

# 福建海峡银行股份有限公司

## 2022 年半年报告

(2022 年上半年财务数据未经审计)

# 目 录

第一章	公司基本情况.....	2
第二章	会计数据和业务数据摘要.....	3
第三章	股本和股东情况.....	5
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	公司治理情况.....	20
第七章	重要事项.....	28
第八章	财务报表及相关说明.....	29

## 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](http://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）	2022年 6月30日	2021年 6月30日	本报告期较上 年同期增减（%）	2020年 6月30日
营业收入	2,488,509.07	2,308,062.02	7.82	1,922,416.41
营业利润	440,287.21	368,873.73	19.36	292,754.76
利润总额	438,545.06	365,591.90	19.95	295,002.73
净利润	378,545.06	325,319.29	16.36	269,681.35
拨备前利润	1,869,222.17	1,783,715.59	4.79	1,426,767.03
经营活动产生的现金流量净额	-253,700.69	-5,097,739.84	95.02	6,664,376.37
每股计（人民币元/股）				
每股净收益（年化）	0.13	0.12	8.33	0.10
每股净资产	2.24	2.56	-12.50	2.38
每股经营活动产生的现金流量净额	-0.05	-0.90	95.00	1.18
盈利能力指标（%）				
净资产收益率（年化）	5.95	4.67	1.28	4.05
总资产收益率（年化）	0.36	0.35	0.01	0.32
净息差	1.97	2.13	-0.16	1.75
规模指标（人民币千元）				
资产总额	215,749,040.02	190,955,556.14	7.22	172,460,951.42
负债总额	202,115,473.90	176,517,736.54	7.86	159,034,754.08
股东权益	13,633,566.12	14,437,819.60	-1.42	13,426,197.34
吸收存款本金总额	138,587,806.37	113,786,600.16	13.11	97,436,585.95
发放贷款及垫款本金总额	119,033,313.75	99,781,432.42	11.87	79,655,467.66
资本净额	18,266,245.83	17,485,476.46	1.18	14,467,999.39
其中：核心一级资本	13,777,770.50	13,438,273.90	7.39	13,383,042.20
其他一级资本	999,545.66	999,545.66	-	-
二级资本	3,566,424.37	3,102,445.48	5.69	1,132,793.61
加权风险资产净额	155,448,406.47	136,176,491.06	12.15	122,520,908.63
贷款损失准备	3,464,913.69	2,498,262.00	23.23	2,333,295.51

## 二、补充财务指标

项目 (%)	2022 年 6 月 30 日	2021 年 6 月 30 日	2020 年 6 月 30 日
资本充足率	11.75	12.84	11.81
一级资本充足率	9.46	10.56	10.88
核心一级资本充足率	8.81	9.83	10.88
不良贷款率	1.40%	1.40%	1.51%
拨备覆盖率	207.56%	179.09%	194.36%
拨贷比	2.91%	2.50%	2.93%
存贷比(调整后余额存贷比(本外币口径))	71.61	72.13	70.3
流动性比例	79.19	71.68	85.39
单一最大客户贷款比率	4.52	4.67	7.64
最大十家客户贷款比率	32.84	28.77	39.83
成本收入比	23.22	20.88	24.44

### 第三章 股本和股东情况

#### 一、股权变动情况

单位：股

股份性质	期初数	本期增减	期末数
国家及国有法人股	2,416,113,986	0	2,416,113,986
其他法人股	2,575,840,015	0	2,575,840,015
自然人股	641,568,077	0	641,568,077
总计	5,633,522,078	0	5,633,522,078

注：报告期内，本行总股本及股份性质均未发生变化。

#### 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 4007 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	质押或冻结情况	
				股份状态	数量
1	福州市投资管理有限公司	686,669,278	12.19%		
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	福建大东海实业集团有限公司	281,000,000	4.99%		
4	上海拍拍贷金融信息服务有限公司	281,000,000	4.99%		
6	泰禾投资集团有限公司	272,217,760	4.83%	冻结	272,217,760
				质押	3,136,000

7	福建森博达贸易有限公司	269,926,800	4.79%	质押并冻结	103,600,000
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，前十名股东股权未发生变动

