化研究院成功举办“金融助力乡村振兴研修班”。



本行召开 2021 年度股东大会。



本行自主研发新 e 鹭贷细分客群项目（新市民贷）成功上线。

大事记

2022 · MEMORABILIA

07

JULY

本行自主研发新e鹭贷细分客群项目（整村授信）成功上线。

本行荣获 2021 年度全市金融机构会计资料编报评比第一名。

本行荣获 2021 年度厦门市银行业金融机构支付结算业务评价“综合考评先进单位”。

本行打造“乡村振兴”福农驿站旗舰店。



本行隆重举办“踔厉同行 焕新出发”改制成立十周年大会。



本行组织举办“踔厉同行 焕新出发”职工健步行活动。



本行与厦门大学金融文化研究院共同推动策划的再版《南侨回忆录》，随录取通知书同步寄给厦大新生，成为今年暑期网红事件“全国高校最有‘份量’的录取通知书”。



07 - 09

08

AUGUST

本行联合厦门大学金融文化研究院成功举办“厦门市金融系统传统文化与人文素养研修班”。



本行作为“美丽家园积分制”考评的合作银行，与社区构建“积分+金融”的合作模式，支持桐梓、蔡厝等社区村容村貌整治。



本行为战疫一线捐赠爱心物资，本行员工主动投身志愿服务。



本行团委组织 2022 年度无偿献血活动。



09

SEPTEMBER

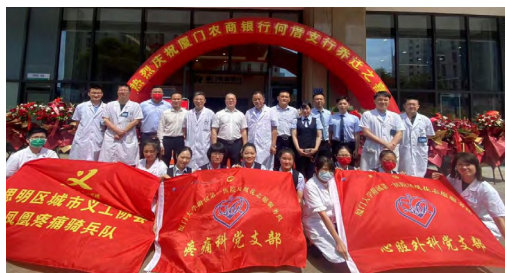
本行组织自媒体达人深入同安，尝鲜“丰收节”惠农路线，助力厦门市 2022 年“中国农民丰收节”，助推乡村振兴。



大事记

2022 · MEMORABILIA

何厝支行喜迎乔迁开业。



本行与厦门市大田商会签署金融战略合作协议。



本行在 2022 年厦门市金融业网络安全业务竞赛斩获佳绩，荣获团体二等奖、个人一等奖及个人优秀奖。

本行走进厦门大学生命科学学院开展金融知识进校园活动。



10

OCTOBER

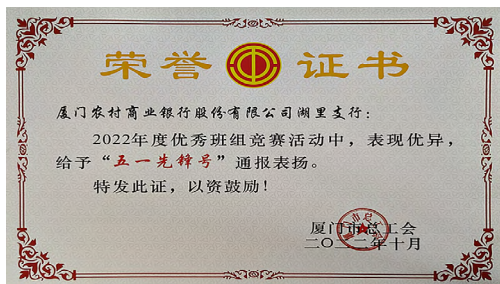
本行与兴业银行厦门分行开展战略合作。



“厦门农商银行金融衍生产品业务培训班”顺利开班。



湖里支行荣获厦门市“五一先锋号”先进集体表扬。



11

NOVEMBER

本行顺利协办“厦门市金融系统学习贯彻党的二十大精神主题教育（第一期）研修班”。



本行与厦门市平和商会签署战略合作协议。



本行助力“同安区海洋文化嘉年华”成功举办。



本行员工李秋霞在全国农信机构第一届职业技能大赛中荣获理论考试二等奖、对公业务优秀奖，被授予“全国农信机构职业技能大赛业务能手”荣誉称号。

本行与东渡社区联合开展“小小银行家”主题共建活动。



12

DECEMBER

本行与厦门市供销合作社联合社、厦门市供销社集团公司签署《战略合作协议》。



本行在第十六届海西投资理财博览会上喜获“2022年度服务新市民标杆金融机构”奖项，“丰登天天利”荣获年度最具价值理财产品。

本行反洗钱工作获人民银行厦门市中心支行表彰。

本行持续推动湖里支行、新圩支行、嘉禾支行等党支部与各方共建，目前已与 81 个单位签订党建共建协议，建设 14 个党建教育基地和 4 个乡村振兴示范点。

2022 主要荣誉



**MAIN
HONORS**



03. FINANCIAL AND ACCOUNTING HIGHLIGHTS

第三节

会计数据和财务指标摘要

一、主要会计数据和财务指标

单位：人民币万元

项目	2022 年	2021 年	2020 年
总资产	13,316,239.42	13,317,598.73	13,093,310.66
贷款总额	7,771,272.60	6,960,580.79	6,517,894.30
总负债	12,215,190.50	12,211,496.75	12,080,845.39
存款余额	10,881,870.33	10,539,908.62	10,317,603.12
归属于母公司股东的所有者权益	1,092,723.40	1,096,458.94	1,002,004.18
归属于母公司股东的每股净资产（元）	2.93	2.94	2.68
营业收入	265,027.91	278,345.78	334,959.08
利润总额	22,555.48	82,423.29	121,602.21
归属于母公司股东的净利润	11,559.56	70,121.41	82,860.13
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	9,798.81	69,202.75	82,743.90
归属于母公司股东的基本每股收益（元）	0.03	0.19	0.22
归属于母公司股东的扣除非经常性损益后的基本每股收益（元）	0.03	0.19	0.22
加权平均净资产收益率（%）	1.06	6.69	8.31
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率（%）	0.9	6.61	8.3
成本收入比（%）	36.94	33.5	29.67
经营活动产生的现金流量净额	-638,560.31	-200,904.25	-13,245.46
不良贷款比例（%）	2.06	1.39	0.94
贷款拨备覆盖率（%）	154.93	192.59	259.07
贷款拨备率（%）	3.18	2.67	2.43

备注：贷款拨备覆盖率监管要求 150%，贷款拨备率监管要求 2.5%。

二、资本充足情况

单位：人民币万元

项目	2022 年	2021 年	2020 年
资本净额	1,303,285.82	1,188,673.49	1,196,992.44
核心一级资本净额	1,083,268.53	1,097,099.76	1,002,551.70
一级资本净额	1,083,945.53	1,097,826.76	1,003,336.70
加权风险资产总额	9,909,531.22	9,474,344.44	9,615,373.78
核心一级资本充足率（%）	10.93	11.58	10.43
一级资本充足率（%）	10.94	11.59	10.43
资本充足率（%）	13.15	12.55	12.45

04. CHANGE IN SHARE CAPITAL AND STATUS OF SHAREHOLDERS

第四节 股本变动及股东情况

一、报告期内股本总额及股权结构变动情况

项目	持股数量（股）	占比（%）
法人股	2,349,522,621	62.92
外部自然人	1,080,333,467	28.93
自然人股	304,464,383	8.15
职工股		
小计	1,384,797,850	37.08
总计	3,734,320,471	100

注：报告期内，本行股本总额无变化。

二、股东情况

（一）股东数量

报告期末，本行股东总数 4,031 户，其中法人股 114 户，自然人股 3,917 户。

（二）报告期末前十大股东名称及持股数

序号	股东名称	持股数（股）	持股比例（%）
1	厦门象屿资产管理运营有限公司	298,999,134	8.01
2	厦门港务控股集团有限公司	259,883,902	6.96
3	厦门建发会展控股有限公司	259,650,866	6.95
4	厦门国贸金融控股有限公司	216,795,854	5.81
5	中融新大集团有限公司	176,163,934	4.72
6	福建奥元集团有限公司	153,246,850	4.10
7	厦门宏信伟业投资有限公司	92,395,765	2.47
8	厦门市二轻集体企业联社	86,023,626	2.30
9	厦门誉联集团有限公司	60,003,672	1.61
10	福建长乐农村商业银行股份有限公司	56,098,360	1.50

（三）报告期末主要股东基本情况

1. 厦门象屿资产管理运营有限公司

主要股东名称	厦门象屿资产管理运营有限公司	成立时间	1998/8/11	法定代表人	廖世泽	注册资本	288000 万元
企业类型	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（保税区）屿南四路3号C栋9层03				
经营范围	一般项目：自有资金投资的资产管理服务；以自有资金从事投资活动；企业管理咨询；企业管理；创业投资（限投资未上市企业）。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）						

2. 厦门港务控股集团有限公司

主要股东名称	厦门港务控股集团有限公司	成立时间	1997/11/4	法定代表人	蔡立群	注册资本	310000 万元
企业类型	有限责任公司（非自然人投资或控股的法人独资）	注册地址	厦门市湖里区东港北路 31 号港务大厦 25 楼				
经营范围	一、经营、管理授权范围内的国有资产；二、对涉及港口、码头、物流、信息、房地产、酒店、物业、旅游、贸易、水产品加工等产业或行业的企业进行投资；三、依法为投资企业融资提供服务，利用各种渠道筹措资金自主进行投资；四、对银行、信托、担保、保险等金融服务及证券类企业进行投资；五、港口工程开发、建设及咨询；六、海上油污、水回收处理、环境检测及油类分析、咨询业务；七、信息产品开发及销售、信息咨询及技术服务，信息工程的开发建设及相关业务；八、其他与港口建设经营有关部门的业务。						

3. 厦门建发会展控股有限公司

主要股东名称	厦门建发会展控股有限公司	成立时间	1998/4/15	法定代表人	潘子万	注册资本	15000 万元
企业类型	有限责任公司（国有控股）	注册地址	厦门市思明区会展路 198 号				
经营范围	一般项目：以自有资金从事投资活动；会议及展览服务；信息咨询服务（不含许可类信息咨询服务）；建筑材料销售；机械电气设备销售；广告制作；租赁服务（不含许可类租赁服务）；文艺创作；组织文化艺术交流活动；体育场地设施经营（不含高危险性体育运动）；体育经纪人服务；其他文化艺术经纪代理；停车场服务；建筑物清洁服务；计算机及通讯设备租赁；劳务服务（不含劳务派遣）。（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）许可项目：房地产开发经营。（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，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）						

4. 厦门国贸金融控股有限公司

主要股东名称	厦门国贸金融控股有限公司	成立时间	2015/4/2	法定代表人	吴韵璇	注册资本	165000 万元
企业类型	其他有限责任公司	注册地址	中国（福建）自由贸易试验区厦门片区（保税港区）海景东路 18 号 2 层 A01 单元之一零三				
经营范围	接受金融机构委托从事金融信息技术外包、金融业务流程外包及金融知识流程外包；对第一产业、第二产业、第三产业的投资（法律、法规另有规定除外）；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）；信用服务（不含需经许可审批的项目）；其他未列明商务服务业（不含需经许可审批的项目）。						

5. 厦门市二轻集体企业联社

主要股东名称	厦门市二轻集体企业联社	成立时间	1992/10/6	法定代表人	陈招才	注册资本	25000 万元
企业类型	集体所有制	注册地址	厦门市思明区湖滨南路 334 号 22 楼 1-7 单元				
经营范围	一、房地产开发与经营（凭资质证书经营）；二、未涉及前置许可的其他经营项目。						

6. 福建长乐农村商业银行股份有限公司

主要股东名称	福建长乐农村商业银行股份有限公司	成立时间	2015/10/26	法定代表人	林集琪	注册资本	115968.5038 万元
企业类型	股份有限公司（非上市、自然人投资或控股）	注册地址	福建省福州市长乐市吴航街道朝阳中路 193 号				
经营范围	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；从事借记卡、贷记卡业务；代理收付款项；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。（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）						

7. 厦门立龙集团有限公司

主要股东名称	厦门立龙集团有限公司	成立时间	2001/10/30	法定代表人	陈成龙	注册资本	5000 万元
企业类型	有限责任公司(自然人投资或控股)	注册地址	厦门市湖里区嘉禾路 386 号之二东方财富广场 2001 室之一				
经营范围	房地产开发；土石方工程；水电安装、中央空调系统、楼宇智能系统；铁制品制作安装；批发零售建筑材料、五金交电、消防设备和器材；国内货运代理；销售、安装人防设备；收购农副产品（不含粮食、种子）。						

(四) 报告期末与关联方、一致行动人合并持股 1% 以上股东情况

序号	股东名称	持股数 (股)	持股比例 (%)	关联股东	合并持股数 (股)	合并持股 比例 (%)
1	厦门象屿资产管理运营有限公司	298,999,134	8.01	厦门轮渡有限公司	320,712,887	8.59
2	厦门港务控股集团有限公司	259,883,902	6.96		259,883,902	6.96
3	厦门建发会展控股有限公司	259,650,866	6.95		259,650,866	6.95
4	厦门国贸金融控股有限公司	216,795,854	5.81	厦门国贸恒信供应链服务有限公司	257,795,854	6.90
5	中融新大集团有限公司	176,163,934	4.72		176,163,934	4.72
6	福建奥元集团有限公司	153,246,850	4.10		153,246,850	4.10
7	厦门宏信伟业投资有限公司	92,395,765	2.47		92,395,765	2.47
8	厦门市二轻集体企业联社	86,023,626	2.30		86,023,626	2.30
9	厦门誉联集团有限公司	60,003,672	1.61	吕聪辉 吕爱义 王艺惠	113,271,343	3.03
10	福建长乐农村商业银行股份有限公司	56,098,360	1.50		56,098,360	1.50
11	厦门市高殿经济发展公司	39,160,000	1.05	陈庆佳	39,542,684	1.06
12	钟奕南	28,503,286	0.76	厦门宏益华集团有限公司	48,503,286	1.30
13	厦门立龙集团有限公司	25,255,395	0.68	厦门港航建设有限公司	45,255,395	1.21
14	厦门市甲钱工贸有限公司	20,000,000	0.54	厦门威扬广告有限公司 唐胜强 唐明发	49,972,834	1.34

(五) 报告期末主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人情况，提名董事、监事情况

序号	股东名称	是否提名董监事 (人数)	该股东 实际控制人	与关联方、一致行动人的 合并持股比例 (%)	备注
1	厦门象屿资产管理运营有限公司	董事 (1 人)	象屿保税区管委会 (厦门市国资委)	8.59	
2	厦门港务控股集团有限公司	董事 (1 人)	福建省国资委	6.96	
3	厦门建发会展控股有限公司	董事 (1 人)	厦门市国资委	6.95	
4	厦门国贸金融控股有限公司	董事 (1 人)	厦门市国资委	6.90	
5	厦门市二轻集体企业联社	董事 (1 人)	-	2.30	
6	福建长乐农村商业银行股份有限公司	董事 (1 人)	-	1.50	
7	厦门立龙集团有限公司	监事 (1 人)	陈成龙	1.21	

(六) 报告期末主要股东质押股权情况

报告期末，主要股东无质押股权情况。

(七) 报告期末被质押股权涉及冻结情况

序号	股东名称	持股数 (股)	持股比例 (%)	股份质押数 (股)	股份冻结数 (股)	限制情况
1	中融新大集团有限公司	176,163,934	4.72	166,000,000	176,163,934	限制股东大会 表决权
2	厦门宏信伟业投资有限公司	92,395,765	2.47	91,500,000	92,395,765	限制股东大会 表决权
3	厦门誉联集团有限公司	60,003,672	1.61	60,000,000	60,003,672	限制股东大会 表决权
4	吕聪辉	53,253,405	1.43	53,000,000	53,253,405	限制股东大会 表决权
5	黄志真	7,091,634	0.19	7,090,000	7,091,634	限制股东大会 表决权
6	吕静宏	6,603,422	0.18	6,600,000	6,603,422	限制股东大会 表决权
7	陈振乾	5,000,000	0.13	5,000,000	5,000,000	限制股东大会 表决权
8	吕聪跃	1,000,000	0.03	990,000	1,000,000	限制股东大会 表决权

05. COMPANY GOVERNANCE

第五节 公司治理

一、公司治理概况

本行按照《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国商业银行法》等法律、法规和本行章程要求，坚持党建引领，将党的领导全面融入公司治理，进一步完善公司治理制度，切实加强董事会建设，充分发挥监事会作用，有效规范高管层履职，“三会一层”分工明确、独立运作、有效制衡、相互合作、协调运转，形成公司治理合力，推动本行实现高质量转型发展，最大限度保护利益相关者的权益。

报告期末，中共厦门农村商业银行股份有限公司委员会由党委书记谢滨侨，党委副书记郑金滨，党委委员于永军、张上志、徐小全、林莉萍和李回返组成。

二、股东大会职责及召开情况

（一）股东大会职责

股东大会是本行最高的权力机构，由全体股东组成。股东大会依法行使决定本行的经营方针和投资计划，选举和更换董事、非由职工代表担任的监事，决定有关董事、监事的报酬事项，审议批准董事会报告、监事会报告、年度财务预算方案、决算方案、利润分配方案和弥补亏损方案、增加或者减少注册资本、发行本行债券、制定和修改本行章程等职权。

（二）报告期内召开股东大会情况

报告期内，本行共召开 1 次股东大会。股东大会的通知、召集、召开和表决程序均符合《中华人民共和国公司法》、本行章程等相关规定，确保股东对本行重大事项的知情权、参与权和表决权，为股东提供充分参与决策、平等行使股东权利的良好环境。福建远大律师事务所为股东大会出具了法律意见书。

2022 年 6 月 26 日，本行召开 2021 年度股东大会。会议审议通过了 2021 年度董事会工作报告、2021 年度监事会工作报告、2021 年度财务决算报告及 2022 年度财务预算方案、2021 年度利润分配方案、关于 2021 年度关联交易的议案、关于续聘 2022 年度外部审计机构的议案、关于修订章程的议案、关于制定关联交易管理办法（2022 年修订）的议案、关于修订董事履职评价办法的议案、关于修订监事履职评价办法的议案、关于修订高级管理层及其成员履职评价办法的议案、关于制定董事薪酬管理办法的议案、关于制定监事薪酬管理办法的议案。听取 2021 年度董事会成员、监事会成员、高级管理层及其成员履职评价报告、2021 年度独立董事工作报告。

三、董事会的构成及其工作情况

（一）董事会职责

董事会是股东大会的执行机构和本行的经营决策机构，对股东大会负责。董事会依法行使召集股东大会会议，向股东大会报告工作，执行股东大会的决议，制定经营发展战略、资本规划，监督战略实施，决定经营计划和投资方案，制订年度财务预算方案、决算方案、利润分配方案、弥补亏损方案、增加或者减少注册资本、发行债券或其他证券及上市的方案，决定本行内部管理机构 and 分支机构的设置等职权。

（二）董事会构成情况

报告期末，本行董事 14 名，包括 3 名执行董事（谢滨侨、郑金滨、林莉萍）、5 名独立董事（高坚、胡平西、孙卫星、童锦治、李诗）和 6 名股权董事（王剑莉、陈震、李东胜、周译、陈招才、揭杨玲）。

报告期内，林华因个人原因，辞去本行独立董事及董事会下设委员会委员职务。2022 年 7 月，厦门银保监局核准了李诗、王剑莉、陈招才、揭杨玲本行董事的任职资格。

（三）董事简历

1. 谢滨侨先生，1970 年 8 月出生，本科学历，硕士学位，经济师。曾任本行副行长、党委副书记、行长等职务。现任本行党委书记、董事长，厦门金融租赁有限公司董事长。

2. 郑金滨先生，1974 年 4 月出生，本科学历，高级经济师。曾任莆田农商银行党委书记、董事长，莆田市农信系统党委副书记（主持工作）等职务。现任本行党委副书记、董事、行长。

3. 林莉萍女士，1972 年 11 月出生，本科学历，高级会计师、高级经济师，福建省高层次人才、福建省管理型会计领军人才。曾任本行办公室主任、财务部门负责人等职务。现任本行党委委员、董事、副行长、董事会秘书，兼任妇联主席。

4. 王剑莉女士，1972 年 11 月出生，本科学历，高级会计师。曾任厦门象屿集团有限公司会计部经理、综合部经理、财务中心财务副总监、财务总监等职务。现任厦门象屿集团有限公司总裁助理，本行董事。

5. 陈震先生，1974 年 10 月出生，会计硕士，高级会计师，福建省高层次人才、福建省管理型会计领军人才。曾任厦门港务控股集团有限公司财务部副经理，厦门港务发展股份有限公司财务总监等职务。现任厦门港务控股集团有限公司财务总监，兼任厦门国际港务有限公司副总经理、财务总监、执行董事、党委委员、厦门集装箱码头集团有限公司董事、厦门港务发展股份有限公司监事、厦门港务金融控股有限公司董事、厦门海峡投资有限公司董事、厦门国际信托有限公司董事、本行董事。

6. 李东胜先生，1970 年 3 月出生，大专学历，会计师。曾任厦门建发集团有限公司财务部副经理、经理、总经理、财务总监兼财务部总经理等职务。现任厦门建发集团有限公司财务总监兼资金部总经理等职务，本行董事。

7. 周译先生，1986年12月出生，本科学历，国际财资管理师。曾任厦门国贸集团股份有限公司资金部融资主管、资金部副总经理等职务。现任厦门国贸集团股份有限公司资金部副总经理（主持工作），本行董事。

8. 陈招才先生，1962年9月出生，本科学历，高级工程师。曾任厦门市二轻集体企业联社党委委员、副主任、党委副书记、主任、党委书记等职务。现任本行董事。

9. 揭杨玲女士，1984年11月出生，硕士研究生学历，经济师、审计师。曾任宁德农商银行党委委员、副行长等职务。现任福建长乐农村商业银行党委委员、董事、副行长，本行董事。

10. 高坚先生，1949年8月出生，博士研究生学历，高级经济师。曾任国家开发银行执行董事、副行长兼国开证券有限责任公司董事长，中国非洲发展基金董事长，中国意大利曼达林基金副董事长，中国装备工业基金董事长，智慧能源投资控股集团有限公司董事局主席等职务。现任香港景林基金独立董事，本行独立董事。

11. 胡平西先生，1953年10月出生，硕士研究生学历，高级经济师。曾任人民银行上海大区分行党委书记、行长、外汇管理局上海分局局长，上海农商银行党委书记、董事长等职务。现任本行独立董事。

12. 孙卫星先生，1958年9月出生，本科学历，一级律师。曾任厦门大学法律系民法学教师，台湾台塑集团厦门华阳企业有限公司法务专员等职务。现任福建天衡联合律师事务所主任、中华全国律师协会监事、福建省律师协会监事长、厦门市律师协会会长、中国人民大学律师学院兼职教授、中共厦门市委法律顾问、中共福建省委法律顾问、中国法学会律师法学研究会特邀研究员，本行独立董事。

13. 童锦治女士，1963年11月出生，博士研究生学历，2016年入选福建省特支人才“双百计划”哲学社会科学领军人才（第二批）。曾任厦门大学经济学院财政系助教、讲师、副教授，九牧王股份有限公司、厦门信达股份有限公司独立董事、福建万辰生物科技股份有限公司、上特展示（厦门）股份有限公司独立董事等职务。现任厦门大学经济学院教授、博士生导师，全国税务专业学位研究生教育指导委员会秘书长，中国财政学会理事，九牧王股份有限公司独立董事、福建火炬电子科技股份有限公司独立董事、福建南平太阳电缆股份有限公司董事，本行独立董事。。

14. 李诗女士，1983年11月出生，博士研究生学历。曾任紫金矿业集团证券部高级投资分析师，厦门国家会计学院会计学助理教授等职务。现任厦门国家会计学院会计学副教授、财务会计与审计研究所副所长，厦门市资产评估协会理事，厦门狄耐克智能科技股份有限公司、深圳市拉普拉斯能源股份有限公司独立董事、本行独立董事。

（四）董事会召开会议的情况及决议内容

2022年1月24日，本行召开第四届董事会第二次临时会议，会议审议通过了关于调整上市工作计划的议案。

2022年3月28日，本行召开第四届董事会第三次会议。会议审议通过了2021年度董事会工作报告、2021年度高级管理层工作报告、2021年度董事会成员履职初步评价报告、2021年审计报告、2021年度财务决算报告及2022年度财务预算方案、2021年度内部控制自我评价报告、2022年度风险偏好方案、2022年

度风险限额方案、董事会授权书（2022 年度）（草案）。会议听取了 2021 年度《董事会授权书》执行情况的报告、2021 年度全面风险管理报告、2021 年度独立董事工作报告、2021 年度关联交易报告、2021 年度稽核审计工作报告、2021 年度反洗钱工作报告、2021 年度统计工作报告。

2022 年 6 月 2 日，本行召开第四届董事会第四次会议。会议审议通过了 2021 年度利润分配方案、2022 年度风险资本分配方案、关于续聘 2022 年度外部审计机构的议案、关于改选第四届董事会下设专门委员会委员的议案、关于修订章程的议案、关于起草关联交易管理办法的议案、关于制定《厦门农村商业银行股份有限公司董事薪酬管理办法》的议案、关于修订董事履职评价办法的议案、关于提议召开 2021 年度股东大会的议案。

2022 年 9 月 26 日，本行召开第四届董事会第五次会议。会议审议通过了关于调整董事会授权事项的议案、关于建设总部大厦的议案。会议听取了 2022 年上半年高级管理层工作报告、2022 年上半年全面风险管理报告、2022 年上半年稽核审计工作报告、2022 年上半年反洗钱工作报告。

2022 年 12 月 16 日，本行召开第四届董事会第六次会议。会议审议通过了关于修订授权经营管理办法的议案、关于改选股权董事的方案。会议通报了近期监管意见及听取整改情况。

报告期内，董事会按照本行章程、本行董事会议事规则的规定，对 46 份书面传签表决项目进行了审议、审阅，通过了制定数据战略、修订绩效薪酬追索扣回制度、修订恢复计划和处置计划建议、2022 年绿色信贷战略目标和 2021 年绿色金融工作报告、洗钱和恐怖融资风险自评估报告、大股东和主要股东资质等方面的评估报告、关联方报告等议案，审批同意厦门象屿集团有限公司集团及其关联企业、厦门国贸控股集团有限公司及其关联企业、厦门建发集团有限公司集团及其关联企业、福建奥元集团有限公司及其关联企业等重大关联交易。

（五）董事会下设专门委员会的工作情况

2022 年 3 月 28 日，本行召开第四届董事会战略与三农委员会第一次会议。会议审议通过了 2021 年度财务决算报告及 2022 年度财务预算方案。

2022 年 3 月 28 日，本行召开第四届董事会提名与薪酬委员会第一次会议。会议审议通过了 2021 年度董事会成员履职初步评价报告。

2022 年 3 月 28 日，本行召开第四届董事会风险管理委员会第一次会议。会议审议通过了 2021 年全面风险管理报告、2022 年度风险偏好方案、2022 年度风险限额方案。

2022 年 3 月 28 日，本行召开第四届董事会审计委员会第一次会议。会议审议通过了 2021 年审计报告、2021 年度内部控制自我评价报告，听取了 2021 年度稽核审计工作报告。

2022 年 6 月 2 日，本行召开第四届董事会关联交易控制委员会第一次会议。会议审议通过了关于起草关联交易管理办法的议案。

2022 年 6 月 2 日，本行召开第四届董事会风险管理委员会第二次会议。会议审议通过了 2022 年度风险资本分配方案等议案。

2022年6月2日，本行召开第四届董事会审计委员会第二次会议。会议审议通过了关于续聘2022年度外部审计机构的议案。

2022年9月26日，本行召开第四届董事会风险管理委员会第三次会议。会议审议通过了上半年全面风险管理报告。

2022年9月26日，本行召开第四届董事会审计委员会第三次会议。会议审议通过了上半年稽核审计工作报告。

2022年11月2日，本行召开第四届董事会风险管理委员会第四次临时会议。会议审议通过了债权处置方案。

2022年12月16日，本行召开第四届董事会合规与消费者权益保护委员会第一次会议。会议审议通过了2022年上半年内控合规风险管理报告。

2022年12月16日，本行召开第四届董事会提名与薪酬委员会第三次会议。会议审议通过了关于改选股权董事的方案。

报告期内，按照本行章程、各专门委员会议事规则的规定，董事会专门委员会共对40份书面传签表决项目进行了审查、审阅，通过了制定数据战略、修订绩效薪酬追索扣回制度、流动性风险管理报告、反洗钱专项审计报告等议案，审查同意厦门象屿集团有限公司集团及其关联企业、厦门国贸控股集团有限公司及其关联企业、厦门建发集团有限公司集团及其关联企业、福建奥元集团有限公司及其关联企业等重大关联交易。

（六）独立董事履职情况

报告期末，本行董事会共有独立董事5名。报告期内，独立董事在本行工作的时间符合相关要求。独立董事围绕董事会工作重点，勤勉尽职、恪尽职守，客观、独立、公正地发表意见，注重维护存款人和中小股东权益，对本行发展战略、公司治理、风险防控、内部控制、关联交易等方面提出了宝贵建议和意见，有效提升了董事会及各专门委员会科学决策水平，促进公司治理水平持续提升，切实维护本行和全体股东的合法权益。

报告期内，独立董事未对本行董事会会议议案和其他有关事项提出异议。

四、监事会的构成及其工作情况

（一）监事会职责

监事会是本行内部监督机构，对股东大会负责。监事会依法行使对董事会编制的本行定期报告进行审核并提出书面审核意见，对董事、高级管理人员履职行为进行监督，监督本行财务活动，监督本行关于支农支小发展战略的制定、落实及推进情况，对本行的经营决策、风险管理和内部控制等进行监督检查并督促整改，对董事及高级管理人员进行质询等职权。

（二）监事会构成情况

报告期末，本行监事 7 名，包括 3 名职工监事（于永军、赵耀楣、苏丽凤）、3 名外部监事（扈军、薛祖云、林辉）和 1 名股东监事（陈胤铭）。

（三）监事简历

1. 于永军先生，1975 年 6 月出生，博士研究生学历，经济师职称。曾任厦门金圆投资集团有限公司战略发展部副总经理，厦门国际金融管理学院常务副院长，福建省联社发展规划部总经理等职务，现任本行党委委员、监事长。

2. 赵耀楣女士，1982 年 2 月出生，硕士研究生学历，审计师。曾任本行稽核审计部副总经理等职务，现任本行风险管理部副总经理、监事。

3. 苏丽凤女士，1985 年 6 月出生，硕士研究生学历，助理经济师职称。曾任本行董事会办公室副经理等职务，现任本行纪委办公室经理、监事。

4. 扈军先生，1956 年 8 月出生，本科学历，厦门大学 EMBA 硕士学位，高级经济师职称。曾任厦门国贸控股有限公司党委委员、副董事长，顺承资产管理有限公司党委书记、董事长等职务，现任本行监事。

5. 薛祖云先生，1963 年 7 月出生，管理学（会计学）博士，厦门大学管理学院会计系教授，2007 年福建省高等学校优秀人才计划入选者。曾任傲农生物科技股份有限公司、厦门信达股份有限公司独立董事等职务，现任奥佳华智能健康科技集团股份有限公司、上海创米数联智能科技发展股份有限公司、宁德时代新能源科技股份有限公司、厦门象屿股份有限公司、九牧王股份有限公司独立董事，本行监事。

6. 林辉先生，1977 年 2 月出生，本科学历，审计师、经济师职称。曾任南靖县农村信用合作联社业务科长、网点主任等职务，现任福建省联社直属审计中心副经理，本行监事。

7. 陈胤铭先生，1986 年 8 月出生，大学本科学历。曾任天津市中澳成功实业有限公司开发部副经理，现任厦门立龙集团有限公司总经理，本行监事。

（四）监事会召开会议的情况及决议内容

2022 年 1 月 24 日，本行召开第四届监事会第二次临时会议。会议审阅了拟召开的第四届董事会第二次临时会议议案。

2022 年 3 月 28 日，本行召开第四届监事会第三次会议。会议审议通过了 2021 年度监事会工作报告，听取了 2021 年度消费者权益保护工作报告、2021 年度案件防控工作开展情况报告；会议审阅了拟召开的第四届董事会第三次会议议案。

2022 年 4 月 29 日，本行召开第四届监事会第四次临时会议。会议审议通过了关于 2021 年度董事履职情况的评价报告、关于 2021 年度监事履职情况的评价报告、关于 2021 年度高级管理层及其成员履职情况的评价报告，听取了关于王巍巍同志职务变动的报告。

2022年5月9日，本行召开第四届监事会第五次临时会议。会议审议通过了关于2021年度董事履职情况的评价报告。

2022年6月2日，本行召开第四届监事会第六次临时会议。会议审议通过了关于修订监事履职评价办法的议案、关于修订高级管理层及其成员履职评价办法的议案、关于修订监事会专门委员会议事规则的议案、关于制定监事薪酬管理办法的议案，听取了关于2021年度内部检查发现问题的整改跟踪报告、2022年绿色信贷战略目标和2021年绿色金融工作报告，通报了监管意见和发现问题整改情况；会议审阅了拟召开的第四届董事会第四次会议议案。

2022年9月23日，本行召开第四届监事会第七次临时会议。会议听取了董事、高级管理人员离任审计报告，关于2022年上半年案件防控工作开展情况的报告；会议审阅了拟召开的第四届董事会第五次会议议案。

2022年12月16日，本行召开第四届监事会第八次会议。会议听取了数据战略；会议审阅了拟召开的第四届董事会第六次会议议案；会议通报了近期监管意见及听取整改情况。

（五）监事会下设专门委员会的工作情况

报告期内，本行监事会下设3个专门委员会：提名委员会、监督委员会、不良贷款问责委员会。

2022年1月24日，本行召开第四届监事会不良贷款问责委员会第一次会议，审议通过了关于2015年至2021年期间第一批项目问责情况的通报。

2022年3月28日，本行召开第四届监事会监督委员会第一次会议，听取了2021年度流动性风险管理报告、2021年度内控合规风险管理报告、2021年度全面风险管理报告、2021年度内部控制自我评价报告、2021年度稽核审计工作报告、董事任期经济责任审计报告。

2022年4月29日，本行召开第四届监事会不良贷款问责委员会第二次会议，审议通过了关于2015年至2021年期间第二批项目问责情况的汇报。

2022年4月29日，本行召开第四届监事会提名委员会第一次会议，审议通过了关于2021年度监事履职情况的初步评价报告、关于2021年度高级管理层及其成员履职情况的初步评价报告。

2022年6月2日，本行召开第四届监事会监督委员会第二次会议，听取了关于2021年度内部检查发现问题的整改跟踪报告、关于代客理财业务等三份专项审计的报告、2022年绿色信贷战略目标和2021年绿色金融工作报告。

