## 第一节 重要提示 1本年度报告摘要来自年度报告全文,为全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划,投资者 1本年度报告编要来自中度报告全义, 79至回 1 縣中公司的定信成本, 約 男小饭应及本来及废水边, 12 以自 应当是上海证券交易所购的(1ttp://www.seccomcn) 网络片细胞读生度报告全义。 2公司于2024年4月29日召开第九届董事会第四次会议审议通过了本报告。本次会议应出席的董事13人, 第自出席会议的董事13人。 3安永年明会计师事务所(特殊普通合伙)为本公司出具了标准无保留意见的审计报告。 4董事会决议通过的本报告期利润分配预案或及积金转增数之预案

4里平云代风迎以中外投資期戶時代即等或公核金穀增配本預察 公司董卓全键说、以实施权益分源數投發已目的普通股党股本为基数,向权益分派股权登记日登记在册 的全体普通股股东每10股派发现金股利3.10元(合稅),合计派发8.18亿元。 上述預案的符公司2023年度股东大会审议。 第二节 公司基本情况

				公司股票简况				
股票种类		ROW.	市交易所	股票简称	893	<b>界代码</b>	变更前股票简称	
AR		上海证券交易	明所	履门银行	601187			
联系人和联系方式				董事会秘书			证券事务代表	
99.	8		謝形华			张晓芳		
办公	办公地址		厦门市思明区湖	厦门市思明区湖滨北路101号商业银行大厦			前滨北路101号商业银行大厦	
电	ă		0592-5060112			0592-5060112		
电子	治額		dshbgs@xmbankonline.com			dshbgs@xmbankonline.com		

三、报告期内公司从事的业务情况 2023年本公司认真贯彻答实国家政策与监管要求,坚持"稳中求进"工作总基调,数力同心、稳健前行, 持续聚集客牌经营,产品开发、渠道建设三大维度,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,紧锣密鼓推进战略落地执行,实现资产规模稳步增长、净利润保持提升,不良率持续降低、拨

(一)公司银行业务 报告期内、公司银行业务以服务实体经济高质量发展为主赛道、围绕现代化产业体系建设、聚集普惠金融、绿色金融、科技金融。乡村振兴等政策导向领域、深耕细作、从稳增长、调结构两方面积极发力、持续巩固基本盒。提速发力新落道。本公司持续增强服务客户的专业性、协同性、高效性、包括统筹推进客户综色转型及展,打造"商行-投行"、特社服务客户的综合性力,推进贸易融资、支付结算与国际业务发展等、全面提到公司业务的协同作检准力事整体实力,推动公司银行业务高质量发展。 1.负债转种持续优化、资产总量稳步增长、公司存款方面,报告期内、本公司坚持以成本控制、稳定思差为导向,做好量价平衡管理、通过产品管理、从率管底、考核引导等措施、不断优化存款结构、公司客户存款稳步增长、客户综合贡献度有效提升、概至报告期末、公司客户存款余额不合保证金存款和其他存款)1,312.15亿元、按年初增幅14.02%。对公存款平均付息率较上年间期下降7bp。

## 厦门银行股份有限公司

2023 年度报告 公司贷款方面,本公司将支持经济增长和自身业务发展紧密衔接,精准施力,围绕普惠金融、绿色金融、科技金融、制造业等重点领域,加大金融支持和信贷投放力度。截至报告期末,企业贷款和路款余额(不含票据贴现)1,11751亿元,较年初增长783%。其中普惠小微贷款、绿色信贷、高新贷、中长期制造业贷款余额约保持较快速增长,其贷款增速均高于企业贷款和睦款(不合票据贴现)总体增速。对公贷款(不含票据贴现)

條持較改速增长,具贷款增速均為十近坐近款机整款(不含票据贴现)总体增速。对公贷款(不含票据贴现)的不良率引10%。较年却下降0.30个百分点。
2重点客辟抢抓先机,再极推进多项合作
服务战略客胖方面,本公司持续敌大战略客户基本盘,注重与各地政府部门、证券公司建立长久合作关 系,联动外部机构共同服务目标客户,持续推进具域支行"1+2/3+N"的营销。支持具域支行战略客户培育和 发展,深校战略客户上下游安易级据,通过"高新贷""收货贷"产品帮准营销上下流客户,并延伸投信以外 的更多产品合作,推动战略客户有效户提升。截止报告期末,总、分行级战略客户数较年初增幅分别为7.87%、

17.11%。 服务机构客户方面,本公司持续完善和实施机构业务总分重大项目推动机制,加强政府类资格获取及效益转化,落实机构业务渠道建设和项目管理责任,着力提升住建领域,民生保障领域金融服务能力,在公积金、公共维修金等业务上取得代理和承办资格的新突破,机构业务服务范围持续扩大。报告期内,实现机构客户数及有效户提升,同比增幅分别为13.88%。21.47%。

金、公头非影率或争业分上似待\(\text{\tex{

产争效专项资金贷款,为企业提供不超过LPR+65bp,升享交财政补贴1%的项码双重页款,却从小深止定率数发展。本公司针对福建省内各地市的园区、商协会和政府提供的企业清单,根据不同场景、不同客户的核心金融;来、为客户提供高质效普惠金融服务。同时,本公司充分挖掘全国中小企业信用信息平台、福建'金服宏'和他方性企业信息平台、行业性数据平台的涉企信息资源,提升本公司对企业信用贷款的投放能力。2023年,厦门市地方金融监督管理局,中国人民银行厦门市分行、国家金融监督管理总局厦门监管局联合评价发行2023年度,取为民营企业突出市或银行"本公司荣获一等奖。4纵深推进"双碳"战略,树牢公司禄金品牌本公司豺极响应国家"双碳"战略,村华公司禄金品牌本公司豺极响应国家"双碳"战略,村安公司禄金品牌本公司豺极响应国家"双碳"战略,村安公司禄金品牌

## 厦门银行股份有限公司

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 «○本公司董事会和分别和体价的法律责任。

於担个別和连带的法律责任。 司负责人、董事长姚志萍、行长、主管财会工作负责人吴昕顺及财会机构负责人宋建胜、保证季度报告中财务报表的真。 ● 本公司负责人、董事长姚志荦,行长、三 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

