

厦门银行股份有限公司 2022 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法律责任。

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（代为履职），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。
- 本公司 2022 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	2022 年 9 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	较上年末变动 (%)
总资产	363,701,835	329,494,574	10.38
归属于母公司股东的所有者权益	23,806,344	22,757,279	4.61
归属于母公司普通股股东的每股净资产（元/股）	8.07	7.68	5.08

项目	2022 年 7-9 月	同比变动 (%)	2022 年 1-9 月	2021 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	14,349,757	-19,988,588	不适用
营业收入	1,594,997	10.76	4,449,756	3,855,748	15.41
归属于母公司股东的净利润	567,844	28.41	1,800,129	1,512,700	19.00

归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	564,424	25.78	1,795,387	1,515,517	18.47
加权平均净资产收益率(%)	2.70	上升 0.38 个百分点	8.32	7.98	上升 0.34 个百分点
基本每股收益(元/股)	0.21	31.25	0.65	0.57	14.04
稀释每股收益(元/股)	0.21	31.25	0.65	0.57	14.04

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	2022年7-9月	2022年1-9月
非流动资产处置损益	4,693	5,180
政府补助收入	2,453	6,053
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-97	-1,884
少数股东权益影响额（税后）	-116	-139
所得税影响额	-3,514	-4,468
合计	3,419	4,742

将《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》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益项目的情况说明

公司报告期内不存在将《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》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目的情形。

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	2022年1-9月	同比变动比例(%)	主要原因
经营活动产生的现金流量净额	14,349,757	不适用	主要系2022年1-9月经营活动中存放中央银行款项、发放贷款及垫款等业务的现金流出金额小于可比同期导致
项目名称	2022年7-9月	同比变动比例(%)	主要原因

基本每股收益（元/股）	0.21	31.25	主要系 2022 年 7-9 月归属于普通股股东的净利润同比增长
稀释每股收益（元/股）	0.21	31.25	主要系 2022 年 7-9 月归属于普通股股东的净利润同比增长

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	60,909	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						
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）
厦门金圆投资集团有限公司	国有法人	482,202,748	18.27	480,045,448	无	0
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	0
北京盛达兴业房地产开发有限公司	境内非国有法人	254,088,917	9.63	252,966,517	无	0
福建七匹狼集团有限公司	境内非国有法人	212,445,000	8.05	211,500,000	质押	78,000,000
厦门国有资本资产管理集团有限公司	国有法人	118,500,000	4.49	118,500,000	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	3.51	0	质押	85,700,000
大洲控股集团有限公司	境内非国有法人	67,794,600	2.57	5,000,000	质押	49,000,000
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	境内非国有法人	45,312,000	1.72	0	冻结	45,312,000
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)
泉舜集团(厦门)房地产股份有限公司	92,537,608	人民币普通股	92,537,608
大洲控股集团有限公司	62,794,600	人民币普通股	62,794,600
佛山电器照明股份有限公司	57,358,515	人民币普通股	57,358,515
江苏舜天股份有限公司	49,856,000	人民币普通股	49,856,000
厦门华信元喜投资有限公司	45,312,000	人民币普通股	45,312,000
厦门市建潘集团有限公司	30,000,000	人民币普通股	30,000,000
香港中央结算有限公司	27,501,418	人民币普通股	27,501,418
厦门市和祥税理咨询服务股份有限公司	27,241,843	人民币普通股	27,241,843
厦门欧华进出口贸易有限公司	25,000,000	人民币普通股	25,000,000
福建群盛集团有限公司	20,000,000	人民币普通股	20,000,000
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

2022年前三季度，面对国内外经济发展压力，本行积极落实中央政策措施，持续深化战略发展改革，各项业务稳步发展。报告期内，本行经营规模稳步成长，盈利水平稳中有进，资产质量继续夯实。

(一) 经营规模稳步成长。截至2022年9月末，本行总资产3,637.02亿元，较上年末增长10.38%；归属于上市公司普通股股东的每股净资产8.07元，较上年末增长5.08%。

(二) 盈利水平稳中有进。2022年1-9月，本行实现营业收入44.50亿元，较上年同期增长15.41%；实现归属于上市公司股东的净利润18.00亿元，较上年同期增长19.00%。

(三) 资产质量继续夯实。截至2022年9月末，本行不良贷款率0.86%，较上年末下降0.05个百分点；拨备覆盖率385.02%，较上年末上升14.38个百分点，风险抵补能力充足。