2022年9月23日，本行召开第四届监事会监督委员会第三次会议，审议通过了董事、高级管理人员离任审计报告，听取了关于反洗钱专项审计的报告、2022年上半年稽核审计工作报告、2022年上半年全面风险管理报告。

（六）外部监事履职情况

本行监事会设外部监事3名。报告期内，外部监事能够履行诚信和勤勉义务，积极参加各类会议和各项调研、学习活动，会前认真审阅各项议案。外部监事能够结合自身专长与从业经历，本着对全体股东负责的态度，积极发言，独立发表意见，为监事会切实履行监督职能发挥积极作用，有效维护本行利益相关者的合法权益。

五、高级管理层的构成及工作情况

（一）高级管理层职责

高级管理层是本行的执行机构，对董事会负责，同时接受监事会监督。本行实行董事会领导下的行长负责制，行长依法行使主持经营管理工作，组织实施董事会决议，向董事会报告工作，组织实施年度经营计划和投资方案，拟订内部管理机构设置方案、基本管理制度、具体规章，提请董事会聘任或者解聘副行长、财务负责人等高级管理人员等职权。

（二）高级管理层构成情况

报告期末，本行高级管理层由行长郑金滨、副行长徐小全、副行长林莉萍（兼任董事会秘书）、副行长李回返组成。

（三）高级管理层成员简历

1. 郑金滨先生，1974年4月出生，本科学历，高级经济师。曾任莆田农商银行党委书记、董事长，莆田市农信系统党委副书记（主持工作）等职务。现任本行党委副书记、董事、行长。

2. 徐小全先生，1971年2月出生，本科学历，经济师。曾任本行翔安中心支行行长、湖里中心支行行长、机构业务总监等职务，现任本行党委委员、副行长。

3. 林莉萍女士，1972年11月出生，本科学历，高级会计师、高级经济师，福建省高层次人才、福建省管理型会计领军人才。曾任本行办公室主任、财务部门负责人等职务。现任本行党委委员、董事、副行长、董事会秘书，兼任妇联主席。

4. 李回返先生，1971年5月出生，本科学历，硕士学位，高级经济师。曾任国家开发银行厦门分行国际合作业务处处长、国家开发银行厦门分行客户一处处长等职务。现任本行党委委员、副行长。

（四）高级管理层工作情况

高级管理层通过行长办公会开展日常经营管理工作，并授权资产负债管理委员会、授信审批委员会、采购管理委员会、特殊资产处置管理委员会、信息科技管理委员会、信贷产品推动专业委员会开展具体工作。

六、年度薪酬及激励情况

（一）薪酬管理架构及决策程序

本行董事会按照国家有关法律和政策规定负责本行的薪酬管理制度和政策设计，并对薪酬管理负最终责任。董事会下设提名与薪酬委员会，负责审议有关薪酬制度和政策。高级管理层组织实施董事会薪酬管理方面的决议，人力资源部负责具体事项的落实，稽核审计部每年对薪酬制度的设计和执行情况进行专项审计。

报告期内，本行根据本年度发展目标，结合本行薪酬文件及绩效考核方案，制定本行当年度薪酬预算方案。

（二）薪酬与业绩衡量、风险调整的标准

报告期内，本行根据《厦门农商银行薪酬管理制度（试行）》《厦门农商银行2022年支行季度绩效考核办法（修订）》《厦门农商银行2022年创利部门月度、季度绩效考核办法》等文件，规范各岗位人员的绩效考核。

报告期内，本行根据《厦门农商银行任（延）期激励薪酬实施细则》，对高管人员及对风险有重要影响岗位的员工实施任（延）期激励薪酬管理。任（延）期激励薪酬额度根据职务层次与不同岗位潜在风险程度分类确定，以当年度实际支付的绩效工资为基数。员工任（延）期激励薪酬实行按月计提。任（延）期激励薪酬的兑付结合本行资产质量情况，并与员工本人遵守法律法规、单位规章及职业操守情况、所经手业务风险释放情况等挂钩。

（三）薪酬结构及延期支付情况

本行各类岗位人员的薪酬由基本薪酬、绩效薪酬、任（延）期激励薪酬、福利性收入四部分构成。本行根据《商业银行稳健薪酬监管指引》和公司章程等有关规定，结合自身实际情况，建立起与现代金融企业相适应的薪酬体系。

董事、监事劳务报酬根据《厦门农村商业银行股份有限公司董事薪酬管理办法》《厦门农村商业银行股份有限公司监事薪酬管理办法》的规定发放，上述办法经股东大会审议通过后执行。本行董事、监事薪酬实行分类管理：一是执行董事、职工监事不以董事、监事职务取得薪酬。二是股权董事、股东监事按照其所在单位的相关制度发放薪酬，不领取本行薪酬。三是独立董事、外部监事薪酬为每年人民币150,000元（税前金额）。高级管理人员的薪酬根据福建省农村信用社联合社关于薪酬管理的相关规定，结合本行的年度考核结果与省联社的考核评议结果确定。

报告期内，按照审计口径，本行薪酬总额为34,351.81万元，薪酬受益人为全体在岗员工，包括劳务派遣员工等，其中本行关键管理人员薪酬总额1,143.66万元，其他人员薪酬合计33,208.15万元。

报告期内，本行计提高管人员任（延）期激励薪酬及普通员工任（延）期激励薪酬共4,033.41万元。报告期内兑付2017-2018年度计提的员工任（延）期激励薪酬合计3,998.40万元，因故扣回合计579.60万元。

（四）其他情况

报告期内，本行未出现超出原定薪酬方案的例外情况。

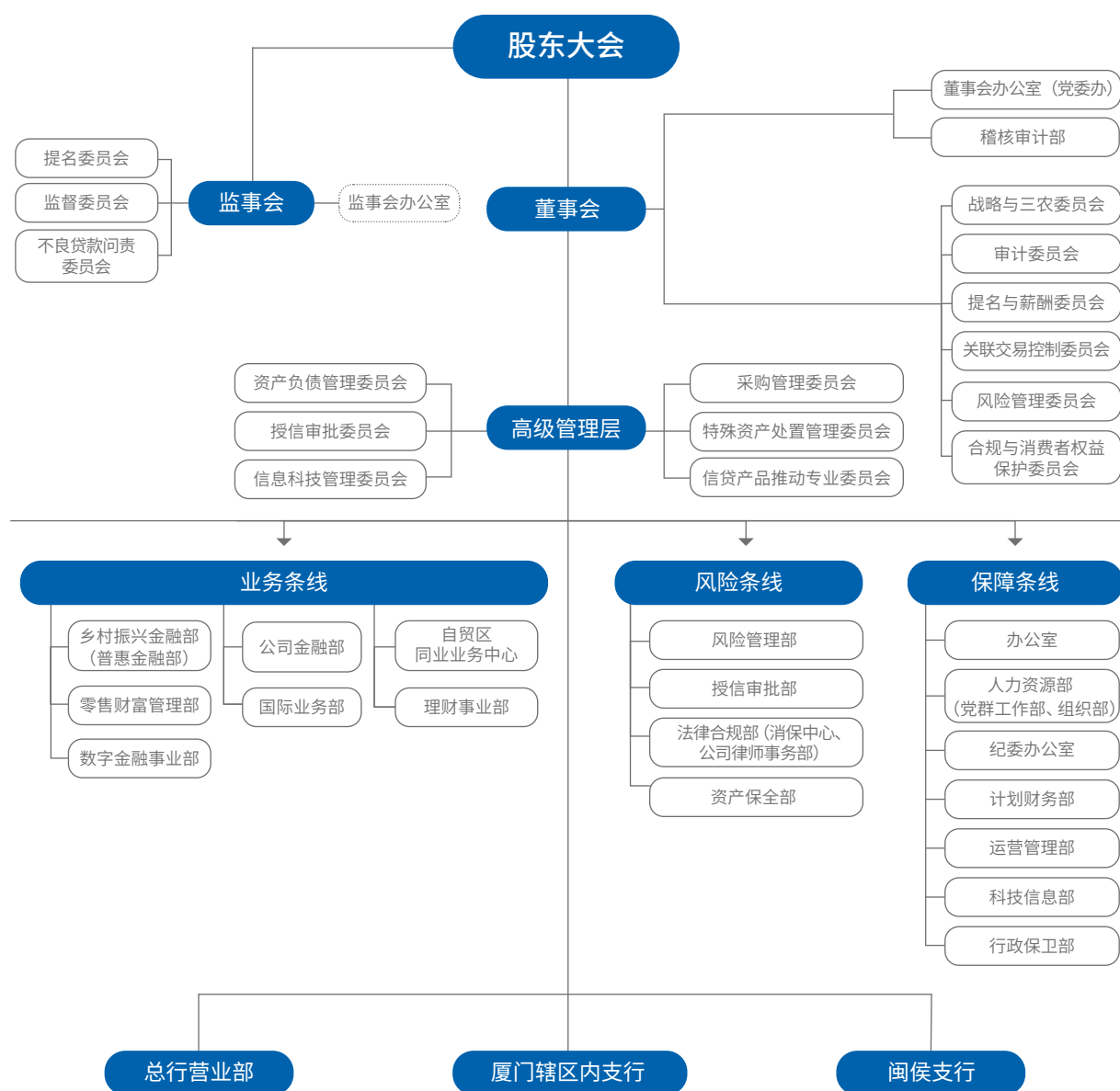
七、员工情况

报告期末，本行在编人员1,208人。其中：管理类人员200人，占比16.56%；科技人员25人，占比2.1%。在编员工中研究生学历147人，占比12.17%；大学本科学历920人，占比76.16%；专科及以下学历141人，占比11.67%。

八、组织架构与分支机构设置情况

(一) 组织架构图

厦门农商银行组织架构图



（二）分支机构设置情况

报告期末，本行共设有 64 家分支机构，其中总行营业部 1 家、支行 62 家、专营机构 1 家。本行分支机构的基本情况如下：

序号	机构名称	地址
1	总行营业部	中国（福建）自由贸易试验区厦门片区东港北路 31号 1层
2	思明支行	厦门市思明区莲前街道洪文社区嘉盛新村 D组团 25号楼 1-2层
3	莲前支行	厦门市思明区莲前西路 358号一、二层
4	前埔支行	厦门市莲前东路 1188号
5	何厝支行	厦门市思明区台南路 59号 111、112单元
6	滨海支行	厦门市思明区曾厝垵北路 158号
7	滨西支行	厦门市思明区湖滨西路 9号 1B室
8	滨北支行	厦门市思明区湖滨北路 21号 101单元
9	嘉禾支行	厦门市思明区白鹭洲路 115、121号
10	松柏支行	厦门市思明区仙岳路 487号 101单元
11	宝福支行	厦门市思明区湖滨南路 819号地上一层
12	龙山支行	厦门市思明区文园路 66号 101-103室
13	湖里支行	厦门市湖里区江头吕岭路 61-63路
14	蔡塘支行	厦门市湖里区吕岭路 1068号半地下 125室及一层 217室
15	枋湖支行	厦门市湖里区枋湖乐群广场西北侧一层
16	五缘支行	厦门市湖里区岐山路 1号 101单元 114室
17	厦门自贸试验区高崎支行	厦门市湖里区火炬北路 21号一层左侧
18	高殿支行	厦门市湖里区高殿一号路殿前一组高殿大厦一楼
19	悦华支行	厦门市湖里区华光路 20号第一层南侧单元
20	城市广场支行	厦门市湖里区乌石浦路 188号之 101-105
21	金山支行	厦门市湖里区金山街道后坑社区后社 389号
22	五通支行	厦门市湖里区泥金北路 1号 105室

序号	机构名称	地址
23	集美支行	厦门市集美区集源路 87号
24	大社支行	厦门市集美区尚南路 25号
25	孙厝支行	厦门市集美区同集南路 77号
26	北区支行	厦门市集美区同集南路 316-318号一层
27	杏苑支行	厦门市集美区杏前路 52号
28	后溪支行	厦门市集美区后溪镇综合市场
29	英村支行	厦门市集美区后溪镇英村村
30	珩山支行	厦门市集美区仁德里 04、05号永祥新城安置房（永祥花园）一楼店铺
31	灌口支行	厦门市集美区灌口镇凤泉小区
32	街口支行	厦门市集美区灌口镇黄庄社区居民委员会南侧四号楼
33	上塘支行	厦门市集美区灌口镇上塘村
34	杏林支行	厦门市集美区杏林镇杏南路 29号
35	西亭支行	厦门市集美区杏林北二路 89号杏北购物广场一楼店面（大门北侧）
36	海沧支行	厦门市海沧区沧虹路 148号
37	厦门自贸试验区嵩屿支行	中国（福建）自由贸易试验区厦门片区建港路 2053号
38	厦门自贸试验区金海支行	中国（福建）自由贸易试验区厦门片区海沧村新大街 68号
39	新阳支行	厦门市海沧区新阳工业区刘店路
40	霞阳支行	厦门市海沧区新阳工业区 8号公路南侧霞光外口公寓一层 B12号
41	海景支行	厦门市海沧区沧林东路 81-83号 103单元
42	东孚支行	厦门市海沧区东孚镇山边村大庵 10号
43	天竺支行	厦门市海沧区东孚商业街 A2栋 1-2层
44	鼎美支行	厦门市海沧区孚莲一里 131号、132号、133号、134号

序号	机构名称	地址
45	同安支行	厦门市同安区祥平街道银湖中路西环苑综合楼
46	新民支行	厦门市同安区同城银座南座 8-7#楼 1层 104、105、106、107单元
47	西塘支行	厦门市同安区新民镇西塘村大厝里 1号
48	梧侣支行	厦门市同安区梧侣路 305号之 4
49	西柯支行	厦门市同安区西福一里 3-117、3-118、3-119、3-120、3-121、3-202号
50	潘涂支行	厦门市同安区西柯镇潘涂村厦门市同安德安饭店所属房屋一至二层
51	汀溪支行	厦门市同安区朝元路 2号之二
52	五显支行	厦门市同安区五显镇五显村
53	洪塘支行	厦门市同安区洪塘镇洪塘里 225号
54	莲花支行	厦门市同安区莲花镇同莲路供销社综合楼第 5-8店面
55	大同支行	厦门市同安区大同城西路 149号
56	翔安支行	厦门市翔安区马巷镇巷西路
57	舩山支行	厦门市翔安区马巷镇郑坂东三里 21号底层之 3号片区店面
58	新店支行	厦门市翔安区西岩一里 3号 165-166店面
59	新城支行	厦门市翔安区祥福五里 20号 110、111、112、113单元
60	新圩支行	厦门市翔安区新圩镇新霞南路 185号
61	内厝支行	厦门市翔安区内厝镇上塘村内厝 356号
62	大嶝支行	厦门市翔安区大嶝街道龙田北二路 16号
63	闽侯支行	闽侯县上街镇国宾大道 1号闽都大庄园沿街商住 12#楼 1层 103店面
64	厦门自贸试验区同业业务中心	中国（福建）自由贸易试验区厦门片区东港北路 31号 28层

06. ENVIRONMENTAL INFORMATION DISCLOSURE REPORT

第六节 环境信息披露报告

一、总体概况

（一）主要成效

本行积极践行绿色发展理念，坚持战略引领、创新驱动、多方协同、可持续发展，持续推进绿色金融，加快构建绿色金融服务体系，加大对绿色、低碳、循环经济的支持，推行“节约、低碳、环保”的运营理念，倡导与生态相协调的生产生活方式。截至2022年末，本行绿色信贷余额13.64亿元，服务客户267户。其中，公司绿色信贷余额10.31亿元，支持企业客户108户，个人绿色信贷余额3.33亿元，支持个人客户159户。

在创新绿色信贷产品上，一是打造“碳汇贷”，让农业“碳票”变“钞票”；二是创新“美丽家园积分贷”，推动环境整治；三是推出“e鹭贷-标准贷”系列产品，实现客户线上自助借款申请、自动授信评级、客户自助用款还款等服务，全流程，无纸化，为客户提供便捷服务的同时，节约了办公用纸和耗材，降低经营活动产生的资源消耗。

在调整绿色金融利率定价上，一是调整绿色信贷利率定价，最高可比同类贷款利率优惠50BP，进一步降低绿色信贷客户融资成本；二是通过在内部资金转移定价中对绿色票据贴现业务给予价格优惠，对绿色企业名单中的企业票据提供至少低于同期同档次贴现加权平均利率5BP的优惠利率，降低绿色企业的融资成本，促进绿色企业健康发展。

在优化办理流程上，一是为绿色信贷开立绿色通道，对于绿色信贷业务可优先审批和投放，进一步提升绿色金融服务水平；二是针对“绿票通”业务，确保每月再贴额度保障名单内企业的资金需求，相关票据贴现享有优先受理权，调动各经营机构让利支持绿色企业的积极性。

在坚持绿色运营上，一是依托OA办公系统等系统，推行绿色办公，将无纸化广泛应用在对外信息报送、对内信息传递；二是上线信贷档案影像系统，实现信贷资料电子化管理；三是强化办公节水、节电、节纸等措施，加强对员工“节能、节水、节电”宣传，工作生活践行低碳运行；四是完成车改政策，统筹安排急用公车使用事宜，提高公车使用效率，减少出车频率。

（二）下一年度规划与目标

本行2023年绿色信贷发展战略目标为实现“四个不低于”，即：绿色融资余额增速不低于各项贷款平均增速，绿色融资增量不低于上年同期水平，绿色融资客户总数（项目数）不低于上年同期水平，绿色融资余额占各项贷款比重每年提升幅度不低于1个百分点。

二、治理结构

本行积极响应中国银保监会、中国银行业协会及省、市政府机构工作要求，搭建了董事会领导、高级管理层统筹管理、执行机构具体落实的绿色金融三级管理机制，将绿色金融理念贯穿到全行日常经营中，全面推进环境信息披露工作。

董事会积极承担绿色金融主体责任，树立绿色发展理念，探索建立与社会共赢的可持续发展模式，将绿色信贷纳入本行“十四五”主要发展指标之一，并在《厦门农商银行“十四五”总体发展规划》中提出“加大对节能减排、环境保护、碳中和等绿色信贷的支持力度，推进全行绿色信贷稳步增长。推进‘水电贷’及‘五福产品’的‘福林贷’及‘福海贷’落地，稳步完成‘绿色信贷增速不低于各项贷款平均增速’的目标，助力碳中和。”等绿色信贷发展规划，每年审批高级管理层制定的绿色金融目标和提交的绿色金融报告。

绿色金融具体工作由公司金融部牵头，乡村振兴金融部及其他总行部门共同协同推动，持续加大在绿色金融领域布局，积极推动绿色金融各项工作落地。

三、政策制度

表 1 金融机构环境政策制度情况表

文件名称	发文字号	文件主要内容
关于印发《厦门农商银行“十四五”总体发展规划》的通知	厦农商行〔2022〕77号	将绿色信贷纳入本行“十四五”主要发展指标之一，并提出“加大对节能减排、环境保护、碳中和等绿色信贷的支持力度，推进全行绿色信贷稳步增长。推进‘水电贷’及‘五福产品’的‘福林贷’及‘福海贷’落地，稳步完成‘绿色信贷增速不低于各项贷款平均增速’的目标，助力碳中和。”等绿色信贷发展规划。
关于印发《厦门农商银行2020年公司业务授信政策指导意见》的通知	厦农商行〔2020〕184号	将发展绿色金融列为支持类信贷投向，要求积极支持绿色农业开发、绿色林业开发、工业节能节水、生态修复及灾害防控、资源循环利用、垃圾处理及污染防治、可再生能源及清洁能源、农村及城市节水、绿色节能及绿色建筑等项目。

四、产品创新与研究成果

案例

“乡村振兴碳汇贷”

案例背景

2021年10月24日，中共中央、国务院印发《关于完整准确全面贯彻新发展理念做好碳达峰碳中和工作的意见》，主要目标是建立健全绿色低碳循环发展经济体系：到2025年，森林覆盖率达到24.1%，森林蓄积量达到180亿立方米，为实现碳达峰、碳中和奠定坚实基础；到2030年，森林覆盖率达到25%左右，森林蓄积量达到190亿立方米，二氧化碳排放量达到峰值；到2060年，碳中和目标顺利实现。

2022年5月5日，厦门产权交易中心向同安区莲花镇军营村、白交祠村颁发了全国首批3,356吨的农业碳票凭证作为社会主义新农村的绿色碳资源凭证（该宗碳票记载了军营村、白交祠村7,755亩茶园2020年1月至2021年12月的碳汇量，碳票权利人为村委会，交易中心本次共开发了莲花镇9个行政村过去10年的高山茶园碳汇量），通过厦门产权交易中心撮合，完成了全国首宗农业碳汇交易。

主要做法

本行迅速行动，与厦门市产权交易中心签订合作协议，采取“整村授信+承包经营户贷款”的创新形式，按照厦门产权交易中心登记的本村农业碳汇量确定整村授信额度，向茶园承包户发放茶园种植经营类贷款，将“农业碳汇”与“绿色信贷”有机结合，推动农业碳汇与乡村振兴融合发展。

主要成效

报告期末，农业碳汇贷授信20户，授信金额489万元，将农业生产转化为碳交易产品，让农业“碳票”变“钞票”。

五、经营活动对气候与环境的影响

(一) 经营活动产生的资源消耗

表 2 经营活动产生的资源消耗

指标名称	披露细项	总量	人均
报告年度内经营活动产生的资源消耗	自有交通运输工具消耗燃油（升）	5,436.97	-
	营业办公消耗电力（万千瓦时）	692.72	0.57
	营业办公消耗水（吨）	38,572.96	31.93
	营业办公消耗纸张（吨）	70.61	0.06

(二) 环保措施及成果

表 3 环保措施及成果

管理内容	管理措施	文件主要内容
节电管理	1.加强空调使用的日常管理，提高空调能效。夏季室内空调温度不得低于 26℃，冬季室内空调温度不得高于 18℃。 2.会议室、接待室等场所使用前空调开启时间不得超过半小时，使用结束后及时关闭。 3.减少办公设备耗电，下班前关闭电源，并且逐步淘汰高能耗的计算机、复印机、打印机等用电设备。 4.各部室、支行应及时关闭无人使用场所（更衣室、会议室、茶水间等）的照明灯具等设备。 5.及时对各个设施更新换代，积极使用节电设备，提高能源效率。	相比 2021年度节约用电约 151万千瓦时
节水管理	1.加强用水设备的日常维护管理。及时检查卫生间、茶水间的马桶、水龙头等用水设备是否正常，如异常（故障、漏水等）应及时报修。 2.推广使用节水器具和节水设备，提高水利用率，坚决避免长流水现象的发生。 3.绿地用水和环境用水鼓励使用雨水和符合用水水质要求的再生水，逐步减少使用城市自来水。	—

表 4 环保活动开展情况

活动主题	活动形式	参与人数	举办次数	社会影响
举办“踔厉同行 焕新出发”职工健步行活动	沿风景优美的山海健康步道健步前行，沿途完成知识问答、定点自拍、趣味活动等关卡任务。	160	1	拥抱大自然，倡导绿色出行、低碳环保。
开展 2022 年植树活动	本行团委携手厦门集装箱集团团委在象屿保税区码头共同组织开展志愿植树活动。	7	1	响应习总书记提出的“绿水青山就是金山银山”的号召，更好地引导人们尊重自然、顺应自然、保护自然。
“清洁家园”环保健步行志愿服务活动	西溪社区党委组织，各单位志愿者代表分工协作。本行志愿者服务队积极参与。	5	1	本行志愿者在活动中随手拾起包装袋、烟蒂、落叶等垃圾装进事先准备好的垃圾袋，同时向过往社区居民积极宣传推广垃圾分类，普及垃圾分类知识，向广大市民群众倡导绿色健康的生产生活方式，获得了过往居民的点赞。

六、投融资活动对气候与环境的影响

表 5 投融资活动对气候与环境的影响

指标名称	披露细项	披露数据
绿色贷款余额及占比	绿色贷款余额（万元）	136,346.06
	各项贷款余额（万元）	7,981,751.77
	绿色贷款占比（%）	0.32%
持有绿色债券余额及折合减排情况	持有绿色债券余额（万元）	0

07.

REPORT FROM THE BOARD OF DIRECTORS(BOD)

第七节 董事会工作报告

2022年，本行董事会带领全行深入贯彻落实党中央、国务院决策部署，坚守使命职责、抢抓战略机遇、加快转型发展，坚持“稳字当头，稳中求进”工作总基调，按照本行“十四五”规划路径开展工作，以高质量发展为目标，以服务实体经济为根本，强化战略指引、坚定回归本源、夯实治理基础、加强风险防控，努力开创高质量发展新篇章。

一、主要履职成效

（一）强化战略引领作用，稳步推进高质量发展

董事会深入分析内外部经济金融形势的新变化，顺应新要求，立足全局谋划新发展，审议通过《厦门农商银行数据战略》《2022年绿色信贷战略目标》；定期听取高级管理层工作报告、信息科技管理报告等，及时了解掌握整体经营情况；监督各项战略目标落地，重点关注“十四五”发展规划推进情况和理财业务转型、科技建设、网点规划等重点业务开展情况。

（二）强化治理基础建设，持续提升治理能力

一是加强党的领导，夯实治理制度基础。坚持在完善公司治理中加强党的全面领导，执行“双向进入、交叉任职”领导机制，有效确保党的各项决策部署得到贯彻执行。坚持把党委会作为前置研究程序，充分发挥党委把方向、管大局、保落实的作用。同时，结合监管规定和本行实际情况，修订《章程》《关联交易管理办法》《董事履职评价办法》《授权管理办法》等制度，进一步完善基本制度体系。

二是加强董事会建设，提升董事履职水平。年内，4名新任董事获监管任职资格核准，董事会成员结构进一步优化，并结合实际工作需要和各位董事专业能力，对董事会下设专门委员会成员进行调整，更加充分发挥专门委员会的专业把关和决策支持作用。强化信息对称，加强董事、监事和高级管理层之间的沟通交流，积极组织董事参加《股东权利义务手册》、反洗钱等相关培训，加强各类监管政策法规学习，规范开展年度履职评价工作，提升董事履职主动性。

三是规范召集召开会议，勤勉高效履职。董事会定期召开会议，稳步推进各项工作开展，积极落实股东大会、董事会决议。各位董事勤勉尽职，通过参加会议、审阅材料、调研座谈等方式，持续提升履职效能，独立董事突出专业特点，围绕本行重大事项提出建议，发表客观审慎的独立意见。

（三）聚焦治理重点领域，持续提高管理水平

一是加强股东股权和关联交易管理。严格落实监管要求，持续规范股东股权行为，强化股东资质管理，审议通过大股东、主要股东资质等方面的评估报告。按照穿透原则认定关联方，及时更新、确认、报告、发布关联方名单，并在经营管理层面设立跨部门的关联交易管理办公室，强化关联交易风险控制，按规定对关联交易进行规范审议，独立董事逐笔对重大关联交易发表书面意见。定期听取关联交易专项检查报告，跟踪督促问题整改，全面提升关联交易管理水平。

二是强化资本管理，优化资本结构。切实履行资本管理职责，坚持内源积累与外源补充相结合，积极探索多渠道的资本补充方式，成功发行 15 亿元二级资本债券，票面利率 4.60%。审议通过《风险资本分配方案》《内部资本充足评估报告》，持续加强和规范资本管理，确保本行资本充足率保持良好水平并持续满足监管要求。

三是健全薪酬管理，强化激励约束。积极推动落实全行稳健薪酬管理，审议通过绩效薪酬追索扣回制度（修订）、听取薪酬机制及执行情况检查的报告，健全绩效薪酬激励约束机制，发挥薪酬的正向激励作用。结合本行实际，制定《董事薪酬管理办法》并提交股东大会审议通过，进一步规范董事薪酬管理。

四是规范信息披露，维护股东关系。不断完善信息披露内容，规范高效做好信息披露工作。审议通过《2021 年年度信息披露报告》，及时登载于本行官网和中国货币网等网站，在年度股东大会上分发传阅并置放于营业网点，按季在中债网和中国货币网登载本行债项信息披露报告，确保利益相关者的知情权。持续保持与股东的良好关系，做好沟通协调工作，积极回应股东关切问题。

（四）强化风险内控管理，增强稳健发展根基

一是加强全面风险管控，管理效能进一步提高。认真履行全面风险管理职能，坚持稳健审慎的风险偏好，加强风险预判，合理确定 2022 年度风险限额，定期审阅《全面风险管理报告》《流动性风险管理报告》等，加强对各类风险事项的管理，强化对重点领域的风险排查。综合运用多种手段多措并举处置不良资产，持续加大风险处置化解力度。2022 年累计处置表内不良资产 42.94 亿元，达到历史峰值。

二是优化内控合规管理，合规防线进一步筑牢。推动健全内控合规长效机制，审议通过《内部控制自我评价报告》、听取《内控合规风险管理报告》，内控合规管理能力稳步提升。持续健全案防管理体系，强化员工行为管控，督促高级管理层落实案防管理责任。审议通过《董事会授权书（2022 年度修订）》，并定期听取授权书执行报告，及时评估授权有效性和规范性，加强动态监督管理和评估结果运用，形成授权工作的闭环管理。

三是强化内外审计监督，重点问题进一步整改。定期审阅稽核审计工作报告和内审专项报告，了解内部审计工作开展情况和发现的问题，并听取内部检查发现问题的整改跟踪报告，及时掌握高级管理层整改情况，不断增强内部审计的有效性。及时听取监管意见书和整改报告，以查促改、以改促进。

四是履行反洗钱义务，工作质效进一步提升。切实承担反洗钱工作职责，建立组织架构健全、职责边界清晰的洗钱和恐怖融资风险治理架构，定期听取《反洗钱工作报告》，审阅《2022 年洗钱和恐怖融资风险自评报告》，聚焦反洗钱工作要点难点，部署反洗钱年度重点工作，提升反洗钱工作质效。2022 年本行反洗钱工作取得积极成效：获福州人行通报表扬、获厦门人行表彰。

二、社会责任

（一）坚定支农支小，服务实体经济

持续保持战略定力，助力乡村振兴，践行普惠支农。截至 2022 年末，本行涉农贷款余额 108.2 亿元，较年初增长 12.69 亿元，增速 13.29%，高于全部贷款增速 0.76 个百分点；普惠涉农贷款余额 65 亿元，比年初增长 4.4 亿元，增速 7.26%，占全部贷款的 9.6%。坚持与实体经济共存共荣、共同成长，以差异化政策倾斜资源支持实体经济，截至 2022 年末，普惠小微贷款余额 368.07 亿元，较年初增长 51.33 亿元，增速 16.21%，高于各项贷款增速 3.68 个百分点。普惠小微客户数 21,926 户，较年初增长 2,027 户。当年累放普惠小微贷款年化利率 5.26%，较年初下降 40BP。达成两增两控、涉农贷款、普惠涉农贷款等多项监管指标。

（二）积极践行绿色发展理念

本行积极践行绿色发展理念，充分认识绿色金融对环境保护和经济转型发展的重要战略意义，将绿色信贷作为本行“十四五”规划的重要发展指标，加快绿色转型，主动拓展绿色金融业务，加大对节能环保、绿色农业、资源循环利用等重点领域产业的金融支持力度，提高绿色金融服务能力，持续完善绿色金融机制。截至 2022 年末，本行绿色信贷余额 13.64 亿元，服务客户 267 户。其中，公司绿色信贷余额 10.31 亿元，支持企业客户 108 户，个人绿色信贷余额 3.33 亿元，支持个人客户 159 户。

（三）落实优惠政策助企纾困

贯彻落实中央、省委、市委相关会议精神，持续做好减费让利、助企纾困。年内开展首批普惠小微贷款阶段性减息操作，切实执行普惠小微贷款阶段性减息，涉及减息金额 166.89 万元，涉及贷款 21,389 笔。有序

落实延期还本政策，对受疫情影响并有延期还贷需求的客户实行“一户一策”，应延尽延。同时积极推进无还本续贷，缓解借款人贷款到期“先还后贷”资金周转压力。全年小微企业无还本续贷余额 62.2 亿元，较年初增长 6.3 亿元，增幅 11.27%。

（四）加强消费者权益保护

推动多维度完善消费者权益保护治理体系，全面落实监管工作要求，持续加强消费者权益保护工作，畅通渠道，加强内外部沟通协调，营造消费者权益保护的良好氛围，健全消费者权益保护工作机制，加强考核激励，强化措施落实，完善基础服务设施和条件，着力提升从业人员的消费者权益保护意识，持续开展金融知识宣传教育，保证了消费者权益保护工作开展的有效性与常态化，切实保护消费者合法权益，努力构建和谐稳定的金融社会环境。

2022 年度，本行共受理各渠道消费投诉 436 件（包含重复投诉），其中厦门地区 398 件、福州地区 38 件，投诉主要涉及信用卡、贷款、借记卡等业务领域，所有消费投诉均在第一时间受理，并在规定时限内办结，未发生重大消费投诉。

三、未来发展展望

（一）发展思路

2023 年是全面贯彻党的二十大精神开局之年，本行董事会将以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，坚持稳中求进工作总基调，推动落实省委部署实施的“深学争优、敢为争先、实干争效”行动，认真研判形式，推动“十四五”规划稳步落地，保持战略定力，凝聚发展合力，严守风险底线，聚焦提质增效，统筹推进深改革、促发展、化风险各项工作，引领全行稳健前行。

（二）重点工作

一是突出战略引领。董事会将有效发挥在战略转型中的引领决策作用，积极关注和把握发展新机遇，提供多元化金融服务，助力乡村振兴和当地经济发展，当好新时期农村金融主力军、普惠金融主力军。推进关键环节体制机制改革、重点业务转型、产品服务创新，坚持以客户中心、坚持深耕主营业务、坚持推动数字化转

型，切实提升转型发展质效。深入推进战略规划实施，开展“十四五”规划执行情况“回头看”，持续强化战略评估与监督。

二是完善治理机制。持续推动党的全面领导和董事会、经营管理层高效决策有机结合，党的领导充分融入公司治理结构。持续优化组织架构和制度机制建设，探索“中国式、农信式、差异化、特色化”公司治理模式，强化外部董事对战略发展、业务推进和风险防控的全过程参与，注重发挥董事会的考核推动作用，提升董事会工作成效。根据监管要求，发挥公司治理评估对健全公司治理的引领作用。持续加强关联交易、股东股权、信息披露等重点领域的管理。

三是严守风险底线。坚持把风险防范放在重要位置，持续完善全面风险管理机制，提升风险管理的专业化、前瞻化、标准化和数字化水平，科学合理确定年度风险偏好和风险限额方案，加大风险资产清收处置力度，保持主要资产质量指标平稳。强化内控管理和审计监督，及时审阅监管检查意见、内外部专项审计和巡查报告，以问题整改为导向，深挖问题多发环节和潜在风险漏洞，补齐内控短板，强化自我纠偏和问责震慑，提升合规内控水平。

四是践行社会责任。认真履行社会责任，坚持经济责任和社会责任相统一。积极贯彻落实国家政策和监管要求，践行普惠金融，提升普惠金融的面与量、质与效，持续优化金融服务水平。发展绿色金融，优化绿色金融服务体系，支持绿色产业，推动绿色、低碳、循环经济的发展。重视消费者权益保护，完善投诉管理工作机制，认真开展金融教育宣传，加强客户信息保护，切实维护消费者的合法权益。

08.

