



A股股票代码:601187

2025年 半年度报告



重要提示

- 一、本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证半年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。
- 二、本公司于 2025 年 8 月 28 日召开第九届董事会第二十四次会议审议通过了本报告，本次会议应出席的董事 12 人，亲自出席会议的董事 12 人。
- 三、本公司半年度报告未经审计，但已经德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）审阅并出具了审阅报告。
- 四、公司法定代表人、董事长洪枇杷，行长、主管财会工作负责人吴昕颢及财会机构负责人宋建腾，保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。
- 五、截至报告期末，公司未进行 2025 年中期利润分配或资本公积金转增股本。
- 六、本半年度报告所载财务数据及指标按照中国企业会计准则编制，除特别说明为母公司数据外，均为合并口径数据，货币币种以人民币列示。

七、前瞻性陈述的风险声明

本报告中所涉及的未来计划、发展战略等前瞻性描述不构成公司对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

八、公司不存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况。

九、公司不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。

十、公司不存在半数以上董事无法保证公司所披露半年度报告的真实性和完整性的情况。

十一、重大风险提示

公司经营中面临的风险主要包括信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险、信息科技风险和声誉风险等，本公司已经采取措施，有效管理和控制各类经营风险，具体内容详见第三节“六、报告期各类风险和风险管理情况”。

目 录

重要提示	2
目 录	3
第一节 释义	4
第二节 公司简介和主要财务指标	4
第三节 管理层讨论与分析	10
第四节 公司治理、环境和社会	48
第五节 重要事项	55
第六节 普通股股份变动及股东情况	65
第七节 财务报告	73

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



第一节 释义

在本报告书中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

常用词语释义		
报告期	指	2025年1月1日至2025年6月30日
报告期末	指	2025年6月30日
公司、本公司、本行、厦门银行	指	厦门银行股份有限公司
央行、中央银行、人民银行	指	中国人民银行
证监会、中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
银保监会、中国银保监会	指	原中国银行保险监督管理委员会
上交所、交易所	指	上海证券交易所
厦门银保监局	指	原中国银行保险监督管理委员会厦门监管局
海西金租	指	福建海西金融租赁有限责任公司
厦门金圆集团	指	厦门金圆投资集团有限公司
台湾富邦金控	指	注册地在中国台湾的富邦金融控股股份有限公司
盛达兴业	指	北京盛达兴业房地产开发有限公司
七匹狼集团	指	福建七匹狼集团有限公司
元	指	人民币元

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

第二节 公司简介和主要财务指标

一、公司信息

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

二、联系人和联系方式

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

三、基本情况简介

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

电子信箱	dshbgs@xmbankonline.com
服务及投诉电话	400-858-8888
报告期内变更情况查询索引	无

四、信息披露及备置地点

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

五、公司股票简况

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

六、公司注册情况

首次注册登记日期	1996年11月26日
变更注册登记日期	2025年4月9日
注册资本	2,639,127,888元
统一社会信用代码	9135020026013710XM

七、其他相关资料

公司聘请的会计师事务所	名称	德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）
	办公地址	上海市延安东路 222 号 30 楼
	签字会计师姓名	沈小红、刘书旻

八、近三年主要会计数据和财务指标

（一）主要会计数据

单位：人民币千元

项目	2025年1-6月	2024年1-6月	本报告期较上年同期增减(%)	2023年1-6月
营业收入	2,689,282	2,892,242	-7.02	2,957,517
营业利润	1,211,475	1,317,880	-8.07	1,649,473
利润总额	1,214,647	1,317,877	-7.83	1,647,337
归属于母公司股东的净利润	1,157,983	1,213,680	-4.59	1,428,441
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,151,673	1,213,202	-5.07	1,422,223
经营活动产生的现金流量净额	-2,143,671	81,339	-2,735.47	-27,431,570
项目	2025年6月30日	2024年12月31日	本报告期末较期初增减(%)	2023年12月31日
资产总额	434,001,173	407,794,724	6.43	390,663,859
客户贷款及垫款总额	220,914,175	205,455,072	7.52	209,701,226
企业贷款及垫款	143,095,974	122,090,148	17.21	111,750,926

个人贷款及垫款	66,387,858	70,457,763	-5.78	75,434,043
票据贴现	11,430,343	12,907,161	-11.44	22,516,256
贷款应计利息	410,476	394,440	4.07	396,560
贷款损失准备	5,874,346	5,927,506	-0.90	6,615,712
其中：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款损失准备	20,601	30,290	-31.99	45,407
负债总额	401,322,092	375,425,635	6.90	360,149,816
存款总额	229,900,934	214,156,382	7.35	207,574,654
公司存款	128,690,624	122,806,988	4.79	131,214,773
个人存款	92,535,287	82,455,050	12.23	67,149,956
保证金存款	8,671,103	8,890,425	-2.47	9,194,240
其他存款	3,919	3,919	-	15,686
存款应计利息	5,356,883	4,751,480	12.74	3,327,333
股东权益	32,679,082	32,369,089	0.96	30,514,043
归属于母公司股东的净资产	31,907,816	31,639,252	0.85	29,873,656
归属于母公司普通股股东的净资产	25,909,615	25,641,051	1.05	23,875,455
股本	2,639,128	2,639,128	-	2,639,128
归属于母公司普通股股东的每股净资产	9.82	9.72	1.03	9.05

注：1、非经常性损益根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》（2023年修订）（证监会公告〔2023〕65号）的规定计算。

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

3、上表“客户贷款及垫款总额”“存款总额”及其明细项目均为不含息金额。

（二）主要财务指标

每股计（元 / 股）	2025年1-6月	2024年1-6月	本报告期较上年同期增减(%)	2023年1-6月
基本每股收益	0.41	0.43	-4.65	0.51
稀释每股收益	0.41	0.43	-4.65	0.51
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.41	0.43	-4.65	0.51
每股经营活动产生的现金流量净额	-0.81	0.03	-2,800.00	-10.39
盈利能力指标	2025年1-6月	2024年1-6月	本报告期较上年同期增减	2023年1-6月
加权平均净资产收益率	4.18%	4.71%	下降 0.53 个百分点	6.14%
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	4.15%	4.71%	下降 0.56 个百分点	6.11%
总资产收益率	0.29%	0.32%	下降 0.03 个百分点	0.41%
净利差	1.04%	1.06%	下降 0.02 个百分点	1.28%
净息差	1.08%	1.14%	下降 0.06 个百分点	1.34%
资本充足率指标	2025年6月30日	2024年12月31日	本报告期末较期初增减	2023年12月31日
资本充足率	14.11%	15.30%	下降 1.19 个百分点	15.40%
一级资本充足率	11.28%	12.31%	下降 1.03 个百分点	12.34%

核心一级资本充足率	9.10%	9.91%	下降 0.81 个百分点	9.86%
资产质量指标	2025年6月 30日	2024年12月 31日	本报告期末较期初 增减	2023年12 月31日
不良贷款率	0.83%	0.74%	上升 0.09 个百分点	0.76%
拨备覆盖率	321.67%	391.95%	下降 70.28 个百分点	412.89%
拨贷比	2.66%	2.89%	下降 0.23 个百分点	3.15%

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

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

3、资本充足率指标根据国家金融监督管理局 2023 年发布的《商业银行资本管理办法》规定计算。

4、自 2025 年 3 月 31 日起，国家金融监督管理总局厦门监管局对本公司的拨备覆盖率和拨贷比最低监管要求分别为 120%和 1.5%。

九、非经常性损益项目和金额

单位：人民币千元

非经常性损益项目	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月
非流动资产处置损益	2,959	-446
政府补助收入	186	311
久悬未取款项收入	4,090	78
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	310	820
少数股东权益影响额	768	-18
所得税影响额	-2,002	-267
合计	6,310	478

十、补充财务指标

项目（%）	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
流动性比例	71.29	77.83	81.38
单一最大客户贷款比率	2.07	2.20	3.18
最大十家客户贷款比率	17.27	16.26	19.00
成本收入比	38.19	38.88	39.65

项目（%）	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
正常类贷款迁徙率	1.88	2.21	1.02
关注类贷款迁徙率	25.21	27.39	46.18
次级类贷款迁徙率	144.99	73.85	40.19
可疑类贷款迁徙率	102.37	96.62	41.18

十一、采用公允价值计量的项目

单位：人民币千元

项目名称	期初余额	计入损益的 本期公允价 值变动	计入权益的 累计公允价 值变动	本期计提/ （冲回）的 减值准备	期末余额
衍生金融资产	2,175,682	-701,669	-	-	1,455,706
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款	12,946,222	-	8,462	-9,689	11,600,387

交易性金融资产	34,893,811	-198,693	-	-	34,406,277
其他债权投资	53,815,017	-	-560,483	-1,820	53,960,282
其他权益工具投资	120,471	-	36,707	-	157,178
贵金属	-	-	-	-	-
资产小计	103,951,204	-900,362	-515,314	-11,508	101,579,829
交易性金融负债	1	-	-	-	1
衍生金融负债	2,199,362	682,566	-	-	1,498,045
负债小计	2,199,363	682,566	-	-	1,498,045

十二、资本结构、杠杆率及流动性覆盖率情况

（一）资本结构情况

单位：人民币千元

项目	2025年6月30日		2024年12月31日	
	并表	非并表	并表	非并表
资本净额	39,170,656	36,558,944	38,559,027	36,169,977
核心一级资本	26,345,904	25,046,936	26,017,172	24,880,164
核心一级资本扣减项	1,064,781	1,987,115	1,033,585	1,955,152
核心一级资本净额	25,281,123	23,059,820	24,983,587	22,925,012
其他一级资本	6,056,373	5,998,201	6,048,351	5,998,201
其他一级资本扣减项	-	-	-	-
一级资本净额	31,337,495	29,058,021	31,031,938	28,923,213
二级资本	7,833,161	7,500,922	7,527,089	7,246,765
二级资本扣减项	-	-	-	-
风险加权资产合计	277,701,702	259,222,287	252,004,319	236,430,281
信用风险加权资产	260,606,112	243,118,653	237,117,024	222,534,942
市场风险加权资产	7,054,708	7,054,708	4,846,413	4,846,413
操作风险加权资产	10,040,882	9,048,926	10,040,882	9,048,926
核心一级资本充足率（%）	9.10	8.90	9.91	9.70
一级资本充足率（%）	11.28	11.21	12.31	12.23
资本充足率（%）	14.11	14.10	15.30	15.30

注：1、核心一级资本净额=核心一级资本-核心一级资本扣减项。

2、一级资本净额=核心一级资本净额+其他一级资本-其他一级资本扣减项。

3、资本净额=一级资本净额+二级资本-二级资本扣减项。

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

5、本公司符合资本充足率并表范围的附属公司包括：福建海西金融租赁有限责任公司。

6、根据《商业银行资本管理办法》（2023年国家金融监督管理总局令4号）的规定，公司在官方网站(www.xmbankonline.com.cn)投资者关系专栏披露本报告期风险管理、关键审慎监管指标和风险加权资产概况，资本构成，杠杆率的相关定性和定量信息等附表信息。

（二）杠杆率

单位：人民币千元

项目	2025年 6月30日	2025年 3月31日	2024年 12月31日	2024年 9月30日
一级资本净额	31,337,495	31,209,448	31,031,938	30,620,615
调整后的表内外资产余额	493,096,151	473,914,051	469,919,833	469,477,355
杠杆率（%）	6.36	6.59	6.60	6.52

(三) 流动性覆盖率

单位：人民币千元

项目	2025 年 6 月 30 日	2025 年 3 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2024 年 9 月 30 日
合格优质流动性资产	37,325,067	33,760,086	36,123,150	44,313,403
未来 30 天现金净流出量	20,755,703	23,143,420	23,593,529	16,481,182
流动性覆盖率 (%)	179.83	145.87	153.11	268.87

十三、净稳定资金比例

单位：人民币千元

项目	2025 年 6 月 30 日	2025 年 3 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2024 年 9 月 30 日
可用的稳定资金	233,037,395	223,376,015	224,083,125	222,431,466
所需的稳定资金	207,357,692	195,563,708	191,972,292	188,308,727
净稳定资金比例 (%)	112.38	114.22	116.73	118.12

第三节 管理层讨论与分析

一、报告期内公司所属行业及主营业务情况说明

（一）行业发展情况

2025 年上半年，国际环境变乱交织，国际经贸秩序遭受重创，外部冲击影响加大。我国经济顶住压力稳中向好，经济展现较强韧性。根据国家统计局披露数据，上半年国内生产总值 660,536 亿元，按不变价格计算，同比增长 5.3%，为实现全年目标奠定基础。

银行业聚焦服务实体经济，防范金融风险，持续做好“五篇大文章”，加快推进金融高质量发展。整体上看，2025 年上半年银行业资产负债规模实现平稳增长，资产质量保持稳健，但同时也面临息差收窄等挑战。国家金融监督管理总局数据显示，2025 年二季度末，我国银行业金融机构本外币资产总额 467.3 万亿元，同比增长 7.9%；商业银行不良贷款率 1.49%，较上季末下降 0.02 个百分点；净息差 1.42%，较上季末下降 0.01 个百分点。

（二）报告期公司主要业务情况

2025 年上半年，本公司以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，认真贯彻落实国家政策和监管要求，在董事会的领导下，以稳健进取为主基调，事不避难、务实笃行，积极推进高质量发展战略，不断提升对公业务、零售业务、两岸金融、资金业务四大业务的专业能力，业务规模稳中有进，盈利能力保持稳定，监管指标持续达标。

1. 公司银行业务

报告期内，本公司深耕本地、聚焦中小、拥抱科技、践行绿色，致力于成为企业客户值得信赖的综合金融服务伙伴，为区域经济发展和企业成长提供坚实的金融支撑。

（1）聚焦客群分层管理，对公客群稳步扩容

本公司始终秉持“以客户为中心”的发展理念，围绕对公客群“扩户、提质、增效”三大核心目标，通过精细化分层管理与精准施策，持续构建更具韧性与价值的客群生态体系。报告期内，公司努力突破对公客群管理瓶颈，深入掌握企业需求、优化服务触达，提升银企交互频率与客户粘性，客群结构持续优化。本公司对客户进行分层管理，以差异化服务激活增长动能，总、分行级战略客户数较上年末增幅分别为 7.83%、11.43%，机构客户数较上年末增幅 8.75%，为客群价值提升注入新动能。

（2）资产上量结构优化，深耕实体质效双升

本公司立足自身资源禀赋，聚焦服务实体经济主航道，围绕省市重点项目、制造业升级、普惠金融深化、科技创新赋能、绿色转型加速等核心领域，通过“稳存量、挖增量、拓新户”的系统化策略，推动资产结构优化与质量提升，实现双轮驱动。截至报告期末，企业贷款和垫款余额（不含票据贴现）1,430.96 亿元，较上年末增长 17.21%，对公贷款（不含票据贴现）的不良率为 0.55%，保持平稳。重点领域信贷支持质效显著，中长期制造业贷款余额较上年末增长 9.63%，切实以金融活水精准滴灌实体经济发展。

报告期内本公司新增客群向国企、上市公司、优质民营 500 强企业倾斜。本公司重视开发潜在客户，通过发挥跨部门、跨条线、跨总分支的协同效应，注重与大中型集团客户建立长久合作关系，联动外部机构共同服务目标客户；加强与重点战略客户的互动，提供综合金融服务，深化银企合作；加强集团客户营销管理和优化跨分行营销机制，提升集团客户服务效率。

（3）负债规模持续提升，成本管控继续巩固

本公司持续深化对公存款结构调整，对公存款规模提升，稳定性有效改善。截至报告期末，公司业务存款余额（不含保证金存款和其他存款）1,286.91 亿元，较上年末增长 4.79%，对公存款平均付息率较上年度压降 38BP，资金成本下行趋势持续巩固。

本公司深度锚定机构客户作为存款增长核心引擎的战略定位，聚焦住建、医疗、教育三大民生领域深耕布局，通过重大项目攻坚与服务能力升级，逐步夯实机构客户存款增长根基。上半年，围绕房票资金管理、公积金服务、公共维修基金监管等民生资金流转关键场景，高效完成行内核心系统迭代升级，并打通与外部平台的直连通道，实现资金闭环管理与高效沉淀；同时，重点提升住建、公共资源等重点攻坚领域的客户存款占比，国库现金管理市场份额稳步攀升，医社保资金归集规模持续扩大，地方债资金承接能力持续增强，构建起覆盖资金流转全周期的服务闭环，为机构存款的稳定增长注入强劲动能。

（4）普惠业务韧性增长，服务升级价值凸显

本公司坚持实现普惠小微企业贷款稳中求进工作总基调，牢牢把握金融工作的政治性和人民性，深化支持小微企业融资协调工作机制，提升金融机构服务效能，力争实现小微企业金融服务“保量、提质、稳价、优结构”。

在贯彻惠企政策方面，作为福建省首家上市的城商行，本公司聚焦中小，深耕海西，积极落实国家惠企政策，持续提升普惠金融服务质效。2025 年上半年，本公司新增投放的普惠小微贷款利率比上年末低 0.32 个百分点。同时，本公司聚焦民营、小微等重点领域，用好用足支农支小再贷款。报告期内，本公司通过支农支小再贷款撬动贷款超 140 亿元，支持小微企业和民营企业超 4,900 户，截至报告期末，支农支小再贷款余额超 120 亿元。

在建立健全工作机制方面，本公司积极响应国家关于建立小微企业融资协调工作机制的政策要求，按照市、区县工作机制，相应设立工作专班及配套机制，全面对接各级政府工作安排，不断挖掘小微企业融资需求，持续提升小微企业贷款可获得性。截至报告期末，本公司累计放款超 480 亿元。

在运用“财政+金融”工具方面，本公司充分运用贴息及风险补偿工具，推动各分行加强“财政政策+金融工具”业务的合作，加强与厦门增信基金、福建省金服云平台的合作对接，强化风险补偿业务的合作，提升小微企业业务投放力度。截至报告期末，本公司与厦门增信基金合作在保余额超 27 亿元，在福建省金服云平台发放“财政+金融”贷款近 4 亿元。

(5) 绿色金融纵深推进，助力企业行稳致远

本公司深度践行习近平经济思想与生态文明思想，坚决做好绿色金融大文章，积极参与美丽中国建设，助力实现碳达峰、碳中和目标。截至报告期末，本公司绿色信贷余额 169.36 亿元，较上年末增幅达 29.58%。

在成本优化方面，本公司于今年 4 月成功发行 30 亿元绿色债券，用于支持绿色项目贷款，有效降低贷款项目的融资成本；上半年使用人民银行碳减排支持工具 1.06 亿元，支持福建省及重庆市的分布式光伏项目，政策红利持续释放。

在产品创新方面，本公司借势新能源电力交易市场化进程，深化绿色金融拳头产品“光伏贷”场景适配性，提高产品市场辨识度，截至报告期末，服务光伏项目总量较上年末实现 37.3% 的增长。

在支持绿色项目方面，本公司绿色信贷持续发力，重点投向绿色建筑、废旧资源再生利用、城乡环境基础设施等领域，助力低碳建筑普及、资源循环体系完善及城乡生态环境升级，为美丽中国建设筑牢绿色根基，更以系统性金融支持推动城市向可持续发展转型，让宜居蓝图在生态与经济的协同中逐步照进现实。

(6) 科技金融提质增效，精准滴灌科创产业

本公司深入贯彻落实中央政治局关于“支持科技创新”“培育壮大新质生产力，打造一批新兴支柱产业”的决策部署，持续深化科技金融服务实践。截至报告期末，科技贷款余额 214.87 亿元，较上年末增幅达 18.59%。

聚焦优质科技企业融资服务提升。积极运用“财政+金融”政策，加大力度承做福建省专精特新专项贷款、福建省技改、厦门市增信基金、厦门市技创基金等业务，通过各类惠企金融政策精准服务优质科技型企业。截至报告期末，专精特新企业贷款余额较上年末增长超 20%。

聚焦重点科技产业信贷投放。围绕福建省“7+3+X”未来产业、2 个国家级先进制造业产业集群、厦门市“4+4+6”现代产业体系及重庆市“33618”现代制造业集群体系等，加大力度支持高技术产业、战略性新兴产业等重点领域融资需求，有效推动科技产业贷款余额增长。截至报告期末，战略性新兴产业贷款余额较上年末增长超 50%。

聚焦团队专业化建设和精细化管理。以科技特色支行（团队）为重点，加强团队能力建设。通过外聘和行内集中培训，提升团队专业化能力，实现复合型人才培养与引进。对科技特色支行（团队）进行差异化考核、资源倾斜等措施，完善科技金融组织管理机制，支持特色支行（团队）发展壮大。

(7) 深化数字能力建设，交易银行价值提升

报告期内，本公司持续聚焦交易银行业务发展，优化交易银行产品与系统，深化数字化能力建设，构建更加丰富、优质的交易银行客户服务体系，增强本公司综合竞争力。同时，

本公司持续推进客群精细化经营，针对不同客群需求实施差异化营销策略，有效提升客户粘性与价值贡献。

现金管理方面，核心产品积蓄发力，重点结算场景落地。报告期内客群拓展显著，银企直联、“E企核”等重点产品推广成效突出，现金管理产品签约客户数较上年末增长 11.20%；在客群拓展基础上，不断升级优化渠道服务能力，报告期内对企业网银、企业手机银行、银企直联进行持续迭代，共完成逾 180 项功能与流程优化，带动客户粘性进一步增强，电子渠道有效户相比去年同期增长 11.71%；同时，推动落地重点支付结算场景，完成厦门市房票系统全流程对接，成为全市两家可承办房票全流程业务的银行之一。

贸易金融方面，重点系统迭代升级，特色业务稳步增长。报告期内本公司立足市场需求，持续推进票据管家服务的迭代升级，引入多重校验与风控规则，有效防范操作风险，同时优化流程功能，重构线上化流程，减少人工干预，提升处理效率；在系统升级基础上，报告期内特色业务规模稳步扩张，通过精准营销、总分联动及专有额度池优惠策略，系统性推广融资租赁保理业务与优质客群建设，融资租赁保理业务投放量较上年全年累计增长 129.29%，业务规模稳步向好。

跨境金融方面，切实降低融资成本，积极响应跨境政策。报告期内本公司积极推进小微企业外贸专班工作，采取多项措施支持外贸企业降低跨境融资成本。本公司充分利用人行支农支小再贷款、再贴现等工具，执行厦门市“贸融通”业务方案，为符合条件的外贸企业提供专项方案与价格优惠；继续执行跨境业务项下人民币融资成本优惠方案和出口信保专案，切实降低外贸企业跨境融资成本。本公司积极响应厦门市政府支持企业“走出去”号召，开展多场培训宣讲“走出去”金融服务产品；推广跨境贸易高水平开放、贸易外汇收支便利化政策，“便利化试点”企业较上年末增长 32%；大力推进跨境人民币结算业务，拓展首办户数较去年同期增长 100%，结算量较去年同期增长 16.95%。

(8) 完善投行产品体系，驱动投行价值创造

报告期内，本公司重点深化投行客群建设，推动投行业务核心产品体系拓展，巩固非金融企业债务融资工具承销业务市场地位，银团、并购、撮合等非债业务规模稳步增长，有效提升投行业务竞争力。

债券业务方面，报告期内本公司持续夯实承销业务客群，客户覆盖率进一步提升，债券客户数同比增加 37.5%。为贯彻落实党中央、国务院关于做好科技金融大文章的决策部署，本公司充分发挥债券承销牌照优势，主承销落地福州市属国企首单科技创新债券和厦门市银行间市场首单科技创新债券，助力债券市场“科技板”建设。

非债业务方面，本公司继续搭建同业合作渠道，加大团队营销投入。报告期内，银团、并购贷款业务量保持较快增长，银团及并购项目数同比增长 71.43%；撮合项目有序推进落地，撮合业务模式趋于成熟。

本公司在夯实三大核心业务的基础上，积极探索推动撮合、投贷联动等业务场景下的产品应用，丰富投行产品体系，不断提升“商行+投行”的综合金融服务能力和价值创造。

(9) 金融科技纵深推进，业务运营提质增效

报告期内，本公司持续深化金融科技应用，赋能业务创新与管理升级，有效提升运营效率、客户体验与风险管控能力，为高质量发展注入新动能。

系统建设方面，通过上线绿色金融业务管理系统功能，为绿色项目识别、环境效益测算、碳核算等核心模块提供了坚实的系统支撑，显著提升绿色金融业务的数字化管理能力与合规水平。

流程优化方面，完成信贷流程管理系统核心功能改造，覆盖产品管理、客户管理、作业流程、服务功能及系统管理五大模块共计 10 个关键节点，系统易用性与操作效率显著提升。

渠道建设方面，以客户体验为核心，线上线下结合、多渠道倾听用户意见，针对痛点和优化建议，不断进行业务流程重构，打通线上业务断点，持续进行电子渠道功能优化和体验提升。

数据治理方面，实施对公客户信息数据质量与合规管控双升级工程。通过部署智能动态监测名单，实现业务系统的实时风险拦截，大幅降低人工核查成本与源头数据错误率，有效防范监管合规风险。

2.零售银行业务

本公司坚持以客户为本，综合经营，创造收益，构建零售业务可持续发展核心能力。报告期内，本公司转变发展观念，坚持客户经营扩面和挖潜、营收成长利息和中收、息差管控负债与资产、经营理念长期发展与短期收益四个并重。本公司扩展获客模式，深化客户分层经营，做大做实零售客群；聚焦资产配置，扎实推进交叉销售，做精做深财富业务；优化业务机制，提升专业服务水平，调优调快贷款业务；夯实渠道建设，丰富服务内涵，增强客户体验；加速数字化转型，推进智能风控，赋能服务质效；在打造具有品牌美誉度和客户体验度的“零售精品银行”的道路上更进一步。

(1) 挖潜和扩面并重，做大做实零售客群

本公司坚持“以客户为中心”，获客与经营双线并行，实现零售客群数量和质量双提升。在获客方面，紧抓零售获客三大入口，聚焦核心场景，用好钩子产品，服务结算客户；在经营方面，推进融合营销，进一步整合一揽子金融服务。截至报告期末，本公司零售客户 277.19 万户，较上年末增长 7.25 万户，超过去年同期增量，增幅 2.69%；有效户达到 17.75 万户，较上年末增长 1.85 万户，增量接近上年全年，增幅 11.66%；其中创富客户、私行客户的增量超过上年全年。

① 聚焦核心场景，批量获客经营

本公司打造多元化的批量获客场景，一是坚持将代发业务作为优质获客的关键抓手，强化公私联动，深挖对公授信户、基本户、普惠客群、台企客户代发潜力，做大客户基本盘。

截至报告期末,本公司有累计代发客户 22.17 万户,较去年同期净增 2.12 万户,增幅 10.58%,代发客群 6 月户均存款月日均较上年同期增长 13.95%。二是启动合作收单业务,坚持综合经营,落实两个“1+3”,提高收单业务的获客能力和业务综合贡献。

②善用钩子产品,提升经营深度

本公司坚持通过客群增长拉动资产增长的经营模式,通过定期存款、理财等钩子产品,吸引大财富客群;强化理财经理队伍能力,快速提升价值客户,创富客户、财富客户和私行客户增长快于上年同期;聚焦弱势区域帮扶,推行“强基计划”,形成县域重点客群画像,定制发行专项产品,加强资源倾斜,“强基计划”县域支行有效户净增是上年同期的 1.78 倍。

③嵌入生活场景,服务结算客户

本公司以快捷支付、代扣代缴嵌入客户生活场景,成为客户的主结算银行,抓结算性存款。

(2) 建立大财富理念,做精做深财富业务

本公司将规模净增能力视为零售可持续发展的核心能力,建立大财富理念,坚持以客户为导向、顺势而为,稳步提升金融资产。截至报告期末,本公司零售金融资产余额 1,181.64 亿元,较上年末增长 91.53 亿元,增幅 8.40%。

①资产配置、交叉销售,金融资产增长有所加速

报告期内,本公司坚持市场化优选产品和服务,结合客户投资需求和风险偏好,提前布局完善产品货架,通过引入复杂类银行理财产品和权益指数基金,紧抓开门红营销契机,为客户提供个性化的产品和服务。基于系统性的产品布局,本公司持续通过资产配置、交叉销售,提升客户持有产品数,增强客户粘性,规模总量及户均规模均增长。

②顺势而为、客户导向,存款规模和成本双突破

报告期内,本公司紧抓市场机遇,在零售存款规模和付息成本两方面取得显著突破。一方面,以客户需求为中心,通过定期存款,确保个人存款规模稳定增长;另一方面,加速拓展代发业务、积极布局收单业务、提升客户活跃等方式带动结算性存款,调优定期存款业务结构,整体降低付息成本。截至报告期末,零售存款余额突破 900 亿元,达到 925.35 亿元,较上年末净增 100.80 亿元,增量超过上年同期,增幅 12.23%;得益于存款活期增加、定期利率降低及结构调整,存款付息率较上年末下降 16BP,下降幅度超过上年同期。

③资源整合、综合经营,打造一揽子服务方案

本公司以产品和权益为抓手,整合业务流程,形成一揽子服务方案,通过营销策略标准化带动客户深度经营;配套权益方案,升级“财富季”活动,打造“新客-提客-转介”客户生命周期营销活动闭环,为一线营销赋能。

(3) 优化策略布局,做活做稳资管业务

本公司在资管新规、理财新规的指引下，以客户为中心，持续提升理财产品服务创新，推进资产管理业务高质量发展。一是投资方面，积极调整资产结构，增加标准化资产的直接投资比例，并通过优化交易策略增厚产品收益；二是产品方面，重点打造现金类、短债类、公募周期申购定期赎回类等理财精品，力求为投资者带来更好的投资体验；三是渠道方面，深耕行内渠道，强化分支机构联动和客户维护，不断加强投资者宣传教育和投资者权益保护等工作，持续提升服务品质和客户体验。

(4) 加强专业赋能，调优调快贷款业务

因整体信贷需求偏弱以及提前还款减少利息支出的客户数依旧较多，截至报告期末，本公司个人贷款余额 663.88 亿元，较上年末下降 40.70 亿元。

①响应政策、迭代产品，支持实体经济和消费升级

本公司积极响应支持实体经济、促进消费升级的政策，业务端和风险端共同发力，扎实做好零售信贷管理，满足政策要求和客户需求，6 月份各类产品减幅有所缩窄。一是迭代产品策略，调优风控政策，优化业务流程，提升作业效率，加强市场竞争力，6 月份个人经营性贷款和按揭贷款的进件有所增加。二是在信用消费贷款业务方面，强化客群专案、优化 MGM 营销模式、开展差异化营销活动；团办新增授信人数约 5,000 人，较上年同期提升 144.14%，授信金额 7.66 亿元。三是开发专属产品，加速首款针对个体工商户的小额信用经营贷产品研发。

②构建能力、赋能营销，加速实现业务止跌回升

本公司强化总行赋能一线的能力，助力分支行核心能力建设。个人经营贷款方面，重点加强收单客户以及新开户小企业户场景建设，精准获取经营客户，并通过综合服务与客户共成长。个人住房贷款方面，分行成立按揭直营团队，一方面为客户直接提供专业的服务，另一方面统一协调分支行和客户进行标准化对接，支撑客户经理为客户提供统一、标准的服务，有效提升效率和客户体验。个人消费贷款方面，融合于批量获客流程，借力于批量获客的增加，顺势做大规模。

③加快清收、强化识别，增强资产质量管控能力

截至报告期末，本公司个人贷款不良率 1.56%，主要原因是市场整体还处于扩大内需提振消费的周期内，房地产市场复苏缓慢，部分借款人还款能力下降。本公司持续加大存量不良贷款清收化解力度，通过数字化提升贷中管控能力，第一时间发现问题并化解风险，通过数字化能力把好入口关，不断提升优质资产构建能力和规模，严控新增资产的不良发生概率。

(5) 加强渠道建设，做细做强服务体验

本公司坚守“做对客户有价值的渠道”出发点，深化线下网点转型，加强线上渠道建设，强化线下与线上协同效应，全面提升客户经营能力，满足广大群众多元化、个性化的金融需求，为客户提供有温度的综合服务。

①推动网点转型，践行金融下沉

本公司始终坚持“您身边的银行”的客户服务理念，加速回归本源、服务中小、深入社区、融入商圈，践行金融下沉，不断提高金融服务的可得性、便利性。

截至报告期末，本公司网点数达到 123 家，其中县域网点 20 个，已基本实现潜力空白区域全覆盖、重点区域密度提升的目标。在此基础上，本公司专注优选网点地址、深化网点转型和提升网点服务水平。一是响应“五篇大文章”的精神要旨，不断完善养老金融服务架构，优化“馨”服务、“鑫”财富及“欣”生活为主题的老年客群服务体系，完成全行 123 个网点的无障碍、适老化改造，最大化提升特殊关怀服务满意度和舒适度。二是继续优化网点功能模块和动线布局、升级硬装软装、完善爱心服务站和便民设施，为客户提供更为舒适的服务环境。三是以客户体验为先，持续推广和优化 ITP 智能柜台“一对一”服务模式。

②做强线上渠道，提升客户体验

本公司以优化客户体验为目标，持续完善线上渠道建设，丰富线上交易场景，提升客户粘性，为客户提供更高效和专业的服务。截至报告期末，本公司个人手机银行、个人网银运营平稳，充分保障业务可持续发展，个人手机银行签约客户数 165.54 万户，较上年末净增 9.41 万户，增幅 6.03%。

为丰富零售客户的营销工具箱，本公司上半年启动“厦e站”小程序建设，并已于 7 月正式面客。作为轻量级营销渠道，“厦e站”根据客群类型进行整合和优化，包含代发、财富、信用卡、台胞、贷款五大专区，是零售客户获取银行权益的统一入口、客户活跃的第一站。“厦e站”汇聚零售现有营销活动和客群权益，搭载丰富商户优惠购券，实现客群权益聚合与商户联动场景新突破；同步配套各类促活主题活动，充分结合实际业务场景，培养客户用卡习惯，提升客户活跃度和结算量，数字化赋能客户经营。

（6）数字化服务转型，赋能提升经营质效

本公司以提升“智能风控、精准营销、客户服务”三大核心能力为主线，强化科技创新对经营管理全流程和客户旅程全流程的赋能作用，稳步推进数字化运营。

智能风控方面，本公司不断加强数字化风险管控能力建设，聚焦在“谋发展控风险”及“优体验”两个方向，贴合市场需求差异化，稳抓风险管理标准化，通过数字化加大存量清收化解力度和效率，做大优质资产，有效缓解新增不良压力。一是持续优化“信贷工厂 2.0”零售普惠信贷数智化风控策略体系，通过信贷全生命周期的“智能风控辅助模式”，审查审批效率持续提高。二是持续迭代自主可控的大数据风控模型，通过评分模型、风控模型等，有效支持风险策略的迭代及智能化决策，全面提升智能化风控水平。三是持续开展客户信贷特征、行为特征等基础特征挖掘，不断优化风险管理策略，有效提升贷前风险识别和贷中风险预警的有效性，实行精细化清单管理，及时采取管控措施，加速高风险客户的化解、处置。

精准营销方面，本公司以市场调研和数据分析定方向，分场景、分客群、分层级进行数字化分析，提升零售专业化运营能力。本公司一方面对内重点强化数据分析，充分发挥高阶数据应用服务能力，精准识别出各业务的潜力客户和流失预警客户，为业务发展提供决策建

议；通过客户关系管理系统实现客户经营全流程跟踪，以商机为抓手落实精准营销要求。另一方面，依托于一体化营销平台，发布多个实时事件和名单客户的即时触达，提升业务营销时机的精准度。

客户服务方面，本公司加速推进客服中心智能化转型，强化对客户服务触达能力，智能外呼累计 44.68 万次，场景总数增至 49 个，尤其在台商客群促活、服务关怀等领域成效显著，大幅提升通知、催收、风险防范的自动化处理效率；智能客服命中率 99.67%，智能客服问题解决率 81.65%，智能化服务占比不断攀升，服务效率持续提高。

3.金融市场业务

报告期内，本公司金融市场业务持续强化投研能力，优化资产结构，管控负债成本，稳定利息收入；夯实交易能力，加强智能应用，丰富交易策略，增厚投资收益；创新产品，灵活调整代客策略，深耕服务台商特色定位，提升客户服务能力；积极践行社会责任，服务实体经济，推动金融市场业务高质量发展。

（1）做实做优自营业务

①深挖利差，优化结构

报告期内，本公司金融市场业务结合宏观经济、货币和财政政策、市场行情研判，精耕优质资产组合构建能力，深挖利差。资产方面，聚焦绝对收益，逢高配置信用债、南向通点心债等相对高收益资产，稳定资产组合收益；负债方面，紧跟货币政策趋势，把握负债吸收节奏，合理安排负债品种及期限，有效调配各类负债资源，拓展负债渠道，有效压降成本，稳定利差。二季度，本公司落地福建省首笔柜台债质押式回购业务，进一步拓宽负债来源，保持负债稳定。

②加强研究，提升交易

报告期内，更加积极有为的宏观政策持续发力显效，国内经济顶住压力平稳运行、持续修复。年初以来，债券收益率阶段性大幅度回调，后因国际关税等事件冲击大幅下行，债市总体震荡上行，短端上行大于长端。本公司金融市场业务积极探索在复杂的市场环境中精准交易能力，提升交易策略多样性与灵活性，增加日内交易、做空交易比例，降低市场风险压力。同时，本公司重点关注人工智能在投研垂类领域应用，运用机器学习技术开发的量化日内策略已实现稳定盈利。

③积极践行社会责任

本公司作为银行间债券市场现券做市商、银行间人民币外汇市场即期尝试做市机构、银行间人民币外汇市场远掉尝试做市机构、债券通“北向通”报价机构，积极履行做市商义务，助力中国债券市场高质量发展。报告期内本公司持续投资绿色债券、科创债券、ESG 资产等，扎实做好科技金融、绿色金融大文章；本公司投资企业科技创新债券，成功落地福建省首批柜台渠道企业科技创新债券业务；债券借贷业务持续精进，报告期内连续 6 次获得交易中心评选的“X-Lending 活跃机构”。

报告期内，本公司作为三大政策性银行金融债承销团成员、厦门市地方债主承销商、福建省、重庆市等多省市地方债承销团成员，认真履行承销商职责，积极参与债券承销；持续开展地方政府债、国债投资交易，助力国家建设、推动地方经济发展；积极参与信用债投资，重点支持辖内实体企业，践行金融服务实体责任。

（2）做精做深客户服务

①丰富产品，加强联动

报告期内，本公司金融市场业务根据外部形势变化调整代客策略，创新外汇代客组合，加强联动项目落地，提升对客户服务质效；深耕服务台商特色定位，积极拓展客户，服务台商结售汇业务客户数同比增长 13%。

②搭建桥梁，做广客群

报告期内，本公司金融市场同业业务稳健开展，有效把握市场行情，增配美元同业借款，提升资产收益；精耕银团同业借款，搭建两岸、境内外同业机构合作桥梁，2025 年以来，成功落地多笔银团同业借款；持续扩大朋友圈，扩充同业业务基础资源，丰富同业销售产品。

（3）积极探索数智化之路

报告期内，本公司金融市场数字化转型将方向锚定为 AI 在金融市场业务垂直领域的数智化创新应用。一是基于本公司已搭建的 DeepSeek 大模型底座，厦门银行首个基于行内私有化部署的大模型 AI 应用“金事通”AI 助手正式上线。二是持续建设 RPA 流程机器人，通过 RPA 流程优化及对 RPA 工具运行处理质量的监测、兜底、容错机制提升，进一步提升流程自动化质效。

4.两岸金融业务

本公司依托台资股东背景及区位优势，在两岸金融合作方面不断先行先试，围绕个人、公司及同业构建全面的两岸金融业务体系，致力于成为最懂台商的银行以及两岸金融合作标杆银行。

本公司保持并不断提升两岸金融业务的市场优势，目前是福建省台企授信户数、针对台胞发放信用卡数最多的金融机构。截至 2025 年 6 月 30 日，本公司台企客户数相比上年末增长 7%；台企授信户数相比上年末增长 7%；台企存款余额相比上年末下降 1%，其中台企人民币存款余额相比上年末增长 2%；台企贷款余额相比上年末增长 51%；台企户均存款余额是全行企业客户的 1.42 倍，台企国际结算量占全行国际结算量的 70%。台胞客户数相比上年末增长 10%；台胞信用卡发卡数相比上年末增长 4%；台胞金融资产余额相比上年末增长 5%；台胞户均金融资产是全行零售客户的 1.66 倍。

在便捷台胞在陆安居乐业上，本公司已构建独具特色的台胞产品及服务体系，包括“资金大三通”服务体系、大陆首张面向台胞的专属信用卡、大陆首个台胞专属线上化汇薪产品“薪速汇”、大陆首款台胞专属线上消费信用贷款产品“台 e 贷”、便捷台胞在陆支付的福旅通卡，以及台湾地区手机号码签约手机银行的功能。报告期内，本公司推出全国首个台胞

“双证关联”金融线上应用场景，打通台胞身份认证壁垒，使台胞在陆支付体验全面优化；推出厦金同城卡，以“金融+场景+服务”为核心，聚焦金门乡亲在厦生活的高频需求，整合金融支付、公共交通、文化旅游三大功能；本公司“全国首创台胞人脸金融线上应用场景”，累计开通客户数超 1.4 万户，交易金额超 11 亿元并荣获 2024 年度福建省十大金融创新项目。

在支持台企在陆深耕展业上，本公司已构建丰富多元的台商产品及服务体系，其中：“两岸通速汇”，便利两岸资金往来；“台商税易贷”“台商流水贷”“台商 e 企贷”等免抵押信用贷产品，便利台资企业融资；标准化产品“台农贷”，符合台农融资需求，台农综合金融服务实现福建所有国家级台湾农民创业园和闽台农业融合发展产业园全覆盖，累计与其中 10 个台农园区签署战略合作；企业网银台商版，为台企提供专属的网银服务内容。

在深化两岸同业合作共赢上，本公司代理台湾同业参与大陆银行间债券市场，开展银行间人民币购售业务交易，持续与台湾同业建立战略合作关系，签署衍生性金融商业总协议（ISDA），开展外汇及衍生品业务，与 14 家在陆台资银行合作为台资企业提供了银团贷款。

在搭建两岸交流合作平台上，本公司积极拓展两岸交流合作领域，连续十三年赞助对台交流项目“海峡两岸少儿美术大展”；冠名第四届海峡两岸（厦门）青年企业家篮球邀请赛；开展台湾高校青年实习计划，至今已累计接待十四批共 834 名台籍学生到本公司实习；连续三年与厦门大学合作组织开展海峡两岸大学生金融创新创意大赛；连续五年亮相海峡创新项目成果交易会、连续三年参与海峡论坛。

二、经营情况的讨论与分析

2025 年是“十四五”规划的收官之年，也是进一步全面深化改革的重要一年。上半年，公司坚决贯彻落实国家政策与监管要求，凝心聚力、积极变革，发展动能持续释放，经营业绩稳中有进。

截至 2025 年 6 月末，公司总资产 4,340.01 亿元，较上年末增长 6.43%，其中，贷款及垫款总额为 2,209.14 亿元，较上年末增长 7.52%；总负债 4,013.22 亿元，较上年末增长 6.90%，其中，存款总额 2,299.01 亿元，较上年末增长 7.35%。业务规模增速稳步提升。

2025 年上半年，公司实现营业收入 26.89 亿元，同比下降 7.02%，其中二季度营业收入 14.75 亿元，环比增长 21.45%；得益于二季度贷款加速上量、活期存款日均提升等结构优化措施，上半年本公司净息差较一季度回升 4bp，利息净收入同比降幅由一季度的-4.63%收窄至-0.47%；手续费及佣金净收入 1.98 亿元，同比增长 10.49%；实现净利润 12.16 亿元，同比下降 3.38%。上半年经营业绩同比情况较一季度有明显改善。

截至 2025 年 6 月末，公司不良贷款率 0.83%，拨备覆盖率 321.67%，公司将进一步强化风险识别与管控措施，提升贷前调查、贷中管理及贷后检查，积极推进不良资产清收处置进度，推动集团资产质量保持平稳。

三、报告期内核心竞争力分析

本公司的核心竞争力主要体现在以下七个方面：

一是党的领导和公司治理有机融合。公司具有较为稳定的混合所有制股权结构，构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、管理层为执行机构的现代公司治理架构。按照行业和资本市场监管要求，本公司持续推动党建和公司治理有机融合，完善公司治理机制，提升公司治理效能，为公司平稳运营和各项业务持续稳健发展提供支撑和助力。

