

证券代码:601187 证券简称:厦门银行 公告编号:2023-014

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。

一、重要提示
1. 公司董事会、监事会及董事、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。
2. 公司负责人、董事长姚志萍、行长、主管会计工作负责人吴昕颖及财务负责人宋建刚、保证季度报告中财务报告的真实、准确、完整。
3. 本公司2023年第一季度报告未经审计。
4. 主要财务数据
董事会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
归属于上市公司股东的所有者权益	25,037,123	24,191,992	3.49
归属于上市公司普通股股东的净资产(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
归属于上市公司股东的净利润	721,071	627,107	14.98
归属于上市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“未确认”。

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

4.在数据的变动口径上,若上期为负数或零,则同比变动均以“不适用”表示,以下同。

5.部分会计科目名称加之和比数上存在差异,此差异均以四舍五入造成,以下同。

1.2 经营损益项目损益
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(税后)	-18	-13
所得税影响	-139	-666
合计	-159	1,625

二、经营成果
2.1 普通股东持股情况

报告期末普通股东持股总数 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

前10名无限售条件流通股持股情况

注:1.上述前10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股份数量中减少计算该部分股份,并将其归入富邦金融控股股份有限公司名下。

2.2 公司优先股股东持股情况

报告期末,本公司不存在优先股。

三、其他重要事项
3.1 报告期内公司经营情况的总体分析

2023年第一季度,本公司坚守城市商行市场定位,持续推进经营转型变革,逐步向“结构调整优先于规模增长”的高质量发展向前迈进。报告期内,本公司各项业务稳健开展,规模保持稳健,结构持续优化,总体经营情况良好。

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;归属于上市公司股东的净利润8,545万元,较上年末增长3.89%。

2023年1-3月,公司实现拨备覆盖率14.36亿元,较上年末增长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%,风险补偿能力充足。

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

公司于2022年8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22日召开的2021年度股东大会审议通过,公司拟发行不超过人民币50亿元(含50亿元)的A股可转债公司债券。2022年8月,公司收到中国证监会《监管意见书》,厦门银行股份有限公司A股可转债公司债券的发行方案(根据监管意见[2022]144号),厦门银保监局同意公司公开发行的总规模不超过人民币50亿元(含50亿元)的A股可转债公司债券,在发行规模范围内,由董事会授权核心、副行长、中国银保监会派出机构(中国银保监会派出机构)受理(受理号:202294),中国证监会依法对公司提交的发行方案A股可转债公司债券申请材料进行了审查,认为申请材料齐备,决定受理发行公司可转债申请。2023年3月,公司收到上海证券交易所出具的受理受理号:2023042号,上交所根据相关规定对公司提交的上市方案A股可转债公司债券申请材料进行了审查,认为申请材料齐备,决定受理发行公司可转债申请。2023年3月,公司收到上海证券交易所出具的受理受理号:2023042号,上交所根据相关规定对公司提交的上市方案A股可转债公司债券申请材料进行了审查,认为申请材料齐备,决定受理发行公司可转债申请。2023年3月,公司收到上海证券交易所出具的受理受理号:2023042号,上交所根据相关规定对公司提交的上市方案A股可转债公司债券申请材料进行了审查,认为申请材料齐备,决定受理发行公司可转债申请。2023年3月,公司收到上海证券交易所出具的受理受理号:2023042号,上交所根据相关规定对公司提交的上市方案A股可转债公司债券申请材料进行了审查,认为申请材料齐备,决定受理发行公司可转债申请。

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
归属于上市公司股东的所有者权益	25,037,123	24,191,992
归属于上市公司普通股股东的净资产(元/股)	8.54	8.22
项目	2023年1-3月	2022年1-3月
经营活动产生的现金流量净额	-20,603,722	9,288,105
营业收入	1,435,755	1,367,115
归属于上市公司股东的净利润	721,071	627,107
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	721,230	625,482
加权平均净资产收益率(%)	2.93	2.71
基本每股收益(元/股)	0.25	0.21
稀释每股收益(元/股)	0.25	0.21