REPORT FROM THE BOARD OF SUPERVISORS(BOS)

第八节 监事会工作报告

2022年，本行监事会严格按照《公司法》《银行保险机构公司治理准则》等法律法规及本行章程相关规定，坚持党的领导与公司治理相结合，紧紧围绕全行发展规划和中心工作，创新思路、主动作为，强化对董事会、高管层的履职监督，进一步推动公司治理水平提升，为各项业务的稳健发展保驾护航。

一、强化党的领导，持续优化工作机制

一是严格履行党委前置研究讨论程序，梳理监事会议题提交党委会，主动将自身重要工作纳入党委会研究范畴，进一步确立了党委发挥总揽监督全局的核心作用。

二是将党的领导与公司治理有机融合情况纳入履职评价体系，关注党委成员落实党组织决定情况，有效促进党建引领与董事、监事、高级管理层成员高效履职有机结合。

三是强化与纪委协同监督，按季召开与纪检审计联席会议，共享监督检查信息，促进监事会工作与纪检专责监督、审计职能监督同频共振、同向发力，实现协同监督，放大监督效能。

二、依法合规运作，充分履行监督职能

一是规范高效召开会议。2022年共召开监事会现场会议7次，审议通过9项议案，听取19项报告；召开监事会专门委员会6次，审议通过5项议案，听取12项报告。各监事均亲自出席会议，围绕监督工作重点深入开展研究讨论，审慎行使表决权，就加强风险管理、做好检查问题整改、加大绿色信贷等提出意见建议。

二是持续强化日常监督。监事积极出席股东大会会议、列席董事会会议、行长办公会、授信审批会等重要会议，对会议的召集程序、重大事项的研究决策过程等情况进行监督，加强对本行经营管理情况的全面了解。2022年度，监事会共向董事会和高级管理层发送4份《工作提示函》，督促本行提升经营管理水平。

三是做实做细履职评价工作。监事会认真按照监管文件和本行履职评价办法要求，通过列席会议、调阅文件、听取汇报、座谈交流等多种方式开展2021年度董事、监事和高级管理层及其成员履职评价工作，并按要

求向股东大会、监管部门和省联社报告履职评价结果，通过履职评价有效促进相关治理主体履职尽责。

四是牵头推进监督问责。2022 年度组织召开问责委员会会议 15 次，对内外部检查发现的问题开展问责审议，按计划完成项目责任认定。

三、聚焦重点领域监督，不断提升监督实效

战略监督方面，持续对本行“十四五”总体发展规划的科学性、合理性和有效性进行监督，通过列席会议、听取报告、基层调研等方式跟进监督“两步走”战略推进和落实情况，重点关注业务结构优化、历史风险化解、薪酬体制改革以及产品服务转型等方面情况，并从监事会角度提出监督意见和建议。

风险监督方面，听取各类风险管理报告，持续加强对信贷资产质量的监督，掌握全行风险管理情况，并提出风险管理意见和建议。牵头内部问责委员会开展不良贷款责任认定，督促高管层做好风险研判。持续关注村镇银行管理情况，指导、组建专项审计组赴河南村镇银行开展为期 3 周的专项检查，实地摸排风险状况。

财务监督方面，听取外部审计师关于定期报告审计情况的汇报，审核定期报告并出具书面审核意见。审阅财务预决算、利润分配以及风险资本分配等方案，关注重大关联交易以及关联交易管理体系建设情况。指导稽核审计部开展财务检查活动，监督重要财务收支活动。听取本行数据战略，督促董事会和高管层提升全行基础数据信息质量和数据应用能力。

内控监督方面，听取内部控制自我评价报告和案件防控、消费者权益保护、反洗钱管理、关联交易等领域工作汇报，并提出监督意见和建议。持续深入推进监事长“排雷行动”，指导稽核审计部对全辖网点和总行部室开展检查工作，2022 年度共完成支行内控风险点专项审计、反洗钱工作专项审计、关联交易专项审计等 22 个审计专项。

四、加强监事会自身建设，切实增强监督质效

一是调整组织架构，提高履职独立性。结合监管指导意见及工作实际，监事会办公室与董事会办公室独立办公，配备专职人员承担监事会及下设委员会日常工作，进一步提高监事会及监事会办公室独立性。

二是优化制度机制，增强监督有效性。组织修订监事会专门委员会议事规则、监事履职评价办法、高级管理层及其成员履职评价办法，制定监事薪酬管理办法。编制监事会审议审阅事项清单，明确监督重点，对重点问题通过发送《工作提示函》、监事长约谈等方式进行提示，提升监事会履职的标准化、规范化水平。

三是开展学习培训，提升履职能力。邀请反洗钱专家为全体董事、监事及高级管理人员进行反洗钱专项培训，进一步适应反洗钱新形势新要求，增强监事反洗钱风险管理意识和履职能力水平，促进监事会更好地履行监督职责。

四是加强日常监督，发挥专委会作用。提名委员会有序组织开展材料收集、自评、座谈等履职评价各环节工作；不良贷款问责委员会完成重大风险项目问责、不良贷款检查发现问题问责等问责工作；监督委员会听取风险管理、内部控制、绿色战略等工作汇报，研究提出监督意见，并持续加强内审部门工作指导。

五是开展调研座谈，加强意见建议反馈。组织监事前往湖里中心支行、海沧中心支行、蔡塘支行开展调研，重点关注支行在经营管理和推动业务发展中的亮点做法和突出困难，并就发展定位、业务拓展等方面提出相关意见和建议。同时，将调研收集到的问题、建议及时反馈给董事会和高管层，以监督促合规。

六是加强多方沟通交流，不断提升监督水平。加强与监管部门的联系和汇报，紧扣监管关注重点开展监督工作，积极配合开展各类现场、非现场检查。进一步加强与董事会、高管层良好沟通交流，主动融入业务和经营发展，促进工作有效开展。注重与内外部审计联动，更好发挥监督职能，持续提升整体监督效能。

五、监事会就有关事项发表的独立意见

（一）依法经营情况

报告期内，本行能够按照法律、法规和规范性文件的要求召集召开股东大会和董事会；董事会认真执行股东大会的各项决议，运作规范，决策程序合法；未发现违反《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国商业银行法》、本行章程及有损于本行及股东利益的行为。

（二）财务报告真实情况

报告期内，本行财务报告真实、准确、客观地反映了本行的财务状况和经营成果。容诚会计师事务所（特殊普通合伙）审计了本年度财务报告，并出具了标准无保留意见的审计报告。

（三）关联交易情况

报告期内，本行的关联交易公平合理，未发现损害股东权益和本行利益的情况。

（四）股东大会决议情况

报告期内，本行股东大会的各项决议得到有效落实。

09. THE RISKS AND COUNTERMEASURES

第九节 面临的风险与对策

报告期内，为应对日益复杂的宏观经济形势和日趋激烈的市场竞争环境，本行结合业务发展现状和未来发展战略，注重风险管理与业务发展相适应，认真落实监管政策和风险管理的相关要求，建立健全相关风险管理和内部控制制度，进一步完善全面风险管理体系。

本行风险治理架构由董事会、监事会、高级管理层、风险管理部门、涉及各类风险的业务部门以及其他相关部门、分支机构、附属机构等组成。董事会承担全面风险管理的最终责任，董事会可授权其下设的风险管理委员会履行部分职责。监事会承担全面风险管理的监督责任，负责监督检查董事会和高级管理层在风险管理方面的履职尽责情况并督促整改。高级管理层是风险管理的执行主体，负责落实董事会关于风险管理的要求，向董事会报告并提出完善风险管理和内部控制的建议。

一、信用风险

信用风险是指本行在经营信贷、拆借、投资等业务时，由于客户违约或资信下降而给银行造成损失的可能性和收益的不确定性。

报告期内，本行制定了多种措施以应对信用风险：一是本行总体风险偏好定调为稳健审慎，2022年进一步优化全行风险偏好与限额，强化风险防控。二是本行继续坚持小额分散、支农支小的经营理念，将服务三农、小微企业和当地居民、落实支农支小等内容写入公司章程，提升普惠金融服务覆盖面和满意度，同时引导经营机构在高效营销中严守风险底线，保障本行贷款健康发展。三是制定相关授信政策，结合监管意见及本行发展规划要求，围绕服务乡村振兴、助力实体经济、支持三农小微，以强化稳健经营、规范管理为核心，从准入区域、额度管控、行业准入等方面提出了相应要求，引导经营机构精准营销。四是务实投贷后管理，提高风险控制效率，及时预警和处置风险，做到“早识别、早干预、早化解”。五是分类施策，加大不良资产清收处置力度，切实防范和化解信用风险。

二、市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率等）的不利变动而使银行的表内和表外业务发生损失的风险。本行面临的主要市场风险为利率风险和汇率风险。

本行严格强化市场风险管理，各项指标均符合监管要求，市场风险总体可控。报告期内，本行制定了多种措施以应对市场风险：一是总结2021年市场风险限额执行情况，优化2022年市场风险限额，强化限额管理约束。二是修订《厦门农商银行交易账簿和银行账簿划分管理办法》《厦门农商银行市场风险管理办法（修订）》《厦门农商银行市场风险应急处置预案》等制度。三是做好市场走势研判，严格落实各项市场风险限额指标，开展风险压力测试。四是优化管理培训机制，定期对交易团队开展培训，选派交易员参加监管机构及国有大行举办的线上培训，及行内衍生品课程培训。五是丰富线上金融产品，优化网银结售汇系统和线上跨境汇款新系统，通过科技助力企业应对人民币汇率风险，进一步简化结算、清算和结售汇流程。

三、流动性风险

流动性风险是指本行无法及时获得或者无法以合理成本获得充足资金，以偿付到期债务或其他支付义务、满足资产增长或其他业务发展需要的风险。

报告期内，本行采取稳健的流动性风险管理策略：一是对资金来源与资金运用在期限、利率、规模等方面进行合理匹配，使资产与负债保持均衡状态，根据本行实际情况，在贷款投放期限上进行引导，合理匹配资产负债资源。二是实行资产的主动管理，在资金的运用上预先规划，综合统筹，运用渠道多元化，使不同的资金运用渠道保持一定的比例关系，资金存放机构分散化，建立适应快速有效的调整机制通道。三是处理好富余资金在资金市场投放的收益和风险均衡关系，增强资金周转率，从而提高流动性比例，实现流动性与盈利性的协调管理。四是定期开展流动性风险压力测试，组织开展流动性风险应急演练。9月开展了全行流动性风险应急演练，借此提高本行流动性风险管理能力，有效提升全员流动性风险防控意识，测试本行流动性应急措施的有效性。五是做好流动性的计划、控制和监测工作，包括在月初对各项流动性指标执行情况进行统计、并与计划进行分析比较，查找差异原因，不断修正差异，通过建立事前预算、分析、监测、预警、反馈等机制，形成了良好控制体系，确保流动性控制在合理水平。

四、操作风险

操作风险是指本行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。操作风险主要包括内部欺诈、外部欺诈、客户、工作场所安全性、产品缺陷和经营行为风险、执行交割和流程管理风险、经营中断、实物资产损坏、系统失灵和设备故障风险等。

报告期内，本行主要采取以下措施加强操作风险管理：一是持续夯实制度基础，本行结合监管新规定、新要求，不断制定或修订相关业务制度和操作流程，建立对操作风险事前防范、事中控制、事后监督的动态管理过程和有效管理机制。二是完善合规教育体系，按年制定合规培训计划并扎实推进，将集中培训与检查督导有机结合，进一步提高员工履职能力，全面提升操作风险防控水平。三是抓实外包风险管理，制定本行业务外包风险管理办法，完善外包管理制度体系，强化外包业务监督管理，规范外包人员行为。四是强化账户分类分级管理，优化可疑风险模型，持续推进“断卡行动”工作，加强可疑账户风险管控，进一步提升账户管理质效。五是完善常态化监督检查机制，建立有组织、有方案、有总结、有跟踪的全流程管理机制，通过业务自查、员工行为排查、不定期飞行检查和专项检查等方式，以查促改推动各项制度规范有效落实，增强操作风险防控能力。

五、声誉风险

声誉风险，是指由银行机构行为、从业人员行为或外部事件等，导致利益相关方、社会公众、媒体等对银行形成负面评价，从而损害银行品牌价值，不利银行正常经营，甚至影响到市场稳定和社会稳定的风险。

报告期内，主要采取以下措施加强声誉风险管理：一是做好风险前置管理。针对社会、媒体关注的议题，本行在监管部门的指导下主动、及时对外发布准确信息。同时在全行开展声誉风险排查工作，时刻绷紧声誉风险防范这根弦，积极营造和谐健康的金融环境。二是持续强化正面宣传。结合报告期内工作亮点，本行主动挖掘并策划开展品牌宣传，确保每季度均有亮点呈现，相关报道多次获中央级权威媒体刊登，进一步提升了本行的品牌形象。三是积极开展培训演练。9月本行开展应急演练，12月组织参与了厦门银行业声誉风险防范与舆情应对处理线上培训。各项工作进一步提高了一线员工在新形势下对舆情事件的掌控应对能力，为有效预防、及时控制、妥善处置舆情并确保本行各项业务可持续发展提供了有力支持。

10. IMPORTANT EVENTS

第十节 重要事项

一、重大诉讼、仲裁事项：无

二、重大案件、重大差错、其他损失情况：无

三、收购及出售资产、分立合并事项：无

四、重大关联交易情况：有

五、重大合同及履行情况：有，均符合相关规定。

六、持股百分之五以上股东的承诺事项及其履行情况：均符合规定。

七、违法违规情况：报告期内，本行及董事、监事、高级管理人员不存在涉嫌违法违规被司法机关或者其他有权机关立案调查、涉嫌刑事犯罪等情形。

八、其他有必要让公众了解的重要信息：无

11. CONTENTS OF REFERENCE FILE

第十一节 备查文件目录

一、载有本行董事长、行长、主管会计工作负责人签名盖章的会计报表

二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名盖章的审计报告原件

三、载有本行董事、高级管理人员亲笔签名的本年度报告的书面确认意见

四、本行监事会对本年度报告的书面审核意见

五、公司章程

12.

FINANCIAL REPORT

第十二节 财务会计报告

本行 2022 年度财务会计报告由容诚会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并出具“容诚审字〔2023〕361Z0036 号”标准无保留意见的审计报告（附后），载有会计师事务所盖章、注册会计师亲笔签名并盖章。

财务会计报告包括载有经会计师事务所审计过的、经本行法人代表、主管会计工作负责人、会计机构负责人确认的会计报表，包括资产负债表、利润表、现金流量表、股东权益变动表（附后）及财务报表附注。



RSM

审计报告

厦门农村商业银行股份有限公司

容诚审字 [2023]361Z0036 号

容诚会计师事务所 (特殊普通合伙)

中国·北京

审计报告

容诚审字 [2023]361Z0036 号

厦门农村商业银行股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了厦门农村商业银行股份有限公司（以下简称厦门农商行）财务报表，包括 2022 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2022 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了厦门农商行 2022 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2022 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

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

三、其他信息

厦门农商行管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括厦门农商行 2022 年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

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

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

四、管理层和治理层对财务报表的责任

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

在编制财务报表时，管理层负责评估厦门农商行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算厦门农商行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督厦门农商行的财务报告过程。

五、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

(2) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

(3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

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

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

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



中国·北京

中国注册会计师：		中国注册会计师 林宏华 350200010134
	林宏华（项目合伙人）	
中国注册会计师：		中国注册会计师 郑英梅 110001640153
	郑英梅	
中国注册会计师：		中国注册会计师 周雯茜 110101560392
	周雯茜	

2023 年 3 月 28 日

合并资产负债表

2022 年 12 月 31 日

编制单位：厦门农村商业银行股份有限公司

单位：元 币种：人民币

项 目	附注	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
资产：			
现金及存放中央银行款项	五、1	8,196,322,239.05	11,672,154,162.89
存放同业款项	五、2	6,156,938,660.71	8,915,928,677.55
贵金属		-	-
拆出资金	五、3	3,672,610,434.69	3,500,133,004.34
衍生金融资产		-	-
买入返售金融资产	五、4	680,421,220.11	497,060,102.95
合同资产		-	-
发放贷款和垫款	五、5	75,388,840,761.37	67,888,086,957.88
金融投资：			
交易性金融资产	五、6	7,327,939,514.60	7,890,551,626.43
债权投资	五、7	5,089,546,088.02	7,674,341,872.39
其他债权投资	五、8	24,123,438,042.32	22,237,110,488.81
其他权益工具投资	五、9	216,060,617.38	200,588,514.44
长期股权投资	五、10	343,301,698.87	333,943,278.93
投资性房地产	五、11	62,059,563.26	64,045,453.40
固定资产	五、12	66,299,735.11	69,828,761.85
使用权资产	五、13	183,419,218.15	165,613,646.17
无形资产	五、14	333,939,466.91	94,531,898.95
商誉		-	-
递延所得税资产	五、15	875,569,876.75	896,630,856.92
其他资产	五、16	445,687,041.77	1,075,437,975.95
资产总计		133,162,394,179.07	133,175,987,279.85

合并资产负债表（续）

2022 年 12 月 31 日

编制单位：厦门农村商业银行股份有限公司

单位：元 币种：人民币

项 目	附注	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
负债：			
向中央银行借款	五、17	3,195,209,614.90	3,635,025,079.31
同业及其他金融机构存放款项		-	-
拆入资金	五、18	1,173,996,203.16	1,430,960,401.04
交易性金融负债		-	-
衍生金融负债		-	-
卖出回购金融资产款	五、19	1,202,019,675.00	5,987,309,519.29
合同负债		-	-
吸收存款	五、20	111,107,400,034.90	107,066,849,001.07
应付职工薪酬	五、21	231,412,705.00	230,347,992.98
应交税费	五、22	61,792,412.35	114,697,733.11
预计负债	五、23	87,187,701.22	67,504,383.56
应付债券	五、24	4,627,327,945.21	3,070,615,616.44
租赁负债	五、25	178,895,164.62	156,335,938.23
递延所得税负债	五、15	87,042,815.14	111,960,697.73
其他负债	五、26	199,620,737.03	243,361,127.03
负债合计		122,151,905,008.53	122,114,967,489.79
所有者权益：			
股本	五、27	3,734,320,471.00	3,734,320,471.00
其他权益工具		-	-
其中：优先股		-	-
永续债		-	-
资本公积	五、28	2,115,263,232.32	2,115,263,232.32
减：库存股		-	-
其他综合收益	五、29	144,738,024.88	297,689,006.07
盈余公积	五、30	955,068,204.86	942,634,428.80
一般风险准备	五、31	2,112,818,700.99	2,100,426,865.02
未分配利润	五、32	1,865,025,351.74	1,774,255,359.12
归属于母公司股东权益合计		10,927,233,985.79	10,964,589,362.33
少数股东权益		83,255,184.75	96,430,427.73
所有者权益合计		11,010,489,170.54	11,061,019,790.06
负债及所有者权益总计		133,162,394,179.07	133,175,987,279.85

合并利润表

2022 年度

编制单位：厦门农村商业银行股份有限公司

单位：元 币种：人民币

项 目	附注	2022 年度	2021 年度
一、营业收入		2,650,279,079.82	2,783,457,826.64
利息净收入	五、33	2,077,058,757.78	2,406,279,166.45
利息收入	五、33	5,435,177,138.76	5,866,856,851.24
利息支出	五、33	3,358,118,380.98	3,460,577,684.79
手续费及佣金净收入	五、34	136,986,243.93	13,077,056.02
手续费及佣金收入	五、34	163,410,888.79	123,236,512.14
手续费及佣金支出	五、34	26,424,644.86	110,159,456.12
投资收益/(损失)	五、35	446,654,203.68	307,740,655.67
其中：对联营企业和合营企业的投资收益/(损失)	五、35	9,358,419.94	2,579,091.82
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益/(损失)		-	-
公允价值变动收益/(损失)	五、36	-56,482,278.22	28,296,199.10
汇兑收益/(损失)	五、37	9,964,882.32	-567,360.54
其他业务收入	五、38	9,823,782.70	9,728,956.44
其他收益	五、39	4,006,597.60	2,524,657.65
资产处置收益	五、40	22,266,890.03	16,378,495.85
二、营业支出		2,422,970,807.21	1,955,177,666.73
税金及附加	五、41	29,835,509.77	28,069,893.66
业务及管理费	五、42	977,067,169.91	930,385,444.58
信用减值损失	五、43	1,414,075,233.64	994,727,395.93
其他资产减值损失		-	-
其他业务成本	五、38	1,992,893.89	1,994,932.56
三、营业利润		227,308,272.61	828,280,159.91
加：营业外收入	五、44	35,022,051.51	14,676,436.81
减：营业外支出	五、45	36,775,533.44	18,723,707.44
四、利润总额		225,554,790.68	824,232,889.28
减：所得税费用	五、46	122,728,829.01	130,809,301.42

合并利润表（续）

2022 年度

编制单位：厦门农村商业银行股份有限公司

单位：元 币种：人民币

项 目	附注	2022 年度	2021 年度
五、净利润		102,825,961.67	693,423,587.86
（一）按经营持续性分类：			
其中：持续经营净利润		102,825,961.67	693,423,587.86
终止经营净利润		-	-
（二）按所有权归属分类：			
其中：归属于母公司股东的净利润		115,595,604.65	701,214,093.42
少数股东损益		-12,769,642.98	-7,790,505.56
六、其他综合收益的税后净额		-152,950,981.19	261,944,076.85
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		-152,950,981.19	261,944,076.85
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		15,722,767.97	12,049,759.25
1、重新计量设定受益计划变动额		4,118,690.77	-2,735,077.60
2、其他权益工具投资公允价值变动		11,604,077.20	14,784,836.85
（二）将重分类进损益的其他综合收益		-168,673,749.16	249,894,317.60
1、分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动		-181,560,429.96	319,016,019.88
2、分类为以公允价值计量且变动计入其他综合收益的金融资产信用损失准备		12,886,680.80	-69,121,702.28
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		-	-
七、综合收益总额		-50,125,019.52	955,367,664.71
归属于母公司股东的综合收益总额		-37,355,376.54	963,158,170.27
归属于少数股东的综合收益总额		-12,769,642.98	-7,790,505.56
八、每股收益			
（一）基本每股收益		0.03	0.19
（二）稀释每股收益		-	-

编制单位：厦门农村商业银行股份有限公司

合并现金流量表

2022 年度

编制单位：厦门农村商业银行股份有限公司

单位：元 币种：人民币

项 目	附注	2022 年度	2021 年度
一、经营活动产生的现金流量：			
客户存款和同业存放款项净增加额		3,369,617,158.70	2,203,055,014.66
向中央银行借款净增加额		1,725,986,243.20	-
存放中央银行和同业款项净减少额		-	707,489,947.26
为交易目的而持有的金融资产净减少额		489,237,278.86	-
卖出回购金融资产净增加额		-	3,601,189,632.61
收取利息、手续费及佣金的现金		4,876,506,935.94	5,104,666,836.98
收到其他与经营活动有关的现金		947,816,207.06	303,578,779.69
经营活动现金流入小计		11,409,163,823.76	11,919,980,211.20
客户贷款及垫款净增加额		8,660,248,933.52	4,652,392,803.50
向中央银行借款净减少额		439,390,000.00	1,626,815,000.00
为交易目的而持有的金融资产净增加额		-	2,170,920,790.56
向其他金融机构拆入资金净减少额		257,174,017.25	1,402,775,718.73
卖出回购金融资产净减少额		4,775,083,465.08	-
支付利息、手续费及佣金的现金		2,306,475,761.99	2,550,729,983.73
支付给职工以及为职工支付的现金		559,049,366.02	472,148,093.63
支付的各项税费		456,678,144.31	561,822,383.07
支付其他与经营活动有关的现金		340,667,281.57	491,417,923.97
经营活动现金流出小计		17,794,766,969.74	13,929,022,697.19
经营活动产生的现金流量净额		-6,385,603,145.98	-2,009,042,485.99
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		30,232,467,113.94	33,992,947,112.44
取得投资收益收到的现金		1,222,020,813.06	1,423,194,356.87
处置固定资产、无形资产收回的现金净额		108,139.83	1,699,069.72
处置子公司及其营业单位收到的现金净额		-	-
收到其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流入小计		31,454,596,066.83	35,417,840,539.03

合并现金流量表（续）

2022 年度

编制单位：厦门农村商业银行股份有限公司

单位：元 币种：人民币

项 目	附注	2022 年度	2021 年度
投资支付的现金		29,965,251,575.80	30,721,302,617.02
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		267,336,117.78	13,652,297.53
取得子公司及其营业单位支付的现金净额		-	-
支付其他与投资活动有关的现金		33,141,981.51	876,619.71
投资活动现金流出小计		30,265,729,675.09	30,735,831,534.26
投资活动产生的现金流量净额		1,188,866,391.74	4,682,009,004.77
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		-	-
其中：子公司吸收少数股东权益性投资收到的现金		-	-
发行债券收到的现金		1,500,000,000.00	2,000,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流入小计		1,500,000,000.00	2,000,000,000.00
偿还债务支付的现金		-	4,050,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		418,462,400.95	564,081,820.59
其中：子公司支付少数股东的现金股利		-	-
支付其他与筹资活动有关的现金		53,495,249.96	60,823,378.32
其中：子公司减资支付少数股东的现金		-	-
筹资活动现金流出小计		471,957,650.91	4,674,905,198.91
筹资活动产生的现金流量净额		1,028,042,349.09	-2,674,905,198.91
四、汇率变动对现金的影响额		9,964,882.32	-567,360.54
五、现金及现金等价物净增加额		-4,158,729,522.83	-2,506,040.67
加：期初现金及现金等价物余额		17,353,043,099.44	17,355,549,140.11
六、期末现金及现金等价物余额		13,194,313,576.61	17,353,043,099.44

合并所有者权益变动表（本期 2022 年度）

编制单位：厦门农村商业银行股份有限公司

项 目	2022 年度				
	归属于母公司股东权益				
	股本	其他权益工具	资本公积	减：库存股	其他综合收益
一、上年年末余额	3,734,320,471.00	-	2,115,263,232.32	-	297,689,006.07
加：会计政策变更	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-
同一控制下企业合并	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-
二、本年初余额	3,734,320,471.00	-	2,115,263,232.32	-	297,689,006.07
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	-	-152,950,981.19
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-152,950,981.19
（二）股东投入和减少资本	-	-	-	-	-
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入股东权益的金额	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增股本	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增股本	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-
4. 一般风险准备弥补亏损	-	-	-	-	-
5. 其他	-	-	-	-	-
（五）其他	-	-	-	-	-
四、本年末余额	3,734,320,471.00	-	2,115,263,232.32	-	144,738,024.88

单位：元 币种：人民币

2022 年度					
	归属于母公司股东权益			少数股东权益	所有者权益合计
	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
	942,634,428.80	2,100,426,865.02	1,774,255,359.12	96,430,427.73	11,061,019,790.06
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	942,634,428.80	2,100,426,865.02	1,774,255,359.12	96,430,427.73	11,061,019,790.06
	12,433,776.06	12,391,835.97	90,769,992.62	-13,175,242.98	-50,530,619.52
	-	-	115,595,604.65	-12,769,642.98	-50,125,019.52
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	12,433,776.06	12,391,835.97	-24,825,612.03	-405,600.00	-405,600.00
	12,433,776.06	-	-12,433,776.06	-	-
	-	12,391,835.97	-12,391,835.97	-	-
	-	-	-	-405,600.00	-405,600.00
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	955,068,204.86	2,112,818,700.99	1,865,025,351.74	83,255,184.75	11,010,489,170.54

合并所有者权益变动表（上期 2021 年度）

编制单位：厦门农村商业银行股份有限公司

项 目	2021 年度				
	归属于母公司股东权益				
	股本	其他权益工具	资本公积	减：库存股	其他综合收益
一、上年年末余额	3,734,320,471.00	-	2,115,263,232.32	-	35,744,929.22
加：会计政策变更	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-
同一控制下企业合并	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-
二、本年初余额	3,734,320,471.00	-	2,115,263,232.32	-	35,744,929.22
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	-	261,944,076.85
（一）综合收益总额	-	-	-	-	261,944,076.85
（二）股东投入和减少资本	-	-	-	-	-
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入股东权益的金额	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增股本	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增股本	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-
4. 一般风险准备弥补亏损	-	-	-	-	-
5. 其他	-	-	-	-	-
（五）其他	-	-	-	-	-
四、本年末余额	3,734,320,471.00	-	2,115,263,232.32	-	297,689,006.07

单位：元 币种：人民币

2021 年度					
	归属于母公司股东权益			少数股东权益	所有者权益合计
	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
	872,064,089.44	2,027,022,968.76	1,235,626,119.65	104,610,933.29	10,124,652,743.68
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	-	-	-18,610,618.33	-	-
	872,064,089.44	2,027,022,968.76	1,217,015,501.32	104,610,933.29	10,106,042,125.35
	70,570,339.36	73,403,896.26	557,239,857.80	-8,180,505.56	954,977,664.71
			701,214,093.42	-7,790,505.56	955,367,664.71
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	70,570,339.36	73,403,896.26	-143,974,235.62	-390,000.00	-390,000.00
	70,570,339.36	-	-70,570,339.36	-	-
	-	73,403,896.26	-73,403,896.26	-	-
	-	-	-	-390,000.00	-390,000.00
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	942,634,428.80	2,100,426,865.02	1,774,255,359.12	96,430,427.73	11,061,019,790.06

母公司资产负债表

2022 年 12 月 31 日

编制单位：厦门农村商业银行股份有限公司

单位：元 币种：人民币

项 目	附注	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
资产：			
现金及存放中央银行款项	十四、1	7,705,843,524.08	11,014,373,439.34
存放同业款项	十四、2	5,936,872,995.35	8,823,528,839.93
贵金属		-	-
拆出资金		3,672,610,434.69	3,500,133,004.34
衍生金融资产		-	-
买入返售金融资产		680,421,220.11	497,060,102.95
合同资产		-	-
发放贷款和垫款	十四、3	73,951,069,337.96	66,341,472,458.93
金融投资：			
交易性金融资产		7,327,939,514.60	7,890,551,626.43
债权投资		5,089,546,088.02	7,674,341,872.39
其他债权投资		24,123,438,042.32	22,237,110,488.81
其他权益工具投资		216,060,617.38	200,588,514.44
长期股权投资		449,301,698.87	439,943,278.93
投资性房地产		62,059,563.26	64,045,453.40
固定资产	十四、4	64,569,927.12	67,063,421.33
使用权资产		161,012,463.83	135,725,330.25
无形资产		320,235,413.52	78,037,650.25
商誉		-	-
递延所得税资产		840,718,467.03	878,742,032.24
其他资产		440,300,917.46	1,067,240,213.64
资产总计		131,042,000,225.60	130,909,957,727.60

母公司资产负债表（续）

2022年12月31日

编制单位：厦门农村商业银行股份有限公司

单位：元 币种：人民币

项 目	附注	2022年12月31日	2021年12月31日
负债：			
向中央银行借款		3,194,409,126.01	3,568,147,388.89
同业及其他金融机构存放款项		-	-
拆入资金		1,173,996,203.16	1,430,960,401.04
交易性金融负债		-	-
衍生金融负债		-	-
卖出回购金融资产款		1,202,019,675.00	5,987,309,519.29
合同负债		-	-
吸收存款	十四、5	109,116,863,851.90	105,018,357,492.55
应付职工薪酬	十四、6	218,093,933.52	219,458,163.30
应交税费	十四、7	57,495,378.29	110,387,487.44
预计负债		86,605,857.65	67,504,383.56
应付债券		4,627,327,945.21	3,070,615,616.44
租赁负债		159,059,439.77	129,726,617.85
递延所得税负债		81,441,126.56	111,960,697.73
其他负债	十四、8	199,046,689.36	241,275,739.76
负债合计		120,116,359,226.43	119,955,703,507.85
所有者权益：			
股本		3,734,320,471.00	3,734,320,471.00
其他权益工具		-	-
其中：优先股		-	-
永续债		-	-
资本公积		2,115,263,232.32	2,115,263,232.32
减：库存股		-	-
其他综合收益		144,738,024.88	297,689,006.07
盈余公积		955,068,204.86	942,634,428.80
一般风险准备		2,109,151,472.87	2,097,299,309.79
未分配利润		1,867,099,593.24	1,767,047,771.77
所有者权益合计		10,925,640,999.17	10,954,254,219.75
负债及所有者权益总计		131,042,000,225.60	130,909,957,727.60

