



2011 年度报告

ANNUAL REPORT

厦门银行股份有限公司

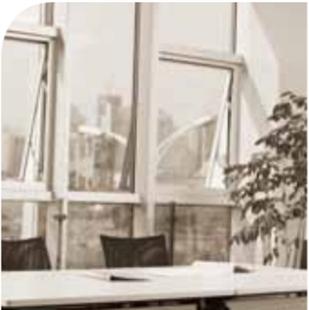
厦门市湖滨北路 101 号商业银行大厦 邮政编码: 361012

全国客服热线: 400-858-8888

<http://www.xmbankonline.com>



厦门银行股份有限公司



CONTENTS

目录

	01 董事长致辞	02 公司荣誉	03 领导团队	05 重要提示	06 第一节 公司基本情况	09 第二节 主要财务指标摘要	11 第三节 主要风险管理指标	12 第四节 报告期内股本变动 及股东情况
13 第五节 董事、监事、高级管 理人员和员工情况	15 第六节 公司治理结构	17 第七节 股东大会情况	18 第八节 董事会报告	31 第九节 监事会报告	35 第十节 重要事项	37 第十一节 备查文件目录	38 第十二节 董事、高级管理人员关 于公司 2011 年年度 报告的确认意见	41 附件 审计报告

董事长致辞



2011年，面对宏观调控力度加大、信贷规模管控、资本金瓶颈制约等重大挑战，本公司全面贯彻落实科学发展观，前瞻分析宏观形势变化，积极实践两岸金融合作、大力拓展各项业务，调整优化收入结构，持续完善全面风险管理，提前实现本公司第一个三年发展规划目标，取得了改革和发展的双丰收。

报告期末，本公司总资产达到700.81亿元，同比增长32.49%；实现净利润3.78亿元，同比增长177.47%；不良贷款余额1.37亿元，不良贷款率1.03%，继续保持双降；拨备覆盖率359.68%，同比提高146.18个百分点；资本充足率和核心资本充足率分别为14.56%和13.18%，继续保持在较好水平。

2011年，本公司各项重点工作均取得实质性进展，进一步夯实未来中长期发展的基础：纵深推进与战略投资者富邦银行的业务合作，首个三年期战略合作完美收官，共有51个专案成功结案；继续获得两大股东的支持，与厦门市财政局、富邦银行签订了新一轮战略合作协议，支持本公司做大做强，做出特色；在外部咨询公司的帮助下对银行经营情况进行深层次剖析，着手制订并实施未来3-5年发展战略规划，拓宽银行中长期发展的视野，吹响了跨越式战略发展的号角；“走出去”战略取得重大突破，泉州分行、重庆分行二家异地分行相继开业，初现区域化经营雏形；重视内控建设，保持全年零案件，并持续推进全面风险管理，各类风险可控；完成了岗位体系梳理和薪酬制度、绩效管理体系、职业生涯重新设计，有效提升人力资源管理；“凤凰花”理财、黄金业务、保理业务等业务已形成品牌；新型理财产品、银联

便捷支付、个人住房公积金（组合）贷款、两岸通美元速汇（二期）、跨境人民币汇款和信用证、现券净额清算等十几项新业务陆续得到开发；积极优化业务结构，小企业、台业务特色突显，逐步形成差异化竞争优势。

2011年，本公司各项成绩的取得来之不易，这离不开全行员工的辛勤努力和各级监管部门、政府部门、广大客户、投资者以及社会各界的大力支持。在此，本人谨代表董事会向所有关心和支持本公司发展的各界朋友表示诚挚的感谢！

2012年，是“十二五”规划承上启下的关键一年，也是本公司新一轮战略规划的开局之年。我们将在“稳中求进、突出特色、跨越发展”的总体经营策略的指导下，统一思想，坚定信心，抢抓机遇，奋力拼搏，深耕厦门市场，辐射重点区域，扎实推进各项工作，为早日实现“做大做强”的战略目标而努力奋斗，以更好的业绩回报股东和社会各界！

公司荣誉

- 本公司荣获中国银行业监督管理委员会授予的“全国银行业金融机构小企业金融服务先进单位”。
- 本公司荣获中央国债登记结算有限责任公司授予的“2011年度优秀中债估值成员”，估值总排名居全国第六。
- 本公司荣获全国银行间同业拆借中心授予的“2011年度银行间本币市场交易百强单位”和“2011年银行间本币市场优秀交易成员”。
- 本公司荣获中国人民银行上海总部授予的“2010-2011年度黄金市场统计监测工作三等奖”。
- 本公司荣获经济杂志社品牌事业部、中国产业报协会产业经济调研中心、中国竞争力论坛峰会活动组授予的“中国黄金投资行业顾客满意十佳诚信企业”。
- 本公司“两岸外币汇款自动转汇”荣获中国人民银行福州中心支行授予的“2010-2011年度福建省银行业金融机构支付结算优秀成果奖”。
- 本公司荣获福建省审计厅授予的“福建省内部审计先进单位”。
- 本公司荣获厦门市经济发展局、厦门市财政局、中国人民银行厦门中心支行、中国银监会厦门监管局授予的“2011年度厦门市小企业授信先进单位”。
- 本公司荣获厦门市中小企业服务博览会组委会授予的“2011厦门市中小企业服务博览会最佳组织奖”。
- 本公司荣获中国人民银行厦门市中心支行授予的“厦门市金融统计工作考评三等奖”。
- 本公司荣获厦门日报社、厦门网主办的“厦门市第二届网上银行”评选活动中评选的“2011年厦门网上银行最佳服务奖”。
- 本公司荣获厦门晚报社（2011海西投资理财博览会）评选的“2011年度最佳中小企业金融服务银行”。
- 本公司在厦门商报“金太阳”——厦门人最喜爱的银行卡的评选中荣获“最具市场潜力银行卡奖”和“最便民银行卡奖”。
- 本公司总行营业部荣获中国人民银行福州中心支行授予的“2010-2011年度福建省银行业金融机构支付结算优秀网点奖”。
- 本公司重庆分行在重庆商报、腾讯大渝网、重庆一百度联合发起评选的中国金融业2011第四届金鼎奖中被评为“2011年度最佳中小企业服务城市商业银行”、凤凰花理财被评为“2011年度最稳健银行理财产品”、台商业务被评为“2011年度最具特色中小企业融资产品”。
- 本公司福州分行营业部荣获中国人民银行福州中心支行授予的“支付结算优秀网点”。
- 本公司莲前支行、金榜支行荣获海峡导报评选的“2011年厦门市民最满意的银行网点”。
- 本公司富山支行、仙岳支行、故宫支行、集美支行、同安支行、翔安支行、中华支行等七家单位被评为“2012-2014年度市级青年文明号”，其中故宫支行荣获“厦门市2011年度十佳青年文明号”称号。

领导团队

前排中 / 吴世群 党委书记、董事长
前排左 / 黄友仁 党委副书记、监事长
前排右 / 林昆三 行长（拟任）
后排左四 / 戴文进 副行长
后排右三 / 刘宝塔 副行长

后排左三 / 张永欢 副行长
后排右二 / 许雄师 副行长
后排左一 / 陈峰 副行长
后排左二 / 李朝晖 副行长、董事会秘书
后排右一 / 张文华 副行长



重要提示



1. 本公司董事会、监事会及董事、监事、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。
2. 《厦门银行股份有限公司 2011 年年度报告》于 2012 年 4 月 24 日经本公司第五届董事会第 5 次会议审议通过并同意对外公开披露。
3. 本公司按照中国企业会计准则编制的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。
4. 本公司董事长吴世群、行长（拟任）林昆三、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

第一节 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，下称“本公司”或“公司”)
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：(86) 592-2275193
传 真：(86) 592-2275173
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
全国客服热线：400-858-8888
国际互联网网址：www.xmbankonline.com

5、年度报告备置地点：本公司董事会办公室

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：2011 年 08 月 29 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。

8、分支机构

- **福州分行**
福州市鼓楼区斗西路 1 号澳林大厦（八一七中路与斗西路交叉口）
- **泉州分行**
泉州市丰泽区湖心街 474 号
- **重庆分行**
重庆市江北区建新东路 36 号
- **总行营业部**
厦门市思明区湖滨北路 101 号商业银行大厦一楼（七星路口）
- **思明支行**
厦门市思明区碧山临海 1 号楼 1 层 01、02 单元
- **开元支行**
厦门市思明区凤屿路 17 号之三、之四（富城花园一层）
- **银隆支行**
厦门市思明区厦禾路 857 号（文灶加油站对面）
- **湖滨支行**
厦门市思明区湖滨南路 98 号（非矿站旁）
- **华昌支行**
厦门市湖里区华昌路 86 号（特区纪念馆附近）
- **莲前支行**
厦门市思明区莲前西路 687-3#、4 号#（东芳山庄旁）
- **鹭通支行**
厦门市思明区香莲里 33 号（莲花广场一层 R15）
- **南强支行**
厦门市湖里区东渡路 232 号之 31-32（禹州棕榈城）
- **五一支行**
厦门市思明区禾祥西二路 58 号（嘉盛海景）
- **松柏支行**
厦门市思明区长青路 490-492 号（松柏湖旁长青路车站旁）
- **富山支行**
厦门市思明区厦禾路京华大酒店裙楼（假日商城旁）
- **同安支行**
厦门市同安区大同街道办城西路 150 - 152 号（皇冠酒店对面）
- **杏林支行**
厦门市集美区杏东路 46 号（水务集团杏林营业所旁）
- **海沧支行**
厦门市海沧区沧林路 119 号（弘盛大厦一层）
- **洪文支行**
厦门市思明区洪莲里 27 号（联丰商城一层）



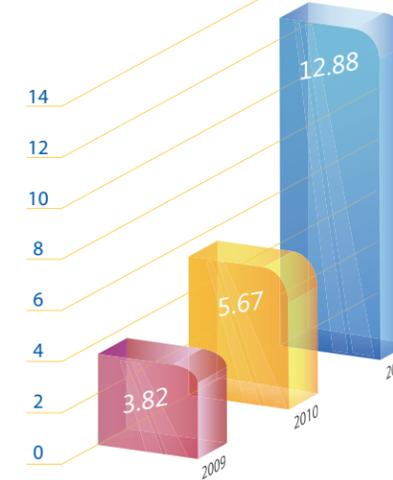
- **前埔支行**
厦门市思明区莲前东路 1129 号（前埔农贸市场一层）
- **江头支行**
厦门市湖里区江头南路 100 号（江头美食城）
- **祥店支行**
厦门市湖里区祥店里 159 号（中医院肯德基后面）
- **科技支行**
厦门市湖里区火炬路 56 号、58 号火炬广场北楼 1-2 层（西侧）
- **中华支行**
厦门市思明区中山路 356、358 号金同成大厦
- **翔安支行**
厦门市翔安区火炬生活配套区春江里 29 号 105
- **湖里支行**
厦门市湖里区金尚路 1632、1634 号（车管所旁）
- **仙岳支行**
厦门市思明区仙岳路 569 号（松柏华岳山庄）
- **金榜支行**
厦门市思明区禾祥东路 28 号第一层 02 单元（金祥大厦）
- **悦华支行**
厦门市湖里区悦华路 167-177 号（龙腾花园一层）
- **莲坂支行**
厦门市思明区湖明路 95 号之一
- **故宫支行**
厦门市思明区故宫路 88 号（建设大厦一楼）
- **集美支行**
厦门市集美区乐海路 254 号（集美大唐世家）
- **新阳支行**
厦门市海沧区新阳新美路 19 号
- **吕岭支行**
厦门市湖里区吕岭路 262 号（线务局旁）
- **象屿支行**
厦门市湖里区象屿路 99 号厦门国际航运中心 E 区 101 单元

