



厦门银行股份有限公司
XIAMEN BANK CO., LTD

2024 年半年度报告
(A 股股票代码: 601187)

二〇二四年八月

重要提示

- 一、本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证半年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。
- 二、本公司于 2024 年 8 月 28 日召开第九届董事会第八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 13 人。
- 三、本公司半年度报告未经审计，但已经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审阅并出具了审阅报告。
- 四、公司法定代表人、董事长姚志萍，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、本报告期不进行利润分配，不实施公积金转增股本。
- 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
第一节 释义	4
第二节 公司简介和主要财务指标	4
第三节 管理层讨论与分析	10
第四节 公司治理	48
第五节 环境与社会责任的	54
第六节 重要事项	57
第七节 普通股股份变动及股东情况	66
第八节 财务报告	74

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

第一节 释义

一、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	2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日
报告期末	指	2024 年 6 月 30 日
公司、本公司、本行、厦门银行	指	厦门银行股份有限公司
央行、中央银行、人民银行	指	中国人民银行
证监会、中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
银保监会、中国银保监会	指	原中国银行保险监督管理委员会
上交所、交易所	指	上海证券交易所
厦门银保监局	指	原中国银行保险监督管理委员会厦门监管局
海西金租	指	福建海西金融租赁有限责任公司
厦门金圆集团	指	厦门金圆投资集团有限公司
台湾富邦金控	指	注册地在中国台湾的富邦金融控股股份有限公司
盛达兴业	指	北京盛达兴业房地产开发有限公司
七匹狼集团	指	福建七匹狼集团有限公司
元	指	人民币元

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

第二节 公司简介和主要财务指标

一、公司信息

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

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	2022年11月11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	安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
	办公地址	北京市东城区东长安街1号东方广场安永大楼17层01-12室
	签字会计师姓名	昌华、张力卓

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	2024年1-6月	2023年1-6月	本报告期较上年同期增减(%)	2022年1-6月
营业收入	2,892,242	2,957,517	-2.21	2,854,759
营业利润	1,317,880	1,649,473	-20.10	1,304,253
利润总额	1,317,877	1,647,337	-20.00	1,302,450
归属于母公司股东的净利润	1,213,680	1,428,441	-15.03	1,232,286
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,213,202	1,422,223	-14.70	1,230,963
经营活动产生的现金流量净额	81,339	-27,431,570	不适用	17,479,123
项目	2024年6月30日	2023年12月31日	本报告期末较期初增减(%)	2022年12月31日

资产总额	398,454,506	390,663,859	1.99	371,208,019
客户贷款及垫款总额	213,286,509	209,701,226	1.71	200,385,134
企业贷款及垫款	119,710,798	111,750,926	7.12	103,637,702
个人贷款及垫款	74,168,514	75,434,043	-1.68	76,693,826
票据贴现	19,407,197	22,516,256	-13.81	20,053,606
贷款应计利息	384,721	396,560	-2.99	404,521
贷款损失准备	6,392,554	6,615,712	-3.37	6,685,928
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	39,933	45,407	-12.05	51,371
负债总额	367,221,039	360,149,816	1.96	346,464,169
存款总额	205,287,114	207,574,654	-1.10	204,869,727
公司存款	121,166,779	131,214,773	-7.66	115,075,825
个人存款	74,921,864	67,149,956	11.57	55,391,137
保证金存款	9,178,260	9,194,240	-0.17	34,394,860
其他存款	20,211	15,686	28.85	7,906
存款应计利息	3,782,665	3,327,333	13.68	2,145,137
股东权益	31,233,467	30,514,043	2.36	24,743,850
归属于母公司股东的净资产	30,570,292	29,873,656	2.33	24,191,992
归属于母公司普通股股东的净资产	24,572,091	23,875,455	2.92	21,693,439
股本	2,639,128	2,639,128	-	2,639,128
归属于母公司普通股股东的每股净资产	9.31	9.05	2.87	8.22

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

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

3、上表“客户贷款及垫款总额”“存款总额”及其明细项目均为不含息金额。

（二）主要财务指标

每股计（元/股）	2024年1-6月	2023年1-6月	本报告期较上年同期增减(%)	2022年1-6月
基本每股收益	0.43	0.51	-15.69	0.44
稀释每股收益	0.43	0.51	-15.69	0.44
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.43	0.51	-15.69	0.44
每股经营活动产生的现金流量净额	0.03	-10.39	不适用	6.62
盈利能力指标	2024年1-6月	2023年1-6月	本报告期较上年同期增减	2022年1-6月
加权平均净资产收益率	4.71%	6.14%	下降 1.43 个百分点	5.58%
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	4.71%	6.11%	下降 1.40 个百分点	5.57%
总资产收益率	0.32%	0.41%	下降 0.09 个百分点	0.37%
净利差	1.06%	1.28%	下降 0.22 个百分点	1.42%
净息差	1.14%	1.34%	下降 0.2 个百分点	1.49%
资本充足率指标	2024年6月30	2023年12	本报告期末较期初	2022年12

	日	月31日	增减	月31日
资本充足率	15.44%	15.40%	上升 0.04 个百分点	13.76%
一级资本充足率	12.38%	12.34%	上升 0.04 个百分点	10.60%
核心一级资本充足率	9.91%	9.86%	上升 0.05 个百分点	9.50%
资产质量指标	2024年6月30日	2023年12月31日	本报告期末较期初增减	2022年12月31日
不良贷款率	0.76%	0.76%	-	0.86%
拨备覆盖率	396.22%	412.89%	下降 16.67 个百分点	387.93%
拨贷比	3.00%	3.15%	下降 0.15 个百分点	3.34%

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

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

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

4、自 2024 年 3 月起，国家金融监督管理总局厦门监管局对本公司的拨备覆盖率和拨贷比最低监管要求分别为 120%和 1.5%。

九、非经常性损益项目和金额

单位：人民币千元

非经常性损益项目	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月
非流动资产处置损益	-446	8,831
政府补助收入	311	2,210
久悬未取款收入	78	8
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	820	-2,014
少数股东权益影响额	-18	-26
所得税影响额	-267	-2,792
合计	478	6,218

十、补充财务指标

项目（%）	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
流动性比例	97.88	81.38	75.22
单一最大客户贷款比率	3.64	3.18	4.62
最大十家客户贷款比率	19.39	19.00	24.88
成本收入比	37.16	39.65	34.30

项目（%）	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
正常类贷款迁徙率	2.27	2.46	1.61
关注类贷款迁徙率	19.47	35.49	35.56
次级类贷款迁徙率	71.71	71.11	44.30
可疑类贷款迁徙率	96.28	82.09	16.58

注：1、流动性风险指标根据原中国银保监会 2018 年发布的《商业银行流动性风险管理办法》规定计算。

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	1,352,463	-12,602	-	-	1,372,467
以公允价值计量且其变动计入其他综	22,526,038	-	53,537	-5,473	19,417,175

合收益的发放贷款及垫款					
交易性金融资产	17,612,346	97,405	-	-	20,166,438
其他债权投资	45,411,719	-	444,764	-18,526	44,876,969
其他权益工具投资	83,027	-	23,145	-	106,172
贵金属	24	-	-	-	-
资产小计	86,985,618	84,802	521,446	-24,000	85,939,222
交易性金融负债	95	82	-	-	1
衍生金融负债	1,325,988	-14,301	-	-	1,372,430
负债小计	1,326,083	-14,219	-	-	1,372,431

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	2024年6月30日		2023年12月31日	
	并表	非并表	并表	非并表
资本净额	37,752,571	35,502,630	37,547,620	35,396,842
核心一级资本	24,950,326	23,963,639	24,233,827	23,321,319
核心一级资本扣减项	716,200	1,646,117	193,923	1,116,752
核心一级资本净额	24,234,126	28,315,722	24,039,904	22,204,567
其他一级资本	6,048,632	5,998,201	6,045,984	5,998,201
其他一级资本扣减项	-	-	-	-
一级资本净额	30,282,759	28,315,722	30,085,888	28,202,768
二级资本	7,469,812	7,186,908	7,461,732	7,194,074
二级资本扣减项	-	-	-	-
风险加权资产合计	244,540,322	228,926,678	243,803,573	228,995,777
信用风险加权资产	232,434,968	217,689,628	232,159,506	218,220,013
市场风险加权资产	2,355,099	2,355,099	1,893,813	1,893,813
操作风险加权资产	9,750,254	8,881,951	9,750,254	8,881,951
核心一级资本充足率(%)	9.91	9.75	9.86	9.70
一级资本充足率(%)	12.38	12.37	12.34	12.32
资本充足率(%)	15.44	15.51	15.40	15.46

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》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监管并表关键审慎监管指标、风险加权资产概况、资本构成等附表信息。

(二) 杠杆率

单位：人民币千元

项目	2024年6月30日	2024年3月31日	2023年12月31日	2023年9月30日
一级资本净额	30,282,759	31,026,854	30,085,888	29,462,762
调整后的表内外资产余额	456,263,405	445,790,682	470,394,798	454,915,099

杠杆率(%)	6.64	6.96	6.40	6.48
--------	------	------	------	------

(三) 流动性覆盖率

单位：人民币千元

项目	2024年 6月30日	2024年 3月31日	2023年 12月31日	2023年 9月30日
合格优质流动性资产	51,968,372	46,680,574	63,136,362	59,883,169
未来30天现金净流出量	22,405,922	21,152,476	20,008,867	19,258,686
流动性覆盖率(%)	231.94	220.69	315.54	310.94

十三、净稳定资金比例

单位：人民币千元

项目	2024年 6月30日	2024年 3月31日	2023年 12月31日	2023年 9月30日
可用的稳定资金	217,349,033	208,374,402	213,979,438	209,518,070
所需的稳定资金	180,613,459	173,858,757	174,010,156	169,974,110
净稳定资金比例(%)	120.34	119.85	122.97	123.26

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

2024年上半年，全球经济复苏放缓，主要经济体经济增长和货币政策有所分化，我国加大宏观政策调控力度，政策效应逐步显现，经济增长内生动力增强，推动我国经济延续回升向好态势，同时面临国内有效需求不足等困难和挑战。根据国家统计局披露数据，上半年国内生产总值616,836亿元，按不变价格计算，同比增长5.0%，为实现全年目标奠定基础。

银行业持续助力经济回升向好，充分发挥经济和金融稳定的“压舱石”功能，切实加大对实体经济的支持力度，尤其是针对重点领域和薄弱环节的金融服务不断增强，加大信贷投放，持续降费让利，践行金融服务实体经济这一根本宗旨。整体上看，2024年上半年银行业资产负债规模实现平稳增长，资产质量保持稳健，但同时也面临息差收窄等挑战。国家金融监督管理总局数据显示，2024年二季度末，我国银行业金融机构本外币资产总额433.1万亿元，同比增长6.6%，商业银行不良贷款率1.56%，较上季末下降0.03个百分点。

（二）公司经营范围

公司的经营范围为：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券；从事同业拆借；提供担保及服务；代理收付款项及代理保险业务；提供保险箱业务；办理地方财政信用周转使用资金的委托贷款业务；外汇存款、外汇贷款、外汇汇款、外币兑换、外汇同业拆借、国际结算、结汇、售汇、外汇票据的承兑和贴现、资信调查、咨询、见证业务；经银行业监督管理机构等监管机构批准的其他业务。

（三）报告期公司主要业务情况

2024年上半年，本公司认真贯彻落实国家政策和监管要求，以高质量发展统揽全局，坚持稳中求进总基调，以新一轮战略规划落地为抓手，持续聚焦中高端财富客户、中小企业、普惠小微和两岸客群四大重点客群，不断提升零售业务、对公业务、两岸金融、资金业务四大业务的专业能力。

1. 公司银行业务

报告期内，本公司立足资源禀赋和自身能力，充分发挥服务城乡居民、服务中小企业、服务地方经济的生力军作用，注重利用管理半径短、经营机制灵活等优势，优化“五篇大文章”金融产品和服务，持续做好对科创企业、普惠金融、绿色低碳等领域的支持，助力中小企业发展壮大的同时，扩宽投行产品服务思路，打造“千人千面”交易银行产品体系，服务实体经济高质量发展。

（1）信贷资产提总量优结构，负债成本稳中有降

公司贷款方面，本公司切实加强对重大战略、重点领域和薄弱环节的优质金融服务，积

极对接实体经济融资需求，落实“金融五大篇章”，充分发挥金融输血造血功能，信贷投放持续保持增长。截至报告期末，企业贷款和垫款余额（不含票据贴现）1,197.11 亿元，较年初增长 7.12%。对公贷款（不含票据贴现）的不良率为 0.73%，较年初下降 0.36 个百分点。

公司存款方面，本公司持续加强负债成本管理，做好价格的前瞻评估，从负债产品结构、期限结构以及流动性等方面综合考虑，促进业务量价平衡发展，为支持实体经济获取高质量的资金来源。公司聚焦存款结构调整，压降高成本存款，截至报告期末，公司客户存款余额（不含保证金存款和其他存款）1,211.67 亿元，较年初下降 7.66%。对公存款平均付息率较上年同期下降 3bp。

（2）持续推动重点客群培育，聚焦客群提质增效

服务战略客群方面，报告期内制定战略客户拓户、提质增效的经营策略，优化对公客户分层服务大纲，做大战略客户基本盘。通过统一调度，发挥跨部门、跨条线、总分机构间的协同效应；重点支持县域支行战略客户的培育和发展，推进县域支行政信类企业的营销；重视开发潜在客户，不断拓宽合作客户数，提升质效；加强集团客户管理和优化跨分行营销机制。截至报告期末，总、分行级战略客户数较上年末增幅分别为 17.03%、44.94%。

服务机构客群方面，报告期内持续完善基础能力建设，加快完善涉政、涉医、涉校类服务产品体系和重点领域信息化系统功能，不断满足基层政务化信息需求，提升服务地方经济能力；针对国库现金管理、医社保资金、地方债资金等，紧盯政策信息，跟进资金流向，积极参与相关资金招投标，做好资金承接流程服务，重要资金承接覆盖度不断提升；关键领域业务实现突破，报告期内总分联动对住建业务深耕细作，以“资格-项目-资金”为主线，针对公积金、公维金、存量/预售房交易资金监管、住建类项目及流程资金开展专项营销，积极实现资格突破、项目参与、资金沉淀；把握机构改革营销窗口期，信息前置、主动营销，丰富机构核心账户拓展成果。截至报告期末，机构客户数及机构有效户数较上年末增幅分别为 6.49%、4.67%。

（3）高质服务民营经济，切实落地普惠金融

本公司秉承“立足地方经济、服务中小企业”的市场定位，积极践行金融工作的政治性、人民性，做好普惠金融大文章，保证普惠信贷供给保量、稳价、优结构，为小微企业提供高质效的金融服务，切实将普惠金融落到实处。截至报告期末，本公司普惠小微企业贷款余额 738.95 亿元，比年初增长 3.02%，高于各项贷款余额增速，完成监管机构“普惠一增”任务。本公司 2023 年度商业银行小微企业金融服务监管评价结果为一级。

加快渠道建设，打造获客场景。本公司着力打造小微企业精准获客模式，建立“政会银保企”工作机制，加强与政府单位、商协会等渠道的沟通联系，累计举办近 60 场渠道活动，参加活动的小微企业客户数累计超 1,500 户。

灵活运用政策工具，助力小微企业蓬勃发展。本公司灵活运用支小再贷款、转贷款等政策性资金，降低对客利率，让普惠金融落到实处。截至报告期末，本公司再贷款余额超 120 亿元，累计利用再贷款发放贷款笔数超 8,000 笔，支持企业数量逾 6,000 户。

本公司持续完善普惠小微信贷工厂 2.0，全面甄别和解决现阶段信贷工厂 2.0 存在的难点、堵点，同时进一步推进信贷工厂 2.0、“供货贷”，通过标准化的普惠小微抵押贷、信用贷授信流程，进一步提高客户经理的作业效率，不断提高普惠小微企业贷款可获得性，提升业务办理便捷性。截至报告期末，信贷工厂 2.0 抵押贷累计获批超 10 亿元，累计提用近 6 亿元；供货贷累计获批超 7 亿元（含续贷），累计提用近 7 亿元。

本公司持续加强民营企业的支持力度。本公司优化激励约束，完善长效机制建设，制定 2024 年民营企业增量目标，并纳入分行 KPI 考核要求。持续加大信贷资源投入，助力民营经济发展壮大，加大对科技金融、绿色低碳、单项制造业冠军等重点领域民营企业的支持力度。差异化制定民营企业的不良率容忍度，完善容错纠错机制，充分保护基层工作人员的积极性。截至报告期末，本公司民营企业（私人控股+个人经营性贷款）贷款余额 1,098.44 亿元，与年初相比，稳中有增。

（4）强化科技企业服务，书写科技金融大文章

本公司高度认同“科技就是未来驱动力”理念，积极拥抱科技创新。报告期内，本公司鲜明地提出“以价值挖掘、长期陪伴的视角服务科技型企业”的科技金融服务战略，加大对科技型企业的支持力度，促进银行客群结构优化，使金融资源向科技型企业倾斜，与科技型企业一同成长。

自 2022 年起，本公司推出“高新贷”产品专案，为高新技术企业、专精特新企业等具有鲜明科技属性的企业提供支持，并就审批时效、融资成本、放款条件等给予科技型企业专项优惠政策。报告期内，本公司进一步修订产品专案，开展投贷联动类科技金融产品的研究，构建科技型企业全生命周期的服务体系，并就科技型企业的特点出发，将科技型企业的科技属性、人才资本、知识产权等纳入综合考量，打造科技型企业评价体系。

截至报告期末，本公司科技型企业贷款余额达 106.04 亿元（国家金融监督管理总局口径），较年初增幅为 14.90%。

（5）推进绿色信贷增长，绿色发展行稳致远

本公司以推动区域绿色发展为己任，持续推动绿色信贷业务良性发展。公司梳理清洁能源、污染治理、资源再生循环利用等具备绿色属性行业的目标客群清单及重点支持项目清单，引导信贷资源投环保、投绿色、投低碳，并就绿色信贷持续配套行内政策支持；在具体产品层面，除“光伏贷”“节能减排贷”“碳排放权质押贷款”等绿色信贷产品之外，本公司创设绿色零售信贷产品，推动“绿票通”再贴现、碳中和基金代销、数字信用卡、绿色租赁等绿色金融业务，不断丰富绿色信贷产品矩阵。截至报告期末，绿色信贷余额达 92.08 亿元（国

家金融监督管理总局口径)，较年初增幅为 14.10%。累计获得碳减排支持工具资金 1.37 亿元，带动碳减排量 5.73 万吨。

(6) 打造交易银行产品体系，精准服务目标客群

报告期内，本公司聚焦战略目标，围绕中小微企业，打造适应性产品；继续扩大贸易外汇收支便利化试点范围，提升客户体验、增强客户粘性、提高综合竞争力；调整优化产品销售经理团队，聚焦按区域重点行业及优势行业，营销推广交易银行产品；协助分支机构优化整合资源、配套定制方案、维护拓建渠道。截至报告期末，交易银行业务中间收入同比增长 15.6%。

本公司围绕新三年战略规划发展方向，打造“千人千面”现金管理场景体系，满足不同企业的财资管理需求，重塑新企业网银平台。重视中小微企业客户结算场景，针对中小微企业结算特点、痛点，不断打磨优化新企业网银平台功能及客户体验，计划在今年四季度上线，全面提升对公客户线上服务体验。报告期内，通过对不同客群进行现金管理结算产品需求挖掘，提高对公客户现金管理产品覆盖率，提升企业结算合作粘性，拉动结算性存款增长。截至报告期末，本公司现金管理产品使用客户数增长 11.25%，电子渠道交易量同比增长显著，增幅达 37.45%。

报告期内，本公司结合市场需求，持续聚焦场景金融，挖掘供应链业务特色场景优势，满足客户的差异化需求。本公司对电子保函产品流程及功能进行优化，有效提高开函效率，客户体验进一步升级，电子保函业务实现多地落地。继续深耕供应链业务，报告期内，本公司深入重点行业，构建供应链业务生态，依托本地优质核心企业，挖掘上下游中小微企业需求，实现供应链产品多元化投放；截至报告期末，供应链系统累计投放量已超 11 亿元。

本公司高度重视票据业务能力建设，积极构筑以“票据系统”为核心的票据品牌产品体系，通过产品优化，灵活运用承兑、贴现、再贴现等交易银行产品，帮助小微企业解决融资难题。

报告期内，本公司通过产品创新、系统优化等方式完善跨境产品，拓展跨境客群。一是报告期内，本公司完成 NRA 账户人民币国际贸融业务备案，完善了 NRA 客户融资产品线；以网银为门户，建设外汇大管家，为跨境客户提供国际结算、结售汇、跨境贸融一站式线上服务。二是针对美元加息到达高位，报告期内本公司持续推进错币种跨境融资方案，实现跨境项下人民币融资金额大幅增长，稳住了跨境贸融基本盘，切实降低了外贸企业融资成本。三是宣传贯彻经常项目便利化相关政策，发挥金融支持服务实体经济作用，报告期内，本公司总行（厦门地区）、宁德分行、龙岩分行取得贸易外汇收支便利化试点业务资格，泉州分行和福州分行取得跨境贸易高水平开放试点业务资格，跨境金融服务的市场竞争力得到进一步提升。

(7) 扩宽投行产品服务思路，精进综合服务能力

报告期内，本公司持续推动投行业务核心产品体系拓展，巩固非金融企业债务融资工具承销业务市场地位，银团、并购等非债业务规模稳步增长，有效提升投行业务竞争力。

债券业务方面，本公司持续夯实承销业务发展基础，报告期内，公司非金融企业债务融资工具承销金额 75.16 亿元，首次突破重庆市银行间债券市场承销业务。

银团、并购贷款业务方面，本公司银团贷款、并购贷款业务稳固发展，继续搭建同业合作渠道，拓宽项目来源范围。报告期内，公司担任牵头行、代理行或联合牵头行角色的银团贷款投放及并购贷款投放金额合计同比增长 39%。

本公司继续深化投行品牌建设内涵，以债券销售及银团合作为抓手，不断扩大同业合作朋友圈，打造深耕区域专业化团队，市场影响力进一步提升。

(8) 深入推进科技赋能业务，创新驱动价值创造

报告期内，本公司致力于强化金融创新的科技基石，深度融合大数据与人工智能技术，持续优化服务流程，提升服务效能，为业务运营与管理赋能，激发全新增长引擎。

本公司于 2023 年下半年启动“新一代企业网银”项目，已全面进入攻坚克难阶段。本公司将秉承以用户体验为核心的理念，深入倾听并整合用户反馈，进一步优化多渠道协同机制，加大对系统稳定性和安全性的投入，致力于为客户提供卓越、高效、便捷、安全的金融服务。

本公司启动“绿色金融管理系统”项目，以数字化为核心引擎，以智能化为强大动力，精准对接绿色金融需求，全面提升绿色金融服务效率与质量，为区域绿色低碳转型贡献力量。

本公司深化 RPA（数字员工）在数据采集与核验领域的应用，实现由基础机械化任务向复杂协作与智慧化管理的跃升，旨在优化业务运营流程，提升效率并降低成本，为业务持续赋能与增值。

2. 零售银行业务

报告期内，本公司继续落实大零售战略转型，以产品货架为支撑，调优业务策略，提升创利能力；以分层经营为抓手，深化过程管理，强化综合贡献；以优化客户体验为目标，加强渠道建设，夯实基础服务；以金融科技为突破，提高服务型数字化能力，赋能高效经营；以合规优先为导向，巩固风险管理，压实战略转型成果，在打造具有品牌美誉度和客户体验度的“零售精品银行”的道路上更进一步。

(1) 精准把握市场脉络，优化业务布局

本公司及时研判市场，掌握客户需求的变化，夯实基础产品、发展差异化产品、鼓励特色化产品，建设健全零售产品体系，并以产品货架为支撑，调优业务策略，优化产品布局，提升创利能力，做大做强零售业务。

① 贴近客户，发力个人存款和保险业务

报告期内，本公司把握市场脉络，制定以储蓄存款和代理保险为主要抓手的财富管理业务策略，提高财富管理业务规模和创利。同时，重视产品运营和客户体验，在产品系统建设、合规销售等方面持续进行能力提升。储蓄存款方面，顺应市场趋势和客户需求，存款规模稳步提升；通过总行一系列灵活定价方式，逐步降低存款利率，存款成本率持续下降。代销保

险方面，通过优化客户投保渠道、加强业务培训，制定合理可行的工作计划，实现保险开门红。

报告期末，本公司管理个人金融资产余额 1,044.89 亿元，较上年末增长 72.22 亿元，增幅 7.42%。个人存款余额 749.22 亿元，较上年末增长 77.72 亿元，增幅 11.57%，零售存款平均付息率较上年同期下降 3bp，实现规模增长和利率管控双成效。个人存款在金融资产中的占比稳步提升，较上年末增长 2.67 个百分点。保费收入超过 1.8 亿元，创造保险中收超过 1,300 万元。

②紧跟市场，支持实体经济和消费升级

报告期内，本公司以客户为中心，响应支持实体经济、促进消费升级的政策，以科技创新为驱动力，积极革新零售信贷服务模式，构建“信贷工厂”标准化作业流程，运用互联网、大数据技术，实现零售信贷流程线上化、策略智能化，进一步提升市场竞争力。一是本公司持续加大对小微企业的经营资金、个人消费信贷的支持，积极响应政策和客户。二是通过数字化提高客户识别能力，对优质客户提供更优惠的利率来强化获客，并有效控制资产质量；优质客户低利率、低不良率形成良性循环。三是数字化信贷业务流程提升了审批的标准化、实现了风控的智能化，助力客户获得更加优质、高效的金融服务。

报告期末，个人贷款余额 741.69 亿元，较上年末下降 12.66 亿元，降幅 1.68%，其中个人经营贷款余额 465.19 亿元，较上年末增长 6.43 亿元，增幅 1.40%。个人贷款下降的主要原因一是整体信贷需求偏弱；二是选择提前还款减少利息支出的客户依旧占比较大，尤其是按揭贷款业务，截至报告期末，个人住房贷款余额 209.04 亿元，较上年末下降 17.89 亿元。

（2）深化客群分层经营，提升综合贡献

本公司坚持“以客户为中心”的客群经营策略，细化客户分层经营体系，贯彻做大做实大众客户、做透做深财富私行客户、做活做精信贷客户，为客户提供有温度的综合服务。截至报告期末，本公司零售客户 262.90 万户，较上年末增长 6.73 万户。

①加强大众客群经营体系，强化综合经营

本公司大力拓展优质代发新项目，充分总结项目经验，深入挖掘现有项目分支机构或同质单位同类企业，同时增强对公条线授信、基本户、普惠客户资源挖掘营销，上半年新增代发企业且 6 月在发企业 413 家，新增代发客户 1.28 万户。本公司加强对存量代发客群的挖掘提升，线上优化手机银行代发专区建设，开展企业微信社群运营，线下建立二次进企标准模式，双管齐下增强客户黏性，提升客群综合贡献。

本公司建立数据驱动的大众客群经营基础体系，丰富客户活跃和资产提升措施，精细化投入产出分析，致力于提升大众客群经营效能。一方面，丰富事件型营销场景，建立高响应客户标签，提升客户营销精准度；另一方面，线上适配多渠道主动触客，线下赋能客户经理加强联动，助力客户资产跃升。报告期内，大众客群定向促活成功率大幅提升，资产提升活动单期活动报名人数较去年各期资产提升活动平均报名人数提升约 45%。

②优化财富管理客群经营模式，提升营销质效

本公司高度重视零售客群经营，在策略上确定通过客群增长拉动资产增长的经营模式，总行端设计客群资源投入和权益体系、制定基于 T0-T90 的客户生命周期营销体系、规范客户经营标准流程，分行端根据总行客群经营要求，持续拓展新客、经营存客，总分协力提升财富管理客群数量。报告期末，财富及以上级别客户 5.76 万户，较上年末增幅 10.42%。同时，本公司持续优化财富顾问的定位及工作模式，加强财富顾问在总分行策略传导、高净值客户资产配置、支行产能辅导和人员能力培育方面的作用。

本公司注重深化客户服务工作的质和效。一方面，在上年度“1+1+N”客户经营服务模式的基础上，调整财富顾问的定位及工作模式，加强财富顾问在客户陪访时的作用，同时配合年度重点客群专案，一行一策，与分行同频共振。另一方面，积极探索养老金融服务体系，面向银发客群，持续搭建差异化的产品体系和养老品牌建设。

③精进信贷客群营销机制，提升信贷规模

本公司推进个人经营性贷款营销流程标准化，推行精准获客运营模式，形成获客营销范式。一方面，各分行结合当地的实际从网格化拓客及集群拓客两大获客场景制定规划方案，充分发挥统筹协调优势，开展精准获客；另一方面，制定了普惠经理营销过程管理实施细则，实现营销流程标准化管理，进一步增强普惠金融竞争力。

本公司推进信用消费贷款营销模式多元化，强化精准获客运营模式，扩大获客渠道和成效。一是延续 E 秒贷 MGM 营销活动，活动持续近一年，已累计授信户数超过 1 万户，授信额度超过 12 亿元；二是推动 E 秒贷团体营销批量获客，开展优质单位团办“破零行动”。

截至报告期末个人经营和消费贷款客户数 7.17 万户，较上年末增长 0.35 万户。

（3）夯实渠道服务基础，优化客户体验

本公司坚守“做对客户有价值的渠道”出发点，在线下按规划铺设网点，推动网点精细化管理，在线上全面提升服务及运营能力，客户体验提升取得实效。

①推动网点精细化管理，践行金融下沉

本公司始终坚持“您身边的银行”的客户服务理念，加速回归本源、服务中小、深入社区、融入商圈。经过三年精准布局 and 高效建设，网点数达到 119 家，其中县域网点 19 个，基本实现潜力空白区域全覆盖、重点区域密度提升的目标，通过持续下沉金融服务，不断提高金融服务的可得性、便利性。在加快网点建设布局的同时，本公司践行“以客户为中心”服务理念，深化网点转型发展和提升网点服务水平，以优化网点功能模块和动线布局、创新坐享式智能银行服务、贵宾一站式服务、完善硬装软装升级、打造无障碍营业网点、完善爱心服务站和便民设施、开展新市民专区服务和延伸服务等举措，强化客户分层服务，为客户提供更为舒适的服务环境，进一步提升客户服务体验。

②做强服务型线上渠道，升级客户体验

本公司以优化客户体验为目标，建设便捷、全面的线上渠道，升级基础服务，夯实广泛、坚实的用户基础，实现业务可持续发展。

手机银行方面，本公司基于客服工单和埋点数据分析优化手机银行体验，上线手机银行渠道的在线客服伴随服务，简化操作流程，提升运营深度，为客户提供更高效和专业的服务。截至报告期末，个人手机银行签约客户数达到 148.76 万人，较上年末净增 9.93 万户，增幅 7.15%。

个人网银方面，本公司推进新版个人网银的建设，提升整体视觉和交互体验，增强渠道数据的共享和交互能力，完善渠道基础服务及运营能力，提升老年客户、台商客户等特定客群的个人网银使用体验。

(4) 建设服务型数字金融，实现科技赋能

本公司以提升“智能风控、精准营销、客户服务”三大核心能力为主线，提高服务型的数字化能力，充分发挥金融科技对业务的支撑作用。

智能风控方面，一是提高信贷工厂 2.0 业务覆盖面和线上化、批量化、自动化水平，增加支持港澳台客户通过信贷工厂 2.0 进件功能，优化作业效率和客户体验；二是打造零售普惠精准高效获客模式，针对房屋按揭贷款及房产抵押消费贷客群进行评级，实现客群精准定位，更好的实现客户风险管理。

精准营销方面，本公司依托于客户关系管理系统，报告期内持续优化移动端和 PC 端业绩展板等功能，上线一体化自动营销管理模块，实现营销活动、标签特征、多维分析向数字化转型，提升营销时机精准度和营销策略自动化水平，助力产能释放。

客户服务方面，上线普惠贷款业务签约双录系统，融合智能语音问答，智能质检等人工智能技术，切实维护客户的合法权益；实现工单系统升级优化，提高对客工单处理的规范及标准化，更好地响应客户诉求，做好服务保障。

(5) 加强信用风险管理，筑牢合规防线

本公司聚焦“控不良”及“优体验”两大核心职能，以精细化、数字化、智能化为工作目标，细化管控措施，做好零售信贷资产信用风险管理。报告期内，本公司实现申请评分卡对零售信贷风控策略的全覆盖，在新客户的准入上执行更加严格审慎的标准，防范新增风险；上线零售信贷预警和资金用途管理自动化监测系统，及时识别风险，对潜在风险客户及时采取贷后管控措施，有序化解不良贷款风险。报告期末公司个人贷款不良率 0.99%，较上年末上升 0.48 个百分点，主要来源于个人经营贷款不良余额的上升。2024 年上半年，国内经济整体回升向好，但仍呈现结构性差异，部分个体工商户经营出现困难，叠加抵押物价值下跌影响，个人贷款不良率有所上升。后续本公司将加强贷中管控，持续推进高风险客户的清退。

本公司着眼数据安全规范，坚决保护个人信息，推进个人客户信息管理升级项目，对现有涉及个人客户信息的所有业务流程进行全面梳理与调研，确定敏感个人信息认定标准，规范个人客户信息的采集与使用；开展反洗钱、支付结算、销售适当性、代销业务等

合规自查自纠，总结内外部检查经验，深入优化业务运行及管控机制，提升经营管理的合规性，切实维护了消费者的合法权益。

3.金融市场业务

报告期内，本公司金融市场业务持续提升投研能力、交易能力和对客服务能力；优化资产结构，严控负债成本，积极应对息差收窄，稳定贡献利息收入；加强市场走势研判，提升交易获取能力，增厚投资收益；丰富产品供给，推动客户精细化营销，提升综合服务能力；积极践行金融服务实体经济责任，推动金融市场业务高质量发展。

（1）多措并举，做优做强自营业务

①优化资产负债配置

报告期内，本公司金融市场业务加强对于宏观基本面、财政政策、货币政策研究及市场研判。资产方面，通过靠前配置高收益资产，压降低收益资产，优化资产组合结构，在市场利率下行环境下，稳定资产组合收益率；负债方面，通过加强对资金市场研判，合理安排负债品种及期限，有效管控负债到期落点，多元拓展负债获取渠道，保障本公司流动性安全，有效降低负债成本。

②丰富提升投资策略及交易能力

报告期内，内外部经济形势错综复杂，各项宏观政策发力显效，我国经济延续回升向好态势，生产稳定增长，需求持续恢复。本公司金融市场业务交易策略体系不断走深落实，交易性收入明显提升。在量化交易方面，更新了策略组合管理机制，更加灵活有效地应对短期行情变化对策略带来的冲击；在人工交易方面，优化交易对冲机制，有效把握趋势交易机会，提高交易获利能力；在策略研究方面，跨团队策略研究小组进一步搭建宏观研究体系，有效推动智能投研系统建设。

③践行金融服务实体经济

本公司作为“银行间债券市场现券做市商”“银行间人民币外汇市场即期尝试做市机构”“银行间人民币外汇市场远掉尝试做市机构”、债券通“北向通”报价机构，积极履行做市商义务，向市场提供流动性支持，助力中国债券市场高质量发展。报告期内本公司持续探索绿色、ESG 银团同业借款业务，深度服务金融市场；债券借贷业务持续精进，2024 年 1 至 6 月债券借贷交易量达 3,565 亿元；报告期内荣获中国外汇交易中心评选的“交易活跃机构”“意向报价板活跃机构”等荣誉。

报告期内，本公司作为三大政策性银行金融债承销团成员、厦门市地方债主承销商、福建省及重庆市地方债承销团成员，认真履行承销商职责，积极参与债券承销；积极开展地方政府债投资交易，助力地方政府化债纾困；积极参与信用债投资，重点支持辖内实体企业，满足企业融资需求，践行服务实体经济。

（2）协同共进，做精做细客户服务

①提升传统代客业务质效

报告期内，本公司金融市场业务积极推动客户分层营销、精细化营销，持续精进销售能力，丰富优化代客产品，有效提升公司综合代客服务能力。上半年人民币汇率整体承压，企业结汇意愿下降，本公司精准营销掉期等产品，助力企业汇率避险。

②完善同业综合经营体系

报告期内，本公司金融市场同业业务稳健开展，持续做深做实“1+N 同业综合经营”。优化拓展同业资源，持续扩大同业客户朋友圈；推动多业务品种衔接，提升同业客户合作深度；严格把控同业信用风险，合理把握同业资产配置节奏，择优配置同业资产。

（3）夯实金融市场全面风险控制

①筑牢合规风险管理底线

本行高度重视金融市场业务合规管理工作，通过系统建设持续完善交易监测功能，严格执行交易规范性监控要求，交易合规性、操作规范性持续提升。

一是在持续性管理方面，定期开展交易监控，包含异常交易监测及交易留痕匹配等，严格执行交易规范要求。二是在升级系统合规管理方面，报告期内持续优化交易系统内关联交易识别、反洗钱检核功能，提升合规管理系统自动化水平。三是在合规文化建设方面，开展案防风控合规培训，持续提升交易员的交易规范意识。

②优化信用风险管理策略

本行扎实推进信用风险管理各项工作，加强行业信用风险趋势分析及实地调研，审慎把控授信审查，做深做实投后检视工作机制。

一是加强行业信用风险趋势分析，做好政策引领。分析政策热点，审慎制定年度信用风险策略，拟定同业额度年审方案、信用风险组合限额方案，加强集中度风险管控。二是做实投后检视工作机制，持续监控负面舆情并开展实地调研。通过企业债年报检视，针对性采取择机出售、重点关注等管控措施，落实投后跟踪管理，早发现、早预警，早处置，有效降低信用风险。

③升级市场风险管控措施

本行始终坚持推进市场风险管控升级，提升管控措施精细化、系统化、自动化水平。

一是综合考量外部市场情况与业务发展规划，优化市场风险限额指标体系，核定年度总限额。二是梳理压力测试方法论，完成市场风险年度压力测试。三是按计划开展资本新规实施工作。有序完成计量规则确认等工作，稳步推进项目落地。

（4）加快数字化转型具体举措落地

报告期内，本行强化金融市场业务数字化转型整体统筹，落实具体举措，保障重点系统建设，助力业务发展。

第一，智能运营平台完成四期落地，新增 5 大类产品分析框架，支持更细粒度分析维度。至此，系统形成了管理驾驶舱、经营策略辅助、风险监控、运营管理四大功能布局，建成前中后台一体化的管理及数据应用门户，助力本行金融市场业务稳健发展。

