



2013

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>

厦门银行股份有限公司





CONTENTS

目录

01	公司荣誉 释义	03	董事长致辞	17	第六节 公司治理结构	19	第七节 股东大会情况
07	重要提示	08	第一节 公司基本情况	20	第八节 董事会报告	32	第九节 监事会报告
11	第二节 主要财务指标摘要	13	第三节 主要风险管理指标	35	第十节 社会责任	39	第十一节 年度大事记
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	41	第十二节 备查文件目录	42	第十三节 董事、高级管理人员关于公司 2013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

本公司荣获厦门市银行业协会授予的 2011-2012 年度工作“热心支持协会工作”团体奖；

本公司福州分行营业部荣获福州共青团市委颁发的“2013-2015 福州市级青年文明号”荣誉称号；

本公司荣获厦门市财贸系统三方联席会议领导小组授予的“2012 年度优秀劳动关系和谐企业”荣誉称号；

本公司荣获厦门市人民政府授予的“厦门市 2012 年度筹融资工作先进单位”荣誉称号；

本公司荣获上海黄金交易所颁发的“2012 年度金融类会员二级系统技术保障工作优秀单位”荣誉称号；

本公司荣获中国人民银行征信中心颁发的“2012 年度企业征信系统数据质量工作优秀机构”荣誉称号；

本公司荣获厦门市中小企业管理办公室颁发的“2013 厦门市中小企业服务博览会最佳组织奖”荣誉称号；

本公司荣获海西晨报社颁发的“2012-2013 年度‘海西标杆’金融机构”荣誉称号；

本公司荣获厦门市老龄工作委员会办公室颁发的“2013 年度厦门市发展老年慈善事业贡献单位（银质奖）”荣誉称号；

本公司荣获中国银行业监督管理委员会颁发的“厦门银行小企业信贷部 2012 年度全国银行业金融机构小微企业金融服务优秀团队”荣誉称号；

本公司荣获中共厦门市委市直机关工作委员会颁发的“厦门市直机关 2011-2012 年度先进基层党组织”荣誉称号；

本公司银隆支行荣获“2012 年度社区建设先进单位”荣誉称号；

本公司在厦门市财政系统第四届职工运动会中荣获团体奖第一名；

释义

在本年报中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

文中	释义
本公司、公司	厦门银行股份有限公司
本公司章程、公司章程	厦门银行股份有限公司章程
央行、中央银行	中国人民银行
银监会、中国银监会	中国银行业监督管理委员会
元	人民币元



董事长致辞

Chairman's Message

2013 年，面对复杂多变的国内外经济金融环境与激烈的市场竞争环境，本公司以“心手相连，承诺百年”的奋进精神，深化内部改革，推动银行战略转型，强化风险及内控管理，积极提升核心竞争力，银行继续保持较好的成长性。

截至 2013 年 12 月 31 日，本公司资产规模首次突破千亿元大关，达到 1057.56 亿元，其中各项存款余额 617.06 亿元，各项贷款余额 190.08 亿元，分别增长 16.06%、18.61%、13.41%；净资产 45.46 亿元，资本充足率（旧口径）超 14%；实现净利润 5.20 亿元，同比增长 11.20%；不良贷款率 0.99%，同比下降 0.01 个百分点，拨备覆盖率 319%。

2013 年，各项成绩的取得得益于社会各界和全体股东的大力支持、董监事会成员的睿智付出以及全体员工的辛勤努力，在此，本人代表本公司致以衷心的感谢！

扎实推进战略改革

坚持以战略发展规划引领银行发展方向

本公司持续执行 2012-2014 战略规划。一方面继续通过优化组织、提升能力、打造差异化优势等方式，提升组织管理，开拓各类业务，以实现常规发展规划；另一方面尝试践行跨区域、跨领域等非常规发展策略，积极寻找新的发展平台。

稳步落实跨区域发展策略

在已开业的重庆分行、福州分行、泉州分行的基础上，本公司有序推进其他分支机构的筹建工作并取得了重要成果。2013 年，漳州分行、南平分行对外营业，莆田分行获批开业，宁德分行获批筹建。各异地分行成立以来，总体运行平稳有

序，成为扩大本公司市场影响力及拉动整体业务增长的一支不可或缺的力量，跨区域发展战略价值得以凸显。截至 2013 年末，五家分行各项存款余额 153.88 亿元，贷款余额 64.69 亿元，分行对全行业务发展的贡献度大幅加强。

优化组织机构调整

一是优化组织体系，推进业务分工专业化、精细化，形成了总行条线化、分支行平台化的组织模式，有力推动前中后台积极联动；二是改革授权管理，建立起了运行有效、职责清晰的分层授权管理体系；三是为理顺总分制的管理体系，成立厦门业务管理总部，并将以此为蓝本筹建厦门分行。同时面对小微市场需求，成立新兴金融部，专营免抵押的小额信贷业务。

持续补充资本，再添股权活力

2013 年，本公司分别启动了面向老股东和引进新策略投资者的增资扩股项目。这两个项目的完成，将使本公司的资本实力进一步增强，与股东的协同效应获得更好地提升。

打造差异化优势

持续深化两岸金融合作交流

充分运用股东资源和自身特色，本公司持续在两岸金融合作交流中积极先行先试。2013 年，一是持续拓展包括“两岸通”美元速汇、外保内贷、内保外贷、异地抵押融资、保理、传真交易等具有两岸特色的业务，在台商中的知名度获得较快提升，逐步成为本公司的品牌业务；二是通过加强两地清算代理及现钞兑换业务创新，成为海西区最早、也是最活跃的人民币代理清算行之一，且是首家上海以外地区作为参加行调运现钞并且提供新台币现钞兑换服务的银行；三是集“资金大三通”产品和服务体系，推出专属海西特色银行卡服务，服务于往来两岸人士及台籍人士，打造全新的两岸三地金融服务网络。

匹配银行定位，全力支持中小微企业

2013 年，本公司一是在中小企业信贷产品建设、考核激励、流程优化等方面进行了大胆尝试，取得了良好的经济效益和社会效益，业务品牌影响力显著提升，并多次荣获市、省乃至国家级荣誉；二是借鉴富邦银行信贷工厂的丰富经验和服服务理念，首推“展业宝”系列小微信贷品牌，构建了差异化的免抵押小额信贷业务模式和金融产品，全力为小微企业缓解“融资难”的问题，广受市场欢迎。

发挥法人优势，争取新牌照

2013 年，本公司进一步丰富各类业务牌照。在已有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、外汇交易中心黄金询价资格和国家开发银行、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业务资格的基础上，添获金融衍生品普通类牌照，同时 30 亿元的金融债券获批发行，银行金融服务综合化水平进一步提升。

强化全面风险管理

健全全面风险管理

一是持续推进风险管理体系和制度建设，适时修订授信与投资授权办法、授信政策等重要制度，不断完善风险管理制度、流程和机制；二是注重总分行政策传导和执行监督，力求形成统一的风险文化；三是紧跟内外形势变化，不断加强传统信贷和新兴业务管理，不断加强前瞻性风险管理，强化重点行业、领域、业务和分行的风险排查和整改，消除风险隐患；四是稳步推进新资本协议项目群建设，着力提高风险管理的全面性、专业性和管控的有效性。2013 年，本公司全年保持零案件发生。

强化重点稽核

2013 年，本公司加强推进风险导向稽核，拓宽稽核领域，提升稽核增值，保持在高风险机构、高风险业务、高风险环节、高风险岗位的重点稽核，确保业务经营稳健合规。

践行社会责任

本公司始终坚持“创新金融、服务社会；创设平台、成就员工；创造价值、回报股东”的使命感，将银行经营管理与社会责任履行紧密结合，努力回馈社会，回报股东，使得员工归属感、品牌知名度和美誉度不断提升。

服务社会方面

2013 年，本公司一方面积极匹配银行定位，在服务中小微企业、两岸金融合作与交流等方面持续创新、先行先试，纵深扩大支持实体经济。另一方面，捐资行善，积极组织四川雅安地震捐款、无偿献血等多样化公益活动。

回报股东方面

本公司重视保护股东权益，通过官网、报纸、网络、年报等方式及时披露银行经营情况，确保股东知情权。同时，在确保银行业务持续发展的基础上，积极回报股东，近三年累计向股东分红 2.71 亿元。

