

XIAMEN BANK

2026 年半年报



重要提示

- 一、本公司董事会、董事、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 2026 年 8 月 28 日召开第九届董事会第三十五次会议审议通过了本报告，本次会议应出席的董事 13 人，亲自出席会议的董事 11 人，王俊彦董事因行程冲突未能出席会议，委托吴昕颢董事代为出席并表决，李云祥董事因行程冲突请假。
- 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 2026 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	5
第三节 管理层讨论与分析	11
第四节 公司治理、环境和社会	48
第五节 重要事项	54
第六节 普通股股份变动及股东情况	64
第七节 财务报告	70

备查文件目录	载有本公司董事、高级管理人员签名确认，并经董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	2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日
报告期末	指	2026 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
厦门金融监管局	指	国家金融监督管理总局厦门监管局
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
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	2026年1-6月	2025年1-6月	本报告期较上年同期增减(%)	2024年1-6月
营业收入	3,216,435	2,689,283	19.60	2,892,242
营业利润	1,337,351	1,211,474	10.39	1,317,880
利润总额	1,332,595	1,214,646	9.71	1,317,877
归属于母公司股东的净利润	1,242,656	1,157,983	7.31	1,213,680
归属于母公司普通股股东的扣除非经常性损益的净利润	1,174,780	1,079,672	8.81	1,141,202
经营活动产生的现金流量净额	11,769,345	-2,143,670	不适用	81,339
项目	2026年6月30日	2025年12月31日	本报告期末较期初增减(%)	2024年12月31日
资产总额	483,742,110	453,098,733	6.76	407,794,724
客户贷款及垫款总额	266,975,752	243,247,008	9.75	205,455,072
企业贷款及垫款	190,528,642	165,859,394	14.87	122,090,148
个人贷款及垫款	67,044,955	65,935,474	1.68	70,457,763
票据贴现	9,402,155	11,452,140	-17.90	12,907,161
贷款应计利息	609,577	484,531	25.81	394,440
贷款损失准备	6,149,375	5,843,152	5.24	5,927,506
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	18,792	25,792	-27.14	30,290
负债总额	449,988,482	418,812,062	7.44	375,425,635
存款总额	259,725,564	243,612,976	6.61	214,156,382
公司存款	131,244,244	132,670,711	-1.08	122,806,988
个人存款	110,500,086	98,919,929	11.71	82,455,050
保证金存款	17,981,234	12,022,336	49.57	8,894,344

存款应计利息	4,537,445	5,250,184	-13.58	4,751,480
股东权益	33,753,628	34,286,671	-1.55	32,369,089
归属于母公司股东的净资产	32,876,975	33,456,255	-1.73	31,639,252
归属于母公司普通股股东的净资产	27,477,327	26,557,475	3.46	25,641,051
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	10.41	10.06	3.48	9.72

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、归属于母公司普通股股东的扣除非经常性损益的净利润=归属于母公司股东的净利润-永续债利息支出-非经常性损益金额。

3、归属于母公司普通股股东的每股净资产=扣除永续债后的归属于母公司普通股股东的权益÷期末普通股股本总数。

4、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。

5、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）	2026年1-6月	2025年1-6月	本报告期较上年同期增减(%)	2024年1-6月
基本每股收益	0.44	0.41	7.32	0.43
稀释每股收益	0.44	0.41	7.32	0.43
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.45	0.41	9.76	0.43
每股经营活动产生的现金流量净额	4.46	-0.81	不适用	0.03
盈利能力指标	2026年1-6月	2025年1-6月	本报告期较上年同期增减	2024年1-6月
加权平均净资产收益率	4.31%	4.18%	上升 0.13 个百分点	4.71%
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	4.32%	4.15%	上升 0.17 个百分点	4.71%
总资产收益率	0.28%	0.29%	下降 0.01 个百分点	0.32%
净利差	1.14%	1.04%	上升 0.10 个百分点	1.06%
净息差	1.14%	1.08%	上升 0.06 个百分点	1.14%
资本充足率指标	2026年6月30日	2025年12月31日	本报告期末较期初增减	2024年12月31日
资本充足率	12.71%	13.62%	下降 0.91 个百分点	15.30%
一级资本充足率	10.08%	10.90%	下降 0.82 个百分点	12.31%
核心一级资本充足率	8.36%	8.58%	下降 0.22 个百分点	9.91%
资产质量指标	2026年6月30日	2025年12月31日	本报告期末较期初增减	2024年12月31日
不良贷款率	0.73%	0.77%	下降 0.04 个百分点	0.74%
拨备覆盖率	317.28%	312.71%	上升 4.57 个百分点	391.95%
拨贷比	2.30%	2.40%	下降 0.10 个百分点	2.89%

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、资本充足率指标根据《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）规定计算。

3、自 2026 年 3 月起，厦门金融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	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
非流动资产处置损益	-100	2,959
政府补助收入	397	186
久悬未取款收入	3,596	4,090
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-8,749	310
少数股东权益影响额	605	768
所得税影响额	127	-2,002
合计	-4,124	6,311

十、补充财务指标

项目（%）	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
流动性比例	66.52	73.84	77.83
单一最大客户贷款比率	2.78	2.01	2.20
最大十家客户贷款比率	21.80	18.42	16.26
成本收入比	35.65	38.69	38.88

项目（%）	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
正常类贷款迁徙率	1.96	0.95	2.21
关注类贷款迁徙率	33.36	21.89	27.39
次级类贷款迁徙率	129.32	72.48	73.85
可疑类贷款迁徙率	172.20	53.35	96.62

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	1,022,972	463,989	-	-	1,500,364
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	11,812,008	-	13,483	-7,000	10,009,784
交易性金融资产	35,121,149	315,285	-	-	38,021,570
其他债权投资	53,515,319	-	180,245	-114,663	48,124,460
其他权益工具投资	136,495	-	-17,751	-	118,744
贵金属	-	-	-	-	-
资产小计	101,607,943	779,274	175,977	-121,663	97,774,921
交易性金融负债	1	-	-	-	1

衍生金融负债	1,065,917	-469,104	-	-	1,548,616
负债小计	1,065,918	-469,104	-	-	1,548,617

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	2026年6月30日		2025年12月31日	
	并表	非并表	并表	非并表
资本净额	40,550,935	37,369,401	40,773,703	37,944,183
核心一级资本	28,060,105	26,328,863	27,034,425	25,556,315
核心一级资本扣减项	1,388,403	2,308,171	1,349,120	2,277,573
核心一级资本净额	26,671,701	24,020,692	25,685,305	23,278,742
其他一级资本	5,477,352	5,399,648	6,962,319	6,898,726
其他一级资本扣减项	-	-	-	-
一级资本净额	32,149,053	29,420,341	32,647,625	30,177,468
二级资本	8,401,882	7,949,060	8,126,078	7,766,715
二级资本扣减项	-	-	-	-
风险加权资产合计	318,945,393	293,692,973	299,467,187	279,492,102
信用风险加权资产	303,502,013	279,411,408	283,489,313	264,676,043
市场风险加权资产	5,674,777	5,674,777	6,209,271	6,209,271
操作风险加权资产	9,768,604	8,606,789	9,768,604	8,606,789
核心一级资本充足率（%）	8.36	8.18	8.58	8.33
一级资本充足率（%）	10.08	10.02	10.90	10.80
资本充足率（%）	12.71	12.72	13.62	13.58

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览，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	2026年 6月30日	2026年 3月31日	2025年 12月31日	2025年 9月30日
一级资本净额	32,149,053	31,995,354	32,647,625	31,627,424
调整后的表内外资产余额	545,777,621	532,426,309	528,126,187	507,598,305
杠杆率（%）	5.89	6.01	6.18	6.23

(三) 流动性覆盖率

单位：人民币千元

项目	2026 年 6 月 30 日	2026 年 3 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2025 年 9 月 30 日
合格优质流动性资产	57,904,015	62,189,970	62,884,073	47,859,225
未来 30 天现金净流出量	41,794,370	44,597,660	34,230,984	35,048,077
流动性覆盖率 (%)	138.55	139.45	183.71	136.55

十三、净稳定资金比例

单位：人民币千元

项目	2026 年 6 月 30 日	2026 年 3 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2025 年 9 月 30 日
可用的稳定资金	254,541,736	249,651,982	249,841,031	249,126,703
所需的稳定资金	237,669,167	230,558,345	218,428,846	216,197,378
净稳定资金比例 (%)	107.10	108.28	114.38	115.23

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

2026 年上半年，面对更加复杂多变的国内外经济环境，我国实施更加积极有为的宏观政策，强化逆周期和跨周期调节，国民经济延续稳中有进发展态势。根据国家统计局披露数据，我国国内生产总值（GDP）为 69.6 万亿元，按不变价格计算，同比增长 4.7%，处于全年预期区间。

银行业持续助力经济回升向好，切实加大对实体经济的支持力度，提高贷款质量，针对重点领域和薄弱环节的金融服务不断增强，践行金融服务实体经济这一根本宗旨。整体上看，2026 年上半年银行业资产负债规模实现平稳增长，净息差较上季度环比小幅回升，资产质量小幅下滑，但整体保持稳健。国家金融监督管理总局数据显示，2026 年上半年，我国银行业金融机构本外币资产总额 498 万亿元，同比增长 6.6%，商业银行不良贷款率 1.52%，较上季末上升 0.01 个百分点。

（二）报告期公司主要业务情况

2026 年上半年，公司深入贯彻党的二十届四中全会及中央经济工作会议精神，坚决贯彻落实总行党委和董事会的战略部署，扎根厦门、深耕福建，聚焦网点覆盖区域，扎实做好金融“五篇大文章”。通过锚定高质量发展目标，承压奋进、稳健经营，主要经营指标稳中有进、开局良好，各项工作取得积极进展。

1. 公司银行业务

报告期内，公司始终坚守服务实体经济初心，公司业务贯彻“从客户出发，向价值迈进”经营主线，客群加速扩容，规模底盘稳固，资产质量稳健，为全行高质量发展筑牢根基。

（1）信贷投放提质增效，负债结构调优降本

资产方面，本公司紧密围绕国家宏观经济导向与区域发展战略，聚焦省、市重点项目及区域特色产业发展，资产规模稳步增长，投放结构持续优化。截至报告期末，本公司企业贷款和垫款（不含票据贴现）余额 1,905.29 亿元，较上年末增长 14.87%，对公贷款（不含票据贴现）的不良率为 0.42%，资产质量保持平稳。公司坚持把服务实体经济作为出发点和落脚点，持续强化对公信贷资源向实体经济关键领域的精准配置，服务实体经济的力度、广度与质效持续提升，其中，绿色金融、科技金融贷款余额较上年末增幅分别为 18.58%、9.59%。

负债方面，本公司主动优化负债结构，在压降高成本负债的同时，推动低成本结算性存款稳步增长，实现规模保持合理区间，存款结构与成本同步改善。截至报告期末，公司业务存款余额（不含保证金存款）1,312.44 亿元，其中，活期存款余额较上年末增加 8.93 亿元，低成本结算性存款稳步提升。对公存款平均付息率较上年度压降 30BP，负债质量与成本管

控同步向好。

（2）分层经营深耕客群，拓客动能持续释放

报告期内，公司围绕“客群建设提升年”工作部署，持续深化客群分层经营体系建设，推动客群经营由“规模扩张”向“量质齐升”转型。一是优化分层体系，实施差异化经营策略。根据客户综合贡献度、业务潜力及合作深度，构建四级分层体系，配套差异化的拓展与维护策略。二是运用企微工具，赋能长尾客户经营。建立“总行统筹、分行落地、支行执行”的三级联动机制，推动客群从“被动沉淀”向“主动经营”转变。截至报告期末，全行对公客户较上年末增长 5.17%。

在服务机构客群方面，公司坚守“服务地方、服务民生”定位，以机构业务为载体，深度融入区域经济发展大局，精准对接政务、民生领域核心需求，持续深化政企合作、夯实客群基础。截至报告期末，机构客户数较上年末增长 7.33%，客群结构持续优化，价值贡献稳步提升。

在服务民营客群方面，报告期内，公司通过重点业务场景深耕，对存量民营企业开展综合营销，同时灵活运用民营再贷款等政策，将惠企措施落到实处，2026 年上半年，新拓展的授信客户中，民营客群占比近 70%。

（3）深耕 GBC 三端联动，筑牢客户生态根基

报告期内，公司着力构建政府（G）、产业（B）、零售（C）一体化服务闭环，以生态共建激活增长动能。

围绕 G 端政务服务需求，本公司持续参与数字政府建设与公共服务优化，通过系统互联、流程协同等方式，支持财政管理、社保服务、住房保障、公共资源交易等领域的数字化转型，助力提升政务资金运行透明度与公共服务可及性，为打造高效、规范、便民的政务环境提供坚实的金融基础设施支撑。面向 B 端产业发展需要，本公司紧扣区域战略导向，锚定民营企业主战场，构建“3+2+N”产业发展体系。坚持“链式穿透”与“集群攻坚”双轮驱动，推动“贷款投放”与“结算沉淀”齐头并进，资产端着力提升高收益贷款占比，负债端强化活期存款沉淀能力。依托专题研究成果，细化行业子目录，引导分行结合属地禀赋实施差异化布局，推动产业金融从粗放式拓展转向精细化运营，切实支持企业成长壮大，助力地方涵养税源、培育新质生产力。着眼 C 端民生服务期盼，本公司依托市民卡、文旅惠民卡、代发服务、消保宣教等多元载体，持续完善适老化、普惠化、便捷化服务触点，推动金融服务下沉社区、园区、校园与基层网点，用心守护居民“钱袋子”，切实增强人民群众金融服务的获得感、幸福感与安全感。

报告期内，本公司着力强化跨条线协同与总分联动，以专业化队伍建设与数字化工具赋能为支撑，推动 GBC 生态协同由单点突破迈向体系化运作。围绕智慧政务、绿色生态、蓝色金融、养老金融、文旅消费等领域的创新实践，形成一批可复制、可推广的服务模式，为区域经济社会发展注入了新动能。

(4) 锚定金融五篇大文章，提质增效转型发展

在科技金融方面，本公司创新推出“专精特新伙伴计划”，构建“经营评分+科创属性评分”双维评价模型，将技术实力、研发投入、专利质量等科创能力转化为可量化指标，有效破解轻资产难题。其中，省级“专精特新”中小企业，在综合评分的基础上调高信用额度，有力支撑优质科创企业技术攻关与成果转化。同时，通过产业研究、专项激励等措施，激发一线营销动能，提升区域科创金融服务实效。

在绿色金融方面，报告期内，本公司将绿色金融作为服务实体经济转型的重要着力点，持续完善绿色信贷管理机制，加大绿色资产配置力度，推动绿色金融业务规模与质量双升。截至报告期末，本公司绿色信贷余额 244.02 亿元，较上年末增长 38.24 亿元，增幅 18.58%。信贷资金主要投向绿色建筑、森林康养、再生资源利用、城镇供水等领域，多维赋能生态环境改善。在产品创新方面，本公司把握货币政策导向，在莆田、泉州两地率先落地基于“蓝色金融标准”、“生物多样性金融标准”的项目贷款。在生态融入层面，本公司加入“厦门自贸全球可持续发展创新中心可持续服务联盟”，深度参与区域绿色金融标准共建。在产业研究方面，本公司对接福建省“海上福建”建设部署，成立专项课题组，前瞻开展海洋经济领域“蓝绿融合”研究，有序推进船舶融资业务规划及蓝色金融实施方案落地，以研究驱动业务创新，以专业赋能产业升级。

在普惠金融方面，近年来，本公司不断健全完善小微企业金融服务长效机制，确保普惠金融业务实现“稳投放、优结构、提质量、可持续”的总体目标。为突破同质化竞争瓶颈，本公司通过普惠金融领域的特色和场景化深耕，打造差异化竞争优势。推出面向消费服务业连锁业态的“连锁贷”，依托经营流水给予小额信用额度，带动结算、代发等综合金融服务，拓展消费类服务业客群。各分行结合区域经济特点，形成“一行一业、一地一品”的差异化发展格局。上半年落地包括厦门地区电商（美妆重点）产业、漳州地区食品产业、泉州地区集成电路产业等 7 个产业专案。截至报告期末，本公司普惠小微企业贷款余额近 750 亿元，保持平稳增长态势。

(5) 交易银行聚力深耕，客群基础稳步夯实

报告期内，交易银行板块紧扣全行战略部署，坚持“量价双优”导向，推动交易银行客群在规模、质量与贡献度多方面实现协同增长。其中，对公结算有效户数稳步增长，客群总量、交易笔数及结算金额三大核心指标均实现两位数同比增幅，结算活跃度与资金沉淀能力得到提升。在外贸客群拓展方面，本公司在做大客户总量的同时，持续提升综合服务能力：一是对辖内外贸企业实施精准画像，系统梳理目标清单，分析高价值客群特征，构建“识别—触达—转化—留存”的营销闭环；二是借力中国信保专项合作方案，联动带动出口结算、即远期结售汇及外汇衍生品等多项业务落地；三是抓住外汇风险准备金率下调的政策窗口，优化组合报价策略，提升议价竞争力；四是灵活运用结构化资金组合策略，在控制汇率风险的同时沉淀低成本美元负债，优化负债结构。截至报告期末，本公司外贸客户数同比增幅超

过 10%，客群基础进一步夯实。

报告期内，交易银行产品体系持续完善，成功办理厦门地区首单跨境贸易投资高水平开放试点项下企业员工薪酬用汇便利化业务，提升跨境个人金融服务能力。其中，与融资租赁公司的战略合作持续深化，在资产质量保持优良的前提下实现融资租赁保理业务规模稳步扩张。报告期内，保理业务中间业务收入稳步提升，进一步丰富了交易银行板块收入来源。下一阶段，本公司将继续强化产品创新与综合服务能力，推动交易银行业务高质量发展。

（6）深化投行产品营销，提升综合服务能力

报告期内，本公司积极巩固债券承销业务基础，推动非债业务有序增长，持续深化投行产品营销，探索丰富投行产品服务体系，推动投行综合金融服务能力提升。

债券承销业务方面，本公司持续夯实承销业务基础，业务规模进一步提升。报告期内，本公司非金融企业债务融资工具承销金额同比增长约 50%；主承销 2 笔科技创新债券，持续深化科技金融服务实践，助力债券市场“科技板”建设。

非债业务方面，本公司深化同业“朋友圈”经营，打造常态化项目获取渠道。报告期内，本公司银团贷款、并购贷款投放量同比增长约 12%。撮合业务方面，本公司积极与保险、信托、租赁、基金等同业机构建联，通过输出场景营销方案、开展培训宣导等不断提升业务落地能力，撮合业务有序推进。

本公司在夯实债券承销、银团、并购业务的基础上，积极推动撮合业务发展，持续探索投贷联动业务场景下的产品应用，持续深化投行产品营销，扩充中间业务收入来源，不断提升“商行+投行”的综合金融服务能力和价值创造。

2. 零售银行业务

报告期内，本公司零售业务以“435”为核心，即坚持四个并重，构建三大核心能力，重点部署五项工作。通过转变零售业务发展观念，锚定长远发展目标，夯实可持续发展根基，稳步向“区域主流银行专业品牌”迈进。

（1）场景扩面拓源，批量获客提质

本公司秉持“以客户为中心”核心理念，搭建批量获客渠道，配套分层运营机制，推动客群规模扩容与价值提升双向共进。截至报告期末，本公司零售客户 304.71 万户，较上年末增长 14.16 万户，是上年同期增量的 1.95 倍，较上年末增幅 4.87%。

① 场景驱动拓客，稳固客群基盘

本公司打造代发、收单、大财富和场景驱动的标准化批量获客生态体系，一是将代发业务作为优质获客核心抓手；二是以收单外拓作为厅堂获客的有效补充；三是借助存量客户社交圈层推行转介裂变机制，激活存量客群裂变新增客源；四是依托“厦 e 站”探索场景批量获客模式，打造“G-B-C”样板场景。

② 分层精细经营，深挖客户价值

本公司实施分层精细化客户经营，优化客群结构，推动核心客户稳步扩容。依托现金类

理财、定期存款、结构性存款等产品，精准匹配客户差异化需求，提升产品交叉渗透率；落地“开户-入金-交叉-转介”新客标准化经营闭环，加速资金沉淀与价值转化；联动收单与财富业务，以客户经营资金及家庭资产为切入点，推动一体化综合经营。截至报告期末，零售核心客户超过 21 万户，较上年末增长 2.21 万户，增幅 11.77%，其中财富及以上客户增长占比接近 50%，持续精进客群质量。

(2) 优化负债稳存，推动财富扩量

本公司持续拓宽低成本资金来源，优化负债结构，稳固存款基本盘；完善资产配置服务体系，以交叉营销壮大客户金融资产体量，双线并举推动零售负债与财富业务协同提质。

① 负债拓新固存，压降存款成本

本公司紧抓市场机遇，优化负债结构，聚力低成本资金归集。一方面承接存量到期资金，攻坚新客行外资金，推出自动滚存结构性存款、大额存单转让功能，丰富吸储工具；深化同业协同联动，精细化定价管理，优化存款期限结构，管控负债成本；依托代发、收单场景，深化公私联动交叉营销，扩充客群，增加结算资金沉淀。截至报告期末，个人存款余额 1,105.00 亿元，较上年末净增 115.80 亿元，增幅 11.71%；同时，存款付息率较上年末下降 35BP，有序推进负债规模与成本管控的协同优化。

② 多元资产配置，做大金融资产

本公司依托系统化产品体系，建立资产配置服务体系，为客户定制综合金融方案，同步整合数字化平台、权益与营销资源，构建客户全生命周期一体化财富服务闭环。

本公司深化交叉营销，丰富客户持有产品品类，先常态化推广理财等基础财富产品，扩大客户覆盖面，做大金融资产规模，再依托专业能力精准攻坚创收业务，稳步提升创收水平。截至报告期末，个人金融资产余额 1,391.56 亿元，较上年末净增 134.06 亿元，增幅 10.66%。

本公司以“厦 e 站”为载体整合全流程服务链路，以产品与权益为双轮驱动，迭代私行客户专属增值服务，强化差异化服务优势，升级“财富季”特色活动，贯通新客获取、存量提升到客户转介全经营链路，为一线业务提供体系化支撑，推进客户深度经营与价值挖掘。

(3) 精耕信贷业务，夯实资产底盘

上半年个人贷款整体规模稳步增长，报告期末余额 670.45 亿元，较上年末提升 11.09 亿元，增幅 1.68%。

① 响应政策导向，支持实体经济

在居民信贷整体走弱、短期贷款投放承压的市场环境影响下，本公司坚持“稳中求进”的经营基调，紧跟国家提振消费政策导向，快速落地个人消费贷财政贴息政策，将贴息延伸至信用卡账单分期场景；聚焦台胞、人才客群，上线专项信用贷款推广活动，配套利息抵用券等权益，拓宽金融服务覆盖面。

② 强化资产构建，提升经营质效

个人住房贷款领域，深耕头部房企和二手房合作渠道，稳步拓展客群，持续夯实住房贷

款经营基础。个人经营贷款领域，紧扣收单场景精准挖掘经营贷意向客户，以综合金融服务与客户共同成长。个人消费贷款领域，对优质单位客群实施差异化定价，并依托公私联动挖掘潜在客源，配套专项精准促提活动，撬动业务增长。同步依托敏捷开发机制快速响应一线业务需求，持续迭代优化信贷系统功能，上线电子合同线上签约、优质客群移动端审批等功能，有效提升作业效率与客户服务体验。

③ 加强资产管控，筑牢风险防线

当前市场整体还处于扩大内需提振消费的周期内，部分借款主体经营效益下滑、现金流承压，偿债能力有所弱化。截至报告期末，本公司个人贷款不良率 1.69%。

本公司从严抓实信贷风险管控，多措并举守牢资产质量底线。一是持续优化个人经营抵押贷款准入门槛，加大信用卡高风险客户动态监测力度，稳步推进存量风险化解出清。二是多元化推动不良资产清收，充实一线清收队伍力量，动态择优调整委外催收合作机构，多渠道打通风险处置路径，筑牢零售信贷风险防控屏障。

（4）做强服务根基，升级数字支撑

本公司秉持“做对客户有价值的渠道”理念，线下深耕社区商圈，做实便民服务，线上迭代数字化渠道与智能展业工具，丰富金融服务场景，通过线上线下协同赋能、一体提质，全方位提升综合服务效能。

① 深耕线下网点，做实便民服务

本公司恪守“您身边的银行”服务理念，加速金融下沉，打造便民综合服务阵地。本公司扎实落地适老化金融服务升级，全行 124 家网点完成无障碍适老化改造，落地 15 家养老金融特色支行，培育专业化老年客群金融服务能力。同时打造“嗨小厦”儿童财商成长营品牌活动，开设趣味财商课程，以“金融启蒙”为初心，建设儿童金融服务阵地。通过构建“一老一小”服务体系，既有效传递网点社区温度，也为客群年龄结构优化注入新活力。

② 强化线上渠道，赋能客户服务

本公司以优化客户服务体验为核心目标，持续丰富移动端服务场景，完善一站式移动金融服务体系。本公司以轻量级渠道“厦 e 站”小程序为核心营销载体，搭建台胞、代发、财富等专属客群专区，常态化上线各类主题活动，持续激活用户活跃度，深挖客户综合价值，期末注册用户已突破 48 万人，年内新增超过 24 万人。同时，传统线上渠道持续扩容，个人手机银行签约客户数达到 193.27 万户，较上年末增长 16.53 万户，增幅 9.35%。

（5）加速数智转型，全面赋能增效

本公司以提升“智能风控、提升效能、客户服务”三大核心能力为主线，推动科技创新嵌入经营管理全流程和客户旅程全流程，稳步推进数字化转型。

① 数智护航风控，恪守合规底线

本公司持续完善数字化风控体系建设，聚焦“控风险”及“优体验”两个方向，健全标准化风险管理体系，推动业务质效与资产质量双提升。一是落地按揭业务全流程线上部署，

推动全流程数智化风控管理。二是完善押品管理数字化平台，上线零售押品自动重估功能，实现福建省内抵押物状态线上查询，提升放款审核精准度与效率。三是迭代无纸化审批系统，优化线上流程节点，提升业务办理效率。

② 打造平台矩阵，提升团队效能

本公司持续夯实线上服务底座，丰富数字化经营抓手，以数字化手段赋能拓客与经营。一是推出企业人财事一体化服务平台，为合作企业提供一体化薪资解决方案，有效助力代发客群拓展、稳固企业客户合作关系。二是落地数字化营销展业工具，覆盖商机管理、业绩追踪等功能模块，成为一线人员拓展和经营客户的重要数字化载体。

③ 升级客户服务，改善服务体验

本公司全力推进客服中心智能化转型建设，推动服务品质与运营效能双提升。一是持续落实标准化客户服务供给，电话渠道人工接通率 85.04%、客户满意度 99.48%、智能客服识别率 99.86%、一次性问题解决率 81.65%，荣获第十届中国客户服务节组委会颁发的“星辰奖-卓越服务实践奖”荣誉称号。二是依托智能质检系统赋能外呼渠道，实现服务质量全流程智能化监控，同步推进新电话银行的系统建设，为远程银行体系建设与长效经营提供必要基础。