第二，同业客户关系管理系统建设，在实现界面优化及部分产品定制化的基础上，对客户、产品、机构维度开发评价功能，加强同业资源整合，落实全行协同服务机制。

第三，智能投研系统作为“投前”环节的重要系统支撑，主要目的为实现投资决策支持、交易能力提升，建设集分析、研究、展示为一体的专业投研系统。一期聚焦于基础数据平台搭建与可视化图表分析，目前已进入实施阶段；此外，量化知识库系统完成上线，为量化业务的知识沉淀提供了系统支持。

4.两岸金融业务

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

本公司保持并不断提升两岸金融业务的市场优势，目前是福建省台企授信户数、针对台胞发放信用卡数最多的金融机构。截至2024年6月30日，本公司台企客户数相比上年末增长9%；台企授信户数相比上年末增长4%；台企存款余额相比上年末下降15%，其中台企人民币存款余额相比上年末增长28%，高成本的台企美元存款余额相比上年末下降78%，带动降低存款付息率；台企贷款余额相比上年末增长14%；台企户均存款余额是全行企业客户的1.58倍，台企国际结算量占全行国际结算量的81%。台胞客户数相比上年末增长7%；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3%。台胞户均金融资产是全行零售客户的2.06倍。

在便捷台胞在陆安居乐业上，本公司推出“资金大三通”服务体系，推出大陆首张面向台胞的专属信用卡，推出大陆首个台胞专属线上化汇薪产品“薪速汇”，推出大陆首款台胞专属线上消费信贷产品“台e贷”。报告期内，本公司推动台胞在陆支付便利化，接入台胞官方人脸信息，并率先全国推出大额转账的台胞人脸线上应用场景；面向台胞推出福旅通卡，支持线上发卡、充值并绑定移动支付，便捷小额、高频消费场景扫码支付；推出台湾地区手机号码签约手机银行功能，加快体验移动支付的速度；在“小三通”五通客运码头设置台胞金融服务点，为台胞到陆第一时间提供银行借记卡开立、移动支付绑定等服务。

在支持台企在陆深耕展业上，本公司推出并持续优化“两岸通速汇”，便利两岸资金往来；推出“台商税易贷”“台商流水贷”“台商e企贷”等免抵押信用贷产品，便利台资企业融资；推出符合台农需求的标准化产品“台农贷”，推进各分行与省内台湾农民创业园、闽台农业融合发展产业园签订战略合作关系，累计与福建省内10个台农园区签署战略合作。

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

在搭建两岸交流合作平台上，本公司积极拓展两岸交流合作领域，连续十二年赞助对台交流项目“海峡两岸少儿美术大展”；冠名第三届海峡两岸（厦门）青年企业家篮球邀请赛；

开展台湾高校青年实习计划，至今已累计接待十二批共 614 名台籍学生到本公司实习；连续两年与厦门大学合作组织开展海峡两岸大学生金融创新创业大赛；连续四年亮相海峡创新项目成果交易会、连续两年参与海峡论坛。

二、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六个方面：

一是党的领导和公司治理有机融合。本公司构建了以股东大会为最高权力机构、董事会为决策机构、监事会为监督机构、管理层为执行机构的现代公司治理架构，按照行业和资本市场监管要求，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。本公司具有较为稳定的混合所有制股权结构，为公司平稳运营和各项业务持续稳健发展提供支撑和助力。

二是战略规划引领高质量发展。本公司结合宏观经济形势、行业发展趋势和自身实际，每三年制定一轮发展战略规划，坚守城商行的市场定位，形成清晰的战略目标，并按年滚动实施，推动公司高质量发展。本公司高度重视战略执行，建立了自上而下、从董事会到总分行经营层的战略落地工作架构，以有效的战略执行力保障战略规划落到实处，持续为公司发展积蓄动能。

三是践行金融为民深耕区域市场。本公司持续发挥城商行本土化、地缘化优势，以市场需求为驱动，以科技手段为支撑，建立健全组织架构，丰富完善产品体系，不断提高小微金融服务可获得性和商业可持续性。在科技赋能方面，构建并持续优化普惠小微“信贷工厂”模式，在进件端对客户进行精细化分层，在风险端构建多维度风控模型，进一步夯实本公司普惠小微业务的金融服务能力和自主风控能力。在组织架构方面，在总行层面设立公司业务管理部、普惠金融部作为小微金融服务管理部门，在分行层面成立普惠金融部统筹小微企业各项事务，在支行层面成立小企业专业支行、小微企业专营团队打造专职、专业的小微企业服务力量，进一步建立服务小微企业长效机制。在产品创设方面，有序推出“厦 e 贷”“成长伴侣信用贷”“快 E 贷”等标准化普惠线上产品，大力推广“供货贷”，不断创新产品服务为小微企业注入新的活力。

四是两岸金融服务特色鲜明。本公司多年来依托台资股东背景及区位优势，围绕个人、公司及同业构建全面的两岸金融业务体系，目前是福建省台企授信户数最多、针对台胞发放信用卡数量最多的金融机构。本公司从总行、分行到支行搭建了完善的两岸金融服务组织架构，设立台商金融部、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；创新推出“薪速汇”“资金大三通”“两岸通速汇”“台胞信用卡”“台 e 贷”“台农贷”“台商税易贷”“台商流水贷”等特色产品，在手机银行 APP、空中柜台等渠道增加专属服务功能；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。

五是金融市场业务专业多元。本公司金融市场业务基础扎实，业务品种多元，牌照经营

优势明显，深耕同业客户合作。本公司是最早一批成为银行间市场成员的城商行，现已发展成为金融市场业务资格和牌照较为齐全的城商行之一，具备在不同市场环境中准确研判宏观形势，合理摆布资产组合，灵活运用多种工具，持续完善交易策略体系的能力。本公司深耕银行间市场并建立深厚的同业基础，构建全公司同业客户综合经营体系及“1+N”同业客户关系管理模式；组建专业信用债投研队伍，加强辖内企业信用债投资力度，践行服务实体经济责任；持续扩展代客产品范围，提高综合代客业务能力，满足企业客户个性化需求；持续优化风险及合规管理体系，升级市场风险管控机制、提升信用风险管理质效、强化合规风险全流程管控；以数据应用为驱动，持续完善金融市场业务的系统布局和数据平台搭建，稳步推进数字化转型。

六是风险管理体系完善。本公司秉承稳健经营的发展理念，从风险管理组织架构、风险策略、风险工具建设等方面不断夯实风险管理基础，积极优化风险全流程管控模式，组建专业化风控策略团队，持续强化风险前置管控，精细化指导各分行落实全面风险管理，深化风险信息的归集、挖掘与应用，加快大数据风控在授信审批、信贷额度、风险预警、差异化风险管理策略中的应用，提高潜在风险识别能力，多年来资产质量持续保持较好水平。

三、经营情况讨论与分析

2024 年上半年，全球经济金融环境的不确定性持续，面对错综复杂的国内外经济形势，本公司立足于新一轮三年发展战略规划，聚焦“结构优化、质效优先、安全稳健、特色鲜明、机制灵活”的新三年战略目标，围绕做好“五篇大文章”开展工作行动，在推动高质量发展的同时保障自身经营稳健。

截至 2024 年 6 月末，公司总资产 3,984.55 亿元，较上年末上升 1.99%，其中，贷款及垫款总额为 2,132.87 亿元，较上年末增长 1.71%，公司持续聚焦于普惠小微贷款、绿色信贷、科技金融贷款等重点领域的贷款投放，同时积极压降低利率票据规模；总负债 3,672.21 亿元，较上年末上升 1.96%，其中，存款总额 2,052.87 亿元，较上年末下降 1.10%，为改善存款结构，本公司持续提升零售存款占比，并压降高成本外币存款。2024 年上半年，净息差结构优化措施的效果逐步显现，自 2024 年 1 月探底后，2024 年上半年净息差呈现回升态势，同时，公司资产负债期限匹配性显著优化、核心负债比例明显改善。

2024 年 1-6 月，受净息差同比收窄影响，公司实现营业收入 28.92 亿元，同比下降 2.21%；实现拨备前利润总额 17.81 亿元。因信用减值损失计提金额同比增加较大，公司上半年净利润 12.58 亿元，同比下降 14.70%；归属于上市公司股东的净利润 12.14 亿元，同比下降 15.03%。

截至 2024 年 6 月末，公司不良贷款率 0.76%，与年初持平，资产质量保持平稳；拨备覆盖率 396.22%，风险抵补能力保持充足。

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 28.92 亿元，同比下降 2.21%，主要系受息差收窄影响，利息净收入同比减少，非息收入保持良好增长态势；计提信用减值损失 4.64 亿元，较上年同期增加 2.74 亿元，同比增长 144.18%，主要系一般贷款减值计提较同期增加；实现归属于母公司股东的净利润 12.14 亿元，较上年同期减少 2.15 亿元，同比下降 15.03%。

下表列出 2024 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	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月	同比变动 (%)
营业收入	2,892,242	2,957,517	-2.21
利息净收入	2,001,395	2,238,125	-10.58
非利息净收入	890,846	719,391	23.83
营业支出	1,574,361	1,308,043	20.36
税金及附加	36,013	35,946	0.19
业务及管理费	1,074,591	1,081,952	-0.68
信用减值损失	463,519	189,823	144.18
资产减值损失	-	-	-
其他业务支出	239	322	-25.87
营业利润	1,317,880	1,649,473	-20.10
加：营业外收入	1,582	1,376	14.94
减：营业外支出	1,585	3,512	-54.88
利润总额	1,317,877	1,647,337	-20.00
减：所得税费用	59,629	172,325	-65.40
净利润	1,258,248	1,475,011	-14.70
归属于母公司股东的净利润	1,213,680	1,428,441	-15.03
少数股东权益	44,568	46,570	-4.30

1、生息资产和付息负债情况

报告期内，公司净利差和净息差分别为 1.06% 和 1.14%，同比分别下降 0.22 个百分点和 0.20 个百分点，主要受 LPR 利率持续下行、年初集中重定价、及公司加大对实体经济减费让利的力度等因素影响，贷款平均利率下降明显。公司主动聚焦结构调优，一方面，压降低息票据规模，提升一般贷款日均占比，助力二季度贷款平均收益率环比止跌趋稳；另一方面，积极压降高息美元存款，叠加前期存款挂牌利率下调效果显现，二季度存款平均付息率趋于下行，助力公司净息差、净利差于二季度有所回升。公司将持续将工作重点聚焦于存贷业务内部结构的摆布，同时进一步提升差异化竞争力，多方位、多途径改善净息差。

单位:人民币千元

项目	2024 年 1-6 月		2023 年 1-6 月	
	平均余额	平均利率 (%)	平均余额	平均利率 (%)
发放贷款和垫款	206,503,920	4.10	198,132,465	4.41
存放中央银行款项	15,873,027	1.32	17,193,096	1.31
存拆放同业和其他金融机	28,239,456	3.00	27,358,587	2.85

构款项				
金融资产投资	100,464,884	2.91	90,305,805	2.99
生息资产合计	351,081,288	3.54	332,989,952	3.74
负债	平均余额	平均利率 (%)	平均余额	平均利率 (%)
吸收存款	187,725,276	2.44	181,007,607	2.45
向中央银行借款	11,901,102	1.98	8,528,029	1.99
同业和其他金融机构存放款项	61,004,912	2.54	60,826,109	2.47
应付债券	80,515,985	2.59	74,587,592	2.51
付息负债合计	341,147,275	2.48	324,949,337	2.45
净利差 (%)	1.06		1.28	
净息差 (%)	1.14		1.34	

注：1、生息资产、付息负债平均余额是公司的日均余额。

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。

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	1,848,773	63.92	2.71	1,117,015	84.76	-2.76
其他地区	1,043,469	36.08	-9.86	200,865	15.24	-59.89
合计	2,892,242	100	-2.21	1,317,880	100	-20.10

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，公司实现利息净收入 20.01 亿元，同比下降 10.58%，在 LPR 持续下调、市场利率持续走低、存款定期化趋势未见改善等的环境下，公司息差较同期收窄，影响净利息收入的实现。

单位：人民币千元

项目	2024年 1-6月		2023年 1-6月		同比变动 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
利息收入	6,226,111	100	6,225,832	100	0.004
存放中央银行款项	104,846	1.68	112,431	1.81	-6.75
存放同业及其他金融机构款项	54,872	0.88	90,065	1.45	-39.07
拆出资金	356,635	5.73	287,598	4.62	24.00

买入返售金融资产	12,454	0.20	12,140	0.19	2.59
发放贷款及垫款	4,233,800	68.00	4,373,221	70.24	-3.19
债券及其他投资	1,463,503	23.51	1,350,376	21.69	8.38
利息支出	4,224,715	100	3,987,706	100	5.94
向中央银行借款	117,896	2.79	84,719	2.12	39.16
同业及其他金融机构存放款项	166,284	3.94	201,836	5.06	-17.61
拆入资金	432,079	10.23	412,352	10.34	4.78
卖出回购金融资产款	177,273	4.20	135,943	3.41	30.40
吸收存款	2,287,939	54.16	2,217,411	55.61	3.18
应付债券	1,043,245	24.69	935,447	23.46	11.52
利息净收入	2,001,395		2,238,125		-10.58

4、非利息净收入

报告期内，公司实现非利息净收入 8.91 亿元，同比增长 23.83%，主要系投资收益增加。

单位:人民币千元

项目	2024 年 1-6 月		2023 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	179,531	20.15	195,340	27.15	-8.09
投资收益	557,297	62.56	145,411	20.21	283.26
公允价值变动损益	95,771	10.75	145,755	20.26	-34.29
汇兑净(损失)/收益	12,355	1.39	43,801	6.09	-71.79
其他收益	44,555	5.00	173,828	24.16	-74.37
其他业务收入	1,785	0.20	6,425	0.89	-72.22
资产处置损益	-446	-0.05	8,831	1.23	-105.05
合计	890,846	100	719,391	100	23.83

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 1.80 亿元，较上年同期减少 8.09%，主要系受代理业务手续费费率下调的影响。

单位:人民币千元

项目	2024 年 1-6 月		2023 年 1-6 月		同比变动 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
手续费及佣金收入	270,542	100	331,596	100	-18.41
代理业务	114,763	42.42	165,966	50.05	-30.85
债券承销手续费	49,939	18.46	64,374	19.41	-22.42
担保及承诺业务	41,038	15.17	42,502	12.82	-3.44
理财业务	16,899	6.25	19,573	5.90	-13.66
支付结算业务	6,625	2.45	7,378	2.22	-10.20
银行卡业务	14,713	5.44	17,829	5.38	-17.47
委托业务	1,458	0.54	877	0.26	66.18

其他业务	25,107	9.28	13,098	3.95	91.69
手续费及佣金支出	91,011	-	136,256	-	-33.21
手续费及佣金净收入	179,531	-	195,340	-	-8.09

6、业务及管理费

报告期内，公司发生的业务及管理费合计 10.75 亿元，同比减少 0.07 亿元，下降 0.68%，得益于成本有效管控。

单位:人民币千元

项目	2024年1-6月		2023年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
员工成本	717,772	66.79	731,972	67.65
物业及设备支出	179,879	16.74	169,670	15.68
其他办公及行政费用	176,939	16.47	180,310	16.67
合计	1,074,591	100	1,081,952	100

7、信用减值损失

报告期内，公司累计计提减值损失 4.64 亿元，同比增长 144.18%，主要系一般贷款减值计提较同期增加；期末公司拨备覆盖率为 396.22%，风险抵御能力较强。

单位:人民币千元

项目	2024年1-6月		2023年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
存放同业款项减值损失	-5,160	-1.11	-26,159	-13.78
拆出资金减值损失	-23,259	-5.02	-108,100	-56.95
买入返售金融资产减值损失	399	0.09	-12,663	-6.67
贷款减值损失				
—以摊余成本计量的发放贷款及垫款	519,731	112.13	350,798	184.80
—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	-5,473	-1.18	-6,974	-3.67
金融投资减值损失				
—债权投资	31,605	6.82	93,168	49.08
—其他债权投资	-18,636	-4.02	51,658	27.21
信用承诺减值损失	-41,410	-8.93	-160,974	-84.80
其他应收款减值损失	5,721	1.23	9,070	4.78
合计	463,519	100	189,823	100

8、所得税费用

单位:人民币千元

项目	2024年1-6月	2023年1-6月
当期所得税费用	54,850	53,977
递延所得税费用	4,779	118,348
合计	59,629	172,325

（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 3,984.55 亿元，较上年末增长 1.99%；负债总额 3,672.21 亿元，较上年末增长 1.96%；股东权益 312.33 亿元，较上年末增长 2.36%。主要资产负债情况见下表：

单位：人民币千元

项目	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	同比变动 (%)
现金及存放中央银行款项	26,979,020	29,728,174	-9.25
存放同业及其他金融机构款项	5,673,358	5,736,358	-1.10
拆出资金	19,787,101	19,140,071	3.38
买入返售金融资产	8,088,365	11,222,000	-27.92
发放贷款及垫款	207,318,610	203,527,480	1.86
金融投资	121,248,394	115,053,864	5.38
其他资产	9,359,660	6,255,912	49.61
资产总计	398,454,506	390,663,859	1.99
向中央银行借款	12,238,200	12,171,746	0.55
同业及其他金融机构存放款项	10,689,946	7,075,168	51.09
拆入资金	24,307,061	24,832,543	-2.12
卖出回购金融资产	21,862,497	22,242,606	-1.71
吸收存款	209,069,779	210,901,987	-0.87
应付债券	82,002,662	78,723,683	4.17
其他负债	7,050,895	4,202,084	67.80
负债总计	367,221,039	360,149,816	1.96
股东权益合计	31,233,467	30,514,043	2.36
负债及股东权益总计	398,454,506	390,663,859	1.99

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

公司进一步优化信贷结构，加强信贷资产组合管理，合理布局信贷资源，持续加大对制造业、绿色发展、普惠金融、消费升级等实体经济的支持力度，提升服务实体经济质效。截至报告期末，公司贷款和垫款总额 2,132.87 亿元，较上年末增加 1.71%。其中，企业贷款和垫款余额 1,197.11 亿元；个人贷款和垫款余额 741.69 亿元。

单位：人民币千元

类别	2024 年 6 月 30 日		2023 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
企业贷款和垫款	119,710,798	56.13	111,750,926	53.29
个人贷款和垫款	74,168,514	34.77	75,434,043	35.97
个人住房贷款	20,904,047	9.80	22,692,722	10.82
个人消费贷款	6,745,824	3.16	6,865,601	3.27

个人经营贷款	46,518,643	21.81	45,875,720	21.88
票据贴现	19,407,197	9.10	22,516,256	10.74
贷款和垫款总额	213,286,509	100	209,701,226	100
应计利息	384,721	-	396,560	-
减值准备	-6,352,621	-	-6,570,306	-
贷款和垫款净额	207,318,610	-	203,527,480	-

(2) 按行业分布情况

公司坚持服务实体经济，聚焦制造业、传统产业改造升级、基建投资、乡村振兴、现代服务业、科技创新、绿色发展等重点领域金融需求，强化政策和资源支撑，加大信贷投放力度，持续优化贷款投向结构。截至报告期末，公司企业贷款和垫款主要集中在批发和零售业、制造业、租赁和商务服务业。前述三类贷款余额合计 755.68 亿元，占公司贷款和垫款总额的 35.43%，较上年末上升 3.16 个百分点。

公司采取“限额管理、结构调整、双优项目、土地抵押、封闭运作”的授信策略，坚持加强房地产贷款集中度管理，审慎开展房地产业务。截至报告期末，公司房地产业贷款余额 84.37 亿元，占公司贷款和垫款总额的 3.96%，较上年末下降 0.02 个百分点。

单位：人民币千元

行业	2024 年 6 月 30 日		2023 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
批发和零售业	29,987,467	14.06	29,046,947	13.85
制造业	23,743,735	11.13	21,844,194	10.42
租赁和商务服务业	21,837,227	10.24	16,777,443	8
建筑业	13,240,163	6.21	13,220,643	6.3
房地产业	8,437,099	3.96	8,337,087	3.98
住宿和餐饮业	5,201,797	2.44	4,838,131	2.31
水利、环境和公共设施管理业	4,283,637	2.01	5,878,613	2.8
电力、热力、燃气及水生产和供应业	2,744,708	1.29	2,441,718	1.16
交通运输、仓储和邮政业	2,679,152	1.26	2,429,652	1.16
其他行业	7,555,812	3.53	6,936,499	3.31
企业贷款和垫款	119,710,798	56.13	111,750,926	53.29
个人贷款和垫款	74,168,514	34.77	75,434,043	35.97
票据贴现	19,407,197	9.10	22,516,256	10.74
贷款和垫款总额	213,286,509	100	209,701,226	100

(3) 按地区分布情况

截至报告期末，公司厦门地区发放的贷款和垫款余额 967.83 亿元，占公司贷款和垫款总额的 45.38%；其他地区发放的贷款和垫款余额 1,165.04 亿元，占公司贷款和垫款总额的 54.62%。

单位：人民币千元

地区	2024 年 6 月 30 日		2023 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
厦门地区	96,782,848	45.38	99,975,123	47.68
其他地区	116,503,661	54.62	109,726,103	52.32
贷款和垫款总额	213,286,509	100	209,701,226	100

(4) 按担保方式分布情况

报告期内，公司贷款的担保结构保持稳定。截至报告期末，公司抵质押类贷款和垫款余额 1,541.88 亿元，占公司贷款和垫款总额的 72.29%；保证类贷款和垫款余额 371.90 亿元，占公司贷款和垫款总额的 17.44%；信用类贷款和垫款余额 219.09 亿元，占公司贷款和垫款总额的 10.27%。

单位：人民币千元

项目	2024 年 6 月 30 日		2023 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
信用贷款	21,908,804	10.27	19,309,255	9.21
保证贷款	37,189,743	17.44	33,353,269	15.91
抵押贷款	127,993,106	60.01	127,143,932	60.63
质押贷款	26,194,857	12.28	29,894,771	14.26
贷款和垫款总额	213,286,509	100	209,701,226	100

(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 13.74 亿元，占公司贷款和垫款总额的 0.64%；前十大贷款客户合计贷款余额 73.19 亿元，占公司贷款和垫款总额的 3.43%。

单位：人民币千元

客户名称	2024 年 6 月 30 日	占贷款总额比 (%)
客户 A	1,373,849	0.64
客户 B	821,870	0.39
客户 C	760,542	0.36
客户 D	711,045	0.33
客户 E	694,274	0.33
客户 F	604,362	0.28
客户 G	601,100	0.28
客户 H	600,000	0.28
客户 I	578,618	0.27
客户 J	573,100	0.27
合计	7,318,759	3.43

2. 买入返售金融资产

报告期内，公司买入返售金融资产 80.88 亿元，较上年末减少 31.34 亿元，同比下降 27.92%。

单位：人民币千元

项目	2024 年 6 月 30 日		2023 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)

债券	8,087,840	100	11,216,594	100
小计	8,087,840	100	11,216,594	100
应计利息	2,229	-	6,711	-
减值准备	-1,705	-	-1,305	-
合计	8,088,365	-	11,222,000	-

3. 金融投资

报告期内，公司投资业务余额 1,212.48 亿元，较上年末增加 61.95 亿元，增幅 5.38%，主要系政府债券规模的增长。报告期内，金融投资占资产总额的比例为 30.43%，较上年末增长 0.98 个百分点，资产结构保持相对稳定。

单位：人民币千元

项目	2024 年 6 月 30 日		2023 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
交易性金融资产	20,166,438	16.63	17,612,346	15.31
债权投资	56,098,815	46.27	51,946,773	45.15
其他债权投资	44,876,969	37.01	45,411,719	39.47
其他权益工具投资	106,172	0.09	83,027	0.07
合计	121,248,394	100	115,053,864	100

4. 吸收存款

报告期内，公司聚焦存款内部结构调整，积极压降高息美元存款。截至报告期末，本公司存款总额 2,052.87 亿元，较上年末下降 1.10%，其中，公司存款 1,211.67 亿元，较上年末下降 7.66%；个人存款 749.22 亿元，较上年末增长 11.57%；保证金存款 91.78 亿元，较上年末下降 0.17%。

单位：人民币千元

项目	2024 年 6 月 30 日		2023 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
公司存款	121,166,779	59.02	131,214,773	63.21
活期存款	37,931,517	18.48	46,369,523	22.34
定期存款	83,235,262	40.55	84,845,250	40.87
个人存款	74,921,864	36.50	67,149,956	32.35
活期存款	13,030,498	6.35	12,555,073	6.05
定期存款	61,891,366	30.15	54,594,882	26.30
保证金存款	9,178,260	4.47	9,194,240	4.43
其他存款	20,211	0.01	15,686	0.01
存款总额	205,287,114	100	207,574,654	100
应计利息	3,782,665		3,327,333	
合计	209,069,779		210,901,987	

5. 同业及其他金融机构存放款项

报告期内，公司同业及其他金融机构存放款项余额 106.90 亿元，较上年末增加 36.15 亿元，增幅 51.09%，主要系境内银行同业存放规模增加。

单位：人民币千元

项目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
境内银行同业	4,570,040	44.05	-	-
境内其他金融机构	5,764,863	55.57	6,665,749	99.56
境外银行同业	39,549	0.38	29,436	0.44
小计	10,374,452	100	6,695,185	100
应计利息	315,494	-	379,983	-
合计	10,689,946	-	7,075,168	-

6. 卖出回购金融资产

报告期内，公司卖出回购金融资产余额 218.62 亿元，较上年末减少 3.80 亿元，下降 1.71%。

单位：人民币千元

项目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
债券	19,253,320	88.08	17,444,150	78.44
票据	2,604,423	11.92	4,793,831	21.56
小计	21,857,743	100	22,237,981	100
应计利息	4,754	-	4,625	-
合计	21,862,497	-	22,242,606	-

7. 应付债券

报告期内，公司应付债券余额 820.03 亿元，较上年末增加 32.79 亿元，增长 4.17%，主要系新增小微金融债的发行；报告期末，公司发行同业存单余额 610.74 亿元，较上年末增长 0.94%。

单位：人民币千元

项目	2024年6月30日	2023年12月31日
21 厦门银行二级 01	1,999,737	1,999,722
21 厦门银行二级 02	2,499,645	2,499,624
22 厦门银行绿色债 01	999,641	999,461
23 厦门银行绿色债 01	999,758	999,707
22 厦门银行小微债 01	2,999,725	2,999,601
22 厦门银行小微债 02	2,999,697	2,999,574
23 厦门银行小微债 01	4,999,290	4,999,122
24 厦门银行小微债 01	2,999,449	-
21 福建海西租赁债 01	-	550,000
同业存单	61,074,113	60,504,262
小计	81,571,054	78,551,072
应计利息	431,608	172,611
合计	82,002,662	78,723,683

8. 股东权益

报告期内，公司股东权益为 312.33 亿元，比上年末增加 7.19 亿元，增长 2.36%，主要系留存收益的增加以及因其他债权投资公允价值变动导致的其他综合收益的增加。

单位：人民币千元

项目	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	同比变动 (%)
股本	2,639,128	2,639,128	-
其他权益工具	5,998,201	5,998,201	-
资本公积	6,785,874	6,785,874	-
其他综合收益	737,167	364,082	102.47
盈余公积	1,760,838	1,760,838	-
一般风险准备	4,390,102	4,388,310	0.04
未分配利润	8,258,981	7,937,223	4.05
归属于本行股东权益	30,570,292	29,873,656	2.33
少数股东权益	663,175	640,387	3.56
股东权益合计	31,233,467	30,514,043	2.36

(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 0.81 亿元，主要系同业存放款项的增加导致的现金流入；公司投资活动产生的现金净流出 38.62 亿元，主要系投资债券所支付的现金大于投资收回的现金；筹资活动产生的现金净流入 12.46 亿元，主要是发行小微金融债产生的现金流入。

单位：人民币千元

项目	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月	同比变动 (%)
经营活动产生的现金流量净额	81,339	-27,431,570	不适用
投资活动产生的现金流量净额	-3,862,462	-1,383,192	不适用
筹资活动产生的现金流量净额	1,245,611	5,929,448	-78.99

(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	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	44,130,963	50,369,981
开出保函	3,894,746	4,278,625
开出信用证	5,180,019	4,627,425
信用卡未使用透支额度	4,879,606	6,148,752
合计	58,085,335	65,424,784

(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	2024 年 6	2023 年 12	增减幅度	变动主要原因
----	----------	-----------	------	--------

	月 30 日	月 31 日	(%)	
资产负债表项目				
其他资产	4,593,433	1,403,430	227.30	待清算款项增加
同业及其他金融机构存放款项	10,689,946	7,075,168	51.09	境内银行同业存放款项增加
其他负债	4,783,250	1,869,387	155.87	待清算款项增加
其他综合收益	737,167	364,082	102.47	其他债权投资公允价值增加
项目	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月	增减幅度 (%)	变动主要原因
利润表项目				
手续费及佣金支出	91,011	136,256	-33.21	代理业务手续费支出减少
投资净收益	557,297	145,411	283.26	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具交易净收益增加
公允价值变动收益/(损失)	95,771	145,755	-34.29	交易性金融资产公允价值变动收益减少
汇兑损失	12,355	43,801	-71.79	外币业务受汇率变化影响导致汇兑收益减少
其他业务收入	1,785	6,425	-72.22	租赁收入减少
资产处置收益/(损失)	-446	8,831	-105.05	固定资产处置损失增加,去年同期较高主要系重庆大楼处置收益
其他收益	44,555	173,828	-74.37	普惠小微贷款激励金减少
信用减值损失	463,519	189,823	144.18	一般贷款减值计提较同期增加
营业外支出	1,585	3,512	-54.88	赔偿金和违约金支出减少
所得税费用	59,629	172,325	-65.40	主要系利润总额同比下降

(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	融资租赁业务；转让和受让融资租赁资产；固定收益类证券投资业务；接受承租人的租赁保证金；吸收非银行股东 3 个月（含）以上定期存款；同业拆借；向金融机构借款；境外借款；租赁物变卖及处理业务；经济咨询；经银监会批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）
中国银联股份有限公司	8,000	8,000	0.27	建设和运营全国统一的银行卡跨行信息交换网络，提供先进的电子化支付技术和与银行卡跨行信息交换相关的专业化服务，开展银行卡技术创新；管理和经营“银联”标识，制定银行卡跨行交易业务规范和技术标准，协调和仲裁银

				行间跨行交易业务纠纷,组织行业培训、业务研讨和开展国际交流,从事相关研究咨询服务;经中国人民银行批准的其他相关业务。(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动)
城银服务中心 (原城市商业银行资金清算中心)	250	250	0.81	为城商行等中小金融机构提供会务培训、咨询管理等服务;经中国人民银行批准的其他业务

2. 报告期内获取的重大股权投资

报告期内,公司不存在重大股权投资。

3. 报告期内获取的重大非股权投资

报告期内,公司不存在重大非股权投资。

4. 以公允价值计量的金融资产

具体情况详见第八节“财务报告”中的“附注五 合并财务报表主要项目”。

证券投资情况

请参阅第三节管理层讨论与分析“四、报告期内主要经营情况(二)资产负债表分析 3、金融投资”。

私募基金投资情况

报告期内,公司不存在私募基金投资情况。

衍生品投资情况

报告期内,公司衍生品投资情况详见第八节“财务报告”中的“附注五 合并财务报表主要项目”。

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2024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2024年6月30日,海西金租总资产为170.56亿元,净资产为21.92亿元,2024年上半年营业收入为2.97亿元,净利润为1.47亿元。

(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八节“财务报告”中的“财务报表附注七 在其他主体中的权益”。

(八) 报告期分级管理情况及各层级各分支机构数量和地区分部情况

截至 2024 年 6 月 30 日，本公司有 9 家分行，2 家专营机构，109 家支行和 1 家总行营业部。其中，厦门地区设有支行 39 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 70 家；在厦门、福州 2 地分别设有 1 家专营机构，本行总行及分支机构的基本情况如下表列示：

	地区/机构名称	地址	机构数	员工数	资产规模（千元）
总行	厦门银行股份有限公司	厦门市思明区湖滨北路 101 号商业银行大厦	-	884	54,798,585
分支行	厦门地区	—	40	987	80,441,596
	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	16	352	22,751,020
	厦门银行股份有限公司泉州分行	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	319	19,696,745
	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	245	18,335,003
	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	230	14,616,451
	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	7	132	4,452,380
	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-1123 号	5	129	5,014,698
	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	5	128	4,681,472
	厦门银行股份有限公司三明分行	福建省三明市梅列区乾龙新村 17 幢梅列工商企业大厦一、十四、十五层	5	118	4,217,892
	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 388 号万宝广场 A 地块裙房商铺 1001、1002、2001、2002-1、2068-1	6	122	3,800,067

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 (该住所仅限作为商事主体法律文书送达地址)	1	52	150,453,176
	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	29	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 16.13 亿元, 不良贷款率 0.76%, 较上年末持平。截至报告期末, 公司关注类贷款金额 48.30 亿元, 较上年末增加 18.26 亿元, 主要系针对部分基本面正常但受外部经济环境变化影响出现风险信号的客户, 本公司基于审慎原则将其分类下调为关注。公司持续跟踪关注类客户的经营情况及关注类贷款的变化情况, 加强关注类贷款管理, 持续防范化解关注类客户信用风险。

单位: 人民币千元

项目	2024 年 6 月 30 日		2023 年 12 月 31 日		变动	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	金额	比例 (%)
正常类	206,843,342	96.98	205,094,708	97.8	1,748,634	0.85
关注类	4,829,777	2.26	3,004,238	1.43	1,825,539	60.77
次级类	782,349	0.37	348,180	0.17	434,168	124.70
可疑类	258,165	0.12	509,215	0.24	-251,050	-49.30
损失类	572,876	0.27	744,884	0.36	-172,008	-23.09
贷款总额	213,286,509	100	209,701,226	100	3,585,283	1.71

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 (%)
农、林、牧、渔业 (注)	7.80
制造业	2.54
信息传输、软件和信息技术服务业	2.03
交通运输、仓储和邮政业	0.66
卫生和社会工作	0.51
批发和零售业	0.48
住宿和餐饮业	0.43
科学研究和技术服务业	0.26
房地产业	0.03
租赁和商务服务业	0.02

注: 农、林、牧、渔业系一户 2024 年新增的不良贷款, 余额 0.42 亿元; 因该行业整体贷款余额仅 5.40 亿元, 导致该行业不良率较高。

2. 重组贷款及逾期贷款情况

截至报告期末，公司重组贷款金额 27.44 亿元，较上年末增加 9.52 亿元，本公司在严格遵守监管规定及公司制度的前提下，对于个别基本面正常但受外部经济变化影响出现临时流动性困难的授信客户采用展期、借新还旧、调整还款计划等方式缓释风险。

截至报告期末，公司逾期贷款金额 32.03 亿元，较上年末增加 8.96 亿元，逾期贷款占贷款及垫款总额 1.50%，较上年末增加 0.40 个百分点，主要是由个别民营企业集团授信客户贷款、个人经营性贷款逾期所致。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	期初金额	期末金额	本期变动	占比（%）
重组贷款	1,791,766	2,743,755	951,989	1.29
逾期贷款	2,307,507	3,203,192	895,685	1.50
逾期 1 天至 90 天	815,236	1,621,696	806,460	0.76
逾期 90 天至 1 年	977,280	1,054,889	77,609	0.49
逾期 1 年至 3 年	480,603	491,265	10,661	0.23
逾期 3 年以上	34,388	35,343	954	0.02

3. 对于不良贷款采取的措施

一是审慎把好审批关，严格控制新增不良，对新进高风险项目坚决予以否决，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。

三是积极组织清收化解，进一步加强与 AMC 合作，提高不良处置效能，优化资产质量。

（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

详见第八节“财务报告”中的“财务报表附注三 重要会计政策及会计估计 金融工具”。

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	6,615,712
本期计提	514,258
本期核销及转出	-795,251
收回以前年度核销	80,556
已减值贷款利息回拨	-23,218
其他	497
期末余额	6,392,554

（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	2024 年 6 月 30 日		2023 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	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
政策性金融债券	3,718,538	3,872,217
同业金融债券	-	268,184
合计	3,718,538	4,140,401

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
24 国开债	710,000	2.63	2034/01/08	-
23 国开债	440,000	2.52	2028/05/25	-
24 国开债	400,000	2.30	2029/02/22	-
15 国开债	300,000	4.21	2025/04/13	-
14 国开债	200,000	5.02	2024/08/21	-
15 国开债	200,000	3.81	2025/02/05	-
16 国开债	200,000	3.18	2026/04/05	-
24 国开债	180,000	2.35	2034/05/06	-
16 进出债	150,000	3.33	2026/02/22	-
17 农发债	150,000	3.85	2027/01/06	-

（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

2024 年上半年，厦门银行在资管新规、理财新规的指引下，围绕客户需求，持续发力理财产品服务创新，推进资产管理业务高质量发展。一是面对全球宏观环境不稳定因素显著增多的复杂局势，在投资方面，积极调整资产结构，增加估值较为稳定的资产类型配比，保障资产组合的流动性；二是产品方面，推动逆周期产品的布局，力求为投资者带来更丰富的产品选择和更好的投资体验；三是渠道方面，深耕行内渠道，加强分支机构联动和产品培训，开展投资者宣传教育，并不断优化渠道展示，持续提升服务品质和客户体验。截止报告期末，本行自营理财业务已实现理财中间业务收入 1689.92 万元。

2.财富管理业务的开展和损益情况

本公司始终坚持“您身边的财富管理专家”的定位，持续升级客户财富管理服务体系。一是不断完善产品平台建设，高度重视产品合规建设。在完成开放式产品货架搭建的基础上，本年度本公司加强针对产品的甄选，以客户为中心，遴选与本公司客群适配的产品，同时加强产品合规制度、销售系统建设，完善产品合规体系。二是增强资产配置能力，强化财富管理的服务能力。报告期内，本公司进一步充实财富顾问团队，加强财富顾问团队的客户陪访率，提高私行客户服务能力和专业水平，进一步深化针对高净值客户的“1+1+N”的服务模式。三是深化客群分群分层的经营策略。本年度，本公司将客户关系管理作为客群经营的首要工作和目标，重视适当性销售管理，持续提升客户的服务体验。本公司管理个人金融资产余额 1,044.89 亿元，较上年末增长 72.22 亿元，增幅 7.42%；保费收入超过 1.8 亿元，创造保险中收超过 1,300 万元；财富及以上级别客户 5.76 万户，较上年末增幅 10.42%。

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“报告期公司主要业务情况”及合并财务报表“附注七、2.2”相关内容。

