

## 厦门银行股份有限公司

### 2021 年第三季度报告

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个别及连带责任。

#### 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、董事长吴世群，行长、主管财会工作负责人吴昕颖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。
- 本公司 2021 年第三季度报告未经审计。

#### 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	2021 年 9 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	较上年末变动 (%)
总资产	319,759,665	285,150,280	12.14
归属于母公司股东的所有者权益	22,059,149	19,363,264	13.92
归属于母公司普通股股东的每股净资产（元/股）	7.41	6.96	6.52

项目	2021 年 7-9 月	同比变动 (%)	2021 年 1-9 月	2020 年 1-9 月	同比变动 (%)
经营活动产生的现金流量净额	不适用	不适用	-19,988,588	-18,209,346	不适用

营业收入	1,440,006	40.13	3,855,748	3,738,569	3.13
归属于母公司股东的净利润	442,195	45.68	1,512,700	1,254,200	20.61
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	448,725	47.58	1,515,517	1,252,881	20.96
加权平均净资产收益率	2.32%	增加 0.19 个百分点	7.98%	7.84%	增加 0.14 个百分点
基本每股收益（元/股）	0.16	23.08	0.57	0.53	7.55
稀释每股收益（元/股）	0.16	23.08	0.57	0.53	7.55

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	2021 年 7-9 月	2021 年 1-9 月
非流动资产处置损益	-143	-533
政府补助收入	582	7,235
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-8,921	-9,834
少数股东权益影响额（税后）	-89	-138
所得税影响额	2,041	451
合计	-6,530	-2,817

## 1.3 主要会计数据、财务指标发生变动的情况、原因

项目名称	同比变动比例（%）	主要原因
本报告期营业收入	40.13	因市场行情变化，营业收入中的投资收益、公允价值变动等较上年同期增长
本报告期归属于母公司股东的净利润	45.68	本报告期营业收入同比增长
本报告期归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	47.58	本报告期营业收入同比增长

注：“本报告期”指本季度初至本季度末 3 个月期间。

## 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	62,303	报告期末表决权恢复的优先股股东总数（如有）	无			
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)
厦门市财政局	国家	480,045,448	18.19	480,045,448	无	-
富邦金融控股股份有限公司	境外法人	473,754,585	17.95	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	252,966,517	9.59	252,966,517	无	-
福建七匹狼集团有限公司	境内非国有法人	211,500,000	8.01	211,500,000	质押	36,000,000
厦门海润通资产管理有限公司	国有法人	118,500,000	4.49	118,500,000	无	-
佛山电器照明股份有限公司	国有法人	109,714,176	4.16	109,714,176	无	-
大洲控股集团有限公司	境内非国有法人	100,000,000	3.79	100,000,000	质押	49,000,000
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	92,537,608	质押	71,142,714
厦门华信元喜投资有限公司	境内非国有法人	59,844,974	2.27	59,844,974	质押	14,532,974
					冻结	45,312,000

江苏舜天股份有 限公司	国有 法人	49,856,000	1.89	49,856,000	无	-
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）			
招商证券股份有限公司一天弘中证 500 指 数增强型证券投资基金	3,270,900	人民币 普通股	3,270,900			
蒋根青	2,862,300	人民币 普通股	2,862,300			
兴业银行股份有限公司一南方金融主题灵 活配置混合型证券投资基金	2,619,240	人民币 普通股	2,619,240			
祁翠英	2,419,473	人民币 普通股	2,419,473			
丁嘉春	2,283,400	人民币 普通股	2,283,400			
中国农业银行股份有限公司一中证 500 交 易型开放式指数证券投资基金	1,945,700	人民币 普通股	1,945,700			
中国银行股份有限公司一华宝中证银行交 易型开放式指数证券投资基金	1,339,600	人民币 普通股	1,339,600			
马佳雯	1,210,000	人民币 普通股	1,210,000			
招商证券股份有限公司一天弘中证银行交 易型开放式指数证券投资基金	1,084,500	人民币 普通股	1,084,500			
史西岗	982,300	人民币 普通股	982,300			
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					

## 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

2021 年前三季度，面对复杂多变的外部经济形势，公司积极贯彻国家政策和行业监管要求，围绕“聚焦中小，深耕海西、融汇两岸、创造价值领先的综合金融服务商”的战略愿景，坚持稳中