3. 金融市场及自营理财业务

报告期内，本公司金融市场业务秉持高质量发展原则，加强资产负债管理，配置交易双轨驱动，深化同业生态建设，切实防控风险，推进数智化转型。同时深化理财产品服务创新，优化投资和产品策略布局。金融市场板块协同全行综合金融服务，实现规模增长、盈利提升和服务质效全面优化。

（1）聚焦资产配置转型

本公司持续优化资产结构，挖掘跨境资产机会，择优产品选择，推动投资组合资本效率提升，综合收益最大化，组合结构向轻资本化转型。同时，本公司持续拓展负债渠道，拓宽低成本稳定负债来源，关注负债节奏，精细管控成本，稳定利差及收益。

（2）构建多元交易体系

本公司不断完善多元交易体系，债券、外汇、贵金属、衍生品等品种协同发展，科学利用投研赋能，打通“研究-策略-交易-复盘”闭环，提升系统交易能力。另外，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、X-Lending 报价商，积极履行做市商义务，助力债券市场与外汇市场稳健运行。2026 年上半年，本公司银行间结售汇交易量同比增长 7%，外汇尝试做市综合排名第 5。

（3）丰富同业合作生态

本公司在同业客户“1+N”管户机制建设基础上，落实同业客户分类、分层管理机制，深化重点客户的总分行业务联动，协助分支行推动金融租赁公司保理业务落地，打破品种独

立壁垒，推动多业务品种联动。持续扩大朋友圈，扩充同业业务基础资源，营造全链条合作生态，为业务高质量发展提供有力支持。

（4）FICC 赋能综合经营

本公司具有覆盖固定收益、外汇、贵金属的 FICC 综合金融服务体系，持续发挥专业优势，以客户综合经营为导向，围绕企业汇率风险管理等需求，强化产品、策略及专业服务输出，赋能客户经理开展综合营销，提升传统客群经营深度与服务质效。以 FICC 为抓手，持续深化与重点企业、台资企业等客群合作，推动外汇、存贷款、结算等业务协同发展，赋能全行综合经营。同时，持续完善零售外汇产品与服务体系，拓展零售客户经营场景，进一步提升综合金融服务能力。

（5）资管创新做优产品布局

本公司在资管新规、理财新规指引下，以客户为中心，持续深化理财产品服务创新，推动资产管理业务高质量发展。一是产品方面，积极调整资产结构，稳步提升标准化资产直接投资比例，保障组合流动性，并通过优化交易策略增厚产品收益；二是服务方面，优化兑付及申购机制，客户体验显著提升，产品竞争力与市场认可度进一步增强；三是渠道方面，深耕行内渠道，强化分支机构联动与产品培训，开展投资者教育宣传，持续提升服务品质。

（6）持续深化金融市场业务全面风险管理

① 筑牢合规风险管理防线

本公司高度重视金融市场业务合规管理工作，持续健全管理体系，升级合规管理系统，严格落实监管要求，强化全员合规经营意识。一是依托合规管理系统，进一步提升合规管理工作质效，同时持续提升各类风险报表自动化水平，提高各类交易合规监测的精确性。二是进一步加强交易合规监测，通过市价偏离度监控、异常交易识别与核查，严格执行各项交易规范。三是开展全面风险检查、市场风险专项检查、反洗钱自查等各类风险排查工作，进一步提高风险合规管理水平。

② 夯实信用风险全流程管理

本公司持续深化信用风险管理体系建设，做好信用风险全流程管控。一是加大实地调研与风险研判力度，跟踪行业及政策变化，不断增强风险应对和管理能力。二是强化授信准入与审查，深度研判授信主体信用资质，结合宏观经济、行业发展趋势综合评估，审慎核定授信额度，从源头控制信用风险。三是搭建覆盖授信准入评审至存续期管理的全流程风控模型，夯实风险管控基础，牢牢守住风险底线。

③ 强化市场风险管理体系建设

本公司持续优化市场风险监测和管控机制，有效开展日常监控和持续报告，系统化提升风险管理水平。一是对照年度市场风险限额指标优化限额监测系统，保障限额监测数据精准、运行高效。二是依托系统监控各层级风险限额，按日出具限额监控报表。三是建立境外资产监测管理体系，定期出具周度、月度风险监测报告，有效管控境外资产风险。四是进一步完

善外汇远掉期业务估值体系，针对各类新产品统一明确估值模型、参数及数据源标准，精准计量资产公允价值，保障估值结果公允、合规。

④ 纵深推进数智化转型

本公司聚焦金融市场业务数字化转型，探索 AI 技术在金融市场垂直业务各类场景中的落地应用，同步夯实系统底层基础能力，有序推进各项举措落地。

一是持续提升投后管理系统化水平，落地投后预警企业微信工单推送等功能，强化风险动态实时监测能力。二是引入 AI 智能审查工具，自动生成发债主体风险审查报告，有效提升审查工作质效。

4. 两岸金融业务

本公司依托台资股东背景及区位优势，在两岸金融业务方面不断先行先试，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和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 2026 年 6 月 30 日，本公司台企客户数相比上年末增长 6%，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增长 21%，台企贷款余额相比上年末增长 5%；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 3%，台胞金融资产余额相比上年末增长 2%。

报告期内，本公司印发《关于落实惠台十条 助力两岸融合发展行动方案》，聚焦两岸交流、经贸互通、产业共融、民生普惠等核心场景，以台湾同胞实际需求为基准，围绕创新专属金融产品等方面提出举措，以落实中央惠台新政、指导公司两岸金融业务开展。

在便捷台胞在陆安居乐业方面，本公司已构建独具特色的产品体系，包括大陆首张台胞专属信用卡、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”、大陆首个台胞人脸识别、“双证关联”金融线上应用场景。报告期内，本公司上线台胞信用卡附属卡功能，进一步延伸台胞信用卡服务链条；推出台胞“双证关联”金融线下应用场景，打通台胞证与居住证在实体网点业务办理的身份认证壁垒；推出厦金同城卡权益 2.0，升级为交通出行、餐饮消费等八大生活场景专属优惠权益；“台胞在闽购房一站式便利化方案”获得 2025 年度福建省金融创新成果项目。

在支持台企在陆深耕展业方面，本公司已构建丰富多元的产品及服务体系，包括“台商税易贷”“台商流水贷”“台农贷”等免抵押信用贷产品，便利台资企业融资；“两岸通速汇”，便利两岸资金往来；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方面，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银团贷款。

在搭建两岸交流合作平台方面，本公司积极拓展两岸交流合作领域，连续十四年赞助对

台交流项目“海峡两岸少儿美术大展”；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，这是大陆单一企业发起的，规模最大的、持续时间最长的台湾高校青年实习计划；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；连续六年亮相海峡创新项目成果交易会、连续四年参与海峡论坛。

二、经营情况的讨论与分析

2026年上半年，公司持续贯彻落实国家政策与监管要求，立足本土市场，坚守金融服务实体经济本源，调优业务结构，夯实发展根基，业务运营平稳有序，经营态势保持良好。

业务规模稳健增长。截至2026年6月末，公司总资产4,837.42亿元，较上年末增长6.76%，其中，客户贷款及垫款总额2,669.76亿元，较上年末增长9.75%，占总资产比例较上年末提升1.50个百分点，赋能实体经济质效并进；总负债4,499.88亿元，较上年末增长7.44%，其中，存款总额2,597.26亿元，较上年末增长6.61%。

经营效益持续优化。2026年上半年，公司实现营业收入32.16亿元，同比增长19.60%，其中，实现利息净收入23.99亿元，同比增长20.44%，净息差较2025年同期上升6BP；实现利润总额13.33亿元，同比增长9.71%；实现净利润13.05亿元，同比增长7.36%。

资产质量扎实稳固。截至2026年6月末，公司不良贷款率0.73%，较上年末下降0.04个百分点，维持良好水平；拨备覆盖率317.28%，风险抵补能力保持充足。

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）党的领导和公司治理有机融合

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）战略规划引领高质量发展

公司坚守城商行的市场定位，结合国家和区域政策、宏观经济形势、行业发展趋势和自身实际，定期制定、及时调整发展战略，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，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，本公司制定了新一轮“2+3”战略规划，以“稳”“进”“立”主题贯穿始终，兼顾短中长期。

（三）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，将金融服务深度嵌入政务、产业、民生各类场景，在深耕区域市场中厚植金融为民底色。在科技金融方面，公司推出“专精特新伙伴计划”，构建“经营评分+科创属性评分”双维评价模型，将技术实力、研发投入、专利质量等科创能力转化为可量化信用资产，有效破解轻资产企业融资难题。在绿色金融方面，公司

持续落地“蓝色金融标准”和“生物多样性金融标准”项目贷款等多项碳金融创新场景，加入厦门自贸全球可持续发展创新中心可持续服务联盟，深度参与区域绿色金融标准共建。同时，前瞻开展海洋经济领域“蓝绿融合”研究，以研究驱动业务创新，以专业赋能产业升级。

在普惠金融方面，公司坚持做小微企业的主办行，深化小微企业融资协调工作机制，结合区域禀赋打造“一行一业、一地一品”，通过创新产品服务，提升服务效能，力求实现小微企业金融服务“保量、提质、稳价、优结构”，持续为小微企业引进“愿贷”活水。在GBC三端生态共建方面，着力构建政府（G）、产业（B）、个人（C）一体化服务闭环。G端持续参与数字政府建设，提升资金运行透明度与公共服务可及性。B端将金融服务嵌入园区运营、产业链协作与民生消费场景，助力地方涵养税源、扩大就业、培育新质生产力。C端依托市民卡、文旅惠民卡、代发服务等载体，持续完善适老化、普惠化、便捷化服务触点，推动金融服务下沉社区、园区、校园与基层网点，切实增强人民群众金融服务的获得感、幸福感与安全感。

（四）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，构建个人、公司及同业全面的两岸金融业务体系，搭建总行、分行到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，为台胞台企提供专业化服务；公司创新推出对台特色金融产品，包括大陆首张台胞专属信用卡、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”等；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。目前公司是福建省台企授信户数、针对台胞发放信用卡数量最多的金融机构。

（五）金融市场业务专业多元

公司持续深耕金融市场业务并建立深厚的同业基础，业务品种多元，金融市场业务资格和牌照较为齐全。公司具备在复杂市场环境中准确研判宏观形势的能力，合理配置资产组合，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。纵深推进数智化转型，探索AI技术在金融市场垂直业务各类场景中的落地应用，同步夯实系统底层基础能力。

（六）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，将风险管理与内控合规理念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，并筑牢合规根基。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）数字化转型赋能高质量发展

公司统筹推进全行数字化转型、基础设施与关键领域的科技自主研发能力建设。通过完善顶层设计，制定全行数字化转型总体方案及路径图，明确以业技融合为主线，对客聚焦体验提升、对内聚焦运营提效，全条线统筹推进格局逐步形成。公司强化科技赋能，尽职调查一体化、反电诈智能一体化、“慧发薪”等一批重点项目建成落地；加强自主研发，围绕信贷、客群经营、对客渠道、场景金融和数字底座等重点领域，不断强化核心流程自主承担和关键系统掌控能力。公司深入落实 AI+战略，紧扣“一岗一助手、一人一分身”，落地多项场景应用，推出“贷前企业外部风险情况排查”等一批数字员工场景，推动 AI 从效率工具向组织生产力转化。同时，公司持续夯实网络安全与业务连续性保障体系，为业务稳健发展提供坚实支撑。

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 32.16 亿元，同比增加 5.27 亿元，增长 19.60%，主要系利息净收入的增长；公司实现归属于母公司股东的净利润 12.43 亿元，同比增加 0.85 亿元，增长 7.31%。

下表列出 2026 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	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月	同比变动（%）
营业收入	3,216,435	2,689,283	19.60
利息净收入	2,399,044	1,991,919	20.44
非利息净收入	817,391	697,364	17.21
营业支出	1,879,084	1,477,809	27.15
税金及附加	37,373	32,445	15.19
业务及管理费	1,146,533	1,026,786	11.66
信用减值损失	695,050	418,413	66.12
其他业务成本	128	165	-22.47
营业利润	1,337,351	1,211,474	10.39
加：营业外收入	4,580	4,612	-0.69
减：营业外支出	9,336	1,440	548.24
利润总额	1,332,595	1,214,646	9.71
减：所得税费用	27,367	-1,100	不适用
净利润	1,305,228	1,215,746	7.36
归属于母公司股东的净利润	1,242,656	1,157,983	7.31
少数股东损益	62,572	57,763	8.32

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均为 1.14%，得益于业务结构优化与负债成本管控的协同推进，两项指标同比分别上升 0.10 个百分点和 0.06 个百分点，实现止跌回升。

单位：人民币千元

项目	2026 年 1-6 月		2025 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	255,250,125	3.36	207,774,346	3.71
存放中央银行款项	17,340,688	1.33	16,073,513	1.32
存拆放同业和其他金融机构款项	35,198,194	1.96	31,121,628	2.36
金融资产投资	114,533,503	2.38	113,920,858	2.64
生息资产合计	422,322,510	2.89	368,890,344	3.16
负债	平均余额	平均利率 (%)	平均余额	平均利率 (%)
吸收存款	241,859,735	1.70	210,794,707	2.10
向中央银行借款	17,443,668	1.44	12,575,805	1.76
同业和其他金融机构存放款项	73,391,775	1.80	48,217,965	2.22
应付债券	91,512,645	1.90	89,779,410	2.20
付息负债合计	424,207,823	1.75	361,367,887	2.12
净利差 (%)	1.14		1.04	
净息差 (%)	1.14		1.08	

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	1,707,911	53.10	9.25	481,996	36.04	-34.60
其他地区	1,508,524	46.90	33.98	855,354	63.96	80.27
合计	3,216,435	100.00	19.60	1,337,351	100.00	10.39

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 23.99 亿元，同比增加 4.07 亿元，增长 20.44%，主要系发放贷款及垫款利息收入的增加。

单位：人民币千元

项目	2026 年 1-6 月		2025 年 1-6 月		同比变动 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
利息收入	6,108,579	100.00	5,835,724	100.00	4.68
存放中央银行款项	114,924	1.88	105,812	1.81	8.61
存放同业及其他金融 机构款项	29,573	0.48	32,668	0.56	-9.47
拆出资金	310,457	5.08	328,711	5.63	-5.55
买入返售金融资产	4,116	0.07	6,395	0.11	-35.64
发放贷款及垫款	4,285,315	70.15	3,856,070	66.08	11.13
债券及其他投资	1,364,194	22.33	1,506,068	25.81	-9.42
利息支出	3,709,535	100.00	3,843,805	100.00	-3.49
向中央银行借款	125,496	3.38	110,415	2.87	13.66
同业及其他金融机构 存放款项	137,190	3.70	79,519	2.07	72.52
拆入资金	393,395	10.60	319,926	8.32	22.96
卖出回购金融资产款	131,256	3.54	134,924	3.51	-2.72
吸收存款	2,051,968	55.32	2,215,105	57.63	-7.36
应付债券	870,230	23.46	983,916	25.60	-11.55
利息净收入	2,399,044		1,991,919		20.44

4. 非利息净收入

报告期内，公司实现非利息净收入 8.17 亿元，同比增加 1.20 亿元，增长 17.21%。其中，受债市市场行情变动影响，公允价值变动损益 3.25 亿元，同比增加 5.29 亿元。

单位：人民币千元

项目	2026 年 1-6 月		2025 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	190,160	23.26	198,363	28.44	-4.14
投资收益	302,643	37.03	670,928	96.21	-54.89
其他收益	1,527	0.19	1,414	0.20	8.01
公允价值变动净收益 /（损失）	325,297	39.80	-204,140	-29.27	不适用
汇兑收益	-4,259	-0.52	27,225	3.90	-115.64
其他业务收入	2,123	0.26	615	0.09	245.37
资产处置（损失）/ 收益	-100	-0.01	2,959	0.42	-103.37
合计	817,391	100.00	697,364	100.00	17.21

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 1.90 亿元，同比减少 0.08 亿元，下降 4.14%。

单位：人民币千元

项目	2026 年 1-6 月		2025 年 1-6 月		同比变动 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
手续费及佣金收入	225,339	100.00	279,611	100.00	-19.41
代理业务	53,885	23.91	121,974	43.62	-55.82
债券承分销业务	41,368	18.36	43,819	15.67	-5.59
担保及承诺业务	45,246	20.08	44,008	15.74	2.81
银团贷款业务	45,354	20.13	31,892	11.41	42.21
理财业务	9,364	4.16	14,943	5.34	-37.34
银行卡业务	8,466	3.76	12,385	4.43	-31.65
支付结算业务	5,947	2.64	6,296	2.25	-5.54
其他业务	15,709	6.97	4,294	1.54	265.74
手续费及佣金支出	35,179	-	81,248	-	-56.70
手续费及佣金净收入	190,160	-	198,363	-	-4.14

6. 业务及管理费

报告期内，公司业务及管理费 11.47 亿元，同比增加 1.20 亿元，增长 11.66%。公司统筹优化资源配置，聚焦战略重点，保障人才培养等关键领域投入，同时深化降本增效，强化精细管理。

单位：人民币千元

项目	2026 年 1-6 月		2025 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
员工成本	738,920	64.45	660,479	64.32
物业及设备支出	202,602	17.67	191,633	18.66
其他办公及行政费用	205,011	17.88	174,674	17.01
合计	1,146,533	100.00	1,026,786	100.00

7. 信用减值损失

报告期内，公司累计计提减值损失 6.95 亿元，同比增加 2.77 亿元，增长 66.12%，主要系一般贷款减值计提的增加。

单位：人民币千元

项目	2026 年 1-6 月		2025 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	-449	-0.06	158	0.04
拆出资金减值损失	-5,862	-0.84	37,234	8.90
买入返售金融资产减值损失	-85	-0.01	78	0.02
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	878,906	126.45	384,511	91.90
—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	-7,000	-1.01	-9,689	-2.32

金融投资减值损失				
—债权投资	-400	-0.06	5,955	1.42
—其他债权投资	-114,663	-16.50	-1,820	-0.43
信用承诺减值损失	-57,923	-8.33	-2,850	-0.68
其他应收款减值损失	2,526	0.36	4,836	1.16
合计	695,050	100.00	418,413	100.00

8. 所得税费用

单位：人民币千元

项目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
当期所得税费用	89,374	70,898
递延所得税费用	-62,007	-71,998
合计	27,367	-1,100

(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 4,837.42 亿元，较上年末增长 6.76%；负债总额 4,499.88 亿元，较上年末增长 7.44%；股东权益 337.54 亿元，较上年末下降 1.55%，主要系永续债到期赎回。主要资产负债情况见下表：

单位：人民币千元

项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	同比变动 (%)
现金及存放中央银行款项	27,113,368	23,489,946	15.43
存放同业及其他金融机构款项	3,909,199	4,055,306	-3.60
拆出资金	26,474,104	26,564,262	-0.34
买入返售金融资产	5,711,927	5,000,928	14.22
发放贷款及垫款	261,454,746	237,914,179	9.89
金融投资	151,282,685	148,632,558	1.78
其他资产	7,796,081	7,441,554	4.76
资产总计	483,742,110	453,098,733	6.76
向中央银行借款	22,604,478	15,023,127	50.46
同业及其他金融机构存放款项	17,246,845	7,871,630	119.10
拆入资金	36,808,469	29,279,975	25.71
卖出回购金融资产款	17,251,899	20,699,391	-16.66
吸收存款	264,263,009	248,863,160	6.19
应付债券	87,073,997	92,581,251	-5.95
其他负债	4,739,785	4,493,528	5.48
负债总计	449,988,482	418,812,062	7.44
股东权益合计	33,753,628	34,286,671	-1.55
负债及股东权益总计	483,742,110	453,098,733	6.76

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，公司客户贷款及垫款总额 2,669.76 亿元，较上年末增加 9.75%。其中，企业贷款及垫款余额 1,905.29 亿元，较上年末增长 14.87%；个人贷款及垫款余额 670.45 亿元，较上年末增长 1.68%。

单位：人民币千元

类别	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
企业贷款及垫款	190,528,642	71.37	165,859,394	68.18
个人贷款及垫款	67,044,955	25.11	65,935,474	27.11
个人住房贷款	19,115,314	7.16	18,210,241	7.49
个人消费贷款	6,006,944	2.25	5,784,460	2.38
个人经营贷款	41,922,697	15.70	41,940,773	17.24
票据贴现	9,402,155	3.52	11,452,140	4.71
客户贷款及垫款总额	266,975,752	100.00	243,247,008	100.00
应计利息	609,577	-	484,531	-
减值准备	-6,130,583	-	-5,817,360	-
客户贷款及垫款净额	261,454,746	-	237,914,179	-

(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，公司企业贷款及垫款主要集中在租赁和商务服务业、批发和零售业、制造业。前述三类贷款余额合计 1,135.33 亿元，占公司客户贷款及垫款总额的 42.53%，较上年末上升 0.33 个百分点。

单位：人民币千元

行业	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
租赁和商务服务业	49,476,074	18.53	39,630,073	16.29
批发和零售业	35,039,588	13.12	34,332,751	14.11
制造业	29,017,301	10.87	28,675,065	11.79
建筑业	22,799,408	8.54	17,775,324	7.31
房地产业	14,848,282	5.56	12,018,298	4.94
水利、环境和公共设施管理业	7,992,556	2.99	6,566,185	2.70
交通运输、仓储和邮政业	7,016,871	2.63	5,699,303	2.34
住宿和餐饮业	4,795,047	1.80	4,825,683	1.98

电力、热力、燃气及水生产和供应业	4,692,307	1.76	4,030,566	1.66
其他行业	14,851,208	5.57	12,306,146	5.06
企业贷款及垫款	190,528,642	71.37	165,859,394	68.18
个人贷款及垫款	67,044,955	25.11	65,935,474	27.11
票据贴现	9,402,155	3.52	11,452,140	4.71
客户贷款及垫款总额	266,975,752	100.00	243,247,008	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及垫款余额 997.84 亿元，占公司客户贷款及垫款总额的 37.38%；其他地区发放的贷款及垫款余额 1,671.92 亿元，占公司客户贷款及垫款总额的 62.62%。

单位：人民币千元

地区	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
厦门地区	99,784,015	37.38	98,532,222	40.51
其他地区	167,191,738	62.62	144,714,786	59.49
客户贷款及垫款总额	266,975,752	100.00	243,247,008	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，公司抵质押类贷款及垫款余额 1,564.29 亿元，占公司客户贷款及垫款总额的 58.59%；保证类贷款及垫款余额 720.40 亿元，占公司客户贷款及垫款总额的 26.98%；信用类贷款及垫款余额 385.06 亿元，占公司客户贷款及垫款总额的 14.42%。

单位：人民币千元

项目	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
信用贷款	38,505,996	14.42	33,153,398	13.63
保证贷款	72,040,350	26.98	59,238,618	24.35
抵押贷款	136,215,099	51.02	131,814,111	54.19
质押贷款	20,214,307	7.57	19,040,881	7.83
客户贷款及垫款总额	266,975,752	100.00	243,247,008	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 11.27 亿元，占公司客户贷款及垫款总额的 0.42%；前十大贷款客户合计贷款余额 88.42 亿元，占公司客户贷款及垫款总额的 3.31%。

单位：人民币千元

客户名称	2026 年 6 月 30 日	占贷款总额比 (%)
客户 A	1,127,310	0.42
客户 B	1,000,000	0.37
客户 C	996,763	0.37

客户 D	904,952	0.34
客户 E	823,488	0.31
客户 F	814,000	0.30
客户 G	800,000	0.30
客户 H	795,000	0.30
客户 I	791,875	0.30
客户 J	788,500	0.30
合计	8,841,888	3.31

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 57.12 亿元，较上年末增加 7.11 亿元，增长 14.22%。

单位：人民币千元

项目	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
债券	5,710,500	100.00	4,999,950	100.00
小计	5,710,500	100.00	4,999,950	100.00
应计利息	1,527		1,163	
减值准备	-100		-185	
合计	5,711,927		5,000,928	

3. 金融投资

截至报告期末，公司金融投资业务余额 1,512.83 亿元，较上年末增加 26.50 亿元，增长 1.78%。

单位：人民币千元

项目	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
交易性金融资产	38,021,570	25.13	35,121,149	23.63
债权投资	65,017,911	42.98	59,859,595	40.27
其他债权投资	48,124,460	31.81	53,515,319	36.01
其他权益工具投资	118,744	0.08	136,495	0.09
合计	151,282,685	100.00	148,632,558	100.00

4. 吸收存款

公司持续优化存款结构，强化活期沉淀与结算资金归集，同时深化零售客户经营，扩容基础客群，保持存款规模稳步增长。截至报告期末，本公司存款总额 2,597.26 亿元，较上年末增加 161.13 亿元，增长 6.61%，保持稳定增长。其中，个人存款总额 1,105.00 亿元，较上年末增加 115.80 亿元，增长 11.71%，占存款总额比例较上年末提升 1.94 个百分点。

单位：人民币千元

项目	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
公司存款	131,244,244	50.53	132,670,711	54.46

活期存款	53,919,012	20.76	5,3025,622	21.77
定期存款	77,325,232	29.77	79,645,089	32.69
个人存款	110,500,086	42.54	98,919,929	40.61
活期存款	18,256,291	7.03	14,972,794	6.15
定期存款	92,243,795	35.52	83,947,135	34.46
保证金存款	17,981,234	6.92	12,022,336	4.94
存款总额	259,725,564	100.00	243,612,976	100.00
应计利息	4,537,445		5,250,184	
合计	264,263,009		248,863,160	

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 172.47 亿元，较上年末增加 93.75 亿元，增长 119.10%，主要系境内其他金融机构存放款项的增加。

单位：人民币千元

项目	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
境内其他金融机构	17,080,274	99.84	7,804,928	99.69
境外银行同业	27,858	0.16	24,329	0.31
小计	17,108,132	100.00	7,829,257	100.00
应计利息	138,713		42,373	
合计	17,246,845		7,871,630	

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 172.52 亿元，较上年末减少 34.47 亿元，下降 16.66%。

单位：人民币千元

项目	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
债券	16,445,750	95.34	18,100,000	87.45
票据	804,728	4.66	2,597,687	12.55
小计	17,250,478	100.00	20,697,687	100.00
应计利息	1,421		1,704	
合计	17,251,899		20,699,391	

7. 应付债券

截至报告期末，公司应付债券余额 870.74 亿元，较上年末减少 55.07 亿元，下降 5.95%，主要系同业存单规模的减少。

单位：人民币千元

项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
同业存单	63,176,851	68,862,801
一般金融债券	18,998,273	18,997,523
二级资本债券	4,499,537	4,499,497

小计	86,674,661	92,359,821
应计利息	399,336	221,430
合计	87,073,997	92,581,251

8. 股东权益

截至报告期末，公司股东权益为 337.54 亿元，比上年末减少 5.33 亿元，下降 1.55%，主要系永续债到期赎回。

单位：人民币千元

项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	同比变动 (%)
股本	2,639,128	2,639,128	-
其他权益工具	5,399,648	6,898,780	-21.73
资本公积	6,784,373	6,785,241	-0.01
其他综合收益	379,931	339,563	11.89
盈余公积	2,239,077	2,239,077	-
一般风险准备	5,423,767	5,422,774	0.02
未分配利润	10,011,051	9,131,692	9.63
归属于本行股东权益	32,876,975	33,456,255	-1.73
少数股东权益	876,653	830,416	5.57
股东权益合计	33,753,628	34,286,671	-1.55

