

福建海峡银行股份有限公司

2021 年半年报告

(2021 年上半年财务数据未经审计)

目 录

第一章	公司基本情况.....	3
第二章	会计数据和业务数据摘要.....	4
第三章	股本和股东情况.....	6
第四章	董事、监事、高级管理人员情况.....	8
第五章	风险管理情况.....	10
第六章	公司治理概况.....	17
第七章	重要事项.....	25
第八章	财务报表及相关说明.....	26

第一章 公司基本情况

法定中文名称：福建海峡银行股份有限公司

（简称：福建海峡银行，下称“公司”或“本行”）

法定英文名称：FUJIAN HAIXIA BANK CO., LTD.

（简称：FUJIAN HAIXIA BANK）

注册资本：5,633,522,078 元

注册地址：福州市台江区江滨中大道 358 号海峡银行大厦

成立时间：1996 年 12 月 27 日

经营范围：办理人民币存款、贷款、结算业务；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；基金销售业务；同业人民币拆借；银行卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；外汇存款、贷款、汇款；外币兑换；国际结算；同业外汇拆借；外汇票据的承兑和贴现；外汇担保；资信调查、咨询、见证业务；经营结汇、售汇业务；提供保管箱服务；经中国银行保险监督管理委员会等监管部门批准的其他业务。（经营范围以批准文件所列为准）

法定代表人：俞敏

联系地址：福州市台江区江滨中大道 358 号海峡银行大厦

联系电话：0591—87388018

客服和投诉电话：4008939999

传 真：0591—87388028

邮政编码：350009

公司网址：www.fjhxbank.com

第二章 会计数据和业务数据摘要

一、近三年主要会计数据和财务指标

经营业绩（人民币千元）	2021年 6月30日	2020年 6月30日	本报告期较 上年同期增 减（%）	2019年 6月30日
营业收入	2,308,062.02	1,922,416.41	20.06%	1,501,664.40
利润总额	365,591.90	295,002.73	23.93%	272,007.62
净利润	325,319.29	269,681.35	20.63%	257,007.62
拨备前利润	1,783,715.59	1,426,767.03	25.02%	968,735.54
经营活动产生的现金流量净额	-5,097,739.84	6,664,376.37	-176.49%	920,683.64
每股计（人民币元/股）				
每股净收益（年化）	0.12	0.10	20.00%	0.12
每股净资产	2.56	2.38	7.56%	2.67
每股经营活动产生的现金流量净额	-0.90	1.18	-176.27	0.21
盈利能力指标（%）				
净资产收益率（年化）	4.67	4.05	0.62	4.48
总资产收益率（年化）	0.35	0.32	0.03	0.33
净息差	2.13	1.75	0.38	1.48
规模指标（人民币千元）				
	2021年 6月30日	2020年 6月30日	本报告期末 较期初增 减（%）	2019年 6月30日
资产总额	190,955,556.14	172,460,951.42	10.72%	159,017,845.68
负债总额	176,517,736.54	159,034,754.08	10.99%	147,456,700.67
股东权益	14,437,819.60	13,426,197.34	7.53%	11,561,145.01
吸收存款本金总额	113,786,600.16	97,436,585.95	16.78%	81,858,933.52
发放贷款及垫款本金总额	99,781,432.42	79,655,467.66	25.27%	67,581,557.59
资本净额	17,485,476.46	14,467,999.39	20.86%	14,347,843.28
其中：核心一级资本	13,438,273.90	13,383,042.20	0.41%	11,560,610.89
其他一级资本	999,545.66	-	-	-
二级资本	3,102,445.48	1,132,793.61	173.88%	2,834,435.39
加权风险资产净额	136,176,491.06	122,520,908.63	11.15%	106,241,644.18
贷款损失准备	2,498,262.00	2,333,295.51	7.07%	1,868,944.59

二、补充财务指标

项目 (%)	2021年 6月30日	2020年 6月30日	2019年 6月30日
资本充足率	12.84	11.81	13.50
一级资本充足率	10.56	10.88	10.84
核心一级资本充足率	9.83	10.88	10.84
不良贷款率	1.40	1.51	1.53
拨备覆盖率	179.09	194.36	180.66
拨贷比	2.50	2.93	2.76
存贷比(调整后余额存贷比, 本外币口径)	72.13	70.3	75.91
流动性比例	71.68	85.39	75.29
单一最大客户贷款比率	4.67	7.64	5.92
最大十家客户贷款比率	28.77	39.83	43.69
成本收入比	20.88	24.44	33.96

第三章 股本和股东情况

一、股权变动情况

股份性质	期初数	本期增减	期末数
国家及国有法人股	2,373,659,388	0	2,373,659,388
其他法人股	2,618,294,613	0	2,618,294,613
自然人股	641,568,077	0	641,568,077
总计	5,633,522,078	0	5,633,522,078

报告期内，本行总股本未发生变动。

二、股东情况

(一) 报告期末股东总数

报告期末，本行股东总数为 4009 户。

(二) 报告期末前十名股东持股情况：

单位：股

序号	名称	持股数	持股比例
1	福州市投资管理有限公司	644,214,680	11.44%
2	福建省能源集团有限责任公司	445,661,556	7.91%
3	福州市马尾区财政局	375,738,105	6.67%
4	泰禾投资集团有限公司	313,115,088	5.56%
5	福建大东海实业集团有限公司	281,000,000	4.99%
6	上海拍拍贷金融信息服务有限公司	281,000,000	4.99%
7	福建森博达贸易有限公司	269,926,800	4.79%
8	福建正祥置业发展有限公司	210,998,983	3.75%
9	福州市晋安区财政局	169,005,662	3.00%
10	福州城市建设投资集团有限公司	167,073,296	2.97%

(三) 报告期内，未发现前十名股东之间存在关联关系的情况。

（四）报告期内，前十名股东股权变动情况

1. 报告期内，前十名股东没有股权减持或转出的情况。

2. 报告期内，前十名股东中，福建正祥置业发展有限公司受让本行股权 15,562,700 股，其持股比例由 3.47% 上升至 3.75%；增持后，其排名未发生变化。