求进，积极应对各种风险和挑战，不断夯实发展基础，稳固资产规模总量，持续推进结构调整，严格风险管控，稳步提升经营效益。

（一）经营规模稳健增长，结构持续优化。截至报告期末，公司资产总额 3,197.60 亿元，较上年末增长 12.14%，负债总额 2,972.11 亿元，较上年末增长 11.95%。在资产规模增长的同时，持续推动结构优化，各类贷款 1,690.74 亿元，较上年末增加 20.21%，占资产总额比例 52.88%，占比较上年末提升 3.55 个百分点；各类存款 1,825.32 亿元，较上年末增加 18.34%，占负债总额比例 61.42%，占比较上年末提升 3.32 个百分点。

（二）盈利水平保持平稳。年初至报告期末，公司实现营业收入 38.56 亿元，其中利息净收入 32.12 亿元，占营业收入 83.30%；实现归属于母公司股东的净利润 15.13 亿元，同比增长 20.61%。

（三）资产质量持续改善，主要监管指标达标。截至报告期末，公司不良贷款率为 0.92%，较上年末下降 0.06 个百分点；拨备覆盖率为 370.23%，较上年末提升 2.20 个百分点，风险抵补较为充足。截至报告期末，公司资本充足率 14.28%，核心一级资产充足率 10.56%，符合监管要求。

### 3.2 报告期内公司抗击疫情情况

2021 年三季度，面对厦门突如其来的新冠肺炎疫情，本公司快速反应，迅速募集人员，多措并举，助力做好疫情防控工作。公司向社会捐赠 N95 口罩以及洗手液、消毒液、矿泉水等各类物资，累计捐款 100 余万元，并有 120 多名志愿者深入 30 多个社区街道抗疫一线，协助开展采集信息录入、信息匹配核实、人员引导及秩序维护等工作，与社会各界携手，共同抗击疫情。在政府和各级领导单位的号召下，公司的志愿者队伍积极响应号召，主动投入各项抗疫工作，公司的特色志愿者队伍——厦门两岸金融联合志愿服务队的台籍队员也主动请缨，加入抗疫志愿者队伍。

在国家疫情政策支持下，公司始终坚持金融服务实体经济，对受疫情影响暂时陷入困境但经营情况正常的重点行业（如批发和零售业、制造业、住宿和餐饮业、交通运输业、租赁和商务服务业等行业）授信客户、中小微企业授信客户通过采取“接力贷”、延期还本付息、变更还款方式、调整贷款利率等方式给予信贷支持，助力客户恢复“造血”功能。在疫情防控常态化的背景下，公司持续对受疫情影响较大的授信客户定期检视，深入分析，严密监控信用风险的变化情况。总体来看，疫情对公司资产质量影响较小，授信风险总体可控。

### 3.3 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。

#### 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	2021年9月30日	2020年12月31日
资产总额	319,759,665	285,150,280
客户贷款及垫款总额	169,074,031	140,646,890
企业贷款及垫款	90,152,049	73,060,912
个人贷款及垫款	61,964,794	53,511,415
票据贴现	16,957,188	14,074,564
贷款应计利息	290,073	281,531
贷款损失准备	5,730,627	5,081,545
负债总额	297,210,914	265,476,651
存款总额	182,532,291	154,237,929
公司存款	118,947,689	93,863,765
个人存款	36,856,030	35,089,299
保证金存款	26,721,798	25,276,986
其他存款	6,774	7,879
存款应计利息	1,730,847	1,212,949
股东权益	22,548,751	19,673,630

##### 4.2 资本构成情况

单位：人民币千元

项目	2021年9月30日		2020年12月31日	
	并表	非并表	并表	非并表
资本净额	26,712,109	25,113,417	23,587,509	22,659,366
核心一级资本	19,801,928	19,347,427	18,545,572	18,223,273
核心一级资本净额	19,745,581	18,364,762	18,470,110	17,687,128
其他一级资本	2,531,116	2,498,553	1,023,576	999,421
一级资本净额	22,276,697	20,863,315	19,493,686	18,686,549
二级资本	4,435,413	4,250,102	4,093,824	3,972,817
风险加权资产合计	187,040,177	176,940,895	162,822,146	156,569,406
信用风险加权资产	175,793,210	166,058,259	149,486,582	143,598,172
市场风险加权资产	3,425,100	3,425,100	5,513,698	5,513,698
操作风险加权资产	7,821,867	7,457,536	7,821,867	7,457,536
核心一级资本充足率	10.56%	10.38%	11.34%	11.30%
一级资本充足率	11.91%	11.79%	11.97%	11.94%
资本充足率	14.28%	14.19%	14.49%	14.47%

