

# 福建海峡银行股份有限公司 2023 年半年度报告

二〇二三年八月

# 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	经营管理情况.....	7
第五章	公司治理情况.....	10
第六章	重要事项.....	13
第七章	财务报表及相关说明.....	13

## 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

董事会秘书：吴秀清

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—87582883

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、主要会计数据和财务指标

经营业绩（人民币千元）	2023年1-6月	2022年1-6月	本报告期比上年同期增减（%）	2021年1-6月
营业收入	2,485,536.05	2,488,509.07	-0.12	2,308,062.02
营业利润	521,601.52	440,287.21	18.47	368,873.73
利润总额	520,859.35	438,545.06	18.77	365,591.90
净利润	466,885.93	378,545.06	23.34	325,319.29
拨备前利润	1,819,307.88	1,869,222.17	-2.67	1,783,715.59
经营活动产生的现金流量净额	5,531,432.98	-253,700.67	上年同期为负	-5,097,739.84
<b>每股计</b>				
基本每股收益（年化）	0.17	0.13	30.77	0.12
稀释每股收益（年化）	0.17	0.13	30.77	0.12
每股净资产	2.41	2.24	7.59	2.56
每股经营活动产生的现金流量净额	0.98	-0.05	上年同期为负	-0.9
<b>盈利能力指标（%）</b>				
加权平均净资产收益率（年化）	6.58	5.52	上升 1.06 个百分点	4.74
总资产收益率（年化）	0.40	0.36	上升 0.04 个百分点	0.35
净息差	1.85	1.97	下降 0.12 个百分点	2.13
<b>规模指标（人民币千元）</b>	<b>2023年6月30日</b>	<b>2022年6月30日</b>	<b>本报告期末比上年同期末增减（%）</b>	<b>2021年6月30日</b>
资产总额	247,568,331.95	215,749,040.02	14.75	190,955,556.14
负债总额	232,966,304.57	202,115,473.90	15.26	176,517,736.54
股东权益	14,602,027.38	13,633,566.12	7.10	14,437,819.60
吸收存款本金总额	160,737,851.55	138,587,806.37	15.98	113,786,600.16
其中：公司存款	114,472,969.56	100,873,967.82	13.48	83,891,430.00
个人存款	46,264,881.99	37,713,838.56	22.67	29,895,170.17
发放贷款及垫款本金总额	139,697,793.09	119,033,313.75	17.36	99,781,432.42
其中：公司贷款	75,205,705.33	62,261,791.37	20.79	50,647,736.24
个人贷款	53,811,053.36	48,248,117.65	11.53	42,965,890.17
票据贴现	10,681,034.40	8,523,404.73	25.31	6,167,806.00

贷款损失准备	3,557,210.04	3,464,913.69	2.66	2,498,262.00
--------	--------------	--------------	------	--------------

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

## 二、资本充足率指标

单位：人民币千元

指标	2023年6月30日	2022年6月30日	2021年6月30日
资本净额	18,707,174.11	18,266,245.83	17,485,476.46
其中：核心一级资本	14,324,090.80	13,777,770.50	13,438,273.90
其他一级资本	999,545.66	999,545.66	999,545.66
二级资本	3,383,537.65	3,566,424.37	3,102,445.48
加权风险资产总额	174,483,437.34	155,448,406.47	136,176,491.06
资本充足率%	10.72	11.75	12.84
一级资本充足率%	8.78	9.46	10.56
核心一级资本充足率%	8.21	8.81	9.83

## 三、补充财务指标

项目（%）	2023年6月30日	2022年6月30日	2021年6月30日
不良贷款率	1.43	1.40	1.40
拨备覆盖率	177.71	207.56	179.09
拨贷比	2.55	2.91	2.50
调整后余额存贷比（本外币口径）	72.89	71.61	72.13
流动性比例	52.71	79.19	71.68
流动性覆盖率	160.99	351.80	219.67
单一最大客户贷款比率	6.15	4.52	4.67
最大十家客户贷款比率	38.11	32.84	28.77
成本收入比	25.21	23.22	20.88

