

厦门银行股份有限公司

2024 年第一季度报告

厦门银行股份有限公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担法律责任。

重要内容提示：

- 本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证季度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。
- 本公司负责人、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，保证季度报告中财务报表的真实、准确、完整。
- 本公司 2024 年第一季度报告未经审计。

一、主要财务数据

1.1 主要会计数据和财务指标

单位：人民币千元

项目	2024 年 3 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	较上年末变动 (%)
总资产	393,155,050	390,663,859	0.64
归属于母公司股东的所有者权益	30,787,035	29,873,656	3.06
归属于母公司普通股股东的所有者权益	24,788,834	23,875,455	3.83
归属于母公司普通股股东的每股净资产 (元/股)	9.39	9.05	3.76

项目	2024 年 1-3 月	2023 年 1-3 月	同比变动 (%)
经营活动产生的现金流量净额	-2,192,829	-20,603,722	不适用

营业收入	1,488,662	1,435,755	3.68
归属于母公司股东的净利润	752,440	721,071	4.35
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	752,232	721,230	4.30
加权平均净资产收益率（%）	2.80	2.93	下降 0.13 个百分点
基本每股收益（元/股）	0.26	0.25	4.00
稀释每股收益（元/股）	0.26	0.25	4.00

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、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。

3、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。

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

5、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，以下同。

1.2 非经常性损益项目和金额

单位：人民币千元

项目	2024 年 1-3 月	2023 年 1-3 月
非流动资产处置损益	-129	-1,204
政府补助收入	479	1,150
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	224	53
少数股东权益影响额（税后）	-16	-18
所得税影响额	-349	-139
合计	208	-159

注：对公司根据《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》定义界定的非经常性损益项目，以及把《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》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目，应说明原因

报告期内，本公司不存在将《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》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目的情形。

1.3 主要会计数据、财务指标发生变动的情况、原因

单位：人民币千元

项目名称	2024 年 1-3 月	同比变动比例（%）	主要原因
经营活动产生的现金流量净额	-2,192,829	不适用	主要系 2024 年 1-3 月经营活动中同业及其他金融机构存放款项及卖出回购金融资产的增加，带来现

			金流入量增加
--	--	--	--------

二、股东信息

2.1 普通股股东总数及前十名股东持股情况表

报告期末普通股股东总数	51,735	报告期末表决权恢复的优先股股东总数（如有）	不适用			
前 10 名股东持股情况(不含通过转融通出借股份)						
股东名称	股东性质	持股数量 (股)	持股 比例 (%)	持有有限售条 件股份数量 (股)	质押/标记/冻结情况	
					股份状态	数量(股)
厦门金圆投资集团有限公司	国有法人	506,147,358	19.18	480,045,448	无	0
富邦金融控股股份有限公司	境外法人	475,848,185	18.03	473,754,585	无	0
北京盛达兴业房地产开发有限公司	境内非国有法人	255,496,917	9.68	252,966,517	无	0
福建七匹狼集团有限公司	境内非国有法人	213,628,500	8.09	141,000,000	质押	104,000,000
厦门国有资本资产管理集团有限公司	国有法人	118,500,000	4.49	0	无	0
泉舜集团（厦门）房地产股份有限公司	境内非国有法人	92,537,608	3.51	0	质押	81,400,000
香港中央结算有限公司	境外法人	66,496,734	2.52	0	无	0
佛山电器照明股份有限公司	国有法人	57,358,515	2.17	0	无	0
江苏舜天股份有限公司	国有法人	49,856,000	1.89	0	无	0

厦门华信元喜投资有限公司	境内非国有法人	45,312,000	1.72	0	冻结	45,312,000
前 10 名无限售条件股东持股情况						
股东名称	持有无限售条件股份数量（股）		股份种类及数量			
			股份种类	数量（股）		
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		
泉舜集团（厦门）房地产股份有限公司		92,537,608	人民币普通股	92,537,608		
福建七匹狼集团有限公司		72,628,500	人民币普通股	72,628,500		
香港中央结算有限公司		66,496,734	人民币普通股	66,496,734		
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有限责任公司		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		
上述股东关联关系或一致行动的说明		无				
前 10 名股东及前 10 名无限售股东参与融资融券及转融通业务情况说明（如有）		无				

注：1. 上述前十名股东持股情况中，富邦金融控股股份有限公司持有的公司股份中 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，并将其归在富邦金融控股股份有限公司名下。