（五）报告期末，股东股权质押与冻结情况

1. 报告期末，本行存在 4 户股东合计 375,952,969 股涉及司法冻结情形，冻结股数占总股本的比例为 6.67%，分别为：泰禾投资集团有限公司 272,217,760 股；福建森博达贸易有限公司 103,600,000 股；另有 2 户自然人股东合计 135,209 股。

2. 报告期末，本行股东已在市场监督管理部门办理出质登记手续，并到本行办理股权质押备案、处于在质押状态的股东共 24 户，共质押本行股份 467,126,870 股，占本行总股本的比例为 8.29%。其中，有 6 户股东因质押本行股权数量达到或超过其持有本行股权的 50%，本行依法限制其在股东大会上的表决权。

3. 报告期末，本行被司法冻结的股权中涉及质押的股份为 134,960,000 股，占总股本的比例为 2.40%，分别为：泰禾投资集团有限公司 31,360,000 股；福建森博达贸易有限公司 103,600,000 股。

4. 报告期末，本行不存在主要股东质押本行股权数量达到或超过其持有本行股权 50% 的情况。

第四章 董事、监事、高级管理人员情况

一、董事、监事、高级管理人员情况

(一) 报告期末董事、监事、高级管理人员基本情况

序号	姓名	职 务	性 别	出生年月	持股数(股)	是否领取报酬和津贴
1	俞 敏	董事长	男	1980.05	0	是
2	韩芝玲	董事	女	1965.06	0	否
3	林 中	董事	男	1976.11	0	否
4	林 昱	董事	男	1981.08	0	否
5	林文华	董事	男	1969.12	0	否
6	王 聪	董事	女	1979.02	0	否
7	吴付日	董事	男	1966.06	0	否
8	吴 雷	董事、行长	男	1965.01	529,472	是
9	邓伯琦	董事、副行长	男	1965.11	337,408	是
10	伍长南	独立董事	男	1963.02	0	是
11	屈文洲	独立董事	男	1972.06	0	是
12	薛爱国	独立董事	男	1965.01	0	是
13	安 红	监事长	女	1965.10	581,381	是
14	郭汉兴	职工监事	男	1965.07	415,272	是
15	翁 华	职工监事	男	1962.11	469,777	是
16	朱伟英	监事	女	1968.01	188,760	否
17	陈云参	监事	男	1967.12	0	否
18	徐志凌	监事	男	1975.06	0	否
19	陈 清	外部监事	女	1973.05	0	是
20	郑丽惠	外部监事	女	1973.12	279,270	是
21	林炳华	外部监事	男	1968.07	0	是
22	吴观铃	副行长	男	1971.09	988,867	是
23	汤铭恒	行长助理	男	1975.07	124,582	是
24	刘元添	财务总监、 计划财务部总经理	男	1965.12	0	是
25	王敏强	首席信息官	男	1976.11	321,836	是

(二) 报告期内董事、监事、高级管理人员变动情况

报告期间内董事、监事、高级管理人员无变动。

(三) 董事、监事在股东单位任职情况

序号	姓名	任职单位名称	职务
1	韩芝玲	福州市投资管理有限公司	法定代表人
2	林中	福建省能源集团有限责任公司	总经理助理、金融管理办公室主任
3	林昱	福州开发区国有资产营运有限公司	董事长、总经理
4	林文华	泰禾集团股份有限公司	副总裁
5	王聪	福建大东海实业集团有限公司	副总经理
6	吴付日	福建正祥投资集团有限公司	总裁
7	朱伟英	世纪财富投资有限公司	总经理
8	陈云参	福建省三华实业有限公司	财务总监
9	徐志凌	新大陆数字技术股份有限公司	副总经理兼财务总监

备注：林昱为股东福州市马尾区财政局提名的董事，林文华为股东泰禾投资集团有限公司提名的董事。

(四) 独立董事及外部监事任职情况

序号	姓名	任职单位名称	担任职务
1	伍长南	福建社会科学院经济研究所	研究员
2	屈文洲	厦门大学管理学院	厦门大学管理学院 MBA 中心主任、金圆研究院院长、厦门大学中国资本市场研究中心主任
3	薛爱国	信永中和会计师事务所 (特殊普通合伙)	合伙人
4	陈清	福建师范大学经济学院	福建师范大学经济学院 金融投资学系主任
5	郑丽惠	大华会计师事务所(特殊普通合伙) 福建分所	合伙人
6	林炳华	福州大学经济与管理学院	福州大学经济与管理学院 财政金融系主任

第五章 风险管理情况

本行通过建立有效制衡的风险管理架构，强化公司治理，培育稳健审慎的风险文化，采取定性和定量相结合的方法，识别、计量、评估、监测、报告、控制或缓释所承担的各类风险，实施全面风险管理，为实现本行经营和战略目标提供保障。

报告期内，本行坚持夯基垒台、控新化旧，实施全面风险管理。制定年度风险偏好、授信风险政策和风险限额，强化源头管理和总量管控；加大风险检查排查，优化风险考核，强化了责任落实，提升执行力；优化评审机制和清收组织架构，控新化旧成效明显。根据各项监测数据表明，上半年本行全面风险管理持续加强，信用风险总体呈下降趋势，市场风险和操作风险整体可控，流动性风险通过压力测试，未出现重大声誉风险和信息技术风险；资产、负债、利润稳定增长，内源资本补充加强，资本充足各项指标优于监管要求。

一、信用风险

本行坚持“审慎授信”原则，高度重视宏观、微观信用风险的识别和控制，强化执行力，控新化旧，不断提升本行授信资产质量。报告期内，本行坚守服务地方经济的初心，多措并举，通过划定“上限、下限、红线、高压线”，强化信用风险管控，确保各项业务持续稳健发展，信用风险总体呈下降趋势。

