

厦门银行股份有限公司 2023 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：

- 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、误导性陈述或者重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。
- 本公司负责人、董事长姚志萍，行长、主管财会工作负责人吴昕颢及财会机构负责人宋建腾，保证季度报告中财务报表的真实、准确、完整。
- 本公司 2023 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	2023 年 9 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	较上年末变动 (%)
总资产	378,648,287	371,208,019	2.00
归属于母公司股东的所有者权益	29,244,625	24,191,992	20.89
归属于母公司普通股股东的每股净资产 (元/股)	8.81	8.22	7.18

项目	2023 年 7-9 月	同比变动 (%)	2023 年 1-9 月	2022 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	-20,488,571	14,349,757	-242.78
营业收入	1,335,805	-16.25	4,293,322	4,449,756	-3.52

归属于母公司股东的净利润	635,038	11.83	2,063,480	1,800,129	14.63
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	630,570	11.72	2,052,793	1,795,387	14.34
加权平均净资产收益率(%)	2.77	上升 0.07 个百分点	8.89	8.32	上升 0.57 个百分点
基本每股收益(元/股)	0.24	14.29	0.75	0.65	15.38
稀释每股收益(元/股)	0.24	14.29	0.75	0.65	15.38

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	2023年7-9月	2023年1-9月
非流动资产处置损益	3,550	12,381
政府补助收入	2,819	5,029
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	1,221	-785
少数股东权益影响额(税后)	0	-26
所得税影响额	-3,121	-5,913
合计	4,469	10,687

注：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

报告期内，本公司不存在将《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

单位：人民币千元

项目名称	2023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	-20,488,571	-242.78	主要系2023年1-9月经营活动中吸收存款、同业拆入等业务的减少导致的现金流出

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	52,922	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	493,536,548	18.70	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	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	3.51	0	质押	81,400,000
香港中央结算有限公司	境外法人	76,816,245	2.91	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	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)		
厦门国有资本资产管理集团有限公司		118,500,000	人民币普	118,500,000		

		普通股	
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
香港中央结算有限公司	76,816,245	人民币普通股	76,816,245
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
厦门市和祥税理咨询服务有限公司	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	23,110,900	人民币普通股	23,110,900
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		

注：1. 上述前十名股东持股情况中，富邦金融控股股份有限公司持有的公司股份中 2,093,600 股通过沪港通方式持有，已在香港中央结算有限公司的持股数量中减少计算该部分股份，并将其归在富邦金融控股股份有限公司名下。

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

2023年前三季度，本公司积极应对来自内外部风险与竞争的各项挑战，稳步推进高质量发展战略，持续深化经营转型改革，兼顾结构调整和规模增长两方面需求，统筹质的有效提升与量的合理增长。报告期内，本公司各项业务稳健开展，总体经营情况保持良好。

截至2023年9月末，本公司总资产3,786.48亿元，较上年末增长2.00%，其中，贷款及垫款总额2,028.14亿元，较上年末增长1.21%；本公司持续优化信贷结构，加大重点领域投放力度实现稳健增长。总负债3,487.73亿元，较上年末增长0.67%，其中，吸收存款总额1,966.94亿元，较上年末下降3.99%，下降幅度较半年末收窄；报告期末，归属于上市公司普通股股东的每股净资产8.81元，较上年末增长7.18%。

2023年1-9月，本公司实现营业收入42.93亿元，同比下降3.52%；实现利润总额23.28亿元，同比增长26.40%；净利润21.42亿元，同比增长16.11%；归属于上市公司股东的净利润20.63亿元，同比增长14.63%；基本每股收益0.75元，同比增长15.38%。

截至2023年9月末，本公司不良贷款率0.79%，较上年末下降0.07个百分点，本公司加强风险防范和资产质量管控，加大不良资产化解处置力度，资产质量稳定趋好；报告期末，拨备覆盖率393.02%，较上年末上升5.09个百分点，风险抵补能力进一步加强。