报告期内，前十名股东没有发生股权增持、减持或转出的情况。

### （四）报告期末，股东股权质押与冻结情况

1. 报告期末，本行存在 5 户股东合计 381,697,453 股涉及司法冻结情形，冻结股数占总股本的比例为 6.78%，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 3 户自然人股东合计 5,879,693 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 22 户，共质押本行股份 442,718,470 股，占本行总股本的比例为 7.86%。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 137,814,990 股，占总股本的比例为 2.45%，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；另一自然人 2,854,990 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	王聪	董事	女	1979.02	0	否
6	吴付日	董事	男	1966.06	0	否
7	吴雷	董事、行长	男	1965.01	529,472	是
8	邓伯琦	董事、副行长	男	1965.11	337,408	是
9	伍长南	独立董事	男	1963.02	0	是
10	屈文洲	独立董事	男	1972.06	0	是
11	薛爱国	独立董事	男	1965.01	0	是
12	安红	监事长	女	1965.10	581,381	是
13	郭汉兴	职工监事	男	1965.07	415,272	是
14	翁华	职工监事	男	1962.11	469,777	是
15	朱伟英	监事	女	1968.01	188,760	否
16	陈云参	监事	男	1967.12	0	否
17	徐志凌	监事	男	1975.06	0	否
18	陈清	外部监事	女	1973.05	0	是
19	郑丽惠	外部监事	女	1973.12	279,270	是
20	林炳华	外部监事	男	1968.07	0	是
21	吴观铃	副行长	男	1971.09	988,867	是
22	汤铭恒	行长助理	男	1975.07	124,582	是
23	刘元添	财务总监、 计划财务部总经理	男	1965.12	0	是
24	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

1. 报告期内，监事、高级管理人员无变动。

2. 报告期内，股东泰禾投资集团有限公司派出董事林文华因个人原因，向本行董事会提交书面辞呈，辞去董事职务。

### （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	福州市金融控股集团有限公司	董事长、法定代表人
2	林中	福建省能源集团有限责任公司	董事、总经理
3	林昱	福州开发区国有资产营运有限公司 福建三木集团股份有限公司	董事长
4	王聪	福建大东海实业集团有限公司	副总经理
5	吴付日	福建正祥投资集团有限公司	总裁
6	朱伟英	世纪财富投资有限公司	总经理
7	陈云参	福建省三华实业有限公司	财务总监
8	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：韩芝玲为福州市投资管理有限公司提名的董事，林昱为股东福州市马尾区财政局提名的董事。

### （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	福建社会科学院研究所	研究员
2	屈文洲	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	金融投资学系主任、教授、博士生导师
5	郑丽惠	大华会计师事务所(特殊普通合伙) 福建分所	执行合伙人
6	林炳华	福州大学经济与管理学院	金融专硕学位点负责人

## 第五章 风险管理情况

本行按照“全覆盖、全流程、全穿透、全手段、全生命周期”的要求，持续强化风险管理。制定年度授信风险政策，强化源头管理和总量管控；深化集中评审改革，提升风险管控能力；完善清收化解处置政策，提高清收化解处置效率；持续推动全面风险管理贯通机制，提升全面风险和内控合规管理水平。报告期内，本行持续加强全面风险管理，信用风险总体稳定，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；加强内源资本补充，资本充足各项指标优于监管要求。

### （一）信用风险

本行不断强化信用风险管理，坚持“审慎授信”原则，持续完善前中后台贯通机制，增强授信业务全流程信用风险的识别和控制，控新化旧，不断提升本行授信资产质量。报告期内，本行积极响应国家政策，立足服务实体经济，多措并举，纾困中小微企业，推动各项授信业务持续稳健发展，信用风险总体稳定。

**1. 完善政策引领作用。**面对在疫情冲击下更趋复杂严峻和不确定性的外部经营环境，本行按照稳字当头、稳中求进的总基调，坚持“审慎授信”原则，制定年度授信风险政策，大力支持实体经济、数字经济、海洋经济、绿色经济，积极

支持中小微企业、科技型企业、国有企业、合资企业；认真落实强省会战略，积极融入福州都市圈建设，做大做强大龙头、大集群、大产业，做深做透产业链的强链、延链、补链融资服务，促进授信业务健康可持续发展。

**2. 强化风险集中控制。**深化集中评审改革，将全行授信业务归口总行评审部门集中审批，进一步强化风险管控能力，逐步实现把控风险、提增效益、优化流程、提高效率、强化服务、提升效能的目的。

**3. 持续推动实现“化存量、控增量”目标。**在2022年复杂经济环境下，本行积极落实清收化解处置年度计划，加大不良资产处置力度，持续推进授信风险监测体系的建设与完善，有序开展风险排查，夯实资产质量分类，引导分支机构强化授信后及日常业务管理。

**4. 逐步提升“技防”实力。**报告期内，本行根据业务发展和风险管控要求，持续优化新一代信用风险管理系统；推进零售信贷智能化贷后管理系统建设，提高零售贷后的质量和效率；启动信贷管理影音双录系统二期建设，进一步加强风险防控能力；推进大数据在风险防控上的应用，不断提升管理的信息化水平。