4.2 资本构成情况

项目	2023年3月31日	2022年12月31日
资产总额	32,889,625	30,741,134
核心一级资本	22,870,341	22,142,605
核心一级资本净额	81,943	1,007,393
其他一级资本	2,542,799	2,498,553
二级资本	7,358,428	7,107,369
其他资本工具	128,077	14,723
其他一级资本净额	25,331,197	23,633,765
二级资本净额	7,358,428	7,107,369
其他资本工具	128,077	14,723
其他一级资本净额	25,331,197	23,633,765
二级资本净额	7,358,428	7,107,369
其他资本工具	128,077	14,723

注:1.核心一级资本包括:核心一级资本-核心一级资本扣减项。
2.核心一级资本扣减项包括:一级资本净额-一级资本扣减项。
3.一级资本净额=核心一级资本+其他一级资本扣减项。
4.其他一级资本扣减项包括:其他一级资本扣减项。
5.本公司符合资本充足率监管要求的附属公司包括:福建海西金融租赁有限责任公司。

4.3 杠杆率

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	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

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	19,253,307
流动性覆盖率(%)	250.89	347.74

4.5 信贷资产五级分类情况

项目	2023年3月31日	2022年12月31日
金额	198,144,796	196,201,976
占比(%)	97.87	97.91

注:自2023年3月起,厦门银保监局将本公司的拨备覆盖率和不良资产抵债监管要求分别调整为120%和1.5%。

五、财务报表

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	2022年12月31日
货币资金	24,513,645	29,908,458
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	21,048,781	15,749,732
其他债权投资	41,867,743	39,299,346
其他债权工具投资	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
使用权资产	32,828,978	14,810,847
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	2022年1-3月
经营活动产生的现金流量	1,435,755	1,367,115
经营活动收到的现金	-	-
经营活动支付的现金	-	-
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
发行债券支付的现金	-	-
金融投资	19,260,000	-36,870,000
金融投资支付的现金	-	-
金融投资收到的现金	-	-
其中:子公司支付少数股东的股利、利润	-	-
其他债权投资	-	-
其他债权工具投资	-	-
投资性房地产	-	-
固定资产	-	-
在建工程	-	-
无形资产	-	-
使用权资产	-	-
递延所得税资产	-	-
其他资产	-	-
资产总计	365,357,957	371,208,019

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	2022年1-3月
经营活动产生的现金流量	1,435,755	1,367,115
经营活动收到的现金	-	-
经营活动支付的现金	-	-
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
发行债券支付的现金	-	-
金融投资	19,260,000	-36,870,000
金融投资支付的现金	-	-
金融投资收到的现金	-	-
其中:子公司支付少数股东的股利、利润	-	-
其他债权投资	-	-
其他债权工具投资	-	-
投资性房地产	-	-
固定资产	-	-
在建工程	-	-
无形资产	-	-
使用权资产	-	-
递延所得税资产	-	-
其他资产	-	-
资产总计	365,357,957	371,208,019

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	2022年1-3月
经营活动产生的现金流量	1,435,755	1,367,115
经营活动收到的现金	-	-
经营活动支付的现金	-	-
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
发行债券支付的现金	-	-
金融投资	19,260,000	-36,870,000
金融投资支付的现金	-	-
金融投资收到的现金	-	-
其中:子公司支付少数股东的股利、利润	-	-
其他债权投资	-	-
其他债权工具投资	-	-
投资性房地产	-	-
固定资产	-	-
在建工程	-	-
无形资产	-	-
使用权资产	-	-
递延所得税资产	-	-
其他资产	-	-
资产总计	365,357,957	371,208,019

