

厦门农村商业银行股份有限公司

2024 年三季度信息披露报告

根据《中国银保监会厦门监管局关于厦门农村商业银行发行二级资本债券的批复》（厦银保监复〔2021〕131号）及中国人民银行《准予行政许可决定书》（银许准予决字〔2021〕第210号），厦门农村商业银行股份有限公司（以下简称我行）严格遵照《全国银行间债券市场金融债券发行管理办法》等相关规定要求，按时披露财务信息、经营信息及资本管理信息。现将具体数据披露如下：

一、经营情况

截至2024年9月末，我行合并口径下资产总额13,245,469.61万元，负债总额12,121,995.19万元，利润总额2,661.05万元。

二、资本和风险资产情况

（一）制度要求

国家金融监督管理总局对我行各级资本充足率监管标准为：核心一级资本充足率不得低于7.5%；一级资本充足率不得低于8.5%；资本充足率不得低于10.5%。

（二）资本充足率

截至2024年9月末，资本新规合并口径下核心一级资本充足率13.75%，一级资本充足率13.75%，资本充足率15.69%；核心一级资本净额1,070,942.19万元，一级资本净额1,071,376.96万元，资本净额1,222,246.48万元。

（三）风险资产

截至2024年9月末，资本新规合并口径下风险加权资产总计7,789,874.16万元。其中，信用风险加权资产

7,292,658.12 万元；市场风险加权资产 7,934.98 万元；操作风险加权资产 489,281.06 万元。

三、对外投资情况

截至 2024 年 9 月末，我行持有郑州金水厦农商村镇银行股份有限公司 45% 股权；持有河南西华夏农商村镇银行股份有限公司 78.99% 股权；持有河南商水厦农商村镇银行股份有限公司 75.36% 股权；持有厦门金融租赁有限公司 30.00% 股权；持有福建省农村信用合作社联合社 8.33% 股权；持有华安县农村信用合作联社 5% 股权；持有周宁县农村信用合作联社 15.81% 股权。

四、已发行资本工具情况

截至 2024 年 9 月末，我行二级资本债券工具余额 15 亿元。我行于 2022 年 3 月 3 日至 3 月 7 日在银行间市场顺利发行“2022 年厦门农村商业银行股份有限公司二级资本债券（第一期）”，发行规模为人民币 15 亿元，期限为 10 年期，在第 5 年末附有条件的发行人赎回权。本期债券采用簿记建档、集中配售的方式发行，最终票面利率为 4.60%。

- 附件：1. 2024 年三季度合并资产负债表
2. 2024 年三季度合并利润表
3. 2024 年三季度监管并表关键审慎监管指标（KM1）

厦门农村商业银行股份有限公司

2024 年 10 月 31 日



附件1:

2024年三季度合并资产负债表

编制单位: 厦门农村商业银行股份有限公司

单位: 元 币种: 人民币

项 目	2024年9月30日	2023年12月31日	项 目	2024年9月30日	2023年12月31日
资产:			负债:		
现金及存放中央银行款项	9,277,871,437.67	8,858,461,235.48	向中央银行借款	1,032,890,787.81	1,774,081,985.03
存放同业款项	5,482,871,127.50	5,719,647,134.30	同业及其他金融机构存放款项	-	493,850.80
贵金属	-	-	拆入资金	1,591,883,103.70	1,814,086,206.80
拆出资金	4,648,669,339.91	4,876,137,379.23	交易性金融负债	-	-
衍生金融资产	-	-	衍生金融负债	-	-
买入返售金融资产	4,292,486,337.10	7,491,982,984.86	卖出回购金融资产款	300,287,820.35	1,003,922,021.56
发放贷款和垫款	73,956,633,667.17	74,493,767,047.46	吸收存款	114,059,511,032.98	112,899,341,668.89
金融投资:	-	-	应付职工薪酬	231,092,861.75	233,657,228.47
交易性金融资产	634,382,209.01	3,556,585,761.08	应交税费	38,993,622.20	45,231,612.76
债权投资	10,695,554,165.75	5,205,713,653.73	租赁负债	167,486,006.68	179,761,627.42
其他债权投资	20,826,795,276.00	21,444,014,859.86	预计负债	28,058,531.89	53,869,243.41
其他权益工具投资	244,075,386.07	231,770,091.29	应付债券	3,545,117,123.28	4,622,892,896.17
长期股权投资	372,905,429.88	346,222,763.39	递延所得税负债	-	-
投资性房地产	58,758,112.80	64,528,528.12	其他负债	224,630,996.09	110,421,598.18
固定资产	53,257,343.22	53,727,838.55	负债合计	121,219,951,886.73	122,737,759,939.49
在建工程	73,141,097.30	24,597,743.02	所有者权益:		
使用权资产	170,954,170.14	184,314,753.17	股本	3,734,320,471.00	3,734,320,471.00
无形资产	311,922,708.77	320,352,958.99	资本公积	2,116,960,409.35	2,115,263,232.32
商誉	-	-	减: 库存股	-	-
递延所得税资产	816,618,457.78	818,093,545.50	其他综合收益	455,476,599.58	245,124,568.88
其他资产	537,799,836.15	288,521,198.49	盈余公积	966,179,305.38	966,179,305.38
			一般风险准备	2,123,393,006.17	2,122,538,874.59
			未分配利润	1,769,632,264.22	1,965,828,433.24
			归属于母公司股东权益合计	11,165,962,055.70	11,149,254,885.41
			少数股东权益	68,782,159.79	91,424,651.62
			所有者权益合计	11,234,744,215.49	11,240,679,537.03
资产总计	132,454,696,102.22	133,978,439,476.52	负债及所有者权益总计	132,454,696,102.22	133,978,439,476.52

主任(行长):



处长(科长):



复核:



制表: 陈莺艳

附件2



2024年三季度合并利润表

编制单位：厦门农村商业银行股份有限公司

单位：元 币种：人民币

项 目	2024年1-9月
一、营业收入	1,358,466,014.95
利息净收入	1,193,961,745.65
利息收入	3,382,140,177.54
利息支出	2,188,178,431.89
手续费及佣金净收入	49,663,943.49
手续费及佣金收入	70,618,685.09
手续费及佣金支出	20,954,741.60
投资收益/(损失)	329,638,577.39
其中：对联营企业和合营企业的投资收益/(损失)	26,682,666.49
其他收益	854,868.23
公允价值变动收益/(损失)	-224,756,362.57
汇兑收益/(损失)	99,803.15
其他业务收入	9,003,439.61
资产处置收益	-
二、营业支出	1,336,760,122.95
税金及附加	18,554,336.10
业务及管理费	548,979,985.50
信用减值损失	763,198,205.65
其他资产减值损失	4,575,958.87
其他业务成本	1,451,636.83
三、营业利润	21,705,892.00
加：营业外收入	10,858,943.63
减：营业外支出	5,954,327.64
四、利润总额	26,610,507.99
减：所得税费用	2,260,595.53
五、净利润	24,349,912.46
其中：归属于母公司股东的净利润	23,155,867.90
少数股东损益	1,194,044.56

主任（行长）



处长（科长）：



复核：



制表：

陈鸷艳

附件3:



2024年三季度监管并表关键审慎监管指标 (KM1)

编制单位: 厦门农村商业银行股份有限公司

单位: 万元

币种: 人民币

项目		2024年9月30日
可用资本 (数额)		
1	核心一级资本净额	1,070,942.19
2	一级资本净额	1,071,376.96
3	资本净额	1,222,246.48
风险加权资产 (数额)		
4	风险加权资产	7,789,874.16
资本充足率		
5	核心一级资本充足率 (%)	13.75
6	一级资本充足率 (%)	13.75
7	资本充足率 (%)	15.69
其他各级资本要求		
8	储备资本要求 (%)	2.50
9	逆周期资本要求 (%)	0.00
10	全球系统重要性银行或国内系统重要性银行附加资本要求 (%)	-
11	其他各级资本要求 (%) (8+9+10)	2.50
12	满足最低资本要求后的可用核心一级资本净额占风险加权资产的比例 (%)	7.69
杠杆率		
13	调整后表内外资产余额	14,131,885.17
14	杠杆率 (%)	-
14a	杠杆率a (%)	7.58
流动性比例		
15	流动性比例 (%)	73.47

主任 (行长)



处长 (科长):



复核:



制表:

