



厦门银行
Xiamen Bank

2009' ANNUAL
REPORT

年度报告



2009' ANNUAL
REPORT
年度报告

目录 | Contents

01	董事长致辞
04	第1节 重要提示
06	第2节 公司基本情况
09	第3节 主要财务指标摘要
10	第4节 主要风险管理指标摘要
11	第5节 报告期内股本变动及股东情况
13	第6节 公司治理情况
21	第7节 董事会报告
37	第8节 监事会报告
41	第9节 2009' 重要事项
43	第10节 备查文件目录
44	第11节 董事、高级管理人员关于公司 2009 年年度报告的书面确认意见
46	附件：审计报告



我们的愿景：

共创“强而优、富而和”的
现代金融典范

我们的使命：

创新金融、服务社会
创设平台、成就员工
创造价值、回报股东

我们的精神：

诚信务实、创新变通
团结进取、开放包容

我们的文化：

海潮文化

我们的口号：

心手相连，承诺百年



吴世群 党委书记、董事长

董事长致辞

2009 年是不平凡的一年，是本行构建新一届高级管理团队的第一年，是引进战略投资者、全面启动战略合作的第一年，是本行集中精力强身壮体打好基础的一年，也是重塑形象蓄势待发的一年。面对国际金融危机的严重冲击以及国内复杂的宏观经济形势，本行新一届董事会和经营管理层积极应对，深化内部改革，通过卓有成效的工作取得了较好的经营业绩，管理能力和综合竞争力持续提升。

经营业绩稳健提升。截至 2009 年末，全行资产达到 28277 亿元，首次超过 200 亿元大关，较年初增长 70.97%；存款余额 188.88 亿元，较年初增长 43.34%；实现净利润 6.30722 亿元，不良贷款率为 2.39%，拨备覆盖率达 158.84%，资本充足率达到 12.94%；开发了网上银行业务、传真交易业务、

保理业务等特色产品，同时获得承办房屋按揭公积金贷款、自营与代客外汇买卖业务资格、黄金交易等业务资格，创造了新的业务增长点。

良好的发展前景受到了市场和业界的认可。2009 年本行增资 16 亿股并获得市场踊跃认购；首次申请并于 2010 年获批在全国银行间债券市场公开发行 3 亿元次级债，资本实力得到加强，市场形象得到提升。

将战略发展作为提升本行核心竞争力的关键点。本行制定了 2010-2012 年三年战略规划，确定了未来三年“立足海西、服务先导、灵活高效、成长快速的精品银行”的整体战略；全面启动了与战略投资者在组织架构、信用风险控制、支行管理营运改造等八大方面的 33 项合作项目，优化了组织架构，提升了风险管理水平，加强了 IT 保障能力，改善了人力资源状况；积极实施“走出去”战略，异地经营布局全面展开，首家异地分行——福州分行已开业。

完成更名和品牌切换。为配合银行的发展战略、定位及特点，本行进行了行名变更，由“厦门市商业银行”变更为“厦门银行”；启用了全新的 VI 体系，提出了“海西金融门户”的企业定位口号以及“心手相连、承诺百年”的服务口号。新行名和新 VI 的落地获得了社会的广泛好评与认可。

履行社会责任，热心公益事业。2009 年向全体股东分配股利 4000 万元，实现股东权益与银行发展的协调一致；常年在营业网点设置慈善捐款箱，帮助市慈善总会募集善款；组织全行员工开展无偿献血活动；跨越两岸做公益，在 2009 年 8 月“莫拉克”台风肆虐台湾南部之时，发动员工及时伸出援助之手，不到两天时间里捐款 11 万元，并通过台湾富邦慈善基金会转捐受灾同胞。

2009 年，这些改革与发展各项成绩的取得是各级政府、监管部门、广大客户和股东大力支持的结果，是董事会、监事会、经营管理层及全体员工开拓进取，团结拼搏的成果。在此，我代表董事会向一年来为厦门银行付出辛劳和关爱的各方领导及同志们表示衷心的感谢！

展望 2010 年，国内宏观经济形势依然严峻且更加复杂，银行业面临的风险不容忽视。今年中央将保持宏观经济政策的连续性和稳定性、继续实施积极的财政政策和适度宽松的货币政策；举世关注的 ECFA 将在今年签署，海西经济发展将进一步推进。对此，厦门银行有信心把握机遇，迎接挑战，紧密跟踪宏观经济金融形势，发挥自身优势，深化战略改革，积极稳健经营，推进我行跨越式发展，为股东和社会创造更大的价值！

2009' ANNUAL
REPORT
年度报告



黄友仁 党委副书记、监事长



高朝阳 行长

第1节 重要提示

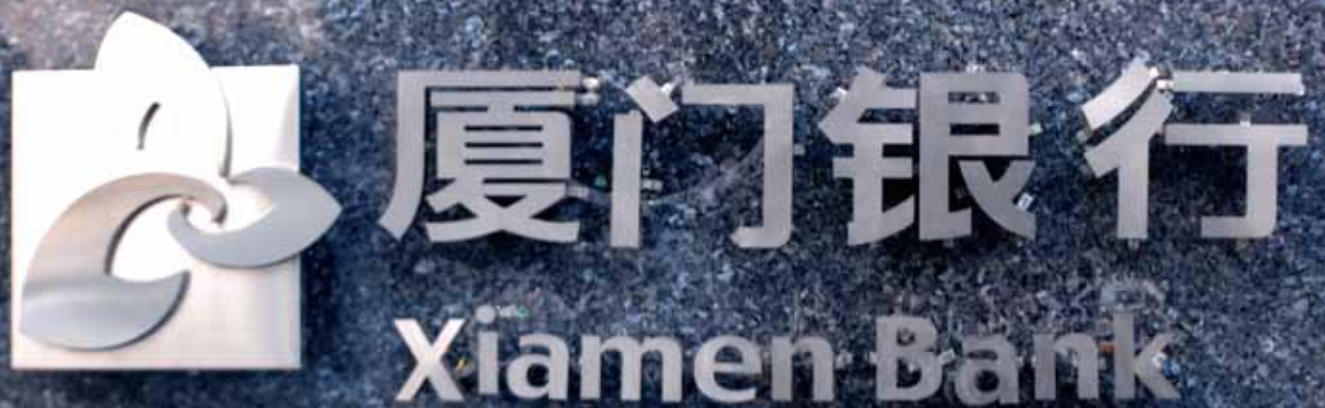
公司董事会及董事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

2010年4月23日经公司第四届董事会第17次会议审议，一致通过了《厦门银行股份有限公司2009年年度报告》，并同意对外公开披露。

公司年度财务报告已经德勤华永会计师事务所审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

公司董事长吴世群、行长高朝阳、财务总监黄国泰、财务部门负责人杜明，保证年度报告中财务报告的真实、完整。

厦门银行股份有限公司董事会



第2节 公司基本情况

1.法定中文名称：厦门银行股份有限公司
(简称：厦门银行，以下简称“本行”)
法定英文名称：Xiamen Bank Co., Ltd.

2.法定代表人：吴世群

3.董事会秘书：李朝晖
联系地址：厦门市湖滨北路101号商业银行大厦
联系电话：0592-2275193
传 真：0592-2275173
电子信箱：lch@xmbankonline.com

4.注册地址及办公地址：
注册地址：厦门市湖滨北路101号商业银行大厦
办公地址：厦门市湖滨北路101号商业银行大厦
邮政编码：361012
国际互联网网址：www.xmbankonline.com

5.年度报告备置地点：本行董事会办公室

6.其它有关资料
首次注册登记日期：1996年11月26日
变更注册登记日期：2009年11月3日
企业法人营业执照注册号：350200100004602
税务登记号：35020426013710X
聘请的会计师事务所名称：德勤华永会计师事务所

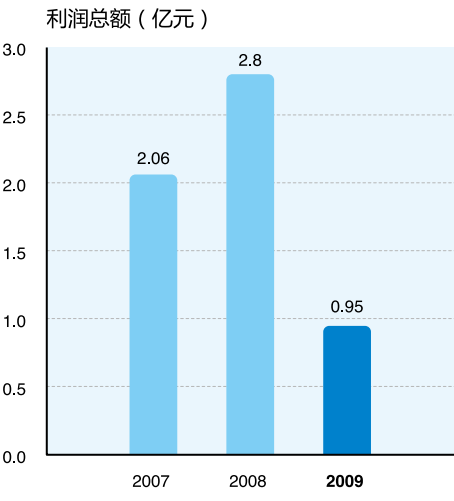
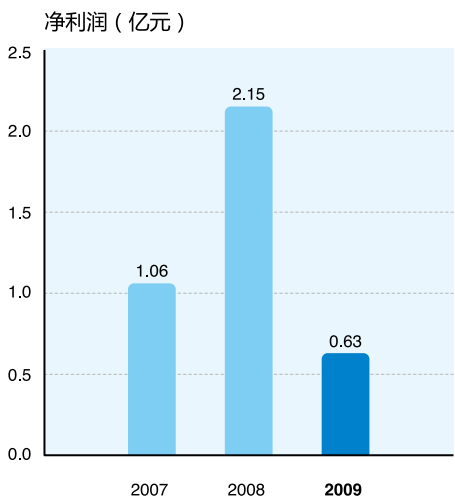
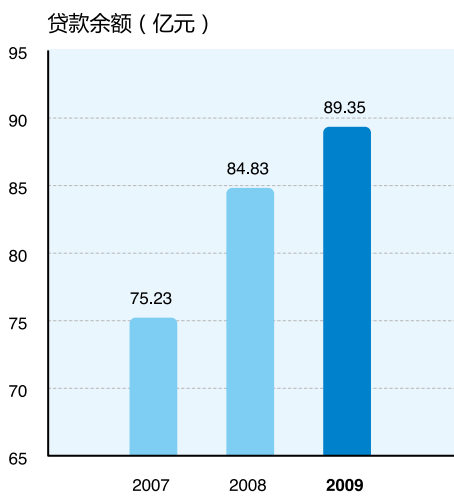
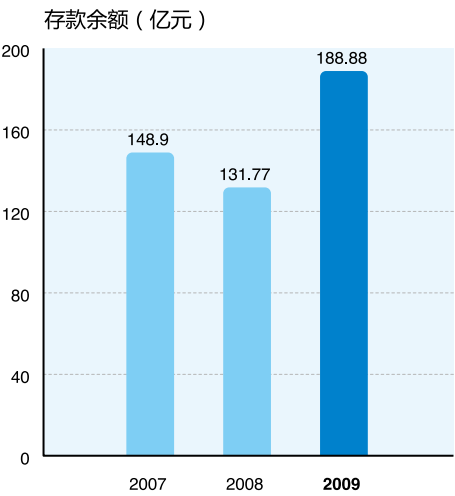
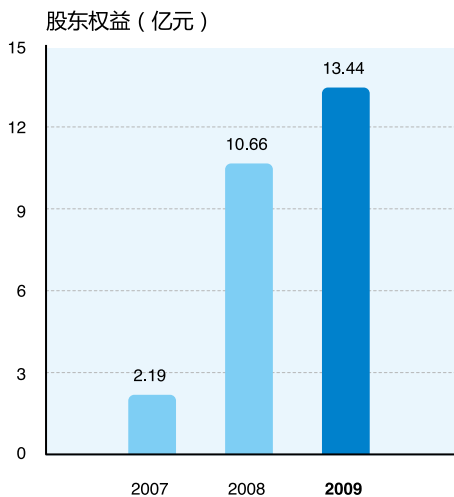
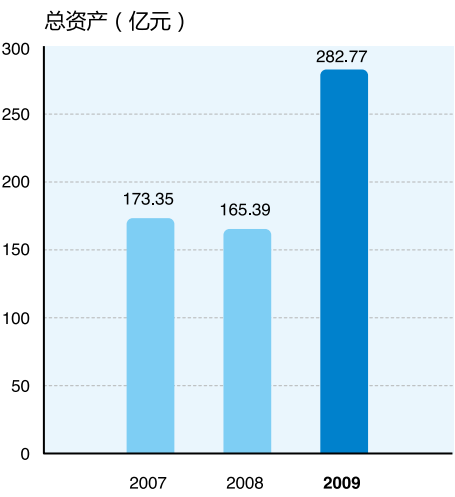
7.中英文本若有差异，以中文文本为准。



