

2012

ANNUAL REPORT
年度报告



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>

CONTENTS 目录

01	公司荣誉	03	董事长致辞
07	重要提示	08	第一节 公司基本情况
11	第二节 主要财务指标摘要	13	第三节 主要风险管理指标
14	第四节 报告期内股本变动 及股东情况	15	第五节 董事、监事、高级管理 人员和员工情况
17	第六节 公司治理结构	19	第七节 股东大会情况
20	第八节 董事会报告	29	第九节 监事会报告
33	第十节 社会责任	37	第十一节 年度大事记
39	第十二节 重要事项	39	第十三节 备查文件目录
40	第十四节 董事、高级管理人员关 于公司 2012 年年度报 告的书面确认意见	45	附件：审计报告

公司荣誉

Company Honors & Awards

- 本公司在国家外汇管理局“2012 年度银行执行经常项目外汇管理政策”考评中获评为 A 类单位。
- 本公司荣获中国人民银行上海总部金融市场部授予的“2011-2012 年度黄金市场统计监测工作三等奖”。
- 本公司荣获全国银行间同业拆借中心授予的“2012 年度银行间本币市场交易 100 强”和 2011 年度银行间本币市场“优秀交易成员奖”。
- 本公司荣获上海清算所授予的“2012 年度业务配合优秀清算会员”。
- 本公司荣获厦门市经发局、厦门市财政局、中国人民银行厦门市中心支行、厦门银监局联合授予的“2012 厦门市小微企业金融服务工作先进单位”。
- 本公司荣获厦门市中小企业管理办公室授予的“2012 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“2012 年度金融统计工作考评工作二等奖”。
- 本公司荣获福建省国税局和福建省地税局联合授予的“福建省 2011 年度纳税百强企业”荣誉称号。
- 本公司在智联招聘 2012 年雇主品牌调查中获评“2012 年中国年度最佳雇主厦门十强”。
- 本公司在和泰恒信“2012 年度员工最满意企业研究颁奖盛典”上获评“2012 年员工最佳职业发展平台奖”。
- 本公司凤凰花卡在海西晨报 2012 年“金太阳奖·厦门人最喜爱的银行卡评选”活动中获评“最具海西特色银行卡”，宝贝理财卡、凤凰花理财卡则分别获评“最佳少儿理财银行卡”和“最具成长性银行卡”。
- 本公司开元支行荣获厦门市总工会授予的“工人先锋队”荣誉称号。
- 本公司泉州分行营业部荣获泉州市总工会授予的“工人先锋号”荣誉称号。
- 本公司福州分行公司业务部荣获福州市总工会授予的“工人先锋号”荣誉称号。
- 本公司金榜支行、前埔支行荣获厦门市银行业协会授予的“厦门市银行业文明服务示范单位”荣誉称号。
- 本公司象屿支行、杏林支行荣获厦门市“巾帼建功”活动领导小组办公室授予的“巾帼文明岗”荣誉称号。
- 本公司前埔支行、银隆支行荣获海峡导报评选的“2012 厦门市民满意银行网点”，前埔支行理财团队荣获海峡导报评选的“2012 厦门优秀 BANK 团队”。
- 本公司泉州分行荣获海峡都市报评选的“2012 泉州银行业优秀服务网点”，荣获泉州市银行业协会、泉州晚报社、东南早报联合评选的“小微企业最贴心的银行”。
- 本公司莲前支行、五一支行、湖里支行、新阳支行被评为“2013-2015 年度厦门市青年文明号”。



董事长致辞 Chairman's Message



2012 年，在中国经济遭遇严峻挑战、中国金融业进行深刻变革的形势下，本公司以“深化改革、加速转型”的战略思路为银行发展谋篇布局，迈出新一轮三年战略发展步伐。一年来，本公司积极深化机制与体制的双向改革，加快结构调整和经营转型，加强风险管理与内控建设，重视推进新领域、新市场的战略合作，各项业务平稳快速发展，保持较高的成长性，向投资者交出了一份靓丽答卷。

坚持业务发展与风险管理并重，保持银行健康、快速地发展。2012 年，本公司业绩大幅成长，资产规模再创历史新高。2012 年末，总资产规模达到 911.21 亿元，同比增长 30.02%；存款余额 520.22 亿元，增长 15.13%；贷款余额 167.59 亿元，增长 27.82%；实现净利润 4.67 亿元，增长 23.48%；资本充足率仍保持在良好水平，达到 12.8%。本公司持续加强全面风险管理和内控管理，风险管控有效。2012 年末，不良贷款率为 1.00%，同比下降 0.03 个百分点，拨备覆盖率继续维持在历史高位水平，达到 360.04%，较 2011 年底增加 0.36 个百分点。

深化体制与机制的改革，推进战略发展基础性工作。在外部咨询机构的帮助下，本公司深度剖析银行的发展现状和发展前途，制订了新三年战略发展规划，引领银行走向新一轮战略增长环路；开展了业务转型、风险管理提升、组织效能提升、企业文化建设、非常规增长等涉及银行未来纵深发展的十大战略项目，切实推动战略规划的有效落地实施；继续深化与战略投资者的合作，组建具有自主核心技术和品牌影响力的新兴金融条线，打造差异化品牌竞争优势；优化组织机构，提升组织效能，精简优化银行组织机构，并持续推进总行条线化、支行平台化的组织模式，有效促进了内部管理及业务联动；继续践行跨区发展战略，继福州、泉州、重庆三家异地分行开业之后，第四家分行漳州分行亦顺利开业，另有 8 家异地支行获批筹建。分行成立以来，经营管理水平稳健提升，对全行业务发展的贡献度大幅加强，跨区域战略布局的价值进一步凸显。

持续创新金融服务，打造市场与产品差异化特色。作为极具两岸合作概念的银行，本公司积极践行先行先试的责任，创新两岸金融业务。2012 年本公司与台北富邦银行正式签署人民币清算结算协议书，

使本公司成为了省内唯一一家同时具备三种模式进行两岸人民币清算的银行。同时，加强传统业务模式的转型，深耕链式营销，积极由传统银行业务向保证金加理财质押美元贷、出口信保融资、传真交易等交易银行业务延伸，逐步打造服务特色优势。中小企业业务开始以批量开发专案为通路，并与理财产品共同进行配套营销，合力效应凸显；在获取新牌照方面，本公司新取得了基金代销资格、外汇交易中心黄金询价资格、国家开发银行政策性金融债券承销团成员资格及衍生品交易业务等牌照，整体综合金融服务能力进一步提升。

积极承担社会责任，推动和谐发展。在谋求自身发展的同时，本公司始终牢记企业公民的社会责任，持续加强责任治理，关爱员工与社会，积极推动经济、社会、环境的和谐发展。本公司坚持金融服务实体经济的理念，探索中小企业及小微企业的特色业务，积极引导和扶持中小企业；本公司心系民生、热心公益，在支持教育、医疗卫生、行业研究、抗灾救灾、环境保护等方面积极奉献，包括组织员工参与助残、助学、慈善捐资等活动，得到社会广泛赞誉。全年先后获得“先进党支部”、“劳动和谐企业”等各类荣誉称号；本公司以事业和情感关爱员工，切实解决员工实际困难。本公司始终坚持“以人为本”的用人理念，努力为员工创造和谐融洽的成长环境、提供全方位的培训机会和多元化的发展平台。同时，通过组织开展家访、运动会、各类员工活动俱乐部、兴建员工食堂、停车场、参加“厦门市职工重大疾病和住院补助互助保障”、帮助困难职工等一系列活动，植入企业文化，团结员工队伍。

2012 年各项成绩的取得，离不开各级政府及监管部门的正确指导，得益于本公司员工的辛勤努力和全体股东、广大客户以及社会各界的厚爱与支持。在此，我谨代表本公司向长期以来支持本公司发展的各级领导、全体股东、广大客户表示诚挚的谢意！向为本公司事业辛勤付出的全体员工表示诚挚的敬意！

新的一年开启新的征程，本公司将继续深化体制与机制的改革，加快战略转型，加快实施综合化经营、区域化布局、品牌化经营，打造具有核心竞争力和自身经营特色的商业银行，为实现“立足海西、服务闽台、辐射全国、跻身一流区域银行”的中期目标而努力迈进！

领导团队
Leadership Team



- 01 吴世群 党委书记、董事长
02 黄友仁 党委副书记、监事长
03 林昆三 行长
04 戴文进 副行长
05 刘宝塔 副行长

		02	03
01	04	05	06
	08	09	10

- 06 张永欢 副行长
07 许雄师 副行长
08 陈峰 副行长

- 09 李朝晖 副行长、董事会秘书
10 张文华 副行长

重要提示

Important Notice

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、2013年4月24日经公司第五届董事会第19次会议审议通过了《厦门银行股份有限公司2012年年度报告》，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 Bank Profile

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

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：2012年11月26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。



重庆分行

重庆市江北区建新东路 36 号

重庆两江支行

重庆市北部新区金渝大道 89 号

重庆沙坪坝支行

重庆市沙坪坝区凤天路 130 号

漳州分行

漳州市芗城区水仙大街与东环城路
交叉口新城苑西南角 D1-D2 号

泉州分行

泉州市丰泽区湖心街 474 号

泉州南安支行

南安市美林区江滨北路皇家滨城一
层 112-116 号商铺、132-137 号
商铺、二层 216-219 号商铺

福州分行

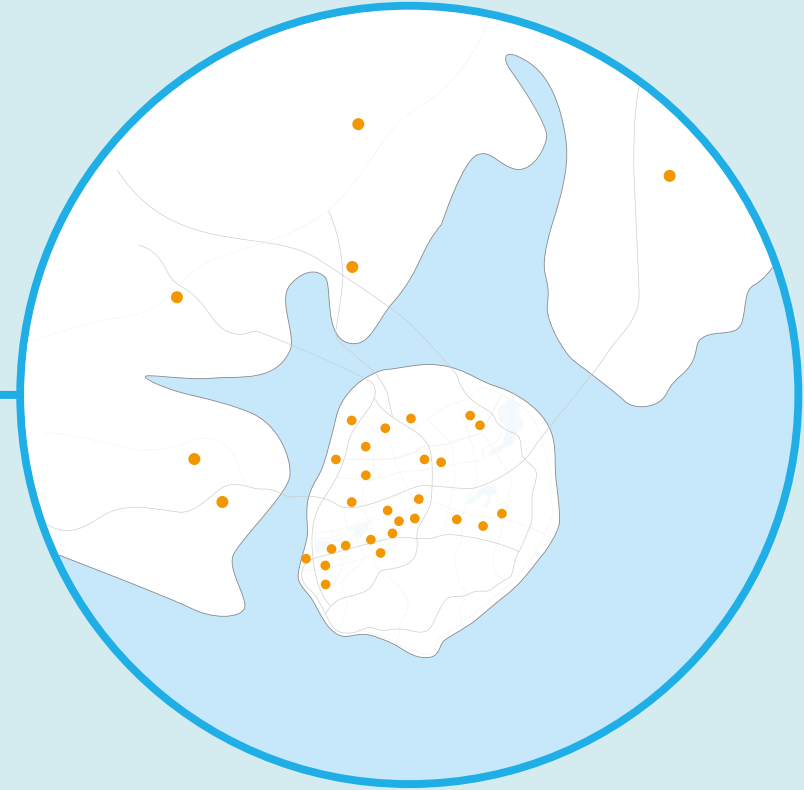
福州市鼓楼区斗西路 1 号澳林大厦
(八一七中路与斗西路交叉口)

福州长乐支行

长乐市会堂路 265 号锦江西苑 1-5 号

福州台江支行

福州市洋中街道八一七中路 758 号群
升国际二期 E1# 楼 1 层



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#(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

厦门市同安区环城西路 751 号店
面(9 单元)、747 号之 9 店面(12
单元)

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)

政务中心支行

厦门市湖里区云顶北路 842 号厦门
市政务服务中心大楼一层银行金融
服务区南侧

前埔支行

厦门市前埔中路 319 号

江头支行

厦门市湖里区江头南路 100 号(江
头美食城)