（十四）负债质量管理体系及负债质量状况

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

截至报告期末，公司各项负债质量指标运行平稳，存款偏离度 3.71%，流动性比例 97.88%，流动性覆盖率 231.94%，最大十户存款比例 13.11%，累计外汇敞口头寸比例 1.12%，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，本公司不断夯实与提升数字化能力，在深化信息科技治理、维护系统稳定运行、构建信息安全防护、持续落实金融科技项目建设交付、推动全行数据治理与应用各方面都取得新的进展，为本公司业务发展提供更加全面有效的 IT 支撑。

（一）信息科技治理

深化金融科技派驻制，提升业务和技术融合成效

报告期内，本公司为提升业务管理及客户服务能力，持续深化金融科技“业务合作伙伴”定位，不断完善科技派驻制度，一是推动需求测试一体化工艺落地，在新个人网银、新企业网银项目试点，确保软件工程与开发的交付质量；二是强化项目关键角色能力和产出质量，通过宣导工艺工作指引、推动辅助工具应用、组织优秀案例分享，促进员工技能提升；三是实施以用户体验为中心的流程优化专案，持续为总分支行一线人员减负，全面赋能前端业务。

（二）信息运行保障

1. 扎实做好运行保障工作，保持信息系统高可用

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

2. 多层次完善信息安全体系，夯实信息安全底座

报告期内，本公司从数据安全、应用系统安全、网络安全等多维度构筑安全防护体系，整体提升本公司安全防范能力。一是夯实数据安全防护，持续推动全行业务系统的数据分类分级工作，为业务用数提供安全支撑，满足监管合规要求；二是加固网络安全防护，通过持续开展安全众测、红蓝对抗攻防演练、网络安全应急演练、漏洞扫描等，提升我行网络安全防护能力，2024 年上半年本公司未出现任何重大信息安全事件。

（三）信息系统建设

推进金融科技项目建设，助力经营效能提升

报告期内，为配合本公司战略规划，满足业务和 IT 基础建设需求，本公司报告期共受理信息化提案 200 余个，重点推进数字化转型战略任务，完成一体化自动营销、国产化新邮箱等重要项目上线，有序推进新一代企业网银、新一代个人网银、个人客户信息管理系统、监管报表一表通、风险加权资产计量等重点项目实施。

（四）数据管控

推进数据治理与应用，助力数据资产经营和价值创造提升

报告期内，本公司持续推进数据治理与应用工作。

数据治理方面，一是持续扩充企业级数据标准，新增 70 余项个人客户数据标准信息项，在信息化提案中推动分析数据标准持续落地，进一步夯实全行数据基础；二是强化技术平台支撑能力，搭建数据访问模型，为业务数据分析人员自主取数用数提供更便利的工具平台。

数据应用方面，加强数据分析成果在业务活动中的运用，制定 40 余项数据应用计划，涵盖在客户管理、产品运营、风险管控及报告决策等方向上的提升。

六、报告期各类风险和风险管理情况

本公司始终坚持稳健的风险文化，遵循“风险管理创造价值、全覆盖、独立性、有效性、匹配性”的原则，不断完善全面风险管理体系，提升全面风险管理水平。公司在统一的风险偏好框架下，执行风险策略和风险限额管理，有序开展对各类风险的识别、计量、监测、控

制和报告工作，为实现公司经营和战略目标提供保证。

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

（一）信用风险管理

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

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

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

二是流程优化，提高管控效率。科学运用授权管理机制，加强对分行的授权管理，上收重点关注授信领域审批权限；持续强化风险前置管控，优化授信风控策略，提升风险预判能力；持续优化新信贷系统功能，实现自动化、模块化、标准化、无纸化审批，提升审批能效。

三是动态检视，强化授信风险管控。做好重点信贷业务审查的分析研究；加强组合限额管理，防范集中度风险；加强大额客户、异地授信客户的风险排查与管理；加强零售信贷业务贷中额度管控；强化资金用途监控，核查贷款资金流向，及时发现并化解潜在风险隐患；持续优化信贷管理系统预警管理与贷后检查功能，定期检视金融资产风险分类，通过风险预警和风险分类等工作推动风险压降，提高风险防控的前瞻性，实现早预警、早暴露、早处置。

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

五是科技赋能，创新风险管理机制。开展完全自主的大数据风控模型研发、监测、迭代工作；深化风险信息的归集、挖掘与应用，提升风险预测精度，推进大数据风控工具对信贷业务的支持；自主研发多品类申请评分卡、行为评分卡，支持贷前及贷中风险策略迭代，提

升全行智能化风控水平。

（二）流动性风险管理

流动性风险是指公司无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。本公司坚持稳健审慎原则，积极应对外部经营形势变化和货币政策调整，合理制定流动性风险偏好，健全流动性风险管理体系，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 97.88%，高于监管最低要求 72.88 个百分点；流动性覆盖率为 231.94%，高于监管最低要求 131.94 个百分点；净稳定资金比例为 120.34%，高于监管最低要求 20.34 个百分点，流动性储备充足，整体流动性安全，未出现异常流动性情况。报告期内，本公司主要采取以下措施加强流动性风险管理：

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

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

三是优化资产负债结构，合理调整资产久期，加强负债质量管理，积极推进债券发行工作，加快债券发行落地。报告期内发行长期债券 30 亿元，进一步补充长期稳定资金。

（三）市场风险管理

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

1.交易账簿市场风险管理

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

（1）交易账簿利率风险

2024 年上半年，债券利率整体呈现阶段震荡、整体走牛的态势。本公司深入研究并持续

跟踪宏观经济和货币政策变动，交易账簿利率投资范围主要以人民币债券为主，总体采取较为谨慎的投资策略，通过使用利率类衍生品对冲等方式调整风险敞口，每日监控市场风险限额指标，各项利率类风险整体可控。

（2）交易账簿汇率风险

2024年上半年，人民币汇率整体表现偏弱。本公司总体采取较为谨慎的投资策略，紧跟金融市场走势，适时调整交易策略，每日监控市场风险限额指标，各项汇率类风险整体可控。

2.银行账簿市场风险管理

（1）银行账簿利率风险

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

本公司主要运用重定价缺口分析、久期分析、净利息收入分析、经济价值分析和压力测试等方法，对银行账簿利率风险进行计量和分析。报告期内，本公司积极应对市场环境变化和政策动向，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。

（2）银行账簿汇率风险

本公司银行账簿汇率风险主要来自非人民币计价的资产负债在币种间的错配风险。

报告期内，本公司执行稳健的汇率风险管理政策，在国内外形势多变的情况下，主要通过调整资产负债规模和结构等方式管控银行账簿汇率风险，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。截至报告期末，本公司汇率风险总体可控。

（四）操作风险管理

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

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

报告期内，本公司以优化操作风险管理质效为目标，持续完善操作风险管理体系：

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

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

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

调事前防范。

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

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

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

（五）合规风险管理

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

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

一是准确把握合规方向，加强对监管新规的解读、传导，及时开展外规内化，落实监管新规在本公司的应用与实施，有效识别、评估、缓释新产品、新业务及重大项目的合规风险。对照行规行约开展自查，加强行业自律合规建设，强化自我管理、自我约束和自我保护能力，提升合规管理精细化水平。

二是深化内控合规管理建设，扎实开展“案防合规提升年回头看”专项工作，持续压实案件风险防控主体责任，强化案防新规贯彻落实，进一步巩固“案防合规提升年”工作成果，持续提升案防合规管理水平。

三是加强制度全生命周期管理，建立健全制度体系，促进业务管理制度化、制度制定标准化、制度内容精细化，提升制度管理质效，为持续深化内控合规提供保障。

四是强化员工行为管理，实现员工异常行为信息监测管理，定期开展案件风险排查、员工异常行为排查等，通过“预防从业人员金融违法犯罪警示教育培训”等课程，筑牢员工思想防线，严防案件风险。

（六）信息科技风险管理

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

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

报告期内，公司持续夯实信息科技基础建设，完善网络信息安全防护体系，推进信息安全管理和技术措施全面落地，强化信息科技风险防控：

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

二是丰富信息科技风险监测指标库，开展信息科技风险监测、信息科技全面风险评估及各类专项风险评估，开展信息科技项目管理风险与合规专项评估。

三是加强信息科技外包风险管理，明确外包准入范围，建立外包服务目录，强化外包服务日常监控，开展外包业务风险评估和外包商服务质量评价，开展外包托管系统同城灾备应急演练。

四是持续加强业务连续性管理，开展业务影响分析，检视并完善业务连续性计划及应急预案，开展信息系统的真实接管演练工作，切实提升信息系统真实保障能力。

（七）声誉风险管理

声誉风险是指由本公司行为、本公司从业人员行为或外部事件等，导致利益相关方、社会公众、媒体等对本公司形成负面评价，从而损害本公司品牌价值，不利本公司正常经营甚至影响到市场稳定和社会稳定的风险。

报告期内，本公司主要采取以下措施，多措并举，做好各项声誉风险管理工作：

一是完善机制建设，监督制度落实。本公司根据外部环境变化，及时调整声誉风险管理策略，持续完善声誉风险管理制度与应急预案；严格按照声誉风险管理制度要求开展管理工作，规范声誉风险管理流程及报告路径，同时将声誉风险管理因素纳入全面风险管理绩效考核指标范畴；定期在总分行、子公司、各网点开展声誉风险排查，及时化解潜在声誉隐患。

二是强化公司形象塑造，积极引导正面舆论。本公司积极开展正面新闻宣传，并以事件宣传带动品牌宣传及业务营销工作，建立各层次、多渠道适合公司的新闻宣传渠道，积极宣传本公司发展动态及产品信息，树立正面良好的品牌形象，稳步提升公司的社会知名度和认同感，为本公司营造良好外部舆论环境。

（八）洗钱风险管理

洗钱风险是指本公司在开展业务和经营管理过程中可能被洗钱违法犯罪活动利用而面临的风险，包括洗钱、恐怖融资和扩散融资风险。本公司已建立较为完善的洗钱风险管理机制及完备的反洗钱管理制度，以保障反洗钱工作有序开展。

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

一是坚持科技驱动、数据赋能反洗钱工作。持续提升监测分析能力，充分发挥金融情报价值；不断完善尽职调查体系，促进尽职调查与业务管理深度融合；深入推进反洗钱数据治理，强化数据报送与使用规范；完善反洗钱监控名单，提升外部数据应用价值。

二是深化洗钱风险自主管理。开展反洗钱检查发现问题宣导，剖析原因，落实整改，提升业务风险防控合力；组织开展重点领域风险排查，识别新型洗钱手法。

三是健全反洗钱内控机制。持续完善反洗钱制度体系，明确管理机制，固化操作流程，提高制度有效性；强化反洗钱协作机制，将反洗钱管理要求嵌入业务管理全流程。

四是宣导反洗钱合规文化。扎实开展反洗钱分层培训，加大反洗钱专业人才培养；

积极参与反洗钱外部调研，贴近群众需求开展特色宣传，夯实反洗钱工作群防群治的社会基础。

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、（三）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

2024年是实现“十四五”规划目标任务的关键一年，我国坚持“稳中求进、以进促稳、先立后破”总基调，宏观政策乘势而上，财政货币协同增效。大规模设备更新、消费品以旧换新政策、财政支出加力等推动制造业投资、消费及供给端延续向好态势，但仍面临着世界经济增长动能不足、地区热点问题频发、国内大循环存在堵点，国际循环存在干扰等困难和挑战。展望下半年，随着宏观调控政策持续落地显效，我国经济长期向好的基本面不会改变。

2. 行业环境

下半年，随着宏观调控政策持续落地，金融将持续助力经济回升向好。银行业将继续深入贯彻落实中央金融工作会议精神，积极践行高质量发展路径，持续支持实体经济，优化资金供给结构、盘活被低效占用的金融资源，助力推动经济实现质的有效提升和量的合理增长。

一是加大金融支持实体力度。在切实满足实体经济有效融资需求、持续降低实体融资成本的政策指引下，信贷总量将保持持续稳定增长。同时，银行业将更加注重提高资金使用效率，积极盘活被低效占用的金融资源，均衡信贷增长节奏，缓解资源配置扭曲。

二是锚定五篇大文章做好金融服务工作。五篇大文章是金融服务工作在2024年的关键着力点。银行业可立足自身定位，为科技型企业提供全生命周期金融支持，持续丰富绿色金融产品和服务，结合小微企业、个体工商户以及涉农经营主体融资需求丰富增信方式，推动金融适老化改造提升老年人服务体验，大力发展移动互联网终端业务，提升数字化经营服务能力，建立适应数字化时代的经营体系等，通过金融、科技、产业的深度融合，切实把“五篇大文章”落地落细，提高金融服务实体经济的质量和水平。

三是合规经营和风险防范仍是重中之重。新监管体制下，金融监管保持趋严态势，监管效率进一步提高，这对银行业依法合规经营的能力提出更高要求，如何高效落实监管要求，提升合规管理水平将是银行重要工作。同时，银行将更加重视统筹兼顾支持实体经济增长与保持金融机构自身健康性，坚持在推动经济高质量发展中防范化解金融风险，强化重点领域的风险管控，运用多种途径加强风险化解力度，牢守资产质量生命线。

四是中小银行立足地方坚持特色化经营。中小银行可立足自身资源禀赋，在特定的地域或业务领域建立竞争优势，开展特色化经营，提供符合当地经济特点的金融服务，并结合金融科技的进一步升级，改善服务体验，在强化自身优势的前提下，灵活应对市场变化，持续

夯实稳健发展的根基。

（二）公司发展战略

2024年是本公司第六轮三年发展战略规划的首年。下半年，本公司将继续以“结构优化、质效优先、安全稳健、特色鲜明、机制灵活”为战略目标，坚定执行“业务战略、分行战略、协同战略、ESG战略”四大业务发展战略，稳步推进战略实施，依托公司资源禀赋全力做好“五篇大文章”。

零售业务方面，坚定不移深化推进大零售转型，优化财富管理业务管理模式，推进消费信贷产品优化，进一步打造零售普惠精准高效获客模式，推动网点精细化管理，着力将大零售业务培养为长期可持续发展的基石。

对公业务方面，推进小微信贷产品体系优化，持续完善信贷工厂建设，深化绿色金融专营业务体系，加快发展供应链金融和现金管理业务，锚定科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融“五篇大文章”做好信贷投放，大力发展成为中小微企业主办行。

两岸金融业务方面，优化和创新两岸金融服务，支持建设两岸融合发展示范区，探索服务台胞台企跨区域经营，发展成为两岸金融合作标杆银行。

资金业务方面，优化资产配置，深化客户分层管理，加强同业资源整合，不断扩大外部市场同业合作朋友圈，做优资金业务。

（三）可能面对的风险

银行业可能面临如下风险和挑战：

- 1.净息差承压。随着存量相对高收益资产到期，新投放贷款利率较低，导致整体资产收益率下行，存款定期化仍在延续，进一步挤压净息差。展望后续，在国家持续推动降低融资成本、存款定期化趋势等多重因素下，净息差仍将承压。
- 2.信用风险。当前，房地产处于调整阶段，信用风险受房地产调整影响，特别是零售端个人经营贷及住房贷款资产质量将进一步承压。
- 3.利率风险。2024年以来长期债券收益率不断下行，部分品种收益率创下历史新低，随着各项经济金融政策的推出，下半年在经济回升过程中长债收益率面临回调风险。

第四节 公司治理

一、股东大会情况简介

会议届次	召开日期	决议刊登的指定网站的查询索引	决议刊登的披露日期	会议决议
厦门银行股份有限公司 2024 年第一次临时股东大会	2024 年 1 月 5 日	www.sse.com.cn	2024 年 1 月 6 日	审议通过 1.《关于修订<厦门银行股份有限公司章程>的议案》 2.《关于修订<厦门银行股份有限公司股东大会事规则>的议案》 3.《关于修订<厦门银行股份有限公司董事会议事规则>的议案》 4.《厦门银行股份有限公司关于延长可转换公司债券发行决议有效期及相关授权有效期的议案》 5.《厦门银行股份有限公司关于选举第九届监事会股东监事的议案》 6.《厦门银行股份有限公司关于选举第九届监事会外部监事的议案》 7.《厦门银行股份有限公司关于选举第九届董事会非独立董事的议案》 8.《厦门银行股份有限公司关于选举第九届董事会独立董事的议案》
厦门银行股份有限公司 2023 年度股东大会	2024 年 5 月 20 日	www.sse.com.cn	2024 年 5 月 21 日	审议通过 1.《厦门银行股份有限公司关于 2023 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 2023 年度监事会工作报告的议案》 3.《厦门银行股份有限公司关于 2023 年年度报告及其摘要的议案》 4.《厦门银行股份有限公司关于 2023 年度财务决算报告的议案》 5.《厦门银行股份有限公司关于 2023 年度利润分配方案的议案》 6.《厦门银行股份有限公司关于 2024 年度财务预算方案的议案》 7.《厦门银行股份有限公司关于聘请 2024 年度会计师事务所的议案》 8.《厦门银行股份有限公司关于 2024 年度日常关联交易预计额度的议案》 9.《厦门银行股份有限公司关于发行金融债券的议案》 听取 1.《厦门银行股份有限公司 2023 年度独立董事述职报告》 2.《厦门银行股份有限公司 2023 年度关联交易管理情况报告》 3.《厦门银行股份有限公司 2023 年度董事会及董事履职评价报告》 4.《厦门银行股份有限公司 2023 年度高级管理层及

				其成员履职评价报告》 5.《厦门银行股份有限公司 2023 年度监事会及监事履职评价报告》
--	--	--	--	--

股东大会情况说明

报告期内，本公司共召开股东大会 2 次，共审议 17 项议案，听取了 5 项报告，涉及选举第九届董监事会成员、延长可转换公司债券发行决议有效期及相关授权有效期、年度财务决算报告、利润分配方案、董事会年度工作报告、监事会年度工作报告、日常关联交易预计额度制定、年度关联交易管理情况、公司章程修订等多个方面内容。

二、关于董事和董事会

（一）董事会工作情况

截至报告期末，本公司董事会由 13 名董事组成，其中执行董事 2 名，非执行董事 11 名（含独立董事 5 名），其构成符合相关法律法规的要求。报告期内，本公司董事会召开董事会共 6 次，其中 4 次现场会议，2 次书面传签会议，共审议 79 项议案，听取 6 项报告，对选举第九届董事会董事长、聘任高级管理人员、战略规划、全面风险管理、内控评价、绩效任务书、会计师事务所选聘、消费者权益保护等多个方面进行有效深入的讨论，充分体现了董事会核心决策作用。

（二）董事会各专门委员会运作情况

报告期内，公司董事会下设 5 个专门委员会：战略与 ESG 委员会、提名与薪酬委员会、审计委员会、风险控制与关联交易管理委员会、消费者权益保护委员会。董事会不断加强与各专门委员会之间的沟通与合作，各专门委员会根据职责分工和自身专业特长积极履行职责、建言献策，辅助董事会良好履职，促进了公司董事会及其专门委员会决策的科学性和有效性。报告期内，董事会各专门委员会共召开会议 16 次，对公司的财务报告、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 3 次，审议并通过了年度战略执行情况报告、2024-2026 年发展战略规划、可持续发展（ESG）战略规划等 6 项议案。

董事会提名与薪酬委员会召开会议共 3 次，审议并通过了聘任高级管理人员、行领导薪酬分配方案、2024 年绩效任务书等 8 项议案。

董事会审计委员会召开会议共 4 次，审议并通过了年度报告、内控报告、委员会履职情况报告、聘请会计师事务所等 11 项议案，听取 2023 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 4 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 17 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、制定消费者权益保护委员会议事规则等 4 项议案。

（三）董事履行职责情况

1. 董事参加董事会和股东大会的情况

董事姓名	是否独立董事	参加董事会情况						参加股东大会情况
		半年应参加董事会次数	亲自出席次数	以书面传签方式参加次数	委托出席次数	缺席次数	是否连续两次未亲自参加会议	出席股东大会的次数
姚志萍	否	6	6	2	0	0	否	2
李云祥	否	6	6	2	0	0	否	1
吴昕颢	否	6	6	2	0	0	否	2
王俊彦	否	6	6	2	0	0	否	2
毛玉洁	否	6	6	2	0	0	否	2
陈欣慰	否	6	6	2	0	0	否	2
黄金典	否	6	6	2	0	0	否	2
汤琼兰	否	6	6	2	0	0	否	2
宁向东	是	6	6	2	0	0	否	2
戴亦一	是	6	6	2	0	0	否	2
谢德仁	是	6	6	2	0	0	否	2
聂秀峰	是	6	6	2	0	0	否	2
陈欣	是	6	6	2	0	0	否	2

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	6
其中：现场会议次数	4
书面传签方式召开会议次数	2
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，及时对公司会计师事务所选聘、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，首次建立独立董事专门会议制度，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 4 项议案，进一步促进公司稳健经营和可持续发展，有效提升董事会科学决策能力。

5. 独立董事对公司有关事项提出异议的情况

报告期内，本公司独立董事不存在对公司有关事项提出异议的情况。

三、关于监事和监事会

(一) 监事会工作情况

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

报告期内，本公司监事会共召开会议 5 次，其中 4 次现场会议，1 次书面传签会议，共审议 50 项议案，听取、审阅 20 项报告，依法依规审议对发展战略、财务活动、风险管理、内控合规、案件防控、消费者权益保护、两会一层及其成员履职情况等，各监事积极参与议案研究，认真审阅议案材料，独立发表审议意见，依法审慎行使表决权，较好地发挥了监事会议事监督能效。

(二) 监事会各专门委员会运作情况

报告期内，监事会提名委员会共召开 2 次会议，审议公司董事会、监事会、高级管理层及其成员 2023 年度履职评价报告、行领导薪酬分配方案、2024 年绩效责任书等 8 项议案。监事会提名委员会持续规范对董事、监事、高级管理人员的履职监督，强化薪酬管理监督，有效履行了监事会赋予的职责。

报告期内，监事会审计委员会共召开 5 次会议，审议公司定期报告、全面风险报告、内部控制评价报告、风险偏好陈述书、消费者权益保护工作报告、关联交易管理报告等 35 项议案，审阅 2 项报告，积极协助监事会开展各项监督调研活动，推动监事会创新监督方式、提升监督效能。

(三) 外部监事履职情况

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

四、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

姓名	担任的职务	变动情形	变动原因
李云祥	董事	选举	董事会换届
王俊彦	董事	选举	董事会换届
毛玉洁	董事	选举	董事会换届
陈欣慰	董事	选举	董事会换届
袁东	独立董事	选举	董事会换届
王建平	监事长	选举	监事会换届
吴灿鑫	监事	选举	监事会换届
郑峰	监事	选举	监事会换届
邓家驹	外部监事	选举	监事会换届
胡小雷	外部监事	选举	监事会换届

周晓红	职工监事	选举	监事会换届
陈蓉蓉	副行长	职务由副行长兼董事会秘书调整为副行长	2024 年 1 月 5 日公司第九届董事会第一次会议聘任为副行长
谢彤华	副行长兼董事会秘书	职务由副行长兼首席风险官、董事会秘书调整为副行长兼董事会秘书	2024 年 1 月 5 日公司第九届董事会第一次会议聘任为副行长兼首席风险官、董事会秘书 2024 年 8 月辞去首席风险官
陈松	行长助理兼首席风险官	职务由行长助理调整为行长助理兼首席风险官	2024 年 1 月 5 日公司第九届董事会第一次会议聘任为行长助理 2024 年 8 月 28 日公司第九届董事会第八次会议聘任为行长助理兼首席风险官
檀庄龙	董事	离任	董事会换届
洪主民	董事	离任	董事会换届
毛建忠	董事	离任	董事会换届
周永伟	董事	离任	董事会换届
宁向东	独立董事	离任	董事会换届
张永欢	监事长	离任	监事会换届
陈铁铭	监事	离任	监事会换届
吴泉水	监事	离任	监事会换届
袁东	外部监事	离任	监事会换届
方燕玲	外部监事	离任	监事会换届
朱聿聿	职工监事	离任	监事会换届
黄俊猛	行长助理	离任	职务调整

注：1. 袁东的任职资格尚需经银行业监督管理机构核准。在袁东独立董事任职资格核准前，原独立董事宁向东继续履职。

2. 陈松首席风险官的任职资格需报请监管部门核准，在其任职资格获得核准之前，由谢彤华继续履行首席风险官职责。

五、经考核后，部分董事、监事、高级管理人员、市管干部相关年度的最终薪酬确定如下：

姓名	时任职务	年度	年度内从公司获得的税前薪酬总额（万元）	单位社保、公积金、年金、补充医疗保险（万元）
姚志萍	董事长	2022 年	105.12	11.95
吴世群	原董事长	2022 年	203.70	25.27
张永欢	原监事长	2022 年	203.70	25.26
吴昕颢	董事、行长	2023 年	230.15	19.51
李朝晖	副行长	2023 年	171.78	23.69
刘永斌	副行长	2023 年	164.41	23.56
陈蓉蓉	副行长兼董事会秘书	2023 年	162.18	23.56
庄海波	副行长	2023 年	164.41	23.56
郑承满	副行长兼首席信息官	2023 年	161.85	23.56
谢彤华	副行长兼首席风险官	2023 年	163.04	23.56
周迪祥	行长助理	2023 年	144.83	23.40
朱聿聿	原职工监事	2023 年	236.54	21.43

黄俊猛	原行长助理	2023 年	145.16	23.40
-----	-------	--------	--------	-------

注：

- 1.2023 年度董事长、监事长、纪委书记的最终薪酬尚在确定过程中，待确定后另行披露。
- 2.当年新任或离任董事、监事、高级管理人员及市管干部报告期内从本公司领取的报酬按报告期内任职时间计算。

六、利润分配或资本公积金转增方案的执行情况

2024 年 5 月 20 日，公司 2023 年度股东大会审议通过《厦门银行股份有限公司关于 2023 年度利润分配方案的议案》，决定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 818,129,645.28 元（含税），每 10 股派发现金股利 3.10 元（含税）。

2024 年 6 月 5 日，公司在《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》及上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）登载了《厦门银行股份有限公司 2023 年年度权益分派实施公告》（公告编号：2024-027），确定股权登记日为 2024 年 6 月 13 日，除权（息）日为 2024 年 6 月 14 日，现金红利发放日为 2024 年 6 月 14 日。截至本半年度报告披露日，公司本次权益分派已实施完毕。

截至报告期末，公司未进行 2024 年中期利润分配或资本公积金转增股本。

七、公司员工情况

母公司在职员工的数量	3,727
主要子公司在职员工的数量	87
在职员工的数量合计	3,814
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数	0
专业构成	
专业构成类别	专业构成人数
管理人员	627
业务人员	1,689
行政人员	1,498
合计	3,814
教育程度	
教育程度类别	数量（人）
研究生或以上学历	499
本科	3,130
专科及以下	185
合计	3,814

备注：另有劳务派遣人员 47 人。

第五节 环境与社会责任

一、环境信息情况

本公司高度重视 ESG 管理和实践，2024 年 6 月董事会审议通过《2024-2026 年可持续发展（ESG）战略规划》，将可持续发展理念融入公司发展战略、经营管理活动中，以加强公司发展绿色金融、履行社会责任、健全公司治理，不断提升创新能力、抗风险能力和回报能力。

本公司成立总行行长牵头、覆盖全行部门和分支机构的绿色金融工作领导小组及绿色金融工作小组，并成立绿色金融部二级部门。同时，公司将客户的环境、社会和治理表现，纳入授信全流程管理。公司优先支持发展绿色经济、低碳经济、循环经济，充分发挥金融对环境治理和社会发展的资源配置作用。公司积极施行绿色运营等可持续发展措施，减少对环境的影响和损害，实现资源的有效利用和循环利用。

公司不属于环境保护部门公布的重点排污单位。报告期内，公司不存在因环境问题受到行政处罚的情况。

（一）积极践行绿色发展理念，推行绿色办公落地

本公司积极践行绿色运营。在绿色办公方面，倡导绿色环保理念，按季度开展对各分支机构能耗情况的专项督导工作，对人均能耗较高的机构及时提醒并分析原因。日常运营中，从点滴着手，挖掘节能减排潜力，每周对节电、节水等专项开展绿色办公不定期巡检，提升全体员工绿色运营意识，引导广大职工牢固树立绿色低碳发展理念。在绿色建筑方面，秉承“低碳、环保、舒适、节能”的绿色管理理念，追求可呼吸的生态建筑，在设计、施工、材料使用等方面始终践行环保、可持续的理念，达到节能、节水、节材的效果。在绿色采购方面，一是优先选择符合环保标准的产品和服务；二是注重供应商的环保政策和实践；三是鼓励产品的循环利用和再生利用；四是推广绿色交通和可再生能源的使用。

（二）大力推进区域绿色转型，深化绿色金融理念

报告期内，本公司持续深入学习贯彻习近平生态文明思想，不断践行绿色为先的发展理念。在绿色信贷领域，本公司严格执行“环保一票否决制”，对环境保护违法违规、安全生产违法违规、落后产能、职业病预防控制措施不达标且尚未完成整改或淘汰的企业或项目，持续严格执行一票否决制。

报告期内，本公司严格执行对客 ESG 评价流程，将客户 ESG 评级作为贷前调查、贷中跟踪、贷后管理的重要指标，依据客户 ESG 评价结果，动态调整客户授信策略、授信额度及定价方案，推动客群结构向绿色、低碳、可持续、践行社会责任的角度转变。

二、巩固拓展脱贫攻坚成果、乡村振兴等工作具体情况

本公司积极响应乡村振兴战略号召，通过提供金融产品和服务，助力农村地区的经济和社会发展。

本公司加入厦门市金融支农联盟，加强涉农产品和服务创新，提升金融服务“三农”的能力与水平，助力农业农村现代化发展。本公司根据各区域特色，推出适合当地涉农企业的金融产品。如本公司主动创新，立足南平武夷山岩茶、建阳小白茶等区域经济特色，推出“茶E贷”，通过特色金融赋能，推动茶产业全链条绿色高质量发展，为闽北茶产业发展提供强有力的金融保障。本公司针对宁德市古田县食用菌全产业链上种植、生产、加工、销售的小微企业，推出“菌菇贷”专案，提供用于日常经营周转和扩大再生产的银行贷款。

截至报告期末，本公司普惠涉农贷款余额 40.50 亿元，比年初增长 4.55%。

三、消费者权益保护

报告期内，本公司积极践行“以人民为中心”的发展思想，持续深化“以客户为中心”的消费者权益保护工作理念，强化责任担当，创新工作方式，细化工作举措，以建设“大消保”工作体系为工作重点，坚持人民至上，站稳人民立场，把握人民愿望，奋力推动金融消保工作迈上新台阶。

本公司将消费者权益保护工作纳入 2024 年-2026 年新三年战略规划中。2024 年 1 月，本公司董事会将原“审计与消费者权益保护委员会”拆分，设立消费者权益保护委员会，为本行董事会首次对消费者权益保护工作单独设立专门委员会。2024 年，本公司董事会及其消费者权益保护委员会进一步加强对消保总体规划和指导工作，审议通过消费者权益保护工作报告。本公司持续按季度召开由行长主持的全行消费者权益保护领导小组会议，从全局谋篇加强高层对消保工作的总体规划和指导，将消保工作成效作为检验产品和服务质量的重要标准，优化产品和服务。

报告期内，本公司调整优化消费者权益保护组织架构，将原总行营运管理部二级部门消费者权益保护部升格为一级部门，与零售业务管理部合署办公，并将零售业务管理部更名为零售业务管理部（消费者权益保护部）。消保牵头管理部门的地位提升，有助于减少内部流程和信息传递链条，进一步加强消保管理成效。

本公司持续完善消保内控机制，搭建了以消费者权益保护政策为顶层设计，以金融消费者权益保护工作规定为核心，以一系列消保专门制度和消保关联制度为配套的消费者权益保护内控制度体系。报告期内，本公司新制定了客户投诉与建议管理系统操作手册、机构负责人投诉信访接待日工作细则、客户投诉与建议管理系统用户分级管理细则等多份消保专门制度，进一步完善全行消保内控机制，指导全行依法依规开展消保工作。

本公司将消保审查作为保护消费者权益的第一道防线，将消保要求落实到产品开发、运营、下架的全生命周期，以及产品和服务的设计开发、定价管理、协议制定等环节。报告期内，本公司加强审查队伍建设，优化“消费者权益保护审批流程”，持续开展外部律所合作，进一步提升消保审查流程的规范性、准确性、权威性。报告期内，本公司共开展消保事前审查 854 件，消保审查意见采纳比率为 100%，消保审查意见得到有效落实。

报告期内，本公司组织开展了“3·15”金融消费者权益保护教育宣传活动”“投资者保护宣传日”“存款保险宣传月”“普及金融知识万里行”等主题宣传活动，覆盖超百万人次。本公司持续丰富分支行线下活动素材，自制消费者基本权利、个人信息保护宣传折页统一线下宣传教育素材。开展“与金融知识很合拍”趣味打卡活动，用照片记录学习金融知识的时光，让“金融消保在身边，保障权益防风险”深入人心。聚焦社会公众对金融知识的薄弱领域，为市民量身打造金融知识主题车厢、存款保险宣传车站，向市民倡导理性投资，提高风险防范意识。利用金融消保驿站，深入金融知识宣传，并在中国日报网分享宣传教育成效和经验。

第六节 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	<p>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。</p> <p>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。</p> <p>3、本人不因职务变更、离职等主观原因而拒绝履行上述承诺。如本人减持行为违反上述承诺的，减持所得收入归公司所有；如本人减持收入未上交公司，则公司有权将应付本人现金分红及薪酬中与违规减持所得相等的金额收归公司所有。</p>	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	股份限售	持有本行股份超过 5 万股的员工股东	<p>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</p>	IPO 首发	是	2020 年 10 月 27 日至 2028 年 10 月 26 日	是	不适用	不适用

			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。			日			
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	<p>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；</p> <p>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；</p> <p>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；</p> <p>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；</p> <p>5、如果本公司违反上述减持声明擅自减持公司股份的，所获收益归公司所有，并在获得收益的或知晓未履行相关承诺事项的事实之日起五个交易日内将所获收益支付给公司指定账户；本公司将在股东大会及中国证监会指定的披露媒体上公开说明违反上述减持声明的具体原因并向公司股东和社会公众投资者道歉；本公司持有的公司股份自本公司违反上述减持声明之日起 6 个月内不得减持。</p> <p>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。</p>	IPO 首发	是	作为公司股东期间	是	不适用	不适用
与首次公开发行相关的承诺	其他	富邦金融控股股份有限公司、北京盛达兴业房地产开发有限公司	<p>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；</p> <p>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</p>	IPO 首发	是	作为公司股东期间	是	不适用	不适用

			<p>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；</p> <p>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；</p> <p>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）；</p> <p>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；</p> <p>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。</p> <p>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。</p>						
与首次公开发行相关的承诺	其他	福建七匹狼集团有限公司	<p>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；</p> <p>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；</p> <p>3、本公司减持厦门银行股份前，应提前三</p>	IPO 首发	是	作为公司股东期间	是	不适用	不适用

			<p>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；</p> <p>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）；</p> <p>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；</p> <p>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。</p> <p>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。</p>						
与首次公开发行相关的承诺	其他	公司	<p>1、规范募集资金的管理和使用，充分发挥募集资金效益；</p> <p>2、积极推进资本管理工作；</p> <p>3、持续推动业务全面发展，实现多领域转型提升；</p> <p>4、强化风险管控，支持战略落地；</p> <p>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。</p>	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	<p>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；</p> <p>2、承诺对董事和高级管理人员的职务消费行为进行约束；</p> <p>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；</p> <p>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；</p> <p>5、承诺拟公布的本行股权激励的行权条件与本行填补回报措施的执行情况相挂钩。</p>	IPO 首发	是	在相关董事、高级管理人员任职期间	是	不适用	不适用

二、报告期内控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况

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

三、违规担保情况

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

四、半年度审阅情况

公司按中国企业会计准则编制的 2024 年中期财务报告已经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）根据《中国注册会计师审阅准则第 2101 号——财务报表审阅》的规定审阅。

公司中期财务报告已经公司董事会及董事会审计委员会审议通过。

五、重大诉讼、仲裁事项

本公司因与福建三盛实业有限公司、程璇、林荣滨、福建三盛房地产开发有限公司、福州三盛置业有限公司金融借款合同纠纷，向福州市中级人民法院递交起诉状。2023 年 2 月 20 日，本公司收到福州市中级人民法院的民事受理案件通知书【(2023)闽 01 民初 373 号】。2023 年 11 月，福州市中级人民法院已就本案作出 (2023) 闽 01 民初 373 号之一《民事裁定书》，经审查认为，本案不属于人民法院受理民事诉讼的范围，应依法驳回起诉，并移送公安机关先行处理。相关信息请查阅本公司于 2023 年 2 月 21 日和 2023 年 11 月 14 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诉讼事项的公告》(公告编号：2023-002)和《厦门银行股份有限公司关于诉讼事项进展的公告》(公告编号：2023-45)。

本公司于 2023 年 7 月收到中华人民共和国最高人民法院 (2023) 最高法民申 703、704 号《应诉通知书》。因宁波银行股份有限公司深圳分行不服最高人民法院作出的 (2019) 最高法民终 190、191 号民事判决，向最高人民法院申请再审。相关信息请查阅本公司于 2023 年 7 月 19 日于上海证券交易所网站 (www.sse.com.cn) 发布的《厦门银行股份有限公司关于收到再审应诉通知书的公告》(公告编号：2023-027)。

截至 2024 年 6 月 30 日，本公司（含控股子公司）作为原告未执结的诉讼标的本金金额超过 1,000 万元的诉讼、仲裁案件共 92 件，涉案金额 320,475.48 万元；本公司作为被告或第三人未执结的诉讼标的本金金额超过 1,000 万元的诉讼、仲裁案件共 4 件，涉案金额 104,099.90 万元。预计上述诉讼不会对本公司财务或经营结果产生重大不利影响。

六、上市公司及其董事、监事、高级管理人员、控股股东、实际控制人、收购人处罚及整改情况

公司不存在控股股东、实际控制人。

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

七、报告期内公司及其控股股东、实际控制人诚信状况的说明

公司不存在控股股东、实际控制人。

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

八、重大关联交易

（一）关联交易预计额度的执行情况

本公司 2023 年度股东大会审议通过《厦门银行股份有限公司关于 2024 年度日常关联交易预计额度的议案》。报告期内，本公司关联交易均按相关法律规定及本公司关联交易的审批程序进行，遵循市场化定价原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行。截至报告期末，本公司关联交易预计额度的具体执行情况如下：