（一）坚持政策指引。紧跟国家发展战略，坚持“审慎授信”原则，制定年度授信风险政策，并根据外部经营环境、政策法规变

化和本行业务发展需要及时调整，不断完善保证担保、单个客户授信规模、投资类业务、互联网贷款等风险限额管理，建立房地产、大额授信集中度等重点领域授信业务定期跟踪监测机制，从源头把控资产质量。

（二）完善授权体系建设。依据资产规模、资产质量和风险防控能力三个方面，对分支机构进行分类，给予差异化授信业务权限。同时根据分支机构当地经济发展和业务开展的实际情况，审慎实施“一行一特”和“一行一策”的专项业务授权，从严内部控制。

（三）落实“控新化旧”。加强对大额项目的监测，严防新增大额风险资产，引导各机构强化授信后及日常业务管理。落实清收化解处置年度计划，结合业务发展实际，夯实风险分类管理，加快推动不良资产处置。加强专项检查工作力度，强化风险动态防控。

（四）提升管理信息化水平。顺应信息技术发展的趋势，积极拥抱大数据时代，开发上线新一代信用风险管理系统群，并加紧推进二阶段功能优化；优化信贷管理影音双录系统部分模块功能；上线新客户风险统计报送系统；立项零售信贷智能化贷后管理系统建设，不断推进科技赋能，提升管理的信息化水平。

二、市场风险和银行账簿利率风险

本行严格遵守市场风险和银行账簿利率风险管理相关监管要求，严格落实前、中、后台相分离的基本原则，建立金融市场业务的授信、授权体系，不断提升市场风险和银行账簿利率风险管理专业化水平，实现在风险可控的前提下促进相关业务的持续、健康发展。报告期内，本行积极应对市场环境变化，通过开发风控模型、制定风险限额、开展压力测试、实施跟踪监测等手段，控制和防范

市场风险和银行账簿利率风险。

（一）完善同业交易对手管理。优化完善交易对手准入管理，强化退出机制，通过对交易对手的负面舆情监测、财务数据收集等方式，加强日常跟踪监测，防范交易对手风险对金融市场业务市场风险的传导。

（二）前瞻性分析市场利率。结合内外部市场环境，紧跟监管要求和金融市场利率走势，重点强化对利率风险的监测分析，明确关键业务环节风险管理要求，加强债券的久期管理。

（三）加强汇率风险管理。提高业务时效，缩短业务办理与市场平盘时间差，避免汇率波动造成价差损失。指定专人管控结售汇综合头寸，根据市场行情，适时增加市场平仓频度，确保每日头寸余额控制在限额内。

（四）积极探索利率风险模型。根据利率敏感性和相关性对资产、负债进行分类，开发设计银行账簿利率风险管理理论模型和系统工具，开展以保障业务收益、最小化银行账簿利率风险为目标的资产、负债期限配置。

三、操作风险

本行建立了与业务性质、规模、复杂程度和风险特征相适应的操作风险管理体系，强化合规文化教育工作，持续优化内控管理制度，强化技术控制，确保操作风险暴露在可接受范围之内。报告期内，本行进一步完善内控制度，建立全面风险管理贯通机制，规范从业人员行为管理，提高操作风险管理有效性，操作风险整体可控。

（一）进一步完善内控制度体系。加强制度管控工作，强化外规对标，及时更新制度文件，落实内控有效性，提升操作风险防范

能力。强化分支机构制度管控，优化全行制度架构。

（二）建立全面风险管理贯通机制。认真落实监管部门金融风险防控要求，持续深化体制机制改革，制定全面风险管理协同贯通机制，进一步明确部门职责分工，完善多层次、相互衔接、有效制衡的运行机制。

（三）组织开展操作风险全面排查。统筹优化各条线风险检查工作，加强检查信息交流和应用，提升检查执行质效。组织开展全面风险自查工作，实现对辖内机构、各项业务的全覆盖，以查促改，提升机构风险管理能力。

（四）加强案防与员工行为管理。组织开展年度案防自评估，通过全面评估工作，查找工作缺漏，补齐案防短板，消除风险隐患。按季组织全行员工开展合规考试，利用员工监测系统对员工行为进行监测，提升排查质效。

四、流动性风险

本行坚持稳健审慎的流动性风险管理策略，以流动性管理政策和流动性应急处置办法为统领，严格按照规定的组织架构、沟通机制和报告路径，规范开展流动性管理的监测、识别、控制和处置。报告期内，制定并实施流动性六项机制，优化提升负债质量，流动性指标整体运行平稳，流动性各项监管指标均符合监管要求，本行未出现流动性风险事件。

（一）实施流动性六项机制。制定相关制度，实行“按月监测预警、按月流动性压力测试、按季风险隐患排查、按年风险评估、按年专项审计、定期应急演练”工作机制，进一步提升流动性管理合力。

（二）加强日间，特别是重保期间的日间监测。持续加强流动性运行监测，每日开展资金头寸的上日回顾、本日预测和日间监测工作。组织分支机构开展流动性应急演练，加强舆情监测。印发专门通知，强调重保期间要加强对流动性的监测与分析，强化集中取款事件的监测和预警，了解重点客户资金需求，合理安排和调度资金，保障流动性充足合理。

（三）优化提升负债质量。贯彻落实《商业银行负债质量管理办法》监管文件要求，组织召开资产负债管理委员会，成立提升负债质量管理专项行动领导小组，制定《福建海峡银行提升负债质量管理专项行动方案》并组织实施。

五、声誉风险

本行声誉风险管理遵循“分工负责、分级管理、分类处置、快速响应、持续维护”的原则，实施强化监测和主动发声并重的工作策略，严控声誉风险。报告期内，本行重新制定声誉风险管理办法，密切关注声誉风险动态，加大监测力度，积极维护良好声誉及形象，未发生重大声誉风险事件。

（一）重构声誉风险管理治理架构、制度和流程。根据《银行保险机构声誉风险管理办法（试行）》，重新制定《福建海峡银行声誉管理办法》，强化党组织对声誉风险管理的全面领导地位，重新梳理声誉风险治理架构及职责分工。举办舆情风险处置与媒体沟通技巧专题讲座，提升声誉风险管理意识与能力。