項目		2024年3月31日	2023年12月31日	较上年末变动(%)		
· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·		393,155,06	0 390,663,859	0.64		
归属于母公司股东的所有者权益		30,787,03	5 29,873,656	3.06		
归属于母公司普通股股东的所有者权益		24,788,83	23,875,455	3.83		
日属于母公司普通股股东的每股净资产(元/股)		9.3	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液量净额		-2,192,829	-20,603,722	不适用		
营业收入		1,488,662	1,435,755	3.68		
日属于母公司股东的净利润		752,440	721,071	4.36		
日属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	762,232		721,230	4.30		
四权平均净资产收益率(%)	2.80		2.80		2.93	下降0.13个百分点
基本每股收益(元/股)	0.26		0.26		0.25	4.00
		0.26	0.25	4.00		

》(此监会公告[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" 孔隙 [ 水溪愤。 牛损益根据《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[2023165 么。中经市区地面联网 5人为。1827以入"2027以入"的规定计算。 13. 归属于母人司普通股股东的每股净资产核和除水、综值后的归属于母人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,若上即为负载或零,则同比变动比例以"不通用"表示。以下同。 5. 部分台计数与各加取之和在用数上存在差异。这些差异是由四省五人通成,以下同。

1.2非经常性损益项目和金额		单位	:人民市干テ
项目	2024年1-3月	2023年1-3月	
中進动资产处置损益	-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	63	
少数股东权益影响額(税后)	-16	-18	
所得乾娜响賴	-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	号一一非经常性损益》定义	界定的非经常性损益项目	,以及把《2

不可公司傳統(公开及TIL 特別公司信息數數等條件公告前19——非常所管轄值)以义外定计非常所管辖值的成功。 并及TIL 1950年的自己整数编辑性公司:——非常所性的含义可由的自己被否定的自己使立地完全的自己的自己或是解析 定为经常性制能列引的排展。 2.为经常性制能列引的排展。 1.3主要会上转载,例为指挥企业全流的特别。提供

	_							
经营活动产生的现金收量净额		-2, 192, 829			不适川	主要系2024年1 同业及其创 的增加,带来现		項及卖出回购金融资产
1普通股股东总数及前十名	KO-AC-EN BOHNEYOUS	ls .	=	、股东信息				
报告明末普通股股东总数	51,735		报告期末表》 数(如有)	报告期末表决权恢复的优先股股东总数(如有)		不透用		
		前10名股东拉	李股情况(	不合道过转融	通出供股	19)		
股东名称	股东性原	物形数级(8	10-)	持股比例	拉利利	長售条件股份数	质押/标记/冻结	5846
BON 1911	MANUEL ON	TYTICACINE CO	100.7	(%)	量(股)		股份状态	数量(股)
厦门金园投资集团有限公司	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
北京播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
福建七匹損集团有限公司	骑内非国有法人	213,	628,500	8.09		141,000,000	原押	104,000,000
厦门国有资本资产管理有限公司	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	351		0	原押	81,400,000
香港中央结算有限公司	境外法人	66,	496,734	252		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	骑内非国有法人	45,	312,000	1.72		0	2625	45,312,000
		前10:	名无限售	条件股东持股	SSW			
股东名称				持有无限售	条件股份	股份种类及数量	ł.	
BON 1997				数量(股)		股份种类	数量(股)	
厦门国有资本资产管理有限公司				118,	500,000	人民市普通股		118,500,000
泉舜集团(厦门)房地产股份有限公	न			92,	537,608	人民市普通股		92,537,608
福建七匹鎮集团有限公司				72,	628,500	人民市普通股		72,628,500
香港中央结算有限公司				66,496,734 J		人民市普通股	66,496,73	
佛山电器照明股份有限公司			57,	358,515	人民市普通股		57,358,515	
江苏舜天股份有限公司			49,	856,000	人民市普通股	49,856,00		
厦门华信元喜投资有限公司			45,	312,000	人民市普通股		45,312,000	
厦门市建潘集团有限公司				30,	000,000	人民市普通股		30,000,000
厦门市和祥税理咨询服务有限公司					241,843	人民市普通股		27,241,843
厦门金园投资集团有限公司				26,	101,910	人民市普通股		26,101,910
上述股东关联关系或一致行动的说	H						无	
前10名股东及前10名无限售股东参	与融资融券及转融	通业务情况设	湖 (知	1			W.	

型。 是注:上述前+名股东特限情况中,每年金融控股股份有限公司持有的公司股份中2,033,60股通过沪港通方式持有,已在普港中 持股5%以上投东,前10名股东发前10名尼取普流通股东参与较高速水多5份,并将其口在第月金融控股股份有限公司名下。 不適用。

用。 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

优先股股东总数及前10名优先股股东持股情况 内,本公司不存在优先股。

报告期的,本公司不存在优先限。 二、核组编图率。 3.1 报刊期外公司签替陈初应体分析 20.24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 基础。保持坚强有力的统确执行完力。本公司等学主责主意,到力路多实体经济、将创业务保持稳能设施。以体定营格化同种技术。 成是20.24年1月,本公司总元元、发生,我们总元元。是以上来得代公司。我就及始秦风观。以(20.24元、龙史上来得代公司。我 每定20.24年1月,本公司总元,我们总位元,是以上来得代公司。我就及始秦风观。以(20.24元、龙史上来得优公司。我 50.5亿元、龙上年来有所下落。主要系压除公司牵伸抵押收多及高成本外币存载、个人存载数上年末起上年,是由于上市。 50.5亿元、龙上年末有所下落。主要系压除公司牵伸抵押收多及高成本外币存载,个人存载数上年末起上上中,提出第二上市 过金和位于3月,本公司实现营业收入14.80亿元。同比增长3.60%,实现净利润7.70亿元。同比增长3.82%;由用于上市公司股东的净 前57.5亿元,同比增长4.5%,基本保健发达20元,同比增长3.60%,实现净利润7.70亿元。同比增长3.82%;由用于上市公司股东的净 概至20.24年1月末,本公司不及贷款前0.74%,较上年末下降0.02个百分点。费产质量稳定趋好;按备覆盖率412.01%,较上年末下 3.23%的提供增加了特定为。

3.2需提醒投资者关注 不适用。 四、补充信息与数据 4.1 补充财务数据

11707779490		单位:人民市
项目	2024年3月31日	2023年12月31日
資产总額	393,166,060	390,663,859
客户贷款及绝款总额	210,326,186	209,701,226
企业贷款及绝款	116,206,029	111,750,926
个人贷款及绝款	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人其他综 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	193,696,466	207,574,654
公司存款	114,469,298	131,214,773
个人存款	70,625,795	67,149,966
保证金存款	8,691,145	9,194,240
其他存款	9,229	15,696
存款应计利息	3,672,447	3,327,333