(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入 117.69 亿元，主要系吸收存款净增加导致的现金流入；公司投资活动产生的现金净流出 15.63 亿元，主要系投资债券所收回的现金小于投资支出的现金；筹资活动产生的现金净流出 83.05 亿元，主要系发行债券收到的现金小于偿还债务支付的现金。

单位：人民币千元

项目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月	同比变动 (%)
经营活动产生的现金流量净额	11,769,345	-2,143,670	不适用
投资活动产生的现金流量净额	-1,563,022	1,915,452	-181.60
筹资活动产生的现金流量净额	-8,304,658	1,891,169	-539.13

(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	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	46,194,216	49,805,982
开出保函及信用证	16,855,505	15,636,533
信用卡未使用透支额度	4,855,994	4,815,818
合计	67,905,715	70,258,333

（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	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	增减幅度（%）	变动主要原因
资产负债表项目				
衍生金融资产	1,500,364	1,022,972	46.67	掉期合约公允价值随市场汇率及利率波动
向中央银行借款	22,604,478	15,023,127	50.46	支小再贷款规模增加
同业及其他金融机构存放款	17,246,845	7,871,630	119.10	境内其他金融机构存放款增加
衍生金融负债	1,548,616	1,065,917	45.28	掉期合约公允价值随市场汇率及利率波动
预计负债	111,688	169,639	-34.16	表外信用承诺损失准备减少
项目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月	增减幅度（%）	变动主要原因
利润表项目				
投资净收益	302,643	670,928	-54.89	交易性金融资产、其他债权投资处置收益减少
公允价值变动收益/（损失）	325,297	-204,140	不适用	交易性金融资产公允价值变动收益增加
汇兑（损失）/收益	-4,259	27,225	-115.64	外币业务因汇率变化产生的汇兑损失增加
其他业务收入	2,123	615	245.37	租赁收入增加
资产处置（损失）/损益	-100	2,959	-103.37	固定资产处置损失增加
信用减值损失	695,050	418,413	66.12	一般贷款减值计提的增加
营业外支出	9,336	1,440	548.24	支付赔偿金和违约金增加
所得税费用	27,367	-1,100	不适用	当期所得税费用增加

（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限责任公司	927,000	927,000	69.75	许可项目：金融租赁服务。（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，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）
中国银联股份有限公司	8,000	8,000	0.27	许可项目：银行卡清算服务；第一类增值电信业务；第二类增值电信业务。（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，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）

				一般项目：提供以银行卡清算业务为核心的电子支付技术和相关专业化服务；管理和经营“银联”品牌；制定以银行卡跨机构交易为基础的业务规范和技术标准，协调和仲裁机构间跨机构交易业务纠纷；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；提供金融信息服务、金融科技产品服务；提供金融信息技术、业务流程及知识流程外包服务；数据处理服务和相关咨询服务、数据技术开发和技术外包服务；设计、制作、发布国内广告；经有关主管部门批准的其他相关服务业务。（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）
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”。

（1）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”。

（2）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。

（3）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2026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。

截至 2026 年 6 月 30 日，海西金租总资产为 287.35 亿元，净资产为 29.52 亿元，2026 年上半年营业收入为 4.69 亿元，净利润为 2.07 亿元。

（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“财务报表附注六 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 2026 年 6 月 30 日，本公司有 9 家分行，2 家专营机构，114 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 74 家；在厦门、福州 2 地分别设有 1 家专营机构，本公司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	厦门市思明区湖滨北路 101 号商业银行大厦	-	899	43,279,155
分支机构	厦门地区	-	41	993	90,474,242
	厦门银行股份有限公司福州分行	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	337	29,331,105
	厦门银行股份有限公司泉州分行	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	290	27,968,061
	厦门银行股份有限公司重庆分行	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	262	26,795,129
	厦门银行股份有限公司漳州分行	福建省漳州市龙文区碧湖城市广场 3 幢 1F、2F、17F-19F	10	245	20,184,638
	厦门银行股份有限公司南平分行	福建省南平市建阳区嘉禾北路 1441 号万星文化广场 5 幢 103 号	8	133	6,793,568
	厦门银行股份有限公司莆田分行	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	126	6,562,547
	厦门银行股份有限公司宁德分行	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	6	129	7,264,285
	厦门银行股份有限公司三明分行	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	120	6,341,696

	厦门银行股份有限公司龙岩分行	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	116	6,845,177
专营机构	厦门银行股份有限公司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	1	50	185,654,185
	厦门银行股份有限公司理财中心	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	20	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 19.38 亿元，不良贷款率 0.73%，较上年末下降 0.04 个百分点。公司关注类贷款余额 50.33 亿元，较上年末增加 9.80 亿元，关注类贷款占比 1.89%，较上年末上升 0.22 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	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日		变动	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	金额	比例 (%)
正常类	260,004,229	97.39	237,325,115	97.57	22,679,114	9.56
关注类	5,033,375	1.89	4,053,324	1.67	980,051	24.18
次级类	792,404	0.30	653,258	0.27	139,146	21.30
可疑类	340,837	0.13	213,857	0.09	126,980	59.38
损失类	804,907	0.30	1,001,455	0.41	-196,548	-19.63
客户贷款及垫款总额	266,975,752	100.00	243,247,008	100.00	23,728,744	9.75

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 (%)
信息传输、软件和信息技术服务业	1.48
批发和零售业	1.06
制造业	0.80
居民服务、修理和其他服务业	0.78
文化、体育和娱乐业	0.72
科学研究和技术服务业	0.58
卫生和社会工作	0.52
教育	0.51
建筑业	0.33
租赁和商务服务业	0.10

2. 重组贷款及逾期贷款情况

公司重组贷款金额 36.00 亿元，占客户贷款及垫款总额 1.35%。截至报告期末，公司逾期贷款金额 38.87 亿元，逾期贷款占客户贷款及垫款总额 1.46%，较上年末上升 0.20 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	期末占比（%）	期初金额	期初占比（%）
重组贷款	3,599,545	1.35	3,395,768	1.40
逾期贷款	3,886,779	1.46	3,072,518	1.26
逾期 1 天至 90 天	2,171,913	0.81	1,406,685	0.58
逾期 90 天至 1 年	960,869	0.36	1,209,986	0.50
逾期 1 年至 3 年	699,805	0.26	407,220	0.17
逾期 3 年以上	54,192	0.02	48,627	0.02

注：重组贷款是指因债务人发生财务困难，为促使债务人偿还债务，商业银行对债务合同作出有利于债务人调整的金融资产，或对债务人现有债务提供再融资，包括借新还旧、新增债务融资等。重组贷款共包含不良和关注两类贷款。

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、综合运用核销手段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、重要会计政策和会计估计”。

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	5,843,152
本期计提	871,906
本期核销及转出	-681,421
收回以前年度核销	131,693
已减值贷款利息回拨	-15,859
其他	-96
期末余额	6,149,375

（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	2026 年 6 月 30 日		2025 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	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
政策性金融债券	7,667,734	16,244,398
同业金融债券	10,180	664,143
合计	7,677,914	16,908,541

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
26 政策性金融债	1,420,000	1.92	2036-3-6	-
26 政策性金融债	1,420,000	1.5	2027-1-19	-
25 政策性金融债	800,000	1.39	2026-9-3	-
26 政策性金融债	660,000	1.49	2029-4-10	-
25 政策性金融债	450,000	1.57	2035-1-3	-
25 政策性金融债	400,000	1.65	2035-6-18	-
25 政策性金融债	370,000	1.8	2035-4-2	-
25 政策性金融债	370,000	1.66	2035-1-9	-
25 政策性金融债	300,000	1.6	2027-4-16	-
25 政策性金融债	200,000	1.82	2035-8-7	-

（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

报告期内，本公司坚持以客户为中心，持续深化理财产品服务创新，推动资产管理业务高质量发展。一是产品方面，积极调整资产结构，稳步提升标准化资产直接投资占比，保障组合流动性，并通过优化交易策略增厚产品收益；二是服务方面，优化兑付及申购机制，客户体验显著提升，产品竞争力与市场认可度进一步增强；三是渠道方面，深耕行内渠道，强化分支机构联动与产品培训，开展投资者教育宣传，持续提升服务品质。2026 年上半年，本公司自营理财业务实现理财中间业务收入约 936 万元。

2. 财富管理业务的开展和损益情况

报告期内，本公司紧扣“做大客群、提升金融资产”的核心经营导向，坚持以客群扩容与金融资产价值提升为双主线，完善财富产品体系，夯实中间业务增收底盘，推动零售财富业务高质量、可持续发展。在产品端，本公司立足客户多元化需求，严守风险适配底线，迭

代产品货架；深化与持牌金融机构的战略合作，搭建覆盖全客群、适配不同风险偏好与投资需求的综合化财富产品矩阵，精进资产配置专业能力。在经营端，本公司实施分层精细化经营，依托数字化工具赋能全流程客户服务，深挖客户价值；优化财富顾问职能定位与工作模式，强化产能释放、专业赋能与人才培养，推动总分行协同联动，形成高效统一的财富管理作战体系。截至报告期末，个人金融资产余额 1,391.56 亿元，较上年末净增 134.06 亿元，增幅 10.66%。

3. 托管、信托、资产证券化等业务的开展和损益情况

详见本报告第七节“财务报告”中的“财务报表附注六、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；二是加强市场研判，提高负债主动和前瞻管理能力，根据监管政策、市场环境等因素动态调整负债管理策略，保障负债来源多样性；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 3.7%，流动性覆盖率 138.55%，净稳定资金比例 107.1%，累计外汇敞口头寸比例 1.34%，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，本公司围绕全行数字化转型发展战略，持续完善科技治理体系，夯实信息系统运行与安全保障基础，推进重点业务应用系统优化升级与深化应用，深化数据治理与人工智能应用，提升科技对业务经营、风险管理及两岸金融特色服务的支撑能力。

（一）持续完善信息科技治理与自主能力建设

报告期内，本公司强化科技与业务战略协同，推动全行业技融合共识进一步深化。依托数字化战略转型委员会审议通过数字化转型总体方案及路径图，明确数字化转型本质是业务转型，推动业务目标、科技建设和数据赋能同向发力。深化关键领域自主研发，科技自主掌控力稳步提升。

（二）夯实基础设施与运行保障能力

报告期内，本公司持续提升信息系统基础保障能力，生产系统整体运行稳定。基础平台建设方面，推进核心数据库架构优化、湖仓一体架构演进和大数据平台查询管控优化，进一步提升业务连续性保障能力。

构建覆盖网络、终端、主机、应用与数据的多层次安全防护体系。推进数据安全监测工具、蜜罐、RASP、AI 安全围栏等安全工具建设。报告期内未发生重大信息安全事件。

（三）推进信息系统建设，赋能业务与特色战略发展

报告期内，本公司围绕零售、对公、金融市场、风险管理、运营合规等多个领域统筹推进信息系统建设。

零售条线方面，围绕客群经营、财富管理、零售信贷、线上渠道等重点领域持续发力。厦 e 站持续丰富本地生活服务场景，强化客户引流获客与活客经营能力。完成按揭信贷工厂建设，通过标准化、自动化审批模式提升业务办理效率，审批效率提升 60%，审批周期由平均 5 个工作日缩短至 2 个工作日。

公司条线方面，推进 GBC 场景项目、企业网银、外汇展业系统等重点任务。智慧物业监管平台、智慧园区项目按计划推进，财资管家围绕企业跨行账户集中管理和支付结算开展建设，外汇展业系统围绕客户尽调、风险评级、差异化审核和事后监测等环节建设，提升外汇业务合规经营和作业效率。

金融市场条线方面，支持开曼公募基金、外币净额期权、美元银团同业借款等新业务品种落地，推进交易要素自动获取、关联交易多维检核等功能建设，提升交易处理效率和风险管控能力。

中后台及共享条线方面，反电诈一体化项目完成个人手机银行受害人转账交易风控模型及渠道接入，尽职调查一体化项目围绕全行尽职调查集中统一管理推进建设，助力基层减负和作业质效提升。

两岸金融特色服务方面，持续创新台胞金融服务，上半年上线台胞信用卡附属卡功能，延伸台胞信用卡服务链条；推出台胞“双证关联”金融线下应用场景，打通台胞证与居住证在实体网点业务办理的身份认证壁垒；升级厦金同城卡权益 2.0，拓展交通出行、餐饮消费、休闲娱乐等八大生活场景专属优惠权益，进一步便利台胞在大陆安居乐业。

（四）推进数据治理与应用建设

报告期内，本公司持续推进数据标准体系建设，累计制定涵盖客群、产品、合约、账户、交易等维度的分析数据标准 2,800 余项，制定基础数据标准 3,700 余项。同时，推动数据治理从后端基础支撑向前端业务赋能延伸，围绕经营分析、业务分析、数据共享和分行用数需求，持续完善数据服务能力，推动数据能力从数据供给向经营赋能转变。

（五）以 AI 赋能组织效能提升

报告期内，本公司围绕“一岗一助手、一人一分身”战略方向，完成“人工智能+”部署工作计划及数字员工规划方案编制，推动各岗位工作模式从“人工驱动”向“智能协同”转变，AI 应用初步覆盖运营管理、风险合规、技术研发及日常办公等领域。AI 的落地不仅直接提升了生产力，更深层次的价值在于将员工从繁杂事务中释放，使其聚焦于高价值核心工作，实现以技术创新驱动组织效能提升、以员工减负带动客户服务体验升级的良性循环。

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障。

报告期内，本公司紧密围绕金融服务“五篇大文章”与国家政策导向，强化政策引领，优化信贷布局；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，深化合规体系建设，加强制度全生命周期管理，压实案防主体责任，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”在内的风险防控体系，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，构建“专业化、标准化、数字化”三大核心能力，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，持续完善信用风险管理体系，优化信贷结构，加强重点领域风险防控，稳步推动风险化解处置，保持资产质量稳定。

一是强化政策引领，优化信贷投向布局。紧密围绕金融服务“五篇大文章”与国家政策导向，制定并实施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；坚持“实体、普惠、双新、绿色、本地、分散”的信贷策略，在产业、客群、产品等维度统筹信贷资源配置，持续优化信贷结构；加大对科技创新、先进制造、绿色发展及中小微企业等领域的支持力度；构建区域特色的弹性授信体系，推动政策与区域发展、业务实际深度融合；从严审查授信政策控制类业务，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。

二是优化管理机制，提升风险管控效能。加强组合限额管理，防范集中度风险；落实内部评级与审批授权挂钩机制，强化分行授权管理，调整重点领域审批权限，统一审查标准，有效传导全行风险偏好，精准管控关键风险点；深化风险前置管理机制，加强重点信贷业务的审查分析与研究，优化授信风控策略，显著提升对潜在风险的预判能力。

三是夯实贷后管理，增强动态检视效果。加强重点信贷领域风险排查与管理；持续健全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，实现风险早预警、早暴露、早处置。

四是多措并举，提升不良资产化解成效。完善全行资产保全分工协作机制，提升不良资产精细化管理水平；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，依法合规、高效率、高效益推进不良资产处置。

五是推动科技赋能，创新智能风控机制。深化数据治理与应用，优化风险数据集市，加强内外部风险信息的整合、挖掘与应用，强化数据支撑能力；推进大数据风控模型研发，自主研发多品类评分卡并嵌入线上/线下全流程，支撑风险策略迭代与智能决策，夯实智能风控基础；深化 AI 在风控场景的应用，提升风险识别效率与作业自动化水平，全方位增强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，完善流动性风险限额管理，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 66.52%，高于监管最低要求 41.52 个百分点；流动性覆盖率为 138.55%，高于监管最低要求 38.55 个百分点；净稳定资金比例为 107.10%，高于监管最低要求 7.10 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。

二是强化日常流动性管理，做好日间头寸规划，保持合理的合格优质流动性资产规模，保障融资能力，定期开展流动性风险压力测试和应急演练，评估风险抵御能力，防范流动性风险。

三是优化资产负债结构，提高活期存款和储蓄存款占比，强化负债质量管理，多元化负债来源，积极推进债券发行进程，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、股票价格和商品价格）的不利变动而使商业银行表内和表外业务发生损失的风险。本公司已构建合理完善的市场风险治理架构、政策及程序，实现市场风险集中管理，并建立完善的市场限额体系。

报告期内，本公司紧跟监管政策和金融市场走势，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。本公司所面临的主要市场风险来源于交易账簿利率风险和汇率风险。

1. 交易账簿利率风险

本公司持续深化宏观经济与货币政策跟踪研究，坚守审慎管理原则。交易账簿利率投资以人民币债券为主，并通过灵活运用利率衍生工具进行风险对冲。本公司严格执行市场风险限额每日监测机制，报告期内各项利率风险整体可控。

2. 汇率风险

（1）交易账簿汇率风险

本公司秉持谨慎的交易策略，紧密结合政策动向与金融市场变化，适时调整交易敞口及结构。本公司严格执行市场风险限额每日监测机制，报告期内各项汇率风险整体可控。

（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。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，动态跟踪和监测指标运行情况，确保银行账簿汇率风险保持在可控范围内。

（四）银行账簿利率风险管理

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。本公司通过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，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，主动调整业务结构和重定价方式，同时，加强相关风险指标监测，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。

（五）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。本公司持续建立健全操作风险管理体系，完善操作风险识别、评估、控制、监测、缓释和报告的管理机制，以风险偏好为导向，有效识别操作风险，根据内部控制相关规定，采取

风险降低、承担、规避等风险控制措施，将操作风险损失控制在可接受范围内，为业务稳健运营提供保障。

报告期内，本公司以提升操作风险管理质效为目标，持续完善操作风险管理体系：

一是立足经营管理实际与业务发展需要，持续优化操作风险管理制度框架及配套实施细则，动态健全覆盖全面、权责清晰、衔接高效、务实管用的操作风险管理制度体系，为操作风险管控筑牢制度根基。

二是夯实操作风险管理基础，运用操作风险与控制自我评估（RCSA）、关键风险指标（KRI）、损失数据收集（LDC）等基础管理工具，对操作风险重点领域、关键环节，精准开展识别、评估和动态监测，优化事中控制措施，不断提升操作风险管控的精细化水平。

三是健全操作风险事件闭环管理机制，持续跟踪监测操作风险事件发生态势，强化全流程统筹管理，压实各条线、各层级整改责任，督导问题及时纠偏、整改落地，深化整改结果运用，建立“识别—防控—处置—优化”的全链条管理闭环。同时，结合加强操作风险文化建设，通过常态化培训宣导强化全员风险意识，持续提升操作风险管理质效。

（六）合规风险管理

合规风险是指本公司经营管理行为或者员工履职行为违反合规规范，造成本公司或者员工承担刑事、行政、民事法律责任，财产损失、声誉损失以及其他负面影响的可能性。

报告期内，面对“强监管、严监管”的持续态势，本公司积极适应监管政策与要求，不断完善内控合规管理长效机制，主要采取以下措施防范合规风险：

一是深化合规管理体系建设，全面落实《金融机构合规管理办法》。遵循“分级管理、逐级负责”原则，正式聘任首席合规官及分行合规官，明确各层级的合规管理责任，确保合规履职的独立性与权威性；制定《2026—2030年合规管理提升工作方案》，着力构建“横向到边、纵向到底”的合规管理体系。

二是强化制度梳理，扎紧合规篱笆。开展制度“立、改、废”专项清理，梳理并搭建可视化、动态可维护的制度图谱体系，推动过时、失效制度的修订与废止，及时补齐制度空白领域，实现制度家底清晰、制度管理体系规范。

三是精准把握合规监管导向，持续强化对监管新规的解读与传导，推动合规规范在本公司的严格执行及有效落实。聚焦新产品、新业务及重大经营管理活动，强化合规风险识别、评估与缓释体系，筑牢合规风险防线。

四是持续推进问题整改与闭环治理，压实整改主体责任，坚持从制度、业务流程、信息系统、考核机制等长效机制维度开展根源性整改，深化整改结果运用，推动管理模式从“事后纠偏”向“事前预防”转变，将整改成果有效转化为合规管理标准。

五是着力深化案件风险防控与员工行为管理体系，持续压实各级主体责任链条，健全常态化风险排查与员工异常行为监测机制，通过系统性教育培训与警示教育，增强全员合规意识，厚植稳健审慎的合规文化土壤。

（七）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，本公司信息系统运行总体平稳有序，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。本公司主要采取以下措施强化信息科技风险管理：

一是持续完善公司信息安全防护体系，完善信息安全相关规范和技术防范手段，实施安全渗透测试、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。

二是强化信息科技风险监测及评估，优化信息科技关键风险指标监测体系，有效落实信息科技风险监测及信息科技风险评估。

三是持续加强信息科技外包风险管理，强化外包服务日常监控，实施外包业务风险评估、非驻场外包现场检查，有效防范信息科技外包风险。

四是持续加强业务连续性管理，检视并完善业务和技术应急预案，制定年度业务连续性演练计划，落实信息系统的真实接管演练，切实提升应急处置能力和业务连续性保障水平。

（八）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：

一是强化风险排查，推动关口前移。按月在总行、分行、支行等层面开展声誉风险排查，动态识别与跟踪潜在声誉风险隐患，以实现早发现、早干预。

二是做好舆情监测，提升研判效率。实行全年7×24小时舆情监测机制，多维度科学分析潜在舆情，前置化解声誉风险。

三是规范报告路径，加强协同管理。持续完善声誉风险事件报告流程，明确分级报送机制，强化内部信息共享与跨部门联动，提升整体处置效率。

四是做好正面发声，塑造良好形象。积极开展正面宣传，深化与主流媒体合作，构建多层次、多渠道的传播体系，持续营造良好的舆情环境。

（九）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。本公司建立健全洗钱风险管理体系，制定适当的洗钱风险管理策略，完善内部控制机制，合理配置反洗钱资源，对洗钱风险进行持续评估、有效控制及全程管理。

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。

一是持续健全反洗钱制度体系。紧跟新法及配套制度更新步伐，锚定反洗钱国际标准，持续健全覆盖业务全流程、操作全环节的反洗钱内控制度体系，切实提升制度执行力、可操作性和有效性，筑牢合规管理根基。

二是深化基于风险的反洗钱管理措施。高标准推进国际评估迎评攻坚，系统性检视反洗钱治理架构、制度流程、执行效能与风控实效；高质量完成机构洗钱风险自评估，充分运用评估结果优化反洗钱管理策略；纵深推进反洗钱自查自纠，持续提升自主管控、自我完善、自我纠偏能力。

三是提升反洗钱系统效能。推进尽职调查一体化平台建设，实现尽职调查流程线上化、标准化、自动化；完成受益所有人配套系统功能上线，落地信息核验、查询比对、差异报告全流程处理；深化反洗钱数据治理，提升数据质量与应用效能。

四是厚植反洗钱合规文化。扎实推进反洗钱分层分类培训，构建“全员参与、全员知晓、全员履职”的反洗钱合规文化氛围；广泛开展特色化、常态化反洗钱宣教，提升公众风险意识与防范能力；深入开展反洗钱理论研究及实践，积极参与监管反洗钱课题研究。

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

2026年上半年，面对外部环境更趋复杂严峻、世界经济增长动能偏弱、地缘冲突与经贸摩擦频发、主要经济体走势分化等多重挑战，我国经济运行总体平稳、向新向优，高质量发展取得新成效。2026年是“十五五”规划开局之年，我国将坚持稳中求进工作总基调，精准落实积极的财政政策和适度宽松的货币政策，深入推进提振消费专项行动，强化创新驱动发展，加快培育壮大新质生产力。展望下半年，随着各项增量与存量调控政策协同发力、持续落地见效，我国经济长期向好的基本面不会改变。

2. 行业环境

2026年，随着存量政策的持续落地与增量政策逐步推出，银行业将紧密围绕中央政治局会议、央行货币政策执行报告的决策部署，聚焦扩大内需这一战略基点，优化资金投向，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有力金融支撑，助力实体经济高质量发展。

一是加大金融支持实体经济力度。在保持流动性合理充裕、推动社会综合融资成本低位运行的政策指引下，信贷总量将保持稳定增长。银行业将更加注重盘活存量、提升效能，推动信贷资源将进一步向国民经济重点领域和薄弱环节倾斜，持续增加对科技创新、绿色发展、普惠小微、数字经济等领域的金融供给，促进新质生产力发展。

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满足市场主体的融资需求；充分运用各类结构性货币政策工具，降低融资成本，减轻企业负担；深化支付场景联动，创新适配性强、体验优良的消费信贷产品，积极落实各项贷款贴息政策，有效降低居民融资成本，精准释放消费潜力，为经济平稳健康发展注入持续动力。

三是有效落实结构性货币政策工具，做好“五篇大文章”金融服务。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”落地实施。具体包括：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、投硬科技的机制；持续丰富绿色金融产品与服务；结合小微企业、个体工商户以及涉农经营主体需求创新增信方式；运用数字技术提升农村及边远地区的金融服务可得性；推动金融服务适老化改造，加强对健康、养老及银发经济的支持；加快大数据、人工智能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。

四是持续强化合规经营和风险防控。在“长牙带刺、有棱有角”的金融监管常态下，银行业将始终把防控风险作为永恒主题，在支持实体经济中积极化解风险，加强重点领域风险前瞻预警与管控，运用多种市场化方式加大风险处置力度，牢牢守住不发生系统性风险的底线。同时，持续提升依法合规经营能力，将监管要求内化为公司治理和经营管理的核心环节。

五是中小银行立足地方推进特色化经营。面对大型银行下沉竞争与区域经济转型压力，中小银行将立足本地、深耕区域，依托产业特色，打造“小而美、专而精”的差异化金融服务模式。

（二）公司发展战略

本公司将紧密结合国家“十五五”规划对经济高质量发展要求，全面按照建设金融强国目标要求，紧扣高质量发展主线，基于“2+3”整体发展战略规划，进一步明晰公司发展蓝图与战略实施路径，为中长期发展指明方向。通过明确“2+3”战略落地工作机制，确保战略规划从蓝图转化为实效，全力推动本公司开创高质量发展新局面。

零售业务方面，践行成就家庭未来的财富管家，做厚全行利润的新引擎。通过夯实客户基盘，深化综合经营，精准客群产品，优化业务结构，全面夯实发展根基；升级运营服务平台，强化科技赋能，融合提升队伍，稳固资产质量，提升价值创造能力；升级品牌内核，持续扩大市场影响力与品牌美誉度。

对公业务方面，争做服务地方实体经济的主力军，稳定全行利润的压舱石。深入贯彻“从

客户出发，向价值迈进”的经营主线，通过优化产品与服务体系，不断夯实对公基础客群，加强对公客群经营；以重点客群、重点项目为切入点，构建政银企协同服务模式；锚定重点发展领域，深耕产业赛道，持续推动产业专业化能力建设。

两岸金融业务方面，巩固提升作为两岸金融标杆银行的特色优势。积极把握两岸融合发展机遇，将深化台商金融服务作为特色化经营的重要方向，持续拓展优质台企客群，优化专属金融产品和服务体系，致力于为台胞台企提供更便捷、更高效的综合金融服务。

资金业务方面，打造服务全行流动性管理的核心支柱，持续贡献全行利润的重要增长极。聚焦提升专业交易能力与市场竞争力，动态优化资产组合，丰富交易品类，积极扩大同业业务合作范围，持续提升资金业务的综合价值贡献。