二是战略规划引领高质量发展。公司坚守城商行的市场定位，结合宏观经济形势、行业发展趋势和自身实际，及时制定和调整发展战略规划，形成清晰的战略目标，推动公司高质量发展。本公司不断强化战略执行，建立了自上而下、从董事会到总分行经营层的战略落地工作架构，以有效的战略执行力保障战略规划落到实处，持续为公司发展积蓄动能。在战略转型的关键周期，本公司正在积极着手编制“2+3”五年战略规划，以“稳”“进”“立”为主题，兼顾短中长期。

三是践行金融为民深耕区域市场。公司持续发挥城商行本土化、地缘化优势，聚焦金融“五篇大文章”，推动金融活水精准滴灌实体经济。在科技金融方面，本公司设立 22 家科技特色支行（团队），通过“高新贷”等特色产品为科技型企业提供全生命周期服务，通过各类惠企金融政策精准服务科技型企业，科技金融服务提质增效。在绿色金融方面，本公司自上而下构建绿色金融专属组织架构，围绕资金管理、产品创新、ESG 治理等方面协同推进，绿色金融服务全面深化。在普惠金融方面，本公司坚持做小微企业的主办行，构建并持续优化普惠小微“信贷工厂”模式，不断创新产品服务，持续为小微企业引进“愿贷”活水。

四是两岸金融服务特色鲜明。公司依托台资股东背景及区位优势，构建了个人、公司、同业全面的两岸金融业务体系，搭建了总行、分行、支行完善的两岸金融服务组织架构，专设台商金融部、台商业务部等管理部门和台商专营团队、对台特色支行。本公司创新推出对台金融产品，在手机银行 APP、空中柜台等渠道增加专属服务功能，并率先全国推出台胞“双证关联”金融线上应用场景和台胞人脸金融线上应用场景。本公司与多家台湾地区银行同业建立业务关系开展外汇及衍生品业务，与在陆台资银行合作为台资企业提供银团贷款。目前是福建省台企授信户数最多、针对台胞发放信用卡数量最多的金融机构，台农综合金融服务实现福建省国家级台湾农民创业园和闽台农业融合发展产业园全覆盖。

五是金融市场业务专业多元。公司深耕银行间市场并建立深厚的同业基础，是最早一批成为银行间市场成员的城商行，金融市场业务基础扎实，金融市场业务资格和牌照较为齐全。公司具备在不同市场环境中准确研判宏观形势的能力，能够合理摆布资产组合，灵活运用多种工具，并持续完善交易策略体系。公司组建专业信用债投研队伍以加强企业信用债投资力度，为企业提供优质的综合金融服务方案，持续提升金融服务实体质效。

六是风险管理体系规范健全。公司秉持稳健进取的发展理念，立足全局构建覆盖制度、

流程、工具及组织机制的完整协同体系，将风险管理理念与方法深度嵌入经营管理的全领域、全流程、全层级，形成“事前精准预防、事中动态控制、事后深度改进”的闭环管理模式。同时，通过强化数据驱动与科技赋能，全面提升风险管理的精准度与效能。依托这一系统性架构，公司资产质量多年来持续保持优良水平。

七是数字化转型赋能高质量发展。本公司以数字化战略转型委员会统筹全行数字化转型顶层设计，对内提升运营和管理效能，对外提升营销效率和客户体验。公司强化数据治理与价值挖掘，聚焦客户营销、风险管控、运营支撑等关键领域释放数据潜能，赋能业务经营的精准决策。公司推动业务模式重塑与服务创新，打造轻量级综合营销平台“厦e站”小程序，推出信用贷、抵押贷等线上信贷产品，持续精准触达客户并实现客户深度经营。同时，公司不断加大新技术的应用力度，积极拥抱人工智能、大模型等技术，逐步推动公司从数字化向数智化转型。

四、报告期内主要经营情况

（一）利润表分析

报告期内，公司实现营业收入 26.89 亿元，同比下降 7.02%，受市场行情影响，债券利率多数震荡上行，债券类资产公允价值同比下降；公司实现归属于母公司股东的净利润 11.58 亿元，同比下降 4.59%。

下表列出 2025 年半年度公司利润表项目构成及变化情况：

单位:人民币千元

项目	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月	同比变动（%）
营业收入	2,689,282	2,892,242	-7.02
利息净收入	1,991,919	2,001,395	-0.47
非利息净收入	697,364	890,846	-21.72
营业支出	1,477,807	1,574,361	-6.13
税金及附加	32,445	36,013	-9.91
业务及管理费	1,026,785	1,074,591	-4.45
信用减值损失	418,413	463,519	-9.73
其他业务成本	165	239	-31.00
营业利润	1,211,475	1,317,880	-8.07
加：营业外收入	4,612	1,582	191.61
减：营业外支出	1,440	1,585	-9.12
利润总额	1,214,647	1,317,877	-7.83
减：所得税费用	-1,100	59,629	-101.84
净利润	1,215,747	1,258,248	-3.38
归属于母公司股东的净利润	1,157,983	1,213,680	-4.59
少数股东权益	57,764	44,568	29.61

1、生息资产和付息负债情况

报告期内，公司净利差和净息差分别为 1.04%和 1.08%，同比分别下降 0.02 个百分点和 0.06 个百分点。因市场利率及 LPR 持续下行、年初集中重定价等因素影响，贷款平均利率

下降明显。公司持续加强结构优化及负债成本管控举措，一方面，有节奏地加大对公一般贷款增量提质，减缓贷款平均利率下降幅度，另一方面，加强活期存款吸纳、推动存款久期缩短，实现存款平均利率的持续压降。“双足并行”助力公司净利差、净息差于二季度有所回升，同比降幅较 2024 年上半年显著收窄。

单位:人民币千元

项目	2025 年 1-6 月		2024 年 1-6 月	
资产	平均余额	平均利率 (%)	平均余额	平均利率 (%)
发放贷款和垫款	207,774,346	3.71	206,503,920	4.10
存放中央银行款项	16,073,513	1.32	15,873,027	1.32
存拆放同业和其他金融机构款项	31,121,628	2.36	28,239,456	3.00
金融资产投资	113,920,858	2.64	100,464,884	2.91
生息资产合计	368,890,344	3.16	351,081,288	3.54
负债	平均余额	平均利率 (%)	平均余额	平均利率 (%)
吸收存款	210,794,707	2.10	187,725,276	2.44
向中央银行借款	12,575,805	1.76	11,901,102	1.98
同业和其他金融机构存放款项	48,217,965	2.22	61,004,912	2.54
应付债券	89,779,410	2.20	80,515,985	2.59
付息负债合计	361,367,887	2.12	341,147,275	2.48
净利差 (%)	1.04		1.06	
净息差 (%)	1.08		1.14	

注：1、生息资产、付息负债平均余额是本公司日均余额。

2、平均利率计算公式为：利息收入（支出）/平均余额。

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

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

2、报告期营业收入分布情况

报告期内，公司的业务主要分布在福建省厦门市、福建省其他部分市县及重庆市。公司践行“持续深耕，重点突破”的区域战略，不断优化客群结构，服务地方经济。

厦门地区及其他地区的营业收入和营业利润列示如下：

单位:人民币千元

地区	营业收入	占比 (%)	同比变动 (%)	营业利润	占比 (%)	同比变动 (%)
厦门地区	1,563,356	58.13	-15.44	736,985	60.83	-34.02
其他地区	1,125,926	41.87	7.90	474,490	39.17	136.22
合计	2,689,282	100.00	-7.02	1,211,475	100.00	-8.07

注：厦门地区的营业收入和营业利润含资金业务。

3、利息净收入

报告期内，公司利息净收入 19.92 亿元，同比下降 0.47%，其中，二季度利息净收入较上年同期增长 3.56%。得益于结构优化及负债成本管控，净息差降幅较去年同期明显收窄，规模实现增量扩面，利息净收入趋近于去年同期水平。

单位:人民币千元

项目	2025 年 1-6 月		2024 年 1-6 月		同比变动 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
利息收入	5,835,724	100.00	6,226,111	100.00	-6.27
存放中央银行款项	105,812	1.81	104,846	1.68	0.92
存放同业及其他金融机构款项	32,668	0.56	54,872	0.88	-40.47
拆出资金	328,711	5.63	356,635	5.73	-7.83
买入返售金融资产	6,395	0.11	12,454	0.20	-48.65
发放贷款及垫款	3,856,071	66.08	4,233,800	68.00	-8.92
债券及其他投资	1,506,068	25.81	1,463,503	23.51	2.91
利息支出	3,843,806	100.00	4,224,715	100.00	-9.02
向中央银行借款	110,415	2.87	117,896	2.79	-6.35
同业及其他金融机构存放款项	79,519	2.07	166,284	3.94	-52.18
拆入资金	319,927	8.32	432,079	10.23	-25.96
卖出回购金融资产款	134,924	3.51	177,273	4.20	-23.89
吸收存款	2,215,106	57.63	2,287,939	54.16	-3.18
应付债券	983,916	25.60	1,043,245	24.69	-5.69
利息净收入	1,991,919		2,001,395		-0.47

4、非利息净收入

报告期内，公司实现非利息净收入 6.97 亿元，同比减少 1.93 亿元，下降 21.72%。其中，公允价值变动损益-2.04 亿元，同比减少 3.00 亿元，受市场行情影响，债券利率多数震荡上行，债券类资产公允价值同比下降；其他收益 0.01 亿，同比减少 0.43 亿，主要系普惠小微贷款激励金政策未延续。

单位:人民币千元

项目	2025 年 1-6 月		2024 年 1-6 月		同比变动 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
手续费及佣金净收入	198,363	28.44	179,531	20.15	10.49
投资收益	670,928	96.21	557,297	62.56	20.39
其他收益	1,414	0.20	44,555	5.00	-96.83
公允价值变动净（损失）/收益	-204,140	-29.27	95,771	10.75	-313.16
汇兑收益	27,225	3.90	12,355	1.39	120.37
其他业务收入	615	0.09	1,785	0.20	-65.56
资产处置收益/（损失）	2,959	0.42	-446	-0.05	不适用

合计	697,364	100.00	890,846	100.00	-21.72
----	---------	--------	---------	--------	--------

5、手续费及佣金净收入

报告期内，公司实现手续费及佣金净收入 1.98 亿元，同比增加 0.19 亿元，增长 10.49%。

单位:人民币千元

项目	2025 年 1-6 月		2024 年 1-6 月		同比变动 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
手续费及佣金收入	279,611	100.00	270,542	100.00	3.35
代理业务	121,974	43.62	114,763	42.42	6.28
债券承销手续费	43,819	15.67	49,939	18.46	-12.26
担保及承诺业务	44,008	15.74	41,038	15.17	7.24
银团贷款业务	31,892	11.41	21,372	7.90	49.23
理财业务	14,943	5.34	16,899	6.25	-11.57
银行卡业务	12,385	4.43	14,713	5.44	-15.83
支付结算业务	6,296	2.25	6,625	2.45	-4.97
委托业务	957	0.34	1,458	0.54	-34.37
其他业务	3,339	1.19	3,735	1.38	-10.62
手续费及佣金支出	81,248		91,011		-10.73
手续费及佣金净收入	198,363		179,531		10.49

6、业务及管理费

报告期内，公司发生的业务及管理费合计 10.27 亿元，同比减少 0.48 亿元，下降 4.45%。

单位:人民币千元

项目	2025 年 1-6 月		2024 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
员工成本	660,480	64.33	717,772	66.79
物业及设备支出	191,631	18.66	179,879	16.74
其他办公及行政费用	174,673	17.01	176,939	16.47
合计	1,026,785	100.00	1,074,591	100.00

7、信用减值损失

报告期内，公司累计计提减值损失 4.18 亿元，同比下降 9.73%，主要系一般贷款减值计提较同期减少。

单位:人民币千元

项目	2025 年 1-6 月		2024 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
存放同业及其他金融机构款项减值损失	158	0.04	-5,160	-1.11
拆出资金减值损失	37,234	8.90	-23,259	-5.02
买入返售金融资产减值损失	78	0.02	399	0.09

发放贷款及垫款减值损失				
—以摊余成本计量的发放贷款及垫款	384,511	91.90	519,731	112.13
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款	-9,689	-2.32	-5,473	-1.18
金融投资减值损失				
—债权投资	5,955	1.42	31,605	6.82
—其他债权投资	-1,820	-0.43	-18,636	-4.02
信用承诺减值损失	-2,850	-0.68	-41,410	-8.93
其他应收款减值损失	4,835	1.16	5,721	1.23
合计	418,413	100.00	463,519	100.00

8、所得税费用

单位：人民币千元

项目	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月
当期所得税费用	70,898	54,850
递延所得税费用	-71,997	4,779
合计	-1,100	59,629

（二）资产负债表分析

截至报告期末，公司规模实现稳健增长，资产总额 4,340.01 亿元，较上年末增长 6.43%；负债总额 4,013.22 亿元，较上年末增长 6.90%；股东权益 326.79 亿元，较上年末增长 0.96%。主要资产负债情况见下表：

单位：人民币千元

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	同比变动 (%)
现金及存放中央银行款项	21,519,883	22,394,252	-3.90
存放同业及其他金融机构款项	7,791,114	5,393,135	44.46
拆出资金	26,736,298	22,033,575	21.34
买入返售金融资产	6,025,328	4,630,919	30.11
发放贷款及垫款	215,470,907	199,952,296	7.76
金融投资	148,815,679	145,589,582	2.22
其他资产	7,641,964	7,800,966	-2.04
资产总计	434,001,173	407,794,724	6.43
向中央银行借款	12,819,018	12,891,460	-0.56
同业及其他金融机构存放款项	2,499,083	4,428,381	-43.57
拆入资金	29,237,478	22,838,372	28.02
卖出回购金融资产款	21,941,513	19,447,469	12.82
吸收存款	235,257,816	218,907,862	7.47
应付债券	94,884,032	91,435,237	3.77
其他负债	4,683,151	5,476,853	-14.49
负债总计	401,322,092	375,425,635	6.90
股东权益合计	32,679,082	32,369,089	0.96

负债及股东权益总计	434,001,173	407,794,724	6.43
-----------	-------------	-------------	------

注：1、报告期其他资产包括：衍生金融资产、固定资产、在建工程、无形资产、递延所得税资产等。

2、报告期其他负债包括：衍生金融负债、应付职工薪酬、应交税费、预计负债等。

1、发放贷款及垫款

（1）按产品分布情况

公司围绕宏观经济增长点，在风险可控的前提下，持续加大对“两重”“两新”、优质产业集群等领域的投放力度，进一步优化风险收益结构，加强信贷资产组合管理，合理布局信贷资源，充分提升服务实体经济质效，实现规模、效益、质量的平衡发展。截至报告期末，公司贷款和垫款总额 2,209.14 亿元，较上年末增加 7.52%。其中，企业贷款和垫款余额 1,430.96 亿元，较上年末增长 17.21%；个人贷款和垫款余额 663.88 亿元，较上年末下降 5.78%，主要是因为当前经济环境下个人贷款需求相对不足，同时受个人抗周期能力影响，选择提前还款客户数量占比较高；票据贴现余额 114.30 亿元，较上年末下降 11.44%。

单位：人民币千元

类别	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	余额	占比（%）	余额	占比（%）
企业贷款和垫款	143,095,974	64.77	122,090,148	59.42
个人贷款和垫款	66,387,858	30.05	70,457,763	34.29
个人住房贷款	18,448,922	8.35	19,413,423	9.45
个人消费贷款	5,724,121	2.59	6,729,447	3.28
个人经营贷款	42,214,815	19.11	44,314,893	21.57
票据贴现	11,430,343	5.17	12,907,161	6.28
贷款和垫款总额	220,914,175	100.00	205,455,072	100.00
应计利息	410,476	-	394,440	-
减值准备	-5,853,745	-	-5,897,216	-
贷款和垫款净额	215,470,907	-	199,952,296	-

（2）按行业分布情况

公司坚持服务实体经济，聚焦制造业、传统产业改造升级、基建投资、乡村振兴、现代服务业、科技创新、绿色发展等重点领域金融需求，强化政策和资源支撑，加大信贷投放力度，持续优化贷款投向结构。截至报告期末，公司企业贷款和垫款主要集中在批发和零售业、租赁和商务服务业、制造业。前述三类贷款余额合计 891.09 亿元，占公司贷款和垫款总额的 40.34%，较上年末上升 3.41 个百分点。

单位：人民币千元

行业	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	余额	占比（%）	余额	占比（%）
批发和零售业	32,476,714	14.70	29,919,773	14.56
租赁和商务服务业	30,690,482	13.90	22,659,973	11.03
制造业	25,942,021	11.74	23,292,657	11.34
建筑业	14,720,894	6.66	13,488,106	6.56
房地产业	10,573,280	4.79	9,018,139	4.39

水利、环境和公共设施管理业	5,858,905	2.65	4,459,398	2.17
住宿和餐饮业	5,604,918	2.54	5,250,508	2.56
交通运输、仓储和邮政业	3,975,200	1.80	2,875,056	1.40
电力、热力、燃气及水生产和供应业	3,702,216	1.68	2,955,107	1.44
其他行业	9,551,345	4.32	8,171,431	3.98
企业贷款和垫款	143,095,974	64.78	122,090,148	59.43
个人贷款和垫款	66,387,858	30.05	70,457,763	34.29
票据贴现	11,430,343	5.17	12,907,161	6.28
贷款和垫款总额	220,914,175	100.00	205,455,072	100.00

(3) 按地区分布情况

截至报告期末，公司厦门地区发放的贷款和垫款余额 928.54 亿元，占公司贷款和垫款总额的 42.03%；其他地区发放的贷款和垫款余额 1,280.60 亿元，占公司贷款和垫款总额的 57.97%。

单位：人民币千元

地区	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
厦门地区	92,853,739	42.03	90,212,795	43.91
其他地区	128,060,436	57.97	115,242,277	56.09
贷款和垫款总额	220,914,175	100.00	205,455,072	100.00

(4) 按担保方式分布情况

报告期内，公司贷款的担保结构保持稳定。截至报告期末，公司抵质押类贷款和垫款余额 1,413.70 亿元，占公司贷款和垫款总额的 63.99%；保证类贷款和垫款余额 517.70 亿元，占公司贷款和垫款总额的 23.43%；信用类贷款和垫款余额 277.74 亿元，占公司贷款和垫款总额的 12.57%。

单位：人民币千元

项目	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
信用贷款	27,774,303	12.57	22,946,141	11.17
保证贷款	51,770,145	23.43	38,904,665	18.94
抵押贷款	124,864,920	56.52	125,427,939	61.05
质押贷款	16,504,807	7.47	18,176,328	8.85
贷款和垫款总额	220,914,175	100.00	205,455,072	100.00

(5) 报告期末前十名贷款客户情况

截至报告期末，公司最大单一客户贷款余额 8.11 亿元，占公司贷款和垫款总额的 0.37%；前十大贷款客户合计贷款余额 67.63 亿元，占公司贷款和垫款总额的 3.06%。

单位：人民币千元

客户名称	2025 年 6 月 30 日	占贷款总额比 (%)
------	-----------------	------------

客户 A	811,268	0.37
客户 B	800,000	0.36
客户 C	724,055	0.33
客户 D	700,000	0.32
客户 E	692,776	0.31
客户 F	679,802	0.31
客户 G	647,000	0.29
客户 H	583,427	0.26
客户 I	575,100	0.26
客户 J	550,000	0.25
合计	6,763,428	3.06

2、买入返售金融资产

截至报告期末，公司买入返售金融资产 60.25 亿元，较上年末增加 13.94 亿元，增长 30.11%。

单位：人民币千元

项目	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
债券	6,024,284	100.00	4,629,350	100.00
小计	6,024,284	100.00	4,629,350	100.00
应计利息	1,304		1,750	
减值准备	-260		-181	
合计	6,025,328		4,630,919	

3、金融投资

截至报告期末，公司金融投资业务余额 1,488.16 亿元，较上年末增加 32.26 亿元，增长 2.22%。

单位：人民币千元

项目	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
交易性金融资产	34,406,277	23.12	34,893,811	23.97
债权投资	60,291,943	40.51	56,760,283	38.99
其他债权投资	53,960,282	36.26	53,815,017	36.96
其他权益工具投资	157,178	0.11	120,471	0.08
合计	148,815,679	100.00	145,589,582	100.00

4、吸收存款

截至报告期末，本公司存款总额 2,299.01 亿元，较上年末增加 157.45 亿元，增长 7.35%，保持稳定增长。其中，个人存款较上年末增加 100.80 亿元，增长 12.23%。

单位：人民币千元

项目	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)

公司存款	128,690,624	55.98	122,806,988	57.34
活期存款	48,511,614	21.10	46,790,169	21.85
定期存款	80,179,011	34.88	76,016,819	35.50
个人存款	92,535,287	40.25	82,455,050	38.50
活期存款	14,585,063	6.34	13,287,195	6.20
定期存款	77,950,223	33.91	69,167,854	32.30
保证金存款	8,671,103	3.77	8,890,425	4.15
其他存款	3,919	0.00	3,919	0.00
存款总额	229,900,934	100.00	214,156,382	100.00
应计利息	5,356,883		4,751,480	
合计	235,257,816		218,907,862	

5、同业及其他金融机构存放款项

截至报告期末，公司同业及其他金融机构存放款项余额 24.99 亿元，较上年末减少 19.29 亿元，下降 43.57%，主要系境内其他金融机构存放款项的减少。

单位：人民币千元

项目	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
境内银行同业	1,600,000	64.49	-	-
境内其他金融机构	853,412	34.40	4,122,411	99.39
境外银行同业	27,662	1.11	25,100	0.61
小计	2,481,074	100.00	4,147,511	100.00
应计利息	18,010		280,870	
合计	2,499,083		4,428,381	

6、卖出回购金融资产款

截至报告期末，公司卖出回购金融资产款余额 219.42 亿元，较上年末增加 24.94 亿元，增长 12.82%。

单位：人民币千元

项目	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
债券	20,161,236	91.91	17,260,340	88.77
票据	1,775,046	8.09	2,184,392	11.23
小计	21,936,282	100.00	19,444,732	100.00
应计利息	5,231		2,737	
合计	21,941,513		19,447,469	

7、应付债券

截至报告期末，公司应付债券余额 948.84 亿元，较上年末增加 34.49 亿元，增长 3.77%，主要系新增一般金融债的发行。

单位：人民币千元

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
同业存单	67,892,429	67,720,043

一般金融债券	21,997,654	18,997,507
二级资本债券	4,499,458	4,499,420
小计	94,389,541	91,216,970
应计利息	494,491	218,267
合计	94,884,032	91,435,237

8、股东权益

截至报告期末，公司股东权益为 326.79 亿元，比上年末增加 3.10 亿元，增长 0.96%，主要系留存收益的增加。

单位：人民币千元

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	同比变动（%）
股本	2,639,128	2,639,128	-
其他权益工具	5,998,201	5,998,201	-
资本公积	6,785,874	6,785,874	-
其他综合收益	612,122	1,007,280	-39.23
盈余公积	1,999,628	1,999,628	-
一般风险准备	4,692,736	4,691,152	0.03
未分配利润	9,180,127	8,517,988	7.77
归属于本行股东权益	31,907,816	31,639,252	0.85
少数股东权益	771,266	729,837	5.68
股东权益合计	32,679,082	32,369,089	0.96

（三）现金流量表分析

报告期内，公司经营活动产生的现金净流出 21.44 亿元，主要系发放贷款及垫款的增加导致的现金流出；公司投资活动产生的现金净流入 19.15 亿元，主要系投资债券所收回的现金大于投资支出的现金；筹资活动产生的现金净流入 18.91 亿元，主要是发行同业存单及绿债产生的现金流入。

单位：人民币千元

项目	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月	同比变动（%）
经营活动产生的现金流量净额	-2,143,671	81,339	-2,735.47
投资活动产生的现金流量净额	1,915,451	-3,862,462	不适用
筹资活动产生的现金流量净额	1,891,170	1,245,611	51.83

（四）可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况

单位：人民币千元

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	45,262,484	43,750,429
开出保函及信用证	15,349,342	15,660,683
信用卡未使用透支额度	4,788,405	4,752,300
合计	65,400,232	64,163,412

（五）比较式会计报表中变化幅度超过 30%以上项目

财务报表数据变动幅度达 30%（含 30%）以上的项目及变化情况如下：

单位：人民币千元

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	增减幅度（%）	变动主要原因
资产负债表项目				
存放同业及其他金融机构款项	7,791,114	5,393,135	44.46	存放境内银行同业款项的增加
衍生金融资产	1,455,706	2,175,682	-33.09	主要系外汇衍生工具减少
买入返售金融资产	6,025,328	4,630,919	30.11	买入返售政府债券规模增加
其他权益工具投资	157,178	120,471	30.47	非上市股权投资公允价值变动增加
同业及其他金融机构存放款	2,499,083	4,428,381	-43.57	境内其他金融机构存放款的减少
衍生金融负债	1,498,045	2,199,362	-31.89	主要系外汇衍生工具减少
其他综合收益	612,122	1,007,280	-39.23	其他债权投资公允价值变动减少
项目	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月	增减幅度（%）	变动主要原因
利润表项目				
公允价值变动净（损失）/收益	-204,140	95,771	-313.16	交易性金融资产公允价值变动损失增加
汇兑收益	27,225	12,355	120.37	外币业务因汇率变化产生的汇兑收益增加
其他业务收入	615	1,785	-65.56	租赁收入减少
资产处置收益/（损失）	2,959	-446	不适用	固定资产处置收益增加
其他收益	1,414	44,555	-96.83	普惠小微贷款激励金政策未延续
其他业务成本	165	239	-31.00	投资性房地产折旧及摊销减少
营业外收入	4,612	1,582	191.61	久悬未取款收入
所得税费用	-1,100	59,629	-101.84	递延所得税费用较上年同期减少

（六）对外股权投资情况

1、对外股权投资总体分析

单位：人民币千元

项目	报告期末投资数	报告期初投资数	占该公司股权比（%）	主要业务
福建海西金融租赁有	927,000	927,000	69.75	融资租赁业务；转让和受让融资租赁资产；固定收益类证券投资业务；接受承租人的租赁保证金；吸收非银行股东 3 个月（含）以上定期存

限责任公司				款；同业拆借；向金融机构借款；境外借款；租赁物变卖及处理业务；经济咨询；经银监会批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）
中国银联股份有限公司	8,000	8,000	0.27	建设和运营全国统一的银行卡跨行信息交换网络，提供先进的电子化支付技术和与银行卡跨行信息交换相关的专业化服务，开展银行卡技术创新；管理和经营“银联”标识，制定银行卡跨行交易业务规范和技术标准，协调和仲裁银行卡跨行交易业务纠纷，组织行业培训、业务研讨和开展国际交流，从事相关研究咨询服务；经中国人民银行批准的其他相关业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）
城银服务中心（原城市商业银行资金清算中心）	250	250	0.81	为城商行等中小金融机构提供会务培训、咨询管理等服务；经中国人民银行批准的其他业务

2、报告期内获取的重大股权投资

报告期内，公司不存在重大股权投资。

3、报告期内获取的重大非股权投资

报告期内，公司不存在重大非股权投资。

4、以公允价值计量的金融资产

具体情况详见第七节“财务报告”中的“附注五 财务报表主要项目附注”。

证券投资情况

具体情况详见第七节“财务报告”中的“附注五 财务报表主要项目附注”。

私募基金投资情况

报告期内，公司不存在私募基金投资情况。

衍生品投资情况

报告期内，公司衍生品投资情况详见第七节“财务报告”中的“附注五 财务报表主要项目附注”。

5、重大资产和股权出售

报告期内，公司无重大资产和股权出售事项。

6、主要控股参股公司分析

福建海西金融租赁有限责任公司（以下简称“海西金租”）成立于2016年9月9日，系公司作为控股股东发起设立的福建省内第一家法人金融租赁公司，截至2025年6月末，公

司持股比例为 69.75%，为公司控股子公司。海西金租明确“深耕福建，面向沿海”的区域定位，积极推动实现转型战略，服务实体经济发展，促进地方经济发展和产业转型升级。

单位：人民币千元

公司名称	公司类型	主要业务	注册资本	总资产	净资产	营业收入	营业利润	净利润
福建海西金融租赁有限责任公司	有限责任公司	融资租赁业务	1,200,000	20,235,784	2,549,640	348,100	254,757	190,954

（七）公司控制的结构化主体情况

公司结构化主体情况详见第七节“财务报告”中的“财务报表附注七 在其他主体中的权益”。

（八）报告期分级管理情况及各层级各分支机构数量和地区分部情况

截至 2025 年 6 月 30 日，本行有 9 家分行，2 家专营机构，113 家支行和 1 家总行营业部。其中，厦门地区设有支行 40 家，总行营业部 1 家；在福州、泉州、重庆、漳州、莆田、南平、宁德、三明、龙岩 9 地各设有 1 家分行，合计设有支行 73 家；在厦门、福州 2 地分别设有 1 家专营机构，本行总行及分支机构的基本情况如下表列示：

	地区/机构名称	地址	机构数	员工数	资产规模（千元）
总行	厦门银行股份有限公司	福建省厦门市思明区湖滨北路 101 号商业银行大厦	-	891	42,103,673
分支行	厦门地区	-	41	997	83,144,408
	福州分行	福建省福州市台江区鳌峰街道东滨路 1 号富邦总部大楼地上一、二、三层全部，十九层局部（01-02 单元），二十层全层	17	338	20,775,015
	泉州分行	福建省泉州市丰泽区东海街道北星社区滨海街 102 号厦门银行泉州分行（除 25-26 层以外）	13	293	21,062,524
	重庆分行	重庆市江北区聚贤岩广场 9 号 2 单元 1801、1802、1803、1901、1902、1903 室，金沙门路 29 号附 2 号 901、902	12	248	21,659,890
	漳州分行	福建省漳州市龙文区碧湖城市广场 3 幢 1F、2F、17F-19F	10	235	16,694,763
	南平分行	福建省南平市建阳区嘉禾北路 1441 号万星文化广场 5 幢	8	133	5,085,283

		103 号			
	莆田分行	福建省莆田市荔城区镇海街道胜利北街 1115 号、1119 号、1123 号、1113 号 201 室部分区域、1113 号 301 室、1113 号 401 室部分区域	6	128	6,412,073
	宁德分行	福建省宁德市东侨经济开发区南湖滨路 6-1 号华侨大厦商务办公楼一层 101 单元、三层	5	130	5,242,267
	三明分行	福建省三明市三元区乾龙新村 17 幢三元工商企业大厦一层、八层、十四层	5	115	5,194,411
	龙岩分行	福建省龙岩市新罗区龙岩大道中 688 号佰翔京华中心 1 幢一层（101、102）、三层、四层	6	121	4,655,482
专营机构	厦门自贸试验区资金营运中心	中国（福建）自由贸易试验区厦门片区象屿路 99 号厦门国际航运中心 E 栋 3 层 02 单元（该住所仅限作为商事主体法律文书送达地址）	1	52	183,331,953
	厦门银行理财中心	福建省福州市马尾区湖里路 27 号 1#楼 2-51L 室（自贸试验区内）	1	19	72,613

（九）信贷资产质量情况

1、贷款五级分类情况

截至报告期末，公司不良贷款余额 18.26 亿元，不良贷款率 0.83%，较上年末上升 0.09 个百分点。公司关注类贷款余额 60.51 亿元，较上年末减少 1.85 亿元，关注类贷款占比 2.74%，较上年末下降 0.30 个百分点。公司持续提升贷前风险识别和贷中风险预警的有效性，针对高风险客户及时采取管控措施，加速高风险客户的化解、处置。

单位：人民币千元

项目	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日		变动	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	金额	比例 (%)
正常类	213,036,801	96.43	197,706,429	96.23	15,330,372	7.75
关注类	6,051,155	2.74	6,236,348	3.04	-185,194	-2.97
次级类	927,602	0.42	803,518	0.39	124,084	15.44
可疑类	277,285	0.13	245,896	0.12	31,389	12.77
损失类	621,332	0.28	462,881	0.23	158,451	34.23
贷款总额	220,914,175	100.00	205,455,072	100.00	15,459,103	7.52

截至报告期末，公司不良贷款按照客户所属的前十位行业分布，不良率从高到低排列情况如下：

不良贷款行业分布	不良率(%)
文化、体育和娱乐业	2.85
居民服务、修理和其他服务业	1.35
信息传输、软件和信息技术服务业	1.22
制造业	1.11
卫生和社会工作	0.99
批发和零售业	0.98
科学研究和技术服务业	0.95
建筑业	0.40
交通运输、仓储和邮政业	0.32
租赁和商务服务业	0.13

2、重组贷款及逾期贷款情况

截至报告期末，公司重组贷款金额 59.11 亿元，占贷款及垫款总额 2.68%，新增重组贷款中以个人贷款、小微企业贷款为主。本公司响应国家号召，在严格遵守监管规定及公司制度的前提下，提供定制化、多元化重组方案，助力个人、小微企业纾困解难，缓释风险。

截至报告期末，公司逾期贷款金额 31.47 亿元，逾期贷款占贷款及垫款总额 1.42%，较上年末下降 0.04 个百分点。公司已对逾期贷款计提充足拨备，并密切关注逾期贷款客户经营财务及偿债能力变化等情况，全面做好资产保全工作。公司加强问题资产处置力度，持续防范化解信用风险。

单位：人民币千元

项目	期末金额	期初金额	本期变动	占比(%)
重组贷款	5,910,810	3,903,329	2,007,481	2.68
逾期贷款	3,147,484	2,991,394	156,090	1.42
逾期 1 天至 90 天	1,649,777	1,562,333	87,444	0.75
逾期 90 天至 1 年	1,050,146	1,145,262	-95,116	0.48
逾期 1 年至 3 年	405,592	248,021	157,571	0.18
逾期 3 年以上	41,969	35,779	6,190	0.02

3、对于不良贷款采取的措施

一是审慎把好审批关，严格控制新增不良，并对部分存量风险客户采取压缩退出等策略。

二是持续加强资产质量日常监控，加强贷后和预警管理，尽早发现和化解风险。

三是通过加强清收督导、出台激励方案提高清收人员主动性、推动司法进程、积极推介营销等方式加大不良贷款处置力度、提高处置效能。

（十）贷款和贷款减值准备计提和核销情况

1、贷款损失准备计提的依据和方法

详见第七节“财务报告”中的“三、在执行会计政策中所作出的重要会计估计和判断”。

2、报告期内贷款损失准备变动情况

单位：人民币千元

期初余额	5,927,506
------	-----------

本期计提	374,822
本期核销及转出	-561,282
收回以前年度核销	153,485
已减值贷款利息回拨	-20,172
其他	-13
期末余额	5,874,346

（十一）抵债资产情况

截至报告期末，公司抵债资产已全额计提减值准备，较上年末未发生变化。

单位：人民币千元

类别	2025年6月30日		2024年12月31日	
	金额	减值准备金额	金额	减值准备金额
房屋及建筑物	6,030	6,030	6,030	6,030
合计	6,030	6,030	6,030	6,030

（十二）金融债券情况

1、银行持有金融债券的类别和金额

单位：人民币千元

类别	2025年6月30日	2024年12月31日
政策性金融债券	9,108,936	4,150,829
同业金融债券	836,499	228,088
合计	9,945,435	4,378,917

2、报告期末所持面值最大的十只金融债券情况

单位：人民币千元

债券名称	面值	年利率（%）	到期日	计提减值准备
25 政策性金融债	4,210,000	1.27	2030-1-6	-
25 政策性金融债	1,550,000	1.80	2035-4-2	-
25 政策性金融债	450,000	1.57	2035-1-3	-
25 政策性金融债	370,000	1.66	2035-1-9	-
24 政策性金融债	310,000	1.85	2029-7-24	-
21 政策性金融债	250,000	3.30	2026-3-3	-
16 政策性金融债	200,000	3.18	2026-4-5	-
25 商业银行债	200,000	2.40	2096-12-31	-
25 商业银行债	200,000	2.40	2096-12-31	-
25 年央行票据	200,000	3.40	2025-7-18	-

（十三）报告期内理财业务、托管、信托、资产证券化、财富管理等业务的开展和损益情况

1、理财业务的开展和损益情况

2025年上半年，本公司坚持以客户为中心，持续做好理财产品服务，推进资产管理业务高质量发展。一是投资方面，积极调整资产结构，增加标准化资产的直接投资比例，并通过优化交易策略增厚产品收益；二是产品方面，重点打造理财精品，力求为投资者带来更好的投资体验；三是投资者保护方面，持续优化完善销售适当性管理及信息披露机制，开展投资

者宣传教育，持续提升服务品质和客户体验。2025年上半年，本公司自营理财业务实现理财中间业务收入 1,494.33 万元。

2、财富管理业务的开展和损益情况

本公司坚持贯彻做大客群，做大金融资产的经营思路，持续优化和完善产品平台建设，提高中间业务收入。一方面，从客户维度出发，适时调整与本公司客群风险承受能力相匹配的财管货架。另一方面，加大与持牌金融机构合作，深入研究产品的投资策略，为不同客群提供更为丰富且符合客户需求的产品体系。三是深化客群分群分层的经营策略，赋能一线经营管理能力，提升客户服务体验。四是调整 FA 定位及工作模式，强化 FA 团队对一线产能辅导和客户经理培育方面的作用，与分行同频共振。截至报告期末，本公司管理个人金融资产余额达到 1,181.64 亿元，较上年末增长 91.53 亿元，增幅 8.40%，金融资产余额持续稳步提升；财富及以上级别客户 6.72 万户，较上年末增幅 10.81%，客群基础进一步得以夯实，客群质量进一步得到提升。

3、托管、信托、资产证券化等业务的开展和损益情况

详见本第七节“财务报告”中的“财务报表附注七、2.2”相关内容。

（十四）负债质量管理体系及负债质量状况

本公司负债质量管理遵循依法合规、统一管理、动态调整原则，根据原中国银保监会发布的《商业银行负债质量管理办法》制定了《厦门银行股份有限公司负债质量管理办法》，确立了与负债规模和复杂程度相适应的负债质量管理体系，建立了负债质量管理组织架构。董事会承担负债质量管理的最终责任，高级管理层承担负债质量的具体管理工作，从负债来源稳定性、负债结构多样性、负债与资产匹配的合理性、负债获取的主动性、负债成本的适当性、负债项目的真实性等六个方面，持续加强负债质量管理，及时掌握负债质量的重大变化和潜在风险。一是持续拓展一般存款业务，合理规划存款规模和成本，确保负债稳定性和成本的适当性；二是强化负债多样化管理，积极通过向央行借款（支农支小再贷款、再贴现等）、发行债券等方式拓宽负债渠道，提高负债业务多元性；三是深化资产负债组合管理，提高负债与资产在期限、定价等方面匹配的合理性。

截至报告期末，公司各项负债质量指标运行平稳，存款偏离度 2.46%，流动性比例 71.29%，流动性覆盖率 179.83%，最大十户存款比例 12.34%，累计外汇敞口头寸比例 1.32%，负债质量指标符合监管要求。

五、报告期内的信息科技建设

报告期内，本公司持续夯实数字化能力基础，在信息科技治理、系统稳定运行、信息安全防护、金融科技项目建设交付、数据治理与应用、新技术应用方面都取得丰硕成果，为本公司业务发展提供更加全面有效的 IT 支撑。

（一）信息科技治理

深化金融科技派驻制，提升业务和技术融合成效

报告期内，本公司为提升业务管理及客户服务能力，持续深化金融科技“业务合作伙伴”定位，不断完善科技派驻制度，一是进一步完善项目交付实施工艺，强化项目全周期质控；二是构建常态化能力提升体系，聚焦实战问题解决，推动科技队伍能力与业务支撑水平同步升级。

（二）信息运行保障

1. 保障系统高可用，支撑业务稳健运行

报告期内，本公司信息系统整体运行平稳。通过持续夯实基础架构、改善集群负载、提升故障隔离能力，提高基础设施保障能力，为全行业务连续性提供强有力支撑。

2. 筑牢安全防线，保障客户权益

报告期内，本公司持续完善安全防护体系，实现“零”信息安全事件，圆满完成“春节”“全国两会”重大活动网络安全保障，参与安全攻防演练并获评金融行业领先水平，切实保障客户资金与数据安全，持续提升主动防御能力。

（三）信息系统建设

推进金融科技项目建设，助力经营效能提升

报告期内，为配合本公司战略规划，满足业务和IT基础建设需求，本公司开展170余项信息化提案建设，重点推进数字化转型战略任务。

对公数字化升级，建设数字化房票业务全流程系统，对接央行电子信用证系统，丰富对公产品体系，提升存款与中间业务能力。

零售生态平台突破，打造轻量级综合营销平台“厦e站”小程序，整合生活场景与金融服务，打通小程序、手机银行及营销平台用户体系，打造零售客户统一服务入口。整合五大客群权益与商户资源，实现权益聚合与联动营销，通过主题运营活动提升客户活跃度与结算量，赋能精细化客户经营。

金融市场效能提升，实现黄金程序化交易、外币头寸自动化管理及程序化交易系统风险限额管控调整，拓展盈利渠道，强化实时风控能力。

中后台风控效能提升，部署全新消费贷申请及行为评分卡模型，强化消费信贷业务全周期风控；接入各级金融反诈平台，实现涉诈交易高效识别与处置；优化员工异常行为监测模型，全面提升合规效能。

对台金融服务创新，全国首创台胞“双证关联”金融线上应用场景，通过公安系统实时核验通行证/居住证一致性，突破银行与第三方支付台胞身份认证壁垒，实现“一键绑卡、跨境通用”，优化台胞在陆支付体验；推出“厦金同城卡”整合金融支付、公共交通、文旅消费功能，服务金门同胞在厦生活需求，助力厦金“同城生活圈”建设。

（四）数据治理与应用

推进数据治理与应用，助力数据要素价值创造

报告期内，本公司数据治理与应用工作扎实推进。数据治理方面，统一数据标准，强化数据平台支撑实现跨系统高效数据共享。数据应用方面，深化客群经营、产品运营、风险管控及决策报告等核心场景应用，驱动精准营销与实时风控能力升级；启动“第二届数据应用大赛”及“数据文化沙龙”，培育数据驱动文化，加速决策效率与业务价值转化。

（五）新技术应用

本公司持续深化 AI 大模型应用驱动效能提升，为员工提供智能知识问答、办公辅助等通用服务支持；部署专项智能工具支持专业领域制度解读及内部培训；30 余个场景试点覆盖运营优化、客群经营、风险管控等领域，提升效能并严守合规边界。

六、报告期各类风险和风险管理情况

本公司始终坚持稳健的风险文化，遵循“风险管理创造价值、全覆盖、独立性、有效性、匹配性”的原则，不断完善全面风险管理体系，提升全面风险管理水平。公司在统一的风险偏好框架下，执行风险策略和风险限额管理，有序开展对各类风险的识别、计量、监测、控制和报告工作，为实现公司经营和战略目标提供保证。

报告期内，本公司贯彻落实国家宏观调控政策，支持符合产业结构升级、民生消费升级和绿色金融等重点行业的信贷投放；深化重点领域业务分析研究和风险防控，保持资产质量稳定。公司主动适应监管政策和要求，准确把握合规方向，深化内控合规管理建设，强化员工行为管理，落实合规执行责任，筑牢合规经营底线。

（一）信用风险管理

信用风险是指由于债务人或交易对手的违约行为可能导致损失的风险。本公司秉承稳健经营的理念，以“围绕战略规划、优化资产结构、筑牢风险底线”为信贷导向，持续建设包括“政策制度、授权、审查、贷后排查、不良清收、大数据风控”在内的六道防线，优化全生命周期信用风险管理流程，强化数据驱动和科技赋能，全面提升信用风险管理水平，实现业务增长和风险防控的协调发展，有效防范和降低信用风险损失。

报告期内，本公司贯彻落实国家宏观政策，完善信用风险管理体系建设，优化信贷结构，加强重点领域风险防控，推动风险化解处置，保持资产质量稳定。

一是政策引领，明确把握信贷投向。通过制定统一的授信政策和行业授信风险指引，推进精细化组合管理；采取“实体、普惠、双新、绿色、本地、分散”的信贷策略，在产业、客群、产品等维度合理布局信贷资源，深入优化信贷结构；加大对科技创新、先进制造、绿色发展、中小微企业等的支持力度，积极落实金融“五篇大文章”；从严审查授信政策控制类的授信业务，加强房地产等重点领域风险管控，严格加强异地授信管理，强化省外分行管理。

二是流程优化，提高管控效率。科学运用授权管理机制，加强对分行的授权管理，上收重点关注授信领域审批权限，有效传导风险偏好，精准管控关键风险点；持续强化风险前置管控，优化授信风控策略，显著提升对潜在风险的早期预警和预判能力；持续迭代升级新信

贷系统功能，实现自动化、模块化、标准化、无纸化审批，提升审批能效；赋能分行一线，提升分行风险识别、评估与处置能力，促进业务发展与风险管理协同提质增效。

三是动态检视，强化授信风险管控。做好重点信贷业务审查的分析研究；加强组合限额管理，防范集中度风险；加强大额客户、异地授信客户的风险排查与管理；持续完善智能化贷后管理体系，融合大数据与金融科技提高贷后管理效率和风险防控的前瞻性，实现早预警、早暴露、早处置。

四是多措并举，加快处置不良资产。优化催清收管理机制，成立处置专班，提升精细化管理能力；强化不良资产处置力度，拓宽不良资产处置渠道，综合运用现金清收、核销、债权转让等处置策略，多种途径化解风险资产，依法合规、高效率、高效益处置不良资产；优化处置结构，为全行战略推进、资产管控、结构调整和效益提升提供坚实支撑。

五是科技赋能，创新风险管理机制。全面推进大数据风控模型研发，夯实智能风控基础；深化数据治理与应用，加强内外部风险信息的归集、挖掘与应用，提升风险预测精度，推进大数据风控工具对信贷业务的支持；自主研发多品类申请评分卡、行为评分卡，有效支持风险策略的迭代及智能化决策，全面提升全行智能化风控水平。

（二）流动性风险管理

流动性风险是指公司无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。本公司坚持稳健审慎原则，积极应对外部经营形势变化和货币政策调整，合理制定流动性风险偏好，健全流动性风险管理体系，稳妥规划资金来源和运用，定期开展流动性风险评估和压力测试，深化优质流动性资产管理，强化日间头寸管控，确保公司流动性状况平稳可控。

截至报告期末，公司流动性指标整体运行平稳，集团口径流动性比例为 71.29%，高于监管最低要求 46.29 个百分点；流动性覆盖率为 179.83%，高于监管最低要求 79.83 个百分点；净稳定资金比例为 112.38%，高于监管最低要求 12.38 个百分点，流动性储备充足，整体流动性安全，未出现异常流动性情况。报告期内，本公司主要采取以下措施加强流动性风险管理：

一是加强对资金市场形势的预判，前瞻性、针对性地加大对资产负债的主动管理，密切关注央行政策和金融市场资金面情况；加强与监管部门的沟通交流，审慎对待外部流动性状况并适时调整应对策略。

二是完善资产负债管理指标体系，从日间流动性和中长期流动性管理视角入手，优化流动性风险限额指标体系，持续监测、跟踪和报告公司流动性状况，适时提出流动性管理应对策略，防范风险。

三是优化资产负债结构，合理调整资产久期，加强负债质量管理，积极推进债券发行工作，加快债券发行落地，报告期内发行长期债券 30 亿元，有效补充长期稳定资金。

（三）市场风险管理

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格、商品价格）的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。利率风险和汇率风险是本公司所面临的主要市场风险。本公司的市场风险来自交易账簿和银行账簿。交易账簿包括以交易目的或对冲交易账簿其他项目的风险而持有的金融工具、外汇和商品头寸及经国家金融监督管理总局认定的其他工具。银行账簿包括除交易账簿工具外的其他工具。针对交易账簿和银行账簿头寸的性质和风险特征，本公司选择适当的、普遍接受的市场风险计量和管理方法。

1.交易账簿市场风险管理

本公司已建立完善的限额体系管理交易账簿市场风险，限额指标包括风险限额、交易限额、止损限额等。报告期内，本公司紧跟监管要求和金融市场走势，通过制定并执行年度限额方案、开展风险监测和分析、落实新业务市场风险识别和管理、优化市场风险管理系统、定期开展压力测试等措施，不断强化市场风险识别、计量和监控效能。

（1）交易账簿利率风险

2025 年上半年，债市收益率受货币政策预期、资金面变化、美国关税政策等影响先上后下，并呈现阶段性波动。本公司深入研究并持续跟踪宏观经济和货币政策变动，交易账簿利率投资范围主要以人民币债券为主，总体采取较为谨慎的投资策略，通过使用利率类衍生品对冲等方式调整风险敞口，每日监控市场风险限额指标，各项利率类风险整体可控。

（2）交易账簿汇率风险

2025 年上半年，受美国关税政策和美国经济政策不确定性加剧的影响，人民币对美元汇率呈现升值态势。本公司总体采取较为谨慎的投资策略，紧跟金融市场走势，适时调整交易策略，每日监控市场风险限额指标，各项汇率类风险整体可控。

2.银行账簿市场风险管理

（1）银行账簿利率风险

银行账簿利率风险是指利率水平、期限结构等不利变动导致银行账簿经济价值和整体收益遭受损失的风险，主要包括缺口风险、基准风险和期权性风险。

本公司主要运用重定价缺口分析、久期分析、净利息收入分析、经济价值分析和压力测试等方法，对银行账簿利率风险进行计量和分析。报告期内，本公司积极应对市场环境变化和政策动向，遵循稳健、审慎的原则，结合公司经营策略和风险偏好水平，制定银行账簿利率风险管理策略；根据利率走势分析和预判，主动优化资产负债结构，科学设置长期资产重定价频率，加强负债质量管理，积极推进债券发行工作，报告期内发行长期债券 30 亿元，补充长期稳定资金，拉长负债久期；强化银行账簿利率风险限额监测，确保在可承受的风险范围内，实现净利息收益和经济价值的最大化。

（2）银行账簿汇率风险

本公司银行账簿汇率风险主要来自非人民币计价的资产负债在币种间的错配风险。

报告期内，本公司执行稳健的汇率风险管理政策，在国内外形势多变的情况下，主要通

过调整资产负债规模和结构等方式管控银行账簿汇率风险，通过指标动态跟踪和监测，确保银行账簿汇率风险保持在可控范围。截至报告期末，本公司汇率风险总体可控。

（四）操作风险管理

操作风险是指由于内部程序、员工、信息科技系统存在问题以及外部事件造成损失的风险。

针对操作风险点多面广的特点，本公司操作风险管理本着成本收益匹配、投入产出平衡的原则，在一定的成本下，最大限度地加强操作风险管理体系建设，加强内部控制，持续稳健开展各项业务。在操作风险管理过程中，本公司在董事会设定的风险容忍度内，通过完善风险管理机制、加强重点领域风险排查、优化操作风险管理工具等措施，进一步提升操作风险管理质效，防范或降低操作风险损失。

报告期内，本公司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：

一是持续完善操作风险管理制度，细化管理要求与执行标准，深化操作风险制度体系建设。

二是加强重点领域风险防控，重点关注高风险领域和关键流程，及时发布操作风险提示并开展专项自查，捕捉潜在风险隐患，优化风险控制措施。

三是严格执行新产品、新业务上线前风险评估，识别操作风险隐患，制定管控措施，强调事前防范。

四是定期组织操作风险自评估，主动、持续地识别评估业务流程中的潜在风险并采取优化方案。

五是优化操作风险管理工具，建立并完善符合业务实际、具有风险管控效果的关键风险指标，确保指标变动能够及时、客观地反映操作风险的变化情况。

六是持续跟踪、监测操作风险事件信息，强化操作风险事件全流程管理，督导事中及时纠正，关注操作风险事件整改质效，完善操作风险闭环管理。

（五）合规风险管理

合规风险是指本公司因没有遵循外部法律法规、规则和准则可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险。

报告期内，面对持续“强监管、严监管”态势，本公司主动适应监管政策和要求，持续健全内控合规管理的长效机制，主要采取以下措施防范合规风险：

一是制定合规管理新规落地工作方案，强化新规宣导与能力提升，健全公司治理结构，提高防范化解重大风险能力。

二是准确把握合规方向，加强对监管新规的解读、传导，及时开展外规内化，落实监管新规在本公司的应用与实施，有效识别、评估、缓释新产品、新业务及重大项目的合规风险。

三是深化内控合规管理建设，建立健全防非打非金融活动工作机制，强化涉非排查与资金监测，大力开展防非宣传教育，持续提升防范和打击非法金融活动实效。

四是加强制度全生命周期管理，建立健全制度体系，促进业务管理制度化、制度制定标准化、制度内容精细化，提升制度管理质效，为持续深化内控合规提供保障。

五是压紧压实案防主体责任，紧盯案件风险易发高发领域，持续优化员工异常行为监测模型，扎实开展排查工作，加强案件风险警示教育，前移案防关口，全力筑牢案件风险防线。

（六）信息科技风险管理

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

报告期内，本公司信息系统生产运行总体平稳有序，重要信息系统运行情况正常，顺利完成各重要时期的生产安全及网络安全保障工作；未发生信息安全事件，未发生重要业务运营中断事件。

报告期内，公司持续加强信息安全防护，夯实网络安全底座，强化信息科技风险防控：

一是持续完善公司网络安全防护体系，完善信息安全相关规范和技术防范手段，开展安全渗透测试、安全众测及信息安全评估，将信息安全落实到项目开发建设全生命周期。

二是持续优化信息科技风险监测指标，开展信息科技风险监测、信息科技全面风险评估及各类专项风险评估。

三是加强信息科技外包风险管理，建立外包服务目录，扎实做好外包服务商准入尽职调查、风险评估与外包服务过程的日常监控，开展外包服务质量评价和外包年度风险评估，开展非驻场信息科技重要外包服务提供商实地检查。

四是持续加强业务连续性管理，制定业务连续性管理战略，完善业务影响和风险评估实施流程，开展信息系统的真实接管演练工作，切实提升信息系统连续性保障能力。

（七）声誉风险管理

声誉风险是指由本公司行为、本公司从业人员行为或外部事件等，导致利益相关方、社会公众、媒体等对本公司形成负面评价，从而损害本公司品牌价值，不利本公司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，本公司从声誉风险排查、监测、处置等方面着手，持续做好声誉风险管理工作：

一是立足外部环境变化，优化声誉风险管理策略与管理制度，提升应急处置能力。

二是推进关口前移，在各级机构定期开展声誉风险排查，及时掌握潜在声誉风险隐患。

三是持续开展 7x24 小时舆情监测，及时评估研判舆情，为快速处置舆情筑牢基础。

四是积极开展正面宣传，持续完善各层次、多渠道的宣传体系，为本公司营造良好外部舆论环境。

（八）洗钱风险管理

洗钱风险是指本公司在开展业务和经营管理过程中可能被洗钱违法犯罪活动利用而面临的风险，包括洗钱、恐怖融资和扩散融资风险。本公司已建立较为完善的洗钱风险管理机

制及完备的反洗钱管理制度，以保障反洗钱工作有序开展。

报告期内，本公司根据反洗钱相关法律法规和监管要求，认真履行反洗钱义务，采取多项举措保障洗钱风险管理的有效性。

一是深化基于风险的反洗钱管理理念。全面启动反洗钱国际评估迎评工作，有序推进受益所有人信息备案及系统对接；落实反洗钱自查自纠长效机制，持续抓好整治提升；加强重点领域洗钱风险管理，分层分类实施风险管控措施。

二是健全反洗钱内控机制体制。持续夯实反洗钱制度体系，切实提升制度有效性和执行力；构建联动紧密的反洗钱工作机制，强化反洗钱绩效考核的导向性。

三是坚持科技驱动反洗钱工作。持续优化可疑交易监测模型，提升模型的精准性和有效性，充分发挥金融情报价值；深入推进反洗钱数据治理，强化数据报送与使用规范。

四是深耕反洗钱合规文化建设。做深做细反洗钱分层培训，深入开展反洗钱理论研究，开展反洗钱、防范非法集资、禁毒等主题宣传活动。

七、报告期内推出创新业务品种情况

报告期内，本公司持续开展业务创新和新产品开发，有关业务创新和新产品开发情况详见本节“一、（二）报告期公司主要业务情况”。

八、关于公司未来发展的讨论与分析

（一）行业格局和趋势

1.宏观环境

2025 年是全面完成“十四五”规划目标任务的收官之年，也是承上启下、谋划“十五五”发展的关键节点。2025 年上半年我国经济在顶住外部压力、消化累积风险的情况下，稳中有进、好于预期，高质量发展取得新成效，发展的“含金量”不断提高。下半年我国将坚持稳中求进工作总基调，落实落细更加积极的财政政策和适度宽松的货币政策，深入实施提振消费专项行动，坚持以科技创新引领新质生产力发展，扩大高水平对外开放。展望下半年，随着宏观调控政策持续落地显效，我国经济长期向好的基本面不会改变。

2.行业环境

下半年，随着存量政策的持续落地与增量政策的不断推出，银行业将紧密围绕《政府工作报告》、中央政治局会议以及央行货币政策执行报告的决策部署，优化资金供给结构，聚焦全方位扩大内需的战略基点，提升金融服务质效，有效满足实体经济多元化融资需求，为巩固和增强经济回升向好态势提供金融支撑，助力实体经济高质量发展。

一是加大金融支持实体力度。在保持流动性合理充裕、推动社会综合融资成本下降的政策指引下，信贷总量将保持持续稳定增长。同时，银行业将更加注重统筹存量与增量的关系，优化信贷结构，增加民营经济、中小企业及新兴产业的信贷供给，提升资金使用效率，精准滴灌国民经济重点领域和薄弱环节。

二是助力实施消费提振行动，高效服务“两重”“两新”，为做强国内大循环提供金融

支持。围绕“两重”“两新”领域，综合运用银团贷款、并购融资、债券发行等多元化方案保障市场主体的融资需求；充分运用结构性货币政策工具，降低融资成本，减轻市场主体负担；深化支付场景联动，创新消费信贷产品，强化新能源汽车、绿色家电等大宗消费和教育文旅等服务消费的信贷支持，精准激发居民消费潜力，助力经济稳步前行。

三是有效落实各类结构性货币政策工具，做好“五篇大文章”金融服务工作。银行业可综合利用科技创新和技术改造再贷款、碳减排支持工具、普惠养老专项再贷款、服务消费与养老再贷款等结构性货币政策工具，系统性推进“五篇大文章”落地。银行业可为科技型企业提供全生命周期金融支持，完善投早、投小、投长期、投硬科技的支持政策，培育壮大新质生产力，持续丰富绿色金融产品和服务，结合小微企业、个体工商户以及涉农经营主体融资需求丰富增信方式，利用数字技术，提升农村、边远地区的金融服务可得性，推动金融适老化改造提升老年人服务体验，加大对健康产业、养老产业和银发经济的支持，加快大数据和人工智能等技术与综合金融的深度融合，推动风险管理、智能投顾、精准营销等领域的创新应用，更好服务经济高质量发展。

四是合规经营和风险防范仍是重中之重。金融监管“有棱有角”成为常态，监管效率进一步提高，这对银行业依法合规经营的能力提出更高要求，如何高效落实监管要求，提升合规管理水平将是银行重要工作。同时，银行将更加重视统筹兼顾支持实体经济增长与保持金融机构自身健康性，坚持在推动经济高质量发展中防范化解金融风险，强化重点领域的风险管控，运用多种途径加强风险化解力度，牢守资产质量生命线。

五是中小银行立足地方坚持特色化经营。中小银行可立足自身资源禀赋，在特定的地域或业务领域建立竞争优势，开展特色化经营，量身定制符合当地经济特点的金融服务方案，积极引入人工智能技术，精准把握客户需求，提升服务效率与体验，在强化自身优势的前提下，灵活应对市场变化，持续夯实稳健发展的根基。

（二）公司发展战略

2025年下半年，本公司将坚持战略引领，深入贯彻落实国家关于金融“五篇大文章”的决策部署，深耕区域经济，提升服务能力，优化业务布局，强化合规经营，提升风控质效，并将改革作为破解难题的关键一招，激发动力活力，加快发展转型，为“十五五”良好开局打牢基础。

对公业务方面，本公司以客群建设为核心驱动力，优化资产结构，强化负债成本管理。优化信贷业务全流程，打造特色化、场景化小微信贷产品。加快重点区域和行业项目储备，推动对公贷款稳健优质增长。创新贸易金融服务，积极探索并落地“脱核”供应链金融服务新模式。强化综合金融服务，发力债券、银团、并购三大投行核心业务，持续扩大市场覆盖率。聚焦科技金融、绿色金融、普惠金融，锚定“五篇大文章”做好信贷投放，更好赋能新质生产力。

零售业务方面，本公司坚持构建零售可持续发展核心能力，做大客群覆盖，做深客户经

营，强化数据驱动。夯实零售客群基础建设，优化客户经营管理机制，做大客户基盘。坚持大财富理念，强化资产配置、交叉销售，做精财富业务。提升零售资产构建能力，做大优质资产，做强贷款业务。提升数字化决策能力，强化数据分析在业务发展中的支撑作用。

两岸金融业务方面，本公司积极探索两岸金融服务创新实践，支持建设两岸融合发展示范区，打响两岸金融品牌在闽渝地区的知名度，多措并举保持并不断提升两岸金融业务的市场优势，成为最懂台胞台商的银行以及两岸金融合作标杆银行。

资金业务方面，本公司加强同业资源整合，紧跟市场变化，优化资产配置，力争成为公司“利润重要来源，综合金融平台，同业资源整合者”。

（三）可能面对的风险

银行业可能面临如下风险和挑战：

1.净息差承压。低利率环境下，随着存量相对高收益资产到期，新投放资产利率较低，整体资产收益率下行，加之定期存款占比维持高位，进一步挤压净息差。展望后续，在国家持续推动降低融资成本、存款定期化趋势未明显缓解等多重因素下，净息差仍将承压。

2.信用风险。经济回升向好基础还不稳固，有效需求不足，经济稳增长仍有压力，商业银行信用风险管理难度将会加大。

3.利率风险。近年来长期债券收益率不断下行，部分品种收益率创下历史新低，随着各项经济金融政策的推出，下半年在经济持续回升向好过程中或可能面临长债收益率波动导致价格回调带来的风险。

第四节 公司治理、环境和社会

面对全球可持续发展浪潮与经济社会转型需求，本公司将环境、社会与公司治理（ESG）理念融入战略规划与经营实践，制定《厦门银行 2024-2026 年可持续发展（ESG）战略规划》，提出“打造环境友好、融合共益、治理优良的价值领先银行”的可持续发展战略愿景，构建由“董事会-董事会战略与 ESG 委员会-环境、社会 and 治理（ESG）推进领导小组及工作小组”组成的治理架构，以 ESG 为核心抓手推动环境、社会及治理议题深度融入公司战略规划与重大决策流程以及推动公司的高质量发展。2025 年 4 月，本公司发布首份 ESG 报告《厦门银行股份有限公司 2024 年度可持续发展（ESG）报告》，系统展示了本公司在绿色金融、普惠金融、两岸金融及社会责任、公司治理等领域的实践成果。本公司凭借在 ESG 治理方面的扎实积累和突出表现，获得 Wind（万得）ESG 评级 AA 级。

一、股东大会情况简介

会议届次	召开日期	决议刊登的指定网站的查询索引	决议刊登的披露日期	会议决议
厦门银行股份有限公司 2025 年第一次临时股东大会	2025 年 1 月 24 日	www.sse.com.cn	2025 年 1 月 25 日	审议通过 1.《厦门银行股份有限公司关于选举洪枇杷为公司第九届董事会董事的议案》
厦门银行股份有限公司 2024 年度股东大会	2025 年 6 月 3 日	www.sse.com.cn	2025 年 6 月 4 日	审议通过 1.《厦门银行股份有限公司关于 2024 年度董事会工作报告的议案》 2.《厦门银行股份有限公司关于 2024 年度监事会工作报告的议案》 3.《厦门银行股份有限公司关于 2024 年年度报告及其摘要的议案》 4.《厦门银行股份有限公司关于 2024 年度财务决算报告的议案》 5.《厦门银行股份有限公司关于 2024 年度利润分配方案的议案》 6.《厦门银行股份有限公司关于提请股东大会授权董事会决定 2025 年中期利润分配方案的议案》 7.《厦门银行股份有限公司关于 2025 年度财务预算方案的议案》 8.《厦门银行股份有限公司关于 2025 年度日常关联交易预计额度的议案》 9.《厦门银行股份有限公司关于申请发行资本债券的议案》 听取 1.《厦门银行股份有限公司 2024 年度独立董事述职报告》 2.《厦门银行股份有限公司 2024 年度关联交易管理情况报告》 3.《厦门银行股份有限公司 2024 年度董事会及董事履职评价报告》 4.《厦门银行股份有限公司 2024 年度高级管理层及其成员履职评价报告》 5.《厦门银行股份有限公司 2024 年度监事会及监事履职评价报告》

股东大会情况说明

报告期内，本公司共召开股东大会 2 次，共审议 10 项议案，听取了 5 项报告，涉及选举第九届董事会成员、年度财务决算报告、利润分配方案、董事会年度工作报告、监事会年度工作报告、日常关联交易预计额度制定、年度关联交易管理情况、发行资本债券等多个方面内容。

二、关于董事和董事会

（一）董事会工作情况

截至报告期末，本公司董事会由 13 名董事组成，其中执行董事 2 名，非执行董事 11 名（含独立董事 5 名），其构成符合相关法律法规的要求。报告期内，本公司董事会召开董事会共 9 次，其中 6 次现场会议，3 次书面传签会议，共审议 63 项议案，听取 6 项报告，对选举第九届董事会董事长、聘任高级管理人员、全面风险管理、内控评价、消费者权益保护等多个方面进行有效深入的讨论，充分体现了董事会核心决策作用。

（二）董事会各专门委员会运作情况

报告期内，公司董事会下设 5 个专门委员会：战略与 ESG 委员会、提名与薪酬委员会、审计委员会、风险控制与关联交易管理委员会、消费者权益保护委员会。董事会不断加强与各专门委员会之间的沟通与合作，各专门委员会根据职责分工和自身专业特长积极履行职责、建言献策，辅助董事会良好履职，促进了公司董事会及其专门委员会决策的科学性和有效性。报告期内，董事会各专门委员会共召开会议 14 次，对公司的战略规划、财务报告、风险管理、内控合规、关联交易控制以及消费者权益保护等工作提出了专业的意见和建议，促进了公司稳健经营和可持续发展。报告期内，董事会各专门委员会会议具体情况如下：

董事会战略与 ESG 委员会召开会议共 2 次，审议并通过了业务连续性管理战略、年度战略执行情况报告、年度可持续发展（ESG）报告、信息科技外包战略等 6 项议案，听取发展战略规划编制工作方案 1 项报告。

董事会提名与薪酬委员会召开会议共 3 次，审议并通过了提名董事候选人、聘任高级管理人员等 5 项议案。

董事会审计委员会召开会议共 2 次，审议并通过了年度报告、内控报告、委员会履职情况报告等 8 项议案，听取 2024 年度管理建议书 1 项报告。

董事会风险控制与关联交易管理委员会召开会议共 5 次，审议并通过了年度关联交易管理情况报告、风险偏好陈述书、重大关联交易等 16 项议案，听取 2025 年预期信用损失法实施模型独立外部第三方全面验证的报告 1 项报告。

董事会消费者权益保护委员会召开会议共 2 次，审议并通过了消费者权益保护工作报告及计划等 3 项议案。

（三）董事履行职责情况

1. 董事参加董事会和股东大会的情况

董事姓名	是否独立董事	参加董事会情况						参加股东大会情况
		半年应参加董事会次数	亲自出席次数	以书面传签方式参加次数	委托出席次数	缺席次数	是否连续两次未亲自参加会议	出席股东大会的次数
洪枇杷	否	4	4	1	0	0	否	1
李云祥	否	9	9	3	0	0	否	1
吴昕颢	否	9	9	3	0	0	否	2
王俊彦	否	9	9	3	0	0	否	1
毛玉洁	否	9	9	3	0	0	否	2
陈欣慰	否	9	9	3	0	0	否	2
黄金典	否	9	9	3	0	0	否	2
汤琼兰	否	9	9	3	0	0	否	2
戴亦一	是	9	9	3	0	0	否	2
谢德仁	是	9	9	3	0	0	否	2
聂秀峰	是	9	9	3	0	0	否	2
陈欣	是	9	9	3	0	0	否	2
袁东	是	7	7	2	0	0	否	2
姚志萍	否	5	5	2	0	0	否	1
宁向东	是	2	2	1	0	0	否	0

注：2024年1月5日，公司2024年第一次临时股东大会选举袁东（独立董事）为公司第九届董事会董事。截至本报告披露日，袁东独立董事的任职资格已经银行业监督管理机构核准，在任职资格核准前，原董事宁向东继续履职。2025年1月24日，公司第九届董事会第十五次会议选举洪枇杷为本公司第九届董事会董事长。截至本报告披露日，洪枇杷董事长的任职资格已经银行业监督管理机构核准，在任职资格核准前，原董事长姚志萍代为履行本公司董事长及法定代表人职责。

2.连续两次未亲自出席董事会会议的说明

报告期内，本公司董事无连续两次未亲自出席董事会会议的情况。

3.董事会召开情况

报告期内召开董事会会议次数	9
其中：现场会议次数	6
书面传签方式召开会议次数	3
现场结合通讯方式召开会议次数	0

4.独立董事履职情况

报告期内，公司独立董事均能严格按照法律法规的相关规定，遵守公司章程，忠实勤勉、恪尽职守，与公司各方沟通和协调，及时对关联交易管理等相关重大事项发表独立意见并作出指示。根据《上市公司独立董事管理办法》等要求，召开独立董事专门会议5次，审议并通过日常关联交易预计额度、重大关联交易等8项议案，进一步促进公司稳健经营和可持续发展，有效提升董事会科学决策能力。

5. 独立董事对公司有关事项提出异议的情况

报告期内，本公司独立董事不存在对公司有关事项提出异议的情况。

三、关于监事和监事会

(一) 监事会工作情况

截至报告期末，本公司监事会由 6 名监事组成，其中股东监事 2 名，外部监事 2 名，职工监事 2 名，其人数和人员构成符合《公司法》等相关法律、法规和《公司章程》的规定。报告期内，全体监事能够独立客观地行使监督职能，勤勉、诚信地履行监事义务，对完善公司治理，维护公司、股东和其他利益相关者的共同利益，推动公司持续稳健发展发挥了积极作用。

报告期内，本公司监事会共召开会议 4 次，共审议 35 项议案，听取 16 项报告，依法依规审议公司治理、战略规划、财务报告、利润分配、资本管理、全面风险、内控合规、风险偏好、案件防控、消费者权益保护工作、关联交易、内审工作、两会一层及其成员履职情况等。各监事认真审阅议案和专题报告材料，积极参与议案研究，独立发表意见，依法审慎行使表决权，较好地发挥了监事会议事监督能效。

(二) 监事会各专门委员会运作情况

报告期内，监事会提名委员会共召开 1 次会议，审议公司董事会、监事会、高级管理层及其成员 2024 年度履职评价报告等 3 项议案。监事会提名委员会持续规范对董事、监事、高级管理人员的履职监督，有效履行了监事会赋予的职责。

报告期内，监事会审计委员会共召开 4 次会议，审议公司定期报告、战略规划、利润分配方案、资本管理、全面风险、内部控制评价、风险偏好、消费者权益保护工作、关联交易等 30 项议案，听取 3 项报告，积极协助监事会开展各项监督调研活动，推动监事会创新监督方式、提升监督效能。

(三) 外部监事履职情况

报告期内，外部监事依法合规参加监事会及专门委员会会议，列席董事会，独立客观发表意见和建议，维护本公司及存款人利益；认真审阅本公司提供的议案、报告等文件，持续了解本公司的经营和管理情况，依法履行外部监事职责，在推动本公司进一步完善公司治理、加强经营管理，实现持续、健康发展等方面发挥了重要作用。

四、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

姓名	担任的职务	变动情形
洪枇杷	董事长	选举
姚志萍	董事长	离任
张秋发	副行长	聘任
李朝晖	副行长	离任

五、利润分配或资本公积金转增预案

截至报告期末，公司未进行 2025 年中期利润分配或资本公积金转增股本。

六、公司员工情况

母公司在职员工的数量	3,700
主要子公司在职员工的数量	107
在职员工的数量合计	3,807
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数	0
专业构成	
专业构成类别	专业构成人数
管理人员	651
业务人员	1,656
行政人员	1,500
合计	3,807
教育程度	
教育程度类别	数量
研究生或以上学历	531
本科	3,104
专科及以下	172
合计	3,807

备注：另有劳务派遣人员 32 人

七、纳入环境信息依法披露企业名单的上市公司及其主要子公司的环境信息情况

不适用

八、巩固拓展脱贫攻坚成果、乡村振兴等工作具体情况

本公司高度重视“三农”金融服务工作，积极提升金融服务“三农”的能力与水平，助力农业农村现代化发展。

在厦门地区成立推动厦门地区乡村振兴金融服务工作领导小组，统筹推进营业网点落实支持种业振兴、推进农业农村现代化、加强新型农业主体建档评级等支持乡村振兴的服务工作。同时加强金融信用村建设，将 17 个金融信用村分片包干走访，提供差异化综合服务方案。

在小福建地区采用“地理标志产业金融”赋能模式，对闽侯橄榄、漳平明笋、福鼎白琳工夫茶等 17 个地理标志产业提供金融支持，精准滴灌乡村振兴，贷款余额较上年末增长超 5,000 万元。

九、消费者权益保护

本公司始终将消费者权益保护置于战略高度，坚定践行以人民为中心的发展思想，深刻把握金融工作的政治性与人民性，将消费者权益保护工作纳入公司治理、企业文化和经营发展战略，构建起全流程、多层次的消保体制机制，切实履行消费者权益保护主体责任，以扎实行动守护广大金融消费者的合法权益，持续增强广大民众的获得感、幸福感与安全感。

（一）消保管理体系建设

1、战略融合与治理深化

本公司将消保工作深度融入公司治理全流程。明确 2025 年消保工作三大核心方向：一是以推动与业务深度融合，以合规护航业务的高质量增长；二是借助科技赋能消保提升总分高效协同效率，实现消保管理数字化升级。三是强化专业能力建设，打造高素质消保团队。

公司将消保工作纳入战略规划，通过总行消保领导小组推动，锚定全年目标，分解落实任务。常态化开展“行长接待日”活动，搭建起高级管理层与客户的沟通桥梁，推动金融服务持续优化。

2、制度体系完善

本公司持续健全消保制度框架，覆盖总括性消保制度、消保考核、内部审计、个人信息保护、消保审查、合作机构管理、销售适当性、信息披露、营销宣传、销售行为可回溯、纠纷化解等全领域。通过制度修订与新增，构建科学完备的内控体系，为消费者权益保护工作提供坚实制度保障。

（二）消保重点举措

1. 产品和服务全链条审查

以“客户为中心，以合规为底线，以体验为导向”，构建“全链条穿透式”消费者权益保护审查体系，升级“业务宣传-业务场景-话术规范-异议处理”的一体化模式。从完善审查制度、优化审查流程、外部律所专业赋能、探索智能审查等多方面，强化审查标准化管理。2025 年上半年本公司累计开展消保审查 940 件，送审材料的消保合规质量得到提升，实质性修改意见的比例较上年同期下降 9.4 个百分点。审查模式升级能够有效防范产品与服务中的消保风险、进一步提升了对客服务水平与纠纷化解能力，2025 年上半年全公司投诉数较上年同比下降 74.11%。

2. 个人信息保护

以“合规授权”为核心，建立“事前评估-事中管控-事后检视”全流程机制，结合科技赋能筑牢信息安全防线。

事前评估 方面	● 针对个人信息处理场景持续开展事前个人信息保护影响评估，通过评估结果，分场景审查个人信息处理的合法性基础，个人信息权益影响程度、安全措施有效性。
事中管控 方面	● 定期发布消保工作提示单，聚焦业务环节中的信息保护盲区； ● 报告期内召开两次个保联席会议，协调解决共性问题并跟踪落实。
事后检视 方面	● 开展个人信息保护专项检查，完成授权书全面筛查并修订优化相关协议。 ● 通过年度评估专项检查，回顾业务开展中的保护措施执行情况，组织应急演练，提升突发事件应变能力。

科技赋能方面，搭建个人信息授权管控模块，实现全公司个人信息授权的统一管理、分业务类型对授权进行新增和撤销，进一步保障个人信息主体各项权利得到落实。报告期内，本公司未发生个人信息泄露安全事件。

3. 金融知识普及和教育

以“财神宝宝”IP为核心载体，构建“线上+线下”全场景覆盖的金融知识教育宣传品牌矩阵，明确“1个总主题+5个子主题+5个品牌专栏”宣传体系，全方位开展金融知识普及。

报告期内，本公司开展3,865场线下金融知识教育宣传活动，原创宣传素材421份，触达1,196.82万余人次，同比分别增加49.45%、65.43%、516.97%。以“财神宝宝”IP为核心载体，开展线上宣传共计437次，以“财神宝宝”品牌专栏共发布“财神宝宝小课堂”244次、“财神宝宝历险记”83次、“财神宝宝聚民心”101次、“财神宝宝进万家”活动宣传9次。此外，报告期内全公司发布的金融知识宣传作品与宣传活动被外部监管采纳推广53次、外部媒体推广73次。

全公司统一金融知识宣传品牌形象，将金融知识教育宣传融入与消费者有关的经营业务全流程工作体系，在实际业务场景中聚焦关键领域、强化金融知识，使消费者更有感、有用、有收获。同时，通过加强培训、统一采购、组织评选、表彰先进等各种方式，提高员工宣传工作积极性、大幅提升全公司教育宣传原创作品数量、拓宽宣传渠道，从而有效提升本公司宣传品牌影响力、提高社会公众金融素养。

4. 客户诉求高效响应

公司通过在官方网站、移动客户端、客服热线、微信公众号等多平台构建投诉渠道，并将这些信息公开于公司官方网站、移动客户端、营业场所以及产品或服务合约中，确保信息广泛触达。同时，建立机构负责人接待日工作机制，进一步拓宽消费者诉求表达渠道，致力于提升消费者获得感和满意度。

本公司围绕“降投诉、提效率、优体验”的目标，通过系统流程优化、数据可视化升级、消保标签完善、溯源整改提效、重点领域整治、三方调解合作创新等投诉管理六大举措助力服务提升。溯源整改方面，对投诉逐笔进行溯源，形成“溯源→归类→整改”闭环机制，报告期内纳入整改的产品服务提升措施共21项，包括个人贷款、信用卡、账户管理等投诉多发领域，进一步推动本公司服务和产品的持续优化完善。

报告期内未出现重大消费投诉事件，客户满意度持续提升。通过系统化管理与精准化举措，公司将持续深化消费者权益保护工作，以更优质的金融服务践行社会责任，守护每一位消费者的合法权益。

第五节 重要事项

一、承诺事项履行情况

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

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间	是否有履行期限	承诺期限	是否及时严格履行	如未能及时履行应说明未完成履行的具体原因	如未能及时履行应说明下一步计划
与首次公开发行股票相关的承诺	股份限售	持有公司股份的董事、监事、高级管理人员	1、本人持有的厦门银行股份自厦门银行股票上市之日起，股份转让锁定期不得低于三年，持股锁定期期满后，每年可出售股份不得超过持股总数的 15%，5 年内不得超过持股总数的 50%。同时，持有发行人股权在锁定期满之后，在任职期间每年转让的股份不得超过本人持有的厦门银行股份总数的 25%，离职后半年以内不转让本人持有的厦门银行股份。 2、所持公司 A 股股票在锁定期满后两年内减持的，减持价格不低于公司本次首次公开发行的发行价格（自公司股票上市至本人减持期间，公司如有派息、送股、资本公积金转增股本、配股等除权除息事项，减持底价下限将相应进行调整）；公司股票在证券交易所上市后 6 个月内如公司 A 股股票连续 20 个交易日的收盘价均低于发行价，或者上市后 6 个月期末收盘价低于发行价，持有公司 A 股股票的锁定期限在原有持股锁定期基础上自动延长 6 个月。 3、本人不因职务变更、离职等主观原因而拒绝履行上述承诺。如本人减持行为违反上述承诺的，减持所得收入归公司所有；如本人减持收入未上交公司，则公司有权将应付本人现金分红及薪酬中与违规减持所得相等的金额收归公司所有。	IPO 首发	是	2020 年 10 月 27 日至 2028 年 10 月 26 日	是	不适用	不适用
与首次公开发行股票相关的承诺	股份限售	持有本行股份超过 5 万股的员工股东	本人所持的厦门银行内部职工股股份（股份数以厦门银行登记确认的为准），自厦门银行股票上市之日起，股份转让锁定期不得低于三年，持股锁定期期满后，每年可出售股份不得超过持股总数的 15%，5 年内不得超过持股总数的 50%。如职工持股或 / 及自然人股东股份锁定的相关法律规定发生变化，本人承诺根据相关法律法规的最新要求执行。	IPO 首发	是	2020 年 10 月 27 日至 2028 年 10 月 26 日	是	不适用	不适用

与首次公开发行相关的承诺	其他	厦门金圆投资集团有限公司	1、如果在股票锁定期满后，本公司拟减持厦门银行股票的，将认真遵守中国证监会、证券交易所等相关主管/监管部门关于股东减持的相关规定，结合公司稳定股价、开展经营、资本运作的需要，审慎制定股票减持计划，在股票锁定期满后逐步减持； 2、本公司减持厦门银行股份应符合相关法律、法规、规章的规定，具体方式包括但不限于在证券交易所集中竞价交易方式、大宗交易方式、协议转让方式以及中国证监会、证券交易所认可的其他方式等； 3、本公司减持厦门银行股份前，应提前三个交易日通过厦门银行予以公告，并按照证券交易所的规则及时、准确地履行信息披露义务；本公司持有厦门银行的股份低于5%以下时除外； 4、在股票锁定期满后两年内，本公司不减持厦门银行股份；在股票锁定期满两年后，是否减持及减持数量视本公司实际需要以及根据相关法律法规的规定而确定； 5、如果本公司违反上述减持声明擅自减持公司股份的，所获收益归公司所有，并在获得收益的或知晓未履行相关承诺事项的事实之日起五个交易日内将所获收益支付给公司指定账户；本公司将在股东大会及中国证监会指定的披露媒体上公开说明违反上述减持声明的具体原因并向公司股东和社会公众投资者道歉；本公司持有的公司股份自本公司违反上述减持声明之日起6个月内不得减持。 6、如本公司未按前条承诺未将违规减持厦门银行股票所得上交厦门银行的，则厦门银行有权按照本公司应上交厦门银行的违规减持所得金额相应扣留应付本公司现金分红。	IPO 首发	是	作为公司股东期间	是	不适用	不适用
与首次公开发行相关的承诺	其他	富邦金融控股股份有限公司、北京盛达兴业房地产开发有限公司	1、如果在股票锁定期满后，本公司拟减持厦门银行股票的，将认真遵守中国证监会、证券交易所等相关主管/监管部门关于股东减持的相关规定，结合公司稳定股价、开展经营、资本运作的需要，审慎制定股票减持计划，在股票锁定期满后逐步减持； 2、本公司减持厦门银行股份应符合相关法律、法规、规章的规定，具体方式包括但不限于在证券交易所集中竞价交易方式、大宗交易方式、协议转让方式以及	IPO 首发	是	作为公司股东期间	是	不适用	不适用

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

			披露义务；本公司持有厦门银行的股份低于 5%以下时除外； 4、如果在股票锁定期满后两年内，本公司拟减持厦门银行股票的，减持价格不低于本次发行的发行价格（厦门银行如有派息、送股、资本公积金转增股本、配股等除权除息事项，发行价将相应进行调整）； 5、如果在股票锁定期满后两年内减持，本公司每年减持数量不超过持有厦门银行股份数量的三分之一；如果在股票锁定期满两年后减持的，减持数量视需要以及根据相关法律法规的规定而确定； 6、如果本公司违反上述减持声明擅自减持公司股份的，所获收益归公司所有，并在获得收益的或知晓未履行相关承诺事项的事实之日起五个交易日内将所获收益支付给公司指定账户；本公司将在股东大会及中国证监会指定的披露媒体上公开说明违反上述减持声明的具体原因并向公司股东和社会公众投资者道歉；本公司持有的公司股份自本公司违反上述减持声明之日起 6 个月内不得减持。 7、如本公司未按前条承诺未将违规减持厦门银行股票所得上交厦门银行的，则厦门银行有权按照本公司应上交厦门银行的违规减持所得金额相应扣留应付本公司现金分红。						
与首次公开发行相关的承诺	其他	公司	1、规范募集资金的管理和使用，充分发挥募集资金效益； 2、积极推进资本管理工作； 3、持续推动业务全面发展，实现多领域转型升级提升； 4、强化风险管控，支持战略落地； 5、结合本行的盈利情况和业务未来发展战略的实际需要，建立对投资者持续、稳定的回报机制。	IPO 首发	是	公 司 上 市 期 间	是	不适用	不适用
与首次公开发行相关的承诺	其他	董事、高级管理人员	1、承诺不无偿或以不公平条件向其他单位或者个人输送利益，也不采用其他方式损害本行利益； 2、承诺对董事和高级管理人员的职务消费行为进行约束； 3、承诺不动用本行资产从事与其履行职责无关的投资、消费活动； 4、承诺由董事会或薪酬委员会制定的薪酬制度与本行填补回报措施的执行情况相挂钩； 5、承诺拟公布的本行股权激励的行权条件与本行填补回报措施的执行情况相挂钩。	IPO 首发	是	在 相 关 董 事、高 级 管 理 人 员 任 职 期 间	是	不适用	不适用

二、报告期内控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况

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

三、违规担保情况

报告期内，本公司除国家金融监督管理总局批准的经营范围内的担保业务外，不存在其他重大担保事项，不存在违反审批程序进行担保的情况。

四、半年度审阅情况

公司按中国企业会计准则编制的 2025 年中期财务报告已经德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）根据《中国注册会计师审阅准则第 2101 号——财务报表审阅》的规定审阅。

公司中期财务报告已经公司董事会及董事会审计委员会审议通过。

五、重大诉讼、仲裁事项

本公司因与宁波银行股份有限公司深圳分行、华泰证券（上海）资产管理有限公司金融合同纠纷，于 2023 年 7 月收到最高人民法院（2023）最高法民申 703、704 号《应诉通知书》。因宁波银行股份有限公司深圳分行不服最高人民法院作出的（2019）最高法民终 190、191 号民事判决，向最高人民法院申请再审。2024 年 9 月，本公司收到最高人民法院（2023）最高法民申 703、704 号《民事裁定书》，裁定本案由最高人民法院再审。2024 年 12 月，本公司收到（2024）最高法民再 272、273 号《民事裁定书》，裁定撤销（2019）最高法民终 190、191 号民事判决、福建省高级人民法院（2016）闽民初 108 号、（2017）闽民初 31 号民事判决，发回福建省高级人民法院重审。相关信息请查阅本公司于 2023 年 7 月 19 日、2024 年 9 月 4 日和 2024 年 12 月 11 日于上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）发布的《厦门银行股份有限公司关于收到再审应诉通知书的公告》（公告编号：2023-027）、《厦门银行股份有限公司关于诉讼事项进展的公告》（公告编号：2024-037）和《厦门银行股份有限公司关于诉讼事项进展的公告》（公告编号：2024-055）。

本公司因与厦门银祥油脂有限公司、东方集团股份有限公司、厦门银祥集团有限公司金融借款合同纠纷，向厦门市中级人民法院递交起诉状后，收到厦门市中级人民法院的受理通知书【（2025）闽 02 民初 558 号】。相关信息请查阅本公司于 2025 年 4 月 11 日于上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）发布的《厦门银行股份有限公司关于诉讼事项的公告》（公告编号：2025-013）。

截至 2025 年 6 月 30 日，本公司（含控股子公司）作为原告未执结的诉讼标的本金金额超过 1,000 万元的诉讼、仲裁案件共 101 件，涉案金额 385,614.06 万元；本公司作为被告或第三人未执结的诉讼标的本金金额超过 1,000 万元的诉讼、仲裁案件共 3 件，涉案金额 101,897.02 万元。

六、上市公司及其董事、监事、高级管理人员、控股股东、实际控制人涉嫌违法违规、受到处罚及整改情况

公司不存在控股股东、实际控制人。

报告期内，本公司及董事、监事、高级管理人员不存在被有权机关调查，被司法机关或纪检部门采取强制措施，被移送司法机关或追究刑事责任，被中国证监会立案调查或行政处罚、被市场禁入、被认定为不适当人选，被其他行政管理部门给予重大行政处罚，以及被证券交易所公开谴责的情形。

七、报告期内公司及其控股股东、实际控制人诚信状况的说明

公司不存在控股股东、实际控制人。

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

八、重大关联交易

（一）关联交易预计额度的执行情况

2025 年 6 月 3 日，本公司 2024 年度股东大会审议通过《厦门银行股份有限公司关于 2025 年度日常关联交易预计额度的议案》，批准 2025 年度预计日常关联交易额度。截至 2025 年 6 月 30 日，前次预计日常关联交易执行情况见下表。

