



**厦门银行股份有限公司**  
**XIAMEN BANK CO., LTD**

**2021 年第一季度报告**

(A 股股票代码: 601187)

二〇二一年四月

## 目录

一、重要提示.....	2
二、公司基本情况.....	2
三、公司季度经营情况分析.....	5
四、重要事项.....	- 5 -
五、补充信息与数据.....	7
六、附录.....	11

## 一、重要提示

- 1.1 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。
- 1.2 公司于 2021 年 4 月 26 日召开第八届董事会第三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 12 人，檀庄龙董事因其他重要公务行程冲突未能出席会议，委托吴世群董事长代为出席并表决。其中有两名董事尚需待银行业监督管理机构核准其董事任职资格后履职，故本次会议有表决权的董事为 11 名。
- 1.3 公司法定代表人、董事长吴世群，行长、主管财会工作负责人吴昕颢及财会机构负责人杜明，保证季度报告中财务报表的真实、准确、完整。
- 1.4 本公司 2021 年第一季度报告未经审计。

## 二、公司基本情况

### 2.1 主要财务数据

单位：千元 币种：人民币

项目	2021 年 3 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	较上年末变动 (%)
总资产	286,575,786	285,150,280	0.50
归属于母公司股东的所有者权益	21,345,041	19,363,264	10.23
归属于母公司普通股股东的每股净资产 (元/股)	7.14	6.96	2.63
项目	2021 年 1-3 月	2020 年 1-3 月	同比变动 (%)
经营活动产生的现金流量净额	-20,282,299	-7,938,094	不适用
项目	2021 年 1-3 月	2020 年 1-3 月	同比变动 (%)
营业收入	1,156,464	1,387,941	-16.68
归属于母公司股东的净利润	538,206	510,795	5.37
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	525,005	510,455	2.85
加权平均净资产收益率	2.89%	3.23%	下降 0.34 个百分点
基本每股收益 (元/股)	0.20	0.22	-9.09
稀释每股收益 (元/股)	0.20	0.22	-9.09

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。

## 2.2 非经常性损益项目和金额

单位：千元 币种：人民币

项目	2021 年 1-3 月
非流动资产处置损益	-273
政府补助收入	19,354
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-1,083
少数股东权益影响额（税后）	-46
所得税影响额	-4,751
合计	13,201

## 2.3 截止报告期末的股东总数、前十名股东、前十名流通股东（或无限售条件股东）持股情况表

单位：股

股东总数（户）	81,962					
前十名股东持股情况						
股东名称 （全称）	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	
厦门市财政局	480,045,448	18.19	480,045,448	无	0	国家
富邦金融控股股份	473,754,585	17.95	473,754,585	无	0	境外法人
北京盛达兴业房地	252,966,517	9.59	252,966,517	无	0	境内非国有法人
福建七匹狼集团有	211,500,000	8.01	211,500,000	无	0	境内非国有法人

厦门海润通资产管	118,500,000	4.49	118,500,000	无	0	国有法人
佛山电器照明股份	109,714,176	4.16	109,714,176	无	0	境内非国有法人
大洲控股集团有限	100,000,000	3.79	100,000,000	质押	49,000,000	境内非国有法人
泉舜集团(厦门)房	92,537,608	3.51	92,537,608	质押	80,482,797	境内非国有法人
厦门华信元喜投资	59,844,974	2.27	59,844,974	质押	59,844,974	境内非国有法人
江苏舜天股份有限	49,856,000	1.89	49,856,000	无	0	国有法人
<b>前十名无限售条件股东持股情况</b>						
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			
辛晓艳	2,000,000	人民币普通股	2,000,000			
厦门华铃置业投资有限公司	2,000,000	人民币普通股	2,000,000			
阮艳婷	1,500,000	人民币普通股	1,500,000			
叶孔扬	1,296,200	人民币普通股	1,296,200			
雷国权	1,024,900	人民币普通股	1,024,900			
李明浩	713,300	人民币普通股	713,300			
谭清	650,000	人民币普通股	650,000			
朱卫国	573,861	人民币普通股	573,861			
李伟	570,000	人民币普通股	570,000			
西南证券股份有限公司	500,000	人民币普通股	500,000			
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					