分支机构

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 1-3
店面(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

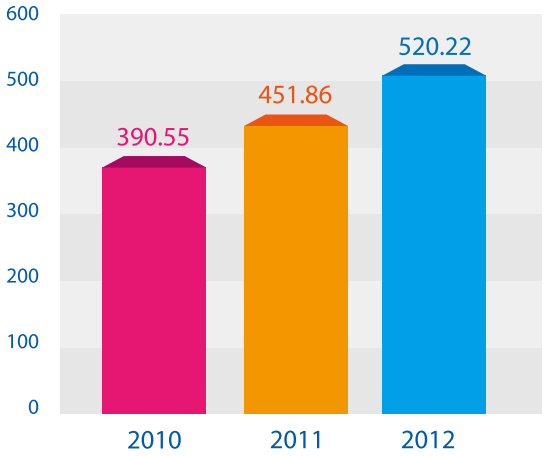
厦门市湖里区象屿路 99 号厦门国
际航运中心 E 区 101 单元

第二节 主要财务指标摘要

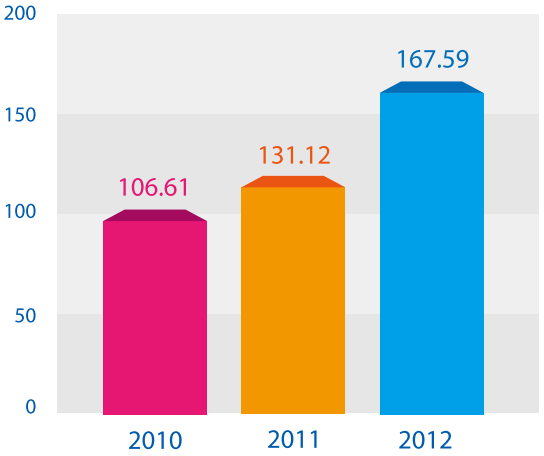
Excerpts of Main
Financial Data



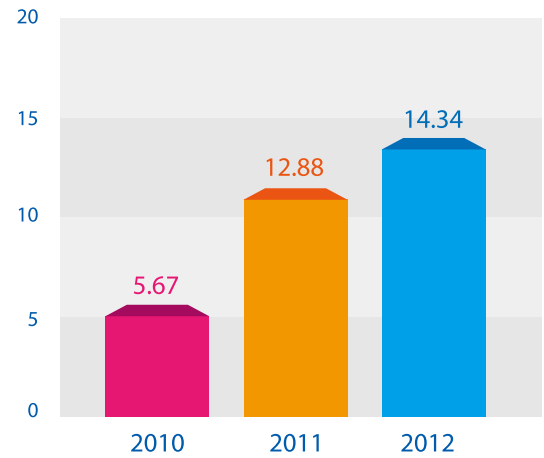
存款余额 (亿元)



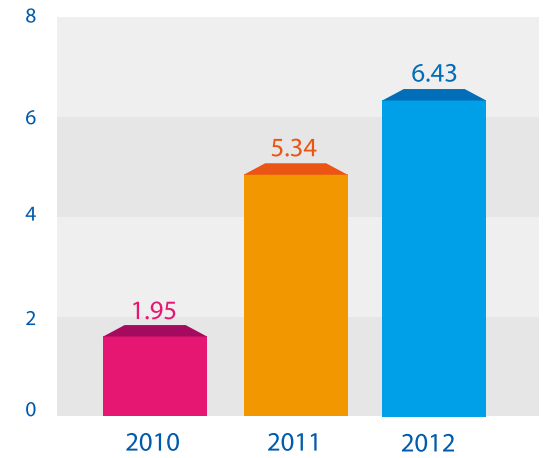
贷款余额 (亿元)



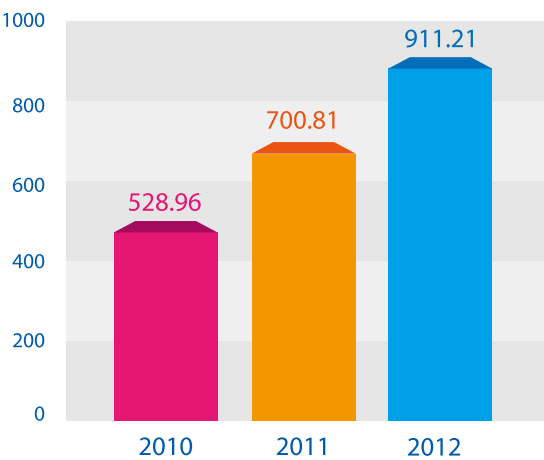
营业收入 (亿元)



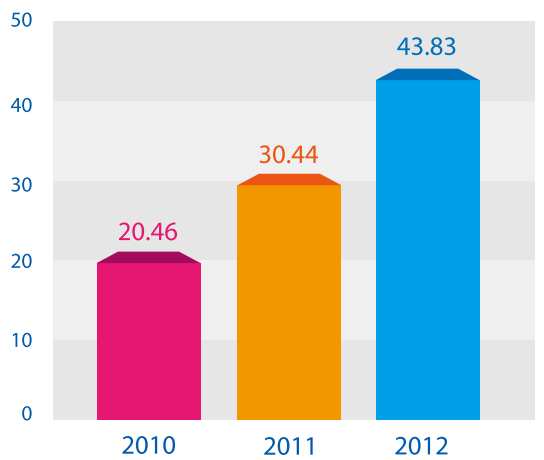
利润总额 (亿元)



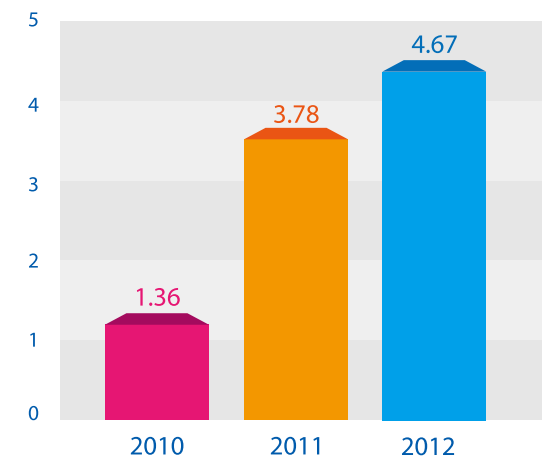
总资产 (亿元)



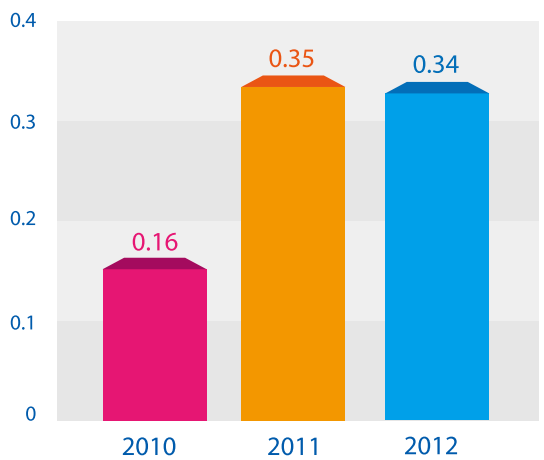
股东权益 (亿元)



净利润 (亿元)



每股收益 (元)



第三节 主要风险管理指标

Main Risk Management Indicators



第四节 报告期内股本变动及股东情况

Changes of Stock Capital and Shareholders in the Reporting Period

1. 股份主要变动情况

2012 年本公司进行增资扩股，增加股份 3.003 亿股，增资资金总额 10.51 亿元人民币。

2. 报告期内持股在 5% 以上的股东及持股情况

	名称	持股数额 (万股)	持股比例 (%)
01	厦门市财政局	39673.18	28.90%
02	富邦银行 (香港) 有限公司	27442.27	19.99%
03	佛山电器照明股份有限公司	10971.42	7.99%
04	泉舜集团 (厦门) 房地产股份有限公司	7647.74	5.57%
	合计	85734.61	62.45%

3. 持股在 5% 以上的股东情况

(1) 本公司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

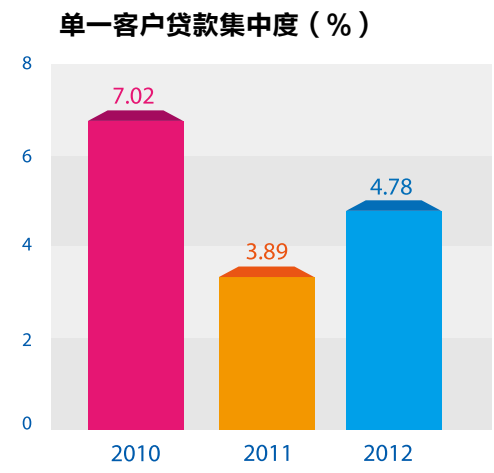
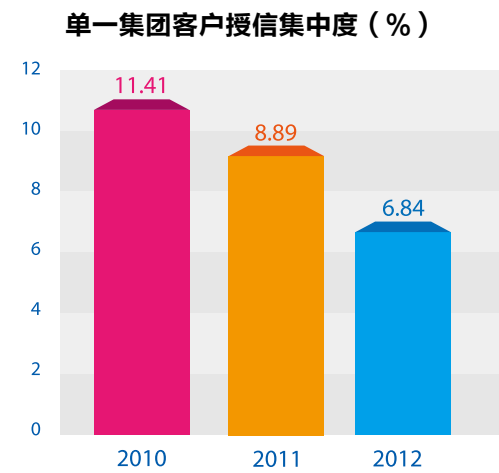
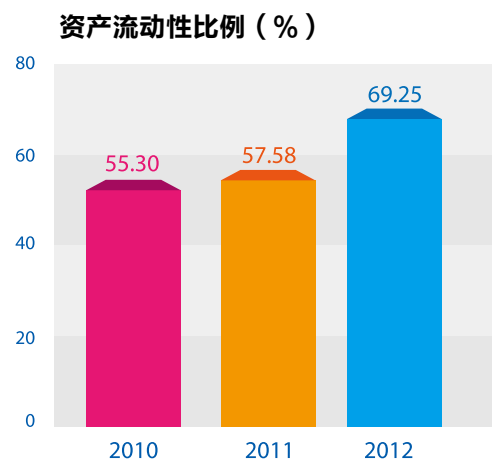
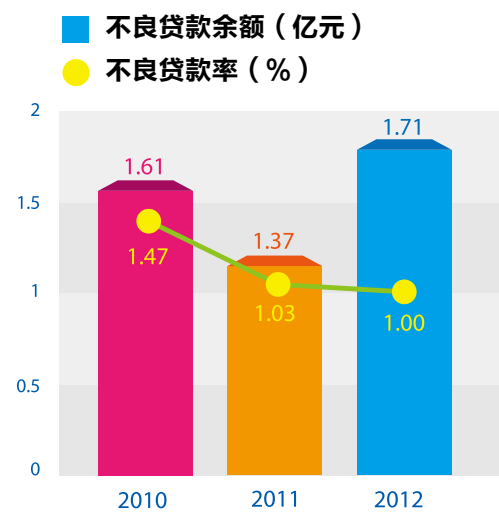
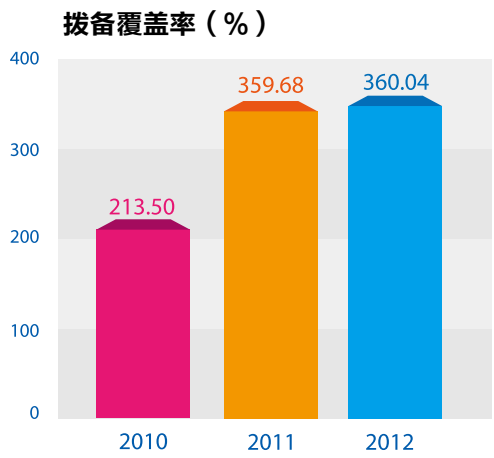
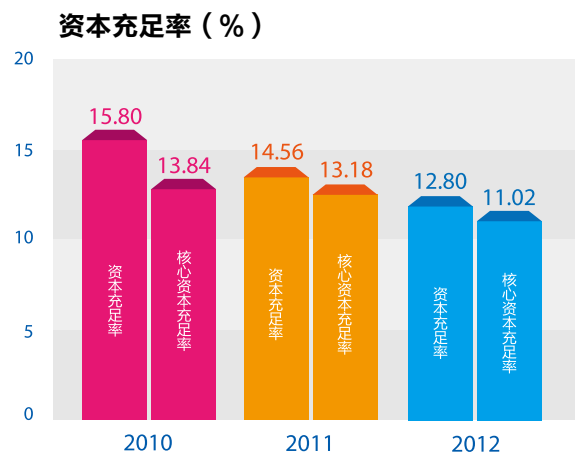
佛山电器照明股份有限公司 (简称佛山照明) 是 1958 年成立的全民所有制国营企业，1992 年 10 月改组为佛山市第一家股份制试点企业。1993 年国家批准广东第一批 A、B 股上市公司 (股份代号：000541)。