币种：人民币

序号	关联方		交易类别	2025 年 预计额度	预计额度的业务品种	截至 2025 年 6 月 末关联交易情况
1	厦门金圆投资集团有限公司及其关联方		授信类	授信额度 64 亿元（敞口 54 亿元）+ 他用担保额度 20 亿元	主要用于传统授信、他用担保额度、同业授信、债券投资等业务	传统授信余额 9.76 亿元（敞口 9.76 亿元）+ 同业授信余额 3.35 亿元（敞口 3.35 亿元）+ 债券投资余额 6.40 亿元（敞口 6.40 亿元）+ 他用担保余额 6.16 亿元
			非授信类	20 亿元	主要用于同业交易及相关费用	60.98 万元
2	富邦金融控股有限公司	富邦华一银行有限公司	授信类	同业授信额度 20 亿元（敞口 9 亿元）	主要用于同业授信等业务	0 元
			非授信类	10 亿元	主要用于同业交易及相关费用	0 元
		台北富邦商业银行股	授信类	同业授信额度 20 亿元（敞口 10 亿元）	主要用于同业授信等业务	0 元

	及其关联方 ¹	份有限公司	非授信类	10 亿元	主要用于同业交易及相关费用	0 元
		富邦银行（香港）有限公司	授信类	同业授信额度 20 亿元（敞口 10 亿元）	主要用于同业授信等业务	0 元
			非授信类	10 亿元	主要用于同业交易及相关费用	0 元
3	福建七匹狼集团有限公司及其关联方		授信类	授信额度 5.65 亿元（敞口 5.2 亿元）	主要用于传统授信、债券投资等业务	传统授信余额 3.05 亿元（敞口 3.05 亿元）
4	厦门国有资本运营有限责任公司及其关联方		授信类	授信额度 3 亿元（敞口 3 亿元）	主要用于传统授信、债券投资等业务	债券投资余额 2.40 亿元（敞口 2.40 亿元）
5	泉舜集团有限公司及其关联方		授信类	授信额度 12 亿元（敞口 8 亿元）+ 他用按揭额度 0.5 亿元	主要用于传统授信业务	传统授信余额 6.77 亿元（敞口 5.35 亿元）
6	东江环保股份有限公司及其关联方		授信类	授信额度 0.99 亿元（敞口 0.99 亿元）	主要用于传统授信业务	传统授信余额 0.52 亿元（敞口 0.52 亿元）
7	福建海西金融租赁有限责任公司		授信类	授信额度 35 亿元（敞口 25 亿元）	主要用于同业授信、传统授信业务	传统授信余额 0.96 亿元（敞口 0.96 亿元）+ 同业授信余额 6.09 亿元（敞口 6.09 亿元）
			非授信类	10 亿元	主要用于同业交易及相关费用	0
8	厦门市建潘集团有限公司及其关联方		授信类	授信额度 6.09 亿元（敞口 5.61 亿元）	主要用于传统授信业务	传统授信余额 2.92 亿元（敞口 2.83 亿元）
9	关联自然人		授信类	授信额度 2.5 亿元（敞口 2.5 亿元）	主要用于信用卡、贷款等业务	授信余额 0.67 亿元（敞口 0.67 亿元）

（二）重大关联交易情况

根据《银行保险机构关联交易管理办法》规定，重大关联交易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（银行机构与单个关联方的交易金额累计达到前款标准后，其后发生的关联交易，每累计达到上季末资本净额 1% 以上，则应当重新认定为重大关联交易）。

截至报告期末，与符合前述关联方条件的关联方之间符合上述重大关联交易条件的重大授信交易如下：

1、授信类关联交易

序号	关联方	重大关联交易授信获批情况
----	-----	--------------

¹ 由于富邦金融控股股份有限公司关联方的预计额度间不可共用，故单独列示。

1	泉舜集团(厦门)房地产股份有限公司及其关联方	综合授信额度 89,970 万元(敞口 56,500 万元)、低信用风险授信额度 46,000 万元(敞口 0 万元)及楼宇按揭他用额度 30,000 万元
2	福建海西金融租赁有限责任公司	同业授信额度 35 亿元(敞口 25 亿元)并签署《统一交易协议》
3	厦门金圆投资集团有限公司及其关联方	成员单位厦门金圆融资租赁有限公司单户授信敞口 8 亿元,集团综合授信额度 50 亿元(敞口 40 亿元)及他用担保额度 18 亿元维持不变
4	福建七匹狼集团有限公司及其关联方	综合授信额度 5.15 亿元(敞口 4.7 亿元)
5	厦门金圆投资集团有限公司及其关联方	综合授信额度 64 亿元(敞口 54 亿元)及他用担保额度 19 亿元

2、存款类关联交易

根据《银行保险机构关联交易管理办法》相关规定,本公司与关联方发生的存款业务应纳入银行业监督管理机构口径下关联交易管理,经董事会审议通过,同意给予北京盛达兴业房地产开发有限公司及其关联企业存款类关联交易金额合计不超过 20 亿元。

(三) 本公司与关联自然人发生关联交易的余额的说明

截至报告期末,本公司关联自然人贷款余额 0.67 亿元,风险敞口为 0.67 亿元。

(四) 本公司其他关联交易情况详见财务报表附注“关联方关系及其交易”。

九、重大合同及其履行情况

(一) 托管、承包、租赁事项

报告期内,本公司无重大托管、承包、租赁事项。

(二) 担保情况

报告期内,本公司除批准经营范围内的担保业务外,不存在其他重大担保事项。

(三) 其他重大合同

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

十、募集资金使用进展说明

报告期内,本公司无募集资金使用相关事项。

十一、其他重大事项的说明

(一) 可转换公司债券

经公司于 2022 年 5 月 11 日召开的第八届董事会第十九次会议审议通过,并经公司于 2022 年 6 月 2 日召开的 2021 年度股东大会审议通过,公司拟公开发行总额不超过人民币 50 亿元(含 50 亿元)的 A 股可转换公司债券。2023 年 3 月,公司收到上海证券交易所出具的《关于受理厦门银行股份有限公司沪市主板上市公司发行证券申请的通知》(上证上审(再

融资) (2023) 42 号), 上交所依据相关规定对公司报送的沪市主板上市公司发行证券的募集说明书及相关申请文件进行了核对, 认为申请文件齐备, 符合法定形式, 决定予以受理并依法进行审核。相关信息请查阅公司于 2023 年 3 月 3 日在上海证券交易所网站 (www.sse.com.cn) 发布的《厦门银行股份有限公司关于向不特定对象发行可转换公司债券申请获得上海证券交易所受理的公告》(公告编号: 2023-007)。该事项尚需通过上交所审核, 并获得中国证监会做出同意注册的决定后方可实施。

(二) 关于 2024 年度“提质增效重回报”行动方案的评估情况

为深入贯彻党的二十届三中全会和中央金融工作会议精神, 坚定落实国务院《关于进一步提高上市公司质量的意见》要求, 本公司于 2024 年 8 月 29 日在上海证券交易所披露了《厦门银行股份有限公司 2024 年度“提质增效重回报”行动方案的公告》, 现将行动方案执行评估情况报告如下:

1. 倾力支持小微企业, 精耕细作普惠金融

本公司坚决执行普惠小微企业贷款稳中求进工作总基调, 牢牢把握金融工作的政治性和人民性, 践行小微企业融资协调工作机制, 落实国家惠企政策, 持续提升普惠金融服务质效。本公司聚焦民营、小微等重点领域, 用好用足支农支小再贷款, 截至报告期末, 本公司支农支小再贷款余额超 120 亿元, 通过支农支小再贷款撬动贷款超 140 亿元, 支持小微企业和民营企业超 4,900 户。在建立健全工作机制方面, 通过小微企业融资协调工作机制, 本公司不断挖掘小微企业融资需求, 持续提升小微企业贷款可获得性, 截至报告期末, 本公司累计放款超 480 亿元, 新增投放的普惠小微贷款利率比上年末低 0.32 个百分点。

2. 响应“双碳”战略, 重点发力绿色金融

本公司绿色金融业务围绕客群拓展、产品创新、成本优化三个方面协同推进, 并取得阶段性成效。在客群建设方面, 本公司在原有深绿客户名单制基础上, 结合各地市发改重点项目清单筛选优质标的, 纳入重点营销计划, 定期跟进融资进展。截至报告期末, 金监局口径绿色信贷客户数同比增幅 10.7%, 客群基础持续夯实。在产品创新方面, 本公司针对绿色金融拳头产品“光伏贷”完成升级。在新能源电力交易市场化政策背景下, 通过市场调研及行业研究, 拓展产品适用场景, 进一步强化“光伏贷”产品市场辨识度, 实现光伏项目数量比上年增长 37.3%。在成本优化方面, 本公司于今年 4 月份成功发行 30 亿元绿色债券, 支持绿色项目贷款, 有效降低贷款项目的融资成本; 上半年使用人民银行碳减排支持工具 1.06 亿元, 支持福建省及重庆市的分布式光伏项目, 政策红利持续释放。

3. 坚持特色化经营, 深耕两岸金融业务

公司多年来依托台资股东背景及区位优势, 围绕个人、公司及同业构建全面的两岸金融业务体系, 以“打造两岸金融合作标杆银行”为着力点, 长期坚持进行两岸金融创新。截至 2025 年上半年, 公司率先全国推出首个台胞“双证关联”金融线上应用场景, 该功能通过关联通行证与居住证, 打通台胞身份认证壁垒, 使台胞在陆支付体验全面优化; 公司“全国首

创台胞人脸金融线上应用场景”荣获 2024 年度福建省十大金融创新项目；全国首发厦金同城卡，持续优化服务场景，拓展合作生态，助力厦金“同城生活圈”建设。公司目前是福建省台企授信户数最多、针对台胞发放信用卡数量最多的金融机构。

4. 筑牢风险底线，夯实高质量发展基础

公司秉承稳健经营的发展理念，稳步提升风险管理的精细化和数字化水平。一是采取“实体、普惠、双新、绿色、本地、分散”的信贷策略，在产业、客群、产品等维度合理布局信贷资源，深入优化信贷结构。二是强化风险前置管控，优化授信风控策略，提升对潜在风险的早期预警和预判能力。三是持续迭代升级新信贷系统功能，实现自动化、模块化、标准化、无纸化审批，提升审批能效。四是赋能分行一线，提升分行风险识别、评估与处置能力，促进业务发展与风险管理协同提质增效。五是持续完善智能化贷后管理体系，融合大数据与金融科技提高贷后管理效率和风险防控的前瞻性，实现早预警、早暴露、早处置。六是深化数据治理与应用，加强内外部风险信息的归集、挖掘与应用，提升风险预测精度，推进大数据风控工具对信贷业务的支持。

5. 提升信息披露质量，建立多渠道沟通机制

公司坚守信息披露的合规底线，不断健全信息披露工作体系，重视投资者的诉求和沟通，建立多渠道的沟通机制。一是持续提升披露内容的有效性和易懂性。加强经营业务分析，在定期报告中对市场较为关注的息差变动、资产质量及分红信息进行着重分析，传递公司经营思路，增强投资者长期持股信心。二是加强利益相关方沟通，强化 ESG 信息披露。公司已披露首份可持续发展（ESG）报告，进一步提升 ESG 信息披露的专业化与标准化，系统展示了厦门银行在绿色金融、普惠金融、两岸金融及社会责任、公司治理等领域的实践成果与未来规划。三是多渠道倾听投资者声音，积极回应投资者的关切。通过业绩说明会、投资者调研、反路演、上证 E 平台、投关热线、投关邮箱等形式，积极与投资者保持有效沟通，持续提升厦门银行资本市场形象。

6. 高度重视投资者体验，致力提升投资回报

公司上市以来一直坚持稳定、持续的分红政策，2024 年首次实施中期分红，现金分红率达 32.62%，创上市以来新高，2024 年度全年现金分红率比例达 31.53%，已连续四年超过 30%。未来，在保障业务持续稳定发展和资本充足率满足监管要求的前提下，本行将充分考虑投资者投资回报需求，制定合理、稳定、可持续的现金分红方案，不断增强投资者获得感和回报感，努力提升投资者综合投资回报。

第六节 普通股股份变动及股东情况

一、普通股股本变动情况

（一）普通股股份变动情况表

报告期内，公司股份总数及股本结构未发生变化。

（二）限售股份变动情况

本公司报告期内限售流通股未到解除限售日期，无解除限售情况变化。

二、股东情况

（一）股东总数

截至报告期末普通股股东总数（户）	42,615
截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数（户）	不适用

（二）截至报告期末前十名股东、前十名流通股股东（或无限售条件股东）持股情况表

单位：股

前十名股东持股情况（不含通过转融通出借股份）							
股东名称 （全称）	报告期内增 减	期末持股数量	比例 （%）	持有有限售 条件股份数 量	质押或冻结情况		股东 性质
					股份 状态	数量	
厦门金圆投资集团有限公司	0	506,147,358	19.18	480,045,448	无	0	国有法人
富邦金融控股股份有限公司	0	475,848,185	18.03	473,754,585	无	0	境外法人
北京盛达兴业房地产开发有限公司	0	255,496,917	9.68	252,966,517	无	0	境内非国有法人
福建七匹狼集团有限公司	0	213,628,500	8.09	141,000,000	质押	104,000,000	境内非国有法人
厦门国有资本资产管理有限公司	0	118,500,000	4.49	0	无	0	国有法人
香港中央结算有限公司	-706,214	76,009,800	2.88	0	无	0	境外法人
泉舜集团（厦门）房地产股份有限公司	-11,400,000	70,000,000	2.65	0	质押	70,000,000	境内非国有法人
佛山电器照明股份有限公司	0	57,358,515	2.17	0	无	0	国有法人

中国建设银行股份有限公司—华泰柏瑞中证红利低波动交易型开放式指数证券投资基金	+13,831,482	56,688,789	2.15	0	无	0	其他
江苏舜天股份有限公司	0	49,856,000	1.89	0	无	0	国有法人
前十名无限售条件股东持股情况（不含通过转融通出借股份、高管锁定股）							
股东名称	持有无限售条件流通股的数量	股份种类及数量					
		种类	数量				
厦门国有资本资产管理有限公司	118,500,000	人民币普通股	118,500,000				
香港中央结算有限公司	76,009,800	人民币普通股	76,009,800				
福建七匹狼集团有限公司	72,628,500	人民币普通股	72,628,500				
泉舜集团（厦门）房地产股份有限公司	70,000,000	人民币普通股	70,000,000				
佛山电器照明股份有限公司	57,358,515	人民币普通股	57,358,515				
中国建设银行股份有限公司—华泰柏瑞中证红利低波动交易型开放式指数证券投资基金	56,688,789	人民币普通股	56,688,789				
江苏舜天股份有限公司	49,856,000	人民币普通股	49,856,000				
厦门华信元喜投资有限公司	45,312,000	人民币普通股	45,312,000				
厦门市建潘集团有限公司	30,000,000	人民币普通股	30,000,000				
厦门金圆投资集团有限公司	26,101,910	人民币普通股	26,101,910				
前十名股东中回购专户情况说明	无						
上述股东委托表决权、受托表决权、放弃表决权的说明	无						
上述股东关联关系或一致行动的说明	无						
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	无						

注：上述前十名股东持股情况中，台湾富邦金控持有的公司股份中 2,093,600 股通过沪港通方式持有，已在香港中央结算有限公司的持股数量中减少计算该部分股份，并将其归在台湾富邦金控名下。

持股 5%以上股东、前十名股东及前十名无限售流通股股东参与转融通业务出借股份情况

不适用

前十名股东及前十名无限售流通股股东因转融通出借/归还原因导致较上期发生变化

不适用

前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

序号	有限售条件股东名称	持有的有限售条件股份数量	有限售条件股份可上市交易情况		限售条件
			可上市交易时间	新增可上市交易股份数量	
1	厦门金圆投资集团有限公司	480,045,448	2025 年 10 月 27 日	0	自上市之日起 60 个月

2	富邦金融控股股份有限公司	473,754,585	2025 年 10 月 27 日	0	自上市之日起 60 个月
3	北京盛达兴业房地产开发有限公司	252,966,517	2025 年 10 月 27 日	0	自上市之日起 60 个月
4	福建七匹狼集团有限公司	141,000,000	2025 年 10 月 27 日	0	自上市之日起 60 个月
5	施玲玲	52,922	2025 年 10 月 27 日	0	自上市之日起 60 个月
		17,641	2026 年 10 月 27 日	0	自上市之日起 72 个月
		176,408	2028 年 10 月 27 日	0	自上市之日起 96 个月
6	黄安娜	50,903	2025 年 10 月 27 日	0	自上市之日起 60 个月
		16,969	2026 年 10 月 27 日	0	自上市之日起 72 个月
		169,679	2028 年 10 月 27 日	0	自上市之日起 96 个月
7	李丽娟	47,567	2025 年 10 月 27 日	0	自上市之日起 60 个月
		15,857	2026 年 10 月 27 日	0	自上市之日起 72 个月
		158,559	2028 年 10 月 27 日	0	自上市之日起 96 个月
8	庄耀生	45,447	2025 年 10 月 27 日	0	自上市之日起 60 个月
		15,150	2026 年 10 月 27 日	0	自上市之日起 72 个月
		151,492	2028 年 10 月 27 日	0	自上市之日起 96 个月
9	鄢丽榕	45,302	2025 年 10 月 27 日	0	自上市之日起 60 个月
		15,102	2026 年 10 月 27 日	0	自上市之日起 72 个月
		151,008	2028 年 10 月 27 日	0	自上市之日起 96 个月
10	徐海芳	41,966	2025 年 10 月 27 日	0	自上市之日起 60 个月
		13,990	2026 年 10 月 27 日	0	自上市之日起 72 个月
		139,888	2028 年 10 月 27 日	0	自上市之日起 96 个月
上述股东关联关系或一致行动的说明		无			

三、董事、监事和高级管理人员情况

(一) 现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员持股变动情况

姓名	职务	期初持股数	期末持股数	报告期内股份增减变动量	增减变动原因
----	----	-------	-------	-------------	--------

洪枇杷	董事长	0	50,000	+50,000	二级市场增持
谢彤华	副行长兼董事 会秘书	54,000	74,000	+20,000	二级市场增持

注：基于对公司价值的认可，公司部分董事、监事、高级管理人员计划拟通过上海证券交易所交易系统集中竞价交易方式，以不低于上一年度从本行取得税后薪酬总额的 10%主动增持本公司股份，即合计增持金额不低于人民币 96.40 万元。具体内容见公司于 2025 年 4 月 29 日《厦门银行股份有限公司关于部分董事、监事、高级管理人员自愿增持股份计划的公告》(公告编号:2025-020)。

（二）董事、高级管理人员报告期内被授予的股权激励情况

不适用

四、控股股东及实际控制人情况

（一）控股股东情况

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

（二）实际控制人情况

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

五、报告期末主要股东相关情况

根据《商业银行股权管理暂行办法》相关规定，本公司主要股东是指持有或控制本公司 5%以上股份或表决权，或持有资本总额或股份总额不足 5%但对本公司经营管理有重大影响的股东，包括但不限于向本公司派驻董事、监事或高级管理人员，通过协议或其他方式影响本公司的财务和经营管理决策以及银保监会或其派出机构认定的其他情形。

截至报告期末，本公司主要股东情况如下：

1. 厦门金圆投资集团有限公司			
公司类型	有限责任公司（国有独资）	注册地址	厦门市思明区展鸿路 82 号厦门国际金融中心 46 层 4610-4620 单元
法定代表人	李云祥	注册资本	3,418,104.050378 万元人民币
成立时间	2011 年 7 月 13 日	公司统一编号	9135020057503085XG
经营范围	1、对金融、工业、文化、服务、信息等行业的投资与运营；2、产业投资、股权投资的管理与运营；3、土地综合开发与运营、房地产开发经营；4、其他法律、法规规定未禁止或规定需经审批的项目，自主选择经营项目，开展经营活动。（法律法规规定必须办理审批许可才能从事的经营项目，必须在		

	取得审批许可证明后方可营业。)		
控股股东	厦门市财政局	实际控制人	厦门市财政局
主要关联方	李云祥、厦门市融资担保有限公司、金圆统一证券有限公司、厦门两岸金融中心建设开发有限公司、厦门纾困发展股权投资基金合伙企业(有限合伙)、厦门市城市开发有限公司、厦门产权交易中心有限公司、厦门金圆置业有限公司、厦门金圆数字科技有限公司、厦门国际信托有限公司、厦门市产业投资有限公司等 80 名关联方。		

2. 富邦金融控股股份有限公司

公司类型	股份有限公司	注册地址	台北市中山区辽宁街 179 号 15 楼、16 楼
负责人	蔡明兴	注册资本	20,000,000 万新台币
成立时间	2001 年 12 月 19 日	公司统一编号	03374805
经营范围	(一) 投资经主管机关核准之事业。 (二) 对被投资事业之管理。		
控股股东	无	实际控制人	无
主要关联方	王俊彦、台北富邦商业银行股份有限公司、富邦华一银行有限公司、富邦综合证券股份有限公司、富邦证券(香港)有限公司、日盛嘉富证券国际有限公司、富邦产物保险股份有限公司、富邦银行(香港)有限公司、富邦财务(香港)有限公司等 83 名关联方。		

3. 北京盛达兴业房地产开发有限公司

公司类型	有限责任公司(自然人投资或控股)	注册地址	北京市通州区玉桥西里 72 号 16 幢 4 层 142
法定代表人	丁海东	注册资本	22,880 万元人民币
成立时间	2002 年 6 月 10 日	统一社会信用代码	91110112740065889U
经营范围	房地产开发；销售商品房；出租商业用房。(企业依法自主选择经营项目,开展经营活动；依法须经批准的项目,经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事本区产业政策禁止和限制类项目的经营活动。)		
控股股东	毛玉洁	实际控制人	毛玉洁
主要关联方	毛玉洁、毛建忠、香河县盛达房地产开发有限公司、邯郸诚嘉开华房地产开发有限公司、廊坊御丹科技发展有限公司、盛竣(香河)商贸有限公司、香河县盛达物业服务有限公司、香河鸿嘉商业管理服务有限公司等 36 名关联方。		

4. 福建七匹狼集团有限公司

公司类型	有限责任公司(自然人投资或控股)	注册地址	福建省晋江市金井中兴南路 655 号
法定代表人	周永伟	注册资本	150,000 万元人民币
成立时间	2002 年 1 月 18 日	统一社会信用代码	91350582156463765M

经营范围	对外投资(国家法律、法规允许的行业及项目的投资); 资产管理; 物业管理; 供应链管理服务; 国内贸易代理服务; 实物贵金属销售(不含期货等需经前置许可的项目); 国际货物运输代理; 国内货物运输代理; 农业机械租赁; 建筑工程机械与设备租赁; 信息技术咨询服务; 批发: 纺织品、针织品及原料、服装、鞋帽、五金产品、日用杂品、建材(不含石材及危险化学品)、金属及金属矿(不含危险化学品和监控化学品)、非金属矿及制品(不含危险化学品和监控化学品、不含石材)、化工产品(不含危险化学品和监控化学品)、棉花、麻类、农牧产品(不含禽类)。(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动)		
控股股东	周永伟、周少雄、周少明	实际控制人	周永伟、周少雄、周少明
主要关联方	陈欣慰、周永伟、七匹狼控股集团股份有限公司、福建七匹狼实业股份有限公司、泉州汇鑫富投资有限责任公司、华尚股权投资有限责任公司、泉州汇鑫小额贷款股份有限公司、晋江学城建设有限公司、泉州市恒禾投资发展有限公司、晋江市恒禾投资发展有限公司、晋江市百信机械制造有限公司、厦门朗讯软件开发有限公司、福建七匹狼集团财务有限公司、福建启诚控股股份有限公司等 258 名关联方。		

5. 厦门国有资本资产管理有限公司

公司类型	有限责任公司(非自然人投资或控股的法人独资)	注册地址	中国(福建)自由贸易试验区厦门片区象屿路 93 号厦门国际航运中心 C 栋 4 层 431 单元 H
法定代表人	王斌	注册资本	20,000 万元人民币
成立时间	2014 年 10 月 21 日	统一社会信用代码	913502003028567369
经营范围	投资管理(法律、法规另有规定除外); 资产管理(法律、法规另有规定除外); 社会经济咨询(不含金融业务咨询); 企业管理咨询; 投资咨询(法律、法规另有规定除外); 经营各类商品和技术的进出口(不另附进出口商品目录), 但国家限定公司经营或禁止进出口的商品及技术除外; 黄金现货销售。		
控股股东	厦门国有资本运营有限责任公司	实际控制人	厦门市人民政府国有资产监督管理委员会
主要关联方	黄金典、厦门国有资本运营有限责任公司、厦门市鼓浪屿风景区建设开发有限公司、厦门旅游集团有限公司、厦门市厦旅商业运营管理有限公司、厦门旅游培训中心有限公司、厦门亚太旅游发展中心有限公司、厦门智慧文旅科技有限责任公司、康祥旅游有限公司、厦门鹭江宾馆有限公司、厦门铭家鹭江酒店有限公司等 117 名关联方。		

6. 泉舜集团(厦门)房地产股份有限公司

公司类型	股份有限公司(非上市、外商投资企业投资)	注册地址	厦门海沧新阳工业区 05-1 号海晨公司综合楼 301 室
法定代表人	吴泉水	注册资本	100,000 万元人民币
成立时间	1996 年 3 月 25 日	统一社会信用代码	913502001550565437
经营范围	1、房地产开发、经营; 2、物业管理。		
控股股东	泉舜集团有限公	实际控制人	吴泉水

	司		
主要关联方	吴泉水、吴灿鑫、泉舜集团有限公司、厦门泉舜纸塑容器股份有限公司、厦门泉舜贸易有限公司、郑州泉舜贸易有限公司、泉舜集团(香港)控股有限公司、厦门大智贸易有限公司、洛阳泉舜商业有限公司、厦门泉舜文化艺术有限公司、泉舜教育集团(厦门)有限公司、上海舜灿贸易有限公司、漳浦泉舜房地产开发有限公司等 40 名关联方。		

7. 佛山电器照明股份有限公司			
公司类型	股份有限公司(中外合资、上市)	注册地址	佛山市禅城区汾江北路 64 号
法定代表人	万山	注册资本	154,877.823 万元
成立时间	1992 年 10 月 20 日	统一社会信用代码	91440000190352575W
经营范围	一般项目：照明器具销售；照明器具制造；家用电器销售；家用电器制造；半导体照明器件销售；半导体照明器件制造；电子产品销售；电子元器件制造；电气信号设备装置销售；电气信号设备装置制造；电池销售；电池制造；五金产品制造；五金产品零售；电线、电缆经营；电工器材制造；电工器材销售；汽车零部件及配件制造；通讯设备销售；通信设备制造；消防器材销售；机械电气设备销售；机械电气设备制造；安防设备制造；建筑装饰、水暖管道零件及其他建筑用金属制品制造；建筑装饰材料销售；工艺美术彩灯制造；工艺美术品及礼仪用品销售（象牙及其制品除外）；卫生洁具销售；卫生洁具制造；家具销售；气体、液体分离及纯净设备销售；气体、液体分离及纯净设备制造；智能家庭消费设备销售；智能家庭消费设备制造；日用百货销售；城乡市容管理；市政设施管理；家用电器安装服务；计算机软硬件及外围设备制造；计算机软硬件及辅助设备零售；软件开发；合同能源管理；工程管理服务；第二类医疗器械销售。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）许可项目：第二类医疗器械生产。（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）		
控股股东	广东省广晟控股集团有限公司	实际控制人	广东省人民政府
主要关联方	汤琼兰、广东省广晟控股集团有限公司、广东省电子信息产业集团有限公司、广晟投资发展有限公司、深圳市中金岭南有色金属股份有限公司、广东中人企业(集团)有限公司、广东广晟投资合伙企业(有限合伙)、广东风华高新科技股份有限公司、东江环保股份有限公司、广东省稀土产业集团有限公司、广东省广晟矿业集团有限公司、广东省大宝山矿业有限公司等 417 名关联方。		

8. 厦门市建潘集团有限公司			
公司类型	有限责任公司 (自然人投资或控股)	注册地址	厦门市同安区西柯镇西柯一里5号624室
法定代表人	温建怀	注册资本	8,000 万元人民币
成立时间	2010 年 10 月 27 日	统一社会信用代码	91350200562808909M
经营范围	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）；投资咨询（法律、法规另有规定除外）；企业管理咨询；商务信息咨询；提供企业营销策划服务；经营各类商品和技术的进出口（不另附进出口商品目录），但国家限定公司经营或禁止进出口的商品及技术除外；软件开发；信息系统集成服务；信息技术咨询服务；其他机械设备及电子产品批发；五金产品批发；自有房地产经营活动。		
控股股东	温建怀	实际控制人	温建怀
主要关联方	郑峰、温建怀、厦门华泽建业科技有限公司、香港海外物贸集团有限公司、厦门华瑞中盈控股集团有限公司、厦门市五百米电子商务有限公司、厦门聚久久供应链科技有限公司、金牌厨柜家居科技股份有限公司、江苏金牌厨柜有限公司、金功夫(厦门)信息科技有限公司、成都金之桔家居有限公司、湖北金牌厨柜家居科技有限公司等 169 名关联方。		

第七节 财务报告

本公司 2025 年半年度财务报告未经审计，但已经德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）审阅并出具了审阅报告。财务报告全文见附件。

董事长：洪枇杷
厦门银行股份有限公司董事会
2025 年 8 月 28 日

厦门银行股份有限公司董事、监事、高级管理人员关于 公司2025年半年度报告的书面确认意见

根据《中华人民共和国证券法》《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号——半年度报告的内容与格式（2025年修订）》《公开发行证券的公司信息披露编报规则第26号——商业银行信息披露特别规定（2025年修订）》等相关规定和要求，作为厦门银行股份有限公司（以下简称“公司”）的董事、监事、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司2025年半年度报告及其摘要后，出具意见如下：

一、公司2025年半年度报告及其摘要的编制和审议程序符合《中华人民共和国公司法》和《公司章程》等相关法律法规及公司各项内部管理制度的规定，不存在违反相关程序性规定的行为。

二、公司严格执行企业会计准则，公司2025年半年度报告及其摘要公允地反映了公司本报告期的财务状况和经营成果，所包含的内容能从各个方面真实、准确、完整地反映出公司报告期内的经营管理和财务状况等事项。

三、公司2025年半年度财务报告未经审计，但已经德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）审阅并出具了审阅报告。

四、我们认为，公司2025年半年度报告及其摘要所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，我们同意2025年半年度报告及其摘要中所载内容，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带的法律责任。

厦门银行股份有限公司

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间
中期财务报表及审阅报告

<u>目录</u>	<u>页码</u>
审阅报告	1
合并资产负债表	2 - 3
合并利润表	4 - 5
合并现金流量表	6 - 7
合并股东权益变动表	8 - 10
银行资产负债表	11 - 12
银行利润表	13 - 14
银行现金流量表	15 - 16
银行股东权益变动表	17 - 19
财务报表附注	20 - 142

审阅报告

德师报(阅)字(25)第 R00042 号
(第 1 页, 共 1 页)

厦门银行股份有限公司全体股东:

我们审阅了后附的厦门银行股份有限公司(以下简称“贵行”)中期财务报表, 包括 2025 年 6 月 30 日的合并及银行资产负债表, 截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间的合并及银行利润表、合并及银行现金流量表、合并及银行股东权益变动表以及财务报表附注。按照《企业会计准则第 32 号——中期财务报告》的规定编制中期财务报表是贵行管理层的责任, 我们的责任是在实施审阅工作的基础上对中期财务报表出具审阅报告。

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

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

德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)

中国注册会计师:

中国·上海

中国注册会计师:

2025 年 8 月 28 日

合并资产负债表
2025年6月30日

人民币元

资产	附注五	2025年6月30日 (未经审计)	2024年12月31日 (经审计)
现金及存放中央银行款项	1	21,519,882,519.54	22,394,252,433.73
存放同业及其他金融机构款项	2	7,791,114,256.76	5,393,134,674.19
拆出资金	3	26,736,298,350.43	22,033,574,900.56
衍生金融资产	4	1,455,706,335.65	2,175,681,985.96
买入返售金融资产	5	6,025,328,038.59	4,630,918,643.54
发放贷款及垫款	6	215,470,906,705.17	199,952,295,636.67
金融投资		148,815,679,196.02	145,589,582,229.47
—交易性金融资产	7	34,406,276,506.63	34,893,811,272.94
—债权投资	8	60,291,943,044.24	56,760,282,893.41
—其他债权投资	9	53,960,281,764.86	53,815,017,282.44
—其他权益工具投资	10	157,177,880.29	120,470,780.68
投资性房地产		1,341,960.62	1,506,712.18
固定资产	12	743,286,053.17	788,655,182.51
在建工程	13	563,328,250.01	448,970,081.79
无形资产	14	714,720,834.67	758,298,055.87
递延所得税资产	15	1,968,431,146.95	1,764,714,216.31
其他资产	16	2,195,149,832.55	1,863,139,483.08
资产总计		434,001,173,480.13	407,794,724,235.86

合并资产负债表 - 续
2025年6月30日

人民币元

负债和股东权益	附注五	2025年6月30日 (未经审计)	2024年12月31日 (经审计)
向中央银行借款	18	12,819,018,020.82	12,891,460,098.75
同业及其他金融机构存放款项	19	2,499,083,370.86	4,428,380,938.20
拆入资金	20	29,237,478,409.27	22,838,372,438.75
交易性金融负债		723.72	723.72
衍生金融负债	4	1,498,044,644.77	2,199,362,173.32
卖出回购金融资产款	21	21,941,513,032.50	19,447,469,007.54
吸收存款	22	235,257,816,284.32	218,907,862,452.78
应付职工薪酬	23	454,470,103.50	566,759,773.14
应交税费	24	250,768,704.20	289,200,500.23
应付债券	25	94,884,031,790.57	91,435,237,099.16
预计负债	26	167,052,322.94	169,902,907.52
其他负债	27	2,312,814,305.60	2,251,627,150.48
负债合计		401,322,091,713.07	375,425,635,263.59
股本	28	2,639,127,888.00	2,639,127,888.00
其他权益工具	29	5,998,200,943.40	5,998,200,943.40
其中：永续债		5,998,200,943.40	5,998,200,943.40
资本公积	30	6,785,874,486.75	6,785,874,486.75
其他综合收益	31	612,122,024.07	1,007,280,476.44
盈余公积	32	1,999,627,544.94	1,999,627,544.94
一般风险准备	33	4,692,735,967.04	4,691,151,980.24
未分配利润	34	9,180,126,926.02	8,517,988,244.00
归属于母公司股东权益合计		31,907,815,780.22	31,639,251,563.77
少数股东权益		771,265,986.84	729,837,408.50
股东权益合计		32,679,081,767.06	32,369,088,972.27
负债和股东权益总计		434,001,173,480.13	407,794,724,235.86

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

本财务报表已于2025年8月28日获本行董事会批准。

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人：

主管财会工作负责人：

财会机构负责人：

盖章

合并利润表

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币元

	附注五	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)
营业收入		2,689,282,331.76	2,892,241,672.11
利息净收入	35	1,991,918,565.35	2,001,395,353.36
利息收入		5,835,724,182.52	6,226,110,668.58
利息支出		(3,843,805,617.17)	(4,224,715,315.22)
手续费及佣金净收入	36	198,363,434.54	179,530,944.26
手续费及佣金收入		279,611,207.03	270,541,987.69
手续费及佣金支出		(81,247,772.49)	(91,011,043.43)
投资收益	37	670,927,565.83	557,296,524.09
其他收益	38	1,414,053.59	44,554,900.98
公允价值变动净(损失)/收益	39	(204,140,475.16)	95,770,658.57
汇兑收益		27,225,429.74	12,354,635.22
其他业务收入		614,747.65	1,784,993.66
资产处置收益/(损失)		2,959,010.22	(446,338.03)
营业支出		(1,477,807,401.73)	(1,574,361,201.48)
税金及附加	40	(32,445,060.88)	(36,013,038.18)
业务及管理费	41	(1,026,784,901.12)	(1,074,590,658.64)
信用减值损失	42	(418,412,688.17)	(463,518,721.77)
其他业务成本		(164,751.56)	(238,782.89)
营业利润		1,211,474,930.03	1,317,880,470.63
营业外收入	43	4,612,326.52	1,581,687.66
营业外支出	44	(1,440,200.97)	(1,584,692.85)
利润总额		1,214,647,055.58	1,317,877,465.44
所得税费用	45	1,099,653.66	(59,629,064.15)
净利润		1,215,746,709.24	1,258,248,401.29
按经营持续性分类			
持续经营净利润		1,215,746,709.24	1,258,248,401.29
按所有权归属分类			
归属于母公司股东的净利润		1,157,983,130.90	1,213,680,359.88
少数股东损益		57,763,578.34	44,568,041.41

合并利润表 - 续
截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

		人民币元	
	附注五	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)
其他综合收益的税后净额	31	(395,158,452.37)	373,084,700.62
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		(395,158,452.37)	373,084,700.62
不能重分类进损益的其他综合收益：			
其他权益工具投资公允价值变动		27,530,324.71	17,358,582.20
将重分类进损益的其他综合收益：			
其他债权投资公允价值变动		(414,015,887.84)	373,725,764.45
其他债权投资信用损失准备		(8,672,889.24)	(17,999,646.03)
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		-	-
综合收益总额		820,588,256.87	1,631,333,101.91
归属于母公司股东的综合收益总额		762,824,678.53	1,586,765,060.50
归属于少数股东的综合收益总额		57,763,578.34	44,568,041.41
每股收益			
基本/稀释每股收益	46	0.41	0.43

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

本财务报表已于2025年8月28日获本行董事会批准。

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人：	主管财会工作负责人：	财会机构负责人：	盖章
--------	------------	----------	----

合并现金流量表

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币元

	附注五	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)
一、经营活动产生的现金流量			
存放中央银行款项净减少额		-	1,623,279,277.32
存放同业及其他金融机构款项净减少额		-	1,446,547,094.08
为交易目的而持有的金融资产净减少额		-	44,623,211.89
拆入资金净增加额		6,404,644,672.72	-
向中央银行借款净增加额		-	67,650,000.00
同业及其他金融机构存放款项净增加额		-	3,679,267,082.76
卖出回购金融资产款净增加额		2,491,550,019.50	-
吸收存款净增加额		15,747,079,621.46	-
收取的利息、手续费及佣金的现金		4,956,935,306.22	5,337,176,229.76
收到其他与经营活动有关的现金		182,635,841.85	3,120,386,170.39
经营活动现金流入小计		29,782,845,461.75	15,318,929,066.20
存放中央银行款项净增加额		(178,591,061.75)	-
存放同业及其他金融机构款项净增加额		(793,432,289.18)	-
发放贷款及垫款净增加额		(15,846,176,548.85)	(4,246,440,302.27)
拆出资金净增加额		(4,557,496,921.00)	(266,366,486.20)
为交易目的而持有的金融资产净增加额		(4,471,990,362.60)	-
同业及其他金融机构存放款项净减少额		(1,666,437,494.15)	-
卖出回购金融资产款净减少额		-	(380,237,895.57)
向中央银行借款净减少额		(71,560,000.00)	-
拆入资金净减少额		-	(532,223,906.33)
吸收存款净减少额		-	(2,286,523,915.08)
支付利息、手续费及佣金的现金		(2,598,485,443.24)	(2,875,964,077.96)
支付给职工以及为职工支付的现金		(772,770,095.28)	(795,653,093.97)
支付的各项税费		(364,722,801.66)	(326,822,567.92)
支付其他与经营活动有关的现金		(604,852,989.27)	(3,527,357,743.45)
经营活动现金流出小计		(31,926,516,006.98)	(15,237,589,988.75)
经营活动(使用)/产生的现金流量净额	47	(2,143,670,545.23)	81,339,077.45
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		55,264,053,530.78	25,964,471,810.96
取得投资收益收到的现金		414,110,932.35	651,406,561.44
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		9,119,731.55	288,513.25
投资活动现金流入小计		55,687,284,194.68	26,616,166,885.65
投资支付的现金		(53,598,273,965.36)	(30,381,557,325.74)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(173,559,183.85)	(97,071,218.25)
投资活动现金流出小计		(53,771,833,149.21)	(30,478,628,543.99)
投资活动产生/(使用)的现金流量净额		1,915,451,045.47	(3,862,461,658.34)

合并现金流量表 - 续
截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

		人民币元	
	附注五	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)
三、筹资活动产生的现金流量			
发行债券收到的现金		38,931,689,010.00	41,026,987,600.00
筹资活动现金流入小计		38,931,689,010.00	41,026,987,600.00
偿还债务证券支付的现金		(36,400,000,000.00)	(38,770,000,000.00)
分配股利、利润支付的现金		(510,036,555.61)	(909,073,756.16)
支付租赁负债本金和利息的现金		(63,672,785.32)	(81,048,793.53)
偿付利息支付的现金		(66,000,000.00)	(20,692,282.25)
支付其他与筹资活动有关的现金		(810,000.00)	(561,320.75)
筹资活动现金流出小计		(37,040,519,340.93)	(39,781,376,152.69)
筹资活动产生的现金流量净额		1,891,169,669.07	1,245,611,447.31
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		(1,119,923.35)	3,384,468.04
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额	47	1,661,830,245.96	(2,532,126,665.54)
加：期初现金及现金等价物余额	47	17,955,237,061.57	27,597,110,345.04
六、期末现金及现金等价物余额	47	19,617,067,307.53	25,064,983,679.50

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

本财务报表已于2025年8月28日获本行董事会批准。

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人：	主管财会工作负责人：	财会机构负责人：	盖章
--------	------------	----------	----

合并股东权益变动表
截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币元

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间										
附注五	归属于母公司股东的权益								少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
一、2025 年 1 月 1 日余额(经审计)	2,639,127,888.00	5,998,200,943.40	6,785,874,486.75	1,007,280,476.44	1,999,627,544.94	4,691,151,980.24	8,517,988,244.00	31,639,251,563.77	729,837,408.50	32,369,088,972.27
二、本期增减变动金额										
(一)综合收益总额	-	-	-	(395,158,452.37)	-	-	1,157,983,130.90	762,824,678.53	57,763,578.34	820,588,256.87
(二)利润分配										
1.提取一般										
风险准备	33	-	-	-	-	1,583,986.80	(1,583,986.80)	-	-	-
2.普通股										
现金分红	34	-	-	-	-	-	(422,260,462.08)	(422,260,462.08)	-	(422,260,462.08)
3.支付永续债利息	34	-	-	-	-	-	(72,000,000.00)	(72,000,000.00)	-	(72,000,000.00)
4.对少数股东										
股利分配		-	-	-	-	-	-	-	(16,335,000.00)	(16,335,000.00)
三、2025 年 6 月 30 日余额(未经审计)	2,639,127,888.00	5,998,200,943.40	6,785,874,486.75	612,122,024.07	1,999,627,544.94	4,692,735,967.04	9,180,126,926.02	31,907,815,780.22	771,265,986.84	32,679,081,767.06

合并股东权益变动表 - 续
截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币元

	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间									
	归属于母公司股东的权益									
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计	少数股东权益	股东权益合计
一、2024 年 1 月 1 日余额(经审计)	2,639,127,888.00	5,998,200,943.40	6,785,874,486.75	364,081,838.12	1,760,838,059.48	4,388,309,998.38	7,937,222,873.91	29,873,656,088.04	640,386,969.05	30,514,043,057.09
二、本期增减变动金额										
(一)综合收益总额	-	-	-	373,084,700.62	-	-	1,213,680,359.88	1,586,765,060.50	44,568,041.41	1,631,333,101.91
(二)利润分配										
1.提取一般										
风险准备	-	-	-	-	-	1,792,361.20	(1,792,361.20)	-	-	-
2.普通股										
现金分红	-	-	-	-	-	-	(818,129,645.28)	(818,129,645.28)	-	(818,129,645.28)
3.支付永续债利息	-	-	-	-	-	-	(72,000,000.00)	(72,000,000.00)	-	(72,000,000.00)
4.对少数股东										
股利分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(21,780,000.00)	(21,780,000.00)
三、2024 年 6 月 30 日余额(未经审计)	2,639,127,888.00	5,998,200,943.40	6,785,874,486.75	737,166,538.74	1,760,838,059.48	4,390,102,359.58	8,258,981,227.31	30,570,291,503.26	663,175,010.46	31,233,466,513.72