关爱员工方面

积极开展形式多样的活动，关心员工工作与生活，如发放员工子女教育奖学金、举办以“激情唱响 美丽厦行”为主题的首届厦门银行好声音比赛、组队参加财政系统运动会、丰富员工俱乐部活动等，强化引导员工健康的生活方式，推进和谐企业建设。

2014 年，国内外经济形势仍然复杂多变，同时我国金融改革继续向深处发力，利率和汇率市场化改革进入深水区、金融脱煤加速、存款保险制度即将出台等，将使本公司在未来发展中面临一系列的新挑战和亟需明确的战略课题。本公司将积极转变经营思维，加强重点业务突破，在两岸金融合作中继续先行先试，实现战略转型，最终达成本公司新三年战略目标，以优异的成绩回报股东、回报社会！

吴世群

党委书记、董事长

领导团队

Leadership Team



吴世群
党委书记、董事长



黄友仁
党委副书记
监事长



林昆三
行长



戴文进 副行长



刘宝塔 副行长



张永欢 副行长



许雄师 副行长



李朝晖 副行长
董事会秘书



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、2014 年 4 月 29 日经公司第五届董事会第 30 次会议审议通过了《厦门银行股份有限公司 2013 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、财务部门负责人刘永斌，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

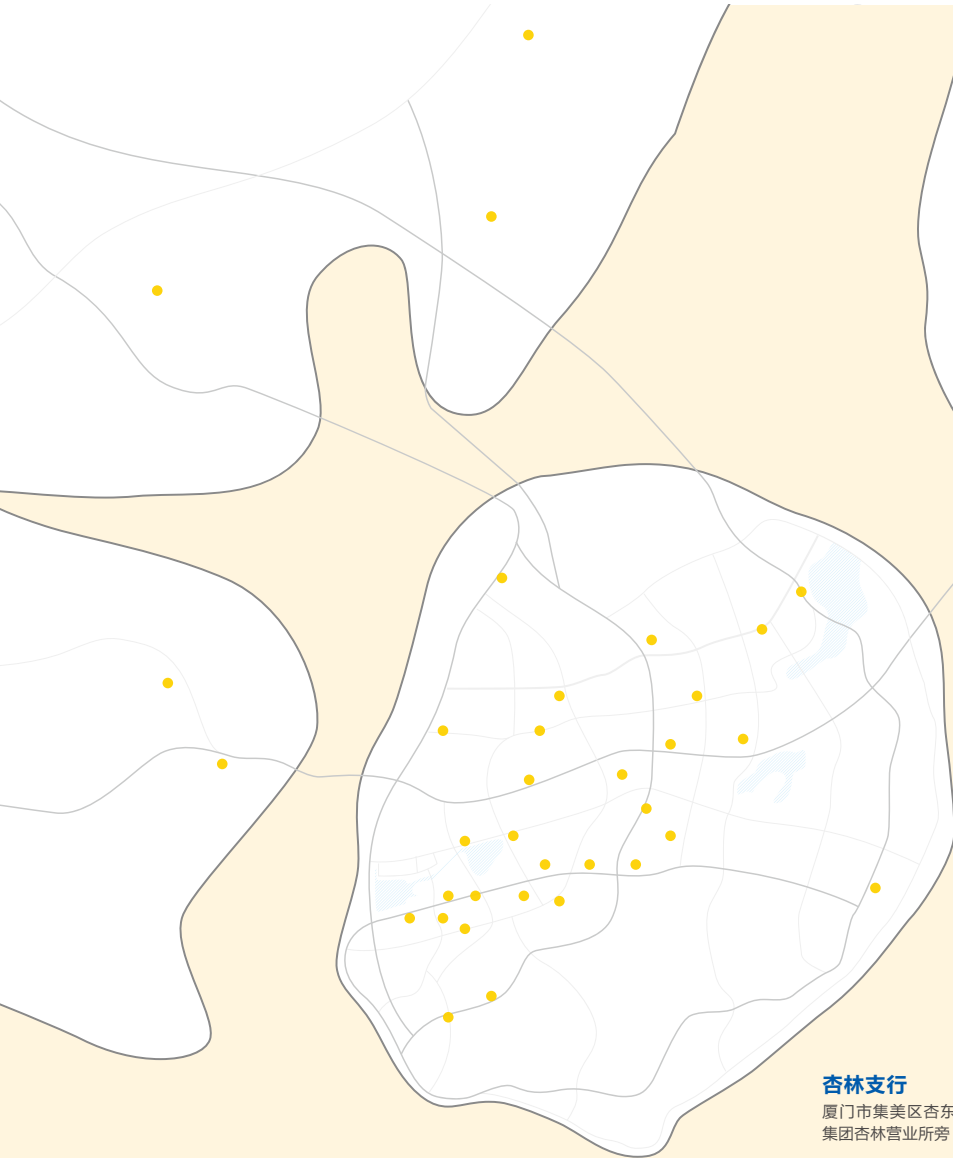
变更注册登记日期：2013 年 1 月 24 日

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。



分支机构

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）

万达支行
厦门市湖里区金钟路5号101-104单元

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
厦门市集美区乐海北里214-216店面（泉舜泉水湾）

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（线务火炬广场北楼1-2层（西侧）

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

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

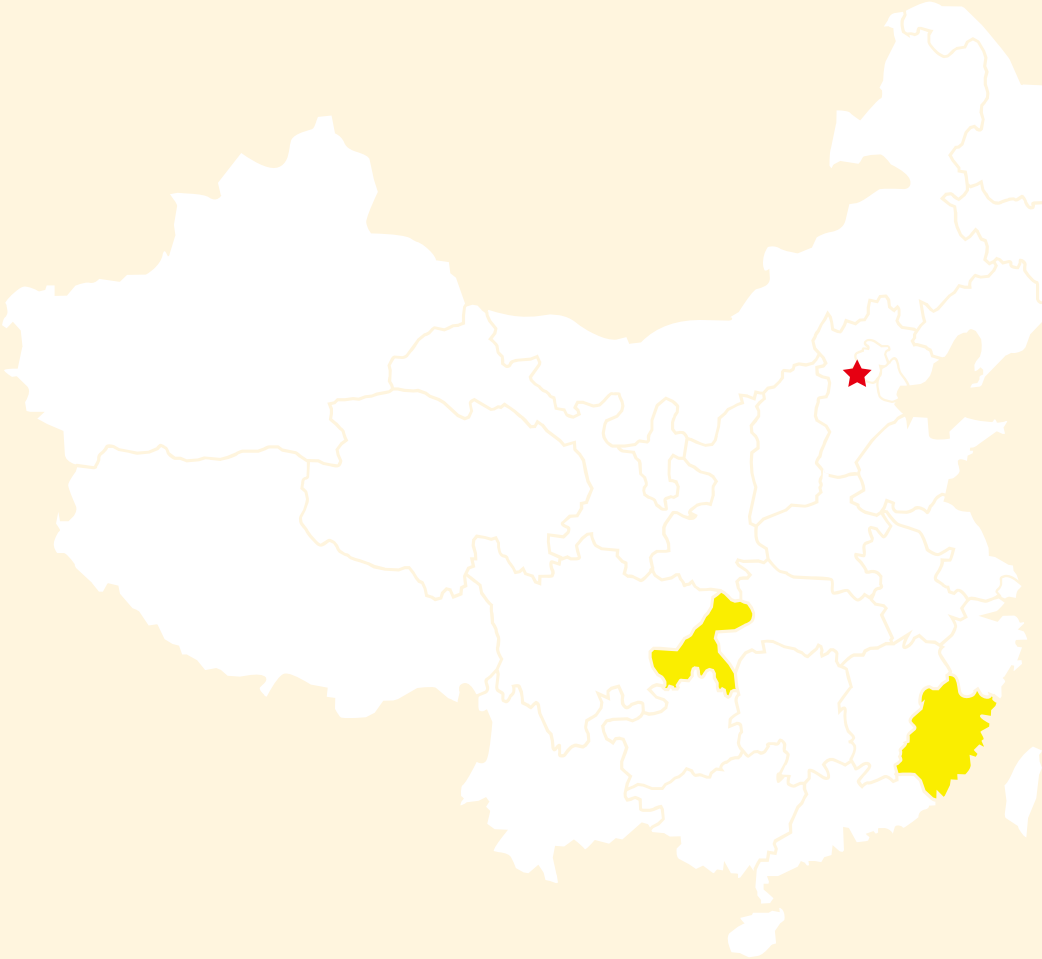
前埔支行
厦门市前埔中路319号

江头支行
厦门市湖里区江头南路100号（江头美食城）

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



厦门业务管理总部

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）

鹭涌支行
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）

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）

漳州分行

漳州分行营业部
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

南平分行

南平分行营业部
南平市延平区水南街480号1楼

莆田分行（筹）

莆田分行
莆田市荔城区镇海街道胜利北街1115号-1123号
(备注：莆田分行于2014年2月正式开业)