注：本公司福州分行长乐支行在报告期内获批筹建。
福州分行长乐支行（筹）地址位于长乐市会堂路 265 号锦江西苑 1-5 号店面。

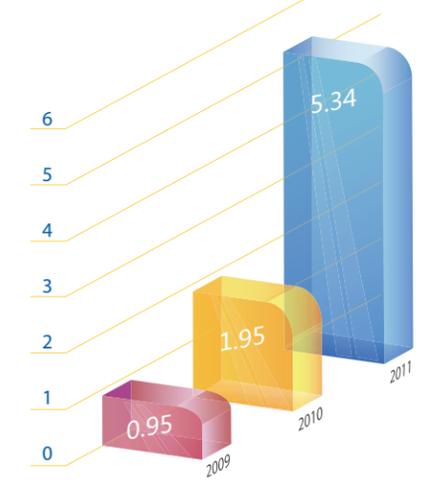
第二节 主要财务指标摘要



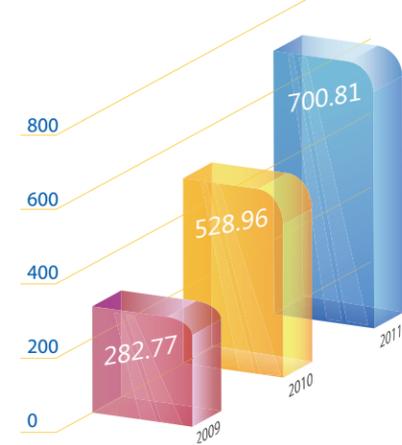
营业收入 (亿元)



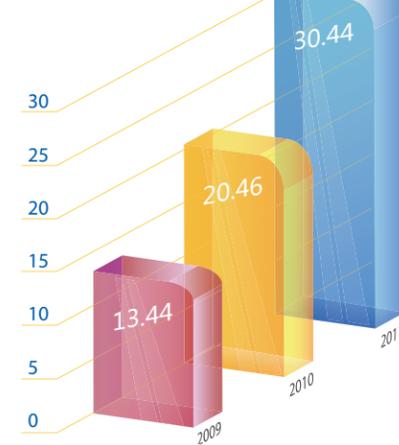
利润总额 (亿元)



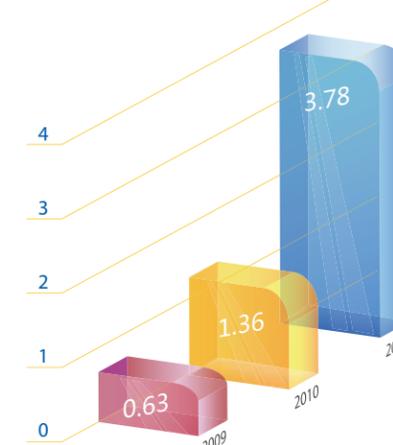
总资产 (亿元)



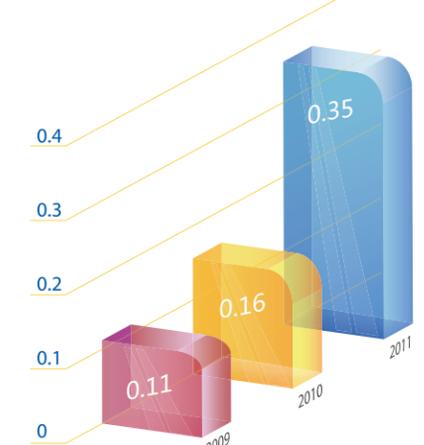
股东权益 (亿元)



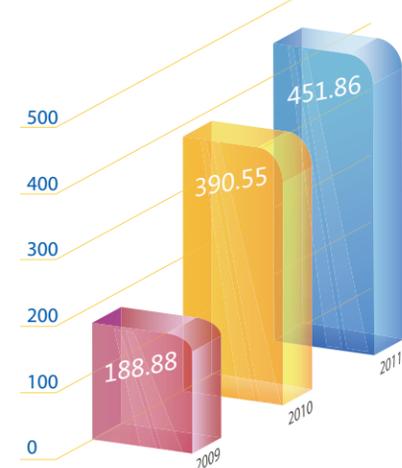
净利润 (亿元)



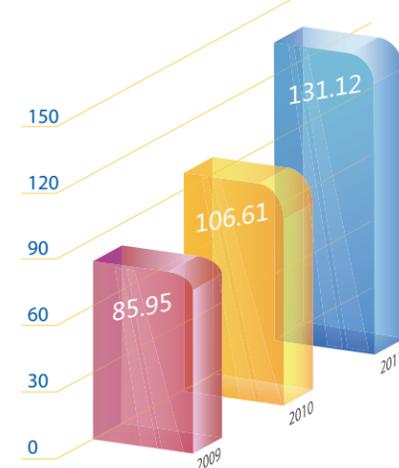
每股收益 (元)



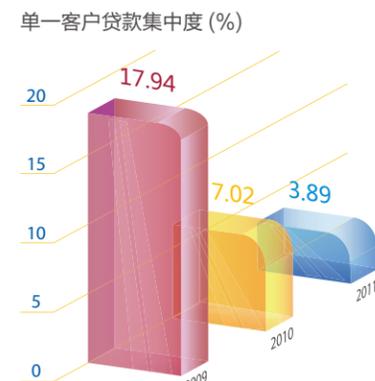
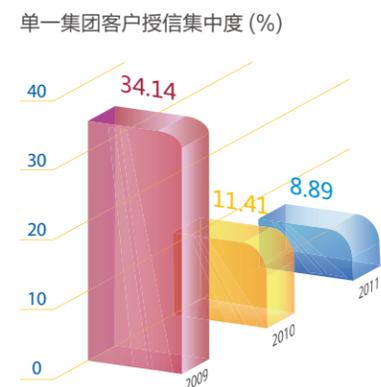
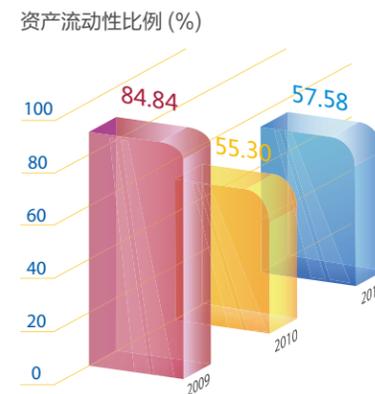
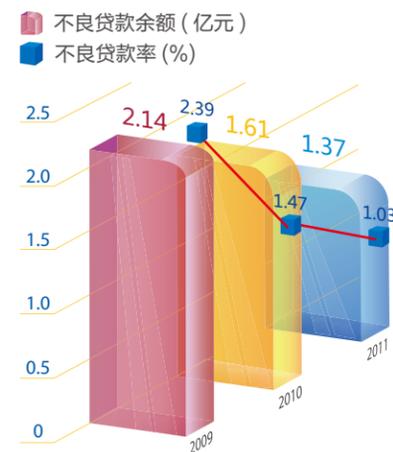
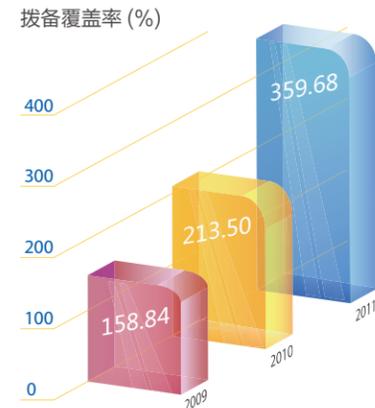
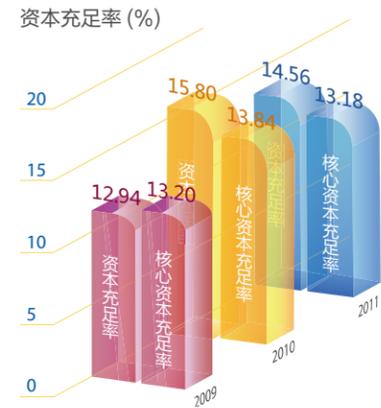
存款余额 (亿元)



贷款余额 (亿元)



第三节 主要风险管理指标



第四节 报告期内股本变动及股东情况



1、股份主要变动情况

2011 年本公司进行增资扩股，募集股份总额 2.145 亿股，募集资金总额 5.81 亿元，增资后股份总额 10.725 亿股。

2、报告期内前三大股东及持股情况

序号	名称	持股数额 (万股)	持股比例 (%)
01	厦门市财政局	30994.67	28.90%
02	富邦银行 (香港) 有限公司	21439.28	19.99%
03	佛山电器照明股份有限公司	8571.42	7.99%
	合计	61005.37	56.88%

3、报告期内前三大股东情况

(1) 本公司不存在控股股东或实际控制人。

(2) 前三大股东情况：

厦门市财政局

厦门市财政局自本公司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。

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 (股票代码：000541【A 股】、200541【B 股】)。

第五节 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

(1) 董事基本情况

职务	姓名	性别	出生年份	任职单位及职务	在本公司领取薪酬
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	林建造	男	1955	厦门市财政局副局长	否
董事	黄德芳	男	1970	厦门市财政局外经金融处副处长（主持工作）	否
董事	韩蔚廷	男	1962	台北富邦商业银行股份有限公司总经理	否
董事	詹文岳	男	1962	富邦金融控股股份有限公司资深顾问、富邦银行（香港）有限公司执行董事	否
董事	林昆三	男	1949	厦门银行股份有限公司行长（拟任）	是
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	佑昌照明集团控股有限公司董事长	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

(2) 监事基本情况

职务	姓名	性别	出生年份	任职单位及职务	在本公司领取薪酬
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	吴泉水	男	1968	泉舜集团有限公司董事长	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
外部监事	查竞传	男	1956	香港京华山一证券有限公司董事、方正富邦基金管理有限公司独立董事	否
职工监事	陈建志	男	1966	厦门银行股份有限公司台业务部总经理	是
职工监事	徐剑青	女	1961	厦门银行股份有限公司监事会办公室主任	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

(3) 高级管理人员基本情况

职务	姓名	性别	出生年份	在本公司领取薪酬
行长（拟任）	林昆三	男	1949	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
副行长、董事会秘书	李朝晖	男	1975	是
副行长	张文华	男	1965	是

备注：以上标明“拟任”为任职资格尚处于核准当中。

2、报告期内董事、监事、高级管理人员变动情况和报酬

(1) 变动情况

2011年5月5日，经本公司2011年股东大会年会审议通过变更董事和监事的议案。因梁培华董事和邓西宁监事的辞任，新选举詹文岳为本公司董事、刘峰辉为本公司监事。

2011年12月23日，经本公司2011年第一次临时股东大会审议通过换届选举的议案，选举产生第五届董事会、监事会。选举吴世群、林建造、黄德芳、韩蔚廷、詹文岳、林昆三、陶钢、庄坚毅、沈尧新、吴世农、霍德明为第五届董事会董事，其中沈尧新、吴世农、霍德明为独立董事；选举黄友仁、吴泉水、吴世明、查竞传、陈建志、徐剑青、张晓华为第五届监事会监事，其中查竞传为外部监事。

2011年12月23日，经本公司第五届董事会第一次会议审议通过聘任第五届高级管理人员的议案，高朝阳、黄国泰卸任，聘任林昆三为本公司行长，聘任原行长助理、董事会秘书李朝晖为副行长、董事会秘书，聘任原风险总监张文华为副行长，其余高级管理人员被续聘。

(2) 在报告期内，本公司第四届董事、监事和高级管理人员在本公司领取薪酬的人员共有14名，从本公司领取报酬1164万元（税前）。

(3) 高级管理人员基本情况

		2011年		2010年	
		在岗员工总数	占比(%)	在岗员工总数	占比(%)
年末合计	合计	1070	100	947	100.00
年龄	30岁以下	472	44.07	406	42.87
	31-40岁	338	31.56	312	32.95
	41-50岁	237	22.13	207	21.86
学历	51岁以上	23	2.15	22	2.32
	研究生及以上	78	7.28	64	6.76
	大学本科	603	56.3	497	52.48
	大学专科	220	20.54	217	22.91
	中专及以下	169	15.79	169	17.85

第六节 公司治理结构

1. 公司治理情况

2011年，本公司严格遵守《公司法》、《商业银行法》等规定，结合本公司实际情况，不断完善公司治理、提升公司治理水平，“三会一层”的公司治理步入了结构合理、人员素质提高、管理决策有序、职责边界清楚、制度趋于完备、行为更加规范的良性发展轨道。