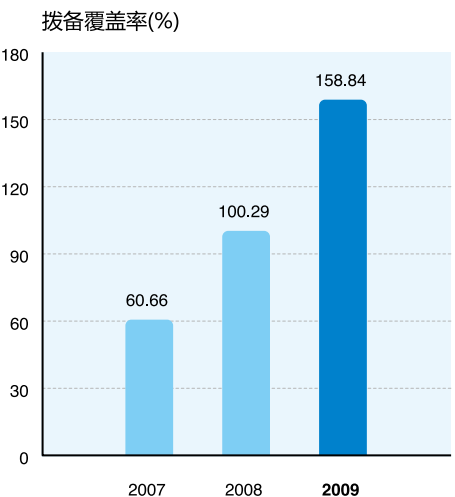
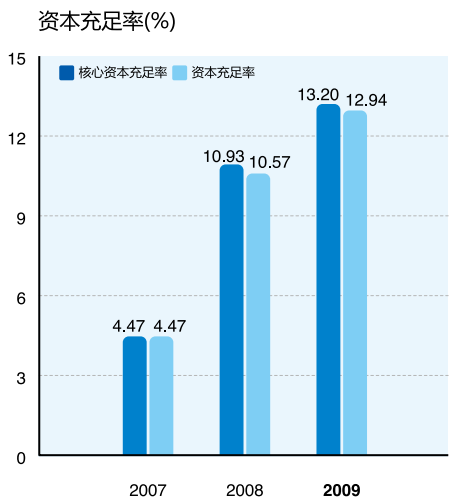
心手相连 承诺百年



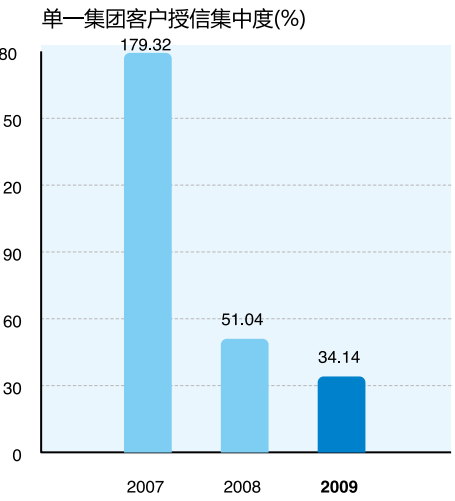
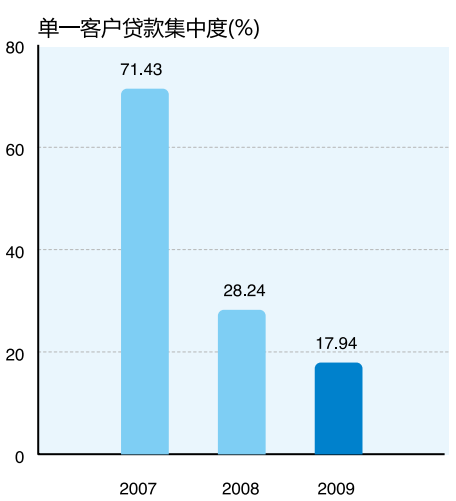
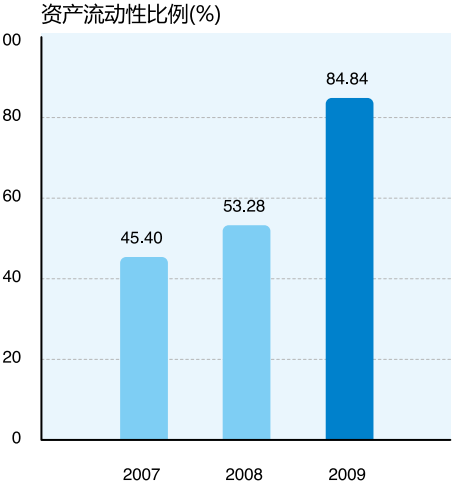
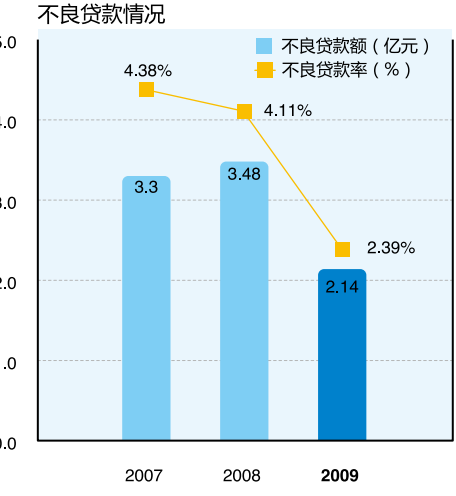
第3节 主要财务指标摘要



第4节 主要风险管理指标摘要



注: 除 2008 年拨备覆盖率外, 其他指标根据监管口径统计



第 5 节

报告期内股本变动及股东情况

股份主要变动情况

2009 年，本行再次进行增资扩股 16 亿股，认购价格为 25 元 / 股。但截至 2009 年 12 月 31 日，募集资金未全部到位且未经中国注册会计师验证。因此，本行将在 2010 年的年度报告中对上述股份变动情况予以披露。

报告期内前十大股东及持股情况

序 号	名 称	持股数额 (万股)	持股比例 (%)
1	厦门市财政局	13384.66	26.77%
2	富邦银行 (香港) 有限公司	9995.00	19.99%
3	佛山电器照明股份有限公司	4995.00	9.99%
4	江苏舜天股份有限公司	3895.00	7.79%
5	厦门森宝集团有限公司	2620.00	5.24%
6	宝安投资发展有限公司	2495.00	4.99%
7	厦门华信元喜投资有限公司	2000.00	4.00%
8	中科智控股集团有限公司	2000.00	4.00%
9	厦门市和祥税理咨询服务有限公司	820.00	1.64%
10	厦门育哲进出口有限公司	800.00	1.60%
总 数		43004.66	86.01%



控股股东及持股在 5 % 以上的股东情况

- (1) 本行不存在控股股东或实际控制人。
- (2) 持股在 5% 以上的股东情况：

厦门市财政局

厦门市财政局自本行组建成立以来一直是最大股东，是隶属于厦门市政府的工作机构之一。

富邦银行 (香港) 有限公司

富邦银行 (香港) 有限公司 (简称“富邦银行”) 是台湾富邦金融控股股份有限公司 (简称“富邦金控”) 的附属公司。富邦金控自港基两大股东——阿拉伯银行集团及中国光大集团——收购港基 75% 股权后，于 2005 年 4 月 6 日正式把港基易名为富邦银行。富邦银行于香港联合交易所上市 (股份代号 : 636) 。

佛山电器照明股份有限公司

佛山电器照明股份有限公司 (简称佛山照明) 是 1958 年成立的全民所有制国营企业，1992 年 10 月改组为佛山市第一家股份制试点企业。1993 年国家批准广东第一批 A、B 股上市公司 (股份代号 : 000541) 。

江苏舜天股份有限公司

江苏舜天股份有限公司系 1993 年由江苏省服装进出口 (集团) 公司整体改制，以定向募集方式设立的股份有限公司。经中国证券监督管理委员会批准于 2000 年 9 月 1 日在上海证券交易所上市 (股份代号 : 600287) 。

厦门森宝集团有限公司

厦门森宝集团有限公司是于 1998 年成立的中外合资有限责任公司。主要从事通讯设备、数码设备的销售及服务、房地产开发，进出口贸易、置业投资等业务，多次被评为厦门市湖里区纳税大户、厦门市守合同重信用单位、厦门市进出口百强企业、厦门市民营企业 50 强、福建省企业集团百强企业。

最大十名股东的关联情况，最大十名股东所持本行股份的抵押、托管、冻结、限售情况

- (1) 本行最大十名股东之间不存在关联情况。
- (2) 中科智控股集团有限公司将在本行的股权质押给中国农业银行股份有限公司深圳福田支行，主合同期限从 2009 年 7 月 4 日至 2010 年 6 月 28 日。
- (3) 宝安投资发展有限公司因担保多笔债务，其所持本行全部股份被司法冻结，报告期内被冻结股份的冻结期限至 2011 年 12 月 24 日止。
- (4) 根据《股份认购协议》，富邦银行 (香港) 有限公司作为本行战略投资者，其持有本行的股份在三年锁定期内不得转让。



第 6 节 公司治理情况

公司治理架构

1. 公司治理关系

本行严格按照《公司法》和《商业银行法》为基本治理框架，修订和完善《公司章程》、《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》、《董事会授权书》、《关联交易管理办法》及各专门委员会议事规则等公司治理制度，加强和提升公司治理水平。

关于股东与股东大会：本行制定了《股东大会议事规则》，严格按照要求以公开公告的方式召集、召开股东大会，确保所有股东，特别是中小股东享有平等地位，确保所有股东能够充分行使自己的权利，确保股东对本行重大事项的知情权、参与权和表决权。

关于股东与公司：本行的股权比较分散，无具有实际控制权的控股股东，本行前五名最大股东没有超越股东大会直接或间接干预本行的决策和经营活动；本行与前五名最大股东在人员、资产、财务、机构和业务方面完全独立，本行股东大会、董事会、监事会和高级管理层能够独立运作。

关于董事与董事会：本行严格按照《公司章程》规定的董事选聘程序选举董事，本届董事会由 11 名董事组成，人员构成符合法律法规的要求。报告期内董事能够认真履行职责，维护本行和全体股东的利益。本行董事会下设五个专门委员会：战略委员会、薪酬委员会、审计委员会、风险管理和关联交易委员会、提名委员会。

关于监事和监事会：本行严格按照《公司章程》规定的监事选聘程序选举监事，本行监事会由 7 名监事组成，人员构成符合法律法规要求。报告期内监事本着对本行及全体股东负有诚信与勤勉的义务，依法履行