（三）可能面对的风险

2026年下半年，银行业可能面临以下主要风险和挑战：

1. 净息差收窄压力

尽管净息差下行压力有所缓解，但整体仍处于历史低位区间，资产端结构性矛盾持续存在。随着前期高收益资产陆续到期，叠加新发放贷款定价持续低位运行，整体资产收益率仍面临一定下行压力。若下半年降息落地，资产端重定价效应将更为显著，短期内息差或仍有小幅波动。不过，随着负债成本改善的逐步显现和资产结构的持续优化，息差有望在调整中逐步趋稳。

2. 信用风险管理难度上升

当前我国经济回升向好的基础尚需稳固，经济稳增长仍面临一定压力。与此同时，在此背景下，反“内卷”治理深入推进，部分行业出清过程仍在持续，对商业银行信用风险形成一定传导，风险管控难度相应加大。

3. 低利率环境带来的经营挑战

2026年上半年债市利率中枢延续历史低位运行，并呈现出“低利差、低波动”特征。进入下半年，市场或将面临复杂的结构性博弈，捕获收益的难度显著提升。在低利率与低波动相互叠加的环境下，银行投资能力面临更高要求，盈利的不确定性增加。

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“董事会与董事会战略与 ESG 委员会-环境、社会 and 治理（ESG）推进领导小组-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。2026 年 4 月，本公司发布《厦门银行股份有限公司 2025 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。

一、股东会情况简介

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 年度股东会	2026 年 5 月 20 日	www.sse.com.cn	2026 年 5 月 21 日	审议通过 （1）《厦门银行股份有限公司关于 2025 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 2025 年年度报告及其摘要的议案》 （3）《厦门银行股份有限公司关于 2025 年度利润分配方案的议案》 （4）《厦门银行股份有限公司关于提请股东会授权董事会决定 2026 年中期利润分配方案的议案》 （5）《厦门银行股份有限公司关于未来三年（2026-2028 年）股东回报规划的议案》 （6）《厦门银行股份有限公司关于 2026 年度日常关联交易预计额度的议案》 （7）《厦门银行股份有限公司关于聘请 2026 年度会计师事务所的议案》 听取 （1）《厦门银行股份有限公司 2025 年度独立董事述职报告》 （2）《厦门银行股份有限公司 2025 年度关联交易管理情况报告》 （3）《厦门银行股份有限公司 2025 年度董事履职评价报告》 （4）《厦门银行股份有限公司 2025 年度高级管理人员履职评价报告》

股东会情况说明

报告期内，本公司共召开股东会 1 次，共审议 7 项议案，听取了 4 项报告，涉及利润分配方案、董事会年度工作报告、日常关联交易预计额度制定、年度关联交易管理情况等多个方面内容。

二、关于董事和董事会

（一）董事会工作情况

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，职工董事 1 名¹⁾，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 4 次，其中 3 次现场会议，1 次书面传签会议，共审议 48 项议案，听取 6 项报告，对全面风险管理、内控评价、消费者权益保护、利润分配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 10 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，审议并通过了发展战略规划、年度可持续发展（ESG）报告、年度可持续发展（ESG）工作计划等 5 项议案。

董事会提名与薪酬委员会召开会议共 1 次，审议并通过了聘任首席合规官 1 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 14 项议案，听取 2025 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 3 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 14 项议案。

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	出席股东会的次数
洪枇杷	否	4	4	1	0	0	否	1
吴昕颢	否	4	4	1	0	0	否	1
李云祥	否	4	4	1	0	0	否	1
王俊彦	否	4	4	1	0	0	否	0
毛玉洁	否	4	4	1	0	0	否	1
陈欣慰	否	4	4	1	0	0	否	1
黄金典	否	4	4	1	0	0	否	1

¹ 职工董事任职资格于 2026 年 7 月获得批准。

戴亦一	是	4	4	1	0	0	否	1
谢德仁	是	4	4	1	0	0	否	1
聂秀峰	是	4	4	1	0	0	否	1
陈欣	是	4	4	1	0	0	否	1
袁东	是	4	4	1	0	0	否	1

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	4
其中：现场会议次数	3
书面传签方式召开会议次数	1
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2次，审议并通过日常关联交易预计额度、重大关联交易等3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、公司董事、高级管理人员变动情况

姓名	担任的职务	变动情形	变动原因
王建平	职工董事	选举	2026年2月12日公司职工代表大会选举为职工董事
陈松	首席合规官	聘任	2026年1月28日第九届董事会第二十九次会议聘任

四、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2026年中期利润分配或资本公积金转增股本。

五、公司员工情况

母公司在职工员工的数量	3,720
主要子公司在职工员工的数量	111
在职工员工的数量合计	3,831
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工	0

工人数	
专业构成	
专业构成类别	专业构成人数
管理人员	660
业务人员	1,665
行政人员	1,506
合计	3,831
教育程度	
教育程度类别	数量
研究生或以上学历	568
本科	3,113
专科及以下	150
合计	3,831

备注：另有劳务派遣人员 34 人

六、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

七、巩固拓展脱贫攻坚成果、乡村振兴等工作具体情况

本公司严格贯彻落实党中央关于“三农”工作精神，紧密结合区域经济发展特点，将金融创新和服务乡村特色产业深度融合，扎实推进乡村振兴工作。截至报告期末，涉农贷款余额 202.47 亿元，较上年末增幅 11.35%，为乡村振兴注入强劲金融动能。

各分行结合区域经济特点与产业优势，自主探索“N”个特色化产业专案，形成“一行一业、一地一品”的差异化发展格局。在深化“N”维区域特色方面，围绕小微融资协调机制、“千企万户大走访”等工作机制，充分发挥地方法人机制活、人员熟、地缘近的优势，主动融入经营所在地区的财政+金融政策工具场景。同时，用好乡村振兴贷款等政策支持，结合金服云平台公布的各类经营主体名单，以特色产品为抓手，推动新型县域经营主体“增点扩面”。宁德“菌菇贷”、三明“台农贷”、漳州“食品贷”等一批具有竞争优势的授信专案相继落地。其中，漳州“食品贷”中小微企业专项融资专案，精准赋能当地焙烤支柱产业高质量发展，截至报告期末，漳州市龙海区焙烤食品链上授信企业 18 户，对应贷款余额合计 1.26 亿元，企业融资获得感与服务体验持续改善。

八、消费者权益保护

2026 年上半年，本公司贯彻监管部门金融消费者权益保护工作部署，持续深化消保体制机制建设，通过上线智能化风险监测工具、深化溯源整改治理、场景化宣教赋能、分层化专业培育，实现消费者权益保护从源头防控到末端化解的全链条提质增效。

（一）消保管理体系建设

1. 战略融合与治理深化

本公司坚持将消保深度嵌入公司治理、企业文化与经营发展全流程，落实“四同管理”（同规划、同部署、同推进、同考核），持续完善顶层设计、制度体系、流程机制与数字化底座。

报告期内，通过领导小组会议、管理层述职、ESG 战略规划等方式，逐级分解消保目标任务，压实条线及分支机构主体责任。常态化开展“3·15 行长接待日”，畅通高管直面客户诉求渠道，实现客户问题高位推动、快速化解。

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、金融宣传、消保培训、消费者服务等领域。通过制度修订与新增，构建科学完备的内控体系。

截至 2026 年 6 月末，已发布 203 份消保相关制度，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

本公司坚持“审查前置、源头治理”，以精细化消保审查破解合规与业务发展平衡问题，通过机制迭代、流程优化、队伍提级，持续释放消保价值。

建立覆盖新产品研发、制度出台、宣传发布、销售服务、售后服务、售后维权全流程审查机制，落实事前预审、事中管控、事后复盘闭环管理。上半年高效完成 773 件审查，提出 1,029 条修改意见，意见采纳率达 100%，从源头杜绝误导销售、信息披露不足、服务瑕疵等消保隐患。

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，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。报告期内共完成事前评估 52 次。
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	组织开展 8 场个人信息保护专项自查，排查覆盖信息评估、人脸收集、隐私政策、信息存储与删除等重点领域，对排查发现的问题立查立改，限期销号。

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

持续运营“嗨小厦”消保宣教 IP，构建“线上全覆盖、线下深触达、节点强引爆”的差异化宣教体系，推动金融知识宣传从“广覆盖”向“精准化、场景化、品牌化”升级。

报告期内，本公司累计开展线下活动 598 场，触达消费者 10.8 万余人次；线上渠道宣传 275 次，原创内容 231 份，阅读量及互动量突破 12.44 万；与外部媒体合作宣传 38 次，总触达规模近 500 万人次；特色原创作品获监管或指导单位采纳推广 73 次，覆盖广度与内容深度双向提升。

专题宣传方面，以“3.15 消费者权益保护教育宣传周”、“存款保险宣传月”和“普及金融知识万里行”为抓手，依托网点主阵地，通过 LED 屏滚动播放、宣传折页发放、大堂经理“微沙龙”等形式进行常态化解读；联合社区、村委会开展知识问答活动，重点向县域及农村地区延伸宣传触角；聚焦老年群体与“两司两员”，围绕新型诈骗手法开展风险提示，揭示非法代理维权等“黑灰产”运作模式，引导消费者理性依法维权。三项活动累计开展线下主题活动 273 场，线上宣传内容阅读量合计达 6.3 万次。

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，并将这些信息公布于公司官方网站、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，建立行长接待日工作机制，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。

本公司围绕年度投诉数据压降目标，持续压实投诉管理举措、提升客户服务体验。溯源整改方面，选取典型案例逐笔深挖根源，深挖产品设计、系统流程、业务规则、服务管理等共性短板。坚持“先处置、后考核、重化解”原则，开展投诉溯源治理。

报告期内未出现重大消费投诉事件。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	IPO 首发	是	2020 年 10 月 27 日至 2028 年 10 月 26 日	是	不适用	不适用

			分红及薪酬中与违规减持所得相等的金额收归公司所有。						
与首次公开发行相关的承诺	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法规规定发生变化，本人承诺根据相关法律法规规定的最新要求执行。	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	IPO 首发	是	作为公司股东期间	是	不适用	不适用

			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。						
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；	IPO 首发	是	作为公司股东期间	是	不适用	不适用

			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）；	IPO 首发	是	作为公司股东期间	是	不适用	不适用

			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	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

			情况相挂钩。						
--	--	--	--------	--	--	--	--	--	--

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 2026 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案进展情况，本公司与宁波银行股份有限公司深圳分行、华泰证券（上海）资产管理有限公司合同纠纷案进展情况，详见本公司于上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）发布的相关诉讼事项公告。

本公司日常经营过程中涉及若干法律诉讼，其中大部分是为收回贷款而主动提起的。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 2 件，涉案金额 95,000 万元。

六、上市公司及其董事、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、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

2026年5月20日，本公司2025年度股东会审议通过《厦门银行股份有限公司关于2026年度日常关联交易预计额度的议案》，批准2026年度预计日常关联交易额度。截至2026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	2026年预计额度	预计额度的业务品种	截至2026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 67 亿元（敞口 57 亿元）+ 他用担保额度 20 亿元	主要用于本行开展传统授信、他用担保额度、同业授信、债券投资等业务及子公司开展融资租赁业务	传统授信余额 11.46 亿元（敞口 11.46 亿元）+ 他用担保余额 8.56 亿元 + 同业业务余额 3 亿元 + 债券投资余额 11.92 亿元（敞口 11.92 亿元）
			非授信类	20 亿元	主要用于同业交易及相关费用	8,656.18 万元
2	富邦金融控股股份有限公司及其关联方 ²	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
		富邦华一银行有限公司	非授信类	16 亿元	主要用于本行及子公司同业交易及相关费用	210 万元
		台北富邦商业银行股份有限公司	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
		台北富邦商业银行股份有限公司	非授信类	10 亿元	主要用于同业交易及相关费用	0
		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
		富邦银行（香港）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
3	福建七匹狼集团有限公司及其关联方		授信类	授信额度 8.7 亿元（敞口 7.7 亿元）	主要用于传统授信、债券投资等业务	传统授信余额 2.32 亿元（敞口 2.32 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 57 亿元（敞口 57 亿元）	主要用于本行开展传统授信、债券投资等业务及子公司开展融资租赁业务	传统授信余额 2.07 亿元（敞口 2.07 亿元）+ 债券投资余额 5.50 亿元（敞口 5.50 亿元）

² 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。

					亿元)
5	福建海西金融租赁有限责任公司	授信类	授信额度 61 亿元 (敞口 36 亿元)	主要用于同业授信、 传统授信业务	传统授信余额 5.33 亿元 (敞口 5.33 亿元) + 同业业务余额 10.47 亿元
		非授信类	10 亿元	主要用于同业交易 及相关费用	0
6	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	授信额度 1.24 亿元 (敞口额度 1.24 亿元)；余额 0.59 亿元 (敞口余额 0.59 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	福建海西金融租赁有限责任公司	授信额度50亿元（敞口34亿元）
2	厦门金圆投资集团有限公司及其相关关联方	授信额度64亿元（敞口54亿元）及他用担保额度19亿元
3	福建七匹狼集团有限公司及其关联方	授信额度7.15亿元（敞口6.7亿元）
4	厦门国有资本运营有限责任公司及其关联方	授信额度18亿元（敞口18亿元）

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，存款类重大关联交易详见下表。

序号	关联方	获批情况
1	厦门金圆投资集团有限公司及其相关关联方	2026年存款类关联交易额度50亿元
2	北京盛达兴业房地产开发有限公司及其相关关联方	2026年存款类关联交易额度30亿元

3	福建七匹狼集团有限公司及其相关关联方	2026年存款类关联交易额度30亿元
4	厦门国有资本运营有限责任公司及其相关关联方	2026年存款类关联交易额度50亿元

（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 0.59 亿元，风险敞口为 0.59 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 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《2026 年度估值提升计划暨“提质增效重回报”行动方案》半年度评估情况

2026 年 4 月 30 日，公司对外披露《厦门银行股份有限公司 2026 年度估值提升计划暨“提质增效重回报”行动方案的公告》（公告编号：2026-017）。报告期内，公司坚持以高质量发展为主线，扎实推进“提质增效重回报”行动方案各项举措落地见效，持续提升投资价值和股东回报能力。半年度执行情况报告详见公司于 2026 年 8 月 29 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<2026 年度估值提升计划暨“提质增效重回报”行动方案>半年度评估报告》（公告编号：2026-035）。

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）	30,585
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	0	无	0	国有法人
富邦金融控股股份有限公司	0	475,848,185	18.03	0	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	0	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	0	质押	78,000,000	境内非 国有法人
厦门国有资本投资有限责任公司	0	118,500,000	4.49	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	22,318,328	96,840,195	3.67	0	无	0	其他

资基金							
全国社保基金四零一组合	10,983,200	66,000,000	2.50	0	无	0	其他
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
江苏苏豪时尚集团股份有限公司	0	49,856,000	1.89	0	无	0	国有法人
厦门华信元喜投资有限公司	0	45,312,000	1.72	0	无	0	境内非国有法人
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				
厦门金圆投资集团有限公司	506,147,358	人民币普通股	506,147,358				
富邦金融控股股份有限公司	475,848,185	人民币普通股	475,848,185				
北京盛达兴业房地产开发有限公司	255,496,917	人民币普通股	255,496,917				
福建七匹狼集团有限公司	213,628,500	人民币普通股	213,628,500				
厦门国有资本投资有限责任公司	118,500,000	人民币普通股	118,500,000				
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	96,840,195	人民币普通股	96,840,195				
全国社保基金四零一组合	66,000,000	人民币普通股	66,000,000				
佛山电器照明股份有限公司	57,358,515	人民币普通股	57,358,515				
江苏苏豪时尚集团股份有限公司	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				
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	施玲玲	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
2	黄安娜	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
3	李丽娟	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
4	庄耀生	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
5	鄢丽榕	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
6	徐海芳	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
7	陈 勇	12,810	2026年10月27日	0	自上市之日起72个月
		128,083	2028年10月27日	0	自上市之日起96个月
8	许维取	12,001	2026年10月27日	0	自上市之日起72个月
		120,002	2028年10月27日	0	自上市之日起96个月
9	刘冬阳	11,947	2026年10月27日	0	自上市之日起72个月
		119,458	2028年10月27日	0	自上市之日起96个月
10	郑玲朋	11,670	2026年10月27日	0	自上市之日起72个月
		116,688	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、高级管理人员情况

（一）现任及报告期内离任董事、高级管理人员持股变动情况

报告期内，董事、高级管理人员持股未发生变动。

（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、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国家金融监督管理总局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	3,477,854.050378 万元人民币
成立时间	2011年7月13日	统一社会信用代码	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、厦门市创业投资有限公司、厦门中小在线科技有限公司、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73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	金融控股公司业。		
控股股东	无	实际控制人	无

主要关联方	蔡明兴、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 39 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 251 名关联方。		

5. 厦门国有资本投资有限责任公司			
公司类型	有限责任公司（非自然人投资或控股）	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

	股的法人独资)		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	一般项目：以自有资金从事投资活动；企业管理咨询。（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）		
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、厦门旅游培训中心有限公司、厦门亚太旅游发展中心有限公司、香港康祥旅游有限公司、厦门鹭江宾馆有限公司、厦门铭家鹭江酒店有限公司等 123 名关联方。		

第七节 财务报告

本公司 2026 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
2026 年 8 月 28 日

厦门银行股份有限公司董事、高级管理人员关于 公司2026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》《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》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、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司2026年半年度报告及其摘要后，出具确认意见如下：

一、公司2026年半年度报告及其摘要的编制和审议程序符合相关法律、行政法规、监管机构规定和《公司章程》等内部管理制度的要求，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2026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2026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2026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，我们同意公司2026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 2026 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
合并及银行资产负债表	2 - 3
合并及银行利润表	4 - 5
合并及银行现金流量表	6 - 7
合并股东权益变动表	8 - 10
银行股东权益变动表	11 - 13
财务报表附注	14 - 124

审阅报告

德师报(阅)字(26)第 R00043 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 2026 年 6 月 30 日的合并及银行资产负债表, 截至 2026 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: 沈小红

中国•上海

中国注册会计师: 刘书旻

2026 年 8 月 28 日

厦门银行股份有限公司

合并及银行资产负债表

2026年6月30日

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

资产	附注五	本集团		本行	
		2026年 6月30日 (未经审计)	2025年 12月31日 (经审计)	2026年 6月30日 (未经审计)	2025年 12月31日 (经审计)
现金及存放中央银行款项	1	27,113,368	23,489,946	27,113,340	23,489,918
存放同业及其他金融机构款项	2	3,909,199	4,055,306	3,143,865	3,186,786
拆出资金	3	26,474,104	26,564,262	27,520,185	27,450,464
衍生金融资产	4	1,500,364	1,022,972	1,500,364	1,022,972
买入返售金融资产	5	5,711,927	5,000,928	5,711,927	5,000,928
发放贷款及垫款	6	261,454,746	237,914,179	234,223,225	216,723,275
金融投资		151,282,685	148,632,558	151,282,685	148,632,558
—交易性金融资产	7	38,021,570	35,121,149	38,021,570	35,121,149
—债权投资	8	65,017,911	59,859,595	65,017,911	59,859,595
—其他债权投资	9	48,124,460	53,515,319	48,124,460	53,515,319
—其他权益工具投资	10	118,744	136,495	118,744	136,495
长期股权投资	11	-	-	927,000	927,000
投资性房地产		1,141	1,214	1,141	1,214
固定资产	12	685,205	723,018	665,965	702,636
在建工程	13	717,291	591,195	717,291	591,195
无形资产	14	765,926	806,632	758,693	799,372
递延所得税资产	15	2,171,117	2,122,566	2,014,189	1,971,628
其他资产	16	1,955,037	2,173,957	1,986,533	2,164,530
资产总计		<u>483,742,110</u>	<u>453,098,733</u>	<u>457,566,403</u>	<u>432,664,476</u>

厦门银行股份有限公司

合并及银行资产负债表 - 续

2026年6月30日

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

负债和股东权益	附注五	本集团		本行	
		2026年 6月30日 (未经审计)	2025年 12月31日 (经审计)	2026年 6月30日 (未经审计)	2025年 12月31日 (经审计)
向中央银行借款	18	22,604,478	15,023,127	22,604,478	15,023,127
同业及其他金融机构存放款项	19	17,246,845	7,871,630	17,297,654	7,911,571
拆入资金	20	36,808,469	29,279,975	13,121,984	11,336,555
交易性金融负债		1	1	1	1
衍生金融负债	4	1,548,616	1,065,917	1,548,616	1,065,917
卖出回购金融资产款	21	17,251,899	20,699,391	17,251,899	20,699,391
吸收存款	22	264,263,009	248,863,160	264,263,009	248,863,160
应付职工薪酬	23	434,855	570,846	385,144	519,356
应交税费	24	329,244	301,532	147,019	135,624
应付债券	25	87,073,997	92,581,251	87,073,997	92,581,251
预计负债	26	111,688	169,639	111,941	169,639
其他负债	27	2,315,381	2,385,593	2,032,150	1,903,789
负债合计		449,988,482	418,812,062	425,837,892	400,209,381
股本	28	2,639,128	2,639,128	2,639,128	2,639,128
其他权益工具	29	5,399,648	6,898,780	5,399,648	6,898,780
其中：永续债		5,399,648	6,898,780	5,399,648	6,898,780
资本公积	30	6,784,373	6,785,241	6,790,673	6,791,541
其他综合收益	31	379,931	339,563	379,931	339,563
盈余公积	32	2,239,077	2,239,077	2,239,077	2,239,077
一般风险准备	33	5,423,767	5,422,774	5,183,343	5,182,350
未分配利润	34	10,011,051	9,131,692	9,096,711	8,364,656
归属于母公司股东权益合计		32,876,975	33,456,255	31,728,511	32,455,095
少数股东权益		876,653	830,416		
股东权益合计		33,753,628	34,286,671	31,728,511	32,455,095
负债和股东权益总计		483,742,110	453,098,733	457,566,403	432,664,476

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 2026 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：

洪枇杷
法定代表人

吴昕颢
主管财会工作负责人

宋建腾
财会机构负责人

盖章

厦门银行股份有限公司

合并及银行利润表

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

		本集团		本行	
		截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)	截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)
	附注五				
营业收入		3,216,435	2,689,283	2,785,714	2,379,707
利息净收入	35	2,399,044	1,991,919	1,928,241	1,638,926
利息收入		6,108,579	5,835,724	5,435,837	5,303,759
利息支出		(3,709,535)	(3,843,805)	(3,507,596)	(3,664,833)
手续费及佣金净收入	36	190,160	198,363	191,899	199,593
手续费及佣金收入		225,339	279,611	225,458	279,611
手续费及佣金支出		(35,179)	(81,248)	(33,559)	(80,018)
投资收益	37	302,643	670,928	340,308	708,870
其他收益	38	1,527	1,414	1,401	1,329
公允价值变动净收益/(损失)	39	325,297	(204,140)	325,297	(204,140)
汇兑(损失)/收益		(4,259)	27,225	(4,259)	27,225
其他业务收入		2,123	615	2,927	1,476
资产处置(损失)/收益		(100)	2,959	(100)	6,428
营业支出		(1,879,084)	(1,477,809)	(1,743,623)	(1,393,681)
税金及附加	40	(37,373)	(32,445)	(35,848)	(30,988)
业务及管理费	41	(1,146,533)	(1,026,786)	(1,102,535)	(997,144)
信用减值损失	42	(695,050)	(418,413)	(605,112)	(365,384)
其他业务成本		(128)	(165)	(128)	(165)
营业利润		1,337,351	1,211,474	1,042,091	986,026
营业外收入	43	4,580	4,612	4,580	4,612
营业外支出	44	(9,336)	(1,440)	(7,336)	(1,440)
利润总额		1,332,595	1,214,646	1,039,335	989,198
所得税费用	45	(27,367)	1,100	56,017	66,993
净利润		1,305,228	1,215,746	1,095,352	1,056,191
按经营持续性分类					
持续经营净利润		1,305,228	1,215,746	1,095,352	1,056,191
按所有权归属分类					
归属于母公司股东的净利润		1,242,656	1,157,983	1,095,352	1,056,191
少数股东损益		62,572	57,763		

合并及银行利润表 - 续
截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

		本集团		本行	
		截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)	截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)
	附注五				
其他综合收益的税后净额	31				
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		40,368	(395,159)	40,368	(395,159)
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		(13,313)	27,530	(13,313)	27,530
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		145,295	(414,016)	145,295	(414,016)
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		(91,614)	(8,673)	(91,614)	(8,673)
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		1,345,596	820,587	1,135,720	661,032
归属于母公司股东的综合收益总额		1,283,024	762,824	1,135,720	661,032
归属于少数股东的综合收益总额		62,572	57,763		
每股收益					
基本/稀释每股收益	46	0.44	0.41		

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 2026 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：

<u>洪枇杷</u> 法定代表人	<u>吴昕颢</u> 主管财会工作负责人	<u>宋建腾</u> 财会机构负责人	盖章
---------------------	-------------------------	-----------------------	----

厦门银行股份有限公司

合并及银行现金流量表

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)	截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)
附注五				
一、经营活动产生的现金流量				
拆出资金净减少额	108,870	-	-	-
向中央银行借款净增加额	7,536,600	-	7,536,600	-
同业及其他金融机构存放款项净增加额	9,278,875	-	9,289,743	-
拆入资金净增加额	7,496,929	6,404,645	1,787,849	3,430,112
卖出回购金融资产款净增加额	-	2,491,550	-	2,491,550
吸收存款净增加额	16,118,509	15,747,080	16,118,509	15,747,080
收取的利息、手续费及佣金的现金	5,278,602	4,956,935	4,598,065	4,425,257
收到其他与经营活动有关的现金	151,073	182,636	325,006	142,078
经营活动现金流入小计	45,969,458	29,782,846	39,655,772	26,236,077
存放中央银行款项净增加额	(672,018)	(178,591)	(672,018)	(185,983)
存放同业及其他金融机构款项净增加额	(105,975)	(793,432)	(500,000)	(500,000)
拆出资金净增加额	-	(4,557,497)	(46,130)	(4,260,497)
发放贷款及垫款净增加额	(24,264,988)	(15,846,177)	(18,131,976)	(12,752,262)
为交易目的而持有的金融资产净增加额	(825,911)	(4,471,990)	(825,911)	(4,471,990)
向中央银行借款净减少额	-	(71,560)	-	(71,560)
同业及其他金融机构存放款项净减少额	-	(1,666,437)	-	(1,641,467)
卖出回购金融资产款净减少额	(3,447,209)	-	(3,447,209)	-
支付利息、手续费及佣金的现金	(3,414,861)	(2,598,485)	(3,245,286)	(2,407,171)
支付给职工以及为职工支付的现金	(874,911)	(772,771)	(840,623)	(743,852)
支付的各项税费	(369,242)	(364,723)	(294,658)	(257,303)
支付其他与经营活动有关的现金	(224,998)	(604,853)	(215,176)	(619,965)
经营活动现金流出小计	(34,200,113)	(31,926,516)	(28,218,987)	(27,912,050)
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	47 11,769,345	(2,143,670)	11,436,785	(1,675,973)
二、投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	37,272,068	55,264,054	37,272,093	55,264,054
取得投资收益收到的现金	1,662,427	414,111	1,700,092	452,231
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产收回的现金净额	405	9,120	356	368
投资活动现金流入小计	38,934,900	55,687,285	38,972,541	55,716,653
投资支付的现金	(40,329,675)	(53,598,274)	(40,329,675)	(53,598,274)
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金	(168,247)	(173,559)	(166,519)	(149,009)
投资活动现金流出小计	(40,497,922)	(53,771,833)	(40,496,194)	(53,747,283)
投资活动(使用)/产生的现金流量净额	(1,563,022)	1,915,452	(1,523,653)	1,969,370