宁德分行（筹）

宁德分行
宁德市城南镇城东路1-1华景嘉园1号楼

泉州分行

泉州分行营业部
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

泉州晋江支行
晋江市长兴路明鑫财富中心一层

福州分行

福州分行营业部
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

福州福清支行
福清市清昌大道27号冠发国际新城商业综合楼酒店四楼及音乐广场店1-4店面

重庆分行

重庆分行营业部
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

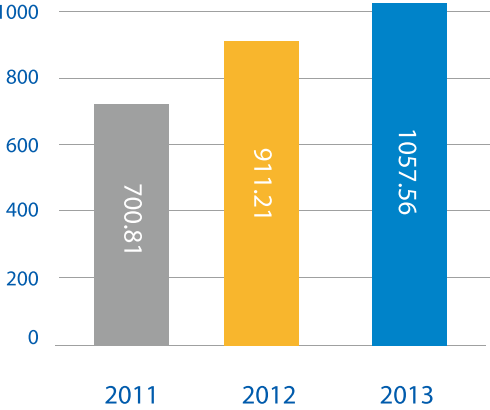
重庆沙坪坝支行
重庆市沙坪坝区凤天路130号

重庆南岸支行
重庆市南岸区南坪江南大道43号

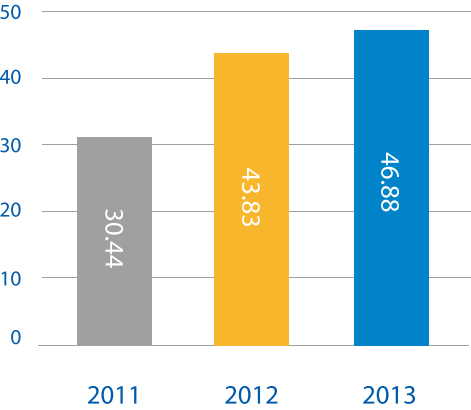
第二节 主要财务指标摘要

Excerpts of Main Financial Data

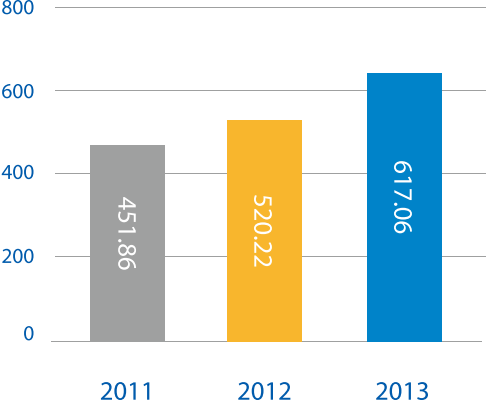
总资产 (亿元)



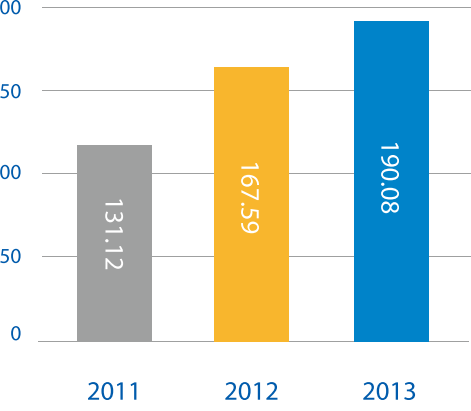
股东权益 (亿元)



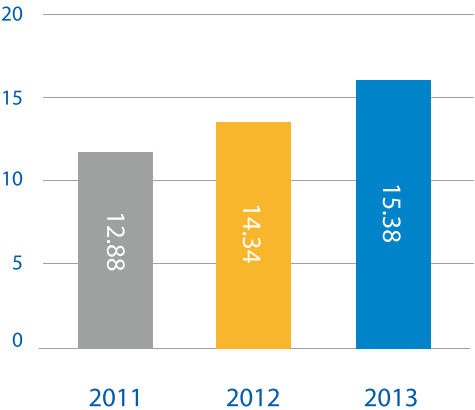
存款余额 (亿元)



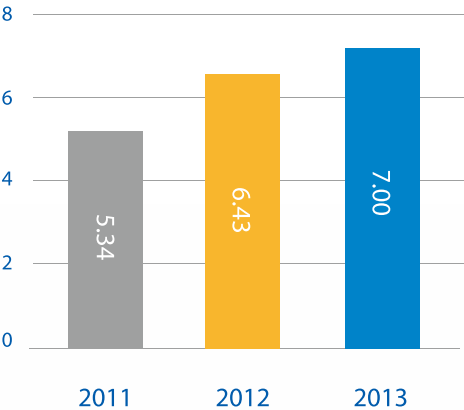
贷款余额 (亿元)



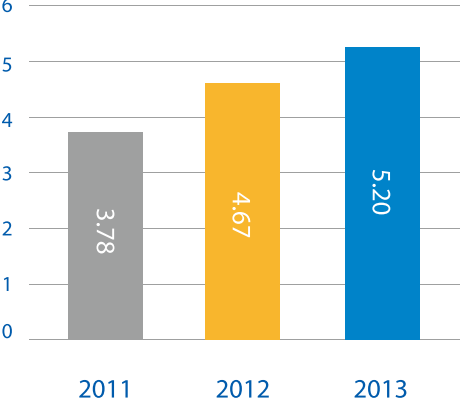
营业收入 (亿元)



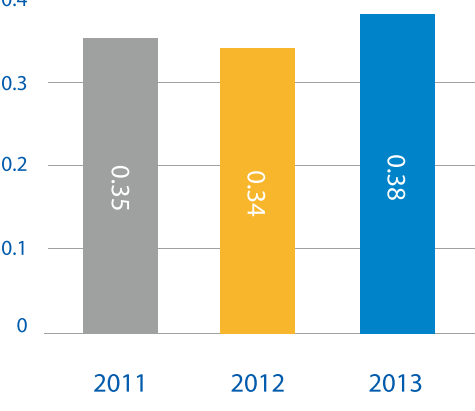
利润总额 (亿元)



净利润 (亿元)



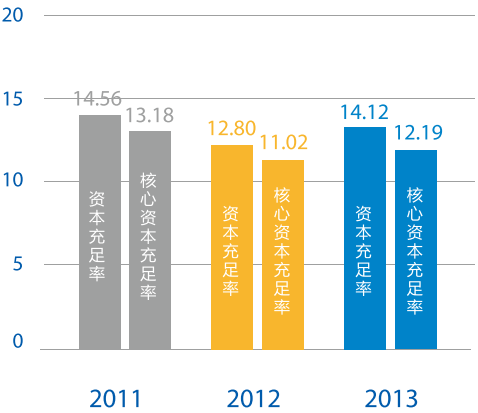
每股收益 (元)