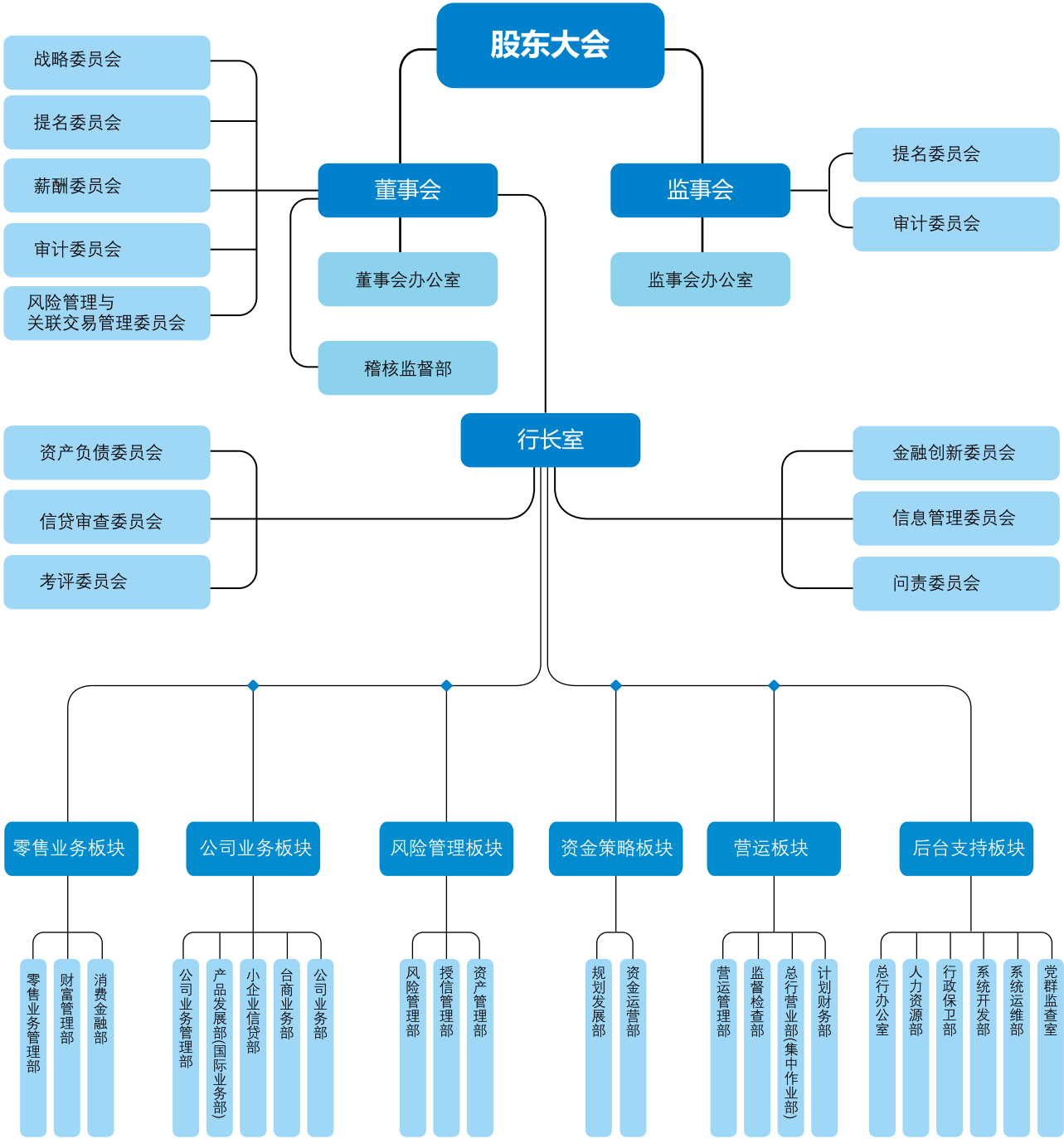
职责，认真开展工作，维护本行全体股东的利益。本行监事会下设两个专门委员会：提名委员会和审计委员会。

关于信息披露与透明度：根据《商业银行信息披露制度》，本行指定董事会秘书负责信息披露管理工作；本行能够严格按照法律、法规和公司章程的规定，通过会议、年报等形式真实、准确、完整、及时地披露有关信息。

与控股股东“五分开情况”
本行无具有实际控制权的控股股东，本行前五名最大股东没有超越股东大会直接或间接干预本行的决策和经营活动；与持股前五大股东在人员、资产、财务、机构和业务方面完全独立，本行董事会、监事会和内部机构能够独立运作。

本行高级管理人员考核、激励和约束机制及实施情况
坚持激励与约束相统一，搭建起高级管理层的薪酬与责任、风险和经营业绩相挂钩的考核机制。高级管理层内部实行主协管责任制，有明确的职责分工、授权说明和绩效考核目标，总体实施情况良好。

2. 组织机构图





3. 分支机构

序号	网点名称	地 址
1	总行营业部	厦门市湖滨北路 101 号商业银行大厦一楼（七星路口）
2	思明支行	厦门市思明南路 487 号之 108、109 单元
3	开元支行	厦门市凤屿路 17 号之三、之四
4	银隆支行	厦门市厦禾路 857 号
5	湖滨支行	厦门市湖滨南路 98 号
6	华昌支行	厦门市湖里华昌路 86 号
7	莲前支行	厦门市莲前西路 687-3 号、4 号
8	鹭通支行	厦门市香莲里 33 号
9	南强支行	厦门市东渡路 232 号之 31-32 单元
10	五一支行	厦门市禾祥西二路 58 号
11	松柏支行	厦门市长青路 490-492 号
12	富山支行	厦禾路京华大酒店裙楼
13	同安支行	厦门市大同街道办城西路 150 - 152 号
14	杏林支行	厦门市集美区杏东路 46 号
15	海沧支行	厦门市海沧区沧林路 119 号
16	洪文支行	厦门市洪莲里 27 号
17	前埔支行	厦门市莲前东路 1129 号
18	江头支行	厦门市江头南路 100 号
19	康乐支行	厦门市南山路 198 号之一
20	科技支行	厦门市火炬高新技术产业开发火炬大厦附楼二层
21	中华支行	厦门市中山路 356、358 号
22	翔安支行	厦门市火炬（翔安）产业区生活配套区春江里 29 号 105
23	湖里支行	厦门市金尚路 1632、1634 号
24	仙岳支行	厦门市仙岳路 569 号
25	金榜支行	厦门市禾祥东路 25 号 H1
26	悦华支行	厦门市悦华路 167-177 号
27	莲坂支行	厦门市湖明路 95 号之一
28	故宫支行	厦门市故宫路 88 号
29	集美支行	厦门市集美区乐海路 254 号
30	新阳支行	厦门市海沧区新阳新美路 19 号
31	吕岭支行	厦门市吕岭路 262 号
32	象屿支行	厦门市湖里区象兴四路 22 号

注：本行福州分行在报告期内获批筹建，地址位于福州市鼓楼区斗西路 1 号澳林大厦 1-3 层。

我们的愿景：

共创“强而优、富而和”的现代金融典范

我们的使命：

创新金融、服务社会
创设平台、成就员工
创造价值、回报股东



董事、监事、高级管理人员和员工情况

1. 董事、监事、高级管理人员基本情况

董事基本情况

职 务	姓 名	性 别	出生年份	任职单位及职务	在本行领取薪酬
董事长	吴世群	男	1963	厦门银行股份有限公司党委书记、董事长	是
董 事	黄 强	男	1960	厦门市财政局局长	否
董 事	施志坤	男	1958	厦门市财政局外经金融处处长	否
董 事	李晋颀	男	1957	原富邦银行（香港）有限公司董事总经理兼行政总裁，已辞职	否
董 事	高朝阳	男	1947	厦门银行股份有限公司行长	是
董 事	张明远	男	1956	富邦银行（香港）有限公司执行董事及执行副总裁	否
董 事	陶 钢	男	1969	厦门市华信元喜投资有限公司副总裁	否
董 事	庄坚毅	男	1951	佛山照明股份有限公司董事会副主席	否
独立董事	沈尧新	男	1946	原中国银行江苏省分行国际部总经理，已退休	否
独立董事	吴世农	男	1956	厦门大学副校长、教授、博导	否
独立董事	霍德明	男	1955	北京大学中国经济研究中心副主任、教授、博导	否

监事基本情况

职 务	姓 名	性 别	出生年份	任职单位及职务	在本行领取薪酬
监事长	黄友仁	男	1954	厦门银行股份有限公司党委副书记、监事长	是
股东监事	邓西宁	男	1955	福建省中科智投资担保有限公司总经理	否
股东监事	杨青峰	男	1974	江苏舜天股份有限公司董事、副总经理、董事会秘书	否
股东监事	吴世明	男	1976	厦门森宝集团有限公司财务总监	否
职工监事	陈建志	男	1966	厦门银行股份有限公司公司业务部副总经理	是
职工监事	徐剑青	女	1961	厦门银行股份有限公司海沧支行行长	是
职工监事	张晓华	女	1962	厦门银行股份有限公司稽核监督部总经理	是

高级管理人员基本情况

职 务	姓 名	性 别	出生年份	在本行领取薪酬
行 长	高朝阳	男	1947	是
副行长	戴文进	男	1965	是
副行长	刘宝塔	男	1963	是
副行长	张永欢	男	1967	是
副行长	许雄师	男	1966	是
副行长	陈 峰	男	1975	是
财务总监	黄国泰	男	1948	是
风险总监	张文华	男	1965	是
董事会秘书	李朝晖	男	1975	是

2. 报告期内董事、监事、高级管理人员变动情况和报酬

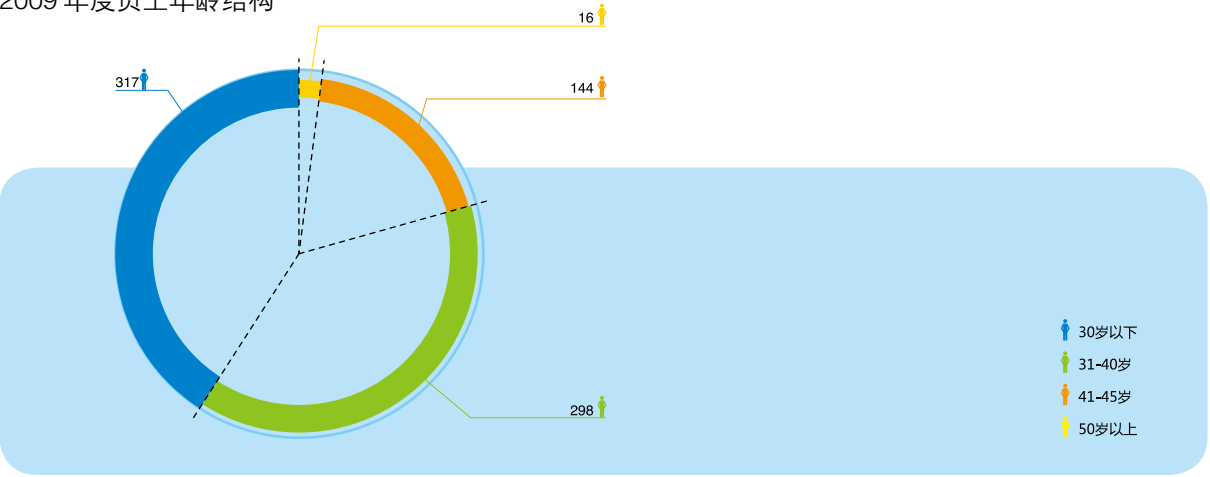
（一）变动情况

2009 年 11 月 13 日李晋颀董事因个人原因向本行提出辞职，同时富邦银行（香港）有限公司向本行提名梁培华先生接替其董事席位，截至董事会审议本报告之日，尚未提交股东大会审议相关聘任事项。