## **（二）市场风险和银行账簿利率风险**

本行建立并持续完善与风险管理战略相适应的、满足市场风险监管要求的市场风险管理和银行账簿利率风险管理

体系。严格落实资金交易前、中、后台相分离的基本原则，建立健全业务的授信、授权体系，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，本行积极对标监管要求，通过制定准入要求、完善估值管理、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。

**1. 完善估值管理。**根据新金融会计准则要求，完善 FVTPL 和 FVOCI 资产估值计算规则，加强新金融会计准则系统日常数据管理，修订市场风险管理办法。

**2. 完善同业交易对手管理。**优化完善交易对手准入管理，加强对交易对手的负面舆情、监管评级及行政处罚等情况的监测，强化对财务数据的分析，严格执行不达标交易对手的退出制度。加强交易对手集中度管理，实行分级分类管控。

**3. 严格遵守市场风险限额。**制定风险限额指标，主要包括最大经济价值变动占一级资本的比例、止损指标以及总体市场风险限额等，实施董事会、经营层和业务部门三级管理，加强日常监测，确保各项限额要求得到严格执行。

**4. 加强风险穿透管理。**加强债券、资产证券化产品、资产管理产品等业务的风险管理，强化主体评级、债项评级硬约束。调整股票质押、重点行业债券的投资业务准入政策，加强融资主体风险管理。制定风险授信清收化解处置政策，进一步厘清风险处置责任，明确处置要求。

### （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，加强合规文化教育工作，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，本行进一步完善操作风险管理工作机制，落实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。

**1. 持续完善内控制度体系。**组织开展制度管理情况调研，完成专题调研报告，并结合调研情况对《制度管理办法》进行修订。加强制度管控，强化外规对标，针对试行制度超期未维护的情况进行排查整改，上半年共根据对标结果制定或修订制度 10 个、发文 18 个，进一步提升操作风险防范能力。

**2. 落实全面风险管理贯通机制。**本行已制定出台全面风险管理协同贯通机制，本年度组织开展全行业务及管理类项目重要性等级评定，对全行业务及管理事项按照损失、声誉、处罚、权益四个维度开展评定，并在此基础上明确相应的内控合规、监督检查要求，达到“突出重点、兼顾一般”的全面风险管理目的。本行已组建全行检查人才库，持续推进跟班学习，组织相关人员赴总行各业务管理部门开展跟班学习，提升全行检查资源力量。

**3. 完善内控合规案防管理机制。**制定下发《2022 年案件防控和安全防范工作清单》，指导全行各单位对照清单落实案防职责，并将相关工作开展情况纳入年度分支机构考核。制定

《基层经营机构负责人合规内控案防工作操作流程》，规范分支机构内控合规操作流程，实现标准化、清单化、可视化管理，发挥辖属支行在内控合规管理中的关键作用，并组织开展操作流程执行情况检查和现场督导。

**4. 强化员工行为管理。**持续执行员工行为管理“六项机制”，并加强对潜在风险的摸排和管理，细化管理要求，加强排查力度，提高重点岗位、重要人员的排查标准。加强对员工异常行为的规范管理，制定《员工异常行为管理办法》，按季组织全行各单位开展员工异常行为排查和员工自查；完善公开举报机制，明确并公示总行和各分行（直属支行）员工异常行为的受理渠道。

#### （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，本行加强流动性监测，着力改善负债结构，夯实应急管理机制，2022年上半年未出现流动性风险事件。

**1. 持续开展日间流动性监测。**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，日常流动性管理整体运行平稳，合理安排和调度资金，保障流动性充足合理，总行备付金账户未发生透支。

**2. 完善流动性内部限额指标。**根据外部监管要求变化、

行内业务规模变化及指标实际运行情况等，评估并优化流动性风险限额指标，强化资金流动性、收益性和安全性的综合平衡管理。

**3. 优化流动性指标。**积极争取央行货币政策资金，做好“稳企保就”金融服务，上半年累计获得再贷款、两项直达工具及普惠小微贷款支持工具资金 34 亿元，发行债券 40 亿元，各项流动性管理指标达标。

**4. 夯实流动性应急管理。**强化声誉风险苗头的识别和处置，加强线上、线下舆情监测，加大监测频率，开展舆情风险应对模拟演练专题培训，抓早抓小，防患于未然，严防负面舆情对流动性风险的传染。

**5. 做好疫情业务连续性管理。**制定并及时修订疫情业务连续性管理方案；组织总行金融市场部、资产管理部等重要业务部门，开展实战演练；开发远程办公系统，组织重要关键人员安装远程办公 VPN 客户端；对受疫情管控停业分支行，迅速建立应急工作机制，积极指导、协调解决遇到的问题和困难，保证机构的业务连续性。