泉舜集团 (厦门) 房地产股份有限公司

泉舜集团 (厦门) 房地产股份有限公司是 1996 年成立的房地产开发股份有限公司，是全国地产百强企业和全国地产发展潜力十强企业。

4. 持股在 5% 以上的股东关联情况

本公司持股在 5% 以上的股东之间不存在关联情况。



第五节

董事、监事、高级管理人员和员工情况

Profile of Directors, Supervisors,
Senior Executives and Employees



一、董事、监事、高级管理人员基本情况

（1）董事基本情况

名称	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	厦门市财政局党组成员、巡视员	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	林昆三	男	1949	厦门银行股份有限公司行长	是
董事	詹文岳	男	1962	富邦金融控股股份有限公司资深副总、富邦银行（香港）有限公司董事	否
董事	陶 钢	男	1969	厦门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

名称	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副总裁	否
外部监事	查竞传	男	1956	香港京华山一证券有限公司董事	否
职工监事	陈建志	男	1966	厦门银行股份有限公司台商业务部总经理	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

名称	姓名	性别	出生年份	在本公司领取薪酬
行长	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

二、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 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。其中，第四届董事会董事黄强、施志坤、高朝阳、张明远卸任，吴世群、詹文岳、陶钢、庄坚毅、沈尧新、吴世农、霍德明继续留任为第五届董事会董事。另新选举林建造、黄德芳、韩蔚廷、林昆三为第五届董事会董事，四位新任董事任职资格于 2012 年 3 月 14 日获得厦门银监局核准。

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，聘任李朝晖为董事会秘书、副行长（原为董事会秘书、行长助理），聘任张文华为副行长（原为风险总监），其余高级管理人员被续聘。李朝晖、张文华副行长任职资格于 2012 年 4 月 1 日获得厦门银监局核准，林昆三行长任职资格于 2012 年 11 月 1 日获得厦门银监局核准。

（2）在报告期内，本公司第五届董事、监事和高级管理人员在本公司领取薪酬的人员共有 13 名，从本公司领取报酬 1293 万元（税前）。

三、员工情况

		2012 年		2011 年	
		在岗员工总数	占比（%）	在岗员工总数	占比（%）
年末合计	合计	1302	100.00	1070	100
年龄	30 岁以下	668	51.30	472	44.07
	31 – 40 岁	377	28.96	338	31.56
	41 – 50 岁	235	18.05	237	22.13
	51 岁以上	22	1.69	23	2.15
学历	研究生及以上	127	9.75	78	7.28
	大学本科	784	60.22	603	56.30
	大学专科	241	18.51	220	20.54
	中专及以下	150	11.52	169	15.79

第六节 公司治理结构

Corporate Governance Structure

1. 公司治理情况

2012 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

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。2012 年，董事会制订或修订了《董事会授权书》、《高级管理层信息报告制度》等治理制度，并提请股东大会审议修订《公司章程》等制度。

（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，本公司持股在 5%以上的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；本公司与持股在 5%以上的股东在人员、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）对公司的重大事项进行深入研究，把握整体发展方向，领导公司持续稳健经营

董事会作为本公司的核心决策层，勤勉尽职，把握好公司的发展大局，领导公司持续稳健的发展。2012 年，董事会召集召开股东大会 2 次，审议了 12 个议案，并形成相关决议。召开董事会会议（含临时会议）13 次，共审议了 52 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，本公司持股在 5%以上的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；与持股在 5%以上的股东在人员、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。2012 年编制的《2011 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

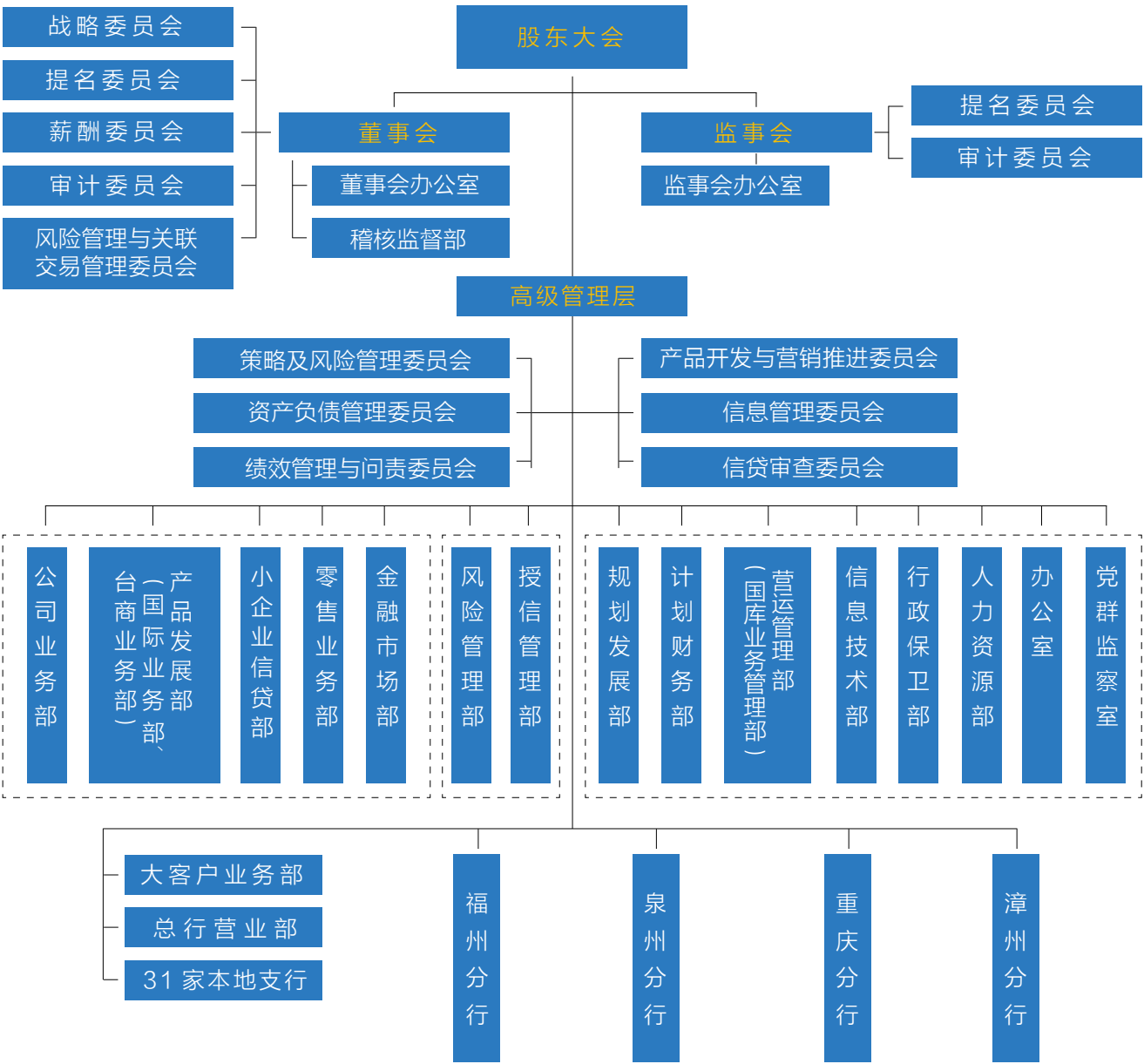
坚持激励与约束相统一，搭建起高级管理层的薪酬与责任、风险和经营业绩相挂钩的考核机制。

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

Shareholders' Meetings

1. 2012 年股东大会年会召开情况

2012 年 4 月 26 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 2012 股东大会年会的通知》。

2012 年 5 月 17 日，公司 2012 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 764,458,472 股，占公司总股本 8.58 亿的 89.10%。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。

2012 股东大会年会以记名投票的方式审议通过了以下议案：《厦门银行股份有限公司关于〈2011 年度董事会工作报告〉的议案》、《厦门银行股份有限公司关于〈2011 年度监事会工作报告〉的议案》、《厦门银行股份有限公司关于〈2011 年度财务决算报告〉的议案》、《厦门银行股份有限公司关于〈2012 年度财务预算报告〉的议案》、《厦门银行股份有限公司关于〈2011 年度利润分配方案〉的议案》、《厦门银行股份有限公司关于〈2011 年度分红派息方案〉的议案》、《厦门银行股份有限公司关于变更注册资本的议案》、《厦门银行股份有限公司关于修订〈章程〉的议案》、《厦门银行股份有限公司关于 2012 年增资扩股方案的议案》。

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. 2012 年第一次临时股东大会召开情况

2012 年 11 月 28 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 2012 年第一次临时股东大会的通知》。

2012 年 12 月 13 日，公司 2012 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 807,765,938 股，占公司总股本 10.725 亿的 75.32%。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。

2012 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：《厦门银行股份有限公司关于变更注册资本的议案》、《厦门银行股份有限公司关于修订〈章程〉的议案》、《厦门银行股份有限公司关于延长发行金融债券授权期限的议案》。

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

Report of the Board of Directors

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

2012 年本公司资产规模达 911.21 亿元，同比增长 30.02%，首次突破 900 亿元重要关口；其中贷款余额为 167.59 亿元，同比增长 27.82%。2012 年本公司负债规模达 867.38 亿元，同比增长 29.39%；其中吸收存款余额为 520.22 亿元，同比增长 15.13%。2012 年末本公司股东权益总额为 43.83 亿元，同比增长 43.96%。

2. 利润表主要项目分析

2012 年本公司实现税后净利润 4.67 亿元，同比增长 23.48%，实现拨备前利润 8.36 亿元，同比增长 16.65%。本年利润的持续增长，得益于以下因素：一是积极调整资金运用策略，多渠道增加创收。当年资金营运收入（含债券投资利息收入、投资利得和公允价值变动损益、同业往来、信托产品收益等业务净收入）达到 9.96 亿元，同比增长 23.42%。二是进行产品和业务创新，拓展中间业务收入来源。在政策激励以及新产品支持下，当年手续费及佣金净收入 0.85 亿元，同比增长 33.59%。三是加强费用控管、降低成本收入比。2012 年实际营业费用仅 5.11 亿元，成本收入比仅 36.06%，均低于 2011 同期数和 2012 预算数。

3. 现金流量分析

2012 年度本公司经营活动产生的现金净流入为 94.34 亿元，同比增加 21.91 亿元；投资活动产生的现金净流出为 93.95 亿元，同比增加 62.98 亿元。筹资活动产生的现金净流入为 8.87 亿元，同比增加 3.27 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，积极推进营销管理模式转型和业务模式创新，公司业务取得较好的发展。截止报告期末，对公存款余额 467.49 亿元，比年初增加 51.67 亿元，同比增长 12.43%；贷款余额 148.20 亿元（未扣减值准备），比年初增加 28.26 亿元，同比增长 23.56%。2012 年对公存款日均 428.00 亿元，比上年度增长了 36.84 个百分点；贷款日均 129.25 亿元（未扣减值准备），比上年度增长了 23.15 个百分点。

（1）大力发展负债业务，推动对公存款快速发展。

2012 年度，本公司一方面加强考核激励和业务督导，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；另一方面针对市政重点项目和核心工商企业客户，通过存单 + 理财质押的美元贷款、保理等特色产品服务推动存款业务，取得了良好的营销效果，推动对公存款迈上新台阶。

（2）加强营销队伍建设，为长远发展打下坚实的人力基础。

2012 年度，通过一系列制度和措施，制定客户经理选、用、育、考、退等规则，明确客户经理级别管理的标准和管理制度，统一客户经理业务计划下达规则和绩效分配规则，完善了客户经理的考核激励机制，充分调动客户经理队伍的营销积极性。

（3）充分发挥政府业务优势，形成政府业务营销特色。

2012 年度，组织营销团队对市、区两级财政业务进行梳理，加强对政府平台的营销，通过联谊共建、业务支持等多种方式，加大政府业务的营销深度，逐渐形成政府业务的营销特色。

（4）大力推进交易银行业务发展模式，提升工商业务的营销水平。

2012 年度，将工商业务营销重点定位于交易银行业务模式进行推进。通过交易银行业务产品的发展、营销队伍的业务素质提升、营销专案的具体推进等多种方式，有力推进交易银行业务的开展，提高工商业务的营销水平和综合效益。

（5）积极介入中小企业金融服务，优化客户结构。

通过专案的营销推动，解决中小企业因抵押物不足、资质较弱等融资难问题，从而满足中小企业的贷款需求。同时积极搭建与商协会的合作机制，努力为商协会的中小企业会员单位搭建投融资服务平台，快捷、便利地提供金融综合化服务。先后与厦门市外商投资企业协会、厦门市侨商联合会建立战略合作关系，提供合计金额 80 亿元信贷支持。



（6）合理调度信贷资源，提高资源运用效率。

严格按照人民银行监管要求，进行贷款规模管理，同时协调各业务条线、各分行合理安排贷款提用，提高贷款资源运用效率。2012 年，本公司人民币贷款规模较 2011 年末增加 27.12 亿元，贷款使用率高。

（7）中间业务蓬勃发展，收入结构不断优化。

2012 年度，本公司积极推动各项中间业务快速发展。年末银行承兑汇票余额 94.96 亿元，比年初增加 35.45 亿元，增幅 59.57%；保函业务年末保函余额 13.85 亿元，比年初增加 3.99 亿元，增幅 40.44%；国际结算量累计 19.66 亿美元，比上年度增加 3.81 亿美元，增幅 24.03%。中间业务的蓬勃发展，带来丰厚的中间业务收入，2012 年本公司公司业务中间业务净收益 8200.79 万元，完成预算的 121.01%。

（8）产品营销亮点突出，业务品种不断丰富。

第一，保理业务取得新进展。全年保理累计受让应收账款 33 亿元人民币，比上年增长一倍以上，累计发放保理融资款 19 亿元人民币。在业务量快速增长的同时，业务种类也不断丰富。通过与中国出口信用保险公司合作，开展了出口信用保险项下的 OA 应收账款保理，为中小外贸企业提供了有力的支持。2012 年成功办理了首笔无追索权的保理业务。第二，对公网银业务加速发展。截止 2012 年 12 月份，对公网银交易 32 万笔，较上年增长 68%；对公网银交易金额 875 亿元，较上年增长 124%；平均柜面交易替代率 49.74%，较上年（38.2%）增加 11.54%。第三，人民币 + 理财质押美元的特色业务成功开展。为 35 个客户共发放美元贷款 1.62 亿，吸收人民币存款 8.17 亿。第四，跨境人民币结算业务取得突破。成为省内第一家可同时办理清算行、代理行、NRA 账户三种模式项下跨境人民币结算业务的银行。

（9）充分利用战略优势，着力发展台商业务。

台商业务一向为本公司业务亮点，发展台商业务对于开展异地分行，争取外部政策优惠具深远意义，目前本公司已在厦门、福州及重庆成立台商业务部，并借助台资背景优势，为两岸三地台商提供最便利的金融服务。截至报告期末，本公司对公台商客户数达 283 户，存款余额达 11.67 亿元，贷款余额达 6.25 亿元，在开发台商客户方面取得了较好的成效。

2. 零售业务

报告期内，本公司积极有序推进条线优化改革，适时调整业务结构，不断加快战略转型步伐，零售业务发展迅速：负债业务增长提速，资产业务运营稳健，中间业务推进快速，零售品牌深入市场，产品持续延伸，风险管理水平提升，零售整体业绩水平再上新台阶。

（1）加快业务发展，提升管理水平。

截至 2012 年 12 月 31 日，个人客户金融资产期末余额和日均余额分别为 65.90 亿元和 44.30 亿元，较年初增长 59.80% 和 61.90%；其中储蓄存款期末余额和日均余额分别为 47.60 亿元和 27.60 亿元，分别较年初增长 32.00% 和 37.40%。个人消费贷款余额 21.40 亿元，较年初增长 4.60 亿元，增幅 27.10%；不良贷款余额和不良贷款率分别为 507.60

万元和 0.24%，维持在低位。个人理财产品年度发行 145 期，募集规模 66.50 亿元，单期募集金额 0.46 亿元，增长率均超过 50%。

（2）加快产品研发，实现全产品线。

自 2009 年以来，本公司零售业务实现从支付结算为主的基本银行业务逐步转身为以理财规划为基础的增值银行业务。2012 年正式开办基金代销业务和深化个人理财产品后，形成“以信贷业务为基础，以理财业务为重点，以黄金业务为重要利润增长点，以基金和保险业务丰富业务功能，以三方存管吸引客户资产，维持 POS 业务平稳增长，辅之以传统中间业务，形成全面发展、重点开花的零售全产品体系。”

（3）整合零售产品，形成零售品牌。

报告期内本公司开展不同形式的主题宣传活动，举办高端客户回馈会，首次拍摄制作资产管理业务宣传片，专业的制作团队、丰富的宣传内容，增强零售业务专业形象；举办首届凤凰花摄影大赛，这是首次举办主题摄影展，对宣传厦门银行、宣传凤凰花理财均有重大意义，更为未来大型主题活动积累经验。通过常规系列、客户回馈系列和专案系列宣传和活动，在同业和客户中树立专业形象和品牌口碑。

（4）提升服务体系，助力业务发展。

通过与台北富邦银行、中国移动厦门分公司、中国银联台湾办事处战略合作，以跨越海峡的精致服务和整合资源的先进理念，厦门银行凤凰花卡服务体系升级了，自 2012 年 9 月起实现银行卡柜面结售汇、台北富邦银行 ATM 取款免收手续费、台湾特惠商户新光三越 POS 刷卡优惠、机场贵宾通道、三甲医院贵宾诊室、高尔夫球练习场等服务，陆续将推出更多服务和理财功能等增值服务。



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，农发、进出口行和国开行金融债券承销团资格，财政部国库现金定期存款行资格以及债券结算代理资格等多项牌照优势，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，以制度建设、管理提升为龙头，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）各项业务保持快速增长，盈利能力进一步增强。

截至 2012 年末本公司继续在银行间市场保持活跃交易商的地位，交易对手进一步丰富，市场认可度提升。本公司在全力保障银行流动性的前提下，加强资产负债管理，采取更加积极主动的配置策略，且投资策略得当，取得了较好的经营业绩。根据中债官网公布的数据显示，截至 2012 年 12 月 31 日，本公司完成债券交割量 18,067 亿元，现券交割总量 13,822.30 亿元；本公司债券交割量排名第 61 位，现券交割（现货）排名第 30 位，城商行中排名第 19 位。

（2）积极申请各项业务牌照，业务范围进一步扩大。

报告期内，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、进出口银行政策性银行金融债券承销团成员等关键业务资格，并新获得了国家开发银行政策性金融债券承销团成员资格和外汇交易中心黄金询价资格，业务范围进一步扩大。另外，目前本公司还在积极申请金融衍生品牌照、银行间本币做市商资格以及短融中票主承销资格等。

（3）加强资金管理系统建设，提高了业务处理效率 and 安全性。

报告期内，本公司完成了交易室改建和搬迁工作，以及资金交易专用网络改造以及机房建设，大大降低资金交易因网络故障导致的操作风险。另外，为了提高资金业务运作效率，以及有效控制风险，金融市场部对交易业务处理流程进行了改造，实现前中后台一体化管理，中后台实行人员派驻制，后台实现专业化分工，资金业务处理效率大大提高。

（4）强化内控建设和流程改造，风险管理能力不断提高。

报告期内，本公司严格执行内控和案防制度，强化员工职业道德教育，树立合规经营理念，提高内控和案防主动性，年内无违规操作风险事件发生。业务开展中将风险自查和监管检查结合起来，切实重

视风险点监控和管理，及时检查和反馈风险点，确保业务运行安全和信贷资产安全。同时培养健康和谐工作氛围，形成互助协作工作模式，带领队伍同心协力达成组织工作目标。

（5）加强内部组织规划与改造，以及团队建设，专业化分工以及人员素质进一步提高。

报告期内，本公司根据业务的发展和变化，以及战略规划的实施，于 2012 上半年进行资金业务部门名称的变更，以及内部组织的调整和部门职责调整等工作。依据组织规划以及岗位设置逐步完善岗位设置，招聘领域内专业人才进行关键岗位人员补强。同时，随着新设分行不断增加，为了充分利用分行的渠道资源本公司研究分行开展金融同业业务的模式，在资金业务部门内部设立二级部门金融同业部，负责公司金融同业业务管理，各个分行根据当地和区域的特点设置金融同业团队，由总行金融同业部直接管理。资金业务部门专业化分工能力不断增强，组织管理效能逐渐提升。

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力。截止报告期末，在电子银行方面已配套自助设备、个人网银、电话银行和短信平台。现金和非现金自助设备总数近 200 台，为客户提供便捷的自助服务。个人网银用户共有 24,239 户，较上年末增加 10,833 户，增幅 81%。

（1）专业发展电话银行，提供专业话务服务。

电话银行中心自 2012 年 1 月 1 日正式实现 7*14 小时的对外服务，受理业务明细由原来的 64 项扩展到 157 项；服务内容涵盖咨询、查询、业务受理、故障处理等 302 项；同时发挥企业“眼睛”和“耳朵”的作用，积极收集优化改进建议，推进在业务、服务流程的优化提升。

（2）优化布局自助设备，提供便捷自助服务。

报告期内，各网点均已配备存款机、存取款一体机和金融通自助设备；针对分行开业、业务发展和客户维护需求，2012 年新增建设自助银行区和现金自助设备；加强对 ATM 运行数据分析，本着增强辐射效应、方便服务市民的宗旨，不断优化自助设备布局；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，银联互联网支付、便捷支付功能也已实现，个人超级网银更受客户欢迎，客户使用体验提升。借助网银手续费优惠政策推广网银，为未来业务的拓展和手续费收入的增加积累客群。

（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 2012 年底，本公司已与境内外 365 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、港币及日圆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。2012 年，本公司的国际结算量达到 19.66 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人民币同业往来账户，本公司作为境内代理行为其进行两岸人民币的清算；同时，本公司还实现了台湾企业 NRA 人民币账户清算模式的启动。由此，本公司成为了厦门市乃至福建省第一家实现三种模式进行两岸人民币清算的银行。

本公司大力发展两岸人民币清算业务。2012 年 9 月底，人民银行总行核批了对本公司 4 亿元的人民币购售额度，进一步提升了本公司提供人民币结算清算的服务能力。2012 年，本公司完成两岸人民币清算 113 笔，金额达 18 亿人民币，在人民银行厦门中心支行统计的全辖两岸人民币代理行模式清算的业务量中，本公司占到 90% 以上，成为厦门市两岸人民币清算的领头羊，为建设厦门两岸区域性金融服务中心做出了积极贡献。

（2）进一步完善外汇管理。

报告期内，本公司加大了外汇管理力度，梳理外汇作业流程和外汇政策规定，废止 8 项，修订 1 项，新增 29 项国际结算制度，配合外汇局完成各项检查和调研、完成外汇业务检查和多项培训。