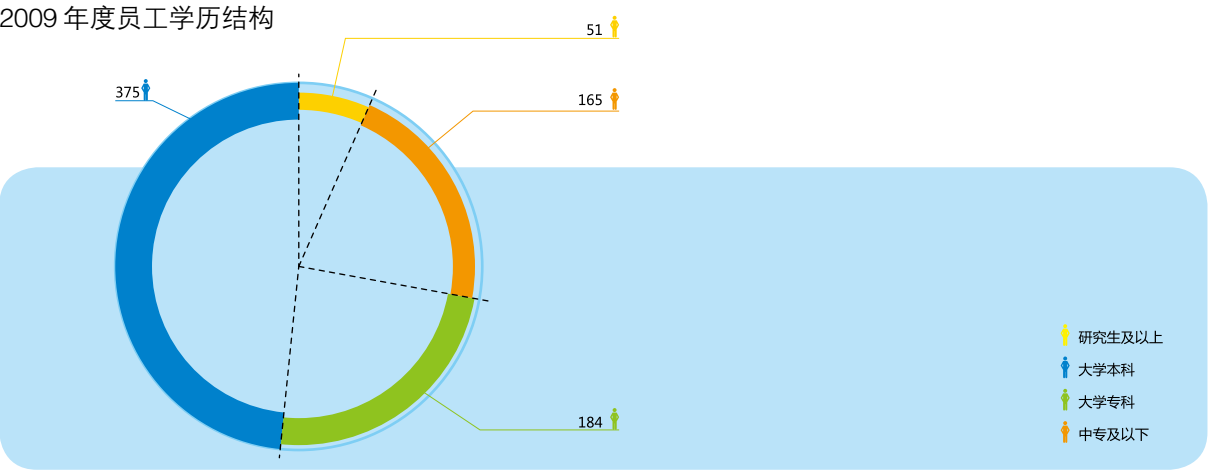
（二）在报告期内，董事、监事和高级管理人员共 26 名，从本行领取报酬 1075.5 万元（税前）。

3. 员工情况

2009 年度员工年龄结构



2009 年度员工学历结构



第 7 节 董事会报告



公司治理情况

本行董事会遵循国家法律法规和监管要求，完善并规范董事会运作。

（一）修订并完善公司治理制度

公司董事会积极学习借鉴先进公司治理经验和制度，并及时根据补充资本后的新情况修订并完善了各类公司治理制度，使公司治理中各层级的具体运作更加规范。2009 年，董事会制订或完善了《董事会战略委员会议事规则》、《董事会薪酬委员会议事规则》、《董事会审计委员会议事规则》、《董事会风险管理和关联交易委员会议事规则》、《董事会提名委员会议事规则》、《董事会授权书》及《关联交易管理办法》等治理制度，并提请股东大会审议修订《公司章程》、《股东大会议事规则》和《董事会议事规则》等制度。

（二）对银行的重大事项进行深入研究，把握银行发展方向，领导银行持续稳健经营

2009 年，董事会召集召开股东大会 3 次，审议了 14 个议案，并形成相关决议。召开董事会会议（含临时会议）11 次，共审议了 41 个议案，并形成相关会议决议。审议内容涉及本行治理、发展战略、经营状况、激励机制、内控管理、股权管理、财务重组和关联交易等经营管理的重大方面。

（三）积极管理投资者关系，做好信息披露工作

严格按照《商业银行信息披露暂行办法》的规定及时编制年度报告，藉此向广大投资者传递本行经营信息和投资价值。2009 年编制的《2008 年年度报告》对银行经营管理信息进行了全面披露，形式规范，透明度显著提高。同时，本行还通过组织召开股东大会、董事会和网站发布信息等多种方式，及时对外披露本行业务经营和发展状况，维护广大投资者的知情权，密切与现有股东及潜在投资者的关系。

经营管理讨论及分析

财务回顾

1. 资产负债主要项目分析

2009 年末本行资产总额达到 28277 亿元，同比增长 71%。受内部结构调整和监管当局严控信贷增速的影响，信贷业务增长相对缓慢，贷款余额为 8935 亿元，同比增长 533%；2009 年末本行负债总额达到 26933 亿元，同比增长 74%。存款总额为 18888 亿元，同比增长 43%，其中定期存款同比增长 61%，高于存款平均增幅，存款稳定性增强；2009 年末本行股东权益总额为 1344 亿元，同比增长 26%。

2. 利润表主要项目分析

2009 年度本行实现利息净收入 384 亿元，同比减少 093 亿元；当年投资转让损失 02 亿元，相比于上年的投资转让利得减少了 056 亿元；公允价值变动发生损失 019 亿元，比上年的公允价值变动收益减少 033 亿元；全年实现净利润 630722 万元，同比减少 71%。净利润同比下降的主要原因：1）2008 年第四季度降息的滞后效应造成 2009 年本行的贷款平均利率下降，加之 2009 年本行贷款增速受限，而存款增速较快，其中对公定期存款，特别是社保基金定期存款的增长提高了存款的平均付息率，导致存贷款利差缩小；2）2009 年债券市场收益率较低。上半年债券市场收益率一直处于下降通道，直到 7 月份才有所回升，但 9 月份后又略有下降直至年底才又开始回升。

3. 现金流量分析

2009 年度本行经营活动产生的现金净流入为 3144 亿元，同比增加 3798 亿元；投资活动产生的现金净流出为 1733 亿元，同比增加 1571 亿元。其中，债券等金融资产投资现金净流出 1848 亿元，同比增加 1609 亿元；筹资活动产生的现金净流入为 232 亿元，同比减少 325 亿元。其中，本行第二次增资扩股吸收投资现金 269 亿元，同比减少 289 亿元。

公司业务

(1) 业务概况

公司业务在本行占据重要地位，且在 2009 年表现出强劲的增长力。截至 2009 年 12 月 31 日，对公存款余额为 172.46 亿元，同比增长 49.18%，占全行存款余额的 91.31%；对公贷款余额为 73.18 亿元，同比增长 5.81%，占全行贷款余额的 81.90%。

本行积极拓展财政业务，吸纳财政资金存款，代理了湖里区、同安区、思明区、翔安区、海沧区、象屿保税区、火炬高新区的代理国库业务，为各个区级财政提供优质的银行结算服务。集中资金积极支持市、区两级经济建设中的基础产业和支柱产业，支持了湖边水库、杏林湾清淤护岸、莲花莲河医院等市政工程和重点建设项目。

2009 年以来，本行将台商企业、中小企业确定为重点拓展对象，积极改善业务结构，拓展新的利润增长点。2009 年，本行成立了台商业务部和小企业信贷部，是全国首家成立台商业务部的银行。截至 2009 年 12 月 31 日，对台商企业贷款授信总额度为 5.52 亿元；对中小企业贷款余额为 37.68 亿元，其中中小企业贷款余额为 13.41 亿元，比年初增加 2.42 亿元，增幅为 21.97%。

(2) 公司业务主要产品

存款业务

本行存款业务品种有：单位活期存款、单位定期存款、单位通知存款、单位协定存款、协议存款以及为各项表外业务与中间业务配套的保证金存款等。截至 2009 年 12 月 31 日，本行单位活期存款余额 110.92 亿元，单位定期存款余额 26.79 亿元，协议存款余额 20.08 亿元。

信贷业务

本行信贷业务包括表内业务与表外业务，表内信贷业务可分为贷款、贴现、贸易融资等，截至 2009 年 12 月 31 日，贷款余额为 60.71 亿元，贴现余额 10.14 亿元，贸易融资余额 2.23 亿元；表外信贷业务可分为贷款承诺、开出保函、承兑汇票、开出信用证等，截至 2009 年 12 月 31 日，本行贷款承诺业务余额 36.88 亿元，开出保函余额 10.69 亿元，承兑汇票余额 25.71 亿元，信用证余额 3.87 亿元。

结算业务

本行可对外提供品种齐全的国内结算服务，业务品种有：现金支票、转账支票、银行汇票、银行承兑汇票、银行本票；可为客户提供电汇、信汇等业务。

中间业务

本行中间业务品种有：受客户委托发放委托贷款、托管信托公司集合信托资金账户。



零售业务

(1) 业务概况

本行零售业务从客户需求出发，及时捕捉市场动态，提高产品创新力度。在发展传统存贷款业务的基础上，推出了宝贝理财卡、代理保险业务、网上银行业务等新品种。截至 2009 年末，本行个人存款余额 16.42 亿元，同比增长 1.58%；个人贷款余额 16.17 亿元，同比增长 3.19%。此外，本行还获得了理财业务资格，2009 年共发行了 16 期“凤凰花”系列理财产品，受到广大投资者的踊跃认购。

助业贷款余额 10.27 亿元，同比增长 6.76%，占个人贷款比重 63.51%；个人消费类贷款余额 5.90 亿元，同比下降 15.87%。

银行卡业务

本行银行卡的品种有普通借记卡、银鹭 e 通联名卡、银鹭 U 利卡、银鹭倍顺会员卡、银鹭华天校园卡等。截至 2009 年 12 月 31 日，全行累计发卡量为 50.89 万张，比年初增加 4.47 万张。

中间业务

2009 年，本行拓展代理类中间业务，代销新华人寿保险公司的短期寿险及分红险，代理销售保费累计 56 万元；大力开展理财业务。截至 2009 年 12 月 31 日，本行共发行 16 期理财产品，共募集资金 7.3 亿元，其中 6 期债券理财，募集资金 2.66 亿元；10 期信托理财，募集资金 4.64 亿元；理财产品共实现账面中间业务收入 511.14 万元，其中本年度实现收入 183.43 万元。

其他的代理业务品种有：代发工资、代理公用事业性收费、代收过桥费、代收学费、代理保险、保管箱业务等，主要是服务于客户的代收代付业务，也取得了一定的手续费收入。

(2) 零售业务主要产品

储蓄业务

本行储蓄存款包括个人活期存款、个人定期存款、个人通知存款等。截至 2009 年 12 月 31 日，本行个人活期存款余额 7.47 亿元，同比增长 3.45%，占储蓄存款比重 45.49%；个人定期存款（含通知存款）余额 8.95 亿元，同比基本持平，占储蓄存款比重 54.51%。

个人贷款业务

本行个人贷款业务包括个人经营性贷款和个人消费贷款。截至 2009 年 12 月 31 日，个人经营性贷款即个人





同业业务

(1) 业务概况

为提高资金使用效率，提升投资收益，积极开展同业理财和同业存放业务，拓展新的利润增长点。2009 年，买入理财产品金额合计 35.5 亿元，实现理财收入 650.87 万元，实现存放同业利息收入 805.86 万元。

为提升本行的资金运用能力，挖掘资金来源潜力，本行着力开展同业授信额度的申请工作。截至 2009 年年底已获得全国范围内 70 余家银行同业的授信额度，额度涵盖同业拆借、同业存放、票据转贴、贸易融资、衍生产品交易、履约担保等各类业务品种。

(2) 同业业务主要产品

同业授信、票据转贴现业务、同业存款、同业拆借、同业理财、债券结算代理等。

资金业务

(1) 业务概况

本行作为较早一批加入银行间市场的金融机构，充分发挥公开市场一级交易商、中国进出口银行、中国农业发展银行等金融承销

团资格、财政部国库现金定期存款行资格以及结算代理资格等多项资格优势，积极参与银行间市场运作。2009 年，资金业务始终坚持流动性、安全性与盈利性原则，各项业务稳步发展，交易活跃度大为提高，市场影响力进一步扩大。2009 年，资金业务结算量 3464.25 亿元，承分销各类债券 189 亿元，实现投资收益 123 亿元，年末债券投资余额 54.48 亿元。