## **（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，实施实时监测和主动发声并重的工作策略，严控声誉风险。报告期内，本行持续加强声誉风险的管理，密切关注声誉风险动态，积极维护良好声誉及形象，



未发生重大声誉风险事件。

**1. 强化队伍建设。**本行组织全行声誉管理相关人员开展舆情风险应对暨模拟演练专题培训，提高员工舆情风险防控意识，提升本行舆情风险防控能力和水平。

**2. 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，各部门按“谁出险、谁报告，谁处置、谁负责”的原则开展日常管理，积极开展应对，掌握舆情管理主动权。

**3. 主动发声维护声誉形象。**加大正面宣传报道的力度，积极参与福州日报“3820”特刊宣传，推出《聚焦主责主业 服务强省会战略》专题报道，展示本行坚持“3820”战略工程的思想精髓，促进各领域经济社会发展取得的金融成果。上半年，正面宣传报道（含转载）4747篇，比去年同期增加788篇，市委办、市政府办、监管等内刊刊发本行相关信息18条。

**4. 积极参与社会公益活动。**开展“微光成炬温暖榕城”系列活动；开展疫情防控，捐赠防疫物资；为盲校、留守儿童捐赠物资；开展各类志愿者服务活动，截至6月末全行志愿服务总时长已累积至3520小时，大力弘扬海行正能量。

**5. 积极践行社会责任。**在各营业网点设置金融知识学习专区，定期采用线上和线下相结合的形式，向消费者普及金融知识。规范开展各类产品开发和迭代的消保审核，在源头上融入

消保理念。完善客户投诉调处机制，与福建省银行保险业消保中心签订小额快处合作备忘录，为多元化解纠纷提供了更多平台支持。

## **（六）信息科技风险**

本行持续加强信息科技风险管理和业务连续性管理，报告期内，各重要信息系统稳定运行，未发生重大信息科技风险事件：

**1. 推进网络安全管理工作。**加强重保期间网络安全保障工作，构建信息系统纵深防护体系，开展代码漏洞扫描、保密安全检查、敏感日志检查，压降信息系统底层风险，依托国家级互联网监测平台实现互联网信息系统的实时监控与预警，重新规划信息系统等级保护，落实“同步规划、同步建设、同步使用”三同步原则。

**2. 深入开展信息科技风险识别与评估。**组织开展电子银行全面安全评估、信息科技全面风险评估和信息科技外包风险管理专项评估，查找分析可能存在的风险隐患和薄弱环节，并加以改进和完善，不断筑牢信息科技风险管理防线。

**3. 持续推进信息科技风险监测。**持续开展常态化的信息科技风险动态监测，做好信息科技非现场监管报表数据报送，不断提升监测与预警水平。

**4. 重点加强重要时期业务连续性管理。**强化疫情防控期间业务连续性管理，组织开展实战应急演练，完善业务连续

性应急预案，确保重要时期运营安全和金融服务稳定。

### **（七）洗钱风险管理**

本行积极推动以“风险为本”的工作实践，落实人行反洗钱工作要求，组织开展机构洗钱风险自评估。上半年已完成本行洗钱和恐怖融资风险自评估指标、固有风险自评估取数清单，制定评估方案和固有风险取数方案；进一步完善反洗钱制度，将反洗钱工作要求嵌入内控制度；优化相关系统功能，强化风险防控措施，加强对高风险职业、高风险国家（地区）客户尽职调查；加大异常资金监测排查工作力度，开展反洗钱自查自纠工作，开展反洗钱培训和宣传工作，提高洗钱和恐怖融资风险应对能力，有效控制洗钱和恐怖融资风险以及制裁合规风险，未发生重大洗钱风险事件。

### **（八）国别风险管理**

本行坚持贯彻审慎的国别风险管理理念，严格按照相关制度规定的组织架构和管理流程，合规开展国别风险管理工作。截至2022年6月末，本行涉及国别风险的业务余额中，低和较低国别风险业务余额占比达99.64%。报告期内，本行国别风险整体较低。

### **（九）内部审计情况**

2022年度，本行全年计划开展内部审计项目28个，上半年完成15个。其中，专项审计项目7个、全面内部控制审计项目1个、离任审计项目7个，涉及34个责任机构，

涵盖授信业务、营运管理、计划财务等 11 个方面，促使责任机构完善制度、规范合规操作事项、改进管理水平，审计项目扎实推进。

## 第六章 公司治理情况

本行已建立党的领导下的“三会一层”治理架构，持续强化党委在公司治理中的领导核心作用，通过加强制度建设、完善体制机制，发挥好“行党委全面领导、股东大会依法行权、董事会高效决策、监事会独立监督、高级管理层认真履职”的公司治理机制优势，深化党的领导与公司治理有机融合。