### 第三章 股本和股东情况

#### 一、股权变动情况

单位：股

序号	股份类别	期初数	本期增减	期末数
1	国家及国家法人股	2,521,167,438	15,572,700	2,536,740,138
2	其他法人股	2,470,786,563	-1,090,089	2,469,696,474
3	自然人股	641,568,077	-14,482,611	627,085,466
	总计	5,633,522,078		5,633,522,078

注：较 2022 年末变化情况如下：国家及国家法人股增加 15,572,700 股；其他法人股减少 1,090,089 股；自然人股减少 14,482,611 股。

#### 二、股东情况

报告期末，本行股东总数为 4000 户。报告期末前十名股东持股情况如下：

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	807,295,430	14.33%
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%
7	福建正祥置业发展有限公司	210,998,983	3.75%
8	福州市晋安区财政局	169,005,662	3.00%
9	福州城市建设投资集团有限公司	167,073,296	2.97%
10	福建森博达贸易有限公司	166,326,800	2.95%

## 第四章 经营管理情况

福建海峡银行成立于1996年12月，是一家地方性股份制商业银行。成立以来，一代又一代的海行人坚守初心本源，在助力实体经济发展、帮扶中小企业、服务城乡居民、践行社会责任中作先锋、挑大梁，不断为地方经济发展贡献金融力量。截至2023年6月30日，福建海峡银行注册资金56亿元，在岗员工2800余名，已在福建9地市和浙江温州地区设立营业网点79家。先后荣获“全国模范职工之家”“全国厂务公开民主管理先进单位”“全国模范劳动关系和谐企业”等荣誉称号。2021年2月加入由联合国环境规划署金融倡议（UNEP FI）主办的《可持续蓝色经济金融倡议》，成为全球第31家签署机构和第52家会员单位。2021年12月正式采纳“赤道原则”，成为中国境内第8家“赤道银行”。2022年获评“服务福建经济三星银行机构”“服务民营企业 and 中小微企业三等奖”，品牌价值不断提升。

### 一、业务经营情况

本行坚守“服务地方经济、服务中小企业、服务城乡居民”的市场定位，努力探索差异化、特色化发展道路，逐渐形成契合当地经济发展的业务特色与竞争优势。报告期内，面对经济形势的变化，全行认真贯彻国家政策和监管要求，围绕年初制定的新三年规划，努力克服疫情冲击后的影响和经济复苏的压力，迎难而上、奋力突破，总体实现了稳中向好、进中提质、降本增效的良好发展态势。

**1. 强化党建引领，主动承担社会责任。**突出党委核心领导作用，“三会一层”各司其职、有效制衡、协调运作。聚焦践行社会责任，围绕精准帮扶、“科技、文化、卫生”三下乡、东西部协作、乡村振兴、帮幼助学、公益医疗等领域打造“海”公益品牌，近五年助力慈善公益捐赠金额达1100余万元，帮扶困难群众数千人次。本行始终将提升市民金融服务质效作为根本宗旨，通过提供“颐悦人生”养老金融、“新创贷”创业贷款、“新市民之家”等与市民生活密切相关的基础金融服务，积极搭建政府服

务与便民生活场景，进一步延伸金融服务触角，赢得市民的良好口碑。

**2. 资产规模稳步提升，结构持续优化。**截至2023年6月30日，全行资产总额2,475.68亿元，同比增加318.19亿元、同比增长14.75%，较年初增加223.76亿元、增长9.94%；各项存款余额1,607.38亿元，同比增加250.90亿元、同比增长15.31%，较年初增加154.43亿元、增长10.08%；各项贷款余额1,396.98亿元，同比增加206.64亿元、同比增长17.36%，较年初增加150.97亿元、增长12.12%。报告期内，中长期贷款余额比年初增加约110亿元，增量占比达72.86%，贷款期限结构有较大改善。存贷款增速均高于全国、全省平均水平，存贷款增速在省内城商行中位列第一。