(1) 修订并完善公司治理制度

本公司董事会积极学习借鉴先进公司治理经验和制度，在原有公司治理制度的基础上，及时根据公司发展的需要修订并完善了《公司章程》、《董事会授权书》等各类公司治理制度，使公司治理中各层级的具体运作更加规范。

(2) 公司治理关系

本公司严格按照《公司法》和《商业银行法》为基本治理框架，健全公司治理架构，完善公司治理制度，加强和提升公司治理水平。

关于股东与股东大会：本公司制定了《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，确保股东对本公司重大事项的知情权、参与权和表决权。

关于股东与公司：本公司的股权比较分散，无具有实际控制权的控股股东，本公司前五名最大股东没有超越股东大会直接或间接干预本公司的决策和经营活动；本公司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，本公司股东大会、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：本公司严格按照《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，维护本公司和全体股东的利益。本公司董事会下设五个专门委员会：战略委员会、提名委员会、薪酬委员会、审计委员会、风险管理和关联交易管理委员会。

关于监事和监事会：本公司严格按照《公司章程》规定的监事选聘程序选举监事，本公司监事会由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公司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，维护本公司全体股东的利益。本公司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》和本公司《信息披露管理办法》，本公司指定董事会秘书负责信息披露管理工作；本公司能够严格按照法律、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。

(3) 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

2011年，董事会召集召开股东大会2次，审议了15个议案，并形成相关决议。召开董事会会议（含临时会议）21次，共审议了57个议案，并形成相关会议决议。审议内容涉及本公司治理、发展战略、资本补充、经营状况、激励机制、股权管理和风险内控等经营管理的重大方面。

(4) 与控股股东“五分开情况”

本公司无具有实际控制权的控股股东，本公司前五名最大股东没有超越股东大会直接或间接干预本公司的决策和经营活动；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，本公司董事会、监事会和内部机构能够独立运作。

(5) 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公司经营信息和投资价值。2011年编制的《2010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，透明度更加提高。同时，本公司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，及时对外披露本公司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。

(6) 本公司高级管理人员考核、激励和约束机制及实施情况

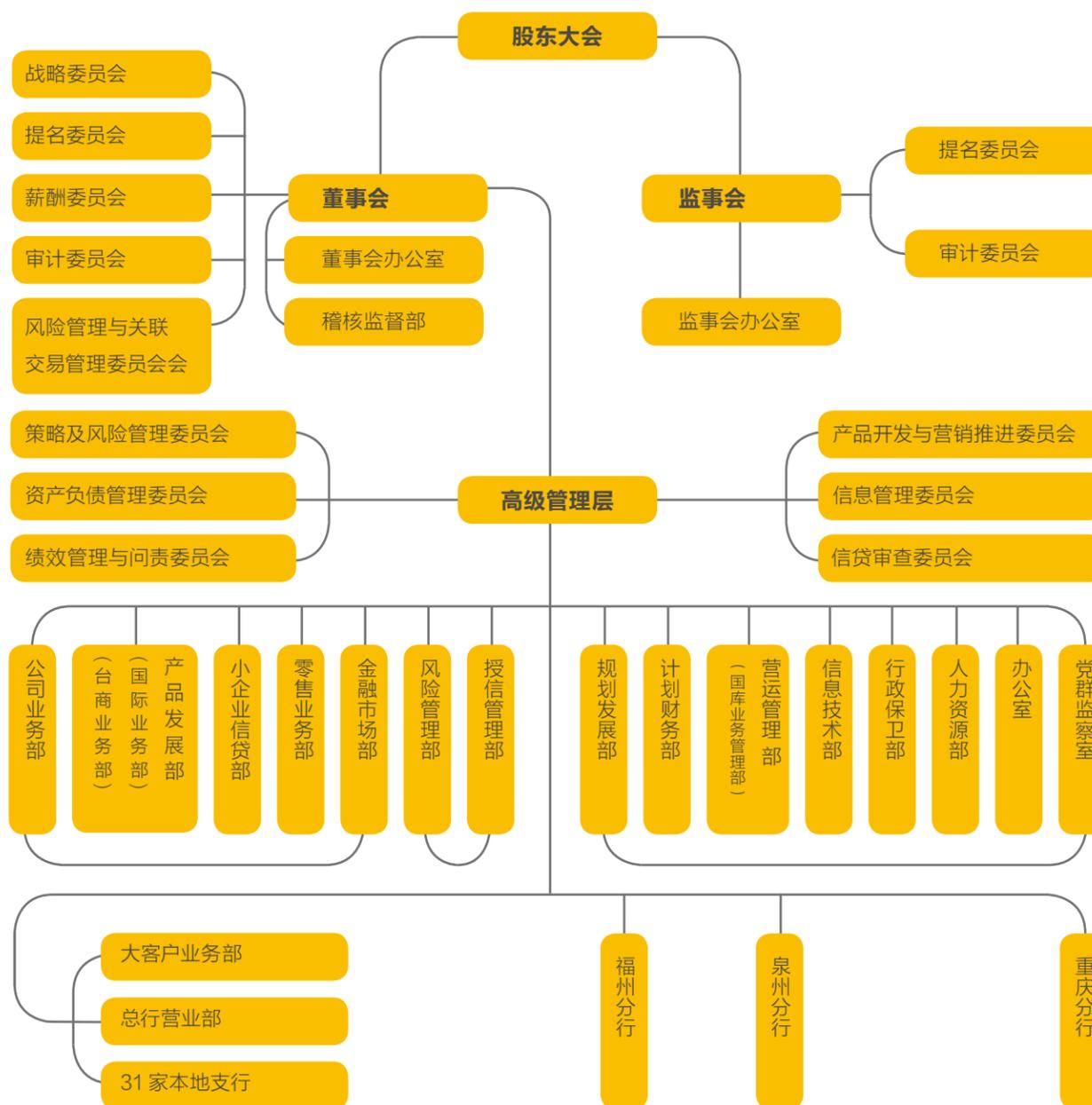
坚持激励与约束相统一，搭建起高级管理层的薪酬与责任、风险和经营业绩相挂钩的考核机制。

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. 公司经营决策体系

股东大会是公司最高权力机构；董事会是公司的决策机构，负责公司重大事项的决策；监事会是公司的监督机构，负责对董事会及高级管理层进行监督；高级管理层是公司的执行机构，依法组织开展各项经营管理活动，并接受公司董事会领导和监事会监督。以董事会为中心的决策系统、以高级管理层为中心的执行系统和以监事会为中心的监督系统合理分工、各司其职，构成职责分离、相互约束的制衡机制。

3. 组织机构图



第七节 股东大会情况

1、2011 年股东大会年会召开情况

2011 年 4 月 14 日，公司董事会在《厦门日报》以及厦门银行网站公告了《关于召开 2011 股东大会年会的通知》。

2011 年 5 月 5 日，公司 2011 年股东大会年会在厦门召开。出席此次会议的股东及股东代理人所代表的股份数共计 476,949,227 股，占公司总股本 6.6 亿的 72.27%。会议的通知、召集、召开以及表决程序均符合《公司法》和《公司章程》的相关规定。

2011 股东大会年会以记名投票的方式审议通过了以下议案：《关于〈厦门银行股份有限公司 2010 年度董事会工作报告〉的议案》、《关于〈厦门银行股份有限公司 2010 年度监事会工作报告〉的议案》、《关于〈厦门银行股份有限公司 2010 年度财务决算报告〉的议案》、《关于〈厦门银行股份有限公司 2011 年度财务预算报告〉的议案》、《关于〈厦门银行股份有限公司 2010 年度利润分配方案〉的议案》、《关于变更厦门银行股份有限公司董事的议案》、《关于变更厦门银行股份有限公司注册资本的议案》、《关于修订〈厦门银行股份有限公司章程〉的议案》、《关于变更厦门银行股份有限公司监事的议案》。

福建天衡联合律师事务所对本次会议的召集、召开程序、出席会议人员的资格、表决程序等事项的合法、合规性进行了现场见证，并出具了法律意见书。

2、2011 年第一次临时股东大会召开情况

2011 年 12 月 3 日，公司董事会在《厦门日报》以及厦门银行网站公告了《关于召开 2011 年第一次临时股东大会的通知》。

2011 年 12 月 23 日，公司 2011 年第一次临时股东大会在厦门召开。出席此次会议的股东及股东代理人所代表的股份数共计 692,440,448 股，占公司总股本 8.58 亿的 80.70%。会议的通知、召集、召开以及表决程序均符合《公司法》和《公司章程》的相关规定。

2011 年第一次临时股东大会以记名投票的方式审议通过了以下议案：《〈关于支持厦门银行股份有限公司做大做强的战略合作协议〉的议案》、《关于厦门银行股份有限公司董事会换届选举的议案》、《关于厦门银行股份有限公司第五届董事会董事薪酬的议案》、《关于厦门银行股份有限公司监事会换届选举的议案》、《关于厦门银行股份有限公司第五届监事会监事薪酬的议案》、《关于厦门银行股份有限公司发行金融债券的议案》。

福建天衡联合律师事务所对本次会议的召集、召开程序、出席会议人员的资格、表决程序等事项的合法、合规性进行了现场见证，并出具了法律意见书。

第八节 董事会报告



一、经营管理讨论及分析

(一) 财务回顾

1. 资产负债主要项目分析

2011 年本公司资产规模达 700.81 亿元，同比增长 32.49%，首次突破 700 亿元重要关口。受信贷规模严控的影响信贷业务增长相对缓慢，贷款余额为 131.12 亿元，同比增长 22.99%。2011 年本公司负债规模达 670.37 亿元，同比增长 31.83%。其中存款总额为 451.86 亿元，同比增长 15.7%。2011 年末本公司股东权益总额为 30.44 亿元，同比增长 48.83%。

2. 利润表主要项目分析

2011 年本公司实现税后净利润 3.79 亿元，同比增长 177.47%，实现拨备前利润 7.16 亿元，同比增长 187.49%。本年度利润较快增长，主要得利益于以下因素：一是在存款增长情况下，调整策略、加强创收，利息净收入 12.78 亿元，同比增长 113.44%；二是增加中间业务品种，当年手续费及佣金净收入同比增长 138.94%；三是加强费用管理，营业费用同比增长 88.89%，低于营业收入增幅。

3. 现金流量分析

2011 年度本公司经营活动产生的现金净流入为 72.42 亿元，同比减少 6.08 亿元；投资活动产生的现金净流出为 30.97 亿元，同比减少 19.27 亿元。筹资活动产生的现金净流入为 5.6 亿元，同比减少 3.21 亿元。其中，本公司 2011 年增资扩股吸收投资现金 5.81 亿元，同比减少 0.86 亿元。

(二) 业务回顾

1. 公司业务

报告期内，本公司认真贯彻落实宏观调控政策，积极应对挑战与压力，解放思想，大力创新，努力实现公司业务跨越式发展。截止报告期末，对公存款余额 415.82 亿元，比年初增加 49.22 亿元，同比增长 13.43%；贷款余额 119.94 亿元，比年初增加 21.27 亿元，同比增长 21.56%。2011 年对公存款日均 312.78 亿元，比上年度增长了 81.23 个百分点；贷款日均 104.95 亿元，比上年度增长了 21.29 个百分点。

(1) 对公存款快速发展，存款增长性、稳定性不断提升。

2011 年度，本公司员工群策群力，集中力量发展负债业务。一方面通过有效的考核激励机制，充分调动营销团队积极性，形成有效、健康的竞争环境，鞭策营销团队奋勇拼搏；另一方面及时、准确筛选了一批重点项目，通过提供一对一的金融服务方案，逐个营销，在市政重点项目、财政类账户、IPO 企业、集团账户管理等方面取得了良好的营销效果，有效促进了存款的稳定及增长，有力推动对公存款迈上新台阶。