币种：人民币

序号	关联方		交易类别	2024 年预计额度	2024 年预计额度的业务品种	截至 2024 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 50 亿元（敞口 40 亿元）+他用担保额度 20 亿元	主要用于传统授信、他用担保额度、同业授信、债券投资等业务	传统授信余额 7.37 亿元（敞口 7.37 亿元）+他用担保余额 4.40 亿元+同业授信余额 5 亿元（敞口 5 亿元）+债券投资余额 4.9 亿元（敞口 4.9 亿元）
			非授信类	100 亿元	主要用于同业交易及相关费用	0 元
2	富邦金融控股股份有限公司及其关联方 ¹	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	授信余额为 0 元
			非授信类	50 亿元	主要用于同业交易及相关费用	0 元
		台北富邦商业银行股份有限公司	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	授信余额为 0 元
			非授信类	10 亿元	主要用于同业交易及相关费用	0 元
		富邦银行（香港）有限公司	授信类	同业授信额度 20 亿元（敞口 10 亿元）	主要用于同业授信等业务	授信余额为 0 元
			非授信类	10 亿元	主要用于同业交易及相关费用	0 元

¹ 由于富邦金融控股股份有限公司关联方的预计额度间不可共用，故单独列示。

3	福建七匹狼集团有限公司及其关联方	授信类	授信额度 8.4 亿元 (敞口 8 亿元)	主要用于传统授信、债券投资等业务	传统授信余额 3.28 亿元 (敞口 3.20 亿元)
4	厦门国有资本运营有限责任公司及其关联方	授信类	授信额度 3 亿元 (敞口 3 亿元)	主要用于传统授信、债券投资等业务	传统授信余额 0.10 亿元 (敞口 0.10 亿元)+债券投资余额 1 亿元 (敞口 1 亿元)
			授信额度 3 亿元 (敞口 3 亿元)	主要用于与本行子公司开展的融资租赁业务	0 元
5	泉舜集团有限公司及其关联方	授信类	授信额度 12 亿元 (敞口 8 亿元)	主要用于传统授信业务	传统授信余额 6.08 亿元 (敞口余额 5.23 亿元)
6	东江环保股份有限公司	授信类	授信额度 1 亿元 (敞口 1 亿元)	主要用于传统授信业务	传统授信余额 0.30 亿元 (敞口 0.30 亿元)
7	福建海西金融租赁有限责任公司	授信类	同业授信额度 35 亿元 (敞口 25 亿元)	主要用于同业授信、传统授信业务	传统授信余额 0.17 亿元 (敞口 0.17 亿元)+同业授信余额 10.63 亿元 (敞口 10.63 亿元)
		非授信类	50 亿元	主要用于同业交易及相关费用	0 元
8	厦门市建潘集团有限公司及其相关关联方	授信类	授信额度 6.5 亿元 (敞口 6.5 亿元)	主要用于传统授信业务	传统授信余额 3.78 亿元 (敞口 3.64 亿元)
9	关联自然人	授信类	授信额度 2.5 亿元 (敞口 2.5 亿元)	主要用于信用卡、贷款等业务	授信额度 1.5 亿元 (敞口额度 1.5 亿元); 余额 0.8 亿元 (敞口余额 0.8 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》(银保监会令 2022 年第 1 号)规定,重大关联交易指银行机构与单个关联方之间单笔交易金额达到银行机构上季末资本净额 1%以上,或累计达到银行机构上季末资本净额 5%以上的交易(银行机构与单个关联方的交易金额累计达到前款标准后,其后发生的关联交易,每累计达到上季末资本净额 1%以上,则应当重新认定为重大关联交易)。

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

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	福建七匹狼集团有限公司及其相关关联方	综合授信额度 4.7 亿元 (敞口 4.5 亿元)
2	厦门金圆投资集团有限公司及其相关关联方	综合授信额度 50 亿元 (敞口 40 亿元)+他用担保额度 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，本行与关联方发生的存款业务应纳入银行业监督管理机构口径下关联交易管理，经董事会审议通过，同意给予以下 2024 年度存款类关联交易额度：厦门金圆投资集团有限公司及其相关关联方存款类关联交易额度 100 亿元、福建七匹狼集团有限公司及其相关关联方存款类关联交易额度 50 亿元、厦门市建潘集团有限公司及其相关关联方存款类关联交易额度 30 亿元、大洲控股集团有限公司及其相关关联方存款类关联交易额度 30 亿元、厦门燕之屋燕窝产业股份有限公司存款类关联交易额度 30 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 0.8 亿元，风险敞口为 0.8 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

1.经公司于 2022 年 5 月 11 日召开的第八届董事会第十九次会议审议通过，并经公司于 2022 年 6 月 2 日召开的 2021 年度股东大会审议通过，公司拟公开发行总额不超过人民币 50 亿元（含 50 亿元）的 A 股可转换公司债券。2023 年 3 月，公司收到上海证券交易所出具的《关于受理厦门银行股份有限公司沪市主板上市公司发行证券申请的通知》（上证上审（再融资）（2023）42 号），上交所依据相关规定对公司报送的沪市主板上市公司发行证券的募集说明书及相关申请文件进行了核对，认为申请文件齐备，符合法定形式，决定予以受理并依法进行审核。相关信息请查阅公司于 2023 年 3 月 3 日在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）发布的《厦门银行股份有限公司关于向不特定对象发行可转换公司债券申请获得上海证券交易所受理的公告》（公告编号：2023-007）。该事项尚需通过上交所审核，并获得中国证监会做出同意注册的决定后方可实施。

2.因公司股价触发实施稳定股价措施的启动条件，公司启动稳定股价方案，采取由持股5%以上的股东增持股份的措施稳定股价。同时，基于对公司未来发展前景的信心和投资价值的认可，截至2023年8月4日，公司在任的董事（不含独立董事）、监事（不含外部监事）、高级管理人员主动增持公司股份。本次稳定股价方案已实施完毕，有关增持主体以自有资金通过上海证券交易所交易系统以集中竞价交易累计增持公司股份27,261,413股，占公司总股本的1.03%，累计增持金额人民币14,674.82万元，成交价格区间为每股人民币4.97元至5.69元。其中，持股5%以上股东合计增持2654万股，占公司总股本的1.01%，合计增持金额达14,285.92万元，增持金额为持股5%以上股东原计划增持总金额4,131.31万元的3.46倍。董事、监事、高级管理人员合计增持公司股份725,303股，占公司总股本的0.03%，累计增持金额人民币388.90万元。相关信息请查阅公司分别于2023年8月5日和2024年2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稳定股价方案的公告》（公告编号：2023-030）和《厦门银行股份有限公司关于稳定股份方案实施完成的公告》（公告编号：2024-006）。

第七节 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

截止报告期末普通股股东总数(户)	50,411
年度报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数(户)	不适用

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

单位: 股

前十名股东持股情况(不含通过转融通出借股份)							
股东名称 (全称)	报告期内增 减	期末持股数 量	比例 (%)	持有有限售条 件股份数量	质押或冻结情况		股东 性质
					股份 状态	数量	
厦门金圆投资集团有限公司	0	506,147,358	19.18	480,045,448	无	0	国有法人
富邦金融控股股份有限公司	0	475,848,185	18.03	473,754,585	无	0	境外法人
北京盛达兴业房地产开发有限公司	0	255,496,917	9.68	252,966,517	无	0	境内非国有法人
福建七匹狼集团有限公司	0	213,628,500	8.09	141,000,000	质押	104,000,000	境内非国有法人
厦门国有资本资产管理集团有限公司	0	118,500,000	4.49	0	无	0	国有法人
香港中央结算有限公司	+13,669,498	88,974,562	3.37	0	无	0	境外法人
泉舜集团(厦门)房地产股份有限公司	-11,137,608	81,400,000	3.08	0	质押	81,400,000	境内非国有法人
佛山电器照明股份有限公司	0	57,358,515	2.17	0	无	0	国有法人
江苏舜天股份有限公司	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	冻结	45,312,000	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			
厦门国有资本资产管理有限公司	118,500,000		人民币普通股		118,500,000		
香港中央结算有限公司	88,974,562		人民币普通股		88,974,562		
泉舜集团（厦门）房地产股份有限公司	81,400,000		人民币普通股		81,400,000		
福建七匹狼集团有限公司	72,628,500		人民币普通股		72,628,500		
佛山电器照明股份有限公司	57,358,515		人民币普通股		57,358,515		
江苏舜天股份有限公司	49,856,000		人民币普通股		49,856,000		
厦门华信元喜投资有限公司	45,312,000		人民币普通股		45,312,000		
厦门市建潘集团有限公司	30,000,000		人民币普通股		30,000,000		
厦门市和祥税理咨询服务股份有限公司	27,241,843		人民币普通股		27,241,843		
厦门金圆投资集团有限公司	26,101,910		人民币普通股		26,101,910		
前十名股东中回购专户情况说明	无						
上述股东委托表决权、受托表决权、放弃表决权的说明	无						
上述股东关联关系或一致行动的说明	无						
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	无						

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

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

前十名股东及前十名无限售流通股股东因转融通出借/归还原因导致较上期发生变化
不适用

前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

序号	有限售条件股东名称	持有的有限售条件股份数量	有限售条件股份可上市交易情况		限售条件
			可上市交易时间	新增可上市交易股份数量	
1	厦门金圆投资集团有限公司	480,045,448	2025 年 10 月 27 日	0	自上市之日起 60 个月
2	富邦金融控股股份有限公司	473,754,585	2025 年 10 月 27 日	0	自上市之日起 60 个月

3	北京盛达兴业房地产开发有限公司	252,966,517	2025年10月27日	0	自上市之日起 60 个月
4	福建七匹狼集团有限公司	141,000,000	2025年10月27日	0	自上市之日起 60 个月
5	施玲玲	52,922	2024年10月27日	0	自上市之日起 48 个月
		52,922	2025年10月27日	0	自上市之日起 60 个月
		17,641	2026年10月27日	0	自上市之日起 72 个月
		176,408	2028年10月27日	0	自上市之日起 96 个月
6	黄安娜	50,903	2024年10月27日	0	自上市之日起 48 个月
		50,903	2025年10月27日	0	自上市之日起 60 个月
		16,969	2026年10月27日	0	自上市之日起 72 个月
		169,679	2028年10月27日	0	自上市之日起 96 个月
7	李丽娟	47,567	2024年10月27日	0	自上市之日起 48 个月
		47,567	2025年10月27日	0	自上市之日起 60 个月
		15,857	2026年10月27日	0	自上市之日起 72 个月
		158,559	2028年10月27日	0	自上市之日起 96 个月
8	庄耀生	45,447	2024年10月27日	0	自上市之日起 48 个月
		45,447	2025年10月27日	0	自上市之日起 60 个月
		15,150	2026年10月27日	0	自上市之日起 72 个月
		151,492	2028年10月27日	0	自上市之日起 96 个月
9	鄢丽榕	45,302	2024年10月27日	0	自上市之日起 48 个月
		45,302	2025年10月27日	0	自上市之日起 60 个月
		15,102	2026年10月27日	0	自上市之日起 72 个月
		151,008	2028年10月27日	0	自上市之日起 96 个月
10	徐海芳	41,966	2024年10月27日	0	自上市之日起 48 个月
		41,966	2025年10月27日	0	自上市之日起 60 个月
		13,990	2026年10月27日	0	自上市之日起 72 个月

		139,888	2028 年 10 月 27 日	0	自上市之日起 96 个月
上述股东关联关系或一致行动的说明		无			

三、董事、监事和高级管理人员情况

(一) 现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员持股变动情况

姓名	职务	期初持股数	期末持股数	报告期内股份增减变动量	增减变动原因
李朝晖	副行长	21,800	47,300	+25,500	稳定股价增持

(二) 董事、高级管理人员报告期内被授予的股权激励情况

不适用

四、控股股东及实际控制人情况

(一) 控股股东情况

报告期内，公司不存在控股股东。公司股权结构较为分散，任一股东持股比例均未达到法律规定的控股股东要求，且任一股东依其持有或者通过一致行动关系合计持有的股份所享有的表决权均不足以对公司股东大会的决议产生重大影响；本行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，报告期内本行不存在控股股东。

(二) 实际控制人情况

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

五、报告期末主要股东相关情况

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

截至报告期末，本公司主要股东情况如下：

1. 厦门金圆投资集团有限公司			
公司类型	有限责任公司 (国有独资)	注册地址	厦门市思明区展鸿路 82 号厦门国际金融中心 46 层 4610-4620 单元
负责人	檀庄龙	注册资本	2,301,463.670823 万元人民币
成立时间	2011 年 7 月 13 日	公司统一编号	9135020057503085XG

经营范围	1、对金融、工业、文化、服务、信息等行业的投资与运营；2、产业投资、股权投资的管理与运营；3、土地综合开发与运营、房地产开发经营；4、其他法律、法规规定未禁止或规定需经审批的项目，自主选择经营项目，开展经营活动。（法律法规规定必须办理审批许可才能从事的经营项目，必须在取得审批许可证明后方可营业。）		
控股股东	厦门市财政局	实际控制人	厦门市财政局
主要关联方	檀庄龙、李云祥、厦门市融资担保有限公司、金圆统一证券有限公司、厦门产权交易中心有限公司、厦门市股权托管中心有限公司、厦门金圆置业有限公司、厦门金融控股有限公司、厦门金财产业发展有限公司、厦门金圆金控股份有限公司、厦门资产管理有限公司、厦门国际信托有限公司、圆信永丰基金管理有限公司、厦门市创业投资有限公司、金圆亚洲投资有限公司等 88 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	新台币 20,000,000 万元
成立时间	2001 年 12 月 19 日	公司统一编号	03374805
经营范围	（一）投资经主管机关核准之事业。 （二）对被投资事业之管理。		
控股股东	无	实际控制人	无
主要关联方	王俊彦、台北富邦商业银行股份有限公司、富邦华一银行有限公司、富邦综合证券股份有限公司、富邦证券(香港)有限公司、日盛嘉富证券国际有限公司、富邦产物保险股份有限公司、富邦银行(香港)有限公司、富邦财务(香港)有限公司等 96 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 1419
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、廊坊御丹科技发展有限公司、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、盛竣(香河)商贸有限公司、中星建设工程有限公司、北京贵友酒家、香河县盛达物业服务有限公司等 43 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、恒禾置地(厦门)股份有限公司、福建承古文化旅游发展有限公司、成都恒禾置地发展有限公司、恒禾置地(安溪)发展有限公司、恒禾(上海)置业发展有限公司、厦门七尚汇资产管理有限公司、福建溪禾山农业发展有限公司、永春七尚山居酒店有限公司、晋江七栩酒店有限公司、厦门七尚电子商务有限公司等 284 关联方。		

5. 厦门国有资本资产管理有限公司

公司类型	有限责任公司 (非自然人投资或控股的法人独资)	注册地址	中国(福建)自由贸易试验区厦门片区象屿路 93 号厦门国际航运中心 C 栋 4 层 431 单元 H
法定代表人	王斌	注册资本	20,000 万元人民币
成立时间	2014 年 10 月 21 日	统一社会信用代码	913502003028567369
经营范围	投资管理(法律、法规另有规定除外);资产管理(法律、法规另有规定除外);社会经济咨询(不含金融业务咨询);企业管理咨询;投资咨询(法律、法规另有规定除外);经营各类商品和技术的进出口(不另附进出口商品目录),但国家限定公司经营或禁止进出口的商品及技术除外;黄金现货销售。		
控股股东	厦门国有资本运营有限责任公司	实际控制人	厦门市人民政府国有资产监督管理委员会
主要关联方	黄金典、厦门国有资本运营有限责任公司、厦门市鼓浪屿风景区建设开发有限公司、厦门旅游集团有限公司、厦门市厦旅商业运营管理有限公司、厦门旅游培训中心有限公司、厦门亚太旅游发展中心有限公司、厦门智慧文旅科技有限责任公司、康祥旅游有限公司、厦门鹭江宾馆有限公司、厦门铭家鹭江酒店有限公司等 94 名关联方。		

6. 泉舜集团(厦门)房地产股份有限公司

公司类型	股份有限公司 (非上市、外商投资企业投资)	注册地址	厦门海沧新阳工业区 05-1 号海晨公司综合楼 301 室
法定代表人	吴泉水	注册资本	100,000 万元人民币

成立时间	1996 年 3 月 25 日	统一社会信用代码	913502001550565437
经营范围	1、房地产开发、经营；2、物业管理。		
控股股东	泉舜集团有限公司	实际控制人	吴泉水
主要关联方	吴泉水、吴灿鑫、泉舜集团有限公司、厦门泉舜纸塑容器股份有限公司、厦门泉舜贸易有限公司、郑州泉舜贸易有限公司、泉舜集团(香港)控股有限公司、厦门大智贸易有限公司、洛阳泉舜商业有限公司、厦门泉舜文化艺术有限公司、泉舜教育集团(厦门)有限公司、上海舜灿贸易有限公司、漳浦泉舜房地产开发有限公司等 53 名关联方。		

7. 佛山电器照明股份有限公司			
公司类型	股份有限公司(中外合资、上市)	注册地址	佛山市禅城区汾江北路 64 号
法定代表人	万山	注册资本	154,877.823 万元
成立时间	1992 年 10 月 20 日	统一社会信用代码	91440000190352575W
经营范围	研究、开发、生产电光源产品、电光源设备、电光源配套器件、电光源原材料、灯具及配件、电工材料、机动车配件、通讯器材、家用电器、智能家居产品、电器开关、插座、电线、电缆、弱电材料、线槽、线管、LED 产品、锂离子电池及其材料、消防产品、通风及换气设备、给水及排水建筑装饰材料、水暖管道零件、卫浴洁具及配件、家用厨房电器具、家具、五金工具、五金器材、饮用水过滤器、空气净化器、装饰品、工艺礼品、日用百货,在国内外市场上销售上述产品;承接、设计、施工:城市及道路照明工程、亮化景观照明工程;照明电器安装服务;计算机软、硬件的开发、销售及维护;合同能源管理;有关的工程咨询服务。(涉及行业许可管理的按国家有关规定办理)		
控股股东	广东省广晟控股集团有限公司	实际控制人	广东省人民政府
主要关联方	汤琼兰、广东省广晟控股集团有限公司、广东省电子信息产业集团有限公司、华晟电子有限公司、深圳市粤宝实业发展有限公司、深圳市远望投资发展有限公司、佛山市国星光电股份有限公司、佛山市国星电子制造有限公司、深圳市南和移动通信科技股份有限公司、深圳市中金岭南有色金属股份有限公司、广东风华高新科技股份有限公司、东江环保股份有限公司、广东省稀土产业集团有限公司、南储仓储管理集团有限公司、广东晟宁实业有限公司、广东华建企业集团有限公司、深圳市中金联合实业开发有限公司、广东省广晟控股有限公司、南宁燎旺车灯股份有限公司等 422 名关联方。		

8. 厦门市建潘集团有限公司			
公司类型	有限责任公司(自然人投资或控股)	注册地址	厦门市同安区西柯镇西柯一里 5 号 624 室
法定代表人	温建怀	注册资本	7,800 万元人民币
成立时间	2010 年 10 月 27 日	统一社会信用代码	91350200562808909M
经营范围	对第一产业、第二产业、第三产业的投资(法律、法规另有规定除外);投资咨询(法律、法规另有规定除外);企业管理咨询;商务信息咨询;提供企业营销策划服务;经营各类商品和技术的进出口(不另附进出口商		

	品目录)，但国家限定公司经营或禁止进出口的商品及技术除外；软件开发；信息系统集成服务；信息技术咨询服务；其他机械设备及电子产品批发；五金产品批发；自有房地产经营活动。		
控股股东	温建怀	实际控制人	温建怀
主要关联方	郑峰、温建怀、厦门华泽建业科技有限公司、香港海外物贸集团有限公司、厦门华瑞中盈控股集团有限公司、厦门市五百米电子商务有限公司、厦门聚久久供应链科技有限公司、金牌厨柜家居科技股份有限公司、江苏金牌厨柜有限公司、金功夫(厦门)信息科技有限公司、成都金之桔家居有限公司、湖北金牌厨柜家居科技有限公司等 133 名关联方。		

第八节 财务报告

本公司 2024 年半年度财务报告未经审计，但已经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审阅并出具了审阅报告。财务报表及附件见附件。

董事长：姚志萍
厦门银行股份有限公司董事会
2024 年 8 月 28 日

厦门银行股份有限公司董事、监事、高级管理人员关于 公司2024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（2021年修订）》《公开发行证券的公司信息披露编报规则第26号—商业银行信息披露特别规定（2022年修订）》等相关规定和要求，作为厦门银行股份有限公司（以下简称“公司”）的董事、监事、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司2024年半年度报告及其摘要后，出具意见如下：

一、公司2024年半年度报告及其摘要的编制和审议程序符合《中华人民共和国公司法》和《公司章程》等相关法律法规及公司各项内部管理制度的规定，不存在违反相关程序性规定的行为。

二、公司严格执行企业会计准则，公司2024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2024年半年度财务报告未经审计，但已经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审阅并出具了审阅报告。

四、我们认为，公司2024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2024年半年度报告所载内容，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。

董事：姚志萍、李云祥、吴昕颢、王俊彦、毛玉洁、陈欣慰、黄金典、汤琼兰、宁向东、戴亦一、谢德仁、聂秀峰、陈欣

监事：王建平、吴灿鑫、郑峰、邓家驹、胡小雷、周晓红

高级管理人员：吴昕颢、李朝晖、刘永斌、陈蓉蓉、庄海波、郑承满、谢彤华、周迪祥、陈松

厦门银行股份有限公司

已审阅财务报表

截至2024年6月30日止6个月期间

目录

	页	次
审阅报告	1	- 2
合并资产负债表	3	- 4
合并利润表	5	- 6
合并股东权益变动表	7	- 8
合并现金流量表	9	- 10
公司资产负债表	11	- 12
公司利润表	13	- 14
公司股东权益变动表	15	- 16
公司现金流量表	17	- 18
财务报表附注	19	- 115
补充资料		
1. 非经常性损益明细表		1
2. 净资产收益率和每股收益		2

审阅报告

安永华明（2024）专字第70023022_H04号
厦门银行股份有限公司

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（“贵公司”）及其子公司（统称“贵集团”）的中期财务报表，包括2024年6月30日的合并及公司资产负债表，截至2024年6月30日止6个月期间的合并及公司利润表、股东权益变动表和现金流量表以及财务报表附注。上述中期财务报表的编制是贵公司管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对这些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。审阅主要限于询问公司有关人员和对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》的规定编制。

审阅报告（续）

安永华明（2024）专字第70023022_H04号
厦门银行股份有限公司

（本页无正文）

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：昌 华

中国注册会计师：张力卓

中国 北京

2024年8月28日

厦门银行股份有限公司
合并资产负债表
2024年6月30日

人民币元

资产	附注五	2024年6月30日	2023年12月31日
现金及存放中央银行款项	1	26,979,019,751.35	29,728,174,195.92
存放同业及其他金融机构款项	2	5,673,358,211.60	5,736,357,865.60
拆出资金	3	19,787,100,552.87	19,140,071,062.14
衍生金融资产	4	1,372,467,361.35	1,352,463,462.02
买入返售金融资产	5	8,088,364,539.78	11,221,999,757.46
发放贷款及垫款	6	207,318,609,586.04	203,527,480,050.43
金融投资			
—交易性金融资产	7	20,166,438,186.72	17,612,345,767.03
—债权投资	8	56,098,814,590.39	51,946,772,511.99
—其他债权投资	9	44,876,968,738.93	45,411,718,906.10
—其他权益工具投资	10	106,172,067.99	83,027,291.76
投资性房地产		1,745,495.08	1,984,277.97
固定资产	11	767,581,315.92	781,732,297.65
在建工程	12	339,001,859.70	285,430,402.95
无形资产	13	535,501,321.77	551,801,843.38
递延所得税资产	14	1,749,929,299.67	1,879,069,698.37
其他资产	15	4,593,433,030.03	1,403,429,611.35
资产总计		398,454,505,909.19	390,663,859,002.12

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

厦门银行股份有限公司
合并资产负债表（续）
2024年6月30日

人民币元

负债和股东权益	附注五	2024年6月30日	2023年12月31日
向中央银行借款	17	12,238,200,075.01	12,171,745,914.09
同业及其他金融机构存放款项	18	10,689,945,854.23	7,075,167,698.76
拆入资金	19	24,307,060,645.28	24,832,542,693.61
交易性金融负债		932.94	94,846.92
卖出回购金融资产款	20	21,862,496,676.63	22,242,605,720.57
衍生金融负债	4	1,372,430,026.47	1,325,987,872.27
吸收存款	21	209,069,779,195.31	210,901,987,150.51
应付职工薪酬	22	448,646,574.12	526,527,243.03
应交税费	23	218,746,575.87	210,869,736.06
应付债券	24	82,002,661,765.07	78,723,683,125.17
预计负债	25	227,820,675.55	269,216,739.64
其他负债	26	4,783,250,398.99	1,869,387,204.40
负债合计		367,221,039,395.47	360,149,815,945.03
股本	27	2,639,127,888.00	2,639,127,888.00
其他权益工具	28	5,998,200,943.40	5,998,200,943.40
其中：永续债		5,998,200,943.40	5,998,200,943.40
资本公积	29	6,785,874,486.75	6,785,874,486.75
其他综合收益	30	737,166,538.74	364,081,838.12
盈余公积	31	1,760,838,059.48	1,760,838,059.48
一般风险准备	32	4,390,102,359.58	4,388,309,998.38
未分配利润	33	8,258,981,227.31	7,937,222,873.91
归属于母公司股东权益合计		30,570,291,503.26	29,873,656,088.04
少数股东权益		663,175,010.46	640,386,969.05
股东权益合计		31,233,466,513.72	30,514,043,057.09
负债和股东权益总计		398,454,505,909.19	390,663,859,002.12

本财务报表已于2024年8月28日获本行董事会批准。

本财务报表由以下人士签署：

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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

厦门银行股份有限公司
合并利润表
截至2024年6月30日止6个月期间

人民币元

	附注五	2024年1-6月	2023年1-6月
营业收入		2,892,241,672.11	2,957,516,579.04
利息净收入	34	2,001,395,353.36	2,238,125,200.18
利息收入		6,226,110,668.58	6,225,831,583.83
利息支出		(4,224,715,315.22)	(3,987,706,383.65)
手续费及佣金净收入	35	179,530,944.26	195,340,289.29
手续费及佣金收入		270,541,987.69	331,596,484.00
手续费及佣金支出		(91,011,043.43)	(136,256,194.71)
投资收益	36	557,296,524.09	145,411,185.68
公允价值变动收益	37	95,770,658.57	145,755,099.27
汇兑收益		12,354,635.22	43,800,961.33
其他业务收入		1,784,993.66	6,425,069.98
资产处置（损失）/收益		(446,338.03)	8,831,209.56
其他收益	38	44,554,900.98	173,827,563.75
营业支出		(1,574,361,201.48)	(1,308,043,226.61)
税金及附加	39	(36,013,038.18)	(35,945,837.63)
业务及管理费	40	(1,074,590,658.64)	(1,081,952,437.60)
信用减值损失	41	(463,518,721.77)	(189,822,834.39)
其他业务成本		(238,782.89)	(322,116.99)
营业利润		1,317,880,470.63	1,649,473,352.43
营业外收入	42	1,581,687.66	1,376,067.18
营业外支出	43	(1,584,692.85)	(3,512,463.15)
利润总额		1,317,877,465.44	1,647,336,956.46
所得税费用	44	(59,629,064.15)	(172,325,491.94)
净利润		1,258,248,401.29	1,475,011,464.52
按经营持续性分类			
持续经营净利润		1,258,248,401.29	1,475,011,464.52
按所有权归属分类			
归属于母公司股东的净利润		1,213,680,359.88	1,428,441,057.75
少数股东损益		44,568,041.41	46,570,406.77

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

厦门银行股份有限公司
合并利润表（续）
截至2024年6月30日止6个月期间

人民币元

	附注五	2024年1-6月	2023年1-6月
其他综合收益的税后净额	30	373,084,700.62	355,729,437.34
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		373,084,700.62	355,729,437.34
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		17,358,582.20	14,079,925.10
将重分类进损益的其他综合收益			
1.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资公允价值变动		373,725,764.45	307,047,930.86
2.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资信用损失准备		(17,999,646.03)	34,601,581.38
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		1,631,333,101.91	1,830,740,901.86
归属于母公司股东的综合收益总额		1,586,765,060.50	1,784,170,495.09
归属于少数股东的综合收益总额		44,568,041.41	46,570,406.77
每股收益			
基本/稀释每股收益	45	0.43	0.51

本财务报表已于2024年8月28日获本行董事会批准。

本财务报表由以下人士签署：

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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

厦门银行股份有限公司
合并股东权益变动表
截至2024年6月30日止6个月期间

人民币元

附注五	截至2024年6月30日止6个月期间								少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具	资本公积	归属于母公司股东的权益			未分配利润	小计		
				其他综合收益	盈余公积	一般风险准备				
一、 2024年1月1日余额	2,639,127,888.00	5,998,200,943.40	6,785,874,486.75	364,081,838.12	1,760,838,059.48	4,388,309,998.38	7,937,222,873.91	29,873,656,088.04	640,386,969.05	30,514,043,057.09
二、 本期增减变动金额										
(一) 综合收益总额	-	-	-	373,084,700.62	-	-	1,213,680,359.88	1,586,765,060.50	44,568,041.41	1,631,333,101.91
(二) 利润分配										
1 提取一般风险准备 32	-	-	-	-	-	1,792,361.20	(1,792,361.20)	-	-	-
2 普通股现金分红 33	-	-	-	-	-	-	(818,129,645.28)	(818,129,645.28)	-	(818,129,645.28)
3 永续债利息 33	-	-	-	-	-	-	(72,000,000.00)	(72,000,000.00)	-	(72,000,000.00)
4 对少数股东股利分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(21,780,000.00)	(21,780,000.00)
三、 本期末余额	2,639,127,888.00	5,998,200,943.40	6,785,874,486.75	737,166,538.74	1,760,838,059.48	4,390,102,359.58	8,258,981,227.31	30,570,291,503.26	663,175,010.46	31,233,466,513.72

本财务报表已于2024年8月28日获本行董事会批准。

本财务报表由以下人士签署：

法定
代表人：

主管财会
工作负责人：

财会机构
负责人：

盖章

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

厦门银行股份有限公司
合并股东权益变动表（续）
截至2024年6月30日止6个月期间

人民币元

附注五	截至2023年6月30日止6个月期间								少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具	资本公积	归属于母公司股东的权益			未分配利润	小计		
				其他综合收益	盈余公积	一般风险准备				
一、 2023年1月1日余额	2,639,127,888.00	2,498,552,830.19	6,785,874,486.75	(39,410,194.67)	1,514,561,559.19	4,044,832,876.68	6,748,452,089.72	24,191,991,535.86	551,857,969.74	24,743,849,505.60
二、 本期增减变动金额										
（一） 综合收益总额	-	-	-	355,729,437.34	-	-	1,428,441,057.75	1,784,170,495.09	46,570,406.77	1,830,740,901.86
（二） 利润分配										
1 普通股现金分红	33	-	-	-	-	-	(765,347,087.52)	(765,347,087.52)	-	(765,347,087.52)
2 永续债利息	33	-	-	-	-	-	(72,000,000.00)	(72,000,000.00)	-	(72,000,000.00)
三、 本期末余额	2,639,127,888.00	2,498,552,830.19	6,785,874,486.75	316,319,242.67	1,514,561,559.19	4,044,832,876.68	7,339,546,059.95	25,138,814,943.43	598,428,376.51	25,737,243,319.94

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

厦门银行股份有限公司
合并现金流量表
截至2024年6月30日止6个月期间

人民币元

	附注五	2024年1-6月	2023年1-6月
一、经营活动产生的现金流量			
存放中央银行款项净减少额		1,623,279,277.32	2,214,472,749.53
存放同业及其他金融机构款项净减少额		1,446,547,094.08	1,411,608,708.01
为交易目的而持有的金融资产净减少额		44,623,211.89	220,726,775.70
拆入资金净增加额		-	1,747,823,957.07
向中央银行借款净增加额		67,650,000.00	-
同业及其他金融机构存放款项净增加额		3,679,267,082.76	-
收取的利息、手续费及佣金的现金		5,337,176,229.76	5,458,562,462.51
收到其他与经营活动有关的现金		3,120,386,170.39	1,783,168,371.76
经营活动现金流入小计		15,318,929,066.20	12,836,363,024.58
发放贷款及垫款净增加额		(4,246,440,302.27)	(1,485,247,085.26)
拆出资金净增加额		(266,366,486.20)	(3,757,000,000.00)
同业及其他金融机构存放款项净减少额		-	(3,353,366,811.53)
卖出回购金融资产款净减少额		(380,237,895.57)	(6,560,299,855.79)
向中央银行借款净减少额		-	(535,870,000.00)
拆入资金净减少额		(532,223,906.33)	-
吸收存款净减少额		(2,286,523,915.08)	(19,790,553,434.26)
支付利息、手续费及佣金的现金		(2,875,964,077.96)	(2,648,058,070.54)
支付给职工以及为职工支付的现金		(795,653,093.97)	(792,499,196.02)
支付的各项税费		(326,822,567.92)	(408,885,853.94)
支付其他与经营活动有关的现金		(3,527,357,743.45)	(936,152,740.68)
经营活动现金流出小计		(15,237,589,988.75)	(40,267,933,048.02)
经营活动产生/（使用）的现金流量净额	46	81,339,077.45	(27,431,570,023.44)
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		25,964,471,810.96	30,919,774,015.40
取得投资收益收到的现金		651,406,561.44	439,904,020.05
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		288,513.25	14,121,905.02
投资活动现金流入小计		26,616,166,885.65	31,373,799,940.47
投资支付的现金		(30,381,557,325.74)	(32,596,426,719.91)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(97,071,218.25)	(160,564,847.31)
投资活动现金流出小计		(30,478,628,543.99)	(32,756,991,567.22)
投资活动使用的现金流量净额		(3,862,461,658.34)	(1,383,191,626.75)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

厦门银行股份有限公司
合并现金流量表（续）
截至2024年6月30日止6个月期间

人民币元

	附注五	2024年1-6月	2023年1-6月
三、筹资活动产生的现金流量			
发行债券收到的现金		41,026,987,600.00	45,050,588,110.00
筹资活动现金流入小计		41,026,987,600.00	45,050,588,110.00
偿还债务支付的现金		(38,770,000,000.00)	(38,200,000,000.00)
分配股利、利润支付的现金		(909,073,756.16)	(834,720,652.86)
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		(21,780,000.00)	-
支付租赁负债本金和利息		(81,048,793.53)	(65,750,032.52)
偿付利息支付的现金		(21,253,603.00)	(20,669,295.69)
筹资活动现金流出小计		(39,781,376,152.69)	(39,121,139,981.07)
筹资活动产生的现金流量净额		1,245,611,447.31	5,929,448,128.93
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		3,384,468.04	51,423,710.48
五、本期现金及现金等价物净减少额	46	(2,532,126,665.54)	(22,833,889,810.78)
加：期初现金及现金等价物余额	46	27,597,110,345.04	32,028,978,069.62
六、期末现金及现金等价物余额	46	25,064,983,679.50	9,195,088,258.84

本财务报表已于2024年8月28日获本行董事会批准。

本财务报表由以下人士签署：

法定
代表人：

主管财会
工作负责人：

财会机构
负责人：

盖章

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

厦门银行股份有限公司
资产负债表
2024年6月30日

人民币元

资产	附注十三	2024年6月30日	2023年12月31日
现金及存放中央银行款项	1	26,979,004,709.03	29,728,159,180.32
存放同业及其他金融机构款项		5,467,524,431.94	5,555,860,316.18
拆出资金		20,775,716,237.33	20,044,271,067.32
衍生金融资产		1,372,467,361.35	1,352,463,462.02
买入返售金融资产		8,088,364,539.78	11,221,999,757.46
发放贷款及垫款	2	190,626,304,852.25	189,119,582,391.66
金融投资			
—交易性金融资产		20,166,438,186.72	17,282,241,230.92
—债权投资		56,098,814,590.39	51,946,772,511.99
—其他债权投资		44,876,968,738.93	45,411,718,906.10
—其他权益工具投资		106,172,067.99	83,027,291.76
长期股权投资	3	927,000,000.00	927,000,000.00
投资性房地产		1,745,495.08	1,984,277.97
固定资产		763,085,673.86	776,444,996.34
在建工程		339,001,859.70	285,430,402.95
无形资产		530,729,381.06	547,631,521.20
递延所得税资产	4	1,621,029,325.80	1,755,318,531.05
其他资产		4,591,329,289.24	1,397,117,031.45
资产总计		383,331,696,740.45	377,437,022,876.69

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

厦门银行股份有限公司
资产负债表（续）
2024年6月30日

人民币元

负债和股东权益	附注十三	2024年6月30日	2023年12月31日
向中央银行借款		12,238,200,075.01	12,171,745,914.09
同业及其他金融机构存放款项	5	10,692,143,996.97	7,079,712,433.10
拆入资金	6	10,785,817,204.88	13,746,148,231.49
交易性金融负债		932.94	94,846.92
卖出回购金融资产款		21,862,496,676.63	22,242,605,720.57
衍生金融负债		1,372,430,026.47	1,325,987,872.27
吸收存款		209,069,779,195.31	210,901,987,150.51
应付职工薪酬	7	404,462,898.88	476,296,937.55
应交税费	8	130,402,996.72	128,465,195.82
应付债券		82,002,661,765.07	78,161,036,320.86
预计负债		227,820,675.55	269,216,739.64
其他负债	9	4,583,640,792.38	1,614,205,189.63
负债合计		353,369,857,236.81	348,117,502,552.45
股本		2,639,127,888.00	2,639,127,888.00
其他权益工具		5,998,200,943.40	5,998,200,943.40
其中：永续债		5,998,200,943.40	5,998,200,943.40
资本公积		6,792,174,486.75	6,792,174,486.75
其他综合收益		737,166,538.74	364,081,838.12
盈余公积		1,760,838,059.48	1,760,838,059.48
一般风险准备		4,237,421,559.12	4,235,629,197.92
未分配利润		7,796,910,028.15	7,529,467,910.57
股东权益合计		29,961,839,503.64	29,319,520,324.24
负债和股东权益总计		383,331,696,740.45	377,437,022,876.69

