

证券代码：601187

证券简称：厦门银行

公告编号：2022-015

厦门银行股份有限公司

2022 年第一季度报告

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 年第一季度报告未经审计。

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 3 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	较上年末变动(%)
总资产	343,812,312	329,494,574	4.35
归属于母公司股东的所有者权	23,259,718	22,757,279	2.21

益			
归属于母公司普通股股东的每股净资产（元/股）	7.87	7.68	2.48

项目	2022年1-3月	2021年1-3月	同比变动(%)
经营活动产生的现金流量净额	9,288,105	-20,282,299	不适用
营业收入	1,367,115	1,156,464	18.22
归属于母公司股东的净利润	627,107	538,206	16.52
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	625,482	525,005	19.14
加权平均净资产收益率（%）	2.71	2.89	下降 0.18 个百分点
基本每股收益（元/股）	0.21	0.20	5.00
稀释每股收益（元/股）	0.21	0.20	5.00

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1-3月	2021年1-3月
非流动资产处置损益	2,114	-273
政府补助收入	70	19,354
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	100	-1,083
少数股东权益影响额（税后）	-13	-46
所得税影响额	-646	-4,751
合计	1,625	13,201

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

单位：人民币千元

项目名称	2022年1-3月	2021年1-3月	同比变动比例（%）	主要原因
经营活动产生的现金流量净额	9,288,105	-20,282,299	不适用	主要系本报告期经营活动中同业拆入、吸收存款、同业存放等业务带来的现金流入

				大于可比同期导致
--	--	--	--	----------

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	66,345	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	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	252,966,517	9.59	252,966,517	无	0
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	78,000,000
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	0
大洲控股集团有限	境内非	100,000,000	3.79	100,000,000	质押	49,000,000

公司	国有法人					
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	88,600,000
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
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
厦门市开元国有投资集团有限公司	29,606,632	人民币 普通股	29,606,632
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	25,000,000	人民币 普通股	25,000,000
厦门磐基地产投资有限公司	24,908,238	人民币 普通股	24,908,238
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

在严峻复杂的海内外经济形势下，公司继续围绕“聚焦中小，深耕海西、融汇两岸、打造价值领先的综合金融服务商”的战略愿景，坚持稳健经营，严格控制风险，积极拓展多元业务，不断提高服务实体经济能力，整体经营业绩表现良好。

（一）资产规模稳步增长，业务结构进一步优化。截至报告期末，公司资产总额 3,438.12 亿元，较上年末增长 4.35%，负债总额 3,200.29 亿元，较上年末增长 4.51%。在资产规模增长的同时，持续推动结构优化，各类贷款 1,810.90 亿元，较上年末增长 3.46%，占资产总额比例 52.67%；各类存款 1,841.81 亿元，较上年末增长 0.21%，占负债总额比例 57.55%。

（二）盈利能力持续加强，经营业绩良好。本报告期，公司实现营业收入 13.67 亿元，其中利息净收入 11.19 亿元，占营业收入 81.84%；实现归属于母公司股东的净利润 6.27 亿元，同比增长 16.52%。

（三）资产质量持续改善，抗风险能力持续增强。截至报告期末，公司不良贷款率为 0.90%，较上年末下降 0.01 个百分点；拨备覆盖率为 371.63%，较上年末提升 0.99 个百分点，风险抵补较为充足。

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

本公司收到第一大股东厦门市财政局的书面通知，根据中共厦门市委和厦门市人民政府要求，厦门市财政局持有的本公司 480,045,448 股股份将全部划给厦门金圆投资集团有限公司。该事项可能导致公司第一大股东发生变化，本公司无控股股东、无实际控制人的情况不变。具体内容详见公司于 2022 年 3 月 4 日在上海证券交易所披露的《厦门银行股份有限公司关于第一大股东所持股份拟划转的提示性公告》（公告编号：2022-007）。

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3月31日	2021年12月31日
资产总额	343,812,312	329,494,574
客户贷款及垫款总额	181,089,898	175,039,818
企业贷款及垫款	94,131,418	91,974,302
个人贷款及垫款	68,040,147	66,701,044
票据贴现	18,918,333	16,364,473
贷款应计利息	331,446	311,261
贷款损失准备	-6,057,775	-5,915,061
负债总额	320,028,775	306,229,296
存款总额	184,181,192	183,800,938
公司存款	115,810,436	112,916,995
个人存款	40,736,307	41,642,869
保证金存款	27,623,242	29,233,839
其他存款	11,207	7,235
存款应计利息	1,931,163	1,723,500
股东权益	23,783,537	23,265,278