#### 2.4 截止报告期末的优先股股东总数、前十名优先股股东、前十名优先股无限售条件股东持股情况表

报告期内，本公司不存在优先股。

### 三、公司季度经营情况分析

2021 年一季度，面对复杂的经济形势和环境，公司上下围绕战略规划和预算目标，持续推进各项工作，一季度各项经营指标总体表现平稳。

（一）经营规模稳健增长。截至报告期末，公司资产总额 2,865.76 亿元，较上年末增长 0.50%；公司资产结构不断优化，信贷占比持续提升。

（二）盈利水平逐步提升。报告期内，公司实现营业收入 11.56 亿元，主要来源于利息收入；实现归属于母公司股东的净利润 5.38 亿元，同比增长 5.37%。

（三）资产质量保持优良。截至报告期末，公司不良贷款率为 0.98%，与年初持平；拨备覆盖率为 350.30%，风险抵补较为充足。

### 四、重要事项

#### 4.1 公司主要会计报表项目、财务指标重大变动的情况及原因

单位：千元 币种：人民币

项目	2021年3月31日	2020年12月31日	增减变动	主要原因
存放同业及其他金融机构款项	9,491,809	5,928,728	60.10%	存放同业定期存款增加
拆出资金	4,814,052	3,586,086	34.24%	拆放非存款类金融机构款项增加
买入返售金融资产	6,079,437	11,106,823	-45.26%	买入返售质押式金融资产减少
衍生金融资产	2,111,827	3,378,859	-37.50%	外币买卖衍生金融资产减少
使用权资产	345,428	不适用	不适用	执行新租赁准则
交易性金融负债	3,975	461	762.26%	交易性金融负债成本及公允价值变动增加
同业及其他金融机构存放款项	3,488,900	2,361,039	47.77%	同业定期存款增加，非存款类金融机构活期存款增加
衍生金融负债	2,022,290	3,391,028	-40.36%	外币买卖衍生金融负债减少
应付职工薪酬	210,811	401,018	-47.43%	职工薪酬发放
租赁负债	345,096	不适用	不适用	执行新租赁准则
预计负债	380,808	283,175	34.48%	表外信贷承诺增提减值
其他负债	3,471,156	5,464,628	-36.48%	应付资金清算款减少
其他权益工具	2,498,553	999,421	150.00%	发行永续债
其他综合收益	-52,711	4,532	-1263.08%	其他债权投资公允价值和减值变动

少数股东权益	467,827	310,366	50.73%	子公司增资, 少数股东权益增加
<b>项目</b>	<b>2021年1-3月</b>	<b>2020年1-3月</b>	<b>增减变动</b>	<b>主要原因</b>
投资收益	23,157	472,749	-95.10%	资产投资收益减少
其他收益	15,187	828	1734.18%	经营性政府补助增加
公允价值变动(损失/收益)	22,451	-50,198	不适用	衍生金融工具公允价值上升
汇兑损益(损失/收益)	-12,628	-39,923	不适用	结售汇业务汇兑损失减少
其他业务收入	1,520	2,922	-47.98%	其他业务收入减少
资产处置(损失/收益)	-273	-194	不适用	固定资产处置损失增加
信用减值损失	193,105	518,211	-62.74%	计提的减值损失减少
其他业务成本	225	471	-52.23%	其他业务成本减少
营业外收入	4,600	1,103	317.04%	非经营性政府补助增加
营业外支出	1,515	1,106	36.98%	捐赠支出增加
所得税费用	38,155	3,244	1076.17%	国债地方债免税收入同比减少