厦门银行股份有限公司

合并及银行现金流量表 - 续

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

		本集团		本行	
		截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)	截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)
附注五					
三、筹资活动产生的现金流量					
发行债券收到的现金		27,185,510	38,931,689	27,185,510	38,931,689
筹资活动现金流入小计		27,185,510	38,931,689	27,185,510	38,931,689
偿还债务证券支付的现金		(33,440,000)	(36,400,000)	(33,440,000)	(36,400,000)
分配股利、利润支付的现金		(361,636)	(510,037)	(361,636)	(493,702)
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		-	(16,335)	-	-
偿付利息支付的现金		(122,994)	(66,000)	(122,994)	(66,000)
支付其他与筹资活动有关的现金		(65,538)	(64,483)	(64,018)	(63,096)
赎回其他权益工具支付的现金		(1,500,000)	-	(1,500,000)	-
筹资活动现金流出小计		(35,490,168)	(37,040,520)	(35,488,648)	(37,022,798)
筹资活动(使用)/产生的现金流量净额		(8,304,658)	1,891,169	(8,303,138)	1,908,891
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		(30,750)	(1,119)	(30,750)	(1,217)
五、现金及现金等价物净增加额	47	1,870,915	1,661,832	1,579,244	2,201,071
加：期初现金及现金等价物余额	47	18,634,820	17,955,236	18,173,636	17,211,217
六、期末现金及现金等价物余额	47	20,505,735	19,617,068	19,752,880	19,412,288

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 2026 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：

洪枇杷
法定代表人

吴昕颢
主管财会工作负责人

宋建腾
财会机构负责人

盖章

厦门银行股份有限公司

合并股东权益变动表

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

		截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间									
		归属于母公司股东的权益							少数	股东	
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	小计	股东权益	权益合计
一、2026 年 1 月 1 日余额(经审计)		2,639,128	6,898,780	6,785,241	339,563	2,239,077	5,422,774	9,131,692	33,456,255	830,416	34,286,671
二、本期增减变动金额											
(一)综合收益总额		-	-	-	40,368	-	-	1,242,656	1,283,024	62,572	1,345,596
(二)所有者投入和减少资本											
1.其他权益工具持有者投入资本	29	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.其他权益工具持有者赎回资本	29	-	(1,499,132)	(868)	-	-	-	-	(1,500,000)	-	(1,500,000)
(三)利润分配											
1.提取盈余公积	32	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.提取一般风险准备	33	-	-	-	-	-	993	(993)	-	-	-
3.普通股现金分红	34	-	-	-	-	-	-	(290,304)	(290,304)	-	(290,304)
4.支付永续债利息	34	-	-	-	-	-	-	(72,000)	(72,000)	-	(72,000)
5.对少数股东股利分配		-	-	-	-	-	-	-	-	(16,335)	(16,335)
三、2026 年 6 月 30 日余额(未经审计)		2,639,128	5,399,648	6,784,373	379,931	2,239,077	5,423,767	10,011,051	32,876,975	876,653	33,753,628

合并股东权益变动表 - 续
截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

		截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间									
		归属于母公司股东的权益									
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	小计	少数 股东权益	股东 权益合计
一、2025 年 1 月 1 日余额(经审计)		2,639,128	5,998,201	6,785,874	1,007,280	1,999,628	4,691,152	8,517,988	31,639,251	729,838	32,369,089
二、本期增减变动金额											
(一)综合收益总额		-	-	-	(395,159)	-	-	1,157,983	762,824	57,763	820,587
(二)所有者投入和减少资本											
1.其他权益工具持有者投入资本	29	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.其他权益工具持有者赎回资本	29	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(三)利润分配											
1.提取盈余公积	32	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.提取一般风险准备	33	-	-	-	-	-	1,584	(1,584)	-	-	-
3.普通股现金分红	34	-	-	-	-	-	-	(422,260)	(422,260)	-	(422,260)
4.支付永续债利息	34	-	-	-	-	-	-	(72,000)	(72,000)	-	(72,000)
5.对少数股东股利分配		-	-	-	-	-	-	-	-	(16,335)	(16,335)
三、2025 年 6 月 30 日余额(未经审计)		2,639,128	5,998,201	6,785,874	612,121	1,999,628	4,692,736	9,180,127	31,907,815	771,266	32,679,081

合并股东权益变动表 - 续
截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

		2025 年度									
		归属于母公司股东的权益									
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	小计	少数 股东权益	股东 权益合计
一、2025 年 1 月 1 日余额(经审计)		2,639,128	5,998,201	6,785,874	1,007,280	1,999,628	4,691,152	8,517,988	31,639,251	729,838	32,369,089
二、本年增减变动金额											
(一)综合收益总额		-	-	-	(667,717)	-	-	2,634,763	1,967,046	116,913	2,083,959
(二)所有者投入和减少资本											
1.其他权益工具持有者投入资本	29	-	1,900,000	(54)	-	-	-	-	1,899,946	-	1,899,946
2.其他权益工具持有者赎回资本	29	-	(999,421)	(579)	-	-	-	-	(1,000,000)	-	(1,000,000)
(三)利润分配											
1.提取盈余公积	32	-	-	-	-	239,449	-	(239,449)	-	-	-
2.提取一般风险准备	33	-	-	-	-	-	731,622	(731,622)	-	-	-
3.普通股现金分红	34	-	-	-	-	-	-	(791,738)	(791,738)	-	(791,738)
4.支付永续债利息	34	-	-	-	-	-	-	(258,250)	(258,250)	-	(258,250)
5.对少数股东股利分配		-	-	-	-	-	-	-	-	(16,335)	(16,335)
三、2025 年 12 月 31 日余额(经审计)		2,639,128	6,898,780	6,785,241	339,563	2,239,077	5,422,774	9,131,692	33,456,255	830,416	34,286,671

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 2026 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：

洪枇杷
法定代表人

吴昕颢
主管财会工作负责人

宋建腾
财会机构负责人

盖章

厦门银行股份有限公司

银行股东权益变动表

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

		截至 2026 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、2026 年 1 月 1 日余额(经审计)		2,639,128	6,898,780	6,791,541	339,563	2,239,077	5,182,350	8,364,656	32,455,095
二、本期增减变动金额									
(一)综合收益总额		-	-	-	40,368	-	-	1,095,352	1,135,720
(二)所有者投入和减少资本									
1.其他权益工具持有者投入资本	29	-	-	-	-	-	-	-	-
2.其他权益工具持有者赎回资本	29	-	(1,499,132)	(868)	-	-	-	-	(1,500,000)
(三)利润分配									
1.提取盈余公积	32	-	-	-	-	-	-	-	-
2.提取一般风险准备	33	-	-	-	-	-	993	(993)	-
3.普通股现金分红	34	-	-	-	-	-	-	(290,304)	(290,304)
4.支付永续债利息	34	-	-	-	-	-	-	(72,000)	(72,000)
三、2026 年 6 月 30 日余额(未经审计)		2,639,128	5,399,648	6,790,673	379,931	2,239,077	5,183,343	9,096,711	31,728,511

银行股东权益变动表 - 续

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

		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)		2,639,128	5,998,201	6,792,174	1,007,280	1,999,628	4,511,795	7,930,159	30,878,365
二、本期增减变动金额									
(一)综合收益总额		-	-	-	(395,159)	-	-	1,056,191	661,032
(二)所有者投入和减少资本									
1.其他权益工具持有者投入资本	29	-	-	-	-	-	-	-	-
2.其他权益工具持有者赎回资本	29	-	-	-	-	-	-	-	-
(三)利润分配									
1.提取盈余公积	32	-	-	-	-	-	-	-	-
2.提取一般风险准备	33	-	-	-	-	-	1,584	(1,584)	-
3.普通股现金分红	34	-	-	-	-	-	-	(422,260)	(422,260)
4.支付永续债利息	34	-	-	-	-	-	-	(72,000)	(72,000)
三、2025 年 6 月 30 日余额(未经审计)		2,639,128	5,998,201	6,792,174	612,121	1,999,628	4,513,379	8,490,506	31,045,137

银行股东权益变动表 - 续
截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

		2025 年度							
	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)		2,639,128	5,998,201	6,792,174	1,007,280	1,999,628	4,511,795	7,930,159	30,878,365
二、本年增减变动金额									
(一)综合收益总额		-	-	-	(667,717)	-	-	2,394,489	1,726,772
(二)所有者投入和减少资本									
1.其他权益工具持有者投入资本	29	-	1,900,000	(54)	-	-	-	-	1,899,946
2.其他权益工具持有者赎回资本	29	-	(999,421)	(579)	-	-	-	-	(1,000,000)
(三)利润分配									
1.提取盈余公积	32	-	-	-	-	239,449	-	(239,449)	-
2.提取一般风险准备	33	-	-	-	-	-	670,555	(670,555)	-
3.普通股现金分红	34	-	-	-	-	-	-	(791,738)	(791,738)
4.支付永续债利息	34	-	-	-	-	-	-	(258,250)	(258,250)
三、2025 年 12 月 31 日余额(经审计)		2,639,128	6,898,780	6,791,541	339,563	2,239,077	5,182,350	8,364,656	32,455,095

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 2026 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：

洪枇杷
法定代表人

吴昕颢
主管财会工作负责人

宋建腾
财会机构负责人

盖章

财务报表附注

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

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”)的主要经营范围包括银行业务，外汇业务，结汇、售汇业务，公募证券投资基金销售及金融租赁服务。

本财务报表业经本行董事会于2026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2025年度财务报表一并阅读。

本行编制的截至2026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2026年6月30日的合并及银行财务状况以及截至2026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 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

三、重要会计政策和会计估计

财政部分别于2025年12月5日和2026年6月4日发布了《企业会计准则解释第19号》(以下简称“解释第19号”)及《企业会计准则解释第20号》(以下简称“解释第20号”)。

解释第19号规范了关于非同一控制下企业合并中补偿性资产的会计处理、关于处置原通过同一控制下企业合并取得子公司时相关资本公积的会计处理、关于采用电子支付系统结算的金融负债的终止确认和关于金融资产合同现金流量特征的评估，自2026年1月1日起施行。

解释第20号规范了关于金融资产合同现金流量特征的评估和关于货币缺乏可兑换性时的会计处理，自2026年1月1日起施行。

采用以上准则解释对本集团财务状况和经营成果并无重大影响。

本中期财务报表执行的会计政策和会计估计除以上准则解释以外，与编制2025年度财务报表的会计政策和会计估计相一致。

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。

财务报表附注 - 续

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

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	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
库存现金	251,480	224,201	251,480	224,201
存放中央银行款项				
—法定存款准备金	13,539,138	12,821,333	13,539,138	12,821,333
—超额存款准备金	11,096,206	8,172,933	11,096,178	8,172,905
—财政性存款	2,187,285	2,239,979	2,187,285	2,239,979
—外汇风险准备金	30,217	23,310	30,217	23,310
小计	27,104,326	23,481,756	27,104,298	23,481,728
应计利息	9,042	8,190	9,042	8,190
合计	27,113,368	23,489,946	27,113,340	23,489,918

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：

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
人民币	5.50%	5.50%
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%(2025年12月31日：0.00%)。

财务报表附注 - 续

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

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

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
境内银行同业	2,814,013	3,272,233	2,048,912	2,404,778
境内其他金融机构	350,226	264,222	350,226	264,222
境外银行同业	735,322	508,177	735,322	508,177
小计	3,899,561	4,044,632	3,134,460	3,177,177
应计利息	10,486	11,992	10,250	10,924
减：损失准备(附注五、17)	(848)	(1,318)	(845)	(1,315)
合计	3,909,199	4,055,306	3,143,865	3,186,786

于2026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2,519万元存于保理专户，该款项的使用存在限制(2025年12月31日：人民币243万元)。

3. 拆出资金

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
境内其他金融机构	26,145,395	26,254,265	27,192,395	27,146,265
小计	26,145,395	26,254,265	27,192,395	27,146,265
应计利息	439,700	426,857	448,425	431,873
减：损失准备(附注五、17)	(110,991)	(116,860)	(120,635)	(127,674)
合计	26,474,104	26,564,262	27,520,185	27,450,464

财务报表附注 - 续

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

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：

	2026 年 6 月 30 日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
外汇衍生工具			
远期合约	837,958	2,884	(1,935)
掉期合约	95,567,312	650,720	(673,360)
期权合约	1,348,558	8,419	(9,687)
小计	97,753,828	662,023	(684,982)
利率衍生工具			
利率掉期合约	139,190,000	768,257	(792,821)
小计	139,190,000	768,257	(792,821)
信用衍生工具	110,000	74	(797)
其他衍生工具	31,465,920	70,010	(70,016)
合计	268,519,748	1,500,364	(1,548,616)

	2025 年 12 月 31 日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
外汇衍生工具			
远期合约	361,519	566	(1,317)
掉期合约	79,069,761	166,037	(174,626)
期权合约	1,590,666	8,531	(6,831)
小计	81,021,946	175,134	(182,774)
利率衍生工具			
利率掉期合约	138,690,000	802,578	(836,465)
小计	138,690,000	802,578	(836,465)
信用衍生工具	110,000	154	(1,564)
其他衍生工具	18,457,200	45,106	(45,114)
合计	238,279,146	1,022,972	(1,065,917)

财务报表附注 - 续

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

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

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
按担保物类别分析：		
政府债券	2,197,500	2,349,927
政策性金融债券	3,513,000	2,650,023
小计	5,710,500	4,999,950
应计利息	1,527	1,163
减：损失准备(附注五、17)	(100)	(185)
合计	5,711,927	5,000,928
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
按交易对手类别分析：		
境内银行同业	5,710,500	4,999,950
小计	5,710,500	4,999,950
应计利息	1,527	1,163
减：损失准备(附注五、17)	(100)	(185)
合计	5,711,927	5,000,928

财务报表附注 - 续

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

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	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
以摊余成本计量：				
企业贷款及垫款	189,921,013	165,499,526	161,802,288	143,513,813
个人经营贷款	41,922,697	41,940,773	41,922,697	41,940,773
个人住房贷款	19,115,314	18,210,241	19,115,314	18,210,241
个人消费贷款	6,006,944	5,784,460	6,006,944	5,784,460
个人贷款及垫款	67,044,955	65,935,474	67,044,955	65,935,474
小计	256,965,968	231,435,000	228,847,243	209,449,287
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益：				
福费廷	607,629	359,868	607,629	359,868
贴现	9,402,155	11,452,140	9,402,155	11,452,140
小计	10,009,784	11,812,008	10,009,784	11,812,008
合计	266,975,752	243,247,008	238,857,027	221,261,295
应计利息	609,577	484,531	613,719	485,125
发放贷款及垫款总额	267,585,329	243,731,539	239,470,746	221,746,420
减：以摊余成本计量的 贷款及垫款损失 准备(附注五、17)	(6,130,583)	(5,817,360)	(5,247,521)	(5,023,145)
发放贷款及垫款账面价值	261,454,746	237,914,179	234,223,225	216,723,275

于 2026 年 6 月 30 日及 2025 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 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

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	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
信用贷款	38,505,996	33,153,398	36,841,592	31,475,912
保证贷款	72,040,350	59,238,618	47,516,018	40,325,922
抵押贷款	136,215,099	131,814,111	135,800,708	131,477,088
质押贷款	20,214,307	19,040,881	18,698,709	17,982,373
合计	266,975,752	243,247,008	238,857,027	221,261,295

6.3 按行业分类分析(不含应计利息)

本集团

	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	贷款余额	%	贷款余额	%
企业贷款及垫款				
-租赁和商务服务业	49,476,074	18.53	39,630,073	16.29
-批发和零售业	35,039,588	13.12	34,332,751	14.11
-制造业	29,017,301	10.87	28,675,065	11.79
-建筑业	22,799,408	8.54	17,775,324	7.31
-房地产业	14,848,282	5.56	12,018,298	4.94
-水利、环境和公共设施管理业	7,992,556	2.99	6,566,185	2.70
-交通运输、仓储和邮政业	7,016,871	2.63	5,699,303	2.34
-住宿和餐饮业	4,795,047	1.80	4,825,683	1.98
-电力、热力、燃气及水生产和供应业	4,692,307	1.76	4,030,566	1.66
-其他行业	14,851,208	5.57	12,306,146	5.06
企业贷款及垫款小计	190,528,642	71.37	165,859,394	68.18
个人贷款及垫款	67,044,955	25.11	65,935,474	27.11
票据贴现	9,402,155	3.52	11,452,140	4.71
合计	266,975,752	100.00	243,247,008	100.00

财务报表附注 - 续

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

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

	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	贷款余额	%	贷款余额	%
企业贷款及垫款				
-租赁和商务服务业	36,911,403	15.45	30,280,608	13.69
-批发和零售业	34,407,953	14.41	33,655,899	15.21
-制造业	28,540,416	11.95	28,050,647	12.68
-建筑业	15,639,867	6.55	12,824,721	5.80
-房地产业	14,848,282	6.22	12,018,298	5.43
-水利、环境和公共设施管理业	6,592,491	2.76	5,404,961	2.44
-金融业	4,825,719	2.02	3,810,003	1.72
-住宿和餐饮业	4,704,431	1.97	4,772,915	2.16
-交通运输、仓储和邮政业	4,487,718	1.88	3,576,351	1.62
-其他行业	11,451,637	4.78	9,479,278	4.27
企业贷款及垫款小计	162,409,917	67.99	143,873,681	65.02
个人贷款及垫款	67,044,955	28.07	65,935,474	29.80
票据贴现	9,402,155	3.94	11,452,140	5.18
合计	238,857,027	100.00	221,261,295	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 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

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

	2026 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	145,880	142,288	47,425	1,579	337,172
保证贷款	97,523	52,600	79,773	32,550	262,446
抵押贷款	1,642,160	755,411	559,457	20,063	2,977,091
质押贷款	286,350	10,570	13,150	-	310,070
合计	2,171,913	960,869	699,805	54,192	3,886,779

	2025 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	127,623	181,437	24,883	1,253	335,196
保证贷款	29,943	37,545	54,437	32,543	154,468
抵押贷款	1,242,327	990,404	314,000	14,831	2,561,562
质押贷款	6,792	600	13,900	-	21,292
合计	1,406,685	1,209,986	407,220	48,627	3,072,518

本行

	2026 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	145,880	142,288	47,425	1,579	337,172
保证贷款	95,692	42,599	45,070	32,550	215,911
抵押贷款	1,642,160	755,411	559,457	20,063	2,977,091
质押贷款	286,350	10,570	13,150	-	310,070
合计	2,170,082	950,868	665,102	54,192	3,840,244

财务报表附注 - 续

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

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

	2025 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	127,623	181,437	24,883	1,253	335,196
保证贷款	20,320	36,729	19,734	32,543	109,326
抵押贷款	1,242,327	990,404	314,000	14,831	2,561,562
质押贷款	6,792	600	13,900	-	21,292
合计	1,397,062	1,209,170	372,517	48,627	3,027,376

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 2026 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	
2026 年 1 月 1 日	3,556,574	398,782	1,862,004	5,817,360
转移：				
至阶段一	34,637	(29,988)	(4,649)	-
至阶段二	(79,114)	92,405	(13,291)	-
至阶段三	(7,372)	(67,227)	74,599	-
本期(转回)/计提	(260,357)	867,628	271,635	878,906
核销及转出	-	-	(681,421)	(681,421)
收回以前年度核销	-	-	131,693	131,693
折现回拨	-	-	(15,859)	(15,859)
其他	(96)	-	-	(96)
2026 年 6 月 30 日	3,244,272	1,261,600	1,624,711	6,130,583

财务报表附注 - 续

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

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

	2025 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
2025 年 1 月 1 日	4,020,797	558,047	1,318,372	5,897,216
转移：				
至阶段一	156,280	(137,062)	(19,218)	-
至阶段二	(36,897)	119,386	(82,489)	-
至阶段三	(15,391)	(78,215)	93,606	-
本年(转回)/计提	(568,215)	(63,374)	1,412,395	780,806
核销及转出	-	-	(1,214,650)	(1,214,650)
收回以前年度核销	-	-	380,766	380,766
折现回拨	-	-	(26,778)	(26,778)
其他	0	-	-	0
2025 年 12 月 31 日	3,556,574	398,782	1,862,004	5,817,360

本行

	截至 2026 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	
2026 年 1 月 1 日	2,831,571	359,703	1,831,871	5,023,145
转移：				
至阶段一	34,505	(29,856)	(4,649)	-
至阶段二	(78,651)	91,942	(13,291)	-
至阶段三	(7,372)	(65,640)	73,012	-
本期(转回)/计提	(361,482)	884,750	266,617	789,885
核销及转出	-	-	(681,421)	(681,421)
收回以前年度核销	-	-	131,693	131,693
折现回拨	-	-	(15,685)	(15,685)
其他	(96)	-	-	(96)
2026 年 6 月 30 日	2,418,475	1,240,899	1,588,147	5,247,521

财务报表附注 - 续

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

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 - 续

	2025 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
2025 年 1 月 1 日	3,430,107	538,179	1,273,707	5,241,993
转移:				
至阶段一	156,280	(137,062)	(19,218)	-
至阶段二	(28,858)	111,347	(82,489)	-
至阶段三	(15,333)	(78,215)	93,548	-
本年(转回)/计提	(710,625)	(74,546)	1,420,267	635,096
核销及转出	-	-	(1,207,945)	(1,207,945)
收回以前年度核销	-	-	380,421	380,421
折现回拨	-	-	(26,420)	(26,420)
其他	0	-	-	0
2025 年 12 月 31 日	2,831,571	359,703	1,831,871	5,023,145

(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 2026 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
2026 年 1 月 1 日	25,792	-	-	25,792
本期转回	(7,000)	-	-	(7,000)
2026 年 6 月 30 日	18,792	-	-	18,792

财务报表附注 - 续

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

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： - 续

本集团及本行 - 续

	2025 年度			
	12 个月	整个存续期		合计
	预期信用损失	预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
2025 年 1 月 1 日	30,290	-	-	30,290
本年转回	(4,498)	-	-	(4,498)
2025 年 12 月 31 日	25,792	-	-	25,792

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损失准备在其他综合收益中进行确认，并将减值损失计入当期损益，不减少金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

7. 交易性金融资产

本集团及本行

	2026 年 6 月 30 日	2025 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	6,111,964	550,323
政策性金融债券	2,061,396	7,130,550
同业及其他金融机构债券	-	30,178
企业债券	8,963,726	9,281,208
同业存单	-	840,447
基金及其他	20,884,484	17,288,443
合计	38,021,570	35,121,149

于 2026 年 6 月 30 日及 2025 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 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

8. 债权投资

本集团及本行

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
债券		
政府债券	62,659,623	57,044,583
政策性金融债券	1,777,030	2,230,459
企业债券	268,983	292,006
小计	64,705,636	59,567,048
应计利息	517,008	497,680
减：损失准备(附注五、17)	(204,733)	(205,133)
合计	65,017,911	59,859,595

于 2026 年 6 月 30 日及 2025 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。

债权投资损失准备变动情况列示如下：

	截至 2026 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	
2026 年 1 月 1 日	205,133	-	-	205,133
本期转回	(400)	-	-	(400)
2026 年 6 月 30 日(附注五、17)	204,733	-	-	204,733

财务报表附注 - 续

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

8. 债权投资 - 续

本集团及本行 - 续

债权投资损失准备变动情况列示如下： - 续

	2025 年度			合计
	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	
2025 年 1 月 1 日	197,053	-	-	197,053
本年计提/(转回)	8,080	-	(74,050)	(65,970)
收回以前年度核销	-	-	74,050	74,050
2025 年 12 月 31 日(附注五、17)	205,133	-	-	205,133

9. 其他债权投资

本集团及本行

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
债务工具		
按公允价值计量		
政府债券	20,390,652	22,375,518
政策性金融债券	3,829,308	6,883,389
同业及其他金融机构债券	10,180	633,965
企业债券	23,082,373	21,858,545
同业存单	99,673	1,594,700
资产支持证券	712,274	169,202
合计	48,124,460	53,515,319

于 2026 年 6 月 30 日及 2025 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。

财务报表附注 - 续

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

9. 其他债权投资 - 续

本集团及本行 - 续

	截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间			
	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	累计已计提 减值金额 (附注五、17)
其他债权投资	47,841,102	48,124,460	283,358	(98,770)
	2025 年度			
	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	累计已计提 减值金额 (附注五、17)
其他债权投资	53,412,206	53,515,319	103,113	(213,922)

其他债权投资损失准备变动情况列示如下：

	截至 2026 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	
2026 年 1 月 1 日	213,922	-	-	213,922
本期转回	(114,663)	-	-	(114,663)
其他	(489)	-	-	(489)
2026 年 6 月 30 日 (附注五、17)	98,770	-	-	98,770
	2025 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	
2025 年 1 月 1 日	223,644	-	-	223,644
本年转回	(9,220)	-	-	(9,220)
其他	(502)	-	-	(502)
2025 年 12 月 31 日 (附注五、17)	213,922	-	-	213,922

财务报表附注 - 续
截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

9. 其他债权投资 - 续

本集团及本行 - 续

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产损失准备，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。

10. 其他权益工具投资

本集团及本行

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间					
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	指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的原因	
非上市股权	8,250	110,494	118,744	-	非交易性
2025 年度					
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	指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的原因	
非上市股权	8,250	128,245	136,495	5,168	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。本集团于截至2026年6月30日止6个月期间未处置该类权益投资(2025年度：无)。

11. 长期股权投资

本行

	2026 年 6 月 30 日及 2025 年 12 月 31 日
成本法： 子公司(注 1)	927,000

财务报表附注 - 续

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

11. 长期股权投资 - 续

本行 - 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	
			2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日
福建海西金融租赁 有限责任公司	福建泉州	人民币12.00亿元	69.75%	69.75%	69.75%	69.75%

12. 固定资产

本集团

截至 2026 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	781,323	686,550	27,199	50,213	1,545,285
本期增加	-	17,328	705	-	18,033
转出至投资性房地产	(1,090)	-	-	-	(1,090)
处置或报废	-	(47,142)	(2,497)	-	(49,639)
期末余额	780,233	656,736	25,407	50,213	1,512,589
累计折旧					
期初余额	285,149	488,567	19,639	28,912	822,267
本期计提	18,231	33,301	1,060	2,695	55,287
转出至投资性房地产	(1,036)	-	-	-	(1,036)
处置或报废	-	(46,762)	(2,372)	-	(49,134)
期末余额	302,344	475,106	18,327	31,607	827,384
账面价值					
期初余额	496,174	197,983	7,560	21,301	723,018
期末余额	477,889	181,630	7,080	18,606	685,205

财务报表附注 - 续

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

12. 固定资产 - 续

本集团 - 续

	2025 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	781,091	660,071	28,908	50,904	1,520,974
本年增加	232	45,868	3,007	2,676	51,783
处置或报废	-	(19,389)	(4,716)	(3,367)	(27,472)
年末余额	781,323	686,550	27,199	50,213	1,545,285
累计折旧					
年初余额	248,696	434,156	22,198	27,269	732,319
本年计提	36,453	72,529	1,921	5,010	115,913
处置或报废	-	(18,118)	(4,480)	(3,367)	(25,965)
年末余额	285,149	488,567	19,639	28,912	822,267
账面价值					
年初余额	532,395	225,915	6,710	23,635	788,655
年末余额	496,174	197,983	7,560	21,301	723,018