本财务报表已于2024年8月28日获本行董事会批准。

本财务报表由以下人士签署：

法定
代表人：

主管财会
工作负责人：

财会机构
负责人：

盖章

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

厦门银行股份有限公司
 利润表
 截至2024年6月30日止6个月期间

人民币元

	附注十三	2024年1-6月	2023年1-6月
营业收入		2,646,542,544.74	2,661,131,803.54
利息净收入	10	1,699,166,906.71	1,929,645,597.40
利息收入		5,733,127,054.78	5,749,969,055.00
利息支出		(4,033,960,148.07)	(3,820,323,457.60)
手续费及佣金净收入	11	185,582,506.23	207,757,086.46
手续费及佣金收入		274,464,618.57	335,026,170.19
手续费及佣金支出		(88,882,112.34)	(127,269,083.73)
投资收益		607,039,374.65	145,283,127.05
公允价值变动收益		95,875,194.68	145,631,038.43
汇兑收益		12,354,635.22	43,800,961.33
其他业务收入		2,482,936.21	6,425,069.98
资产处置（损失）/收益		(444,018.61)	8,831,209.56
其他收益		44,485,009.65	173,757,713.33
营业支出		(1,477,237,777.09)	(1,214,045,896.63)
税金及附加		(33,430,419.46)	(34,959,647.86)
业务及管理费		(1,042,182,479.89)	(1,051,875,228.30)
信用减值损失	12	(401,386,094.85)	(126,888,903.48)
其他业务成本		(238,782.89)	(322,116.99)
营业利润		1,169,304,767.65	1,447,085,906.91
营业外收入		1,571,687.66	1,293,645.12
营业外支出		(1,584,692.85)	(3,472,656.19)
利润总额		1,169,291,762.46	1,444,906,895.84
所得税费用		(9,927,638.40)	(121,733,166.14)
净利润		1,159,364,124.06	1,323,173,729.70
其中：持续经营净利润		1,159,364,124.06	1,323,173,729.70

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

厦门银行股份有限公司
 利润表（续）
 截至2024年6月30日止6个月期间

人民币元

	附注十三	2024年1-6月	2023年1-6月
其他综合收益的税后净额		373,084,700.62	355,729,437.34
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		<u>17,358,582.20</u>	<u>14,079,925.10</u>
将重分类进损益的其他综合收益			
1.以公允价值计量且其变动			
计入其他综合收益的债务			
工具投资公允价值变动		373,725,764.45	307,047,930.86
2.以公允价值计量且其变动			
计入其他综合收益的债务			
工具投资信用损失准备		<u>(17,999,646.03)</u>	<u>34,601,581.38</u>
综合收益总额		<u>1,532,448,824.68</u>	<u>1,678,903,167.04</u>

本财务报表已于2024年8月28日获本行董事会批准。

本财务报表由以下人士签署：

法定	主管财会	财会机构	
代表人：	工作负责人：	负责人：	盖章

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

厦门银行股份有限公司
 股东权益变动表
 截至2024年6月30日止6个月期间

人民币元

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

本财务报表已于2024年8月28日获本行董事会批准。

本财务报表由以下人士签署：

法定
 代表人：

主管财会
 工作负责人：

财会机构
 负责人：

盖章

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

厦门银行股份有限公司
 股东权益变动表（续）
 截至2024年6月30日止6个月期间

人民币元

		截至2023年6月30日止6个月期间							
		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、	2023年1月1日余额	2,639,127,888.00	2,498,552,830.19	6,792,174,486.75	(39,410,194.67)	1,514,561,559.19	3,912,128,785.76	6,521,826,907.65	23,838,962,262.87
二、	本期增减变动金额								
（一）	综合收益总额	-	-	-	355,729,437.34	-	-	1,323,173,729.70	1,678,903,167.04
（二）	利润分配								
1.	普通股现金分红	-	-	-	-	-	-	(765,347,087.52)	(765,347,087.52)
2.	永续债利息	-	-	-	-	-	-	(72,000,000.00)	(72,000,000.00)
三、	本期末余额	2,639,127,888.00	2,498,552,830.19	6,792,174,486.75	316,319,242.67	1,514,561,559.19	3,912,128,785.76	7,007,653,549.83	24,680,518,342.39

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

厦门银行股份有限公司
现金流量表
截至2024年6月30日止6个月期间

人民币元

	附注十三	2024年1-6月	2023年1-6月
一、经营活动产生的现金流量			
存放中央银行款项净减少额		1,623,279,277.32	2,214,472,749.53
存放同业及其他金融机构款项净减少额		1,400,000,000.00	1,399,999,999.99
为交易目的而持有的金融资产净减少额		44,623,211.89	-
拆入资金净增加额		-	1,286,054,072.85
向中央银行借款净增加额		67,650,000.00	-
同业及其他金融机构存放款项净增加额		3,676,924,358.57	-
收取的利息、手续费及佣金的现金		4,856,083,012.29	4,977,080,780.99
收到其他与经营活动有关的现金		3,119,019,709.50	1,519,113,576.09
经营活动现金流入小计		14,787,579,569.57	11,396,721,179.45
发放贷款及垫款净增加额		(1,897,530,578.00)	(19,270,776.67)
拆出资金净增加额		(361,366,486.20)	(4,157,000,000.00)
为交易目的而持有的金融资产净增加额		-	(69,438,229.06)
同业及其他金融机构存放款项净减少额		-	(3,352,170,422.72)
卖出回购金融资产款净减少额		(380,237,895.57)	(6,560,299,855.79)
向中央银行借款净减少额		-	(535,870,000.00)
拆入资金净减少额		(2,957,742,668.00)	-
吸收存款净减少额		(2,286,523,915.08)	(19,790,553,434.26)
支付利息、手续费及佣金的现金		(2,700,459,541.68)	(2,490,908,542.87)
支付给职工以及为职工支付的现金		(765,447,420.47)	(764,192,914.78)
支付的各项税费		(275,328,755.81)	(333,558,196.12)
支付其他与经营活动有关的现金		(3,468,687,880.96)	(940,611,119.13)
经营活动现金流出小计		(15,093,325,141.77)	(39,013,873,491.40)
经营活动使用的现金流量净额	13	(305,745,572.20)	(27,617,152,311.95)
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		25,634,471,810.96	30,919,774,015.40
取得投资收益收到的现金		701,149,412.00	439,647,902.54
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		281,345.11	14,082,098.06
投资活动现金流入小计		26,335,902,568.07	31,373,504,016.00
投资支付的现金		(30,381,557,325.74)	(32,596,426,719.91)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(95,876,135.24)	(160,379,656.37)
投资活动现金流出小计		(30,477,433,460.98)	(32,756,806,376.28)
投资活动使用的现金流量净额		(4,141,530,892.91)	(1,383,302,360.28)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

厦门银行股份有限公司
现金流量表（续）
截至2024年6月30日止6个月期间

人民币元

	附注十三	2024年1-6月	2023年1-6月
三、筹资活动产生的现金流量			
发行债券收到的现金		41,026,987,600.00	45,050,588,110.00
筹资活动现金流入小计		41,026,987,600.00	45,050,588,110.00
偿还债务支付的现金		(38,220,000,000.00)	(38,200,000,000.00)
分配股利、利润支付的现金		(887,293,756.16)	(834,720,652.86)
支付租赁负债本金和利息的现金		(79,497,075.54)	(65,107,814.89)
偿付利息支付的现金		(561,320.75)	-
筹资活动现金流出小计		(39,187,352,152.45)	(39,099,828,467.75)
筹资活动产生的现金流量净额		1,839,635,447.55	5,950,759,642.25
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
		3,384,468.04	51,423,710.48
五、本期现金及现金等价物净减少额	13	(2,604,256,549.52)	(22,998,271,319.50)
加：期初现金及现金等价物余额	13	27,469,720,280.85	31,848,485,376.31
六、期末现金及现金等价物余额	13	24,865,463,731.33	8,850,214,056.81

本财务报表已于2024年8月28日获本行董事会批准。

本财务报表由以下人士签署：

法定
代表人：

主管财会
工作负责人：

财会机构
负责人：

盖章

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

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，法定代表人为姚志萍，并持有国家金融监督管理总局厦门监管局（原中国银行保险监督管理委员会厦门监管局）颁发的00173734号《金融许可证》，注册地址为厦门市思明区湖滨北路101号。

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

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

本财务报表业经本行董事会于2024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—基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”）编制。本中期财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则32号—中期财务报告》和中国证券监督管理委员会（以下简称“证监会”）颁布的《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》（2021年修订）的要求进行列报和披露，本中期财务报表应与本集团2023年度财务报表一并阅读。

本中期财务报表以持续经营为基础列报。

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行及本集团于2024年6月30日的财务状况以及截至2024年6月30日止6个月期间的经营成果和现金流量等有关信息。

三、 在执行会计政策中所作出的重要会计估计和判断

本集团作出会计估计的实质和假设与编制2023年度财务报表所作会计估计的实质和假设保持一致。

四、 税项

主要税种及税率

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

注1： 销售额包括贷款服务收入、直接收费金融服务收入和金融商品转让收入。

五、 合并财务报表主要项目注释

1. 现金及存放中央银行款项

	2024年6月30日	2023年12月31日
库存现金	214,280,595.20	209,121,688.56
存放中央银行款项		
—法定存款准备金	12,581,699,264.49	13,468,157,308.08
—超额存款准备金	11,960,203,139.47	13,090,728,699.05
—财政性存款	2,199,490,000.00	2,935,522,000.00
—存放央行外汇风险准备金	14,215,021.28	15,004,255.01
小计	26,969,888,020.44	29,718,533,950.70
应计利息	9,131,730.91	9,640,245.22
合计	26,979,019,751.35	29,728,174,195.92

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：

	2024年6月30日	2023年12月31日
人民币	6.50%	7.00%
外币	4.00%	4.00%

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

厦门银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至2024年6月30日止6个月期间

人民币元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

2. 存放同业及其他金融机构款项

	2024年6月30日	2023年12月31日
境内银行同业	5,030,863,040.66	4,736,723,584.38
境内其他金融机构	270,854,513.27	289,469,785.34
境外银行同业	<u>339,420,110.81</u>	<u>656,578,576.02</u>
小计	<u>5,641,137,664.74</u>	<u>5,682,771,945.74</u>
应计利息	<u>34,333,637.82</u>	<u>60,857,128.80</u>
减：减值准备（附注五、16）	<u>(2,113,090.96)</u>	<u>(7,271,208.94)</u>
合计	<u>5,673,358,211.60</u>	<u>5,736,357,865.60</u>

于2024年6月30日止6个月期间及2023年度，本集团存放同业及其他金融机构款项账面余额均为阶段一，账面余额和减值准备均不涉及阶段之间的转移。

于2024年6月30日，本集团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6,332,018.82元存于保理专户，存在账户资金监管（2023年12月31日：人民币52,879,112.90元）。

3. 拆出资金

	2024年6月30日	2023年12月31日
境内其他金融机构	<u>19,534,248,544.20</u>	<u>18,911,542,058.00</u>
小计	<u>19,534,248,544.20</u>	<u>18,911,542,058.00</u>
应计利息	<u>329,230,740.05</u>	<u>328,125,730.22</u>
减：减值准备（附注五、16）	<u>(76,378,731.38)</u>	<u>(99,596,726.08)</u>
合计	<u>19,787,100,552.87</u>	<u>19,140,071,062.14</u>

于2024年6月30日止6个月期间及2023年度，本集团拆出资金账面余额均为阶段一，账面余额和减值准备均不涉及阶段之间的转移。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

4. 衍生金融资产/负债

以下列示的是在资产负债表日本集团衍生金融工具的名义金额及公允价值：

	2024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	4,086,870,770.01	47,864,490.09	(70,368,749.64)
掉期合约	58,361,050,901.58	274,888,158.76	(235,788,762.33)
期权合约	491,903,386.04	2,518,284.73	(3,106,201.70)
小计	62,939,825,057.63	325,270,933.58	(309,263,713.67)
利率衍生工具			
利率掉期合约	104,720,000,000.00	898,638,087.90	(914,600,618.92)
小计	104,720,000,000.00	898,638,087.90	(914,600,618.92)
其他衍生工具	35,583,600,000.00	148,558,339.87	(148,565,693.88)
合计	203,243,425,057.63	1,372,467,361.35	(1,372,430,026.47)
	2023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	5,663,264,040.24	35,946,511.23	(51,073,775.33)
掉期合约	43,594,542,937.73	537,486,731.28	(482,482,425.12)
期权合约	320,759,688.58	2,606,823.50	(1,848,924.96)
小计	49,578,566,666.55	576,040,066.01	(535,405,125.41)
利率衍生工具			
利率掉期合约	112,880,000,000.00	662,540,033.18	(676,786,985.26)
小计	112,880,000,000.00	662,540,033.18	(676,786,985.26)
其他衍生工具	23,973,200,000.00	113,883,362.83	(113,795,761.60)
合计	186,431,766,666.55	1,352,463,462.02	(1,325,987,872.27)

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

5. 买入返售金融资产

	2024年6月30日	2023年12月31日
按担保物类别分析：		
政府债券	4,462,776,109.54	9,158,961,420.95
政策性金融债券	3,625,063,890.46	2,057,632,579.05
小计	<u>8,087,840,000.00</u>	<u>11,216,594,000.00</u>
应计利息	<u>2,229,071.50</u>	<u>6,710,851.60</u>
减：减值准备（附注五、16）	<u>(1,704,531.72)</u>	<u>(1,305,094.14)</u>
合计	<u>8,088,364,539.78</u>	<u>11,221,999,757.46</u>

	2024年6月30日	2023年12月31日
按交易对手类别分析：		
境内银行同业	2,099,750,000.00	-
境内其他金融机构	5,988,090,000.00	11,216,594,000.00
小计	<u>8,087,840,000.00</u>	<u>11,216,594,000.00</u>
应计利息	<u>2,229,071.50</u>	<u>6,710,851.60</u>
减：减值准备（附注五、16）	<u>(1,704,531.72)</u>	<u>(1,305,094.14)</u>
合计	<u>8,088,364,539.78</u>	<u>11,221,999,757.46</u>

于2024年6月30日止6个月期间及2023年度，本集团买入返售金融资产账面余额均为阶段一，账面余额和减值准备均不涉及阶段之间的转移。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款及垫款

6.1 按性质分析

	2024年6月30日	2023年12月31日
以摊余成本计量：		
企业贷款及垫款	<u>119,700,820,234.49</u>	<u>111,741,144,682.17</u>
个人住房贷款	20,904,047,269.12	22,692,721,830.83
个人消费贷款	6,745,823,730.37	6,865,601,155.38
个人经营贷款	<u>46,518,642,806.71</u>	<u>45,875,720,107.48</u>
个人贷款及垫款	<u>74,168,513,806.20</u>	<u>75,434,043,093.69</u>
小计	<u>193,869,334,040.69</u>	<u>187,175,187,775.86</u>
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益：		
企业贷款	9,977,811.25	9,781,711.60
贴现	<u>19,407,197,430.89</u>	<u>22,516,256,408.11</u>
小计	<u>19,417,175,242.14</u>	<u>22,526,038,119.71</u>
合计	<u>213,286,509,282.83</u>	<u>209,701,225,895.57</u>
应计利息	<u>384,721,118.91</u>	<u>396,559,712.66</u>
发放贷款及垫款总额	<u>213,671,230,401.74</u>	<u>210,097,785,608.23</u>
减：以摊余成本计量的贷款及垫款 减值准备（附注五、16）	<u>(6,352,620,815.70)</u>	<u>(6,570,305,557.80)</u>
发放贷款及垫款账面价值	<u>207,318,609,586.04</u>	<u>203,527,480,050.43</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综 合收益的贷款及垫款减值准备 （附注五、16）	<u>(39,933,427.19)</u>	<u>(45,406,553.24)</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款及垫款（续）

6.2 按担保方式分析

	2024年6月30日	2023年12月31日
附担保物贷款		
质押贷款	26,194,856,865.35	29,894,770,809.38
抵押贷款	127,993,105,737.42	127,143,931,748.51
保证贷款	37,189,742,780.16	33,353,268,708.51
信用贷款	21,908,803,899.90	19,309,254,629.17
合计	<u>213,286,509,282.83</u>	<u>209,701,225,895.57</u>

于2024年6月30日，本集团发放贷款及垫款中有人民币2,612,137,909.80元质押于卖出回购协议（2023年12月31日：人民币4,802,762,265.19元）。

6.3 按担保方式分类的逾期贷款分析

	2024年6月30日				合计
	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	
附担保物贷款					
质押贷款	-	-	-	-	-
抵押贷款	1,426,728,457.73	674,864,242.37	456,800,799.87	5,311,700.12	2,563,705,200.09
保证贷款	112,145,984.77	312,202,879.33	31,674,092.51	29,542,500.00	485,565,456.61
信用贷款	82,821,501.80	67,821,628.56	2,789,864.09	488,360.41	153,921,354.86
合计	<u>1,621,695,944.30</u>	<u>1,054,888,750.26</u>	<u>491,264,756.47</u>	<u>35,342,560.53</u>	<u>3,203,192,011.56</u>
	2023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
附担保物贷款					
质押贷款	200,000.00	-	-	-	200,000.00
抵押贷款	570,609,829.17	867,405,293.05	253,377,438.60	4,466,774.03	1,695,859,334.85
保证贷款	194,885,115.17	71,018,942.04	222,804,580.10	29,542,500.00	518,251,137.31
信用贷款	49,540,687.32	38,855,720.73	4,421,351.35	379,015.66	93,196,775.06
合计	<u>815,235,631.66</u>	<u>977,279,955.82</u>	<u>480,603,370.05</u>	<u>34,388,289.69</u>	<u>2,307,507,247.22</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款及垫款（续）

6.4 贷款损失准备

(1) 以摊余成本计量的发放贷款及垫款：

	2024年1-6月			合计
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
2024年1月1日	4,627,111,007.49	477,292,668.27	1,465,901,882.04	6,570,305,557.80
期初余额在本期				
阶段转换	(4,477,150.99)	(78,441,327.38)	82,918,478.37	-
本期计提(i)	(2,547,482.63)	116,064,518.75	406,213,950.17	519,730,986.29
核销及转出	-	-	(795,250,566.22)	(795,250,566.22)
收回已核销贷款而转回	-	-	80,556,187.74	80,556,187.74
已减值贷款利息回拨	-	-	(23,218,352.24)	(23,218,352.24)
其他	497,002.33	-	-	497,002.33
期末余额	<u>4,620,583,376.20</u>	<u>514,915,859.64</u>	<u>1,217,121,579.86</u>	<u>6,352,620,815.70</u>
	2023年度			
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2023年1月1日	4,809,928,591.97	444,167,864.76	1,380,460,815.85	6,634,557,272.58
年初余额在本年				
阶段转换	(96,527,057.72)	21,075,723.91	75,451,333.81	-
本年计提(i)	(88,078,169.82)	12,049,079.60	847,757,138.27	771,728,048.05
核销及转出	-	-	(1,138,867,717.28)	(1,138,867,717.28)
收回已核销贷款而转回	-	-	324,872,273.56	324,872,273.56
已减值贷款利息回拨	-	-	(23,771,962.17)	(23,771,962.17)
其他	1,787,643.06	-	-	1,787,643.06
年末余额	<u>4,627,111,007.49</u>	<u>477,292,668.27</u>	<u>1,465,901,882.04</u>	<u>6,570,305,557.80</u>

(i) 本期/年计提包括新发放贷款、未发生阶段转换存量贷款、模型/风险参数调整等导致的计提。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款及垫款（续）

6.4 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：

	2024年1-6月			合计
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
2024年1月1日	45,406,553.24	-	-	45,406,553.24
本期回拨	(5,473,126.05)	-	-	(5,473,126.05)
期末余额	<u>39,933,427.19</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>39,933,427.19</u>
	2023年度			合计
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
2023年1月1日	51,370,759.82	-	-	51,370,759.82
本年回拨	(5,964,206.58)	-	-	(5,964,206.58)
年末余额	<u>45,406,553.24</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>45,406,553.24</u>

7. 交易性金融资产

	2024年6月30日	2023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	260,539,938.57	1,186,458,349.58
政策性金融债券	1,777,442,031.89	702,712,223.58
同业及其他金融机构债券	-	40,245,395.44
企业债券	1,073,269,513.25	1,271,705,402.02
基金及其他	17,055,186,703.01	14,411,224,396.41
合计	<u>20,166,438,186.72</u>	<u>17,612,345,767.03</u>

于2024年6月30日和2023年12月31日，本集团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。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

8. 债权投资

	2024年6月30日	2023年12月31日
债券		
政府债券	51,983,770,326.39	47,671,927,774.34
政策性金融债券	1,941,096,007.73	1,990,904,544.97
企业债券	1,545,756,102.97	1,447,874,553.25
信贷资产	210,915,045.41	304,250,337.32
债权融资计划	-	100,000,000.00
小计	55,681,537,482.50	51,514,957,209.88
应计利息	597,913,927.44	580,191,621.56
减：减值准备（附注五、16）	(180,636,819.55)	(148,376,319.45)
合计	56,098,814,590.39	51,946,772,511.99

于2024年6月30日，本集团投资的债券中有人民币6,144,191,371.30元质押于卖出回购协议（2023年12月31日：人民币7,794,593,465.78元）；本集团投资的债券中有人民币5,212,342,186.79元质押于国库定期存款（2023年12月31日：人民币5,185,252,654.62元）；本集团投资的债券中有人民币13,480,867,720.63元质押于向中央银行借款协议（2023年12月31日：人民币14,295,149,950.70元）。

债权投资减值准备变动情况列示如下：

	2024年1-6月			合计
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
2024年1月1日	148,376,319.45	-	-	148,376,319.45
本期计提/（回拨）	32,123,086.82	-	(518,500.00)	31,604,586.82
收回已核销资产而转回	-	-	518,500.00	518,500.00
其他	137,413.28	-	-	137,413.28
期末余额（附注五、16）	180,636,819.55	-	-	180,636,819.55
	2023年度			合计
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
2023年1月1日	85,910,837.54	728,712.15	81,247,831.04	167,887,380.73
本年计提/（回拨）	62,140,545.72	(728,712.15)	49,452,168.96	110,864,002.53
核销	-	-	(130,700,000.00)	(130,700,000.00)
其他	324,936.19	-	-	324,936.19
年末余额（附注五、16）	148,376,319.45	-	-	148,376,319.45

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

9. 其他债权投资

	2024年6月30日	2023年12月31日
债务工具		
按公允价值计量		
政府债券	28,695,478,123.85	28,399,544,325.98
政策性金融债券	-	1,178,601,212.90
同业及其他金融机构债券	-	227,939,413.23
企业债券	15,035,185,646.94	15,278,527,250.82
同业存单	997,364,971.43	297,886,400.21
其他	148,939,996.71	29,220,302.96
合计	<u>44,876,968,738.93</u>	<u>45,411,718,906.10</u>

于2024年6月30日，本集团投资的债券中有人民币14,187,956,543.91元质押于卖出回购协议（2023年12月31日：人民币10,871,896,147.42元）；本集团投资的债券中有人民币719,269,086.23元质押于国库定期存款（2023年12月31日：人民币695,778,198.77元）；本集团投资的债券中有人民币137,528,762.46元质押于向中央银行借款协议（2023年12月31日：人民币134,890,001.15元）。

	2024年1-6月			累计已计提 减值金额 (附注五、16)
	摊余成本	公允价值	累计计入其他综合收益 的公允价值变动金额	
其他债权投资	<u>44,263,993,960.98</u>	<u>44,876,968,738.93</u>	<u>612,974,777.95</u>	<u>(250,417,032.54)</u>
	2023年度			累计已计提 减值金额 (附注五、16)
	摊余成本	公允价值	累计计入其他综合收益 的公允价值变动金额	
其他债权投资	<u>45,243,507,683.95</u>	<u>45,411,718,906.10</u>	<u>168,211,222.15</u>	<u>(268,943,434.53)</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

9. 其他债权投资（续）

其他债权投资减值准备变动情况列示如下：

	2024年1-6月			合计
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
2024年1月1日	268,943,434.53	-	-	268,943,434.53
本期回拨	(18,635,607.57)	-	-	(18,635,607.57)
其他	109,205.58	-	-	109,205.58
期末余额（附注五、16）	<u>250,417,032.54</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>250,417,032.54</u>
	2023年度			合计
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
2023年1月1日	166,089,810.10	-	-	166,089,810.10
本年计提	102,261,411.99	-	-	102,261,411.99
其他	592,212.44	-	-	592,212.44
年末余额（附注五、16）	<u>268,943,434.53</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>268,943,434.53</u>

10. 其他权益工具投资

	2024年1-6月				指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的原因
	成本	累计计入其他综合收益的公允价值变动	期末公允价值	本期现金红利	
非上市股权	<u>8,250,000.00</u>	<u>97,922,067.99</u>	<u>106,172,067.99</u>	<u>-</u>	非交易性
	2023年度				指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的原因
	成本	累计计入其他综合收益的公允价值变动	年末公允价值	本年现金红利	
非上市股权	<u>8,250,000.00</u>	<u>74,777,291.76</u>	<u>83,027,291.76</u>	<u>4,640,000.00</u>	非交易性

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

厦门银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 截至2024年6月30日止6个月期间

人民币元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

11. 固定资产

2024年1-6月	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	765,341,838.61	593,525,580.90	27,887,014.71	47,598,324.41	1,434,352,758.63
本期购置或原值增加	9,580,638.25	29,402,005.80	428,088.94	452,958.33	39,863,691.32
处置或报废	-	(10,753,989.65)	(599,223.08)	-	(11,353,212.73)
期末余额	<u>774,922,476.86</u>	<u>612,173,597.05</u>	<u>27,715,880.57</u>	<u>48,051,282.74</u>	<u>1,462,863,237.22</u>
累计折旧					
期初余额	212,505,854.23	396,600,098.66	21,457,195.77	22,057,312.32	652,620,460.98
本期计提	17,894,096.42	32,141,834.46	758,934.03	2,484,956.86	53,279,821.77
处置或报废	-	(10,049,099.52)	(569,261.93)	-	(10,618,361.45)
期末余额	<u>230,399,950.65</u>	<u>418,692,833.60</u>	<u>21,646,867.87</u>	<u>24,542,269.18</u>	<u>695,281,921.30</u>
账面价值					
期末余额	<u>544,522,526.21</u>	<u>193,480,763.45</u>	<u>6,069,012.70</u>	<u>23,509,013.56</u>	<u>767,581,315.92</u>
期初余额	<u>552,835,984.38</u>	<u>196,925,482.24</u>	<u>6,429,818.94</u>	<u>25,541,012.09</u>	<u>781,732,297.65</u>
2023年度					
原值					
年初余额	809,179,291.38	548,099,999.15	27,964,563.52	31,127,721.47	1,416,371,575.52
本年购置或原值增加	1,368,842.65	78,795,823.34	2,336,974.19	18,520,299.94	101,021,940.12
投资性房地产转入	2,103,983.00	-	-	-	2,103,983.00
处置或报废	(47,310,278.42)	(33,370,241.59)	(2,414,523.00)	(2,049,697.00)	(85,144,740.01)
年末余额	<u>765,341,838.61</u>	<u>593,525,580.90</u>	<u>27,887,014.71</u>	<u>47,598,324.41</u>	<u>1,434,352,758.63</u>
累计折旧					
年初余额	205,511,082.26	366,324,547.03	22,349,827.43	20,215,701.56	614,401,158.28
本年计提	37,233,654.86	61,667,483.91	1,401,523.19	3,891,307.76	104,193,969.72
投资性房地产转入	1,998,783.85	-	-	-	1,998,783.85
处置或报废	(32,237,666.74)	(31,391,932.28)	(2,294,154.85)	(2,049,697.00)	(67,973,450.87)
年末余额	<u>212,505,854.23</u>	<u>396,600,098.66</u>	<u>21,457,195.77</u>	<u>22,057,312.32</u>	<u>652,620,460.98</u>
账面价值					
年末余额	<u>552,835,984.38</u>	<u>196,925,482.24</u>	<u>6,429,818.94</u>	<u>25,541,012.09</u>	<u>781,732,297.65</u>
年初余额	<u>603,668,209.12</u>	<u>181,775,452.12</u>	<u>5,614,736.09</u>	<u>10,912,019.91</u>	<u>801,970,417.24</u>

于2024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12,687,923.82元（2023年12月31日：人民币12,687,923.82元），净值为人民币634,396.20元（2023年12月31日：人民币634,396.20元）。管理层认为本集团取得上述房屋及建筑物的产权证不存在重大障碍，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2024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367,137,472.68元（2023年12月31日：人民币367,512,827.53元）。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

12. 在建工程

	2024年1-6月	2023年度
原值		
期/年初余额	438,690,545.03	313,156,629.12
本期/年增加	<u>53,571,456.75</u>	<u>125,533,915.91</u>
期/年末余额	<u>492,262,001.78</u>	<u>438,690,545.03</u>
减值准备（附注五、16）		
期/年初余额	(153,260,142.08)	(139,017,142.08)
本期/年计提	<u>-</u>	<u>(14,243,000.00)</u>
期/年末余额	<u>(153,260,142.08)</u>	<u>(153,260,142.08)</u>
账面价值：		
期/年末余额	<u>339,001,859.70</u>	<u>285,430,402.95</u>
期/年初余额	<u>285,430,402.95</u>	<u>174,139,487.04</u>

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。

重要在建工程变动如下：

	2024年1月1日	本期增加	本期转出	本期计提减值	2024年6月30日
总行大厦工程	234,173,602.95	53,571,456.75	-	-	287,745,059.70
南昌大楼	<u>51,256,800.00</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>51,256,800.00</u>
合计	<u>285,430,402.95</u>	<u>53,571,456.75</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>339,001,859.70</u>
	2023年1月1日	本年增加	本年转出	本年计提减值	2023年12月31日
总行大厦工程	108,639,687.04	125,533,915.91	-	-	234,173,602.95
南昌大楼	<u>65,499,800.00</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(14,243,000.00)</u>	<u>51,256,800.00</u>
合计	<u>174,139,487.04</u>	<u>125,533,915.91</u>	<u>-</u>	<u>(14,243,000.00)</u>	<u>285,430,402.95</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

13. 无形资产

	2024年1-6月		合计
	土地使用权	计算机软件及其他	
原值			
期初余额	405,634,702.50	459,763,771.56	865,398,474.06
本期购置	-	17,480,290.47	17,480,290.47
期末余额	405,634,702.50	477,244,062.03	882,878,764.53
累计摊销			
期初余额	47,755,448.71	265,841,181.97	313,596,630.68
本期计提	5,180,870.37	28,599,941.71	33,780,812.08
期末余额	52,936,319.08	294,441,123.68	347,377,442.76
账面价值			
期末余额	352,698,383.42	182,802,938.35	535,501,321.77
期初余额	357,879,253.79	193,922,589.59	551,801,843.38
	2023年度		
	土地使用权	计算机软件及其他	合计
原值			
年初余额	405,634,702.50	313,914,214.10	719,548,916.60
本年购置	-	145,849,557.46	145,849,557.46
年末余额	405,634,702.50	459,763,771.56	865,398,474.06
累计摊销			
年初余额	37,393,707.97	220,039,257.68	257,432,965.65
本年计提	10,361,740.74	45,801,924.29	56,163,665.03
年末余额	47,755,448.71	265,841,181.97	313,596,630.68
账面价值			
年末余额	357,879,253.79	193,922,589.59	551,801,843.38
年初余额	368,240,994.53	93,874,956.42	462,115,950.95

于2024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202,680,459.62元（2023年12月31日：人民币156,019,422.33元）。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

14. 递延所得税资产/负债

(1) 按性质分析

	2024年6月30日				
	可抵扣 暂时性差异	递延 所得税资产	应纳税 暂时性差异	递延 所得税负债	递延 税项净额
发放贷款及垫款和其他 资产减值准备	4,881,921,962.11	1,220,480,490.53	-	-	1,220,480,490.53
金融工具的公允价值 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	45,303,457.92	11,325,864.48	-	-	11,325,864.48
—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	-	-	(692,538,256.93)	(173,134,564.23)	(173,134,564.23)
应付职工薪酬	269,422,726.06	67,355,681.52	-	-	67,355,681.52
预计负债	227,820,675.56	56,955,168.89	-	-	56,955,168.89
可抵扣亏损	2,133,589,670.57	533,397,417.64	-	-	533,397,417.64
其他	134,196,963.37	33,549,240.84	-	-	33,549,240.84
合计	<u>7,692,255,455.59</u>	<u>1,923,063,863.90</u>	<u>(692,538,256.93)</u>	<u>(173,134,564.23)</u>	<u>1,749,929,299.67</u>
	2023年12月31日				
	可抵扣 暂时性差异	递延 所得税资产	应纳税 暂时性差异	递延 所得税负债	递延 税项净额
发放贷款及垫款和其他 资产减值准备	5,161,919,206.59	1,290,479,801.65	-	-	1,290,479,801.65
金融工具的公允价值 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	115,959,121.30	28,989,780.32	-	-	28,989,780.32
—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	-	-	(171,092,461.41)	(42,773,115.35)	(42,773,115.35)
应付职工薪酬	275,729,688.13	68,932,422.03	-	-	68,932,422.03
预计负债	269,216,739.65	67,304,184.91	-	-	67,304,184.91
可抵扣亏损	1,748,820,283.55	437,205,070.89	-	-	437,205,070.89
其他	115,726,215.67	28,931,553.92	-	-	28,931,553.92
合计	<u>7,687,371,254.89</u>	<u>1,921,842,813.72</u>	<u>(171,092,461.41)</u>	<u>(42,773,115.35)</u>	<u>1,879,069,698.37</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

14. 递延所得税资产/负债（续）

(2) 递延所得税变动情况

2024年1-6月	期初余额	计入损益	计入权益	期末余额
资产减值准备	1,290,479,801.65	(75,999,193.15)	5,999,882.03	1,220,480,490.53
公允价值变动				
—以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的公允价值变动	28,989,780.32	(17,663,915.84)	-	11,325,864.48
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的公允价值变动	(42,773,115.35)	-	(130,361,448.88)	(173,134,564.23)
应付职工薪酬	68,932,422.03	(1,576,740.51)	-	67,355,681.52
预计负债	67,304,184.91	(10,349,016.02)	-	56,955,168.89
可抵扣亏损	437,205,070.89	96,192,346.75	-	533,397,417.64
其他	28,931,553.92	4,617,686.92	-	33,549,240.84
合计	<u>1,879,069,698.37</u>	<u>(4,778,831.85)</u>	<u>(124,361,566.85)</u>	<u>1,749,929,299.67</u>
2023年度	年初余额	计入损益	计入权益	年末余额
资产减值准备	1,402,573,525.18	(87,871,369.08)	(24,222,354.45)	1,290,479,801.65
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	102,280,208.62	(73,290,428.30)	-	28,989,780.32
—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	67,501,874.44	-	(110,274,989.79)	(42,773,115.35)
应付职工薪酬	65,830,193.28	3,102,228.75	-	68,932,422.03
预计负债	118,456,043.22	(51,151,858.31)	-	67,304,184.91
可抵扣亏损		437,205,070.89	-	437,205,070.89
其他	35,812,708.54	(6,881,154.62)	-	28,931,553.92
合计	<u>1,792,454,553.28</u>	<u>221,112,489.33</u>	<u>(134,497,344.24)</u>	<u>1,879,069,698.37</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

15. 其他资产

	2024年6月30日	2023年12月31日
长期待摊费用	95,468,765.10	88,939,527.55
贵金属	-	23,977.00
应收利息	31,204,784.27	7,711,944.45
待清算款项	3,315,164,439.59	180,593,023.45
购置长期资产预付款项	457,870,095.00	471,714,315.29
抵债资产（附注五、15.1）	6,029,689.56	6,029,689.56
存出保证金及押金	15,861,636.33	16,329,444.89
预付经费	49,748,373.72	12,777,936.32
使用权资产（附注五、15.2）	485,839,930.27	499,166,622.99
其他应收款	176,681,495.66	155,973,734.84
小计	<u>4,633,869,209.50</u>	<u>1,439,260,216.34</u>
减值准备（附注五、16）		
抵债资产	(6,029,689.56)	(6,029,689.56)
其他应收款	(34,406,489.91)	(29,800,915.43)
小计	<u>(40,436,179.47)</u>	<u>(35,830,604.99)</u>
合计	<u>4,593,433,030.03</u>	<u>1,403,429,611.35</u>

15.1 抵债资产

	2024年6月30日	2023年12月31日
房屋及建筑物原值	6,029,689.56	6,029,689.56
减：减值准备	<u>(6,029,689.56)</u>	<u>(6,029,689.56)</u>
净额	<u>-</u>	<u>-</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

15. 其他资产（续）

15.2 使用权资产

2024年1-6月

	房屋及建筑物	其他	合计
成本			
期初余额	816,016,660.93	-	816,016,660.93
增加	53,773,037.21	-	53,773,037.21
处置	<u>(9,470,265.76)</u>	-	<u>(9,470,265.76)</u>
期末余额	<u>860,319,432.38</u>	-	<u>860,319,432.38</u>
累计折旧			
期初余额	316,850,037.94	-	316,850,037.94
计提	<u>57,629,464.17</u>	-	<u>57,629,464.17</u>
期末余额	<u>374,479,502.11</u>	-	<u>374,479,502.11</u>
账面价值			
期末余额	<u>485,839,930.27</u>	-	<u>485,839,930.27</u>
期初余额	<u>499,166,622.99</u>	-	<u>499,166,622.99</u>

2023年度

	房屋及建筑物	其他	合计
成本			
年初余额	684,177,271.89	1,159,169.00	685,336,440.89
增加	144,004,043.30	-	144,004,043.30
处置	<u>(12,164,654.26)</u>	<u>(1,159,169.00)</u>	<u>(13,323,823.26)</u>
年末余额	<u>816,016,660.93</u>	-	<u>816,016,660.93</u>
累计折旧			
年初余额	208,714,470.98	849,536.16	209,564,007.14
计提	114,130,977.46	-	114,130,977.46
处置	<u>(5,995,410.50)</u>	<u>(849,536.16)</u>	<u>(6,844,946.66)</u>
年末余额	<u>316,850,037.94</u>	-	<u>316,850,037.94</u>
账面价值			
年末余额	<u>499,166,622.99</u>	-	<u>499,166,622.99</u>
年初余额	<u>475,462,800.91</u>	<u>309,632.84</u>	<u>475,772,433.75</u>

厦门股份有限公司
 财务报表附注（续）
 截至2024年6月30日止6个月期间

人民币元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

16. 资产减值准备

2024年1-6月	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	7,271,208.94	(5,159,890.88)	-	-	-	1,772.90	2,113,090.96
拆出资金	3	99,596,726.08	(23,258,570.33)	-	-	-	40,575.63	76,378,731.38
买入返售金融资产	5	1,305,094.14	399,437.58	-	-	-	-	1,704,531.72
发放贷款及垫款	6							
—以摊余成本计量的发放贷款及垫款		6,570,305,557.80	519,730,986.29	(23,218,352.24)	80,556,187.74	(795,250,566.22)	497,002.33	6,352,620,815.70
—以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的发放贷款及垫款		45,406,553.24	(5,473,126.05)	-	-	-	-	39,933,427.19
金融投资								
—债权投资	8	148,376,319.45	31,604,586.82	-	518,500.00	-	137,413.28	180,636,819.55
—其他债权投资	9	268,943,434.53	(18,635,607.57)	-	-	-	109,205.58	250,417,032.54
在建工程	12	153,260,142.08	-	-	-	-	-	153,260,142.08
信用承诺	25	269,216,739.64	(41,410,116.17)	-	-	-	14,052.08	227,820,675.55
其他资产	15							
—抵债资产		6,029,689.56	-	-	-	-	-	6,029,689.56
—其他应收款		29,800,915.43	5,721,022.08	-	2,287.38	(1,117,734.98)	-	34,406,489.91
合计		<u>7,599,512,380.89</u>	<u>463,518,721.77</u>	<u>(23,218,352.24)</u>	<u>81,076,975.12</u>	<u>(796,368,301.20)</u>	<u>800,021.80</u>	<u>7,325,321,446.14</u>