INCOVERAGE.		31,447,067		30,514,043	
	4.2 资	在构成情况		单位:人民	
	2024年3月31	H	2023年12月31日		
项目	井表	非井表	井表	非井表	
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	1,102,74290	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	
二級资本	7,488,664.92	7,215,30872	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, 296.54	219,940,006.65	232, 159, 506	218,220,013	
市场风险加权资产	2,456,094.50	2,456,09450	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	8,881,961	
核心一级资本充足率(%)	10.14	9.98	9.86	9.70	
一级资本充足率(%)	1259	1257	12.34	12.32	
资本充足率(%)	15.63	15.69	15.40	15.46	

注:1.核心一般资本净额—核心一般资本净级一级资本均额。 2.一级资本净额—核心一级资本净额—核心一级资本均额项。 3.资本净额—级资本净额—级资本一级资本归域项。

杠杆率					单位:人民	
項目		2024年3月31日		2023年12	月31日	
一级资本净额		31,02	6,854		30,085,888	
调整后的表内外资产余额		445,75	0,682		470,394,798	
杠杆率(%)			6.96		6.40	
		4.4 流动性覆盖率			单位:人民	
項目		2024年3月31日		2023年12	月31日	
合格优质液动性资产		46,68	0,574	63,136,362		
未来30天现金净流出量		21,15	2,476	20,008,867		
流动性覆盖率(%)			220.69	3155		
		4.5 信贷资产五级分类	149.54		单位:人民市	
期日	2024	年3月31日		2023年12月3		
-741	金額	占比(%)	á	1個	占比(%)	
正常类	205,454,0	130 97.6	3	205,094,708	97.80	
关注类	3,308,4	199 1.5	7	3,004,238	1.43	
次级类	545,8	109 0.20	3	348,180	0.17	
可疑类	135,4	68 0.0	5	509,215	0.24	
损失类	882,3	180 0.4	2	744,884	0.36	
合计	210,326,1	100.0	)	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	
不息贷款室			0.74		0.76	

域的难题。 本公司持续推动检下业务向线上转移,打造信贷工厂20全部线上流程,并将线下抵押贷、信用贷、厦门科技信用贷等业多实现验上化,为银行的商业模式干级进化有力支持。 本公司启动"新一代企业网银"项目,以用户体验为中心、倾听用户反馈、强化多渠道助同,提升服务效率,直视系统稳定性和安全性、保姆用户资金和信息安全,为客户蜡供卓越、高效、便捷、安全的金融服务。 本公司持续放化电干渠道服务能力,通过对公电干渠道的功能迭代升级和用户体验优化、提升电干渠道 使更利化程度、截至报告期来,对公电干集道音产数、交易笔数、交易金额同比增衡分期分2250%。2867%、

期来,本公司采获上周票交所按于的2023年度"沈秀综合业务机构"荣誉标号,标志着本公司県惠业务能力得到聚交所和市场的肯定。 报告期内,美元持续加息导致银行跨境金融业务承压,本公司顶住压力积极完善跨境产品拓展跨境客 推。一是以产品和系统的部分抓手,以客户需求为出发点,报告期内,本公司完成NRA账户国际贸融的省案并 推动NRA国际贸融业务器地,利用重构新网银的契机,以网银为门户,建设外汇大管家,通过优化已有功能, 增边新加维股块,为跨境全户提供国际省策。TMU,跨域贸融一站式线上服务。二是村对美元多次加息成本 到这部位、为降低企业跨境融资成本,报告期内本公司及时推出指市种跨稳融资方案,实现跨境项下人民币 最常投资量大规则长。三号导企业财立汽率风险中世型。树立正确的汇率管理现金,报告期内公司代 等符生品首为户户数同比增加124.00%,结结汇客户数同比提升8.86%。四是宣传贯彻经常项目更利化相关 放策,更好发展金融支持限多实体经济作用,报告期内。本公司集州分行、清州分户取得贸易外、以支使别 仅至,更好发展金融支持限会实体经济作用,报告期内。本公司集州分行、清州分户取得贸易外、以支使别

化试点业务资格。跨獎金嚴販券的印砌或平力的到可以及2017。 升601%。 9.创新投行服务模式,持续精进服务能力 报告期内,本公司持续巩固债券承销。据团贷款和并购贷款三大核心投行业务,实施聚焦重点客群、加强 展道建设,扩大同业财友超受流等多项举措。有效提升投行业务能力。此外、本公司积极创新投行服务模式, 公司债项目安排人、ESG银团贷款等创新产品接连落地。"厦行定货债"优化上线。 债券承销业务方面,本公司立足地方经济发展,聚焦重点客群开展精准化营销。依托总分联动机制构建 快速响应优势,打造专职销售团队形成特色,持续提升市场研究能力。全方位提升债券承销业务能力,报告明 内,本公司非金融企业债务融资工。具承销金额142.04亿元,在福建省银行间债券市场排名第次,同比持平,参 与多笔交易所公司债及股价债券项目,有效带动投行中收和存款留存;"厦行它发债"优化上线,以利技金融 创场工业。由于重加行服务模式。

与多笔交易所公司低及塊外债券项目,有效带动投行中收和存款留存;"履行正安债"优化上线。以料技金融创新进一步非常仅行服务模式。 银团,并购贷款业务方面,本公司通过数据挖掘,同业交流等手段,滚动确立目标客户清单并实施精准化营销,推动落实同业合作组购常态化。积极对按先进制造业,绿色等重点领域银团项目。报告期内,本公司担任重要用色的银团贷款兑放金额同比大规增长。 持续数人团业合作用股烟。同百百余家资本市场同业机构与成合合作、举办多场债券销售路流,落建投行客户与全国投资机场公司的现象。同百百余家资本市场同业机构与成合作、举办多场债券销售路流,落建投行客户与全国投资机场对话的平台,打造深耕区域债券的专业销售团队,更新丰富投资人信息库、开展针对性项目维介、债券销售能力持续提升,构建包括各类金融机构在内的同业合作朋友圈,投行品牌影响力进一步凸显。