4.2 资本构成情况

单位：人民币千元

项目	2022年3月31日		2021年12月31日	
	并表	非并表	并表	非并表
资本净额	32,112,229	30,417,014	31,960,528	30,334,210
核心一级资本	21,017,352	20,474,449	20,487,046	19,995,315
核心一级资本扣减项	73,031	998,067	75,820	1,000,702
核心一级资本净额	20,944,321	19,476,382	20,411,226	18,994,613
其他一级资本	2,532,719	2,498,553	2,530,209	2,498,553
其他一级资本扣减项	-	-	-	-
一级资本净额	23,477,040	21,974,935	22,941,435	21,493,166
二级资本	8,635,189	8,442,079	9,019,093	8,841,044
二级资本扣减项	-	-	-	-
风险加权资产合计	205,555,631	194,911,572	194,907,917	185,077,206
信用风险加权资产	191,715,390	181,608,403	182,718,239	173,424,598
市场风险加权资产	5,322,160	5,322,160	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 (%)	10.19	9.99	10.47	10.26
一级资本充足率(%)	11.42	11.27	11.77	11.61
资本充足率(%)	15.62	15.61	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3月31日	2021年12月31日
一级资本净额	23,477,040	22,941,435
调整后的表内外资产余额	410,853,960	393,152,511
杠杆率(%)	5.71	5.84

4.4 流动性覆盖率

单位：人民币千元

项目	2022年3月31日	2021年12月31日
合格优质流动性资产	72,684,554	72,092,041
未来30天现金净流出量	48,943,922	35,448,144
流动性覆盖率(%)	148.51	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3月31日		2021年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
正常类	177,964,992	98.27	171,853,133	98.18

关注类	1,494,872	0.83	1,590,784	0.91
次级类	715,509	0.40	564,049	0.32
可疑类	786,571	0.43	911,174	0.52
损失类	127,955	0.07	120,678	0.07
合计	181,089,898	100.00	175,039,818	100.00

4.6 其他监管指标

项目 (%)	2022年3月31日	2021年12月31日
流动性比例	77.45	70.43
不良贷款率	0.90	0.91
拨备覆盖率	371.63	370.64
拨贷比	3.35	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	2022年3月31日 (未经审计)	2021年12月31日 (未经审计)
资产：		

现金及存放中央银行款项	34,265,738	32,726,204
存放同业及其他金融机构款项	14,591,016	18,335,222
拆出资金	9,504,828	8,807,841
衍生金融资产	1,695,883	1,805,214
买入返售金融资产	697,295	659,451
发放贷款及垫款	175,417,027	169,492,355
金融投资：		
交易性金融资产	20,650,319	16,306,042
债权投资	43,816,611	40,299,853
其他债权投资	37,663,906	36,701,436
其他权益工具投资	89,674	75,420
投资性房地产	2,925	3,045
固定资产	369,723	385,628
在建工程	491,749	473,029
无形资产	481,921	479,884
递延所得税资产	1,470,764	1,442,469
其他资产	2,602,934	1,501,483
资产总计	343,812,312	329,494,574

合并资产负债表(续)

2022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	2022年3月31日 (未经审计)	2021年12月31日 (未经审计)
负债：		
向中央银行借款	9,370,135	9,152,562
同业及其他金融机构存放款项	5,957,026	4,353,495
拆入资金	20,601,455	13,216,835
卖出回购金融资产款	21,831,927	20,314,942
交易性金融负债	4,089	7,900
衍生金融负债	1,698,906	1,777,928
吸收存款	186,112,356	185,524,438
应付债券	68,047,524	66,236,281
应付职工薪酬	336,365	481,545
应交税费	288,988	286,172
预计负债	502,467	485,723
其他负债	5,277,539	4,391,475
负债合计	320,028,775	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	199,510	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	6,139,928	5,584,821
归属于母公司股东权益合计	23,259,718	22,757,279
少数股东权益	523,819	508,000
股东权益合计	23,783,537	23,265,278
负债和股东权益总计	343,812,312	329,494,574

