

厦门银行股份有限公司 2023 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：

- 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。
- 公司负责人、董事长姚志萍，行长、主管财会工作负责人吴昕颖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 2023 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	2023 年 3 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	较上年末变动 (%)
总资产	365,357,957	371,208,019	-1.58
归属于母公司股东的所有者权益	25,037,123	24,191,992	3.49
归属于母公司普通股股东的每股净资产 (元/股)	8.54	8.22	3.89

项目	2023 年 1-3 月	2022 年 1-3 月	同比变动 (%)
经营活动产生的现金流量净额	-20,603,722	9,288,105	-321.83
营业收入	1,435,755	1,367,115	5.02

归属于母公司股东的净利润	721,071	627,107	14.98
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	721,230	625,482	15.31
加权平均净资产收益率（%）	2.93	2.71	上升 0.22 个百分点
基本每股收益（元/股）	0.25	0.21	19.05
稀释每股收益（元/股）	0.25	0.21	19.05

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》（证监会公告[2008]43 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	2023 年 1-3 月	2022 年 1-3 月
非流动资产处置损益	-1,204	2,114
政府补助收入	1,150	70
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	53	100
少数股东权益影响额（税后）	-18	-13
所得税影响额	-139	-646
合计	-159	1,625

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项目的情况说明

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	2023 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	-20,603,722	-321.83	主要系 2023 年 1-3 月经营活动中吸收存款、同业拆入、卖出回购金融资产等业务的减少导致的现金流出

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	55,976	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						
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	482,202,748	18.27	480,045,448	无	
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	
北京盛达兴业房地产开发有限公司	境内非国有法人	254,088,917	9.63	252,966,517	无	
福建七匹狼集团有限公司	境内非国有法人	212,445,000	8.05	211,500,000	质押	78,000,000
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	
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	85,700,000
佛山电器照明股份有限公司	国有法人	57,358,515	2.17	0	无	
大洲控股集团有限公司	境内非国有法人	52,786,959	2.00	0	无	
江苏舜天股份有限公司	国有法人	49,856,000	1.89	0	无	
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集团有限公司	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
佛山电器照明股份有限公司	57,358,515	人民币普通股	57,358,515
大洲控股集团有限公司	52,786,959	人民币普通股	52,786,959
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
香港中央结算有限公司	42,223,735	人民币普通股	42,223,735
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
厦门欧华进出口贸易有限公司	25,000,000	人民币普通股	25,000,000
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。

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

2023 年一季度，本公司坚守城商行市场定位，持续推进经营转型变革，逐步向“结构调整优先于规模增长”的高质量发展方向前进。报告期内，本公司各项业务稳健开展，规模保持稳定，结构持续优化，总体经营情况保持良好。

截至 2023 年 3 月末，本公司总资产 3,653.58 亿元，其中贷款及垫款总额 2,024.53 亿元，贷款占总资产比较上年末增长 1.43%；总负债 3,397.48 亿元，其中吸收存款总额 1,993.25 亿元，较上年末有所下降；归属于上市公司普通股股东的每股净资产 8.54 元，较上年末增长 3.89%。

2023年1-3月，本公司实现营业收入14.36亿元，较上年同期增长5.02%；实现归属于上市公司股东的净利润7.21亿元，较上年同期增长14.98%。

截至2023年3月末，本行不良贷款率0.86%，与上年末持平，资产质量保持稳定；拨备覆盖率373.27%，风险抵补能力充足。

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

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。2022年8月，公司收到《中国银保监会厦门监管局关于厦门银行股份有限公司公开发行A股可转换公司债券的批复》（厦银保监复〔2022〕144号），厦门银保监局同意公司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，在转股后按照相关监管要求计入核心一级资本。2022年9月，公司收到中国证监会出具的《中国证监会行政许可申请受理单》（受理序号：222294），中国证监会依法对公司提交的公开发行A股可转换公司债券申请材料进行了审查，认为该申请材料齐全，决定对该行政许可申请予以受理。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分别于2022年5月12日、8月23日、9月28日、2023年3月3日在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）发布的相关公告。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。

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	2023年3月31日	2022年12月31日
资产总额	365,357,957	371,208,019
客户贷款及垫款总额	202,453,368	200,385,134
企业贷款及垫款	105,752,236	103,637,702
个人贷款及垫款	76,778,853	76,693,826
票据贴现	19,922,279	20,053,606
贷款应计利息	425,725	404,521
贷款损失准备	-6,507,698	-6,685,928
负债总额	339,748,271	346,464,169