(2) 合理调度信贷资源，资产收益水平稳步提高。

从 2011 年初以来，本公司每月信贷规模利用率均达到 100%，规模管控水平较高。此外，为缓解贷款规模压力，积极争取再贴现额度，累计办理再贴现业务 3.44 亿元，有效提高贷款资金使用效率。在充分利用信贷资源的同时，本公司也致力于提高资产收益水平，年末对公人民币贷款（不含贴现、转贴现）平均利率为 7.61%，比年初提高 1.91 个百分点。

(3) 中间业务的蓬勃发展拓展了盈利空间，获取了较好的中间业务收入。

2011 年度，本公司积极引导表内业务转表外，推动各项中间业务快速发展。年末银行承兑汇票余额 59.51 亿元，比年初增加 32.19 亿元，增幅 117.81%；保函业务基本稳定，年末保函余额 9.86 亿元，比年初增加 0.14 亿元，增幅 1.47%；信用证业务余额 15.93 亿元，比年初增加 12.62 亿元，增幅 381.17%；国

际结算量累计 15.85 亿美元，比上年度增加 0.62 亿美元，增幅 4.07%。中间业务收入的蓬勃发展，带来丰厚的中间业务收入，2011 年本公司公司业务中间业务净收益 5418.57 万元，完成预算的 165.20%。

(4) 新产品营销取得突破，对公金融产品不断丰富。

新产品营销是本公司 2011 年又一经营亮点。2011 年度，公司业务实现多项第一笔，如 NRA 银行账户开户、跨境人民币汇款、跨境人民币信用证、两岸通美元速汇二阶段业务、机构理财业务、土地出让金代收汇缴业务等，一系列第一笔，开启了对公产品营销新纪元。在新产品不断推出、产品体系不断完善的同时，本公司积极梳理公司业务产品，对存款业务、结算业务、现金管理、授信业务等几个产品体系进行有效整合，创建了“两岸通”美元速汇、易当家、e 鹭领航、精融家、保理专家、金支点、台商益鹭通等多个对公产品品牌，并在品牌建设推广上取得较好成效，有力促进了公司业务的快速发展。

(5) 充分利用战略投资优势，不断挖掘台商客户。

报告期内，本公司已在厦门、福州、重庆成立台商业务部，专门为台商客户提供金融服务。本公司台商业务部充分利用战略投资者在经营台商方面的优势，借助台商协会等平台，不断挖掘台商客户，取得了较好的营销效果。截止报告期末，本公司台商客户数达到 232 户，比年初增加 84 户；存款余额达到 8.70 亿元，贷款余额达到 6.36 亿元。台商客户表现出良好的成长性，成为本公

司新的业务亮点。

(6) 着力打造小微企业品牌，全力支持小微企业发展。

报告期内，本公司组建了 10 个小微企业专营机构，安排人员为小微企业客户提供专业的服务。同时，本公司深入研究小微企业客群特征，了解小微企业客户金融需求，有针对性地开发小微企业专案产品，并设立小微企业专审人员，开辟绿色通道，满足小微企业授信快速、高效的要求。小微企业业务已成为本公司的重要业务。截止报告期末，本公司小微企业贷款余额 42.45 亿元，同比增长 39.41%，占全部贷款的 35.39%。

2. 零售业务

(1) 财富管理业务

2011 年，本公司积极贯彻国家宏观调控政策，按照立足地方经济、服务广大居民的市场定位，各项业务呈现出良好发展态势。截止报告期末，本公司储蓄存款余额 36.05 亿元，较年初增加 12.10 亿元，同比增长 50.50%；零售中间业务快速发展，报告期内共实现中间业务收入 758.10 万元，较上年度增长 29.15%，个人理财产品发行 25.30 亿元，代理个人黄金交易量达 30.66 亿元。在银行卡、理财、代理黄金、代理保险及第三方存管资金转账业务产品体系的基础上，积极开展基金代理资格申请和系统建设，以进一步延伸产品线；继续奉行为广大居民服务原则，开办各类代收代付业务。

① 创新工作思路，全面开拓零售业务。

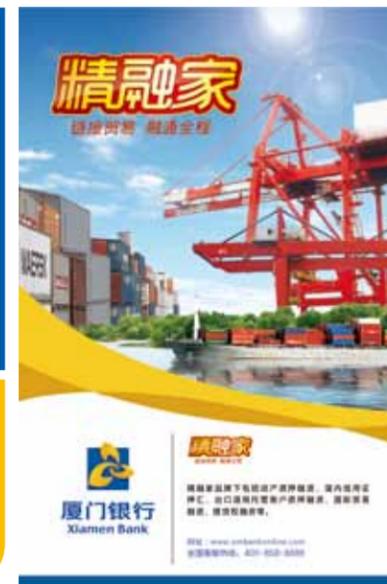
2011 年，本公司重新定义零售，以综合储蓄存款、消费贷款、个人理财、代理个人黄金、代理个人保险、零售渠道、客户服务一体化整体为发展方向，坚持零售条线专业化专职化管理，以支行为营销平台全员行销。本年度零售业务立足客户建设、全面开发金融资产，重点突出地发展储蓄存款、个人理财业务，取得良好成效，客户规模和金融资产规模显著增长。

② 加快产品研发，丰富零售产品线。

2011 年本公司加快产品研发和配套进度，纵深丰富产品线。理财产品纵深发展，全年发行同业理财、黄金 + 债券结构型理财、对公机构理财、资产管理部配置理财和资金管理理财产品，保证全年理财业务顺畅、多样运行，同时探索研发可转债结构型和信托资产转让型新型理财产品；积极开发基金产品，上半年已全面启动系统建设和代销资格申请工作，该产品上架后将补全业务品种，至此零售业务基础产品将配备齐全，能有效带动零售客户及资产的增长；金融 IC 卡改造工作启动，在系统建设开发、行业运用拓展和现有自助设备改造方面均已部署，预计于 2012 年上半年上线。

③ 加强同业交流，拓展合作平台。

2011 年本公司加强金融同业合作，通过与同业合作，创设黄金 + 债券结构型理财和投资管理理财产品；通过与黄金投资代理





机构合作，推动代理个人黄金交易量强势突破 30 亿元；通过代理保险、第三方存管资金转账等业务推动了产品合作深度并锻炼营销队伍。

④ 深化客户分层管理，优化客户结构。

本公司坚持“以客户为中心”的服务理念，以产品和服务共同作用带动客户，并以此巩固新、老客户关系。年初正式发行凤凰花理财卡，以此深化客户分层，打造客户专属服务和尊贵体验，树立凤凰花理财品牌概念。2011 年零售高端客户 10,987 户，较 2010 年增长 2,173 户，增幅 24.65%。

⑤ 加强品牌营销，树立专业形象。

为提升本公司零售品牌的系统性、直观性，提高本公司零售客户及潜在客户对本公司零售品牌的理解，树立财富管理“凤凰花理财”和消费金融的“美好时贷”品牌理念，本公司完成全套子品牌形象设计，形成零售产品全系列品牌形象；获评厦门商报“金太阳”——厦门人最喜爱的银行卡评选，获评“最具市场潜力银行卡奖”和“最便民银行卡奖”；参加海西投资博览理财博览会和电子商务博览会，提供零售业务宣传和咨询。

⑥ 强化培训与督导，打造专业营销队伍。

分层次分阶段推进人员培训和资格考试工作，向零售客户经理开展各项业务知识、营销技巧、礼仪形象、内控及税务等方面的针对性培训，先后组织人员参加保险代理、基金代理和银行从业等

资格考试，择优选拔 7 名人员参加本公司第二批金融理财师考试，有效提升了一线人员的业务能力和专业素质。通过日常营销指导及绩效督导，打造一支专业的客户经理队伍。

(2) 消费金融业务

报告期内，本公司认真贯彻落实宏观调控政策，积极应对市场挑战，保持业务的良性增长和新产品的研究开发。截止报告期末，个人消费贷款余额达到 16.09 亿元，较上年末新增 4.71 亿元，增幅为 41.4%；报告期内不良贷款余额为 382 万元，较上年末减少 404 万元，减幅 51.40%；不良贷款率 0.24%，较上年末降低 0.45 个百分点，不良贷款余额和不良贷款率持续“双降”。

① 持续产品开发，创新个贷产品。

2011 年本公司持续进行消费金融产品开发工作，年度内对现有产品进行全面梳理，优化汽车消费贷款产品，改进二手房交易付款履约保函业务，成功开办公积金（组合）贷款业务。本公司成为在厦门继四大行、交通银行及兴业银行之后第七家具备发放公积金贷款、公积金逐月还款和公积金逐年还款业务功能的银行。

② 拓展营销渠道，推动业务发展。

报告期内，本公司强化客户营销、渠道建设，加快个人房屋贷款业务及中长期贷款业务发展步伐。通过与平安保险公司探讨信保产品建立业务关系；开拓实力汽车经销商的业务渠道，为车贷新产品的推广创造良好的平台；继续与担保公司、房产中介等机构

协作，促进业务健康发展。

③ 优化作业流程，提高工作效率。

报告期内，本公司通过前中后台分离的模式，前台以集中的个贷营销团队管理，后台依托“个贷作业中心”，强化中后台职责，减少前台作业功能，使前台更专注于业务营销。同时，对各作业岗位的职责进行清晰的划分，制订个贷作业中心服务指引，达到分工合理、职责明确、岗位制衡的目标，有效地控制了信贷操作风险，提高了作业效率。

3. 资金业务

本公司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、中国农业发展银行金融承销团资格、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。报告期内，资金业务始终坚持以依法合规为主线，始终坚持以制度建设、管理提升为龙头，始终坚持以流动性、安全性与盈利性为原则，在制度建设、风险防范、投资回报、交易量增长、业务资格准入等各方面均获得稳步发展，市场影响力进一步提升。

(1) 2011 年本公司对资金业务规章制度进行了全面梳理，新修订了多项业务管理办法，通过对业务规章制度的修订，增强了业务风险防范意识，提高了风险防范能力，优化了业务流程，提高了业务管理效率。报告期内，本公司特别加强了内部合规管理的

培训和教育，加强案件防范工作，全年未出现操作风险事件。

(2) 在确保行内流动性的前提下，不断提高资金调度能力与效率。对资金落点的掌控日渐精准，既保证了全行流动性，同时又能根据落点对资金进行高效灵活的运用，提高收益水平。资金投资品种日趋丰富，除回购业务外，对同业拆借、同业存放、同业理财等交易品种都进行了充分的利用。

(3) 在贷款规模紧缩的宏观环境下，票据业务始终以风险防范为先导，积极应对紧规模时期的挑战，把握市场脉搏，抓住市场机遇，拓宽思路尝试各种业务品种，取得了较好的业绩。

(4) 截止报告期末，本公司全年债券交割量 1.98 万亿，与上年同比增长 146%，占全市场比例 0.72%，排名 45 位，较上年同期上升了 40 位，在城商行中排名第 17 位，较上年同期上升了 13 位。其中，债券现券交割量 1.55 万亿，与上年同比增长 216%，现券交易量排名 20，较上年同期上升了 51 位。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，本公司的估值总排名名列第 6 位，较上年提升 5 位。

(5) 2011 年本公司继续保持公开市场一级交易商资格、财政部国库现金管理定期存款业务存款行资格和农业发展银行等政策性金融债券承销团成员资格。全年承销各类债券 332.35 亿元，债券承销业务规模进一步扩大。

(6) 2011 年本公司积极申请各项业务牌照，并成功新获得了进





出口行金融债承销资格、上海清算所首批 22 家净额清算会员资格、银行间市场现券交易尝试做市商资格、信贷资产转让交易资格，业务范围进一步扩大。

(7) 外汇业务交易量逐步扩大。报告期内，外汇结售汇平盘量 10.07 亿美元，较上年同期增长 49.19%。开展外币同业存放累计金额 9.93 亿美元，累计实现收益 78.44 万美元。完成外币资金流程整合，重新梳理外汇资金业务流程，初步建立结售汇议价平盘机制。

(8) 为提高资金使用效率，提升投资收益，本公司积极开展同业资产和负债业务，拓展新的利润增长点。在确保全行流动性的前提下，以灵活多样的方式开展同业存款业务，业务量大幅提高，成为主动负债业务的新增长点。