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。

#### 4.3 杠杆率

单位：人民币千元

项目	2021年9月30日	2020年12月31日
杠杆率	5.97%	5.70%
一级资本净额	22,276,697	19,493,686
调整后的表内外资产余额	372,995,365	341,741,876

#### 4.4 流动性覆盖率

单位：人民币千元

项目	2021年9月30日	2020年12月31日
流动性覆盖率	135.84%	185.65%
合格优质流动性资产	57,856,398	64,416,703
未来 30 天现金净流出量	42,590,073	34,697,508

#### 4.5 信贷资产五级分类情况

单位：人民币千元

项目	2021年9月30日		2020年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
正常类	166,442,961	98.44%	138,214,470	98.27%
关注类	1,083,212	0.64%	1,051,668	0.75%
次级类	663,916	0.39%	372,995	0.27%
可疑类	744,294	0.44%	879,121	0.63%
损失类	139,648	0.08%	128,637	0.09%
合计	169,074,031	100.00%	140,646,890	100.00%

#### 4.6 其他监管指标

项目	2021年9月30日	2020年12月31日
流动性比例	67.05%	86.06%
不良贷款率	0.92%	0.98%
拨备覆盖率	370.23%	368.03%
拨贷比	3.39%	3.61%

五、附录

合并资产负债表  
2021年9月30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9月30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	37,550,947	28,019,039
存放同业及其他金融机构款项	15,158,162	5,928,728
拆出资金	8,733,613	3,586,086
衍生金融资产	1,601,152	3,378,859
买入返售金融资产	1,401,734	11,106,823
发放贷款及垫款	163,649,987	136,046,330
<b>金融投资：</b>		
交易性金融资产	13,599,771	13,989,871
债权投资	40,242,985	42,871,229
其他债权投资	33,552,154	36,418,257
其他权益工具投资	78,572	83,946
投资性房地产	3,164	3,522
固定资产	324,723	361,703
在建工程	462,335	317,841
无形资产	459,256	507,251
递延所得税资产	1,507,368	1,398,327
其他资产	1,433,744	1,132,470
<b>资产总计</b>	<b>319,759,665</b>	<b>285,150,280</b>

合并资产负债表(续)

2021年9月30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9月30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	6,920,444	9,588,759
同业及其他金融机构存放款项	4,011,563	2,361,039
拆入资金	12,881,817	11,651,659
卖出回购金融资产款	22,304,507	19,571,975
交易性金融负债	6,165	461
衍生金融负债	1,543,419	3,391,028
吸收存款	184,263,138	155,450,878
应付债券	60,101,237	56,799,706
应付职工薪酬	382,207	401,018
应交税费	272,428	512,323
预计负债	423,507	283,175
其他负债	4,100,484	5,464,628
<b>负债合计</b>	<b>297,210,914</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	161,946	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	5,791,100	4,749,419
归属于母公司股东权益合计	22,059,149	19,363,264
少数股东权益	489,602	310,366
<b>股东权益合计</b>	<b>22,548,751</b>	<b>19,673,630</b>
<b>负债和股东权益总计</b>	<b>319,759,665</b>	<b>285,150,280</b>

公司负责人：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

**合并利润表**  
2021年1-9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1-9月 (未经审计)	2020年1-9月 (未经审计)
<b>一、营业收入</b>	3,855,748	3,738,569
利息净收入	3,211,797	2,890,021
利息收入	8,315,165	7,426,586
利息支出	-5,103,368	-4,536,565
手续费及佣金净收入	303,643	237,524
手续费及佣金收入	443,483	345,665
手续费及佣金支出	-139,840	-108,141
投资收益	301,502	896,851
其他收益	51,040	3,109
公允价值变动损益（损失以“-”填列）	65,289	-251,690
汇兑损益（损失以“-”填列）	-80,983	-44,406
其他业务收入	3,993	7,633
资产处置损益（损失以“-”填列）	-533	-475
<b>二、营业支出</b>	-2,201,884	-2,527,778
税金及附加	-41,278	-43,641
业务及管理费	-1,317,378	-1,095,427
信用减值损失	-815,375	-1,387,387
资产减值损失	-27,422	-
其他业务成本	-432	-1,323
<b>三、营业利润</b>	1,653,864	1,210,790
营业外收入	7,314	8,105
营业外支出	-12,169	-7,688
<b>四、利润总额</b>	1,649,010	1,211,208
所得税费用	-110,392	69,414
<b>五、净利润</b>	1,538,618	1,280,622
（一）按经营持续性分类		
1.持续经营净利润	1,538,618	1,280,622
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	1,512,700	1,254,200
2.少数股东损益	25,918	26,422