#### 4.2 重要事项进展情况及其影响和解决方案的分析说明

(1) 本公司于 2021 年 1 月 4 日收到最高人民法院作出的(2019)最高法民终 190、191 号《民事判决书》, 本公司与宁波银行股份有限公司深圳分行合同纠纷案做出终审判决, 驳回了宁波银行深圳分行的上诉, 维持福建省高级人民法院作出的一审判决。相关信息请查阅公司 2021 年 1 月 5 日于上海证券交易所(www.sse.com.cn)发布的《厦门银行股份有限公司关于诉讼事项的进展公告》(编号: 2021-001)。截至本报告披露日, 宁波银行已履行前述判决项下付款义务, 本公司相关债权已实现。

(2) 2021 年 1 月 7 日, 公司 2021 年第一次临时股东大会选举吴世群、檀庄龙、洪主民、吴昕颢、毛建忠、周永伟、庄赛春、汤琼兰、宁向东(独立董事)、戴亦一(独立董事)、谢德仁(独立董事)、聂秀峰(独立董事)、陈欣(独立董事)为公司第八届董事会董事; 选举陈铁铭、吴泉水、袁东(外部监事)、方燕玲(外部监事)为公司第八届监事会监事, 与公司第六届职工代表大会选举的张永欢、朱聿聿职工监事, 共同组成公司第八届监事会。同日, 公司第八届董事会第一次会议选举吴世群为董事长, 聘任吴昕颢为行长; 聘任李朝晖、刘永斌、庄海波为副行长; 聘任陈蓉蓉为副行长兼董事会秘书; 聘任郑承满为副行长兼首席信息官; 聘任谢彤华为副行长兼首席风险官; 聘任黄俊猛、周迪祥为行长助理。公司第八届

监事会第一次会议选举张永欢为监事长。目前戴亦一、陈欣的任职资格尚需经银行业监督管理机构核准。

#### 4.3 报告期内超期未履行完毕的承诺事项

报告期内，本公司不存在超期未履行完毕的承诺事项。

#### 4.4 预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生重大变动的警示及原因说明

报告期内，本公司不适用此类情形。

#### 4.5 会计政策变更情况

财政部于 2018 年 12 月发布了《关于修订印发〈企业会计准则第 21 号-租赁〉的通知》(财会[2018]35 号)，并要求国内上市企业自 2021 年 1 月 1 日起实施。本公司已于 2021 年 1 月 1 日起执行上述新租赁准则。

### 五、补充信息与数据

#### 5.1 补充财务数据

单位：千元 币种：人民币

项目	2021年3月31日	2020年12月31日
资产总额	286,575,786	285,150,280
客户贷款及垫款总额	149,960,536	140,646,890
企业贷款及垫款	79,692,945	73,060,912
个人贷款及垫款	56,717,214	53,511,415
票据贴现	13,550,377	14,074,564
贷款应计利息	293,862	281,531
贷款损失准备	5,164,976	5,081,545
负债总额	264,762,919	265,476,651
存款总额	145,411,497	154,237,929
公司存款	88,283,584	93,863,765
个人存款	34,915,109	35,089,299



保证金存款	22,194,319	25,276,986
其他存款	18,485	7,879
存款应计利息	1,249,204	1,212,949
股东权益	21,812,867	19,673,630

## 5.2 资本构成情况

单位：千元 币种：人民币

项目	2021年3月31日	2020年12月31日
资本净额	25,708,281	23,587,509
核心一级资本	19,051,033	18,545,572
核心一级资本净额	18,981,441	18,470,110
其他一级资本	2,526,200	1,023,576
一级资本净额	21,507,641	19,493,686
二级资本	4,200,640	4,093,824
风险加权资产合计	173,468,740	162,822,146
信用风险加权资产	157,572,954	149,486,582
市场风险加权资产	8,073,919	5,513,698
操作风险加权资产	7,821,867	7,821,867
核心一级资本充足率	10.94%	11.34%
一级资本充足率	12.40%	11.97%
资本充足率	14.82%	14.49%

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、资本充足率指标根据中国银保监会 2012 年发布的《商业银行资本管理办法（试行）》规定计算。