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

合并利润表

2022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	2022年1-3月 (未经审计)	2021年1-3月 (未经审计)
一、营业收入	1,367,115	1,156,464
利息净收入	1,118,910	1,012,515
利息收入	3,036,757	2,635,650
利息支出	-1,917,846	-1,623,135
手续费及佣金净收入	114,975	94,535
手续费及佣金收入	141,912	121,867
手续费及佣金支出	-26,936	-27,332
投资收益	133,375	23,157
其他收益	14,723	15,187
公允价值变动损益(损失以“-”填列)	-46,612	22,451
汇兑损益(损失以“-”填列)	28,938	-12,628
其他业务收入	691	1,520
资产处置损益(损失以“-”填列)	2,114	-273
二、营业支出	-676,914	-579,046
税金及附加	-14,899	-11,231
业务及管理费	-467,389	-374,485

信用减值损失	-194,450	-193,105
其他业务成本	-176	-225
三、营业利润	690,201	577,418
营业外收入	606	4,600
营业外支出	-1,169	-1,515
四、利润总额	689,638	580,503
所得税费用	-46,712	-38,155
五、净利润	642,926	542,348
(一) 按经营持续性分类		
1.持续经营净利润	642,926	542,348
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	627,107	538,206
2.少数股东损益	15,819	4,143

合并利润表(续)

2022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	2022年1-3月 (未经审计)	2021年1-3月 (未经审计)
六、其他综合收益的税后净额	-52,668	-57,243
(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	10,690	11,068
(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	-75,182	16,379
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	11,824	-84,690
七、综合收益总额	590,259	485,106
归属于本行股东的综合收益总额	574,440	480,963
归属于少数股东的综合收益总额	15,819	4,143
八、每股收益		
基本/稀释每股收益	0.21	0.20

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1-3月

编制单位：厦门银行股份有限公司

单位：人民币千元

项目	2022年1-3月 (未经审计)	2021年1-3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	406,292	-
向中央银行借款净增加额	217,440	-
拆入资金净增加额	7,330,762	737,232
卖出回购金融资产净增加额	1,511,221	2,669,643
存放中央银行款项净减少额	2,594,661	-
存放同业及其他金融机构款项净减少额	2,811,793	-
同业及其他金融机构存放款项净增加额	1,597,927	1,129,706
收取的利息、手续费及佣金的现金	2,523,565	2,110,625
贵金属融资应付款的净增加额	1,140,725	-
收到其他与经营活动有关的现金	16,284	19,124
经营活动现金流入小计	20,150,671	6,666,330
发放贷款及垫款净增加额	-6,095,657	-9,388,662
向央行借款净减少额	-	-395,180
吸收存款净减少额	-	-8,807,575

存放中央银行款项净增加额	-	-196,253
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	-1,542,428	-1,203,959
支付利息、手续费及佣金的现金	-1,181,133	-1,048,906
支付给职工以及为职工支付的现金	-473,495	-452,446
支付的各项税费	-183,563	-182,901
支付其他与经营活动有关的现金	-1,386,290	-2,154,067
经营活动现金流出小计	-10,862,566	-26,948,629
经营活动产生的现金流量净额	9,288,105	-20,282,299
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	328,534,164	508,609,196
取得投资收益收到的现金	450,844	268,816
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	9,394	80
投资活动现金流入小计	328,994,402	508,878,092
投资支付的现金	-337,397,712	-505,420,271
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	-63,187	-77,817
投资活动现金流出小计	-337,460,899	-505,498,088
投资活动产生的现金流量净额	-8,466,497	3,380,005

合并现金流量表（续）

2022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	2022年1-3月 (未经审计)	2021年1-3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	38,225,597	35,202,241
筹资活动现金流入小计	38,225,597	36,856,373
偿还债务支付的现金	-36,870,000	-28,510,000
分配股利支付的现金	-72,000	-96
支付租赁负债本金和利息	-28,302	-
偿付利息支付的现金	-18,029	-186,750
筹资活动现金流出小计	-36,988,331	-28,696,846
筹资活动产生的现金流量净额	1,237,266	8,159,527
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-17,486	-89,326
五、本期现金及现金等价物净（减少）/增加额	2,041,388	-8,832,094
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	16,852,235	16,310,800

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4月27日