合并利润表(续)

2021年1-9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1-9月 (未经审计)	2020年1-9月 (未经审计)
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>	<b>-157,414</b>	<b>-446,690</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	-4,031	-7,678
(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	233,983	-497,419
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	-72,538	58,407
<b>七、综合收益总额</b>	<b>1,696,032</b>	<b>833,932</b>
归属于本行股东的综合收益总额	1,670,114	807,510
归属于少数股东的综合收益总额	25,918	26,422
<b>八、每股收益</b>		
基本/稀释每股收益	0.57	0.53

公司负责人：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1-9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1-9月 (未经审计)	2020年1-9月 (未经审计)
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>		
吸收存款净增加额	28,322,397	14,885,036
拆出资金净减少额	-	277,934
拆入资金净增加额	1,175,791	-
卖出回购金融资产净增加额	2,732,196	-
存放同业及其他金融机构款项净减少额	-	1,801,102
同业及其他金融机构存放款项净增加额	1,645,742	-
收取的利息、手续费及佣金的现金	7,004,713	5,920,214
收到的与黄金租赁业务有关的现金	-	441,165
收到其他与经营活动有关的现金	54,276	551,999
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>40,935,116</b>	<b>23,877,451</b>
发放贷款及垫款净增加额	-28,317,383	-23,039,363
向央行借款净减少额	-2,611,440	-1,397,590
存放中央银行款项净增加额	-12,234,553	-2,967,008
存放同业及其他金融机构款项净增加额	-6,210,740	-
同业及其他金融机构存放款项净减少额	-	-1,572,077
拆出资金净增加额	-5,220,414	-
拆入资金净减少额	-	-4,981,009
卖出回购金融资产款净减少额	-	-2,107,405
支付利息、手续费及佣金的现金	-3,350,775	-3,323,095
支付给职工以及为职工支付的现金	-972,245	-681,657
支付的各项税费	-877,190	-529,670
贵金属融资应付款的净减少额	-22,783	-
支付其他与经营活动有关的现金	-1,106,179	-1,487,923
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>-60,923,703</b>	<b>-42,086,796</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>-19,988,588</b>	<b>-18,209,346</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	1,382,552,991	4,371,447,526
取得投资收益收到的现金	2,055,891	1,973,450
处置固定资产、无形资产收回的现金净额	1,155	722
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>1,384,610,036</b>	<b>4,373,421,698</b>
投资支付的现金	-1,376,757,336	-4,372,620,258
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	-215,959	-88,877
<b>投资活动现金流出小计</b>	<b>-1,376,973,296</b>	<b>-4,372,709,135</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>7,636,741</b>	<b>712,563</b>

合并现金流量表（续）

2021年1-9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1-9月 (未经审计)	2020年1-9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	113,081,775	122,555,329
<b>筹资活动现金流入小计</b>	<b>114,735,906</b>	<b>122,555,329</b>
偿还债务支付的现金	-110,570,000	-105,284,576
分配股利支付的现金	-473,502	-236,840
支付租赁负债的现金	-77,341	不适用
偿付利息支付的现金	-575,332	-1,218,124
<b>筹资活动现金流出小计</b>	<b>-111,696,175</b>	<b>-106,739,540</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>3,039,732</b>	<b>15,815,788</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	<b>-848,193</b>	<b>-4,518</b>
<b>五、本期现金及现金等价物净（减少）/增加额</b>	<b>-10,160,308</b>	<b>-1,685,513</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>14,982,585</b>	<b>18,417,667</b>

公司负责人：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

特此公告。

厦门银行股份有限公司董事会

2021年10月26日