4. 电子银行业务

报告期内，本公司电子银行业务经过布局优化和功能拓展，进一步提升服务品质和市场竞争能力。截止报告期末，本公司现金自助设备总数达 149 台、金融通自助终端运行上线的达到 40 台、在行式自助银行 20 个。个人网银用户共有 13,530 户，较上年末增加 7,674 户，增幅 131.05%；全年个人网银交易量达到 121.22 亿元。

(1) 系统建设电话银行中心，提供专业话务服务。对外，逐步

延长对外服务时间，12 月 1 日起可覆盖 365*14 小时，为客户提供全年服务；统一对外业务解答口径，提升专业形象；统一服务规范及服务要求，提升服务口碑；服务热线升级为可服务全国的 400 号码。对内，通过建立 4 个办法 4 个机制，全面提高人员素质，规范中心运营；通过《客诉情况分析报告》和《话务结构分析》，确保中心运营工作顺利开展，为本公司的服务改进提供各类优化建议。

(2) 现金自助设备合理布局、优化升级。报告期内，针对分行开业、业务发展和客户维护需求，2011 年新增加投放 16 台现金自助设备，均已投入使用；加强对 ATM 运行数据分析，对交易量小的离行 ATM 进行移机、重新选点并投入使用；对设备系统进行持续升级改造，增加功能点、优化操作界面，提升客户操作便捷性，提高服务效率。

(3) 拓展电子银行功能，增强产品竞争力。个人网银功能和界面优化工作持续进行，除可进行转账汇款、缴费支付等基础功能外，投资理财和个人贷款功能已全面配套，客户诉求很高的银联互联网支付、便捷支付功能也已实现，客户使用体验提升。借助网银手续费优惠政策推广网银，为未来客户拓展和手续费收入积累客户。

(4) 完善短信平台功能，提升服务能力。短信平台功能完善，满足各分行业务短信需求；实行短信信息内容多样化，为客户提供

多样、生动的服务。

5. 国际业务

本公司国际业务开办于 2000 年，历经数载并借鉴国内外各大银行成功经验，市场份额逐年增加，能够为客户提供完善的国际结算和贸易融资等一系列、全方位的服务。到 2011 年底，本公司已与境内外 364 家银行建立了代理行关系，网络遍及世界各地。本公司的美元、欧元、港币及日元的主要币种清算行均是排名世界前列的清算行。

本公司的国际结算产品包括外汇汇款、托收、信用证等传统国际结算方式，也提供出口退税托管账户质押融资、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、进口押汇等贸易融资产品。2011 年，本公司的国际结算量达到 15.85 亿美元。

(1) 加强国业产品建设，不断完善两岸金融服务平台。

报告期内，本公司与台北富邦银行签订账户协议，为其在本公司开立了境外机构境内外汇账户，用于两岸通美元速汇二阶段业务的清算；正式推出两岸通美元速汇二阶段业务，业务范围从点到点拓展为面到面，开辟了两岸通的新服务区域。作为两岸通美元速汇二阶段建设的一个组成部分—两岸外币汇款自动转汇，取得了福建省人行支付结算优秀成果奖，体现了两岸通美元速汇产品的独特性和规划的前瞻性。

报告期内，本公司完成跨境人民币业务系统改造建设，正式开展跨境人民币业务，进一步丰富了本公司的国际结算产品。

报告期内，本公司内保外贷业务也取得了较大发展，余额由 2010 年底不到 54 万美元发展到 2011 年末的 4309 万美元。内保外贷业务为企业提供了有效的境外融资渠道，同时对完善本公司产品平台、促进存款和中间业务收入也具有积极的意义。

(2) 完善全行外汇管理，完成分行外汇业务筹建。报告期内，本公司积极配合外汇局完成各项外汇局系统的整合和改造、配合外汇局完成各项检查和调研、加强外汇业务检查和培训；完成分行外汇业务各系统的搭建，顺利通过了分行所在地外汇局的检查和验收，完成泉州分行、重庆分行的外汇业务筹建工作。

(3) 完善系统建设和管理。为配合业务的顺利进行，本公司成立了国业系统二次开发项目组，对国业系统的功能进行进一步的优化；为配合跨境人民币业务，本公司对跨境人民币业务进行系统改造立项。系统的建设有效地配合了国际结算业务的发展。

(三) 资本补充

本公司根据《2010-2011 年资本补充规划》的部署及实际经营的需要，持续开展资本补充工作。2011 年 7 月，本公司开展了新一轮增资扩股，募集股份 2.145 亿股，募集资金总额 5.81 亿元，资本实力进一步增强。持续的资本补充工作为公司未来一段时间的发展提供了有力支撑，为实现全行战略规划奠定了良好基础。

(四) 跨区经营

2011 年，厦门银行跨区域分支机构发展工作进展顺利，继 2010 年福州分行顺利开业之后，第二家省内分行——泉州分行于 3 月 14 日正式营业；第一家省外分行——重庆分行于 5 月 10 日正式营业；福州分行下辖的本公司第一家异地支行——长乐支行于 10 月 14 日获得福建省银监局批准筹建。本公司的区域性战略布局进一步呈现。

通过不懈努力，三家分行内部管理及风险控制水平逐步提升，经营业绩稳步提高。截至 2011 年末，福州分行对公零售一般存款余额 30.79 亿元，各项贷款余额 13.23 亿元；泉州分行对公零售一般存款余额 14.82 亿元，各项贷款余额 8.62 亿元；重庆分行对公零售一般存款余额 25.53 亿元，各项贷款余额 6.69 亿元。更加可喜的是，三家分行都实现开业首年即获得账面盈利的良好经营业绩。

2011 年，本公司在年初制定的分支机构发展规划下，着重沿着国内台商聚集地区的路线发展前进，重点服务台商和中小企业，加快在海峡西岸经济区布局的步伐。天津、南昌、漳州三家拟设分行的前期筹备工作有序开展。

(五) 战略合作

2011 年是本公司与富邦银行（香港）有限公司开展战略合作的第三年，即三年战略合作协议的收官之年，在前两年大部分基础建设专案完成的基础上，双方合作方式以项目交流为主，订立了操作风险管理、小企业信贷业务优化及储备主管认证规划三项专案和包括分层负责明细表、电话客服中心在内的六个交流项目，为第一期战略合作画上圆满的句号。三年期间，共 51 项专案顺利结案，涉及信用风险改革、流程优化、网点管理及营运改造、零售业务、新业务开拓、资金业务、组织改造、绩效管理改革及人员培训九大方向。

2011 年 11 月 18 日，本公司与厦门市财政局、富邦银行（香港）

有限公司正式签订《关于支持厦门银行股份有限公司做大做强的战略合作协议》。三方将致力于在今后三年内将本公司发展成为海西地区具有相当影响力，市场排名靠前的股份制商业银行，并在台商业务及中小企业服务方面具有自己的差异化优势，共同为将本公司做大做强、做出特色而不懈努力。

（六）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、操作风险和流动风险。报告期内，本公司在统一的风险管理体系内，不断加强制度建设和队伍建设，推进战略合作专案，制定了进阶风险管理规划，并从 2012 年起逐步实施，着力提升专业化管理与风险控制能力。

1. 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。报告期内，本公司整体信用风险状况持续改善，信用风险主要监管指标均达到监管要求，较上一报告期相比，不良贷款余额和不良贷款率实现了双降，拨备覆盖率大幅提升，贷款集中度持续下降。

报告期内，在制度与流程优化的基础上，本公司加强信用风险制度建设，制定了投资信用风险管理办法，发布了小企业法人信用评级表，制定了年度授信政策，进一步完善了授权管理、担保品管理、集团客户授信管理、担保公司管理、消金授信管理、小企业授信管理、放款管理、预警管理、授信后管理等授信管理制度，

完成新一代信贷管理系统一期和二期的升级改造。通过这些举措，提高了本公司的信用风险管理能力，为业务快速发展提供了有力的风险管理保障。

2 市场风险

市场风险是指市场价格的不利变动而使表内和表外业务发生损失的风险。本公司将业务划分为银行账户与交易账户，交易账户包括由以交易为目的持有及为规避交易账户市场风险而持有的可以自由交易的金融工具和商品头寸。风险管理部负责交易账户所有部位和银行账户中投资类部位的市场风险管理，计划财务部负责银行账户中利率风险管理。

报告期内，本公司市场风险曝险额较小，市场风险相对可控，资金业务损益整体稳定。本公司重视市场风险管理机制的建设，报告期内，在系统建制与支持、市场风险限额管理和市场风险报告体系等方面都得到了完善：实现了资金业务管理系统前中台模块的上线运行，为中台市场风险管理提供系统支持；建立了市价监测机制，针对债券成交价格进行定期检视，并针对交易部位设立了试行限额观察值；建立了市场风险管理晨会、周会制度，定期制作市场风险周报、月报和季报。

3. 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。

报告期内，本公司未发生重大操作风险事件，未造成重大损失。为了加强操作风险管理，本公司持续完善操作风险制度，对操作风险通报机制中分行的通报流程进行修改，进一步明确重大事件、突发事件、损失事件、与外部人员相关联事件的定义，细分总行、分行操作风险事件核定层级，对发生重大事件、突发事件的响应提出了更高的要求；启动了操作风险自评推广工作，自评推广单位通过积极开展关键风险、关键风险指标、关键风险监控点的识别工作，明确本单位可能存在的操作风险，操作风险意识进一步加强；积极探索信息科技风险有效管理方式，开展 IT 风险评估专案，通过制度查阅、人员访谈等方式明晰本公司信息科技风险现状及不足，进行风险识别、控制识别，信息科技风险评估，梳理出关键风险指标，后续将以此专案为起点，对梳理出来的控制缺陷与不足进行整改和跟踪；稳步推进案件防控和风险排查工作，制定案防工作计划和执行方案，落实案防责任机制，加强案件防控长效机制的建设。

4. 流动性风险

流动性风险是指商业银行无力为负债的减少或资产的增加提供融资而造成损失或破产的风险。

报告期内，本公司的主要流动性指标符合监管要求，流动性风险相对可控。为了更好地控制流动性风险，报告期内，本公司主要开展了以下工作：完善本公司流动性的管理体系，真正落实管理体系各环节的工作；积极扩大同业往来业务，争取较高同业授信额度；持续对本公司主要资产进行分析，改善本公司的资产结构，储备一定量的流动性较好的资产，保障足够的流动性；严格执行大额预约制度，对超过 500 万金额走款实行预约制度；定期召开流动性会议，关注宏观形势及本公司存贷款变化趋势，分析本公司流动性缺口，并采取对应的措施。另外，本公司将流动性压力测试工作定期化，从而为流动性风险管理提供依据。

（七）内控建设

1. 内控制度建设

报告期内，本公司根据内部管理及业务发展需要，不断完善制度体系。本年度制定了《经营层专业委员会管理办法》、《流动性管理办法》、《资金交易市价监测管理办法》、《企业征信用户管理规程》、《统一监控平台管理办法》、《柜面业务统一操作规定》、《个人理财产品销售人员管理办法》等 400 多份规章制度。各项制度从内控管理、风险管理、业务规范、系统管理、流程控制等方面建章立制，基本建立了一套完整、合理的内部控制制度。

同时，为了保证制度的有效性和可操作性，本公司还持续开展制度梳理，及时做好制度的废、改、立工作，以此保证内控制度的不断健全。目前制度已涵盖了本公司所有业务，能满足本公司经营管理和规范运作的需要。

2. 内控文化建设

报告期内，本公司积极完善内控文化建设。根据“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”的内控核心价值观，通过各类会议、学习、培训以及内网或内部刊物等多种渠道宣扬审慎经营的风险管理理念，建立积极向上的企业文化，深化整体文化氛围建设，增强员工认同感和凝聚力。为进一步规范全行员工职业操守，提高职业道德和业务素质，维护本公司良好的品牌形象及信誉，有效防范风险，本年度依照相关法律法规、监管机构要求，在全行范围内开展《银行业金融机构从业人员职业操守指引》相关知识培训学习，为了巩固学习效果还举行了员工职业操守测试活动，全行员工均通过相关测试。