显。
(二)零售银行业务
报告期内,本公司贯彻大零售战略转型,围绕战略规划和战略任务,以产品货架为支撑,发力业务规模;
以分层经营为抓手,提升客群综合贡献,以优化客户体验为目标,夯实基础服务能力,以金融科技为突破,就 能高效经营;以合规优先为导向,巩固风险合规管用,蒸化压实战略转型成项,在打造具有品牌美管度和客户体验室的"零结精品银行"的道路上更进一步。个人存款余额671-50亿元,按上年末增长17250亿元,增幅 21.23%,零售存款成本率较去年同期降低40p,实现规模增长和利率管控双成效。个人贷款余额764.34亿元,收上年末减少12.60亿元,其中个人住房贷款因市场交易量下降和利率快速下行的影响,较去年末减少5253亿元,个人经营性贷款余额458.76亿元,较上年末增长49.48亿元,增葡12.09%。

21.23%、零售存款成本率较去年间即降低力的。实现规模增长和利率管控双成效、个人贷款金额754.34亿元、 块上年末歲少12.60亿元,其中个人住房贷款因市场交易量下降和和率快速下行的影响,较去年末藏少52.53 亿元。个人经营性贷款金额458.76亿元。较上年末增长49.48亿元。增幅12.09%。 1.完善产品体系,产品价架支撑有力 本公司即据市场脉络。掌握客户需求的变化、主动进行业务策略调整。以产品货架为支撑、优化产品策略 布局,夯实基础产品。发展差异化产品。被助特色化产品,建设健全零售产品体系,做大做强零售业务。 (1)注重资产程度,业务规模进升 报告期内,本公司高度重银个人各户财富管理服务,基于客户需求进行多元化产品配置,强调产品运营 积舍广体级。在产品系统建设、监管合规销售等方面持续进行能力提升。本公司已与13家银行理风产品运营 积舍广体级。在产品系统建设、监管合规销售等方面持续进行能力提升。本公司已与13家银行理风下码。 或家银行、22家基金公司和B家保险公司实现代理代销业务合作,进一步丰富产品货架。本公司在代销业务市场 延展。市场影响力进一步步扩大。 本公司及时响应市场变化、在储蓄存款和保险上持续发力、促进金融资产规模增长和中收利润提升。载 至报告期末,本公司管理个人金融资产972.67亿元,较上年末增长88.17亿元,增幅9.97%;年度代理保险销售 金额353亿元,创油中域配过、400万元,较上年末增幅140.87%。 (2)优化第略布局,提升营管能力 报告期内,本公司在安营管师规 理财新规的指引下、国参"国整资产结构、丰富产品货架、深控客户需求" 等多方面开展工作,以客户为中心,实现资管业务的高质量发展。一是投资方面,增加低波动类资产占比,降低组合净值级对,二是产品方面,推出公务周围中购定则购运产品,有工作,以客户为中心,实现资管业务的高质量发展。一是投资方面,增加在波动类资产占比,降低组合净值级对,二是产品方面,推出公务周围中购定则实产品,通过各种的区制需求, 加强分支机构取动和产品增加,开展投资者宣传的支上标准分量,是国金标名户资金需求,落地"新市 加强分支机构取动和产品增加,开展投资者宣传等,从产品售前、由中、售后做好客户全面则两种种服务。 (3)整集组点客准,就也专成产品,通工采载自力中的、企业保护方规、产的全价等和企业条户产价全制需求, 加强对于市民等。第一届产品,而工程等重点,并不已经常,不会分数,不同一个公司,如于企业各市已经常 本公司权权等加度则。第一市民产产品,通工资龄自动企业和产业价值的图等,各国各个的全部,不是地价值,如于企业企业企业。 "中产公"一品,通工系统由力和市、条件的、各种市、2023年度等,不由实现。 第一年发生,一种产品,通工系统由发生,在一部、2023年度等,不是协会,不是是一个公司,是现金的企业。 "全全等,是一份、张铁净"等面景,一种产品,通工资。自由产品,如于企业价值,一个公司,即产还信信信息 指文选择等。第一步,一个公司,是是一个公司,是一个公司,是一个公司,是一个公司,是是一个公司,是一个

"命关。" 2深化分层经营,客户贡献显著提高 本公司贯彻"以客户为中心"的业务策略,细化客户分层经营体系,积极推进做大做实大众客户,做透做 对富私行客户,做活做精信贷客户,为客户提供有温度的综合服务。截至2023年末,本公司零售客户256.17 <sup>3</sup>, 较上年增长654%。

(2)深耕客户管理,提升客群质量 本公司高度重视客群经营,将客户经营作为财富管理业务长人发展的基石,围绕"产品,服务,运营"三 大主题。各排并举,提高客户服务能力,截至报告期末、零售财富管理客户达到17.56万户,增幅13.19%,其中 财富及以上客户5.22万户,增幅15.64%,高净值客群质量进一步提升。 报告期内,本公司将理财经理对管户个人客户的服务能力提升作为年度重点工作推动,将客户关系管理 作为客群经营的肯要工作和目标,持续优包括客户地达频率。客户服务标准在内的过程管理体系,年度存 量客户流失率大幅熔低,高净值客群质量和数量双增。 同时,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陷访率,提高私行客户服务能力和专 业水平。

平。 (3)精进营销机制,促进客户活跃 本公司搭建标准化的信贷客户营销管理体系,落地普惠一体化营销过程管理方案,完成客户营销日志场 本公司搭建标准化的信贷客户营销管理体系,落地等惠中公司领化。目6.44可转和44的客经全场超

景建设,为客户营销过程管理的交互记录与管理人员及时督导提供了可视化、具象化和精细化的系统全流程支持,为业务增长提供新动能。截至报告期末,个人经营和消费类贷款客户数6.82万户,较上年末增长1.13万

本公司深人盘活内部渠道资源,最大限度挖掘客群潜力,提升批量获客和活客的效能。通过代发工资、生意会等营销契机,开展信用消费贷款团办营销、批量获客活动;通过智能化营销策略,促进客户转化,2023年 

3.夯实服务基础,客户体验不断提升 本公司坚守"做对客户有价值的渠道"出发点,在线下按规划辅设网点,在线上全面提升服务及运营能力、客户体验提升取得多级、渠道降本增效逐步显现。 (1)推动网点建设,股行金融下沉 本公司检察坚持"使导力的银行"的客户服务理念,加快回归本源、服务中小、深入社区、融入商圈,稳步推进网点建设。报告期内,网点在局以补充港力空白区域,增加重点区域密度为主线,截至报告期末共有网点 117个,其中县域网点19个,进一步实现金融服务下沉。 (2)做强线上渠道,改善客户体验 得益于便捷,完善的线上渠道综合服务和广泛、坚实的用户基础,本公司在改善客户体验的同时实现运营降本增效。 重新的增长点。 3.夯实服务基础,客户体验不断提升