### 一、公司治理情况

#### （一）强化党的领导核心作用

一是完善治理运行机制。落实监管最新要求，完成公司章程修订，进一步明确党委和两会一层“双向进入、交叉任职”的领导体制、担任党委成员董事监事在决策和监督过程中的职责以及党委参与决策的主要程序。二是落实全面从严治党。制定驻行纪检监察组与公司治理监督贯通协同工作机制，成立全面从严治党督导组，邀请派驻纪检组成员列席董事监事履职评价相关会议，推动派驻纪检监察组与监事会之间的协调联动和信息共享，形成监督合力。三是完善党建考核机制。公司逐步细化党建工作考核重点，将推动党的领导与公司治理有机融合情况作为担任党委成员的董事监事年

度履职评价重要内容之一，修订完善《董事监事履职评价实施细则》，切实确保党组织的领导核心作用得到有效发挥。

## **（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。报告期末，公司董事会共有 11 名董事，其中股东董事 5 名、执行董事 3 名、独立董事 3 名。公司董事会下设风险管理委员会、关联交易控制与提名及薪酬委员会、审计委员会、战略与消费者权益保护委员会等 4 个专门委员会。除战略与消费者权益保护委员会外，其他委员会的主任委员均由独立董事出任且委员会中独立董事占比不低于三分之一。报告期内，公司董事会规范运作，充分发挥战略决策作用，强化风险防范、资本管理、科技创新等方面履职。公司独立董事注重维护公司、中小股东和金融消费者合法权益，积极参与公司决策事项研究，提出专业性建议；同时注重自身履职能力建设，积极参加公司治理研修等系列培训，独立发表意见，严谨客观，勤勉尽责。

## **（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。报

告期末，公司监事会共有 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。报告期内，公司监事会强化日常监督，积极参加专项培训，依法对公司发展战略、财务活动、风险管理、内部控制以及董事会、高级管理层履职情况进行监督。公司外部监事以金融消费者和公司整体利益为重，认真履行监督职责，持续强化自身能力建设，充分发挥专业特长，提出富有建设性的意见和建议。

### **（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 次股东大会，为 2021 年度股东大会，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，会议如期在海峡银行大厦举行并由法律顾问现场见证。会议表决通过了 7 个审议事项，听取了 1 个报告事项，决议主要内容详见下表。

会议名称	会议时间	出席会议的股东及股东代理人持股数占公司总股本的比例	决议主要内容
2021年度股东大会	2022年6月28日	71.6328%	会议审议通过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、2022年度财务预算报告、2021年度利润分配方案、关于申请发行20亿元资本补充债券的议案、关于制订董事监事薪酬管理方案的议案等7个议案，听取2021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7次会议，审议听取45个议案，研究讨论了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	第四届董事会第三十六次会议	会议审议通过总行投资银行部职能调整及撤销总行纪检监察部等2个议案。
2	第四届董事会第三十七次会议	会议审议通过董事会2022年授权书的议案、2021年度负债质量管理的评估报告、2021年度合规风险管理工作开展情况的报告、2021年度客户权益保护工作开展情况的报告、修订内部审计章程的议案等7个审议事项；听取了2021年度主要经营情况、2021年数据治理工作情况、2021年度股权变更情况、2021年度反洗钱工作情况等9个报告事项；同时，对董事会2022年重点工作计划进行了研究讨论。
3	第四届董事会第三十八次会议	会议审议通过2021年全面风险管理情况、2021年内部资本充足情况的评估报告、2021年内部控制鉴证的报告、2021年年度报告等6个议案；听取了2021年审计发现问题整改落实情况、2021年关联交易管理专项审计情况2个报告事项。
4	第四届董事会第三十九次会议	会议审议通过关于开展董事2021年度履职情况评价的议案。
5	第四届董事会第四十次会议	会议审议通过关于开展高级管理人员2021年度履职情况评价的议案。



序号	会议名称	决议主要内容
6	第四届董事会第四十一次会议	会议审议通过 2021 年度董事会工作报告、2021 年度财务决算报告、2022 年度财务预算报告、2021 年度利润分配预案、召开 2021 年度股东大会、申请发行 20 亿元资本补充债券等 11 个议案；听取了 2022 年一季度主要经营情况、2021 年度关联交易管理情况、2021 年度薪酬和绩效考评管理专项审计情况等 4 个报告事项。
7	第四届董事会第四十二次会议	会议审议通过《福建海峡银行业务恢复计划》年度更新的报告等 2 个议案。