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

(1) 国有股权无偿划转事项完成股份过户登记

根据中共厦门市委和厦门市人民政府要求，厦门市财政局将持有的本公司 480,045,448 股股份全部划给厦门金圆投资集团有限公司。公司分别于 2022 年 4 月 27 日、2022 年 5 月 25 日收到《厦门市人民政府关于厦门银行股权划转事项的批复》（厦府〔2022〕188 号）、《中国银保监会厦门监管局关于同意厦门银行股份有限公司变更股权的批复》（厦银保监复〔2022〕82 号），同意厦门市财政局将其持有的公司普通股股份 480,045,448 股（占公司总股本 18.19%）无偿划转至厦门金圆投资集团有限公司。2022 年 7 月 11 日，公司收到厦门金圆投资集团有限公司提供的中国证券登记结算有限责任公司出具的《过户登记确认书》，本次无偿划转的股份过户登记手续已经办理完毕。本次股份过户登记完成后，厦门金圆投资集团有限公司直接持有公司 480,045,448 股股份，占公司股份总数的 18.19%，成为公司第一大股东；厦门金圆投资集团有限公司及其关联方、一致行动人合计持有公司 488,457,723 股股份，占公司股份总数的 18.51%。本公司无控股股东、无实际控制人的情况不变。相关信息请查阅公司于上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露的相关公告。

(2) 公开发行 A 股可转换公司债券获中国银保监会厦门监管局核准，获中国证监会行政许可申请受理

经公司于 2022 年 5 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 2 日召开的 2021 年度股东大会审议通过，公司拟公开发行总额不超过人民币 50 亿元（含 50 亿元）的 A 股可转换公司债券。2022 年 8 月，公司收到《中国银保监会厦门监管局关于厦门银行股份有限公司公开发行 A 股可转换公司债券的批复》（厦银保监复〔2022〕144 号），厦门银保监局同意公司公开发行总额不超过人民币 50 亿元（含 50 亿元）的 A 股可转换公司债券，在转股后按照相关监管要求计入核心一级资本。2022 年 9 月，公司收到中国证券监督管理委员会（以下简称“中国证监会”）出具的《中国证监会行政许可申请受理单》（受理序号：222294）。中国证监会依法对公司提交的公开发行 A 股可转换公司债券申请材料进行了审查，认为该申请材料齐全，决定对该行政许可申请予以受理。相关信息请查阅公司分别于 2022 年 5 月 12 日、8 月 23 日、9 月 28 日于上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）发布的《厦门银行股份有限公司关于公开发行 A 股可转换公司债券预案的公告》（公告编号：2022-025）、《厦门银行股份有限公司关于公开发行 A 股可转换公司债券获中国银保监会厦门监管局核准的公告》（公告编号：2022-040）、《厦门银行股份有限公司关于公开发行 A 股可转换公司债券获中国证监会行政许可申请受理的公告》（公告编号：2022-051）。公司本次公开发行 A 股可转换公司债券事项尚待中国证券监督管理委员会核准。

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	2022年9月30日	2021年12月31日
资产总额	363,701,835	329,494,574
客户贷款及垫款总额	190,196,917	175,039,818
企业贷款及垫款	100,015,369	91,974,302
个人贷款及垫款	73,470,339	66,701,044
票据贴现	16,711,210	16,364,473
贷款应计利息	365,595	311,261
贷款损失准备	-6,237,086	-5,915,061
负债总额	339,364,729	306,229,296
存款总额	208,759,890	183,800,938
公司存款	120,208,641	112,916,995
个人存款	47,020,800	41,642,869
保证金存款	41,511,762	29,233,839
其他存款	18,687	7,235
存款应计利息	2,331,956	1,723,500
股东权益	24,337,105	23,265,278

4.2 资本构成情况

单位：人民币千元

项目	2022年9月30日		2021年12月31日	
	并表	非并表	并表	非并表
资本净额	31,235,456	29,444,229	31,960,528	30,334,210
核心一级资本	21,605,150	21,008,109	20,487,046	19,995,315
核心一级资本扣减项	89,084	1,014,425	75,820	1,000,702
核心一级资本净额	21,516,066	19,993,684	20,411,226	18,994,613
其他一级资本	2,538,209	2,498,553	2,530,209	2,498,553
其他一级资本扣减项	-	-	-	-
一级资本净额	24,054,274	22,492,236	22,941,435	21,493,166
二级资本	7,181,182	6,951,993	9,019,093	8,841,044
二级资本扣减项	-	-	-	-
风险加权资产合计	221,432,681	208,755,549	194,907,917	185,077,206
信用风险加权资产	210,751,460	198,611,400	182,718,239	173,424,598
市场风险加权资产	2,163,140	2,163,140	3,671,598	3,671,598
操作风险加权资产	8,518,080	7,981,010	8,518,080	7,981,010
核心一级资本充足率 (%)	9.72	9.58	10.47	10.26