當落本增效。 在个人手机絕行方面,本公司已完成存款,基金,信用卡等多个功能服务模块的优化升级。截至报告期 末,个人手机絕行签约客户达到138.83万,较上年增幅18.36%;年未月活跃客户数37.52万,较上年末增幅 1601%。在手机接行整金编时中,对手机银行表示通信的客户占比超过90%。 在客户服务中心方面,本公司加速服务营销一体化的产业营理,引入先进的技术和工具,优化流程,提高 效率,报告期内,客服中心交现厦门,泉州双职场运营,夯实服务体系,提高交合能力,建立客户反馈机制,及 时效集务户度见和能议,提升各户消费度。本公司客服中心荣载2023中国数字服务年度风云榜"2023中国最 佳安户服务中心炎"和2023金音奖"中国最佳客户联络中心(在线客服)奖"。

时收集客户意见和键议,提升客户满意度。本公司客服中心实获2023中国数字服务年度风云榜"2023中国最佳客户联络中心奖"和2023金音奖"中国最佳客户联络中心(在线客服)奖"。
4.赋能高效经营。金融科技再获突破
本公司以提升"智能风尽,稿准营销。客户服务"三大核心能力为主线。全面提升数字化营运能力,充分
发挥金融科技对业务的支撑作用。
普惠小微信设工厂2.0张用及信用经营贷落地运行,成功实现了流程、系统、风控的数字化升级、进一步完善一体化、数字化、管理化产。但用现在用经营贷落地运行,成功实现了流程、系统、风控的数字化升级、进一步完善"一体化、数字化、管理化、管理体系。信贷工厂2.0项目获得证券目报主办约2023年中国银行业天玑奖"等分、安观。信贷工厂2.0全面运行后迅速铺开,设信金额超过70亿元。常销人员前部件均级杂胜高65%,微发业务活力。信贷工厂2.0全面运行后迅速铺开,投信金额超过70亿元。常销人员前部件均级杂胜高65%,微发业务活力。信贷工厂2.0全面运行后迅速铺开,投信金额超过70亿元。常销人员前部件均级杂胜高65%,微发业务活力。信贷工厂2.0全面运行后迅速铺开,投信金额超过70亿产。营业,有效省5约行设信申非战20%工作量、约约成款的50%工作时长。本公司依托于客户关系管理系统、持效优化客户面像。商机管里、各户认领、PDCA 绩效管理等功能,提供较为完善的业绩激励和过程管理、为营销人员提作有效助力,自功能上线以来,PDCA 登记超十万个客户记录,存室客户信息维护部百万次、本公司建级数据模型,助力的台营销决策。
从关节程度,不可以被助了是一个工作,是不可以被助了,是不可以被助了,是不可以被助了,是不可以被助了,是不可以被助了,是不可以被助了,是不可以的工作,是不可以的工作。但不可以可以的工作,是不可以的工作。如果还有从可以的工作,是不可以的工作。如果还有从可以的工作,是不可以的工作。 贷款不良率为051%,在市场上处于较低水平。本公司获得上海浦东国际金融学会、上海银行同业公会、亚洲财金联合会等联合主办的第四届银行业数字化创新(中国)峰会"年度银行业最佳智能风控奖"等多个奖项

项。本公司高位推动,提升消费者保护和个人信息保护等合规管理水平。一是着眼数据安全规范,坚决保护 个人信息,从机制上落实分级分层管理,按照最小,必要原则,从系统上控制不同类型用户的数据处理权限, 规范个人信息的处理使用,保证安全责任有责可依,有效可值。二是根消费者效益使护工作,明确各层级机 构产投诉处理时的职责分工和边界,形成总分支协同的常态化处理机制,层层发力维护消费者权益;持续提 升事前消费性被及事后等行处理的质效,前移客诉解决关口、优化处置方法及层级、梳理场景活术,加强客诉 处理技巧,用好多元纠纷解决机制。

处理技巧,用好多元纠纷解决机制。 (三)逾融市场业务 报告期内,本公司金融市场业务深入贯彻"票息为王,提升交易,做优销售"的经营策略,在错综复杂的 国内外宏观环算下。参排举,跑中求进,本公司金融市场业务持续优化资产结构,精细管控负债成本,提升 全面交易能力,托展同业合作空间,服务全行代客业务,强化内控合规管理,盈利能力持续提升,金融同业朋 友圈持续步,扎实践行"重要利润来源,综合服务平台"的金融市场业务定位。 1.贯彻执行旨营策略,稳中决进

1. 贯彻执行自营策略,稳中来进 (1) 优化资产负债配置,稳定套息收入 报告期内,本公司金融市场业务发挥专业优势,准确研判宏观形势,强化战略决策执行,持续优化资产负 偿结构。资产方面,通过带前配置,提升日均,结构优化,有效应对市场利率下行,维持资产组合日均收益水 平。负债方面,现极操作平抑修合,合理安排负债吸收节奏,有效管控负债到期落点,全力保障全行流动性安 全、有效降低资金成本开支。

(2)丰富交易策略体系,提升交易能力 报告期内,本公司持续完善交易策略体系,提升主观及量化交易能力。主观交易方面,注重策略灵活性 报宫别内, 华公司时级元首长级观理时外,现了王水区珠山之观胜力。王水区观力则,江海水平区水山九 优化对种机制,有效利用行业品对本交易被力。量化交易方面,通过趋势。震荡、长业转令木石,基是化策略、场景划分为四缘限,提出包括日内反转策略、组即反转策略,明差交易策略、长期趋势策略等不同场景策略、禁略略评方市。组建跨团队部外分组、指建定观研究体系,加强研究交易联动。做市方面,通过对做市报价策略,成交策略的集中优化,积极履行做市商职责,维护业务资质。

业务高质量发展。报告期内银团同业借款业务保持业内领先、搭建两岸、境内外同业机构合作桥梁;债券借贷业务持续精进、交易量及交易对丰致持续提升、报告期内、本公司荣获中国外汇交易中心评选的"年度市场影响力机构""X—Lending无联机构""X—Lending之星"等荣誉。
(4)提升服务实体质效、践行社会责任。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率销成员。积极参与债券系销,即文体经济。服务实体客户方面、基于原有区域分工、需求管理及联动共享三项机制,更新迭代每个区域的联动策略,有效联动传统版块,信用债投资重点支持辖内实体企业,践至服务社会事任。