### （三）监事会会议召开情况

报告期内，公司监事会召开 5 次会议，审议听取 40 个议案，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	第三届监事会第十七次会议	会议审议通过关于 2021 年度监事履职情况评价的议案；听取了 2021 年度主要经营情况、2021 年度负债质量管理的评估报告、2021 年数据治理工作情况、2021 年度合规风险管理工作开展情况、2021 年度客户权益保护工作开展情况等 15 个报告事项；同时，对监事会 2022 年重点工作计划进行了研究讨论。
2	第三届监事会第十八次会议	会议审议通过制订董事监事履职评价实施细则的议案。
3	第三届监事会第十九次会议	会议审议通过 2021 年年度报告、开展董事监事 2021 年度履职情况评价 2 个议案；听取了 2021 年度内部控制鉴证报告、2021 年全面风险管理情况、2021 年审计发现问题整改落实情况、2021 年关联交易管理专项审计情况等 5 个报告事项。
4	第三届监事会第二十次会议	会议审议通过开展高级管理人员 2021 年度履职情况评价得议案；以书面方式审阅了林文华先生申请辞职的报告。

序号	会议名称	决议主要内容
5	第三届监事会第二十一次会议	会议审议通过 2021 年度监事会工作报告、制订董事监事薪酬管理办法、2021 年度利润分配预案等 3 个议案；听取了 2021 年度董事会工作报告、申请发行 20 亿元资本补充债券、2021 年度财务决算、2022 年度财务预算、2022 年一季度主要经营情况、2021 年度关联交易管理情况等 11 个报告事项。

### 三、董事会专门委员会履职情况

2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日，本行董事会下设风险管理委员会、关联交易控制与提名及薪酬委员会、审计委员会、战略与消费者权益保护委员会，各专门委员会勤勉履职，向董事会提供专业意见或根据董事会授权就专业事项进行决策，共召开 11 次专门委员会，共审议、听取了 27 项议题。

### 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 6 次，其中：提名委员会会议 3 次、监督委员会会议 3 次，委员会上会议题 18 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。



## 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 号海峡银行大厦	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 号三坊七巷一期工程 1#楼商场一层部分及二层整层	0591-87521294	350025
福州台江支行（管理型支行）	福州市台江区八一七中路 256 号茶亭国际“居然之家”一、五层	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 号太平洋城 13#楼 1 层 01 商业用房	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
福建自贸试验区福州片区分行	福州市马尾区儒江东路 78 号名城商务中心写字楼	0591-83685732	350015
福清分行	福清市清昌大道（元洪路）北侧“天和华府”1#楼 1-3 层	0591-86007705	350300
厦门分行	厦门市思明区湖滨南路 357-359 号海晟国际大厦第 1 层 101 单元、第 2 层 201 单元、第 21 层 2101、2102 单元	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	莆田市荔城区胜利路北街 1050 号后塘小区 2 号楼	0594-2739888	351100
泉州分行	泉州市丰泽区泉秀路北侧丰盛假日城堡 E 幢	0595-29012345	362000
漳州分行	福建省漳州市九龙大道以东新浦东路土坪段桂溪名都	0596-2159961	363000
龙岩分行	龙岩市新罗区西陂镇华莲路 51 号“清华园”1#楼 1-3 号	0597-2999016	364000
三明分行	三明市三元区东新四路 1 号	0598-8910637	365000
南平分行	延平区解放路 93 号一层	0599-8080808	353000
温州分行	浙江省温州市鹿城区车站大道 2 号华盟商务广场 1-3 层	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.....	30
利润表.....	32
现金流量表.....	33
股东权益变动表.....	35

# 资产负债表

2022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	期初余额
<b>资产：</b>		
现金及存放中央银行款项	11,860,839,755.47	10,919,423,322.12
存放同业及其他金融机构款项	1,058,276,518.13	852,437,412.14
拆出资金	5,748,439,777.40	4,679,569,389.25
买入返售金融资产	4,873,495,441.74	5,020,747,771.69
发放贷款和垫款	115,781,163,447.54	103,913,455,633.63
<b>金融投资：</b>		
交易性金融资产	22,046,685,098.16	18,417,283,457.90
债权投资	28,434,658,913.73	25,465,019,694.16
其他债权投资	20,813,562,388.34	27,035,372,441.49
其他权益工具投资	8,250,000.00	8,250,000.00
固定资产	835,067,824.14	856,455,533.80
在建工程	-	-
无形资产	139,663,446.77	129,042,367.49
长期待摊费用	36,972,985.16	36,831,452.05
递延所得税净资产	2,507,987,154.36	2,507,987,154.36
其他资产	1,603,977,272.38	1,380,977,274.03
<b>资产总计</b>	<b>215,749,040,023.32</b>	<b>201,222,852,904.11</b>