第三节 主要风险管理指标

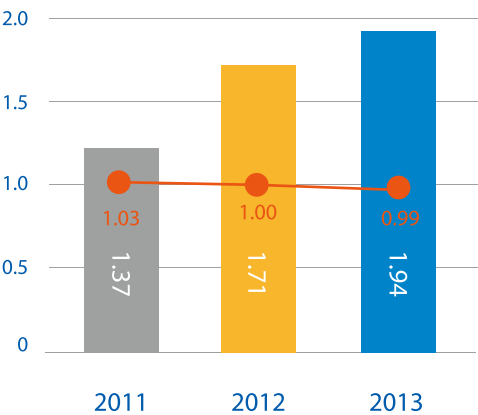
Main Risk Management Indicators

资本充足率（%）

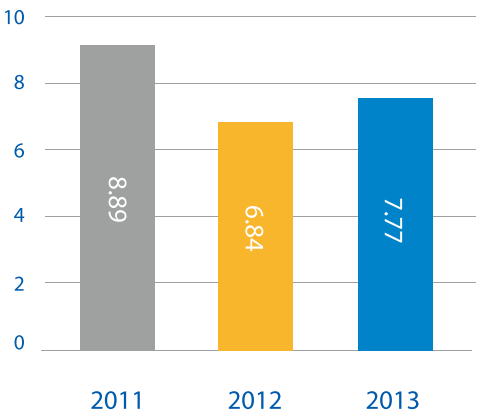


不良贷款余额（亿元）

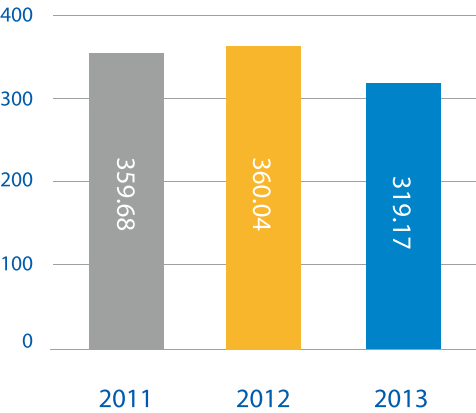
不良贷款率（%）



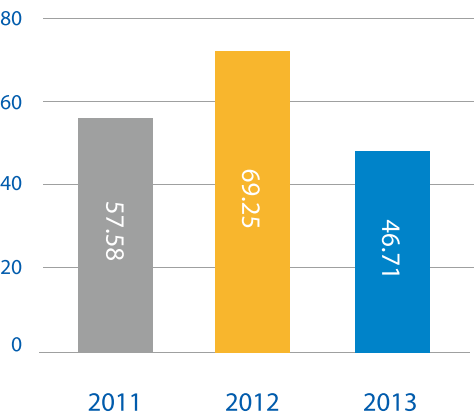
单一集团客户授信集中度（%）



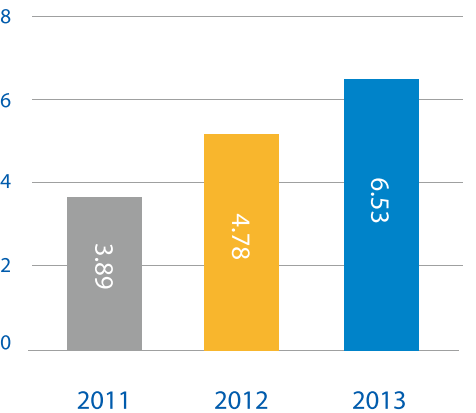
拨备覆盖率（%）



资产流动性比例（%）



单一客户贷款集中度（%）



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

无发生重大变动。

2. 报告期内持股在 5% 以上股东及持股情况

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

詹文岳先生已于 2014 年 1 月 7 日起辞去本公司董事职位。

(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

陈峰先生已于 2014 年 1 月 1 日起辞去本公司总行副行长职位。

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

无

(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 1400.66 万元（税前）。

三、员工情况

		2012 年		2013 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	1636	100
年龄	30 岁以下	668	51.30	897	54.83
	31 – 40 岁	377	28.96	443	27.08
	41 – 50 岁	235	18.05	264	16.14
	51 岁以上	22	1.69	32	1.95
学历	研究生及以上	127	9.75	171	10.45
	大学本科	784	60.22	1035	63.26
	大学专科	241	18.51	279	17.05
	中专及以下	150	11.52	151	9.24

第六节 公司治理结构

Corporate Governance Structure

1. 公司治理情况

2013 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，持续完善公司治理、提升公司治理水平，“三会一层”的公司治理架构保持着结构合理、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趋势。

（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，使公司治理各层级的具体运作更加规范。2013 年，董事会对《董事会授权书》，《董事会和董事履职评价办法》进行适时修订，特别是对《章程》进行重新梳理和系统性修订；监事会对董监事及高管履职评价、监事会及下设委员会议事规则等进行适时修订。

（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。2013 年，董事会召集召开股东大会 2 次，审议了 6 个议案，并形成相关决议。召开董事会会议（含临时会议）12 次，共审议了 44 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。2014 年编制的《2013 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

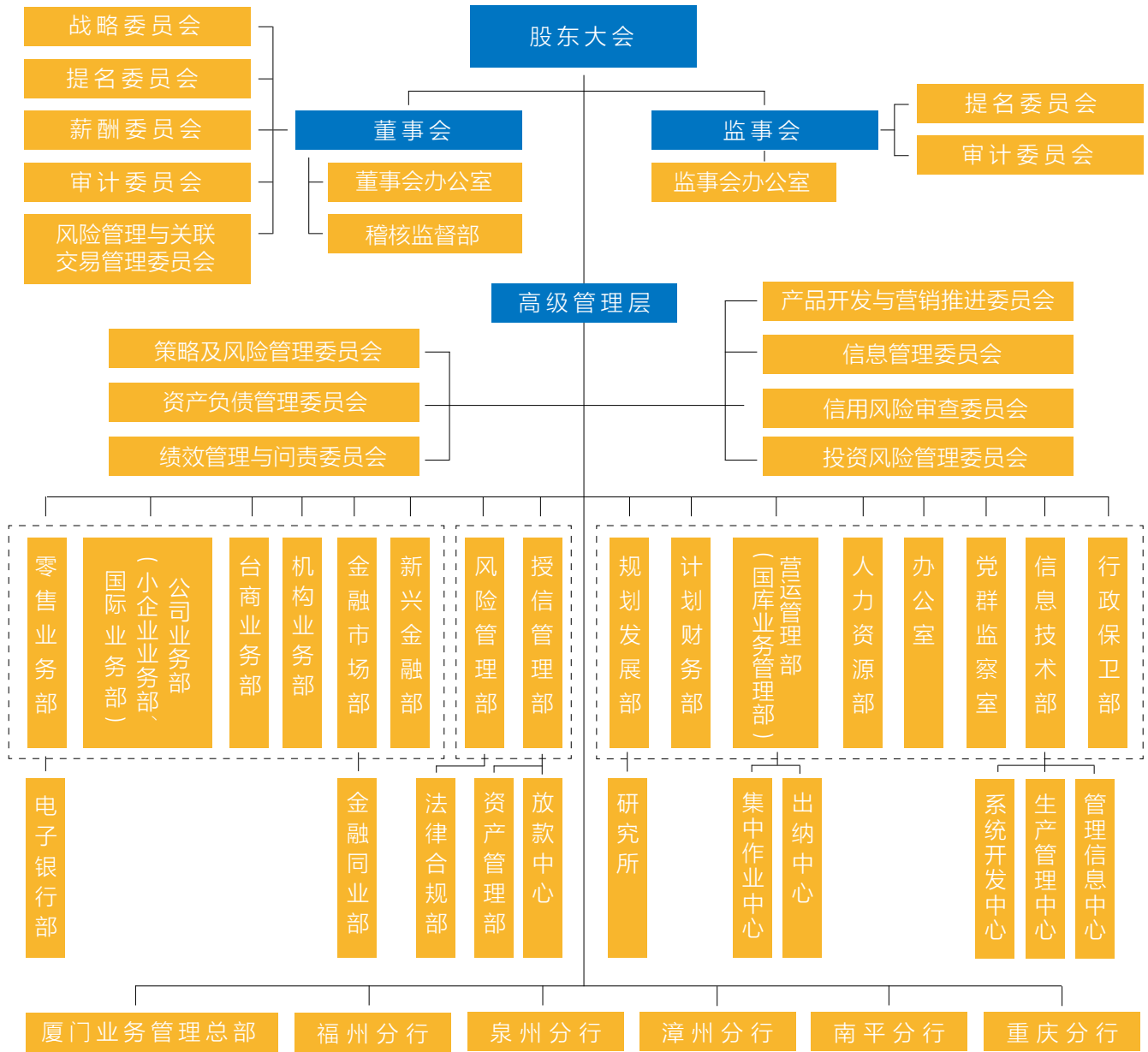
坚持激励与约束相统一，搭建起高级管理层的薪酬与责任、风险和经营业绩相挂钩的考核机制。