（八）人力资源建设

2011 年，本公司通过人力资源管理结构和方式调整，加大了人员招聘及培训力度，加强了对分支机构的人力管理支持，实施了人力资源管理提升项目，建设了人力资源信息管理系统，较好地满足了本公司经营管理需要。全年共招聘员工 213 名，实施各种培训项目 364 项，参训人员约 10941 人次；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。

（九）IT 发展进程

报告期内为配合本公司战略规划，满足业务和 IT 基础建设需求，在本公司信息管理委员会指导下，全年共完成 21 个项目和 831 个日常开发单的开发和上线工作。同时为保障各项项目的顺利开展，系统开发部不断提升项目管理能力，加强 IT 风险防控能力和 IT 团队建设。

1. 项目建设

报告期内完成银联互联支付，外汇资金后台条线划转，信贷系统二期，路桥年费改造，公积金银行端改造、统一认证二阶及 ECIF 二期一阶、土地出让金收缴管理平台，银联便捷支付、建委公维金，7 个日常开发项目等 21 个项目开发、上线工作。代理基金系统、金融 IC 卡项目、银联 2.1 改造等 8 个项目正在建设实施中。其中，基金系统计划 2012 年 2 月份完成资格验收上线；银联 2.1 改造



计划于 2012 年 4 月份完成改制上线，IC 卡项目计划于 2012 年 6 月份上线试运行。

2. 日常开发建设

在日益稳定的日常开发流程基础上进一步加强质量控制，经过优化调整增加了关联需求处理流程，理顺了项目与日常开发之间、主任务与配合任务之间的关系，加强了系统间影响分析，并进一步强化和提高了上线准入准出要求和具体落地措施，使得上线质量得到大幅提升；报告期内安排 10 个主上线点和 7 个次上线点，共完成核心、信贷、国业、渠道、数据中心、OA 等系统日常开发 831 单的开发和上线，受理量达到去年同期总量的 218.75%。

3. 开发管理建设

为更好的支撑本公司业务系统的快速增长，提升对软件开发流程的各个阶段的有效管理。系统开发部持续提高软件项目的开发效率，开发质量，增进与业务部门的沟通协作，加强对开发商的管控力度。建立健全提案管理制度，项目管理体系、需求管理体系、测试管理体系、配置管理体系、供应商管理体系。全年编写测试案例 3 万余条，执行测试案例 8 万余条，发布版本 240 余个，2011 年全年文档入库 23000 余项。

4. IT 风险防控

报告期内为降低信息系统建设风险，保障生产系统的稳定运行，结合外部监管部门和内部风险管理部门要求，系统开发部不断提高风险识别与防控能力，完善部门的规章制度，加强项目过程管理，加强关联需求分析和评审管理，完善供应商体系建设，加强风险评估，针对评估中存在的问题及潜在的风险，提前预防，提出应对及改进措施。

5. 团队建设

建立矩阵型组织和学习型组织，为提高 IT 团队的整体素质和专业技术水平，以适应本公司的快速发展，有计划地充实 IT 专业技能和金融业务知识，提高学习能力。报告期内共完成近 30 场的员工内部培训课。大大的提高了内部员工的知识共享及大家的专业领域知识。组织员工参加 PMP 培训，系统开发部陆续选送技术人员报名参加项目经理（PMP）培训。参训人员以 100% 的考试通过率，获得项目经理（PMP）资格认证证书。

（十）社会责任

本公司一贯高度重视并积极履行社会责任，始终认为只有积极履行企业公民责任，才能真正赢得社会各界的长期支持和信任，才能真正成为受社会大众所尊重的企业，才能增强员工的认同感、荣誉感和归属感，也才能真正开创长青的百年基业。为此，本公司将“创新金融，服务社会；创设平台，成就员工；创造价值，回报股东”作为本公司的三大使命，始终将企业发展、员工成长与社会责任承担统一起来，实践中积极构建回馈社会、成就员工、回报股东三位一体的企业公民责任体系。

一是持续推进管理改革，积极进行市场开拓、产品创新和管理提升，在确保稳健经营和健康发展的同时，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。

二是致力提供人性化的工作氛围和良好的发展舞台成就员工。首先，本公司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及实施企业年金计划；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，并组织了员工运动会，丰富员工的业余文娱活动。其次，本公司十分重视和关心员工的工作回报和职业生涯成长；建立起员工个人薪酬与企业动态正相关的薪酬福利体系，为员工提供具有竞争力的薪酬福利待遇，让员工充分分享企业发展的成果；通过服务内涵的延伸和市场区域的开拓，为员工个人发展提供广阔的发展舞台，让员工与企业同成长。

三是是在发展中始终把服务社会民生、履行企业公民社会责任贯穿于经营和管理的各个环节；积极按照国家产业发展导向为社会提供金融支持，持续创新高附加值金融产品满足客户的金融需求；十多年如一日积极支持社会公益活动，如常年在营业网点设置慈善捐款箱，号召员工进行慈善一日捐，帮助市慈善总会募集善款；积极参与无偿献血活动，组织全体员工向灾区捐款等。近期，本公司向厦门市老年基金会捐款 100 万元，用于救助厦门市有困难的老年弱势群体；此外，还积极支持地方教育、文化等事业的发展，在重庆分行开业之际向重庆师范大学捐赠 500 万元，作为人才培养基金。

未来，本公司将进一步努力将社会责任与银行战略相融合，充分发挥本公司在回馈社会、成就员工、回报股东等方面的影响，为建设和谐社会添砖加瓦。

二、董事会会议情况

报告期内，本公司召开董事会会议 21 次，共审议了 57 个议案，并形成相关会议决议。其中：第四届董事会召开 20 次董事会会议，共审议了 53 个议案；第五届董事会召开 1 次董事会会议，共审议 4 个议案。

1. 本公司第四届董事会第三十三次会议于 2011 年 1 月 4 日以现场方式召开。会议内容如下：

（1）审议通过《关于〈厦门银行股份有限公司 2011 年度财务预算报告〉的议案》。

2. 本公司第四届董事会第三十四次会议于 2011 年 2 月 18 日以书面通讯方式召开。会议内容如下：

（1）审议通过《关于厦门森宝集团有限公司向本行申请授信的议案》。

3. 本公司第四届董事会第三十五次会议于 2011 年 3 月 8 日以书面通讯方式召开。会议内容如下：

（1）审议通过《关于厦门海沧投资集团有限公司向本行申请授信的议案》。

4. 本公司第四届董事会第三十六次会议于 2011 年 4 月 8 日以现场方式召开。会议内容如下：

（1）审议通过《关于〈厦门银行股份有限公司 2010 年度董事会工作报告〉的议案》；

（2）审议通过《关于厦门银行股份有限公司 2010 年度董事会及董事履职评价的议案》；

（3）审议通过《关于〈厦门银行股份有限公司 2011 年增资扩股实施方案〉的议案》；

（4）审议通过《关于变更厦门银行股份有限公司注册资本的议案》；

（5）审议通过《关于修订厦门银行股份有限公司章程的议案》；



- (6) 审议通过《关于召开厦门银行股份有限公司 2011 年股东大会年会的议案》；
- (7) 审议通过《关于变更厦门银行股份有限公司董事的议案》；
- (8) 审议通过《关于制订〈厦门银行股份有限公司 2011 年度董事会授权书〉的议案》；
- (9) 审议通过《关于厦门银行股份有限公司设立跨区域机构和网点的议案》；
- (10) 审议通过《关于〈厦门银行股份有限公司 2010 年度财务决算报告〉的议案》；
- (11) 审议通过《关于〈厦门银行股份有限公司 2010 年度利润分配方案〉的议案》；
- (12) 审议通过《关于〈厦门银行股份有限公司 2011 年第一季度经营情况报告〉的议案》；
- (13) 审议通过《关于提取并分配厦门银行股份有限公司高级管理人员 2010 年年终奖金及超额利润奖金的议案》；
- (14) 审议并原则通过《关于确定厦门银行股份有限公司高级管理人员 2011 年年度激励奖金提取及分配原则的议案》；
- (15) 审议通过《关于〈厦门银行股份有限公司 2010 年度审计报告〉及〈厦门银行股份有限公司 2010 年度管理建议书〉的议案》；
- (16) 审议通过《关于披露厦门银行股份有限公司 2010 年年度报告的议案》；
- (17) 审议通过《关于〈厦门银行股份有限公司 2010 年度内控工作报告〉的议案》；
- (18) 审议通过《关于〈厦门银行股份有限公司 2010 年度全面风险报告〉的议案》；
- (19) 学习《银监发 2011-14- 中国银监会关于进一步推进改革发展加强风险防范的通知》；
- (20) 学习《银监会令 2010 年第 7 号商业银行董事履职评价办法》。

5. 本公司第四届董事会第三十七次会议于 2011 年 4 月 25 日以书面通讯方式召开。会议内容如下：

- (1) 审议通过《关于厦门国贸控股有限公司向本行申请授信的议案》。

6. 本公司第四届董事会第三十八次会议于 2011 年 5 月 17 日以书面通讯方式召开。会议内容如下：

- (1) 审议通过《关于修订〈厦门银行股份有限公司 2011 年增资扩股实施方案〉的议案》。

7. 本公司第四届董事会第三十九次会议于 2011 年 5 月 31 日以书面通讯方式召开。会议内容如下：

- (1) 审议通过《关于厦门经济特区房地产开发集团有限公司向本行申请授信的议案》。

8. 本公司第四届董事会第四十次会议于 2011 年 6 月 17 日以书面通讯方式召开。会议内容如下：

- (1) 审议并通过《关于厦门森宝集团有限公司向本行申请授信的议案》。

9. 本公司第四届董事会第四十一次会议于 2011 年 6 月 22 日以书面通讯方式召开。会议内容如下：

- (1) 审议通过《关于泉舜集团（厦门）房地产股份有限公司申请受让本行股份的议案》。

10. 本公司第四届董事会第四十二次会议于 2011 年 7 月 19 日以书面通讯方式召开。会议内容如下：

- (1) 审议通过《关于厦门银行股份有限公司美元资本金和未分配利润结汇的议案》。

11. 本公司第四届董事会第四十三次会议于 2011 年 8 月 1 日以书面通讯方式召开。会议内容如下：

- (1) 审议通过《关于厦门路桥建设集团有限公司向本行申请授信的议案》；
- (2) 审议通过《关于厦门象屿集团有限公司向本行申请授信的议案》。

12. 本公司第四届董事会第四十四次会议于 2011 年 8 月 12 日以现场方式召开。会议内容如下：

- (1) 审议通过《关于〈厦门银行股份有限公司 2011 年上半年经营情况报告〉的议案》；
- (2) 审议通过《关于〈厦门银行股份有限公司 2011 年上半年全面风险报告〉的议案》。

13. 本公司第四届董事会第四十五次会议于 2011 年 8 月 10 日以书面通讯方式召开。会议内容如下：

- (1) 审议通过《关于福建省三钢（集团）有限责任公司系客户向本行申请授信的议案》。

14. 本公司第四届董事会第四十六次会议于 2011 年 9 月 6 日以现场方式召开。会议内容如下：

- (1) 审议通过《关于提名厦门华信元喜投资有限公司等投资者认购 2011 年增资扩股募集缺口的议案》；
- (2) 审议通过《关于提名光彩投资担保股份有限公司等投资者认购 2011 年增资扩股募集缺口的议案》；
- (3) 审议通过《关于提名厦门来尔富贸易有限责任公司等投资者认购 2011 年增资扩股尚余募集缺口的议案》。