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

不适用。

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	2023年9月30日	2022年12月31日
资产总额	378,648,287	371,208,019
客户贷款及垫款总额	202,814,053	200,385,134
企业贷款及垫款	106,911,117	103,637,702
个人贷款及垫款	75,265,268	76,693,826
票据贴现	20,637,669	20,053,606
贷款应计利息	373,686	404,521
贷款损失准备	6,308,571	6,685,928
其中：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款损失准备	39,958	51,371
负债总额	348,773,367	346,464,169
存款总额	196,693,831	204,869,727
公司存款	123,618,714	115,075,825

个人存款	61,948,921	55,391,137
保证金存款	11,094,988	34,394,860
其他存款	31,207	7,906
存款应计利息	2,995,891	2,145,137
股东权益	29,874,921	24,743,850

4.2 资本构成情况

单位：人民币千元

项目	2023年9月30日		2022年12月31日	
	并表	非并表	并表	非并表
资本净额	36,839,263	34,764,792	31,742,882	29,877,745
核心一级资本	23,574,680	22,716,269	22,002,551	21,340,410
核心一级资本扣减项	153,896	1,079,126	93,875	1,019,162
核心一级资本净额	23,420,784	21,637,143	21,908,676	20,321,248
其他一级资本	6,041,978	5,998,201	2,539,768	2,498,553
其他一级资本扣减项	-	-	-	-
一级资本净额	29,462,762	27,635,344	24,448,444	22,819,801
二级资本	7,376,501	7,129,448	7,294,439	7,057,944
二级资本扣减项	-	-	-	-
风险加权资产合计	237,251,631	223,646,538	230,667,523	217,502,589
信用风险加权资产	225,904,709	212,985,326	219,672,720	207,193,496
市场风险加权资产	2,103,800	2,103,800	1,751,681	1,751,681
操作风险加权资产	9,243,122	8,557,411	9,243,122	8,557,411
核心一级资本充足率(%)	9.87	9.67	9.50	9.34
一级资本充足率(%)	12.42	12.36	10.60	10.49
资本充足率(%)	15.53	15.54	13.76	13.74

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	2023年9月30日	2023年6月30日	2023年3月31日	2022年12月31日
一级资本净额	29,462,762	25,402,599	25,331,197	24,448,444
调整后的表内外资产余额	454,915,099	426,514,618	455,440,844	469,830,563
杠杆率(%)	6.48	5.96	5.56	5.20

4.4 流动性覆盖率

单位：人民币千元

项目	2023年9月30日	2023年6月30日	2023年3月31日	2022年12月31日
合格优质流动性资产	59,883,169	54,045,611	64,857,321	66,881,128
未来30天现金净流出量	19,258,686	23,863,686	25,851,221	19,233,307
流动性覆盖率(%)	310.94	226.48	250.89	347.74

4.5 信贷资产五级分类情况

单位：人民币千元

项目	2023年9月30日		2022年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
正常类	198,732,611	97.99	196,201,976	97.91
关注类	2,476,308	1.22	2,459,672	1.23
次级类	265,277	0.13	625,928	0.31
可疑类	483,571	0.24	676,341	0.34
损失类	856,286	0.42	421,217	0.21
合计	202,814,053	100.00	200,385,134	100.00

注：原银保监会于2023年2月10日颁布《商业银行金融资产风险分类办法》（中国银行保险监督管理委员会 中国人民银行令〔2023〕第1号），根据监管要求，本公司自2023年7月1日起执行。

4.6 其他监管指标

项目(%)	2023年9月30日	2022年12月31日
流动性比例	102.47	75.22
不良贷款率	0.79	0.86
拨备覆盖率	393.02	387.93
拨贷比	3.11	3.34