合并股东权益变动表 - 续
截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币元

2024 年度										
附注五	归属于母公司股东的权益								少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
一、2024 年 1 月 1 日余额(经审计)	2,639,127,888.00	5,998,200,943.40	6,785,874,486.75	364,081,838.12	1,760,838,059.48	4,388,309,998.38	7,937,222,873.91	29,873,656,088.04	640,386,969.05	30,514,043,057.09
二、本年增减变动金额										
(一)综合收益总额	-	-	-	643,198,638.32	-	-	2,594,645,665.89	3,237,844,304.21	111,230,439.45	3,349,074,743.66
(二)利润分配										
1.提取盈余公积	34	-	-	-	238,789,485.46	-	(238,789,485.46)	-	-	-
2.提取一般风险准备	33	-	-	-	-	302,841,981.86	(302,841,981.86)	-	-	-
3.普通股现金分红	34	-	-	-	-	-	(1,213,998,828.48)	(1,213,998,828.48)	-	(1,213,998,828.48)
4.支付永续债利息	34	-	-	-	-	-	(258,250,000.00)	(258,250,000.00)	-	(258,250,000.00)
5.对少数股东股利分配		-	-	-	-	-	-	-	(21,780,000.00)	(21,780,000.00)
三、2024 年 12 月 31 日余额(经审计)	2,639,127,888.00	5,998,200,943.40	6,785,874,486.75	1,007,280,476.44	1,999,627,544.94	4,691,151,980.24	8,517,988,244.00	31,639,251,563.77	729,837,408.50	32,369,088,972.27

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

本财务报表已于2025年8月28日获本行董事会批准。

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人：

主管财会工作负责人：

财会机构负责人：

盖章

银行资产负债表
2025年6月30日

人民币元

资产	附注五	2025年6月30日 (未经审计)	2024年12月31日 (经审计)
现金及存放中央银行款项	1	21,519,854,936.13	22,384,237,364.64
存放同业及其他金融机构款项	2	7,272,249,963.35	4,630,768,837.49
拆出资金	3	27,344,757,325.46	22,938,037,110.41
衍生金融资产	4	1,455,706,335.65	2,175,681,985.96
买入返售金融资产	5	6,025,328,038.59	4,630,918,643.54
发放贷款及垫款	6	196,053,335,886.61	183,589,623,974.89
金融投资		148,815,679,196.02	145,589,582,229.47
—交易性金融资产	7	34,406,276,506.63	34,893,811,272.94
—债权投资	8	60,291,943,044.24	56,760,282,893.41
—其他债权投资	9	53,960,281,764.86	53,815,017,282.44
—其他权益工具投资	10	157,177,880.29	120,470,780.68
长期股权投资	11	927,000,000.00	927,000,000.00
投资性房地产		1,341,960.62	1,506,712.18
固定资产		721,426,801.28	765,098,593.00
在建工程	13	563,328,250.01	448,970,081.79
无形资产		710,055,156.89	752,865,234.59
递延所得税资产	15	1,833,265,320.28	1,634,554,078.43
其他资产		2,191,026,438.43	1,837,208,030.77
资产总计		415,434,355,609.32	392,306,052,877.16

银行资产负债表 - 续
2025年6月30日

人民币元

负债和股东权益	附注五	2025年6月30日 (未经审计)	2024年12月31日 (经审计)
向中央银行借款	18	12,819,018,020.82	12,891,460,098.75
同业及其他金融机构存放款项	19	2,531,448,954.11	4,435,775,777.39
拆入资金	20	12,937,464,787.74	9,501,780,566.96
交易性金融负债		723.72	723.72
衍生金融负债	4	1,498,044,644.77	2,199,362,173.32
卖出回购金融资产款	21	21,941,513,032.50	19,447,469,007.54
吸收存款	22	235,257,816,284.32	218,907,862,452.78
应付职工薪酬	23	411,762,495.48	515,342,672.71
应交税费	24	116,720,974.03	120,087,843.80
应付债券		94,884,031,790.57	91,435,237,281.15
预计负债	26	167,052,322.94	169,902,907.52
其他负债	27	1,824,344,823.50	1,803,406,382.80
负债合计		384,389,218,854.50	361,427,687,888.44
股本	28	2,639,127,888.00	2,639,127,888.00
其他权益工具	29	5,998,200,943.40	5,998,200,943.40
其中：永续债		5,998,200,943.40	5,998,200,943.40
资本公积	30	6,792,174,486.75	6,792,174,486.75
其他综合收益	31	612,122,024.07	1,007,280,476.44
盈余公积	32	1,999,627,544.94	1,999,627,544.94
一般风险准备	33	4,513,379,398.30	4,511,795,411.50
未分配利润	34	8,490,504,469.36	7,930,158,237.69
股东权益合计		31,045,136,754.82	30,878,364,988.72
负债和股东权益总计		415,434,355,609.32	392,306,052,877.16

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

本财务报表已于2025年8月28日获本行董事会批准。

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人：	主管财会工作负责人：	财会机构负责人：	盖章
--------	------------	----------	----

银行利润表

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币元

	附注五	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)
营业收入		2,379,708,261.53	2,646,542,544.74
利息净收入	35	1,638,926,321.65	1,699,166,906.71
利息收入		5,303,759,215.49	5,733,127,054.78
利息支出		(3,664,832,893.84)	(4,033,960,148.07)
手续费及佣金净收入	36	199,594,354.36	185,582,506.23
手续费及佣金收入		279,611,243.94	274,464,618.57
手续费及佣金支出		(80,016,889.58)	(88,882,112.34)
投资收益	37	708,869,911.63	607,039,374.65
其他收益	38	1,328,819.45	44,485,009.65
公允价值变动净(损失)/收益	39	(204,140,475.16)	95,875,194.68
汇兑收益		27,225,429.74	12,354,635.22
其他业务收入		1,475,804.82	2,482,936.21
资产处置收益/(损失)		6,428,095.04	(444,018.61)
营业支出		(1,393,681,464.25)	(1,477,237,777.09)
税金及附加	40	(30,987,808.57)	(33,430,419.46)
业务及管理费	41	(997,144,984.36)	(1,042,182,479.89)
信用减值损失	42	(365,383,919.76)	(401,386,094.85)
其他业务成本		(164,751.56)	(238,782.89)
营业利润		986,026,797.28	1,169,304,767.65
营业外收入	43	4,612,326.52	1,571,687.66
营业外支出	44	(1,440,200.97)	(1,584,692.85)
利润总额		989,198,922.83	1,169,291,762.46
所得税费用	45	66,991,757.72	(9,927,638.40)
净利润		1,056,190,680.55	1,159,364,124.06
其中：持续经营净利润		1,056,190,680.55	1,159,364,124.06

银行利润表 - 续
截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

		人民币元	
	附注五	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)
其他综合收益的税后净额	31	(395,158,452.37)	373,084,700.62
不能重分类进损益的其他综合收益			
其他权益工具投资公允价值变动		27,530,324.71	17,358,582.20
将重分类进损益的其他综合收益			
其他债权投资公允价值变动		(414,015,887.84)	373,725,764.45
其他债权投资信用损失准备		(8,672,889.24)	(17,999,646.03)
综合收益总额		661,032,228.18	1,532,448,824.68

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

本财务报表已于2025年8月28日获本行董事会批准。

本财务报表由以下人士签署：

_____ 法定代表人：	_____ 主管财会工作负责人：	_____ 财会机构负责人：	_____ 盖章
-----------------	---------------------	-------------------	-------------

银行现金流量表

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币元

	附注五	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)
一、经营活动产生的现金流量			
存放中央银行款项净减少额		-	1,623,279,277.32
存放同业及其他金融机构款项净减少额		-	1,400,000,000.00
为交易目的而持有的金融资产净减少额		-	44,623,211.89
拆入资金净增加额		3,430,112,400.00	-
向中央银行借款净增加额		-	67,650,000.00
同业及其他金融机构存放款项净增加额		-	3,676,924,358.57
卖出回购金融资产款净增加额		2,491,550,019.50	-
吸收存款净增加额		15,747,079,621.46	-
收取的利息、手续费及佣金的现金		4,425,257,104.53	4,856,083,012.29
收到其他与经营活动有关的现金		142,077,632.93	3,119,019,709.50
经营活动现金流入小计		26,236,076,778.42	14,787,579,569.57
存放中央银行款项净增加额		(185,982,937.12)	-
存放同业款及其他金融机构款项净增加额		(500,000,000.00)	-
发放贷款及垫款净增加额		(12,752,262,191.76)	(1,897,530,578.00)
拆出资金净增加额		(4,260,496,921.00)	(361,366,486.20)
为交易目的而持有的金融资产净增加额		(4,471,990,362.60)	-
同业及其他金融机构存放款项净减少额		(1,641,466,750.09)	-
卖出回购金融资产款净减少额		-	(380,237,895.57)
向中央银行借款净减少额		(71,560,000.00)	-
拆入资金净减少额		-	(2,957,742,668.00)
吸收存款净减少额		-	(2,286,523,915.08)
支付利息、手续费及佣金的现金		(2,407,171,496.01)	(2,700,459,541.68)
支付给职工以及为职工支付的现金		(743,852,484.33)	(765,447,420.47)
支付的各项税费		(257,302,830.24)	(275,328,755.81)
支付其他与经营活动有关的现金		(619,964,589.05)	(3,468,687,880.96)
经营活动现金流出小计		(27,912,050,562.20)	(15,093,325,141.77)
经营活动使用的现金流量净额	47	(1,675,973,783.78)	(305,745,572.20)
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		55,264,053,530.78	25,634,471,810.96
取得投资收益收到的现金		452,231,175.58	701,149,412.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		368,155.20	281,345.11
投资活动现金流入小计		55,716,652,861.56	26,335,902,568.07
投资支付的现金		(53,598,273,965.36)	(30,381,557,325.74)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(149,008,506.62)	(95,876,135.24)
投资活动现金流出小计		(53,747,282,471.98)	(30,477,433,460.98)
投资活动产生/(使用)的现金流量净额		1,969,370,389.58	(4,141,530,892.91)

银行现金流量表-续
截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

		人民币元	
	附注五	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)
三、筹资活动产生的现金流量			
发行债券收到的现金		38,931,689,010.00	41,026,987,600.00
筹资活动现金流入小计		38,931,689,010.00	41,026,987,600.00
偿还债务支付的现金		(36,400,000,000.00)	(38,220,000,000.00)
分配股利、利润支付的现金		(493,701,555.61)	(887,293,756.16)
支付租赁负债本金和利息的现金		(62,286,466.56)	(79,497,075.54)
偿付利息支付的现金		(66,000,000.00)	-
支付其他与筹资活动有关的现金		(810,000.00)	(561,320.75)
筹资活动现金流出小计		(37,022,798,022.17)	(39,187,352,152.45)
筹资活动产生的现金流量净额		1,908,890,987.83	1,839,635,447.55
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		(1,215,807.54)	3,384,468.04
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额	47	2,201,071,786.09	(2,604,256,549.52)
加：期初现金及现金等价物余额	47	17,211,216,113.28	27,469,720,280.85
六、期末现金及现金等价物余额	47	19,412,287,899.37	24,865,463,731.33

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

本财务报表已于2025年8月28日获本行董事会批准。

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人：	主管财会工作负责人：	财会机构负责人：	盖章
--------	------------	----------	----

银行股东权益变动表
截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币元

		截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间						
	附注五	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润
		合计						
一、2025 年 1 月 1 日余额(经审计)		2,639,127,888.00	5,998,200,943.40	6,792,174,486.75	1,007,280,476.44	1,999,627,544.94	4,511,795,411.50	7,930,158,237.69
二、本期增减变动金额								
(一)综合收益总额		-	-	-	(395,158,452.37)	-	-	1,056,190,680.55
(二)利润分配								
1.提取一般风险准备	33	-	-	-	-	-	1,583,986.80	(1,583,986.80)
2.普通股现金分红	34	-	-	-	-	-	-	(422,260,462.08)
3.支付永续债利息	34	-	-	-	-	-	-	(72,000,000.00)
三、2025 年 6 月 30 日(未经审计)		2,639,127,888.00	5,998,200,943.40	6,792,174,486.75	612,122,024.07	1,999,627,544.94	4,513,379,398.30	8,490,504,469.36

银行股东权益变动表 - 续
截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币元

	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间							合计
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	
一、2024 年 1 月 1 日余额(经审计)	2,639,127,888.00	5,998,200,943.40	6,792,174,486.75	364,081,838.12	1,760,838,059.48	4,235,629,197.92	7,529,467,910.57	29,319,520,324.24
二、本期增减变动金额								
(一)综合收益总额	-	-	-	373,084,700.62	-	-	1,159,364,124.06	1,532,448,824.68
(二)利润分配								
1.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	1,792,361.20	(1,792,361.20)	-
2.普通股现金分红	-	-	-	-	-	-	(818,129,645.28)	(818,129,645.28)
3.支付永续债利息	-	-	-	-	-	-	(72,000,000.00)	(72,000,000.00)
三、2024 年 6 月 30 日余额(未经审计)	2,639,127,888.00	5,998,200,943.40	6,792,174,486.75	737,166,538.74	1,760,838,059.48	4,237,421,559.12	7,796,910,028.15	29,961,839,503.64

银行股东权益变动表 - 续
截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币元

附注五	2024 年度							
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
一、2024 年 1 月 1 日余额(经审计)	2,639,127,888.00	5,998,200,943.40	6,792,174,486.75	364,081,838.12	1,760,838,059.48	4,235,629,197.92	7,529,467,910.57	29,319,520,324.24
二、本年增减变动金额								
(一)综合收益总额	-	-	-	643,198,638.32	-	-	2,387,894,854.64	3,031,093,492.96
(二)利润分配								
1.提取盈余公积 34	-	-	-	-	238,789,485.46	-	(238,789,485.46)	-
2.提取一般风险准备 33	-	-	-	-	-	276,166,213.58	(276,166,213.58)	-
3.普通股现金分红 34	-	-	-	-	-	-	(1,213,998,828.48)	(1,213,998,828.48)
4.支付永续债利息 34	-	-	-	-	-	-	(258,250,000.00)	(258,250,000.00)
三、2024 年 12 月 31 日余额(经审计)	2,639,127,888.00	5,998,200,943.40	6,792,174,486.75	1,007,280,476.44	1,999,627,544.94	4,511,795,411.50	7,930,158,237.69	30,878,364,988.72

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

本财务报表已于2025年8月28日获本行董事会批准。

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人：

主管财会工作负责人：

财会机构负责人：

盖章

财务报表附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

一、 基本情况

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

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

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

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

本财务报表业经本行董事会于2025年8月28日决议批准报出。

二、 中期财务报表编制基础及遵循企业会计准则的声明

本行以持续经营为基础编制财务报表。

本中期财务报表按照中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)颁布的企业会计准则的要求编制。

本中期财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则第32号—中期财务报告》的要求进行列报和披露有关财务信息。本中期财务报表并不包括根据企业会计准则要求编制一套完整的年度财务报表所需的所有信息和披露内容，因此本中期财务报表应与本集团2024年度财务报表一并阅读。

本行编制的截至2025年6月30日止6个月期间财务报表符合财政部颁布并生效的《企业会计准则第32号—中期财务报告》的要求，真实、完整地反映了本集团于2025年6月30日的合并及银行财务状况以及截至2025年6月30日止6个月期间的合并及银行经营成果和合并及银行现金流量等有关信息。

财务报表附注 - 续

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

三、 在执行会计政策中所作出的重要会计估计和判断

本集团作出会计估计的实质和假设与编制2024年度财务报表所作会计估计的实质和假设保持一致。

四、 税项

主要税种及税率

税/费种	计税依据	税率
增值税	销售额和适用税率计算的销项税额， 抵扣准予抵扣的进项税额后的差额 (注1)	6%(2%或3% 或5%或9%或13%)
城市维护建设税	实际缴纳的增值税税额	7%
教育费附加	实际缴纳的增值税税额	5%
企业所得税	应纳税所得额	25%

注1： 销售额包括贷款服务收入、直接收费金融服务收入和金融商品转让收入。

五、 财务报表主要项目附注

1. 现金及存放中央银行款项

	本集团		本行	
	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
库存现金	218,321,596.01	189,698,127.95	218,321,596.01	189,698,127.95
存放中央银行款项				
—法定存款准备金	12,061,376,281.28	12,176,786,929.23	12,061,376,281.28	12,169,395,053.86
—超额存款准备金	6,544,902,505.59	7,626,286,079.46	6,544,874,922.18	7,623,662,885.74
—财政性存款	2,661,915,000.00	2,373,073,000.00	2,661,915,000.00	2,373,073,000.00
—外汇风险准备金	25,202,858.16	20,043,148.46	25,202,858.16	20,043,148.46
小计	21,511,718,241.04	22,385,887,285.10	21,511,690,657.63	22,375,872,216.01
应计利息	8,164,278.50	8,365,148.63	8,164,278.50	8,365,148.63
合计	21,519,882,519.54	22,394,252,433.73	21,519,854,936.13	22,384,237,364.64

财务报表附注 - 续
截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

1. 现金及存放中央银行款项 - 续

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

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
人民币	5.50%	6.00%
外币	4.00%	4.00%

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

财政性存款是指来源于财政性机构并按规定存放于中国人民银行的款项，该款项不能用于日常业务运作。

本行子公司福建海西金融租赁有限责任公司的人民币存款准备金缴存比率为0.00%(2024年12月31日：5.00%)。

2. 存放同业及其他金融机构款项

	本集团		本行	
	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
境内银行同业	6,597,344,034.68	4,335,776,353.99	6,078,471,855.61	3,573,690,534.28
境内其他金融机构	399,193,217.24	589,748,817.41	399,193,217.24	589,748,817.41
境外银行同业	776,106,492.57	453,632,993.93	776,106,492.57	453,632,993.93
小计	7,772,643,744.49	5,379,158,165.33	7,253,771,565.42	4,617,072,345.62
应计利息	21,820,005.36	17,168,547.86	21,820,005.36	16,874,548.29
减：减值准备 (附注五、17)	(3,349,493.09)	(3,192,039.00)	(3,341,607.43)	(3,178,056.42)
合计	7,791,114,256.76	5,393,134,674.19	7,272,249,963.35	4,630,768,837.49

财务报表附注 - 续

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

2. 存放同业及其他金融机构款项 - 续

于2025年6月30日，本行子公司福建海西金融租赁有限责任公司存放同业及其他金融机构款项中人民币214,414,804.79元存于保理专户，存在账户资金监管(2024年12月31日：人民币9,961,665.14元)。

3. 拆出资金

	本集团		本行	
	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
境内其他金融机构	26,520,320,009.40	21,762,823,088.40	27,129,320,009.40	22,668,823,088.40
小计	26,520,320,009.40	21,762,823,088.40	27,129,320,009.40	22,668,823,088.40
应计利息	329,285,886.69	346,828,560.54	333,801,881.13	352,008,454.98
减：减值准备 (附注五、17)	(113,307,545.66)	(76,076,748.38)	(118,364,565.07)	(82,794,432.97)
合计	26,736,298,350.43	22,033,574,900.56	27,344,757,325.46	22,938,037,110.41

财务报表附注 - 续
截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

4. 衍生金融资产/负债

资产负债表日本集团及本行衍生金融工具的名义金额及公允价值：

		2025 年 6 月 30 日	
		公允价值	
	名义金额	资产	负债
外汇衍生工具			
远期合约	313,173,828.97	1,983,445.78	(1,877,192.38)
掉期合约	57,287,277,326.56	367,934,076.27	(372,458,943.82)
期权合约	514,624,940.02	1,908,384.27	(1,426,745.40)
小计	58,115,076,095.55	371,825,906.32	(375,762,881.60)
利率衍生工具			
利率掉期合约	128,890,000,000.00	1,042,482,237.13	(1,080,875,217.00)
小计	128,890,000,000.00	1,042,482,237.13	(1,080,875,217.00)
其他衍生工具	18,370,400,000.00	41,398,192.20	(41,406,546.17)
合计	205,375,476,095.55	1,455,706,335.65	(1,498,044,644.77)

财务报表附注 - 续
截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

4. 衍生金融资产/负债 - 续

资产负债表日本集团及本行衍生金融工具的名义金额及公允价值： - 续

		2024 年 12 月 31 日	
		公允价值	
	名义金额	资产	负债
外汇衍生工具			
远期合约	1,723,278,300.93	23,871,730.99	(47,399,734.67)
掉期合约	78,483,629,620.35	758,570,833.28	(722,652,566.55)
期权合约	678,605,476.41	4,926,981.27	(8,043,944.49)
小计	80,885,513,397.69	787,369,545.54	(778,096,245.71)
利率衍生工具			
利率掉期合约	111,920,000,000.00	1,330,258,983.33	(1,363,204,116.48)
小计	111,920,000,000.00	1,330,258,983.33	(1,363,204,116.48)
其他衍生工具	18,531,600,000.00	58,053,457.09	(58,061,811.13)
合计	211,337,113,397.69	2,175,681,985.96	(2,199,362,173.32)

财务报表附注 - 续

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

5. 买入返售金融资产

本集团及本行

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
按担保物类别分析：		
政府债券	4,772,631,303.68	1,600,216,138.46
政策性金融债券	1,251,652,696.32	3,029,133,861.54
小计	6,024,284,000.00	4,629,350,000.00
应计利息	1,303,734.58	1,750,034.53
减：减值准备(附注五、17)	(259,695.99)	(181,390.99)
合计	6,025,328,038.59	4,630,918,643.54

本集团及本行

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
按交易对手类别分析：		
境内银行同业	2,199,400,000.00	800,000,000.00
境内其他金融机构	3,824,884,000.00	3,829,350,000.00
小计	6,024,284,000.00	4,629,350,000.00
应计利息	1,303,734.58	1,750,034.53
减：减值准备(附注五、17)	(259,695.99)	(181,390.99)
合计	6,025,328,038.59	4,630,918,643.54

财务报表附注 - 续

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

6. 发放贷款及垫款

6.1 按性质分析

	本集团		本行	
	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
以摊余成本计量：				
企业贷款及垫款	142,925,930,620.42	122,051,086,708.51	122,809,441,806.32	105,035,765,838.06
个人经营贷款	42,214,815,338.17	44,314,892,664.03	42,213,593,722.14	44,312,318,282.85
个人住房贷款	18,448,921,995.77	19,413,423,181.34	18,448,921,995.77	19,413,423,181.34
个人消费贷款	5,724,120,512.82	6,729,446,963.93	5,724,120,512.82	6,729,446,963.93
个人贷款及垫款	66,387,857,846.76	70,457,762,809.30	66,386,636,230.73	70,455,188,428.12
小计	209,313,788,467.18	192,508,849,517.81	189,196,078,037.05	175,490,954,266.18
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益：				
福费廷	170,043,732.16	39,061,315.81	170,043,732.16	39,061,315.81
贴现	11,430,343,008.96	12,907,161,087.02	11,430,343,008.96	12,907,161,087.02
小计	11,600,386,741.12	12,946,222,402.83	11,600,386,741.12	12,946,222,402.83
合计	220,914,175,208.30	205,455,071,920.64	200,796,464,778.17	188,437,176,669.01
应计利息	410,476,019.12	394,439,873.33	410,559,191.12	394,439,873.33
发放贷款及垫款总额	221,324,651,227.42	205,849,511,793.97	201,207,023,969.29	188,831,616,542.34
减：以摊余成本计量的 贷款及垫款减值 准备(附注五、17)	(5,853,744,522.25)	(5,897,216,157.30)	(5,153,688,082.68)	(5,241,992,567.45)
发放贷款及垫款账面价值	215,470,906,705.17	199,952,295,636.67	196,053,335,886.61	183,589,623,974.89
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益 的贷款及垫款减值 准备(附注五、17)	(20,601,294.11)	(30,290,067.51)	(20,601,294.11)	(30,290,067.51)

于 2025 年 6 月 30 日及 2024 年 12 月 31 日，发放贷款及垫款中有部分用于回购协议交易的质押，详见附注五、48.1。

财务报表附注 - 续

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

6. 发放贷款及垫款 - 续

6.2 按担保方式分析(不含应计利息)

	本集团		本行	
	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
信用贷款	27,774,303,288.38	22,946,141,038.50	26,240,033,790.41	20,953,625,093.70
保证贷款	51,770,145,207.77	38,904,664,593.86	34,339,134,991.18	24,291,888,587.46
抵押贷款	124,864,919,948.90	125,427,938,523.13	124,641,630,552.03	125,412,961,631.83
质押贷款	16,504,806,763.25	18,176,327,765.15	15,575,665,444.55	17,778,701,356.02
合计	220,914,175,208.30	205,455,071,920.64	200,796,464,778.17	188,437,176,669.01

6.3 按行业分类分析(不含应计利息)

本集团

	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	贷款余额	%	贷款余额	%
企业贷款和垫款				
-批发和零售业	32,476,713,564.95	14.70	29,919,772,790.17	14.56
-租赁和商务服务业	30,690,482,089.22	13.90	22,659,973,073.53	11.03
-制造业	25,942,020,824.94	11.74	23,292,656,537.10	11.34
-建筑业	14,720,893,768.91	6.66	13,488,105,503.36	6.56
-房地产业	10,573,280,033.54	4.79	9,018,139,410.80	4.39
-水利、环境和公共设施管理业	5,858,905,387.54	2.65	4,459,397,822.70	2.17
-住宿和餐饮业	5,604,917,831.82	2.54	5,250,508,361.97	2.56
-交通运输、仓储和邮政业	3,975,199,869.39	1.80	2,875,056,221.68	1.40
-电力、热力、燃气及水生产和供应业	3,702,215,636.41	1.68	2,955,107,363.21	1.44
-其他行业	9,551,345,345.86	4.32	8,171,430,939.80	3.98
企业贷款和垫款	143,095,974,352.58	64.78	122,090,148,024.32	59.43
个人贷款和垫款	66,387,857,846.76	30.05	70,457,762,809.30	34.29
票据贴现	11,430,343,008.96	5.17	12,907,161,087.02	6.28
合计	220,914,175,208.30	100.00	205,455,071,920.64	100.00

财务报表附注 - 续
截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

6. 发放贷款及垫款 - 续

6.3 按行业分类分析(不含应计利息) - 续

本行	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	贷款余额	%	贷款余额	%
企业贷款和垫款				
-批发和零售业	31,798,338,907.01	15.84	29,066,354,388.99	15.42
-租赁和商务服务业	22,779,197,282.44	11.34	16,177,678,089.44	8.59
-制造业	25,223,297,744.34	12.56	22,599,718,013.47	11.99
-建筑业	10,431,246,215.84	5.20	9,217,375,454.35	4.89
-房地产业	10,573,280,033.54	5.27	9,018,139,410.80	4.79
-水利、环境和公共设施管理业	4,387,347,271.94	2.18	3,263,346,984.29	1.73
-住宿和餐饮业	5,259,761,871.66	2.62	4,910,167,104.44	2.61
-交通运输、仓储和邮政业	2,368,155,797.52	1.18	2,019,756,935.52	1.07
-电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,370,937,729.23	0.68	1,375,620,447.80	0.73
-其他行业	8,787,922,684.96	4.38	7,426,670,324.77	3.94
企业贷款和垫款	122,979,485,538.48	61.25	105,074,827,153.87	55.76
个人贷款和垫款	66,386,636,230.73	33.06	70,455,188,428.12	37.39
票据贴现	11,430,343,008.96	5.69	12,907,161,087.02	6.85
合计	200,796,464,778.17	100.00	188,437,176,669.01	100.00

6.4 按地区分布情况分析

本集团属于区域性城市商业银行，目前有九家异地分行及一家子公司，除重庆分行外均位于福建省内。

财务报表附注 - 续

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

6. 发放贷款及垫款 - 续

6.5 已逾期贷款按担保方式及逾期期限分析(不含应计利息)

本集团

	2025 年 6 月 30 日				
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	104,577,033.45	121,451,955.92	8,828,011.76	962,408.14	235,819,409.27
保证贷款	215,642,349.04	167,262,842.64	173,190,635.34	29,542,500.00	585,638,327.02
抵押贷款	1,324,557,673.83	761,431,278.71	223,573,449.63	11,463,949.59	2,321,026,351.76
质押贷款	5,000,000.00	-	-	-	5,000,000.00
合计	1,649,777,056.32	1,050,146,077.27	405,592,096.73	41,968,857.73	3,147,484,088.05

	2024 年 12 月 31 日				
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	97,769,900.57	106,344,751.22	3,129,581.91	542,623.54	207,786,857.24
保证贷款	176,593,207.46	201,354,747.83	135,724,522.64	29,542,500.00	543,214,977.93
抵押贷款	1,195,470,078.66	837,562,329.92	109,166,566.69	5,693,394.63	2,147,892,369.90
质押贷款	92,500,000.00	-	-	-	92,500,000.00
合计	1,562,333,186.69	1,145,261,828.97	248,020,671.24	35,778,518.17	2,991,394,205.07

本行

	2025 年 6 月 30 日				
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	104,577,033.45	121,451,955.92	8,828,011.76	962,408.14	235,819,409.27
保证贷款	215,642,349.04	166,618,143.64	139,132,007.67	29,542,500.00	550,935,000.35
抵押贷款	1,324,557,673.83	761,431,278.71	223,573,449.63	11,463,949.59	2,321,026,351.76
质押贷款	5,000,000.00	-	-	-	5,000,000.00
合计	1,649,777,056.32	1,049,501,378.27	371,533,469.06	41,968,857.73	3,112,780,761.38

财务报表附注 - 续

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

6. 发放贷款及垫款 - 续

6.5 已逾期贷款按担保方式及逾期期限分析(不含应计利息) - 续

本行 - 续

	2024 年 12 月 31 日				
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	97,769,900.57	106,344,751.22	3,129,581.91	542,623.54	207,786,857.24
保证贷款	175,928,142.91	150,020,370.45	124,951,926.88	29,542,500.00	480,442,940.24
抵押贷款	1,195,470,078.66	837,562,329.92	109,166,566.69	5,693,394.63	2,147,892,369.90
质押贷款	92,500,000.00	-	-	-	92,500,000.00
合计	1,561,668,122.14	1,093,927,451.59	237,248,075.48	35,778,518.17	2,928,622,167.38

逾期贷款是指所有或部分本金或利息已逾期 1 天以上的贷款。

6.6 贷款损失准备

(1) 以摊余成本计量的发放贷款及垫款：

本集团

	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间			
	12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
2025 年 1 月 1 日	4,020,796,895.95	558,046,559.29	1,318,372,702.06	5,897,216,157.30
转移：				
至阶段一	60,629,895.52	(58,028,060.62)	(2,601,834.90)	-
至阶段二	(35,961,718.29)	49,823,029.66	(13,861,311.37)	-
至阶段三	(6,137,348.78)	(132,075,376.47)	138,212,725.25	-
本期(转回)/计提	(191,073,774.95)	(17,131,224.95)	592,715,843.70	384,510,843.80
核销及转出	-	-	(561,281,632.52)	(561,281,632.52)
收回已核销贷款而转回	-	-	153,484,751.37	153,484,751.37
已减值贷款利息回拨	-	-	(20,172,440.99)	(20,172,440.99)
其他	(13,156.71)	-	-	(13,156.71)
2025 年 6 月 30 日	3,848,240,792.74	400,634,926.91	1,604,868,802.60	5,853,744,522.25

财务报表附注 - 续

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

6. 发放贷款及垫款 - 续

6.6 贷款损失准备 - 续

(1) 以摊余成本计量的发放贷款及垫款： - 续

本集团 - 续

	2024 年度			
	12 个月	整个存续期		
	预期信用损失	预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2024 年 1 月 1 日	4,627,111,007.49	477,292,668.27	1,465,901,882.04	6,570,305,557.80
转移:				
至阶段一	43,531,275.39	(42,051,716.71)	(1,479,558.68)	-
至阶段二	(62,823,240.50)	73,938,578.53	(11,115,338.03)	-
至阶段三	(17,786,568.11)	(86,581,427.22)	104,367,995.33	-
本年(转回)/计提	(569,255,232.86)	135,448,456.42	1,280,674,791.95	846,868,015.51
核销及转出	-	-	(1,770,386,551.58)	(1,770,386,551.58)
收回已核销贷款而转回	-	-	288,059,166.41	288,059,166.41
已减值贷款利息回拨	-	-	(37,649,685.38)	(37,649,685.38)
其他	19,654.54	-	-	19,654.54
2024 年 12 月 31 日	4,020,796,895.95	558,046,559.29	1,318,372,702.06	5,897,216,157.30

财务报表附注 - 续

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

6. 发放贷款及垫款 - 续

6.6 贷款损失准备 - 续

(1) 以摊余成本计量的发放贷款及垫款： - 续

本行

	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间			
	12 个月	整个存续期		
	预期信用损失	预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2025 年 1 月 1 日	3,430,106,865.05	538,178,699.51	1,273,707,002.89	5,241,992,567.45
转移：				
至阶段一	60,629,895.52	(58,028,060.62)	(2,601,834.90)	-
至阶段二	(35,179,518.01)	49,040,829.38	(13,861,311.37)	-
至阶段三	(6,137,348.78)	(132,075,376.47)	138,212,725.25	-
本期(转回)/计提	(243,649,477.15)	(24,218,910.91)	601,007,937.10	333,139,549.04
核销及转出	-	-	(554,576,643.72)	(554,576,643.72)
收回已核销贷款而转回	-	-	153,140,310.17	153,140,310.17
已减值贷款利息回拨	-	-	(19,994,543.55)	(19,994,543.55)
其他	(13,156.71)	-	-	(13,156.71)
2025 年 6 月 30 日	3,205,757,259.92	372,897,180.89	1,575,033,641.87	5,153,688,082.68

	2024 年度			
	12 个月	整个存续期		
	预期信用损失	预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2024 年 1 月 1 日	4,065,238,850.54	461,557,781.87	1,441,726,836.63	5,968,523,469.04
转移：				
至阶段一	43,531,275.39	(42,051,716.71)	(1,479,558.68)	-
至阶段二	(56,120,678.47)	67,236,016.50	(11,115,338.03)	-
至阶段三	(17,709,128.42)	(86,581,427.22)	104,290,555.64	-
本年(转回)/计提	(604,853,108.53)	138,018,045.07	1,248,599,859.80	781,764,796.34
核销及转出	-	-	(1,748,664,189.18)	(1,748,664,189.18)
收回已核销贷款而转回	-	-	275,601,281.93	275,601,281.93
已减值贷款利息回拨	-	-	(35,252,445.22)	(35,252,445.22)
其他	19,654.54	-	-	19,654.54
2024 年 12 月 31 日	3,430,106,865.05	538,178,699.51	1,273,707,002.89	5,241,992,567.45

财务报表附注 - 续

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

6. 发放贷款及垫款 - 续

6.6 贷款损失准备 - 续

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款：

本集团及本行

	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间			
	12 个月	整个存续期		
	预期信用损失	预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2025 年 1 月 1 日	30,290,067.51	-	-	30,290,067.51
本期转回	(9,688,773.40)	-	-	(9,688,773.40)
2025 年 6 月 30 日	20,601,294.11	-	-	20,601,294.11
	2024 年度			
	12 个月	整个存续期		
	预期信用损失	预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2024 年 1 月 1 日	45,406,553.24	-	-	45,406,553.24
本年转回	(15,116,485.73)	-	-	(15,116,485.73)
2024 年 12 月 31 日	30,290,067.51	-	-	30,290,067.51

财务报表附注 - 续

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

7. 交易性金融资产

本集团及本行

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产		
政府债券	817,632,741.46	233,417,448.18
政策性金融债券	2,428,768,535.46	568,598,913.01
同业及其他金融机构债券	398,166,800.00	-
企业债券	6,666,131,325.87	6,001,209,587.44
同业存单	8,880,115,288.49	8,044,190,964.15
基金及其他	15,215,461,815.35	20,046,394,360.16
合计	34,406,276,506.63	34,893,811,272.94

于2025年6月30日及2024年12月31日，本集团及本行无指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的信用风险敞口。

财务报表附注 - 续

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

8. 债权投资

本集团及本行

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
债券		
政府债券	57,676,679,987.17	53,091,261,238.47
政策性金融债券	1,113,631,321.10	1,742,290,027.73
企业债券	1,129,397,575.21	1,557,095,983.15
信托计划	3,990,965.77	11,834,877.60
小计	59,923,699,849.25	56,402,482,126.95
应计利息	571,249,080.58	554,853,779.80
减：减值准备(附注五、17)	(203,005,885.59)	(197,053,013.34)
合计	60,291,943,044.24	56,760,282,893.41

于2025年6月30日及2024年12月31日，本集团及本行债权投资的风险阶段均为阶段一。

于2025年6月30日及2024年12月31日，债权投资中有部分用于回购协议交易和国库定期存款的质押，详见附注五、48.1。其余投资均不存在重大变现限制。

财务报表附注 - 续

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

8. 债权投资 - 续

债权投资减值准备变动情况列示如下：

	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间			
	12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
2025 年 1 月 1 日	197,053,013.34	-	-	197,053,013.34
本期计提	5,954,904.99	-	-	5,954,904.99
本期核销	-	-	-	-
其他	(2,032.74)	-	-	(2,032.74)
2025 年 6 月 30 日 (附注五、17)	203,005,885.59	-	-	203,005,885.59

	2024 年度			
	12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
2024 年 1 月 1 日	148,376,319.45	-	-	148,376,319.45
本年计提/(转回)	47,824,929.51	-	(30,866,702.27)	16,958,227.24
收回已核销贷款而转回	-	-	30,866,702.27	30,866,702.27
其他	851,764.38	-	-	851,764.38
2024 年 12 月 31 日 (附注五、17)	197,053,013.34	-	-	197,053,013.34

财务报表附注 - 续
截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

9. 其他债权投资

本集团及本行

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
债务工具		
按公允价值计量		
政府债券	20,702,211,586.33	24,292,290,300.99
政策性金融债券	5,566,536,100.82	1,839,940,289.05
同业及其他金融机构债券	438,332,446.97	228,088,428.08
企业债券	20,867,989,887.10	17,423,562,153.45
同业存单	6,286,466,362.41	9,930,871,947.31
资产支持证券	98,745,381.23	100,264,163.56
合计	53,960,281,764.86	53,815,017,282.44

于2025年6月30日及2024年12月31日，本集团及本行其他债权投资的风险阶段均为阶段一。

于2025年6月30日及2024年12月31日，其他债权投资中有部分用于回购协议交易和国库定期存款的质押，详见附注五、48.1。其余投资均不存在重大变现限制。

	截至2025年6月30日止6个月期间			累计已计提 减值金额 (附注五、17)
	摊余成本	公允价值	累计计入 其他综合收益的 公允价值变动金额	
其他债权投资	53,524,933,071.61	53,960,281,764.86	435,348,693.25	(221,768,695.09)

	2024年度			累计已计提 减值金额 (附注五、17)
	摊余成本	公允价值	累计计入 其他综合收益的 公允价值变动金额	
其他债权投资	52,819,185,154.44	53,815,017,282.44	995,832,128.00	(223,643,774.01)

财务报表附注 - 续

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

9. 其他债权投资 - 续

其他债权投资减值准备变动情况列示如下：

	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间			
	12 个月	整个存续期		
	预期信用损失	预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2025 年 1 月 1 日	223,643,774.01	-	-	223,643,774.01
本期转回	(1,819,527.48)	-	-	(1,819,527.48)
其他	(55,551.44)	-	-	(55,551.44)
2025 年 6 月 30 日				
(附注五、17)	221,768,695.09	-	-	221,768,695.09
</				

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，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。

财务报表附注 - 续
截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

10. 其他权益工具投资

本集团及本行

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间					指定以公允价值 计量且其变动 计入其他综合 收益的原因
成本	累计计入其他 综合收益的 公允价值变动	期末公允价值	本期现金红利		
非上市股权	8,250,000.00	148,927,880.29	157,177,880.29	-	非交易性

2024 年度					指定以公允价值 计量且其变动 计入其他综合 收益的原因
成本	累计计入其他 综合收益的 公允价值变动	年末公允价值	本年现金红利		
非上市股权	8,250,000.00	112,220,780.68	120,470,780.68	4,624,000.00	非交易性

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

11. 长期股权投资

本行

		2025 年 6 月 30 日及 2024 年 12 月 31 日
成本法： 子公司(注 1)		927,000,000.00

财务报表附注 - 续
截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

11. 长期股权投资 - 续

注1： 本行通过设立方式取得的纳入合并范围的子公司的基本情况列示如下：

子公司名称	主要经营地 注册地	注册资本	本行持股比例		本行表决权比例	
			2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
福建海西金融租赁 有限责任公司	福建泉州	12.00亿元	69.75%	69.75%	69.75%	69.75%

12. 固定资产

本集团

	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间				
	房屋及建筑物	办公及电子设备	运输工具	自有房屋装修	合计
原值					
期初余额	781,090,740.86	660,070,895.59	28,908,005.12	50,904,560.69	1,520,974,202.26
本期增加	181,622.02	10,861,174.61	1,763,170.26	732,897.90	13,538,864.79
本期转出	(219,366.98)	-	-	-	(219,366.98)
处置或报废	-	(10,672,615.59)	(679,260.00)	(3,367,022.39)	(14,718,897.98)
期末余额	781,052,995.90	660,259,454.61	29,991,915.38	48,270,436.20	1,519,574,802.09
累计折旧					
期初余额	248,695,515.52	434,156,232.74	22,197,995.69	27,269,275.80	732,319,019.75
本期计提	18,223,889.52	36,437,869.25	918,670.51	2,426,740.17	58,007,169.45
处置或报废	-	(10,025,120.89)	(645,297.00)	(3,367,022.39)	(14,037,440.28)
期末余额	266,919,405.04	460,568,981.10	22,471,369.20	26,328,993.58	776,288,748.92
账面价值					
期初余额	532,395,225.34	225,914,662.85	6,710,009.43	23,635,284.89	788,655,182.51
期末余额	514,133,590.86	199,690,473.51	7,520,546.18	21,941,442.62	743,286,053.17

财务报表附注 - 续

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

12. 固定资产 - 续

	2024 年度				合计
	房屋及建筑物	办公及电子设备	运输工具	自有房屋装修	
原值					
年初余额	765,341,838.61	593,525,580.90	27,887,014.71	47,598,324.41	1,434,352,758.63
本年增加	15,748,902.25	77,749,303.82	1,930,663.49	3,306,236.28	98,735,105.84
本年转入	-	19,573,668.00	-	-	19,573,668.00
处置或报废	-	(30,777,657.13)	(909,673.08)	-	(31,687,330.21)
年末余额	781,090,740.86	660,070,895.59	28,908,005.12	50,904,560.69	1,520,974,202.26
累计折旧					
年初余额	212,505,854.23	396,600,098.66	21,457,195.77	22,057,312.32	652,620,460.98
本年计提	36,189,661.29	66,244,542.16	1,604,989.35	5,211,963.48	109,251,156.28
处置或报废	-	(28,688,408.08)	(864,189.43)	-	(29,552,597.51)
年末余额	248,695,515.52	434,156,232.74	22,197,995.69	27,269,275.80	732,319,019.75
账面价值					
年初余额	552,835,984.38	196,925,482.24	6,429,818.94	25,541,012.09	781,732,297.65
年末余额	532,395,225.34	225,914,662.85	6,710,009.43	23,635,284.89	788,655,182.51

于2025年6月30日，本集团已提足折旧尚在使用的固定资产的原值为人民币401,690,359.31元(2024年12月31日：人民币398,786,974.20元)。

财务报表附注 - 续
截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

13. 在建工程

本集团及本行

	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间	2024 年度
原值		
期/年初余额	605,785,523.87	438,690,545.03
本期/年增加	114,358,168.22	167,094,978.84
期/年末余额	720,143,692.09	605,785,523.87
减值准备(附注五、17)		
期/年初余额	(156,815,442.08)	(153,260,142.08)
本期/年计提	-	(3,555,300.00)
期/年末余额	(156,815,442.08)	(156,815,442.08)
账面价值:		
期/年初余额	448,970,081.79	285,430,402.95
期/年末余额	563,328,250.01	448,970,081.79

上述在建工程资金来源均属自有资金，在建工程余额中无资本化利息支出。

在建工程变动如下:

	2025 年 1 月 1 日	本期增加	本期转出	本期计提减值	2025 年 6 月 30 日
总行大厦工程	401,268,581.79	114,088,677.65	-	-	515,357,259.44
南昌大楼	47,701,500.00	-	-	-	47,701,500.00
福州大楼工程	-	269,490.57	-	-	269,490.57
合计	448,970,081.79	114,358,168.22	-	-	563,328,250.01

财务报表附注 - 续
截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

13. 在建工程 - 续

在建工程变动如下： - 续

	2024 年 1月1日	本年增加	本年转出	本年计提减值	2024 年 12月31日
总行大厦工程	234,173,602.95	167,094,978.84	-	-	401,268,581.79
南昌大楼	51,256,800.00	-	-	(3,555,300.00)	47,701,500.00
合计	285,430,402.95	167,094,978.84	-	(3,555,300.00)	448,970,081.79