持股 5%以上股东、前 10 名股东及前 10 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 10 名股东及前 10 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。

2.2 公司优先股股东总数及前 10 名优先股股东持股情况

报告期内，本公司不存在优先股。

三、其他提醒事项

3.1 报告期内公司经营情况的总体分析

2024 年一季度，本公司以高质量发展为主题，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，坚持稳中求进总基调，保持坚强有力的战略执行定力。本公司坚守主责主业，倾力服务实体经济，各项业务保持稳健发展，总体经营情况保持良好。

截至 2024 年 3 月末，本公司总资产 3,931.55 亿元，较上年末增长 0.64%，贷款及垫款总额 2,103.26 亿元，较上年末增长 0.30%，其中企业和个人贷款及垫款总额较上年末有所增长，票据贴现规模较上年末下降；总负债 3,617.07 亿元，较上年末增长 0.43%，存款总额 1,935.95 亿元，较上年末有所下降，主要系压降公司存单质押业务及高成本外币存款，个人存款较上年末稳步上升；报告期末，归属于上市公司普通股股东的每股净资产 9.39 元，较上年末增长 3.76%。

2024 年 1-3 月，本公司实现营业收入 14.89 亿元，同比增长 3.68%；实现净利润 7.70 亿元，同比增长 3.82%；归属于上市公司股东的净利润 7.52 亿元，同比增长 4.35%；基本每股收益 0.26 元，同比增长 4.00%。

截至 2024 年 3 月末，本公司不良贷款率 0.74%，较上年末下降 0.02 个百分点，资产质量稳定趋好；拨备覆盖率 412.01%，较上年末下降 0.88 个百分点，风险抵补能力保持充足。

3.2 需提醒投资者关注的关于公司报告期经营情况的其他重要信息

不适用。

四、补充信息与数据

4.1 补充财务数据

单位：人民币千元

项目	2024年3月31日	2023年12月31日
资产总额	393,155,050	390,663,859
客户贷款及垫款总额	210,326,186	209,701,226
企业贷款及垫款	116,206,029	111,750,926
个人贷款及垫款	75,152,958	75,434,043
票据贴现	18,967,199	22,516,256
贷款应计利息	417,542	396,560

贷款损失准备	6,442,384	6,615,712
其中：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款损失准备	34,148	45,407
负债总额	361,707,424	360,149,816
存款总额	193,595,466	207,574,654
公司存款	114,469,298	131,214,773
个人存款	70,525,795	67,149,956
保证金存款	8,591,145	9,194,240
其他存款	9,229	15,686
存款应计利息	3,672,447	3,327,333
股东权益	31,447,627	30,514,043

4.2 资本构成情况

单位：人民币千元

项目	2024年3月31日		2023年12月31日	
	并表	非并表	并表	非并表
资本净额	38,515,518.63	36,288,350.22	37,547,620	35,396,842
核心一级资本	25,159,881.49	24,177,583.50	24,233,827	23,321,319
核心一级资本扣减项	179,904.95	1,102,742.90	193,923	1,116,752
核心一级资本净额	24,979,976.54	23,074,840.60	24,039,904	22,204,567
其他一级资本	6,046,877.17	5,998,200.90	6,045,984	5,998,201
其他一级资本扣减项	-	-	-	-
一级资本净额	31,026,853.71	29,073,041.50	30,085,888	28,202,768
二级资本	7,488,664.92	7,215,308.72	7,461,732	7,194,074
二级资本扣减项	-	-	-	-
风险加权资产合计	246,402,644.15	231,278,051.90	243,803,573	228,995,777
信用风险加权资产	234,196,295.54	219,940,006.65	232,159,506	218,220,013
市场风险加权资产	2,456,094.50	2,456,094.50	1,893,813	1,893,813
操作风险加权资产	9,750,254.11	8,881,950.75	9,750,254	8,881,951
核心一级资本充足率(%)	10.14	9.98	9.86	9.70
一级资本充足率(%)	12.59	12.57	12.34	12.32
资本充足率(%)	15.63	15.69	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。

4.3 杠杆率

单位：人民币千元

项目	2024年3月31日	2023年12月31日
一级资本净额	31,026,854	30,085,888
调整后的表内外资产余额	445,790,682	470,394,798
杠杆率(%)	6.96	6.40