## 5.3 杠杆率

单位：千元 币种：人民币

项目	2021 年 3 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
杠杆率	6.33%	5.70%
一级资本净额	21,507,641	19,493,686
调整后的表内外资产余额	339,800,983	341,741,876

#### 5.4 流动性覆盖率

单位：千元 币种：人民币

项目	2021 年 3 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
合格优质流动性资产	51,065,302	64,416,703
未来 30 天现金净流出量	43,445,753	34,697,508
流动性覆盖率	117.54%	185.65%

#### 5.5 信贷资产五级分类情况

单位：千元 币种：人民币

项目	2021 年 3 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
正常类	147,652,557	98.46%	138,214,470	98.27%
关注类	833,533	0.56%	1,051,668	0.75%
次级类	612,681	0.41%	372,995	0.27%
可疑类	740,577	0.49%	879,121	0.63%
损失类	121,188	0.08%	128,637	0.09%
合计	149,960,536	100.00%	140,646,890	100.00%

#### 5.6 其他监管指标

项目	2021 年 3 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
流动性比例	76.21%	86.06%

不良贷款率	0.98%	0.98%
拨备覆盖率	350.30%	368.03%
拨贷比	3.45%	3.61%

公司名称	厦门银行股份有限公司
法定代表人	吴世群
日期	2021 年 4 月 26 日

六、附录

合并资产负债表  
2021 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	2021 年 3 月 31 日 (未经审计)	2020 年 12 月 31 日 (经审计)
<b>资产：</b>		
现金及存放中央银行款项	24,670,558	28,019,039
存放同业及其他金融机构款项	9,491,809	5,928,728
拆出资金	4,814,052	3,586,086
衍生金融资产	2,111,827	3,378,859
买入返售金融资产	6,079,437	11,106,823
发放贷款及垫款	145,166,162	136,046,330
<b>金融投资：</b>		
交易性金融资产	15,398,407	13,989,871
债权投资	38,848,245	42,871,229
其他债权投资	35,691,870	36,418,257
其他权益工具投资	98,703	83,946
投资性房地产	3,403	3,522
使用权资产	345,428	不适用
固定资产	348,333	361,703
在建工程	394,278	317,841
无形资产	498,460	507,251
递延所得税资产	1,432,579	1,398,327
其他资产	1,182,235	1,132,470
<b>资产总计</b>	<b>286,575,786</b>	<b>285,150,280</b>

合并资产负债表(续)

2021 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	2021 年 3 月 31 日 (未经审计)	2020 年 12 月 31 日 (经审计)
<b>负债：</b>		
向中央银行借款	9,198,508	9,588,759
同业及其他金融机构存放款项	3,488,900	2,361,039
拆入资金	12,452,434	11,651,659
卖出回购金融资产款	22,240,403	19,571,975
交易性金融负债	3,975	461
衍生金融负债	2,022,290	3,391,028
吸收存款	146,660,701	155,450,878
应付债券	63,792,163	56,799,706
应付职工薪酬	210,811	401,018
应交税费	495,674	512,323
预计负债	380,808	283,175
租赁负债	345,096	不适用
其他负债	3,471,156	5,464,628
<b>负债合计</b>	<b>264,762,919</b>	<b>265,476,651</b>
<b>股东权益：</b>		
股本	2,639,128	2,639,128
其他权益工具	2,498,553	999,421
资本公积	6,785,874	6,792,174
其他综合收益	-52,711	4,532
盈余公积	1,067,855	1,067,855
一般风险准备	3,114,692	3,110,735
未分配利润	5,291,650	4,749,419
归属于母公司股东权益合计	21,345,041	19,363,264
少数股东权益	467,827	310,366
<b>股东权益合计</b>	<b>21,812,867</b>	<b>19,673,630</b>
<b>负债和股东权益总计</b>	<b>286,575,786</b>	<b>285,150,280</b>