（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系统进行改造，实现了跨境人民币的自动转汇处理，系统的建设有效地配合了两岸人民币清算业务的发展。

报告期内，本公司按照外汇局要求，对国际收支申报系统和资本项目数据上报系统进行了改造，顺利完成外汇局的验收和联调，按时成功上线。

（三）资本补充

本公司根据《2012 年增资扩股方案》于 2012 年 7 月开展了新一轮增资扩股，增资股份 3.003 亿股，增资资金总额 10.51 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，为实现公司战略规划奠定了良好资本基础。

（四）跨区经营

报告期内，本公司机构战略布局进一步发展壮大，跨区域分支机构发展工作进展顺利。继福州分行于 2010 年，泉州分行、重庆分行于 2011 年顺利开业之后，第四家分行——漳州分行于 2012 年 12 月 5 日获得福建银监局批准开业，并于 2013 年初开业运行；福州分行下辖的长乐支行、台江支行经福建银监局批准，分别于 2012 年 4 月 26 日、9 月 25 日正式开业；泉州分行下辖的第一个支行——南安支行经福建银监局批准，于 2012 年 11 月 27 日正式开业；重庆分行下辖的两江支行、沙坪坝支行经重庆银监局批准，分别于 2012 年 8 月 16 日、12 月 28 日正式开业。福州福清支行、泉州晋江支行和南平分行获批准筹建。

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，均保持了不良贷款为零的记录。截至 2012 年末，福州分行对公零售一般存款余额 38.19 亿元，各项贷款余额 20.26 亿元；泉州分行对公零售一般存款余额 29.83 亿元，各项贷款余额 12.98 亿元；重庆分行对公零售一般存款 49.47 亿元，各项贷款余额 12.59 亿元。

（五）战略合作

2012 年是本公司与厦门市财政局、富邦银行（香港）有限公司签订的《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》暨新一轮战略合作实施的首年，三方致力于在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。

为打造新的差异化竞争力，本公司借鉴战略股东富邦银行在小微信贷业务上的成熟经验，双方将合力开展在小微信贷业务调研、产品设计、营运模式、团队组建等方面的工作，力求拓展小微信贷客群，形成新的利润增长点。

（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，推进授信管理提升专案的规划与实施，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。本公司所面临的信用风险，主要源于发放



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，一是在全公司范围内开展操作风险自评估，自评估单位通过定期开展操作风险监控点自评估、操作风险关键风险指标监测，明确本单位可能存在的操作风险隐患，积极采取相关措施，避免操作风险隐患发展为现实风险。本公司适时根据总行部门设置及部门职责的调整情况、通过实地走访自评估单位、征询自评估单位意见等方式检视自评估表单中的关键风险、关键风险监控点、关键风险指标之适当性，收集自评估单位对自评估表单的修订意见，持续完善操作风险自评估表单样本。二是本公司启动了业务连续性专案，完成了汇款、银行卡和区财政三项业务的业务影响分析、信息系统分析和风险评估，并以分析结果为基础，制定了业务连续性策略、业务连续性管理办法和应急预案梳理计划。本公司积极探索信息科技风险有效管理方式，为规范本公司信息科技风险管理，提高信息科技风险管理水平，促进信息系统持续、稳健运行，梳理了信息科技风险管理策略；此外，本公司对 IT 风险评估专案梳理出来的控制缺陷与不足进行持续的整改和跟踪。三是本公司继续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，本公司除核心负债比率之外其它流动性指标符合监管要求，流动性风险基本可控。为更好地控制流动性风险及适应公司业务发展的需要，报告期内，本公司进一步落实流动性管理体系各环节的工作。一是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、负债进行分析，不断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；参与开发二代支付系统并将大额预约制度程序融入于该系统，以规范及更好地监控大额资金流向；二是坚持定期召开流动性会议，关注宏观形势及本公司存贷款特别是类贷款的变化趋势，分析本公司流动性缺口，并采取对应的措施。此外本公司不断改进流动性压力测试工作从而为流动性风险管理更好的提供依据。

（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。本年度制定或修订了 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，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。为进一步规范公司员工职业操守，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，在全公司范围内开展《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，全体员工均通过相关测试。

（八）人力资源建设

2012 年，本公司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，优化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 337 名，实施各种培训项目 361 项，参训人员约 11400 人次；实施储备主管发展计划，完善了组织管理人才库；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，本公司在保障信息系统平稳运行的基础上，优化信息系统建设管理，提高系统建设进度和质量；提升信息服务的能力；加强信息安全和信息风险管控的建设和完善。

1. 信息运维管理

报告期内，本公司继承 2011 年信息系统运维管理体系（ITIL V3）建设成果，对信息系统运行维护工作进行流程化管理，提高了信息系统运行可用性和 IT 服务效率、质量；不断完善事项跟踪分析机制，增强故障的及时发现、预警能力；对资源监控平台进行完善与补充，用户管理流程进一步实现规范化管控。

2. 信息系统建设

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，本公司全年共完成 31 个项目，为业务部门的工作开展提供了有力的基础保障。

3. 信息管理体系建设

为支持业务规模增长对 IT 的需求和提高 IT 风险防控能力，在报告期间内，本公司在运维服务管理、信息项目及质量管理方面继续深化管理建设：首先，启动并完成应用监控系统一期建设，制订应用系统监控接入规范和应用系统日志打印规范，将为后续应用的开发设计和提高系统主动维护能力提供有力保障；其次，启动统一调度平台系统建设逐步实现日终批处理作业的自动执行和资源调度，提高系统处理效率和降低人工操作风险；再次，跟进完善规章制度，为信息管理体系提供制度基础。

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，本公司不断提高风险识别与防控能力，完善 IT 风险防控的规章制度，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。报告期内，本公司完成业务连续性管理体系建设，并对汇款、银行卡、区财政支付这个三重要业务进行业务影响分析，形成覆盖二十几个系统的 RTO、RPO，并根据业务分析结果着手进行信息系统应急 RTO、RPO 制定和应用级灾备的部署。

5. 团队建设

报告期间，本公司在信息科技团队建设工作方面的重点在两个方面：首先，大力引进人力资源，分别补充到系统开发、生产管理、平台管理、信息安全的岗位中去，为提高业务支持能力、落实工作重点提供有效人力支撑。其次，培养现有人员的技术能力：注重其能力的提升，以组织外部培训、内部培训、专题小组、讨论会等多种形式，提升技术人员技术能力和管理能力，增强团队协作和沟通。



二、董事会会议情况

报告期内，召开董事会会议 13 次，共审议了 52 个议案，并形成相关会议决议。

1. 本公司第五届董事会第二次会议于 2012 年 2 月 8 日以书面通讯方式召开。会议内容如下：

- （1）审议通过《厦门银行股份有限公司关于推荐泉舜集团（厦门）房地产股份有限公司认购 2011 年增资扩股募集缺口的议案》；
- （2）审议通过《关于厦门市政工程公司向本行申请授信的议案》。

2. 本公司第五届董事会第三次会议于 2012 年 3 月 3 日以现场方式召开。会议内容如下：

- （1）审议通过《厦门银行股份有限公司关于 2011 年度决算报告的议案》；
- （2）审议通过《厦门银行股份有限公司关于 2012 年度预算报告的议案》；
- （3）审议通过《厦门银行股份有限公司关于 2011 年度全面风险报告的议案》；
- （4）审议通过《厦门银行股份有限公司关于未来三年发展战略规划的议案》；
- （5）审议通过《关于重庆中飞商贸有限公司向本行申请授信的议案》；
- （6）审议通过《关于福建捷联电子有限公司向本行申请授信的议案》；
- （7）审议通过《厦门银行股份有限公司关于 2011 年度奖金分配的议案》；
- （8）审议并原则通过《厦门银行股份有限公司关于确定 2012 年度奖金方案的议案》。

3. 本公司第五届董事会第四次会议于 2012 年 3 月 26 日以书面通讯方式召开。会议内容如下：

- （1）审议通过《关于厦门市杏林建设开发公司向本行申请授信的议案》。

4. 本公司第五届董事会第五次会议于 2012 年 4 月 24 日以现场方式召开。会议内容如下：

- （1）审议通过《厦门银行股份有限公司关于〈2011 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关于 2011 年度董事会及董事履职评价的议案》；
- （3）审议通过《厦门银行股份有限公司关于〈2011 年度利润分配方案〉的议案》；
- （4）审议通过《厦门银行股份有限公司关于〈2011 年度分红派息方案〉的议案》；
- （5）审议通过《厦门银行股份有限公司关于〈2011 年度审计报告〉及〈2011 年度管理建议书〉的议案》；
- （6）审议通过《厦门银行股份有限公司关于披露〈2011 年年度报告〉的议案》；
- （7）审议通过《厦门银行股份有限公司关于〈2011 年度内控工作报告〉的议案》；
- （8）审议通过《厦门银行股份有限公司关于变更注册资本的议案》；
- （9）审议并原则通过《厦门银行股份有限公司关于修订〈章程〉的议案》；
- （10）审议通过《厦门银行股份有限公司关于制订〈2012 年度董事会授权书〉的议案》；
- （11）审议通过《厦门银行股份有限公司关于〈2012 年增资扩股方案〉的议案》；
- （12）审议通过《厦门银行股份有限公司关于 2012 年第一季度经营情况报告的议案》；
- （13）审议通过《厦门银行股份有限公司关于召开 2012 年股东大会年会的议案》。

5. 本公司第五届董事会第六次会议于 2012 年 6 月 26 日以书面通讯方式召开。会议内容如下：

- （1）审议通过《关于厦门银祥油脂有限公司向本行申请授信的议案》；
- （2）审议通过《关于厦门海翼集团有限公司向本行申请授信的议案》；
- （3）审议通过《厦门银行股份有限公司关于延长 2012 年第一次增资扩股缴款时间的议案》。

6. 本公司第五届董事会第七次会议于 2012 年 6 月 29 日以书面通讯方式召开。会议内容如下：

（1）审议通过《厦门银行股份有限公司关于 2012 年机构发展规划的议案》。

7. 本公司第五届董事会第八次会议于 2012 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《关于厦门紫金中航置业有限公司向本行申请授信的议案》；

（2）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）审议通过《关于厦门海翼集团有限公司向本行申请授信变更的议案》。

8. 本公司第五届董事会第九次会议于 2012 年 8 月 15 日以现场方式召开。会议内容如下：

（1）审议通过《厦门银行股份有限公司关于 2012 年上半年财务情况报告的议案》；

（2）审议通过《厦门银行股份有限公司关于 2012 年上半年风险报告的议案》；

（3）审议通过《厦门银行股份有限公司关于资产证券化的议案》；

（4）审议通过《关于延迟富邦银行（香港）有限公司认购厦门银行 2012 年第一次增资扩股缴款时间的议案》；

（5）审议通过《关于厦门市建安集团有限公司申请受让本行股份的议案》；

（6）听取《厦门银行股份有限公司关于 <2011 年度管理建议书> 整改计划及落实情况报告》；

（7）听取《厦门银行股份有限公司关于小企业业务发展情况报告》；

（8）听取《厦门银行股份有限公司关于 2012 年第一次增资扩股进展情况报告》；

（9）学习《银监发〔2012〕27 号关于鼓励和引导民间资本进入银行业的实施意见》；

（10）学习《尚福林、阎庆民同志在 2012 年中小银行监管工作会议上的讲话》。

9. 本公司第五届董事会第十次会议于 2012 年 9 月 29 日以书面通讯方式召开。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厦门银行 2012 年第一次增资扩股缺口的议案》；