母公司利润表

2022 年度

编制单位：厦门农村商业银行股份有限公司

单位：元 币种：人民币

项 目	附注	2022 年度	2021 年度
一、营业收入		2,543,287,005.73	2,668,206,395.39
利息净收入	十五、9	1,970,893,820.12	2,292,401,135.31
利息收入	十五、9	5,287,917,152.17	5,712,752,768.59
利息支出	十五、9	3,317,023,332.05	3,420,351,633.28
手续费及佣金净收入	十五、10	136,617,029.81	13,335,255.91
手续费及佣金收入	十五、10	162,558,286.29	122,405,993.81
手续费及佣金支出	十五、10	25,941,256.48	109,070,737.90
投资收益/(损失)		447,288,603.68	308,350,655.67
其中：对联营企业和合营企业的投资收益/(损失)		9,358,419.94	3,189,091.82
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益/(损失)		-	-
公允价值变动收益/(损失)		-56,482,278.22	28,296,199.10
汇兑收益/(损失)		9,964,882.32	-567,360.54
其他业务收入		9,823,782.70	9,728,956.44
其他收益		2,914,275.29	2,524,657.65
资产处置收益		22,266,890.03	14,136,895.85
二、营业支出		2,289,181,232.71	1,829,155,110.07
税金及附加	十四、11	29,452,140.93	27,605,591.83
业务及管理费	十四、12	897,444,898.61	848,283,017.69
信用减值损失	十四、13	1,360,291,299.28	951,271,567.99
其他资产减值损失		-	-
其他业务成本		1,992,893.89	1,994,932.56

母公司利润表（续）

2022 年度

编制单位：厦门农村商业银行股份有限公司

单位：元 币种：人民币

项 目	附注	2022 年度	2021 年度
三、营业利润		254,105,773.02	839,051,285.32
加：营业外收入		34,994,874.20	14,664,681.04
减：营业外支出		36,472,438.08	18,003,648.61
四、利润总额		252,628,209.14	835,712,317.75
减：所得税费用		128,290,448.53	130,008,924.14
五、净利润		124,337,760.61	705,703,393.61
六、其他综合收益的税后净额		-152,950,981.19	261,944,076.85
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		15,722,767.97	12,049,759.25
1、重新计量设定受益计划变动额		4,118,690.77	-2,735,077.60
2、其他权益工具投资公允价值变动		11,604,077.20	14,784,836.85
（二）将重分类进损益的其他综合收益		-168,673,749.16	249,894,317.60
1、分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动		-181,560,429.96	319,016,019.88
2、分类为以公允价值计量且变动计入其他综合收益的金融资产信用损失准备		12,886,680.80	-69,121,702.28
3、外币财务报表折算差额		-	-
七、综合收益总额		-28,613,220.58	967,647,470.46

母公司现金流量表

2022 年度

编制单位：厦门农村商业银行股份有限公司

单位：元 币种：人民币

项 目	附注	2022 年度	2021 年度
一、经营活动产生的现金流量：			
客户存款和同业存放款项净增加额		3,492,314,913.87	2,201,233,888.14
存放中央银行和同业款项净减少额		1,720,041,304.89	650,980,019.23
为交易目的而持有的金融资产净减少额		489,237,278.86	-
卖出回购金融资产净增加额		-	3,601,189,632.61
收取利息、手续费及佣金的现金		4,726,747,340.66	4,946,827,590.77
收到其他与经营活动有关的现金		948,208,047.04	301,223,135.30
经营活动现金流入小计		11,376,548,885.32	11,701,454,266.05
客户贷款及垫款净增加额		8,716,041,506.09	4,686,913,565.86
向中央银行借款净减少额		373,350,000.00	1,411,030,000.00
为交易目的而持有的金融资产净增加额		-	2,170,920,790.56
向其他金融机构拆入资金净减少额		257,174,017.25	1,402,775,718.73
卖出回购金融资产净减少额		4,775,083,465.08	-
支付利息、手续费及佣金的现金		2,278,343,052.81	2,521,385,463.77
支付给职工以及为职工支付的现金		512,201,014.76	424,256,934.47
支付的各项税费		449,416,747.28	551,174,506.89
支付其他与经营活动有关的现金		324,826,380.80	472,805,826.71
经营活动现金流出小计		17,686,436,184.07	13,641,262,806.99
经营活动产生的现金流量净额		-6,309,887,298.75	-1,939,808,540.94
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		30,232,467,113.94	33,992,947,112.44
取得投资收益收到的现金		1,222,655,213.06	1,423,804,356.87
处置固定资产、无形资产收回的现金净额		108,139.83	1,699,069.72
			-

母公司现金流量表（续）

2022 年度

编制单位：厦门农村商业银行股份有限公司

单位：元 币种：人民币

项 目	附注	2022 年度	2021 年度
收到其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流入小计		31,455,230,466.83	35,418,450,539.03
投资支付的现金		29,965,251,575.80	30,721,302,617.02
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		266,939,365.70	13,280,748.58
支付其他与投资活动有关的现金		33,141,981.51	876,619.71
投资活动现金流出小计		30,265,332,923.01	30,735,459,985.31
投资活动产生的现金流量净额		1,189,897,543.82	4,682,990,553.72
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		-	-
其中：子公司吸收少数股东权益性投资收到的现金		-	-
发行债券收到的现金		1,500,000,000.00	2,000,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流入小计		1,500,000,000.00	2,000,000,000.00
偿还债务支付的现金			4,050,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		418,056,800.95	563,691,820.59
其中：子公司支付少数股东的现金股利		-	-
支付其他与筹资活动有关的现金		45,870,569.01	53,411,678.87
其中：子公司减资支付少数股东的现金		-	-
筹资活动现金流出小计		463,927,369.96	4,667,103,499.46
筹资活动产生的现金流量净额		1,036,072,630.04	-2,667,103,499.46
四、汇率变动对现金的影响额		9,964,882.32	-567,360.54
五、现金及现金等价物净增加额		-4,073,952,242.57	75,511,152.78
加：期初现金及现金等价物余额		16,665,336,366.31	16,589,825,213.53
六、期末现金及现金等价物余额		12,591,384,123.74	16,665,336,366.31

母公司所有者权益变动表（本期 2022 年度）

编制单位：厦门农村商业银行股份有限公司

项 目	2022 年度				
	股本	其他权益工具	资本公积	减：库存股	
一、上年年末余额	3,734,320,471.00	-	2,115,263,232.32	-	
加：会计政策变更	-	-	-	-	
前期差错更正	-	-	-	-	
其他	-	-	-	-	
二、本年初余额	3,734,320,471.00	-	2,115,263,232.32	-	
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	-	
（一）综合收益总额	-	-	-	-	
（二）股东投入和减少资本	-	-	-	-	
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	
3. 股份支付计入股东权益的金额	-	-	-	-	
4. 其他	-	-	-	-	
（三）利润分配	-	-	-	-	
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	
3. 对股东的分配	-	-	-	-	
4. 其他	-	-	-	-	
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	
1. 资本公积转增股本	-	-	-	-	
2. 盈余公积转增股本	-	-	-	-	
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	
4. 一般风险准备弥补亏损	-	-	-	-	
5. 其他	-	-	-	-	
（五）其他	-	-	-	-	
四、本年末余额	3,734,320,471.00	-	2,115,263,232.32	-	

单位：元 币种：人民币

2022 年度					
	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
	297,689,006.07	942,634,428.80	2,097,299,309.79	1,767,047,771.77	10,954,254,219.75
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	297,689,006.07	942,634,428.80	2,097,299,309.79	1,767,047,771.77	10,954,254,219.75
	-152,950,981.19	12,433,776.06	11,852,163.08	100,051,821.47	-28,613,220.58
	-152,950,981.19	-	-	124,337,760.61	-28,613,220.58
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	-	12,433,776.06	11,852,163.08	-24,285,939.14	-
	-	12,433,776.06	-	-12,433,776.06	-
	-	-	11,852,163.08	-11,852,163.08	-
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	144,738,024.88	955,068,204.86	2,109,151,472.87	1,867,099,593.24	10,925,640,999.17

母公司所有者权益变动表（上期 2021 年度）

编制单位：厦门农村商业银行股份有限公司

项 目	2021 年度			
	股本	其他权益工具	资本公积	减：库存股
一、上年年末余额	3,734,320,471.00	-	2,115,263,232.32	-
加：会计政策变更	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-
其他	-	-	-	-
二、本年初余额	3,734,320,471.00	-	2,115,263,232.32	-
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	-
（一）综合收益总额	-	-	-	-
（二）股东投入和减少资本	-	-	-	-
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-
3. 股份支付计入股东权益的金额	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-
1. 提取盈余公积	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-
1. 资本公积转增股本	-	-	-	-
2. 盈余公积转增股本	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-
4. 一般风险准备弥补亏损	-	-	-	-
5. 其他	-	-	-	-
（五）其他	-	-	-	-
四、本年末余额	3,734,320,471.00	-	2,115,263,232.32	-

单位：元 币种：人民币

2021 年度					所有者权益 合计
其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
35,744,929.22	872,064,089.44	2,024,406,041.41	1,223,418,604.23		10,005,217,367.62
-	-	-	-		-
-	-	-	-		-
-	-	-	-18,610,618.33		-18,610,618.33
35,744,929.22	872,064,089.44	2,024,406,041.41	1,204,807,985.90		9,986,606,749.29
261,944,076.85	70,570,339.36	72,893,268.38	562,239,785.87		967,647,470.46
261,944,076.85	-	-	705,703,393.61		967,647,470.46
-	-	-	-		-
-	-	-	-		-
-	-	-	-		-
-	-	-	-		-
-	-	-	-		-
-	-	-	-		-
-	70,570,339.36	72,893,268.38	-143,463,607.74		-
-	70,570,339.36	-	-70,570,339.36		-
-	-	72,893,268.38	-72,893,268.38		-
-	-	-	-		-
-	-	-	-		-
-	-	-	-		-
-	-	-	-		-
-	-	-	-		-
-	-	-	-		-
-	-	-	-		-
-	-	-	-		-
-	-	-	-		-
-	-	-	-		-
-	-	-	-		-
297,689,006.07	942,634,428.80	2,097,299,309.79	1,767,047,771.77		10,954,254,219.75

2022 FOOT-NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS

2022 财务报表附注

(除特别说明外，金额单位为人民币元)

一、本集团基本情况

1. 公司概况

厦门农村商业银行股份有限公司（以下简称“本行”或“公司”）前身为厦门市农村信用合作联社。2012年6月，根据《中国银监会关于厦门农村商业银行股份有限公司开业的批复》（银监复〔2012〕271号），本行以2012年5月31日为基准日，整体改制为厦门农村商业银行股份有限公司。2012年6月28日，本行依法取得了由厦门市工商行政管理局颁发的《企业法人营业执照》，现行《营业执照》统一社会信用代码为913502007841895767。

本行持有中国银行业监督管理委员会厦门监管局颁发的B1345H235020001号《金融许可证》，法定代表人为谢滨侨，注册地址及总行地址：中国（福建）自由贸易试验区厦门片区东港北路31号（1层、17层、19层、27-28层、30-31层）。经多次增资扩股，截至2022年12月31日，本行股本为人民币3,734,320,471.00元，注册资本为人民币3,734,320,471.00元。

截至2022年12月31日，本行共设有1家直属营业部、62家支行以及1家专营机构。本行实行一级法人、统一核算、分级管理、授权经营的管理体制。

本行建立了股东大会、董事会、监事会和高级管理层的法人治理结构。董事会下设6个专门委员会：战略与三农委员会、审计委员会、提名与薪酬委员会、关联交易控制委员会、风险管理委员会、合规与消费者权益保护委员会。

截至2022年12月31日，本行设置了乡村振兴金融部、零售财富管理部、数字金融事业部、公司金融部、国际业务部、风险管理部、法律合规部、资产保全部、计划财务部、科技信息部、人力资源部、稽核审计部等20个职能部门和业务部门。

本行及本行所属子公司主要经营范围包括：货币银行服务（吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；经银行业监督管理机构批准的其他业务）；从事保险兼业代理业务（兼业代理险种：机动车辆保险、企业财产保险、家庭财产保险、货物运输保险、船舶保险、工程保险、特殊风险保险、农业保险、责任保险、信用保险、保证保险、人寿保险、年金保险、健康保险、意外伤害保险）；开办外汇业务（外汇存款，外汇贷款，外汇汇款，外币兑换，国际结算，同业外汇拆借，资信调查、咨询、见证业务，外汇担保，外汇借款，外汇票据的承兑与贴现，自营外汇买卖和代客外汇买卖）。

财务报表批准报出日：本财务报表业经本集团董事会于2023年3月28日决议批准报出。

2. 合并财务报表范围

本行、本行的子公司及本行拥有控制权的结构化主体在本财务报表中统称为“本集团”。合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，本财务报告期变化情况参见“附注六、合并范围的变更”、“附注七、在其他主体中的权益”。

二、财务报表的编制基础

1. 编制基础

本集团以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照企业会计准则及其应用指南和准则解释的规定进行确认和计量，在此基础上编制财务报表。

2. 持续经营

本集团对自报告期末起12个月的持续经营能力进

行了评估，未发现影响本集团持续经营能力的事项，本集团以持续经营为基础编制财务报表是合理的。

三、重要会计政策及会计估计

本集团下列重要会计政策、会计估计根据企业会计准则制定。未提及的业务按企业会计准则中相关会计政策执行。

1. 遵循企业会计准则的声明

本集团所编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了公司的财务状况、经营成果、所有者权益变动和现金流量等有关信息。

2. 会计期间

本集团会计期间采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

3. 记账本位币

本集团以人民币为记账本位币。本集团编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

4. 合并财务报表编制方法

(1) 合并范围

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制，是指本行拥有对被投资单位的权力，通过参与被投资单位的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资单位的权力影响其回报金额。子公司，是指被本行控制的主体（含企业、结构化主体等）。

(2) 合并财务报表的编制方法

合并财务报表以本行和子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，由本行编制。在编制合并财务报表时，本行和子公司的会计政策和会计期间要求保持一致，公司间的重大交易和往来余额予以抵销。

5. 现金和现金等价物的确定标准

现金，是指库存现金以及可以随时用于支付的存款。

现金，是指库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物，是指本集团持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的货币性资产，包括存放中央银行的非限定性款项，原到期日不超过三个月的存放同业及其他金融机构款项、拆出资金和买入返售款项。

6. 外币业务

本集团发生外币业务，按交易发生日的即期汇率折算为记账本位币金额。

期末，对外币货币性项目，采用资产负债表日即期汇率折算。因资产负债表日即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，计入当期损益；对以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算；对以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，计入当期损益。

7. 金融工具

金融工具是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。

(1) 金融工具的确认和终止确认

本集团于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

金融资产满足下列条件之一的，终止确认：

- ① 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- ② 该金融资产已转移，且符合下述金融资产转移的终止确认条件。

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，终止确认该金融负债或其一部分。本集团（债务人）与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融

负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

以常规方式买卖金融资产，按交易日进行会计确认和终止确认。

(2) 金融资产分类和计量

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

本集团在初始确认时根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产分为以下三类：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

以摊余成本计量的金融资产

本集团将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，分类为以摊余成本计量的金融资产：

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

初始确认后，对于该类金融资产采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

本集团将同时符合下列条件且未被指定为以公允价

值计量且其变动计入当期损益的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：

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

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

除上述以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产外，本集团将其余所有的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。在初始确认时，如果能够消除或显著减少会计错配，本集团可以将本应以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量，产生的利得或损失（包括利息和股利收入）计入当期损益，除非该金融资产属于套期关系的一部分。

但是，对于非交易性权益工具投资，本集团可在初始确认时将其不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。该指定在单项投资的基础上作出，且相关投资从发行方的角度符合权益工具的定义。

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。满足条件的股利收入计入损益，其他利得或损

失及公允价值变动计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

管理金融资产的业务模式，是指本集团如何管理金融资产以产生现金流量。业务模式决定本集团所管理金融资产现金流量的来源是收取合同现金流量、出售金融资产还是两者兼有。本集团以客观事实为依据、以关键管理人员决定的对金融资产进行管理的特定业务目标为基础，确定管理金融资产的业务模式。

本集团对金融资产的合同现金流量特征进行评估，以确定相关金融资产在特定日期产生的合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。其中，本金是指金融资产在初始确认时的公允价值；利息包括对货币时间价值、与特定时期未偿付本金金额相关的信用风险、以及其他基本借贷风险、成本和利润的对价。此外，本集团对可能导致金融资产合同现金流量的时间分布或金额发生变更的合同条款进行评估，以确定其是否满足上述合同现金流量特征的要求。

仅在本集团改变管理金融资产的业务模式时，所有受影响的相关金融资产在业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天进行重分类，否则金融资产在初始确认后不得进行重分类。

(3) 金融负债分类和计量

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

本集团的金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、以摊余成本计量的金融负债。对于未划分为以公允价值计量且其变

动计入当期损益的金融负债的，相关交易费用计入其初始确认金额。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。对于此类金融负债，按照公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融负债相关的股利和利息支出计入当期损益。

以摊余成本计量的金融负债

其他金融负债采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

金融负债与权益工具的区分

金融负债，是指符合下列条件之一的负债：

- ①向其他方交付现金或其他金融资产的合同义务。
- ②在潜在不利条件下，与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务。
- ③将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的非衍生工具合同，且企业根据该合同将交付可变数量的自身权益工具。
- ④将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的衍生工具合同，但以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产的衍生工具合同除外。

权益工具，是指能证明拥有某个企业在扣除所有负债后的资产中剩余权益的合同。

如果本集团不能无条件地避免以交付现金或其他金融资产来履行一项合同义务，则该合同义务符合金融负债的定义。

如果一项金融工具须用或可用本集团自身权益工具

进行结算，需要考虑用于结算该工具的本集团自身权益工具，是作为现金或其他金融资产的替代品，还是为了使该工具持有方享有在发行方扣除所有负债后的资产中的剩余权益。如果是前者，该工具是本集团的金融负债；如果是后者，该工具是本集团的权益工具。

(4) 金融工具的公允价值

金融资产和金融负债的公允价值确定方法见附注三、8。

(5) 金融资产减值

本集团以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备：

- 以摊余成本计量的金融资产；
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资；
- 表外信贷承诺。

预期信用损失的计量

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

本集团对于处于不同阶段的金融工具的预期信用损失分别进行计量。金融工具自初始确认后信用风险未显著增加的，处于第一阶段，本集团按照未来12个月内的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后信用风险已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本集团按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后已经发生信用减值的，处于第三阶段，本集团按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

整个存续期预期信用损失，是指因金融工具整个预

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

在计量预期信用损失时，本集团需考虑的最长期限为企业面临信用风险的最长合同期限（包括考虑续约选择权）。

本集团按照三个风险阶段计提预期信用损失，计量方式详见附注八、2、信用风险。

预期信用损失准备的列报

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本集团在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资，本集团在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产的账面价值。

核销

如果本集团不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回，则直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。这种情况通常发生在本集团确定债务人没有资产或收入来源可产生足够的现金流量以偿还将被减记的金额。但是，按照本集团收回到期款项的程序，被减记的金融资产仍可能受到执行活动的影响。

已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

(6) 金融资产转移

金融资产转移，是指将金融资产让与或交付给该金融资产转移，是指将金融资产让与或交付给该金融资产发行方以外的另一方（转入方）。

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

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

(7) 金融资产和金融负债的抵销

当本集团具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且目前可执行该种法定权利，同时本集团计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

8. 公允价值计量

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。

本集团以公允价值计量相关资产或负债，假定出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行；不存在主要市场的，本集团假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。主要市场（或最有利市场）是本集团在计量日能够进入的交易市场。本集团采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。

存在活跃市场的金融资产或金融负债，本集团采用活跃市场中的报价确定其公允价值。金融工具不存在活跃市场的，本集团采用估值技术确定其公允价值。

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

9. 买入返售和卖出回购交易

根据协议约定于未来某确定日期回购的已售出资产不在资产负债表内予以终止确认。出售该等资产所得款项，包括应计利息，在资产负债表中列示为卖出回购款项，以反映其作为向本集团贷款的经济实质。售价与回购价之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息支出。

相反，购买时根据协议约定于未来某确定日返售的资产将不在资产负债表内予以确认。为买入该等资产所支付的成本，包括应计利息，在资产负债表中列示为买入返售款项。购入与返售价格之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息收入。

10. 长期股权投资

本集团长期股权投资包括对子公司、联营企业的权益性投资。本集团能够对被投资单位施加重大影响的，为本集团的联营企业。

(1) 初始投资成本确定

支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本；发行权益性证券取得的长期股权投资，以发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

(2) 后续计量及损益确认方法

对子公司的投资，采用成本法核算，除非投资符合持有待售的条件；对联营企业的投资，采用权益法核算。

采用成本法核算的长期股权投资，除取得投资时实

际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为投资收益计入当期损益。

采用权益法核算的长期股权投资，初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，对长期股权投资的账面价值进行调整，差额计入投资当期的损益。

采用权益法核算时，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积（其他资本公积）。

(3) 确定对被投资单位具有重大影响的依据

重大影响，是指投资方对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

当本集团直接或通过子公司间接拥有被投资单位20%（含20%）以上但低于50%的表决权股份时，一般认为对被投资单位具有重大影响，除非有明确证据表明该种情况下不能参与被投资单位的生产经营决策，不形成重大影响；本集团拥有被投资单位20%（不含）以下的表决权股份时，一般不认为对被投资单位具有重大影响，除非有明确证据表明该种情况下能够参与被投资单位的生产经营决策，形成重大影响。

(4) 减值测试方法及减值准备计提方法

对子公司、联营企业的投资，计提资产减值的方法见附注三、16。

11. 投资性房地产

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

本集团投资性房地产按照取得时的成本进行初始计量，采用成本模式进行后续计量，并按照固定资产的有关规定，按期计提折旧或摊销。

投资性房地产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

采用成本模式进行后续计量的投资性房地产，计提资产减值方法见本附注三、16。

12. 固定资产及其累计折旧

(1) 固定资产的确认条件

本集团将使用期限超过一年的经营用的有形资产确认为固定资产。

与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业，并且该固定资产的成本能够可靠地计量时，固定资产才能予以确认。

本集团固定资产按照取得时的实际成本进行初始计量。

(2) 各类固定资产的折旧方法

本集团采用年限平均法计提折旧。固定资产自达到预定可使用状态时开始计提折旧，终止确认时或划分为持有待售非流动资产时停止计提折旧。在不考虑减值准备的情况下，按固定资产类别、预计使用寿命和预计残值，本集团确定各类固定资产的年折旧率如下：

类别	使用年限 (年)	残值率	年折旧率
房屋及建筑物	20-50	3%-5%	1.9%-4.75%
器具、工具、家具类	5-10	5%	9.5%-19%
运输工具	4-5	5%	19%-23.75%
电子设备	3-5	5%	19%-31.67%

备注：在2003年以后新增的固定资产均采用5%的残值率。

(3) 固定资产的减值测试方法、减值准备计提方法见附注三、16。

(4) 每年年度终了，本集团对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。

使用寿命预计数与原先估计数有差异的，调整固定资产使用寿命；预计净残值预计数与原先估计数有差异的，调整预计净残值。

(5) 大修理费用

本集团对固定资产进行定期检查发生的大修理费用，有确凿证据表明符合固定资产确认条件的部分，计入固定资产成本，不符合固定资产确认条件的计入当期损益。固定资产在定期大修理间隔期间，照提折旧。

13. 在建工程

本集团在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项必要工程支出、工程达到预定可使用状态前的相关费用。

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产。
在建工程计提资产减值方法见附注三、16。

14. 无形资产

本集团无形资产为土地使用权和软件系统。

无形资产按照成本进行初始计量，并于取得无形资产时分析判断其使用寿命。使用寿命为有限的，自无形资产可供使用时起，采用能反映与该资产有关的经济利益的预期实现方式的摊销方法，在预计使用年限内摊销；无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销；使用寿命不确定的无形资产，不作摊销。

使用寿命有限的无形资产摊销方法如下：

类别	使用寿命	摊销方法
土地使用权	土地使用期限	直线法
软件系统	10年	直线法

15. 长期待摊费用

本集团发生的长期待摊费用按实际成本计价，并按预计受益期限平均摊销。对不能使以后会计期间受益的长期待摊费用项目，其摊余价值全部计入当期损益。

16. 长期资产减值

本集团对子公司、联营企业的长期股权投资、采用成本模式进行后续计量的投资性房地产、固定资产、无形资产、使用权资产等（递延所得税资产、金融资产除外）的资产减值，按以下方法确定：

本集团于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本集团将估计其可收回金额，进行减值测试。可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。本集团以单项资产为基础估计其可收回金额；难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

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

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

17. 预计负债

如果与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本集团将其确认为预计负债：

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

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、

不确定性和货币时间价值等因素。货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。本集团于资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核，并对账面价值进行调整以反映当前最佳估计数。

如果清偿已确认预计负债所需支出全部或部分预期由第三方或其他方补偿，则补偿金额只能在基本确定能收到时，作为资产单独确认。确认的补偿金额不超过所确认负债的账面价值。

18. 一般风险准备

一般风险准备是从净利润中计提的、用于部分弥补尚未识别的可能性损失的准备金。

本集团每年年度终了对承担风险和损失的资产计提一般风险准备，一般风险准备由总行统一计提和管理。

19. 收入

本集团在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品或服务的控制权时，确认收入。

(1) 利息收入

对于所有以摊余成本计量的金融工具及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产中计息的金融工具，利息收入以实际利率计量。

实际利率，是指将金融资产或金融负债在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产账面余额或该金融负债摊余成本所使用的利率。在确定实际利率时，本集团会在考虑金融资产或金融负债所有合同条款（如提前还款、展期、看涨期权或其他类似期权等）的基础上估计预期现金流量，但不会考虑预期信用损失。

本集团根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入并列报为利息收入，但下列情况除外：

对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整

的实际利率计算确定其利息收入；

对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，并且这一改善在客观上可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系，应转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

(2) 手续费及佣金收入

本集团通过向客户提供在经营范围内各类服务收取手续费及佣金。本集团确认的手续费及佣金收入反映其向客户提供而预期有权收取的对价金额，并于履行了合同中的履约义务时确认收入。

满足下列条件之一时，本集团在时段内按照履约进度确认收入：

- 客户在本集团履约的同时即取得并消耗通过本集团履约所带来的经济利益；
- 客户能够控制本集团履约过程中进行的服务；
- 本集团在履约过程中所进行的服务具有不可替代用途，且本集团在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。

其他情况下，本集团在客户取得相关服务控制权时点确认收入。

(3) 股利收入

股利收入于本集团获得收取股利的权利确立时确认。

20. 支出确认原则

利息支出采用实际利率法确认在利润表中。实际利率与合同利率差异较小的，也可按合同利率计算。

其他支出按权责发生制原则确认。

21. 政府补助

政府补助在满足政府补助所附条件并能够收到时确认。

对于货币性资产的政府补助，按照收到或应收的金额计量。

与资产相关的政府补助，是指本集团取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助；除此之外，作为与收益相关的政府补助。

对于政府文件未明确规定补助对象的，能够形成长期资产的，与资产价值相对应的政府补助部分作为与资产相关的政府补助，其余部分作为与收益相关的政府补助；难以区分的，将政府补助整体作为与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值，或者确认为递延收益在相关资产使用期限内按照合理、系统的方法分期计入损益。与收益相关的政府补助，用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，则计入递延收益，于相关成本费用或损失确认期间计入当期损益或冲减相关成本。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。本集团对相同或类似的政府补助业务，采用一致的方法处理。

与日常活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

22. 递延所得税资产及递延所得税负债

所得税包括当期所得税和递延所得税。除与直接计入所有者权益的交易或者事项相关的递延所得税计入所有者权益外，均作为所得税费用计入当期损益。

本集团根据资产、负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，采用资产负债表债务法

确认递延所得税。

各项应纳税暂时性差异均确认相关的递延所得税负债。

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

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

于资产负债表日，本集团对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

23. 租赁

(1) 租赁的识别

在合同开始日，本集团评估合同是否为租赁或者包含租赁，如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。为确定合同是否让渡了在一定期间内控制已识别资产使用的权利，本集团评估合同中的客户是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益，并有权在该使用期间主导已识别资产的使用。

(2) 单独租赁的识别

合同中同时包含多项单独租赁的，本集团将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。同时符合下列条件的，使用已识别资产的权利构成合同中的一项单独租赁：① 承租人可从单独使用该资产或将其与易

于获得的其他资源一起使用中获利；② 该资产与合同中的其他资产不存在高度依赖或高度关联关系。

(3) 本集团作为承租人的会计处理方法

在租赁期开始日，本集团将租赁期不超过 12 个月，且不包含购买选择权的租赁认定为短期租赁；将单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁认定为低价值资产租赁。

对于所有短期租赁和低价值资产租赁，本集团在租赁期内各个期间按照直线法将租赁付款额计入相关资产成本或当期损益。

除上述采用简化处理的短期租赁和低价值资产租赁外，在租赁期开始日，本集团对租赁确认使用权资产和租赁负债。

①使用权资产

使用权资产，是指承租人可在租赁期内使用租赁资产的权利。

在租赁期开始日，使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：

- 租赁负债的初始计量金额；
- 在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；
- 承租人发生的初始直接费用；
- 承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。本集团按照预计负债的确认标准和计量方法对该成本进行确认和计量，详见附注三、17。

使用权资产折旧采用年限平均法分类计提。对于能合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产预计剩余使用寿命内，根据使用权资产类别和

预计净残值率确定折旧率；对于无法合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内，根据使用权资产类别确定折旧率。

②租赁负债

租赁负债应当按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。租赁付款额包括以下五项内容：

- 固定付款额及实质固定付款额，存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；
- 取决于指数或比率的可变租赁付款额；
- 购买选择权的行权价格，前提是承租人合理确定将行使该选择权；
- 行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出承租人将行使终止租赁选择权；
- 根据承租人提供的担保余值预计应支付的款项。

计算租赁付款额现值时采用租赁内含利率作为折现率，无法确定租赁内含利率的，采用公司增量借款利率作为折现率。租赁付款额与其现值之间的差额作为未确认融资费用，在租赁期各个期间内按照确认租赁付款额现值的折现率确认利息费用，并计入当期损益。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额于实际发生时计入当期损益。

租赁期开始日后，当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时，本集团按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值。

(4) 本集团作为出租人的会计处理方法

在租赁开始日，本集团将实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁划分为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。

①经营租赁

本集团在租赁期内各个期间按照直线法将租赁收款额确认为租金收入，发生的初始直接费用予以资本化并按照与租金收入确认相同的基础进行分摊，分期计入当期损益。本集团取得的与经营租赁有关的未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

(5) 租赁变更的会计处理

①租赁变更作为一项单独租赁

租赁发生变更且同时符合下列条件的，本集团将该租赁变更作为一项单独租赁进行会计处理：A. 该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；B. 增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

②租赁变更未作为一项单独租赁

A. 本集团作为承租人

在租赁变更生效日，本集团重新确定租赁期，并采用修订后的折现率对变更后的租赁付款额进行折现，以重新计量租赁负债。在计算变更后租赁付款额的现值时，采用剩余租赁期间的租赁内含利率作为折现率；无法确定剩余租赁期间的租赁内含利率的，采用租赁变更生效日的增量借款利率作为折现率。

就上述租赁负债调整的影响，区分以下情形进行会计处理：

- 租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，调减使用权资产的账面价值，并将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益；
- 其他租赁变更，相应调整使用权资产的账面价值。

B. 本集团作为出租人

经营租赁发生变更的，本集团自变更生效日起将其作为一项新租赁进行会计处理，与变更前租赁有关的预收或应收租赁收款额视为新租赁的收款额。

24. 职工薪酬

(1) 职工薪酬的范围

职工薪酬，是指企业为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

(2) 短期薪酬

本集团在职工提供服务的会计期间，将实际发生的职工工资、奖金、按规定的基准和比例为职工缴纳的医疗保

险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费和住房公积金，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

(3) 离职后福利

离职后福利计划包括设定提存计划和设定受益计划。其中，设定提存计划，是指向独立的基金缴存固定费用后，企业不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划，是指除设定提存计划以外的离职后福利计划。

设定提存计划

设定提存计划包括基本养老保险、失业保险、补充医疗保险以及企业年金计划等。

除了基本养老保险之外，本集团依据国家企业年金制度的相关政策建立企业年金计划（“年金计划”），员工可以自愿参加该年金计划。除此之外，本集团并无其他重大职工社会保障承诺。

在职工提供服务的会计期间，根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

设定受益计划

本集团的设定受益计划是本集团为符合资格员工设立的补充退休福利，补充退休福利包括生活补贴、过节费等。

本集团根据预期累计福利单位法，采用无偏且相互一致的精算假设对有关人口统计变量和财务变量等做出估计，计量设定受益计划所产生的义务，然后按与期限相似的国债利率折现计算，确认为一项设定受益计划负债。

本集团将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，对属于服务成本和设定受益计划负债的利息费用计入当期损益，对属于重新计量设定受益计划负债所产生的变动计入其他综合收益。

(4) 辞退福利

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

实行职工内部退休计划的，在正式退休日之前的经济补偿，属于辞退福利，自职工停止提供服务日至正常退休日期间，拟支付的内退职工工资和缴纳的社会保险费等一次性计入当期损益。正式退休日期之后的经济补偿（如正常养老退休金），按照离职后福利处理。

25. 受托业务

本集团以托管人或代理人等受托身份进行业务活动时，相应产生的资产以及将该资产偿还客户的责任均未被包括在资产负债表中。

资产托管业务是指本集团经有关监管部门批准作为托管人，依据有关法律法规与委托人签订资产托管协议，履行托管人相关职责的业务。由于本集团仅根据托管协议履行托管职责并收取相应费用，并不承担托管资产投资所产生的风险和报酬，因此托管资产记录为资产负债表表外项目。

本集团代表委托人发放委托贷款，记录在表外。本集团以受托人身份按照提供资金的委托人的指令发放委托贷

款给借款人。本集团与这些委托人签订合同，代表他们管理和回收贷款。委托贷款发放的标准以及所有条件包括贷款目的、金额、利率和还款安排等，均由委托人决定。本集团对与这些委托贷款有关的管理活动收取手续费，并在提供服务的期间内平均确认收入。委托贷款的损失风险由委托人承担。

26. 重大会计判断和估计

本集团在运用上述的会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，本集团需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本集团管理层过去的历史经验，并在考虑其他相关因素的基础上作出的，实际的结果可能与本集团的估计存在差异。

本集团对前述判断、估计和假设在持续经营的基础上进行定期复核，会计估计的变更仅影响变更当期的，其影响数在变更当期予以确认；既影响变更当期又影响未来期间的，其影响数在变更当期和未来期间予以确认。