**3. 客户基础持续巩固，赋能效益提升。**2023年上半年，本行实现营业收入24.86亿元，与去年同期基本持平；实现净利润4.67亿元，较去年同期增长23.34%；本行严格落实降本增效“过紧日子”的政策方针，成本收入比25.21%，较去年末大幅下降6.67个百分点。公司金融方面，加速推进本行特色金融领域，其中海洋金融领域，坚持在做强远洋渔业、延伸海洋渔业产业链上持续发力，涉海客户数比年初增加29.49%；绿色金融领域，本行推出“碳减贷”和“林权抵押贷”专属产品并实现首笔业务落地，全行绿色融资余额较年初增加67.51%，绿色融资客户数较年初增长47.16%。零售金融领域，聚焦重点客群，深耕场景金融建设，全行零售有效以上客户超44万户，上半年新增社保卡“两保”客户逾8000户。普惠金融领域，落细落实金融助企纾困及增产增效政策，实施“稳企保就”和“减费让利”专项优惠定价政策，通过金融“活水”精准“滴灌”实体经济，推动普惠型小微企业综合融资成本稳步下降。

## 二、风险管理情况

本行坚守城商行定位，在服务实体经济的同时，实施全面风险管理。本行牢固树立审慎经营理念，持续完善内控管理制度，不断优化识别、计量、评估、监测理念和技术。报告期内，强化信用风险源头管理、深化业

务连续性管理，提升风险防控实质性效果；信用风险总体平稳，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）信用风险管理**

本行按全面风险管理要求，深化改革，优化管理架构，持续提升和加强信用风险管理，不断强化授信业务全流程信用风险的识别和控制，控新化旧。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，推动各项授信业务持续稳健发展，信用风险总体保持平稳。

### **（二）市场风险和银行账簿利率风险管理**

本行建立并持续完善与业务性质、规模、复杂程度相匹配、与风险管理战略相适应、满足市场风险监管要求的市场风险管理体系。通过设立董事会、高级管理层、专门委员会及相关部门在市场风险管理中的职责，实行前、中、后台相对独立、整体联动与相互制衡的市场风险管理模式，以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，完善投资业务管理，通过风险限额管理、压力测试、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。

### **（三）操作风险管理**

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，本行以优化操作风险管理质效为目标，持续完善操作风险管理体系。

### **（四）流动性风险管理**

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管理办法为统领，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，流动性指标整体运行平稳，应急管理机制有效改善，未出现流动性风险事件。

### **（五）声誉风险管理**

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。

#### **（六）合规风险管理**

本行牢固树立依法合规经营的理念，高度重视合规风险管理体系建设，严格遵守各项法律法规、规则和准则。报告期内，面对持续的“强监管、严监管”态势，本行主动适应监管政策和要求，持续做好对监管新规的解读、内化和传导工作，确保监管新规及时落地，加强员工行为管理，持续做好新产品、新业务及重大项目的合规风险管理。

#### **（七）信息科技风险管理**

本行持续强化信息科技风险“三道防线”组织架构，稳步推进各项管理工作，进一步提升信息科技风险管理水平。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。

#### **（八）洗钱风险管理**

本行坚持“风险为本”的工作实践，积极贯彻落实反洗钱法律法规和监管要求，已建立较为完善的洗钱风险管理机制及内控制度，认真履行反洗钱义务，多措并举保障反洗钱工作有序开展。

#### **（九）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。报告期内，本行国别风险整体较低。

## 第五章 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“行党委领导核心、股东大会依法行权、董事会战略决策、监事会依法监督、高管层授权经营”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、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。报告期内，公司共召开 2 次股东大会，为临时股东大会及 2022 年度股东大会，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。

### 二、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。公司董事会下设风险管理委员会、关联交易控制委员会、提名及薪酬委员会、审计委员会、战略委员会及消费者权益保护委员会等 6 个专门委员会。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，积极参加公司治理系列培训，独立发表意见，严谨客观，勤勉尽责。