一级资本充足率 (%)	10.86	10.77	11.77	11.61
资本充足率 (%)	14.11	14.10	16.40	16.39

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、本公司符合资本充足率并表范围的附属公司包括：福建海西金融租赁有限责任公司。

4.3 杠杆率

单位：人民币千元

项目	2022年9月30日	2021年12月31日
一级资本净额	24,054,274	22,941,435
调整后的表内外资产余额	455,021,073	393,152,511
杠杆率 (%)	5.29	5.84

4.4 流动性覆盖率

单位：人民币千元

项目	2022年9月30日	2021年12月31日
合格优质流动性资产	62,660,002	72,092,041
未来30天现金净流出量	22,616,744	35,448,144
流动性覆盖率 (%)	277.05	203.37

4.5 信贷资产五级分类情况

单位：人民币千元

项目	2022年9月30日		2021年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
正常类	187,260,345	98.46	171,853,133	98.18
关注类	1,302,344	0.68	1,590,784	0.91
次级类	502,478	0.26	564,049	0.32
可疑类	856,166	0.45	911,174	0.52
损失类	275,584	0.15	120,678	0.07
合计	190,196,917	100.00	175,039,818	100.00

4.6 其他监管指标

项目 (%)	2022年9月30日	2021年12月31日
流动性比例	84.60	70.43
不良贷款率	0.86	0.91
拨备覆盖率	385.02	370.64
拨贷比	3.31	3.38

注：自2022年3月起，厦门银保监局将本公司的拨备覆盖率和拨贷比最低监管要求分别调整为130%和1.8%。

五、附录

合并资产负债表
2022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	2022年9月30日 (未经审计)	2021年12月31日 (经审计)
资产：		
现金及存放中央银行款项	32,195,835	32,726,204
存放同业及其他金融机构款项	10,064,046	18,335,222
拆出资金	12,003,539	8,807,841
衍生金融资产	3,613,101	1,805,214
买入返售金融资产	12,958,244	659,451
发放贷款及垫款	184,325,427	169,492,355
金融投资：		
交易性金融资产	19,768,523	16,306,042
债权投资	45,515,421	40,299,853
其他债权投资	37,577,006	36,701,436
其他权益工具投资	76,037	75,420
投资性房地产	2,686	3,045
固定资产	362,342	385,628
在建工程	573,048	473,029
无形资产	492,282	479,884
递延所得税资产	1,668,287	1,442,469
其他资产	2,506,010	1,501,483
资产总计	363,701,835	329,494,574

合并资产负债表(续)

2022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	2022年9月30日 (未经审计)	2021年12月31日 (经审计)
负债：		
向中央银行借款	9,191,721	9,152,562
同业及其他金融机构存放款项	3,292,294	4,353,495
拆入资金	19,103,584	13,216,835
卖出回购金融资产款	14,637,448	20,314,942
交易性金融负债	6,501	7,900
衍生金融负债	3,789,437	1,777,928
吸收存款	211,091,847	185,524,438
应付债券	71,398,454	66,236,281
应付职工薪酬	514,112	481,545
应交税费	237,601	286,172
预计负债	550,575	485,723
其他负债	5,551,157	4,391,475
负债合计	339,364,729	306,229,296
股东权益：		
股本	2,639,128	2,639,128
其他权益工具	2,498,553	2,498,553
资本公积	6,785,874	6,785,874
其他综合收益	232,896	252,178
盈余公积	1,272,356	1,272,356
一般风险准备	3,724,369	3,724,369
未分配利润	6,653,168	5,584,821
归属于母公司股东权益合计	23,806,344	22,757,279
少数股东权益	530,761	508,000
股东权益合计	24,337,105	23,265,278
负债和股东权益总计	363,701,835	329,494,574