（二）强化声誉风险监测与应对管理。积极做好舆情监测工作，建立从互联网获取突发事件信息的采编机制，关注重点区域、重点领域和重点机构的舆情，及时发现涉及本行的有关舆情信息，第一

时间通知涉舆情（部门）机构，积极开展应对，掌握舆情管理主动权。

（三）主动发声维护声誉形象。加大正面宣传报道的力度，唱响主旋律，扩大本行品牌影响力，营造积极向上的氛围。截至上半年，本行在福建日报、福州日报、人民网、福州电视台等省市主流媒体共刊发(含转载)报道 3960 篇，比去年同期（2190 篇）增加 1770 篇。

（四）积极践行社会责任。在各营业网点设置金融知识学习专区，定期开展各类金融知识宣讲活动，向消费者普及金融知识。规范开展新产品和原有产品升级优化新版本的消保审核，在源头上融入消保理念。强化投诉考核，推进三方调解，定期梳理和总结投诉工单，全面提升客户投诉处理工作水平，保障消费者各项合法权益。

六、信息科技风险

本行构建了信息技术部、风险管理部、审计稽核部等组成的信息科技风险“三道防线”组织机构，充分运用各类管理工作，着力提升全行员工信息科技风险防范意识。报告期内，本行落实信息科技风险防控措施，加强业务连续性管理，各重要信息系统稳定运行，未发生重大信息科技风险事件。

（一）持续提升信息安全保障能力。完善一体化监控和自动化运维平台，对 IT 基础环境 7*24 小时实时监控，有效提升数据中心的基础保障能力。采用国家级互联网监测平台，与专业安全公司和监管部门密切合作，定期开展安全测试和评估，不断强化互联网安全防护能力。

（二）持续加强信息科技风险管理。持续信息科技风险动态监

测，不断完善信息科技管理制度，开展信息科技外包风险管理评估检查，推动信息科技全面风险评估问题整改。强化重保期间全行网络安全保障工作，重保期间未发生重大网络安全事件。

（三）加强业务连续性管理。制定年度业务连续性演练计划，并序时完成上半年业务连续性演练目标。组织开展核心业务系统同城灾备切换演练，不断完善应急预案，提升业务连续性管理能力。

七、洗钱风险管理

本行积极推动以“风险为本”的工作实践，针对本行洗钱和恐怖融资风险评估发现的问题，积极完善反洗钱内控制度和相关系统功能，完善洗钱风险自评估工作机制，提高洗钱和恐怖融资风险应对能力，未发生重大洗钱风险事件。

八、国别风险管理

2021年上半年末，本行直接境外债权6.74亿元，其中低国别风险余额5.73亿元，较低国别风险余额1亿元，中国别风险余额0.01亿元，整体国别风险较低。

九、内部审计情况

2021年上半年，本行共实施完成18个审计项目，完成率51.43%。其中，专项审计项目9个、离任及经济责任审计项目9个，涉及27个责任机构。审计发现问题215个，发出风险提示函4份，提出管理改进建议3个。检查发现的问题涵盖公司治理、授信业务、信息技术等11个方面；促使责任机构完善制度12个，优化系统4个，规范合规操作事项181个，优化岗位职责与人员管理事项18个。

第六章 公司治理情况

本行将提升公司治理水平作为推动可持续、高质量经营发展的治理保障，探索践行党委核心领导下的现代公司治理体系，促进党的领导和公司治理有机结合。公司搭建了以股东大会为最高权力机构、董事会为决策机构、监事会为监督机构、高级管理层为执行机构的公司治理整体框架，并持续优化完善公司治理制度体系和机制流程，各治理主体独立运作、有效制衡、相互合作、协调运转。

一、公司治理基本情况

（一）党的领导融入公司治理

一是建立制度保障。公司完成了党建进章程相关制度修订工作，明确了行党委的设立和组成、行党委的职责、行党委和“两会一层”的交叉任职制度，同时明确了行党委研究讨论是董事会、监事会、高级管理层决策重大问题的前置程序。二是规范决策程序。本行按照相关法律法规制定了《中共福建海峡银行股份有限公司委员会议事规则》，试行“三重一大”决策事项清单，进一步明确前置程序的设置、重大事项的范围、相应沟通程序等，加强党的领导的合法合规性。三是明晰权责边界。厘清党委与董事会、高级管理层的权责边界，在决策层面，党委负责把方向、管大局，董事会作为公司治理架构中的决策机构，重点在战略决策、风险策略选择、内部控制体系建设等方面发挥主导作用；在执行层面，党委负责把党委的决策意图落实到经营管理计划和发展责任之中，高级管理层作为公司治理架构中的执行机构，根据董事会的经营发展目

标，制定执行年度经营管理工作计划。**四是加强沟通协调。**采用“交叉任职、双向进入”的任职制度，充分发挥党委居于核心的作用，消化、提炼、整合多方意见，协调各方“求同存异”，促进利益相关方之间的利益协调，强化监督制约，从全局角度保障各相关利益者的合法权益。

（二）股东和股东大会

公司全体股东地位平等，股东按其所持股份享有权利和承担义务。公司由全体股东组成股东大会，股东大会是公司的权力机构，负责对公司重大事项做出决策。

（三）董事和董事会

公司董事会作为决策机构，负责公司重大事项的决策，承担公司经营和管理的最终责任。截至报告期末，公司董事会共有 12 名董事，其中股东董事 6 名、执行董事 3 名、独立董事 3 名。公司董事会下设 4 个专门委员会，其中提名及薪酬与考核委员会、风险管理及关联交易控制委员会、审计委员会的主任委员均由独立董事出任。第四届董事会独立董事本着客观、独立、审慎的原则，充分发挥专业特长，注重维护存款人和中小股东的权益，认真履行职责，积极参与公司决策事项研究，为公司董事会提供了独立、专业的意见和建议。除完成董事会及所在专门委员会日常工作外，独立董事还参加本行组织的各项培训，深入分支机构开展实地调研，实地了解经营管理情况，并针对有关问题提出合理化建议和解决方案。