报告期内，公司董事会共召开 11 次会议，专门委员会共召开 15 次会议。

### 三、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。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。

报告期内，公司监事会召开 6 次会议，专门委员会共召开 6 次会议。

#### **四、利润分配方案的执行情况**

报告期内，根据公司 2022 年度股东大会决议，公司董事会具体实施了《2022 年度利润分配方案》，以 2022 年末总股本 5,633,522,078 股为基数，向全体股东按每 10 股派发现金 0.50 元（含税），共计派发现金股利 281,676,103.90 元。

## **第六章 重要事项**

报告期内，公司没有对经营产生重大影响的事项。

## **第七章 财务报表及相关说明**

本报告财务报表（后附）未经外部审计机构审计。

福建海峡银行股份有限公司

二〇二三年八月

# 资产负债表

2023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	12,805,500,650.11	12,149,546,343.24
存放同业及其他金融机构款项	1,110,573,861.98	837,461,465.75
拆出资金	4,630,901,227.70	6,492,297,111.08
买入返售金融资产	7,928,576,922.12	2,763,383,601.16
发放贷款和垫款	136,460,882,351.80	121,667,386,488.50
<b>金融投资：</b>		
交易性金融资产	33,553,031,997.12	30,300,371,262.88
债权投资	33,066,862,396.54	29,031,994,815.37
其他债权投资	12,601,062,670.89	16,567,430,083.87
其他权益工具投资	8,250,000.00	8,250,000.00
固定资产	766,378,637.17	793,065,181.84
在建工程	-	-
无形资产	196,197,254.54	197,356,988.01
长期待摊费用	56,300,426.63	55,971,415.57
递延所得税净资产	2,912,878,043.44	2,932,363,045.23
其他资产	1,470,935,514.28	1,395,186,060.69
<b>资产总计</b>	<b>247,568,331,954.32</b>	<b>225,192,063,863.19</b>

## 资产负债表-续

2023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	11,023,449,145.85	10,871,551,833.35
同业及其他金融机构存放款	2,016,953,524.95	1,153,031,316.83
拆入资金	5,786,459,612.60	4,838,967,917.82
卖出回购金融资产款	8,345,094,973.55	5,496,733,896.42
吸收存款	163,078,899,440.26	147,830,536,235.88
应付职工薪酬	410,995,869.58	554,279,082.95
应交税费	134,971,109.38	547,926,067.00
预计负债	172,635,317.48	155,796,341.34
应付债券	41,393,083,953.81	39,237,425,545.54
其他负债	603,761,623.34	615,204,381.60
<b>负债合计</b>	<b>232,966,304,570.80</b>	<b>211,301,452,618.73</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	-98,649,142.49	-343,179,352.72
盈余公积	147,455,132.10	147,455,132.10
一般风险准备	2,291,103,513.69	2,291,103,513.69
未分配利润	1,183,716,065.50	716,830,136.67
<b>股东权益合计</b>	<b>14,602,027,383.52</b>	<b>13,890,611,244.46</b>
<b>负债及股东权益总计</b>	<b>247,568,331,954.32</b>	<b>225,192,063,863.19</b>

备注：2023年6月末美元兑人民币中间价7.2258，港币兑人民币中间价为0.921980，欧元兑人民币中间价为7.8771，日元兑人民币中间价为0.050094，新台币兑人民币中间价为0.2323。