厦门股份有限公司
 财务报表附注（续）
 截至2024年6月30日止6个月期间

人民币元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

16. 资产减值准备（续）

2023年度	附注五	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	年末余额
存放同业及其他金融机构款项	2	29,298,514.75	(22,034,971.32)	-	-	-	7,665.51	7,271,208.94
拆出资金	3	208,604,750.69	(109,025,247.42)	-	-	-	17,222.81	99,596,726.08
买入返售金融资产	5	13,053,862.52	(11,748,768.38)	-	-	-	-	1,305,094.14
发放贷款及垫款	6							
—以摊余成本计量的发放贷款及垫款		6,634,557,272.58	771,728,048.05	(23,771,962.17)	324,872,273.56	(1,138,867,717.28)	1,787,643.06	6,570,305,557.80
—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		51,370,759.82	(5,964,206.58)	-	-	-	-	45,406,553.24
金融投资								
—债权投资	8	167,887,380.73	110,864,002.53	-	-	(130,700,000.00)	324,936.19	148,376,319.45
—其他债权投资	9	166,089,810.10	102,261,411.99	-	-	-	592,212.44	268,943,434.53
在建工程	12	139,017,142.08	14,243,000.00	-	-	-	-	153,260,142.08
信用承诺	25	473,824,172.88	(204,637,920.54)	-	-	-	30,487.30	269,216,739.64
其他资产	15							
—抵债资产		6,029,689.56	-	-	-	-	-	6,029,689.56
—其他应收款		27,399,394.62	4,175,962.74	-	143,783.53	(1,918,225.46)	-	29,800,915.43
合计		<u>7,917,132,750.33</u>	<u>649,861,311.07</u>	<u>(23,771,962.17)</u>	<u>325,016,057.09</u>	<u>(1,271,485,942.74)</u>	<u>2,760,167.31</u>	<u>7,599,512,380.89</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

17. 向中央银行借款

	2024年6月30日	2023年12月31日
支小再贷款	12,098,000,000.00	12,098,000,000.00
碳减排支持工具	134,440,000.00	66,790,000.00
小计	<u>12,232,440,000.00</u>	<u>12,164,790,000.00</u>
应计利息	<u>5,760,075.01</u>	<u>6,955,914.09</u>
合计	<u>12,238,200,075.01</u>	<u>12,171,745,914.09</u>

18. 同业及其他金融机构存放款项

	2024年6月30日	2023年12月31日
境内银行同业	4,570,040,487.71	97.53
境内其他金融机构	5,764,862,564.75	6,665,748,976.62
境外银行同业	39,549,019.61	29,435,915.16
小计	<u>10,374,452,072.07</u>	<u>6,695,184,989.31</u>
应计利息	<u>315,493,782.16</u>	<u>379,982,709.45</u>
合计	<u>10,689,945,854.23</u>	<u>7,075,167,698.76</u>

19. 拆入资金

	2024年6月30日	2023年12月31日
境内银行同业	23,073,192,503.69	22,850,916,410.02
境内其他金融机构	1,070,000,000.00	1,824,500,000.00
小计	<u>24,143,192,503.69</u>	<u>24,675,416,410.02</u>
应计利息	<u>163,868,141.59</u>	<u>157,126,283.59</u>
合计	<u>24,307,060,645.28</u>	<u>24,832,542,693.61</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

20. 卖出回购金融资产款

按担保物类别分析：	2024年6月30日	2023年12月31日
债券		
政府债券	19,253,320,000.00	17,444,150,110.24
银行承兑汇票	2,604,422,751.35	4,793,830,536.68
小计	<u>21,857,742,751.35</u>	<u>22,237,980,646.92</u>
应计利息	<u>4,753,925.28</u>	<u>4,625,073.65</u>
合计	<u>21,862,496,676.63</u>	<u>22,242,605,720.57</u>
按交易对手类别分析：	2024年6月30日	2023年12月31日
中国人民银行	2,604,422,751.35	2,801,732,729.50
境内银行同业	19,253,320,000.00	19,436,247,917.42
小计	<u>21,857,742,751.35</u>	<u>22,237,980,646.92</u>
应计利息	<u>4,753,925.28</u>	<u>4,625,073.65</u>
合计	<u>21,862,496,676.63</u>	<u>22,242,605,720.57</u>

21. 吸收存款

	2024年6月30日	2023年12月31日
活期存款		
公司客户	37,931,516,732.05	46,369,522,823.98
个人客户	13,030,497,794.89	12,555,073,382.03
定期存款		
公司客户	83,235,262,284.01	84,845,250,218.47
个人客户	61,891,366,375.53	54,594,882,458.12
保证金存款	9,178,259,952.46	9,194,239,619.83
其他存款	<u>20,211,337.73</u>	<u>15,685,623.97</u>
小计	<u>205,287,114,476.67</u>	<u>207,574,654,126.40</u>
应计利息	<u>3,782,664,718.64</u>	<u>3,327,333,024.11</u>
合计	<u>209,069,779,195.31</u>	<u>210,901,987,150.51</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

22. 应付职工薪酬

2024年1-6月	期初余额	本期增加	本期减少	本期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	525,378,211.58	561,181,511.49	(639,296,970.60)	447,262,752.47
职工福利费	7,668.82	12,108,444.42	(12,108,444.42)	7,668.82
社会保险费	13,388.31	17,671,483.62	(17,674,311.82)	10,560.11
其中：医疗保险费	10,137.13	15,874,320.18	(15,876,982.02)	7,475.29
工伤保险费	2,643.43	453,693.28	(453,693.28)	2,643.43
生育保险费	607.75	1,343,470.16	(1,343,636.52)	441.39
住房公积金	89,004.40	39,304,798.00	(39,306,339.00)	87,463.40
工会经费和职工教育经费	800,903.53	13,358,720.89	(13,118,547.82)	1,041,076.60
其他福利	154,869.91	16,196.05	(15,646.17)	155,419.79
设定提存计划				
其中：基本养老保险费	66,287.84	33,845,817.98	(33,847,334.14)	64,771.68
失业保险费	16,908.64	1,057,123.55	(1,057,170.94)	16,861.25
企业年金	-	39,228,329.06	(39,228,329.06)	-
合计	<u>526,527,243.03</u>	<u>717,772,425.06</u>	<u>(795,653,093.97)</u>	<u>448,646,574.12</u>
2023年度	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	504,418,232.57	1,094,036,026.55	(1,073,076,047.54)	525,378,211.58
职工福利费	7,668.82	32,637,318.84	(32,637,318.84)	7,668.82
社会保险费	8,613.42	33,680,810.95	(33,676,036.06)	13,388.31
其中：医疗保险费	5,374.54	30,272,287.59	(30,267,525.00)	10,137.13
工伤保险费	2,766.33	862,158.87	(862,281.77)	2,643.43
生育保险费	472.55	2,546,364.49	(2,546,229.29)	607.75
住房公积金	87,719.40	75,369,477.96	(75,368,192.96)	89,004.40
工会经费和职工教育经费	1,476,872.82	24,659,310.06	(25,335,279.35)	800,903.53
其他福利	154,513.62	8,576,693.64	(8,576,337.35)	154,869.91
设定提存计划				
其中：基本养老保险费	58,665.71	64,511,140.56	(64,503,518.43)	66,287.84
失业保险费	16,484.25	2,016,033.09	(2,015,608.70)	16,908.64
企业年金	-	72,362,378.22	(72,362,378.22)	-
合计	<u>506,228,770.61</u>	<u>1,407,849,189.87</u>	<u>(1,387,550,717.45)</u>	<u>526,527,243.03</u>

23. 应交税费

	2024年6月30日	2023年12月31日
企业所得税	42,405,693.17	37,917,554.46
增值税	169,218,102.75	162,137,938.31
其他	7,122,779.95	10,814,243.29
合计	<u>218,746,575.87</u>	<u>210,869,736.06</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

24. 应付债券

	2024年6月30日	2023年12月31日
21厦门银行二级01（注1）	1,999,737,312.12	1,999,721,680.05
21厦门银行二级02（注2）	2,499,644,536.30	2,499,623,599.03
22厦门银行绿色债01（注3）	999,640,586.38	999,461,027.22
23厦门银行绿色债01（注4）	999,757,697.40	999,707,454.14
22厦门银行小微债01（注5）	2,999,725,267.50	2,999,600,934.81
22厦门银行小微债02（注6）	2,999,697,473.82	2,999,573,950.06
23厦门银行小微债01（注7）	4,999,289,640.07	4,999,121,975.88
24厦门银行小微债01（注8）	2,999,448,708.75	-
21福建海西租赁债01（注9）	-	550,000,000.00
同业存单（注10）	61,074,112,626.74	60,504,261,544.46
小计	<u>81,571,053,849.08</u>	<u>78,551,072,165.65</u>
应计利息	<u>431,607,915.99</u>	<u>172,610,959.52</u>
合计	<u>82,002,661,765.07</u>	<u>78,723,683,125.17</u>

	期限	发行日期	起息日	到期日	面值总额	期末数
21厦门银行二级01	10年期	2021/10/12	2021/10/14	2031/10/14	2,000,000,000.00	1,999,737,312.12
21厦门银行二级02	10年期	2021/11/24	2021/11/26	2031/11/26	2,500,000,000.00	2,499,644,536.30
22厦门银行绿色债01	3年期	2022/7/4	2022/7/6	2025/7/6	1,000,000,000.00	999,640,586.38
23厦门银行绿色债01	3年期	2023/11/1	2023/11/3	2026/11/3	1,000,000,000.00	999,757,697.40
22厦门银行小微债01	3年期	2022/8/9	2022/8/11	2025/8/11	3,000,000,000.00	2,999,725,267.50
22厦门银行小微债02	3年期	2022/9/20	2022/9/22	2025/9/22	3,000,000,000.00	2,999,697,473.82
23厦门银行小微债01	3年期	2023/7/25	2023/7/27	2026/7/27	5,000,000,000.00	4,999,289,640.07
24厦门银行小微债01	3年期	2024/6/6	2024/6/11	2027/6/11	3,000,000,000.00	2,999,448,708.75

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

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

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

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

注5： 本行于2022年8月9日在全国银行间债券市场发行三年期小微金融债人民币30亿元，票面利率2.65%，每年付息一次，用于发放小型微型企业贷款。

厦门银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至2024年6月30日止6个月期间

人民币元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

24. 应付债券（续）

注6： 本行于2022年9月20日在全国银行间债券市场发行三年期小微金融债人民币30亿元，票面利率2.64%，每年付息一次，用于发放小型微型企业贷款。

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

注8： 本行于2024年6月6日在全国银行间债券市场发行三年期小微金融债人民币30亿元，票面利率2.20%，每年付息一次，用于发放小型微型企业贷款。

注9： 本行子公司福建海西金融租赁有限责任公司于2021年5月25日在全国银行间债券市场发行三年期固定利率品种债券人民币5.5亿元，票面利率3.85%，用于补充公司中长期资金。本行子公司福建海西金融租赁有限责任公司已于2024年5月27日到期日按面值兑付所有债券。

注10： 截至2024年6月30日止6个月期间及2023年度，本行在全国银行间债券市场分别发行了78期及144期人民币同业存单。截止2024年6月30日和2023年12月31日，本行发行的人民币同业存单分别有126期和109期尚未到期，余额分别为人民币610.74亿元及605.04亿元，期限为1个月至12个月不等，票面利率区间为2.06%-2.80%。

25. 预计负债

	2024年1-6月	2023年度
期/年初余额	269,216,739.64	473,824,172.88
本期/年回拨	<u>(41,396,064.09)</u>	<u>(204,607,433.24)</u>
期/年末余额	<u>227,820,675.55</u>	<u>269,216,739.64</u>

26. 其他负债

	2024年6月30日	2023年12月31日
待清算款项	2,295,218,119.55	543,428,193.29
递延收益	30,070,765.32	28,089,863.54
预提费用	87,710,408.15	53,930,882.83
久悬未取款项	22,339,192.46	21,401,755.62
应付股利	19,764,510.66	16,928,621.54
应付票据（注1）	34,976,000.00	39,450,000.00
租赁负债（附注五、26.1）	535,816,540.96	540,898,699.99
其他应付款	<u>1,757,354,861.89</u>	<u>625,259,187.59</u>
合计	<u>4,783,250,398.99</u>	<u>1,869,387,204.40</u>

注1： 应付票据主要为福建海西金融租赁有限责任公司开出的承兑汇票。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

26. 其他负债（续）

26.1 租赁负债

按到期日分析-未经折现分析

	2024年6月30日	2023年12月31日
一年以内	138,660,465.33	131,712,647.21
一至五年	358,764,976.34	363,430,168.23
五年以上	97,852,731.97	109,540,206.20
未折现租赁负债合计	<u>595,278,173.64</u>	<u>604,683,021.64</u>
租赁负债	<u>535,816,540.96</u>	<u>540,898,699.99</u>

27. 股本

2024年6月30日	期初余额		期末余额	
	股数（股）	金额（人民币元）	股数（股）	金额（人民币元）
股本	<u>2,639,127,888.00</u>	<u>2,639,127,888.00</u>	<u>2,639,127,888.00</u>	<u>2,639,127,888.00</u>
2023年12月31日	年初余额		年末余额	
	股数（股）	金额（人民币元）	股数（股）	金额（人民币元）
股本	<u>2,639,127,888.00</u>	<u>2,639,127,888.00</u>	<u>2,639,127,888.00</u>	<u>2,639,127,888.00</u>

28. 其他权益工具

于2024年6月30日，本集团发行在外的无固定期限资本债券具体情况如下：

	2024年1月1日 账面价值	本期增减变动 账面价值	2024年6月30日 账面价值
发行无固定期限资本债券			
20厦门银行 永续债01（注1）	999,421,132.08	-	999,421,132.08
21厦门银行 永续债01（注2）	1,499,131,698.11	-	1,499,131,698.11
23厦门银行 永续债01（注3）	<u>3,499,648,113.21</u>	-	<u>3,499,648,113.21</u>
合计	<u>5,998,200,943.40</u>	-	<u>5,998,200,943.40</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

28. 其他权益工具（续）

于2023年12月31日，本集团发行在外的无固定期限资本债券具体情况如下：

	2023年1月1日 账面价值	本年增减变动 账面价值	2023年12月31日 账面价值
发行无固定期限资本债券			
20厦门银行			
永续债01（注1）	999,421,132.08	-	999,421,132.08
21厦门银行			
永续债01（注2）	1,499,131,698.11	-	1,499,131,698.11
23厦门银行			
永续债01（注3）	-	3,499,648,113.21	3,499,648,113.21
合计	<u>2,498,552,830.19</u>	<u>3,499,648,113.21</u>	<u>5,998,200,943.40</u>

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

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

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

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本年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。由于本期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。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

28. 其他权益工具（续）

归属于权益工具持有者的权益列示如下：

	2024年6月30日	2023年12月31日
归属于普通股持有者的权益	24,572,090,559.86	23,875,455,144.64
归属于其他权益持有者的权益	5,998,200,943.40	5,998,200,943.40
归属于少数股东持有者的权益	663,175,010.46	640,386,969.05
合计	<u>31,233,466,513.72</u>	<u>30,514,043,057.09</u>

29. 资本公积

	2024年6月30日	2023年12月31日
资本公积	<u>6,785,874,486.75</u>	<u>6,785,874,486.75</u>

30. 其他综合收益

合并资产负债表中归属于母公司股东的其他综合收益累积余额：

2024年1-6月

	2024年1月1日	增减变动	2024年6月30日
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动			
其中：其他债权投资公允价值变动	126,158,416.61	333,572,666.85	459,731,083.46
贷款及垫款的公允价值变动	(53,922,038.19)	40,153,097.60	(13,768,940.59)
其他权益工具投资公允价值变动	56,082,968.85	17,358,582.20	73,441,551.05
信用减值准备			
其中：其他债权投资减值准备	201,707,575.92	(13,894,801.49)	187,812,774.43
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款及垫款减值准备	<u>34,054,914.93</u>	<u>(4,104,844.54)</u>	<u>29,950,070.39</u>
合计	<u>364,081,838.12</u>	<u>373,084,700.62</u>	<u>737,166,538.74</u>

厦门银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 截至2024年6月30日止6个月期间

人民币元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

30. 其他综合收益（续）

2023年度

	2023年1月1日	增减变动	2023年12月31日
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动			
其中：其他债权投资公允价值变动	(199,304,095.26)	325,462,511.87	126,158,416.61
贷款及垫款的公允价值变动	(54,979,862.44)	1,057,824.25	(53,922,038.19)
其他权益工具投资公允价值变动	51,778,335.58	4,304,633.27	56,082,968.85
信用减值准备			
其中：其他债权投资减值准备	124,567,357.58	77,140,218.34	201,707,575.92
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款及垫款减值准备	38,528,069.87	(4,473,154.94)	34,054,914.93
合计	<u>(39,410,194.67)</u>	<u>403,492,032.79</u>	<u>364,081,838.12</u>

其他综合收益发生额：

2024年1-6月

	税前发生额	前期计入其他综合收益当期转入损益	所得税	归属于母公司股东
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	23,144,776.26	-	(5,786,194.06)	17,358,582.20
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投资公允价值变动	517,547,415.07	(19,246,395.80)	(124,575,254.82)	373,725,764.45
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资信用损失准备	<u>71,938,116.70</u>	<u>(95,937,644.76)</u>	<u>5,999,882.03</u>	<u>(17,999,646.03)</u>
合计	<u>612,630,308.03</u>	<u>(115,184,040.56)</u>	<u>(124,361,566.85)</u>	<u>373,084,700.62</u>

2023年度

	税前发生额	前期计入其他综合收益当期转入损益	所得税	归属于母公司股东
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	5,739,511.02	-	(1,434,877.75)	4,304,633.27
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投资公允价值变动	463,178,596.90	(27,818,148.74)	(108,840,112.04)	326,520,336.12
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资信用损失准备	<u>243,169,079.53</u>	<u>(146,279,661.68)</u>	<u>(24,222,354.45)</u>	<u>72,667,063.40</u>
合计	<u>712,087,187.45</u>	<u>(174,097,810.42)</u>	<u>(134,497,344.24)</u>	<u>403,492,032.79</u>

厦门银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至2024年6月30日止6个月期间

人民币元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

31. 盈余公积

2024年1-6月

	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	<u>1,760,838,059.48</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,760,838,059.48</u>

2023年度

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
法定盈余公积	<u>1,514,561,559.19</u>	<u>246,276,500.29</u>	<u>-</u>	<u>1,760,838,059.48</u>

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。

32. 一般风险准备

	2024年1-6月	2023年度
期/年初余额	4,388,309,998.38	4,044,832,876.68
本期/年新增	<u>1,792,361.20</u>	<u>343,477,121.70</u>
期/年末余额	<u>4,390,102,359.58</u>	<u>4,388,309,998.38</u>

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，在提取资产减值准备的基础上，设立一般准备用以弥补银行尚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。

厦门银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 截至2024年6月30日止6个月期间

人民币元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

33. 未分配利润

	2024年1-6月	2023年度
期/年初未分配利润	7,937,222,873.91	6,748,452,089.72
归属于母公司股东的净利润	1,213,680,359.88	2,663,871,493.70
减：提取法定盈余公积	-	(246,276,500.29)
提取一般风险准备	(1,792,361.20)	(343,477,121.70)
股利分配（注）	<u>(890,129,645.28)</u>	<u>(885,347,087.52)</u>
期/年末未分配利润	<u>8,258,981,227.31</u>	<u>7,937,222,873.91</u>

注：根据2024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818,129,645.28元，每10股派发现金股利人民币2.90元（含税）。

于2024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72,000,000.00元。

34. 利息净收入

	2024年1-6月	2023年1-6月
利息收入		
存放中央银行款项	104,846,230.38	112,431,369.64
存放同业及其他金融机构款项	54,872,072.52	90,064,771.90
拆出资金	356,635,409.86	287,598,097.21
买入返售金融资产	12,453,911.20	12,139,631.81
发放贷款及垫款		
— 贷款	4,090,619,502.32	4,206,006,425.34
— 贴现	143,180,611.03	167,214,839.96
债券及其他投资	<u>1,463,502,931.27</u>	<u>1,350,376,447.97</u>
小计	<u>6,226,110,668.58</u>	<u>6,225,831,583.83</u>
其中：已减值金融资产利息收入	23,218,352.24	13,914,103.10
利息支出		
向中央银行借款	117,896,272.80	84,718,610.05
同业及其他金融机构存放款项	166,283,969.95	201,835,509.65
拆入资金	432,078,500.78	412,352,167.12
卖出回购金融资产款	177,272,983.66	135,942,725.57
吸收存款	2,287,938,945.13	2,217,410,695.23
应付债券	<u>1,043,244,642.90</u>	<u>935,446,676.03</u>
小计	<u>4,224,715,315.22</u>	<u>3,987,706,383.65</u>
利息净收入	<u>2,001,395,353.36</u>	<u>2,238,125,200.18</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

35. 手续费及佣金净收入

	2024年1-6月	2023年1-6月
手续费及佣金收入		
代理业务	114,762,718.10	165,966,179.44
债券承销业务	49,939,352.19	64,373,919.67
担保及承诺业务	41,037,923.98	42,501,918.35
理财业务	16,899,161.96	19,573,388.09
银行卡业务	14,713,359.14	17,828,665.80
支付结算业务	6,624,758.90	7,377,627.64
委托业务	1,457,832.92	877,236.73
其他	25,106,880.50	13,097,548.28
小计	<u>270,541,987.69</u>	<u>331,596,484.00</u>
手续费及佣金支出		
支付结算与代理业务	75,840,251.82	124,625,922.86
银行卡业务	5,459,512.30	5,142,678.09
其他	9,711,279.31	6,487,593.76
小计	<u>91,011,043.43</u>	<u>136,256,194.71</u>
手续费及佣金净收入	<u>179,530,944.26</u>	<u>195,340,289.29</u>

36. 投资收益

	2024年1-6月	2023年1-6月
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具交易净收益	407,107,949.75	110,779,873.84
其他债权投资交易收益	151,829,342.42	18,852,770.25
衍生金融工具（损失）/收益	(1,640,768.08)	15,778,541.59
合计	<u>557,296,524.09</u>	<u>145,411,185.68</u>

37. 公允价值变动收益

	2024年1-6月	2023年1-6月
交易性金融资产	97,486,367.10	177,792,345.58
衍生金融工具	(1,715,708.53)	(32,037,246.31)
合计	<u>95,770,658.57</u>	<u>145,755,099.27</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

38. 其他收益

	2024年1-6月	2023年1-6月
与日常活动相关的政府补助	43,371,424.53	172,763,703.74
代扣个人所得税手续费返还	1,183,476.45	1,063,860.01
合计	<u>44,554,900.98</u>	<u>173,827,563.75</u>

39. 税金及附加

	2024年1-6月	2023年1-6月
城市维护建设税	16,561,408.20	16,392,102.26
教育费附加	11,829,577.28	11,620,812.72
其他	7,622,052.70	7,932,922.65
合计	<u>36,013,038.18</u>	<u>35,945,837.63</u>

40. 业务及管理费

	2024年1-6月	2023年1-6月
员工成本		
—工资、奖金、津贴和补贴	561,181,511.49	582,519,257.40
—职工福利费	12,108,444.42	13,904,528.67
—社会保险	52,574,425.15	49,054,541.89
—企业年金	39,228,329.06	36,036,613.34
—住房公积金	39,304,798.00	36,468,589.96
—工会经费和职工教育经费	13,358,720.89	12,962,400.70
—其他福利支出	16,196.05	1,026,382.77
小计	<u>717,772,425.06</u>	<u>731,972,314.73</u>
物业及设备支出		
—折旧摊销	158,187,894.57	143,152,815.41
—租赁费	1,684,682.28	2,900,022.23
—租赁负债利息支出	9,817,561.76	8,987,012.80
—电子设备运转费	10,188,944.13	14,629,975.48
小计	<u>179,879,082.74</u>	<u>169,669,825.92</u>
其他办公及行政费用	<u>176,939,150.84</u>	<u>180,310,296.95</u>
合计	<u>1,074,590,658.64</u>	<u>1,081,952,437.60</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

41. 信用减值损失

	2024年1-6月	2023年1-6月
存放同业及其他金融机构款项减值损失	(5,159,890.88)	(26,159,418.26)
拆出资金减值损失	(23,258,570.33)	(108,100,394.00)
买入返售金融资产减值损失	399,437.58	(12,663,050.95)
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	519,730,986.29	350,797,634.13
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款	(5,473,126.05)	(6,973,584.04)
金融投资减值损失		
—债权投资	31,604,586.82	93,168,252.69
—其他债权投资	(18,635,607.57)	51,657,976.82
信用承诺	(41,410,116.17)	(160,974,434.37)
其他应收款减值损失	5,721,022.08	9,069,852.37
合计	<u>463,518,721.77</u>	<u>189,822,834.39</u>

42. 营业外收入

	2024年1-6月	2023年1-6月
与日常活动无关的政府补助	282,533.89	1,013,883.22
久悬未取款项收入	78,297.81	7,536.66
其他	1,220,855.96	354,647.30
合计	<u>1,581,687.66</u>	<u>1,376,067.18</u>

43. 营业外支出

	2024年1-6月	2023年1-6月
公益救济性捐赠支出	704,800.00	908,000.00
其他	879,892.85	2,604,463.15
合计	<u>1,584,692.85</u>	<u>3,512,463.15</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

44. 所得税费用

	2024年1-6月	2023年1-6月
当期所得税费用	54,850,232.30	53,977,274.76
递延所得税费用（附注五、14）	<u>4,778,831.85</u>	<u>118,348,217.18</u>
合计	<u><u>59,629,064.15</u></u>	<u><u>172,325,491.94</u></u>

所得税费用与利润总额的关系列示如下：

	2024年1-6月	2023年1-6月
利润总额	1,317,877,465.44	1,647,336,956.46
按法定税率计算的所得税费用(25%)	329,469,366.36	411,834,239.12
不可抵扣支出 (i)	9,441,572.73	8,792,102.36
免税收入的影响 (ii)	(441,213,748.37)	(370,606,669.01)
以前年度调整	(2,619,177.73)	(10,633,300.84)
其他 (iii)	<u>164,551,051.16</u>	<u>132,939,120.31</u>
所得税费用	<u><u>59,629,064.15</u></u>	<u><u>172,325,491.94</u></u>

- (i) 不可抵扣支出主要是按税法规定不可税前抵扣的存款保险费、业务招待费等。
- (ii) 免税收入主要为中国国家债券和地方政府债券的利息收入。
- (iii) 其他主要为其他权益工具按照永续债利息适用企业所得税政策进行扣除，及未确认递延所得税资产的贷款核销损失或资产减值准备。其中，未确认递延所得税资产的贷款核销损失或资产减值准备所对应的资产的核销损失在可预见未来达到税法相关规定的所得税前列支条件存在不确定性。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

45. 每股收益

	2024年1-6月 元/股	2023年1-6月 元/股
基本每股收益		
持续经营	<u>0.43</u>	<u>0.51</u>
稀释每股收益		
持续经营	<u>0.43</u>	<u>0.51</u>

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

本集团无稀释性潜在普通股。

基本每股收益与稀释每股收益的具体计算如下：

	2024年1-6月	2023年1-6月
收益		
归属于母公司股东的当期净利润	<u>1,213,680,359.88</u>	<u>1,428,441,057.75</u>
母公司永续债利息	(72,000,000.00)	(72,000,000.00)
归属于母公司普通股股东的当期净利润	<u>1,141,680,359.88</u>	<u>1,356,441,057.75</u>
股份		
本集团发行在外普通股的加权平均数（股）	<u>2,639,127,888.00</u>	<u>2,639,127,888.00</u>
每股收益	<u>0.43</u>	<u>0.51</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

46. 现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

将净利润调节为经营活动现金流量：

	2024年1-6月	2023年1-6月
净利润	1,258,248,401.29	1,475,011,464.52
加：信用减值损失及资产减值损失	463,518,721.77	189,822,834.39
使用权资产折旧	57,629,464.17	56,927,518.75
固定资产、投资性房地产折旧/摊销及无形资产、长期待摊费用摊销	100,797,213.29	86,464,079.53
租赁负债的利息支出	9,817,561.76	8,987,012.80
处置非流动资产损失/（收益）	446,338.03	(8,831,209.56)
投资利息收入	(1,486,721,283.51)	(1,350,376,447.97)
投资收益	(557,296,524.09)	(145,411,185.68)
未实现的公允价值变动收益	(70,583,413.64)	(398,551,336.69)
发行债券利息支出	1,043,244,642.90	935,446,676.03
递延所得税资产的减少	4,778,831.85	118,348,217.18
经营性应收项目的增加	(4,645,839,459.47)	(1,878,244,450.21)
经营性应付项目的增加/（减少）	3,903,298,583.10	(26,521,163,196.53)
经营活动产生/（使用）的现金流量净额	<u>81,339,077.45</u>	<u>(27,431,570,023.44)</u>

现金及现金等价物净变动：

	2024年1-6月	2023年1-6月
现金的期末余额	214,280,595.20	230,076,577.40
减：现金的期初余额	(209,121,688.56)	(232,517,983.41)
加：现金等价物的期末余额	24,850,703,084.30	8,965,011,681.44
减：现金等价物的期初余额	<u>(27,387,988,656.48)</u>	<u>(31,796,460,086.21)</u>
现金及现金等价物净减少额	<u>(2,532,126,665.54)</u>	<u>(22,833,889,810.78)</u>

(2) 现金及现金等价物的构成

	2024年6月30日	2023年6月30日
现金	214,280,595.20	230,076,577.40
存放中央银行超额存款准备金	11,960,203,139.47	4,310,536,906.75
原到期日不超过三个月的		
—存放同业及其他金融机构款项	3,584,805,645.92	2,798,680,774.69
—拆出资金	356,340,000.00	143,000,000.00
—买入返售金融资产	8,087,840,000.00	1,712,794,000.00
—债券投资及同业存单	861,514,298.91	-
现金及现金等价物余额	<u>25,064,983,679.50</u>	<u>9,195,088,258.84</u>

六、 合并范围的变动

本期，本行无新纳入合并范围的子公司和结构化主体中的权益。

七、 在其他主体中的权益

1. 在子公司中的权益

于2024年6月30日，本行子公司的情况如下：

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

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以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

本集团在开展理财业务过程中，设立了不同的目标界定明确且范围较窄的结构化主体，向客户提供专业化的投资机会。截至2024年6月30日，本集团委托理财资金参见附注十、6，其中未合并的理财产品存量合计余额为人民币12,099,757,512.24元（2023年12月31日：人民币12,248,491,641.23元）。截至2024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16,899,161.96元（截至2023年6月30日止6个月期间：人民币19,573,388.09元）。

2.2 第三方机构发起的结构化主体

本集团投资的未纳入合并范围内的结构化主体，包括基金、资产支持证券、资金信托计划及资产管理计划。截至2024年6月30日止6个月期间，本集团并未对该类结构化主体提供过流动性支持（截至2023年6月30日止6个月期间：无）。

本集团通过直接投资在第三方机构发起的结构化主体中分占的权益列示如下：

2024年6月30日	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计	最大损失敞口
基金	17,036,775,730.53	-	-	17,036,775,730.53	17,036,775,730.53
信托投资计划及资产管理计划受益权投资	-	211,216,356.00	-	211,216,356.00	211,216,356.00
合计	17,036,775,730.53	211,216,356.00	-	17,247,992,086.53	17,247,992,086.53

七、 在其他主体中的权益（续）

2. 在结构化主体中的权益（续）

2.2 第三方机构发起的结构化主体（续）

本集团通过直接投资在第三方机构发起的结构化主体中分占的权益列示如下：（续）

2023年12月31日	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计	最大损失敞口
基金	14,393,572,639.29	-	-	14,393,572,639.29	14,393,572,639.29
资产支持证券	-	-	29,220,302.96	29,220,302.96	29,220,302.96
信托投资计划及资产管理计划受益权投资	-	409,722,584.98	-	409,722,584.98	409,722,584.98
合计	<u>14,393,572,639.29</u>	<u>409,722,584.98</u>	<u>29,220,302.96</u>	<u>14,832,515,527.23</u>	<u>14,832,515,527.23</u>

八、 金融工具及其风险分析

风险概述

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

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

风险管理架构

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

八、 金融工具及其风险分析（续）

1. 信用风险

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

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

本集团客户经理负责接收授信申请人的申请文件，对申请人进行贷前调查，评估申请人和申请业务的信用风险，提出信用评级建议。本集团根据授信审批权限，实行分行和总行分级审批制度。本集团在综合考虑申请人的信用状况、财务状况、抵质押物和保证情况、信贷组合总体信用风险、宏观调控政策以及法律法规限制等各种因素基础上，确定授信金额。本集团结合国家宏观调控趋势，加强信贷业务的政策动态指引和行业差异化管理，不断提高全行贷款结构分布的合理性。本集团设立放款中心，在放款之前审查相关授信文件的合规性、完整性和有效性。本集团客户经理负责实施贷后的定期和不定期监控。本集团利用风险预警系统等一系列的工具和方法，对本集团的授信实施日常风险监控。本集团的资产保全部、零售风险管理部负责对全行不良贷款的管理，子公司福建海西金融租赁有限责任公司负责对自身不良贷款的管理。对不良贷款，本集团主要通过(1)催收；(2)重组；(3)执行处置抵押物或向担保方追索；(4)诉讼或仲裁；(5)按监管规定核销等方式，对不良贷款进行处置。

本集团实施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。

八、 金融工具及其风险分析（续）

1. 信用风险（续）

预期信用损失计量

(A) 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。

(B) 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30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

八、 金融工具及其风险分析（续）

1. 信用风险（续）

预期信用损失计量（续）

(C) 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。

(D) 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。本集团以当前风险管理所使用的新巴塞尔协议为基础，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。根据新巴塞尔协议下内部评级法的结果，并考虑前瞻性信息及扣除审慎调整来调整本集团的违约概率，以反映当前宏观经济环境下债务人的时点违约概率。

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

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

关于前瞻性信息以及如何将其纳入预期信用损失计算的说明，参见本附注后段。

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

八、 金融工具及其风险分析（续）

1. 信用风险（续）

预期信用损失计量（续）

(D) 对参数、假设及估计技术的说明（续）

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

(E) 预期信用损失中已包含的前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本集团通过进行历史数据分析，识别出与预期信用损失相关的关键经济指标并进行了前瞻性调整，如消费者物价指数(CPI)、金融机构新增人民币贷款、进口金额当月同比、广义货币供应量增长率(M2)、国内生产总值当季同比增长率等。本集团对宏观经济指标池的各项指标定期进行预测。本集团通过构建计量模型得到历史上宏观经济指标与违约概率和违约损失率之间的关系，根据未来宏观指标预测值计算未来一定时期的违约概率和违约损失率。

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

于截至2024年6月30日止6个月期间，本集团考虑了不同的宏观经济情景，结合经济发展趋势，对关键经济指标进行前瞻性预测。以消费者物价指数增长率为例，基准情景下参考外部权威机构发布的预测值，乐观、悲观和极度悲观情景参考历史实际数据进行分析预测，本集团用于评估2024年6月30日的预期信用损失的消费者物价指数增长率（当月同比）在基准情景下的预测值为1.8%。

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

(F) 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。

八、 金融工具及其风险分析（续）

1. 信用风险（续）

信用风险分析

1.1 贷款及垫款（不含应计利息）按行业分类列示如下：

本集团	2024年6月30日		2023年12月31日	
	贷款余额	%	贷款余额	%
企业贷款和垫款				
-批发和零售业	29,987,467,328.49	14.06	29,046,947,379.83	13.85
-制造业	23,743,734,988.23	11.13	21,844,193,581.23	10.42
-租赁和商务服务业	21,837,227,092.70	10.24	16,777,442,574.12	8.00
-建筑业	13,240,162,653.03	6.21	13,220,642,550.88	6.30
-房地产业	8,437,099,409.29	3.96	8,337,087,183.03	3.98
-住宿和餐饮业	5,201,796,778.46	2.44	4,838,131,391.41	2.31
-水利、环境和公共设施管理业	4,283,637,328.59	2.01	5,878,613,143.59	2.80
-电力、热力、燃气及水生产和供应业	2,744,708,364.45	1.29	2,441,717,985.80	1.16
-交通运输、仓储和邮政业	2,679,151,743.09	1.26	2,429,651,637.29	1.16
-其他行业	<u>7,555,812,359.41</u>	3.53	<u>6,936,498,966.59</u>	3.31
企业贷款和垫款	<u>119,710,798,045.74</u>	56.13	<u>111,750,926,393.77</u>	53.29
个人贷款和垫款	74,168,513,806.20	34.77	75,434,043,093.69	35.97
票据贴现	<u>19,407,197,430.89</u>	9.10	<u>22,516,256,408.11</u>	10.74
合计	<u>213,286,509,282.83</u>	100.00	<u>209,701,225,895.57</u>	100.00

1.2 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。（1）本集团发放贷款及垫款行业集中度相关分析详见附注八、1、1.1；（2）本集团属于区域性城市商业银行，目前虽有九家异地分行及一家子公司，但除重庆分行外均位于福建省内，受限于地域经营，区域信贷风险集中度较高。

八、 金融工具及其风险分析（续）

1. 信用风险（续）

信用风险分析（续）

1.3 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：

	2024年6月30日	2023年12月31日
存放中央银行款项	26,764,739,156.15	29,519,052,507.36
存放同业及其他金融机构款项	5,673,358,211.60	5,736,357,865.60
拆出资金	19,787,100,552.87	19,140,071,062.14
买入返售金融资产	8,088,364,539.78	11,221,999,757.46
发放贷款及垫款	207,318,609,586.04	203,527,480,050.43
金融投资：		
—交易性金融资产	20,166,438,186.72	17,612,345,767.03
—债权投资	56,098,814,590.39	51,946,772,511.99
—其他债权投资	44,876,968,738.93	45,411,718,906.10
其他金融资产	<u>3,472,299,180.82</u>	<u>287,530,079.22</u>
表内信用风险敞口	<u>392,246,692,743.30</u>	<u>384,403,328,507.33</u>
承诺事项	<u>58,085,334,757.20</u>	<u>65,424,783,786.78</u>
最大信用风险敞口	<u>450,332,027,500.50</u>	<u>449,828,112,294.11</u>