（四）监事和监事会

公司监事会作为内部监督机构，依法履行监督职责。截至报告

期末，第三届监事会共有 9 名监事，其中股东监事 3 名、职工监事 3 名、外部监事 3 名。公司监事会下设提名委员会和监督委员会，主任委员均由外部监事担任。第三届监事会勤勉履职，积极参加公司及监事会组织的各项活动，依法依规参加股东大会，列席董事会会议，出席监事会会议，并提出富有建设性的意见和建议。在日常监督中，监事会注重监督董事会、高级管理层的履职、尽职情况，关注经营活动合法性、合规性，充分发挥了监事会的监督作用。

（五）高级管理层

公司高级管理层作为执行机构，根据相关规定和董事会授权，组织开展经营管理活动，贯彻执行股东大会和董事会决议。高级管理层下设创新管理、资产负债管理、风险管理、授信评审、信息科技管理、财务管理、问责、营销管理、客户权益管理等专门职能委员会。

二、三会会议召开情况

（一）股东大会召开情况

报告期内，公司共召开 1 次年度股东大会，表决通过了 6 个审议事项，听取了 1 个报告事项，决议主要内容详见下表。股东大会严格遵守《公司章程》等相关规定，由第四届董事会召集召开，在《福州晚报》和公司网站以公告方式发出会议通知，并由法律顾问现场见证。

会议名称	决议主要内容
2020 年度股东大会	会议审议通过 2020 年度董事会工作报告、2020 年度监事会工作报告、2020 年度财务决算报告、2021 年度财务预算报告、2020 年度利润分配方案、关于修订公司章程个别条款的议案；听取了 2020 年度关联交易管理情况的报告。

（二）董事会会议召开情况

报告期内，公司董事会共召开 8 次会议，表决通过了 31 个审议事项，听取了 18 个报告事项，研究讨论 1 个事项，决议主要内容详见下表。

序号	会议名称	决议主要内容
1	第四届董事会第二十一次会议	会议审议通过第四届董事会对董事和高级管理人员 2020 年度履职评价的议案。
2	第四届董事会第二十二次会议	会议审议通过关于委托董事会审计委员会选聘会计师事务所等 2 个议案；听取了 2020 年度主要经营情况的报告、编制 2021 年经营计划的说明。
3	第四届董事会第二十三次会议	会议审议通过 2020 年全面风险管理情况的报告、2020 年内部资本充足的评估报告、董事会 2021 年授权书等 8 个议题；听取了 2020 年度反洗钱工作情况、2020 年度股权变更情况、2020 年数据治理工作情况等 7 个报告事项；对董事会 2021 年重点工作计划进行了研究讨论。
4	第四届董事会第二十四次会议	会议审议通过 2020 年内部控制鉴证报告、本行与福州印象东海置业有限公司关联交易的议案、本行与中国武夷实业股份有限公司关联交易的议案、福建森博达贸易有限公司申请股权质押 2000 万股的议案、2020 年年度报告，并授权董事会办公室按照相关规定印刷和发布 2020 年年报；以书面方式审阅了互联网贷款业务 2020 年度评估的报告、2020 年审计发现问题整改落实情况的报告、2020 年度关联交易管理专项审计情况的报告。
5	第四届董事会第二十五次会议	会议审议通过 2020 年度工资清算和 2021 年度工资总额预算方案的议案、制定《福建海峡银行 2021-2025 年绿色金融发展规划》的议案、设立总行绿色金融部的议案。
6	第四届董事会第二十六次会议	会议审议通过 2020 年度董事会工作报告、2020 年度财务决算报告、2021 年度财务预算报告、2020 年度利润分配预案、关于会计政策变更的议案等 9 个议案；听取了 2020 年度关联交易管理情况、薪酬和绩效考核管理专项审计情况、2021 年一季度主要经营情况等 5 个报告事项。
7	第四届董事会第二十七次会议	会议审议通过申请转让泉州市世界贸易中心有限公司不良资产债权的议案、福州市投资管理有限公司增持 42,454,598 股股份的议案。
8	第四届董事会第二十八次会议	会议审议通过本行与福建大东海实业集团有限公司重大关联交易的议案；以书面方式审阅了福建银保监局办公室关于 2020 年度福建海峡银行董事和高级管理人员

序号	会议名称	决议主要内容
		履职评价结果的通报。

（三）监事会会议召开情况

报告期内，公司监事会召开 4 次会议，表决通过了 8 个审议事项，听取了 26 个报告事项，学习研究了 1 个事项，决议主要内容详见下表。

序号	会议名称	决议主要内容
1	第三届监事会第九次会议	会议审议通过 2020 年度董事履职情况评价的议案, 2020 年度高级管理人员履职情况评价的议案。
2	第三届监事会第十次会议	会议审议通过 2020 年度监事履职情况评价的议案; 听取了 2020 年全面风险管理情况的报告、2020 年内部资本充足的评估报告、2020 年度合规风险管理工作开展情况的报告、2020 年度客户权益保护工作开展情况的报告、2020 年度反洗钱工作情况的报告等 13 个报告事项, 并提出监督意见, 同时, 对监事会 2021 年重点工作计划进行了研究讨论。
3	第三届监事会第十一次会议	会议审议通过 2020 年内部控制鉴证报告、2020 年度审计报告、2020 年年度报告, 并提出书面审核意见; 以书面方式审阅了互联网贷款业务 2020 年度评估报告、2020 年审计发现问题整改落实情况的报告、2020 年度关联交易管理专项审计情况的报告。
4	第三届监事会第十二次会议	会议审议通过 2020 年度监事会工作报告、2020 年度利润分配预案; 听取了 2020 年度董事会工作报告、2020 年度财务决算报告、2021 年度财务预算报告、会计政策变更情况的报告等 10 个报告事项。

三、董事会专门委员会履职情况

报告期内，董事会各专门委员会共召开 12 次会议，审计委员会召开 3 次会议，提名及薪酬与考核委员会召开 2 次会议，风险管理及关联交易控制委员会召开 5 次会议，战略委员会召开 2 次会议。专门委员会研究、表决 19 个审议事项；审阅、听取 7 个报告事项。