4.4 流动性覆盖率

单位：人民币千元

项目	2024年3月31日	2023年12月31日
合格优质流动性资产	46,680,574	63,136,362
未来30天现金净流出量	21,152,476	20,008,867
流动性覆盖率(%)	220.69	315.54

4.5 信贷资产五级分类情况

单位：人民币千元

项目	2024年3月31日		2023年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
正常类	205,454,030	97.68	205,094,708	97.80
关注类	3,308,499	1.57	3,004,238	1.43
次级类	545,809	0.26	348,180	0.17
可疑类	135,468	0.06	509,215	0.24
损失类	882,380	0.42	744,884	0.36
合计	210,326,186	100.00	209,701,226	100.00

4.6 其他监管指标

项目(%)	2024年3月31日	2023年12月31日
流动性比例	78.08	81.38
不良贷款率	0.74	0.76
拨备覆盖率	412.01	412.89
拨贷比	3.06	3.15

注：自2024年3月起，国家金融监督管理总局厦门监管局将本公司的拨备覆盖率和拨贷比最低监管要求分别调整为120%和1.5%。

五、附录

合并资产负债表

2024年3月31日

编制单位：厦门银行股份有限公司

单位：人民币千元

项目	2024年3月31日 (未经审计)	2023年12月31日 (经审计)
资产：		
现金及存放中央银行款项	25,155,313	29,728,174
存放同业及其他金融机构款项	5,628,413	5,736,358
拆出资金	20,213,784	19,140,071
衍生金融资产	1,291,572	1,352,463
买入返售金融资产	9,612,202	11,222,000
发放贷款及垫款	204,335,493	203,527,480
金融投资：		
交易性金融资产	21,378,068	17,612,346
债权投资	55,301,739	51,946,773
其他债权投资	42,572,694	45,411,719
其他权益工具投资	104,605	83,027
投资性房地产	1,865	1,984
固定资产	760,606	781,732
在建工程	303,306	285,430
无形资产	535,194	551,802
递延所得税资产	1,778,284	1,879,070
其他资产	4,181,912	1,403,430
资产总计	393,155,050	390,663,859

合并资产负债表(续)

2024年3月31日

编制单位：厦门银行股份有限公司

单位：人民币千元

项目	2024年3月31日 (未经审计)	2023年12月31日 (经审计)
负债：		
向中央银行借款	12,223,898	12,171,746
同业及其他金融机构存放款项	13,913,705	7,075,168
拆入资金	26,874,893	24,832,543
卖出回购金融资产款	23,843,211	22,242,606
交易性金融负债	79	95
衍生金融负债	1,255,585	1,325,988
吸收存款	197,267,913	210,901,987
应付债券	81,143,234	78,723,683
应付职工薪酬	388,746	526,527
应交税费	217,948	210,870
预计负债	263,290	269,217
其他负债	4,314,921	1,869,387
负债合计	361,707,424	360,149,816
股东权益：		
股本	2,639,128	2,639,128
其他权益工具	5,998,201	5,998,201
其中：永续债	5,998,201	5,998,201
资本公积	6,785,874	6,785,874
其他综合收益	599,658	364,082
盈余公积	1,760,064	1,760,838
一般风险准备	4,389,504	4,388,310
未分配利润	8,614,605	7,937,223
归属于母公司股东权益合计	30,787,035	29,873,656
少数股东权益	660,592	640,387
股东权益合计	31,447,627	30,514,043
负债和股东权益总计	393,155,050	390,663,859

法定代表人：姚志萍

主管会计工作的负责人：吴昕颢

会计机构负责人：宋建腾

合并利润表
2024年1-3月

编制单位：厦门银行股份有限公司

单位：人民币千元

项目	2024年1-3月 (未经审计)	2023年1-3月 (未经审计)
一、营业收入	1,488,662	1,435,755
利息净收入	985,916	1,127,691
利息收入	3,131,597	3,121,149
利息支出	-2,145,681	-1,993,458
手续费及佣金净收入	91,897	84,387
手续费及佣金收入	125,427	139,413
手续费及佣金支出	-33,531	-55,026
投资收益	279,896	43,382
其他收益	30,209	128,077
公允价值变动损益（损失以“-”填列）	54,643	48,795
汇兑损益（损失以“-”填列）	45,756	-1,001
其他业务收入	474	5,629
资产处置损益（损失以“-”填列）	-129	-1,204
二、营业支出	-684,779	-601,470
税金及附加	-15,801	-16,165
业务及管理费	-535,612	-535,734
信用减值损失	-133,196	-49,452
其他业务成本	-170	-119
三、营业利润	803,883	834,285
营业外收入	923	744
营业外支出	-1,361	-1,254
四、利润总额	803,445	833,774
所得税费用	-33,442	-92,134
五、净利润	770,002	741,640
（一）按经营持续性分类		
1.持续经营净利润	770,002	741,640
2.终止经营净利润	-	-
（二）按所有权归属分类		
1.归属于母公司股东的净利润	752,440	721,071
2.少数股东损益	17,562	20,569