截止 2009 年 12 月末，本行债券总交割量排名 114 名，较上年末的 202 名大幅跃升了近 100 名；债券现货交割量排名 82 名，较上年末的 141 名跃升了 59 名；在全国各城市商业银行的排名则由上年末的 51 名跃升至 35 名。此外，作为中债收益率曲线估值成员，在 50 余家中债估值专家成员中，本行的估值总排名名列第 4 位。

(2) 资金业务主要产品

债券承销、分销、公开市场业务、债券回购、现券买卖、债券结算代理、票据贴现、转贴现、再贴现、同业存款、同业理财、信贷资产转让等多种业务。可投资的对象包括全国银行间债券市场上流通的债券、理财产品、票据转贴现、信贷资产转让等。

国际业务

(1) 业务概况

在管理方面，本行根据业务发展需要，对出口退税托管账户质押贷款流程、转开信用证流程、EMS 收单流程等业务流程进行了梳理，提高了服务效率；在取得新业务资格方面，2009 年本行取得自营与代客外汇买卖业务资格；在改进产品服务平台方面，新增汇款业务的全额到账服务，进行外汇业务网银建设，并开发了外汇业务传真交易等；在外汇资金交易方面，凭借 2009 年良好的业绩和信誉，本行成功入选 2009 年度银行间外汇市场 100 强会员。2009 年，本行国际结算业务量为 972 亿美元，实现国际结算中间收入 797.46 万元人民币。

(2) 国际业务主要产品

外汇存款、外汇贷款、外汇汇款、外币兑换、外汇同业拆借、国际结算、结汇、售汇、出口退税托管账户质押贷款、出口打包贷款、出口 OA 应收账款融资、出口信保项下融资、出口押汇、出口贴现、福费廷、进口开证、提货担保、进口押汇等。

电子银行业务

(1) 业务概况

2009 年度全年本行新增 ATM 5 台、CDM 1 台，并对交易量低的 8 台离行 ATM 进行移机。目前现金自助设备总数达 129 台、金融通自助终端运行上线的达到 43 台、在行式自助银行 10 个、CDM 4 台。全年总交易量 198 万笔、总交易金额 129 亿元；实现跨行取现手续费收入 400 万元；ATM 跨行交易量 109 万笔。所有自助设备除了具有取款、实时存款、无卡存款、转账、查询余额、修改密码等功能外，还具有自助循环贷等功能。2009 年本行网上银行正式上线运行，个人网上银行共有账户管理、转账汇款、投资理财、缴费支付、个人贷款等功能模块，其中交缴手机话费、交缴交警罚没款等缴费支付是我行的特色业务，个人贷款中自助循环贷款业务为客户提供了自助循环贷的支用和归还，极大地方便了客户；企业网上银行有账户管理、转账支付、投资理财、集团账户管理、客户管理、客户服务等功能模块；个人网上银行和企业网上银行投资理财模块中的黄金交易功能为个人和企业客户提供了中金所的黄金交易行情查询和黄金现货买卖、提货等服务，为客户提供了良好的网络投资理财渠道。截至 2009 年 12 月 31 日，个人开户数达 1679 户，企业开户数达 500 户，总交易笔数约为 232 万笔，总交易金额约为 37.44 亿元。

本行电话银行具有个人业务、对公业务和公众业务三大项业务。其中个人业务包含：账户信息查询、贷款信息查询、客户信息查询、转账、密码修改、账户口头挂失和中间业务查询七项功能；对公业务包含：账户信息查询、通知存款通知、通知存款通知取消、客户信息查询和修改查询密码五项功能；公众业务包含：个人存款利率、外汇牌价和厦门银行简介三项功能。2009 年全年电话银行的总交易笔数为 2493 笔，总交易金额约为 169 万元。

(2) 电子银行业务主要产品

ATM、CDM、自助终端、网上银行、电话银行。



风险管理

商业银行面临的主要风险包括信用风险、市场风险和操作风险。2009 年本行启动一系列全面风险管理改革，不断优化风险管理组织架构，设立了风险总监，逐步将信用风险、市场风险及操作风险纳入统一的风险管理体系，着力提升专业化管理与风险控制能力。

信用风险

信用风险是借款人或交易对手因各种原因未能及时、足额履行偿还债务义务而违约的风险。2009 年本行整体信用风险持续改善，不良贷款率实现双降，拨备覆盖率大幅提升。2009 年末我行不良贷款余额 214 亿元，与去年同期相比减少 1.24 亿元，不良贷款率 2.39%，比较去年下降 1.59 个百分点。2009 年末本行拨备覆盖率 158.84%，与去年同期相比上升了 58.6 个百分点，抵抗信用风险能力大大提高。贷款集中度风险持续改善。2009 年末单一客户贷款集中度指标和集团客户授信集中度指标与去年相比有较大幅度的下降，贷款集中度风险有所改善。

为了加强中台信用风险控制职能，本行 2009 年 4 月对信用风险组织进行了改革，成立了授信管理部，同时对风险管理部和资产管理部的职能进行了相应调整，调整后由授信管理部归口管理贷款审批、放款审核、贷后管理等职能，风险管理部负责全面风险管理和全行法律合规事务管理，资产管理部负责全行不良贷款管理工作。本行已逐步建立台商、小企业和零售等专业审查队伍，大大提高了放款审查效率，同时不断改进贷后管理方式，提高了信用风险预警能力，为业务快速扩张提供了风险管理保障。

本行非常重视信用风险制度建设，2009 年制定了集团管理办法、异地授信管理办法、授信资产风险九级分类管理办法，并且对信用风险管理流程进行优化，对征审流程、放款操作流程、贷后管理流程、担保公司管理、担保品管理等制度进行全面梳理和完善。

市场风险

市场风险是指市场状况变化对资产和负债的价值或者对净收入产生不利影响的风险，主要是因市场价格（利率、汇率、商品和股票价格等）的不利变动而使银行表内表外业务发生损失的风险。2009 年本行整体市场风险较小，市场风险监管指标均符合银监会监管要求。本行定期检测利率风险头寸，通过缺口分析来评估承受的利率风险，并进一步评估在不同利率情景下，利率变动对净利息收入和企业净值的影响。同时，本行密切跟踪市场利率走势，结合资金来源和运用情况，合理调整生息资产和付息负债的重新定价期限结构，减少利率变动对盈利能力的潜在负面影响。

为了有效控制市场风险，2009 年本行加强市场风险制度建设，不断提高市场风险管理水平和对市场风险的识别、计量、监测和控制的能力。2009 年本行制定市场风险压力测试方案，初步建立市场风险识别、监控及分级审批制度，并逐步配备和培养市场风险管理人员。

操作风险

操作风险是指由于内部程序、人员、系统的不完善或失误，或外部事件造成损失的风险。2009 年度本行整体操作风险较小，全年未发生重大操作风险事件。

2009 年，本行不断加强操作风险管理体系建设，逐步建立起操作风险事件通报机制和监控点自评机制，不断改进业务流程，梳理业务授权规则，组织风险排查及应急预案演练，确保各项业务正常运转。加强案件风险防范，高度重视盗抢、骗贷、假票据、假按揭、假权证、ATM 机具等案件风险，提高风险意识，依法合规办理业务，严格按章操作。

内控建设

内控体系建设

2009 年，本行持续推进内控体系建设，为有效防范金融风险提供了制度保障。本年度本行根据业务发展需要和监管部门最新法规及要求，渗透到主要业务过程和操作环节，从总体制度、具体制度和监督制度三个层面进一步完善了内部控制制度体系。在公司业务、零售业务、授信管理、金融市场、计划财务、会计核算、IT、中间业务、反洗钱及监督检查等方面制定或修订了多达 200 多份的规章制度。

内控文化建设

2009 年，本行积极完善内控文化体制建设。持续坚持“业务开拓、内控先行”的原则，在全行努力培育“依法合规、审慎稳健、诚信尽责、创造价值”的内部控制核心价值观，全行员工的“内控责任意识、制度执行意识”逐渐得到强化。通过培育和弘扬内控文化，夯实内控建设的基础，保证了本行内部控制各项目标的实现。

人力资源建设

2009 年，本行加大了人员招聘及培训力度，较好地满足了本行经营管理需要。全年共招聘员工 132 名，实施各种培训项目 81 项，参训人员约 2700 人次，培训

内容涵盖管理、内控监督、业务技能、财会等方面。同时严格落实重要岗位人员的轮岗和休假制度，对高管人员、关键岗位人员进行交流和岗位轮换，全年共轮岗 70 人次，对 3 名支行负责人实行强制休假。

IT 发展进程

2009 年，本行继续加大科技力度，IT 建设取得了长足进步。启动了网上银行系统、黄金交易系统、个人住房公积金贷款系统、各系统异地分行改造等应用系统建设；完成系统平台建设，完善备份机制，对备份设备进行升级，提高备份系统可靠性，进一步完善网络安全建设；本行还结合未来五年业务发展的需要，对 IT 建设进行了系统规划，按重要程度和紧迫性分步实施。此规划涉及渠道、客户关系管理、产品管理、资金会计、风险管理、绩效管理以及科技与共享服务等方面，包括 56 个子项目。

与战略投资者的合作

本行在信用风险改革、绩效管理及薪酬改革、支行管理及运营改造、零售业务、台资业务、小企业信贷业务、资金业务和资产负债管理等领域，与战略投资者富邦银行（香港）有限公司开展了广泛的战略协助与合作。截至 2009 年底，双方共启动 33 个项目，其中已经完成了 16 个，项目总体完成 80% 以上。主要成果有：

1. 完成对信用风险组织架构的调整，实现了风险的集中管控；

- 2. 完成人力盘点和薪酬改革项目，对未来人力需求与供给进行了详细分析，为本行人力配置提供参考，并对绩效薪酬进行了进一步设计和优化；
- 3. 完成了网点转型规划和鹭通支行网点改造试点，以及网点优质文明服务培训，明显提高了网点服务水平；对作业流程进行了梳理和设计，改进了服务效率；
- 4. 完成了组织条线优化改革，成立公司、零售事业群，实行条线化管理；
- 5. 成立台商业务部，大力发展台资业务，使台资业务成为本行的优势业务和新的业务增长点；
- 6. 成功开发“两岸通美元速汇”、“传真交易”等新业务，建制了保理业务团队；
- 7. 借鉴战略投资者在小企业业务和零售业务管理上的技术和经验，大大增强了本行在小企业业务和零售业务产品开发和风险管理方面的能力。

社会责任

本行一贯高度重视并积极履行社会责任，从生态文明建设、服务公众、关心员工、回报社会等多维度努力践行社会责任，为建设和谐社会添砖加瓦。在稳健经营健康发展的同时，实现利润持续增长，通过完善公司治理、提升风险管控水平，维护股东合法权益；以人为本，通过各种方式重视和关心员工；改善服务、诚信经营，回报社会，促进社区发展；关心并支持社会公益事业。