（2）审议通过《关于提名厦门森宝电子科技集团有限公司等投资者认购厦门银行 2012 年第一次增资扩股缺口的议案》。

10. 本公司第五届董事会第十一次会议于 2012 年 10 月 23 日以现场方式召开。会议内容如下：

（1）审议通过《厦门银行股份有限公司关于 2012 年前三季度财务情况报告的议案》；

（2）审议通过《厦门银行股份有限公司关于 2012 年前三季度风险报告的议案》。

11. 本公司第五届董事会第十二次会议于 2012 年 10 月 30 日以书面通讯方式召开。会议内容如下：

（1）审议通过《关于钛积光电（厦门）有限公司申请受让本行股份的议案》。



12. 本公司第五届董事会第十三次会议于 2012 年 11 月 26 日以书面通讯方式召开。会议内容如下：

（1）审议通过《厦门银行股份有限公司关于聘任 2012 年度审计机构的议案》；

（2）审议通过《关于厦门国贸集团股份有限公司向本行申请授信的议案》；

（3）审议通过《关于厦门市土地开发总公司向本行申请授信的议案》；

（4）审议通过《厦门银行股份有限公司关于并更注册资本的议案》；

（5）审议通过《厦门银行股份有限公司关于修订〈章程〉的议案》；

（6）审议通过《厦门银行股份有限公司关于延长发行金融债券授权期限的议案》；

（7）审议通过《厦门银行股份有限公司关于召集召开 2012 年第一次临时股东大会的议案》。

13. 本公司第五届董事会第十四次会议于 2012 年 12 月 27 日以书面通讯方式召开。会议内容如下：

（1）审议通过《关于钛积光电（厦门）有限公司申请受让本行股份的议案》；

（2）审议通过《厦门银行股份有限公司关于 2013 年分行发展规划的议案》；

（3）审议通过《关于厦门建发集团有限公司向本行申请授信的议案》；

（4）审议通过《关于重庆化工园区开发建设有限责任公司向本行申请授信的议案》。

第九节 监事会报告

Report of the Supervisory Board

一、监事会报告

2012 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，围绕公司中心工作，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

2012 年，本公司监事会依法运作，认真落实监事会工作制度，共召开会议 4 次，共审议 16 个议案，形成决议 4 份，听取报告 6 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、小企业业务和台商业务等方面；监事会提名委员会召开会议 2 次，审议 2 个议案，形成会议纪要 2 份；监事会审计委员会召开会议 3 次，审议 3 个议案，形成会议纪要 3 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）》、《厦门银行股份有限公司章程》和监管部门的要求，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

2013 年 1 月至 3 月间监事会对本公司 2012 年度财务、授信业务、风险管理、内部控制等方面进行检查，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）实地调研情况

2012 年 7 月至 8 月间监事会成立专项调研小组，对本公司 2012 年上半年核心负债、小企业业务和台商业务等方面的工作情况深入进行调研分析，形成专项调研报告发送给本公司经营管理层。通过对本公司厦门地区 13 家经营机构的重点实地走访，深入了解了机构经营现状和发展中存在的实际困难，对核心负债、小企业业务和台商业务的发展及提升难点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和采纳，部分建议已经在实际工作中被贯彻实施。

（五）董事会和董事履职评价

2012 年，本公司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 12 项；共召开 13 次董事会会议，其中现场会议 4 次，非现场会议 9 次，共审议

议案 52 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、聘任审计机构等常规事项，还包括完善公司治理制度、未来三年业务战略发展规划、资本补充、战略合作、设立异地分支机构、薪酬考核、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、风险管理及关联交易管理委员会共召开会议 8 次，其中现场会议 7 次，非现场会议 1 次，共审议议案 10 项。

2012 年，本公司第五届董事会积极贯彻国家各项方针政策，认真履行《中华人民共和国公司法》等法律法规以及《厦门银行股份有限公司章程》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、快速发展。同时，有效发挥董事会的决策和领导职能，推动战略规划的实施、异地分行的建制、非常规增长的运作、经营转型发展和结构调整、风险管控、财务管理、薪酬考核等多项战略、决策性工作，带领本公司蒸蒸日上，在新三年战略规划开局之年取得了优秀的经营业绩。2012 年度本公司董事会履职评价为尽职。

2012 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《厦门银行股份有限公司章程》、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、尽职地履行董事职责，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法建议，为保障本公司持续、快速、健康发展发挥了重要作用。2012 年度本公司 11 位董事履职评价均为尽职。

（六）监事会和监事履职评价

2012 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。监事会认真开展监督工作，积极探索监事会监督工作新方法，进一步梳理和完善工作制度，深化各委员会职责，依法全面履行监督职能，组织现场检查 1 次，对本公司的财务、授信业务、风险管理和内部控制等方面进行评价和审计，并出具检查报告，对于现场检查中存在的问题，监事会积极提出意见与建议，通过深入实地的开展调研，对本公司核心负债、小企业业务及台商业务进行调查分析，指出问题和提出建议，出具相应的调研报告，组织开展对董事会、董事、监事会和监事的履职评价工作，并向股东大会和厦门银监局报告履职评价结果。2012 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、实地调研、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。

2012 年，本公司监事忠实诚信，勤勉尽责，按照相关法律、法规、规章、《厦门银行股份有限公司章程》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。2012 年度本公司监事履职评价均为尽职。

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

2012 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《厦门银行股份有限公司章程》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、《厦门银行股份有限公司章程》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 2012 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 2012

年度财务报告，认为本公司 2012 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

2012 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，关联交易的确认为和审核基本符合有关法律、法规和《厦门银行股份有限公司章程》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

2012 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，推进授信精细化管理，抗风险能力持续改善和强化；市场风险管理方面持续开展市场风险限额管控，市场风险管理能力逐步提升；操作风险管理方面积极推进灾备建设、应急预案制定和应急演练，加强对外包服务和风险的评估；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 2012 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 4 次，共审议了 16 个议案，并形成相关会议决议。

1. 本公司第五届监事会第二次会议于 2012 年 4 月 27 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 年度财务决算报告〉的议案》，同意提交股东大会审定；
- （2）审议通过《关于〈厦门银行股份有限公司 2012 年财务预算报告〉的议案》，同意提交股东大会审定；
- （3）审议通过《关于〈厦门银行股份有限公司 2011 年度全面风险报告〉的议案》；
- （4）审议通过《关于〈厦门银行股份有限公司 2011 年度内控工作报告〉的议案》；
- （5）审议通过《关于〈厦门银行股份有限公司 2011 年度董事会及董事履职评价报告〉的议案》；
- （6）审议通过《关于〈厦门银行股份有限公司 2011 年度监事会及监事履职评价报告〉的议案》；
- （7）审议通过《关于〈厦门银行监事会审计委员会关于对本公司 2011 年度财务、信贷、风险管理等方面的检查报告〉的议案》；
- （8）审议通过《关于〈厦门银行股份有限公司监事会 2011 年度工作报告〉》，同意提交股东大会审议；
- （9）审议通过《关于〈厦门银行股份有限公司 2011 年度审计报告〉及〈厦门银行股份有限公司 2011 年度管理建议书〉的议案》，监事会要求经营管理层将德勤管理意见的落实情况向监事会报告；
- （10）听取了《关于〈厦门银行股份有限公司 2011 年度利润分配方案〉的报告》、《关于〈厦门银行股份有限公司 2011 年度分红派息方案〉的报告》、《关于〈厦门银行股份有限公司披露 2011 年年度报告〉的报告》、《关于〈厦门银行股份有限公司修订章程〉的报告》等 4 项议案。

2. 本公司第五届监事会第三次会议于 2012 年 8 月 15 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 2012 年上半年财务情况报告〉的议案》；
- （2）审议通过《关于〈厦门银行股份有限公司 2012 年上半年风险报告〉的议案》；
- （3）听取了《关于厦门银行股份有限公司〈2011 年度管理建议书〉整改计划及落实情况报告》和《厦门银行股份有限公司小企业业务经营情况报告》等 2 项议案。

3. 本公司第五届监事会第四次会议于 2012 年 9 月 27 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 2012 年上半年核心负债调研报告〉的议案》；
- （2）审议通过《关于〈厦门银行股份有限公司 2012 年上半年小企业业务调研报告〉的议案》；
- （3）审议通过《关于〈厦门银行股份有限公司台商业务经营策略与未来营运思路调研报告〉的议案》。

4. 本公司第五届监事会第五次会议于 2012 年 10 月 23 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 2012 年前三季度财务情况报告〉的议案》；
- （2）审议通过《关于〈厦门银行股份有限公司 2012 年前三季度风险报告〉的议案》。



第十节 社会责任

Social Responsibility

一、为客户创造价值

（一）个人业务产品

1、打造优质产品，为客户提供资产增值服务

本公司致力于打造优质产品，为实现客户资产的增值保值。本公司为广大市民提供全套金融产品和服务，开发个人消费贷款系列产品，解决市民在住房、购车、消费方面的资金需求；创设凤凰花理财体系，为市民提供银行理财产品、保险产品、黄金产品、银证产品、基金产品等各类综合投资理财工具，助市民创造更好的生活；逐步完善个人网上银行、电话银行、自助设备功能，为市民提供便利自助产品。

2、创建服务体系，精心服务客户

本公司按照立足地方经济、服务城市居民的市场定位，陆续推出银鹭·E 通联名卡、公用事业费代缴等便民业务，为广大市民提供包括交通出行、代缴水电煤气费、通讯费、有线电视、个体户税费、保险、交警罚没、过路过桥费、考试中心报名、代收学杂费等便民服务，成为厦门人名副其实的市民银行。凤凰花理财卡，为中高端客户提供刷卡取现、转账结算、综合理财和费率减免等多项本地化专属服务；2012 年，全新升级凤凰花理财卡的服务体系，实现银行卡柜面结售汇、台北富邦银行 ATM 取款免收手续费、台湾特惠商户新光三越 POS 刷卡优惠、机场贵宾通道、三甲医院贵宾诊室、高尔夫球练习场等跨越两岸服务。截至 2012 年末，本公司已经逐渐形成现金管理、转账支付、消费结算、代扣代缴、综合理财全系统服务体系，活跃在市民生活的方方面面。

3、开展多样活动，贴心关怀客户

本公司还通过组织各种讲座和活动为市民提供投资理财知识和指

导，为市民提供最新市场和产品资讯，引导市民理性理财、安全理财；通过网点 LED、营业厅展页、社区活动等方式，提醒客户安全用卡、理性理财；通过面访、电话和短信等方式致以贴心问候，关怀客户。

（二）公司业务产品

1、持续优化服务流程

为满足企业客户多样化金融需求，实现客户财富的保值增值，2012 年，本公司对传统各类贷款、贸易融资、票据融资等表内外授信和融资业务进行流程优化梳理，进一步搭建与担保机构等平台合作建设，并适时根据市场需求调整贷款利率及相关费率，在不增加企业客户成本的前提下为其融资提供及时、便利、多渠道的金融产品服务。

2、不断丰富产品种类

在优化传统业务流程的同时，本公司不断丰富产品种类，提出了发展交易银行的战略规划，创新供应链金融服务方案，全面支持供应链的上下游企业，让中小企业客户不局限于传统的融资方式，为中小企业客户财富创造提供金融支持；本公司特有的保理业务系统，对客户的应收账款进行全流程、多维度的管理，为客户提供全面的应收账款管理服务；为增加客户的资金创造的价值和融资渠道，本公司推出理财质押等产品，让客户的资金得到充分使用；本公司加强与信托公司等同业合作，让客户有新的融资渠道，使客户及时获得融资。

3、拓宽电子化服务渠道

本公司进一步拓宽电子化服务渠道，完善对公客户网上银行功能，为大型客户量身打造银企直联的网上银行模式，使客户直接对接本公司网上银行系统，实现在线的资金结算以及对下属公司的资金归集，大大降低客户的财务成本，提高客户的资金使用效率；优化传真交易流程，使客户可以远程进行业务办理，为客户提供快捷及时的服务，同时降低客户的人工成本。

（三）产品服务创新

1、两岸人民币清算模式多样化

2012 年 4 月，台北富邦银行与本公司正式签署了人民币清算结算协议书，并在本公司开立人民币同业往来账户。5 月，在完成双方主管机关的报备后，该账户正式启动，进行两岸人民币代理行模式的



清算；此外，本公司还实现了台湾企业 NRA 人民币账户清算模式的启动。由此，本公司成为福建省第一家实现三种模式进行两岸人民币清算的银行，对本公司搭建海峡两岸人民币清算平台，服务厦门建设海峡西岸金融中心具有积极的意义。