各专门委员会根据议事规则，充分发挥专业优势，为董事会决策提供有力支持，在内外部审计、内部控制、薪酬考核等方面充分发挥辅助决策功能。

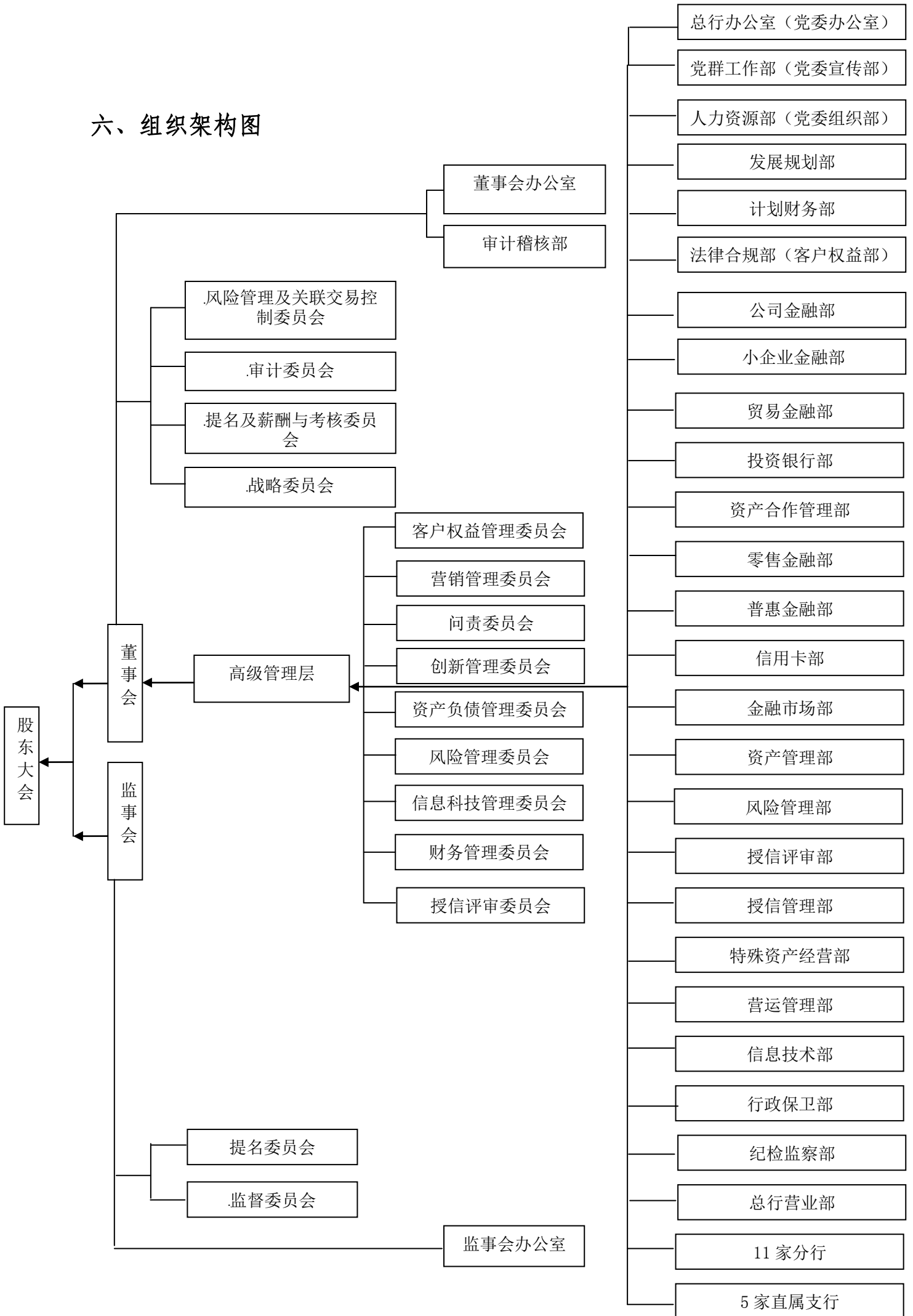
四、监事会对公司定期财务报告的审核意见

报告期内，监事会对定期报告的真实性、准确性和完整性等事项无异议。

五、监事会专门委员会履职情况

报告期内，监事会专门委员会共召开会议 5 次，其中：提名委员会会议 2 次、监督委员会会议 3 次，委员会上会议题 10 个。各专门委员会根据工作规则，充分发挥专业优势，加强监事会监督职能。

六、组织架构图



七、分支机构基本情况

机构名称	机构营业地址	联系电话	邮政编码
总行营业部	福州市台江区江滨中大道 358 号	0591-87598491	350011
福州鼓楼支行（管理型支行）	福州市鼓楼区杨桥东路 19 号	0591-87521294	350025
福州台江支行（管理型支行）	福州市八一七中路 256 号茶亭国际	0591-83326184	350004
福州仓山支行（管理型支行）	福州市仓山区临江街道观海路 66 号	0591-83458928	350007
福州晋安支行（管理型支行）	福州市晋安区六一北路 158 号	0591-83280084	350005
滨海新城支行（管理型支行）	长乐市漳港街道商行街 116 号翔福电商物流园 A 区海关 2#楼 A116、A117	0591-28921826	350601
福建自贸试验区福州片区分行	马尾区儒江东路 78 号名城商务中心写字楼（滨江广场）2#楼	0591-83685732	350015
福清分行	福清市宏路街道宏路村天和华府	0591-86007705	350300
厦门分行	厦门市思明区鹭江道 266 号世侨中心一层	0592-2351310	361000
宁德分行	宁德市天湖东路 13 号东湖豪门综合楼	0593-2351800	352100
莆田分行	莆田市荔城区胜利北路 1050 号	0594-2739888	351100
泉州分行	泉州市泉秀街 496 号	0595-29012345	362000
漳州分行	漳州市新浦东路桂溪名都 1-2 楼	0596-2169961	363000
龙岩分行	龙岩市新罗区华莲路 51 号	0597-2999016	364000
三明分行	三明市梅列区崇桂新村 92 幢	0598-8910637	365000
南平分行	南平市延平区解放路 93 号一层	0599-8080808	353000
温州分行	温州市鹿城区车站大道 2 号	0577-86008125	325088