动共享三项时制,更新迭代每个区域的联动策略,有效联动传统版块,信用债投资重点支持辖内实体企业,践行服务社会责任。
2.开拓创新销售业务,步步为营
(1)精进销售,助力提升传统代客业务
报告期内,本公司金融市场业务积极落实代客营销推动,持续精进人员销售能力,不断扩展代客产品范围,有效提升公司综合代客服务能力,报告期内,本公司金融市场行制和队积极助功分支机构走访客户,协助
客户提升汇率股险意识,积极配合分行开股合商、外商企业汇率风险排除。很到客户市度认可。报告期内,传统传》以多服务客户数同比增长15%。台商客户在代客业务中数量占比24%,体量占比提升至32%。
(2)整合资源,建设用业综合经营体系。
报告期内,本公司构建"1+N"同业关系管理框架。上线同业CRM系统、利用系统维护,扩大同业朋友圈、并整合利用加业资源,提升同业客户综合营机、规定和全产联合营机、经营、扩大外部市局间业合作等、截断任务、优化整合全行同业资源、加强同业各下联合营销与深度合作。本公司金融市场前动业分模式不断丰富。合作机制不断完善、合作粘性不断提升、客户分层分类管理不断知化、同业"朋友圈"不断形成。

地对移来以下地下市。 新八周扩大。 3持续优化金融市场全面风险管理体系 (1) 筑牢合规风险全链条管控机制 本公司高度重视金融市场业务合规管理工作,有效落实外规要求,持续键全管理体系,升级合规管理系 然 是中企和经营营识。

本公司高度重视金融市场业务合规管理工作。有效落实外规要求、持续健全管理体系、升级合规管理系统、强化合规经营意识。

—,是作制度建设方面,及时落实报告期内监管规定、对反洗钱管理、交易授权管理等制度进行了修订、细化、完善合规管理制度体系。二是在系统建设方面,报告期内实现资金业务系统自动识别反洗钱黑名单、关联方及关联交易,优化交易记录及通讯信息仍监视功能。提升系统监测成效。三是在合规文化宣导和建设方面,开展外规定导及业务合规培训,持续提升交易员的交易规范意识。

(2)提供目风险全流程管理质效

本公司扎②推进信用风险管理多项工作。强化行业分析及实地调研,审增把控授信审查、优化股后检视

本公司扎②推进信用风险管理系项工作。强化行业分析及实地调研,审增把控授信审查、优化股后检视

本公司扎②推进信用风险管理系列工作。强化行业分析及实地调研,审查和经验经验证表现实验证。

工作机制。一是强化行业分析及实地调研,开展行业研究,及时调整信用风险管控策略、积极参与实地调研。 工作机制。一是强化行业分析及实地调研,开展行业研究,及时调整信用风险管控策略、积极参与实地调研。 一是审慎把控授信审查,深入分析投信主体信用资质情况、结合对宏观经济和行业的趋势性判断,审慎核定 投信额度。三是做好投后管理工作,持续开展现情监测,及时采取必要的投后管理措施。 (3)推进市场风险管控机制持续升级

上、同步推进市场风险管理流程的系统化。报告期内实现市场风险限额超限流程线上化,实现市场风险限额管理的企业程息系统。 和影步推进企磁市场业务数字化转型 在自动化水平提升的基础上,本公司转向以数据应用及建设为重心,结合自身业务特点,明确了同业客户管理,而台交易能力,中台风控能力,后台运营管理四个应用领域的提升目标,以系统建设和数据能力建设分据于,基本完成了金融市场业务的系统市局积极相平台搭建、 报告期内,本公司"金市市衡能运营" 难形化交易 和"租房化做市"三个自主研发系统成功申请获得计算的软件著作权。同时,"金市管能运营"项目获得了《银行家杂志》颁发的"银行家金融科技创新优秀案例案"。

。 (1)重要项目顺利上线,基本搭建系统布局

(1)重要项目顺利上线,基本搭建系统布局——是同业客户管理架构,围绕客户、产品、交易等维度实现了对全行09多个同业产品的变期系统—则上线。营建全行同业各户管理架构,围绕客户、产品、交易等维度实现了对全行09多个同业产品的变期统一整合、办全行可业业务综合营销奠定基础。——是量化交易系统对能多济系达功能。报告询内完成执行算法模块重构,上线策略统一管理功能,进一步优化风度系统功能。报告询内完成执行算法模块重构,上线策略统一管理功能,进一步优化风度系统可能。在自前,系统功能包括管理驾驶舱、经营策略辅助、风险监控、运营管理的四大部分,活发了前中后台一体化的管理及数据应用了户。四是监管根表自动检核上线。建立了从检核规则配置、异动扫描、监测总览到层层下钻问题明细的自动检核及监测机制。
(2) 落成金市玻璃纸市,加块玻璃标准梳理,为有效支持各可数据应用,形成面向金市业务视角的数据整合和衍生加工,报告期内完成了金融市场数据集市—明建设、支持同业客户关系管理、智能运营、经营数据等。同时,加快数据标准编理,完成超2000项法报数据。超330项计是按数据标准业务定义。
(四)两理金融业务

(四)两序金融业务 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 的两岸金融业务体系,致力于成功最體台商的银行以及两岸金融合作样板银行。报告期内,本公司创新 台胞专属产品和服务,推动两岸交流合作,助力建设两岸融合发展示范区,实现客户覆盖度和市场优势 台並台館受關。「商和限劳,推切附年又孤立口,即以建议四年曜日公孫以起。」、《今日》、 市持续提升。 本公司保持并不断提升两岸金融业务的市场优势,目前是福建省合企授信户数、针对台跑发放信用卡数最多 的金融机构,截至2023年12月31日,本公司台企客户数相比年初增长34%,台企授信户数相比年初增长41%; 台企各款余额相比年初增长8%;受美元加息影响、本公司台企贷款余额相比年初有所下降;台部8户数相比 年初增长20%;台胞信用于发上数相比年初增长9%。台企户均存款余 额是全行企业客户的1.78倍,台企国际结算量占全行国际结算量的84%,台舱户均金融资产是全行零售客户