2012 年，中国人民银行厦门市中心支行全面落实“十二五”规划纲要中关于“推进厦门两岸区域性金融服务中心建设”的要求，推动厦门建立两岸人民币结算代理行清算群和区域性跨境人民币清算中心。本公司积极配合人民银行的上述举措，大力发展两岸人民币清算业务。2012 年 9 月底，人民银行总行核批了本公司人民币购售额度，进一步提升了本公司提供人民币结算清算的服务能力。2012 年全年，本公司人民币转汇业务累计发生 18 亿元，在人民银行统计的全辖两岸人民币代理行模式清算的业务量中，本公司占到 90% 以上，成为厦门市两岸人民币清算的领头羊，为建设厦门两岸区域性金融服务中心做出了积极贡献。

2、“两岸通人民币速汇”

早在 2009 年，为提升两岸美元清算服务水平，本公司就推出了“两岸通美元速汇”业务；2012 年，为促进两岸人民币清算，本公司再次推出“两岸通人民币速汇”产品。通过台北富邦银行在本公司开立人民币同业往来账户及银行内部的系统改进和流程再造，达到两岸人民币汇款“快、顺、省”的效果。“快”，即从台北富邦银行汇往大陆的人民币汇款业务，最快可实现实时到账，即使落地处理，也可当天到达收款银行；“顺”，即两岸通人民币速汇免除了中间银行费用，可以保证汇款金额全额到账，体现在不仅从台北富邦银行汇往大陆银行可以全额到账，而且从大陆汇往台北富邦银行，只要指定本公司转汇，同样可以享受中间费用的全免；“省”，即除了中间费用外，两家银行在客户汇款手续费方面亦提供了优惠，减少了客户的财务费用支出。“两岸通人民币速汇”所具备的“快、顺、省”的鲜明特色，得到了海峡对岸银行的肯定，有力支持了两岸人民币清算业务的发展。

3、传真交易

2012 年本公司开办的传真交易业务，针对不开办网上银行业务的客户提供远程的银行服务，也为资金支付要求高的客户防范网络故障、交通堵塞等状况提供一条全新的银行服务后备通路。本公司开办的传真交易业务通过内部严格的流程控制与人员分工控制为客户提供业务安全保障。传真交易业务处理的范围涉及本外币转账结算、存款定活互转、进口开证、保理业务等，能满足客户的大部分业务需求。

传真交易业务既为客户节省了往返银行的人员与车辆成本，又提高了业务办理效率，特别受台资客户的青睐。

二、为股东创造收益

（一）真情回馈股东

2012 年作为本公司新三年战略规划的开局之年，在董事会的正确领导下，本公司取得了较好的经营业绩。截止至 2012 年底，本公司资产规模达到 911.21 亿元，同比增长 30.02%；同样是在 2012 年，本公司实现税后净利润 4.67 亿元，同比增长 23.48%。本公司全体员工用自己的付出努力践行了“对股东负责，为股东增值”的承诺。

近年来，本公司均以确保股东权益最大化为原则，在保证本公司正常业务开展的前提下，为股东派发稳定的现金红利。近五年累计向股东分红 2.71 亿元，切实保证了股东的实际利益和本公司的可持续发展的和谐统一。

（二）持续提升公司治理水平

本公司严格遵守《公司法》、《商业银行法》等相关法律以及监管部门的各项规定，并按照本公司章程和有关制度进行规范经营。2012 年，本公司不断加强公司治理，持续提升公司治理水平，致力于不断完善公司治理结构，形成了股东大会、董事会、监事会、高级管理层“三会一层”的治理结构，该架构有效运行、并互相制衡。

股东大会是本公司的最高权力机构，股东通过股东大会行使权力。2012 年，本公司召开了股东大会年会和一次临时股东大会。会议的通知、召集和表决程序均符合《公司法》和《厦门银行章程》的规定。2012 年，股东大会审议了董事会工作报告、监事会工作报告、财务报告、财务预算报告、注册资本及章程变更、增资扩股方案等多项重大事项，共计 12 项议案。通过股东大会，股东充分享有并行使知情权、决策表决权、收益权等各项权力。

董事会在公司治理中充分发挥决策作用，较好地把握了银行的发展方向。本公司董事会下设战略委员会、薪酬委员会、审计委员会及管理关联交易管理委员，董事及委员行业工作经验丰富，具备国际化金融视野和履行职责所必需的专业素质，分别来自于政府、金融机构、企业、知名高校，人员构成多元化，整体知识结构配比合理。在

审议议案时，各位董事及委员均能从自己的专业角度，勤勉诚信、尽职尽责、独立、客观、公正地发表意见。2012 年，本公司董事会共计召开董事会会议 13 次，委员会会议 8 次，审议通过了定期报告、财务预决算、未来三年战略规划等多项重大议案。对超出董事会授权的授信业务，本公司经营层在经过预审后，上报董事会，由董事会进行再次审议，以严格把控经营风险。董事会通过定期听取业务经营情况汇报及风险管理报告，时时把握本公司经营状况，参与本公司重大经营决策，对股东和投资者的切身利益负责。

监事会是本公司的监督机构，负责对本公司的经营状况、风险管理、财务状况、董事和高级管理人员履职情况进行检查和监督，积极维护股东、企业和员工的利益。2012 年，本公司监事会共计召开会议四次，组织现场检查一次，对本公司经营管理决策、风险管理、内部控制进行评估和审计，并出具检查报告，针对现场检查中存在的问题，提出切实可行的意见和建议。此外，监事会还创新工作方式，针对本公司经营发展过程中存在的热点难点问题展开调研，并完成关于本公司核心负债、小企业业务和台商业务的三份调研报告，为经营管理层决策提供宝贵的意见，切实发挥了监事会对经营管理各方面的监督作用。

（三）提高信息披露质量 加强投资者关系管理

本公司高度重视信息披露工作制度化建设，与股东和投资者保持着良好沟通，建立了信息披露管理制度，确保信息披露真实、准确、完整、及时、规范。通过披露年报及时更新官方网站主页、设立投资者电话，开辟投资者专栏等多种渠道，就投资者普遍关心的经营问题如实予以答复。本公司除在官方网站主页上进行年报披露，也在中债网及中国货币网及时刊载年度会计报告，确保债券投资者能及时了解本公司的经营状况。对涉及本公司重大事项的经营行为，如增资扩股、股东分红等信息，本公司通过官方网站主页、公告、短信等各种渠道及时、准确、完整地披露，真正做到对股东及投资者的利益负责。本公司较好地完成了信息披露及投资者关系管理工作，得到股东、投资者的广泛好评。

三、为员工创造未来

（一）重视员工职业成长

本着创设平台、成就员工的使命，本公司在努力发展银行业务的同时，持续通过提供有吸引力的工作平台、有竞争力的员工薪酬以及有向心力的人才培养机制来打造优秀团队。

在工作平台方面，为员工设计管理职、专业职分离的双向职业发展通道，同时，不断创造新的有挑战性的工作平台，开放行内各类岗位竞聘机会，使人才的培养和企业的持续发展形成良性循环。

在薪酬福利方面，本公司一直坚持以有竞争力的薪酬待遇来吸引各方人才加盟，不断推动薪酬体系改革与完善工作，同时还为员工提

供企业年金、补充商业保险、定期体检、组织丰富多彩的集体活动等多样化的福利政策。

在人才培养机制方面，建立完善的考核晋升机制，为各类人才提供更大的发展空间；与此同时，不仅聘请专业讲师辅导应届毕业生进行职业发展规划，更为员工提供大量专业化的职业培训课程，开展储备管理人才选拔计划，帮助员工更好更快地成长。

（二）构建以人为本的企业文化

本公司一直致力提供人性化的工作氛围，增强广大员工认同感、归属感和责任感。切实解决员工实际问题，包括慰问困难职工，兴建员工食堂、停车场、员工活动中心等。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，总工会及各家分行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、羽毛球、登山等各种俱乐部，并组织举办了职工运动会等文体活动，丰富员工的业余文娱生活。

（三）致力开展员工关爱

本公司本着尊重、关爱、分享的理念，广泛开展员工保健、女员工关爱、离退休员工慰问、困难职工帮扶等活动，促进员工的工作生活平衡，营造积极乐观的企业文化氛围。为减轻患病及住院职工医疗负担，本公司 2012 年出资参加了厦门市总工会组织的“厦门市职工重大疾病和住院补助互助保障”活动，减轻了患病职工住院的经济负担。此外，还通过组织全体员工进行体检，向员工子女发放了教育奖学金等举措，全方位关爱员工。

通过对员工的多方面关怀，本公司在员工团队建设方面赢得了专业机构的认可。在由国内专业的员工敬业度调查服务机构和泰恒信举办的“2012 年度员工最满意企业研究颁奖盛典”中，厦门银行获得了“2012 年员工最佳职业发展平台奖”，并在智联招聘 2012 年雇主品牌调查中，跻身“2012 年中国年度最佳雇主厦门十强”之列。

四、为社会创造财富

（一）普及客户金融教育

2012 年，本公司继续推进客户金融普及教育，针对不同类型的客户开展特色金融宣传教育系列活动，从理财、金融安全等方面为客户提供金融知识。比如“普及金融知识万里行”活动是中国银行业协会在全行业开展的大型系列活动。本公司根据要求结合自身特色，在所有分支机构中组织开展了“金融知识在您身边服务月”、“助推小微、三农金融服务月”、“特殊群体客户关爱月”以及普及金融知识走进高校、走进社区、送金融知识下乡村等一系列金融知识普及活动。在加强公众教育服务、宣传普及金融知识、强化风险意识、倡导理性消费、宣传银行理念、服务、关怀送下乡等各个方面都取得了良好效果。



新员工拓展训练



职工运动会



重阳节活动



普及金融知识教育

（二）积极参加社会公益活动

本公司自立行以来一直积极投身公益事业，履行企业公民责任。2012 年，本公司继续开展“关爱孤儿，奉献爱心”助残行动，为厦门及重庆、福州、泉州等分行所在地的同心儿童院捐资助学，为孤寡老人送去大米、食用油等；在“万人献爱心，慈善一日捐”活动中，本公司全体员工踊跃参加，捐款 47243 元；常年在营业网点设置慈善捐款箱，帮助市慈善总会募捐善款；组织 2012 年“赠人玫瑰，手留余香”无偿献血活动，公司员工放弃周末休息时间，积极参加本次活动；在学雷锋活动 50 周年之际，本公司积极开展多种形式“追寻雷锋足迹，弘扬志愿精神”主题实践活动；本公司不断完善青年志愿者队伍建设，整合志愿者资源，开展多元化志愿服务，激发广大员工志愿服务热情，凝聚社会志愿服务力量，服务社会公共文明建设。

（三）助推小微企业发展

小微企业对促进就业、保证经济社会稳定具有重要意义。本公司 2012 年度积极开展先行先试业务探索，努力进行小企业贷款模式、产品和服务创新。一方面根据小企业融资需求特点，加强对新型融资模式、服务手段、信贷产品及抵（质）押方式的研发和推广，先后推出了知识产权质押贷款、联保联贷、POS 商户流水贷等一系列担保方式创新型金融产品。尤其是推出“成长伴侣”免抵押、免担保信用贷款业务，根据小微企业经营情况、资信水平及资金需求灵活制定企业融资方案，在市场上引起积极反响；另一方面，深入剖析原有营销模式优劣性，通过自我检视、自我分析，确定了“批量化”专案营销模式，陆续开展了成长型企业、火炬（翔安）产业区、同安工业园区、环东海域思明园同安园、厦门市创业者协会及厦门市塑胶行业协会会员单位等一系列针对特定园区、特定产业、特定客群、特定集群的营销专案，真正将“银十条”指导意见落实到小微企业金融服务实践中。同时，为更好地支持小微企业，本公司还致力于加强小企业金融服务专营机构和人才队伍的建设。截至 2012 年末，本公司小企业贷款客户合计 612 户，比上年增加 162 户，增幅 26%；微型企业贷款客户合计 115 户，比上年新增 17 户；小微企业合计 727 户，比上年增加 179 户，增幅 33%。由于在中小企业金融服务方面表现突出，本公司 2012 年获得了政府及监管单位的高度评价，并获得了“2012 年厦门市银行业金融机构小微企业金融服务先进单位”、“2012 年厦门市中小企业服务博览会最佳组织奖”等荣誉，受到了社会各界的广泛认可和支持。