董事长：俞敏

行长：吴雷

会计机构负责人：夏让东

# 利润表

2023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	今年上半年累计	上年同期累计
<b>一. 营业收入</b>	1	2,485,536,049.40	2,488,509,067.42
利息净收入	2	1,864,510,745.78	1,861,506,853.26
利息收入	3	4,434,634,386.17	4,298,878,898.80
利息支出	4	2,570,123,640.39	2,437,372,045.54
手续费及佣金净收入	5	20,097,094.59	400,640,321.87
手续费及佣金收入	6	106,688,243.69	479,052,978.17
手续费及佣金支出	7	86,591,149.10	78,412,656.30
投资收益(损失以“-”号填列)	8	334,793,144.22	333,690,720.90
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	9	213,466,276.81	-161,100,292.22
汇兑收益(损失以“-”号填列)	10	9,694,037.16	3,897,790.47
其他业务收入	11	6,369,863.83	6,900,838.20
资产处置损益	12	26,165,597.69	-1,266,671.68
其他收益	13	10,439,289.32	44,239,506.62
<b>二. 营业支出</b>	14	1,963,934,527.39	2,048,221,853.27
税金及附加	15	38,814,600.36	39,631,964.77
业务及管理费	16	615,946,349.61	567,154,185.22
信用减值损失	17	1,299,910,372.30	1,426,481,308.51
资产减值损失	18	-1,461,846.93	4,195,804.93
其他业务成本	19	10,725,052.05	10,758,589.84
<b>三. 营业利润(亏损以“-”号填列)</b>	20	521,601,522.01	440,287,214.15
加: 营业外收入	21	2,609,255.37	972,537.12
减: 营业外支出	22	3,351,423.84	2,714,696.22
<b>四. 利润总额(亏损总额以“-”号填列)</b>	23	520,859,353.54	438,545,055.05
减: 所得税费用	24	53,973,424.71	60,000,000.00
<b>五. 净利润(亏损以“-”号填列)</b>	25	466,885,928.83	378,545,055.05
(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	466,885,928.83	378,545,055.05
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	244,530,210.23	-244,779,775.58
(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	234,968,249.65	-277,999,816.11
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	9,561,960.58	33,220,040.53
<b>七. 综合收益总额</b>	33	711,416,139.06	133,765,279.47

董事长：俞敏

行长：吴雷

会计机构负责人：夏让东

## 现金流量表

2023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>	<b>1</b>		
吸收存款净增加额	2	14,712,206,022.74	16,063,360,082.34
同业及其他金融机构存放款项净增加额	3	864,689,776.09	1,536,596,251.79
收取利息、手续费及佣金的现金	4	3,816,311,320.19	3,945,242,268.43
向中央银行借款净增加额	5	152,980,000.00	1,077,290,000.00
拆入资金净增加额	6	948,810,051.54	350,815,690.35
拆出资金净减少额	7	1,670,000,000.00	
卖出回购金融资产净增加额	8	2,860,017,668.69	
存放同业款项及其他金融机构净减少额	9		15,149,999.97
收到的其他与经营活动有关的现金	10	36,157,849.57	54,135,923.28
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>11</b>	<b>25,061,172,688.82</b>	<b>23,042,590,216.16</b>
发放贷款和垫款净增加额	12	15,863,347,054.76	12,818,527,117.93
存放同业款项及其他金融机构净增加额	13	100,000,000.00	
卖出回购金融资产款净减少额	14		4,799,151,178.18
支付利息、手续费及佣金的现金	15	1,576,742,183.99	1,843,614,474.44
拆出资金增加额	16		1,330,000,000.00
支付的各项税费	17	701,065,990.68	705,253,614.99
支付给职工以及为职工支付的现金	18	513,998,262.15	466,005,812.27
存放中央银行净增加额	19	595,901,692.69	997,709,315.38
支付其他与经营活动有关的现金	20	178,684,526.51	336,029,371.14
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>21</b>	<b>19,529,739,710.79</b>	<b>23,296,290,884.33</b>
<b>经营活动(使用)/产生的现金流量净额</b>	<b>22</b>	<b>5,531,432,978.04</b>	<b>-253,700,668.18</b>