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. 2013 年股东大会年会召开情况

2013 年 7 月 4 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 2013 股东大会年会的通知》。

2013 年 7 月 26 日，公司 2013 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 1,157,877,124 股，占公司总股本 13.728 亿的 84.34%。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。

2013 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〈2012 年度董事会工作报告〉的议案》、《厦门银行股份有限公司关于〈2012 年度监事会工作报告〉的议案》、《厦门银行股份有限公司关于〈2012 年度财务决算报告〉的议案》、《厦门银行股份有限公司关于〈2013 年度财务预算报告〉的议案》和《厦门银行股份有限公司关于〈2012 年度利润分配方案〉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. 2013 年第一次临时股东大会召开情况

2013 年 11 月 13 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 2013 年第一次临时股东大会的通知》。

2013 年 11 月 28 日，公司 2013 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 1,121,440,451 股，占公司总股本 13.728 亿的 81.69%。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。

2013 年第一次临时股东大会以记名投票的方式审议通过了《厦门银行股份有限公司关于 2013 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。

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

报告期内，本公司资产规模达 1,057.56 亿元，同比增长 16.06%，首次突破 1,000 亿元重要关口；其中贷款余额为 190.08 亿元，同比增长 13.41%。2013 年本公司负债规模达 1,010.69 亿元，同比增长 16.52%；其中吸收存款余额为 617.06 亿元，同比增长 18.61%。2013 年末本公司股东权益总额为 46.88 亿元，同比增长 6.96%。

2. 利润表主要项目分析

报告期内，本公司实现税后净利润 5.20 亿元，同比增长 11.20%。利润的持续增长，得益于本公司积极调整资金运用策略，提高资金收益率水平。2013 年利息净收入为 13.56 亿，比去年同期增加 0.45 亿。同时，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较去年同期有较大增长。

3. 现金流量分析

报告期内，本公司经营活动产生的现金净流入为 193.64 亿元，同比增加 97.87 亿元；投资活动产生的现金净流出为 31.20 亿元，同比减少 64.43 亿元。筹资活动产生的现金净流出为 0.19 亿元，2012 年同期为净流入 8.87 亿。

（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，强化内部管理，积极推进业务创新，公司业务取得较好的发展。截止报告期末，对公存款余额 377.22 亿元，比年初增加 66.29 亿元，同比增长 21.32%；贷款余额 196.27 亿元（未扣减值准备），比年初增加 25.62 亿元，同比增长 15.02%。2013 年对公存款日均 276.01 亿元，比上年度增长了 36.53 个百分点；贷款日均 185.92 亿元（未扣减值准备），比上年度增长了 25.54 个百分点。

（1）多头并进发展负债业务，对公存款迈上新台阶。

2013 年度，本公司一方面加强考核激励和业务督导；另一方面着力于产品创新，推出人民币存单及对公理财产品受益权质押美元贷款、内保外贷及海外代付专案等产品组合，取得了良好的营销效果。2013 年对公一般存款日均较上年增长 73.84 亿元，增幅 36.53%。

（2）调整和完善营销组织架构，推动营销工作有序开展。

本公司在小企业营销组织架构方面进行了调整，新设两个业务团队，壮大营销队伍，尤其是岛外布局日益完善，同时在团队内部进一步架构营销小组。经过近一年的试行，各营销小组运行良好，内部激励效果明显。此外，通过定期组织公司业务营销例会，加强总分行的联动，推动业务健康快速发展。

（3）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。2013 年，



本公司人民币贷款规模较 2012 年末增加 27.68 亿元，贷款使用率高。但由于规模受限，一定程度上制约了传统业务的拓展。

（4）全面推进营销新模式，积极搭建合作平台引领小企业业务朝专业化方向发展。

2013 年度成功开发板材行业、针织行业等多个小企业营销专案，截至报告期末专案授信余额已达 10 亿元，整体营销效果良好。单项业务方面，一是主动搭建科技担保业务合作平台，积极推动科技型小企业金融服务；二是积极营销成长型企业；三是推进创新还款方式的“接力贷”业务；四是配合银监局就小微企业贷款保证保险等业务进行试点探讨，本公司成功成为合作银行。

（5）产品营销亮点纷呈，多项业务又好又快发展。

一是国际结算业务发展迅速，全年累计完成 30.74 亿美元，较上年同比增长 56.37%；二是企业网银继续较快发展。2013 年度累计开户数 2,046 户，同比增加 482 户，增幅 30.82%，累计交易笔数 42.56 万笔，同比增加 10.86 万笔，增幅 34.25%；三是对公理财业务保持高速增长。截止报告期末，累计发行 112 期，发行金额 41.55 亿元，比 2012 年增加 15.56 亿元，增长 59.86%；四是对台人民币清算取得重大突破。2013 年本公司完成厦门市首笔代理行模式下对台 DBU 人民币汇款，同时，两家台资银行在本公司开立了人民币同业往来账户，人民币清算面进一步扩大。全年实现两岸人民币清算 1132 笔，金额 84.76 亿元人民币；五是成为全国首家开办新台币现钞清算代理参加行。本公司成为台湾银行新台币现钞清算业务在全国范围内的首家参加行，同时也是首家作为参加行调运现钞并且为市民和银行及特许机构提供新台币现钞兑换服务的银行。

（6）充分借力战略优势，台商业务显著提升。

借助台资背景优势，凭借台商业务团队的专业技能和贴心服务，2013 年台商业务得到较快提升。截至报告期末，本公司对公台商客户数达 332 户，存款余额达 14.45 亿元，贷款余额达 13.83 亿元，国际结算量达 10.87 亿美元，占全行总量的 35%，台商客户业务占比进一步提高。

2. 零售业务

报告期内，本公司积极有序推动各项零售业务发展，包括抓住机遇实现负债业务较快增长、严控风险实现资产业务稳健运行、重点突出实现关键产品重大突破、策略明确实现客户结构持续优化，确保内部管理和风险控制水平不断提高。

（1）加强优化产品结构，推动业务持续发展。

截至 2013 年末，个人客户金融资产期末余额和日均余额分别为 80.9 亿元和 67.2 亿元，较年初增长 22.9% 和 51.8%。其中，储蓄存款期末余额和日均余额分别为 52.4 亿元和 42.2 亿元，分别较年初增长 10.2% 和 52.5%。个人消费贷款余额 27.9 亿元，较年初增长 30.3%；不良贷款余额和不良贷款率分别为 579.2 万元和 0.21%，维持在低位。存贷 FTP 后营业净收入和中间业务收入共计 1.43 亿元，较上年增长 28.9%，其中存款收益占比逐年提升，实现业务优化。

（2）不断创新工作思路，全面推动业务拓展。

报告期内，零售条线继续以金融资产定义打造大零售概念，推动零售业务全面发展。一是以理财产品和银行卡为主线贯穿全年，以产品带动业务快速增长；二是精准定位台籍客户，打造“资金大三通”

金字品牌，以特色产品拓展台商客户，带动台商客户资产规模翻倍提升；三是重点项目的精准营销，带动支行零售存款和理财业务的强势增长；四是以一手楼盘按揭和个人公积金贷款为主打产品，实现零售贷款的迅速投放，快速积累优质新客户；五是拓宽合作渠道及创新工作思路，分别与厦门大学、厦门理工大学、台湾辅仁大学建立校企合作，与建发国旅、厦门旅游集团等实现跨界合作；六是将产品和服务策略、客户和增值服务紧密联系起来，达到资源的互动优化。

（3）持续加强产品开发，纵深做强产品线。

报告期内，本公司延续产品建设规划，做深凤凰花理财和美好时贷产品系列。一是创新海西特色卡，借助台北富邦银行两岸三地的平台网络，为台籍人士和往来两岸人士提供专属海西特色服务，打造两岸三地特色金融服务网络；二是深化个贷产品体系，启动全额贷和额度置换产品建设，丰富贷款品种并提升竞争力；三是建成转账 POS 系统，客户可在本公司柜面通过 POS 刷卡便利实现他行资金的支用，无须转账即可轻松实现理财购买。