存款总额	199,324,811	204,869,727
公司存款	107,471,465	115,075,825
个人存款	59,178,842	55,391,137
保证金存款	32,665,574	34,394,860
其他存款	8,930	7,906
存款应计利息	2,599,664	2,145,137
股东权益	25,609,686	24,743,850

4.2 资本构成情况

单位：人民币千元

项目	2023年3月31日		2022年12月31日	
	并表	非并表	并表	非并表
资本净额	32,689,625	30,741,134	31,742,882	29,877,745
核心一级资本	22,870,341	22,142,605	22,002,551	21,340,410
核心一级资本扣减项	81,943	1,007,393	93,875	1,019,162
核心一级资本净额	22,788,398	21,135,212	21,908,676	20,321,248
其他一级资本	2,542,799	2,498,553	2,539,768	2,498,553
其他一级资本扣减项	-	-	-	-
一级资本净额	25,331,197	23,633,765	24,448,444	22,819,801
二级资本	7,358,428	7,107,369	7,294,439	7,057,944
二级资本扣减项	-	-	-	-
风险加权资产合计	235,988,195	222,134,602	230,667,523	217,502,589
信用风险加权资产	224,364,762	211,196,879	219,672,720	207,193,496
市场风险加权资产	2,380,311	2,380,311	1,751,681	1,751,681
操作风险加权资产	9,243,122	8,557,411	9,243,122	8,557,411
核心一级资本充足率(%)	9.66	9.51	9.50	9.34
一级资本充足率(%)	10.73	10.64	10.60	10.49
资本充足率(%)	13.85	13.84	13.76	13.74

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	2023年3月31日	2022年12月31日	2022年9月30日	2022年6月30日
一级资本净额	25,331,197	24,448,444	24,054,274	23,434,540
调整后的表内外资产余额	455,440,844	469,830,563	455,021,073	425,437,924

杠杆率 (%)	5.56	5.20	5.29	5.51
---------	------	------	------	------

4.4 流动性覆盖率

单位：人民币千元

项目	2023年3月31日	2022年12月31日
合格优质流动性资产	64,857,321	66,881,128
未来30天现金净流出量	25,851,221	19,233,307
流动性覆盖率 (%)	250.89	347.74

4.5 信贷资产五级分类情况

单位：人民币千元

项目	2023年3月31日		2022年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
正常类	198,144,796	97.87	196,201,976	97.91
关注类	2,565,129	1.27	2,459,672	1.23
次级类	481,515	0.24	625,928	0.31
可疑类	587,277	0.29	676,341	0.34
损失类	674,651	0.33	421,217	0.21
合计	202,453,368	100.00	200,385,134	100.00

4.6 其他监管指标

项目 (%)	2023年3月31日	2022年12月31日
流动性比例	80.67	75.22
不良贷款率	0.86	0.86
拨备覆盖率	373.27	387.93
拨贷比	3.21	3.34

注：自2023年3月起，厦门银保监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

2023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	2023年3月31日 (未经审计)	2022年12月31日 (经审计)
资产：		
现金及存放中央银行款项	24,513,645	29,808,458
存放同业及其他金融机构款项	9,096,753	10,107,661
拆出资金	16,278,093	13,869,537
衍生金融资产	1,247,743	2,071,732

买入返售金融资产	-	16,079,751
发放贷款及垫款	196,418,539	194,155,098
金融投资：		
交易性金融资产	21,048,781	15,749,732
债权投资	49,414,985	45,044,163
其他债权投资	41,867,743	39,299,346
其他权益工具投资	96,383	77,288
投资性房地产	2,448	2,567
固定资产	792,745	801,970
在建工程	212,522	174,139
无形资产	450,882	462,116
递延所得税资产	1,620,302	1,792,455
其他资产	2,296,394	1,712,006
资产总计	365,357,957	371,208,019

合并资产负债表(续)

2023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	2023年3月31日 (未经审计)	2022年12月31日 (经审计)
负债：		
向中央银行借款	8,525,122	8,935,700
同业及其他金融机构存放款项	11,773,611	13,426,022
拆入资金	19,726,690	19,461,643
卖出回购金融资产款	14,457,273	19,851,821
交易性金融负债	1,435	2,849
衍生金融负债	1,245,620	2,278,585
吸收存款	201,924,475	207,014,864
应付债券	75,866,169	69,439,122
应付职工薪酬	375,791	506,229
应交税费	269,912	267,989
预计负债	408,460	473,824
其他负债	5,173,713	4,805,520
负债合计	339,748,271	346,464,169
股东权益：		
股本	2,639,128	2,639,128
其他权益工具	2,498,553	2,498,553
资本公积	6,785,874	6,785,874
其他综合收益	159,923	-39,410
盈余公积	1,514,306	1,514,562
一般风险准备	4,044,833	4,044,833
未分配利润	7,394,506	6,748,452
归属于母公司股东权益合计	25,037,123	24,191,992
少数股东权益	572,563	551,858
股东权益合计	25,609,686	24,743,850
负债和股东权益总计	365,357,957	371,208,019