很可能导致下一会计年度资产和负债的账面价值出现重大调整风险的重要会计估计和关键假设列示如下：

金融资产的分类

本集团对金融资产的分类和计量取决于合同现金流量测试和业务模式测试，不同的分类会影响会计核算方法及公司的财务状况。

本集团将业务模式是以收取合同现金流量为目标，并且合同现金流量测试结果符合仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付的金融资产归类为以摊余成本计量的金融资产。进行此项归类工作需涉及大量的判断。在进行判断的过程中，本集团会对其持有该类金融资产至到期日的意愿和能力进行评估。本集团通过评估到期前终止确认的以摊余成本计量的金融资产，来了解其处置的原因，以及这些原因是否与持有资产的业务目标保持一致。本集团持续评估其存续部分的金融资产的业务模式是否仍然适用，以及如果不再适用，是否需要更改其业务模式且相应改变其资产的分类。

预期信用损失的计量

本集团遵循《企业会计准则第 22 号—金融工具的确认和计量》(2017 年修订) 计量所有金融资产的减值损失，其预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和大量的假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和客户的信用行为（例如，客户违约的可能性及相应损失）。

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

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

金融工具的公允价值

金融工具不存在活跃市场的，本集团运用估值技术确定其公允价值，估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。当市场信息无法获得时，管理层将对本集团及交易对手的信用风险、市场波动及相关性等作出估计。这些相关假设的变化将影响金融工具的公允价值。

所得税

在计提所得税时本集团需进行大量的估计工作，有部分交易其最终的税务处理和计算存在一定的不确定性。尤其是部分项目是否能够在税前列支需要政府主管机关的审批。如果这些税务事项的最终认定结果同最初入账的金额存在差异，则该差异将对其最终认定期间的当期所得税和递延所得税以及应交所得税负债、递延所得税资产和递延所得税负债产生影响。

结构化主体控制权的判断

当本集团在结构化主体中担任资产管理人时，本集团需要判断就该结构化主体而言本集团是代理人还是主要责任人。在评估判断时，本集团综合考虑了多方面因素并定期重新评估，例如：资产管理人决策权的范围、其他方持有的权利、资产管理人因提供管理服务而获得的薪酬水平、任何其他安排（诸如直接投资）所带来的面临可变动报酬的风险敞口等。

27. 重要会计政策、会计估计的变更

(1) 重要会计政策变更

本报告期内，本集团无重大会计政策变更。

(2) 重要会计估计变更

本报告期主要会计估计未发生变更。

四、税项

1. 主要税种及税率

注：根据中华人民共和国财政部、税务总局、海关总署于2019年3月20日下发的《关于深化增值税改革有关政策的公告》（财政部 税务总局 海关总署公告2019年第39号）的规定，自2019年4月1日起，本行不动产

税 种	计税依据	法定税率 %
增值税（注）	应税收入	3、6、5
城市维护建设税	应纳流转税额	5、7
教育费附加	应纳流转税额	3
地方教育费附加	应纳流转税额	2
企业所得税	应纳税所得额	25

租赁服务收入适用税率调整为 9%。出租本行 2016 年 4 月 30 日前取得的不动产，保持采用简易计税方法，按照 5% 的征收率计算缴纳增值税。

根据《财政部 国家税务总局关于资管产品增值税有关问题的通知》（财税〔2017〕56 号）规定，自 2018 年 1 月 1 日起，资管产品管理人（以下称管理人）运营资管产品过程中发生的增值税应税行为（以下称资管产品运营业务），暂适用简易计税方法，按照 3% 的征收率缴纳增值税。

2. 主要税收优惠及批文

(1) 增值税

根据《财政部 国家税务总局关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》（财税〔2016〕36 号）规定，国债、地方政府债利息收入免征增值税。

根据《财政部 国家税务总局关于金融机构同业往来等增值税政策的补充通知》（财税〔2016〕70 号）规定，金融机构开展下列业务取得的利息收入，属于《营业税改征增值税试点过渡政策的规定》（财税〔2016〕36 号，以下简称《过渡政策的规定》）第一条第（二十三）项所称的金融同业往来利息收入免征增值税，具体包括（一）同业存款、（二）同业借款、（三）同业代付、（四）买断式买入返售金融商品、（五）持有金融债券、（六）同业存单。

根据《关于支持小微企业融资有关税收政策的通知》（财税〔2017〕77 号），明确“自 2017 年 12 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日，对金融机构向农户、小型企业、微型企业及个体工商户发放小额贷款取得的利息收入，免征增值税”。根据《财政部 税务总局关于延续实施普惠金融有关税收优惠政策的公告》（财政部 税务总局公告 2020 年第 22 号）规定：“《财政部 税务总局关于支持小微企业融资有关税收政策的通知》（财税〔2017〕77 号）中规定于 2019 年 12 月 31 日执行到期的税收优惠政策，实施期限延长至 2023 年 12 月 31 日”。

根据《关于金融机构小微企业贷款利息收入免征增值税政策的通知》（财税〔2018〕91 号），明确“自 2018 年 9 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日，对金融机构向小型企业、微型企业和个体工商户发放小额贷款取得的利息收入，免征增值税”。根据《财政部 税务总局关于延长部分税收优惠政策执行期限的公告》（财税〔2021〕6 号）中规定的税收优惠政策凡已经到期的，执行期限延长至 2023 年 12 月 31 日。

(2) 所得税

根据《中华人民共和国企业所得税法》，国债利息收入免征企业所得税。

根据《财政部 国家税务总局关于地方政府债券利息免征所得税问题的通知》（财税〔2013〕5 号）规定，对企业取得的 2012 年及以后年度发行的地方政府债券利息收入，免征企业所得税。

根据《财政部 国家税务总局关于企业所得税若干优惠政策的通知》（财税〔2008〕1 号）规定，对投资者从证券投资基金分配中取得的收入，暂不征收企业所得税。

根据《财政部 国家税务总局关于延续支持农村金融发展有关税收政策的通知》（财税〔2017〕44号）规定，自2017年1月1日至2019年12月31日，对金融机构农户小额贷款的利息收入，在计算应纳税所得额时，按90%计入收入总额。根据《财政部 税务总局关于延续实施普惠金融有关税收优惠政策的公告》（财政部 税务总局公告2020年第22号）规定，《财政部 税务总局关于延续支持农村金融发展有关税收政策的通知》（财税〔2017〕44号）实施期限延长至2023年12月31日。

五、合并财务报表项目注释

1. 现金及存放中央银行款项

项 目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
库存现金	143,566,187.76	152,263,242.92
存放中央银行法定准备金	5,498,730,381.73	5,917,394,309.88
存放中央银行超额存款准备金	2,549,496,445.36	5,590,641,368.24
存放中央银行的其他款项	1,466,631.23	8,788,946.28
小计	8,193,259,646.08	11,669,087,867.32
应计利息	3,062,592.97	3,066,295.57
合 计	8,196,322,239.05	11,672,154,162.89

（1）本集团按规定向中国人民银行缴存一般性存款的法定准备金，该等存款不能用于本集团的日常经营。缴存存款准备金的范围包括机关团体存款、财政预算外存款、个人存款、单位存款及其他各项存款。具体缴存比例为：

项 目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
人民币	5.00%、5.75%	5.00%、6.50%
其中：母公司	5.75%	6.50%
子公司	5.00%	5.00%
外 币	6.00%	9.00%

（2）存放中央银行超额存款准备金系本集团存放于中国人民银行超出法定准备金的款项，主要用于资金清算、头寸调拨等。

存放中央银行的其他款项主要系缴存央行财政性存款，缴存央行财政性存款系指本集团按规定向中国人民银行缴存的财政存款，包括本银行代办的中央预算收入、地方金库存款等。中国人民银行对境内机构缴存的财政性存款不计付利息。

2. 存放同业款项

项 目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
存放境内银行同业	6,131,250,661.30	8,823,443,107.22
存放境外银行同业	30,906,082.19	57,776,481.06
小计	6,162,156,743.49	8,881,219,588.28
应计利息	1,211,392.16	37,855,925.07
减：减值准备	6,429,474.94	3,146,835.80
存放同业款项账面价值	6,156,938,660.71	8,915,928,677.55

3. 拆出资金

项 目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
拆放境内非银行	3,480,000,000.00	3,320,000,000.00
拆放境外银行	188,044,200.00	172,143,900.00
小计	3,668,044,200.00	3,492,143,900.00
应计利息	8,747,491.47	8,763,323.84
减：减值准备	4,181,256.78	774,219.50
拆出资金账面价值	3,672,610,434.69	3,500,133,004.34

4. 买入返售金融资产

项 目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
债券	681,050,000.00	496,775,000.00
小计	681,050,000.00	496,775,000.00
应计利息	484,716.85	370,199.45
减：减值准备	1,113,496.74	85,096.50
买入返售金融资产账面价值	680,421,220.11	497,060,102.95

5. 发放贷款和垫款

(1) 按个人和企业分布情况

项 目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
以摊余成本计量的发放贷款和垫款		
个人贷款	47,635,099,813.95	44,039,252,988.58
经营性贷款	37,811,437,159.90	32,979,527,249.54
信用卡	4,255,352,860.70	7,641,862,375.42
住房按揭	871,925,184.29	1,163,058,830.89
消费性其他贷款	4,696,384,609.06	2,254,804,532.73

项 目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
企业贷款和垫款	16,817,284,098.78	13,332,975,122.99
贷款	16,509,752,604.15	12,982,967,476.42
贸易融资	1,350,000.00	346,854,032.58
垫款	306,181,494.63	3,153,613.99
小计	64,452,383,912.73	57,372,228,111.57
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款		
企业贷款和垫款	13,260,342,061.32	12,233,579,827.82
贴现	8,023,729,826.81	7,366,453,690.39
贸易融资	5,236,612,234.51	4,867,126,137.43
小计	13,260,342,061.32	12,233,579,827.82
贷款和垫款总额	77,712,725,974.05	69,605,807,939.39
应计利息	133,371,617.81	126,828,926.58
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	2,457,256,830.49	1,844,549,908.09
贷款和垫款账面价值	75,388,840,761.37	67,888,086,957.88
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款减值准备	17,110,770.10	14,833,410.04

(2) 企业贷款和垫款按行业分布情况

行 业	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	账面余额	比例 %	账面余额	比例 %
农、林、牧、渔业	31,885.34	1.06	30,478.80	1.19
制造业	306,275.19	10.18	311,150.20	12.17
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	44,779.49	1.49	66,236.48	2.59
建筑业	180,601.06	6.01	167,429.68	6.55
批发和零售业	1,097,949.39	36.51	874,557.36	34.21
交通运输、仓储和邮政业	28,165.89	0.94	18,535.65	0.72
住宿和餐饮业	14,294.05	0.48	8,980.15	0.35
信息传输、软件和信息技术服务业	32,401.19	1.08	44,641.89	1.75
金融业	80,218.60	2.67	69,496.20	2.72
房地产业	79,581.63	2.65	63,114.58	2.47
租赁和商务服务业	205,516.30	6.83	122,374.20	4.79
科学研究和技术服务业	17,619.71	0.59	6,533.50	0.26
水利、环境和公共设施管理业	36,234.00	1.20	13,358.00	0.52
居民服务、修理和其他服务业	9,067.75	0.30	9,367.17	0.37

行 业	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	账面余额	比例 %	账面余额	比例 %
教育、文体、卫生及公共管理等	9,881.90	0.33	13,440.91	0.53
垫款	30,618.15	1.02	315.36	0.01
贴现	802,372.98	26.68	736,645.37	28.81
企业贷款和垫款总额	3,007,462.62	100.00	2,556,655.50	100.00

(3) 按地区分布情况

单位：人民币万元

地 区	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	账面余额	比例 %	账面余额	比例 %
厦门地区	7,482,161.46	96.28	6,667,480.23	95.79
其他地区	289,111.14	3.72	293,100.56	4.21
贷款和垫款总额	7,771,272.60	100.00	6,960,580.79	100.00
应计利息	13,337.16	-	12,682.90	-
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	245,725.68	-	184,454.99	-
贷款和垫款账面价值	7,538,884.08	-	6,788,808.70	-

(4) 按担保方式分布情况

单位：人民币万元

项 目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
信用贷款	1,674,785.78	1,628,428.98
保证贷款	1,158,525.60	982,897.45
附担保物贷款	4,135,588.25	3,612,609.00
其中：抵押贷款	3,898,609.49	3,436,307.91
质押贷款	236,978.76	176,301.09
贴现	802,372.98	736,645.37
贷款和垫款总额	7,771,272.60	6,960,580.80
应计利息	13,337.16	12,682.89
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	245,725.68	184,454.99
贷款和垫款账面价值	7,538,884.08	6,788,808.70

(5) 逾期贷款

单位：人民币万元

项 目	2022 年 12 月 31 日				
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	26,301.09	25,515.28	9,527.84	287.59	61,631.80
保证贷款	28,929.24	13,517.85	3,346.86	302.28	46,096.23
抵押贷款	76,003.95	44,683.46	2,294.01	2,693.39	125,674.81
质押贷款	-	198	2,954.16	-	3,152.16
合 计	131,234.28	83,914.59	18,122.87	3,283.26	236,555.00

(续)

2021 年 12 月 31 日					
项 目	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合 计
信用贷款	22,651.07	31,242.57	13,195.65	373.23	67,462.52
保证贷款	9,420.92	6,975.16	4,676.57	65.52	21,138.16
抵押贷款	44,886.46	10,080.19	1,293.15	16.19	56,275.99
质押贷款	-	355.85	2,598.31	-	2,954.16
合 计	76,958.45	48,653.76	21,763.69	454.95	147,830.85

说明：逾期贷款是指本金或利息逾期 1 天或以上的贷款。

(6) 贷款损失准备

①以摊余成本计量的发放贷款和垫款的减值准备变动

单位：人民币万元

项 目	2022 年度			合 计
	阶段一 12 个月预期信用损失	阶段二 整个存续期预期信用损失	阶段三 整个存续期预期信用损失	
期初余额	64,028.89	40,298.10	80,128.00	184,454.99
转至阶段一	379.68	-379.68	-	-
转至阶段二	-900.00	918.10	-18.10	-
转至阶段三	-587.07	-2,836.40	3,423.47	-
本期计提 / 转回	-2,983.64	19,621.85	106,677.06	123,315.27
本期收回	-	-	39,624.88	39,624.88
—收回原转销贷款和垫款导致的转回	-	-	39,829.42	39,829.42
—其他因素导致的转回	-	-	-204.54	-204.54
本期核销	-	-	98,410.34	98,410.34
本期转出	-	-	3,320.22	3,320.22
汇率差异	61.10	-	-	61.10
期末余额	59,998.96	57,621.97	128,104.75	245,725.68

(续)

项 目	2021 年度			合 计
	阶段一 12 个月预期信用损失	阶段二 整个存续期预期信用损失	阶段三 整个存续期预期信用损失	
期初余额	52,737.95	59,812.43	43,744.61	156,294.99
转至阶段一	146.63	-146.50	-0.13	-
转至阶段二	-614.93	912.45	-297.52	-

项 目	2021 年度			
	阶段一 12 个月预期信用损失	阶段二 整个存续期预期信用损失	阶段三 整个存续期预期信用损失	合 计
转至阶段三	-438.22	-5,543.89	5,982.11	-
本期计提 / 转回	12,221.50	-14,736.40	50,476.56	47,961.67
本期收回	-	-	43,831.57	43,831.57
—收回原转销贷款和垫款导致的转回	-	-	43,854.36	43,854.36
—其他因素导致的转回	-	-	-22.79	-22.79
本期核销	-	-	49,178.79	49,178.79
本期转出	-	-	14,430.42	14,430.42
汇率差异	-24.04	-	-	-24.04
期末余额	64,028.89	40,298.10	80,128.00	184,454.99

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和垫款的减值准备变动

单位：人民币万元

项 目	2022 年度			
	阶段一 12 个月预期信用损失	阶段二 整个存续期预期信用损失	阶段三 整个存续期预期信用损失	合 计
期初余额	1,483.34	-	-	1,483.34
本期计提 / 转回	227.74	-	-	227.74
期末余额	1,711.08	-	-	1,711.08

(续)

项 目	2021 年度			
	阶段一 12 个月预期信用损失	阶段二 整个存续期预期信用损失	阶段三 整个存续期预期信用损失	合 计
期初余额	1,819.02	-	-	1,819.02
本期计提 / 转回	-335.68	-	-	-335.68
期末余额	1,483.34	-	-	1,483.34

(7) 贷款拨备率和拨备覆盖率

单位：人民币万元

项 目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
贷款拨备率	3.18%	2.67%
拨备覆盖率	154.93%	192.59%

其中：贷款拨备率为贷款损失准备与各项贷款余额之比；拨备覆盖率为贷款损失准备与不良贷款余额之比。

6. 交易性金融资产

项 目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
债券	3,556,529,474.41	2,352,904,981.84
其中：政府债券	2,822,663,442.24	823,627,450.96
金融机构债券	458,999,077.21	678,529,026.36
企业债券	274,866,954.96	850,748,504.52
同业存单	-	1,777,115,402.55
基金	3,259,930,040.19	3,316,735,576.41
其他债务工具投资	-	443,795,665.63
其中：信托受益权	-	443,795,665.63
股权类资产	511,480,000.00	-
合 计	7,327,939,514.60	7,890,551,626.43

7. 债权投资

(1) 债权投资情况

项 目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
债券	3,476,490,431.49	4,001,539,912.20
其中：政府债券	3,476,490,431.49	3,976,204,276.56
企业债券	-	25,335,635.64
其他债务工具投资	2,216,201,884.18	4,583,153,362.11
其中：资产管理计划	94,817,034.85	983,435,404.45
信托受益权	188,000,000.00	691,638,842.23
贷款（注）	1,933,384,849.33	2,908,079,115.43
小计	5,692,692,315.67	8,584,693,274.31
应计利息	45,487,463.06	130,415,836.87
减：减值准备	648,633,690.71	1,040,767,238.79
合 计	5,089,546,088.02	7,674,341,872.39

注：指信托终止的信托贷款。

(2) 债权投资的减值准备变动

项 目	2022 年度			合 计
	阶段一 12 个月预期信用损失	阶段二 整个存续期预期信用损失	阶段三 整个存续期预期信用损失	
2021年 12 月 31 日	11,310,300.39	31,863,083.46	997,593,854.94	1,040,767,238.79
转至阶段一	-	-	-	-
转至阶段二	-	-	-	-
转至阶段三	-	-27,146,151.10	27,146,151.10	-

项 目	2022 年度			合计
	阶段一 12 个月预期信用损失	阶段二 整个存续期预期信用损失	阶段三 整个存续期预期信用损失	
本期计提 / 转回	-6,527,740.19	-4,716,932.36	101,496,562.99	90,251,890.44
本期核销	-	-	445,301,044.65	445,301,044.65
本期转出	-	-	37,084,393.87	37,084,393.87
2022 年 12 月 31 日	4,782,560.20	-	643,851,130.51	648,633,690.71

(续)

项 目	2021 年度			合计
	阶段一 12 个月预期信用损失	阶段二 整个存续期预期信用损失	阶段三 整个存续期预期信用损失	
2020 年 12 月 31 日	27,808,961.30	24,336,232.93	1,117,740,148.47	1,169,885,342.70
转至阶段一	-	-	-	-
转至阶段二	-1,403,931.56	1,403,931.56	-	-
转至阶段三	-9,249,188.50	-24,336,232.93	33,585,421.43	-
本期计提 / 转回	-5,845,540.85	30,459,151.90	441,600,866.26	466,214,477.31
本期核销	-	-	332,719,512.18	332,719,512.18
本期转出	-	-	262,613,069.04	262,613,069.04
2021 年 12 月 31 日	11,310,300.39	31,863,083.46	997,593,854.94	1,040,767,238.79

8. 其他债权投资

(1) 债权投资情况

项 目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
债券	21,446,539,871.00	19,568,500,191.00
其中：政府债券	16,827,920,281.00	10,134,418,652.00
金融机构债券	1,224,146,250.00	5,735,976,400.00
企业债券	3,394,473,340.00	3,698,105,139.00
同业存单	1,673,388,000.00	1,793,224,082.53
资产支持债券	654,368,765.00	500,092,400.00
小计	23,774,296,636.00	21,861,816,673.53
应计利息	349,141,406.32	375,293,815.28
合 计	24,123,438,042.32	22,237,110,488.81

说明：其他债权投资的减值准备在其他综合收益中确认，并将减值损失或利得计入当期损益，且不减少金融资产在资产负债表中列示的账面价值。截至 2022 年 12 月 31 日、2021 年 12 月 31 日，本集团其他债权投资确认减值准备分别是 18,363,850.94 元、3,458,969.93 元。

(2) 其他债权投资的公允价值变动

项 目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
债务工具的摊余成本	24,103,383,671.67	21,999,047,488.58
公允价值	24,123,438,042.32	22,237,110,488.81
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	20,054,370.65	238,063,000.23

9. 其他权益工具投资

(1) 其他权益工具投资情况

项 目	2022 年 12 月 31 日 账面余额	2022 年 12 月 31 日 减值准备	在被投资单位 持股比例	本期股利
非上市	216,060,617.38	-	-	2,630,479.40
其中：福建省农村信用合作联社	112,563,541.74	-	8.33%	250,000.00
周宁县农村信用合作联社	76,862,191.24	-	15.81%	1,811,646.64
华安县农村信用合作联社	26,634,884.40	-	5.00%	568,832.76
合 计	216,060,617.38	-	-	2,630,479.40

(续)

项 目	2021 年 12 月 31 日 账面余额	2021 年 12 月 31 日 减值准备	在被投资单位 持股比例	本期股利
非上市	200,588,514.44	-	-	2,812,889.38
其中：福建省农村信用合作联社	106,492,913.64	-	8.33%	250,000.00
周宁县农村信用合作联社	70,224,747.77	-	15.81%	2,151,330.38
华安县农村信用合作联社	23,870,853.03	-	5.00%	411,559.00
合 计	200,588,514.44	-	-	2,812,889.38

说明：

- ① 上述投资是本集团出于战略目的而计划长期持有的投资，因此本集团将其指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产；
- ② 报告期内，本集团不存在处置权益工具投资的情形。

(2) 其他权益工具投资的公允价值变动

项 目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
权益工具的摊余成本	60,795,500.00	60,795,500.00
公允价值	216,060,617.38	200,588,514.44
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	155,265,117.38	139,793,014.44

10. 长期股权投资

被投资单位	2022 年 1 月 1 日	本期增减变动			2022 年 12 月 31 日
		新增 投资	权益法下 投资损益	其他权益变动	
联营企业：					
厦门金融租赁有限公司	333,943,278.93	-	9,358,419.94	-	343,301,698.87

11. 投资性房地产

(1) 按成本计量的投资性房地产

项 目	2021 年 12 月 31 日	本期增加		本期减少		2022 年 12 月 31 日
		购置或计提	自用房地产转入	处 置	转为自用房地产	
一、账面原值合计	124,005,539.28	-	-	-	-	124,005,539.28
房屋、建筑物	124,005,539.28	-	-	-	-	124,005,539.28
二、累计折旧和累计摊销合计	59,960,085.88	1,985,890.14	-	-	-	61,945,976.02
房屋、建筑物	59,960,085.88	1,985,890.14	-	-	-	61,945,976.02
三、投资性房地产减值准备累计金额合计	-	-	-	-	-	-
房屋、建筑物	-	-	-	-	-	-
四、投资性房地产账面价值合计	64,045,453.40	-	-	-	-	62,059,563.26
房屋、建筑物	64,045,453.40	-	-	-	-	62,059,563.26

①截至 2022 年 12 月 31 日，本集团投资性房地产不存在抵押、质押等担保事项。

②截至 2022 年 12 月 31 日，本集团投资性房地产未发生减值情形，故未计提减值准备。

(2) 未办妥产权证的投资性房地产情况

于 2022 年 12 月 31 日，本集团不存在未办妥产权证的投资性房地产。

12. 固定资产

(1) 分类列示

项 目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
固定资产	66,299,735.11	69,828,761.85
固定资产清理	-	-
合计	66,299,735.11	69,828,761.85

(2) 固定资产

固定资产情况

项 目	房屋及建筑物	器具、工具、家具类	运输工具	电子设备	合 计
一、账面原值：					
1.2021年 12月 31日	186,169,586.02	30,702,107.56	3,005,523.45	76,304,232.87	296,181,449.90
2.本期增加金额	-	923,360.30	622,566.38	6,762,114.32	8,308,041.00
(1) 购置	-	923,360.30	622,566.38	6,762,114.32	8,308,041.00
3.本期减少金额	2,849,433.30	4,101,615.94	1,224,638.00	28,608,617.16	36,784,304.40
(1) 处置或报废	2,849,433.30	4,101,615.94	1,224,638.00	28,608,617.16	36,784,304.40
4.2022年 12月 31日	183,320,152.72	27,523,851.92	2,403,451.83	54,457,730.03	267,705,186.50
二、累计折旧					
1.2021年 12月 31日	112,434,130.79	25,402,469.52	2,855,247.27	67,466,097.31	208,157,944.89
2.本期增加金额	4,788,139.45	2,033,964.35	18,482.43	3,255,967.86	10,096,554.09
(1) 计提	4,788,139.45	2,033,964.35	18,482.43	3,255,967.86	10,096,554.09
3.本期减少金额	2,815,565.31	3,885,207.95	1,163,406.10	27,179,611.39	35,043,790.75
(1) 处置或报废	2,815,565.31	3,885,207.95	1,163,406.10	27,179,611.39	35,043,790.75
4.2022年 12月 31日	114,406,704.93	23,551,225.92	1,710,323.60	43,542,453.78	183,210,708.23
三、减值准备					
1.2021年 12月 31日	18,194,743.16	-	-	-	18,194,743.16
2.本期增加金额	-	-	-	-	-
3.本期减少金额	-	-	-	-	-
4.2022年 12月 31日	18,194,743.16	-	-	-	18,194,743.16
四、账面价值					
2022年 12月 31日账面价值	50,718,704.63	3,972,626.00	693,128.23	10,915,276.25	66,299,735.11
2021年 12月 31日账面价值	55,540,712.07	5,299,638.04	150,276.18	8,838,135.56	69,828,761.85

说明：截至 2022 年 12 月 31 日，公司固定资产不存在抵押、质押等担保事项。

(3) 未办妥产权证书的固定资产情况

于 2022 年 12 月 31 日、2021 年 12 月 31 日，本集团已在使用但尚未办妥产权证书的固定资产系房产，资产原值合计分别为 31,734,317.99 元、31,734,317.99 元，账面价值分别为 3,176,951.12 元、4,745,898.24 元。管理层认为上述事项不影响本集团对这些固定资产的占有和使用，不会对本集团的正常经营运作产生重大影响。

13. 使用权资产

项 目	房屋及建筑物	机器设备	合 计
一、账面原值：			
1.2022年 1月 1日	205,119,574.34	20,924.76	205,140,499.10
2.本期增加金额	102,151,644.95	-	102,151,644.95
3.本期减少金额	56,721,557.43	-	56,721,557.43
4.2022年 12月 31日	250,549,661.86	20,924.76	250,570,586.62

项 目	房屋及建筑物	机器设备	合 计
二、累计折旧	39,517,262.36	9,590.57	39,526,852.93
1.2022年 1月 1日	59,262,128.56	10,462.44	59,272,591.00
2.本期增加金额	31,648,075.46	-	31,648,075.46
3.本期减少金额	67,131,315.46	20,053.01	67,151,368.47
4.2022年 12月 31日	-	-	-
三、减值准备			
四、账面价值	183,418,346.40	871.75	183,419,218.15
1.2022年 12月 31日账面价值	165,602,311.98	11,334.19	165,613,646.17
2.2022年 1月 1日账面价值			

说明：2022 年度使用权资产计提的折旧金额为 59,272,591.00 元，计入业务及管理费的使用权资产折旧费和职工薪酬。

14. 无形资产

无形资产情况

项 目	土地使用权	软件系统	合计
一、账面原值			
1.2021年 12月 31日	56,770,462.00	78,950,100.98	135,720,562.98
2.本期增加金额	252,472,500.00	80,000.00	252,552,500.00
购置	252,472,500.00	80,000.00	252,552,500.00
3.本期减少金额	-	1,965,991.51	1,965,991.51
处置	-	1,965,991.51	1,965,991.51
原值减少	-	-	-
4.2022年 12月 31日	309,242,962.00	77,064,109.47	386,307,071.47
二、累计摊销			
1.2021年 12月 31日	10,300,364.33	30,888,299.70	41,188,664.03
2.本期增加金额	4,993,647.96	8,151,284.08	13,144,932.04
计提	4,993,647.96	8,151,284.08	13,144,932.04
3.本期减少金额	-	1,965,991.51	1,965,991.51
处置	-	1,965,991.51	1,965,991.51
4.2022年 12月 31日	15,294,012.29	37,073,592.27	52,367,604.56
三、减值准备	-	-	-
四、账面价值			
2022年 12月 31日账面价值	293,948,949.71	39,990,517.20	333,939,466.91
2021年 12月 31日账面价值	46,470,097.67	48,061,801.28	94,531,898.95

15. 递延所得税资产、递延所得税负债

未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债

项 目	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	可抵扣 / 应纳税暂时性差异	递延所得税资产 / 负债	可抵扣 / 应纳税暂时性差异	递延所得税资产 / 负债
递延所得税资产：				
资产减值准备	2,564,434,939.84	641,108,734.99	3,215,620,158.17	803,905,039.54
递延收益	108,233,784.85	27,058,446.21	192,407,600.59	48,101,900.15
应付职工薪酬	184,066,777.47	46,016,694.37	178,495,668.90	44,623,917.23
租赁负债税会差异	178,895,164.62	44,723,791.15	-	-
可抵扣亏损	466,648,840.12	116,662,210.03	-	-
小计	3,502,279,506.90	875,569,876.75	3,586,523,427.66	896,630,856.92
递延所得税负债：				
交易性金融资产公允价值变动	7,010,770.19	1,752,692.55	63,493,048.41	15,873,262.10
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	2,476,154.82	619,038.71	244,556,728.09	61,139,182.02
其他权益投资工具公允价值变动	155,265,117.38	38,816,279.35	139,793,014.44	34,948,253.61
使用权资产税会差异	183,419,218.15	45,854,804.53	-	-
小 计	348,171,260.54	87,042,815.14	447,842,790.94	111,960,697.73

16. 其他资产

类 别	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
其他应收款	222,906,181.25	1,820,038,996.53
减：坏账准备	52,744,246.66	936,655,812.16
长期待摊费用	11,163,557.25	13,457,719.43
清算资金往来及暂挂款项	1,249,762.58	453,329.48
预缴税费	88,060,062.78	-
应收利息	155,619,463.57	178,143,742.67
待换入房产	19,432,261.00	-
合 计	445,687,041.77	1,075,437,975.95

(1) 其他应收款

类 别	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
代垫诉讼费	25,306,427.57	32,414,687.08
应收保证金或押金、预付设备等	8,301,020.29	7,854,328.93
应收贷卡费用	6,835,842.05	22,133,091.73
应收结售汇款项	-	446,208.00
应收结算待解款项	56,015.95	-
应收其他金融机构款项	60,753,554.36	1,632,033,068.11

类 别	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
行业风险互助金	121,000,000.00	121,000,000.00
应收拆迁补偿款	-	3,511,081.00
其他	653,321.03	646,531.68
小计	222,906,181.25	1,820,038,996.53
减：坏账准备	52,744,246.66	936,655,812.16
合 计	170,161,934.59	883,383,184.37

其他应收款坏账准备变动情况如下：

项 目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
上期期末余额	936,655,812.16	915,214,250.61
本期计提 / 转回	46,087,033.08	21,441,561.55
本期收回	-	-
本期核销	929,998,598.58	-
期末余额	52,744,246.66	936,655,812.16

(2) 长期待摊费用

项 目	2021 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少		2022 年 12 月 31 日
			本期摊销	其他减少	
经营租入固定资产改良支出	12,950,593.97	3,696,185.60	5,943,443.90	-	10,703,335.67
其他	507,125.46	-	46,903.88	-	460,221.58
合 计	13,457,719.43	3,696,185.60	5,990,347.78	-	11,163,557.25

17. 向中央银行借款

项 目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
质押借款	3,184,000,000.00	1,247,000,000.00
信用借款	9,530,000.00	2,385,920,000.00
小计	3,193,530,000.00	3,632,920,000.00
应计利息	1,679,614.90	2,105,079.31
合 计	3,195,209,614.90	3,635,025,079.31

18. 拆入资金

项 目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
境内银行拆入	1,172,606,100.00	1,378,774,517.25
境外银行拆入	-	51,005,600.00

项 目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
小计	1,172,606,100.00	1,429,780,117.25
应计利息	1,390,103.16	1,180,283.79
合 计	1,173,996,203.16	1,430,960,401.04

19. 卖出回购金融资产款

项 目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
债券	-	2,992,700,000.00
票据	1,199,617,417.45	2,982,000,882.53
其中：银行承兑汇票	1,199,617,417.45	2,982,000,882.53
小计	1,199,617,417.45	5,974,700,882.53
应计利息	2,402,257.55	12,608,636.76
合 计	1,202,019,675.00	5,987,309,519.29

20. 吸收存款

项 目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
活期存款	23,968,160,206.24	29,486,215,080.94
公司	12,767,973,261.20	18,298,909,738.94
个人	11,200,186,945.04	11,187,305,342.00
定期存款	79,749,582,812.66	66,907,235,278.00
公司	28,231,456,947.43	28,167,277,126.00
个人	51,518,125,865.23	38,739,958,152.00
汇出汇款及应解汇款	7,547,550.56	2,305,547.82
存入保证金	1,213,991,263.54	1,773,169,160.52
结构性存款	3,188,550,000.00	6,532,040,000.00
财政性存款	690,871,506.22	698,121,113.24
小计	108,818,703,339.22	105,399,086,180.52
应计利息	2,288,696,695.68	1,667,762,820.55
合 计	111,107,400,034.90	107,066,849,001.07