（4）深入整合零售产品，逐步打造知名零售品牌。

报告期内，本公司整合优化产品，深化零售品牌建设。一是与厦门大学、辅仁大学合作举办海西信心指数发布会，作为高端客户营销讲座，彰显本公司财富管理专业度，提升本公司品牌知名度；二是依托海西特色卡专案进行品牌系列宣传，在两岸台商出入境口岸五通码头投放广告，在海西晨报、海峡导报、厦门日报等报纸和网络上发布广告及软文，列入台商协会名录插页广告，更是被厦门银监官网推荐，得到台海网、台湾工商时报大力宣传；三是顺利举办第二届“厦门银行凤凰花摄影大赛”，对于聚集人气、传播品牌产生重大影响；四是继凤凰花理财微博之后，零售业务又通过新浪平台和微信平台进行品牌和业务传播，利用新型传媒工具服务更年轻、更广泛的客户群体。

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、农发行、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）各项业务保持稳健增长，市场认可度进一步提升。

截至 2013 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 2013 年 12 月 31 日，本公司完成债券交割量 11,281 亿元，现券交割总量 6,445 亿元。本公司债券交割量排名第 78 位，现券交割（现货）排名第 30 位，城商行中排名第 25 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、外汇交易中心黄金询价资格和国家开发银行、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，并新获得了金融机构衍生品业务资格，业务范围进一步扩大。此外，目前本公司还在积极申请银行间本币做市商资格以及短融中票承销资格等。



（3）加强资金管理系统建设，提高业务处理效率和安全性。

报告期内，本公司不断优化、完善前中后台一体化建设，实现本币后台（TBS）、外币后台（FBS）与本公司核心系统的直连工作，实现数据前中后台不落地，提高了业务处理的效率和安全性，降低了操作上的风险。同时，不断完善资金管理系统功能，报告期内，为支持本公司衍生品业务的开展，新建了 IRS 模块、外汇远掉期模块和在核心系统新增结构性存款模块。

（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。

（5）加强内部组织规划与改造，提高人员专业化素质。

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，进行了金融市场部内部组织架构和部门职责的调整，设置金融市场部专业后台。依据组织规划以及岗位设置逐步完善岗位设置，招聘专业人才补强关键岗位人员。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业务课题，下设了二级部门——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。资金运用组织管理效能逐渐提升，专业化分工能力不断增强。

4. 电子银行业务

报告期内，本公司电子银行业务已配套自助设备、个人网银、电话银行和短信平台，提报手机银行建设，通过功能提升和布局优化，进一步提升服务品质和市场竞争力。截止报告期末，现金和非现金自助设备总数超过 200 台，为客户提供便捷的自助服务。个人网银用户共有 42,900 户，较上年末增长 77.0%。



（1）优化布局自助设备，提供便捷自助服务。

报告期内，本公司本着增强辐射效应、方便服务市民的宗旨，不断优化自助设备布局。同时，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。此外，上线新的 ATM 监控系统，为客户提供更加安全的监控和保障。截至 2013 年末，现金自助设备总数 193 台，比上年新增 22 台，主要投向在行式自助银行建设及部分离行设备。同时各网点已配备取款机、存取款一体机和金融通自助设备，为客户提供便利自助服务。

（2）拓展电子银行功能，增强产品竞争力。

报告期内，本公司个人网银功能提升和界面优化工作持续进行，已建成转账汇款、缴费支付等基础功能前提下，实现配套投资理财、个人贷款功能。在具备银联互联网支付、便捷支付功能基础上，推广个人超级网银，提升客户体验水平。在新功能建设上，实现了资金归集业务、ATM 跨行转账签约功能、厦门路桥数字化停车缴费充值等功能。在功能优化上，优化通知存款操作流程，以实现无需提前预约即能直接支取。

（3）专业发展电话银行，提供专业话务服务。

一是电话银行中心提供 7*14 小时客户服务，受理业务明细达 157 项，同时服务内容涵盖咨询、查询、业务受理、故障处理等 318 项；二是充当企业的“耳朵”和“眼睛”，收集全行性产品及服务改进建议共 96 条，采纳率 66%，推进本公司在业务、服务流程的优化提升；三是发挥在线营销功能，配合支行进行目标客户外呼营销，协助进行收益性业务拓展；四是承担客户维系职能，提高客户经理与客户的接触成功率，提高业务发展的机会。

（4）完善短信平台功能，提升服务能力。

报告期内，本公司上线新短信平台，该平台为客户提供更加及时、完善的信息服务。同时，短信信息内容多样化，为广大客户带来多样化、生动的服务享受。

5. 国际业务

报告期内，本公司已与境内外 363 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。2013 年，本公司的国际结算量达到 30.74 亿美元，同比增长 56.37%。

（1）扩大两岸人民币清算，厦门区域排名前列。

报告期内，本公司继续深化两岸金融合作，积极开展两岸人民币清算业务。自 2012 年本公司启动 NRA 人民币账户清算方式及人民币同业往来账户以来，本公司成为厦门市乃至福建省首家同时具备三种模式进行两岸人民币清算的银行。2013 年，本公司重点进行了人民币自动转汇产品的建设，通过系统改进和流程再造，达到两岸人民币汇款“快、顺、省”的效果，丰富了本公司的汇款产品，推动了两岸的金融合作。现本公司在两岸人民币业务上已成为厦门市的佼佼者。2013 年，本公司对台人民币清算取得重大突破，完成厦门市首笔代理行模式下对台 DBU 人民币汇款，同时随着两家台资银行在本公司开立了人民币同业往来账户，本公司人民币清算面进一步扩大。

（2）勇于业务创新拓展，成为全国首家新台币现钞清算代理行。

2013 年 7 月，本公司与台湾银行上海分行正式签署了《办理大陆新台币现钞兑换业务协议》，成为台湾银行新台币现钞清算业务在全国范围内的首家参加行。9 月，新台币现钞运达厦门，标志着厦台新台币现钞清算、调运官方渠道的正式开通。本公司也成为全国首家作为参加行调运现钞，并且为市民和银行及特许机构提供新台币现钞兑换服务的银行。

目前本公司已有 4 家分行和厦门地区 17 家支行，共计 21 个网点提供新台币兑换业务，大大便利了两岸往来居民的现钞兑换。

（3）完善外汇管理制度，加强外汇系统建设。

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，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。为配合业务的顺利进行，本公司对业务系统的功能进行进一步的优化，继续完善系统架构。

6、新兴金融

报告期内，本公司认真贯彻落实中国银监会关于支持小微企业贷款的政策，于 2013 年 7 月完成了总行新兴金融部及其业务团队的组建，首推“展业宝”品牌，即向当地小微企业提供免抵押信贷服务。

（1）打造具有自主核心竞争力的新兴业务品牌。

新兴金融部“展业宝”以“专注小微企业贷款”为宗旨，以“助力小微企业成长”为愿景，以“轻松申办免抵押、独立授信免互保、专注信贷不搭售、快速审批不久等”为服务特色，借鉴了战略投资者台北富邦银行信贷工厂的丰富经验和服务理念，为小微业务的发展提供有力的技术支持，并建立了独特的营运模式和有效的风控机制，具有良好的业务前景。

（2）业务快速增长，不良贷款及比率均为零。

报告期内，新兴金融部在厦门、福州、泉州、重庆四个地区共招募了 9 个业务团队，部门人数也从成立之初的 4 人发展成 100 多人的队伍，服务团队至今仍在持续招募扩大中。截至报告期末，新兴金融部累计发放贷款 2.49 亿元，贷款余额 2.32 亿元，惠及 517 家小微企业。不良贷款余额为零，不良贷款率为零。

（3）倾情服务小微，助力小微成长。

新兴金融部客群定位比较注重企业的成长性，专注于年营业收入和授信金额较小、抵押物或担保品较不足、处于茁壮成长阶段的小型、

微型企业。由于这些企业数量大、分布广、类型多、活性强，经营风险较大、财务制度不完善、财务状况的透明度不高，银行无从正确判断其经营状况和财务风险，往往面临“融资难”困境。本公司新兴金融部推出的“展业宝”免抵押贷款产品为这些具有成长性的小型、微型企业解决了融资问题，以帮助其不断发展壮大，既发挥了支持实体经济发展的经济效益，又能发挥改善就业环境的社会效益。未来新兴金融部将在本公司的其他分支机构所在地成立更多的小微企业专属服务团队，推出更多、更丰富的产品，为客户创造更大的价值。