14. 无形资产

本集团

	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间		
	土地使用权	计算机软件及其他	合计
原值			
期初余额	548,874,202.50	597,761,614.63	1,146,635,817.13
本期购置	-	200,000.00	200,000.00
期末余额	548,874,202.50	597,961,614.63	1,146,835,817.13
累计摊销			
期初余额	59,907,683.20	328,430,078.06	388,337,761.26
本期计提	6,971,364.12	36,805,857.08	43,777,221.20
期末余额	66,879,047.32	365,235,935.14	432,114,982.46
账面价值			
期初余额	488,966,519.30	269,331,536.57	758,298,055.87
期末余额	481,995,155.18	232,725,679.49	714,720,834.67

财务报表附注 - 续

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

14. 无形资产 - 续

本集团 - 续

	2024 年度		
	土地使用权	计算机软件及其他	合计
原值			
年初余额	405,634,702.50	459,763,771.56	865,398,474.06
本年购置	143,239,500.00	138,031,723.07	281,271,223.07
处置或报废	-	(33,880.00)	(33,880.00)
年末余额	548,874,202.50	597,761,614.63	1,146,635,817.13
累计摊销			
年初余额	47,755,448.71	265,841,181.97	313,596,630.68
本年计提	12,152,234.49	62,622,776.09	74,775,010.58
处置或报废	-	(33,880.00)	(33,880.00)
年末余额	59,907,683.20	328,430,078.06	388,337,761.26
账面价值			
年初余额	357,879,253.79	193,922,589.59	551,801,843.38
年末余额	488,966,519.30	269,331,536.57	758,298,055.87

于2025年6月30日，本集团已摊销完毕尚在使用的无形资产的原值为人民币227,524,601.90元(2024年12月31日：人民币224,638,299.00元)。

财务报表附注 - 续

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

15. 递延所得税资产/负债

15.1 按性质分析

本集团

	2025 年 6 月 30 日		2024 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	4,393,306,338.55	1,098,326,584.64	4,592,754,062.97	1,148,188,515.74
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融 资产的公允价值变动	117,252,964.76	29,313,241.19	-	-
应付职工薪酬	323,131,787.93	80,782,946.98	326,978,115.19	81,744,528.80
预计负债	167,052,322.94	41,763,080.73	169,902,907.52	42,475,726.88
可抵扣亏损	3,328,221,545.47	832,055,386.37	3,057,014,047.72	764,253,511.93
租赁负债及其他	574,185,810.71	143,546,452.68	523,745,381.12	130,936,345.28
小计	8,903,150,770.36	2,225,787,692.59	8,670,394,514.52	2,167,598,628.63
互抵金额	(1,029,426,182.57)	(257,356,545.64)	(1,611,537,649.27)	(402,884,412.32)
互抵后的金额	7,873,724,587.79	1,968,431,146.95	7,058,856,865.25	1,764,714,216.31
递延所得税负债				
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	(573,792,707.93)	(143,448,176.98)	(1,089,106,792.04)	(272,276,698.01)
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融 资产的公允价值变动	-	-	(100,438,453.78)	(25,109,613.45)
使用权资产	(455,633,474.64)	(113,908,368.66)	(421,992,403.45)	(105,498,100.86)
小计	(1,029,426,182.57)	(257,356,545.64)	(1,611,537,649.27)	(402,884,412.32)
互抵金额	1,029,426,182.57	257,356,545.64	1,611,537,649.27	402,884,412.32
互抵后的金额	-	-	-	-

财务报表附注 - 续

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

15. 递延所得税资产/负债 - 续

15.1 按性质分析 - 续

本行

	2025 年 6 月 30 日		2024 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	3,900,399,476.32	975,099,869.08	4,111,164,584.65	1,027,791,146.16
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融 资产的公允价值变动	117,357,500.76	29,339,375.19	-	-
应付职工薪酬	285,063,196.36	71,265,799.09	288,868,383.27	72,217,095.82
预计负债	167,052,322.94	41,763,080.73	169,902,907.52	42,475,726.88
可抵扣亏损	3,328,221,545.46	832,055,386.37	3,057,014,047.72	764,253,511.93
租赁负债及其他	565,581,390.87	141,395,347.72	523,599,896.68	130,899,974.18
小计	8,363,675,432.71	2,090,918,858.18	8,150,549,819.84	2,037,637,454.97
互抵金额	(1,030,614,151.60)	(257,653,537.90)	(1,612,333,506.12)	(403,083,376.54)
互抵后的金额	7,333,061,281.11	1,833,265,320.28	6,538,216,313.72	1,634,554,078.43
递延所得税负债				
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	(573,792,707.93)	(143,448,176.98)	(1,089,106,792.04)	(272,276,698.01)
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融 资产的公允价值变动	-	-	(100,438,453.78)	(25,109,613.45)
使用权资产	(456,821,443.67)	(114,205,360.92)	(422,788,260.30)	(105,697,065.08)
小计	(1,030,614,151.60)	(257,653,537.90)	(1,612,333,506.12)	(403,083,376.54)
互抵金额	1,030,614,151.60	257,653,537.90	1,612,333,506.12	403,083,376.54
互抵后的金额	-	-	-	-

财务报表附注 - 续

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

15. 递延所得税资产/负债 - 续

15.2 递延所得税变动情况

本集团

	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间			
	期初余额	计入损益	计入权益	期末余额
资产减值准备	1,148,188,515.74	(52,752,894.20)	2,890,963.10	1,098,326,584.64
公允价值变动				
—以公允价值计量且其				
变动计入当期损益				
的金融资产的公允				
价值变动	(25,109,613.45)	54,422,854.64	-	29,313,241.19
—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	(272,276,698.01)	-	128,828,521.03	(143,448,176.98)
应付职工薪酬	81,744,528.80	(961,581.82)	-	80,782,946.98
预计负债	42,475,726.88	(712,646.15)	-	41,763,080.73
使用权资产	(105,498,100.86)	(8,410,267.80)	-	(113,908,368.66)
可抵扣亏损	764,253,511.93	67,801,874.44	-	832,055,386.37
租赁负债及其他	130,936,345.28	12,610,107.40	-	143,546,452.68
合计	1,764,714,216.31	71,997,446.51	131,719,484.13	1,968,431,146.95

财务报表附注 - 续

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

15. 递延所得税资产/负债 - 续

15.2 递延所得税变动情况 - 续

本集团 - 续

	2024 年度			
	年初余额	计入损益	计入权益	年末余额
资产减值准备	1,290,479,801.65	(157,395,322.47)	15,104,036.56	1,148,188,515.74
公允价值变动				
—以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的公允价值变动	28,989,780.32	(54,099,393.77)	-	(25,109,613.45)
—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	(42,773,115.35)	-	(229,503,582.66)	(272,276,698.01)
应付职工薪酬	68,932,422.03	12,812,106.77	-	81,744,528.80
预计负债	67,304,184.91	(24,828,458.03)	-	42,475,726.88
使用权资产	(124,761,984.03)	19,263,883.17	-	(105,498,100.86)
可抵扣亏损	437,205,070.89	327,048,441.04	-	764,253,511.93
租赁负债及其他	153,693,537.95	(22,757,192.67)	-	130,936,345.28
合计	1,879,069,698.37	100,044,064.04	(214,399,546.10)	1,764,714,216.31

厦门银行股份有限公司

财务报表附注 - 续

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

15. 递延所得税资产/负债 - 续

15.2 递延所得税变动情况 - 续

本行

	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间			
	期初余额	计入损益	计入权益	期末余额
资产减值准备	1,027,791,146.16	(55,582,240.18)	2,890,963.10	975,099,869.08
公允价值变动				
—以公允价值计量且其				
变动计入当期损益				
的金融资产的公允				
价值变动	(25,109,613.45)	54,448,988.64	-	29,339,375.19
—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	(272,276,698.01)	-	128,828,521.03	(143,448,176.98)
应付职工薪酬	72,217,095.82	(951,296.73)	-	71,265,799.09
预计负债	42,475,726.88	(712,646.15)	-	41,763,080.73
使用权资产	(105,697,065.08)	(8,508,295.84)	-	(114,205,360.92)
可抵扣亏损	764,253,511.93	67,801,874.44	-	832,055,386.37
租赁负债及其他	130,899,974.18	10,495,373.54	-	141,395,347.72
合计	1,634,554,078.43	66,991,757.72	131,719,484.13	1,833,265,320.28

财务报表附注 - 续

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

15. 递延所得税资产/负债 - 续

15.2 递延所得税变动情况 - 续

本行 - 续

	2024 年度			
	年初余额	计入损益	计入权益	年末余额
资产减值准备	1,176,128,326.11	(163,441,216.51)	15,104,036.56	1,027,791,146.16
公允价值变动				
—以公允价值计量且其				
变动计入当期损益				
的金融资产的公允				
价值变动	29,015,914.35	(54,125,527.80)	-	(25,109,613.45)
—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	(42,773,115.35)	-	(229,503,582.66)	(272,276,698.01)
应付职工薪酬	59,526,821.08	12,690,274.74	-	72,217,095.82
预计负债	67,304,184.91	(24,828,458.03)	-	42,475,726.88
使用权资产	(118,865,700.23)	13,168,635.15	-	(105,697,065.08)
可抵扣亏损	437,205,070.89	327,048,441.04	-	764,253,511.93
租赁负债及其他	147,777,029.29	(16,877,055.11)	-	130,899,974.18
合计	1,755,318,531.05	93,635,093.48	(214,399,546.10)	1,634,554,078.43

财务报表附注 - 续

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

16. 其他资产

本集团

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
待清算款项	1,184,530,629.90	911,126,716.65
使用权资产(附注五、16.1)	455,633,474.64	421,992,403.45
购置长期资产预付款项	259,356,256.47	238,416,843.63
长期待摊费用	116,946,182.03	130,777,194.07
应收利息	20,244,607.90	14,676,660.58
存出保证金及押金	14,409,855.61	15,195,189.01
抵债资产(附注五、16.2)	6,029,689.56	6,029,689.56
预付费	51,899,046.59	3,926,440.78
其他应收款	147,781,913.62	178,458,966.56
小计	2,256,831,656.32	1,920,600,104.29
减值准备(附注五、17)		
抵债资产	(6,029,689.56)	(6,029,689.56)
其他应收款	(55,652,134.21)	(51,430,931.65)
小计	(61,681,823.77)	(57,460,621.21)
合计	2,195,149,832.55	1,863,139,483.08

财务报表附注 - 续

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

16. 其他资产 - 续

16.1 使用权资产

本集团

房屋及建筑物

成本

2025 年 1 月 1 日

847,913,527.45

本期增加

120,931,024.68

本期减少

(206,581,440.69)

2025 年 6 月 30 日

762,263,111.44

累计折旧

2025 年 1 月 1 日

425,921,124.00

本期计提

53,295,623.59

本期减少

(172,587,110.79)

2025 年 6 月 30 日

306,629,636.80

账面价值

2025 年 1 月 1 日

421,992,403.45

2025 年 6 月 30 日

455,633,474.64

财务报表附注 - 续
截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

16. 其他资产 - 续

16.1 使用权资产 - 续

	房屋及建筑物
成本	
2024 年 1 月 1 日	816,016,660.93
本年增加	31,896,866.52
本年减少	-
2024 年 12 月 31 日	847,913,527.45
累计折旧	
2024 年 1 月 1 日	316,850,037.94
本年计提	109,071,086.06
本年减少	-
2024 年 12 月 31 日	425,921,124.00
账面价值	
2024 年 1 月 1 日	499,166,622.99
2024 年 12 月 31 日	421,992,403.45

短期租赁及低价值资产租赁费用详见附注五、41。本集团签订的短期租赁合同包括房屋及建筑物、电子设备及其他。截至2025年6月30日止6个月期间，本集团租赁现金总流出量为人民币64,859,402.85元(截至2024年6月30日止6个月期间：人民币82,733,475.81元)。

16.2 抵债资产

本集团	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
房屋及建筑物原值	6,029,689.56	6,029,689.56
减：减值准备	(6,029,689.56)	(6,029,689.56)
净额	-	-

财务报表附注 - 续

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

五、 财务报表主要项目附注-续

17. 资产减值准备

本集团

		截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间						
	附注五	期初余额	本期计提/(转回)	折现回拨	收回以前 年度核销	本期核销/ 处置转销	外币折算 差额及其他	期末余额
存放同业及其他								
金融机构款项	2	3,192,039.00	158,288.26	-	-	-	(834.17)	3,349,493.09
拆出资金	3	76,076,748.38	37,233,879.75	-	-	-	(3,082.47)	113,307,545.66
买入返售金融资产	5	181,390.99	78,305.00	-	-	-	-	259,695.99
发放贷款及垫款	6							
—以摊余成本计量								
的发放贷款及垫款		5,897,216,157.30	384,510,843.80	(20,172,440.99)	153,484,751.37	(561,281,632.52)	(13,156.71)	5,853,744,522.25
—以公允价值计量且								
其变动计入其他								
综合收益的发放								
贷款及垫款		30,290,067.51	(9,688,773.40)	-	-	-	-	20,601,294.11
金融投资								
—债权投资	8	197,053,013.34	5,954,904.99	-	-	-	(2,032.74)	203,005,885.59
—其他债权投资	9	223,643,774.01	(1,819,527.48)	-	-	-	(55,551.44)	221,768,695.09
在建工程	13	156,815,442.08	-	-	-	-	-	156,815,442.08
其他资产	16							
—抵债资产		6,029,689.56	-	-	-	-	-	6,029,689.56
—其他应收款		51,430,931.65	4,834,877.22	-	18,190.84	(631,865.50)	-	55,652,134.21
信用承诺	26	169,902,907.52	(2,850,109.97)	-	-	-	(474.61)	167,052,322.94
合计		<u>6,811,832,161.34</u>	<u>418,412,688.17</u>	<u>(20,172,440.99)</u>	<u>153,502,942.21</u>	<u>(561,913,498.02)</u>	<u>(75,132.14)</u>	<u>6,801,586,720.57</u>

财务报表附注 - 续

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

17. 资产减值准备 - 续

本集团 - 续

	附注五	2024 年度						年末余额
		年初余额	本年计提/(转回)	折现回拨	收回以前年度核销	本年核销/处置转销	外币折算差额及其他	
存放同业及其他								
金融机构款项	2	7,271,208.94	(4,127,562.16)	-	-	-	48,392.22	3,192,039.00
拆出资金	3	99,596,726.08	(23,581,512.25)	-	-	-	61,534.55	76,076,748.38
买入返售金融资产	5	1,305,094.14	(1,123,703.15)	-	-	-	-	181,390.99
发放贷款及垫款	6							
—以摊余成本计量的								
发放贷款及垫款		6,570,305,557.80	846,868,015.51	(37,649,685.38)	288,059,166.41	(1,770,386,551.58)	19,654.54	5,897,216,157.30
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款		45,406,553.24	(15,116,485.73)	-	-	-	-	30,290,067.51
金融投资								
—债权投资	8	148,376,319.45	16,958,227.24	-	30,866,702.27	-	851,764.38	197,053,013.34
—其他债权投资	9	268,943,434.53	(46,278,573.65)	-	-	-	978,913.13	223,643,774.01
在建工程	13	153,260,142.08	3,555,300.00	-	-	-	-	156,815,442.08
其他资产	16							
—抵债资产		6,029,689.56	-	-	-	-	-	6,029,689.56
—其他应收款		29,800,915.43	23,614,476.69	-	1,849,704.33	(3,834,164.80)	-	51,430,931.65
信用承诺	26	269,216,739.64	(99,375,138.62)	-	-	-	61,306.50	169,902,907.52
合计		<u>7,599,512,380.89</u>	<u>701,393,043.88</u>	<u>(37,649,685.38)</u>	<u>320,775,573.01</u>	<u>(1,774,220,716.38)</u>	<u>2,021,565.32</u>	<u>6,811,832,161.34</u>

财务报表附注 - 续

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

17. 资产减值准备 - 续

本行

		截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间						
	附注五	期初余额	本期计提/(转回)	折现回拨	收回以前 年度核销	本期核销/ 处置转销	外币折算 差额及其他	期末余额
存放同业及其他								
金融机构款项	2	3,178,056.42	164,385.18	-	-	-	(834.17)	3,341,607.43
拆出资金	3	82,794,432.97	35,573,214.57	-	-	-	(3,082.47)	118,364,565.07
买入返售金融资产	5	181,390.99	78,305.00	-	-	-	-	259,695.99
发放贷款及垫款	6							
—以摊余成本计量								
的发放贷款及垫款		5,241,992,567.45	333,139,549.04	(19,994,543.55)	153,140,310.17	(554,576,643.72)	(13,156.71)	5,153,688,082.68
—以公允价值计量且								
其变动计入其他								
综合收益的发放								
贷款及垫款		30,290,067.51	(9,688,773.40)	-	-	-	-	20,601,294.11
金融投资								
—债权投资	8	197,053,013.34	5,954,904.99	-	-	-	(2,032.74)	203,005,885.59
—其他债权投资	9	223,643,774.01	(1,819,527.48)	-	-	-	(55,551.44)	221,768,695.09
在建工程	13	156,815,442.08	-	-	-	-	-	156,815,442.08
其他资产								
—抵债资产		6,029,689.56	-	-	-	-	-	6,029,689.56
—其他应收款		51,420,861.38	4,831,971.83	-	18,190.84	(631,865.50)	-	55,639,158.55
信用承诺	26	169,902,907.52	(2,850,109.97)	-	-	-	(474.61)	167,052,322.94
合计		6,163,302,203.23	365,383,919.76	(19,994,543.55)	153,158,501.01	(555,208,509.22)	(75,132.14)	6,106,566,439.09

财务报表附注 - 续

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

17. 资产减值准备 - 续

本行 - 续

	附注五	2024 年度						年末余额
		年初余额	本年计提/(转回)	折现回拨	收回以前年度核销	本年核销/处置转销	外币折算差额及其他	
存放同业及其他								
金融机构款项	2	7,260,673.43	(4,131,009.23)	-	-	-	48,392.22	3,178,056.42
拆出资金	3	105,651,187.57	(22,918,289.15)	-	-	-	61,534.55	82,794,432.97
买入返售金融资产	5	1,305,094.14	(1,123,703.15)	-	-	-	-	181,390.99
发放贷款及垫款	6							
—以摊余成本计量的								
发放贷款及垫款		5,968,523,469.04	781,764,796.34	(35,252,445.22)	275,601,281.93	(1,748,664,189.18)	19,654.54	5,241,992,567.45
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款		45,406,553.24	(15,116,485.73)	-	-	-	-	30,290,067.51
金融投资								
—债权投资	8	148,376,319.45	16,958,227.24	-	30,866,702.27	-	851,764.38	197,053,013.34
—其他债权投资	9	268,943,434.53	(46,278,573.65)	-	-	-	978,913.13	223,643,774.01
在建工程	13	153,260,142.08	3,555,300.00	-	-	-	-	156,815,442.08
其他资产								
—抵债资产		6,029,689.56	-	-	-	-	-	6,029,689.56
—其他应收款		29,797,972.22	23,607,349.63	-	1,849,704.33	(3,834,164.80)	-	51,420,861.38
信用承诺	26	269,216,739.64	(99,375,138.62)	-	-	-	61,306.50	169,902,907.52
合计		<u>7,003,771,274.90</u>	<u>636,942,473.68</u>	<u>(35,252,445.22)</u>	<u>308,317,688.53</u>	<u>(1,752,498,353.98)</u>	<u>2,021,565.32</u>	<u>6,163,302,203.23</u>

财务报表附注 - 续

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

18. 向中央银行借款

本集团及本行

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
支小再贷款	12,640,960,000.00	12,728,000,000.00
碳减排支持工具	172,340,000.00	156,860,000.00
小计	12,813,300,000.00	12,884,860,000.00
应计利息	5,718,020.82	6,600,098.75
合计	12,819,018,020.82	12,891,460,098.75

19. 同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本行	
	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
境内银行同业	1,600,000,088.03	87.87	1,600,000,088.03	87.87
境内其他金融机构	853,411,911.42	4,122,410,979.18	885,777,494.67	4,129,805,818.37
境外银行同业	27,661,668.65	25,100,095.20	27,661,668.65	25,100,095.20
小计	2,481,073,668.10	4,147,511,162.25	2,513,439,251.35	4,154,906,001.44
应计利息	18,009,702.76	280,869,775.95	18,009,702.76	280,869,775.95
合计	2,499,083,370.86	4,428,380,938.20	2,531,448,954.11	4,435,775,777.39

20. 拆入资金

	本集团		本行	
	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
境内银行同业	29,013,079,927.24	21,982,935,254.52	12,928,617,200.00	9,098,504,800.00
境内其他金融机构	100,000,000.00	725,500,000.00	-	400,000,000.00
小计	29,113,079,927.24	22,708,435,254.52	12,928,617,200.00	9,498,504,800.00
应计利息	124,398,482.03	129,937,184.23	8,847,587.74	3,275,766.96
合计	29,237,478,409.27	22,838,372,438.75	12,937,464,787.74	9,501,780,566.96

财务报表附注 - 续

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

21. 卖出回购金融资产款

本集团及本行

按担保物类别分析

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
债券		
政府债券	16,770,669,962.26	16,285,340,000.00
政策性金融债券	3,390,566,037.74	975,000,000.00
银行承兑汇票	1,775,045,907.42	2,184,391,887.92
小计	21,936,281,907.42	19,444,731,887.92
应计利息	5,231,125.08	2,737,119.62
合计	21,941,513,032.50	19,447,469,007.54

按交易对手类别分析

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
中国人民银行	1,775,045,907.42	2,184,391,887.92
境内银行同业	20,161,236,000.00	17,260,340,000.00
小计	21,936,281,907.42	19,444,731,887.92
应计利息	5,231,125.08	2,737,119.62
合计	21,941,513,032.50	19,447,469,007.54

财务报表附注 - 续

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

22. 吸收存款

本集团及本行

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
活期存款		
公司客户	48,511,613,679.54	46,790,169,169.42
个人客户	14,585,063,460.77	13,287,195,468.53
定期存款		
公司客户	80,179,010,635.18	76,016,819,251.97
个人客户	77,950,223,382.38	69,167,854,321.87
保证金存款	8,671,103,231.17	8,890,425,034.29
其他存款	3,919,249.68	3,919,249.68
小计	229,900,933,638.72	214,156,382,495.76
应计利息	5,356,882,645.60	4,751,479,957.02
合计	235,257,816,284.32	218,907,862,452.78

财务报表附注 - 续

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

23. 应付职工薪酬

本集团

	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间			
	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	565,556,769.21	499,185,448.98	(611,514,400.28)	453,227,817.91
职工福利费	7,668.82	9,913,498.46	(9,921,167.28)	-
社会保险费	82,757.43	18,350,904.86	(18,427,304.58)	6,357.71
其中：医疗保险费	79,593.47	16,473,566.71	(16,549,358.63)	3,801.55
工伤保险费	2,722.57	482,956.02	(483,122.43)	2,556.16
生育保险费	441.39	1,394,382.13	(1,394,823.52)	-
住房公积金	87,208.40	40,356,284.90	(40,384,454.90)	59,038.40
工会经费和职工教育经费	691,101.14	13,068,945.76	(12,810,657.94)	949,388.96
其他福利	155,642.35	2,660,703.76	(2,660,703.76)	155,642.35
设定提存计划				
其中：基本养老保险费	161,632.64	36,030,330.35	(36,136,669.87)	55,293.12
失业保险费	16,993.15	1,125,874.80	(1,126,302.90)	16,565.05
企业年金	-	39,788,433.77	(39,788,433.77)	-
合计	566,759,773.14	660,480,425.64	(772,770,095.28)	454,470,103.50

	2024 年度			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	525,378,211.58	1,100,109,557.55	(1,059,930,999.92)	565,556,769.21
职工福利费	7,668.82	34,473,692.55	(34,473,692.55)	7,668.82
社会保险费	13,388.31	35,598,105.92	(35,528,736.80)	82,757.43
其中：医疗保险费	10,137.13	31,964,687.52	(31,895,231.18)	79,593.47
工伤保险费	2,643.43	925,978.84	(925,899.70)	2,722.57
生育保险费	607.75	2,707,439.56	(2,707,605.92)	441.39
住房公积金	89,004.40	79,866,173.19	(79,867,969.19)	87,208.40
工会经费和职工教育经费	800,903.53	24,381,171.70	(24,490,974.09)	691,101.14
其他福利	154,869.91	4,951,607.38	(4,950,834.94)	155,642.35
设定提存计划				
其中：基本养老保险费	66,287.84	68,972,480.25	(68,877,135.45)	161,632.64
失业保险费	16,908.64	2,158,321.82	(2,158,237.31)	16,993.15
企业年金	-	78,179,091.79	(78,179,091.79)	-
合计	526,527,243.03	1,428,690,202.15	(1,388,457,672.04)	566,759,773.14

财务报表附注 - 续

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

23. 应付职工薪酬 - 续

本行

	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间			
	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	514,277,450.80	485,383,507.58	(588,995,924.87)	410,665,033.51
职工福利费	7,668.82	8,968,246.83	(8,975,915.65)	-
社会保险费	82,757.43	17,734,518.75	(17,810,918.47)	6,357.71
其中：医疗保险费	79,593.47	15,925,494.04	(16,001,285.96)	3,801.55
工伤保险费	2,722.57	456,605.92	(456,772.33)	2,556.16
生育保险费	441.39	1,352,418.79	(1,352,860.18)	-
住房公积金	87,208.40	38,878,046.76	(38,906,216.76)	59,038.40
工会经费和职工教育经费	553,319.12	12,605,416.34	(12,354,170.12)	804,565.34
其他福利	155,642.35	2,660,703.76	(2,660,703.76)	155,642.35
设定提存计划				
其中：基本养老保险费	161,632.64	34,830,781.20	(34,937,120.72)	55,293.12
失业保险费	16,993.15	1,088,388.40	(1,088,816.50)	16,565.05
企业年金	-	38,122,697.48	(38,122,697.48)	-
合计	515,342,672.71	640,272,307.10	(743,852,484.33)	411,762,495.48

	2024 年度			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	475,365,000.15	1,061,637,593.31	(1,022,725,142.66)	514,277,450.80
职工福利费	7,668.82	32,294,221.08	(32,294,221.08)	7,668.82
社会保险费	13,388.31	34,480,417.24	(34,411,048.12)	82,757.43
其中：医疗保险费	10,137.13	30,972,962.12	(30,903,505.78)	79,593.47
工伤保险费	2,643.43	877,488.90	(877,409.76)	2,722.57
生育保险费	607.75	2,629,966.22	(2,630,132.58)	441.39
住房公积金	89,004.40	77,202,898.00	(77,204,694.00)	87,208.40
工会经费和职工教育经费	583,809.48	23,309,518.72	(23,340,009.08)	553,319.12
其他福利	154,869.91	4,734,328.81	(4,733,556.37)	155,642.35
设定提存计划				
其中：基本养老保险费	66,287.84	66,801,344.70	(66,705,999.90)	161,632.64
失业保险费	16,908.64	2,090,666.35	(2,090,581.84)	16,993.15
企业年金	-	75,361,511.49	(75,361,511.49)	-
合计	476,296,937.55	1,377,912,499.70	(1,338,866,764.54)	515,342,672.71

财务报表附注 - 续
截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

24. 应交税费

	本集团		本行	
	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
企业所得税	53,687,260.04	85,757,824.30	-	-
增值税	189,838,352.62	194,528,782.88	109,709,507.62	111,428,428.46
其他	7,243,091.54	8,913,893.05	7,011,466.41	8,659,415.34
合计	250,768,704.20	289,200,500.23	116,720,974.03	120,087,843.80

25. 应付债券

应付债券按类别分析如下：

本集团

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
同业存单	67,892,429,017.02	67,720,042,863.04
一般金融债券	21,997,654,413.27	18,997,507,319.37
二级资本债券	4,499,457,583.21	4,499,419,609.40
小计	94,389,541,013.50	91,216,969,791.81
应计利息	494,490,777.07	218,267,307.35
合计	94,884,031,790.57	91,435,237,099.16

应付债券的变动情况如下(未含应计利息)：

本集团

	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间				期末余额
	期初余额	本期发行/增加	本期偿还/减少	折溢价摊销	
同业存单	67,720,042,863.04	35,931,689,010.00	(36,400,000,000.00)	640,697,143.98	67,892,429,017.02
一般金融债券	18,997,507,319.37	3,000,000,000.00	-	147,093.90	21,997,654,413.27
二级资本债券	4,499,419,609.40	-	-	37,973.81	4,499,457,583.21
合计	91,216,969,791.81	38,931,689,010.00	(36,400,000,000.00)	640,882,211.69	94,389,541,013.50

财务报表附注 - 续

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

25. 应付债券 - 续

应付债券的变动情况如下(未含应计利息)： - 续

本集团 - 续

	年初余额	本年发行/增加	2024 年度 本年偿还/减少	折溢价摊销	年末余额
同业存单	60,504,261,544.46	72,754,097,860.00	(67,010,000,000.00)	1,471,683,458.58	67,720,042,863.04
一般金融债券	13,547,465,342.11	6,000,000,000.00	(550,000,000.00)	41,977.26	18,997,507,319.37
二级资本债券	4,499,345,279.08	-	-	74,330.32	4,499,419,609.40
合计	78,551,072,165.65	78,754,097,860.00	(67,560,000,000.00)	1,471,799,766.16	91,216,969,791.81

于资产负债表日，本集团发行的应付债券情况如下表所示：

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
21 厦门银行二级 01(注 1)	1,999,769,728.77	1,999,753,472.16
21 厦门银行二级 02(注 2)	2,499,687,854.44	2,499,666,137.24
22 厦门银行绿色债 01(注 3)	1,000,009,673.07	999,825,294.26
23 厦门银行绿色债 01(注 4)	999,860,857.00	999,809,280.17
24 厦门银行绿色债 01(注 5)	1,499,607,963.56	1,499,521,003.48
22 厦门银行小微债 01(注 6)	2,999,980,255.54	2,999,852,928.63
22 厦门银行小微债 02(注 7)	2,999,950,702.11	2,999,824,217.33
23 厦门银行小微债 01(注 8)	4,999,633,911.17	4,999,461,953.97
24 厦门银行小微债 01(注 9)	2,999,633,839.31	2,999,541,520.97
24 厦门银行 01(注 10)	1,499,732,710.25	1,499,671,120.56
25 厦门银行绿色债 01(注 11)	2,999,244,501.26	-
同业存单(注 12)	67,892,429,017.02	67,720,042,863.04
小计	94,389,541,013.50	91,216,969,791.81
应计利息	494,490,777.07	218,267,307.35
合计	94,884,031,790.57	91,435,237,099.16

财务报表附注 - 续

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

25. 应付债券 - 续

	期限	发行日期	起息日	到期日	面值总额	期末数
21厦门银行二级01	10年期	12/10/2021	14/10/2021	14/10/2031	2,000,000,000.00	1,999,769,728.77
21厦门银行二级02	10年期	24/11/2021	26/11/2021	26/11/2031	2,500,000,000.00	2,499,687,854.44
22厦门银行绿色债01	3年期	4/7/2022	6/7/2022	6/7/2025	1,000,000,000.00	1,000,009,673.07
23厦门银行绿色债01	3年期	1/11/2023	3/11/2023	3/11/2026	1,000,000,000.00	999,860,857.00
24厦门银行绿色债01	3年期	11/9/2024	13/9/2024	13/9/2027	1,500,000,000.00	1,499,607,963.56
22厦门银行小微债01	3年期	9/8/2022	11/8/2022	11/8/2025	3,000,000,000.00	2,999,980,255.54
22厦门银行小微债02	3年期	20/9/2022	22/9/2022	22/9/2025	3,000,000,000.00	2,999,950,702.11
23厦门银行小微债01	3年期	25/7/2023	27/7/2023	27/7/2026	5,000,000,000.00	4,999,633,911.17
24厦门银行小微债01	3年期	6/6/2024	11/6/2024	11/6/2027	3,000,000,000.00	2,999,633,839.31
24厦门银行01	3年期	13/8/2024	15/8/2024	15/8/2027	1,500,000,000.00	1,499,732,710.25
25厦门银行绿色债01	3年期	15/4/2025	17/4/2025	17/4/2028	3,000,000,000.00	2,999,244,501.26

注1：本行于2021年10月12日在全国银行间债券市场发行10年期固定利率二级资本债人民币20亿元，票面年利率4.20%，每年付息一次，在符合条件的前提下，发行人可于第5年末选择行使赎回权。上述债券按规定计入二级资本。

注2：本行于2021年11月24日在全国银行间债券市场发行10年期固定利率二级资本债人民币25亿元，票面年利率3.94%，每年付息一次，在符合条件的前提下，发行人可于第5年末选择行使赎回权。上述债券按规定计入二级资本。

注3：本行于2022年7月4日在全国银行间债券市场发行三年期绿色金融债人民币10亿元，票面年利率2.89%，每年付息一次。

注4：本行于2023年11月1日在全国银行间债券市场发行三年期绿色金融债人民币10亿元，票面年利率2.89%，每年付息一次。

注5：本行于2024年9月11日在全国银行间债券市场发行三年期绿色金融债人民币15亿元，票面年利率2.05%，每年付息一次。

注6：本行于2022年8月9日在全国银行间债券市场发行三年期小微金融债人民币30亿元，票面年利率2.65%，每年付息一次，用于发放小型微型企业贷款。

注7：本行于2022年9月20日在全国银行间债券市场发行三年期小微金融债人民币30亿元，票面年利率2.64%，每年付息一次，用于发放小型微型企业贷款。

财务报表附注 - 续

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

25. 应付债券 - 续

注8：本行于2023年7月25日在全国银行间债券市场发行三年期小微金融债人民币50亿元，票面年利率2.80%，每年付息一次，用于发放小型微型企业贷款。

注9：本行于2024年6月6日在全国银行间债券市场发行三年期小微金融债人民币30亿元，票面年利率2.20%，每年付息一次，用于发放小型微型企业贷款。

注10：本行于2024年8月13日在全国银行间债券市场发行三年期普通金融债人民币15亿元，票面年利率2.05%，每年付息一次。

注11：本行于2025年4月15日在全国银行间债券市场发行三年期绿色金融债人民币30亿元，票面年利率1.90%，每年付息一次。

注12：截至2025年6月30日止6个月期间及2024年度，本行在全国银行间债券市场分别发行了57期及137期人民币同业存单。截至2025年6月30日，本行发行的人民币同业存单有108期尚未到期，余额为人民币678.92亿元，期限为1个月至12个月不等，票面年利率区间为1.65%-2.08%(截至2024年12月31日，本行发行的人民币同业存单有123期尚未到期，余额为人民币677.20亿元，期限为1个月至12个月不等，票面年利率区间为1.65%-2.54%)。

26. 预计负债

本集团及本行

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
信用承诺损失准备	167,052,322.94	169,902,907.52

财务报表附注 - 续

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

27. 其他负债

	本集团		本行	
	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
待清算款项	955,121,136.24	764,450,611.92	955,121,136.24	764,450,611.92
递延收益	27,793,663.11	30,509,286.07	27,793,663.11	30,509,322.98
预提费用	95,576,129.14	64,254,881.36	95,576,129.14	64,254,881.36
久悬未取款项	15,750,143.41	17,312,036.21	15,750,143.41	17,312,036.21
应付股利	19,425,057.65	18,866,151.18	19,425,057.65	18,866,151.18
应付票据(注 1)	121,485,375.00	143,421,000.00	-	-
租赁负债(附注五、27.1)	496,705,151.53	466,762,087.07	496,281,555.58	465,573,979.46
其他应付款	580,957,649.52	746,051,096.67	214,397,138.37	442,439,399.69
合计	2,312,814,305.60	2,251,627,150.48	1,824,344,823.50	1,803,406,382.80

注1： 应付票据主要为本行子公司福建海西金融租赁有限责任公司开出的承兑汇票。

27.1 租赁负债

按到期日分析——未经折现分析

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
一年以内	116,075,781.97	118,978,055.33
一至五年	320,131,252.85	315,361,106.09
五年以上	111,497,280.90	83,921,169.06
未折现租赁负债合计	547,704,315.72	518,260,330.48
租赁负债	496,705,151.53	466,762,087.07

财务报表附注 - 续

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

28. 股本

本集团及本行

	2025 年 6 月 30 日及 2024 年 12 月 31 日	
	股数(股)	金额(人民币元)
股本	2,639,127,888.00	2,639,127,888.00

29. 其他权益工具

于2025年6月30日及2024年12月31日，本集团及本行发行在外的无固定期限资本债券具体情况如下：

	2025 年 6 月 30 日及 2024 年 12 月 31 日
<u>发行无固定期限资本债券</u>	
20 厦门银行永续债 01(注 1)	999,421,132.08
21 厦门银行永续债 01(注 2)	1,499,131,698.11
23 厦门银行永续债 01(注 3)	3,499,648,113.21
合计	5,998,200,943.40

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

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

注3： 经中国相关监管机构的批准，本行于2023年7月11日在全国银行间债券市场发行总额为35亿元人民币的无固定期限资本债券，并于2023年7月13日发行完毕。该债券的单位票面金额为人民币100元，前5年票面年利率为3.95%，每5年调整一次。

财务报表附注 - 续

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

29. 其他权益工具 - 续

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

上述债券采取非累积利息支付方式，本行有权部分或全部取消该债券的派息，且不构成违约事件。本行可以自由支配取消派息的收益用于偿付其他到期债务，但直至恢复派发全额利息前(恢复派发全额利息，指在取消派息期间，发行人决定重新开始派发全额利息的情形。由于上述债券采取非累积利息支付方式，因此上述情形并不意味着发行人会派发以前年度已经被取消的利息)，本行将不会向普通股股东分配利润。

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

30. 资本公积

本集团

2025 年 6 月 30 日及
2024 年 12 月 31 日

股本溢价

6,785,874,486.75

本行

2025 年 6 月 30 日及
2024 年 12 月 31 日

股本溢价

6,792,174,486.75

财务报表附注 - 续
截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

31. 其他综合收益

本集团及本行

	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间						
	期初余额	本期所得 税前发生额	减：前期计入 其他综合收益 当期转出	减：所得税影响	税后归属于 母公司	税后归属于 少数股东	归属于母公司 股东的其他综合 收益期末余额
不能重分类进损益的其他综合收益							
-其他权益工具投资公允价值变动	84,165,585.59	36,707,099.61	-	(9,176,774.90)	27,530,324.71	-	111,695,910.30
将重分类进损益的其他综合收益							
-以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的债务工具公允价值变动	732,664,509.65	(32,363,314.94)	(519,657,868.83)	138,005,295.93	(414,015,887.84)	-	318,648,621.81
-以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的债务工具信用损失准备	190,450,381.20	94,875,017.54	(106,438,869.88)	2,890,963.10	(8,672,889.24)	-	181,777,491.96
合计	1,007,280,476.44	99,218,802.21	(626,096,738.71)	131,719,484.13	(395,158,452.37)	-	612,122,024.07

财务报表附注 - 续
截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

31. 其他综合收益 - 续

本集团及本行 - 续

	2024 年度						
	年初余额	本年所得 税前发生额	减：前期计入 其他综合收益 当年转出	减： 所得税影响	税后归属于 母公司	税后归属于 少数股东	归属于母公司 股东的其他综合 收益年末余额
不能重分类进损益的其他综合收益							
-其他权益工具投资公允价值变动	56,082,968.85	37,443,488.97	-	(9,360,872.23)	28,082,616.74	-	84,165,585.59
将重分类进损益的其他综合收益							
-以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的债务工具公允价值变动	72,236,378.42	750,478,801.20	130,092,040.46	(220,142,710.43)	660,428,131.23	-	732,664,509.65
-以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的债务工具信用损失准备	235,762,490.85	92,277,393.02	(152,693,539.23)	15,104,036.56	(45,312,109.65)	-	190,450,381.20
合计	364,081,838.12	880,199,683.19	(22,601,498.77)	(214,399,546.10)	643,198,638.32	-	1,007,280,476.44

财务报表附注 - 续
截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

32. 盈余公积

本集团及本行

	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间			
	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	1,999,627,544.94	-	-	1,999,627,544.94

	2024 年度			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
法定盈余公积	1,760,838,059.48	238,789,485.46	-	1,999,627,544.94

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

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

33. 一般风险准备

	本集团		本行	
	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间	2024 年度	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间	2024 年度
期/年初余额	4,691,151,980.24	4,388,309,998.38	4,511,795,411.50	4,235,629,197.92
本期/年新增	1,583,986.80	302,841,981.86	1,583,986.80	276,166,213.58
期/年末余额	4,692,735,967.04	4,691,151,980.24	4,513,379,398.30	4,511,795,411.50

根据财政部于2012年3月30日颁布的《关于印发〈金融企业准备金计提管理办法〉的通知》(财金[2012]20号)，本行一般风险准备的余额原则上不应低于风险资产期末余额的1.5%。

本集团一般风险准备还包括本行下属子公司根据其所属行业适用法规提取的其他一般风险准备。

财务报表附注 - 续
截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

34. 未分配利润

	本集团		本行	
	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间	2024 年度	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间	2024 年度
期/年初未分配利润	8,517,988,244.00	7,937,222,873.91	7,930,158,237.69	7,529,467,910.57
归属于母公司股东的净利润	1,157,983,130.90	2,594,645,665.89	1,056,190,680.55	2,387,894,854.64
减：提取法定盈余公积	-	(238,789,485.46)	-	(238,789,485.46)
提取一般风险准备	(1,583,986.80)	(302,841,981.86)	(1,583,986.80)	(276,166,213.58)
股利分配(注 1)	(422,260,462.08)	(1,213,998,828.48)	(422,260,462.08)	(1,213,998,828.48)
支付永续债利息(注 2)	(72,000,000.00)	(258,250,000.00)	(72,000,000.00)	(258,250,000.00)
期/年末未分配利润	9,180,126,926.02	8,517,988,244.00	8,490,504,469.36	7,930,158,237.69

注1： 根据2025年6月3日股东大会决议，本行将向权益分派股权登记日登记在册的普通股股东分配现金股利合计人民币422,260,462.08元，每10股派发现金股利人民币1.60元(含税)。

注2： 于2025年3月25日，本行按照2021年无固定期限资本债券条款确定的计息期债券年利率4.80%计算，确认支付的永续债利息为人民币72,000,000.00元。

财务报表附注 - 续

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

35. 利息净收入

	本集团		本行	
	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间
利息收入				
存放中央银行款项	105,811,831.95	104,846,230.38	105,725,158.88	104,846,203.66
存放同业及其他 金融机构款项	32,667,562.77	54,872,072.52	29,454,517.93	52,401,598.26
拆出资金	328,711,195.65	356,635,409.86	342,748,181.54	371,583,343.19
买入返售金融资产	6,394,881.08	12,453,911.20	6,394,881.08	12,453,911.20
发放贷款及垫款				
— 贷款	3,778,965,397.56	4,090,619,502.32	3,236,263,162.55	3,585,158,456.17
— 贴现	77,105,413.25	143,180,611.03	77,105,413.25	143,180,611.03
债券及其他投资	1,506,067,900.26	1,463,502,931.27	1,506,067,900.26	1,463,502,931.27
小计	5,835,724,182.52	6,226,110,668.58	5,303,759,215.49	5,733,127,054.78
其中：已减值金融 资产利息收入	20,172,440.99	23,218,352.24	19,994,543.55	21,154,004.01
利息支出				
向中央银行借款	110,415,110.69	117,896,272.80	110,415,110.69	117,896,272.80
同业及其他金融 机构存放款项	79,518,991.26	166,283,969.95	79,551,557.32	166,312,632.70
拆入资金	319,926,585.25	432,078,500.78	140,921,477.85	249,340,148.82
卖出回购金融资产款	134,923,547.91	177,272,983.66	134,923,547.91	177,272,983.66
吸收存款	2,215,105,700.65	2,287,938,945.13	2,215,105,700.65	2,287,938,945.13
应付债券	983,915,681.41	1,043,244,642.90	983,915,499.42	1,035,199,164.96
小计	3,843,805,617.17	4,224,715,315.22	3,664,832,893.84	4,033,960,148.07
利息净收入	1,991,918,565.35	2,001,395,353.36	1,638,926,321.65	1,699,166,906.71