八、 金融工具及其风险分析（续）

1. 信用风险（续）

信用风险分析（续）

1.4 信用质量分析

本集团各项金融资产（未扣除减值准备）的信用质量分析如下：

2024年6月30日	未逾期未减值	已逾期未减值				已减值	合计
		3个月内	3个月至6个月	6个月至1年	1年以上		
存放中央银行款项	26,764,739,156.15	-	-	-	-	-	26,764,739,156.15
存放同业及其他金融 机构款项	5,675,471,302.56	-	-	-	-	-	5,675,471,302.56
拆出资金	19,863,479,284.25	-	-	-	-	-	19,863,479,284.25
买入返售金融资产	8,090,069,071.50	-	-	-	-	-	8,090,069,071.50
发放贷款及垫款	210,057,273,561.06	1,359,039,907.46	-	-	-	2,254,916,933.22	213,671,230,401.74
交易性金融资产	20,166,438,186.72	-	-	-	-	-	20,166,438,186.72
债权投资	56,279,451,409.94	-	-	-	-	-	56,279,451,409.94
其他债权投资	44,876,968,738.93	-	-	-	-	-	44,876,968,738.93
其他资产	3,447,865,666.65	30,808,228.54	-	-	-	28,031,775.54	3,506,705,670.73
合计	<u>395,221,756,377.76</u>	<u>1,389,848,136.00</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,282,948,708.76</u>	<u>398,894,553,222.52</u>

注：已减值发放贷款及垫款是指划分为阶段三的发贷款及垫款。于2024年6月30日，已减值发放贷款及垫款分别包括已逾期贷款人民币1,844,902,696.74元（2023年12月31日：人民币1,703,575,004.05元），及未逾期贷款人民币410,014,236.48元（2023年12月31日：人民币711,087,298.58元）。

八、 金融工具及其风险分析（续）

1. 信用风险（续）

信用风险分析（续）

1.4 信用质量分析（续）

本集团各项金融资产（未扣除减值准备）的信用质量分析如下（续）：

2023年12月31日	未逾期未减值	已逾期未减值				已减值	合计
		3个月内	3个月至6个月	6个月至1年	1年以上		
存放中央银行款项	29,519,052,507.36	-	-	-	-	-	29,519,052,507.36
存放同业及其他金融 机构款项	5,743,629,074.54	-	-	-	-	-	5,743,629,074.54
拆出资金	19,239,667,788.22	-	-	-	-	-	19,239,667,788.22
买入返售金融资产	11,223,304,851.60	-	-	-	-	-	11,223,304,851.60
发放贷款及垫款	207,079,191,062.43	603,932,243.17	-	-	-	2,414,662,302.63	210,097,785,608.23
交易性金融资产	17,612,345,767.03	-	-	-	-	-	17,612,345,767.03
债权投资	52,095,148,831.44	-	-	-	-	-	52,095,148,831.44
其他债权投资	45,411,718,906.10	-	-	-	-	-	45,411,718,906.10
其他资产	283,121,316.88	6,776,637.22	-	-	-	27,433,040.55	317,330,994.65
合计	<u>388,207,180,105.60</u>	<u>610,708,880.39</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,442,095,343.18</u>	<u>391,259,984,329.17</u>

八、 金融工具及其风险分析（续）

1. 信用风险（续）

信用风险分析（续）

1.5 发放贷款及垫款（不含应计利息）按五级分类及三阶段列示

	2024年6月30日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
正常	206,730,843,915.26	112,498,474.29	-	206,843,342,389.55
关注	61,778.19	4,189,913,812.22	639,801,521.38	4,829,777,111.79
次级	-	-	782,348,632.42	782,348,632.42
可疑	-	-	258,165,350.94	258,165,350.94
损失	-	-	572,875,798.13	572,875,798.13
合计	<u>206,730,905,693.45</u>	<u>4,302,412,286.51</u>	<u>2,253,191,302.87</u>	<u>213,286,509,282.83</u>

	2023年12月31日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
正常	203,535,531,321.03	1,559,176,617.27	-	205,094,707,938.30
关注	94,238.13	2,192,368,007.37	811,776,059.35	3,004,238,304.85
次级	-	-	348,180,439.61	348,180,439.61
可疑	-	-	509,215,037.02	509,215,037.02
损失	-	-	744,884,175.79	744,884,175.79
合计	<u>203,535,625,559.16</u>	<u>3,751,544,624.64</u>	<u>2,414,055,711.77</u>	<u>209,701,225,895.57</u>

1.6 债券资产

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

	2024年6月30日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
无评级	36,960,188,449.08	-	-	36,960,188,449.08
AAA	52,599,452,259.20	-	-	52,599,452,259.20
AAA-	173,918,622.60	-	-	173,918,622.60
AA+	3,530,400,056.50	-	-	3,530,400,056.50
AA	7,083,631,788.64	-	-	7,083,631,788.64
合计	<u>100,347,591,176.02</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>100,347,591,176.02</u>

八、 金融工具及其风险分析（续）

1. 信用风险（续）

信用风险分析（续）

1.6 债券资产（续）

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

	2023年12月31日			合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
无评级	40,817,761,615.03	-	-	40,817,761,615.03
AAA	45,091,654,476.50	-	-	45,091,654,476.50
AAA-	473,325,957.95	-	-	473,325,957.95
AA+	3,538,879,126.02	-	-	3,538,879,126.02
AA	6,571,584,300.20	-	-	6,571,584,300.20
合计	<u>96,493,205,475.70</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>96,493,205,475.70</u>

1.7 既未逾期也未减值的金融资产信用质量分析

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

	2024年6月30日	2023年12月31日
正常	206,843,342,389.55	204,984,027,591.77
关注	<u>2,830,935,682.95</u>	<u>1,699,210,348.86</u>
合计	<u>209,674,278,072.50</u>	<u>206,683,237,940.63</u>

管理层认为，于2024年6月30日及2023年12月31日，上述贷款仅面临正常的商业风险，没有能够识别的客观证据表明其会发生减值。

八、 金融工具及其风险分析（续）

1. 信用风险（续）

信用风险分析（续）

1.8 抵押物公允价值

已减值金融资产抵押物于资产负债表日的公允价值：

	2024年6月30日	2023年12月31日
贷款及垫款	<u>1,986,935,936.23</u>	<u>1,731,475,947.29</u>
合计	<u>1,986,935,936.23</u>	<u>1,731,475,947.29</u>

已逾期未减值金融资产抵押物于资产负债表日的公允价值：

	2024年6月30日	2023年12月31日
贷款及垫款	<u>935,503,838.96</u>	<u>415,681,985.84</u>
合计	<u>935,503,838.96</u>	<u>415,681,985.84</u>

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

1.9 重组贷款

如果条件允许，本集团将力求重组贷款而不是取得担保物的所有权。这可能会涉及展期付款和达成新的贷款条件。一旦对条款进行重新协商，贷款将不再被视为逾期。管理层继续对重组贷款进行审阅，以确保其符合所有条件并且未来付款很可能发生。

2. 流动性风险

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

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

厦门银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 截至2024年6月30日止6个月期间

人民币元

八、 金融工具及其风险分析（续）

2. 流动性风险（续）

下表概括了金融工具按未折现的合同现金流量所作的到期期限分析：

2024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	-	14,373,973,734.67	-	14,215,021.28	-	-	12,590,830,995.40	26,979,019,751.35
存放同业及其他金融机构 款项和拆出资金	-	3,584,610,964.17	7,361,393,482.08	12,365,200,035.27	2,626,793,561.69	-	6,332,018.82	25,944,330,062.03
买入返售金融资产	-	-	8,091,484,294.58	-	-	-	-	8,091,484,294.58
发放贷款及垫款	2,005,107,448.00	-	40,646,523,284.84	87,251,122,008.01	59,899,074,950.82	42,571,025,375.68	-	232,372,853,067.35
交易性金融资产	-	11,865,068,998.98	981,644,466.12	666,805,039.13	5,982,877,922.08	1,024,415,990.00	-	20,520,812,416.31
债权投资	-	-	1,503,993,132.21	3,700,078,809.56	22,835,710,474.69	40,150,382,666.67	-	68,190,165,083.13
其他债权投资	-	-	4,435,155,147.81	5,448,334,339.65	33,982,427,865.24	5,243,345,936.00	-	49,109,263,288.70
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	106,172,067.99	106,172,067.99
其他资产	31,204,784.27	3,428,358,961.86	153,732.63	2,180,615.14	6,518,421.88	3,882,665.04	-	3,472,299,180.82
资产总额	2,036,312,232.27	33,252,012,659.68	63,020,347,540.27	109,447,935,868.04	125,333,403,196.40	88,993,052,633.39	12,703,335,082.21	434,786,399,212.26

厦门银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 截至2024年6月30日止6个月期间

人民币元

八、 金融工具及其风险分析（续）

2. 流动性风险（续）

下表概括了金融工具按未折现的合同现金流量所作的到期期限分析（续）：

2024年6月30日	已逾期	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	无固定期限	合计
负债项目								
向中央银行借款	-	-	3,563,861,920.83	8,786,205,293.06	-	-	-	12,350,067,213.89
同业及其他金融机构存放款 项和拆入资金	-	94,417,787.99	11,462,787,846.11	20,432,954,991.24	4,121,670,369.50	-	-	36,111,830,994.84
交易性金融负债	-	932.94	-	-	-	-	-	932.94
卖出回购金融资产款	-	-	21,221,492,327.61	648,857,857.35	-	-	-	21,870,350,184.96
吸收存款	-	62,228,650,333.77	20,855,033,272.05	52,132,399,043.11	80,210,611,489.76	-	-	215,426,694,138.69
应付债券	-	-	17,847,600,000.00	44,577,400,000.00	21,522,400,000.00	-	-	83,947,400,000.00
其他负债	-	2,400,663,867.75	1,606,484,585.13	208,983,555.47	368,842,414.76	97,852,731.97	42,103,703.12	4,724,930,858.20
负债总额	-	64,723,732,922.45	76,557,259,951.73	126,786,800,740.23	106,223,524,274.02	97,852,731.97	42,103,703.12	374,431,274,323.52
表内流动性净额	2,036,312,232.27	(31,471,720,262.77)	(13,536,912,411.46)	(17,338,864,872.19)	19,109,878,922.38	88,895,199,901.42	12,661,231,379.09	60,355,124,888.74
表外承诺	-	3,896,259,561.88	14,220,800,466.59	33,291,447,222.50	1,775,895,627.88	4,900,931,878.35	-	58,085,334,757.20
衍生金融工具现金流								
按总额结算的衍生金融工具	-	-	21,348,423.60	(45,839,036.07)	(30,798,690.00)	(39,520.00)	-	(55,328,822.47)
流入合计	-	-	4,025,451,044.89	6,271,418,919.53	86,607,780.00	34,881,800.00	-	10,418,359,544.42
流出合计	-	-	(4,004,102,621.29)	(6,317,257,955.60)	(117,406,470.00)	(34,921,320.00)	-	(10,473,688,366.89)
按净额结算的衍生金融工具	-	-	(7,097,385.84)	59,743,197.83	17,604,737.50	(319,465.00)	-	69,931,084.49
合计	-	-	14,251,037.76	13,904,161.76	(13,193,952.50)	(358,985.00)	-	14,602,262.02

八、 金融工具及其风险分析（续）

2. 流动性风险（续）

下表概括了金融工具按未折现的合同现金流量所作的到期期限分析（续）：

2023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	-	16,235,372,387.61	-	15,004,255.01	-	-	13,477,797,553.30	29,728,174,195.92
存放同业及其他金融机构								
款项和拆出资金	-	2,179,863,583.34	4,963,023,228.54	15,900,861,082.41	2,275,265,755.46	-	52,879,112.90	25,371,892,762.65
买入返售金融资产	-	-	11,226,850,832.52	-	-	-	-	11,226,850,832.52
发放贷款及垫款	1,012,761,522.94	-	35,210,500,635.82	91,645,749,881.30	58,672,132,625.13	43,498,680,435.10	-	230,039,825,100.29
交易性金融资产	-	8,764,075,011.51	1,620,619,784.30	489,374,188.63	6,481,779,325.53	542,273,230.05	-	17,898,121,540.02
债权投资	-	-	1,399,083,553.75	4,515,310,378.52	23,655,776,146.12	33,433,462,366.09	-	63,003,632,444.48
其他债权投资	-	-	2,475,854,363.49	8,083,077,817.47	32,351,526,051.92	6,940,776,962.00	-	49,851,235,194.88
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	83,027,291.76	83,027,291.76
其他资产	7,711,944.45	273,788,303.38	123,579.00	395,021.30	2,099,312.82	3,411,918.27	-	287,530,079.22
资产总额	<u>1,020,473,467.39</u>	<u>27,453,099,285.84</u>	<u>56,896,055,977.42</u>	<u>120,649,772,624.64</u>	<u>123,438,579,216.98</u>	<u>84,418,604,911.51</u>	<u>13,613,703,957.96</u>	<u>427,490,289,441.74</u>

八、 金融工具及其风险分析（续）

2. 流动性风险（续）

下表概括了金融工具按未折现的合同现金流量所作的到期期限分析（续）：

2023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	-	-	1,857,407,539.58	10,456,148,102.78	-	-	-	12,313,555,642.36
同业及其他金融机构存放款								
项和拆入资金	-	45,187,620.79	7,136,559,975.10	18,814,812,761.34	6,783,888,543.89	-	-	32,780,448,901.12
交易性金融负债	-	94,846.92	-	-	-	-	-	94,846.92
卖出回购金融资产款	-	-	21,660,907,870.40	590,201,824.44	-	-	-	22,251,109,694.84
吸收存款	-	72,959,495,004.34	33,861,487,373.45	42,210,956,885.31	71,268,686,841.73	-	-	220,300,626,104.83
应付债券	-	-	14,040,000,000.00	48,340,175,000.00	18,390,400,000.00	-	-	80,770,575,000.00
其他负债	-	619,346,861.48	521,489,007.30	189,397,735.05	373,046,592.49	109,540,206.20	38,330,377.16	1,851,150,779.68
负债总额	-	73,624,124,333.53	79,077,851,765.83	120,601,692,308.92	96,816,021,978.11	109,540,206.20	38,330,377.16	370,267,560,969.75
表内流动性净额	1,020,473,467.39	(46,171,025,047.69)	(22,181,795,788.41)	48,080,315.72	26,622,557,238.87	84,309,064,705.31	13,575,373,580.80	57,222,728,471.99
表外承诺	-	3,518,752,705.63	30,619,171,597.38	23,068,067,330.42	2,049,417,076.04	6,169,375,077.31	-	65,424,783,786.78
衍生金融工具现金流								
按总额结算的衍生金融工具	-	-	5,956,228.05	5,513,658.75	(20,887,755.83)	-	-	(9,417,869.03)
流入合计	-	-	3,881,490,471.91	6,969,938,404.32	710,172,272.52	-	-	11,561,601,148.75
流出合计	-	-	(3,875,534,243.86)	(6,964,424,745.57)	(731,060,028.35)	-	-	(11,571,019,017.78)
按净额结算的衍生金融工具	-	-	28,719,523.61	1,894,443.12	15,374,151.51	-	-	45,988,118.24
合计	-	-	34,675,751.66	7,408,101.87	(5,513,604.32)	-	-	36,570,249.21

八、 金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险

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

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

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

本集团的市场风险主要源于利率风险。

3.1 利率风险

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

八、 金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险（续）

3.1 利率风险（续）

于资产负债表日，本集团资产和负债的重新定价日或到期日（较早者）的情况如下：

2024年6月30日	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
资产项目						
现金及存放中央银行款项	26,636,634,997.67	-	-	-	342,384,753.68	26,979,019,751.35
存放同业及其他金融机构款项 和拆出资金	10,865,830,830.15	12,081,903,512.90	2,512,724,421.42	-	-	25,460,458,764.47
买入返售金融资产	8,088,364,539.78	-	-	-	-	8,088,364,539.78
发放贷款及垫款	79,349,184,832.04	81,271,691,708.30	43,970,359,823.49	722,265,774.21	2,005,107,448.00	207,318,609,586.04
交易性金融资产	962,575,466.12	129,191,817.54	1,109,583,210.05	909,900,990.00	17,055,186,703.01	20,166,438,186.72
债权投资	1,426,783,155.04	2,500,455,517.46	16,817,523,251.23	35,354,052,666.66	-	56,098,814,590.39
其他债权投资	4,380,031,839.25	4,737,506,231.24	30,971,529,432.44	4,787,901,236.00	-	44,876,968,738.93
其他权益工具投资	-	-	-	-	106,172,067.99	106,172,067.99
其他资产	-	-	-	-	3,472,299,180.82	3,472,299,180.82
非衍生金融资产总额	<u>131,709,405,660.05</u>	<u>100,720,748,787.44</u>	<u>95,381,720,138.63</u>	<u>41,774,120,666.87</u>	<u>22,981,150,153.50</u>	<u>392,567,145,406.49</u>

厦门银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 截至2024年6月30日止6个月期间

人民币元

八、 金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险（续）

3.1. 利率风险（续）

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

2024年6月30日	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
负债项目						
向中央银行借款	3,514,947,798.62	8,723,252,276.39	-	-	-	12,238,200,075.01
同业及其他金融机构存放款项 和拆入资金	11,509,790,422.45	19,678,348,752.23	3,808,867,324.83	-	-	34,997,006,499.51
交易性金融负债	-	-	-	-	932.94	932.94
吸收存款	82,835,461,357.66	51,293,826,510.04	74,874,855,645.24	-	65,635,682.37	209,069,779,195.31
卖出回购金融资产款	21,217,267,454.10	645,229,222.53	-	-	-	21,862,496,676.63
应付债券	17,743,140,190.34	43,762,580,352.39	20,496,941,222.34	-	-	82,002,661,765.07
其他负债	34,253,113.16	112,587,868.46	322,764,933.83	84,364,945.02	4,111,498,365.05	4,665,469,225.52
非衍生金融负债总额	136,854,860,336.33	124,215,824,982.04	99,503,429,126.24	84,364,945.02	4,177,134,980.36	364,835,614,369.99
利率风险缺口	(5,145,454,676.28)	(23,495,076,194.60)	(4,121,708,987.61)	41,689,755,721.85	18,804,015,173.14	27,731,531,036.50

厦门银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 截至2024年6月30日止6个月期间

人民币元

八、 金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险（续）

3.1 利率风险（续）

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

2023年12月31日	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
资产项目						
现金及存放中央银行款项	29,177,501,821.95	-	-	-	550,672,373.97	29,728,174,195.92
存放同业款项及其他金融机构款 项和拆出资金	7,141,499,336.68	15,537,091,255.72	2,197,838,335.34	-	-	24,876,428,927.74
买入返售金融资产	11,221,999,757.46	-	-	-	-	11,221,999,757.46
发放贷款及垫款	91,196,115,123.23	70,038,396,830.55	40,379,592,162.20	900,614,411.51	1,012,761,522.94	203,527,480,050.43
交易性金融资产	1,086,900,609.77	454,742,480.80	1,171,610,050.00	487,868,230.05	14,411,224,396.41	17,612,345,767.03
债权投资	1,323,922,565.60	3,419,198,102.21	18,171,996,478.08	29,031,655,366.10	-	51,946,772,511.99
其他债权投资	2,416,921,521.88	7,433,353,720.70	29,284,651,101.52	6,276,792,562.00	-	45,411,718,906.10
其他权益工具投资	-	-	-	-	83,027,291.76	83,027,291.76
其他资产	-	-	-	-	287,530,079.22	287,530,079.22
非衍生金融资产总额	<u>143,564,860,736.57</u>	<u>96,882,782,389.98</u>	<u>91,205,688,127.14</u>	<u>36,696,930,569.66</u>	<u>16,345,215,664.30</u>	<u>384,695,477,487.65</u>

厦门银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 截至2024年6月30日止6个月期间

人民币元

八、 金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险（续）

3.1 利率风险（续）

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

2023年12月31日	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
负债项目						
向中央银行借款	1,801,014,994.44	10,370,730,919.65	-	-	-	12,171,745,914.09
同业及其他金融机构存放款项 和拆入资金	7,099,366,732.63	18,413,493,340.29	6,394,850,319.45	-	-	31,907,710,392.37
交易性金融负债	-	-	-	-	94,846.92	94,846.92
吸收存款	105,858,488,176.25	40,667,501,151.36	64,337,796,384.71	-	38,201,438.19	210,901,987,150.51
卖出回购金融资产款	21,655,772,054.18	586,833,666.39	-	-	-	22,242,605,720.57
应付债券	13,992,030,967.86	47,234,841,536.12	17,496,810,621.19	-	-	78,723,683,125.17
其他负债	51,742,003.67	99,249,122.93	325,399,775.06	94,062,835.38	1,216,912,720.99	1,787,366,458.03
非衍生金融负债总额	150,458,414,929.03	117,372,649,736.74	88,554,857,100.41	94,062,835.38	1,255,209,006.10	357,735,193,607.66
利率风险缺口	(6,893,554,192.46)	(20,489,867,346.76)	2,650,831,026.73	36,602,867,734.28	15,090,006,658.20	26,960,283,879.99

八、 金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险（续）

3.1 利率风险（续）

敏感性分析是交易性业务市场风险的主要风险计量和控制工具，主要通过久期分析评估固定收益金融工具市场价格预期变动对本行权益的潜在影响。缺口分析是本行监控非交易性业务市场风险的主要手段。

久期分析，也称为持续期分析或期限弹性分析，是衡量利率变动对银行经济价值影响的一种方法，也是对利率变动进行敏感性分析的方法之一。

缺口分析是一种通过计算未来某些特定区间内资产和负债的差异，来预测未来现金流情况的分析方法。

本集团对利率风险的衡量与控制主要采用敏感性分析。对于以交易性债券投资和其他债权投资债券为主要内容的债券投资组合，本集团主要通过久期分析评估该类金融工具市场价格预期变动对本集团权益的潜在影响；与此同时，对于以发放贷款及垫款以及吸收存款等为主要内容的非交易性金融资产和非交易性金融负债，本集团主要采用缺口分析以衡量与控制该类金融工具的利率风险。

本集团采用的敏感性分析方法的描述性信息和数量信息列示如下：

1) 久期分析方法

下表列示截至资产负债表日，按当时交易性债券进行久期分析所得结果：

2024年6月30日

利率变更（基点）	(100.00)	100.00
利率风险导致损益变更	94,727,407.72	(87,329,562.63)

2023年12月31日

利率变更（基点）	(100.00)	100.00
利率风险导致损益变更	68,658,457.57	(64,157,804.30)

下表列示截至资产负债表日，按当时其他债权投资债券进行久期分析所得结果：

2024年6月30日

利率变更（基点）	(100.00)	100.00
利率风险导致其他综合收益 的税后净额变更	930,465,447.01	(880,950,953.79)

八、 金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险（续）

3.1 利率风险（续）

1) 久期分析方法（续）

下表列示截至资产负债表日，按当时其他债权投资债券进行久期分析所得结果（续）：

2023年12月31日

利率变更（基点）	(100.00)	100.00
利率风险导致其他综合收益 的税后净额变更	1,005,316,689.38	(949,557,982.08)

2) 缺口分析方法

下表列示截至资产负债表日，按当时非交易性金融资产和非交易性金融负债进行缺口分析所得结果：

2024年6月30日

利率变更（基点）	(100.00)	100.00
利率风险导致损益变更	99,773,779.15	(99,773,779.15)

2023年12月31日

利率变更（基点）	(100.00)	100.00
利率风险导致损益变更	104,223,815.72	(104,223,815.72)

以上缺口分析基于非交易性金融资产和非交易性金融负债具有静态的利率风险结构的假设。有关的分析仅衡量一年内利率变化，反映为一年内本集团非交易性金融资产和非交易性金融负债的重新定价对本集团损益的影响，基于以下假设：(1)各类非交易性金融工具发生金额保持不变；(2)收益率曲线随利率变化而平行移动；(3)非交易性金融资产和非交易性金融负债组合并无其他变化。由于基于上述假设，利率增减导致本集团损益的实际变化可能与此敏感性分析的结果存在一定差异。

3.2 汇率风险

本集团汇率风险主要来源于表内外汇资产及负债币种错配导致的头寸错配。

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

厦门银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 截至2024年6月30日止6个月期间

人民币元

八、 金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险（续）

3.2 汇率风险（续）

有关资产和负债按币种列示如下：

2024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	26,842,861,876.88	129,152,288.74	1,006,357.45	5,999,228.28	26,979,019,751.35
存放同业及其他金融机构款项	5,127,847,402.71	495,891,502.40	8,992,071.83	40,627,234.66	5,673,358,211.60
拆出资金	18,217,676,147.32	1,569,424,405.55	-	-	19,787,100,552.87
交易性金融资产	20,166,438,186.72	-	-	-	20,166,438,186.72
衍生金融资产	1,372,467,361.35	-	-	-	1,372,467,361.35
买入返售金融资产	8,088,364,539.78	-	-	-	8,088,364,539.78
发放贷款及垫款	205,353,604,009.38	1,965,005,576.66	-	-	207,318,609,586.04
债权投资	54,846,551,424.64	1,252,263,165.75	-	-	56,098,814,590.39
其他债权投资	42,771,021,566.64	2,105,947,172.29	-	-	44,876,968,738.93
其他权益工具投资	106,172,067.99	-	-	-	106,172,067.99
投资性房地产	1,745,495.08	-	-	-	1,745,495.08
固定资产	767,581,315.92	-	-	-	767,581,315.92
在建工程	339,001,859.70	-	-	-	339,001,859.70
无形资产	535,501,321.77	-	-	-	535,501,321.77
递延所得税资产	1,749,929,299.67	-	-	-	1,749,929,299.67
其他资产	4,593,433,030.03	-	-	-	4,593,433,030.03
资产总额	<u>390,880,196,905.58</u>	<u>7,517,684,111.39</u>	<u>9,998,429.28</u>	<u>46,626,462.94</u>	<u>398,454,505,909.19</u>

厦门银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 截至2024年6月30日止6个月期间

人民币元

八、 金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险（续）

3.2 汇率风险（续）

有关资产和负债按币种列示如下（续）：

2024年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
负债项目					
向中央银行借款	12,238,200,075.01	-	-	-	12,238,200,075.01
同业及其他金融机构存放款项	8,512,288,267.08	2,177,657,587.15	-	-	10,689,945,854.23
拆入资金	23,187,325,754.86	1,119,734,890.42	-	-	24,307,060,645.28
交易性金融负债	932.94	-	-	-	932.94
衍生金融负债	1,372,430,026.47	-	-	-	1,372,430,026.47
卖出回购金融资产	20,792,306,594.69	1,070,190,081.94	-	-	21,862,496,676.63
吸收存款	206,203,846,992.23	2,833,838,053.60	1,168,193.52	30,925,955.96	209,069,779,195.31
应付职工薪酬	448,646,574.12	-	-	-	448,646,574.12
应交税费	218,746,575.87	-	-	-	218,746,575.87
预计负债	226,029,231.46	1,574,313.82	-	217,130.27	227,820,675.55
应付债券	82,002,661,765.07	-	-	-	82,002,661,765.07
其他负债	4,763,937,977.00	19,066,405.71	8,275.45	237,740.83	4,783,250,398.99
负债总额	359,966,420,766.80	7,222,061,332.64	1,176,468.97	31,380,827.06	367,221,039,395.47
表内净头寸	30,913,776,138.78	295,622,778.75	8,821,960.31	15,245,635.88	31,233,466,513.72
货币衍生合约	(449,704,536.22)	479,961,005.99	(7,301,440.00)	2,557,277.48	25,512,307.25
表外承诺	56,693,029,697.93	1,331,059,636.68	9,225,409.38	52,020,013.21	58,085,334,757.20

厦门银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 截至2024年6月30日止6个月期间

人民币元

八、 金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险（续）

3.2 汇率风险（续）

有关资产和负债按币种列示如下（续）：

2023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	29,360,193,696.83	361,160,140.16	1,102,307.87	5,718,051.06	29,728,174,195.92
存放同业及其他金融机构款项	4,664,981,730.95	985,074,696.82	10,001,418.66	76,300,019.17	5,736,357,865.60
拆出资金	18,963,620,820.72	176,450,241.42	-	-	19,140,071,062.14
交易性金融资产	17,612,345,767.03	-	-	-	17,612,345,767.03
衍生金融资产	1,352,463,462.02	-	-	-	1,352,463,462.02
买入返售金融资产	11,221,999,757.46	-	-	-	11,221,999,757.46
发放贷款及垫款	200,625,123,841.94	2,891,604,158.30	-	10,752,050.19	203,527,480,050.43
债权投资	50,703,594,119.26	1,243,178,392.73	-	-	51,946,772,511.99
其他债权投资	42,287,642,012.04	3,124,076,894.06	-	-	45,411,718,906.10
其他权益工具投资	83,027,291.76	-	-	-	83,027,291.76
投资性房地产	1,984,277.97	-	-	-	1,984,277.97
固定资产	781,732,297.65	-	-	-	781,732,297.65
在建工程	285,430,402.95	-	-	-	285,430,402.95
无形资产	551,801,843.38	-	-	-	551,801,843.38
递延所得税资产	1,879,069,698.37	-	-	-	1,879,069,698.37
其他资产	1,403,429,611.35	-	-	-	1,403,429,611.35
资产总额	<u>381,778,440,631.68</u>	<u>8,781,544,523.49</u>	<u>11,103,726.53</u>	<u>92,770,120.42</u>	<u>390,663,859,002.12</u>

厦门银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 截至2024年6月30日止6个月期间

人民币元

八、 金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险（续）

3.2 汇率风险（续）

有关资产和负债按币种列示如下（续）：

2023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
负债项目					
向中央银行借款	12,171,745,914.09	-	-	-	12,171,745,914.09
同业及其他金融机构存放款项	7,050,255,128.56	24,912,570.20	-	-	7,075,167,698.76
拆入资金	24,548,822,272.24	283,720,421.37	-	-	24,832,542,693.61
交易性金融负债	94,846.92	-	-	-	94,846.92
衍生金融负债	1,325,987,872.27	-	-	-	1,325,987,872.27
卖出回购金融资产	22,242,605,720.57	-	-	-	22,242,605,720.57
吸收存款	202,691,220,309.28	8,154,096,006.24	2,456,636.48	54,214,198.51	210,901,987,150.51
应付职工薪酬	526,527,243.03	-	-	-	526,527,243.03
应交税费	210,869,736.06	-	-	-	210,869,736.06
预计负债	267,465,864.19	1,574,224.34	-	176,651.11	269,216,739.64
应付债券	78,723,683,125.17	-	-	-	78,723,683,125.17
其他负债	1,857,970,238.83	11,005,934.12	187,648.91	223,382.54	1,869,387,204.40
负债总额	351,617,248,271.21	8,475,309,156.27	2,644,285.39	54,614,232.16	360,149,815,945.03
表内净头寸	30,161,192,360.47	306,235,367.22	8,459,441.14	38,155,888.26	30,514,043,057.09
货币衍生合约	48,298,392.36	13,483,878.45	(7,249,760.00)	(19,320,750.00)	35,211,760.81
表外承诺	64,200,768,044.14	1,146,507,269.63	36,964,023.92	40,544,449.09	65,424,783,786.78

八、 金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险（续）

3.2 汇率风险（续）

本集团采用敏感性分析衡量汇率变化对本集团汇兑净损益的可能影响。下表列出于2024年6月30日及2023年12月31日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

2024年6月30日

汇率变更	(1%)	1%
汇率风险导致损益变更	(5,961,804.14)	5,961,804.14

2023年12月31日

汇率变更	(1%)	1%
汇率风险导致损益变更	(2,548,230.49)	2,548,230.49

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

3.3 金融工具公允价值

1) 以公允价值计量的金融工具

(a) 公允价值计量的层次

本集团根据以下层次确定及披露金融工具的公允价值：

- 第一层次： 相同资产或负债在活跃市场未经调整的公开报价；
- 第二层次： 使用估值技术，所有对估值结果有重大影响的参数均采用可直接或间接观察的市场信息；及
- 第三层次： 使用估值技术，部分对估值结果有重大影响的参数并非基于可观察的市场信息。

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。

八、 金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险（续）

3.3 金融工具公允价值（续）

1) 以公允价值计量的金融工具（续）

(a) 公允价值计量的层次（续）

下表按公允价值层次对以公允价值计量的金融工具进行分析：

	第一层次	第二层次	第三层次	合计
2024年6月30日				
衍生金融资产	-	1,372,467,361.35	-	1,372,467,361.35
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	-	19,417,175,242.14	-	19,417,175,242.14
交易性金融资产	18,410,972.48	20,148,027,214.24	-	20,166,438,186.72
其他债权投资	-	44,876,968,738.93	-	44,876,968,738.93
其他权益工具投资	-	-	106,172,067.99	106,172,067.99
交易性金融负债	932.94	-	-	932.94
衍生金融负债	-	1,372,430,026.47	-	1,372,430,026.47

	第一层次	第二层次	第三层次	合计
2023年12月31日				
衍生金融资产	-	1,352,463,462.02	-	1,352,463,462.02
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	-	22,526,038,119.71	-	22,526,038,119.71
交易性金融资产	17,651,757.12	17,594,694,009.91	-	17,612,345,767.03
其他债权投资	-	45,411,718,906.10	-	45,411,718,906.10
其他权益工具投资	-	-	83,027,291.76	83,027,291.76
其他资产				
贵金属	23,977.00	-	-	23,977.00
交易性金融负债	94,846.92	-	-	94,846.92
衍生金融负债	-	1,325,987,872.27	-	1,325,987,872.27

(b) 第一层次的公允价值计量

贵金属投资和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，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。

截至2024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（2023年12月31日：无）。

八、 金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险（续）

3.3 金融工具公允价值（续）

1) 以公允价值计量的金融工具（续）

(c) 第二层次的公允价值计量

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

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

截至2024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（2023年12月31日：无）。

(d) 第三层次的公允价值计量

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

第三层次公允价值计量的量化信息如下：

本集团	2024年6月30日			
	的公允价值	估值技术	不可观察输入值	范围区间
非上市股权投资	106,172,067.99	可比公司法	流动性折扣率	13.49%~20.27%
本集团	2023年12月31日			
	的公允价值	估值技术	不可观察输入值	范围区间
非上市股权投资	83,027,291.76	可比公司法	流动性折扣率	14.72%~20.71%

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

截至2024年6月30日，采用其他合理的不可观察假设替换模型中原有的不可观察假设对公允价值计量结果的影响不重大。

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

八、 金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险（续）

3.3 金融工具公允价值（续）

1) 以公允价值计量的金融工具（续）

(d) 第三层次的公允价值计量（续）

持续的第三层次公允价值的资产的期初余额与期末余额之间的调节信息如下：

本集团	2024年1月1日	本期利得或损失总额		购买和结算		2024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失
		计入损益	计入其他综合收益	购买	结算		
资产							
其他权益工具投资							
—非上市股权投资	83,027,291.76	-	23,144,776.23	-	-	106,172,067.99	-
合计	83,027,291.76	-	23,144,776.23	-	-	106,172,067.99	-

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：

本集团	2023年1月1日	本年利得或损失总额		购买和结算		2023年12月31日	对于年末持有的资产和承担的负债， 计入损益的当年未实现利得或损失
		计入损益	计入其他综合收益	购买	结算		
资产							
其他权益工具投资							
—非上市股权投资	77,287,780.74	-	5,739,511.02	-	-	83,027,291.76	-
合计	77,287,780.74	-	5,739,511.02	-	-	83,027,291.76	-

八、 金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险（续）

3.3 金融工具公允价值（续）

1) 以公允价值计量的金融工具（续）

(d) 第三层次的公允价值计量（续）

持续的第三层次公允价值计量项目，不可观察参数敏感性分析：

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

(e) 以公允价值计量项目在各层次之间转换的情况

于报告期内，本集团以公允价值计量的资产和负债各层次之间没有发生转换。

(f) 估值技术变更及变更原因

于报告期内，本集团以公允价值计量所使用的估值技术并未发生变更。

2) 非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：

	2024年6月30日		2023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	<u>56,098,814,590.39</u>	<u>57,736,109,642.78</u>	<u>51,946,772,511.99</u>	<u>52,212,992,564.19</u>
应付债券	<u>82,002,661,765.07</u>	<u>82,453,509,754.00</u>	<u>78,723,683,125.17</u>	<u>78,752,493,270.00</u>

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
2024年6月30日				
金融资产				
债权投资	<u>-</u>	<u>57,537,049,163.18</u>	<u>199,060,479.60</u>	<u>57,736,109,642.78</u>
金融负债				
应付债券	<u>-</u>	<u>82,453,509,754.00</u>	<u>-</u>	<u>82,453,509,754.00</u>

八、 金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险（续）

3.3 金融工具公允价值（续）

2) 非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
2023年12月31日				
金融资产				
债权投资	-	51,820,767,266.90	392,225,297.29	52,212,992,564.19
金融负债				
应付债券	-	78,752,493,270.00	-	78,752,493,270.00

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

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

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

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

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

八、 金融工具及其风险分析（续）

4. 资本管理

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

根据《商业银行资本管理办法》（国家金融监督管理总局令2023年第4号），商业银行核心一级资本充足率不得低于5%，一级资本充足率不得低于6%，资本充足率不得低于8%，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。

截至2024年6月30日，本集团的资本充足率、一级资本充足率和核心一级资本充足率分别不低于10.5%、8.5%、7.5%，目前本集团全面符合相关监管规定要求。

项目	2024年6月30日 人民币万元	2023年12月31日 人民币万元
核心资本净额	2,423,412.61	2,403,990.40
一级资本净额	3,028,275.85	3,008,588.78
资本净额	3,775,257.07	3,754,762.02
风险加权资产	24,454,032.17	24,380,357.33
核心一级资本充足率	9.91%	9.86%
一级资本充足率	12.38%	12.34%
资本充足率	15.44%	15.40%

九、 关联方关系及其交易

1. 关联方的认定标准

下列各方构成本行的关联方：

(1) 持有本行5%及5%以上股份的股东

持有本行5%及5%以上股份的股东名称及持股比例如下：

关联方名称	注册地	注册资本	业务性质	主营业务	法定代表人
厦门金圆投资集团有限公司	厦门	人民币2,301,463.670823万元	企业	见表后说明	檀庄龙
富邦金融控股股份有限公司	台北	新台币20,000,000万元	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22,880万元	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150,000万元	企业	见表后说明	周永伟