（三）资本补充

本公司于 2013 年分别启动面向新策略投资者和在册老股东的两次资本补充工作。一是本公司依据战略规划引进新策略投资者，年内积极推进和落实策略股东引进工作。2013 年末，新策略投资者的入股资格获得银监会核准，增资资本金 8.99 亿元于 2014 年初全部到位；二是启动面向老股东的增资扩股。本公司于 2013 年底启动了面向既有在册股东的增资扩股，将增资资本金 10.09 亿元。持续的资本补充工作，稳步提升本公司的资本实力，为公司战略发展目标的达成提供了有效的资本支撑。

（四）跨区经营

报告期内，本公司坚持以“科学规划、合理布局、循序渐进、审慎发展”的原则科学推进跨区域发展，跨区域分支机构发展工作进展顺利。在原有 3 家分行的基础上，漳州分行和南平分行分别于 2013 年 1 月 15 日和 2013 年 9 月 11 日正式对外营业；莆田分行于 2013 年 12 月 18 日获得福建银监局批准开业，并于 2014 年 2 月正式开业运行；宁德分行于 2013 年 12 月 31 日获得福建银监局批准筹建，相关筹建工作正在有序展开，计划于 2014 年 6 月正式对外营业。福州分行下辖福清支行经福建银监局批准，于 2013 年 4 月 16 日正式



开业；泉州分行下辖晋江支行经福建银监局批准，于 2013 年 9 月 5 日正式开业；重庆分行下辖南岸支行经重庆银监局批准，于 2013 年 6 月 27 日正式开业。

各异地分行成立以来，总体运行平稳有序，成为扩大本公司市场影响力及拉动业务增长的一支重要力量，跨区域发展战略价值得以凸显。截至 2013 年末，五家分行各项存款余额 153.88 亿元，贷款余额 64.69 亿元，分行对全行业务发展的贡献度大幅加强。

（五）战略合作

2013 年本公司继续深化与战略股东富邦银行（香港）有限公司的合作，特别是在台商业务及小微信贷业务方面，积极借鉴战略股东的先进经验，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

本公司已建立了分工合理、职责明确的风险管理组织架构。本公司董事会为全行风险管理的最高决策机构，负责核准本公司的风险管理政策框架，并督促经营管理层采取必要的措施识别、计量、监测和控制风险；其下设的风险管理与关联交易委员会在董事会的授权下负责研究和探讨风险管理战略的制定和规划，负责对全行风险控制情况进行监督与评估，提出意见和建议。本公司经营管理层下设了策略和风险管理委员会、资产负债管理委员会、信用风险审议委员会和投资

风险管理委员会，负责授权范围内的信用风险、市场风险、操作风险、合规风险、流动性风险及其他风险领域的风险控制、政策程序审批等，以及及时采取必要的措施识别、计量、监测和控制风险。此外，本公司建立较为完善的风险管理中台架构，由总行风险管理部、总行授信管理部、分行风险控制部及其他风险主管部门构成，负责总分行和其他风险领域的风险管理。

报告期内，本公司着力提高风险管理的全面性、专业性和管控的有效性，积极完善和落实风险管理相关工作机制，保障了风险管理工作的有效运行；紧跟内外形势变化，加强传统信贷和新兴业务管理；加强前瞻性风险管理，强化重点行业、重点领域、重点业务和重点分行的风险排查和整改；加强总分行授权管理和授信机制建设，为分行业务的健康发展提供有力保障；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. 信用风险管理

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，主要源于发放贷款和垫款、承兑、担保以及债券投资业务等表内外信用风险敞口。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。全行不良贷款率实现了 2009 年以来的四连降，拨备覆盖率保持稳健水平。同时，面对整体经济增速放缓、银行信用风险形势复杂严峻的情况，本公司积极采取多种措施应对宏观经济形势变化产生的不利影响。

（1）持续推进信用风险制度体系的建设和完善，建立健全信用风险管理体系。报告期内，因应内外部形势变化和管理需要，本公司修订了 2013 年授信政策，制定授信风险限额和投资信用风险限额管理办法，出台涵盖金融同业、企业授信和投资、有价证券投资及消费金融业务的授信授权管理制度，完善信用风险政策、流程和业务等方面的管控。

（2）推进授信管理提升专案的规划与实施，完成新兴金融业务信用评级表的开发和推进其他类别信用评级表的检视。

（3）推行授信组合和限额管理。报告期内，本公司推行和完善授信限额、担保结构、政府平台授信、单户和区域限额、授信期限结构等多维度管理体系，监测、分析信用风险，适时发布预警报告并作风险提示，引导授信投向和优化授信结构，如适度支持小微业务和零售业务。加强政府融资平台贷款管理，严格按照监管要求有效防范和化解平台风险；根据战略规划及分行所在区位优势，适度支持分行所在重点产业，合理配置信贷资源，信贷结构持续优化。

（4）强化信贷资产质量管控。加强信用环境严峻下的授信后管理、到期管理、M2、M3 逾期授信管理、逾期催收管理；严格信贷资产质量问责管理；推进重点行业、重点区域和重点分行的专项排查和授信预警管理；加大清收、核销等存量不良资产化解力度，有效控制资产质量。

（5）加强总分行中台授信管理。建立总分行中台授信管理对接机制，定期组织总分行中台会议讨论信贷热点和不良案例，分享信贷管理经验，及时跟踪分行对支行的授信管理、贷后管理和检查的情况，加强对分行授权后考核管理，加强对分行授信后管理的专项复查，不断提升分行信用风险管理的有效性。

通过这些举措，确保了本公司整体授信业务的健康发展，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. 市场风险管理

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。报告期内，本公司涉及市场风险的业务主要为债券，市场风险整体可控，业务损益整体稳定。本公司重视市场风险管理，采用多种措施加强市场风险管理。

（1）进行交易账户与银行账户分类管理。本公司将业务划分至银行账户与交易账户，交易账户包括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，其余则纳入银行账户。交易账户为市场风险管理的重点，而针对银行账户，本公司亦辅以交易视角计量和监控其市场风险。

（2）持续执行市场风险限额管控。针对交易类及 AFS 类商品设立了市场风险限额，限额分为损益限额及风险限额，由风险管理部逐日监控限额执行情况，确保各项业务在风险可控的前提下开展。

（3）切实开展新产品风险审查。针对资金业务新产品，设立了风险审查制度，从法律合规、信用、市场风险等角度，由中台对新产品进行全面审查，规范新产品上架。

（4）定期开展市场风险压力测试。针对业务部位市场风险，定期开展压力测试，分析不利市场环境对本公司业务的可能影响，及时采取应对措施。

（5）实行市场风险定期报告机制。风险管理部定期向管理层报告市场风险最新情况，为管理层及时调整业务策略及方向提供必要数据和信息。

3. 操作风险管理

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，本公司主要采取以下措施防止操作风险事件的发生。

（1）加强对分支机构的操作风险管理、案防实地走访及宣导，加强信息科技风险外包事项排查，促进分支机构切实有效掌握操作风险和案防管理模式，全面了解 IT 外包管理的主要风险，以减少风险隐患发生。

（2）在全公司范围内持续开展操作风险自评估，针对可能存在的操作风险隐患，积极采取相关措施以避免操作风险隐患发展为现实风险。同时结合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，持续完善操作风险自评估表单样本。

（3）开展业务连续性预案梳理和其它重要业务的分析评估，启动了业务连续性专案，完成了对金融市场业务、结算业务和对公存款业务的业务影响分析、信息系统分析和风险评估，制定了本公司业务连续性计划和应急预案梳理计划。

（4）积极探索信息科技风险有效管理方式，修订业务外包管理办法并针对 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。

（5）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动方案，落实案防责任机制，加强案件防控长效机制的建设。