第七章 重要事项

一、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，公司没有对经营产生重大影响的诉讼、仲裁事项。

二、本报告期无其他重大事项

第八章 财务报表及相关说明

资产负债表.....	27
利润表.....	29
现金流量表	30
股东权益变动表.....	32

资产负债表

2021年6月30日

编报单位：福建海峡银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项目	期末余额	年初余额
资产：		
现金及存放中央银行款项	10,845,014,504.29	10,541,931,968.98
存放同业及其他金融机构款项	1,171,581,667.57	1,479,647,618.47
贵金属	-	-
拆出资金	3,180,000,000.00	2,700,000,000.00
衍生金融资产	-	
买入返售金融资产	3,401,564,076.00	6,887,450,000.00
发放贷款和垫款	97,661,139,360.72	86,609,829,151.82
金融投资：		
交易性金融资产	14,067,232,549.20	不适用
债权投资	23,340,762,888.71	不适用
其他债权投资	33,425,033,281.77	不适用
其他权益工具投资	8,250,000.00	不适用
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	不适用	1,271,639,945.15
可供出售金融资产	不适用	26,591,189,238.63
持有至到期投资	不适用	14,300,604,800.20
应收款项类投资	不适用	26,404,656,858.95
长期股权投资	-	-
投资性房地产	-	-
固定资产	866,474,192.42	899,776,796.96
在建工程	1,302,352.82	1,302,352.82
使用权资产	163,915,572.80	不适用
无形资产	119,132,335.78	114,383,320.40
商誉	-	-
递延所得税净资产	1,368,228,664.12	1,440,750,068.41
其他资产	1,335,924,696.84	2,331,172,340.92
资产总计	190,955,556,143.04	181,574,334,461.71

资产负债表-续

2021年6月30日

编报单位：福建海峡银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项目	期末余额	年初余额
负债：		
向中央银行借款	5,940,946,250.00	8,052,840,000.00
同业及其他金融机构存放款	2,153,507,163.65	1,773,533,446.18
拆入资金	5,733,443,105.00	3,497,096,731.32
交易性金融负债	-	-
衍生金融负债	-	-
卖出回购金融资产款	9,213,228,998.12	11,415,935,155.14
吸收存款	115,003,802,975.52	103,926,960,612.28
应付职工薪酬	245,582,619.99	391,324,011.57
应交税费	123,927,294.69	479,695,291.29
租赁负债	151,059,567.00	不适用
预计负债	-	-
应付债券	37,393,688,862.28	36,602,852,156.46
递延所得税净负债	-	-
其他负债	558,549,706.77	2,010,980,146.44
负债合计	176,517,736,543.02	168,151,217,550.68
所有者权益：		
股本	5,633,522,078.00	5,633,522,078.00
其他权益工具	999,545,660.38	-
资本公积	2,596,834,076.34	2,596,834,076.34
其他综合收益	-2,374,402.83	43,164,180.89
盈余公积	912,650,137.72	912,650,137.72
一般风险准备	2,318,857,485.03	2,318,857,485.03
未分配利润	1,978,784,565.38	1,918,088,953.05
归属于母公司股东权益合计	14,437,819,600.02	13,423,116,911.03
少数股东权益	-	-
股东权益合计	14,437,819,600.02	13,423,116,911.03
负债及股东权益总计	190,955,556,143.04	181,574,334,461.71

备注：6月末美元兑人民币中间价 6.4601，港币兑人民币中间价为 0.83208，欧元兑人民币中间价为 7.6862，日元兑人民币中间价为 0.058428，新台币兑人民币中间价为 0.2312。

董事长：俞敏

行长：吴雷

会计机构负责人：刘元添

利润表

2021年6月30日

编报单位：福建海峡银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	行次	本年上半年累计	上年同期累计
一. 营业收入	1	2,308,062,018.01	1,922,416,407.25
利息净收入	2	1,614,567,125.05	1,423,153,656.61
利息收入	3	3,784,754,339.68	3,373,694,593.05
利息支出	4	2,170,187,214.63	1,950,540,936.44
手续费及佣金净收入	5	280,848,454.02	361,967,651.29
手续费及佣金收入	6	317,813,931.87	381,902,970.84
手续费及佣金支出	7	36,965,477.85	19,935,319.55
投资收益(损失以“-”号填列)	8	406,104,099.20	118,271,419.38
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	11	-4,388,313.56	8,824,219.53
汇兑收益(损失以“-”号填列)	12	1,617,321.87	7,650,265.43
其他业务收入	13	7,213,301.56	2,111,852.89
资产处置损益	14	-164,142.49	-148,437.20
其他收益	15	2,264,172.36	585,779.32
二. 营业支出	16	1,939,188,289.41	1,629,661,644.75
税金及附加	17	39,062,555.41	28,069,605.46
业务及管理费	18	482,002,038.23	469,752,174.64
信用减值损失	19	1,418,076,039.15	不适用
资产减值损失	20	47,656.62	1,131,764,308.36
其他业务成本	21	-	75,556.29
三. 营业利润(亏损以“-”号填列)	22	368,873,728.60	292,754,762.50
加: 营业外收入	23	467,000.40	4,727,579.82
减: 营业外支出	24	3,748,829.89	2,479,616.05
四. 利润总额(亏损总额以“-”号填列)	25	365,591,899.11	295,002,726.27
减: 所得税费用	26	40,272,613.25	25,321,371.90
五. 净利润(亏损以“-”号填列)	27	325,319,285.86	269,681,354.37
(一) 按经营持续性分类:	28		
1. 持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)	29	325,319,285.86	269,681,354.37
2. 终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)	30		
六. 其他综合收益的税后净额	31		
(一) 以后将重分类进损益的其他综合收益	32		
1. 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	33	-184,964,025.42	不适用
2. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产减值准备	34	122,063,154.33	不适用
3. 可供出售金融资产公允价值变动损益	35	不适用	-49,278,319.61
七. 综合收益总额	36	262,418,414.77	220,403,034.76