法定代表人：吴世群

主管会计工作的负责人：吴昕颖

会计机构负责人：杜明

合并利润表  
2021 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	2021 年 1-3 月 (未经审计)	2020 年 1-3 月 (未经审计)
<b>一、营业收入</b>	1,156,464	1,387,941
利息净收入	1,012,515	925,998
利息收入	2,635,650	2,431,029
利息支出	-1,623,135	-1,505,031
手续费及佣金净收入	94,535	75,759
手续费及佣金收入	121,867	101,572
手续费及佣金支出	-27,332	-25,813
投资收益	23,157	472,749
其他收益	15,187	828
公允价值变动损益（损失以“-”填列）	22,451	-50,198
汇兑损益（损失以“-”填列）	-12,628	-39,923
其他业务收入	1,520	2,922
资产处置损益（损失以“-”填列）	-273	-194
<b>二、营业支出</b>	-579,046	-868,173
税金及附加	-11,231	-14,494
业务及管理费	-374,485	-334,997
信用减值损失	-193,105	-518,211
其他业务成本	-225	-471
<b>三、营业利润</b>	577,418	519,768
营业外收入	4,600	1,103
营业外支出	-1,515	-1,106
<b>四、利润总额</b>	580,503	519,765
所得税费用	-38,155	-3,244
<b>五、净利润</b>	542,348	516,520
（一）按经营持续性分类		
1. 持续经营净利润	542,348	516,520
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	538,206	510,795
2. 少数股东损益	4,143	5,725

合并利润表(续)

2021 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	2021 年 1-3 月 (未经审计)	2020 年 1-3 月 (未经审计)
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>		
(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	11,068	-1,015
(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	16,379	272,648
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	-84,690	16,588
<b>七、综合收益总额</b>	485,106	804,742
归属于本行股东的综合收益总额	480,963	799,017
归属于少数股东的综合收益总额	4,143	5,725
<b>八、每股收益</b>		
基本/稀释每股收益	0.20	0.22

法定代表人：吴世群

主管会计工作的负责人：吴昕颢

会计机构负责人：杜明

合并现金流量表

2021 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	2021 年 1-3 月 (未经审计)	2020 年 1-3 月 (未经审计)
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>		
向中央银行借款净增加额	-	807,000
拆出资金净减少额	-	157,764
拆入资金净增加额	737,232	6,911,601
卖出回购金融资产净增加额	2,669,643	-
存放同业及其他金融机构款项净减少额	-	906,111
同业及其他金融机构存放款项净增加额	1,129,706	2,668,513
收取的利息、手续费及佣金的现金	2,110,625	1,295,976
收到其他与经营活动有关的现金	19,124	4,852
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>6,666,330</b>	<b>12,751,817</b>
发放贷款及垫款净增加额	-9,388,662	-6,781,157
向央行借款净减少额	-395,180	-
吸收存款净减少额	-8,807,575	-4,320,172
存放中央银行款项净增加额	-196,253	-2,904,604
存放同业及其他金融机构款项净增加额	-3,118,680	-
拆出资金净增加额	-1,203,959	-
卖出回购金融资产款净减少额	-	-4,508,612
支付利息、手续费及佣金的现金	-1,048,906	-835,817
支付给职工以及为职工支付的现金	-452,446	-362,877
支付的各项税费	-182,901	-129,577
贵金属融资应付款的净减少额	-	-76,060
支付其他与经营活动有关的现金	-2,154,067	-771,035
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>-26,948,629</b>	<b>-20,689,911</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>-20,282,299</b>	<b>-7,938,094</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	508,609,196	1,026,783,998
取得投资收益收到的现金	268,816	1,034,916
处置固定资产、无形资产收回的现金净额	80	18
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>508,878,092</b>	<b>1,027,818,932</b>
投资支付的现金	-505,420,271	-1,026,751,872
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	-77,817	-26,260
<b>投资活动现金流出小计</b>	<b>-505,498,088</b>	<b>-1,026,778,132</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>3,380,005</b>	<b>1,040,800</b>