2009 年，本行通过积极努力，向全体股东分配股利

4000 万元，实现股东权益与银行发展的协调一致。

本行十分重视和关心员工的工作与生活，除按照国家法律法规要求为员工办理社会保险外，还为全体员工购买补充医疗保险。努力创造条件增强员工身体素质，开展各种文娱活动，建立了员工文娱健身长效机制。工会牵头组织成立了读书影视、歌咏舞蹈、棋牌、摄影、篮球、足球、登山等俱乐部，丰富员工的业余文娱活动。本行坚持通过改善服务水平、提高服务质量回报社会和市民。2009 年在全行范围内深入开展文明优质服务培训，银行整体服务能力和水平有更进一步的改善和提高。

针对中小企业贷款难的社会问题，全力支持中小企业金融服务需求。截至 2009 年 12 月 31 日，本行对中小企业贷款余额为 37.68 亿元，其中中小企业贷款余额为 13.41 亿元，比年初增加 2.42 亿元，增幅为 21.97%。

本行多年来一直热心社会公益事业，常年在营业网点设置慈善捐款箱，帮助市慈善总会募集善款；组织全行员工开展无偿献血活动，得到广大员工积极响应；跨越两岸做公益，在 2009 年 8 月“莫拉克”台风肆虐台湾南部之时，发动员工及时伸出援助之手，不到两天时间里捐款 11 万元，并通过台湾富邦慈善基金会转捐受灾同胞。未来，本行将进一步努力将社会责任与银行战略相结合，充分发挥本行在生态文明建设、服务公众、回报社会等方面的影响，为建设和谐社会添砖加瓦。





董事履职评价

（一）董事履职评价

2009 年是本行第四届董事会成立的第一个年度，董事会全体董事诚信、勤勉、专业、高效地履行职责，严格按照《公司法》、《公司章程》、《股份制商业银行董事会尽职指引》及《董事会议事规则》的有关规定和公司的治理程序，有效发挥董事会的决策功能，承担银行经营和管理的最终责任，推动公司建立良好、诚信的企业文化和价值准则。公司董事以丰富的知识、经验和良好的职业道德，高效、规范地履职。确保银行遵守法律、法规、规章，切实关注并维护股东、存款人和其他利益相关者的合法权益。

（二）董事出席会议情况

2009 年度本行召开董事会会议 11 次，全体董事都能认真准备，积极发言，为我行本行发展投入了相当的时间和精力。在董事会议召开前，各位董事均能仔细审阅我行本行发送的会议资料，充分了解并掌握信息。会议召开中董事都能就审议事项发表独立、专业、客观的意见，做出独立的判断和决策。本届董事会有 6 名董事在外地，为提高董事会工作效率，本行配置了电话会议设备，尽管因公务、出差、出国等原因有时个别董事未能亲自现场出席会议，但都能尽量以电话会议形式出席，确实无法出席会议的，都按照法律法规要求，委托其他董事参加，提高了董事会会议出席率和决策的科学高效。在董事会闭会期间，公司董事还通过各种方式持续地了解和关注本行的情况，并通过本行董事会办公室提出意见、建议。

会议情况

（一）股东大会情况

2009 年，董事会共召集召开股东大会会议 3 次，审议了 14 个议案，并形成相关决议。

1. 2009 年股东大会年会于 2009 年 5 月 26 日召开。会议内容如下：

- (1) 审议并通过《关于〈厦门市商业银行股份有限公司 2008 年度董事会工作报告〉的议案》；
- (2) 审议并通过《关于〈厦门市商业银行股份有限公司 2008 年度监事会工作报告〉的议案》；
- (3) 审议并通过《关于〈厦门市商业银行股份有限公司 2008 年度财务决算报告〉的议案》；
- (4) 审议并通过《关于〈厦门市商业银行股份有限公司 2009 年度财务预算报告〉的议案》；
- (5) 审议并通过《关于〈厦门市商业银行股份有限公司 2008 年度利润分配方案〉的议案》；
- (6) 审议并通过《关于厦门市商业银行股份有限公司董事、监事薪酬的议案》；
- (7) 审议并通过《关于厦门市商业银行股份有限公司发行次级债券的议案》；
- (8) 审议并通过《关于修订〈厦门市商业银行股份有限公司章程〉的议案》；
- (9) 审议并通过《关于修订〈厦门市商业银行股份有限公司股东大会议事规则〉的议案》；
- (10) 审议并通过《关于制订〈厦门市商业银行股份有限公司董事会议事规则〉的议案》。

2. 2009 年第一次临时股东大会于 2009 年 10 月 18 日召开。会议内容如下：

- (1) 审议并通过《关于〈厦门市商业银行股份有限公司增资扩股方案〉的议案》；
- (2) 审议并通过《关于变更〈股份认购协议〉锁定期起始日的议案》；
- (3) 审议并通过《关于厦门市商业银行股份有限公司董事薪酬的议案》。

3. 2009 年第二次临时股东大会于 2009 年 12 月 21 日召开，会议内容如下：

- (1) 审议并通过《关于〈厦门银行股份有限公司 2009 年增资扩股实施方案〉的议案》。

（二）董事会会议情况

2009 年，召开董事会会议（含临时会议）11 次，共审议了 41 个议案，并形成相关会议决议。

1. 本行第四届董事会第二次会议于 2009 年 1 月 20 日召开。会议内容如下：

- (1) 审议并通过《关于厦门市商业银行股份有限公司聘任德勤华永会计师事务所有限公司进行年度审计的议案》；
- (2) 审议并通过《关于厦门市商业银行股份有限公司 2008 年度经营情况报告及 2009 年工作思路》；
- (3) 审议并通过《关于厦门市商业银行股份有限公司提取 2008 年度超额奖金的议案》。

2. 本行第四届董事会第三次会议于 2009 年 3 月 14 日召开。会议内容如下：

- (1) 初审并通过《关于〈厦门市商业银行股份有限公司 2008 年度董事会工作报告〉的议案》；
- (2) 初审并原则通过《关于〈厦门市商业银行股份有限公司 2008 年度经营及财务决算报告〉的议案》；
- (3) 初审并通过《关于〈厦门市商业银行股份有限公司 2009 年度财务预算报告〉的议案》；
- (4) 审议并通过《关于〈厦门市商业银行股份有限公司 2008 年度全面风险报告〉的议案》；
- (5) 审议并通过《关于〈厦门市商业银行股份有限公司 2008 年内控工作报告〉的议案》；
- (6) 审议并原则通过《关于〈厦门市商业银行股份有限公司 2009 年度董事会授权书〉的议案》；
- (7) 审议并通过《关于〈厦门市商业银行股份有限公司 2009 年度经营任务书〉的议案》；
- (8) 审议并原则通过《关于厦门市商业银行股份有限公司董事会专门委员会议事规则的议案》；
- (9) 审议《关于厦门市商业银行股份有限公司资本补充的议案》，同意以发行次级债作为补充资本的方案，金额不超过人民币 5 亿元。

3. 本行第四届董事会第四会议（临时会议）于 2009 年 3 月 24 日至 26 日以书面通讯方式进行审议和表决。会议内容如下：

- (1) 审议并通过《关于厦门市商业银行股份有限公司对存量授信客户授信授权的议案》。

4. 本行第四届董事会第五次会议于 2009 年 4 月 17 日召开。会议内容如下：

- (1) 审议并原则通过《关于〈厦门市商业银行股份有限公司与富邦银行（香港）有限公司战略合作及技术支持协议项目实施方案〉的议案》；
- (2) 初审并通过《关于〈厦门市商业银行股份有限公司 2008 年度利润分配方案〉的议案》；
- (3) 审议并通过《关于厦门市商业银行股份有限公司名称变更的议案》；
- (4) 审议并通过《关于厦门市商业银行股份有限公司设立异地分支机构的议案》；
- (5) 审议并通过《关于披露〈厦门市商业银行股份有限公司 2008 年年度报告〉的议案》；
- (6) 审议并通过《关于召开厦门市商业银行股份有限公司 2009 年股东大会年会的议案》；
- (7) 审议并通过《关于厦门船舶重工股份有限公司向本行申请授信的议案》；
- (8) 听取了《厦门市商业银行股份有限公司 2009 年第一季度经营情况报告》。

5. 本行第四届董事会第六次会议（临时会议）于 2009 年 5 月 14 日至 15 日以书面通讯方式进行审议和表决。会议内容如下：

- (1) 初审并通过《关于修订〈厦门市商业银行股份有限公司章程〉的议案》；
- (2) 初审并通过《关于修订〈厦门市商业银行股份有限公司股东大会议事规则〉的议案》；
- (3) 初审并通过《关于制订〈厦门市商业银行股份有限公司董事会议事规则〉的议案》。

6. 本行第四届董事会第七次会议（临时会议）于 2009 年 7 月 6 日以书面通讯方式进行审议和表决。会议内容如下：

- (1) 审议并通过《关于〈厦门市商业银行股份有限公司 2008 年度分红方案〉的议案》。

7. 本行第四届董事会第八次会议于 2009 年 8 月 20 日召开。会议内容如下：

- (1) 审议并通过《关于〈厦门市商业银行股份有限公司 2010-2012 年战略规划〉及资本补充规划的议案》；
- (2) 审议但未通过《关于〈厦门市商业银行股份有限公司增资扩股方案〉的议案》；

- (3) 审议并通过《厦门市商业银行股份有限公司 2009 年上半年经营情况分析报告》；

- (4) 审议并通过《关于厦门市商业银行股份有限公司增加 2009 年呆账核销额度的议案》；

- (5) 审议并通过《关于厦门市商业银行股份有限公司授信集中度改善计划的议案》；

- (6) 审议并通过《关于厦门市商业银行股份有限公司赞助厦门闽南旅游文化产业有限公司 200 万元的议案》；

- (7) 初审并通过《关于汇联资产管理有限公司申请受让厦门荣滨集团股份有限公司所持本行股份的议案》；

- (8) 初审并通过《关于厦门市财政局持有本行股权变更的议案》；

- (9) 学习《厦门银监局关于下发厦门市商业银行授信集中度监管意见的通知》（厦银监发〔2009〕130 号）、《厦门银监局关于下发厦门市商业银行 2008 年度监管意见的通知》（厦银监发〔2009〕167 号）、《厦门银监局关于下发厦门市商业银行资本金监管意见的通知》（厦银监发〔2009〕168 号）。

8. 本行第四届董事会第九次会议（临时会议）于 2009 年 9 月 12 日至 16 日以书面通讯方式进行审议和表决。会议内容如下：

- (1) 审议并通过《关于〈厦门市商业银行股份有限公司增资扩股方案〉的议案》。

9. 本行第四届董事会第十次会议（临时会议）于 2009 年 11 月 13 日以书面通讯方式进行审议和表决。会议内容如下：

- (1) 审议并通过《关于〈厦门市商业银行股份有限公司 2009 年增资扩股实施方案〉的议案》；
- (2) 审议并通过《厦门市商业银行股份有限公司 2009 年前三季度经营情况分析报告》。