注：自2023年3月起，原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120%和1.5%。

五、附录

合并资产负债表

2023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	2023年9月30日 (未经审计)	2022年12月31日 (经审计)
资产：		
现金及存放中央银行款项	25,051,392	29,808,458
存放同业及其他金融机构款项	6,293,426	10,107,661
拆出资金	18,299,822	13,869,537
衍生金融资产	1,478,348	2,071,732
买入返售金融资产	10,989,202	16,079,751
发放贷款及垫款	196,919,127	194,155,098
金融投资：		
交易性金融资产	19,770,567	15,749,732
债权投资	50,513,991	45,044,163
其他债权投资	42,842,422	39,299,346
其他权益工具投资	90,454	77,288
投资性房地产	2,104	2,567
固定资产	763,245	801,970
在建工程	271,768	174,139
无形资产	514,366	462,116
递延所得税资产	1,593,452	1,792,455
其他资产	3,254,602	1,712,006
资产总计	378,648,287	371,208,019

合并资产负债表(续)

2023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	2023年9月30日 (未经审计)	2022年12月31日 (经审计)
负债：		
向中央银行借款	7,694,028	8,935,700
同业及其他金融机构存放款项	8,203,057	13,426,022
拆入资金	22,709,203	22,281,968
卖出回购金融资产款	16,888,088	19,851,821
交易性金融负债	50,902	2,849
衍生金融负债	1,427,773	2,278,585
吸收存款	199,689,722	207,014,864
应付债券	87,686,730	69,439,122
应付职工薪酬	507,159	506,229
应交税费	211,866	267,989
预计负债	272,527	473,824
其他负债	3,432,312	1,985,195
负债合计	348,773,367	346,464,169
股东权益：		
股本	2,639,128	2,639,128
其他权益工具	5,998,201	2,498,553
资本公积	6,785,874	6,785,874
其他综合收益	287,410	-39,410
盈余公积	1,514,562	1,514,562
一般风险准备	4,044,833	4,044,833
未分配利润	7,974,617	6,748,452
归属于母公司股东权益合计	29,244,625	24,191,992
少数股东权益	630,296	551,858
股东权益合计	29,874,921	24,743,850
负债和股东权益总计	378,648,287	371,208,019

法定代表人：姚志萍

主管会计工作的负责人：吴昕颖

会计机构负责人：宋建腾

合并利润表

编制单位：厦门银行股份有限公司

单位：人民币千元

项目	2023年7-9月 (未经审计)	2022年7-9月 (未经审计)	2023年1-9月 (未经审计)	2022年1-9月 (未经审计)
一、营业收入	1,335,805	1,594,997	4,293,322	4,449,756
利息净收入	1,071,011	1,175,281	3,309,137	3,449,994
利息收入	3,133,674	3,071,517	9,359,506	9,162,094
利息支出	-2,062,663	-1,896,236	-6,050,369	-5,712,100
手续费及佣金净收入	102,308	113,936	297,648	353,212
手续费及佣金收入	158,969	160,674	490,565	472,283
手续费及佣金支出	-56,661	-46,738	-192,917	-119,071
投资收益	126,997	209,409	272,408	536,050
其他收益	52,755	34,259	226,582	71,921
公允价值变动损益（损失以“-”填列）	28,397	11,366	174,153	-103,153
汇兑损益（损失以“-”填列）	-50,066	44,726	-6,265	134,401
其他业务收入	853	1,328	7,278	2,152
资产处置损益（损失以“-”填列）	3,550	4,692	12,381	5,180
二、营业支出	-656,768	-1,057,327	-1,964,812	-2,607,833
税金及附加	-31,396	-33,489	-67,341	-71,549
业务及管理费	-559,513	-548,248	-1,641,466	-1,497,368
信用减值损失	-65,740	-475,470	-255,563	-1,038,502
其他业务成本	-119	-119	-442	-415
三、营业利润	679,037	537,670	2,328,510	1,841,923
营业外收入	2,796	2,826	4,172	5,066
营业外支出	-1,255	-1,193	-4,768	-5,236
四、利润总额	680,578	539,303	2,327,915	1,841,753
所得税费用	-13,672	43,646	-185,997	2,918
五、净利润	666,906	582,949	2,141,917	1,844,671
（一）按经营持续性分类				
1.持续经营净利润	666,906	582,949	2,141,917	1,844,671
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	635,038	567,844	2,063,480	1,800,129
2.少数股东损益	31,867	15,106	78,438	44,542