項目	2023年	2022年	本报告期较上年同期增 减(%)	2021年	
3业收入	5,602,714	5,895,086	-4.96	5,315,527	
3.不利阻	2,645,806	2,470,358	7.10	2,368,496	
·	2,641,765	2,474,592	6.76	2,361,858	
日属于母公司股东的净利润	2,663,871	2,506,083	6.30	2,168,598	
3属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	2,642,574	2,496,212	5.86	2,174,601	
亞曾西动产生的现金流量净額	-4,372,544	26,295,656	-116.63	-21,967,146	
項目	2023年12月31日	2022年12月31日	本报告期末较期初增减 (%)	2021年12月31日	
<b>设产总额</b>	390,663,859	371,208,019	5.24	329,494,574	
8户贷款及绝款总额	209,701,226	200,385,134	4.65	175,039,818	
b业贷款及绝款	111,750,926	103,637,702	7.83	91,974,302	
人贷款及绝款	75,434,043	76,693,826	-1.64	66,701,044	
<b>网络贴现</b>	22,516,256	20,063,606	12.28	16,364,473	
教放应计利思	396,560	404,521	-1.97	311,261	
等款损失准备	6,615,712	6,685,928	-1.05	5,915,061	
4中:以公允价值计量且其变动计人其他综合收益的贷款提失准备	45,407	61,371	-11.61	56,336	
D.债总额	360,149,816	346, 464, 169	3.95	306,229,296	
字款总额	207,674,684	204,869,727	1.32	183,800,938	
公司存款	131,214,773	115,075,825	14.02	112,916,995	
P.人存款	67,149,966	55,391,137	21.23	41,642,869	
星还金存款	9,194,240	34,394,860	-73.27	29,233,839	
4他存款	15,686	7,906	98.41	7,235	
字款应计利思	3,327,333	2,145,137	55.11	1,723,500	
兒疧权鎗	30,514,043	24,743,850	23.32	23,265,278	
3属于母公司股东的净资产	29,873,656	24, 191, 992	23.49	22,767,279	
3属于母公司普通股股东的净资产	23,875,465	21,693,439	10.06	20,258,726	
B.本	2,639,128	2,639,128	_	2,639,128	

年修订)》(IIIS 全公告(2023)65号)的规则计算。 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。 (二)主要财务指标

毎股計(元/股)	2023年	2022年	本报告期较上年同期增减(%)	2021年
基本每股收益	0.96	0.90	6.67	0.8
稀释每股收益	0.96	0.90	6.67	0.8
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.96	0.90	6.67	8.0
每股经营活动产生的现金流量净额	-1.66	9.96	-11667	-8.3
归属于母公司普通股股东的每股净资产	9.06	8.22	10.10	7.6
盈利能力指标	2023年	2022年	本报告期较上年同期增減	2021年
加权平均净资产收益率	11.20%	11.38%	下降0.18个百分点	10.981
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	11.10%	11.33%	下降0.23个百分点	11.019
总资产收益率	0.72%	0.73%	下降0.01个百分点	0.72
净利差	1.20%	1.47%	下降0.27个百分点	1.52
净息差	1.28%	1.53%	下降0.25个百分点	1.62
资本充足率指标	2023年12月31日	2022年12月31日	本报告期末较期初增减	2021年12月31日
资本充足率	15.40%	13.76%	上升1.64个百分点	1640
一级资本充足率	12.34%	10.60%	上升1.74个百分点	11.77
核心一级资本充足率	9.86%	9.50%	上升0.36个百分点	10.47
资产质量指标	2023年12月31日	2022年12月31日	本报告期末较期初增减	2021年12月31日
不良贷款率	0.76%	0.86%	下降0.10个百分点	0.91
<b>损</b> 备覆盖率	412.89%	387.93%	上升2496个百分点	370.64
拨贷比	3.15%	3.34%	下降0.19个百分点	3.38

(,於仁中軍代內紹州。 (1) 优化客群结构,加强综合经营 本公司强化大众客户综合运营,直视结构调优和交叉销售。本年新开负债账户的客户18.49万户,较上年 收益率和每股收益的计算及披露》(证监会公告1201012号)规定计算。公司在计算加权平均净资产收益率 、、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。

anxxx中心数计算。 3、资本充足率指标根据原中国银保监会2012年发布的《商业银行资本管理办法(试行)》规定计算。 4.自2023年3月起,原厦门银保监局将本公司的拨备覆盖塞和拨贷比最低监管要求分别调整为120%和

报告期末及年报披露前一个月末的普通股股东总数、表决权恢复的优先股股东总数和持有特别表决权 股份的股东总数及前 10 名股东情况

截至报告期末普通股股东总数(户)							52,283		
年度报告披露日前上一月末	51,735								
截至报告網末表决权恢复的优先股股东总数(户)						不适用			
年度报告披露日前上一月末	<b>k</b> 表决权恢复的优先股	股东总数(户)					不适用		
		前104	3股东持股情8	3					
股东名称				持有有關售品件的股	原押,	标记或冻结情况	RO-fic		
(全称)	报告期内增减	期末持股数量	比例(%)	份数量	股份 状态	数量	股东 性质		
<b>厦门金回投资集团有限公</b> 司	23,944,610	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	1,408,000	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	1,183,500	213,628,500	8.09	141,000,000	原押	104,000,000	境内非国有法人		
厦门国有资本资产管理有 限公司	0	118,500,000	4.49	0	无	0	国有法人		
泉舜集团(厦门)房地产 股份有限公司	0	92,537,608	3.51	0	原押	81,400,000	境内非国有法人		
香港中央結算有限公司	35,702,860	75,305,064	2.85	0	无	0	境外法人		
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	海结	45,312,000	境内非国有法人		
上述股东关联关系或一致行	行动的说明	无			•				

公司与控股股东之间的产权及控制关系的方框 □适用 √不适用

公司与实际控制人之间的产权及控制关系的方框图 □活用 √不活用 □ □ □ □ □ V 个 □ 用 报告期末公司优先股股东总数及前10 名股东情况 □ □ 両用 V 不适用