21. 应付职工薪酬

项 目	2021 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2022 年 12 月 31 日
短期薪酬	167,686,871.09	463,221,764.45	469,559,101.65	161,349,533.89
离职后福利—设定提存计划	19,404,410.18	84,853,146.65	83,768,926.23	20,488,630.60
离职后福利—设定受益计划	38,719,591.92	1,188,781.87	3,547,030.88	36,361,342.91
辞退福利	4,537,119.79	11,809,916.34	3,133,838.53	13,213,197.60
合 计	230,347,992.98	561,073,609.31	560,008,897.29	231,412,705.00

(1) 短期薪酬

项 目	2021 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2022 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴和补贴	167,686,871.09	380,585,386.48	386,922,723.68	161,349,533.89
职工福利费	-	22,737,262.57	22,737,262.57	-
社会保险费	-	17,959,261.34	17,959,261.34	-
其中：1. 医疗保险费	-	15,951,358.31	15,951,358.31	-
2. 工伤保险费	-	461,796.37	461,796.37	-
3. 生育保险费	-	1,546,106.66	1,546,106.66	-
住房公积金	-	29,003,830.40	29,003,830.40	-
工会经费和职工教育经费	-	8,113,626.47	8,113,626.47	-
非货币性福利	-	4,822,397.19	4,822,397.19	-
合 计	167,686,871.09	463,221,764.45	469,559,101.65	161,349,533.89

说明：截至 2022 年 12 月 31 日，应付职工薪酬没有属于拖欠性质的应付款。

(2) 设定提存计划

项 目	2021 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2022 年 12 月 31 日
离职后福利	19,404,410.18	84,853,146.65	83,768,926.23	20,488,630.60
其中：1. 基本养老保险费	-	41,628,676.76	41,628,676.76	-
2. 失业保险费	-	932,233.12	932,233.12	-
3. 企业年金缴费	5,469,336.22	26,025,991.86	25,909,932.09	5,585,395.99
4. 补充医疗保险	13,935,073.96	16,266,244.91	15,298,084.26	14,903,234.61
合 计	19,404,410.18	84,853,146.65	83,768,926.23	20,488,630.60

(3) 设定受益计划

设定受益计划义务现值

项目	2022 年度	2021 年度
一、期初余额	38,719,591.92	33,797,650.07
二、计入当期损益的设定受益成本	5,307,472.64	5,473,748.34
1、当期服务成本	3,549,192.45	3,696,718.11
2、利息净额	1,758,280.19	1,777,030.23
三、计入其他综合收益的设定受益成本	-4,118,690.77	2,735,077.60
1、精算利得（损失以“-”表示）	-4,118,690.77	2,735,077.60
四、其他变动	3,547,030.88	3,286,884.09
1、已支付的福利	3,547,030.88	3,286,884.09
五、期末余额	36,361,342.91	38,719,591.92

说明：本集团于资产负债表日的退休福利义务根据预期累积福利单位法进行计算，并且承担精算风险。该计划受利率风险、退休福利受益人的预期寿命变动风险等的影响。

精算所用的主要假设如下：

项 目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
折现率（注 1）	3.1952%	3.3108%
预计平均寿命（注 2）	-	-
女性	83.51	83.51
男性	78.52	78.52

注 1：折现率根据资产负债表日与设定受益计划义务期限和币种相匹配的银行间固定利率国债收益率确定。

注 2：预计平均寿命参考厦门统计局发布的厦门市国民经济和社会发展统计公报。

注 3：由于本集团应支付离职后福利相对固定，故本集团假设薪酬的预期增长率为 0%。

敏感性分析如下：

项 目	假设的变动幅度	对设定受益义务现值的影响	
		计划负债增加	计划负债减少
折现率	增加 25个基点	-	415.66万元
	减少 25个基点	450.13万元	-

说明：上述敏感性分析是以相应假设在报告期末发生的合理可能变动为基础，且其他假设均保持不变，但实际上各种假设通常是相互关联的。上述敏感性分析在计算设定受益义务现值时也采用累积福利单位法。

(4) 辞退福利

项 目	2021 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2022 年 12 月 31 日
内退福利	4,537,119.79	11,743,958.34	3,067,880.53	13,213,197.60
合 计	4,537,119.79	11,743,958.34	3,067,880.53	13,213,197.60

22. 应交税费

项 目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
企业所得税	3,890,869.64	55,896,138.93
增值税	48,875,759.45	49,389,648.33
城市维护建设税	3,391,298.54	3,188,988.17
教育费附加及地方教育附加	2,432,525.88	2,279,351.66
代扣代缴个人所得税	1,319,175.22	2,447,146.13
房产税	1,369,273.39	1,280,191.22
土地使用税	38,393.07	38,414.88
其 他	475,117.16	177,853.79
合 计	61,792,412.35	114,697,733.11

23. 预计负债

项 目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
表外信贷承诺减值损失	87,187,701.22	67,504,383.56

表外信贷承诺预期信用损失变动情况如下：

(1) 2022 年度

项 目	阶段一 12 个月预期信用损失	阶段二 整个存续期预期信用损失	阶段三 整个存续期预期信用损失	合 计
期初余额	64,099,479.75	3,404,903.81	-	67,504,383.56
本期计提 / 转回	3,959,878.35	15,471,082.49	252,356.82	19,683,317.66
期末余额	68,059,358.10	18,875,986.30	252,356.82	87,187,701.22

(2) 2021 年度

项 目	阶段一 12 个月预期信用损失	阶段二 整个存续期预期信用损失	阶段三 整个存续期预期信用损失	合 计
期初余额	49,145,820.13	3,811,225.45	-	52,957,045.58
本期计提 / 转回	14,953,659.62	-406,321.64	-	14,547,337.98
期末余额	64,099,479.75	3,404,903.81	-	67,504,383.56

24. 应付债券

项 目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
二级资本债	1,556,712,328.77	-
普通债券	3,070,615,616.44	3,070,615,616.44
合 计	4,627,327,945.21	3,070,615,616.44

说明：

(1) 经《中国银保监会厦门监管局关于厦门农村商业银行发行二级资本债券的批复》(厦银保监复〔2021〕131号)及中国人民银行《准予行政许可决定书》(银许准予决字〔2021〕第210号)批准，本行于2022年3月3日在全国银行间债券市场发行15亿元二级资本债，起息日2022年3月7日，本期债券为10年期固定利率二级资本债，第5年末发行人具有赎回选择权，票面利率为4.60%，付息频率为每12个月付息一次。

(2) 经《中国银保监会厦门监管局关于厦门农村商业银行股份有限公司发行小型微型企业贷款专项金融债券的批复》(厦银保监复〔2020〕100号)及中国人民银行《准予行政许可决定书》(银许准予决字〔2020〕第6号)批准，同意本行在全国银行间债券市场发行金额不超过50亿元人民币金融债券，专项用于发放小型微型企业贷款。行政许可有效期2020年6月6日至2022年6月5日，核准额度在行政许可的两年内有效，在有效期内可自主选择分期发行时间。本行于2020年8月6日至2020年8月7日发行10亿元小型微型企业贷款专项金融债，起息日2020年8月11日，票面利率为3.69%，债券期限3年，付息频率为每12个月付息一次；于2021年3月25日至2021年3月26日发行20亿元小型微型企业贷款专项金融债，起息日2021年3月30日，票面利率为3.70%，债券期限3年，付息频率为每12个月付息一次。

25. 租赁负债

项 目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
3个月以内	104,777,276.43	17,252,485.58
3个月至1年	17,877,057.35	40,597,606.47
1年至5年	41,808,287.11	88,735,959.07
5年以上	29,434,284.23	20,382,646.18
小 计	193,896,905.12	166,968,697.30
减：未确认融资费用	15,001,740.50	10,632,759.07
合 计	178,895,164.62	156,335,938.23

26. 其他负债

项 目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
其他应付款	115,046,289.21	107,063,956.09
其他流动负债	28,200,494.46	61,342,475.97
应付股利	56,373,953.36	56,714,203.71
其他	-	18,240,491.26
合 计	199,620,737.03	243,361,127.03

(1) 其他应付款

项 目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
房改基金	13,592,163.90	13,539,248.66
押金及质保金	5,148,545.44	4,761,398.64
操守风险金	1,737,237.00	1,737,237.00
资产购置款	1,757,505.75	2,007,901.72
应付外汇款项	5,182.29	483,993.09
灵活金手续费	50,855,631.40	56,469,597.81
应付结算待解款项	5,943,086.23	640,070.74
其他	36,006,937.20	27,424,508.43
合 计	115,046,289.21	107,063,956.09

(2) 其他流动负债

项 目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
代理业务款项	28,200,494.46	61,342,475.97
合 计	28,200,494.46	61,342,475.97

27. 股本

股东类型	2021 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2022 年 12 月 31 日	期末股权比例 (%)
职工股	304,925,089.00	-	460,706.00	304,464,383.00	8.15
非职工自然人股	1,070,872,761.00	9,460,706.00	-	1,080,333,467.00	28.93
法人股	2,358,522,621.00	-	9,000,000.00	2,349,522,621.00	62.92
合 计	3,734,320,471.00	9,460,706.00	9,460,706.00	3,734,320,471.00	100.00

28. 资本公积

项 目	2021 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2022 年 12 月 31 日
股本溢价	2,115,263,232.32	-	-	2,115,263,232.32
合 计	2,115,263,232.32	-	-	2,115,263,232.32

29. 其他综合收益

项 目	2022 年 1 月 1 日	本期发生金额					2022 年 12 月 31 日
		本期所得税 前发生额	减：前期计入 其他综合收益 当期转入损益	减：所得税 费用	税后归属于 母公司	税后归 属于少 数股东	
一、以后不能重分类进损益的其他综合收益	100,552,175.01	19,590,793.71	-	3,868,025.74	15,722,767.97	-	116,274,942.98
1.重新计算设定受益计划净负债和净资产的变动	-4,292,585.80	4,118,690.77	-	-	4,118,690.77	-	-173,895.03
2.其他权益工具投资公允价值变动	104,844,760.81	15,472,102.94	-	3,868,025.74	11,604,077.20	-	116,448,838.01
二、以后将重分类进损益的其他综合收益	197,136,831.06	-142,723,614.29	82,174,717.92	-56,224,583.05	-168,673,749.16	-	28,463,081.90
1.分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	183,417,546.08	-159,905,855.36	82,174,717.92	-60,520,143.32	-181,560,429.96	-	1,857,116.12
2.分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产减值准备	13,719,284.98	17,182,241.07	-	4,295,560.27	12,886,680.80	-	26,605,965.78
其他综合收益合计	297,689,006.07	-123,132,820.58	82,174,717.92	-52,356,557.31	-152,950,981.19	-	144,738,024.88

30. 盈余公积

项 目	2021 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2022 年 12 月 31 日
法定盈余公积	869,580,093.10	12,433,776.06	-	882,013,869.16
任意盈余公积	73,054,335.70	-	-	73,054,335.70
合 计	942,634,428.80	12,433,776.06	-	955,068,204.86

说明：2022 年当年增加的法定盈余公积按当年净利润的 10% 提取。

31. 一般风险准备

项 目	2021 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2022 年 12 月 31 日
一般风险准备	2,047,507,000.03	12,391,835.97	-	2,059,898,836.00
其他一般准备	52,919,864.99	-	-	52,919,864.99
合 计	2,100,426,865.02	12,391,835.97	-	2,112,818,700.99

说明：本集团从各年度净利润中提取一般风险准备作为利润分配处理。按照财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金〔2012〕20号）的规定，一般风险准备余额原则上不得低于风险资产期末余额的1.5%；按照中国人民银行《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》（银发〔2018〕106号）的规定，应当按照资管产品管理费收入的10%计提风险准备金，或者按照规定计量操作风险资本或相应风险资本准备，风险准备金余额达到产品余额的1%时可以不再提取。于2022年12月31日本行的一般风险准备余额已达到本行风险资产年末余额的1.5%。

32. 未分配利润

项 目	2022 年度	2021 年度
调整前上期末未分配利润	1,774,255,359.12	1,235,626,119.65
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）	-	-18,610,618.33
调整后期初未分配利润	1,774,255,359.12	1,217,015,501.32
加：本期归属于母公司所有者的净利润	115,595,604.65	701,214,093.42
减：提取法定盈余公积	12,433,776.06	70,570,339.36
提取一般风险准备	12,391,835.97	73,403,896.26
应付普通股股利	-	-
期末未分配利润	1,865,025,351.74	1,774,255,359.12

33. 利息净收入

项 目	2022 年度	2021 年度
利息收入	5,435,177,138.76	5,866,856,851.24
存放同业	88,278,587.51	170,710,282.61
存放中央银行	183,007,984.28	121,679,033.54
拆出资金	80,065,099.05	58,514,443.02
发放贷款及垫款	4,133,299,064.06	4,317,063,300.84
其中：个人贷款和垫款	2,905,137,391.68	3,225,620,394.30
机构贷款和垫款	1,053,888,732.49	944,698,109.73
票据贴现	174,272,939.89	146,744,796.81
买入返售金融资产	42,254,619.16	67,927,837.59
债券及其他投资利息收入	908,271,784.70	1,130,961,953.64
利息支出	3,358,118,380.98	3,460,577,684.79
同业存放	2,916.68	511,360.58
向中央银行借款	66,394,330.93	92,596,908.25
拆入资金	36,284,743.62	59,399,945.21
吸收存款	2,711,549,604.78	2,670,383,624.31
卖出回购金融资产款	69,457,905.60	90,229,941.57
发行债券	167,612,328.77	193,713,424.66
发行同业存单	306,816,550.60	353,742,480.21
利息净收入	2,077,058,757.78	2,406,279,166.45

34. 手续费及佣金净收入

项 目	2022 年度	2021 年度
手续费及佣金收入	163,410,888.79	123,236,512.14
结算与清算手续费	12,272,663.09	12,364,297.87
代理业务手续费	113,052,157.96	69,772,237.26
信用承诺手续费及佣金	15,264,529.01	15,395,519.79
银行卡手续费	13,596,066.79	10,438,209.05
外汇业务手续费	5,127,986.19	2,173,032.85
其他	4,097,485.75	13,093,215.32
手续费及佣金支出	26,424,644.86	110,159,456.12
手续费支出	26,424,644.86	110,159,456.12
手续费及佣金净收入	136,986,243.93	13,077,056.02

35. 投资收益

项 目	2022 年度	2021 年度
交易性金融资产投资收益	262,019,541.89	245,958,902.17
处置其他债权投资投资收益	153,200,976.74	35,622,437.97
长期股权投资收益	9,358,419.94	2,579,091.82
其他权益工具投资股利收入	2,630,479.40	2,812,889.38
贴现票据买卖价差净额	7,942,183.83	6,049,275.62
福费廷投资收益	2,871,169.95	3,145,090.39
其他投资收益	8,631,431.93	11,572,968.32
合 计	446,654,203.68	307,740,655.67

36. 公允价值变动收益

产生公允价值变动收益的来源	2022 年度	2021 年度
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-56,482,278.22	28,296,199.10

37. 汇兑损益

项 目	2022 年度	2021 年度
汇兑损益	9,964,882.32	-567,360.54

38. 其他业务收入和支出

(1) 其他业务收入

项 目	2022 年度	2021 年度
租金	9,823,782.70	9,728,956.44

(2) 其他业务支出

项 目	2022 年度	2021 年度
投资性房地产折旧	1,985,890.14	1,993,622.56
其他	7,003.75	1,310.00
合 计	1,992,893.89	1,994,932.56

39. 其他收益

补助项目	2022 年度	2021 年度	与资产相关 与收益相关
一、计入其他收益的政府补助			
其中：直接计入当期损益的政府补助	4,006,597.60	15,303,691.92	与收益相关
二、其他与日常活动相关且计入其他收益的项目			
其中：个税手续费返还	-	1,074,803.93	
合 计	4,006,597.60	16,378,495.85	

说明：

- (1) 政府补助的具体信息，详见附注十四、3、政府补助。
- (2) 上述计入其他收益的政府补助计入非经常性损益。

40. 资产处置收益

项 目	2022 年度	2021 年度
固定资产处置利得	20,464,995.03	5,116,313.82
租赁合同变更	1,801,895.00	-2,591,656.17
合 计	22,266,890.03	2,524,657.65

41. 税金及附加

项 目	2022 年度	2021 年度
城市维护建设税	14,244,921.21	13,629,557.64
教育费附加及地方教育附加	10,208,503.66	9,750,674.75
房产税	2,731,583.29	2,594,488.85
印花税	1,997,778.15	1,485,118.76
残疾人就业保障金	554,591.05	517,764.69
其他	98,132.41	92,288.97
合 计	29,835,509.77	28,069,893.66

说明：各项税金及附加的计缴标准详见附注四、税项。

42. 业务及管理费

项 目	2022 年度	2021 年度
职工薪酬	563,232,486.37	509,279,223.73
广告宣传费	77,278,650.06	117,460,642.09
业务招待费	3,267,629.11	3,088,918.23
电子设备运转费	99,587,845.21	59,072,600.56
钞币运送费	14,248,371.60	15,444,419.75
安全防卫费	8,723,230.89	12,556,046.22
固定资产折旧费	10,096,554.09	11,493,720.16
使用权资产折旧费	57,699,088.21	57,049,371.76
租赁负债利息费用	4,206,241.38	4,679,981.95
低值易耗品摊销	2,395,923.95	2,813,491.94
长期待摊费用摊销	5,961,516.54	9,206,039.27
无形资产摊销	13,144,932.04	10,693,532.06
修理费	5,076,430.07	6,110,839.40
租赁费	1,912,579.05	8,646,242.70
其他费用	110,235,691.34	102,790,374.76
合 计	977,067,169.91	930,385,444.58

43. 信用减值损失

项 目	2022 年度	2021 年度
发放贷款和垫款	1,235,430,034.79	476,259,919.66
金融投资—债权投资	90,251,890.44	466,214,477.31
金融投资—其他债权投资	14,904,881.01	16,742,431.62
其他金融资产	53,805,109.74	20,963,229.36
表外信贷承诺	19,683,317.66	14,547,337.98
合 计	1,414,075,233.64	994,727,395.93

44. 营业外收入

项 目	2022 年度	2021 年度
贷记卡收入 \ 滞纳金	5,234,517.59	13,668,635.75
罚款收入	932,602.00	624,269.32
不动户收入	68,261.55	49,640.87
担保收入	25,974,893.66	-
其他	2,811,776.71	333,890.87
合 计	35,022,051.51	14,676,436.81

45. 营业外支出

项 目	2022 年度	2021 年度
捐赠支出	4,605,000.00	13,289,016.77
罚款与滞纳金支出	1,950,000.00	2,585,354.68
固定资产报废损失	1,645,413.76	1,037,415.09
担保支出	25,974,893.66	-
其他	2,600,226.02	1,811,920.90
合 计	36,775,533.44	18,723,707.44

46. 所得税费用

(1) 所得税费用明细

项 目	2022 年度	2021 年度
按税法及相关规定计算的当期所得税	10,940,307.44	151,633,784.61
递延所得税调整	111,788,521.57	-20,824,483.19
合 计	122,728,829.01	130,809,301.42

(2) 所得税费用与利润总额的关系列示如下：

项 目	2022 年度	2021 年度
利润总额	225,554,790.68	824,232,889.28
按法定（或适用）税率计算的所得税费用	56,388,697.67	206,058,222.32
对以前期间当期所得税的调整	5,653,115.89	-9,446,709.60
无须纳税的收入（以“-”填列）	-167,231,647.08	-141,347,922.36
不可抵扣的成本、费用和损失	227,918,662.53	75,545,711.06
所得税费用	122,728,829.01	130,809,301.42

47. 现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

补充资料	2022 年度	2021 年度
1、将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	102,825,961.67	693,423,587.86
加：资产减值准备	1,414,075,233.64	994,727,395.93
固定资产折旧	10,096,554.09	11,493,720.16
使用权资产折旧	59,272,591.00	58,108,816.33
投资性房地产折旧	1,985,890.14	1,993,622.56
无形资产摊销	13,144,932.04	10,693,532.06
长期待摊费用摊销	5,990,347.78	9,206,039.27
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失 /（收益）	-22,266,890.03	-2,524,657.65

补充资料	2022 年度	2021 年度
固定资产报废损失	1,645,413.76	1,037,415.09
债券及其他投资利息收入	-908,271,784.70	-1,130,961,953.64
租赁负债利息支出	4,206,241.38	4,679,981.95
公允价值变动损失 / (收益)	56,482,278.22	-28,296,199.10
投资损失 / (收益)	-184,634,661.79	-61,781,753.50
发行债券利息支出	167,612,328.77	193,713,424.66
发行同业存单利息支出	306,816,550.60	353,742,480.21
递延所得税资产减少 / (增加)	21,060,980.17	-50,939,100.35
递延所得税负债增加 / (减少)	31,734,234.99	7,074,049.77
经营性应收项目的减少 / (增加)	-5,875,004,439.72	-6,212,263,084.39
经营性应付项目的增加 / (减少)	-1,582,410,025.67	3,137,262,836.25
未实现汇兑损失	-9,964,882.32	567,360.54
其他	-	-
经营活动产生的现金流量净额	-6,385,603,145.98	-2,009,042,485.99
2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本	-	-
一年内到期的可转换公司债券	-	-
租入的资产（简化处理的除外）	-	-
3、现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	143,566,187.76	152,263,242.92
减：现金的期初余额	152,263,242.92	274,587,800.25
加：现金等价物的期末余额	13,050,747,388.85	17,200,779,856.52
减：现金等价物的期初余额	17,200,779,856.52	17,080,961,339.86
现金及现金等价物净增加额	-4,158,729,522.83	-2,506,040.67

(2) 现金和现金等价物的构成

项目	2022 年度	2021 年度
一、现金	143,566,187.76	152,263,242.92
二、现金等价物	13,050,747,388.85	17,200,779,856.52
其中：可用于随时支付的存入中央银行款项	2,549,496,445.36	5,590,641,368.24
原到期日不超过三个月内到期的存放同业及其他金融机构款项	6,152,156,743.49	7,621,219,588.28
三个月内到期的拆出资金	3,668,044,200.00	3,492,143,900.00
三个月内到期的买入返售金融资产	681,050,000.00	496,775,000.00
三、期末现金及现金等价物余额	13,194,313,576.61	17,353,043,099.44

注：现金和现金等价物不含使用受限制的现金和现金等价物

48. 所有权或使用权受到限制的资产

单位：人民币万元

项 目	2022 年 12 月 31 日	受限原因
货币资金	550,019.70	法定存款准备金及财政性存款
其他债权投资	280,732.57	作为社会保险资金质押物、社会保险基金存款质押物、再贷款、卖出回购款项质押物
债权投资	280,547.34	作为社会保险资金质押物、社会保险基金存款质押物、再贷款、卖出回购款项的质押物

六、合并范围的变更

报告期内，纳入合并报表范围的子公司未发生变化。

七、在其他主体中的权益

1. 在子公司中的权益

(1) 企业集团的构成

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	法定代表人	持股比例 %		取得方式
					直接	间接	
郑州金水厦农商村镇银行股份有限公司	河南郑州	河南郑州	银行业	王巍巍	45	-	直接投资
河南西华厦农商村镇银行股份有限公司	河南周口	河南周口	银行业	赵晓峰	51	-	直接投资
河南商水厦农商村镇银行股份有限公司	河南周口	河南周口	银行业	赵晓峰	71	-	直接投资

注：郑州金水厦农商村镇银行股份有限公司于2015年12月8日取得中国银行业监督管理委员会河南监管局开业“豫银监复〔2015〕395号”批复核准开业，于2016年1月正式开业；河南西华厦农商村镇银行股份有限公司于2016年3月25日取得中国银行业监督管理委员会周口监管分局“周银监复〔2016〕10号”批复核准开业；河南商水厦农商村镇银行股份有限公司于2016年6月8日取得中国银行业监督管理委员会周口监管分局“周银监复〔2016〕13号”批复核准开业。

(2) 非全资子公司

子公司名称	少数股东持股比例 %	本期归属于少数股东的损益	本期向少数股东宣告分派的股利	期末少数股东权益余额
郑州金水厦农商村镇银行股份有限公司	55	-16,505,481.48	-	32,192,432.64
河南西华厦农商村镇银行股份有限公司	49	2,664,115.19	254,800.00	31,092,886.71
河南商水厦农商村镇银行股份有限公司	29	1,071,723.31	150,800.00	19,969,865.40

(3) 非全资子公司的主要财务信息

子公司名称	2022 年 12 月 31 日		2022 年度发生额			
	资产总额	负债总额	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
郑州金水厦农商村镇银行股份有限公司	597,473,090.38	538,941,394.68	32,430,299.17	-30,009,966.33	-30,009,966.33	29,022,141.94
河南西华厦农商村镇银行股份有限公司	665,846,544.17	602,391,673.34	39,497,969.09	5,436,969.77	5,436,969.77	25,947,346.09
河南商水厦农商村镇银行股份有限公司	963,074,318.91	894,212,714.08	35,698,205.83	3,695,597.62	3,695,597.62	-170,685,335.26

(续)

子公司名称	2021 年 12 月 31 日		2021 年度发生额			
	资产总额	负债总额	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
郑州金水厦农商村镇银行股份有限公司	765,704,006.38	677,162,344.35	38,999,054.92	-19,967,953.39	-19,967,953.39	-122,409,786.04
河南西华厦农商村镇银行股份有限公司	608,862,958.29	550,325,057.22	40,649,926.25	3,927,029.91	3,927,029.91	12,665,876.06
河南商水厦农商村镇银行股份有限公司	1,088,722,087.57	1,023,036,080.36	36,212,450.08	4,371,117.73	4,371,117.73	-13,594,012.93

2. 在联营企业中的权益

(1) 联营企业

联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例 %		对联营企业投资的会计处理方法
				直接	间接	
厦门金融租赁有限公司	厦门	厦门	金融租赁业	37.97	-	权益法

(2) 联营企业的主要财务信息

联营企业名称	2022 年 12 月 31 日		2022 年度发生额			
	资产总额	负债总额	营业收入	净利润	综合收益总额	对联营企业权益投资的账面价值
厦门金融租赁有限公司	4,931,209,335.09	4,027,070,017.54	192,613,535.50	24,646,878.96	24,646,878.96	343,301,698.87

(续)

联营企业名称	2021 年 12 月 31 日		2021 年度发生额			
	资产总额	负债总额	营业收入	净利润	综合收益总额	对联营企业权益投资的账面价值
厦门金融租赁有限公司	4,101,437,061.63	3,221,944,623.04	187,235,820.23	6,889,891.55	6,889,891.55	333,943,278.93

3. 在未纳入合并范围内的结构化主体中的权益

(1) 本集团管理的未纳入合并的结构化主体

本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体主要包括本集团作为代理人发行并管理的理财产品及进行资产证券化设立的特定目的信托。

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的结构化主体，向客户提供专业化的投资机会，并将募集到的理财资金根据产品合同的约定投入相关金融市场或投资相关金融产品，在获取投资收益后，根据合同约定分配给投资者。本集团作为资产管理人获取销售费、管理费等手续费收入。本集团认为本集团于该些结构化主体相关的可变动回报并不显著。

于 2022 年 12 月 31 日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的非保本理财产品余额为人民币 1,001,664.83 万元；于 2021 年 12 月 31 日，该金额为人民币 1,290,373.36 万元。

(2) 本集团在未纳入合并的结构化主体中享有的权益

本集团未纳入合并范围的结构化主体主要包括由本集团或独立第三方机构发起设立的结构化主体，主要包括资产管理计划、信托受益权、资产支持证券、基金。本集团通过持有该类结构化主体权益获取利息收入、投资收益。本集团对该类结构化主体不具有控制，因此未合并该类结构化主体。

于 2022 年 12 月 31 日、2021 年 12 月 31 日，本集团在未合并结构化主体中分占的权益列示如下：

单位：人民币万元

项 目	2022 年 12 月 31 日				
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计	最大损失敞口
资产管理计划	-	9,531.71	-	9,531.71	6,755.24
信托受益权	-	18,800.00	-	18,800.00	14,968.56
资产支持证券	-	-	66,243.19	66,243.19	66,135.87
基金	325,993.00	-	-	325,993.00	325,993.00
合 计	325,993.00	28,331.71	66,243.19	420,567.90	413,852.66

(续)

项 目	2021 年 12 月 31 日				
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计	最大损失敞口
资产管理计划	-	102,564.85	-	102,564.85	100,399.26
信托受益权	44,379.57	69,248.69	-	113,628.25	67,602.21
资产支持证券	-	-	50,548.20	50,548.20	50,452.68
基金	331,673.56	-	-	331,673.56	331,673.56
合 计	376,053.13	171,813.54	50,548.20	598,414.87	550,127.72

八、风险管理

1. 风险管理目标和政策

本集团的经营活动面临多种金融风险，本集团分析、评估、接受和管理某种程度的风险或风险组合。管理金融风险对于金融行业至关重要，同时商业运营也必然会带来金融风险。本集团的目标是达到风险与收益之间恰当的平衡，同时尽量减少对本集团财务报表的不利影响。

本集团制定金融风险管理政策的目的是为了识别并分析相关风险，以制定适当的风险限额和控制程序。

本集团董事会确定本集团的风险偏好。本集团高级管理层根据董事会确定的风险偏好，制定风险限额，制定指标的监测、报告与控制流程。

本集团面临的主要金融风险为信用风险、市场风险和流动性风险。其中市场风险包括汇率风险和利率风险。

2. 信用风险

信用风险是指债务人或交易对手没有履行合同约定对本集团的义务或承诺而使本集团可能蒙受损失的风险。本集团信用风险主要存在于贷款、同业拆借、债券投资、票据承兑、信用证、银行保函等表内、表外业务。

信用风险管理的目标是通过建立与业务性质、规模和复杂程度相适应的管理流程，有效识别、计量、监测与报告、控制信用风险。本集团结合自身实际情况制定了一系列信用风险管理体系：一是明确客户准入范围，本集团结合区域经济现状、风险变化趋势和自身定位，制定了合适的授信政策，明确客户准入区域范围，突出服务“三农”、小微企业和实体经济的政策导向；二是严格授信管理，本集团制定了《厦门农村商业银行授信审批操作规程》、《厦门农商银行高级管理层授信审批委员会议事规则》，规范本集团审批程序，合理授权，加强统一授信管理；三是严控大额授信，本集团认真遵照执行《福建省农村信用社农商银行大额授信管理暂行办法》、《福建农信大额贷款风险监测管理办法》，严控大额授信风险；四是严格贷后管理，以风险预警为核心，强化问题贷款处置，加强贷后预警工作，及时掌握重大信用风险事件并做出预判，切实防范和化解信用风险。

① 贷款及信用承诺

本集团根据银监会的《贷款风险分类指引》制定了信贷资产五级分类，用以衡量及管理本集团信贷资产的质量。本集团的系统和《贷款风险分类指引》要求将表内外信贷资产分为正常、关注、次级、可疑、损失五类，其中后三类贷款被视为不良信贷资产。

②债券及其他票据

本集团通过限制所投资债券的外部信用评级管理债券及其他票据的信用风险敞口。人民币债券要求购买时发行主体的外部信用评级（中央银行认定的信用评级机构）在 A- 或以上。同时，本集团持续关注发行主体的信用评级变化情况。

③存放和拆放同业

本集团对单个金融机构的信用风险进行定期的审阅和管理。对于与本集团有资金往来的单个银行或非银行金融机构均设定有信用额度。

（1）预期信用损失计量

本集团根据信用风险是否发生显著增加以及资产是否已经发生信用减值，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准备。

A. 信用风险显著增加的评估

本集团通过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相对变化，以评估金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

信用风险显著增加的判断标准包括但不限于以下标准：

- 本金或利息逾期大于 30 天；
- 债务人经营或财务情况出现重大不利变化；
- 宏观经济、市场、行业、管理政策等外部因素的变化对债务人的经营产生不利影响，并可能影响债务人偿债能力；
- 其他表明金融资产发生信用风险显著增加的客观证据。

B. 已发生信用减值的金融资产

当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：

- 本金或利息逾期超过 90 天；
- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人很可能破产；
- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失。
- 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

C. 预期信用损失计量的参数

预期信用损失是违约概率（PD）、违约损失率（LGD）及违约风险暴露（EAD）三个关键参数的乘积加权平均值折现后的结果。相关定义如下：

- 违约概率（PD）是指债务人在未来 12 个月或者在整个剩余存续期发生违约的可能性；
- 违约损失率（LGD）是指某一债项违约导致的损失金额占该违约债项风险暴露的比例；
- 违约风险暴露（EAD）是指某一债项的风险暴露敞口。

D. 预期信用损失中包含的前瞻性信息

本集团在合理的成本和时间范围内运用前瞻性信息测量预期信用损失。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宏观经济因子，如工业增加值、国内生产总值（GDP）、企业景气指数等。本集团赋予不同的情景假设以不同的可能性。

(2) 贷款集中度

客户集中度：期末本集团最大十家客户贷款及垫款余额 365,273.71 万元，占发放贷款及垫款总额的 4.70%。

行业集中度：参见附注五、5（2）发放贷款和垫款按行业分布。

(3) 表外业务风险

本集团将表外业务纳入客户统一授信管理。对银行承兑汇票、信用证和保函等表外业务，均要求真实贸易背景，并视客户资信状况和业务风险程度收取相应比例的保证金，其余部分则要求落实有效担保。本集团严格控制融资类保函等高风险表外业务。

(4) 信用风险敞口

本集团的信用风险敞口包括涉及信用风险的资产负债表表内项目和表外项目。本集团所承受的最大信用风险敞口为资产负债表中每项金融资产的账面价值。

未考虑抵、质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口：

单位：人民币万元

项 目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
存放同业款项	615,693.87	891,592.87
拆出资金	367,261.04	350,013.30
买入返售金融资产	68,042.12	49,706.01
发放贷款和垫款	7,538,884.08	6,788,808.70
交易性金融资产	732,793.95	789,055.16
债权投资	508,954.61	767,434.19
其他债权投资	2,412,343.80	2,223,711.05
其他权益工具投资	21,606.06	20,058.85
其他金融资产	32,703.12	106,198.03
小 计	12,298,282.64	11,986,578.15