合并现金流量表（续）

2021 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	2021 年 1-3 月 (未经审计)	2020 年 1-3 月 (未经审计)
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
吸收投资收到的现金	1,654,132	-
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	155,000	-
发行债券收到的现金	35,202,241	36,730,853
<b>筹资活动现金流入小计</b>	<b>36,856,373</b>	<b>36,730,853</b>
偿还债务支付的现金	-28,510,000	-36,890,000
分配股利支付的现金	-96	-
偿付利息支付的现金	-186,750	-186,750
<b>筹资活动现金流出小计</b>	<b>-28,696,846</b>	<b>-37,076,750</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>8,159,527</b>	<b>-345,897</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	<b>-89,326</b>	<b>6,012</b>
<b>五、本期现金及现金等价物净（减少）/增加额</b>	<b>-8,832,094</b>	<b>-7,237,179</b>
加：期初现金及现金等价物余额	25,142,894	20,103,180
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	<b>16,310,800</b>	<b>12,866,001</b>

法定代表人：吴世群

主管会计工作的负责人：吴昕颢

会计机构负责人：杜明

资产负债表

2021 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	2021 年 3 月 31 日 (未经审计)	2020 年 12 月 31 日 (经审计)
<b>资产：</b>		
现金及存放中央银行款项	24,670,543	28,019,024
存放同业及其他金融机构款项	9,439,056	5,815,979
拆出资金	5,851,754	4,422,573
衍生金融资产	2,111,827	3,378,859
买入返售金融资产	6,079,437	11,106,823
发放贷款及垫款	136,376,694	129,414,901
金融投资：		
交易性金融资产	15,378,407	13,809,783
债权投资	38,848,245	42,871,229
其他债权投资	35,691,870	36,418,257
其他权益工具投资	98,703	83,946
长期股权投资	927,000	462,000
投资性房地产	3,403	3,522
固定资产	347,165	360,550
在建工程	394,278	317,841
使用权资产	342,581	不适用
无形资产	497,417	505,934
递延所得税资产	1,391,062	1,358,993
其他资产	1,180,024	1,128,912
<b>资产总计</b>	<b>279,629,466</b>	<b>279,479,126</b>

资产负债表(续)

2021 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	2021 年 3 月 31 日 (未经审计)	2020 年 12 月 31 日 (经审计)
<b>负债：</b>		
向中央银行借款	9,198,508	9,588,759
同业及其他金融机构存放款项	3,491,523	2,502,278
拆入资金	6,489,088	6,663,040
卖出回购金融资产款	22,240,403	19,571,975
交易性金融负债	3,975	461
衍生金融负债	2,022,290	3,391,028
吸收存款	146,660,701	155,450,878
应付债券	63,792,163	56,799,706
租赁负债	342,884	不适用
应付职工薪酬	175,719	361,675
应交税费	477,448	496,646
预计负债	380,808	283,175
其他负债	3,163,883	5,149,975
<b>负债合计</b>	<b>258,439,393</b>	<b>260,259,596</b>
<b>股东权益：</b>		
股本	2,639,128	2,639,128
其他权益工具	2,498,553	999,421
资本公积	6,792,174	6,792,174
其他综合收益	-52,711	4,532
盈余公积	1,067,855	1,067,855
一般风险准备	3,041,087	3,041,087
未分配利润	5,203,987	4,675,333
<b>股东权益合计</b>	<b>21,190,073</b>	<b>19,219,530</b>
<b>负债和股东权益总计</b>	<b>279,629,466</b>	<b>279,479,126</b>