# 资产负债表-续

## 2022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

负债及所有者权益	期末余额	期初余额
<b>负债：</b>		
向中央银行借款	10,287,119,930.56	9,210,404,423.62
同业及其他金融机构存放款	2,910,896,097.63	1,371,833,324.26
拆入资金	5,941,961,266.60	5,591,347,430.44
卖出回购金融资产款	2,420,571,617.74	7,223,492,842.03
吸收存款	139,999,972,388.86	123,828,225,408.33
应付职工薪酬	320,885,948.96	460,854,251.88
应交税费	268,975,531.42	647,415,897.88
预计负债	154,693,956.91	193,032,340.93
应付债券	39,029,651,281.81	38,288,020,759.36
其他负债	780,745,880.58	578,749,278.70
<b>负债合计</b>	<b>202,115,473,901.07</b>	<b>187,393,375,957.43</b>
<b>所有者权益：</b>		
股本	5,633,522,078.00	5,633,522,078.00
其他权益工具	999,545,660.38	999,545,660.38
资本公积	4,445,334,076.34	4,445,334,076.34
其他综合收益	-186,752,074.30	58,027,701.28
盈余公积	68,253,386.53	68,253,386.53
一般风险准备	2,242,885,519.90	2,242,885,519.90
未分配利润	430,777,475.40	381,908,524.25
<b>股东权益合计</b>	<b>13,633,566,122.25</b>	<b>13,829,476,946.68</b>
<b>负债及股东权益总计</b>	<b>215,749,040,023.32</b>	<b>201,222,852,904.11</b>

备注：2022年6月末美元兑人民币中间价6.7114，港币兑人民币中间价为0.8552，欧元兑人民币中间价为7.0084，日元兑人民币中间价为0.0491，新台币兑人民币中间价为0.2255。

董事长：俞敏

行长：吴雷

会计机构负责人：刘元添



# 利润表

2022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
<b>一. 营业收入</b>	1	2,488,509,067.42	2,308,062,018.01
利息净收入	2	1,861,506,853.26	1,844,551,683.05
利息收入	3	4,298,878,898.80	4,014,738,897.68
利息支出	4	2,437,372,045.54	2,170,187,214.63
手续费及佣金净收入	5	400,640,321.87	50,863,896.02
手续费及佣金收入	6	479,052,978.17	87,829,373.87
手续费及佣金支出	7	78,412,656.30	36,965,477.85
投资收益(损失以“-”号填列)	8	333,690,720.90	406,104,099.20
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	9	-161,100,292.22	-4,388,313.56
汇兑收益(损失以“-”号填列)	10	3,897,790.47	1,617,321.87
其他业务收入	11	6,900,838.20	7,213,301.56
资产处置损益	12	-1,266,671.68	-164,142.49
其他收益	13	44,239,506.62	2,264,172.36
<b>二. 营业支出</b>	14	2,048,221,853.27	1,939,188,289.41
税金及附加	15	39,631,964.77	39,062,555.41
业务及管理费	16	567,154,185.22	482,002,038.23
信用减值损失	17	1,426,481,308.51	1,418,076,039.15
资产减值损失	18	4,195,804.93	47,656.62
其他业务成本	19	10,758,589.84	-
<b>三. 营业利润(亏损以“-”号填列)</b>	20	440,287,214.15	368,873,728.60
加: 营业外收入	21	972,537.12	467,000.40
减: 营业外支出	22	2,714,696.22	3,748,829.89
<b>四. 利润总额(亏损总额以“-”号填列)</b>	23	438,545,055.05	365,591,899.11
减: 所得税费用	24	60,000,000.00	40,272,613.25
<b>五. 净利润(亏损以“-”号填列)</b>	25	378,545,055.05	325,319,285.86
(一) 按经营持续性分类:	26		
1. 持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)	27	378,545,055.05	325,319,285.86
2. 终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)	28		
<b>六. 其他综合收益的税后净额</b>	29	-244,779,775.58	-62,900,871.09
(一) 以后将重分类进损益的其他综合收益	30		
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	31	-277,999,816.11	-184,964,025.42
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	32	33,220,040.53	122,063,154.33
<b>七. 综合收益总额</b>	33	133,765,279.47	262,418,414.77