合并利润表(续)

编制单位：厦门银行股份有限公司

单位：人民币千元

项目	2023年7-9月 (未经审计)	2022年7-9月 (未经审计)	2023年1-9月 (未经审计)	2022年1-9月 (未经审计)
六、其他综合收益的税后净额	-28,909	41,287	326,820	-19,282
(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	-4,205	17,406	9,875	24,784
(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	-73,447	40,912	233,601	-66,241
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	48,743	-17,031	83,344	22,175
七、综合收益总额	637,997	624,236	2,468,738	1,825,389
归属于本行股东的综合收益总额	606,129	609,130	2,390,300	1,780,847
归属于少数股东的综合收益总额	31,867	15,106	78,438	44,542
八、每股收益				
基本/稀释每股收益	0.24	0.21	0.75	0.65

法定代表人：姚志萍

主管会计工作的负责人：吴昕颢

会计机构负责人：宋建腾

合并现金流量表

2023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	2023年1-9月 (未经审计)	2022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
向中央银行借款净增加额	-	40,290
拆入资金净增加额	1,628,618	6,838,854
为交易目的而持有的金融资产净减少额	-	1,525,723
存放中央银行款项净减少额	2,906,976	-
存放同业及其他金融机构款项净减少额	1,318,142	6,711,857
收取的利息、手续费及佣金的现金	8,123,187	8,005,739
收到其他与经营活动有关的现金	541,696	79,454
经营活动现金流入小计	14,518,619	48,181,906
发放贷款及垫款净增加额	-3,140,143	-15,596,344
存放中央银行款项净增加额	-	-596,294
向央行借款净减少额	-1,240,970	-
吸收存款净减少额	-8,175,820	-
同业及其他金融机构存放款项净减少额	-5,359,573	-1,053,834
拆出资金净增加额	-4,545,619	-4,470,628
卖出回购金融资产款净减少额	-2,956,473	-5,676,006
支付利息、手续费及佣金的现金	-3,765,203	-3,876,846
支付给职工以及为职工支付的现金	-1,086,994	-972,364
支付的各项税费	-575,050	-746,252
为交易目的而持有的金融资产净增加额	-1,921,111	-
支付其他与经营活动有关的现金	-2,240,233	-843,581
经营活动现金流出小计	-35,007,190	-33,832,149
经营活动产生的现金流量净额	-20,488,571	14,349,757
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	41,462,831	396,523,309
取得投资收益收到的现金	1,159,280	1,560,640
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	34,427	22,181
投资活动现金流入小计	42,656,538	398,106,130
投资支付的现金	-50,919,175	-407,107,125
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	-264,823	-377,495
投资活动现金流出小计	-51,183,998	-407,484,620
投资活动产生的现金流量净额	-8,527,461	-9,378,490

合并现金流量表（续）

2023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	2023年1-9月 (未经审计)	2022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	3,499,648	-
发行债券收到的现金	73,400,111	97,410,560
筹资活动现金流入小计	76,899,760	97,410,560
偿还债务支付的现金	-56,410,000	-93,280,000
分配股利支付的现金	-834,741	-751,230
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	-93,897	-86,278
偿付利息支付的现金	-208,989	-282,175
筹资活动现金流出小计	-57,547,627	-94,399,683
筹资活动产生的现金流量净额	19,352,133	3,010,876
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	37,206	165,968
五、本期现金及现金等价物净（减少）/增加额	-9,626,694	8,148,112
加：期初现金及现金等价物余额	32,028,978	14,810,847
六、期末现金及现金等价物余额	22,402,285	22,958,959

法定代表人：姚志萍

主管会计工作的负责人：吴昕颢

会计机构负责人：宋建腾

特此公告。

厦门银行股份有限公司董事会

2023年10月30日