15. 本公司第四届董事会第四十七次会议于 2011 年 9 月 24 日以书面通讯方式召开。会议内容如下：

- (1) 审议通过《关于厦门住宅建设集团有限公司系客户向本行申请授信的议案》；
- (2) 审议通过《关于宝龙集团发展有限公司系客户向本行申请授信的议案》。

16. 本公司第四届董事会第四十八次会议于 2011 年 10 月 14 日以现场方式召开。会议内容如下：

- (1) 审议通过《关于延迟光彩投资担保股份有限公司认购 2011 年增资扩股尚余募集缺口缴款时间的议案》。

17. 本公司第四届董事会第四十九次会议于 2011 年 10 月 25 日以现场方式召开。会议内容如下：

- (1) 审议通过《关于〈厦门银行股份有限公司 2011 年前三季度经营情况报告〉的议案》；
- (2) 审议通过《关于购置厦门银行股份有限公司南昌分行（筹）营业办公房产的议案》。

18. 本公司第四届董事会第五十次会议于 2011 年 12 月 2 日以现场方式召开。会议内容如下：

- (1) 审议通过《〈关于支持厦门银行股份有限公司做大做强战略合作协议〉的议案》；
- (2) 审议通过《关于厦门银行股份有限公司董事会换届选举的议案》；
- (3) 审议通过《关于召开厦门银行股份有限公司 2011 年第一次临时股东大会的议案》；
- (4) 审议通过《关于厦门银行股份有限公司聘任 2011 年度审计机构的议案》；
- (5) 审议通过《关于厦门银行股份有限公司 2012 年设立分支机构的议案》；
- (6) 审议通过《关于购置厦门银行股份有限公司天津分行（筹）营业办公房产的议案》；
- (7) 审议通过《关于特房集团系客户向本行申请授信的议案》。

19. 本公司第四届董事会第五十一次会议于 2011 年 12 月 14 日以书面通讯方式召开。会议内容如下：

- (1) 审议通过《关于厦门银行股份有限公司增加 2011 年第一次临时股东大会临时议案的议案》；
- (2) 审议通过《关于海翼集团系客户向本行申请授信的议案》；
- (3) 审议通过《关于海投集团系客户向本行申请授信的议案》。

20. 本公司第四届董事会第五十二次会议于 2011 年 12 月 20 日以现场方式召开。会议内容如下：

- (1) 审议通过《关于厦门银行股份有限公司发行金融债券的议案》；
- (2) 审议并原则通过《关于厦门银行股份有限公司第五届董事会董事薪酬的议案》；
- (3) 审议并原则通过《关于〈厦门银行股份有限公司高管薪酬方案〉的议案》。

21. 本公司第五届董事会第一次会议于 2011 年 12 月 23 日以现场方式召开。会议内容如下：

- (1) 审议通过《关于选举厦门银行股份有限公司第五届董事会董事长的议案》；
- (2) 审议通过《关于厦门银行股份有限公司第五届董事会下设各专业委员会安排的议案》；
- (3) 审议通过《关于聘任厦门银行股份有限公司第五届高级管理人员的议案》；
- (4) 审议通过《关于确定厦门银行股份有限公司第五届高级管理人员薪酬的议案》。

第九节 监事会报告



一、监事会报告

2011年本公司监事会按照《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》的要求，紧密结合宏观经济金融形势和本公司实际，围绕全行中心工作，认真履行监督职责，在推动本公司进一步完善公司治理、加强经营管理，实现持续稳健发展等方面发挥了重要作用。

（一）会议召开情况

2011年，监事会依法运作，认真落实监事会工作制度，共召开会议7次，共审议18个议案，形成决议8份，听取报告5份，议案及报告内容涉及本公司公司治理、财务决算、财务预算、内部控制和风险管理、换届选举等方面，集中学习银监会和厦门银监局相关监管文件5份；监事会提名委员会召开会议5次，审议6个议案，形成会议纪要5份；监事会审计委员会召开会议4次，审议4个议案，形成会议纪要4份。

（二）履职监督情况

监事会根据《商业银行董事履职评价办法（试行）》、本公司《公司章程》和监管部门的要求，监事会在总结经验的基础上，不断探索履职监督新方法、新途径，认真组织开展对董事会、董事的履职监督工作。本年度，监事会通过列席董事会会议、组织调阅董事履职记录、收集整理董事出席董事会及其专门委员会会议的发言记录等措施，充实完善董事会和董事的履职监督档案，对董

事会和董事履职情况进行监督评价，并形成对董事会和董事履职评价报告，向股东大会及厦门银监局报告，推进本公司不断完善决策科学、执行有力、监督有效的运行机制。

（三）现场检查情况

2011年7月15日至8月12日和2012年3月2日至3月31日，监事会分别对本公司2011年上半年和2011年财务预算执行和授信业务、风险管理、内控等方面开展情况等方面进行检查，形成检查报告发送给本公司经营管理层。通过开展现场检查，着力加强财务、授信业务运行情况等方面的监督工作，对于现场检查中存在的问题，监事会积极提出意见与建议。监事会的意见和建议得到了经营管理层的重视，并就报告中提到的问题和建议进行反馈。

（四）董事会和董事履职评价

2011年，本公司第四届董事会积极贯彻国家各项方针政策，认真履行《公司法》等法律法规以及《公司章程》所赋予的职权，积极维护本公司股东、存款人、债权人和其他利益相关者的合法权益，不断完善公司治理结构，着力强化董事会自身建设，努力提高董事会规范运作水平，保障银行安全、稳健运行。充分发挥董事会的决策和领导作用，带领经营层圆满地完成了各项预算目标，提前实现了三年战略规划的主要目标。

2011年，本公司第四届董事会召集召开股东大会2次，其中股东大会年会1次，临时股东大会1次，审议各项议题15项；共

召开20次董事会会议，审议议案53项，审议事项包括年度、季度经营情况报告、年度预、决算报告、利润分配方案、风险报告、内控报告、董事会授权书、年报披露等常规事项，还包括完善公司治理制度、换届选举、资本补充、战略合作、设立异地分支机构、薪酬考核、发行债券、聘任会计师事务所、重大资产购置、重大股权变更、重大授信项目、重大关联交易管理等专门事项；董事会下设的战略委员会、提名委员会、薪酬委员会、审计委员会、风险管理与关联交易管理委员会共召开会议9次，审议议案14项。2011年度本公司董事会履职评价为尽职。但是本公司还应进一步加强董事会的建设，规范董事会的运作，强化董事会在全面风险管理中的作用，强调董事会对风险管理的第一责任，董事会应在战略决策、风险管理、薪酬政策制定等方面发挥核心作用并负最终责任，同时对经营管理层要给予合理授权，提高董事会的会议效率。此外还应加强董事会对信息科技风险的尽职管理，在信息科技治理、战略规划、风险评估、应急管理等方面履行决策权和监督权。

2011年，全体董事在执行本公司职务时，能自觉遵守国家法律、法规、规章的有关规定，遵守本公司章程、股东大会、董事会及各委员会议事规则所规定的公司治理运作程序，诚信、勤勉、尽责地履行董事职责，充分发挥董事会决策和领导功能，支持并指导经营管理层开展工作，自觉接受监管机关和监事会对其履行职责的合法监督和合理建议，为保障本公司持续、快速、健康发展发挥了重要作用。2011年度本公司11位董事履职评价均为尽职。

（备注：由于本公司是于2011年12月23日完成董事会换届，因此本年度的董事会及董事履职评价仅针对第四届董事会及第四届董事会董事）

（五）监事会和监事履职评价

2011年，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》的要求和股东大会赋予的职权，主动扎实地组织开展各项监督工作，依法履行职责，充分发挥监事会监督的积极作用，维护了股东和本公司的利益。监事会认真落实工作制度，深化各委员会职责，依法全面履行监督职能，组织现场检查2次，对本公司的经营管理决策、风险管理、内控管理进行评估和审计，并出具检查报告，针对现场检查中存在的问题，监事会积极提出意见与建议，组织开展对董事会、董事、监事会和监事的履职评价工作，并向股东大会报告履职评价结果。2011年度本公司监事会履职评价为尽职。

监事积极出席股东大会、监事会会议，监事长列席董事会和行务

会等重要会议，认真研读会议材料和经营管理信息资料，负责认真地发表意见，参与监事会议案、议题的研究、讨论、审议。主动深入开展调查研究，了解本公司业务发展和经营管理情况，参与监事会现场检查、履职评价等工作。通过监事会组织的学习和交流活动，不断提高履职能力。

2011年，本公司监事诚实守信，勤勉尽责，按照相关法律、法规、规章、本公司《公司章程》和监管部门的要求，依法合规地行使职权，专业高效履行职责，切实维护股东和本公司利益。本公司监事具备履职所必需的专业知识、工作经验和基本素质，具有良好的职业道德。监事会没有发现本公司监事在执行本公司职务时有违反法律、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。2011年度本公司监事履职评价均为尽职。

（备注：由于本公司是于2011年12月23日完成监事会换届，因此本年度的监事会及监事履职评价仅针对第四届监事会及第四届监事会监事）

二、监事会就有关事项发表的独立意见

（一）公司依法经营情况

2011年度，本公司的经营活动符合《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国商业银行法》和本公司《公司章程》的规定，决策程序合法有效。未发现本公司董事在执行本公司职务时有违反法律法规、本公司《公司章程》或损害本公司及股东利益的行为。

（二）财务报告真实情况

德勤会计师事务所对本公司2011年度财务报告进行了审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。监事会认真审议本公司2011年度财务报告，认为本公司2011年度财务审计报告真实、公允地反映了本公司财务状况和经营成果。

（三）关联交易情况

2011年度，本公司董事会和经营管理层有关部门能够按照相关规定，加强对关联交易的管理，关联交易的确认和审核基本符合有关法律、法规和本公司《公司章程》的规定，未发现损害本公司和股东利益的行为。

（四）风险管理情况

2011年，本公司积极应对外部宏观经济形势变化以及内部组织调整与分行扩张的挑战，兼顾业务发展与风险管控，注重依法合规和管理提升，深化总分行管理机构，加强监管要求的落实和整改，推进内控建设和案件防控工作，适时调整和完善授信政策及授信制度，加强授信早期预警管理和不良贷款管理，推进授信精细化

化管理，抗风险能力持续改善和强化；市场风险管理方面在去年战略合作项目的基础上，制定了市场风险限额管理办法和资金交易市场监测管理办法，并已启用资金业务管理系统，市场风险管理能力逐步提升；操作风险管理方面继续执行和完善操作风险事件通报机制，完成 IT 风险咨询项目，在全行推广开展操作风险监控点自评；流动性管理和合规管理方面也在稳步建设中，整体风险管理能力较上年有一定程度的提升。

（五）内部控制情况

监事会审议通过《厦门银行股份有限公司 2011 年度内控工作报告》，监事会同意本公司对公司内控制度完整性、合理性和有效性，以及内部控制制度执行情况的说明。

（六）股东大会决议执行情况

监事会对报告期内董事会提交股东大会审议的各项报告和提案没有异议，对股东大会决议的执行情况进行了监督，认为本公司董事会能够认真执行股东大会的有关决议。

三、监事会会议情况

报告期内，召开监事会会议 7 次，共审议了 18 个议案，并形成相关会议决议。其中：第四届监事会召开 6 次监事会会议，共审议了 16 个议案；第五届监事会召开 1 次监事会会议，共审议 2 个议案。

1. 本公司第四届监事会第十一次会议于 2011 年 4 月 9 日以现场方式召开。会议内容如下：

- （1）审议通过《关于〈厦门银行股份有限公司 2010 年度财务决算报告〉的议案》；
- （2）审议通过《关于〈厦门银行股份有限公司 2011 年财务预算报告〉的议案》；
- （3）审议通过《关于〈厦门银行股份有限公司 2010 年度审计报告〉及〈厦门银行股份有限公司 2010 年度管理建议书〉的议案》；
- （4）审议通过《关于〈厦门银行股份有限公司 2010 年度董事会及董事履职评价报告〉的议案》；
- （5）审议通过《关于〈厦门银行股份有限公司 2010 年度监事会及监事履职评价报告〉的议案》；
- （6）审议通过《关于〈关于对本行 2010 年财务预算执行和授信业务开展情况等方面的检查报告〉的议案》；
- （7）审议通过《关于〈厦门银行股份有限公司监事会 2010 年度工作报告〉》；
- （8）听取了《厦门银行股份有限公司 2010 年度全面风险报告》和《厦门银行股份有限公司 2011 年第一季度经营情况报告》等 2 项议案；
- （9）学习了中国银监会《商业银行董事履职评价办法（试行）》和《中国银监会关于进一步推进改革发展加强风险防范的通知》（银监发〔2011〕14 号）等 2 份文件。