关联方名称	2024年6月30日		2023年12月31日		两期 持股数变动
	持股数	持股比例	持股数	持股比例	
厦门金圆投资集团有限公司	506,147,358.00	19.18%	506,147,358.00	19.18%	-
富邦金融控股股份有限公司	475,848,185.00	18.03%	475,848,185.00	18.03%	-
北京盛达兴业房地产开发有限公司	255,496,917.00	9.68%	255,496,917.00	9.68%	-
福建七匹狼集团有限公司	213,628,500.00	8.09%	213,628,500.00	8.09%	-

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

关联方名称	注册地	注册资本	业务性质	主营业务	法定代表人
厦门国有资本资产管理有限公司	厦门	20,000万元人民币	企业	见表后说明	王斌
泉舜集团（厦门）房地产股份有限公司	厦门	100,000万元人民币	企业	见表后说明	吴泉水
佛山电器照明股份有限公司	佛山	154,877.8230万元人民币	企业	见表后说明	万山
厦门市建潘集团有限公司	厦门	7,800万元人民币	企业	见表后说明	温建怀

关联方名称	2024年6月30日		2023年12月31日		两期 持股数变动
	持股数	持股比例	持股数	持股比例	
厦门国有资本资产管理有限公司	118,500,000.00	4.49%	118,500,000.00	4.49%	-
泉舜集团（厦门）房地产股份有限公司	81,400,000.00	3.08%	92,537,608.00	3.51%	(11,137,608.00)
佛山电器照明股份有限公司	57,358,515.00	2.17%	57,358,515.00	2.17%	-
厦门市建潘集团有限公司	30,000,000.00	1.14%	30,000,000.00	1.14%	-

九、 关联方关系及其交易（续）

1. 关联方的认定标准（续）

下列各方构成本行的关联方（续）：

(7) 持有本行5%及5%以上股份的股东主营业务如下：

- 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：为金融控股公司，投资业务包括：保险业、银行业、证券业、期货业、创业投资事业，及其他经主管机关核准投资之金融机构或事业投资。
- 3) 北京盛达兴业房地产开发有限公司：房地产开发；销售商品房；出租商业用房。（企业依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事本区产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）
- 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，相关部门批准后方可开展经营活动）。

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

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

九、 关联方关系及其交易（续）

1. 关联方的认定标准（续）

下列各方构成本行的关联方（续）：

- (8) 持有资本总额或股份总额不足5%但对本行经营管理有重大影响（其中“重大影响”包括但不限于向本行派驻董事、监事或高级管理人员，通过协议或其他方式影响本行的财务和经营管理决策的情形）的股东主营业务如下（续）：
- 3) 佛山电器照明股份有限公司：研究、开发、生产电光源产品、电光源设备、电光源配套器件、电光源原材料、灯具及配件、电工材料、机动车配件、通讯器材、家用电器、智能家居产品、电器开关、插座、电线、电缆、弱电材料、线槽、线管、LED产品、锂离子电池及其材料、消防产品、通风及换气设备、给水及排水建筑装饰材料、水暖管道零件、卫浴洁具及配件、家用厨房电器具、家具、五金工具、五金器材、饮用水过滤器、空气净化器、装饰品、工艺礼品、日用百货，在国内外市场上销售上述产品；承接、设计、施工：城市及道路照明工程、亮化景观照明工程；照明电器安装服务；计算机软、硬件的开发、销售及维护；合同能源管理；有关的工程咨询服务。（涉及行业许可管理的按国家有关规定办理）（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。）
- 4) 厦门市建潘集团有限公司：对第一产业、第二产业、第三产业的投资（法律、法规另有规定除外）；投资咨询（法律、法规另有规定除外）；企业管理咨询；商务信息咨询；提供企业营销策划服务；经营各类商品和技术的进出口（不另附进出口商品目录），但国家限定公司经营或禁止进出口的商品及技术除外；软件开发；信息系统集成服务；信息技术咨询服务；其他机械设备及电子产品批发；五金产品批发；自有房地产经营活动。

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	2024年1-6月		2023年1-6月	
	交易金额	占有关同类交易比例%	交易金额	占有关同类交易比例%
厦门金圆投资集团有限公司	3,154,814.05	0.06%	2,417,720.55	0.04%
福建七匹狼集团有限公司	6,258,758.75	0.11%	7,647,910.96	0.13%
合计	9,413,572.80	0.17%	10,065,631.51	0.17%

(2) 利息支出

关联方名称	2024年1-6月		2023年1-6月	
	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	11,593,722.96	0.29%	4,548,028.87	0.12%
福建七匹狼集团有限公司	27,805.55	0.00%	5,243.08	0.00%
合计	11,621,528.51	0.29%	4,553,271.95	0.12%

九、 关联方关系及其交易（续）

2. 本集团与关联方的主要交易（续）

2.2 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	2024年1-6月		2023年1-6月	
	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	518,874.60	0.01%	317,537.81	0.01%
利息支出	<u>386,200.65</u>	<u>0.01%</u>	<u>773,486.27</u>	<u>0.02%</u>

2.3 与本行控股子公司之交易

交易名称	2024年1-6月		2023年1-6月	
	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	14,947,933.33	0.26%	12,088,561.11	0.21%
利息支出	28,662.75	0.00%	64,828.33	0.00%
手续费及佣金收入	3,922,630.88	1.43%	3,429,686.19	1.02%
投资收益	50,220,000.00	8.27%	-	0.00%
其他业务收入	<u>697,942.55</u>	<u>28.11%</u>	<u>-</u>	<u>0.00%</u>

2.4 与本行其他关联方之交易

交易名称	2024年1-6月		2023年1-6月	
	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	41,119,604.19	0.72%	35,912,417.52	0.62%
利息支出	9,927,533.03	0.25%	121,277,657.19	3.17%
手续费及佣金收入	645,311.71	0.24%	133,224.00	0.04%
业务及管理费	<u>2,676,738.00</u>	<u>0.26%</u>	<u>2,211,960.00</u>	<u>0.21%</u>

九、 关联方关系及其交易（续）

2. 本集团与关联方的主要交易（续）

2.5 关键管理人员薪酬

交易名称	2024年1-6月		2023年1-6月	
	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	9,783,851.44	0.94%	9,997,478.17	0.95%
离职后福利	552,372.11	0.05%	622,629.66	0.06%
合计	<u>10,336,223.55</u>	<u>0.99%</u>	<u>10,620,107.83</u>	<u>1.01%</u>

3. 关联方交易余额

3.1 与持本行5%及5%以上股份的股东之交易余额

(1) 吸收存款

关联方名称	2024年6月30日		2023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	763,126,206.81	0.37%	566,746,472.98	0.27%
福建七匹狼集团有限公司	76,327.14	0.00%	20,054,313.26	0.01%
合计	<u>763,202,533.95</u>	<u>0.37%</u>	<u>586,800,786.24</u>	<u>0.28%</u>

(2) 发放贷款及垫款

关联方名称	2024年6月30日		2023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	250,161,388.89	0.12%	250,415,833.33	0.12%
合计	<u>250,161,388.89</u>	<u>0.12%</u>	<u>250,415,833.33</u>	<u>0.12%</u>

九、 关联方关系及其交易（续）

3. 关联方交易余额（续）

3.1 与持本行5%及5%以上股份的股东之交易余额（续）

(3) 其他债权投资

关联方名称	2024年6月30日		2023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	232,388,818.63	0.52%	185,904,679.47	0.41%
合计	<u>232,388,818.63</u>	<u>0.52%</u>	<u>185,904,679.47</u>	<u>0.41%</u>

3.2 与本行的关键管理人员及其关系密切的家庭成员之交易余额

交易名称	2024年6月30日		2023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	17,282,906.57	0.01%	24,942,841.80	0.01%
吸收存款	<u>34,119,522.06</u>	<u>0.02%</u>	<u>27,649,947.83</u>	<u>0.01%</u>

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消，详细情况如下：

交易名称	2024年6月30日		2023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%
同业及其他金融机构存放				
款项	2,198,142.74	0.02%	4,544,734.34	0.06%
拆出资金	997,032,777.78	4.80%	910,254,466.67	4.54%
银行承兑汇票	17,260,000.00	0.04%	17,500,000.00	0.03%
其他负债	<u>7,156.33</u>	<u>0.00%</u>	<u>1,157.21</u>	<u>0.00%</u>

九、 关联方关系及其交易（续）

3. 关联方交易余额（续）

3.4 与本行其他关联方之交易余额

交易名称	2024年6月30日		2023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	1,218,812,640.84	0.64%	1,084,761,920.73	0.57%
债权投资	-	0.00%	49,087,122.23	0.09%
其他债权投资	519,778,857.99	1.16%	135,011,310.75	0.30%
存放同业款项	1,738,634.83	0.03%	11,920,077.51	0.21%
其他资产	13,008,245.29	0.28%	10,333,499.29	0.74%
同业及其他金融机构存放 款项	39,757,114.05	0.37%	43,825,586.98	0.62%
吸收存款	1,233,520,099.53	0.59%	900,031,714.14	0.43%
其他负债	12,064,750.83	0.26%	11,959,722.19	0.74%
表外承诺	<u>1,119,325,092.96</u>	<u>2.10%</u>	<u>608,006,226.81</u>	<u>1.03%</u>

3.5 其他

于2024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	2024年6月30日		2023年12月31日	
	交易余额	占有关同类交易比例%	交易余额	占有关同类交易比例%
担保	<u>2,295,912,445.29</u>	<u>不适用</u>	<u>2,312,116,987.62</u>	<u>不适用</u>

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

九、 关联方关系及其交易（续）

3. 关联方交易余额（续）

3.6 《银行保险机构关联交易管理办法》下的重大关联交易

根据《银行保险机构关联交易管理办法》（银保监会令2022年第1号）规定，重大关联交易指银行机构与单个关联方之间单笔交易金额达到银行机构上季末资本净额1%以上，或累计达到银行机构上季末资本净额5%以上的交易。（银行机构与单个关联方的交易金额累计达到前款标准后，其后发生的关联交易，每累计达到上季末资本净额1%以上，则应当重新认定为重大关联交易。）

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

(1) 授信类关联交易

序号	关联方	重大关联交易授信获批情况
1	福建七匹狼集团有限公司及其相关关联方	综合授信额度 4.7 亿元（敞口 4.5 亿元）
2	厦门金圆投资集团有限公司及其相关关联方	综合授信额度 50 亿元（敞口 40 亿元）+他用担保额度 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，本行与关联方发生的存款业务应纳入银行业监督管理机构口径下关联交易管理，经董事会审议通过，同意给予以下2024年度存款类关联交易额度：厦门金圆投资集团有限公司及其相关关联方存款类关联交易额度100亿元、福建七匹狼集团有限公司及其相关关联方存款类关联交易额度50亿元、厦门市建潘集团有限公司及其相关关联方存款类关联交易额度30亿元、大洲控股集团有限公司及其相关关联方存款类关联交易额度30亿元、厦门燕之屋燕窝产业股份有限公司存款类关联交易额度30亿元。

十、 承诺、或有事项及主要表外事项

1. 未决诉讼

于2024年6月30日及2023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. 用作质押的金融资产

本集团部分资产被用作卖出回购业务、国库定期存款、人民银行再贷款及常备借贷便利的质押物，该等交易按相关业务的常规及惯常条款进行，具体质押物情况列示如下：

	2024年6月30日	2023年12月31日
债券投资	39,882,155,671.32	38,977,560,418.44
票据	<u>2,612,137,909.80</u>	<u>4,802,762,265.19</u>
合计	<u>42,494,293,581.12</u>	<u>43,780,322,683.63</u>

3. 买入返售接纳的担保物

本集团按照一般拆借业务的标准条款进行买入返售协议交易，并相应持有交易项下的担保物。买断式买入返售所接纳的担保物，在交易对手未违约的情况下，本集团可将其直接处置或再质押，且有义务于约定的返售日返还这些担保物。于2024年6月30日，本集团无从同业接受的上述质押物（2023年12月31日：无）。

4. 资本性支出承诺

	2024年6月30日	2023年12月31日
已签约但未拨付	<u>780,489,033.22</u>	<u>898,254,402.55</u>

5. 表外承诺事项

	2024年6月30日	2023年12月31日
银行承兑汇票	44,130,963,293.06	50,369,981,462.80
开出保函	3,894,746,024.24	4,278,624,638.81
开出信用证	5,180,019,036.55	4,627,425,407.86
信用卡未使用透支额度	<u>4,879,606,403.35</u>	<u>6,148,752,277.31</u>
合计	<u>58,085,334,757.20</u>	<u>65,424,783,786.78</u>

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

十、 承诺、或有事项及主要表外事项（续）

6. 委托代理业务

	2024年6月30日	2023年12月31日
委托贷款资金	<u>3,253,047,238.43</u>	<u>2,635,667,238.43</u>
委托理财资金	<u>12,099,757,512.24</u>	<u>12,248,491,641.23</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之用。贷款相关的信贷风险由存款人承担。委托贷款和委托贷款资金并不属于本集团的资产和负债，故未在资产负债表内确认，但如果委托贷款资金大于委托贷款，有关剩余资金确认为吸收存款。委托贷款业务相关服务收入于手续费及佣金收入中确认。

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

7. 金融资产的转让

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

卖出回购交易

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

于2024年6月30日，本集团无已转让给第三方而不符合终止确认条件的金融资产及相关金融负债（2023年12月31日：无）。

十一、 资产负债表日后事项

经中国人民银行批准，本集团于2024年8月15日完成发行厦门银行股份有限公司2024年第一期金融债券。此次债券发行规模为人民币15亿元，品种为3年期固定利率债券，票面利率为2.05%。

十二、其他重要事项

1. 分部报告

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

公司业务

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

个人业务

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

资金业务

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

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2024年6月30日止6个月期间

人民币元

十二、其他重要事项（续）

1. 分部报告（续）

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

厦门银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至2024年6月30日止6个月期间

人民币元

十二、其他重要事项（续）

1. 分部报告（续）

项目	2023年1-6月				合计
	公司业务	个人业务	资金业务	其他业务	
外部利息净收入	933,449,466.95	872,394,810.61	432,280,922.62	-	2,238,125,200.18
内部利息净收入/(支出)	685,209,045.05	(282,738,724.30)	(402,470,320.75)	-	-
利息净收入	1,618,658,512.00	589,656,086.31	29,810,601.87	-	2,238,125,200.18
手续费及佣金净收入	91,809,447.06	67,076,076.21	36,454,766.02	-	195,340,289.29
投资收益	-	-	145,411,185.68	-	145,411,185.68
公允价值变动损失	-	-	145,755,099.27	-	145,755,099.27
汇兑收益	19,884,711.12	-	23,916,250.21	-	43,800,961.33
其他业务收入	-	-	-	6,425,069.98	6,425,069.98
资产处置收益	-	-	-	8,831,209.56	8,831,209.56
其他收益	74,025,501.25	97,461,970.45	-	2,340,092.05	173,827,563.75
营业收入	1,804,378,171.43	754,194,132.97	381,347,903.05	17,596,371.59	2,957,516,579.04
税金及附加	(19,121,677.00)	(13,603,891.69)	(3,220,268.94)	-	(35,945,837.63)
业务及管理费	(651,998,877.52)	(315,929,539.34)	(107,059,835.87)	(6,964,184.87)	(1,081,952,437.60)
信用减值损失	(231,491,540.27)	(28,415,613.14)	70,084,319.02	-	(189,822,834.39)
资产减值损失	-	-	-	-	-
其他业务成本	-	-	-	(322,116.99)	(322,116.99)
营业支出	(902,612,094.79)	(357,949,044.17)	(40,195,785.79)	(7,286,301.86)	(1,308,043,226.61)
营业利润	901,766,076.64	396,245,088.80	341,152,117.26	10,310,069.73	1,649,473,352.43
加：营业外收入	-	-	-	1,376,067.18	1,376,067.18
减：营业外支出	-	-	-	(3,512,463.15)	(3,512,463.15)
利润总额	901,766,076.64	396,245,088.80	341,152,117.26	8,173,673.76	1,647,336,956.46
所得税费用	-	-	-	-	(172,325,491.94)
净利润	-	-	-	-	1,475,011,464.52
分部资产	109,434,006,357.60	76,174,163,146.73	167,270,006,767.81	38,138,222.24	352,916,314,494.38
分部负债	(128,228,353,045.21)	(62,699,285,938.39)	(136,080,475,888.20)	(170,956,302.64)	(327,179,071,174.44)
其他分部信息：					
折旧和摊销的费用	81,414,191.56	40,198,639.98	20,843,631.81	935,134.93	143,391,598.28
资本性支出	172,485,517.34	(3,660,443.08)	(8,208,640.51)	(51,586.44)	160,564,847.31

厦门银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 截至2024年6月30日止6个月期间

人民币元

十三、公司财务报表主要项目注释

1. 现金及存放中央银行款项

	2024年6月30日	2023年12月31日
库存现金	214,280,595.20	209,121,688.56
存放中央银行款项		
法定存款准备金	12,581,699,264.49	13,468,157,308.08
超额存款准备金	11,960,188,097.15	13,090,713,683.45
财政性存款	2,199,490,000.00	2,935,522,000.00
存放央行外汇风险准备金	14,215,021.28	15,004,255.01
小计	<u>26,969,872,978.12</u>	<u>29,718,518,935.10</u>
应计利息	<u>9,131,730.91</u>	<u>9,640,245.22</u>
合计	<u><u>26,979,004,709.03</u></u>	<u><u>29,728,159,180.32</u></u>

2. 发放贷款及垫款

2.1 按性质分析

	2024年6月30日	2023年12月31日
以摊余成本计量：		
企业贷款及垫款	<u>102,352,873,326.92</u>	<u>96,744,258,420.41</u>
个人住房贷款	20,904,047,269.12	22,692,721,830.83
个人消费贷款	6,745,823,730.37	6,865,601,155.38
个人经营贷款	<u>46,514,722,581.48</u>	<u>45,862,926,621.71</u>
个人贷款及垫款	<u>74,164,593,580.97</u>	<u>75,421,249,607.92</u>
小计	<u>176,517,466,907.89</u>	<u>172,165,508,028.33</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：		
企业贷款	9,977,811.25	9,781,711.60
贴现	<u>19,407,197,430.89</u>	<u>22,516,256,408.11</u>
小计	<u>19,417,175,242.14</u>	<u>22,526,038,119.71</u>
合计	<u>195,934,642,150.03</u>	<u>194,691,546,148.04</u>
应计利息	<u>384,721,118.91</u>	<u>396,559,712.66</u>
发放贷款及垫款总额	<u>196,319,363,268.94</u>	<u>195,088,105,860.70</u>
减：以摊余成本计量的贷款及垫款 减值准备（附注十三、2.4）	<u>(5,693,058,416.69)</u>	<u>(5,968,523,469.04)</u>
发放贷款及垫款账面价值	<u>190,626,304,852.25</u>	<u>189,119,582,391.66</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 贷款及垫款减值准备（附注十三、2.4）	<u>(39,933,427.19)</u>	<u>(45,406,553.24)</u>

十三、公司财务报表主要项目注释（续）

2. 发放贷款及垫款（续）

2.2 按担保方式分析

	2024年6月30日	2023年12月31日
附担保物贷款		
质押贷款	26,000,207,510.74	29,654,241,001.98
抵押贷款	127,968,795,603.58	127,108,003,261.17
保证贷款	22,658,387,474.48	21,529,963,240.08
信用贷款	19,307,251,561.23	16,399,338,644.81
合计	<u>195,934,642,150.03</u>	<u>194,691,546,148.04</u>

于2024年6月30日，本行发放贷款及垫款中有人民币2,612,137,909.80元质押于卖出回购协议（2023年12月31日：人民币4,802,762,265.19元）。

2.3 按担保方式分类的逾期贷款分析

	2024年6月30日				合计
	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	
附担保物贷款					
质押贷款	-	-	-	-	-
抵押贷款	1,426,728,457.73	674,864,242.37	456,800,799.87	5,311,700.12	2,563,705,200.09
保证贷款	109,338,184.75	236,015,178.62	31,674,092.51	29,542,500.00	406,569,955.88
信用贷款	82,821,501.80	67,821,628.56	2,789,864.09	488,360.41	153,921,354.86
合计	<u>1,618,888,144.28</u>	<u>978,701,049.55</u>	<u>491,264,756.47</u>	<u>35,342,560.53</u>	<u>3,124,196,510.83</u>
	2023年12月31日				合计
	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	
附担保物贷款					
质押贷款	200,000.00	-	-	-	200,000.00
抵押贷款	570,609,829.17	867,405,293.05	253,377,438.60	4,466,774.03	1,695,859,334.85
保证贷款	182,170,088.16	71,018,942.04	215,475,429.78	29,542,500.00	498,206,959.98
信用贷款	49,540,687.32	38,855,720.73	4,421,351.35	379,015.66	93,196,775.06
合计	<u>802,520,604.65</u>	<u>977,279,955.82</u>	<u>473,274,219.73</u>	<u>34,388,289.69</u>	<u>2,287,463,069.89</u>

十三、公司财务报表主要项目注释（续）

2. 发放贷款及垫款（续）

2.4 贷款损失准备

(1) 以摊余成本计量的发放贷款及垫款：

	2024年1-6月			
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
2024年1月1日	4,065,238,850.54	461,557,781.87	1,441,726,836.63	5,968,523,469.04
期初余额在本期				
阶段转换	2,100,415.09	(84,806,124.84)	82,705,709.75	-
本期计提(i)	(8,331,126.24)	104,964,431.97	358,595,031.31	455,228,337.04
核销	-	-	(788,528,227.22)	(788,528,227.22)
收回已核销				
贷款而转回	-	-	80,556,187.74	80,556,187.74
已减值贷款				
利息回拨	-	-	(23,218,352.24)	(23,218,352.24)
其他	497,002.33	-	-	497,002.33
期末余额	<u>4,059,505,141.72</u>	<u>481,716,089.00</u>	<u>1,151,837,185.97</u>	<u>5,693,058,416.69</u>
	2023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	
2023年1月1日	4,323,518,316.22	444,167,864.76	1,371,328,876.74	6,139,015,057.72
年初余额在本年				
阶段转换	(75,043,593.02)	7,098,126.35	67,945,466.67	-
本年计提(i)	(185,023,515.72)	10,291,790.76	828,458,306.03	653,726,581.07
核销	-	-	(1,127,106,124.20)	(1,127,106,124.20)
收回已核销				
贷款而转回	-	-	324,872,273.56	324,872,273.56
已减值贷款				
利息回拨	-	-	(23,771,962.17)	(23,771,962.17)
其他	1,787,643.06	-	-	1,787,643.06
年末余额	<u>4,065,238,850.54</u>	<u>461,557,781.87</u>	<u>1,441,726,836.63</u>	<u>5,968,523,469.04</u>

(i) 本期/年计提包括新发放贷款、未发生阶段转换存量贷款、模型/风险参数调整等导致的计提。

十三、公司财务报表主要项目注释（续）

2. 发放贷款及垫款（续）

2.4 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：

	2024年1-6月			
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
2024年1月1日	45,406,553.24	-	-	45,406,553.24
本期回拨	(5,473,126.05)	-	-	(5,473,126.05)
期末余额	<u>39,933,427.19</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>39,933,427.19</u>
	2023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	
2023年1月1日	51,370,759.82	-	-	51,370,759.82
本年回拨	(5,964,206.58)	-	-	(5,964,206.58)
年末余额	<u>45,406,553.24</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>45,406,553.24</u>

3. 长期股权投资

	2024年6月30日	2023年12月31日
成本法：		
子公司（注1）	<u>927,000,000.00</u>	<u>927,000,000.00</u>

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 (人民币)	本行持股比例(%)		本行表决权比例(%)	
			2024年6月 30日	2023年12月 31日	2024年6月 30日	2023年12月 31日
福建海西金融 租赁有限责 任公司	福建泉州	1,200,000,000.00	69.75%	69.75%	69.75%	69.75%

十三、公司财务报表主要项目注释（续）

4. 递延所得税资产/负债

(1) 按性质分析

	2024年6月30日				
	可抵扣 暂时性差异	递延 所得税资产	应纳税 暂时性差异	递延 所得税负债	递延 税项净额
发放贷款及垫款和其他 资产减值准备	4,404,289,239.01	1,101,072,309.75	-	-	1,101,072,309.75
金融工具的公允价值变 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	45,375,707.67	11,343,926.92	-	-	11,343,926.92
—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	-	-	(692,538,256.93)	(173,134,564.23)	(173,134,564.23)
应付职工薪酬	231,800,322.27	57,950,080.57	-	-	57,950,080.57
预计负债	227,820,675.55	56,955,168.89	-	-	56,955,168.89
可抵扣亏损	2,133,589,670.56	533,397,417.64	-	-	533,397,417.64
其他	133,779,945.04	33,444,986.26	-	-	33,444,986.26
合计	<u>7,176,655,560.10</u>	<u>1,794,163,890.03</u>	<u>(692,538,256.93)</u>	<u>(173,134,564.23)</u>	<u>1,621,029,325.80</u>
	2023年12月31日				
	可抵扣 暂时性差异	递延 所得税资产	应纳税 暂时性差异	递延 所得税负债	递延 税项净额
发放贷款及垫款和其他 资产减值准备	4,704,513,304.43	1,176,128,326.11	-	-	1,176,128,326.11
金融工具的公允价值变 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	116,063,657.42	29,015,914.35	-	-	29,015,914.35
—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	-	-	(171,092,461.41)	(42,773,115.35)	(42,773,115.35)
应付职工薪酬	238,107,284.30	59,526,821.08	-	-	59,526,821.08
预计负债	269,216,739.64	67,304,184.91	-	-	67,304,184.91
可抵扣亏损	1,748,820,283.54	437,205,070.89	-	-	437,205,070.89
其他	115,645,316.25	28,911,329.06	-	-	28,911,329.06
合计	<u>7,192,366,585.58</u>	<u>1,798,091,646.40</u>	<u>(171,092,461.41)</u>	<u>(42,773,115.35)</u>	<u>1,755,318,531.05</u>

十三、公司财务报表主要项目注释（续）

4. 递延所得税资产/负债（续）

(2) 递延所得税变动情况

2024年1-6月	期初余额	计入损益	计入权益	期末余额
资产减值准备	1,176,128,326.11	(81,055,898.39)	5,999,882.03	1,101,072,309.75
公允价值变动				
—以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的公允价值变动	29,015,914.35	(17,671,987.43)	-	11,343,926.92
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的公允价值变动	(42,773,115.35)	-	(130,361,448.88)	(173,134,564.23)
应付职工薪酬	59,526,821.08	(1,576,740.51)	-	57,950,080.57
预计负债	67,304,184.91	(10,349,016.02)	-	56,955,168.89
可抵扣亏损	437,205,070.89	96,192,346.75	-	533,397,417.64
其他	28,911,329.06	4,533,657.20	-	33,444,986.26
合计	<u>1,755,318,531.05</u>	<u>(9,927,638.40)</u>	<u>(124,361,566.85)</u>	<u>1,621,029,325.80</u>

2023年度	年初余额	计入损益	计入权益	年末余额
资产减值准备	1,313,656,134.45	(113,305,453.89)	(24,222,354.45)	1,176,128,326.11
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	102,324,405.09	(73,308,490.74)	-	29,015,914.35
—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	67,501,874.44	-	(110,274,989.79)	(42,773,115.35)
应付职工薪酬	54,678,514.03	4,848,307.05	-	59,526,821.08
预计负债	118,456,043.22	(51,151,858.31)	-	67,304,184.91
可抵扣亏损	-	437,205,070.89	-	437,205,070.89
其他	35,812,708.41	(6,901,379.35)	-	28,911,329.06
合计	<u>1,692,429,679.64</u>	<u>197,386,195.65</u>	<u>(134,497,344.24)</u>	<u>1,755,318,531.05</u>

5. 同业及其他金融机构存放款项

	2024年6月30日	2023年12月31日
境内银行同业	4,570,040,487.71	97.53
境内其他金融机构	5,767,060,707.49	6,670,289,843.55
境外银行同业	39,549,019.61	29,435,915.16
小计	<u>10,376,650,214.81</u>	<u>6,699,725,856.24</u>
应计利息	<u>315,493,782.16</u>	<u>379,986,576.86</u>
合计	<u>10,692,143,996.97</u>	<u>7,079,712,433.10</u>

十三、公司财务报表主要项目注释（续）

6. 拆入资金

	2024年6月30日	2023年12月31日
境内银行同业	10,739,789,050.00	12,697,531,718.00
境内其他金融机构	-	1,000,000,000.00
小计	<u>10,739,789,050.00</u>	<u>13,697,531,718.00</u>
应计利息	<u>46,028,154.88</u>	<u>48,616,513.49</u>
合计	<u>10,785,817,204.88</u>	<u>13,746,148,231.49</u>

7. 应付职工薪酬

2024年1-6月	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	475,365,000.15	542,713,284.90	(614,671,206.98)	403,407,078.07
职工福利费	7,668.82	11,175,187.69	(11,175,187.69)	7,668.82
社会保险费	13,388.31	17,158,053.95	(17,160,882.15)	10,560.11
其中：医疗保险费	10,137.13	15,418,380.96	(15,421,042.80)	7,475.29
工伤保险费	2,643.43	432,220.19	(432,220.19)	2,643.43
生育保险费	607.75	1,307,452.80	(1,307,619.16)	441.39
住房公积金	89,004.40	38,084,509.00	(38,086,050.00)	87,463.40
工会经费和职工教育经费	583,809.48	12,862,819.48	(12,733,553.20)	713,075.76
其他福利	154,869.91	15,533.14	(14,983.26)	155,419.79
设定提存计划				
其中：基本养老保险费	66,287.84	32,855,259.13	(32,856,775.29)	64,771.68
失业保险费	16,908.64	1,026,361.48	(1,026,408.87)	16,861.25
企业年金	-	37,722,373.03	(37,722,373.03)	-
合计	<u>476,296,937.55</u>	<u>693,613,381.80</u>	<u>(765,447,420.47)</u>	<u>404,462,898.88</u>
2023年度	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	444,339,957.52	1,068,737,941.02	(1,037,712,898.39)	475,365,000.15
职工福利费	7,668.82	30,857,177.53	(30,857,177.53)	7,668.82
社会保险费	8,613.42	32,831,711.62	(32,826,936.73)	13,388.31
其中：医疗保险费	5,374.54	29,509,992.16	(29,505,229.57)	10,137.13
工伤保险费	2,766.33	834,213.17	(834,336.07)	2,643.43
生育保险费	472.55	2,487,506.29	(2,487,371.09)	607.75
住房公积金	87,719.40	73,173,517.96	(73,172,232.96)	89,004.40
工会经费和职工教育经费	1,206,339.15	24,118,133.35	(24,740,663.02)	583,809.48
其他福利	154,513.62	8,572,714.65	(8,572,358.36)	154,869.91
设定提存计划				
其中：基本养老保险费	58,665.71	62,871,732.31	(62,864,110.18)	66,287.84
失业保险费	16,484.25	1,965,065.33	(1,964,640.94)	16,908.64
企业年金	-	70,158,672.53	(70,158,672.53)	-
合计	<u>445,879,961.89</u>	<u>1,373,286,666.30</u>	<u>(1,342,869,690.64)</u>	<u>476,296,937.55</u>

十三、公司财务报表主要项目注释（续）

8. 应交税费

	2024年6月30日	2023年12月31日
企业所得税	-	-
增值税	123,515,582.69	117,903,595.32
其他	6,887,414.03	10,561,600.50
合计	<u>130,402,996.72</u>	<u>128,465,195.82</u>

9. 其他负债

	2024年6月30日	2023年12月31日
待清算款项	2,295,218,119.55	543,428,193.29
递延收益	30,077,921.65	28,091,020.75
预提费用	87,710,408.15	53,930,882.83
久悬未取款项	22,339,192.46	21,401,755.62
应付股利	19,764,510.66	16,928,621.54
租赁负债	534,213,299.14	539,138,144.40
其他应付款	1,594,317,340.77	411,286,571.20
合计	<u>4,583,640,792.38</u>	<u>1,614,205,189.63</u>

十三、公司财务报表主要项目注释（续）

10. 利息净收入

	2024年1-6月	2023年1-6月
利息收入		
存放中央银行款项	104,846,203.66	112,431,343.16
存放同业及其他金融机构款项	52,401,598.26	88,312,437.32
拆出资金	371,583,343.19	299,686,658.32
买入返售金融资产	12,453,911.20	12,139,631.81
发放贷款及垫款		
—贷款	3,585,158,456.17	3,719,807,696.46
—贴现	143,180,611.03	167,214,839.96
债券及其他投资	<u>1,463,502,931.27</u>	<u>1,350,376,447.97</u>
小计	<u>5,733,127,054.78</u>	<u>5,749,969,055.00</u>
其中：已减值金融资产利息收入	23,218,352.24	13,914,103.10
利息支出		
向中央银行借款	117,896,272.80	84,718,610.05
同业及其他金融机构存放款项	166,312,632.70	201,835,509.65
拆入资金	249,340,148.82	254,906,002.50
卖出回购金融资产款	177,272,983.66	135,942,725.57
吸收存款	2,287,938,945.13	2,217,410,695.23
应付债券	<u>1,035,199,164.96</u>	<u>925,509,914.60</u>
小计	<u>4,033,960,148.07</u>	<u>3,820,323,457.60</u>
利息净收入	<u>1,699,166,906.71</u>	<u>1,929,645,597.40</u>

十三、公司财务报表主要项目注释（续）

11. 手续费及佣金净收入

	2024年1-6月	2023年1-6月
手续费及佣金收入		
代理业务	114,762,718.10	165,966,179.44
债券承销业务	49,939,352.19	64,373,919.67
担保及承诺业务	41,037,923.98	42,501,918.35
理财业务	16,899,161.96	19,573,388.09
银行卡业务	14,713,359.14	17,828,665.80
支付结算业务	6,627,389.78	7,377,627.64
委托业务	1,457,832.92	877,236.73
其他	29,026,880.50	16,527,234.47
小计	274,464,618.57	335,026,170.19
手续费及佣金支出		
支付结算与代理业务	75,813,621.27	117,916,672.86
银行卡业务	5,459,512.30	5,142,678.09
其他	7,608,978.77	4,209,732.78
小计	88,882,112.34	127,269,083.73
手续费及佣金净收入	185,582,506.23	207,757,086.46

12. 信用减值损失

	2024年1-6月	2023年1-6月
存放同业及其他金融机构款项		
减值损失	(5,152,500.38)	(26,165,307.88)
拆出资金减值损失	(20,895,938.50)	(110,917,754.76)
买入返售金融资产减值损失	399,437.58	(12,663,050.95)
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	455,228,337.04	290,682,438.60
—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	(5,473,126.05)	(6,973,584.04)
金融投资减值损失		
—债权投资	31,604,586.82	93,168,252.69
—其他债权投资	(18,635,607.57)	51,657,976.82
信用承诺	(41,410,116.17)	(160,974,434.37)
其他应收款减值损失	5,721,022.08	9,074,367.37
合计	401,386,094.85	126,888,903.48

十三、公司财务报表主要项目注释（续）

13. 现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

将净利润调节为经营活动现金流量：

	2024年1-6月	2023年1-6月
净利润	1,159,364,124.06	1,323,173,729.70
加：信用减值损失及资产减值损失	401,386,094.85	126,888,903.48
使用权资产折旧	57,222,303.56	56,447,746.57
固定资产、投资性房地产折旧摊销及 无形资产、长期待摊费用摊销	99,330,769.61	85,485,892.94
租赁负债的利息支出	9,558,412.45	4,794,830.30
处置非流动资产损失/（收益）	444,018.61	(8,831,209.56)
投资利息收入	(1,486,721,283.51)	(1,350,376,447.97)
投资收益	(607,039,374.65)	(145,283,127.05)
未实现的公允价值收益	(70,687,949.75)	(398,427,275.85)
发行债券利息支出	1,035,199,164.96	925,509,914.60
递延所得税资产的减少	9,927,638.40	132,366,466.98
经营性应收项目的增加	(2,434,219,934.82)	(1,143,418,424.08)
经营性应付项目的增加/（减少）	1,520,490,444.03	(27,225,483,312.01)
经营活动使用的现金流量净额	<u>(305,745,572.20)</u>	<u>(27,617,152,311.95)</u>

现金及现金等价物净变动：

	2024年1-6月	2023年1-6月
现金的期末余额	214,280,595.20	230,076,577.40
减：现金的期初余额	(209,121,688.56)	(232,517,983.41)
加：现金等价物的期末余额	24,651,183,136.13	8,620,137,479.41
减：现金等价物的期初余额	<u>(27,260,598,592.29)</u>	<u>(31,615,967,392.90)</u>
现金及现金等价物净减少额	<u>(2,604,256,549.52)</u>	<u>(22,998,271,319.50)</u>

(2) 现金及现金等价物的构成

	2024年6月30日	2023年6月30日
现金	214,280,595.20	230,076,577.40
存放中央银行超额存款准备金	11,960,188,097.15	4,310,521,917.83
原到期日不超过三个月的		
—存放同业及其他金融机构款项	3,385,300,740.07	2,453,821,561.58
—拆出资金	356,340,000.00	143,000,000.00
—买入返售金融资产	8,087,840,000.00	1,712,794,000.00
—债券投资及同业存单	<u>861,514,298.91</u>	-
现金及现金等价物余额	<u>24,865,463,731.33</u>	<u>8,850,214,056.81</u>

厦门银行股份有限公司
补充资料
截至2024年6月30日止6个月期间

人民币元

1. 非经常性损益明细表

	2024年1-6月	2023年1-6月
归属于母公司股东的净利润	1,213,680,359.88	1,428,441,057.75
母公司永续债当期宣告利息	(72,000,000.00)	(72,000,000.00)
归属于母公司普通股股东的净利润	<u>1,141,680,359.88</u>	<u>1,356,441,057.75</u>
非经常性损益项目		
非流动资产清理损益	446,338.03	(8,831,209.56)
政府补助收入	(311,033.89)	(2,210,264.84)
久悬未取款项收入	(78,297.81)	(7,536.66)
除上述各项之外的其他营业外 收支净额	(819,639.56)	2,014,105.42
所得税影响数	266,858.31	2,791,627.22
少数股东损益影响数	<u>17,599.13</u>	<u>25,515.61</u>
扣除非经常性损益后归属于 母公司普通股股东的净利润	<u>1,141,202,184.09</u>	<u>1,350,223,294.94</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

2024年1-6月

	加权平均净资产收益率(%)	每股收益	
		基本	稀释
归属于公司普通股股东的净利润	4.71%	0.43	0.43
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	4.71%	0.43	0.43

2023年1-6月

	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	6.14%	0.51	0.51
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	6.11%	0.51	0.51

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
2024年8月28日