董事长：俞敏

行长：吴雷

会计机构负责人：刘元添

# 现金流量表

2022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	2022年上半年	2021年上半年
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>	1		
吸收存款净增加额	2	16,063,360,082.34	9,859,639,552.01
同业及其他金融机构存放款项净增加额	3	1,536,596,251.79	379,316,616.01
收取利息、手续费及佣金的现金	4	3,945,242,268.43	2,549,465,276.37
向中央银行借款净增加额	5	1,077,290,000.00	
拆入资金净增加额	6	350,815,690.35	2,230,905,854.53
存放同业款项及其他金融机构净减少额	7	15,149,999.97	
收到的其他与经营活动有关的现金	8	54,135,923.28	67,605,958.24
<b>经营活动现金流入小计</b>	9	<b>23,042,590,216.16</b>	<b>15,086,933,257.16</b>
发放贷款和垫款净增加额	10	12,818,527,117.93	11,464,905,006.11
卖出回购金融资产款净减少额	11	4,799,151,178.18	2,203,854,013.81
向中央银行借款净减少额	12		2,115,170,000.00
支付利息、手续费及佣金的现金	13	1,843,614,474.44	1,689,702,355.44
拆出资金增加额	14	1,330,000,000.00	1,170,000,000.00
支付的各项税费	15	705,253,614.99	169,325,889.37
支付给职工以及为职工支付的现金	16	466,005,812.27	438,115,962.99
存放中央银行净增加额	17	997,709,315.38	434,011,093.63
支付其他与经营活动有关的现金	18	336,029,371.14	499,588,780.61
<b>经营活动现金流出小计</b>	19	<b>23,296,290,884.33</b>	<b>20,184,673,101.96</b>
<b>经营活动(使用)/产生的现金流量净额</b>	20	<b>-253,700,668.18</b>	<b>-5,097,739,844.80</b>

# 现金流量表-续

2022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	2022年上半年	2021年上半年
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>	21		
收回投资收到的现金	22	692,275,375,900.93	584,168,776,624.23
取得投资收益收到的现金	23	1,504,436,512.67	5,594,584,176.01
处置固定资产、无形资产所收到的现金净额	24	8,660,800.24	104,666.83
<b>投资活动现金流入小计</b>	25	<b>693,788,473,213.84</b>	<b>589,763,465,467.07</b>
投资支付的现金	26	694,305,879,204.61	591,150,549,554.15
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	27	45,304,964.52	11,698,873.67
<b>投资活动现金流出小计</b>	28	<b>694,351,184,169.13</b>	<b>591,162,248,427.82</b>
<b>投资活动(使用)/产生的现金流量净额</b>	29	<b>-562,710,955.29</b>	<b>-1,398,782,960.75</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>	30		
发行债券收到的现金	31	27,837,159,029.60	23,610,000,000.00
发行其他权益工具收到的现金	32		999,545,660.38
<b>筹资活动现金流入小计</b>	33	<b>27,837,159,029.60</b>	<b>24,609,545,660.38</b>
偿还债务支付的现金	34	27,320,000,000.00	23,070,000,000.00
分配股利、偿付债券利息支付的现金	35	383,375,965.99	513,407,245.33
支付其他与筹资活动有关的现金	36	26,844,107.37	
<b>筹资活动现金流出小计</b>	37	<b>27,730,220,073.36</b>	<b>23,583,407,245.33</b>
<b>筹资活动产生/(使用)的现金流量净额</b>	38	<b>106,938,956.24</b>	<b>1,026,138,415.05</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	39	<b>730,137.49</b>	<b>-3,088,613.92</b>
<b>五、现金及现金等价物(减少)/增加额</b>	40	<b>-708,742,529.73</b>	<b>-5,473,473,004.42</b>
加：年初现金及现金等价物的余额	41	8,308,013,834.92	11,160,075,300.18
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	42	<b>7,599,271,305.19</b>	<b>5,686,602,295.76</b>

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

2022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	本期金额							
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
		永续债						
2021年12月31日余额	5,633,522,078.00	999,545,660.38	4,445,334,076.34	58,027,701.28	68,253,386.53	2,242,885,519.90	381,908,524.25	13,829,476,946.68
前期差错更正								
会计政策变更								
2022年1月1日余额	5,633,522,078.00	999,545,660.38	4,445,334,076.34	58,027,701.28	68,253,386.53	2,242,885,519.90	381,908,524.25	13,829,476,946.68
本年增减变动金额								
1. 净利润							378,545,055.05	378,545,055.05
2. 其他综合收益				-244,779,775.58				-244,779,775.58
综合收益总额				-244,779,775.58			378,545,055.05	133,765,279.47
3. 其他权益工具持有者投入资本								
4. 利润分配								
- 提取盈余公积								
- 提取一般风险准备								
- 对股东的分配							-281,676,103.90	-281,676,103.90
- 对其他权益工具持有者的分配							-48,000,000.00	-48,000,000.00
利润分配小计							-329,676,103.90	-329,676,103.90
2022年6月30日余额	5,633,522,078.00	999,545,660.38	4,445,334,076.34	-186,752,074.30	68,253,386.53	2,242,885,519.90	430,777,475.40	13,633,566,122.25

董事长：俞敏

行长：吴雷

会计机构负责人：刘元添