第十一节 年度大事记 Substantial Matters of 2012

4月

2012年4月19日，台北富邦银行与本公司正式签署人民币清算结算协议书，并在本公司开立人民币同业往来账户。该账户是台湾地区银行业金融机构在福建省金融机构中开立的第一个人民币同业往来账户。

2012年4月20日，本公司正式开通400-858-8888全国客服热线并隆重召开启动仪式。

2012年4月26日，本公司福州分行长乐支行正式对外营业。



8月



2012年8月16日，本公司首家省外异地支行——重庆两江支行正式开业。

7月



2012年7月11日，厦门市人民政府国桂荣副市长一行莅临本公司调研指导

2012年7月27日，本公司反洗钱数据监测报告系统在完成升级工作后正式上线。

10月

2012年10月13日-14日，由本公司承办的2012年福建省政府办公厅系统“厦门银行杯”乒乓球联谊赛在漳州市成功举行。



2012年10月22日，本公司全国范围内第四家分行——漳州分行获批筹建。

11月

2012年11月2日，本公司重庆沙坪坝支行、福州福清支行双双获批筹建。

2012年11月27日，本公司泉州南安支行正式开业，这是本公司泉州分行在县域开设的首家支行。

2012年11月29日，厦门市人民政府黄强副市长一行莅临本公司调研指导。

2012年11月30日，本公司迎来成立十六周年庆典。



2012 年度大事记

SUBSTANTIAL MATTERS OF 2012

3月

2012年3月5日，本公司正式开始实施未来三年发展战略规划。

2012年3月14日，本公司与厦门大学联合举办“世界经典声乐作品音乐会”。

5月

2012年5月份，经中国银监会批准，本公司监管评级成功晋升至二级。

2012年5月18日，台北富邦银行在本公司开立的人民币同业往来账户正式启动；同时，本公司还实现台湾企业 NRA 人民币账户清算模式的启动。本公司至此成为福建省唯一一家同时具备三种模式进行两岸人民币清算的银行。

2012年5月24日，经中国证监会发布公告，本公司正式获得证券投资基金销售业务资格。

6月

2012年6月5日，本公司推出传真交易发生第一笔业务；6月18日，本公司办理第一笔 TT 海外代付业务；6月25日，本公司开立第一个 NRA 机构外汇账户。

2012年6月7日，第四届海峡论坛在厦门举行期间，全国政协主席贾庆林接见了本公司林昆三行长，高度肯定了本公司在对台金融服务先行先试方面做出的努力和探索。

2012年6月8日起，中国人民银行下调存贷款基准利率，并将存款利率浮动区间的上限调整为基准利率的1.1倍。本公司从2012年6月9日起全面执行存款利率基准基础上再上浮10%。

2012年6月29日，本公司2012年第一次增资扩股工作顺利启动，此次共增加资本10.51亿元，总股本增加至13.728亿股。



9月

2012年9月1日，本公司金融 IC 卡系统成功上线试运行。2012年9月25日，本公司福州台江支行正式开业，这是本公司福州分行下辖的第二家支行。

2012年9月29日，本公司收到中国人民银行货币政策司通知，核定本公司2012年跨境贸易人民币结算购售限额为4亿元人民币。



12月

2012年12月8日起，本公司位于厦门市区最繁华地段中山路的中华支行试点推出延时服务夜间金融，营业时间为周一至周日上午9点至晚上8点。

2012年12月25日，本公司泉州晋江支行获批筹建。

2012年12月25日，本公司全国范围内第四家分行——漳州分行对外试营业。

2012年12月28日，本公司重庆分行下辖第二家支行——沙坪坝支行正式对外营业。

2012年12月28日，本公司全国范围内第五家分行——南平分行正式获批筹建。





第十二节 重要事项

Matters of Significance

1. 报告期内重要诉讼、仲裁事项和重大案件情况：无。
2. 报告期内的收购、合并及出售资产事项：无。
3. 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。

第十三节 备查文件目录 List of Documents for Examination

1. 载有法定代表人、财务负责人签名并盖章的会计报表
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十九次会议审议通过的年度报告正文
4. 本公司章程

第十四节 董事、高级管理人员关于公司 2012 年年度报告的书面确认意见

Confirmation of the 2012 Annual Report by
Directors and Senior Executives

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 2012 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 2012 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 2012 年度财务报表已经由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 2012 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

优秀的榜样 正向的力量



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**

审计报告

德师报（审）字（13）第 P1294 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 2012 年 12 月 31 日的资产负债表、2012 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。

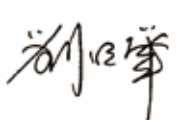
三、审计意见

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 2012 年 12 月 31 日的财务状况以及 2012 年度的经营成果和现金流量。



德勤华永会计师事务所有限公司
中国·上海

中国注册会计师



2013 年 4 月 24 日

资产负债表

2012 年 12 月 31 日
单位：人民币元

	附注六	12/31/2012	12/31/2011
资产			
现金及存放中央银行款项	1	13,578,508,647.04	9,630,729,079.85
存放同业及其他金融机构款项	2	12,928,701,542.19	15,722,080,229.29
拆出资金	3	62,855,000.00	-
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	4	315,207,315.11	4,431,277,238.11
买入返售金融资产	5	22,868,520,239.07	17,014,452,826.69
应收利息	6	410,099,390.95	258,994,251.51
发放贷款和垫款	7	16,759,241,712.00	13,111,660,377.29
可供出售金融资产	8	18,302,007,564.84	7,466,102,921.63
持有至到期投资	9	2,113,944,724.64	1,507,113,378.36
应收款项类投资	10	2,827,752,515.66	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	33,999,059.42	36,883,900.04
固定资产	13	331,157,129.77	330,783,370.31
在建工程	14	93,600,010.82	-
无形资产	15	33,568,667.85	30,302,630.03
递延所得税资产	16	98,898,351.76	71,218,226.88
其他资产	17	354,356,957.91	88,135,932.27
资产总计		91,120,668,829.03	70,081,233,794.84

资产负债表－续

2012 年 12 月 31 日
单位：人民币元

	附注六	12/31/2012	12/31/2011
负债			
同业及其他金融机构存放款项	19	14,827,277,205.51	9,228,421,405.58
拆入资金	20	957,863,500.00	1,770,819,000.00
卖出回购金融资产款	21	16,449,016,963.71	9,680,035,425.55
吸收存款	22	52,022,122,974.26	45,186,386,038.02
应付职工薪酬	23	134,824,769.55	146,052,449.79
应交税费	24	79,013,692.69	112,268,730.53
应付利息	25	821,229,773.40	489,757,730.82
应付债券	26	297,720,166.30	297,490,088.11
预计负债		9,514,948.69	6,514,948.69
其他负债	27	1,139,456,224.02	119,076,958.47
负债总计		86,738,040,218.13	67,036,822,775.56
股东权益			
股本	28	1,372,800,000.00	1,072,500,000.00
资本公积	29	2,014,592,093.84	1,298,195,617.97
盈余公积	30	150,201,517.34	103,463,405.76
一般风险准备	31	679,098,258.78	330,622,722.93
未分配利润	32	165,936,740.94	239,629,272.62
股东权益合计		4,382,628,610.90	3,044,411,019.28
负债及股东权益总计		91,120,668,829.03	70,081,233,794.84

附注为财务报表的组成部分

第 46 页至第 102 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

2012 年 12 月 31 日止年度
单位：人民币元

	附注六	2012 年	2011 年
营业收入			
利息净收入	33	1,311,198,234.67	1,277,794,742.86
利息收入	33	3,115,282,251.49	2,241,904,582.72
利息支出	33	(1,804,084,016.82)	(964,109,839.86)
手续费及佣金净收入	34	84,508,858.65	63,258,839.15
手续费及佣金收入	34	91,047,991.00	67,381,152.84
手续费及佣金支出	34	(6,539,132.35)	(4,122,313.69)
投资损失	35	(2,710,565.12)	(66,952,353.42)
公允价值变动损益	36	25,493,726.17	8,001,953.46
汇兑损益		7,682,777.75	(5,262,810.04)
其他业务收入		7,328,931.44	10,799,891.73
营业支出			
营业税金及附加	37	(94,755,748.99)	(59,342,820.20)
业务及管理费	38	(510,640,459.17)	(527,141,075.48)
资产减值损失	39	(192,558,507.30)	(181,839,452.45)
其他业务成本		(4,330,619.64)	(5,760,866.31)
营业利润		631,216,628.46	513,556,049.30
营业外收入	40	15,468,698.83	31,338,522.49
营业外支出	41	(3,708,009.47)	(10,445,133.05)
利润总额		642,977,317.82	534,449,438.74
所得税费用	42	(175,596,202.07)	(155,951,232.21)
净利润		467,381,115.75	378,498,206.53
其他综合收益	43	(34,353,524.13)	39,067,038.90
综合收益总额		433,027,591.62	417,565,245.43

附注为财务报表的组成部分

现金流量表

2012 年 12 月 31 日止年度
单位：人民币元

附注六	2012 年	2011 年
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	12,434,592,736.17	13,571,089,591.97
向其他金融机构拆入资金净增加额	-	1,727,860,135.18
收取利息、手续费及佣金的现金	2,501,274,234.25	2,044,890,000.83
卖出回购金融资产款净增加额	6,768,981,538.16	443,868,731.91
买入返售金融资产净减少额	-	17,902,895.38
收到其他与经营活动有关的现金	1,061,878,148.15	132,062,696.15
经营活动现金流入小计	22,766,726,656.73	17,937,674,051.42
客户贷款及垫款净增加额	3,837,181,334.71	2,628,686,281.97
买入返售金融资产净增加额	5,648,692,716.49	-
向其他金融机构拆入资金净减少额	812,955,500.00	-
存放中央银行款项和同业款项净增加额	521,544,456.99	6,736,623,381.72
支付利息、手续费及佣金的现金	1,459,508,397.79	725,183,864.68
支付给职工以及为职工支付的现金	281,785,484.68	244,758,604.84
支付的各项税费	324,251,012.18	171,360,103.89
支付其他与经营活动有关的现金	447,258,853.63	188,648,576.80
经营活动现金流出小计	13,333,177,756.47	10,695,260,813.90
经营活动产生的现金流量净额	9,433,548,900.26	7,242,413,237.52

附注为财务报表的组成部分

现金流量表－续

2012 年 12 月 31 日止年度
单位：人民币元

附注六	2012 年	2011 年
投资活动产生的现金流量		
收回投资收到的现金	707,169,865,250.17	761,426,787,097.61
取得投资收益收到的现金	551,272,361.50	222,453,095.57
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	10,350,071.52	3,897,915.68
投资活动现金流入小计	707,731,487,683.19	761,653,138,108.86
投资支付的现金	716,974,335,937.53	764,682,673,835.81
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	151,779,613.80	67,040,172.86
投资活动现金流出小计	717,126,115,551.33	764,749,714,008.67
投资活动产生的现金流量净额	(9,394,627,868.14)	(3,096,575,899.81)
筹资活动产生的现金流量		
吸收投资收到的现金	1,051,050,000.00	581,295,000.00
筹资活动现金流入小计	1,051,050,000.00	581,295,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	163,669,676.76	21,172,697.72
筹资活动现金流出小计	163,669,676.76	21,172,697.72
筹资活动产生的现金流量净额	887,380,323.24	560,122,302.28
汇率变动对现金及现金等价物的影响	(25,215,236.37)	(25,333,448.60)
现金及现金等价物净增加额	901,086,118.99	4,680,626,191.39
加：年初现金及现金等价物余额	11,714,577,266.11	7,033,951,074.72
年末现金及现金等价物余额	4412,615,663,385.10	11,714,577,266.11

附注为财务报表的组成部分



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