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	2022年1-3月
经营活动产生的现金流量	1,435,755	1,367,115
经营活动收到的现金	-	-
经营活动支付的现金	-	-
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
发行债券支付的现金	-	-
金融投资	19,260,000	-36,870,000
金融投资支付的现金	-	-
金融投资收到的现金	-	-
其中:子公司支付少数股东的股利、利润	-	-
其他债权投资	-	-
其他债权工具投资	-	-
投资性房地产	-	-
固定资产	-	-
在建工程	-	-
无形资产	-	-
使用权资产	-	-
递延所得税资产	-	-
其他资产	-	-
资产总计	365,357,957	371,208,019

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	2022年1-3月
经营活动产生的现金流量	1,435,755	1,367,115
经营活动收到的现金	-	-
经营活动支付的现金	-	-
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
发行债券支付的现金	-	-
金融投资	19,260,000	-36,870,000
金融投资支付的现金	-	-
金融投资收到的现金	-	-
其中:子公司支付少数股东的股利、利润	-	-
其他债权投资	-	-
其他债权工具投资	-	-
投资性房地产	-	-
固定资产	-	-
在建工程	-	-
无形资产	-	-
使用权资产	-	-
递延所得税资产	-	-
其他资产	-	-
资产总计	365,357,957	371,208,019

2023年1-3月

项目	2023年1-3月	2022年1-3月
营业收入	1,435,755	1,367,115
利息收入	1,127,691	1,118,910
利息支出	3,121,149	3,036,757
利息净支出	-1,993,458	-1,917,846
手续费及佣金收入	119,413	141,912
手续费及佣金支出	-555,206	-26,936
公允价值变动损益	43,382	133,375
其他损益	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
营业支出	-601,470	-676,914
税金及附加	-16,165	-14,999
营业及管理费用	-535,734	-460,789
信用减值损失	-49,452	-194,450
其他营业成本	-119	-176
营业利润	834,285	690,201
营业外收入	744	666
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
净利润	741,640	642,926

2022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	2022年1-3月	2022年1-3月
营业收入	1,367,115	1,367,115
利息收入	1,118,910	1,118,910
利息支出	3,036,757	3,036,757
利息净支出	-1,917,846	-1,917,846
手续费及佣金收入	141,912	141,912
手续费及佣金支出	-26,936	-26,936
公允价值变动损益	133,375	133,375
其他损益	14,723	14,723
公允价值变动损益(损失以“-”填列)	-46,612	-46,612
汇兑损益(损失以“-”填列)	28,938	28,938
其他业务收入	691	691
资产处置损益(损失以“-”填列)	2,114	2,114
营业支出	-676,914	-676,914
税金及附加	-14,999	-14,999
营业及管理费用	-460,789	-460,789
信用减值损失	-194,450	-194,450
其他营业成本	-176	-176
营业利润	690,201	690,201
营业外收入	666	666
营业外支出	-1,169	-1,169
四、利润总额	689,638	689,638
所得税费用	-46,712	-46,712
净利润	642,926	642,926

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	2022年1-3月
一、经营活动产生的现金流量	14,322	10,690
1.经营活动产生的现金流量	14,322	10,690
二、经营活动产生的现金流量	-	-
三、经营活动产生的现金流量	-	-
四、经营活动产生的现金流量	-	-
五、经营活动产生的现金流量	-	-
六、经营活动产生的现金流量	-	-
七、经营活动产生的现金流量	-	-
八、经营活动产生的现金流量	-	-
九、经营活动产生的现金流量	-	-
十、经营活动产生的现金流量	-	-
十一、经营活动产生的现金流量	-	-
十二、经营活动产生的现金流量	-	-
十三、经营活动产生的现金流量	-	-
十四、经营活动产生的现金流量	-	-
十五、经营活动产生的现金流量	-	-
十六、经营活动产生的现金流量	-	-
十七、经营活动产生的现金流量	-	-
十八、经营活动产生的现金流量	-	-
十九、经营活动产生的现金流量	-	-
二十、经营活动产生的现金流量	-	-
二十一、经营活动产生的现金流量	-	