于 2026 年 6 月 30 日，本集团已在使用但未取得产权登记证明的房屋及建筑物的原值为人民币 1,291 万元(2025 年 12 月 31 日：人民币 1,291 万元)，净值为人民币 65 万元(2025 年 12 月 31 日：人民币 65 万元)。管理层认为上述事项不会对本集团的整体财务状况构成任何重大不利影响。

于 2026 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 39,823 万元(2025 年 12 月 31 日：人民币 43,435 万元)。

财务报表附注 - 续
截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

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 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间	2025 年度
原值		
期/年初余额	591,195	605,786
本期/年增加	126,096	189,926
本期/年减少	-	(204,517)
期/年末余额	717,291	591,195
减值准备(附注五、17)		
期/年初余额	-	(156,815)
本期/年处置	-	156,815
期/年末余额	-	-
账面价值：		
期/年初余额	591,195	448,971
期/年末余额	717,291	591,195

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：

	2026 年 1 月 1 日	本期增加	本期处置	本期计提减值	2026 年 6 月 30 日
总行大厦工程	590,904	119,359	-	-	710,263
福州大楼工程	291	6,737	-	-	7,028
合计	591,195	126,096	-	-	717,291

财务报表附注 - 续

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

13. 在建工程 - 续

本集团及本行 - 续

在建工程变动如下： - 续

	2025 年 1 月 1 日	本年增加	本年处置	本年计提减值	2025 年 12 月 31 日
总行大厦工程	401,269	189,635	-	-	590,904
南昌大楼(注)	47,702	-	(47,702)	-	-
福州大楼工程	-	291	-	-	291
合计	448,971	189,926	(47,702)	-	591,195

注： 本行持有的在建工程南昌大楼已于 2025 年 7 月 2 日完成转让，转让价款为人民币 4,770 万元；截至 2025 年 12 月 31 日，本行已全额收讫上述转让款项。

14. 无形资产

本集团

	截至 2026 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	740,094	1,288,968
本期购置	1,882	15,664	17,546
期末余额	550,756	755,758	1,306,514
累计摊销			
期初余额	73,851	408,485	482,336
本期计提	6,984	51,268	58,252
期末余额	80,835	459,753	540,588
账面价值			
期初余额	475,023	331,609	806,632
期末余额	469,921	296,005	765,926

财务报表附注 - 续

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

14. 无形资产 - 续

本集团 - 续

	2025 年度		
	土地使用权	计算机软件 及其他	合计
原值			
年初余额	548,874	597,762	1,146,636
本年购置	-	142,332	142,332
年末余额	548,874	740,094	1,288,968
累计摊销			
年初余额	59,908	328,430	388,338
本年计提	13,943	80,055	93,998
年末余额	73,851	408,485	482,336
账面价值			
年初余额	488,966	269,332	758,298
年末余额	475,023	331,609	806,632

于 2026 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 23,453 万元 (2025 年 12 月 31 日：人民币 23,453 万元)。

财务报表附注 - 续

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

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

	2026 年 6 月 30 日		2025 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				
资产损失/减值准备	4,469,522	1,117,380	3,995,445	998,861
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	-	-	3,092	773
应付职工薪酬	277,599	69,400	306,799	76,700
预计负债	111,688	27,922	169,639	42,410
可抵扣亏损	4,369,599	1,092,400	4,100,757	1,025,190
租赁负债及其他	559,125	139,780	564,246	141,061
小计	9,787,533	2,446,882	9,139,978	2,284,995
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	(389,015)	(97,254)	(213,038)	(53,260)
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	(307,078)	(76,769)	-	-
使用权资产	(406,969)	(101,742)	(436,674)	(109,169)
小计	(1,103,062)	(275,765)	(649,712)	(162,429)
递延所得税资产净额	8,684,471	2,171,117	8,490,266	2,122,566

财务报表附注 - 续

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

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

	2026 年 6 月 30 日		2025 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				
资产损失/减值准备	3,882,575	970,644	3,423,989	855,997
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	-	-	3,092	773
应付职工薪酬	246,619	61,655	275,819	68,955
预计负债	111,941	27,985	169,639	42,410
可抵扣亏损	4,369,599	1,092,400	4,100,757	1,025,190
租赁负债及其他	547,571	136,892	560,736	140,184
小计	9,158,305	2,289,576	8,534,032	2,133,509
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	(389,015)	(97,254)	(213,038)	(53,260)
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	(307,078)	(76,769)	-	-
使用权资产	(405,457)	(101,364)	(434,483)	(108,621)
小计	(1,101,550)	(275,387)	(647,521)	(161,881)
递延所得税资产净额	8,056,755	2,014,189	7,886,511	1,971,628

财务报表附注 - 续

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

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 2026 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
资产损失/减值准备	998,861	87,981	30,538	1,117,380
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	773	(77,542)	-	(76,769)
—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	(53,260)	-	(43,994)	(97,254)
应付职工薪酬	76,700	(7,300)	-	69,400
预计负债	42,410	(14,488)	-	27,922
使用权资产	(109,169)	7,427	-	(101,742)
可抵扣亏损	1,025,190	67,210	-	1,092,400
租赁负债及其他	141,061	(1,281)	-	139,780
合计	2,122,566	62,007	(13,456)	2,171,117

	2025 年度			
	年初余额	计入损益	计入权益	年末余额
资产损失/减值准备	1,148,189	(152,883)	3,555	998,861
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	(25,110)	25,883	-	773
—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	(272,277)	-	219,017	(53,260)
应付职工薪酬	81,744	(5,044)	-	76,700
预计负债	42,476	(66)	-	42,410
使用权资产	(105,498)	(3,671)	-	(109,169)
可抵扣亏损	764,254	260,936	-	1,025,190
租赁负债及其他	130,936	10,125	-	141,061
合计	1,764,714	135,280	222,572	2,122,566

财务报表附注 - 续

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

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 2026 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
资产损失/减值准备	855,997	84,109	30,538	970,644
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	773	(77,542)	-	(76,769)
—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	(53,260)	-	(43,994)	(97,254)
应付职工薪酬	68,955	(7,300)	-	61,655
预计负债	42,410	(14,425)	-	27,985
使用权资产	(108,621)	7,257	-	(101,364)
可抵扣亏损	1,025,190	67,210	-	1,092,400
租赁负债及其他	140,184	(3,292)	-	136,892
合计	1,971,628	56,017	(13,456)	2,014,189

	2025 年度			
	年初余额	计入损益	计入权益	年末余额
资产损失/减值准备	1,027,791	(175,349)	3,555	855,997
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	(25,110)	25,883	-	773
—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	(272,277)	-	219,017	(53,260)
应付职工薪酬	72,217	(3,262)	-	68,955
预计负债	42,476	(66)	-	42,410
使用权资产	(105,697)	(2,924)	-	(108,621)
可抵扣亏损	764,254	260,936	-	1,025,190
租赁负债及其他	130,900	9,284	-	140,184
合计	1,634,554	114,502	222,572	1,971,628

财务报表附注 - 续

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

16. 其他资产

本集团

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
待清算款项	1,098,128	1,269,634
使用权资产(附注五、16.1)	406,969	436,674
购置长期资产预付款项	190,040	183,468
长期待摊费用	115,648	132,860
存出保证金及押金	56,023	72,546
应收利息	23,548	18,633
抵债资产(附注五、16.2)	6,030	6,030
预付费	9,583	9,505
其他应收款	120,715	114,058
小计	2,026,684	2,243,408
损失/减值准备(附注五、17)		
抵债资产	(6,030)	(6,030)
其他应收款	(65,617)	(63,421)
小计	(71,647)	(69,451)
合计	1,955,037	2,173,957

财务报表附注 - 续

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

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	
2026 年 1 月 1 日	765,019
本期增加	23,579
本期减少	(3,672)
2026 年 6 月 30 日	<u>784,926</u>
累计折旧	
2026 年 1 月 1 日	328,345
本期计提	50,859
本期减少	(1,247)
2026 年 6 月 30 日	<u>377,957</u>
账面价值	
2026 年 1 月 1 日	<u>436,674</u>
2026 年 6 月 30 日	<u>406,969</u>

财务报表附注 - 续

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

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

本集团 - 续

	房屋及 建筑物
成本	
2025 年 1 月 1 日	847,914
本年增加	155,154
本年减少	(238,049)
2025 年 12 月 31 日	<u>765,019</u>
累计折旧	
2025 年 1 月 1 日	425,922
本年计提	105,405
本年减少	(202,982)
2025 年 12 月 31 日	<u>328,345</u>
账面价值	
2025 年 1 月 1 日	<u>421,992</u>
2025 年 12 月 31 日	<u><u>436,674</u></u>

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 2026 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 0.67 亿元(截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间：人民币 0.65 亿元)。

16.2 抵债资产

本集团

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
房屋及建筑物原值	6,030	6,030
减：减值准备	<u>(6,030)</u>	<u>(6,030)</u>
净额	<u>-</u>	<u>-</u>

财务报表附注 - 续

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

17. 资产损失/减值准备

本集团

		截至 2026 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	1,318	(449)	-	-	-	(21)	848
拆出资金	3	116,860	(5,862)	-	-	-	(7)	110,991
买入返售金融资产	5	185	(85)	-	-	-	-	100
发放贷款及垫款	6							
—以摊余成本计量的发放贷款及垫款		5,817,360	878,906	(15,859)	131,693	(681,421)	(96)	6,130,583
—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		25,792	(7,000)	-	-	-	-	18,792
金融投资								
—债权投资	8	205,133	(400)	-	-	-	-	204,733
—其他债权投资	9	213,922	(114,663)	-	-	-	(489)	98,770
其他资产	16							
—抵债资产		6,030	-	-	-	-	-	6,030
—其他应收款		63,421	2,526	-	11	(341)	-	65,617
信用承诺	26	169,639	(57,923)	-	-	-	(28)	111,688
合计		<u>6,619,660</u>	<u>695,050</u>	<u>(15,859)</u>	<u>131,704</u>	<u>(681,762)</u>	<u>(641)</u>	<u>6,748,152</u>

厦门银行股份有限公司

财务报表附注 - 续

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

17. 资产损失/减值准备 - 续

本集团 - 续

	附注五	2025 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	3,192	(1,861)	-	-	-	(13)	1,318
拆出资金	3	76,077	40,811	-	-	-	(28)	116,860
买入返售金融资产	5	181	4	-	-	-	-	185
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	780,806	(26,778)	380,766	(1,214,650)	0	5,817,360
—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	(4,498)	-	-	-	-	25,792
金融投资								
—债权投资	8	197,053	(65,970)	-	74,050	-	-	205,133
—其他债权投资	9	223,644	(9,220)	-	-	-	(502)	213,922
在建工程	13	156,815	-	-	-	(156,815)	-	-
其他资产	16							
—抵债资产		6,030	-	-	-	-	-	6,030
—其他应收款		51,431	13,308	-	73	(1,391)	-	63,421
信用承诺	26	169,903	(247)	-	-	-	(17)	169,639
合计		<u>6,811,832</u>	<u>753,133</u>	<u>(26,778)</u>	<u>454,889</u>	<u>(1,372,856)</u>	<u>(560)</u>	<u>6,619,660</u>

财务报表附注 - 续

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

17. 资产损失/减值准备 - 续

本行

		截至 2026 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	1,315	(449)	-	-	-	(21)	845
拆出资金	3	127,674	(7,032)	-	-	-	(7)	120,635
买入返售金融资产	5	185	(85)	-	-	-	-	100
发放贷款及垫款	6							
—以摊余成本计量的发放贷款及垫款		5,023,145	789,885	(15,685)	131,693	(681,421)	(96)	5,247,521
—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		25,792	(7,000)	-	-	-	-	18,792
金融投资								
—债权投资	8	205,133	(400)	-	-	-	-	204,733
—其他债权投资	9	213,922	(114,663)	-	-	-	(489)	98,770
在建工程	13	-	-	-	-	-	-	-
其他资产	16							
—抵债资产		6,030	-	-	-	-	-	6,030
—其他应收款		63,354	2,526	-	11	(341)	-	65,550
信用承诺	26	169,639	(57,670)	-	-	-	(28)	111,941
合计		<u>5,836,189</u>	<u>605,112</u>	<u>(15,685)</u>	<u>131,704</u>	<u>(681,762)</u>	<u>(641)</u>	<u>5,874,917</u>

财务报表附注 - 续

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

17. 资产损失/减值准备 - 续

本行 - 续

	附注五	2025 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	3,178	(1,850)	-	-	-	(13)	1,315
拆出资金	3	82,794	44,908	-	-	-	(28)	127,674
买入返售金融资产	5	181	4	-	-	-	-	185
发放贷款及垫款	6							
—以摊余成本计量的发放贷款及垫款		5,241,993	635,096	(26,420)	380,421	(1,207,945)	0	5,023,145
—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	(4,498)	-	-	-	-	25,792
金融投资								
—债权投资	8	197,053	(65,970)	-	74,050	-	-	205,133
—其他债权投资	9	223,644	(9,220)	-	-	-	(502)	213,922
在建工程	13	156,815	-	-	-	(156,815)	-	-
其他资产	16							
—抵债资产		6,030	-	-	-	-	-	6,030
—其他应收款		51,422	13,250	-	73	(1,391)	-	63,354
信用承诺	26	169,903	(247)	-	-	-	(17)	169,639
合计		<u>6,163,303</u>	<u>611,473</u>	<u>(26,420)</u>	<u>454,544</u>	<u>(1,366,151)</u>	<u>(560)</u>	<u>5,836,189</u>

财务报表附注 - 续

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

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

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
支小再贷款	22,468,270	14,825,150
碳减排支持工具	79,160	185,680
小计	22,547,430	15,010,830
应计利息	57,048	12,297
合计	22,604,478	15,023,127

19. 同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
境内其他金融机构	17,080,274	7,804,928	17,131,083	7,844,869
境外银行同业	27,858	24,329	27,858	24,329
小计	17,108,132	7,829,257	17,158,941	7,869,198
应计利息	138,713	42,373	138,713	42,373
合计	17,246,845	7,871,630	17,297,654	7,911,571

20. 拆入资金

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
境内银行同业	34,620,125	27,975,044	11,416,355	10,347,354
境内其他金融机构	2,033,000	1,181,152	1,700,000	981,152
小计	36,653,125	29,156,196	13,116,355	11,328,506
应计利息	155,344	123,779	5,629	8,049
合计	36,808,469	29,279,975	13,121,984	11,336,555

财务报表附注 - 续

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

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

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
按担保物类别分析：		
政府债券	16,199,810	15,620,941
政策性金融债券	245,940	2,479,059
银行承兑汇票	804,728	2,597,687
小计	17,250,478	20,697,687
应计利息	1,421	1,704
合计	17,251,899	20,699,391
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
按交易对手类别分析：		
中国人民银行	804,728	2,597,687
境内银行同业	16,445,750	18,100,000
小计	17,250,478	20,697,687
应计利息	1,421	1,704
合计	17,251,899	20,699,391

厦门银行股份有限公司

财务报表附注 - 续

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

22. 吸收存款

本集团及本行

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
活期存款		
公司客户	53,919,012	53,025,622
个人客户	18,256,291	14,972,794
定期存款		
公司客户	77,325,232	79,645,089
个人客户	92,243,795	83,947,135
保证金存款	17,981,234	12,022,336
小计	259,725,564	243,612,976
应计利息	4,537,445	5,250,184
合计	264,263,009	248,863,160

23. 应付职工薪酬

本集团

	截至 2026 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	569,769	566,884	(702,543)	434,110
职工福利费	-	11,678	(11,678)	-
社会保险费	29	21,873	(21,900)	2
其中：医疗保险费	25	19,770	(19,795)	-
工伤保险费	4	541	(543)	2
生育保险费	-	1,562	(1,562)	-
住房公积金	54	41,891	(41,890)	55
工会经费和职工教育经费	730	14,974	(15,204)	500
其他福利	156	5,085	(5,085)	156
设定提存计划				
其中：基本养老保险费	91	40,415	(40,488)	18
失业保险费	17	1,077	(1,080)	14
企业年金	-	35,043	(35,043)	-
合计	570,846	738,920	(874,911)	434,855

财务报表附注 - 续

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

23. 应付职工薪酬 - 续

本集团 - 续

	2025 年度			年末余额
	年初余额	本年增加	本年减少	
工资、奖金、津贴和补贴	565,557	1,067,625	(1,063,413)	569,769
职工福利费	8	34,494	(34,502)	-
社会保险费	82	36,916	(36,969)	29
其中：医疗保险费	79	33,143	(33,197)	25
工伤保险费	3	972	(971)	4
生育保险费	-	2,801	(2,801)	-
住房公积金	87	82,080	(82,113)	54
工会经费和职工教育经费	691	30,532	(30,493)	730
其他福利	156	4,682	(4,682)	156
设定提存计划				
其中：基本养老保险费	162	72,520	(72,591)	91
失业保险费	17	2,263	(2,263)	17
企业年金	-	80,026	(80,026)	-
合计	566,760	1,411,138	(1,407,052)	570,846

本行

	截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间			期末余额
	期初余额	本期增加	本期减少	
工资、奖金、津贴和补贴	518,386	541,940	(675,925)	384,401
职工福利费	-	10,290	(10,290)	-
社会保险费	29	21,116	(21,143)	2
其中：医疗保险费	26	19,101	(19,127)	-
工伤保险费	3	504	(505)	2
生育保险费	-	1,511	(1,511)	-
住房公积金	54	40,153	(40,152)	55
工会经费和职工教育经费	624	14,563	(14,688)	499
其他福利	155	5,080	(5,080)	155
设定提存计划				
其中：基本养老保险费	91	38,993	(39,066)	18
失业保险费	17	1,032	(1,035)	14
企业年金	-	33,244	(33,244)	-
合计	519,356	706,411	(840,623)	385,144

财务报表附注 - 续

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

23. 应付职工薪酬 - 续

本行 - 续

	2025 年度			年末余额
	年初余额	本年增加	本年减少	
工资、奖金、津贴和补贴	514,278	1,027,049	(1,022,941)	518,386
职工福利费	8	32,094	(32,102)	-
社会保险费	82	35,626	(35,679)	29
其中：医疗保险费	79	31,997	(32,050)	26
工伤保险费	3	916	(916)	3
生育保险费	-	2,713	(2,713)	-
住房公积金	87	78,977	(79,010)	54
工会经费和职工教育经费	554	29,359	(29,289)	624
其他福利	155	4,547	(4,547)	155
设定提存计划				
其中：基本养老保险费	162	70,006	(70,077)	91
失业保险费	17	2,185	(2,185)	17
企业年金	-	76,967	(76,967)	-
合计	515,343	1,356,810	(1,352,797)	519,356

24. 应交税费

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
企业所得税	53,534	59,420	-	-
增值税	269,119	230,999	140,656	125,682
其他	6,591	11,113	6,363	9,942
合计	329,244	301,532	147,019	135,624

财务报表附注 - 续

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

25. 应付债券

应付债券按类别分析如下：

本集团及本行

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
同业存单	63,176,851	68,862,801
一般金融债券	18,998,273	18,997,523
二级资本债券	4,499,537	4,499,497
小计	86,674,661	92,359,821
应计利息	399,336	221,430
合计	87,073,997	92,581,251

应付债券的变动情况如下(未含应计利息)：

本集团

	截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间				
	期初余额	本期发行	本期偿还	折溢价摊销	期末余额
同业存单	68,862,801	27,185,510	(33,440,000)	568,540	63,176,851
一般金融债券	18,997,523	-	-	750	18,998,273
二级资本债券	4,499,497	-	-	40	4,499,537
合计	92,359,821	27,185,510	(33,440,000)	569,330	86,674,661

	2025 年度				
	年初余额	本年发行	本年偿还	折溢价摊销	年末余额
同业存单	67,720,043	71,748,699	(71,856,964)	1,251,023	68,862,801
一般金融债券	18,997,506	7,000,000	(7,000,000)	17	18,997,523
二级资本债券	4,499,420	-	-	77	4,499,497
合计	91,216,969	78,748,699	(78,856,964)	1,251,117	92,359,821

财务报表附注 - 续

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

25. 应付债券 - 续

于资产负债表日，本集团发行的应付债券情况如下表所示：

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
21 厦门银行二级 01(注 1)	1,999,804	1,999,787
21 厦门银行二级 02(注 2)	2,499,733	2,499,710
23 厦门银行小微债 01(注 3)	4,999,988	4,999,811
23 厦门银行绿色债 01(注 4)	999,967	999,914
24 厦门银行小微债 01(注 5)	2,999,823	2,999,729
24 厦门银行 01(注 6)	1,499,859	1,499,796
24 厦门银行绿色债 01(注 7)	1,499,786	1,499,697
25 厦门银行绿色债 01(注 8)	2,999,513	2,999,379
25 厦门银行 01(注 9)	2,999,487	2,999,364
25 厦门银行科创债 01 (注 10)	999,850	999,833
同业存单(注 11)	63,176,851	68,862,801
小计	86,674,661	92,359,821
应计利息	399,336	221,430
合计	87,073,997	92,581,251

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，到期日2031年10月14日，票面利率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(即2026年10月14日) 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，到期日2031年11月26日，票面利率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(即2026年11月26日) 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，到期日2026年7月27日，票面利率2.80%，每年付息一次。

财务报表附注 - 续

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

25. 应付债券 - 续

于资产负债表日，本集团发行的应付债券情况如下表所示： - 续

- 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，到期日2026年11月3日，票面利率2.89%，每年付息一次。
- 注5： 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，到期日2027年6月11日，票面利率2.20%，每年付息一次。
- 注6： 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，到期日2027年8月15日，票面利率2.05%，每年付息一次。
- 注7： 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，到期日2027年9月13日，票面利率2.05%，每年付息一次。
- 注8： 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，到期日2028年4月17日，票面利率1.90%，每年付息一次。
- 注9： 本行于2025年7月11日在全国银行间债券市场发行三年期普通金融债人民币30亿元，到期日2028年7月15日，票面利率1.73%，每年付息一次。
- 注10： 本行于2025年9月10日在全国银行间债券市场发行五年期科技创新债人民币10亿元，到期日2030年9月12日，票面利率1.90%，每年付息一次。
- 注11： 截至2026年6月30日，本行发行的人民币同业存单有92期尚未到期，余额为人民币631.77亿元，期限为3个月至12个月不等，票面年利率区间为1.43%-1.73%。(截至2025年12月31日，本行发行的人民币同业存单有99期尚未到期，余额为人民币688.63亿元，期限为1个月至12个月不等，票面利率区间为1.64%-2.08%。)

26. 预计负债

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
信用承诺损失准备	111,688	169,639	111,941	169,639

财务报表附注 - 续

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

27. 其他负债

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
待清算款项	1,245,872	1,070,044	1,245,872	1,070,044
预提费用	55,644	66,574	55,644	66,574
合同负债	26,815	34,273	26,815	34,273
久悬未取款项	19,875	17,550	19,875	17,550
应付股利	37,058	20,055	20,723	20,055
应付票据(注 1)	33,026	63,807	-	-
租赁负债(附注五、27.1)	444,183	479,420	441,564	476,129
融资租赁保证金	153,379	151,692	-	-
其他应付款	299,529	482,178	221,657	219,164
合计	2,315,381	2,385,593	2,032,150	1,903,789

注 1： 应付票据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

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
一年以内	107,737	114,959	107,048	113,462
一至五年	297,353	312,991	295,871	311,673
五年以上	77,262	96,023	77,262	96,023
未折现租赁付款额合计	482,352	523,973	480,181	521,158
租赁负债	444,183	479,420	441,564	476,129

财务报表附注 - 续

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

28. 股本

本集团及本行

2026 年 6 月 30 日及 2025 年 12 月 31 日	
股数	金额
(千股)	(人民币千元)
股本	2,639,128
	2,639,128

29. 其他权益工具

本集团及本行发行在外的无固定期限资本债券具体情况：

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
发行无固定期限资本债券		
21 厦门银行		
永续债 01(注 1)	-	1,499,132
23 厦门银行		
永续债 01(注 2)	3,499,648	3,499,648
25 厦门银行		
永续债 01(注 3)	1,900,000	1,900,000
合计	5,399,648	6,898,780

注1： 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。该利率由基准利率加上初始固定利差确定，初始固定利差为该次永续债发行时利率与基准利率之间的差值，且在存续期内保持不变。经国家金融监督管理总局批准，本行于2026年3月26日全部赎回上述永续债。

注2： 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。该利率由基准利率加上初始固定利差确定，初始固定利差为该次永续债发行时利率与基准利率之间的差值，且在存续期内保持不变。

财务报表附注 - 续

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

29. 其他权益工具 - 续

本集团及本行发行在外的无固定期限资本债券具体情况： - 续

注3： 经中国相关监管机构的批准，本行于2025年11月13日在全国银行间债券市场发行总额为19亿元人民币的无固定期限资本债券，并于2025年11月17日发行完毕。该债券的单位票面金额为人民币100元，前5年票面利率为2.32%，每5年调整一次。该利率由基准利率加上初始固定利差确定，初始固定利差为该次永续债发行时利率与基准利率之间的差值，且在存续期内保持不变。

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。

期末发行在外的无固定期限资本债券变动情况：

	2026 年 1 月 1 日		本期增减变动		2026 年 6 月 30 日	
	债券数量 (千份)	募集资金 (千元)	债券数量 (千份)	募集资金 (千元)	债券数量 (千份)	募集资金 (千元)
发行在外的金融工具						
境内永续债	69,000	6,900,000	(15,000)	(1,500,000)	54,000	5,400,000

财务报表附注 - 续

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

30. 资本公积

本集团

	截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间			
	期初余额	本期增加	本期减少(注 1)	期末余额
股本溢价	6,785,241	-	(868)	6,784,373

	2025 年度			
	年初余额	本年增加	本年减少(注 1)	年末余额
股本溢价	6,785,874	-	(633)	6,785,241

本行

	截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间			
	期初余额	本期增加	本期减少(注 1)	期末余额
股本溢价	6,791,541	-	(868)	6,790,673

	2025 年度			
	年初余额	本年增加	本年减少(注 1)	年末余额
股本溢价	6,792,174	-	(633)	6,791,541

注1： 本行无固定期限资本债券的承销费人民币86.83万元(2025年度：63.26万元)冲减资本公积。

财务报表附注 - 续

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

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 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间						归属于母公司 股东的其他综合 收益期末余额
	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	
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	96,184	(17,751)	-	4,438	(13,313)	-	82,871
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	63,594	399,092	(205,365)	(48,432)	145,295	-	208,889
-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	179,785	(11,000)	(111,152)	30,538	(91,614)	-	88,171
合计	339,563	370,341	(316,517)	(13,456)	40,368	-	379,931

厦门银行股份有限公司

财务报表附注 - 续

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

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

	2025 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	84,166	16,024	-	(4,006)	12,018	-	96,184
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	(181,497)	(710,596)	223,023	(669,070)	-	63,594
-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	92,219	(106,439)	3,555	(10,665)	-	179,785
合计	1,007,280	(73,254)	(817,035)	222,572	(667,717)	-	339,563

财务报表附注 - 续

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

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 2026 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	2,239,077	-	-	2,239,077

	2025 年度			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
法定盈余公积	1,999,628	239,449	-	2,239,077