财务报表附注 - 续

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

36. 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间
手续费及佣金收入				
代理业务	121,973,505.08	114,762,718.10	121,973,505.08	114,762,718.10
债券承销业务	43,818,736.52	49,939,352.19	43,818,736.52	49,939,352.19
担保及承诺业务	44,007,587.45	41,037,923.98	44,007,587.45	41,037,923.98
银团贷款业务	31,892,293.02	21,371,745.61	31,892,293.02	25,291,745.61
理财业务	14,943,271.60	16,899,161.96	14,943,271.60	16,899,161.96
银行卡业务	12,384,950.64	14,713,359.14	12,384,950.64	14,713,359.14
支付结算业务	6,295,590.79	6,624,758.90	6,295,627.70	6,627,389.78
委托业务	956,722.73	1,457,832.92	956,722.73	1,457,832.92
其他	3,338,549.20	3,735,134.89	3,338,549.20	3,735,134.89
小计	279,611,207.03	270,541,987.69	279,611,243.94	274,464,618.57
手续费及佣金支出				
支付结算与代理业务	73,242,029.28	75,840,251.82	72,011,146.37	75,813,621.27
银行卡业务	4,888,644.89	5,459,512.30	4,888,644.89	5,459,512.30
其他	3,117,098.32	9,711,279.31	3,117,098.32	7,608,978.77
小计	81,247,772.49	91,011,043.43	80,016,889.58	88,882,112.34
手续费及佣金净收入	198,363,434.54	179,530,944.26	199,594,354.36	185,582,506.23

37. 投资收益

	本集团		本行	
	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融 工具交易净收益	357,308,107.65	407,107,949.75	357,585,453.45	406,630,800.31
其他债权投资交易收益	313,910,546.79	151,829,342.42	313,910,546.79	151,829,342.42
衍生金融工具损失	(291,088.61)	(1,640,768.08)	(291,088.61)	(1,640,768.08)
长期股权投资收益	-	-	37,665,000.00	50,220,000.00
合计	670,927,565.83	557,296,524.09	708,869,911.63	607,039,374.65

财务报表附注 - 续

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

38. 其他收益

	本集团		本行	
	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间
与日常活动相关的政府补助	182,938.53	43,371,424.53	182,938.53	43,371,424.53
代扣个人所得税手续费返还	1,231,115.06	1,183,476.45	1,145,880.92	1,113,585.12
合计	<u>1,414,053.59</u>	<u>44,554,900.98</u>	<u>1,328,819.45</u>	<u>44,485,009.65</u>

39. 公允价值变动净(损失)/收益

	本集团		本行	
	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间
交易性金融资产	(198,692,628.44)	97,486,367.10	(198,692,628.44)	97,590,903.21
衍生金融工具	(5,447,846.72)	(1,715,708.53)	(5,447,846.72)	(1,715,708.53)
合计	<u>(204,140,475.16)</u>	<u>95,770,658.57</u>	<u>(204,140,475.16)</u>	<u>95,875,194.68</u>

40. 税金及附加

	本集团		本行	
	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间
城市维护建设税	14,167,652.66	16,561,408.20	14,167,652.66	15,646,723.83
教育费附加	10,119,751.90	11,829,577.28	10,119,751.90	11,176,231.30
其他	8,157,656.32	7,622,052.70	6,700,404.01	6,607,464.33
合计	<u>32,445,060.88</u>	<u>36,013,038.18</u>	<u>30,987,808.57</u>	<u>33,430,419.46</u>

财务报表附注 - 续

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

41. 业务及管理费

	本集团		本行	
	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间
员工成本				
—工资、奖金、津贴和补贴	499,185,448.98	561,181,511.49	485,383,507.58	542,713,284.90
—职工福利费	9,913,498.46	12,108,444.42	8,968,246.83	11,175,187.69
—社会保险	55,507,110.01	52,574,425.15	53,653,688.35	51,039,674.56
—企业年金	39,788,433.77	39,228,329.06	38,122,697.48	37,722,373.03
—住房公积金	40,356,284.90	39,304,798.00	38,878,046.76	38,084,509.00
—工会经费和职工教育经费	13,068,945.76	13,358,720.89	12,605,416.34	12,862,819.48
—其他福利支出	2,660,703.76	16,196.05	2,660,703.76	15,533.14
小计	660,480,425.64	717,772,425.06	640,272,307.10	693,613,381.80
物业及设备支出				
—折旧摊销	172,824,295.75	158,187,894.57	169,907,272.62	156,314,290.28
—租赁费	1,186,617.53	1,684,682.28	1,186,617.53	1,684,682.28
—租赁负债利息支出	7,743,869.87	9,817,561.76	7,538,752.83	9,558,412.45
—电子设备运转费	9,876,411.94	10,188,944.13	9,539,417.18	9,526,657.98
小计	191,631,195.09	179,879,082.74	188,172,060.16	177,084,042.99
其他办公及行政费用	174,673,280.39	176,939,150.84	168,700,617.10	171,485,055.10
合计	1,026,784,901.12	1,074,590,658.64	997,144,984.36	1,042,182,479.89

财务报表附注 - 续

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

42. 信用减值损失

	本集团		本行	
	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间
存放同业及其他金融				
机构款项减值损失	158,288.26	(5,159,890.88)	164,385.18	(5,152,500.38)
拆出资金减值损失	37,233,879.75	(23,258,570.33)	35,573,214.57	(20,895,938.50)
买入返售金融资产减值损失	78,305.00	399,437.58	78,305.00	399,437.58
发放贷款及垫款减值损失				
—以摊余成本计量的				
发放贷款及垫款	384,510,843.80	519,730,986.29	333,139,549.04	455,228,337.04
—以公允价值计量且其				
变动计入其他综合				
收益的发放贷款及垫款	(9,688,773.40)	(5,473,126.05)	(9,688,773.40)	(5,473,126.05)
金融投资减值损失				
—债权投资	5,954,904.99	31,604,586.82	5,954,904.99	31,604,586.82
—其他债权投资	(1,819,527.48)	(18,635,607.57)	(1,819,527.48)	(18,635,607.57)
信用承诺	(2,850,109.97)	(41,410,116.17)	(2,850,109.97)	(41,410,116.17)
其他应收款减值损失	4,834,877.22	5,721,022.08	4,831,971.83	5,721,022.08
合计	418,412,688.17	463,518,721.77	365,383,919.76	401,386,094.85

43. 营业外收入

	本集团		本行	
	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间
与日常活动无关				
政府补助	3,000.00	782,533.89	3,000.00	782,533.89
久悬未取款项收入	4,090,371.30	78,297.81	4,090,371.30	78,297.81
其他	518,955.22	720,855.96	518,955.22	710,855.96
合计	4,612,326.52	1,581,687.66	4,612,326.52	1,571,687.66

财务报表附注 - 续

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

44. 营业外支出

	本集团及本行	
	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间
公益救济性捐赠支出	16,486.24	704,800.00
其他	1,423,714.73	879,892.85
合计	1,440,200.97	1,584,692.85

45. 所得税费用

	本集团		本行	
	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间
当期所得税费用	70,897,792.85	54,850,232.30	-	-
递延所得税费用 (附注五、15)	(71,997,446.51)	4,778,831.85	(66,991,757.72)	9,927,638.40
合计	(1,099,653.66)	59,629,064.15	(66,991,757.72)	9,927,638.40

所得税费用与利润总额的关系列示如下：

	本集团		本行	
	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间
利润总额	1,214,647,055.58	1,317,877,465.44	989,198,922.83	1,169,291,762.46
按法定税率计算的 所得税费用(25%)	303,661,763.90	329,469,366.36	247,299,730.71	292,322,940.62
不可抵扣支出(i)	10,270,777.11	9,441,572.73	10,156,956.24	9,441,572.73
免税收入的影响(ii)	(390,743,645.72)	(441,213,748.37)	(400,159,895.72)	(453,768,748.37)
以前年度调整	(6,638,487.31)	(2,619,177.73)	(6,638,487.31)	(2,619,177.73)
其他(iii)	82,349,938.36	164,551,051.16	82,349,938.36	164,551,051.15
所得税费用	(1,099,653.66)	59,629,064.15	(66,991,757.72)	9,927,638.40

财务报表附注 - 续

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

45. 所得税费用 - 续

- (i) 不可抵扣支出主要是按税法规定不可税前抵扣的存款保险费、业务招待费等。
- (ii) 免税收入主要为中国国家债券和地方政府债券的利息收入。
- (iii) 其他主要为其他权益工具按照永续债利息适用企业所得税政策进行扣除，及未确认递延所得税资产的贷款核销损失或资产减值准备。

46. 每股收益

	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间 元/股	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间 元/股
基本每股收益		
持续经营	<u>0.41</u>	<u>0.43</u>
稀释每股收益		
持续经营	<u>0.41</u>	<u>0.43</u>

基本每股收益按照归属于本行普通股股东的当期净利润，除以发行在外普通股的加权平均数计算。

本集团无稀释性潜在普通股。

财务报表附注 - 续

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

46. 每股收益 - 续

基本每股收益与稀释每股收益的具体计算如下：

	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间
收益		
归属于母公司股东的当期净利润	1,157,983,130.90	1,213,680,359.88
母公司永续债利息	(72,000,000.00)	(72,000,000.00)
归属于母公司普通股股东的当期净利润	1,085,983,130.90	1,141,680,359.88
股份		
本集团发行在外普通股的加权平均数(股)	2,639,127,888.00	2,639,127,888.00
每股收益	0.41	0.43

财务报表附注 - 续

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

五、 财务报表主要项目附注-续

47. 现金流量表补充资料

47.1 将净利润调节为经营活动现金流量：

	本集团		本行	
	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间
净利润	1,215,746,709.24	1,258,248,401.29	1,056,190,680.55	1,159,364,124.06
加：信用减值损失及				
资产减值损失	418,412,688.17	463,518,721.77	365,383,919.76	401,386,094.85
使用权资产折旧	53,295,623.59	57,629,464.17	52,830,799.67	57,222,303.56
固定资产、投资性房地产				
折旧/摊销及无形资产、				
长期待摊费用摊销	119,693,423.72	100,797,213.29	117,241,224.51	99,330,769.61
租赁负债利息支出	7,743,869.87	9,817,561.76	7,538,752.83	9,558,412.45
处置非流动资产(收益)/损失	(2,959,010.22)	446,338.03	(6,428,095.04)	444,018.61
投资利息收入	(1,506,067,900.26)	(1,463,502,931.27)	(1,506,067,900.26)	(1,463,502,931.27)
投资收益	(670,927,565.83)	(557,296,524.09)	(708,869,911.63)	(607,039,374.65)
未实现的公允价值变动				
损失/(收益)	204,140,475.16	(95,770,658.57)	204,140,475.16	(95,875,194.68)
发行债券利息支出	983,915,681.41	1,043,244,642.90	983,915,499.42	1,035,199,164.96
递延所得税资产的(增加)/减少	(71,997,446.51)	4,778,831.85	(66,991,757.72)	9,927,638.40
经营性应收项目的增加	(26,223,966,461.31)	(4,643,870,566.78)	(22,567,968,322.38)	(2,432,251,042.13)
经营性应付项目的增加	23,329,299,367.74	3,903,298,583.10	20,393,110,851.35	1,520,490,444.03
经营活动(使用)/产生的				
现金流量净额	(2,143,670,545.23)	81,339,077.45	(1,675,973,783.78)	(305,745,572.20)

47.2 现金及现金等价物净变动：

	本集团		本行	
	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间
现金的期末余额	218,321,596.01	214,280,595.20	218,321,596.01	214,280,595.20
减：现金的期初余额	(189,698,127.95)	(209,121,688.56)	(189,698,127.95)	(209,121,688.56)
加：现金等价物的期末余额	19,398,745,711.52	24,850,703,084.30	19,193,966,303.36	24,651,183,136.13
减：现金等价物的期初余额	(17,765,538,933.62)	(27,387,988,656.48)	(17,021,517,985.33)	(27,260,598,592.29)
现金及现金等价物净增加/(减少)额	1,661,830,245.96	(2,532,126,665.54)	2,201,071,786.09	(2,604,256,549.52)

财务报表附注 - 续

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

47. 现金流量表补充资料 - 续

47.3 现金及现金等价物的构成

	本集团		本行	
	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间
现金	218,321,596.01	214,280,595.20	218,321,596.01	214,280,595.20
存放中央银行超额存款准备金	6,544,902,505.59	11,960,203,139.47	6,544,874,922.18	11,960,188,097.15
原到期日不超过三个月的				
—存放同业及其他				
金融机构款项	6,058,523,390.17	3,584,805,645.92	5,853,771,565.42	3,385,300,740.07
—拆出资金	200,000,000.00	356,340,000.00	200,000,000.00	356,340,000.00
—买入返售金融资产	6,024,284,000.00	8,087,840,000.00	6,024,284,000.00	8,087,840,000.00
—债券投资及同业存单	571,035,815.76	861,514,298.91	571,035,815.76	861,514,298.91
现金及现金等价物余额	19,617,067,307.53	25,064,983,679.50	19,412,287,899.37	24,865,463,731.33

48. 担保物信息

48.1 作为担保物的资产

本集团与作为担保物的资产相关的有质押负债于资产负债表日的账面价值(不含应计利息)如下:

本集团及本行

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
向中央银行借款	12,813,300,000.00	12,884,860,000.00
卖出回购金融资产款	21,936,281,907.42	19,444,731,887.92
吸收存款	7,367,000,000.00	6,055,000,000.00
合计	42,116,581,907.42	38,384,591,887.92

上述交易是按相关业务的一般标准条款进行。

财务报表附注 - 续

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

48. 担保物信息 - 续

48.1 作为担保物的资产 - 续

担保物的账面价值按担保物类别分析：

本集团及本行

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
债券		
政府债券	42,193,841,084.64	40,388,399,167.62
政策性金融债券	3,565,915,738.34	1,056,766,196.78
小计	45,759,756,822.98	41,445,165,364.40
票据	1,780,765,834.37	2,190,438,586.24
合计	47,540,522,657.35	43,635,603,950.64

担保物的账面价值按资产项目分类：

本集团及本行

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
债权投资	32,696,235,917.94	29,707,121,353.93
其他债权投资	13,063,520,905.04	11,738,044,010.47
发放贷款及垫款	1,780,765,834.37	2,190,438,586.24
合计	47,540,522,657.35	43,635,603,950.64

48.2 收到的担保物

本集团按一般商业条款进行买入返售交易，并相应持有交易项目下的担保物。于各资产负债表日，本集团未持有在交易对手未违约的情况下可以直接处置或再抵押的担保物。

财务报表附注 - 续
截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

49. 金融资产的转让

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

卖出回购交易

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

于2025年6月30日，本集团无已转让给第三方而不符合终止确认条件的金融资产及相关金融负债(2024年12月31日：无)。

六、 合并范围的变动

本报告期内，本行无新纳入合并范围的子公司和结构化主体中的权益。

七、 在其他主体中的权益

1. 在子公司中的权益

于2025年6月30日，本行子公司的情况如下：

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

财务报表附注 - 续

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七、 在其他主体中的权益 - 续

2. 在结构化主体中的权益

本集团主要在金融投资、资产管理和资产证券化等业务中会涉及结构化主体，这些结构化主体通常以发行证券或其他方式募集资金以购买资产。本集团会分析判断是否对这些结构化主体存在控制，以确定是否将其纳入合并财务报表范围。本集团在结构化主体中的权益的相关信息如下：

2.1 本集团发起的结构化主体

本集团作为结构化主体发起人的认定依据为，在发起设立结构化主体的过程中，或者组织其他有关各方共同设立结构化主体的过程中发挥了重要作用，而且该结构化主体是本集团主要业务活动的延伸，在结构化主体设立后，仍与本集团保持密切的业务往来。

根据上述认定依据，本集团作为发起人的未纳入合并范围的结构化主体主要包括本集团发行的非保本理财产品。截至2025年6月30日，本集团委托理财资金参见附注十一、4，其中未合并的理财产品存量合计余额为人民币7,597,937,974.86元(2024年12月31日：人民币9,748,744,298.37元)。截至2025年6月30日止6个月期间，本集团自上述理财产品取得的手续费收入为人民币14,943,271.60元(截至2024年6月30日止6个月期间：人民币16,899,161.96元)。

2.2 第三方机构发起的结构化主体

本集团投资的未纳入合并范围内的结构化主体，包括基金、资产支持证券、资金信托计划及资产管理计划。截至2025年6月30日止6个月期间，本集团并未对该类结构化主体提供过流动性支持(截至2024年6月30日止6个月期间：无)。

本集团通过直接投资在第三方机构发起的结构化主体中分占的权益列示如下：

2025 年 6 月 30 日	交易性 金融资产	债权投资	其他债权投资	合计	最大损失敞口
基金	15,176,201,918.82	-	-	15,176,201,918.82	15,176,201,918.82
资产支持证券	-	-	98,745,381.23	98,745,381.23	98,745,381.23
信托计划	-	3,994,006.78	-	3,994,006.78	3,994,006.78
合计	15,176,201,918.82	3,994,006.78	98,745,381.23	15,278,941,306.83	15,278,941,306.83

财务报表附注 - 续

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七、 在其他主体中的权益 - 续

2. 在结构化主体中的权益 - 续

2.2 第三方机构发起的结构化主体 - 续

本集团通过直接投资在第三方机构发起的结构化主体中分占的权益列示如下： - 续

2024 年 12 月 31 日	交易性 金融资产	债权投资	其他债权投资	合计	最大损失敞口
基金	20,003,219,267.84	-	-	20,003,219,267.84	20,003,219,267.84
资产支持证券	-	-	100,264,163.56	100,264,163.56	100,264,163.56
信托计划	-	11,851,109.78	-	11,851,109.78	11,851,109.78
合计	20,003,219,267.84	11,851,109.78	100,264,163.56	20,115,334,541.18	20,115,334,541.18

八、 金融工具及其风险分析

风险概述

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

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

风险管理架构

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

财务报表附注 - 续

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

八、金融工具及其风险分析 - 续

1. 信用风险

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

本集团对包括授信调查和申报、授信审查审批、贷款发放贷后监控和不良贷款管理等环节的信贷业务全流程实行规范化管理。通过制定授信业务的相关管理办法并定期修订更新、不断调整和优化信贷投向和信贷结构，及时有效识别、计量和监控本集团的信用风险。本集团参照金融监管总局、中国人民银行制定的《商业银行金融资产风险分类办法》要求，制定《厦门银行股份有限公司金融资产风险分类管理办法》及实施细则，管理本集团的金融资产风险分类。

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

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

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

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

- 房产和土地使用权
- 现金及现金等价物
- 有价证券和收益证券

财务报表附注 - 续

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

八、 金融工具及其风险分析 - 续

1. 信用风险 - 续

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

1.1 预期信用损失计量

(1) 金融工具风险阶段划分

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

金融工具三个阶段的主要定义列示如下：

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

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

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

(2) 信用风险显著增加

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

财务报表附注 - 续

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

八、 金融工具及其风险分析 - 续

1. 信用风险 - 续

1.1 预期信用损失计量 - 续

(2) 信用风险显著增加 - 续

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

上限指标

- 债务人的合同款项(包括本金及利息)逾期超过7天

其他标准

- 债务人经营或财务状况发生重大不利变动
- 五级分类为关注类

(3) 违约及已发生信用减值资产的定义

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

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

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。

财务报表附注 - 续

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

八、 金融工具及其风险分析 - 续

1. 信用风险 - 续

1.1 预期信用损失计量 - 续

(4) 对参数、假设及估计技术的说明

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

违约概率指债务人在未来12个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。根据内部评级的结果，并考虑前瞻性信息调整本集团的违约概率，以反映当前宏观经济环境下债务人的时点违约概率。

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

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

关于前瞻性信息以及如何将其纳入预期信用损失计算的说明，参见本附注后段。

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

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

财务报表附注 - 续

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

八、 金融工具及其风险分析 - 续

1. 信用风险 - 续

1.1 预期信用损失计量 - 续

(5) 预期信用损失中已包含的前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本集团通过开展历史数据分析，识别出与预期信用损失相关的关键经济指标并进行前瞻性调整，如消费者物价指数(CPI)、贸易差额当月值、金融机构各项贷款余额、国内生产总值当季同比增长率等。本集团对宏观经济指标池的各项指标定期进行预测。本集团通过构建计量模型得到历史上宏观经济指标与违约概率和违约损失率之间的关系，根据未来宏观指标预测值计算未来一定时期的违约概率和违约损失率。

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

截至2025年6月30日止6个月期间，本集团考虑了不同的宏观经济情景，结合经济发展趋势，对关键经济指标进行前瞻性预测。以消费者物价指数增长率为例，基准情景下参考外部权威机构发布的预测值，乐观、悲观和极度悲观情景参考历史实际数据进行分析预测，本集团用于评估2025年6月30日的预期信用损失的消费者物价指数增长率(当月同比)在基准情景下的预测值为1.37%(2024年12月31日：1.5%)。

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

(6) 以组合方式计量损失准备

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

财务报表附注 - 续

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

八、 金融工具及其风险分析 - 续

1. 信用风险 - 续

1.2 信用风险分析

(1) 金融资产信用风险集中度分析

本集团发放贷款及垫款信用风险集中度，是指因借款人集中于某一行业或地区，或共同具备某些经济特征，通常使信用风险相应提高。本集团发放贷款及垫款行业集中度与区域集中度相关分析详见附注五、6.3和6.4。

(2) 信用风险敞口

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

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
存放中央银行款项	21,301,560,923.53	22,204,554,305.78
存放同业及其他金融机构款项	7,791,114,256.76	5,393,134,674.19
拆出资金	26,736,298,350.43	22,033,574,900.56
买入返售金融资产	6,025,328,038.59	4,630,918,643.54
发放贷款及垫款	215,470,906,705.17	199,952,295,636.67
金融投资：		
—交易性金融资产	34,406,276,506.63	34,893,811,272.94
—债权投资	60,291,943,044.24	56,760,282,893.41
—其他债权投资	53,960,281,764.86	53,815,017,282.44
其他金融资产	1,281,865,877.45	1,017,433,158.21
表内信用风险敞口	427,265,575,467.66	400,701,022,767.74
承诺事项	65,400,231,586.78	64,163,411,997.06
最大信用风险敞口	492,665,807,054.44	464,864,434,764.80

财务报表附注 - 续
截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

八、 金融工具及其风险分析 - 续

1. 信用风险 - 续

1.2 信用风险分析 - 续

(3) 信用质量分析

本集团各项金融资产(未扣除减值准备)的信用质量分析如下：

		2025年6月30日						
		已逾期未减值						
	未逾期未减值	3 个月内	3 个月至 6 个月	6 个月至 1 年	1 年以上	已减值	合计	
存放中央银行款项	21,301,560,923.53	-	-	-	-	-	21,301,560,923.53	
存放同业及其他金融机构款项	7,794,463,749.85	-	-	-	-	-	7,794,463,749.85	
拆出资金	26,849,605,896.09	-	-	-	-	-	26,849,605,896.09	
买入返售金融资产	6,025,587,734.58	-	-	-	-	-	6,025,587,734.58	
发放贷款及垫款	216,670,899,682.38	1,439,547,214.89	-	-	-	3,214,204,330.15	221,324,651,227.42	
交易性金融资产	34,406,276,506.63	-	-	-	-	-	34,406,276,506.63	
债权投资	60,494,948,929.83	-	-	-	-	-	60,494,948,929.83	
其他债权投资	53,960,281,764.86	-	-	-	-	-	53,960,281,764.86	
其他资产	1,269,497,772.91	18,431,550.34	-	-	-	49,588,688.41	1,337,518,011.66	
合计	428,773,122,960.66	1,457,978,765.23	-	-	-	3,263,793,018.56	433,494,894,744.45	

注： 已减值发放贷款及垫款是指划分为阶段三的发放贷款及垫款。于 2025 年 6 月 30 日，已减值发放贷款及垫款分别包括已逾期贷款人民币 1,708,496,817.26 元(2024 年 12 月 31 日：人民币 1,617,142,914.10 元)，及未逾期贷款人民币 1,505,707,512.89 元(2024 年 12 月 31 日：人民币 861,071,565.76 元)。

财务报表附注 - 续
截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

八、 金融工具及其风险分析 - 续

1. 信用风险 - 续

1.2 信用风险分析 - 续

(3) 信用质量分析 - 续

本集团各项金融资产(未扣除减值准备)的信用质量分析如下： - 续

		2024年12月31日						
		已逾期未减值				已减值	合计	
	未逾期未减值	3 个月内	3 个月至 6 个月	6 个月至 1 年	1 年以上			
存放中央银行款项	22,204,554,305.78	-	-	-	-	-	22,204,554,305.78	
存放同业及其他金融机构款项	5,396,326,713.19	-	-	-	-	-	5,396,326,713.19	
拆出资金	22,109,651,648.94	-	-	-	-	-	22,109,651,648.94	
买入返售金融资产	4,631,100,034.53	-	-	-	-	-	4,631,100,034.53	
发放贷款及垫款	201,997,046,023.14	1,374,251,290.97	-	-	-	2,478,214,479.86	205,849,511,793.97	
交易性金融资产	34,893,811,272.94	-	-	-	-	-	34,893,811,272.94	
债权投资	56,957,335,906.75	-	-	-	-	-	56,957,335,906.75	
其他债权投资	53,815,017,282.44	-	-	-	-	-	53,815,017,282.44	
其他资产	1,013,396,361.98	13,941,909.30	-	-	-	41,525,818.58	1,068,864,089.86	
合计	403,018,239,549.69	1,388,193,200.27	-	-	-	2,519,740,298.44	406,926,173,048.40	

财务报表附注 - 续

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

八、 金融工具及其风险分析 - 续

1. 信用风险 - 续

1.2 信用风险分析 - 续

(4) 发放贷款及垫款(不含应计利息)按五级分类及三阶段列示

	2025 年 6 月 30 日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
正常	212,946,200,187.67	90,601,151.68	-	213,036,801,339.35
关注	-	4,701,549,720.46	1,349,604,850.87	6,051,154,571.33
次级	-	-	927,602,047.72	927,602,047.72
可疑	-	-	277,285,331.31	277,285,331.31
损失	-	-	621,331,918.59	621,331,918.59
合计	212,946,200,187.67	4,792,150,872.14	3,175,824,148.49	220,914,175,208.30

	2024 年 12 月 31 日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
正常	197,638,515,684.96	67,913,384.86	-	197,706,429,069.82
关注	-	5,276,441,876.47	959,906,303.53	6,236,348,180.00
次级	-	-	803,518,252.65	803,518,252.65
可疑	-	-	245,895,907.83	245,895,907.83
损失	-	-	462,880,510.34	462,880,510.34
合计	197,638,515,684.96	5,344,355,261.33	2,472,200,974.35	205,455,071,920.64

财务报表附注 - 续

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

八、 金融工具及其风险分析 - 续

1. 信用风险 - 续

1.2 信用风险分析 - 续

(5) 债券资产

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

	2025 年 6 月 30 日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
无评级	31,542,633,175.87	-	-	31,542,633,175.87
AAA	62,122,138,368.94	-	-	62,122,138,368.94
AAA-	282,861,828.48	-	-	282,861,828.48
AA+	7,777,762,740.11	-	-	7,777,762,740.11
AA	5,504,070,976.86	-	-	5,504,070,976.86
AA-	265,311,814.43	-	-	265,311,814.43
合计	107,494,778,904.69	-	-	107,494,778,904.69

	2024 年 12 月 31 日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
无评级	30,413,047,229.65	-	-	30,413,047,229.65
AAA	58,546,085,952.08	-	-	58,546,085,952.08
AAA-	152,810,865.75	-	-	152,810,865.75
AA+	5,081,362,996.64	-	-	5,081,362,996.64
AA	5,981,221,376.80	-	-	5,981,221,376.80
合计	100,174,528,420.92	-	-	100,174,528,420.92

财务报表附注 - 续

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

八、 金融工具及其风险分析 - 续

1. 信用风险 - 续

1.2 信用风险分析 - 续

(6) 既未逾期也未减值的金融资产信用质量分析

于资产负债表日，既未逾期也未减值的发放贷款及垫款(不含应计利息)的五级分类评定列示如下：

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
正常	212,992,481,726.66	197,706,312,863.47
关注	3,306,322,118.26	3,902,306,791.85
合计	216,298,803,844.92	201,608,619,655.32

管理层认为，于2025年6月30日及2024年12月31日，上述贷款仅面临正常的商业风险，没有能够识别的客观证据表明其会发生减值。

(7) 抵押物公允价值

已减值金融资产抵押物于资产负债表日的公允价值：

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
发放贷款及垫款	2,047,144,661.19	1,856,103,404.68
合计	2,047,144,661.19	1,856,103,404.68

已逾期未减值金融资产抵押物于资产负债表日的公允价值：

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
发放贷款及垫款	1,148,285,803.18	1,090,337,571.01
合计	1,148,285,803.18	1,090,337,571.01

财务报表附注 - 续

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

八、 金融工具及其风险分析 - 续

1. 信用风险 - 续

1.2 信用风险分析 - 续

(7) 抵押物公允价值 - 续

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

2. 流动性风险

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

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

财务报表附注 - 续

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

八、 金融工具及其风险分析 - 续

2. 流动性风险 - 续

下表概括了金融工具按未折现的合同现金流量所作的到期期限分析：

	2025年6月30日						
	已逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	无固定期限
非衍生金融工具							
现金流							
资产项目							
现金及存放中央							
银行款项	-	9,425,139,101.60	-	25,202,858.16	-	-	12,069,540,559.78
存放同业及其他							
金融机构款项							
和拆出资金	-	6,058,037,854.64	4,301,226,682.11	15,500,106,681.65	9,324,131,114.56	-	-
买入返售金融资产	-	-	6,026,203,613.46	-	-	-	-
发放贷款及垫款	2,210,155,175.63	-	35,156,263,407.82	90,558,456,118.01	67,490,966,196.16	42,712,418,366.73	-
交易性金融资产	-	9,965,815,718.31	7,153,379,447.42	10,730,756,540.50	6,040,162,194.98	1,353,899,280.00	-
债权投资	-	-	3,049,180,554.93	3,297,804,175.34	21,538,610,582.61	44,408,993,167.46	-
其他债权投资	-	-	5,167,485,778.05	7,242,561,988.14	37,212,377,532.14	8,800,010,590.00	-
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	157,177,880.29
其他资产	20,244,607.90	1,247,219,306.94	592,323.40	1,522,142.04	7,110,454.32	5,177,042.85	-
资产总额	2,230,399,783.53	26,696,211,981.49	60,854,331,807.19	127,356,410,503.84	141,613,358,074.77	97,280,498,447.04	12,226,718,440.07

财务报表附注-续

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

八、 金融工具及其风险分析 - 续

2. 流动性风险 - 续

下表概括了金融工具按未折现的合同现金流量所作的到期期限分析： - 续

	2025年6月30日						
	已逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	无固定期限
合计							
负债项目							
向中央银行借款	-	-	3,571,971,519.44	9,350,880,004.38	-	-	-
同业及其他金融 机构存放款项 和拆入资金	-	34,078,453.89	15,804,704,374.89	14,931,454,544.93	1,397,794,238.82	-	-
交易性金融负债	-	723.72	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	-	-	21,347,079,076.29	604,508,973.94	-	-	-
吸收存款	-	70,923,004,677.22	26,942,472,659.32	76,402,463,154.41	66,110,178,223.03	-	-
应付债券	-	-	23,840,000,000.00	51,720,000,000.00	15,000,000,000.00	4,500,000,000.00	-
其他负债	-	1,060,587,649.01	526,850,328.14	177,376,706.11	328,956,512.32	111,497,280.90	35,175,201.06
负债总额	-	72,017,671,503.84	92,033,077,958.08	153,186,683,383.77	82,836,928,974.17	4,611,497,280.90	35,175,201.06
表内流动性净额	2,230,399,783.53	(45,321,459,522.35)	(31,178,746,150.89)	(25,830,272,879.93)	58,776,429,100.60	92,669,001,166.14	12,191,543,239.01
表外承诺	-	10,699,524,351.09	19,874,520,720.87	28,656,433,063.88	1,380,645,930.14	4,789,107,520.80	-

财务报表附注-续
截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

八、 金融工具及其风险分析 - 续

2. 流动性风险 - 续

下表概括了金融工具按未折现的合同现金流量所作的到期期限分析： - 续

	2025年6月30日							合计
	已逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	无固定期限	
衍生金融工具现金流								
按总额结算的衍生								
金融工具	-	-	33,187,103.75	11,897,607.37	(16,345,107.55)	655,060.00	-	29,394,663.57
流入合计	-	-	3,507,055,775.57	2,817,049,516.13	146,752,963.10	122,729,605.00	-	6,593,587,859.80
流出合计	-	-	(3,473,868,671.82)	(2,805,151,908.76)	(163,098,070.65)	(122,074,545.00)	-	(6,564,193,196.23)
按净额结算的衍生								
金融工具	-	-	(13,445,693.71)	30,672,053.69	(13,861,037.50)	-	-	3,365,322.48
合计	-	-	19,741,410.04	42,569,661.06	(30,206,145.05)	655,060.00	-	32,759,986.05

财务报表附注-续
截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

八、 金融工具及其风险分析 - 续

2. 流动性风险 - 续

下表概括了金融工具按未折现的合同现金流量所作的到期期限分析： - 续

	2024年12月31日							
	已逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	无固定期限	合计
非衍生金融工具								
现金流								
资产项目								
现金及存放中央								
银行款项	-	10,189,057,207.41	-	20,043,148.46	-	-	12,185,152,077.86	22,394,252,433.73
存放同业及其他								
金融机构款项								
和拆出资金	-	4,468,072,055.90	5,157,091,919.80	11,355,807,436.15	6,916,616,775.01	-	9,961,992.56	27,907,550,179.42
买入返售金融资产	-	-	4,631,677,304.66	-	-	-	-	4,631,677,304.66
发放贷款及垫款	1,889,452,910.39	-	28,887,004,896.79	94,721,758,901.40	56,782,745,009.07	39,367,284,511.66	-	221,648,246,229.31
交易性金融资产	-	14,350,854,285.00	5,224,045,009.92	10,500,136,392.90	4,855,837,189.81	311,291,970.00	-	35,242,164,847.63
债权投资	-	-	697,362,200.50	6,801,730,269.80	19,766,849,507.04	41,215,058,630.93	-	68,481,000,608.27
其他债权投资	-	-	4,037,262,032.35	10,997,892,380.94	36,413,496,974.04	6,855,267,199.00	-	58,303,918,586.33
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	120,470,780.68	120,470,780.68
其他资产	14,676,660.58	987,894,349.66	562,650.00	2,129,827.50	7,148,605.32	5,021,065.15	-	1,017,433,158.21
资产总额	1,904,129,570.97	29,995,877,897.97	48,635,006,014.02	134,399,498,357.15	124,742,694,060.29	87,753,923,376.74	12,315,584,851.10	439,746,714,128.24

财务报表附注-续
截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

八、 金融工具及其风险分析 - 续

2. 流动性风险 - 续

下表概括了金融工具按未折现的合同现金流量所作的到期期限分析： - 续

	2024年12月31日							
	已逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	无固定期限	合计
负债项目								
向中央银行借款	-	-	1,905,622,206.94	11,119,737,766.60	-	-	-	13,025,359,973.54
同业及其他金融 机构存放款项 和拆入资金	-	80,372,449.96	9,948,451,329.47	10,495,981,868.90	7,545,047,174.11	-	-	28,069,852,822.44
交易性金融负债	-	723.72	-	-	-	-	-	723.72
卖出回购金融资产款	-	-	18,729,057,240.93	725,247,852.72	-	-	-	19,454,305,093.65
吸收存款	-	69,131,122,639.98	22,038,349,076.41	61,582,599,658.76	78,339,691,263.00	-	-	231,091,762,638.15
应付债券	-	-	17,990,000,000.00	58,076,500,000.00	17,106,400,000.00	-	-	93,172,900,000.00
其他负债	-	837,523,312.67	685,349,493.43	240,236,628.10	325,152,435.81	83,921,169.06	36,178,187.39	2,208,361,226.46
负债总额	-	70,049,019,126.33	71,296,829,347.18	142,240,303,775.08	103,316,290,872.92	83,921,169.06	36,178,187.39	387,022,542,477.96
表内流动性净额	1,904,129,570.97	(40,053,141,228.36)	(22,661,823,333.16)	(7,840,805,417.93)	21,426,403,187.37	87,670,002,207.68	12,279,406,663.71	52,724,171,650.28
表外承诺	-	11,610,983,320.77	16,795,915,121.56	29,445,242,564.93	1,558,245,332.57	4,753,025,657.23	-	64,163,411,997.06

财务报表附注-续
截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

八、 金融工具及其风险分析 - 续

2. 流动性风险 - 续

下表概括了金融工具按未折现的合同现金流量所作的到期期限分析： - 续

	2024年12月31日							合计
	已逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	无固定期限	
衍生金融工具现金流								
按总额结算的衍生								
金融工具	-	-	(43,818,928.23)	(19,383,189.80)	(3,638,269.20)	-	-	(66,840,387.23)
流入合计	-	-	6,029,465,641.85	2,027,132,337.93	139,373,052.96	-	-	8,195,971,032.74
流出合计	-	-	(6,073,284,570.08)	(2,046,515,527.73)	(143,011,322.16)	-	-	(8,262,811,419.97)
按净额结算的衍生								
金融工具	-	-	53,200,374.08	11,460,891.54	(15,901,518.00)	-	-	48,759,747.62
合计	-	-	9,381,445.85	(7,922,298.26)	(19,539,787.20)	-	-	(18,080,639.61)

财务报表附注 - 续

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

八、 金融工具及其风险分析 - 续

3. 市场风险

市场风险主要包括因利率、汇率、股票、商品以及它们的隐含波动性引起的波动风险。市场风险可存在于非交易类业务中，也可存在于交易类业务中。

本集团专门搭建了市场风险管理架构和团队，总览集团的市场风险敞口，并负责拟制相关市场风险管理政策报送风险管理委员会。

本集团按照既定标准和当前管理能力监控市场风险，主要的监控方法包括敏感性分析等。在新产品或新业务上线前，该产品和业务中的市场风险将按照规定予以辨识。

本集团的市场风险主要源于利率风险。

3.1 利率风险

本集团的利率风险源于生息资产和付息负债的约定到期日与重新定价日的不匹配。本集团的生息资产和付息负债主要以人民币为主。

财务报表附注 - 续

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

八、 金融工具及其风险分析 - 续

3. 市场风险 - 续

3.1 利率风险 - 续

于资产负债表日，本集团资产和负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下：

	2025年6月30日					合计
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	已逾期/不计息	
资产项目						
现金及存放中央银行款项	21,202,038,071.07	-	-	-	317,844,448.47	21,519,882,519.54
存放同业及其他金融						
机构款项和拆出资金	10,557,759,040.57	15,254,155,248.67	8,715,498,317.95	-	-	34,527,412,607.19
买入返售金融资产	6,025,328,038.59	-	-	-	-	6,025,328,038.59
发放贷款及垫款	33,464,121,832.52	154,023,072,017.43	23,002,533,993.92	2,771,023,685.67	2,210,155,175.63	215,470,906,705.17
交易性金融资产	7,037,068,496.73	8,163,592,014.55	2,883,994,900.00	1,106,159,280.00	15,215,461,815.35	34,406,276,506.63
债权投资	2,950,005,026.81	2,046,206,142.37	15,267,380,457.61	40,028,351,417.45	-	60,291,943,044.24
其他债权投资	5,042,158,937.15	6,441,753,692.78	34,360,781,044.93	8,115,588,090.00	-	53,960,281,764.86
其他权益工具投资	-	-	-	-	157,177,880.29	157,177,880.29
其他资产	-	-	-	-	1,281,865,877.45	1,281,865,877.45
非衍生金融资产总额	86,278,479,443.44	185,928,779,115.80	84,230,188,714.41	52,021,122,473.12	19,182,505,197.19	427,641,074,943.96

财务报表附注 - 续

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

八、 金融工具及其风险分析 - 续

3. 市场风险 - 续

3.1 利率风险 - 续

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

	2025年6月30日					
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
负债项目						
向中央银行借款	3,525,703,522.90	9,293,314,497.92	-	-	-	12,819,018,020.82
同业及其他金融机构						
存放款项和拆入资金	15,751,151,409.28	14,706,974,147.92	1,278,436,222.93	-	-	31,736,561,780.13
交易性金融负债	-	-	-	-	723.72	723.72
吸收存款	97,414,298,296.26	74,442,576,257.74	61,670,565,809.88	-	1,730,375,920.44	235,257,816,284.32
卖出回购金融资产款	21,340,739,326.59	600,773,705.91	-	-	-	21,941,513,032.50
应付债券	24,278,726,822.26	51,108,133,602.55	14,997,713,782.55	4,499,457,583.21	-	94,884,031,790.57
其他负债	114,351,296.44	105,321,479.29	290,000,629.60	99,563,569.59	1,580,207,538.43	2,189,444,513.35
非衍生金融负债总额	162,424,970,673.73	150,257,093,691.33	78,236,716,444.96	4,599,021,152.80	3,310,584,182.59	398,828,386,145.41
利率风险缺口	(76,146,491,230.29)	35,671,685,424.47	5,993,472,269.45	47,422,101,320.32	15,871,921,014.60	28,812,688,798.55

财务报表附注 - 续
截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

八、 金融工具及其风险分析 - 续

3. 市场风险 - 续

3.1 利率风险 - 续

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

	2024年12月31日					
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
资产项目						
现金及存放中央银行款项	22,097,343,519.32	-	-	-	296,908,914.41	22,394,252,433.73
存放同业及其他金融						
机构款项和拆出资金	9,537,601,599.27	11,085,387,484.31	6,803,720,491.17	-	-	27,426,709,574.75
买入返售金融资产	4,630,918,643.54	-	-	-	-	4,630,918,643.54
发放贷款及垫款	32,946,980,534.62	85,006,657,660.98	44,591,434,871.05	35,517,769,659.63	1,889,452,910.39	199,952,295,636.67
交易性金融资产	4,650,869,280.66	9,301,888,062.08	612,977,600.04	281,681,970.00	20,046,394,360.16	34,893,811,272.94
债权投资	614,914,412.80	5,559,528,092.63	13,841,032,757.04	36,744,807,630.94	-	56,760,282,893.41
其他债权投资	3,937,596,036.56	10,188,573,435.08	33,429,969,311.80	6,258,878,499.00	-	53,815,017,282.44
其他权益工具投资	-	-	-	-	120,470,780.68	120,470,780.68
其他资产	-	-	-	-	1,017,433,158.21	1,017,433,158.21
非衍生金融资产总额	78,416,224,026.77	121,142,034,735.08	99,279,135,031.10	78,803,137,759.57	23,370,660,123.85	401,011,191,676.37

财务报表附注 - 续
截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

八、 金融工具及其风险分析 - 续

3. 市场风险 - 续

3.1 利率风险 - 续

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

	2024年12月31日					
	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	已逾期/不计息	合计
负债项目						
向中央银行借款	1,852,990,305.55	11,038,469,793.20	-	-	-	12,891,460,098.75
同业及其他金融机构存放 款项和拆入资金	10,240,987,534.01	13,970,504,285.05	3,055,261,557.89	-	-	27,266,753,376.95
交易性金融负债	-	-	-	-	723.72	723.72
吸收存款	88,398,466,173.00	58,913,052,094.49	71,141,202,692.38	-	455,141,492.91	218,907,862,452.78
卖出回购金融资产款	18,726,111,522.79	721,357,484.75	-	-	-	19,447,469,007.54
应付债券	17,931,776,584.87	57,006,036,025.74	16,497,424,488.55	-	-	91,435,237,099.16
其他负债	65,284,737.09	179,918,318.97	283,685,374.59	72,948,526.17	1,555,026,026.23	2,156,862,983.05
非衍生金融负债总额	137,215,616,857.31	141,829,338,002.20	90,977,574,113.41	72,948,526.17	2,010,168,242.86	372,105,645,741.95
利率风险缺口	(58,799,392,830.54)	(20,687,303,267.12)	8,301,560,917.69	78,730,189,233.40	21,360,491,880.99	28,905,545,934.42

财务报表附注 - 续

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

八、 金融工具及其风险分析 - 续

3. 市场风险 - 续

3.1 利率风险 - 续

本集团采用敏感性分析衡量利率变化对本集团利息净收入及权益的可能影响。下表列示了本集团利息净收入及权益在其他变量固定的情况下对于可能发生的利率变动的敏感性。对利息净收入的影响是指一定利率变动对期末持有的预计未来一年内进行利率重定价的金融资产及负债所产生的利息净收入的影响。对权益的影响包括一定利率变动对期末持有的固定利率其他债权投资进行重估价所产生的公允价值变动对权益的影响。

本集团

	利息净收入(减少)/增加	
	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
利率变动		
各收益率曲线向上平移 100 个基点	(158,781,655.25)	(214,619,495.85)
各收益率曲线向下平移 100 个基点	158,781,655.25	214,619,495.85
	权益(减少)/增加	
	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
利率变动		
各收益率曲线向上平移 100 个基点	(1,241,745,968.83)	(1,235,651,440.32)
各收益率曲线向下平移 100 个基点	1,446,377,909.69	1,218,771,388.94