## 现金流量表-续

2023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>	23		
收回投资收到的现金	24	562,945,739,395.75	692,275,375,900.93
取得投资收益收到的现金	25	1,241,523,238.69	1,504,436,512.67
处置固定资产、无形资产所收到的现金净额	26	109,046,302.08	8,660,800.24
<b>投资活动现金流入小计</b>	27	<b>564,296,308,936.52</b>	<b>693,788,473,213.84</b>
投资支付的现金	28	568,621,392,051.96	694,305,879,204.61
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	29	103,086,397.58	45,304,964.52
<b>投资活动现金流出小计</b>	30	<b>568,724,478,449.54</b>	<b>694,351,184,169.13</b>
<b>投资活动(使用)/产生的现金流量净额</b>	31	<b>-4,428,169,513.02</b>	<b>-562,710,955.29</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>	32		
发行债券收到的现金	33	31,833,731,151.86	27,837,159,029.60
发行其他权益工具收到的现金	34		
<b>筹资活动现金流入小计</b>	35	<b>31,833,731,151.86</b>	<b>27,837,159,029.60</b>
偿还债务支付的现金	36	29,720,000,000.00	27,320,000,000.00
分配股利、偿付债券利息支付的现金	37	517,004,234.17	383,375,965.99
支付其他与筹资活动有关的现金	38	28,084,455.12	26,844,107.37
<b>筹资活动现金流出小计</b>	39	<b>30,265,088,689.29</b>	<b>27,730,220,073.36</b>
<b>筹资活动产生/(使用)的现金流量净额</b>	40	<b>1,568,642,462.57</b>	<b>106,938,956.24</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	41	<b>5,296,141.10</b>	<b>730,137.49</b>
<b>五、现金及现金等价物(减少)/增加额</b>	42	<b>2,677,202,068.68</b>	<b>-708,742,529.73</b>
加：年初现金及现金等价物的余额	43	8,283,576,658.15	8,308,013,834.92
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	44	<b>10,960,778,726.84</b>	<b>7,599,271,305.19</b>

董事长：俞敏

行长：吴雷

会计机构负责人：夏让东

# 股东权益变动表

2023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 永续债	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
2022年12月31日余额	5,633,522,078.00	999,545,660.38	4,445,334,076.34	-343,179,352.72	147,455,132.10	2,291,103,513.69	716,830,136.67	13,890,611,244.46
前期差错更正								
会计政策变更								
2023年1月1日余额	5,633,522,078.00	999,545,660.38	4,445,334,076.34	-343,179,352.72	147,455,132.10	2,291,103,513.69	716,830,136.67	13,890,611,244.46
本年增减变动金额								
1. 净利润							466,885,928.83	466,885,928.83
2. 其他综合收益				244,530,210.23				244,530,210.23
综合收益总额				244,530,210.23			466,885,928.83	711,416,139.06
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								
- 对其他权益工具持有者的分配								
利润分配小计								
2023年6月30日余额	5,633,522,078.00	999,545,660.38	4,445,334,076.34	-98,649,142.49	147,455,132.10	2,291,103,513.69	1,183,716,065.50	14,602,027,383.52

董事长：俞敏

行长：吴雷

会计机构负责人：夏让东

## 股东权益变动表-续

2022年12月31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						
<b>2021年12月31日余额</b>	<b>5,633,522,078.00</b>	<b>999,545,660.38</b>	<b>4,445,334,076.34</b>	<b>58,027,701.28</b>	<b>68,253,386.53</b>	<b>2,242,885,519.90</b>	<b>381,908,524.25</b>	<b>13,829,476,946.68</b>
前期差错更正								
会计政策变更								
<b>2022年1月1日余额</b>	<b>5,633,522,078.00</b>	<b>999,545,660.38</b>	<b>4,445,334,076.34</b>	<b>58,027,701.28</b>	<b>68,253,386.53</b>	<b>2,242,885,519.90</b>	<b>381,908,524.25</b>	<b>13,829,476,946.68</b>
<b>本年增减变动金额</b>								
1. 净利润							792,017,455.68	792,017,455.68
2. 其他综合收益				-401,207,054.00				-401,207,054.00
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					79,201,745.57		-79,201,745.57	
- 提取一般风险准备						48,217,993.79	-48,217,993.79	
- 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					79,201,745.57	48,217,993.79	-457,095,843.26	-329,676,103.90
<b>2022年12月31日余额</b>	<b>5,633,522,078.00</b>	<b>999,545,660.38</b>	<b>4,445,334,076.34</b>	<b>-343,179,352.72</b>	<b>147,455,132.10</b>	<b>2,291,103,513.69</b>	<b>716,830,136.67</b>	<b>13,890,611,244.46</b>

董事长：俞敏

行长：吴雷

会计机构负责人：夏让东