法定代表人：吴世群

主管会计工作的负责人：吴昕颢

会计机构负责人：杜明

利润表

2021 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	2021 年 1-3 月 (未经审计)	2020 年 1-3 月 (未经审计)
<b>一、营业收入</b>	1,071,060	1,322,163
利息净收入	926,916	859,716
利息收入	2,495,680	2,320,109
利息支出	-1,568,765	-1,460,393
手续费及佣金净收入	94,916	75,866
手续费及佣金收入	121,931	101,679
手续费及佣金支出	-27,015	-25,813
投资收益	22,958	472,711
其他收益	15,009	790
公允价值变动损益（损失以“-”填列）	22,539	-50,218
汇兑损益（损失以“-”填列）	-12,628	-39,923
其他业务收入	1,623	3,414
资产处置损益（损失以“-”填列）	-273	-194
<b>二、营业支出</b>	-511,877	-826,557
税金及附加	-11,034	-13,929
业务及管理费	-360,259	-327,472
信用减值损失	-140,360	-484,686
其他业务成本	-224	-470
<b>三、营业利润</b>	559,183	495,606
营业外收入	4,576	1,103
营业外支出	-1,515	-1,106
<b>四、利润总额</b>	562,244	495,603
所得税费用	-33,590	2,825
<b>五、净利润</b>	528,654	498,428
其中：持续经营净利润	528,654	498,428
终止经营净利润		
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>		
（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	11,068	-1,015
（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	16,379	272,648
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	-84,690	16,588
<b>七、综合收益总额</b>	471,411	786,650

法定代表人：吴世群

主管会计工作的负责人：吴昕颖

会计机构负责人：杜明

现金流量表

2021 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	2021 年 1-3 月 (未经审计)	2020 年 1-3 月 (未经审计)
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>		
向中央银行借款净增加额	-	807,000
拆出资金净减少额	-	37,763
拆入资金净增加额	-	6,131,601
卖出回购金融资产净增加额	2,669,643	-
存放同业及其他金融机构款项净减少额	-	900,000
同业及其他金融机构存放款项净增加额	991,145	2,674,127
收取的利息、手续费及佣金的现金	2,022,141	1,188,843
收到其他与经营活动有关的现金	21,208	5,308
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>5,704,138</b>	<b>11,744,642</b>
发放贷款及垫款净增加额	-7,218,538	-5,777,992
向央行借款净减少额	-395,180	-
吸收存款净减少额	-8,807,575	-4,320,172
存放中央银行款项净增加额	-196,253	-2,904,604
存放同业及其他金融机构款项净增加额	-2,980,000	-
拆出资金净增加额	-1,416,000	-
拆入资金净减少额	-186,753	-
卖出回购金融资产款净减少额	-	-4,508,612
支付利息、手续费及佣金的现金	-1,045,016	-820,421
支付给职工以及为职工支付的现金	-436,107	-355,292
支付的各项税费	-180,688	-115,899
贵金属融资应付款的净减少额	-	-76,060
支付其他与经营活动有关的现金	-2,145,671	-698,808
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>-25,007,781</b>	<b>-19,577,860</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>-19,303,644</b>	<b>-7,833,218</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	508,429,196	1,026,633,960
取得投资收益收到的现金	268,617	1,034,916
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	80	18
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>508,697,893</b>	<b>1,027,668,894</b>
投资支付的现金	-505,400,271	-1,026,601,872
投资子公司支付的现金	-465,000	-
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	-77,661	-26,259
<b>投资活动现金流出小计</b>	<b>-505,942,932</b>	<b>-1,026,628,131</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>2,754,962</b>	<b>1,040,763</b>

现金流量表（续）

2021 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	2021 年 1-3 月 (未经审计)	2020 年 1-3 月 (未经审计)
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
吸收投资收到的现金	1,499,132	-
发行债券收到的现金	35,202,241	36,730,853
<b>筹资活动现金流入小计</b>	<b>36,701,373</b>	<b>36,730,853</b>
偿还债务支付的现金	-28,510,000	-36,890,000
分配股利支付的现金	-96	-
偿付利息支付的现金	-186,750	-186,750
<b>筹资活动现金流出小计</b>	<b>-28,696,846</b>	<b>-37,076,750</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>8,004,527</b>	<b>-345,897</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	<b>-89,326</b>	<b>6,012</b>
<b>五、本期现金及现金等价物净（减少）/增加额</b>	<b>-8,633,481</b>	<b>-7,132,340</b>
加：期初现金及现金等价物余额	24,889,004	19,908,305
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	<b>16,255,523</b>	<b>12,775,965</b>

法定代表人：吴世群

主管会计工作的负责人：吴昕颢

会计机构负责人：杜明