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
2022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	2022年1-9月 (未经审计)	2021年1-9月 (未经审计)
一、营业收入	4,449,756	3,855,748
利息净收入	3,449,994	3,211,797
利息收入	9,162,094	8,315,165
利息支出	-5,712,100	-5,103,368
手续费及佣金净收入	353,212	303,643
手续费及佣金收入	472,283	443,483
手续费及佣金支出	-119,071	-139,840
投资收益	536,050	301,502
其他收益	71,921	51,040
公允价值变动损益（损失以“-”填列）	-103,153	65,289
汇兑损益（损失以“-”填列）	134,401	-80,983
其他业务收入	2,152	3,993
资产处置损益（损失以“-”填列）	5,180	-533
二、营业支出	-2,607,833	-2,201,884
税金及附加	-71,549	-41,278
业务及管理费	-1,497,368	-1,317,378
信用减值损失	-1,038,502	-815,375
资产减值损失	-	-27,422
其他业务成本	-415	-432
三、营业利润	1,841,923	1,653,864
营业外收入	5,066	7,314
营业外支出	-5,236	-12,169
四、利润总额	1,841,753	1,649,010
所得税费用	2,918	-110,392
五、净利润	1,844,671	1,538,618
（一）按经营持续性分类		
1.持续经营净利润	1,844,671	1,538,618
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	1,800,129	1,512,700
2.少数股东损益	44,542	25,918

合并利润表(续)

2022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	2022年1-9月 (未经审计)	2021年1-9月 (未经审计)
六、其他综合收益的税后净额	-19,282	157,414
(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	24,784	-4,031
(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	-66,241	233,983
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	22,175	-72,538
七、综合收益总额	1,825,389	1,696,032
归属于本行股东的综合收益总额	1,780,847	1,670,114
归属于少数股东的综合收益总额	44,542	25,918
八、每股收益		
基本/稀释每股收益	0.65	0.57

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

2022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	2022年1-9月 (未经审计)	2021年1-9月 (未经审计)
一、经营活动产生的现金流量：		
吸收存款净增加额	24,979,989	28,322,397
向中央银行借款净增加额	40,290	-
拆入资金净增加额	5,856,315	1,175,791
卖出回购金融资产净增加额	-	2,732,196
为交易目的而持有的金融资产净减少额	1,525,723	-
存放同业及其他金融机构款项净减少额	6,711,857	-
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	8,005,739	7,004,713
收到的与黄金租赁业务有关的现金	982,539	-
收到其他与经营活动有关的现金	79,454	54,276
经营活动现金流入小计	48,181,906	40,935,116
发放贷款及垫款净增加额	-15,596,344	-28,317,383
向央行借款净减少额	-	-2,611,440
存放中央银行款项净增加额	-596,294	-12,234,553
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	-1,053,834	-
拆出资金净增加额	-4,470,628	-5,220,414
卖出回购金融资产款净减少额	-5,676,006	-
支付利息、手续费及佣金的现金	-3,876,846	-3,350,775
支付给职工以及为职工支付的现金	-972,364	-972,245
支付的各项税费	-746,252	-877,190
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	-843,581	-1,106,179
经营活动现金流出小计	-33,832,149	-60,923,703
经营活动产生的现金流量净额	14,349,757	-19,988,588
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	396,523,309	1,382,552,991
取得投资收益收到的现金	1,560,640	2,055,891
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	22,181	1,155
投资活动现金流入小计	398,106,130	1,384,610,036
投资支付的现金	-407,107,125	-1,376,757,336
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	-377,495	-215,959
投资活动现金流出小计	-407,484,620	-1,376,973,296
投资活动产生的现金流量净额	-9,378,490	7,636,741

合并现金流量表（续）

2022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	2022年1-9月 (未经审计)	2021年1-9月 (未经审计)
三、筹资活动产生的现金流量：		
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	97,410,560	113,081,775
筹资活动现金流入小计	97,410,560	114,735,906
偿还债务支付的现金	-93,280,000	-110,570,000
分配股利支付的现金	-751,230	-473,502
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	-21,780	-
支付租赁负债本金和利息	-86,278	-77,341
偿付利息支付的现金	-282,175	-575,332
筹资活动现金流出小计	-94,399,683	-111,696,175
筹资活动产生的现金流量净额	3,010,876	3,039,732
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	165,968	-848,193
五、本期现金及现金等价物净（减少）/增加额	8,148,112	-10,160,308
加：期初现金及现金等价物余额	14,810,847	25,142,894
六、期末现金及现金等价物余额	22,958,959	14,982,585

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

特此公告。

厦门银行股份有限公司董事会

2022年10月25日