10. 本行第四届董事会第十一次会议（临时会议）于 2009 年 12 月 4 日以书面通讯方式进行审议和表决。会议内容如下：

- (1) 审议并通过《关于召集召开厦门银行股份有限公司 2009 年第二次临时股东大会的议案》。

11. 本行第四届董事会第十二次会议于 2009 年 12 月 30 日召开。会议内容如下：

- (1) 审议并通过《关于提名厦门市财政局等股东认购募集缺口的议案》；

- (2) 审议并通过《关于厦门银行股份有限公司组织条线优化建议的议案》；

- (3) 审议并通过《关于厦门银行股份有限公司 2010 年度经营计划 / 预算及绩效考核原则的议案》；

- (4) 审议并通过《关于厦门银行股份有限公司聘任会计师事务所的议案》；

- (5) 审议并通过《关于〈厦门银行股份有限公司董事会和董事履职评价办法〉的议案》；

- (6) 汇报了《关于 2009 年增资扩股阶段进展情况的报告》；

- (7) 学习了厦门银监局《关于对各行近期董事会议题的有关要求》。

我们的精神：

诚信务实、创新变通
团结进取、开放包容

我们的文化：

海潮文化

我们的口号：

心手相连，承诺百年



第 8 节

监事会报告



监事会报告

2009 年本行监事会按照《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国商业银行法》、《股份制商业银行公司治理指引》等法律法规和《厦门银行股份有限公司章程》的规定，依法履行职责，认真开展工作，充分发挥监事会监督的积极作用。

（一）加强监事会工作制度建设，进一步完善监事会相关工作制度

2009 年，监事会制订了《厦门银行股份有限公司监事会工作制度》、《厦门银行股份有限公司监事会和监事履职评价试行办法》和《厦门银行股份有限公司董事会和董事履职评价办法》等 3 份制度，修订了《厦门银行股份有限公司监事会提名委员会工作规则》、《厦门银行股份有限公司监事会审计委员会工作规则》、《厦门银行股份有限公司监事会办公室工作规则》、《厦门银行股份有限公司监事会信息和资料报送制度》等 4 份制度，明确监事会职责范围，确定监事会及下设委员会运作规范，不断健全和完善监事会制度建设。

（二）依法运作，认真落实监事会工作制度

2009 年，监事会依法运作，认真落实监事会工作制度，共召开 5 次会议，审议 32 个议题，形成 5 份决议，内容涉及本行公司治理、财务决算、财务预算、内部

控制、风险管理等方面。监事会提名委员会共召开 2 次现场会议和 1 次非现场会议，审议 4 个议题，形成会议纪要 1 份；审计委员会共召开 4 次现场会议，审议 6 个议题，形成会议纪要 1 份。

（三）开展检查工作，依法全面履行监督职能

监事会充分发挥法律、法规等赋予的监督指导职责，每年组织对本行财务、授信业务运作、内部控制等方面的检查两次。通过检查活动，监事会发挥了监督作用，保证本行经营活动的合规性，促进了各项业务持续健康发展。

2009 年 7 月 13 日到 8 月 10 日，监事会通过与相关人员访谈，调阅相关规章制度、业务档案等方式，对 2009 年上半年财务预算执行情况和业务发展情况进行检查，并跟踪新会计准则运行情况，形成《关于对本行 2009 年上半年财务预算执行情况和授信业务的检查报告》，经监事会四届四次会议审议通过。

2010 年 1 月 15 日到 3 月 31 日，监事会对全行 2009 年财务预算执行情况和授信业务开展情况进行检查，形成《关于对 2009 年度本行财务预算执行情况和授信业务开展情况等方面的检查报告》。

（四）对董事会和董事履职评价

2009 年，本行董事会切实履行《厦门银行股份有限公司章

程》和股东大会赋予的职责，科学制定三年发展战略规划，根据与战略投资者——富邦银行签订的《技术支持协议书》约定，制订了《战略合作及技术支持协议项目实施方案》，并推进实施；确定本行的财务预算、决算，制订分红方案；对资本充足率进行管理，制定持续的资本补充规划；监督高级管理层建立和完善风险管理与内部控制框架，关注本行的内部控制状况及存在问题并监督实施，不断完善公司治理结构，切实维护了股东利益和本行利益。

报告期内，全体董事在执行本行职务时，能遵守法律、法规及《厦门银行股份有限公司章程》和董事会工作制度的有关规定，勤勉履职。没有发现董事在执行本行职务时有违反法律、法规和《厦门银行股份有限公司章程》或损害公司及股东利益的行为。

（五）对经营管理层和高级管理层成员的履职评价

2009 年是本行引进战略投资者、全面启动战略合作的第一年，本行与台北富邦金控的战略合作、各项内部改革稳步推进，实现了资产规模的持续增长，资产质量进一步提高，盈利能力进一步提升，资本和风险抵补能力持续增强，实现跨区域经营，取得一定的经营业绩。

监事会要求本行要进一步提高盈利能力和风险控制能力，加强成本的科学管理，合理控制成本，抓紧解决

部分风险指标较高的问题，满足监管当局的要求。

2009 年，本行高级管理层成员勤勉敬业，能切实落实董事会和监事会各项决议。报告期内，监事会没有发现本行高级管理层成员在执行本行职务时有违反法律、法规和《厦门银行股份有限公司章程》或损害公司及股东利益的行为。

（六）对监事履职评价

2009 年，全体监事本着对股东、存款人和本行利益负有诚信和勤勉义务的原则，按照相关法律、法规、规章和《厦门银行股份有限公司章程》的要求，认真积极履行监督职能，切实维护股东、存款人和本行利益。全体监事积极参加会议，参与对本行的监督检查，认真审议与本行经营管理、财务预算、财务决算、内部控制和风险管理等方面的报告，踊跃发表意见，跟踪监事会相关决议和检查报告的落实情况，发挥积极的监督作用。

2009 年，监事会没有发现监事在执行本行职务时有违反法律、法规和《厦门银行股份有限公司章程》或损害公司及股东利益的行为。

会议情况

2009 年，本行监事会共召开会议 5 次，共审议了 31 个议案，并形成相关会议决议。具体如下：

- 1.本行第四届监事会第二次会议于 2009 年 3 月 31 日召开。会议内容如下：
(1) 审议并通过《关于〈厦门市商业银行股份有限公司 2008 年度经营及财务决算报告〉的议案》；
(2) 审议并通过《关于〈厦门市商业银行股份有限公司 2009 年度财务预算报告〉的议案》；
(3) 审议并通过《关于〈厦门市商业银行股份有限公司 2008 年度全面风险报告〉的议案》；
(4) 审议并通过《关于〈厦门市商业银行股份有限公司 2008 年内控工作报告〉的议案》；
(5) 审议并通过《厦门市商业银行股份有限公司关于监事会 2008 年上半年检查报告的反馈报告》；
(6) 审议并通过《关于对本行 2008 年度财务预算执行情况和信贷资产的检查报告》；
(7) 审议并通过《关于厦门市商业银行股份有限公司监事会提名委员会工作规则的议案》；
(8) 审议并通过《关于厦门市商业银行股份有限公司监事会审计委员会工作规则的议案》；
(9) 审议并通过《关于厦门市商业银行股份有限公司监事会办公室工作规则的议案》；
(10) 审议并通过《关于厦门市商业银行股份有限公司监事会工作制度的议案》；
(11) 审议并通过《关于厦门市商业银行股份有限公司监事会信息和资料报送制度的议案》；
(12) 审议并通过《关于〈厦门市商业银行股份有限公司监事会 2008 年度工作报告〉的议案》。
- 2.本行第四届监事会第三次会议于 2009 年 5 月 21 日召开。会议内容如下：
(1) 审议并通过《厦门市商业银行股份有限公司 2008 年年度财务报表及审计报告》；
(2) 审议并通过《厦门市商业银行股份有限公司 2008 年度利润分配方案》；
(3) 审议并通过《关于厦门市商业银行股份有限公司监事薪酬的议案》；
(4) 审议并通过《厦门市商业银行股份有限公司监事会和监事履职评价试行办法》；
(5) 审议并通过《厦门市商业银行股份有限公司董事会和董事履职评价试行办法》；
(6) 听取了《厦门市商业银行股份有限公司与富邦银行（香港）有限公司战略合作项目实施方案》；
(7) 听取了《厦门市商业银行股份有限公司 2009 年度第一季度经营情况报告》。
- 3.本行第四届监事会第四次会议于 2009 年 9 月 10 日召开。会议内容如下：
(1) 审议并通过《厦门市商业银行股份有限公司 2009 年上半年经营情况报告》；
(2) 审议并通过《关于厦门市商业银行股份有限公司 2009 年呆账核销的议案》；
(3) 审议并通过《稽核监督部 2009 年上半年工作情况报告》；
(4) 审议并通过《关于对本行 2009 年上半年财务费用预算执行情况和授信业务的检查报告》；
(5) 听取了《关于对监事会 2008 年度财务费用预算及信贷资产检查意见的反馈报告》。
- 4.本行第四届监事会第五次会议于 2009 年 11 月 19 日召开。会议内容如下：
(1) 审议并通过《厦门市商业银行 2009 年前三季度经营情况报告》；
(2) 听取了《厦门市商业银行资本补充项目进展情况的报告》；
(3) 听取了《厦门市商业银行条线优化的建议》；
(4) 听取了《厦门市商业银行中台运行情况报告》；
(5) 听取了《厦门市商业银行福州分行筹建工作情况报告》；
(6) 听取了《厦门市商业银行新 VI 设计工作的情况报告》。
- 5.本行第四届监事会第六次会议于 2009 年 12 月 25 日召开。会议内容如下：
(1) 审议并通过《关于厦门银行股份有限公司监事薪酬的议案》；
(2) 审议并通过《关于对本行董事会和董事的履职评价办法的议案》。



第 9 节 2009' 重要事项

- 报告期内重要诉讼、仲裁事项和重大案件情况
无。
- 报告期内的收购、合并及出售资产事项
无。
- 商业银行及其董事、高级管理人员受到相关监管部门和司法部门的处罚情况
无。
- 年度大事记

公司荣誉

- 厦门市筹融资工作先进单位
- 小企业授信工作先进单位
- 2010-2012 年市级青年文明号 -- 莲前支行、湖里支行、五一支行
- “2009 年厦门市民最满意的十佳银行网点”

2

5

7

8

9

11

12



2月9日



5月17日



7月5日



8月17日



5月25日



9月17日



11月30日



12月31日

2月9日
省委常委、市委书记何立峰一行
莅临本行调研。

2月16日
中国共产党厦门银行委员会成立

5月17日
中共中央政治局常委、全国政协
主席贾庆林莅临本行视察。

5月25日
本行成立大陆首个台商业务部，
本行与台北富邦银行共同推出两
岸通美元速汇业务。同日，本行
成立小企业信贷部。

5月26日
本行召开2009年股东大会年会。

5月31日
新准则规划实施项目及财务系统
升级正式上线。

7月5日
本行成功开发网上银行系统，网
银系统一期正式上线。

8月17日
市委常委、常务副市长丁国炎一
行莅临本行调研。

9月6日
我行举行“颂歌献给祖国母
亲——庆祝新中国成立60周年
合唱比赛”

9月17日
福建省银监局批复同意本行筹建
福州分行。

11月18日
网银系统二期上线。

11月30日
黄金交易交易系统成功上线。

11月30日
本行正式更名“厦门银行”，并
启用全新的行徽行标。

12月16日 - 22日
本行开展面向老股东增发新股现
场认购，共募集老股东股份认缴
款超过23亿元人民币。

12月28日
本行举行中国共产党厦门银行委
员会第一次代表大会。

12月31日
省委常委、市委书记于伟国等市
领导一行莅临本行走访慰问。

第10节 备查文件目录

- 载有法定代表人、财务负责人签名并盖章的会计报表
- 载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件
- 载有本行董事长亲笔签名的年度报告正文
- 本行公司章程