□适用 √不适用

第三节 重要事项

"聚焦中小、深耕海西、融汇两岸、打造价值领先的综合金融服务商"的战略愿景,科学筹划、综合施策、重点 突破,经营实力保持稳健,发展基石持续夯实。

次收,公司关门场付施牌。及依据口讨场为3头。 截至2023年末,公司总资产3,906.64亿元,较上年末上升5.24%,其中,贷款及垫款总额为2,097.01亿元, 较上年末增长4.65%,公司将资源聚焦于支持实体经济,持续加大对普惠金融,科技创新,绿色发展等重点领 域的贷款投放;总负债3,601.50亿元,较上年末上升3.95%,其中,吸收存款总额2,075.75亿元,较上年末增长 2023年,在LPR持续下调、让利实体经济力度加大等因素影响下,公司实现营业收入56.03亿元,同比下降

4.96%; 实现净利润27.52亿元人民币,同比增长7.03%; 归属于上市公司股东的净利润26.64亿元人民币,同比

亿,不良贷款率0.76%,较上年末下降0.10个百分点;拨备覆盖率412.89%,较上年末上升24.96个百分点,风险 作用/]近一声唱號。 正、利润表分析 报告期内,公司实现营业收入56.03亿元,同比下降4.96%,主要系受息差收窄影响,利息净收人同比减 少,非息收入保持良好增长态势;实现归属于母公司股东的净利润26.64亿元,较上年增加1.58亿元,同比增长

(下转B562版)

编制单位:厦门银行股份有限公司

备覆盖率充足。 (一)公司银行业务

項目	2024年3月31日 (未经审计)	2023年12月31日 (経审计)	
中央銀行款項	25, 155, 313	29,728,174	
4他金融机构款项	5,628,413	5,736,368	
	20,213,784	19,140,071	
x	1,291,572	1,352,463	
被资产	9,612,202	11,222,000	
Balt	204,335,493	203,527,480	
6/sc	21,378,068	17,612,346	
	66,301,739	51,946,773	
t .	42,572,694	45,411,719	
<b>以</b> 投資	104,605	83,027	
x	1,865	1,984	
	760,606	781,732	
	303,306	285,430	
	535,194	551,802	
£ <sub>500</sub>	1,778,284	1,879,070	
	4,181,912	1,403,430	
	393,155,050	390,663,858	

	2024年3月31日	2023年12月31日
項目	(未经审计)	(松州计)
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	96
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
預计负债	263,290	269,217
其他负债	4,314,921	1,869,387
负债合计	361,707,424	360,149,816
股东权值:		
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	699,668	364,082
遊余公积	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	660,692	640,387
股东权益合计	31,447,627	30,514,043
负债和股东权益总计	393, 156,060	390,663,859

负债和股东权益总计	393,155,050	390,663,859
合并和 2024年	1-3月	代人:宋建腾
制单位:厦门银行股份有限公司	单位:人民币干元	
項目	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	3,131,697	3,121,149
利息支出	-2,145,681	-1,993,468
于续费及佣金净收入	91,897	84,387
于续费及佣金收入	125,427	139,413
于续费及佣金支出	-33,631	-55,026
投資收益	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	48,796
汇兑损益(损失以""填列)	45,766	-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
信用減值损失	-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

1.以公允价值计量且其受切计人其他综合收益的债务上具:	<b>设贸公允价值变动</b>	240,119	142,290
2以公允价值计量且其变动计人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
日属于本行股东的综合收益总额		988,017	920,405
日属于少数股东的综合收益总额		17,562	20,569
八、毎股收益			
基本/榊释毎股收益		0.26	0.25
法定代表人:姚志萍	主管会计工作的负责 合并现金流量 2024年1-3	l表 月	负责人:宋建腾
单位:厦门银行股份有限公司		单位:人民币干元	
项目		2024年1-3月 (未经审计)	2023年1-3月 (未経审计)
一、经营活动产生的现金液量:			
向中央銀行借款净增加額		52,000	_
F人资金净增加额		1,999,623	220,596
<b>卖出回购金融资产净增加额</b>		1,600,839	-
写放中央银行款项净减少额		2,509,734	640,141
字放同业及其他金融机构款项净减少额		1,356,136	-
可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
经营活动现金流人小计		19,436,968	3,525,149
<b>复放贷款及绝款净增加额</b>		-887,895	-2,241,682
向央行借款净减少额		-	-411,260
<b>股收存款净减少</b> 额		-13,979,774	-5,518,822
字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
F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
女付利息、手续费及佣金的现金		-1,203,620	-1,078,878
女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

投资活动产生的现金液量:		
回投资收到的现金	11,993,760	6,410,283
界投资收益收到的现金	717,244	338,178
質固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	246	7,026
<b></b> 善活动现金液入小计	12,711,250	6,755,488
有支付的现金	-13,733,588	-14,781,049
整固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	-24,089	-63,428
<b>货活动现金</b> 微出小计	-13,757,677	-14,844,477
<b>货活动产生的现金液量净额</b>	-1,046,426	-8,088,969
	(金流量表(续) 24年1-3月	
单位:厦门银行股份有限公司	単位:人民币干元	
项目	2024年1-3月 (未经审计)	2023年1-3月 (未经审计)
筹资活动产生的现金流量:		
女投资收到的现金	-	-
中:子公司吸收少数股东投资收到的现金	-	-
<b>丁债券收到的现金</b>	21,370,413	25,241,089
<b></b>	21,370,413	25,241,089
至债务支付的现金	-19,480,000	-19,260,000
尼股利支付的现金	-72,047	-72,101
中:子公司支付给少数股东的股利、利润	-	-
寸租赁负债本金和利息	-31,406	-27,748
寸利息支付的现金	-2,446	-2,118
<b>货活动现金</b> 微出小计	-19,585,899	-19,361,967
货活动产生的现金液量净额	1,784,514	5,879,122
汇率变动对现金及现金等价物的影响	10,521	-24,474
本期現金及現金等价物净(減少)/增加額	-1,444,220	-22,838,064
期初现金及现金等价物余额	27,597,110	32,028,978
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	T作的负责人:吴昕颢 会计机构	切奇人:宋建聯

厦门银行股份有限公司董事会 2024年4月29日

略、成交策略的集中优化、积极履行做市商职员、建产业务贷项。 (3)深入服务金融市场,保持市场领先地位 报告期内,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,助力金融市场

截至2023年末、公司不良贷款余额、不良贷款率较上年末实现双降,不良贷款余额16.02亿,较上年末下降1.21

6.30%, 盈利能力保持稳定。 下表列出2023年度公司利润表项目构成及变化情况:

3.06 4年3月起,国家金融监督管理总局厦门监管局将本公司的缔备覆盖家和缔价比局任监管理求公则调整为+1970c 和1

编制的