法定代表人：姚志萍

主管会计工作的负责人：吴昕颖

会计机构负责人：宋建腾

合并利润表
2023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	2023年1-3月 (未经审计)	2022年1-3月 (未经审计)
一、营业收入	1,435,755	1,367,115
利息净收入	1,127,691	1,118,910
利息收入	3,121,149	3,036,757
利息支出	-1,993,458	-1,917,846
手续费及佣金净收入	84,387	114,975
手续费及佣金收入	139,413	141,912
手续费及佣金支出	-55,026	-26,936
投资收益	43,382	133,375
其他收益	128,077	14,723
公允价值变动损益（损失以“-”填列）	48,795	-46,612
汇兑损益（损失以“-”填列）	-1,001	28,938
其他业务收入	5,629	691
资产处置损益（损失以“-”填列）	-1,204	2,114
二、营业支出	-601,470	-676,914
税金及附加	-16,165	-14,899
业务及管理费	-535,734	-467,389
信用减值损失	-49,452	-194,450
其他业务成本	-119	-176
三、营业利润	834,285	690,201
营业外收入	744	606
营业外支出	-1,254	-1,169
四、利润总额	833,774	689,638
所得税费用	-92,134	-46,712
五、净利润	741,640	642,926
（一）按经营持续性分类		
1.持续经营净利润	741,640	642,926
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	721,071	627,107
2.少数股东损益	20,569	15,819

合并利润表(续)

2023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	2023年1-3月 (未经审计)	2022年1-3月 (未经审计)
六、其他综合收益的税后净额	199,334	-52,668
(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	14,322	10,690
(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	142,290	-75,182
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	42,722	11,824
七、综合收益总额	940,974	590,259
归属于本行股东的综合收益总额	920,405	574,440
归属于少数股东的综合收益总额	20,569	15,819
八、每股收益		
基本/稀释每股收益	0.25	0.21

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

2023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	2023年1-3月 (未经审计)	2022年1-3月 (未经审计)
一、经营活动产生的现金流量：		
吸收存款净增加额	-	406,292
向中央银行借款净增加额	-	217,440
拆入资金净增加额	204,639	7,330,762
卖出回购金融资产净增加额	-	1,511,221
存放中央银行款项净减少额	640,141	2,594,661
存放同业及其他金融机构款项净减少额	-	2,811,793
同业及其他金融机构存放款项净增加额	-	1,597,927
收取的利息、手续费及佣金的现金	2,529,958	2,523,565
贵金属融资应付款的净增加额	15,957	1,140,725
收到其他与经营活动有关的现金	134,454	16,284
经营活动现金流入小计	3,525,149	20,150,671
发放贷款及垫款净增加额	-2,241,682	-6,095,657
向央行借款净减少额	-411,260	-
吸收存款净减少额	-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	-2,514,864	-1,542,428
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	-1,078,878	-1,181,133
支付给职工以及为职工支付的现金	-519,354	-473,495
支付的各项税费	-104,407	-183,563
为交易目的而持有的金融资产净增加额	-3,304,477	-
支付其他与经营活动有关的现金	-516,027	-1,386,290
经营活动现金流出小计	-24,128,872	-10,862,566
经营活动产生的现金流量净额	-20,603,722	9,288,105
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	6,410,283	328,534,164
取得投资收益收到的现金	338,178	450,844
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	7,026	9,394
投资活动现金流入小计	6,755,488	328,994,402
投资支付的现金	-14,781,049	-337,397,712
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	-63,428	-63,187
投资活动现金流出小计	-14,844,477	-337,460,899
投资活动产生的现金流量净额	-8,088,989	-8,466,497

合并现金流量表（续）

2023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	2023年1-3月 (未经审计)	2022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	25,241,089	38,225,597
筹资活动现金流入小计	25,241,089	38,225,597
偿还债务支付的现金	-19,260,000	-36,870,000
分配股利支付的现金	-72,101	-72,000
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	-27,748	-28,302
偿付利息支付的现金	-2,118	-18,029
筹资活动现金流出小计	-19,361,967	-36,988,331
筹资活动产生的现金流量净额	5,879,122	1,237,266
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-24,474	-17,486
五、本期现金及现金等价物净（减少）/增加额	-22,838,064	2,041,388
加：期初现金及现金等价物余额	32,028,978	14,810,847
六、期末现金及现金等价物余额	9,190,914	16,852,235

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

2023年4月27日