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 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间	2025 年度	截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间	2025 年度
期/年初余额	5,422,774	4,691,152	5,182,350	4,511,795
本期/年增加	993	731,622	993	670,555
期/年末余额	5,423,767	5,422,774	5,183,343	5,182,350

本行及子公司按财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20 号)的规定，在提取资产损失准备的基础上，设立一般准备用以弥补集团未识别的与风险资产相关的潜在可能损失。该一般准备作为利润分配处理，是股东权益的组成部分，原则上应不低于风险资产年末余额的 1.5%；难以一次性达到 1.5%的，可以分年到位，原则上不得超过 5 年。截止 2026 年 6 月 30 日，本行及子公司一般风险准备金额已满足按不低于风险资产期末余额的 1.5%进行计提的要求。

财务报表附注 - 续

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

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 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间	2025 年度	截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间	2025 年度
期/年初未分配利润	9,131,692	8,517,988	8,364,656	7,930,159
归属于母公司股东的净利润	1,242,656	2,634,763	1,095,352	2,394,489
减：提取法定盈余公积	-	(239,449)	-	(239,449)
提取一般风险准备	(993)	(731,622)	(993)	(670,555)
股利分配(注 1)	(290,304)	(791,738)	(290,304)	(791,738)
支付永续债利息(注 2)	(72,000)	(258,250)	(72,000)	(258,250)
期/年末未分配利润	<u>10,011,051</u>	<u>9,131,692</u>	<u>9,096,711</u>	<u>8,364,656</u>

注1： 根据2026年5月20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2.90亿元，每10股派发现金股利人民币1.10元(含税)。

注2： 于2026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利率4.80%计算，确认发放的永续债利息为人民币0.72亿元。

财务报表附注 - 续

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

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 2026 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 2026 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
利息收入				
存放中央银行款项	114,924	105,812	114,924	105,725
存放同业及其他 金融机构款项	29,573	32,668	24,719	29,455
拆出资金	310,457	328,711	321,350	342,748
买入返售金融资产	4,116	6,395	4,116	6,395
发放贷款及垫款				
— 贷款	4,216,375	3,778,965	3,537,594	3,236,263
— 贴现	68,940	77,105	68,940	77,105
债券及其他投资	1,364,194	1,506,068	1,364,194	1,506,068
小计	6,108,579	5,835,724	5,435,837	5,303,759
其中：已减值金融资产				
利息收入	15,859	20,172	15,685	19,995
利息支出				
向中央银行借款	125,496	110,415	125,496	110,415
同业及其他金融 机构存放款项	137,190	79,519	137,268	79,552
拆入资金	393,395	319,926	191,378	140,921
卖出回购金融资产款	131,256	134,924	131,256	134,924
吸收存款	2,051,968	2,215,105	2,051,968	2,215,105
应付债券	870,230	983,916	870,230	983,916
小计	3,709,535	3,843,805	3,507,596	3,664,833
利息净收入	2,399,044	1,991,919	1,928,241	1,638,926

财务报表附注 - 续

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

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 2026 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 2026 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
手续费及佣金收入				
代理业务	53,885	121,974	53,885	121,974
债券承分销业务	41,368	43,819	41,368	43,819
担保及承诺业务	45,246	44,008	45,246	44,008
银团贷款业务	45,354	31,892	45,473	31,892
理财业务	9,364	14,943	9,364	14,943
银行卡业务	8,466	12,385	8,466	12,385
支付结算业务	5,947	6,296	5,947	6,296
其他	15,709	4,294	15,709	4,294
小计	225,339	279,611	225,458	279,611
手续费及佣金支出				
支付结算与代理业务	23,539	73,242	21,919	72,012
银行卡业务	3,187	4,889	3,187	4,889
其他	8,453	3,117	8,453	3,117
小计	35,179	81,248	33,559	80,018
手续费及佣金净收入	190,160	198,363	191,899	199,593

财务报表附注 - 续

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

37. 投资收益

	本集团		本行	
	截至 2026 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 2026 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
金融工具持有期间的收益				
交易性金融资产	196,112	142,930	196,112	142,930
处置金融工具的损益				
衍生金融工具	(11,062)	(291)	(11,062)	(291)
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的				
贷款和垫款	3,382	(8,914)	3,382	(8,914)
交易性金融资产	(30,635)	214,411	(30,635)	214,688
其他债权投资	144,846	322,792	144,846	322,792
成本法核算的长期股权 投资收益	-	-	37,665	37,665
合计	302,643	670,928	340,308	708,870

38. 其他收益

	本集团		本行	
	截至 2026 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 2026 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
与日常活动相关的政府补助	-	183	-	183
代扣个人所得税手续费返还	1,527	1,231	1,401	1,146
合计	1,527	1,414	1,401	1,329

39. 公允价值变动净收益/(损失)

	本集团		本行	
	截至 2026 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 2026 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
交易性金融资产	315,285	(198,692)	315,285	(198,692)
衍生金融工具	10,012	(5,448)	10,012	(5,448)
合计	325,297	(204,140)	325,297	(204,140)

财务报表附注 - 续

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

40. 税金及附加

	本集团		本行	
	截至 2026 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 2026 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
城市维护建设税	17,121	14,168	17,121	14,168
教育费附加	12,230	10,120	12,230	10,120
其他	8,022	8,157	6,497	6,700
合计	37,373	32,445	35,848	30,988

41. 业务及管理费

	本集团		本行	
	截至 2026 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 2026 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
员工成本				
—工资、奖金、津贴 和补贴	566,884	499,185	541,940	485,384
—职工福利费	11,678	9,913	10,290	8,968
—社会保险	63,365	55,507	61,141	53,654
—企业年金	35,043	39,788	33,244	38,123
—住房公积金	41,891	40,356	40,153	38,878
—工会经费和职工 教育经费	14,974	13,069	14,563	12,605
—其他福利支出	5,085	2,661	5,080	2,661
小计	738,920	660,479	706,411	640,273
物业及设备支出				
—折旧摊销	185,030	172,825	181,580	169,907
—租赁费	1,479	1,187	1,479	1,187
—租赁负债利息支出	7,251	7,745	7,033	7,539
—电子设备运转费	8,842	9,876	8,601	9,538
小计	202,602	191,633	198,693	188,171
其他办公及行政费用	205,011	174,674	197,431	168,700
合计	1,146,533	1,026,786	1,102,535	997,144

财务报表附注 - 续

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

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 2026 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 2026 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
存放同业及其他金融 机构款项减值损失	(449)	158	(449)	164
拆出资金减值损失	(5,862)	37,234	(7,032)	35,573
买入返售金融资产减值损失	(85)	78	(85)	78
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	878,906	384,511	789,885	333,140
—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	(7,000)	(9,689)	(7,000)	(9,689)
金融投资减值损失				
—债权投资	(400)	5,955	(400)	5,955
—其他债权投资	(114,663)	(1,820)	(114,663)	(1,820)
信用承诺	(57,923)	(2,850)	(57,670)	(2,850)
其他应收款减值损失	2,526	4,836	2,526	4,833
合计	695,050	418,413	605,112	365,384

43. 营业外收入

	本集团		本行	
	截至 2026 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 2026 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
与日常活动无关 的政府补助	397	3	397	3
久悬未取款项收入	3,596	4,090	3,596	4,090
其他	587	519	587	519
合计	4,580	4,612	4,580	4,612

财务报表附注 - 续

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

44. 营业外支出

	本集团		本行	
	截至 2026 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 2026 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
公益救济性捐赠支出	1,955	16	1,955	16
其他	7,381	1,424	5,381	1,424
合计	9,336	1,440	7,336	1,440

45. 所得税费用

	本集团		本行	
	截至 2026 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 2026 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
当期所得税费用	89,374	70,898	-	-
递延所得税费用(附注五、15)	(62,007)	(71,998)	(56,017)	(66,993)
合计	27,367	(1,100)	(56,017)	(66,993)

所得税费用与利润总额的关系列示如下：

	本集团		本行	
	截至 2026 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 2026 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
利润总额	1,332,595	1,214,646	1,039,335	989,198
按法定税率计算的所得税费用(25%)	333,149	303,662	259,834	247,300
免税收入的影响(i)	(317,636)	(390,744)	(327,052)	(400,160)
不可抵扣支出(ii)	11,134	10,271	10,481	10,156
以前年度调整	(1,331)	(6,638)	(1,331)	(6,638)
其他(iii)	2,051	82,349	2,051	82,349
所得税费用	27,367	(1,100)	(56,017)	(66,993)

(i) 免税收入主要包括国债利息收入、地方政府债利息收入、基金分红等免税收入。

(ii) 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。

(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损失准备。

财务报表附注 - 续

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

46. 每股收益

	截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间 元/股	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间 元/股
基本每股收益		
持续经营	0.44	0.41
稀释每股收益		
持续经营	0.44	0.41

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。

基本每股收益与稀释每股收益的具体计算如下：

	截至 2026 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
收益		
归属于母公司股东的当期净利润	1,242,656	1,157,983
母公司永续债利息	(72,000)	(72,000)
归属于母公司普通股股东的当期净利润	1,170,656	1,085,983
股份		
本集团发行在外普通股的加权平均数(千股)	2,639,128	2,639,128
每股收益	0.44	0.41

财务报表附注 - 续

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

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 2026 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 2026 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
净利润	1,305,228	1,215,746	1,095,352	1,056,191
加：信用减值损失及				
资产减值损失	695,050	418,413	605,112	365,384
使用权资产折旧	50,859	53,297	50,181	52,831
固定资产、投资性				
房地产折旧及无形				
资产、长期待摊				
费用摊销	134,299	119,693	131,526	117,241
租赁负债利息支出	7,251	7,745	7,033	7,539
处置非流动资产				
损失/(收益)	100	(2,959)	100	(6,428)
投资利息收入	(1,364,194)	(1,506,068)	(1,364,194)	(1,506,068)
投资收益	(302,643)	(670,928)	(340,308)	(708,870)
未实现的公允价值变动				
(收益)/损失	(325,297)	204,140	(325,297)	204,140
发行债券利息支出	870,230	983,916	870,230	983,916
递延所得税资产的增加	(62,007)	(71,998)	(56,017)	(66,993)
经营性应收项目的增加	(25,566,359)	(26,223,966)	(20,030,633)	(22,567,967)
经营性应付项目的增加	36,326,828	23,329,299	30,793,700	20,393,111
经营活动产生(使用)的现金流量净额	<u>11,769,345</u>	<u>(2,143,670)</u>	<u>11,436,785</u>	<u>(1,675,973)</u>

47.2 现金及现金等价物净变动：

	本集团		本行	
	截至 2026 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 2026 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
现金的期末余额	251,480	218,322	251,480	218,322
减：现金的期初余额	(224,201)	(189,698)	(224,201)	(189,698)
加：现金等价物的期末余额	20,254,255	19,398,746	19,501,400	19,193,966
减：现金等价物的期初余额	(18,410,619)	(17,765,538)	(17,949,435)	(17,021,519)
现金及现金等价物净增加额	<u>1,870,915</u>	<u>1,661,832</u>	<u>1,579,244</u>	<u>2,201,071</u>

财务报表附注 - 续

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

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 2026 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 2026 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
现金	251,480	218,322	251,480	218,322
存放中央银行超额存款准备金	11,096,206	6,544,903	11,096,178	6,544,875
原到期日不超过三个月的				
—存放同业及其他				
金融机构款项	2,887,288	6,058,523	2,134,461	5,853,771
—拆出资金	-	200,000	-	200,000
—买入返售金融资产	5,710,500	6,024,284	5,710,500	6,024,284
—债券投资及同业存单	560,261	571,036	560,261	571,036
现金及现金等价物余额	<u>20,505,735</u>	<u>19,617,068</u>	<u>19,752,880</u>	<u>19,412,288</u>

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

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
向中央银行借款	22,547,430	15,010,830
卖出回购金融资产款	17,250,478	20,697,687
吸收存款	8,476,000	6,524,000
合计	<u>48,273,908</u>	<u>42,232,517</u>

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 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

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

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
债券		
政府债券	52,466,381	42,637,792
政策性金融债券	263,075	2,634,899
同业及其他金融机构债券	5,808	5,714
小计	52,735,264	45,278,405
票据	804,728	2,597,687
合计	53,539,992	47,876,092

担保物的账面价值按资产项目分类：

本集团及本行

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
债权投资	42,770,503	33,211,932
其他债权投资	9,964,761	12,066,473
发放贷款及垫款	804,728	2,597,687
合计	53,539,992	47,876,092

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和证券借出交易等，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 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

49. 金融资产的转移

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，本集团继续在资产负债表中确认上述资产。

卖出回购交易及证券借出交易

全部未终止确认的已转让金融资产主要为卖出回购交易中作为担保物交付给交易对手的证券及证券借出交易中借出的证券，此种交易下，交易对手对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。对于上述交易，本集团认为本集团保留了相关证券的大部分风险和报酬，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。

信贷资产转让

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间，本集团直接向第三方转让信贷资产人民币 1.09 亿元，均终止确认(截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间：无)。

六、 在其他主体中的权益

1. 在子公司中的权益

于2026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	金融租赁业务；经金融监管总局批准的其他业务	1,200,000	69.75%	-

财务报表附注 - 续

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六、 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2026年6月30日，本集团委托理财资金参见附注八、4，其中未合并的理财产品存量合计余额为人民币62.45亿元(2025年12月31日：人民币67.50亿元)。截至2026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936万元(截至2025年6月30日止6个月期间：人民币1,494万元)。

2.2 第三方机构发起的结构化主体

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：

<u>2026 年 6 月 30 日</u>	<u>交易性 金融资产</u>	<u>其他债权投资</u>	<u>合计</u>	<u>最大损失敞口</u>
基金	20,868,610	-	20,868,610	20,868,610
资产支持证券	-	712,274	712,274	712,274
合计	<u>20,868,610</u>	<u>712,274</u>	<u>21,580,884</u>	<u>21,580,884</u>
<u>2025 年 12 月 31 日</u>	<u>交易性 金融资产</u>	<u>其他债权投资</u>	<u>合计</u>	<u>最大损失敞口</u>
基金	17,261,137	-	17,261,137	17,261,137
资产支持证券	-	169,202	169,202	169,202
合计	<u>17,261,137</u>	<u>169,202</u>	<u>17,430,339</u>	<u>17,430,339</u>

财务报表附注 - 续

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七、 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、证券代理服务等等。

资金业务

该分部包括在银行间市场和场外进行同业拆借交易、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。

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。

厦门银行股份有限公司

财务报表附注 - 续

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七、 分部报告 - 续

本集团

项目	截至 2026 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	1,775,381	20,127	603,536	-	2,399,044
分部间利息					
净收入/(支出)	70,692	650,991	(721,683)	-	-
利息净收入/(支出)	1,846,073	671,118	(118,147)	-	2,399,044
手续费及佣金净收入	107,084	46,630	36,446	-	190,160
投资收益	-	-	302,643	-	302,643
其他收益	-	-	-	1,527	1,527
公允价值变动净收益	-	-	325,297	-	325,297
汇兑收益/(损失)	12,970	-	(17,229)	-	(4,259)
其他业务收入	-	-	-	2,123	2,123
资产处置损失	-	-	-	(100)	(100)
营业收入	1,966,127	717,748	529,010	3,550	3,216,435
税金及附加	(23,650)	(8,864)	(4,825)	(34)	(37,373)
业务及管理费	(636,249)	(284,657)	(224,312)	(1,315)	(1,146,533)
信用减值损失	(662,438)	(217,386)	184,774	-	(695,050)
其他业务成本	-	-	-	(128)	(128)
营业支出	(1,322,337)	(510,907)	(44,363)	(1,477)	(1,879,084)
营业利润	643,790	206,841	484,647	2,073	1,337,351
加：营业外收入	-	-	-	4,580	4,580
减：营业外支出	-	-	-	(9,336)	(9,336)
利润总额	643,790	206,841	484,647	(2,683)	1,332,595
其他分部信息：					
折旧和摊销的费用	101,203	46,914	36,969	72	185,158
资本性支出	91,310	42,992	33,880	65	168,247

厦门银行股份有限公司

财务报表附注 - 续

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七、 分部报告 - 续

本集团 - 续

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	1,117,120	87,620	787,179	-	1,991,919
分部间利息					
净收入/(支出)	416,073	505,135	(921,208)	-	-
利息净收入/(支出)	1,533,193	592,755	(134,029)	-	1,991,919
手续费及佣金净收入	123,973	45,151	29,239	-	198,363
投资收益	-	-	670,928	-	670,928
其他收益	691	392	-	331	1,414
公允价值变动净损失	-	-	(204,140)	-	(204,140)
汇兑收益	23,053	-	4,172	-	27,225
其他业务收入	-	-	-	615	615
资产处置收益/(损失)	3,532	-	-	(573)	2,959
营业收入	1,684,442	638,298	366,170	373	2,689,283
税金及附加	(18,379)	(9,627)	(4,395)	(44)	(32,445)
业务及管理费	(592,209)	(265,570)	(168,522)	(485)	(1,026,786)
信用减值损失	(314,278)	(85,654)	(18,481)	-	(418,413)
资产减值损失	-	-	-	-	-
其他业务成本	-	-	-	(165)	(165)
营业支出	(924,866)	(360,851)	(191,398)	(694)	(1,477,809)
营业利润/(亏损)	759,576	277,447	174,772	(321)	1,211,474
加：营业外收入	-	-	-	4,612	4,612
减：营业外支出	-	-	-	(1,440)	(1,440)
利润总额	759,576	277,447	174,772	2,851	1,214,646
其他分部信息：					
折旧和摊销的费用	98,336	45,615	28,956	83	172,990
资本性支出	108,237	39,968	25,276	78	173,559

财务报表附注 - 续

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七、 分部报告 - 续

本集团 - 续

项目	2026 年 6 月 30 日				
	公司业务	个人业务	资金业务	其他业务	合计
分部资产	192,710,251	67,464,418	223,564,199	3,242	483,742,110
分部负债	(152,247,687)	(114,605,297)	(183,118,501)	(16,997)	(449,988,482)

项目	2025 年 12 月 31 日				
	公司业务	个人业务	资金业务	其他业务	合计
分部资产	169,187,441	66,422,482	217,481,166	7,644	453,098,733
分部负债	(148,400,916)	(103,286,998)	(167,101,508)	(22,640)	(418,812,062)

八、 承诺、或有事项及主要表外事项

1. 未决诉讼

于2026年6月30日及2025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

本集团

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
已签约但未拨付	302,561	405,045

3. 信用承诺

本集团信用承诺包括已签发承兑的银行承兑汇票、财务担保、信用证服务及已审批并签订合同的未使用信用卡透支额度等。

财务报表附注 - 续

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

八、 承诺、或有事项及主要表外事项 - 续

3. 信用承诺 - 续

信用卡额度金额是指未支用的信用卡额度全部支用时的金额。银行承兑汇票是指本集团对客户签发的汇票作出的兑付承诺。本集团预期大部分的承兑汇票均会与客户偿付款项同时结清。保函及信用证的承诺金额是指假如交易另一方未能完全履行合同时可能出现的最大损失额。有关信用卡额度可能在到期前未被支用，因此以下所述的金额并不代表未来的预期现金流出。

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	46,194,216	49,805,982
开出保函及信用证	16,855,505	15,636,533
信用卡未使用透支额度	4,855,994	4,815,818
合计	<u>67,905,715</u>	<u>70,258,333</u>

4. 委托代理业务

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
委托贷款资金	<u>3,436,190</u>	<u>3,406,440</u>
委托理财资金	<u>6,245,206</u>	<u>6,749,608</u>

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。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。

财务报表附注 - 续

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

九、 金融工具风险管理

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，主要包括信用风险、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。本集团通过持续的风险识别，评估、监控各类风险。

本集团风险管理的目标是在满足外部监管机构、债务人和其他利益相关者对稳健经营要求的前提下，将风险控制在可接受的范围内，致力于实现股东利益最大化。

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，组织制定并推动执行风险管理政策和程序。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、业务经营管理部门、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。

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、债券和同业往来等，以及表外信用风险敞口。

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。

财务报表附注 - 续

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

九、 金融工具风险管理 - 续

1. 信用风险 - 续

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。本集团的特殊资产经营中心负责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

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。

财务报表附注 - 续

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

九、 金融工具风险管理 - 续

1. 信用风险 - 续

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。

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

财务报表附注 - 续

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

九、 金融工具风险管理 - 续

1. 信用风险 - 续

1.1 预期信用损失计量 - 续

(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。

(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。本集团根据持续积累的历史数据，结合业务经营实际情况，定期优化内部评级体系。

财务报表附注 - 续

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

九、 金融工具风险管理 - 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 - 续

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。

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。

这些经济指标对违约概率的影响，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的影响。

本集团结合经济发展趋势，考虑了不同的宏观经济情景，确定乐观、基准、悲观、极度悲观的情景及其权重，从而计算本集团加权平均预期信用损失。于2026年上半年和2025年度，基准情景权重占比最高，其余情景权重均小于25%。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基于基准情景预测值加减不同倍数标准差数值进行设定，本集团用于评估2026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0.35%(2025年12月31日：0.80%)。

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)计量相关的损失准备。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。

财务报表附注 - 续

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

九、 金融工具风险管理 - 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 - 续

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。

(5) 敏感性分析

预期信用损失对模型中使用的参数、前瞻性预测的宏观经济变量、多种情景下的权重概率及运用专家判断时考虑的其他因素等是敏感的。这些输入参数、假设、模型和判断的变化将对信用风险显著增加的评估以及预期信用损失的计量产生影响。

(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。

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。

财务报表附注 - 续

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

九、 金融工具风险管理 - 续

1. 信用风险 - 续

1.2 信用风险分析 - 续

(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：

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
存放中央银行款项	26,861,888	23,265,745
存放同业及其他金融机构款项	3,909,199	4,055,306
拆出资金	26,474,104	26,564,262
买入返售金融资产	5,711,927	5,000,928
发放贷款及垫款	261,454,746	237,914,179
金融投资：		
—交易性金融资产	38,021,570	35,121,149
—债权投资	65,017,911	59,859,595
—其他债权投资	48,124,460	53,515,319
其他金融资产	1,203,010	1,378,678
表内信用风险敞口	476,778,815	446,675,161
信用承诺	67,905,715	70,258,333
最大信用风险敞口	544,684,530	516,933,494

财务报表附注 - 续
截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

九、 金融工具风险管理 - 续

1. 信用风险 - 续

1.2 信用风险分析 - 续

(3) 信用质量分析

于资产负债表日，本集团纳入减值范围的金融工具风险阶段划分如下：

	2026 年 6 月 30 日							
	账面余额				损失准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产								
存放中央银行款项	26,861,888	-	-	26,861,888	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	3,910,047	-	-	3,910,047	848	-	-	848
拆出资金	26,585,095	-	-	26,585,095	110,991	-	-	110,991
买入返售金融资产	5,712,027	-	-	5,712,027	100	-	-	100
发放贷款及垫款	247,084,512	7,712,674	2,778,359	257,575,545	3,244,272	1,261,600	1,624,711	6,130,583
债权投资	65,222,644	-	-	65,222,644	204,733	-	-	204,733
合计	375,376,213	7,712,674	2,778,359	385,867,246	3,560,944	1,261,600	1,624,711	6,447,255
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产								
发放贷款和垫款	10,009,784	-	-	10,009,784	18,792	-	-	18,792
其他债权投资	48,124,460	-	-	48,124,460	98,770	-	-	98,770
合计	58,134,244	-	-	58,134,244	117,562	-	-	117,562
信用承诺	67,905,715	-	-	67,905,715	111,688	-	-	111,688

财务报表附注 - 续
截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

九、 金融工具风险管理 - 续

1. 信用风险 - 续

1.2 信用风险分析 - 续

(3) 信用质量分析 - 续

于资产负债表日，本集团纳入减值范围的金融工具风险阶段划分如下： - 续

	2025 年 12 月 31 日							
	账面余额				损失准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产								
存放中央银行款项	23,265,745	-	-	23,265,745	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	4,056,624	-	-	4,056,624	1,318	-	-	1,318
拆出资金	26,681,122	-	-	26,681,122	116,860	-	-	116,860
买入返售金融资产	5,001,113	-	-	5,001,113	185	-	-	185
发放贷款及垫款	225,805,092	3,381,641	2,732,798	231,919,531	3,556,574	398,782	1,862,004	5,817,360
债权投资	60,064,728	-	-	60,064,728	205,133	-	-	205,133
合计	344,874,424	3,381,641	2,732,798	350,988,863	3,880,070	398,782	1,862,004	6,140,856
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产								
发放贷款和垫款	11,812,008	-	-	11,812,008	25,792	-	-	25,792
其他债权投资	53,515,319	-	-	53,515,319	213,922	-	-	213,922
合计	65,327,327	-	-	65,327,327	239,714	-	-	239,714
信用承诺	70,258,333	-	-	70,258,333	169,639	-	-	169,639

财务报表附注 - 续

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

九、 金融工具风险管理 - 续

1. 信用风险 - 续

1.2 信用风险分析 - 续

(4) 应收同业款项交易对手评级分布

应收同业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。于 2026 年 6 月 30 日及 2025 年 12 月 31 日，应收同业款项的交易对手主要为中国内地银行及非银行金融机构(附注五、2 及附注五、3 及附注五、5)，其外部信用评级主要为 AAA。

(5) 债券资产的信用风险评级分布

债券投资账面价值(不含应计利息)按外部信用评级列示如下，风险阶段均为阶段一。

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
AAA	72,103,052	68,962,650
AA+	7,290,482	6,962,073
AA	1,905,626	2,189,083
AA-	253,812	266,983
无评级	30,465,177	32,937,676
合计	<u>112,018,149</u>	<u>111,318,465</u>

(6) 抵质押物公允价值

已减值金融资产抵质押物于资产负债表日的公允价值：

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
发放贷款及垫款	<u>2,105,075</u>	<u>1,733,981</u>
合计	<u>2,105,075</u>	<u>1,733,981</u>

财务报表附注 - 续

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

九、 金融工具风险管理 - 续

1. 信用风险 - 续

1.2 信用风险分析 - 续

(6) 抵质押物公允价值 - 续

已逾期未减值金融资产抵质押物于资产负债表日的公允价值：

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
发放贷款及垫款	1,687,026	1,080,771
合计	<u>1,687,026</u>	<u>1,080,771</u>

上述抵质押物的公允价值为管理层根据抵质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。抵质押物主要为土地、房屋及建筑物、股权及应收账款。

2. 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。

本集团已构建完善的市场风险管理架构和团队，统筹集团的市场风险敞口管理，并负责拟订市场风险管理制度体系，按规定履行相应审批报送程序。董事会承担市场风险管理的最终责任，负责审批市场风险管理基本制度和风险偏好。高级管理层负责制定、定期评估和监督执行市场风险管理的政策和程序。

本集团区分银行账簿和交易账簿对市场风险分别进行管理。

本集团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。通过完善市场风险制度体系、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，强化市场风险识别、计量和监控效能。

财务报表附注 - 续

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

九、 金融工具风险管理 - 续

2 市场风险 - 续

本集团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。本集团执行稳健的汇率风险管理政策，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，动态跟踪和监测指标运行情况，确保银行账簿汇率风险保持在可控范围。

本集团的市场风险主要源于利率风险。

2.1 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 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