2. 本公司第四届监事会第十二次会议于 2011 年 4 月 22 日以书面通讯方式召开。会议内容如下：

- （1）审议通过《关于变更厦门银行股份有限公司监事的议案》。

3. 本公司第四届监事会第十三次会议于 2011 年 9 月 2 日以现场方式召开。会议内容如下：

- （1）审议通过《关于〈厦门银行股份有限公司 2011 年上半年经营情况报告〉的议案》；
- （2）审议通过《关于〈厦门银行股份有限公司 2011 年上半年全面风险报告〉的议案》；
- （3）审议通过《关于提名刘峰辉监事担任本行第四届监事会审计委员会委员的议案》；
- （4）审议通过《关于〈关于对本行 2011 年上半年财务预算执行和授信业务运行情况等方面的检查报告〉的议案》；
- （5）听取了《关于对〈关于对本行 2010 年财务预算执行和授信业务开展情况等方面的检查报告〉的反馈报告》；
- （6）学习了《厦门银监局办公室关于转发银行业金融机构与融资性担保机构业务合作风险提示有关文件的通知》（厦银监办发〔2011〕48 号）和中国银监会（银行监管二部）《致全国城市商业银行董事长和行长的一封信》等 2 份文件。

4. 本公司第四届监事会第十四次会议于 2011 年 11 月 21 日以现场方式召开。会议内容如下：

- （1）审议通过《关于〈厦门银行股份有限公司 2011 年前三季度经营情况报告〉的议案》；

- （2）审议通过《关于〈厦门银行股份有限公司 2011 年第三季度风险报告〉的议案》；
- （3）听取了《厦门银行股份有限公司 2011 年 1-10 月小企业信贷业务发展情况报告》；
- （4）听取了《厦门银行股份有限公司 2011 年对公产品创新情况报告》；
- （5）学习了《全国城商行工作会议的主要精神》和《尚福林主席在银监会 2011 年第四次经济金融形势通报会上的讲话稿》等 2 份文件。

5. 本公司第四届监事会第十五次会议于 2011 年 12 月 10 日以现场方式召开。会议内容如下：

- （1）审议通过《关于厦门银行股份有限公司监事会换届选举的议案》。

6. 本公司第四届监事会第十六次会议于 2011 年 12 月 21 日以书面通讯方式召开。会议内容如下：

- （1）审议通过《关于厦门银行股份有限公司第五届监事会监事薪酬的议案》。

7. 本公司第五届监事会第一次会议于 2011 年 12 月 23 日以现场方式召开。会议内容如下：

- （1）审议通过《关于选举厦门银行股份有限公司第五届监事会监事长的议案》；
- （2）审议通过《关于厦门银行股份有限公司第五届监事会下设各专业委员会安排的议案》。

第十节 重要事项

2011 年度大事记

- 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。

03月



2011年3月14日，本公司福建省内第二家异地分行——泉州分行隆重开业。

05月



2011年5月10日，本公司首家福建省外异地分行——重庆分行隆重开业。

06月

2011年6月18日，本公司举办“第二届厦门银行杯高尔夫邀请赛”。



2011年6月25日，本公司举办庆祝建党90周年纪念大会和“红歌献给亲爱的党”歌唱比赛。

07月



2011年7月28日，本公司2011年增资扩股工作顺利启动，成功募集资本金人民币5.81亿元，总股本从8.58亿股扩至10.725亿股。

09月

2011年9月27日，本公司未来三到五年战略规划项目正式启动，聘请波士顿咨询顾问（BCG）公司作为外部顾问。

10月



2011年10月17日，本公司首家异地支行——福州分行长乐支行获批筹建。

11月

2011年11月17日，本公司开办第一笔个人住房公积金（组合）贷款业务。



2011年11月18日，本公司与厦门市财政局、富邦银行（香港）有限公司在台北签订《支持厦门银行做大做强的战略合作协议》。



2011年11月30日，本公司迎来成立15周年庆。

12月

2011年12月01日，富邦集团总裁蔡万才莅临本公司参观指导。



2011年12月01日，电话银行中心正式对外延长服务时间，实现365天*14小时的服务模式。



第十一节 备查文件 目录

1. 载有法定代表人、主管会计工作负责人、财务会计机构负责人签署的会计报表。
2. 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。
3. 载有本公司第五届董事会第 5 次会议审议通过的年度报告正文。
4. 本公司章程。



第十二节 董事、高级管理人员关于公司 2011 年 年度报告的确认意见

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 2011 年年度报告及其摘要后，认为：

一、本公司严格按照企业会计准则和相关规定规范运作，本公司 2011 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、本公司 2011 年度财务报表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。

我们保证本公司 2011 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。

附件：审计报告

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



我们的口号

共创“强而优、富而和”的现代金融典范



审计报告

德师报(审)字(12)第P 1102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2011年12月31日的资产负债表、2011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

编制和公允列报财务报表是厦门银行管理层的责任,这种责任包括:(1)按照企业会计准则的规定编制财务报表,并使其实现公允反映;(2)设计、执行和维护必要的内部控制,以使财务报表不存在由于舞弊或错误而导致的重大错报。

二、注册会计师的责任

我们的责任是在执行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中国注册会计师职业道德守则,计划和执行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,注册会计师考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制,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,厦门银行财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制,公允反映了厦门银行2011年12月31日的财务状况以及2011年度的经营成果和现金流量。



中国注册会计师

刘会明
沈小红

2012年4月24日

资产负债表

2011年12月31日止

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	9,630,729,079.85	10,726,708,500.29
存放同业款项	2	15,722,080,229.29	3,208,851,235.74
拆出资金	3	-	10,600,000.00
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	4	4,431,277,238.11	1,974,088,465.03
买入返售金融资产	5	17,014,452,826.69	17,032,355,722.07
应收利息	6	258,994,251.51	217,995,538.05
发放贷款和垫款	7	13,111,660,377.29	10,660,974,095.32
可供出售金融资产	8	7,466,102,921.63	7,427,104,475.66
持有至到期投资	9	1,507,113,378.36	1,127,748,306.55
应收款项类投资	10	373,249,432.58	-
长期股权投资	11	8,250,000.00	8,250,000.00
投资性房地产	12	36,883,900.04	52,100,984.72
固定资产	13	330,783,370.31	198,238,083.97
在建工程	14	-	100,191,449.24
无形资产	15	30,302,630.03	22,646,007.33
递延所得税资产	16	71,218,226.88	63,092,587.60
其他资产	17	88,135,932.27	64,976,592.53
资产总计		70,081,233,794.84	52,895,922,044.10

资产负债表 - 续

2011年12月31日止

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	9,228,421,405.58	1,788,851,245.63
拆入资金	20	1,770,819,000.00	42,958,864.82
卖出回购金融资产款	21	9,680,035,425.55	9,236,166,693.64
吸收存款	22	45,186,386,038.02	39,054,866,606.00
应付职工薪酬	23	146,052,449.79	58,310,668.39
应交税费	24	112,268,730.53	43,623,531.60
应付利息	25	489,757,730.82	266,241,424.70
应付债券	26	297,490,088.11	297,275,041.26
预计负债		6,514,948.69	3,871,492.60
其他负债	27	119,076,958.47	58,205,701.61
负债合计		67,036,822,775.56	50,850,371,270.25
股东权益			
股本	28	1,072,500,000.00	858,000,000.00
资本公积	29	1,298,195,617.97	892,333,579.07
盈余公积	30	103,463,405.76	65,613,585.11
一般风险准备	31	330,622,722.93	151,421,329.78
未分配利润	32	239,629,272.62	78,182,279.89
股东权益合计		3,044,411,019.28	2,045,550,773.85
负债及股东权益总计		70,081,233,794.84	52,895,922,044.10

附注为财务报表的组成部分

第 53 页至第 111 页的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

2011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	1,277,794,742.86	598,664,377.44
利息收入	33	2,241,904,582.72	1,262,845,835.94
利息支出	33	(964,109,839.86)	(664,181,458.50)
手续费及佣金净收入	34	63,258,839.15	26,475,052.49
手续费及佣金收入	34	67,381,152.84	30,066,859.40
手续费及佣金支出	34	(4,122,313.69)	(3,591,806.91)
投资损益	35	(66,952,353.42)	(35,890,543.71)
公允价值变动损益	36	8,001,953.46	(34,246,680.00)
汇兑损益		(5,262,810.04)	1,809,579.10
其他业务收入		10,799,891.73	10,186,883.70
营业支出			
营业税金及附加	37	(59,342,820.20)	(36,089,747.73)
业务及管理费	38	(527,141,075.48)	(279,076,056.27)
资产减值损失	39	(181,839,452.45)	(54,619,065.88)
其他业务成本		(5,760,866.31)	(6,062,915.08)
营业利润		513,556,049.30	191,150,884.06
营业外收入	40	31,338,522.49	4,222,346.58
营业外支出	41	(10,445,133.05)	(842,030.30)
利润总额		534,449,438.74	194,531,200.34
所得税费用	42	(155,951,232.21)	(58,122,036.76)
净利润		378,498,206.53	136,409,163.58
其他综合收益	43	39,067,038.90	(17,213,884.71)
综合收益总额		417,565,245.43	119,195,278.87

附注为财务报表的组成部分

现金流量表

2011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		13,571,089,591.97	20,486,398,474.84
拆入资金净增加额		1,727,860,135.18	15,646,064.82
收取利息、手续费及佣金的现金		2,044,890,000.83	1,017,593,833.07
收到其他与经营活动有关的现金	46	593,834,323.44	8,471,426,265.49
经营活动现金流入小计		17,937,674,051.42	29,991,064,638.22
客户贷款及垫款净增加额		2,628,686,281.97	2,112,487,861.07
存放中央银行款项和同业款项净增加额		6,736,623,381.72	1,345,711,039.06
支付利息、手续费及佣金的现金		725,183,864.68	515,542,049.06
支付给职工以及为职工支付的现金		244,758,604.84	127,941,361.49
支付的各项税费		171,360,103.89	85,059,004.27
支付其他与经营活动有关的现金	47	188,648,576.80	17,953,648,079.58
经营活动现金流出小计		10,695,260,813.90	22,140,389,394.53
经营活动产生的现金流量净额		7,242,413,237.52	7,850,675,243.69
投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		761,426,787,097.61	277,150,263,646.43
取得投资收益收到的现金		222,453,095.57	102,173,001.95
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		3,897,915.68	4,846,584.13

附注为财务报表的组成部分

现金流量表 - 续

2011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
投资活动现金流入小计		761,653,138,108.86	277,257,283,232.51
投资支付的现金		764,682,673,835.81	282,151,586,575.45
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		67,040,172.86	129,305,073.82
投资活动现金流出小计		764,749,714,008.67	282,280,891,649.27
投资活动产生的现金流量净额		(3,096,575,899.81)	(5,023,608,416.76)
筹资活动产生的现金流量			
吸收投资收到的现金		581,295,000.00	667,660,003.66
发行债券收到的现金		-	297,110,000.00
筹资活动现金流入小计		581,295,000.00	964,770,003.66
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		21,172,697.72	84,008,250.57
筹资活动现金流出小计		21,172,697.72	84,008,250.57
筹资活动产生的现金流量净额		560,122,302.28	880,761,753.09
汇率变动对现金及现金等价物的影响		(25,333,448.60)	(11,568,250.31)
现金及现金等价物净增加额		4,680,626,191.39	3,696,260,329.71
加：年初现金及现金等价物余额		7,033,951,074.72	3,337,690,745.01
年末现金及现金等价物余额	44	11,714,577,266.11	7,033,951,074.72

附注为财务报表的组成部分

我们的文化

海潮文化

我们的口号

心手相连，承诺百年



我们的精神

**诚信务实、创新变通
团结进取、开放包容**