项 目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
未使用的信用卡额度	371,615.11	672,562.19
其他不可撤销的贷款承诺	748,621.97	494,859.98
开出保函	37,230.94	44,099.02
开出信用证	99,945.30	110,080.27
开出银行承兑汇票	790,950.63	713,142.18
小 计	2,048,363.95	2,034,743.65
合 计	14,346,646.59	14,021,321.80

(5) 抵押物和其他信用增级

本集团通过一系列信用增级措施降低信用风险。本集团通常要求借款人交付保证金、提供抵质押物或担保以将信用风险敞口降至可接受水平。本集团在发现相关的贷款存在减值迹象时，一般会要求借款人提供额外担保。

抵押物的类型和金额视交易对手的信用风险评估而定。本集团以抵押物的可接受类型和它的价值作为具体的执行标准。

本集团接受的抵押物主要为以下类型：

- A、买入返售交易：票据、债券；
- B、公司贷款：房产、机器设备、土地使用权、存单、股权等；
- C、个人贷款：房产、存单等。

管理层定期对抵押物的价值进行检查，在必要的时候会要求交易对手增加抵押物。

(6) 外部评级机构对本集团金融投资的评级分布情况（未含应计利息）

单位：人民币万元

项 目	2022 年 12 月 31 日		
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资
A（含）以上	27,486.70	-	184,100.09
未评级	-	-	155,347.25
政府债券	282,266.34	347,649.04	1,682,792.03
金融机构债券	45,899.91	-	122,414.63
基金	325,993.00	-	-
同业存单	-	-	167,338.80
资产支持债券	-	-	65,436.88
资产管理计划	-	9,481.70	-
信托受益权	-	18,800.00	-
贷款（注）	-	193,338.48	-
股权投资	51,148.00	-	-
合 计	732,793.95	569,269.23	2,377,429.66

(续)

项 目	2021 年 12 月 31 日		
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资
A (含) 以上	85,074.85	2,533.56	224,739.42
未评级	-	-	145,071.10
政府债券	82,362.75	397,620.43	1,013,441.87
金融机构债券	67,852.90	-	573,597.64
基金	331,673.56	-	-
同业存单	177,711.54	-	179,322.41
资产支持债券	-	-	50,009.24
资产管理计划	-	98,343.54	-
信托受益权	44,379.57	69,163.88	-
贷款 (注)	-	290,807.91	-
合 计	789,055.16	858,469.33	2,186,181.67

注：指信托终止的信托贷款。

(7) 金融工具风险阶段划分

A、以摊余成本计量的金融资产

① 2022 年 12 月 31 日

单位：人民币万元

项 目	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
存放及拆放款项	984,015.98	-	-	984,015.98	1,061.07	-	-	1,061.07
买入返售金融资产	68,153.47	-	-	68,153.47	111.35	-	-	111.35
发放贷款和垫款	6,052,525.25	246,337.40	159,712.90	6,458,575.55	59,998.96	57,621.97	128,104.75	245,725.68
债权投资	444,445.81	-	129,372.17	573,817.98	478.26	-	64,385.11	64,863.37
其他金融资产	12,508.35	1,913.73	23,555.46	37,977.54	85.66	277.95	4,910.81	5,274.42
合 计	7,561,648.87	248,251.13	312,640.53	8,122,540.53	61,735.30	57,899.92	197,400.68	317,035.90

② 2021 年 12 月 31 日

项 目	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
存放及拆放款项	1,241,998.27	-	-	1,241,998.27	392.11	-	-	392.11
买入返售金融资产	49,714.52	-	-	49,714.52	8.51	-	-	8.51
发放贷款和垫款	5,343,502.95	309,844.94	96,557.82	5,749,905.70	65,642.92	40,298.10	78,513.98	184,454.99
债权投资	556,016.17	26,098.09	289,396.66	871,510.91	1,131.03	3,186.31	99,759.39	104,076.72
其他金融资产	5,535.46	4,089.75	190,238.40	199,863.61	14.68	68.43	93,582.47	93,665.58
合 计	7,196,767.36	340,032.78	576,192.87	8,112,993.02	65,575.21	43,552.83	273,469.86	382,597.91

B、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

① 2022 年 12 月 31 日

单位：人民币万元

项 目	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
发放贷款和垫款	1,326,034.21	-	-	1,326,034.21	1,711.08	-	-	1,711.08
其他债权投资	2,412,343.80	-	-	2,412,343.80	1,836.39	-	-	1,836.39
其他权益工具投资	21,606.06	-	-	21,606.06	-	-	-	-
合 计	3,759,984.07	-	-	3,759,984.07	3,547.46	-	-	3,547.46

② 2021 年 12 月 31 日

项 目	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
发放贷款和垫款	1,223,357.98	-	-	1,223,357.98	1,483.34	-	-	1,483.34
其他债权投资	2,200,640.95	23,070.10	-	2,223,711.05	321.99	23.91	-	345.90
其他权益工具投资	20,058.85	-	-	20,058.85	-	-	-	-
合 计	3,444,057.79	23,070.10	-	3,467,127.88	1,805.33	23.91	-	1,829.24

C、表外项目信用风险敞口

① 2022 年 12 月 31 日

单位：人民币万元

项 目	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
表外信贷承诺	2,018,551.26	38,376.37	155.09	2,057,082.72	6,808.64	1,884.90	25.24	8,718.77

② 2021 年 12 月 31 日

项 目	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
表外信贷承诺	1,985,513.94	55,980.14	-	2,041,494.09	6,409.95	340.49	-	6,750.44

(8) 重组贷款

重组贷款是指银行由于借款人财务状况恶化，或无力还款而对借款合同还款条款作出调整的贷款（含资产重组和借新还旧）。截至 2022 年 12 月 31 日，本集团重组贷款余额为 22,000.65 万元。

3. 流动性风险

流动性风险管理

流动性风险是指银行不能满足客户存款提取和正常合理的贷款需求或其他即时的现金需求而使银行面临的风险。

本集团对流动性风险实施总行集中管理。本集团制定了相关的流动性风险管理制度，董事会承担流动性风险管

理的最终责任，高级管理层及下设的资产负债委员会负责流动性风险管理的具体工作。资产负债管理委员会办公室设在计划财务部。各相关部门依其职责履行相关的流动性风险管理工作。

本集团在预测流动性需求的基础上，制定相应的流动性管理方案。具体措施主要包括：

A、保持负债稳定性，确保核心存款在负债中的比重；

B、设置一定的参数和限额监控及管理全行流动性头寸，对全行流动资金在总行集中管理，统一运用；

C、保持适当比例的现金及央行超额存款准备金、同业往来、流动性高的债权性投资，参与公开市场、货币市场和债券市场运作，保证良好的市场融资能力；

D、建立流动性预警机制和应急预案。

(1) 表内项目流动性风险分析

以合同到期日划分的未折现合同现金流

2022 年 12 月 31 日本集团持有的金融资产、金融负债按未折现剩余合同现金流量的到期期限分析如下：

单位：人民币万元

项 目	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	未定期限	逾 期	合 计
金融资产：								
现金及存放中央银行款项	269,491.31	-	-	-	-	550,140.91	-	819,632.22
存放同业款项	550,439.61	65,000.00	1,010.01	-	-	-	-	616,449.62
拆出资金	-	368,744.78	-	-	-	-	-	368,744.78
买入返售金融资产	-	68,190.83	-	-	-	-	-	68,190.83
发放贷款和垫款	200.00	1,531,389.22	3,102,027.94	3,327,672.78	387,815.23	-	117,884.38	8,466,989.54
交易性金融资产	326,022.78	38,503.30	26,437.10	317,461.30	47,164.00	51,148.00	-	806,736.48
债权投资	-	2,906.27	82,054.51	230,259.42	123,766.65	-	204,876.13	643,862.98
其他债权投资	-	101,399.05	367,601.79	1,784,082.09	403,831.55	-	-	2,656,914.48
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	21,606.06	-	21,606.06
其他金融资产	5.60	190.31	-	12,100.00	-	4,044.33	12,601.80	28,942.04
金融资产合计	1,146,159.30	2,176,323.76	3,579,131.35	5,671,575.59	962,577.42	626,939.30	335,362.30	14,498,069.03
金融负债：								
向中央银行借款	-	2,443.59	321,628.59	-	-	-	-	324,072.18
存放款项和拆入资金	-	89,073.61	30,803.33	-	-	-	-	119,876.94
吸收存款	3,506,497.19	2,036,614.43	2,798,243.53	3,175,076.10	195.31	-	-	11,516,626.57
卖出回购金融资产款	-	117,608.35	2,801.60	-	-	-	-	120,409.95
应付债券	-	14,300.00	103,690.00	235,000.00	184,500.00	-	-	537,490.00

项 目	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	未定期限	逾 期	合 计
租赁负债	-	10,477.73	1,787.71	4,180.83	2,943.43	-	-	19,389.69
其他金融负债	7,906.13	10,008.15	688.57	1,359.22	-	-	-	19,962.07
金融负债合计	3,514,403.32	2,280,525.86	3,259,643.33	3,415,616.15	187,638.74	-	-	12,657,827.40
表内流动性净额	-2,368,244.02	-104,202.10	319,488.02	2,255,959.44	774,938.69	626,939.30	335,362.30	1,840,241.63

注：发放贷款和垫款中期限为逾期的部分，仅包含本金逾期不包含利息逾期。

2021 年 12 月 31 日本集团持有的金融资产、金融负债按未折现剩余合同现金流量的到期期限分析如下：

单位：人民币万元

项 目	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	未定期限	逾 期	合 计
金融资产：								
现金及存放中央银行款项	575,187.91	-	-	-	-	592,027.51	-	1,167,215.42
存放同业款项	532,091.93	233,395.04	128,455.78	-	-	51.03	-	893,993.78
拆出资金	-	351,103.80	-	-	-	-	-	351,103.80
买入返售金融资产	-	49,742.28	-	-	-	-	-	49,742.28
发放贷款和垫款	-	1,735,405.89	3,774,038.97	1,510,306.77	374,444.84	-	94,216.20	7,488,412.67
交易性金融资产	333,275.22	38,814.10	192,502.04	235,929.17	28,177.70	-	-	828,698.23
债权投资	-	97,725.44	202,090.51	335,935.87	131,760.02	-	187,755.41	955,267.25
其他债权投资	-	210,159.77	63,605.71	1,730,416.34	466,154.20	-	-	2,470,336.02
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	20,058.85	-	20,058.85
其他金融资产	-	154.61	351.11	12,100.00	-	6,240.21	181,017.67	199,863.60
金融资产合计	1,440,555.07	2,716,500.93	4,361,044.11	3,824,688.15	1,000,536.77	618,377.60	462,989.29	14,424,691.91
金融负债：								
向中央银行借款	-	28,970.81	339,792.79	-	-	-	-	368,763.60
存放款项和拆入资金	-	72,337.32	71,817.60	-	-	-	-	144,154.92
吸收存款	3,736,218.97	569,823.42	2,451,176.83	4,378,379.23	12.54	-	-	11,135,610.99
卖出回购金融资产款	-	517,324.47	82,370.52	-	-	-	-	599,694.99
应付债券	-	7,400.00	3,690.00	318,490.00	-	-	-	329,580.00
租赁负债	-	1,725.25	4,059.76	8,873.60	2,038.26	-	-	16,696.87
其他金融负债	11,829.61	8,678.67	2,473.92	1,353.92	-	-	-	24,336.12
金融负债合计	3,748,048.57	1,206,259.94	2,955,381.43	4,707,096.75	2,050.80	-	-	12,618,837.50
表内流动性净额	-2,307,493.51	1,510,240.99	1,405,662.68	-882,408.60	998,485.96	618,377.60	462,989.29	1,805,854.42

注：发放贷款和垫款中期限为逾期的部分，仅包含本金逾期不包含利息逾期。

由于未折现合同现金流包括本金和利息，因此上表中的某些科目的金额不能直接与资产负债表中的金额对应。本集团对这些金融工具预期的现金流量与上表中的分析可能有显著的差异。

(2) 表外项目流动风险分析

本集团的表外项目主要有信用卡未使用额度、开出信用证、开出保函、承兑汇票等。下表列示了本集团表外项目的主要情况：

单位：人民币万元

项目	2022 年 12 月 31 日			合 计
	1 年以内	1 年至 5 年	5 年以上	
信用卡未使用额度	373,983.40	-	-	373,983.40
开出信用证	100,123.23	-	-	100,123.23
开出保函	29,663.75	7,736.18	-	37,399.93
银行承兑汇票	793,052.09	-	-	793,052.09
其他不可撤销的贷款承诺	178,733.15	573,790.91	-	752,524.06
合 计	1,475,555.62	581,527.09	-	2,057,082.72

(续)

项目	2021 年 12 月 31 日			合 计
	1 年以内	1 年至 5 年	5 年以上	
信用卡未使用额度	673,062.70	-	-	673,062.70
开出信用证	110,318.65	-	-	110,318.65
开出保函	32,197.85	12,183.97	-	44,381.82
银行承兑汇票	716,824.96	-	-	716,824.96
其他不可撤销的贷款承诺	126,847.74	370,058.21	-	496,905.95
合 计	1,659,251.91	382,242.18	-	2,041,494.09

4. 市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、商品价格和股票价格等）的不利变动而使本集团表内和表外业务发生损失的风险。市场风险存在于本集团的交易账簿和银行账簿中。

本集团董事会承担对市场风险管理实施监控的最终责任，负责审批市场风险管理的政策和程序，确定可承受的市场风险水平。本集团初步建立了市场风险基本管理体系，内容包括建立完善市场风险管理政策和程序，建立必要的市场风险识别、计量、监测和控制程序；建立较为完善的内部控制和审计体系；建立完善风险报告制度等。

(1) 市场风险衡量技术

本集团目前通过敏感度分析来评估本集团交易类和非交易类投资组合所承受的利率和汇率风险，即定期计算一定时期内到期或需要重新定价的生息资产与付息负债两者的差额（缺口），并利用缺口数据进行基准利率、市场利率和汇率变动情况下的敏感性分析。

(2) 利率风险

本集团的利率风险主要包括来自商业银行业务的结构性利率风险和其资金交易头寸的风险。生息资产和付息负债重定价日的不匹配是利率风险的主要来源。

2022年12月31日资产和负债的重新定价日或到期日（较早者）的情况如下：

单位：人民币万元

项 目	不计息	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合 计
资产：						
现金及存放中央银行款项	14,809.53	804,822.69	-	-	-	819,632.22
存放同业款项	121.15	614,580.94	991.78	-	-	615,693.87
拆出资金	874.75	366,386.29	-	-	-	367,261.04
买入返售金融资产	48.47	67,993.65	-	-	-	68,042.12
发放贷款和垫款	18,644.96	2,989,279.86	1,842,435.02	2,567,451.87	121,072.37	7,538,884.08
交易性金融资产	377,141.00	24,655.13	3,317.32	287,729.39	39,951.10	732,793.95
债权投资	118,948.44	-	74,603.79	213,765.27	101,637.10	508,954.61
其他债权投资	34,914.14	81,434.13	312,937.82	1,609,110.27	373,947.45	2,412,343.80
其他权益工具投资	21,606.06	-	-	-	-	21,606.06
其他资产	231,027.66	-	-	-	-	231,027.66
资产合计	818,136.16	4,949,152.70	2,234,285.73	4,678,056.80	636,608.02	13,316,239.42
负债：						
向中央银行借款	167.96	953.00	318,400.00	-	-	319,520.96
同业及其他金融机构存放款项	-	-	-	-	-	-
拆入资金	139.01	87,260.61	30,000.00	-	-	117,399.62
卖出回购金融资产款	240.23	117,179.20	2,782.54	-	-	120,201.97
吸收存款	229,624.42	4,814,723.11	2,999,170.12	3,065,933.06	1,289.30	11,110,740.00
应付债券	12,732.79	-	100,000.00	200,000.00	150,000.00	462,732.79
其他负债	84,595.15	-	-	-	-	84,595.15
负债合计	327,499.57	5,020,115.92	3,450,352.66	3,265,933.06	151,289.30	12,215,190.50
资产负债缺口	490,636.59	-70,963.22	-1,216,066.93	1,412,123.74	485,318.73	1,101,048.91

2021年12月31日资产和负债的重新定价日或到期日（较早者）的情况如下：

单位：人民币万元

项 目	不计息	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合 计
资产：						
现金及存放中央银行款项	16,411.85	1,150,803.57	-	-	-	1,167,215.41
存放同业款项	3,785.59	761,818.07	125,989.20	-	-	891,592.86

项 目	不计息	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合 计
拆出资金	876.33	349,136.97	-	-	-	350,013.30
买入返售金融资产	37.02	49,668.99	-	-	-	49,706.01
发放贷款和垫款	17,812.63	4,000,908.23	1,868,426.88	802,233.21	99,427.74	6,788,808.70
交易性金融资产	331,673.56	35,269.85	177,235.42	218,808.42	26,067.92	789,055.16
债权投资	105,246.96	87,344.36	183,684.65	284,348.37	106,809.86	767,434.19
其他债权投资	37,529.38	217,726.44	113,211.67	1,438,230.79	417,012.76	2,223,711.05
其他权益工具投资	20,058.85	-	-	-	-	20,058.85
其他资产	270,003.19	-	-	-	-	270,003.19
资产合计	803,435.36	6,652,676.49	2,468,547.82	2,743,620.79	649,318.28	13,317,598.73
负债：						
向中央银行借款	210.51	27,271.00	336,021.00	-	-	363,502.51
同业及其他金融机构存放款项	-	-	-	-	-	-
拆入资金	118.03	71,476.26	71,501.75	-	-	143,096.04
卖出回购金融资产款	1,260.86	515,658.59	81,811.50	-	-	598,730.95
吸收存款	167,006.84	4,069,688.63	2,915,067.12	3,554,413.08	509.23	10,706,684.90
应付债券	7,061.56	-	-	300,000.00	-	307,061.56
其他负债	92,420.79	-	-	-	-	92,420.79
负债合计	268,078.59	4,684,094.48	3,404,401.37	3,854,413.08	509.23	12,211,496.75
资产负债缺口	535,356.77	1,968,582.01	-935,853.56	-1,110,792.29	648,809.05	1,106,101.98

本集团采用敏感性分析衡量利率变化对公司净利息收入的可能影响。

下表列出于资产负债表日按当日资产和负债进行利率敏感性分析结果：

单位：人民币万元

利率基点变化	利息净收入敏感性	
	2022 年度	2021 年度
上升 100个基点	-4,007.09	15,837.99
下降 100个基点	4,007.09	-15,837.99

(3) 汇率风险

本集团的汇率风险来自于外汇敞口遭受市场汇率波动的风险，其中外汇敞口是本集团对某种外币买入或卖出之间产生的差额或未抵补部分。

对于涉及汇率风险的业务品种本集团在开发、推出、操作各个环节予以严格管理，在业务授权、敞口限额和流程监控等方面制定必要的风险控制制度。对外汇买卖业务划分银行账簿和交易账簿，全行外汇敞口由总行集中统一管理。

2022 年 12 月 31 日按币种列示资产负债情况如下：

单位：人民币万元

项 目	人民币	美元折人民币	港币折人民币	其他币种折人民币	合 计
现金及存放中央银行款项	819,117.54	514.68	-	-	819,632.22
存放同业款项	611,300.32	4,187.41	58.79	147.35	615,693.87
拆出资金	348,427.16	18,833.88	-	-	367,261.04
买入返售金融资产	68,042.12	-	-	-	68,042.12
发放贷款和垫款	7,518,288.04	28,345.09	-	-	7,546,633.13
交易性金融资产	732,793.95	-	-	-	732,793.95
债权投资	508,954.61	-	-	-	508,954.61
其他债权投资	2,412,343.80	-	-	-	2,412,343.80
其他权益工具投资	21,606.06	-	-	-	21,606.06
其他资产	231,027.66	-	-	-	231,027.66
资产合计	13,264,152.21	51,881.06	58.79	147.35	13,316,239.42
吸收存款	11,105,875.46	4,864.03	0.51	-	11,110,740.00
向中央银行借款	319,520.96	-	-	-	319,520.96
卖出回购金融资产款	120,201.97	-	-	-	120,201.97
同业及其他金融机构存、拆放款项	-	-	-	-	-
拆入资金	80,106.25	37,293.37	-	-	117,399.62
应付债券	462,732.79	-	-	-	462,732.79
其他负债	78,676.44	5,589.55	58.34	147.51	84,471.85
负债合计	12,167,237.18	47,746.96	58.85	147.51	12,215,190.50
表内净头寸	1,096,915.03	4,134.10	-0.06	-0.16	1,101,048.91

2021 年 12 月 31 日按币种列示资产负债情况如下：

单位：人民币万元

项 目	人民币	美元折人民币	港币折人民币	其他币种折人民币	合 计
现金及存放中央银行款项	1,165,373.48	1,841.94	-	-	1,167,215.42
存放同业款项	874,863.83	16,512.10	53.85	163.08	891,592.87
拆出资金	332,793.11	17,220.19	-	-	350,013.30
买入返售金融资产	49,706.01	-	-	-	49,706.01
发放贷款和垫款	6,769,631.02	19,177.68	-	-	6,788,808.70
交易性金融资产	789,055.16	-	-	-	789,055.16
债权投资	767,434.19	-	-	-	767,434.19
其他债权投资	2,223,711.05	-	-	-	2,223,711.05
其他权益工具投资	20,058.85	-	-	-	20,058.85
其他资产	269,892.11	111.07	-	-	270,003.19
资产合计	13,262,518.80	54,862.99	53.85	163.08	13,317,598.73

项 目	人民币	美元折人民币	港币折人民币	其他币种折人民币	合计
吸收存款	10,682,679.62	24,004.81	0.47	-	10,706,684.90
向中央银行借款	363,502.51	-	-	-	363,502.51
卖出回购金融资产款	598,730.95	-	-	-	598,730.95
同业及其他金融机构存、拆放款项	-	-	-	-	-
拆入资金	120,106.06	22,989.98	-	-	143,096.04
应付债券	307,061.56	-	-	-	307,061.56
其他负债	87,043.20	5,161.11	53.38	163.09	92,420.79
负债合计	12,159,123.91	52,155.90	53.85	163.09	12,211,496.75
表内净头寸	1,103,394.90	2,707.09	-	-0.01	1,106,101.98

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。下表列出于资产负债表日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果：

单位：人民币万元

外币汇率变动	对税前利润的影响	
	2022 年度	2021 年度
上涨 5%	206.69	135.35
下降 5%	-206.69	-135.35

以上汇率变动对税前利润的影响是基于对有关资产和负债的外汇风险敞口而计算得出的。

5. 操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、人员及系统或外部事件造成损失的风险。

2021 年和 2022 年本集团未发生案件风险。本集团将持续推动案件防控工作的落实，根据监管要求和业务发展需要，及时调整和补充完善各项操作风险规章制度，消除案件风险隐患，防范操作风险。

6. 资本管理

本集团对下列资本项目进行管理：

核心一级资本，包括普通股、资本公积、盈余公积、一般风险准备、未分配利润可计入部分。

其他一级资本，包括其他一级资本工具的溢价可计入部分。

二级资本，包括二级资本工具及溢价、超额贷款损失准备可计入部分。

其他无形资产（土地使用权除外）已从核心一级资本中扣除以符合监管资本要求。

表内加权风险资产采用不同的风险权重进行计量，风险权重在考虑资产和交易对手的信用状态及质押保证后确定。对于表外风险敞口也采取了相似的处理办法，并针对其或有损失特性进行了适当调整。市场风险加权资产采用标准法进行计量。操作风险加权资产采用基本指标法进行计量。

本集团按照银监会的《商业银行资本管理办法（试行）》及其他相关规定计算的核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率如下：

单位：人民币万元

项目	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	本集团	本行	本集团	本行
核心一级资本净额	1,083,268.53	1,068,799.63	1,097,099.76	1,081,668.66
一级资本净额	1,083,945.53	1,068,799.63	1,097,826.76	1,081,668.66
资本净额	1,303,285.82	1,282,457.91	1,188,673.49	1,167,284.70
风险加权资产	9,909,531.22	9,857,828.77	9,474,344.44	9,342,213.11
核心一级资本充足率	10.93%	10.84%	11.58%	11.58%
一级资本充足率	10.94%	10.84%	11.59%	11.58%
资本充足率	13.15%	13.01%	12.55%	12.49%

说明：风险加权资产包括信用风险加权资产、市场风险加权资产和操作风险加权资产。本集团采用权重法计量信用风险加权资产，采用标准法计量市场风险加权资产，采用基本指标法计量操作风险加权资产。

九、公允价值

按照在公允价值计量中对计量整体具有重大意义的最低层次的输入值，公允价值层次可分为：

第一层次：相同资产或负债在活跃市场中的报价（未经调整的）。

第二层次：直接（即价格）或间接（即从价格推导出）地使用除第一层次中的资产或负债的市场报价之外的可观察输入值。

第三层次：资产或负债使用了任何非基于可观察市场数据的输入值（不可观察输入值）。

1. 以公允价值计量的项目和金额

于 2022 年 12 月 31 日，以公允价值计量的资产及负债按上述三个层次列示如下：

单位：人民币万元

项目	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	合计
一、持续的公允价值计量				
（一）交易性金融资产	360,041.00	355,652.95	17,100.00	732,793.95
1. 债券类	-	355,652.95	-	355,652.95
2. 基金	325,993.00	-	-	325,993.00
3. 股权类投资	34,048.00	-	17,100.00	51,148.00
（二）以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款和垫款	-	1,326,034.21	-	1,326,034.21

项目	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	合计
(三) 其他债权投资	-	2,412,343.80	-	2,412,343.80
1.债券类	-	2,245,005.00	-	2,245,005.00
2.同业存单	-	167,338.80	-	167,338.80
(四) 其他权益工具投资	-	-	21,606.06	21,606.06
持续以公允价值计量的资产总额	360,041.00	4,094,030.96	38,706.06	4,492,778.02

于 2021 年 12 月 31 日, 以公允价值计量的资产及负债按上述三个层次列示如下:

单位: 人民币万元

项目	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	合计
一、持续的公允价值计量				
(一) 交易性金融资产	331,673.56	413,002.04	44,379.57	789,055.16
1.债券类	-	235,290.50	-	235,290.50
2.基金	331,673.56	-	-	331,673.56
3.同业存单	-	177,711.54	-	177,711.54
4.其他债务工具投资	-	-	44,379.57	44,379.57
(二) 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款和垫款	-	-	1,223,357.98	1,223,357.98
(三) 其他债权投资	-	2,223,711.05	-	2,223,711.05
1.债券类	-	2,044,388.64	-	2,044,388.64
2.同业存单	-	179,322.41	-	179,322.41
(四) 其他权益工具投资	-	-	20,058.85	20,058.85
持续以公允价值计量的资产总额	331,673.56	2,636,713.09	1,287,796.40	4,256,183.05

本集团划分为第二层次的金融工具主要包括人民币债券投资。人民币债券的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定。

本集团划分为第三层次的金融工具主要系本集团投资的银行间市场资金联合投资项目、资产管理计划等。

2. 不以公允价值计量但披露其公允价值的项目和金额

下表列示了本集团在资产负债表日, 未按公允价值列示的债权投资、应付债券的账面价值以及相应的公允价值。

单位: 人民币万元

2022 年 12 月 31 日	账面价值	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	合计
金融资产:					
债权投资-债券类	351,700.58	-	361,342.32	-	361,342.32
金融资产小计	351,700.58	-	361,342.32	-	361,342.32

2021年12月31日	账面价值	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	合计
金融负债：					
应付债券	462,732.79	-	464,405.80	-	464,405.80
金融负债小计	462,732.79	-	464,405.80	-	464,405.80

(续)

2021年12月31日	账面价值	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	合计
金融资产：					
债权投资-债券类	405,688.58	-	413,642.68	-	413,642.68
金融资产小计	405,688.58	-	413,642.68	-	413,642.68
金融负债：					
应付债券	307,061.56	-	307,288.30	-	307,288.30
金融负债小计	307,061.56	-	307,288.30	-	307,288.30

债权投资的公允价值以市场报价为基础。如果债权投资无法获得相关的市场信息，则使用现金流贴现模型来进行估价，或在适用的情况下，参照市场对具有类似信用风险、到期日和收益率的产品的报价来确定。

应付二级资本债的公允价值以市场报价为基础。对无法获得市场报价的债券，其公允价值以与该债券的剩余期限匹配的实际收益率为基础的现金流量贴现法确定。

除上述金融资产和金融负债外，在资产负债表中非以公允价值计量的其他金融资产和金融负债采用未来现金流折现法确定其公允价值，其账面价值和公允价值无重大差异。

十、关联方及关联交易

1. 本行的关联方包括：

(1) 子公司

子公司情况详见附注七、1。

(2) 联营企业

联营企业情况详见附注七、2。

(3) 持有本行 5% 及 5% 以上股权的股东

其他关联方名称	与本行关系
厦门象屿资产管理运营有限公司	持有本行 5%以上股权的股东
厦门港务控股集团有限公司	持有本行 5%以上股权的股东
厦门建发会展控股有限公司	持有本行 5%以上股权的股东
厦门国贸金融控股有限公司	持有本行 5%以上股权的股东

(4)本行董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员(以下简称“关键管理人员及其近亲属”)

(5)关键管理人员及其近亲属直接、间接、共同控制或者施加重大影响的法人或其他组织(以下简称“关键管理人员的关联单位”)

(6)以本行为联营企业的股东所属企业集团的母公司、子公司及合营企业(以下简称“重要股东所属企业集团的成员单位”)

2. 本集团与关联公司交易的条件及利率均按本集团业务的一般规定执行。

3. 关联交易金额(单位:人民币万元)

(1) 利息收入

项目 / 关联方名称	2022 年度	2021 年度
存放同业款项利息收入	-	4,214.22
B.关键管理人员的关联单位	-	4,214.22
拆出资金利息收入	16.68	378.95
E.联营企业	16.68	378.95
贷款利息收入	10,431.38	11,619.62
B.关键管理人员的关联单位	1,862.62	2,398.81
C.重要股东所属企业集团的成员单位	7,626.22	8,684.63
D.关键管理人员及其近亲属	99.88	42.68
E.联营企业	842.66	493.50
其他债权投资利息收入	2,735.52	898.12
B.关键管理人员的关联单位	2,617.75	729.26
C.重要股东所属企业集团的成员单位	117.76	168.87

(2) 利息支出

项目 / 关联方名称	2022 年度	2021 年度
存款利息支出		
A.持股 5%及 5%以上股东	748.84	1,665.30
B.关键管理人员的关联单位	2,849.12	18,155.03
C.重要股东所属企业集团的成员单位	980.26	2,021.81
D.关键管理人员及其近亲属	8.37	1.18
E.联营企业	78.57	98.77
合计	4,665.17	21,942.09

(3) 手续费收入

项目 / 关联方名称	2022 年度	2021 年度
A.持股 5%及 5%以上股东	219.06	554.93
其中：厦门象屿资产管理运营有限公司	219.06	426.93
厦门国贸金融控股有限公司	-	128.00
B.关键管理人员的关联单位	1,122.80	1,654.70
C.重要股东所属企业集团的成员单位	104.03	498.52
合 计	1,445.89	2,708.15

(4) 投资收益

项目 / 关联方名称	2022 年度	2021 年度
交易性金融资产	42.96	35.15
B.关键管理人员的关联单位	42.96	35.15

(5) 接受劳务的情况

关联方	2022 年度	2021 年度
C.重要股东所属企业集团的成员单位	233.95	259.16

(6) 租赁

本集团作为承租方：

2022 年度						
出租方名称	租赁资产种类	简化处理的短期租赁和低价值资产租赁的租金费用	未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额	支付的租金	承担的租赁负债利息支出	增加的使用权资产
厦门港务控股集团有限公司	办公楼	-	-	2,144.56	8.42	-

(续上表)

2021 年度						
出租方名称	租赁资产种类	简化处理的短期租赁和低价值资产租赁的租金费用	未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额	支付的租金	承担的租赁负债利息支出	增加的使用权资产
厦门港务控股集团有限公司	办公楼	-	-	2,389.96	18.84	-

说明：上述租赁按市场价格租入，用作本行总行办公场所及总行营业部经营场所。

(7) 转让资产

期 间	关联方	关联交易内容	终止确认的贷款本金	与终止确认相关的利得 (+) 或损失 (-)
2022年度	厦门创程资产管理有限公司	不良贷款转让	1040.00	-43.68
2022年度	厦门金海峡小额贷款有限公司	不良贷款转让	2516.78	-36.56
2021年度	厦门金海峡投资有限公司	不良贷款转让	500.00	-
2021年度	厦门金海峡小额贷款有限公司	不良贷款转让	310.00	-

说明：

2021年9月，本集团将贷款账面余额为500万元的1户不良资产转让给厦门金海峡投资有限公司，转让价合计501.5万元。转让款于2021年9月收到；2021年12月，本集团将贷款账面余额为310万元的1户不良资产转让给厦门金海峡小额贷款有限公司，转让价格合计为315.5万元。转让款于2021年12月收到。

2022年6月，本集团将贷款账面余额为1,040万元的4户不良资产转让给厦门创程资产管理有限公司，转让价合计为1,074.20万元；2022年6月-12月，本集团将贷款账面余额为2,516.78万元的8户不良资产转让给厦门金海峡小额贷款有限公司，转让价合计为2,487.88万元。

(8) 关键管理人员薪酬

项目 / 关联方名称	2022 年度	2021 年度
关键管理人员	1,143.66	890.78

4. 关联交易余额（单位：人民币万元）

(1) 存放同业款项

项目 / 关联方名称	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
B.关键管理人员的关联单位	-	134,054.74

(2) 拆放同业款项

项目 / 关联方名称	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
E.联营企业	-	10,096.75

(3) 贷款

项目 / 关联方名称	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
B.关键管理人员的关联单位	28,991.10	63,905.32
C.重要股东所属企业集团的成员单位	136,733.46	136,175.71
D.关键管理人员及其近亲属	460.40	186.80
E.联营企业	20,811.17	10,447.81
合 计	186,996.12	210,715.64

(4) 存款

项目 / 关联方名称	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
A.持股 5%及 5%以上股东	222.28	2,657.43
B.关键管理人员的关联单位	27,218.05	232,306.73
C.重要股东所属企业集团的成员单位	48,181.62	294,030.58
D.关键管理人员及其近亲属	1,863.31	985.17
E.联营企业	413.30	10,427.38
合 计	77,898.56	540,407.28