董事长：俞敏

行长：吴雷

会计机构负责人：刘元添

现金流量表

2021年6月30日

编报单位：福建海峡银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	行次	2020 年上半年度	2019 年上半年度
一、经营活动产生的现金流量：	1		
客户存款和同业存放款项净增加额	2	10,238,956,168.02	8,555,713,027.47
向央行借款净增加额	3		1,900,000,000.00
存放中央银行款项和同业款项净减少额	4	-	
拆出资金及买入返售金融资产净减少额	6	-	-
拆入资金及卖出回购金融资产款净增加额	7	27,051,840.72	3,866,374,636.08
收取利息、手续费及佣金的现金	9	2,549,465,276.37	2,810,287,117.79
收到其他与经营活动有关的现金	10	67,605,958.24	339,120,284.49
经营活动现金流入小计	11	12,883,079,243.35	17,471,495,065.83
客户贷款及垫款净增加额	12	11,464,905,006.11	7,467,346,250.52
向央行借款净减少额	13	2,115,170,000.00	
客户存款和同业存放款项净减少额	14	-	
存放中央银行和同业款项净增加额	15	434,011,093.63	445,943,184.76
拆出资金及买入返售金融资产净增加额	17	1,170,000,000.00	550,000,000.00
拆入资金及卖出回购金融资产款净减少额	18	-	
支付利息、手续费及佣金的现金	20	1,689,702,355.44	1,585,991,414.64
支付给职工以及为职工支付的现金	21	438,115,962.99	376,754,956.19
支付的各项税费	22	169,325,889.37	279,339,465.98
支付其他与经营活动有关的现金	23	499,588,780.61	101,743,424.76
经营活动现金流出小计	24	17,980,819,088.15	10,807,118,696.85
经营活动产生的现金流量净额	25	-5,097,739,844.80	6,664,376,368.98

现金流量表-续

2021年6月30日

编报单位：福建海峡银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	行次	2020 年上半年度	2019 年上半年度
二、投资活动产生的现金流量：	26		
收回投资收到的现金	27	584,168,776,624.23	37,448,392,835.11
取得投资收益收到的现金	28	5,594,584,176.01	884,670,361.27
处置固定资产、无形资产收回的现金净额	29	104,666.83	33,790.85
处置子公司及其营业单位收到的现金净额	30		
收到其他与投资活动有关的现金	31		
投资活动现金流入小计	32	589,763,465,467.07	38,333,096,987.23
投资支付的现金	33	591,150,549,554.15	38,928,648,773.99
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	34	11,698,873.67	32,257,714.67
取得子公司及其营业单位支付的现金净额	35		
支付其他与投资活动有关的现金	36		
投资活动现金流出小计	37	591,162,248,427.82	38,960,906,488.66
投资活动产生的现金流量净额	38	-1,398,782,960.75	-627,809,501.43
三、筹资活动产生的现金流量：	39		
吸收投资收到的现金	40	-	
其中：子公司吸收少数股东权益性投资收到的现金	41		
发行债券收到的现金	42	24,609,545,660.38	24,753,203,256.64
收到其他与筹资活动有关的现金	43		
筹资活动现金流入小计	44	24,609,545,660.38	24,753,203,256.64
偿还债务支付的现金	45	23,070,000,000.00	29,660,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	46	513,407,245.33	162,588,007.52
其中：子公司支付少数股东的现金股利	47		
支付其他与筹资活动有关的现金	48		
其中：子公司减资支付少数股东的现金	49		
筹资活动现金流出小计	50	23,583,407,245.33	29,822,588,007.52
筹资活动产生的现金流量净额	51	1,026,138,415.05	-5,069,384,750.88
四、汇率变动对现金的影响额	52	-3,088,613.92	2,292,070.06
五、现金及现金等价物净增加额	53	-5,473,473,004.42	969,474,186.73
加：期初现金及现金等价物余额	54	11,160,075,300.18	11,012,047,181.15
六、期末现金及现金等价物余额	55	5,686,602,295.76	11,981,521,367.88

董事长：俞敏

行长：吴雷

会计机构负责人：刘元添

股东权益变动表

2021年6月30日

编报单位：福建海峡银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	2021 年上半年度								股东权益合计
	股本	其他权益工具	资本公积	减：库 存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	
一、上年年末余额	5,633,522,078.00	-	2,596,834,076.34	-	43,164,180.89	912,650,137.72	2,318,857,485.03	1,918,088,953.05	13,423,116,911.03
加：会计政策变更	-	-	-	-	17,362,287.37	-	-	-39,282,790.41	-21,920,503.04
前期差错更正									-
其他									-
二、本年年初余额	5,633,522,078.00	-	2,596,834,076.34	-	60,526,468.26	912,650,137.72	2,318,857,485.03	1,878,806,162.64	13,401,196,407.99
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	999,545,660.38	-	-	-62,900,871.09	-	-	99,978,402.74	1,036,623,192.03
（一）综合收益总额					-62,900,871.09			325,319,285.86	262,418,414.77
（二）股东投入和减少资本	-	999,545,660.38	-	-	-	-	-	-	999,545,660.38
1. 股东投入的普通股									-
2. 股份支付计入股东权益的金额									-
3. 其他		999,545,660.38							999,545,660.38
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-225,340,883.12	-225,340,883.12
1. 提取盈余公积									-
2. 提取一般风险准备									-
3. 对股东的分配								-225,340,883.12	-225,340,883.12
4. 其他									-
（四）股东权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	5,633,522,078.00	999,545,660.38	2,596,834,076.34	-	-2,374,402.83	912,650,137.72	2,318,857,485.03	1,978,784,565.38	14,437,819,600.02

董事长：俞敏

行长：吴雷

会计机构负责人：刘元添