九、 金融工具风险管理 - 续

2 市场风险 - 续

2.1 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：

	2026 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	26,735,069	-	-	-	378,299	27,113,368
存放同业及其他金融机构款项	3,405,193	504,006	-	-	-	3,909,199
拆出资金	5,572,595	13,466,964	7,434,545	-	-	26,474,104
买入返售金融资产	5,711,927	-	-	-	-	5,711,927
发放贷款及垫款	58,815,980	168,497,529	28,930,409	2,781,358	2,429,470	261,454,746
交易性金融资产	4,594,891	6,459,183	5,751,365	331,647	20,884,484	38,021,570
债权投资	1,159,114	2,533,846	28,308,425	33,016,526	-	65,017,911
其他债权投资	3,797,546	5,299,126	26,780,586	12,247,202	-	48,124,460
其他权益工具投资	-	-	-	-	118,744	118,744
其他资产	-	-	-	-	1,203,010	1,203,010
非衍生金融资产总额	109,792,315	196,760,654	97,205,330	48,376,733	25,014,007	477,149,039

厦门银行股份有限公司

财务报表附注 - 续

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

九、 金融工具风险管理 - 续

2 市场风险 - 续

2.1 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

	2026 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	
负债项目						
向中央银行借款	7,968,540	14,635,938	-	-	-	22,604,478
同业及其他金融机构存放款项	6,915,459	10,331,386	-	-	-	17,246,845
拆入资金	13,885,023	20,507,769	2,415,677	-	-	36,808,469
交易性金融负债	-	-	-	-	1	1
卖出回购金融资产款	16,935,045	316,854	-	-	-	17,251,899
吸收存款	119,536,387	81,257,792	63,087,142	-	381,688	264,263,009
应付债券	22,456,292	54,619,210	9,998,495	-	-	87,073,997
其他负债	34,176	92,105	273,338	70,360	1,762,943	2,232,922
非衍生金融负债总额	187,730,922	181,761,054	75,774,652	70,360	2,144,632	447,481,620
利率风险缺口	(77,938,607)	14,999,600	21,430,678	48,306,373	22,869,375	29,667,419

厦门银行股份有限公司

财务报表附注 - 续

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

九、 金融工具风险管理 - 续

2. 市场风险 - 续

2.1 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 12 月 31 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	23,160,492	-	-	-	329,454	23,489,946
存放同业及其他金融机构款项	4,055,306	-	-	-	-	4,055,306
拆出资金	4,692,286	15,240,435	6,631,541	-	-	26,564,262
买入返售金融资产	5,000,928	-	-	-	-	5,000,928
发放贷款及垫款	42,507,800	131,150,178	59,834,081	2,558,320	1,863,800	237,914,179
交易性金融资产	3,297,224	8,532,983	5,738,464	264,035	17,288,443	35,121,149
债权投资	922,017	1,804,290	21,186,589	35,946,699	-	59,859,595
其他债权投资	6,539,140	4,726,453	30,899,385	11,350,341	-	53,515,319
其他权益工具投资	-	-	-	-	136,495	136,495
其他资产	-	-	-	-	1,378,678	1,378,678
非衍生金融资产总额	90,175,193	161,454,339	124,290,060	50,119,395	20,996,870	447,035,857

厦门银行股份有限公司

财务报表附注 - 续

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

九、 金融工具风险管理 - 续

2. 市场风险 - 续

2.1 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 12 月 31 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	
负债项目						
向中央银行借款	1,866,878	13,156,249	-	-	-	15,023,127
同业及其他金融机构存放款项	671,248	157,382	7,043,000	-	-	7,871,630
拆入资金	12,249,204	15,695,638	1,335,133	-	-	29,279,975
交易性金融负债	-	-	-	-	1	1
卖出回购金融资产款	19,644,031	1,055,360	-	-	-	20,699,391
吸收存款	114,833,258	75,856,121	58,164,462	-	9,319	248,863,160
应付债券	13,197,028	66,386,425	12,997,798	-	-	92,581,251
其他负债	64,450	97,201	285,920	87,174	1,750,001	2,284,746
非衍生金融负债总额	162,526,097	172,404,376	79,826,313	87,174	1,759,321	416,603,281
利率风险缺口	(72,350,904)	(10,950,037)	44,463,747	50,032,221	19,237,549	30,432,576

财务报表附注 - 续

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

九、 金融工具风险管理 - 续

2. 市场风险 - 续

2.1 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年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年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	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
利率变动		
各收益率曲线向上平移 100 个基点	(228,281)	(234,198)
各收益率曲线向下平移 100 个基点	228,281	234,198
	权益(减少)/增加	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
利率变动		
各收益率曲线向上平移 100 个基点	(1,635,348)	(1,641,296)
各收益率曲线向下平移 100 个基点	1,773,389	1,702,957

财务报表附注 - 续

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

九、 金融工具风险管理 - 续

2. 市场风险 - 续

2.1 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。

2.2 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 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

九、 金融工具风险管理 - 续

2. 市场风险 - 续

2.2 汇率风险 - 续

有关资产和负债按币种列示如下：

	2026 年 6 月 30 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	26,976,822	126,619	1,203	8,724	27,113,368
存放同业及其他金融机构款项	2,949,169	902,198	4,637	53,195	3,909,199
拆出资金	26,220,984	253,120	-	-	26,474,104
衍生金融资产	1,500,364	-	-	-	1,500,364
买入返售金融资产	5,711,927	-	-	-	5,711,927
发放贷款及垫款	261,284,376	170,370	-	-	261,454,746
交易性金融资产	32,305,968	5,715,602	-	-	38,021,570
债权投资	65,017,911	-	-	-	65,017,911
其他债权投资	45,701,929	2,180,206	-	242,325	48,124,460
其他权益工具投资	118,744	-	-	-	118,744
其他资产	1,196,421	6,457	-	132	1,203,010
资产总额	468,984,615	9,354,572	5,840	304,376	478,649,403
负债项目					
向中央银行借款	22,604,478	-	-	-	22,604,478
同业及其他金融机构存放款项	17,232,946	13,899	-	-	17,246,845
拆入资金	32,934,270	3,874,199	-	-	36,808,469
交易性金融负债	1	-	-	-	1
衍生金融负债	1,548,616	-	-	-	1,548,616
卖出回购金融资产款	17,251,899	-	-	-	17,251,899
吸收存款	261,824,933	2,347,979	2,023	88,074	264,263,009
应付债券	87,073,997	-	-	-	87,073,997
其他负债	2,214,503	17,406	9	1,004	2,232,922
负债总额	442,685,643	6,253,483	2,032	89,078	449,030,236
表内净头寸	26,298,972	3,101,089	3,808	215,298	29,619,167
货币衍生合约	2,733,534	(2,520,817)	(2,180)	(234,057)	(23,520)
信用承诺	67,293,456	442,887	-	169,372	67,905,715

厦门银行股份有限公司

财务报表附注 - 续

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

九、 金融工具风险管理 - 续

2. 市场风险 - 续

2.2 汇率风险 - 续

有关资产和负债按币种列示如下： - 续

	2025 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	23,339,389	111,948	1,284	37,325	23,489,946
存放同业及其他金融机构款项	2,794,229	1,196,795	6,980	57,302	4,055,306
拆出资金	25,612,778	951,484	-	-	26,564,262
衍生金融资产	1,022,972	-	-	-	1,022,972
买入返售金融资产	5,000,928	-	-	-	5,000,928
发放贷款及垫款	237,896,827	17,352	-	-	237,914,179
交易性金融资产	30,712,188	4,408,961	-	-	35,121,149
债权投资	59,859,595	-	-	-	59,859,595
其他债权投资	50,698,201	2,628,013	-	189,105	53,515,319
其他权益工具投资	136,495	-	-	-	136,495
其他资产	1,378,678	-	-	-	1,378,678
资产总额	438,452,280	9,314,553	8,264	283,732	448,058,829
负债项目					
向中央银行借款	15,023,127	-	-	-	15,023,127
同业及其他金融机构存放款项	7,183,549	688,081	-	-	7,871,630
拆入资金	23,196,115	6,083,860	-	-	29,279,975
交易性金融负债	1	-	-	-	1
衍生金融负债	1,065,917	-	-	-	1,065,917
卖出回购金融资产款	20,699,391	-	-	-	20,699,391
吸收存款	246,806,683	1,997,711	2,612	56,154	248,863,160
应付债券	92,581,251	-	-	-	92,581,251
其他负债	2,253,941	30,518	8	279	2,284,746
负债总额	408,809,975	8,800,170	2,620	56,433	417,669,198
表内净头寸	29,642,305	514,383	5,644	227,299	30,389,631
货币衍生合约	305,275	(87,673)	(3,653)	(189,414)	24,535
信用承诺	68,688,873	1,493,173	-	76,287	70,258,333

财务报表附注 - 续

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

九、 金融工具风险管理 - 续

2. 市场风险 - 续

2.2 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2026年6月30日及2025年12月31日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

	净利润及权益增加/(减少)	
	2026 年	2025 年
	6 月 30 日	12 月 31 日
汇率变动		
对人民币升值 1%	4,224	3,499
对人民币贬值 1%	(4,224)	(3,499)

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. 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 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

九、 金融工具风险管理 - 续

3. 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：

	2026 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
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	-	13,534,971	-	30,217	-	-	13,548,180	27,113,368
存放同业及其他金融机构款项	-	2,890,681	506,575	513,537	-	-	12,272	3,923,065
拆出资金	-	-	6,444,273	13,394,926	9,296,386	-	-	29,135,585
买入返售金融资产	-	-	5,712,391	-	-	-	-	5,712,391
发放贷款及垫款	2,437,799	-	38,246,017	97,096,780	91,689,296	63,708,518	-	293,178,410
交易性金融资产	-	17,973,943	5,947,335	6,588,612	7,136,994	870,136	-	38,517,020
债权投资	-	-	1,259,734	3,870,445	34,680,130	36,726,045	-	76,536,354
其他债权投资	-	-	3,853,688	5,996,655	29,288,678	13,827,472	-	52,966,493
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	118,744	118,744
其他资产	23,548	1,124,699	261	3,637	6,352	3,140	41,373	1,203,010
资产总额	2,461,347	35,524,294	61,970,274	127,494,809	172,097,836	115,135,311	13,720,569	528,404,440

厦门银行股份有限公司

财务报表附注 - 续

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

九、 金融工具风险管理 - 续

3. 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

	2026 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	-	-	8,021,721	14,660,522	-	-	-
同业及其他金融机构存放款项	-	52,141	7,015,313	10,453,112	-	-	-
拆入资金	-	-	15,388,832	19,994,693	1,770,005	-	-
交易性金融负债	-	1	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	-	-	16,935,824	318,375	-	-	-
吸收存款	-	81,419,750	39,644,326	84,497,653	67,835,779	-	-
应付债券	-	-	22,532,400	55,254,400	10,298,300	-	-
其他负债	-	1,309,213	389,874	190,027	303,427	77,262	56,932
负债总额	-	82,781,105	109,928,290	185,368,782	80,207,511	77,262	56,932
表内流动性净额	2,461,347	(47,256,811)	(47,958,016)	(57,873,973)	91,890,325	115,058,049	13,663,637
信用承诺	-	12,577,850	18,216,270	31,421,562	833,337	4,856,696	-

财务报表附注 - 续

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

九、 金融工具风险管理 - 续

3. 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

	2026 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							
衍生金融工具现金流							
按总额结算的衍生金融工具	-	-	(293)	(4,999)	(8,616)	-	-
流入合计	-	-	12,721,384	989,667	806,193	-	-
流出合计	-	-	(12,721,677)	(994,666)	(814,809)	-	-
按净额结算的衍生金融工具	-	-	(8,356)	(19,674)	(6,008)	-	-
合计	-	-	(8,649)	(24,673)	(14,624)	-	-

厦门银行股份有限公司

财务报表附注 - 续

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

九、 金融工具风险管理 - 续

3. 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 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	-	10,637,113	-	23,310	-	-	12,829,523	23,489,946
存放同业及其他金融机构款项	-	3,139,429	923,169	-	-	-	2,432	4,065,030
拆出资金	-	-	5,593,391	14,899,569	6,967,475	-	-	27,460,435
买入返售金融资产	-	-	5,002,223	-	-	-	-	5,002,223
发放贷款及垫款	1,865,789	-	30,262,228	102,179,339	78,904,090	51,012,314	-	264,223,760
交易性金融资产	-	13,083,039	4,184,171	10,477,857	7,578,282	303,774	-	35,627,123
债权投资	-	-	1,003,656	3,064,567	27,309,120	38,890,415	-	70,267,758
其他债权投资	-	-	6,620,968	5,369,670	33,728,987	12,724,856	-	58,444,481
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	136,495	136,495
其他资产	18,633	1,288,883	135	2,813	5,245	5,184	57,785	1,378,678
资产总额	1,884,422	28,148,464	53,589,941	136,017,125	154,493,199	102,936,543	13,026,235	490,095,929

厦门银行股份有限公司

财务报表附注 - 续

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

九、 金融工具风险管理 - 续

3. 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 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	-	-	1,921,922	13,231,437	-	-	-
同业及其他金融机构存放款项	-	44,095	620,333	249,360	7,083,679	-	-
拆入资金	-	-	13,275,787	15,202,811	1,035,599	-	-
交易性金融负债	-	1	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	-	-	19,647,276	1,060,029	-	-	-
吸收存款	-	80,914,643	35,076,300	79,205,484	63,236,344	-	-
应付债券	-	-	13,290,000	67,336,800	13,421,300	-	-
其他负债	-	1,145,784	612,011	182,421	322,031	96,023	37,605
负债总额	-	82,104,523	84,443,629	176,468,342	85,098,953	96,023	37,605
表内流动性净额	1,884,422	(53,956,059)	(30,853,688)	(40,451,217)	69,394,246	102,840,520	12,988,630
信用承诺	-	11,904,129	22,306,281	30,122,664	1,108,738	4,816,521	-

财务报表附注 - 续

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

九、 金融工具风险管理 - 续

3. 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 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							
衍生金融工具现金流							
按总额结算的衍生金融工具	-	-	33,003	7,974	(10,819)	-	-
流入合计	-	-	3,904,359	1,925,731	62,404	-	-
流出合计	-	-	(3,871,356)	(1,917,757)	(73,223)	-	-
按净额结算的衍生金融工具	-	-	-	(3,442)	(14,153)	(5,948)	-
合计	-	-	33,003	4,532	(24,972)	(5,948)	-

财务报表附注 - 续

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十、 金融工具的公允价值

1. 以公允价值计量的金融工具

(1) 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。

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：

	2026 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	-	1,500,364	-	1,500,364
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	-	10,009,784	-	10,009,784
交易性金融资产	15,874	38,005,696	-	38,021,570
其他债权投资	-	48,124,460	-	48,124,460
其他权益工具投资	-	-	118,744	118,744
持续以公允价值计量的 资产总额	15,874	97,640,304	118,744	97,774,922
负债				
交易性金融负债	1	-	-	1
衍生金融负债	-	1,548,616	-	1,548,616
持续以公允价值计量的 负债总额	1	1,548,616	-	1,548,617

财务报表附注 - 续

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十、 金融工具的公允价值 - 续

1. 以公允价值计量的金融工具 - 续

(1) 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

	2025 年 12 月 31 日			合计
	第一层次	第二层次	第三层次	
持续的公允价值计量				
资产				
衍生金融资产	-	1,022,972	-	1,022,972
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	-	11,812,008	-	11,812,008
交易性金融资产	27,306	35,093,843	-	35,121,149
其他债权投资	-	53,515,319	-	53,515,319
其他权益工具投资	-	-	136,495	136,495
持续以公允价值计量的 资产总额	27,306	101,444,142	136,495	101,607,943
负债				
交易性金融负债	1	-	-	1
衍生金融负债	-	1,065,917	-	1,065,917
持续以公允价值计量的 负债总额	1	1,065,917	-	1,065,918

(2) 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 2026 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 2025 年 12 月 31 日：无)。

(3) 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。

财务报表附注 - 续

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十、 金融工具的公允价值 - 续

1. 以公允价值计量的金融工具 - 续

(3) 第二层次的公允价值计量 - 续

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2026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(2025年12月31日：无)。

(4) 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>2026 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	118,744	可比公司法	流动性折扣率	8.60%-18.61%
<u>本集团</u>	<u>2025 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	136,495	可比公司法	流动性折扣率	9.98%-19.11%

本集团持有的非上市股权投资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。该估值模型中涉及的不可观察输入值包括流动性折扣率等。公允价值计量与流动性折扣率呈负相关关系。

截至 2026 年 6 月 30 日，采用其他合理的不可观察输入值替换模型中原有的不可观察输入值对公允价值计量结果的影响不重大。(截至 2025 年 12 月 31 日，采用其他合理的不可观察输入值替换模型中原有的不可观察输入值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 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十、 金融工具的公允价值 - 续

1. 以公允价值计量的金融工具 - 续

(4) 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	2026 年 1 月 1 日	本期利得或损失总额		购买和结算		2026 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	136,495	-	(17,751)	-	-	118,744	-
合计	136,495	-	(17,751)	-	-	118,744	-

财务报表附注 - 续

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十、 金融工具的公允价值 - 续

1. 以公允价值计量的金融工具 - 续

(4) 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	2025 年 1 月 1 日	本年利得或损失总额		购买和结算		2025 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	120,471	-	16,024	-	-	136,495	-
合计	120,471	-	16,024	-	-	136,495	-

财务报表附注 - 续

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十、 金融工具的公允价值 - 续

1. 以公允价值计量的金融工具 - 续

(5) 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。

(6) 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：

	2026 年 6 月 30 日		2025 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	65,017,911	68,375,169	59,859,595	59,925,489
应付债券	87,073,997	87,243,668	92,581,251	92,770,027

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
2026 年 6 月 30 日				
金融资产				
债权投资	-	68,375,169	-	68,375,169
金融负债				
应付债券	-	87,243,668	-	87,243,668

财务报表附注 - 续

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十、 金融工具的公允价值 - 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： - 续

	第一层次	第二层次	第三层次	合计
2025 年 12 月 31 日				
金融资产				
债权投资	-	59,925,489	-	59,925,489
金融负债				
应付债券	-	92,770,027	-	92,770,027

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。
- (i) 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。

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

现金及存放中央银行款项
存放同业及其他金融机构款项
拆出资金
买入返售金融资产
以摊余成本计量的发放贷款及垫款
其他金融资产

负债

向中央银行借款
同业及其他金融机构存放款项
拆入资金
卖出回购金融资产款
吸收存款
其他金融负债

财务报表附注 - 续
截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十一、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 347.79 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

关联方名称	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日		两期
	持股数 千股	持股比例	持股数 千股	持股比例	持股数变动 千股
厦门金圆投资集团有限公司	506,147	19.18%	506,147	19.18%	-
富邦金融控股股份有限公司	475,848	18.03%	475,848	18.03%	-
北京盛达兴业房地产开发有限公司	255,497	9.68%	255,497	9.68%	-
福建七匹狼集团有限公司	213,629	8.09%	213,629	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；

财务报表附注 - 续
截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十一、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
厦门国有资本投资有限责任公司	厦门	人民币 2.00 亿元	企业	见表后说明	王斌

关联方名称	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日		两期
	持股数 千股	持股比例	持股数 千股	持股比例	持股数变动 千股
厦门国有资本投资有限责任公司	118,500	4.49%	118,500	4.49%	-

(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能营业。)
- 2) 富邦金融控股股份有限公司：金融控股公司业。
- 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 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十一、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：

厦门国有资本投资有限责任公司：一般项目：以自有资金从事投资活动；企业管理咨询。(除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动)。

2. 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 2026 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	
	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	4,541	0.08%	5,490	0.10%
福建七匹狼集团有限公司	2,547	0.05%	4,213	0.08%
合计	7,088	0.13%	9,703	0.18%

财务报表附注 - 续
截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十一、关联方关系及其交易 - 续

2. 本集团与关联方的主要交易 - 续

2.1 与持本行5%及5%以上股份的股东之交易 - 续

(2) 利息支出

关联方名称	截至 2026 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	
	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	563	0.02%	3,635	0.10%
福建七匹狼集团有限公司	2	0.00%	15	0.00%
北京盛达兴业房地产开发有限公司	6	0.00%	1	0.00%
合计	571	0.02%	3,651	0.10%

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 2026 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	
	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	96	0.00%	136	0.00%
利息支出	204	0.01%	241	0.01%

2.3 与本行控股子公司之交易

交易名称	截至 2026 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	
	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	16,797	0.31%	14,120	0.27%
利息支出	78	0.00%	33	0.00%
手续费及佣金收入	120	0.05%	0	0.00%
投资收益	37,665	11.07%	37,665	5.31%
其他业务收入	804	27.47%	892	60.43%

财务报表附注 - 续
截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十一、关联方关系及其交易 - 续

2. 本集团与关联方的主要交易 - 续

2.4 与本行其他关联方之交易

交易名称	截至 2026 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	
	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	34,014	0.63%	46,117	0.87%
利息支出	2,685	0.08%	7,264	0.20%
手续费及佣金收入	2,476	1.10%	959	0.34%
业务及管理费	391	0.04%	966	0.10%

截至2026年6月30日止6个月期间，本行向其他关联方转让信贷资产人民币1.09亿元，均终止确认(截至2025年6月30日止6个月期间：无)。

2.5 关键管理人员薪酬

交易名称	截至 2026 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	
	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
薪酬	9,067	0.82%	8,003	0.80%
离职后福利	528	0.05%	497	0.05%
合计	9,595	0.87%	8,500	0.85%

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) 发放贷款及垫款

关联方名称	2026 年 6 月 30 日		2025 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	120,110	0.05%	170,204	0.08%
合计	120,110	0.05%	170,204	0.08%

财务报表附注 - 续

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十一、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

(2) 其他债权投资

关联方名称	2026 年 6 月 30 日		2025 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	450,842	0.94%	430,518	0.80%
合计	450,842	0.94%	430,518	0.80%

(3) 吸收存款

关联方名称	2026 年 6 月 30 日		2025 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	4,010	0.00%	408,234	0.16%
福建七匹狼集团有限公司	28	0.00%	78	0.00%
北京盛达兴业房地产 开发有限公司	29,239	0.01%	1,130	0.00%
合计	33,277	0.01%	409,442	0.16%

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

交易名称	2026 年 6 月 30 日		2025 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	8,463	0.00%	8,876	0.00%
吸收存款	21,592	0.01%	23,579	0.01%
信用承诺	4,572	0.01%	5,663	0.01%

财务报表附注 - 续

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十一、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在合并财务报表中抵销，详细情况如下：

交易名称	2026 年 6 月 30 日		2025 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	1,055,725	3.82%	896,727	3.25%
发放贷款及垫款	533,048	0.22%	84,244	0.04%
同业及其他金融机构存放款项	50,809	0.29%	40,007	0.51%
银行承兑汇票	4,130	0.01%	-	-

3.4 与本行其他关联方之交易余额

交易名称	2026 年 6 月 30 日		2025 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
存放同业及其他金融机构款项	1,386	0.04%	4,874	0.15%
拆出资金	300,135	1.09%	300,708	1.09%
发放贷款及垫款	1,469,571	0.61%	2,419,198	1.09%
交易性金融资产	772,657	2.03%	161,394	0.46%
其他债权投资	1,156,293	2.40%	440,232	0.82%
其他资产	-	-	1,876	0.08%
同业及其他金融机构存放款项	74,645	0.43%	14,393	0.18%
吸收存款	979,995	0.37%	1,166,802	0.47%
其他负债	-	-	679	0.04%
信用承诺	53,206	0.08%	394,402	0.56%

财务报表附注 - 续
截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十一、关联方关系及其交易 - 续

3. 关联方交易余额 - 续

3.5 其他

于2026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	2026年6月30日		2025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	1,657,639	不适用	2,569,391	不适用

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》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。)

截至报告年末，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：

序号	关联方	重大关联交易授信获批情况(单位：人民币亿元)
1	福建海西金融租赁有限责任公司	授信额度50亿元(敞口34亿元)
2	厦门金圆投资集团有限公司及其相关关联方	授信额度64亿元(敞口54亿元)及他用担保额度19亿元
3	福建七匹狼集团有限公司及其关联方	授信额度7.15亿元 (敞口6.7亿元)
4	厦门国有资本运营有限责任公司及其关联方	授信额度18亿元(敞口18亿元)

财务报表附注 - 续
截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十一、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

截至报告年末，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，存款类重大关联交易详见下表。

序号	关联方	获批情况(单位：人民币亿元)
1	厦门金圆投资集团有限公司及其相关关联方	2026年存款类关联交易额度50亿元
2	北京盛达兴业房地产开发有限公司及其相关关联方	2026年存款类关联交易额度30亿元
3	福建七匹狼集团有限公司及其相关关联方	2026年存款类关联交易额度30亿元
4	厦门国有资本运营有限责任公司及其相关关联方	2026年存款类关联交易额度50亿元

十二、资本管理

本集团建立了与自身经营业务固有风险特征相匹配的资本管理体系，能够有效覆盖并审慎应对经营过程中的各类固有风险。本集团的资本管理工作严格遵循监管机构的相关规定。本集团资本管理的目标包括：符合监管机构的要求；保障集团的持续经营的能力，支持集团的稳健运营和长远发展。本集团将结合经济环境变化与自身风险特征，积极调整优化资本结构。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。

资本充足率管理是本集团资本管理的核心。资本充足率反映了本集团稳健经营和抵御风险的能力。本集团资本充足率管理目标是在满足法定监管要求的基础上，根据实际面临的风险状况，参考先进同业的资本充足率水准及本集团经营状况，审慎确定资本充足率目标。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 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十二、资本管理 - 续

截至2026年6月30日，本集团的核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率分别不低于7.5%、8.5%、10.5%，目前本集团全面符合相关监管规定要求。

项目	2026 年 6 月 30 日 人民币万元	2025 年 12 月 31 日 人民币万元
核心资本净额	2,667,170	2,568,531
一级资本净额	3,214,905	3,264,762
资本净额	4,055,094	4,077,370
风险加权资产	31,894,539	29,946,719
核心一级资本充足率	8.36%	8.58%
一级资本充足率	10.08%	10.90%
资本充足率	12.71%	13.62%

十三、资产负债表日后事项

经中国人民银行批准，本集团于2026年7月8日完成发行厦门银行股份有限公司2026年无固定期限资本债券(第一期)，债券发行规模15亿元。前5年票面利率为2.01%，每5年调整一次，第5年及之后的每个付息日附发行人有条件赎回权。本集团于2026年8月10日完成发行厦门银行股份有限公司2026年绿色金融债券(第一期)，债券发行规模30亿元，品种为3年期固定利率债券。

十四、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(未经审计)
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

1. 非经常性损益明细表

	截至 2026 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
归属于母公司股东的净利润	1,242,656	1,157,983
母公司永续债当期宣告利息	(72,000)	(72,000)
归属于母公司普通股股东的净利润	<u>1,170,656</u>	<u>1,085,983</u>
非经常性损益项目		
非流动资产清理损益	100	(2,959)
政府补助收入	(397)	(186)
久悬未取款项收入	(3,596)	(4,090)
除上述各项之外的其他营业外收支净额	8,749	(310)
所得税影响数	(127)	2,002
少数股东损益影响数	<u>(605)</u>	<u>(768)</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><u>1,174,780</u></u>	<u><u>1,079,672</u></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2026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	4.31%	0.44	0.44
扣除非经常性损益后归属于 公司普通股股东的净利润	4.32%	0.45	0.45

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%	0.41	0.41

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
2026年8月28日