第 11 节 董事、高级管理人员关于公司 2009 年年度报告的书面确认意见

作为厦门银行股份有限公司的董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司 2009 年年度报告及其摘要后，认为：

一、本行严格按照企业会计准则和相关规定规范运作，本行 2009 年年度报告及其摘要公允地反映了公司本年度的财务状况和经营成果。

二、本行 2009 年年度报告已经德勤华永会计师事务所审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。我们保证本行 2009 年年度报告及其摘要所披露的信息真实、准确、完整，承诺其中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。

董事、高级管理人员签名：

吴世群		黄 强		高朝阳	
施志坤		张明远		庄坚毅	
陶 钢		吴世农		沈尧新	
霍德明					
黄友仁		黄国泰			



审计报告

德师报(审)字(10)第 P0294 号

厦门银行股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的厦门银行股份有限公司(以下简称“厦门银行”)的财务报表,包括 2009 年 12 月 31 日的资产负债表、2009 年度的利润表、股东权益变动表和现金流量表以及财务报表附注。

一、管理层对财务报表的责任

按照企业会计准则的规定编制财务报表是厦门银行管理层的责任。这种责任包括:

- (1) 设计、实施和维护与财务报表编制相关的内部控制,以使财务报表不存在由于舞弊或错误而导致的重大错报;
- (2) 选择和运用恰当的会计政策;
- (3) 作出合理的会计估计。

二、注册会计师的责任

我们的责任是在实施审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。中国注册会计师审计准则要求我们遵守职业道德规范,计划和实施审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序,以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断,包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时,我们考虑与财务报表编制相关的内部控制,以设计恰当的审计程序,但目的并非对内部控制的有效性发表意见。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性,以及评价财务报表的总体列报。

我们相信,我们获取的审计证据是充分、适当的,为发表审计意见提供了基础。

三、审计意见

我们认为,厦门银行的财务报表已经按照企业会计准则的规定编制,在所有重大方面公允反映了厦门银行 2009 年 12 月 31 日的财务状况以及 2009 年度的经营成果和现金流量。



刘会明 中国注册会计师
张会 中国注册会计师
2010 年 3 月 25 日

资产负债表

2009 年 12 月 31 日

单位：人民币元

资产	附注六	年末数	年初数
资产			
现金及存放中央银行款项	1	7,102,309,137.73	3,535,809,698.47
存放同业款项	2	1,791,279,229.53	297,048,622.17
拆出资金	3	16,000,000.00	16,000,000.00
交易性金融资产	4	1,019,625,358.17	974,740,990.00
买入返售金融资产	5	4,748,180,000.00	298,000,000.00
应收利息	6	46,831,842.61	52,757,854.58
发放贷款和垫款	7	8,595,486,234.25	8,133,743,660.04
可供出售金融资产	8	3,300,386,461.11	1,799,887,670.68
持有至到期投资	9	1,250,911,568.93	1,006,691,025.20
应收款项类投资	10	50,000,000.00	50,000,000.00
长期股权投资	11	8,250,000.00	8,250,000.00
投资性房地产	12	52,581,336.43	56,125,139.71
固定资产	13	203,734,667.76	190,353,065.69
在建工程	14	-	15,948,614.82
无形资产	15	20,429,939.12	16,773,778.38
递延所得税资产	16	37,487,445.52	54,497,427.32
其他资产	17	33,510,155.23	31,984,634.68
资产总计		28,277,003,376.39	16,538,612,181.74

2009 年 12 月 31 日

单位：人民币元

负债及股东权益	附注六	年末数	年初数
负债			
同业存放款项	19	1,469,034,326.99	2,057,830,650.19
拆入资金	20	27,312,800.00	-
卖出回购金融资产款	21	792,000,000.00	-
吸收存款	22	18,888,285,049.80	13,177,411,755.66
应付职工薪酬	23	26,295,107.00	23,864,066.00
应交税费	24	10,097,081.32	79,480,965.57
应付利息	25	114,175,249.61	68,481,019.45
预计负债	26	3,871,492.60	6,871,492.60
其他负债	27	5,602,236,777.75	58,457,941.61
负债合计		26,933,307,885.07	15,472,397,891.08
股东权益			
股本	28	607,568,000.00	500,000,000.00
资本公积	29	492,319,460.12	345,478,463.55
盈余公积	30	51,972,668.75	45,665,448.34
一般风险准备	31	117,308,314.91	-
未分配利润	32	74,527,047.54	175,070,378.77
股东权益合计		1,343,695,491.32	1,066,214,290.66
负债及股东权益总计		28,277,003,376.39	16,538,612,181.74

附注为财务报表的组成部分。

财务报表由下列负责人签署：


法定代表人


主管会计工作负责人


财务会计机构负责人

利润表

2009 年 12 月 31 日止年度

单位：人民币元

	附注六	本年累计数	上年累计数
营业收入			
利息净收入	33	384,021,442.26	477,162,519.60
利息收入	33	817,430,061.37	777,581,189.88
利息支出	33	(433,408,619.11)	(300,418,670.28)
手续费及佣金净收入	34	21,836,594.86	25,722,767.27
手续费及佣金收入	34	24,845,787.41	29,383,014.56
手续费及佣金支出	34	(3,009,192.55)	(3,660,247.29)
投资收益 / (损失)	35	(19,538,841.58)	36,309,743.75
公允价值变动收益 / (损失)	36	(19,110,696.16)	13,927,754.80
汇兑收益 / (损失)		4,599,140.32	(5,766,522.82)
其他业务收入		10,516,734.12	7,420,309.24
营业支出			
营业税金及附加	37	(34,871,779.62)	(37,862,950.28)
业务及管理费	38	(209,389,739.02)	(193,915,606.04)
资产减值损失	39	(39,300,496.25)	(39,216,265.97)
其他业务成本		(3,543,803.28)	(2,661,868.53)
营业利润		95,218,555.65	281,119,881.02
营业外收入	40	865,365.08	449,008.35
营业外支出	41	(1,451,491.21)	(1,649,506.04)
利润总额		94,632,429.52	279,919,383.33
所得税费用	42	(31,560,225.43)	(64,803,526.21)
净利润		63,072,204.09	215,115,857.12
其他综合收益	43	(14,511,003.43)	74,437,076.14
综合收益总额		48,561,200.66	289,552,933.26

附注为财务报表的组成部分。

现金流量表

2009 年 12 月 31 日止年度

单位：人民币元

	附注六	本年累计数	上年累计数
经营活动产生的现金流量			
客户存款和同业存放款项净增加额		5,122,076,970.94	—
存放中央银行款项和同业款项净减少额		—	1,637,597,169.47
拆入资金净增加额		27,312,800.00	—
收取利息、手续费及佣金的现金		693,655,562.94	695,177,729.55
收到其他与经营活动有关的现金	46	6,363,065,388.08	291,639,300.36
经营活动现金流入小计		12,206,110,721.96	2,624,414,199.38
客户贷款及垫款净增加额		501,742,574.21	1,031,202,766.26
客户存款和同业存放款项净减少额		—	1,485,308,355.98
存放中央银行款项和同业款项净增加额		3,418,035,328.63	—
支付利息、手续费及佣金的现金		390,723,581.50	291,521,986.96
支付给职工以及为职工支付的现金		107,177,840.91	94,191,211.66
支付的各项税费		119,575,867.06	108,331,635.47
支付其他与经营活动有关的现金	47	4,524,648,276.90	267,445,968.76
经营活动现金流出小计		9,061,903,469.21	3,278,001,925.09
经营活动产生的现金流量净额		3,144,207,252.75	(653,587,725.71)
投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		109,440,867,907. 80	18,290,588,677.70
取得投资收益收到的现金		153,321,237.12	112,240,124.77
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		988,813.75	530,695.18
投资活动现金流入小计		109,595,177,958.67	18,403,359,497.65
投资支付的现金		111,288,789,152.44	18,529,854,954.30
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		39,354,687.95	35,192,071.08
投资活动现金流出小计		111,328,143,840.39	18,565,047,025.38
投资活动产生的现金流量净额		(1,732,965,881.72)	(161,687,527.73)
筹资活动产生的现金流量			
吸收投资收到的现金		268,920,000.00	557,484,984.00
筹资活动现金流入小计		268,920,000.00	557,484,984.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		37,372,935.00	466,748.76
筹资活动现金流出小计		37,372,935.00	466,748.76
筹资活动产生的现金流量净额		231,547,065.00	557,018,235.24
汇率变动对现金及现金等价物的影响		(93,718.03)	(6,648,011.31)
现金及现金等价物净 (减少) / 增加额		1,642,694,718.00	(64,905,029.51)
加：年初现金及现金等价物余额		1,694,996,027.01	1,959,901,056.52
年末现金及现金等价物余额	44	3,337,690,745.01	1,694,996,027.01

股东权益变动表

2009 年 12 月 31 日止年度

单位：人民币元

2009 年度

	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2009 年 1 月 1 日余额	500,000,000.00	345,478,463.55	45,665,448.34	—	175,070,378.77	1,066,214,290.66
二、本年增减变动金额	107,568,000.00	146,840,996.57	6,307,220.41	117,308,314.91	(100,543,331.23)	277,481,200.66
(一) 净利润	—	—	—	—	63,072,204.09	63,072,204.09
(二) 其他综合收益	—	(14,511,003.43)	—	—	—	(14,511,003.43)
上述 (一) 和 (二) 小计	—	14,511,003.43	—	—	63,072,204.09	48,561,200.66
(三) 股东投入	107,568,000.00	161,352,000.00	—	—	—	268,920,000.00
股东投入资本	107,568,000.00	161,352,000.00	—	—	—	268,920,000.00
(四) 利润分配	—	—	6,307,220.41	117,308,314.91	(163,615,535.32)	(40,000,000.00)
1. 提取盈余公积	—	—	6,307,220.41	—	(6,307,220.41)	—
2. 提取一般风险准备	—	—	—	117,308,314.91	(117,308,314.91)	—
3. 对股东的分配	—	—	—	—	(40,000,000.00)	(40,000,000.00)
三、2009 年 12 月 31 日余额	607,568,000.00	492,319,460.12	51,972,668.75	117,308,314.91	74,527,047.54	1,343,695,491.32

2008 年度

	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2008 年 1 月 1 日余额	257,878,400.00	44,321,996.59	26,213,184.03	—	20,593,214.04	219,176,373.40
二、本年增减变动金额	242,121,600.00	389,800,460.14	19,452,264.31	—	195,663,592.81	847,037,917.26
(一) 净利润	—	—	—	—	215,115,857.12	215,115,857.12
(二) 其他综合收益	—	74,437,076.14	—	—	—	74,437,076.14
上述 (一) 和 (二) 小计	—	74,437,076.14	—	—	215,115,857.12	289,552,933.26
(三) 股东投入	242,121,600.00	315,363,384.00	—	—	—	557,484,984.00
股东投入资本	242,121,600.00	315,363,384.00	—	—	—	557,484,984.00
(四) 利润分配	—	—	19,452,264.31	—	19,452,264.31	—
提取盈余公积	—	—	19,452,264.31	—	19,452,264.31	—
三、2008 年 12 月 31 日余额	500,000,000.00	345,478,463.55	45,665,448.34	—	175,070,378.77	1,066,214,290.66