财务报表附注 - 续

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

八、 金融工具及其风险分析 - 续

3. 市场风险 - 续

3.1 利率风险 - 续

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的利率风险结构。有关的分析反映一年内本集团资产和负债的重新定价对本集团按年化计算的利息净收入及权益的影响，其基于以下假设：

- (i) 未考虑资产负债表日后业务的变化，分析基于资产负债表日的静态缺口；
- (ii) 所有在一年内重新定价或到期的资产和负债均假设在有关期间中间重新定价或到期；
- (iii) 存放中央银行款项及存出和吸收的活期存款利率保持不变；
- (iv) 收益率曲线随利率变化而平行移动；
- (v) 资产和负债组合无其他变化；
- (vi) 其他变量(包括汇率)保持不变；及
- (vii) 未考虑利率变动对客户行为、市场价格和表外产品的影响。

由于基于上述假设，利率变动导致本集团利息净收入和股东权益出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

3.2 汇率风险

本集团汇率风险主要来源于表内外汇资产及负债币种错配导致的头寸错配。

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

财务报表附注 - 续

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

八、 金融工具及其风险分析 - 续

3. 市场风险 - 续

3.2 汇率风险 - 续

有关资产和负债按币种列示如下：

	2025年6月30日				合计
	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	
资产项目					
现金及存放中央银行款项	21,402,690,857.67	108,806,601.30	1,311,821.84	7,073,238.73	21,519,882,519.54
存放同业及其他 金融机构款项	6,728,013,312.60	1,013,092,327.52	5,483,598.25	44,525,018.39	7,791,114,256.76
拆出资金	23,300,001,430.42	3,436,296,920.01	-	-	26,736,298,350.43
衍生金融资产	1,455,706,335.65	-	-	-	1,455,706,335.65
买入返售金融资产	6,025,328,038.59	-	-	-	6,025,328,038.59
发放贷款及垫款	215,172,152,267.17	298,754,438.00	-	-	215,470,906,705.17
交易性金融资产	34,406,276,506.63	-	-	-	34,406,276,506.63
债权投资	59,440,158,441.02	851,784,603.22	-	-	60,291,943,044.24
其他债权投资	51,850,611,401.88	2,109,670,362.98	-	-	53,960,281,764.86
其他权益工具投资	157,177,880.29	-	-	-	157,177,880.29
投资性房地产	1,341,960.62	-	-	-	1,341,960.62
固定资产	743,286,053.17	-	-	-	743,286,053.17
在建工程	563,328,250.01	-	-	-	563,328,250.01
无形资产	714,720,834.67	-	-	-	714,720,834.67
递延所得税资产	1,968,431,146.95	-	-	-	1,968,431,146.95
其他资产	2,195,149,832.55	-	-	-	2,195,149,832.55
资产总额	426,124,374,549.89	7,818,405,253.03	6,795,420.09	51,598,257.12	434,001,173,480.13
负债项目					
向中央银行借款	12,819,018,020.82	-	-	-	12,819,018,020.82
同业及其他金融 机构存放款项	2,485,381,220.55	13,702,150.31	-	-	2,499,083,370.86
拆入资金	25,642,149,945.94	3,595,328,463.33	-	-	29,237,478,409.27
交易性金融负债	723.72	-	-	-	723.72
衍生金融负债	1,498,044,644.77	-	-	-	1,498,044,644.77
卖出回购金融资产款	21,941,513,032.50	-	-	-	21,941,513,032.50
吸收存款	233,392,680,459.25	1,841,946,635.52	1,632,947.00	21,556,242.55	235,257,816,284.32
应付职工薪酬	454,470,103.50	-	-	-	454,470,103.50
应交税费	250,768,704.20	-	-	-	250,768,704.20
预计负债	166,833,129.03	194,260.05	-	24,933.86	167,052,322.94
应付债券	94,884,031,790.57	-	-	-	94,884,031,790.57
其他负债	2,116,488,080.01	195,388,274.29	8,269.19	929,682.11	2,312,814,305.60
负债总额	395,651,379,854.86	5,646,559,783.50	1,641,216.19	22,510,858.52	401,322,091,713.07
表内净头寸	30,472,994,695.03	2,171,845,469.53	5,154,203.90	29,087,398.60	32,679,081,767.06
货币衍生合约	155,761,936.04	(55,596,254.89)	(3,648,083.59)	(19,831,870.93)	76,685,726.63
表外承诺	63,368,026,616.49	1,890,418,151.08	-	141,786,819.21	65,400,231,586.78

财务报表附注 - 续

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

八、 金融工具及其风险分析 - 续

3. 市场风险 - 续

3.2 汇率风险 - 续

有关资产和负债按币种列示如下： - 续

	2024年12月31日				
	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
资产项目					
现金及存放中央银行款项	22,278,212,735.08	109,240,603.92	1,174,190.94	5,624,903.79	22,394,252,433.73
存放同业及其他 金融机构款项	4,649,472,973.14	666,555,247.94	9,443,194.97	67,663,258.14	5,393,134,674.19
拆出资金	19,124,328,209.47	2,909,246,691.09	-	-	22,033,574,900.56
衍生金融资产	2,175,681,985.96	-	-	-	2,175,681,985.96
买入返售金融资产	4,630,918,643.54	-	-	-	4,630,918,643.54
发放贷款及垫款	199,391,720,791.70	560,574,844.97	-	-	199,952,295,636.67
交易性金融资产	34,893,811,272.94	-	-	-	34,893,811,272.94
债权投资	55,485,594,043.18	1,274,688,850.23	-	-	56,760,282,893.41
其他债权投资	52,941,754,981.43	873,262,301.01	-	-	53,815,017,282.44
其他权益工具投资	120,470,780.68	-	-	-	120,470,780.68
投资性房地产	1,506,712.18	-	-	-	1,506,712.18
固定资产	788,655,182.51	-	-	-	788,655,182.51
在建工程	448,970,081.79	-	-	-	448,970,081.79
无形资产	758,298,055.87	-	-	-	758,298,055.87
递延所得税资产	1,764,714,216.31	-	-	-	1,764,714,216.31
其他资产	1,863,139,483.08	-	-	-	1,863,139,483.08
资产总额	401,317,250,148.86	6,393,568,539.16	10,617,385.91	73,288,161.93	407,794,724,235.86
负债项目					
向中央银行借款	12,891,460,098.75	-	-	-	12,891,460,098.75
同业及其他金融 机构存放款项	4,418,328,430.49	10,052,507.71	-	-	4,428,380,938.20
拆入资金	19,803,921,378.13	3,034,451,060.62	-	-	22,838,372,438.75
交易性金融负债	723.72	-	-	-	723.72
衍生金融负债	2,199,362,173.32	-	-	-	2,199,362,173.32
卖出回购金融资产款	18,728,080,293.03	719,388,714.51	-	-	19,447,469,007.54
吸收存款	216,721,347,194.64	2,139,369,504.08	1,128,290.32	46,017,463.74	218,907,862,452.78
应付职工薪酬	566,759,773.14	-	-	-	566,759,773.14
应交税费	289,200,500.23	-	-	-	289,200,500.23
预计负债	169,434,224.52	342,426.26	-	126,256.74	169,902,907.52
应付债券	91,435,237,099.16	-	-	-	91,435,237,099.16
其他负债	2,235,044,686.11	16,362,152.83	8,396.59	211,914.95	2,251,627,150.48
负债总额	369,458,176,575.24	5,919,966,366.01	1,136,686.91	46,355,635.43	375,425,635,263.59
表内净头寸	31,859,073,573.62	473,602,173.15	9,480,699.00	26,932,526.50	32,369,088,972.27
货币衍生合约	(82,472,148.50)	111,842,613.82	(8,334,360.00)	(16,695,900.40)	4,340,204.92
表外承诺	60,993,774,870.93	2,991,242,100.63	99,065,947.52	79,329,077.98	64,163,411,997.06

财务报表附注-续

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

八、 金融工具及其风险分析 - 续

3. 市场风险 - 续

3.2 汇率风险 - 续

本集团采用敏感性分析衡量汇率变化对本集团汇兑净损益的可能影响。下表列出于2025年6月30日及2024年12月31日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

	净利润及权益(减少)/增加	
	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
汇率变动		
对人民币升值 1%	15,952,581.47	4,489,822.89
对人民币贬值 1%	(15,952,581.47)	(4,489,822.89)

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

3.3 金融工具公允价值

(1) 以公允价值计量的金融工具

(a) 公允价值计量的层次

本集团根据以下层次确定及披露金融工具的公允价值：

第一层次：相同资产或负债在活跃市场未经调整的公开报价；

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

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

财务报表附注-续

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

八、 金融工具及其风险分析 - 续

3. 市场风险 - 续

3.3 金融工具公允价值 - 续

(1) 以公允价值计量的金融工具 - 续

(a) 公允价值计量的层次 - 续

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

下表按公允价值层次对以公允价值计量的金融工具进行分析：

	2025年6月30日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
持续的公允价值计量				
资产				
衍生金融资产	-	1,455,706,335.65	-	1,455,706,335.65
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款及垫款	-	11,600,386,741.12	-	11,600,386,741.12
交易性金融资产	39,259,896.53	34,367,016,610.10	-	34,406,276,506.63
其他债权投资	-	53,960,281,764.86	-	53,960,281,764.86
其他权益工具投资	-	-	157,177,880.29	157,177,880.29
持续以公允价值计量的资产总额	39,259,896.53	101,383,391,451.73	157,177,880.29	101,579,829,228.55
负债				
交易性金融负债	723.72	-	-	723.72
衍生金融负债	-	1,498,044,644.77	-	1,498,044,644.77
持续以公允价值计量的负债总额	723.72	1,498,044,644.77	-	1,498,045,368.49

财务报表附注-续
截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

八、 金融工具及其风险分析 - 续

3. 市场风险 - 续

3.3 金融工具公允价值 - 续

(1) 以公允价值计量的金融工具 - 续

(a) 公允价值计量的层次 - 续

下表按公允价值层次对以公允价值计量的金融工具进行分析： - 续

	2024年12月31日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
持续的公允价值计量				
资产				
衍生金融资产	-	2,175,681,985.96	-	2,175,681,985.96
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款及垫款	-	12,946,222,402.83	-	12,946,222,402.83
交易性金融资产	43,175,092.32	34,850,636,180.62	-	34,893,811,272.94
其他债权投资	-	53,815,017,282.44	-	53,815,017,282.44
其他权益工具投资	-	-	120,470,780.68	120,470,780.68
持续以公允价值计量的资产总额	43,175,092.32	103,787,557,851.85	120,470,780.68	103,951,203,724.85
负债				
交易性金融负债	723.72	-	-	723.72
衍生金融负债	-	2,199,362,173.32	-	2,199,362,173.32
持续以公允价值计量的负债总额	723.72	2,199,362,173.32	-	2,199,362,897.04

(b) 第一层次的公允价值计量

交易性金融资产(股票)的公允价值按照相同资产在活跃市场的未经调整的报价，交易性金融负债的公允价值按照当日中国外汇交易中心最优报价(CMDS)及集团账面上持有的黄金克数得来。

截至2025年6月30日，本集团上述持续第一层次公允价值计量所使用的估值技术并未发生变更(截至2024年12月31日：无)。

财务报表附注-续
截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

八、 金融工具及其风险分析 - 续

3. 市场风险 - 续

3.3 金融工具公允价值 - 续

(1) 以公允价值计量的金融工具 - 续

(c) 第二层次的公允价值计量

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

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

截至2025年6月30日，本集团上述持续第二层次公允价值计量所使用的估值技术并未发生变更(2024年12月31日：无)。

(d) 第三层次的公允价值计量

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

第三层次公允价值计量的量化信息如下：

<u>本集团</u>	<u>2025 年 6 月 30 日 的公允价值</u>	<u>估值技术</u>	<u>不可观察输入值</u>	<u>范围区间</u>
非上市股权投资	157,177,880.29	可比公司法	流动性折扣率	11.31%-19.58%
<u>本集团</u>	<u>2024 年 12 月 31 日 的公允价值</u>	<u>估值技术</u>	<u>不可观察输入值</u>	<u>范围区间</u>
非上市股权投资	120,470,780.68	可比公司法	流动性折扣率	12.45%-20.01%

财务报表附注-续

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

八、 金融工具及其风险分析 - 续

3. 市场风险 - 续

3.3 金融工具公允价值 - 续

(1) 以公允价值计量的金融工具 - 续

(d) 第三层次的公允价值计量 - 续

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

截至2025年6月30日，采用其他合理的不可观察假设替换模型中原有的不可观察假设对公允价值计量结果的影响不重大。

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

财务报表附注 - 续
截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

八、 金融工具及其风险分析 - 续

3. 市场风险 - 续

3.3 金融工具公允价值 - 续

(1) 以公允价值计量的金融工具 - 续

(d) 第三层次的公允价值计量 - 续

持续的第三层次公允价值的资产的期初余额与期末余额之间的调节信息如下：

本集团	2025 年 1 月 1 日	本期利得或损失总额		购买和结算		2025 年 6 月 30 日	对于期末持有的资产和承担的负债，计入损益的当期未实现利得或损失
		计入损益	计入其他综合收益	购买	结算		
资产							
其他权益工具投资							
—非上市股权投资	120,470,780.68	-	36,707,099.61	-	-	157,177,880.29	-
合计	120,470,780.68	-	36,707,099.61	-	-	157,177,880.29	-

财务报表附注 - 续
截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

八、 金融工具及其风险分析 - 续

3. 市场风险 - 续

3.3 金融工具公允价值 - 续

(1) 以公允价值计量的金融工具 - 续

(d) 第三层次的公允价值计量 - 续

持续的第三层次公允价值的资产的年初余额与年末余额之间的调节信息如下： - 续

本集团	2024 年 1 月 1 日	本年利得或损失总额		购买和结算		2024 年 12 月 31 日	对于年末持有的资产和承担的负债，计入损益的当年未实现利得或损失
		计入损益	计入其他综合收益	购买	结算		
资产							
其他权益工具投资							
—非上市股权投资	83,027,291.76	-	37,443,488.92	-	-	120,470,780.68	-
合计	83,027,291.76	-	37,443,488.92	-	-	120,470,780.68	-

财务报表附注 - 续
截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

八、 金融工具及其风险分析 - 续

3. 市场风险 - 续

3.3 金融工具公允价值 - 续

(1) 以公允价值计量的金融工具 - 续

(d) 第三层次的公允价值计量 - 续

持续的第三层次公允价值计量项目，不可观察参数敏感性分析：

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

(e) 以公允价值计量项目在各层次之间转换的情况

于报告期内，本集团以公允价值计量的资产和负债各层次之间没有发生转换。

(f) 估值技术变更及变更原因

于报告期内，本集团以公允价值计量所使用的估值技术并未发生变更。

(2) 不以公允价值计量的金融工具

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

	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
债权投资	60,291,943,044.24	63,585,106,006.76	56,760,282,893.41	59,947,877,823.18
应付债券	94,884,031,790.57	95,197,829,560.00	91,435,237,099.16	91,729,840,520.00

财务报表附注 - 续

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

八、 金融工具及其风险分析 - 续

3. 市场风险 - 续

3.3 金融工具公允价值 - 续

(2) 不以公允价值计量的金融工具 - 续

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

	第一层次	第二层次	第三层次	合计
2025 年 6 月 30 日				
金融资产				
债权投资	-	63,581,253,373.95	3,852,632.81	63,585,106,006.76
金融负债				
应付债券	-	95,197,829,560.00	-	95,197,829,560.00
2024 年 12 月 31 日				
金融资产				
债权投资	-	59,936,622,028.01	11,255,795.17	59,947,877,823.18
金融负债				
应付债券	-	91,729,840,520.00	-	91,729,840,520.00

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

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

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

财务报表附注 - 续
截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

八、 金融工具及其风险分析 - 续

3. 市场风险 - 续

3.3 金融工具公允价值 - 续

(2) 不以公允价值计量的金融工具 - 续

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

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

4. 资本管理

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

根据《商业银行资本管理办法》(国家金融监督管理总局令2023年第4号)，商业银行核心一级资本充足率不得低于7.5%，一级资本充足率不得低于8.5%，资本充足率不得低于10.5%，本行自2024年1月1日起按照《商业银行资本管理办法》相关规定计算和披露资本充足率信息。

财务报表附注 - 续
截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

八、 金融工具及其风险分析 - 续

4. 资本管理 - 续

截至2025年6月30日，本集团的资本充足率、一级资本充足率和核心一级资本充足率分别不低于10.5%、8.5%、7.5%，目前本集团全面符合相关监管规定要求。

项目	2025 年 6 月 30 日 人民币万元	2024 年 12 月 31 日 人民币万元
核心资本净额	2,528,112.26	2,498,358.74
一级资本净额	3,133,749.54	3,103,193.79
资本净额	3,917,065.61	3,855,902.74
风险加权资产	27,770,170.20	25,200,431.91
核心一级资本充足率	9.10%	9.91%
一级资本充足率	11.28%	12.31%
资本充足率	14.11%	15.30%

九、 关联方关系及其交易

1. 关联方的认定标准

下列各方构成本行的关联方：

(1) 持有本行5%及5%以上股份的股东

持有本行5%及5%以上股份的股东名称及持股比例如下：

关联方名称	注册地	注册资本	业务性质	主营业务	法定代表人
厦门金圆投资集团有限公司	厦门	人民币 341.81 亿元	企业	见表后说明	李云祥
富邦金融控股股份有限公司	台北	新台币 2,000.00 亿元	企业	见表后说明	蔡明兴
北京盛达兴业房地产 开发有限公司	北京	人民币 2.29 亿元	企业	见表后说明	丁海东
福建七匹狼集团有限公司	泉州晋江	人民币 15.00 亿元	企业	见表后说明	周永伟

财务报表附注 - 续
截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

九、 关联方关系及其交易 - 续

1. 关联方的认定标准 - 续

下列各方构成本行的关联方： - 续

(1) 持有本行5%及5%以上股份的股东 - 续

持有本行5%及5%以上股份的股东名称及持股比例如下： - 续

关联方名称	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日		两期 持股数变动
	持股数	持股比例	持股数	持股比例	
厦门金圆投资集团有限公司	506,147,358.00	19.18%	506,147,358.00	19.18%	-
富邦金融控股股份有限公司	475,848,185.00	18.03%	475,848,185.00	18.03%	-
北京盛达兴业房地产 开发有限公司	255,496,917.00	9.68%	255,496,917.00	9.68%	-
福建七匹狼集团有限公司	213,628,500.00	8.09%	213,628,500.00	8.09%	-

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

关联方名称	注册地	注册资本	业务性质	主营业务	法定代表人
厦门国有资本资产管理 有限公司	厦门	人民币 2.00 亿元	企业	见表后说明	王斌
泉舜集团(厦门)房地 产股份有限公司	厦门	人民币 10.00 亿元	企业	见表后说明	吴泉水
佛山电器照明股份有 限公司	佛山	人民币 15.49 亿元	企业	见表后说明	万山
厦门市建潘集团有 限公司	厦门	人民币 0.80 亿元	企业	见表后说明	温建怀

财务报表附注 - 续
截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

九、 关联方关系及其交易 - 续

1. 关联方的认定标准 - 续

下列各方构成本行的关联方： - 续

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

关联方名称	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日		两期 持股数变动
	持股数	持股比例	持股数	持股比例	
厦门国有资本资产管理 有限公司	118,500,000.00	4.49%	118,500,000.00	4.49%	-
泉舜集团(厦门)房地 产股份有限公司	70,000,000.00	2.65%	81,400,000.00	3.08%	(11,400,000)
佛山电器照明股份有 限公司	57,358,515.00	2.17%	57,358,515.00	2.17%	-
厦门市建潘集团有限 公司	30,000,000.00	1.14%	30,000,000.00	1.14%	-

(7) 持有本行5%及5%以上股份的股东主营业务如下：

- 1) 厦门金圆投资集团有限公司：对金融、工业、文化、服务、信息等行业的投资与运营；产业投资、股权投资的管理与运营；土地综合开发与运营、房地产开发经营；其他法律、法规规定未禁止或规定需经审批的项目,自主选择经营项目,开展经营活动。(法律法规规定必须办理审批许可才能从事的经营项目,必须在取得审批许可证明后方可营业。)
- 2) 富邦金融控股股份有限公司：为金融控股公司，投资业务包括：保险业、银行业、证券业、期货业、创业投资事业，及其他经主管机关核准投资之金融机构或事业投资。
- 3) 北京盛达兴业房地产开发有限公司：房地产开发；销售商品房；出租商业用房。(企业依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事本区产业政策禁止和限制类项目的经营活动。)

财务报表附注 - 续

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

九、 关联方关系及其交易 - 续

1. 关联方的认定标准 - 续

下列各方构成本行的关联方： - 续

(7) 持有本行5%及5%以上股份的股东主营业务如下： - 续

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

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

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

2) 泉舜集团(厦门)房地产股份有限公司：房地产开发、经营；物业管理。

财务报表附注 - 续

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

九、 关联方关系及其交易 - 续

1. 关联方的认定标准 - 续

下列各方构成本行的关联方： - 续

- (8) 持有资本总额或股份总额不足5%但对本行经营管理有重大影响(其中“重大影响”包括但不限于向本行派驻董事、监事或高级管理人员，通过协议或其他方式影响本行的财务和经营管理决策的情形)的股东主营业务如下： - 续
- 3) 佛山电器照明股份有限公司：一般项目：照明器具销售；照明器具制造；家用电器销售；家用电器制造；半导体照明器件销售；半导体照明器件制造；电子产品销售；电子元器件制造；电气信号设备装置销售；电气信号设备装置制造；电池销售；电池制造；五金产品制造；五金产品零售；电线、电缆经营；电工器材制造；电工器材销售；汽车零部件及配件制造；通讯设备销售；通信设备制造；消防器材销售；机械电气设备销售；机械电气设备制造；安防设备制造；建筑装饰、水暖管道零件及其他建筑用金属制品制造；建筑装饰材料销售；工艺美术彩灯制造；工艺美术品及礼仪用品销售(象牙及其制品除外)；卫生洁具销售；卫生洁具制造；家具销售；气体、液体分离及纯净设备销售；气体、液体分离及纯净设备制造；智能家庭消费设备销售；智能家庭消费设备制造；日用百货销售；城乡市容管理；市政设施管理；家用电器安装服务；计算机软硬件及外围设备制造；计算机软硬件及辅助设备零售；软件开发；合同能源管理；工程管理服务；第二类医疗器械销售。(除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动)许可项目：第二类医疗器械生产。(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) 厦门市建潘集团有限公司：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)；投资咨询(法律、法规另有规定除外)；企业管理咨询；商务信息咨询；提供企业营销策划服务；经营各类商品和技术的进出口(不另附进出口商品目录)，但国家限定公司经营或禁止进出口的商品及技术除外；软件开发；信息系统集成服务；信息技术咨询服务；其他机械设备及电子产品批发；五金产品批发；自有房地产经营活动。

财务报表附注 - 续

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

九、 关联方关系及其交易 - 续

2. 本集团与关联方的主要交易

2.1 与持本行5%及5%以上股份的股东之交易

(1) 利息收入

关联方名称	截至 2025 年 6 月 30 日 止 6 个月期间		截至 2024 年 6 月 30 日 止 6 个月期间	
	交易金额	占有关同类 交易比例	交易金额	占有关同类 交易比例
厦门金圆投资集团有限公司	5,489,741.48	0.10%	3,154,814.05	0.06%
福建七匹狼集团有限公司	4,212,847.22	0.08%	6,258,758.75	0.11%
合计	9,702,588.70	0.18%	9,413,572.80	0.17%

(2) 利息支出

关联方名称	截至 2025 年 6 月 30 日 止 6 个月期间		截至 2024 年 6 月 30 日 止 6 个月期间	
	交易金额	占有关同类 交易比例	交易金额	占有关同类 交易比例
厦门金圆投资集团有限公司	3,635,225.62	0.10%	11,593,722.96	0.29%
福建七匹狼集团有限公司	15,242.87	0.00%	27,805.55	0.00%
北京盛达兴业房地产 开发有限公司	568.55	0.00%	-	-
合计	3,651,037.04	0.10%	11,621,528.51	0.29%

2.2 与本行的关键管理人员及其关系密切的家庭成员之交易

交易名称	截至 2025 年 6 月 30 日 止 6 个月期间		截至 2024 年 6 月 30 日 止 6 个月期间	
	交易金额	占有关同类 交易比例	交易金额	占有关同类 交易比例
利息收入	136,435.54	0.00%	518,874.60	0.01%
利息支出	240,932.96	0.01%	386,200.65	0.01%

财务报表附注 - 续
截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

九、 关联方关系及其交易 - 续

2. 本集团与关联方的主要交易 - 续

2.3 与本行控股子公司之交易

<u>交易名称</u>	<u>截至 2025 年 6 月 30 日</u> <u>止 6 个月期间</u>		<u>截至 2024 年 6 月 30 日</u> <u>止 6 个月期间</u>	
	<u>交易金额</u>	<u>占有关同类</u> <u>交易比例</u>	<u>交易金额</u>	<u>占有关同类</u> <u>交易比例</u>
利息收入	14,120,157.89	0.27%	14,947,933.33	0.26%
利息支出	32,566.06	0.00%	28,662.75	0.00%
手续费及佣金收入	36.91	0.00%	3,922,630.88	1.43%
投资收益	37,665,000.00	5.31%	50,220,000.00	8.27%
其他业务收入	892,196.66	60.45%	697,942.55	28.11%

2.4 与本行其他关联方之交易

<u>交易名称</u>	<u>截至 2025 年 6 月 30 日</u> <u>止 6 个月期间</u>		<u>截至 2024 年 6 月 30 日</u> <u>止 6 个月期间</u>	
	<u>交易金额</u>	<u>占有关同类</u> <u>交易比例</u>	<u>交易金额</u>	<u>占有关同类</u> <u>交易比例</u>
利息收入	46,117,188.93	0.87%	41,119,604.19	0.72%
利息支出	7,264,069.31	0.20%	9,927,533.03	0.25%
手续费及佣金收入	958,836.05	0.34%	645,311.71	0.24%
业务及管理费	965,751.17	0.10%	2,676,738.00	0.26%

2.5 关键管理人员薪酬

<u>交易名称</u>	<u>截至 2025 年 6 月 30 日</u> <u>止 6 个月期间</u>		<u>截至 2024 年 6 月 30 日</u> <u>止 6 个月期间</u>	
	<u>交易金额</u>	<u>占有关同类</u> <u>交易比例</u>	<u>交易金额</u>	<u>占有关同类</u> <u>交易比例</u>
薪酬	8,002,784.83	0.80%	9,783,851.44	0.94%
离职后福利	496,600.78	0.05%	552,372.11	0.05%
合计	8,499,385.61	0.85%	10,336,223.55	0.99%

财务报表附注 - 续
截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

九、 关联方关系及其交易 - 续

3. 关联方交易余额

3.1 与持本行5%及5%以上股份的股东之交易余额

(1) 吸收存款

关联方名称	2025年6月30日		2024年12月31日	
	交易余额	占有关同类交易余额比例	交易余额	占有关同类交易余额比例
厦门金圆投资集团有限公司	109,536,076.30	0.05%	816,994,079.21	0.37%
福建七匹狼集团有限公司	5,059,218.19	0.00%	10,052,295.02	0.00%
北京盛达兴业房地产开发有限公司	40,890,075.27	0.02%	-	-
合计	155,485,369.76	0.07%	827,046,374.23	0.37%

(2) 发放贷款及垫款

关联方名称	2025年6月30日		2024年12月31日	
	交易余额	占有关同类交易余额比例	交易余额	占有关同类交易余额比例
福建七匹狼集团有限公司	200,220,000.00	0.10%	250,345,833.33	0.14%
合计	200,220,000.00	0.10%	250,345,833.33	0.14%

财务报表附注 - 续
截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

九、 关联方关系及其交易 - 续

3. 关联方交易余额 - 续

3.1 与持本行5%及5%以上股份的股东之交易余额 - 续

(3) 其他债权投资

<u>关联方名称</u>	<u>2025年6月30日</u>		<u>2024年12月31日</u>	
	<u>交易余额</u>	<u>占有关同类交易余额比例</u>	<u>交易余额</u>	<u>占有关同类交易余额比例</u>
厦门金圆投资集团有限公司	<u>369,271,353.97</u>	<u>0.68%</u>	<u>825,916,198.08</u>	<u>1.53%</u>
合计	<u>369,271,353.97</u>	<u>0.68%</u>	<u>825,916,198.08</u>	<u>1.53%</u>

3.2 与本行的关键管理人员及其关系密切的家庭成员之交易余额

<u>交易名称</u>	<u>2025年6月30日</u>		<u>2024年12月31日</u>	
	<u>交易余额</u>	<u>占有关同类交易余额比例</u>	<u>交易余额</u>	<u>占有关同类交易余额比例</u>
发放贷款及垫款	<u>11,689,114.52</u>	<u>0.01%</u>	<u>16,561,200.53</u>	<u>0.01%</u>
吸收存款	<u>23,095,660.02</u>	<u>0.01%</u>	<u>26,177,303.43</u>	<u>0.01%</u>
表外承诺	<u>5,583,269.11</u>	<u>0.01%</u>	<u>5,964,021.63</u>	<u>0.01%</u>

财务报表附注 - 续
截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

九、 关联方关系及其交易 - 续

3. 关联方交易余额 - 续

3.3 与本行控股子公司之交易余额

与本行存在控制关系的关联方为本行的控股子公司。与控股子公司之间的重大往来余额均已在合并财务报表中抵销，详细情况如下：

交易名称	2025年6月30日		2024年12月31日	
	交易余额	占有关同类交易余额比例	交易余额	占有关同类交易余额比例
拆出资金	613,515,994.44	2.24%	911,179,894.44	3.97%
发放贷款及垫款	95,683,172.00	0.05%	-	-
同业及其他金融机构				
存放款项	32,365,583.25	1.28%	7,394,839.19	0.17%
其他负债	-	-	36.91	0.00%
银行承兑汇票	-	-	578,000.00	0.00%

3.4 与本行其他关联方之交易余额

交易名称	2025年6月30日		2024年12月31日	
	交易余额	占有关同类交易余额比例	交易余额	占有关同类交易余额比例
发放贷款及垫款	1,542,740,073.15	0.79%	1,513,530,075.87	0.82%
拆出资金	335,701,250.00	1.23%	508,997,687.50	2.22%
其他债权投资	448,478,496.17	0.83%	389,524,254.36	0.72%
存放同业及其他				
金融机构款项	1,287,489.83	0.02%	6,178,520.72	0.13%
其他资产	4,126,104.22	0.19%	9,313,785.79	0.51%
同业及其他金融机构				
存放款项	27,738,827.80	1.10%	15,560,780.47	0.35%
吸收存款	1,038,841,718.57	0.44%	1,455,864,279.62	0.67%
其他负债	3,256,663.37	0.18%	9,214,122.22	0.51%
表外承诺	963,688,269.70	1.47%	983,653,215.58	1.53%

财务报表附注 - 续

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

九、 关联方关系及其交易 - 续

3. 关联方交易余额 - 续

3.5 其他

于2025年6月30日，本集团关联方在本集团为表内外信贷项目及债权投资提供担保的总金额如下：

交易名称	2025年6月30日		2024年12月31日	
	交易余额	占有关 同类交易 比例	交易余额	占有关 同类交易 比例
担保	<u>2,215,209,267.47</u>	<u>不适用</u>	<u>2,414,363,091.15</u>	<u>不适用</u>

本行与关联方发生关联交易业务均系本行正常经营活动需要，交易条件及定价水平均执行本行业务管理和监管机构的一般规定，不存在优于一般借款人或交易对手的情形，业务程序亦符合监管机构及本行关联交易管理的相关规定。

3.6 《银行保险机构关联交易管理办法》下的重大关联交易

根据《银行保险机构关联交易管理办法》(银保监会令2022年第1号)规定，重大关联交易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。(银行机构与单个关联方的交易金额累计达到前款标准后，其后发生的关联交易，每累计达到上季末资本净额1%以上，则应当重新认定为重大关联交易。)

截至报告期末，与符合前述关联方条件的关联方之间符合上述重大关联交易条件的交易如下：

(1) 授信类关联交易

重大关联交易授信获批情况如下：1)泉舜集团(厦门)房地产股份有限公司及其关联方综合授信额度人民币89,970万元(敞口56,500万元)、低信用风险授信额度人民币46,000万元(敞口0万元)及楼宇按揭他用额度人民币30,000万元；2)福建海西金融租赁有限责任公司同业授信额度人民币35亿元(敞口25亿元)并签署《统一交易协议》；3)厦门金圆投资集团有限公司成员单位厦门金圆融资租赁有限公司单户授信敞口人民币8亿元，集团综合授信额度50亿元(敞口40亿元)及他用担保额度18亿元维持不变；4)福建七匹狼集团有限公司及其关联方综合授信额度人民币5.15亿元(敞口4.7亿元)；5)厦门金圆投资集团有限公司及其关联方综合授信额度人民币64亿元(敞口54亿元)及他用担保额度人民币19亿元。

财务报表附注 - 续

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

九、 关联方关系及其交易 - 续

3. 关联方交易余额 - 续

3.6 《银行保险机构关联交易管理办法》下的重大关联交易 - 续

截至报告期末，与符合前述关联方条件的关联方之间符合上述重大关联交易条件的交易如下： - 续

(2) 存款类关联交易

根据《银行保险机构关联交易管理办法》相关规定，本行与关联方发生的存款业务应纳入银行业监督管理机构口径下关联交易管理，经董事会审议通过，同意给予北京盛达兴业房地产开发有限公司及其关联企业存款类关联交易金额合计不超过人民币20亿元。

十、 分部报告

本集团按业务条线将业务划分为不同的营运组别，从而进行业务管理。本集团的经营分部已按与内部报送信息一致的方式列报，这些内部报送信息是提供给本行管理层以向分部分配资源并评价分部业绩。本财务报告中，本集团以经营分部为基础，确定了下列报告分部：

公司业务

该分部向公司类客户、政府机关和金融机构提供多种金融产品和服务，包括企业贷款及其他授信服务、委托贷款、存款服务、代理服务、现金管理服务、财务顾问与咨询服务、汇款和结算服务、托管服务及担保服务等。

个人业务

该分部向个人客户提供多种金融产品和服务，包括贷款服务、存款服务、理财服务、汇款服务、证券代理服务等。

资金业务

该分部包括在银行间市场进行同业拆借交易、回购交易、债券投资和买卖、衍生金融工具、权益投资及外汇买卖。该分部还对本行流动性水平进行管理，包括发行债券。

财务报表附注 - 续

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十、 分部报告 - 续

其他业务

其他业务指其他自身没有形成可单独列报的分部或不能按照合理基准进行分配的业务。

编制分部报告所采用的会计政策与编制本集团财务报表所采用的会计政策一致。

分部之间的交易按一般商业条款及条件进行。内部收费及转让定价是参考市场价格确定，并已在各分部的业绩中反映。与第三方交易产生的利息收入和支出以“外部利息净收入”列示，内部收费及转让定价调整所产生的利息净收入和支出以“内部利息净收入/(支出)”列示。

分部收入、支出、资产与负债包含直接归属某一分部，以及按合理的基准分配至该分部的项目。分部收入、支出、资产和负债包含在编制财务报表时抵销的内部往来的余额和内部交易。分部资本性支出是指在会计期间内分部购入的固定资产、无形资产、其他长期资产和新增在建工程所发生的支出总额。

财务报表附注 - 续

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十、 分部报告 - 续

本集团

项目	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间				
	公司业务	个人业务	资金业务	其他业务	合计
外部利息净收入	1,117,119,181.69	87,620,205.53	787,179,178.13	-	1,991,918,565.35
内部利息 净收入/(支出)	416,073,339.65	505,135,125.93	(921,208,465.58)	-	-
利息净收入/(支出)	1,533,192,521.34	592,755,331.46	(134,029,287.45)	-	1,991,918,565.35
手续费及佣金净收入	123,973,384.27	45,151,011.56	29,239,038.71	-	198,363,434.54
投资收益	-	-	670,927,565.83	-	670,927,565.83
其他收益	691,409.16	391,976.70	-	330,667.73	1,414,053.59
公允价值变动净损失	-	-	(204,140,475.16)	-	(204,140,475.16)
汇兑收益	23,052,179.01	-	4,173,250.73	-	27,225,429.74
其他业务收入	-	-	-	614,747.65	614,747.65
资产处置收益/ (损失)	3,532,387.53	-	-	(573,377.31)	2,959,010.22
营业收入	1,684,441,881.31	638,298,319.72	366,170,092.66	372,038.07	2,689,282,331.76
税金及附加	(18,377,844.81)	(9,627,423.37)	(4,395,494.89)	(44,297.81)	(32,445,060.88)
业务及管理费	(592,207,392.06)	(265,570,210.28)	(168,522,231.07)	(485,067.71)	(1,026,784,901.12)
信用减值损失	(314,278,523.69)	(85,653,615.26)	(18,480,549.22)	-	(418,412,688.17)
其他业务成本	-	-	-	(164,751.56)	(164,751.56)
营业支出	(924,863,760.56)	(360,851,248.91)	(191,398,275.18)	(694,117.08)	(1,477,807,401.73)
营业利润/(亏损)	759,578,120.75	277,447,070.81	174,771,817.48	(322,079.01)	1,211,474,930.03
加：营业外收入	-	-	-	4,612,326.52	4,612,326.52
减：营业外支出	-	-	-	(1,440,200.97)	(1,440,200.97)
利润总额	759,578,120.75	277,447,070.81	174,771,817.48	2,850,046.54	1,214,647,055.58
所得税费用					1,099,653.66
净利润					1,215,746,709.24
分部资产	146,911,364,364.22	67,082,048,646.65	220,003,867,938.22	3,892,531.04	434,001,173,480.13
分部负债	(141,260,579,147.54)	(96,647,488,156.61)	(163,393,094,921.95)	(20,929,486.97)	(401,322,091,713.07)
其他分部信息：					
折旧和摊销的费用	98,334,570.68	45,615,440.44	28,956,287.07	82,749.12	172,989,047.31
资本性支出	108,238,425.32	39,968,150.25	25,274,722.11	77,886.17	173,559,183.85

财务报表附注 - 续

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十、 分部报告 - 续

本集团 - 续

项目	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间				
	公司业务	个人业务	资金业务	其他业务	合计
外部利息净收入	945,612,128.78	542,866,729.03	512,916,495.55	-	2,001,395,353.36
内部利息净收入/(支出)	496,574,410.79	100,087,741.73	(596,662,152.52)	-	-
利息净收入/(支出)	1,442,186,539.57	642,954,470.76	(83,745,656.97)	-	2,001,395,353.36
手续费及佣金净收入	105,203,404.23	49,863,823.22	24,463,716.81	-	179,530,944.26
投资收益	-	-	557,296,524.09	-	557,296,524.09
其他收益	25,785,964.46	17,556,960.07	-	1,211,976.45	44,554,900.98
公允价值变动净收益	-	-	95,770,658.57	-	95,770,658.57
汇兑收益/(损失)	22,855,766.23	-	(10,501,131.01)	-	12,354,635.22
其他业务收入	-	-	-	1,784,993.66	1,784,993.66
资产处置损失	-	-	-	(446,338.03)	(446,338.03)
营业收入	1,596,031,674.49	710,375,254.05	583,284,111.49	2,550,632.08	2,892,241,672.11
税金及附加	(21,078,200.48)	(11,458,978.08)	(3,423,787.96)	(52,071.66)	(36,013,038.18)
业务及管理费	(543,941,557.39)	(279,721,887.75)	(250,364,966.54)	(562,246.96)	(1,074,590,658.64)
信用减值损失	(373,086,751.11)	(106,341,150.12)	15,909,179.46	-	(463,518,721.77)
其他业务成本	-	-	-	(238,782.89)	(238,782.89)
营业支出	(938,106,508.98)	(397,522,015.95)	(237,879,575.04)	(853,101.51)	(1,574,361,201.48)
营业利润	657,925,165.51	312,853,238.10	345,404,536.45	1,697,530.57	1,317,880,470.63
加：营业外收入	-	-	-	1,581,687.66	1,581,687.66
减：营业外支出	-	-	-	(1,584,692.85)	(1,584,692.85)
利润总额	657,925,165.51	312,853,238.10	345,404,536.45	1,694,525.38	1,317,877,465.44
所得税费用					(59,629,064.15)
净利润					1,258,248,401.29
分部资产	125,900,032,518.90	74,880,606,986.61	197,663,719,072.22	10,147,331.46	398,454,505,909.19
分部负债	(135,010,532,230.74)	(78,451,225,595.40)	(153,734,899,342.50)	(24,382,226.83)	(367,221,039,395.47)
其他分部信息：					
折旧和摊销的费用	78,577,654.75	42,018,234.98	37,642,192.48	188,595.25	158,426,677.46
资本性支出	48,170,620.01	25,732,790.84	23,052,297.16	115,510.24	97,071,218.25

财务报表附注 - 续
截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十一、承诺、或有事项及主要表外事项

1. 未决诉讼

于2025年6月30日及2024年12月31日，本集团存在正常经营过程中发生的若干未决法律诉讼事项。经咨询律师的专业意见，本集团管理层认为该等法律诉讼事项的最终裁决结果不会对本集团的财务状况或经营产生重大影响。

2. 资本性支出承诺

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
已签约但未拨付	491,382,703.12	587,872,845.32

3. 表外承诺事项

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	45,262,484,391.97	43,750,429,020.93
开出保函及信用证	15,349,342,349.01	15,660,682,993.90
信用卡未使用透支额度	4,788,404,845.80	4,752,299,982.23
合计	65,400,231,586.78	64,163,411,997.06

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

财务报表附注 - 续
截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十一、承诺、或有事项及主要表外事项 - 续

4. 委托代理业务

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
委托贷款资金	3,417,892,918.43	2,450,572,918.43
委托理财资金	7,597,937,974.86	9,748,744,298.37

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

委托理财业务是指本集团按照与客户事先约定的投资计划和方式，以客户支付的本金进行投资和资产管理，投资收益由本集团代为收取，根据约定条件和实际投资收益向客户支付收益的业务。本集团将理财产品销售给企业或个人，募集资金投资于国家债券、央行票据、政策性银行债券、企业短期融资券等投资品种。与理财产品相关的投资风险由投资者承担，理财产品投资和募集的资金不属于本集团的资产和负债，故未在资产负债表内确认。委托理财业务相关服务收入于手续费及佣金收入中确认。

十二、资产负债表日后事项

经中国人民银行批准，本集团于2025年7月15日完成发行厦门银行股份有限公司2025年第一期金融债券。此次债券发行规模为人民币30亿元，品种为3年期固定利率债券，票面年利率为1.73%。

十三、比较数据

比较期间财务报表的部分项目已按本期财务报表的披露方式进行了列报。

厦门银行股份有限公司
财务报表补充资料(未经审阅)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

1. 非经常性损益明细表

	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间
归属于母公司股东的净利润	1,157,983,130.90	1,213,680,359.88
母公司永续债当期宣告利息	(72,000,000.00)	(72,000,000.00)
归属于母公司普通股股东的净利润	<u>1,085,983,130.90</u>	<u>1,141,680,359.88</u>
非经常性损益项目		
非流动资产清理损益	(2,959,010.22)	446,338.03
政府补助收入	(185,938.53)	(311,033.89)
久悬未取款项收入	(4,090,371.30)	(78,297.81)
除上述各项之外的其他营业外收支净额	(309,869.31)	(819,639.56)
所得税影响数	2,002,405.50	266,858.31
少数股东损益影响数	<u>(767,711.12)</u>	<u>17,599.13</u>
扣除非经常性损益后归属于 母公司普通股股东的净利润	<u>1,079,672,635.92</u>	<u>1,141,202,184.09</u>

本集团对非经常性损益项目的确认是按照《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益(2023年修订)》(证监会公告(2023)65号)的规定执行。

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

2. 净资产收益率和每股收益

截至2025年6月30日止6个月期间

	加权平均 净资产收益率	每股收益	
		基本	稀释
归属于公司普通股股东的净利润	4.18%	0.41	0.41
扣除非经常性损益后归属于 公司普通股股东的净利润	4.15%	<u>0.41</u>	<u>0.41</u>

截至2024年6月30日止6个月期间

	加权平均 净资产收益率	每股收益	
		基本	稀释
归属于公司普通股股东的净利润	4.71%	0.43	0.43
扣除非经常性损益后归属于 公司普通股股东的净利润	4.71%	<u>0.43</u>	<u>0.43</u>

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

厦门银行股份有限公司
2025年8月28日