合并利润表(续)
2024年1-3月

编制单位：厦门银行股份有限公司

单位：人民币千元

项目	2024年1-3月 (未经审计)	2023年1-3月 (未经审计)
六、其他综合收益的税后净额	235,577	199,334
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益		
1.其他权益工具投资公允价值变动	16,184	14,322
(二) 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	240,119	142,290
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	-20,726	42,722
七、综合收益总额	1,005,579	940,974
归属于本行股东的综合收益总额	988,017	920,405
归属于少数股东的综合收益总额	17,562	20,569
八、每股收益		
基本/稀释每股收益	0.26	0.25

法定代表人：姚志萍

主管会计工作的负责人：吴昕颢

会计机构负责人：宋建腾

合并现金流量表

2024年1-3月

编制单位：厦门银行股份有限公司

单位：人民币千元

项目	2024年1-3月 (未经审计)	2023年1-3月 (未经审计)
一、经营活动产生的现金流量：		
向中央银行借款净增加额	52,000	-
拆入资金净增加额	1,999,623	220,596
卖出回购金融资产净增加额	1,600,839	-
存放中央银行款项净减少额	2,509,734	640,141
存放同业及其他金融机构款项净减少额	1,356,136	-
同业及其他金融机构存放款项净增加额	6,779,548	-
收取的利息、手续费及佣金的现金	2,613,620	2,529,958
收到其他与经营活动有关的现金	2,525,468	134,454
经营活动现金流入小计	19,436,968	3,525,149
发放贷款及垫款净增加额	-887,895	-2,241,682
向央行借款净减少额	-	-411,260
吸收存款净减少额	-13,979,774	-5,518,822
存放同业及其他金融机构款项净增加额	-	-880,065
同业及其他金融机构存放款项净减少额	-	-1,649,510
拆出资金净增加额	-1,009,702	-2,514,864
卖出回购金融资产款净减少额	-	-5,389,525
支付利息、手续费及佣金的现金	-1,203,620	-1,078,878
支付给职工以及为职工支付的现金	-529,764	-519,354
支付的各项税费	-143,691	-104,407
为交易目的而持有的金融资产净增加额	-994,992	-3,304,477
支付其他与经营活动有关的现金	-2,880,359	-516,027
经营活动现金流出小计	-21,629,797	-24,128,872
经营活动产生的现金流量净额	-2,192,829	-20,603,722
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	11,993,760	6,410,283
取得投资收益收到的现金	717,244	338,178
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	246	7,026
投资活动现金流入小计	12,711,250	6,755,488
投资支付的现金	-13,733,588	-14,781,049
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	-24,089	-63,428
投资活动现金流出小计	-13,757,677	-14,844,477
投资活动产生的现金流量净额	-1,046,426	-8,088,989

合并现金流量表（续）

2024年1-3月

编制单位：厦门银行股份有限公司

单位：人民币千元

项目	2024年1-3月 (未经审计)	2023年1-3月 (未经审计)
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	-	-
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	-	-
发行债券收到的现金	21,370,413	25,241,089
筹资活动现金流入小计	21,370,413	25,241,089
偿还债务支付的现金	-19,480,000	-19,260,000
分配股利支付的现金	-72,047	-72,101
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	-	-
支付租赁负债本金和利息	-31,406	-27,748
偿付利息支付的现金	-2,446	-2,118
筹资活动现金流出小计	-19,585,899	-19,361,967
筹资活动产生的现金流量净额	1,784,514	5,879,122
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	10,521	-24,474
五、本期现金及现金等价物净（减少）/增加额	-1,444,220	-22,838,064
加：期初现金及现金等价物余额	27,597,110	32,028,978
六、期末现金及现金等价物余额	26,152,890	9,190,914

法定代表人：姚志萍

主管会计工作的负责人：吴昕颢

会计机构负责人：宋建腾

特此公告。

厦门银行股份有限公司董事会

2024年4月29日