(5) 交易性金融资产

关联方名称	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
B.关键管理人员的关联单位	-	5,128.75

(6) 债权投资

关联方名称	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
B.关键管理人员的关联单位	-	13,538.38

(7) 其他债权投资

关联方名称	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
B.关键管理人员的关联单位	56,716.05	61,679.12
C.重要股东所属企业集团的成员单位	-	12,237.22
合 计	56,716.05	73,916.34

(8) 其他应收款和其他应付款

项目	关联方	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
其他应收款	厦门港务控股集团有限公司	345.61	211.29
其他应付款	厦门港务控股集团有限公司	-	246.60

(9) 表外项目

1) 保函

关联方在本集团开出信用证余额列示如下：

关联方名称	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
C.重要股东所属企业集团的成员单位	-	29,524.40

2) 信用证余额

关联方在本集团开出信用证余额列示如下：

关联方名称	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
C.重要股东所属企业集团的成员单位	-	60,806.57

3) 银行承兑汇票

关联方在本集团开出银行承兑汇票票面余额列示如下：

关联方名称	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
B.关键管理人员的关联单位	280.00	40,340.00
C.重要股东所属企业集团的成员单位	27,032.89	40,522.58
合 计	27,312.89	80,862.58

(10) 重大关联交易

根据《银行保险机构关联交易管理办法》（中国银行保险监督管理委员会令〔2022〕1号）规定，银行机构重大关联交易是指银行机构与单个关联方之间单笔交易金额达到银行机构上季末资本净额 1% 以上，或累计达到银行机构上季末资本净额 5% 以上的交易。

单位：人民币万元

关联方名称	交易类型	敞口余额
厦门象屿资产管理运营有限公司	授信	105,871.07
厦门国贸金融控股有限公司	授信	82,996.12
厦门建发会展控股有限公司	授信	54,003.48
厦门金融租赁有限公司	授信	20,000.00
合 计		262,870.67

说明：统计关联法人与本集团的重大交易余额时，将与其构成集团客户的法人与本集团的交易合并计算。

十一、承诺及或有事项

1. 重要的承诺事项

(1) 信贷承诺

本集团在任何时点均有贷款额度的承诺，包括本集团对信用卡客户提供的尚未使用的授信额度以及已签约的贷款额度。根据本集团管理层的意见，由于已签约的贷款额度是可以撤销的，本集团并不承担未使用的授信额度的风险。

本集团提供信用证及财务担保服务，为客户向第三方履约提供担保。

银行承兑汇票是指本集团对客户签发的汇票作出的兑付承诺。本集团预计大部分承兑汇票均会与客户偿付款项同时结清。

信贷承诺的合约金额按不同类别列示如下。所披露的贷款承诺金额及未使用的信用卡信用额度为假设将全数发放的合约金额；所列示的银行承兑汇票、信用证及保证凭信的金额为如果交易对手未能履约，本集团将在资产负债表日确认的最大潜在损失金额。

单位：人民币万元

项 目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
未使用的信用卡额度	371,615.11	672,562.19
其他不可撤销的贷款承诺	748,621.97	494,859.98
开出保函	37,230.94	44,099.02
开出信用证	99,945.30	110,080.27
开出银行承兑汇票	790,950.63	713,142.18

说明：信贷承诺按扣除减值准备金额列示。

(2) 委托交易

本集团向第三方提供托管、信托及资产管理服务。来自于受托业务的收入已包括在财务报表附注五、34 所述的“手续费及佣金净收入”中。这些受托资产并没有包括在本集团的资产负债表内。

单位：人民币万元

项 目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
委托贷款	748,531.03	802,973.57
委托投资	1,001,697.70	1,277,473.10

委托贷款为本集团与委托人签订委托协议，由本集团代委托人发放贷款予委托人指定的借款人。

委托投资是指本集团接受客户委托经营管理客户资产的业务，受托资产的投资风险由委托人承担。

(3) 质押资产

本集团以某些资产作为吸收保险存款质押物、社会保险基金存款质押物、再贷款、债券借贷交易协议项下的质押物等事项质押给人民银行及其他金融机构。

单位：人民币万元

项 目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
政府债券	561,279.91	601,179.35
金融债券	-	92,000.00
合 计	561,279.91	693,179.35

除上述质押资产外，本集团根据人民银行规定向人民银行缴存的法定存款准备金也不得用于本集团日常经营活动。

2. 或有事项

未决诉讼仲裁形成的或有负债及其财务影响

截至 2022 年 12 月 31 日，以本集团作为被诉人的诉讼案件共 5 起，标的金额为人民币 204.80 万元（2021 年

12月31日：共8起，合计标的金额为人民币1,200万元），根据本集团内部及外部律师的意见，本集团管理层认为预计赔付可能性不大，因此无需确认预计负债。

截至2022年12月31日，本集团存在作为原告在正常业务中发生的若干法律诉讼事项。本集团管理层认为该等事项的最终裁决与执行结果不会对本集团的财务状况或经营成果产生重大影响。

十二、资产负债表日后事项

截至本财务报告日，本集团不存在应披露的资产负债表日后事项。

十三、其他重要事项

1. 分部报告

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部并披露分部信息。本集团各个报告分部提供的主要产品及劳务分别为公司银行业务、个人银行业务、资金业务及其他业务。

业务分部

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，具体经营分部如下：

公司银行业务

公司银行业务分部涵盖向公司类客户、政府机构和金融机构提供的金融产品和服务。这些产品和服务包括公司类贷款、贸易融资、存款、对公理财、托管及各类对公中间业务。

个人银行业务

个人银行业务分部涵盖向个人客户提供的金融产品和服务。这些产品和服务包括个人贷款、存款、银行卡业务、个人理财业务及各类个人中间业务。

资金业务

资金业务分部涵盖本集团的货币市场业务、证券投资业务、自营及代客外汇买卖和衍生金融工具等。

其他业务

此部分包括不能直接归属于或未能合理分配至某个分部的资产、负债、收入及支出。

分部收入包含直接归属某一分部的项目，以及可按合理的基准分配至该分部的项目。

(1) 分部按业务划分的信息

单位：人民币万元

2022 年度 2022 年 12 月 31 日	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	分部间抵销	合 计
一、营业收入	39,802.16	179,142.88	47,639.02	-1,556.15	-	265,027.91
利息净收入	36,978.79	179,251.53	-1,881.89	-6,642.55	-	207,705.88
其中：外部利息净收入	1,083.79	139,904.04	73,360.60	-6,642.55	-	207,705.88
分部间利息净收入	35,895.00	39,347.48	-75,242.48	-	-	-
手续费及佣金净收入	2,823.38	-108.65	10,503.71	480.18	-	13,698.62
其中：外部手续费及佣金净收入	2,823.38	-108.65	10,503.71	480.18	-	13,698.62
分部间手续费及佣金净收入	-	-	-	-	-	-
其他收入	-	-	39,017.19	4,606.22	-	43,623.41
二、营业支出	53,754.26	142,981.59	42,839.13	2,722.10	-	242,297.08
三、分部营业利润/（亏损）	-13,952.10	36,161.29	4,799.89	-4,278.25	-	22,730.83
四、分部资产	2,449,079.83	5,160,292.15	5,657,799.97	59,667.47	-10,600.00	3,316,239.42
五、分部负债	3,329,104.43	6,514,706.42	1,977,138.06	394,241.59	-	2,215,190.50
六、补充信息	-	-	-	-	-	-
折旧和摊销费用	1,620.98	5,484.12	1,942.29	1.64	-	9,049.03
资本性支出	5,518.02	14,392.70	6,539.27	5.68	-	26,455.67
折旧和摊销以外的非现金费用	38,944.16	74,727.94	25,213.25	2,522.17	-	141,407.52

(续)

2021 年度 2021 年 12 月 31 日	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	分部间抵销	合 计
一、营业收入	30,300.19	162,687.56	90,806.67	-5,448.64	-	278,345.78
利息净收入	26,746.23	168,088.62	55,431.33	-9,638.26	-	240,627.92
其中：外部利息净收入	-40,587.76	201,755.61	89,098.33	-9,638.26	-	240,627.92
分部间利息净收入	67,333.98	-33,666.99	-33,666.99	-	-	-
手续费及佣金净收入	3,553.97	-5,401.06	1,771.65	1383.15	-	1,307.71
其中：外部手续费及佣金净收入	3,553.97	-5,401.06	1,771.65	1383.15	-	1,307.71
分部间手续费及佣金净收入	-	-	-	-	-	-
其他收入	-	-	33,603.69	2,806.47	-	36,410.16
二、营业支出	25,363.89	85,280.54	84,668.18	205.16	-	195,517.77
三、分部营业利润/（亏损）	4,936.30	77,407.02	6,138.50	-5,653.80	-	82,828.02
四、分部资产	2,315,111.79	4,875,612.80	6,082,205.62	64,394.47	-19,725.95	3,317,598.73
五、分部负债	4,316,611.53	5,171,488.89	2,299,729.93	438,979.73	-9,125.95	2,217,684.13

2021 年度 2021 年 12 月 31 日	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	分部间抵销	合 计
六、补充信息	-	-	-	-	-	-
折旧和摊销费用	1,397.44	5,553.24	2,197.84	1.05	-	9,149.57
资本性支出	148.47	500.81	237.32	0.12	-	886.72
折旧和摊销以外的非现金费用	14,950.56	29,294.12	55,222.78	5.28	-	99,472.74

2. 政府补助

(1) 采用总额法计入当期损益的政府补助情况

补助项目	种类	2022 年度计入 损益的金额	2021 年度计入 损益的金额	计入损益的 列报项目	与资产相关 / 与收益相关
总部经济经营贡献奖励	财政拨款	-	54,000.00	其他收益	与收益相关
普惠金融发展专项奖励	财政拨款	1,000,000.00	2,241,600.00	其他收益	与收益相关
惠农惠民示范补贴	财政拨款	7,500.00	-	其他收益	与收益相关
稳岗补贴、扩岗补贴	财政拨款	2,387,597.60	12,900,531.92	其他收益	与收益相关
创业担保贷款奖励	财政拨款	11,000.00	107,000.00	其他收益	与收益相关
一次性留工培训补贴	财政拨款	600,500.00	-	其他收益	与收益相关
吸纳贫困人员企业奖励金	财政拨款	-	560.00	其他收益	与收益相关
合 计		4,006,597.60	15,303,691.92		

十四、本行财务报表主要项目注释

1. 现金及存放中央银行款项

项 目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
库存现金	129,315,473.65	141,509,715.52
存放中央银行法定准备金	5,401,188,870.01	5,813,899,735.07
存放中央银行超额存款准备金	2,170,874,521.59	5,047,166,833.73
存放中央银行的其他款项	1,453,631.23	8,784,071.06
小 计	7,702,832,496.48	11,011,360,355.38
应计利息	3,011,027.60	3,013,083.96
合 计	7,705,843,524.08	11,014,373,439.34

本行按规定向中国人民银行缴存一般性存款的法定准备金，该等存款不能用于本行的日常经营。缴存存款准备金的范围包括机关团体存款、财政预算外存款、个人存款、单位存款及其他各项存款。具体缴存比例为：

项 目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
人民币	5.75%	6.50%
外 币	6 %	9%

2. 存放同业款项

项 目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
存放境内银行同业	5,911,193,846.31	8,729,964,436.00
存放境外银行同业	30,906,082.19	57,776,481.06
小 计	5,942,099,928.50	8,787,740,917.06
应计利息	1,032,658.67	38,845,692.30
减：减值准备	6,259,591.82	3,057,769.43
存放同业款项账面价值	5,936,872,995.35	8,823,528,839.93

3. 发放贷款和垫款

(1) 按个人和企业分布情况

项 目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
以摊余成本计量的发放贷款和垫款		
个人贷款	46,125,324,679.00	42,477,351,742.04
经营性贷款	36,410,968,725.53	31,552,227,289.29
信用卡	4,255,352,860.70	7,641,862,375.42
住房按揭	867,279,424.48	1,158,262,581.44
消费性其他贷款	4,591,723,668.29	2,124,999,495.89
企业贷款和垫款	16,763,806,767.97	13,268,853,758.60
贷款	16,456,275,273.34	12,918,846,112.03
贸易融资	1,350,000.00	346,854,032.58
垫款	306,181,494.63	3,153,613.99
小 计	62,889,131,446.97	55,746,205,500.64
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款		
企业贷款和垫款	13,260,342,061.32	12,233,579,827.82
贴现	8,023,729,826.81	7,366,453,690.39
贸易融资	5,236,612,234.51	4,867,126,137.43
小 计	13,260,342,061.32	12,233,579,827.82
贷款和垫款总额	76,149,473,508.29	67,979,785,328.46
应计利息	129,400,140.01	122,439,626.58
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	2,327,804,310.34	1,760,752,496.11
贷款和垫款账面价值	73,951,069,337.96	66,341,472,458.93
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款减值准备	17,110,770.10	14,833,410.04

(2) 企业贷款和垫款按行业分布情况

单位：人民币万元

行 业	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	账面余额	比例 %	账面余额	比例 %
农、林、牧、渔业	31,455.34	1.05	30,013.80	1.18
制造业	305,107.19	10.16	309,924.20	12.15
电力、热力、燃气及水生产和供应业	44,779.49	1.49	66,236.48	2.60
建筑业	180,321.06	6.01	166,779.68	6.54
批发和零售业	1,096,209.12	36.51	872,979.47	34.23
交通运输、仓储和邮政业	28,165.89	0.94	18,535.65	0.73
住宿和餐饮业	14,294.05	0.48	8,780.15	0.34
信息传输、软件和信息技术服务业	32,401.19	1.08	44,641.89	1.75
金融业	80,218.60	2.67	69,496.20	2.73
房地产业	79,581.63	2.65	63,114.58	2.47
租赁和商务服务业	204,813.48	6.82	121,534.70	4.77
科学研究和技术服务业	17,619.71	0.59	6,483.50	0.25
水利、环境和公共设施管理业	36,234.00	1.21	13,358.00	0.52
居民服务、修理和其他服务业	8,664.00	0.29	8,913.41	0.35
教育、文体、卫生及公共管理等	9,259.00	0.31	12,490.91	0.49
垫款	30,618.15	1.02	315.36	0.01
贴现	802,372.98	26.73	736,645.38	28.89
企业贷款和垫款总额	3,002,114.88	100.00	2,550,243.36	100.00

(3) 按担保方式分布情况

单位：人民币万元

项 目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
信用贷款	1,665,710.82	1,619,679.46
保证贷款	1,033,068.07	867,914.50
附担保物贷款	4,113,795.48	3,573,739.21
其中：抵押贷款	3,877,790.07	3,398,501.47
质押贷款	236,005.41	175,237.74
贴现	802,372.98	736,645.37
贷款和垫款总额	7,614,947.35	6,797,978.54
应计利息	12,940.01	12,243.96
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	232,780.43	176,075.25
贷款和垫款账面价值	7,395,106.93	6,634,147.25

(4) 按地区分布情况

单位：人民币万元

地 区	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	账面余额	比例 %	账面余额	比例 %
厦门地区	7,482,161.46	98.26	6,667,480.23	98.08
其他地区	132,785.89	1.74	130,498.30	1.92
贷款和垫款总额	7,614,947.35	100.00	6,797,978.53	100.00
应计利息	12,940.01	-	12,243.97	-
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	232,780.43	-	176,075.25	-
贷款和垫款账面价值	7,395,106.93	-	6,634,147.25	-

(5) 逾期贷款

单位：人民币万元

项 目	2022 年 12 月 31 日				
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	26,235.02	25,332.51	9,472.15	243.57	61,283.25
保证贷款	26,536.38	10,174.10	1,452.28	297.28	38,460.04
抵押贷款	75,532.57	43,900.35	1,208.06	2,693.39	123,334.37
质押贷款	-	-	2,198.81	-	2,198.81
合 计	128,303.97	79,406.96	14,331.30	3,234.24	225,276.47

(续)

项 目	2021 年 12 月 31 日				
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	22,633.08	31,239.22	13,115.41	348.67	67,336.38
保证贷款	6,813.92	5,758.41	4,426.72	65.52	17,064.57
抵押贷款	43,970.23	9,397.51	933.15	16.19	54,317.08
质押贷款	-	-	2,198.81	-	2,198.81
合 计	73,417.23	46,395.14	20,674.09	430.38	140,916.84

说明：逾期贷款是指本金或利息逾期 1 天或以上的贷款。

(6) 贷款损失准备

①以摊余成本计量的发放贷款和垫款的减值准备变动

单位：人民币万元

项 目	2022 年度			
	阶段一 12 个月预期信用损失	阶段二 整个存续期预期信用损失	阶段三 整个存续期预期信用损失	合 计
期初余额	59,737.74	39,314.68	77,022.83	176,075.25
转至阶段一	314.41	-314.41	-	-
转至阶段二	-766.13	784.23	-18.10	-
转至阶段三	-440.26	-2,490.36	2,930.62	-
本期计提	-2,098.15	15,734.06	104,416.08	118,052.00
本期收回	-	-	38,994.74	38,994.74
收回原转销贷款和 垫款导致的转回	-	-	39,199.28	39,199.28
其他因素导致的转回	-	-	-204.54	-204.54
本期核销	-	-	97,120.94	97,120.94
本期转出	-	-	3,281.72	3,281.72
汇率差异	61.10	-	-	61.10
期末余额	57,700.70	55,048.75	120,030.99	232,780.43

(续)

项 目	2021 年度发生额			
	阶段一 12 个月预期信用损失	阶段二 整个存续期预期信用损失	阶段三 整个存续期预期信用损失	合 计
期初余额	49,708.62	58,758.17	42,012.23	150,479.02
转至阶段一	123.12	-122.99	-0.13	-
转至阶段二	-565.38	862.90	-297.52	-
转至阶段三	-400.72	-4,880.94	5,281.66	-
本期计提	10,896.14	-15,302.45	48,026.04	43,619.72
本期收回	-	-	43,579.71	43,579.71
收回原转销贷款和 垫款导致的转回	-	-	43,604.15	43,604.15
其他因素导致的转回	-	-	-24.44	-24.44
本期核销	-	-	47,187.35	47,187.35
本期转出	-	-	14,391.81	14,391.81
汇率差异	-24.04	-	-	-24.04
期末余额	59,737.74	39,314.68	77,022.83	176,075.25

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和垫款的减值准备变动

单位：人民币万元

项 目	2022 年度			合 计
	阶段一 12 个月预期信用损失	阶段二 整个存续期预期信用损失	阶段三 整个存续期预期信用损失	
期初余额	1,483.34	-	-	1,483.34
本期计提 / 转回	227.74	-	-	227.74
期末余额	1,711.08	-	-	1,711.08

(续)

项 目	2021 年度			合 计
	阶段一 12 个月预期信用损失	阶段二 整个存续期预期信用损失	阶段三 整个存续期预期信用损失	
期初余额	1,819.02	-	-	1,819.02
本期计提 / 转回	-335.68	-	-	-335.68
期末余额	1,483.34	-	-	1,483.34

(7) 贷款拨备率和拨备覆盖率

项 目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
贷款拨备率	3.08%	2.61%
拨备覆盖率	155.20%	193.12%

其中：贷款拨备率为贷款损失准备与各项贷款余额之比；拨备覆盖率为贷款损失准备与不良贷款余额之比。

4. 固定资产

(1) 分类列示

项 目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
固定资产	64,569,927.12	67,063,421.33
固定资产清理	-	-
合 计	64,569,927.12	67,063,421.33

(2) 固定资产情况

项 目	房屋及建筑物	器具 / 工具 / 家具类	运输工具	电子设备	合 计
一、账面原值：					
1.2021年 12 月 31 日	186,169,586.02	26,163,210.30	1,659,938.00	70,877,635.50	284,870,369.82
2.本期增加金额	-	789,394.30	622,566.38	6,695,364.32	8,107,325.00
(1) 购置	-	789,394.30	622,566.38	6,695,364.32	8,107,325.00
3.本期减少金额	2,849,433.30	4,101,615.94	1,224,638.00	28,608,617.16	36,784,304.40
(1) 处置或报废	2,849,433.30	4,101,615.94	1,224,638.00	28,608,617.16	36,784,304.40
4.2022年 12 月 31 日	183,320,152.72	22,850,988.66	1,057,866.38	48,964,382.66	256,193,390.42

项 目	房屋及建筑物	器具 / 工具 / 家具类	运输工具	电子设备	合 计
二、累计折旧					
1.2021年 12月 31日	112,434,130.79	22,397,716.95	1,576,941.10	63,203,416.49	199,612,205.33
2.本期增加金额	4,788,139.45	1,070,604.12	18,482.43	2,983,079.56	8,860,305.56
(1) 计提	4,788,139.45	1,070,604.12	18,482.43	2,983,079.56	8,860,305.56
3.本期减少金额	2,815,565.31	3,885,207.95	1,163,406.10	27,179,611.39	35,043,790.75
(1) 处置或报废	2,815,565.31	3,885,207.95	1,163,406.10	27,179,611.39	35,043,790.75
4.2022年 12月 31日	114,406,704.93	19,583,113.12	432,017.43	39,006,884.66	173,428,720.14
三、减值准备					
1.2021年 12月 31日	18,194,743.16	-	-	-	18,194,743.16
2.本期增加金额	-	-	-	-	-
3.本期减少金额	-	-	-	-	-
4.2022年 12月 31日	18,194,743.16	-	-	-	18,194,743.16
四、账面价值					
2022年 12月 31日账面价值	50,718,704.63	3,267,875.54	625,848.95	9,957,498.00	64,569,927.12
2021年 12月 31日账面价值	55,540,712.07	3,765,493.35	82,996.90	7,674,219.01	67,063,421.33

说明：截至 2022 年 12 月 31 日，公司固定资产不存在抵押、质押等担保事项。

(3) 未办妥产权证书的固定资产情况

于 2022 年 12 月 31 日、2021 年 12 月 31 日，本行已在使用但尚未办妥产权证书的固定资产系房产，资产原值合计分别为 31,734,317.99 元、31,734,317.99 元，账面价值分别为 3,176,951.12 元、4,745,898.24 元。

5. 吸收存款

项 目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
活期存款	23,194,503,520.69	28,497,186,966.99
公司	12,220,486,721.13	17,525,245,713.86
个人	10,974,016,799.56	10,971,941,253.13
定期存款	78,615,318,873.55	65,927,693,975.61
公司	28,163,055,292.86	28,060,352,045.48
个人	50,452,263,580.69	37,867,341,930.13
汇出汇款及应解汇款	7,547,550.56	2,305,547.82
存入保证金	1,175,493,214.68	1,722,622,148.17
结构性存款	3,188,550,000.00	6,532,040,000.00
财政性存款	690,871,506.22	698,121,113.24
小 计	106,872,284,665.70	103,379,969,751.83
应付利息	2,244,579,186.20	1,638,387,740.72
合 计	109,116,863,851.90	105,018,357,492.55

6. 应付职工薪酬

项 目	2021 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2022 年 12 月 31 日
短期薪酬	156,797,041.41	417,674,095.25	426,440,374.25	148,030,762.41
离职后福利 - 设定提存计划	19,404,410.18	81,116,125.65	80,031,905.23	20,488,630.60
离职后福利 - 设定受益计划	38,719,591.92	1,188,781.87	3,547,030.88	36,361,342.91
辞退福利	4,537,119.79	11,743,958.34	3,067,880.53	13,213,197.60
合 计	219,458,163.30	511,722,961.11	513,087,190.89	218,093,933.52

(1) 短期薪酬

项 目	2021 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2022 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴和补贴	156,797,041.41	343,518,103.61	352,284,382.61	148,030,762.41
职工福利费	-	20,623,899.43	20,623,899.43	-
社会保险费	-	16,209,611.95	16,209,611.95	-
其中：1. 医疗保险费	-	14,342,095.97	14,342,095.97	-
2. 工伤保险费	-	422,837.40	422,837.40	-
3. 生育保险费	-	1,444,678.58	1,444,678.58	-
住房公积金	-	26,251,630.00	26,251,630.00	-
工会经费和职工教育经费	-	7,469,993.87	7,469,993.87	-
非货币性福利	-	3,600,856.39	3,600,856.39	-
合 计	156,797,041.41	417,674,095.25	426,440,374.25	148,030,762.41

说明：截至 2022 年 12 月 31 日，应付职工薪酬没有属于拖欠性质的应付款。

(2) 设定提存计划

项 目	2021 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2022 年 12 月 31 日
离职后福利	19,404,410.18	81,116,125.65	80,031,905.23	20,488,630.60
其中：1. 基本养老保险费	-	38,046,752.80	38,046,752.80	-
2. 失业保险费	-	777,136.08	777,136.08	-
3. 企业年金缴费	5,469,336.22	26,025,991.86	25,909,932.09	5,585,395.99
4. 补充医疗保险	13,935,073.96	16,266,244.91	15,298,084.26	14,903,234.61
合 计	19,404,410.18	81,116,125.65	80,031,905.23	20,488,630.60

(3) 设定受益计划

设定受益计划义务现值

项 目	2022 年度	2021 年度
一、期初余额	38,719,591.92	33,797,650.07
二、计入当期损益的设定受益成本	5,307,472.64	5,473,748.34
1、当期服务成本	3,549,192.45	3,696,718.11
2、利息净额	1,758,280.19	1,777,030.23
三、计入其他综合收益的设定受益成本	-4,118,690.77	2,735,077.60
1、精算利得（损失以“-”表示）	-4,118,690.77	2,735,077.60
四、其他变动	3,547,030.88	3,286,884.09
1、已支付的福利	3,547,030.88	3,286,884.09
五、期末余额	36,361,342.91	38,719,591.92

说明：本集团于资产负债表日的退休福利义务根据预期累积福利单位法进行计算，并且承担精算风险。该计划受利率风险、退休福利受益人的预期寿命变动风险等的影响。

精算所用的主要假设如下：

项 目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
折现率（注 1）	3.1952%	3.3108%
预计平均寿命（注 2）		
女性	83.51	83.51
男性	78.52	78.52
福利的预期增长率（注 3）	0%	0%

注 1：折现率根据资产负债表日与设定受益计划义务期限和币种相匹配的银行间固定利率国债收益率确定。

注 2：预计平均寿命参考厦门统计局发布的厦门市国民经济和社会发展统计公报。

注 3：由于本集团应支付离职后福利相对固定，故本集团假设薪酬的预期增长率为 0%。

敏感性分析如下：

项 目	假设的变动幅度	对设定受益义务现值的影响	
		计划负债增加	计划负债减少
折现率	增加 25个基点	-	415.66万元
	减少 25个基点	450.13万元	-

说明：上述敏感性分析是以相应假设在报告期末发生的合理可能变动为基础，且其他假设均保持不变，但实际上各种假设通常是相互关联的。上述敏感性分析在计算设定受益义务现值时也采用累积福利单位法。

（4）辞退福利

项 目	2021 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2022 年 12 月 31 日
内退福利	4,537,119.79	11,743,958.34	3,067,880.53	13,213,197.60
合 计	4,537,119.79	11,743,958.34	3,067,880.53	13,213,197.60

7. 应交税费

项 目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
企业所得税	-	52,236,060.44
增值税	48,617,460.34	48,965,834.58
城市维护建设税	3,375,295.02	3,161,274.03
教育费附加及地方教育附加	2,419,809.22	2,258,052.86
代扣代缴个人所得税	1,204,360.76	2,277,998.34
房产税	1,369,273.39	1,280,191.22
土地使用税	38,393.07	38,414.88
其他	470,786.49	169,661.09
合 计	57,495,378.29	110,387,487.44

8. 其他负债

项 目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
其他应付款	114,472,241.54	106,160,097.82
其他流动负债	28,200,494.46	61,342,475.97
应付股利	56,373,953.36	56,714,203.71
其他	-	17,058,962.26
合 计	199,046,689.36	241,275,739.76

(1) 其他应付款

项 目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
房改基金	13,592,163.90	13,539,248.66
押金及质保金	4,615,601.83	3,909,302.96
操守风险金	1,737,237.00	1,737,237.00
资产购置款	1,757,505.75	2,007,901.72
应付外汇款项	5,182.29	483,993.09
灵活金手续费	50,855,631.40	56,469,597.81
应付结算待解款项	5,943,086.23	640,070.74
其他	35,965,833.14	27,372,745.84
合 计	114,472,241.54	106,160,097.82

(2) 其他流动负债

项 目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
代理业务款项	28,200,494.46	61,342,475.97
合 计	28,200,494.46	61,342,475.97

9. 利息净收入

项 目	2022 年度	2021 年度
利息收入	5,287,917,152.17	5,712,752,768.59
存放同业	83,233,638.26	162,191,950.07
存放中央银行	179,708,895.69	119,317,991.79
拆出资金	80,065,099.05	58,514,443.02
发放贷款及垫款	3,994,383,115.31	4,173,838,592.48
其中：个人贷款和垫款	2,769,249,626.30	3,091,037,857.20
机构贷款和垫款	1,050,860,549.12	936,055,938.47
票据贴现	174,272,939.89	146,744,796.81

项 目	2022 年度	2021 年度
买入返售金融资产	42,254,619.16	67,927,837.59
债券及其他投资利息收入	908,271,784.70	1,130,961,953.64
利息支出	3,317,023,332.05	3,420,351,633.28
同业存放	-	199,235.59
向中央银行借款	65,549,652.80	87,844,514.29
拆入资金	36,284,743.62	59,399,945.21
吸收存款	2,671,302,150.66	2,635,222,091.75
卖出回购金融资产款	69,457,905.60	90,229,941.57
发行债券	167,612,328.77	193,713,424.66
发行同业存单	306,816,550.60	353,742,480.21
利息净收入	1,970,893,820.12	2,292,401,135.31

10. 手续费及佣金净收入

项 目	2022 年度	2021 年度
手续费及佣金收入	162,558,286.29	122,405,993.81
结算与清算手续费	11,576,774.38	11,714,667.50
代理业务手续费	113,026,115.55	69,733,961.60
信用承诺手续费及佣金	11,879,073.51	13,278,761.74
银行卡手续费	13,468,164.73	10,300,727.97
外汇业务手续费	5,127,986.19	4,289,790.90
其他	7,480,171.93	13,088,084.10
手续费及佣金支出	25,941,256.48	109,070,737.90
手续费支出	25,941,256.48	109,070,737.90
手续费及佣金净收入	136,617,029.81	13,335,255.91

11. 税金及附加

项 目	2022 年度	2021 年度
城市维护建设税	14,173,835.34	13,513,999.10
教育费附加及地方教育附加	10,152,858.39	9,662,630.19
房产税	2,731,583.29	2,594,488.85
印花税	1,950,087.98	1,426,126.36
其他税费	443,775.93	408,347.33
合 计	29,452,140.93	27,605,591.83

说明：各项税金及附加的计缴标准详见附注四、税项。

12. 业务及管理费

项 目	2022 年度	2021 年度
职工薪酬	513,881,838.17	460,783,180.92
广告宣传费	74,296,852.57	113,159,693.14
业务招待费	3,095,770.80	2,671,981.03
电子设备运转费	96,805,572.83	57,256,495.94
钞币运送费	10,676,256.60	11,881,388.66
安全防卫费	8,524,820.60	12,318,644.42
固定资产折旧费	8,860,305.56	9,907,856.50
使用权资产折旧费	50,116,295.89	49,948,652.76
租赁负债利息费用	3,551,170.16	3,905,475.91
低值易耗品摊销	2,236,496.57	2,316,480.97
长期待摊费用摊销	3,427,076.11	5,279,453.23
无形资产摊销	10,274,736.73	7,842,486.70
修理费	4,903,545.27	5,976,856.44
租赁费	1,599,768.86	7,688,794.73
其他费用	105,194,391.89	97,345,576.34
合 计	897,444,898.61	848,283,017.69

13. 信用减值损失

项 目	2022 年度	2021 年度
发放贷款和垫款	1,182,797,354.03	432,840,444.32
金融投资 - 债权投资	90,251,890.44	466,214,477.31
金融投资 - 其他债权投资	14,904,881.01	16,742,431.62
其他金融资产	53,235,699.71	20,926,876.76
表外信贷承诺	19,101,474.09	14,547,337.98
合 计	1,360,291,299.28	951,271,567.99

十五、补充资料

1. 非经常性损益明细表

项 目	2022 年度	2021 年度
非流动性资产处置损益	22,266,890.03	2,524,657.65
计入当期损益的政府补助（与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外）	4,006,597.60	15,303,691.92

项 目	2022 年度	2021 年度
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-1,753,481.93	-4,047,270.63
非经常性损益总额	24,520,005.70	13,781,078.94
减：非经常性损益的所得税影响数	6,630,251.42	4,104,358.40
非经常性损益净额	17,889,754.28	9,676,720.54
减：归属于少数股东的非经常性损益净影响数（税后）	282,268.23	490,176.61
归属于公司普通股股东的非经常性损益	17,607,486.05	9,186,543.93

2. 加权平均净资产收益率

报告期利润	2022 年度	2021 年度
归属于公司普通股股东的净利润	1.06%	6.69%
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	0.90%	6.61%

3. 每股收益

报告期利润	基本每股收益		稀释每股收益	
	2022 度	2021 度	2022 度	2021 度
归属于公司普通股股东的净利润	0.03	0.19	-	-
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	0.03	0.19	-	-

4. 杠杆率

本集团根据《商业银行杠杆率管理办法（修订）》和《商业银行资本管理办法（试行）》计量杠杆率，杠杆率总体情况如下：

单位：人民币万元

项 目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
杠杆率（%）	7.32	7.39
一级资本净额	1,083,945.53	1,097,826.76
调整后的表内外资产余额	14,808,521.91	14,861,976.10

厦门农村商业银行股份有限公司
2023 年 3 月 28 日

厦门农村商业银行股份有限公司
XIAMEN RURAL COMMERCIAL BANK CO., LTD.

地址:中国(福建)自由贸易试验区厦门片区东港北路31号
(1层、17层、19层、27-28层、30-31层)

电话:0592-2682002

厦门农商银行24小时客户服务热线 400-83-96336

www.rcbxm.com