4. 流动性风险管理

流动性风险是指无法满足客户提取到期负债及新增贷款、合理融资等需求，或者无法以正常的成本来满足这些需求的风险。

本公司在董事会及经营管理层建立了层次清晰的流动性管理架构。报告期内，本公司资产负债业务平稳健康发展，流动性状况良好。同时，为有效应对内外部形势变化，本公司主要采取以下措施加强流动性风险管理。

（1）加强资产负债管理，持续提升流动性管理水平。采取的措施有：调高高流动性资产比率，以应对流动性需求；适时调整内部资金转移定价，支持重点业务发展；加强研究分析，密切关注市场，提早安排资产负债业务，保障流动性。

（2）加强应急机制管理和预警指标监控。本公司设立了流动性应急领导小组，制定有针对性的应急预案，监控内外部流动性预警指标和应急预案触发指标情况，并设立由预警指标启动流动性风险应急预案的相关触发机制。

（3）建立流动性风险报告机制。本公司流动性管理部门定期就流动性风险状况、流动性风险压力测试、应急预案等有关事项向经营管理层和董事会报告。

（4）加强流动性指标监测。本公司定期监测超额备付率、流动性缺口率、流动性比率等流动性风险指标状况，以跟踪全行流动性状况。

（5）执行定期及不定期的压力测试，以检视本公司在各个流动性压力情景下的情况，并根据压力测试结果做出相应的流动性管理措施调整。



5. 其他风险管理

因应全面风险管理需要,根据全行发展的实际情况,本公司还逐步关注和加强对合规风险、国别风险、信息科技风险(纳入操作风险管理)、声誉风险等其他风险的管理。

(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 500 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、内网以及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,在全行范围内开展案件防控、职业操守相关知识培训学习,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

报告期内,本公司按照公司人力资源规划,逐步完善人力资源管理制度,加大了人才招聘及培训力度,加强了对分支机构的人力管理支持,优化人力资源配置,较好地满足了本公司经营管理需要。全年共招聘员工 494 名,实施各种培训项目 582 项,参训人员约 12500 人次。同时,实施储备主管发展计划,完善了组织管理人才库。此外,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,本公司持续提高运行管理水平和运行保障能力,一是继续扩大平台系统集中监控和实时预警范围至全辖;二是启动应用监控二期,并完成重要系统的应用监控接入,深化完善应用监控指标,提高系统监控水平;三是基本完成 IT 业务连续性体系建设,建设完成同城容灾中心、异地数据备份中心建设,进一步完善系统应急预案、演练计划和演练等工作,提高容灾应急响应管理水平;四是规范分支机构运行管理。2013 年,本公司的运维管理工作,得到了监管部门的高度评价,并获得上海黄金交易所颁发的“2012 年度金融类会员二级系统技术保障工作优秀单位”的荣誉。

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,本公司全年共开展 43 个信息系统项目建设,在渠道、业务、管理等方面进一步增强了信息系统的支持水平。一是通过综合前端项目实现了柜面单点登录,对集中开户、集中签约等业务流程优化,提高作业效率进而提高客户服务品质;二是通过第三方支付平台项目实现了本公司卡可进行支付宝支付,提高了卡活跃度;三是通过公积金归集项目、代理外汇交易系统项目、路桥不停车收费项目、银银平台项目、对公第三方存管项目等大大丰富了本公司存款、资金、中间业务的金融产品;四是通过基础数据平台二期项目完成新旧数据中心的转换,建成数据质量更高、信息产出效率更快的新的数据仓库,为后续管理类应用打下良好的基础。

3. 数据管控

为提升全行数据质量、应对日益加强的内外部数据标准需求,推动大数据时代背景下的数据挖掘和数据治理等机制的建立和完善,更好地为内部管理和业务营销服务,管理信息中心应运而生。在报告期间,已在新数据平台以及下游应用方面的建设已小有建树,正朝着部门职能逐步完善、数据服务更加精准、数据管控更具成效的方向不断进取和努力。

4. 信息管理体系建设

报告期间内,为支持业务规模增长对 IT 的需求和提高 IT 风险防控能力,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。一是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;二是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;三是跟进完善规章制度,为信息管理体系提供制度基础。

(1) 运行管理方面:继续以 ITIL 为理论指导,通过运维服务管理平台一期搭建,促进运维服务管理流程的工具化,推进信息系统运行维护工作流程化管理的深化提高,有效提高信息系统运行可用性和 IT 服务效率、质量。着手开展容量和可用性管理流程建设,进一步完善运维管控。

(2) 信息项目及质量管理:继续以 CMMI II 为标准,不断完善项目、质量管控,完善管理过程、细化管理指标、简化环节、突出重点环节管控,初步尝试项目分级管理。

5. 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。同时,发布本公司《信息科技风险管理策略》,优化 IT 操作风险自评估机制,重点监控符合本公司风险策略的风险点,并完成对信息科技管理制度的梳理和修订。

6. 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,一是继续引进人力资源,分别补充到系统开发、生产管理、平台技术岗位中去,为提高业务支持能力、落实工作重点提供有效人力支撑;二是提高本公司技术人员的自主开发能力、需求分析能力,初步区分和培养软件开发、需求分析、项目管理专业方向人员。

二、董事会会议情况

报告期内，召开董事会会议 12 次，共审议了 44 项议案，并形成相关会议决议。

1. 本公司第五届董事会第十五次会议于 2013 年 1 月 7 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在泉州市东海片区购置土地的议案》；
- （2）审议通过《关于厦门市杏林建设开发公司向本公司申请授信的议案》。

2. 本公司第五届董事会第十六次会议于 2013 年 2 月 6 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引进新策略投资者增资扩股实施方案的议案》；
- （2）审议通过《关于推荐北京盛达兴业房地产开发有限公司作为本公司新策略投资者报告的议案》；
- （3）审议通过《关于福州沈海复线高速公路有限公司向本公司申请授信的议案》；
- （4）审议通过《关于厦门大俊达房地产发展有限公司向本公司申请授信的议案》；
- （5）审议通过《关于厦门汇景集团有限公司向本公司申请授信的议案》。

3. 本公司第五届董事会第十七次会议于 2013 年 2 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公司股份的议案》；
- （2）审议通过《关于福建五和建设发展有限公司向本公司申请授信的议案》。

4. 本公司第五届董事会第十八次会议于 2013 年 3 月 17 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 年度决算报告的议案》；
- （2）在审议《厦门银行股份有限公司关于 2013 年度预算报告的议案》后，董事会要求董事会成员及高级管理层人员结合宏观经济环境及银行发展策略，进一步思考 2013 年年度预算，下次董事会再行审议；
- （3）审议通过《厦门银行股份有限公司关于 2012 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 2012 年度全面风险报告的议案》；
- （5）审议通过《厦门银行股份有限公司关于 2012 年度董事会及董事履职评价的议案》；
- （6）审议通过《厦门银行股份有限公司关于设立新兴金融部的议案》；
- （7）审议通过《关于审核北京盛达兴业房地产开发有限公司作为新策略投资者入股资格的议案》；
- （8）审议通过《厦门银行股份有限公司关于 2012 年度奖金分配的议案》；
- （9）审议通过《厦门银行股份有限公司关于确定奖金方案的议案》；
- （10）学习《商业银行资本管理办法（试行）》、中国银监会《关于实施〈商业银行资本管理办法（试行）〉过渡期安排相关事项的通知》。

5. 本公司第五届董事会第十九次会议于 2013 年 4 月 24 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 年度审计报告〉及〈2012 年度管理建议书〉的议案》；
- （2）审议通过《厦门银行股份有限公司关于披露〈2012 年年度报告〉的议案》；
- （3）审议通过《关于龙岩宝泰农牧有限公司申请受让本公司股份的议案》；
- （4）审议通过《关于厦门海沧投资集团有限公司向本公司申请授信的议案》。

6. 本公司第五届董事会第二十次会议于 2013 年 5 月 14 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 年度董事会工作报告〉的议案》；
- （2）审议通过《厦门银行股份有限公司关于〈2012 年内控工作报告〉的议案》；
- （3）审议通过《厦门银行股份有限公司关于〈2013 年度财务预算报告〉的议案》；
- （4）审议通过《厦门银行股份有限公司关于〈2013 年第一季度财务情况报告〉的议案》；
- （5）审议通过《厦门银行股份有限公司关于〈2013 年度董事会授权书〉的议案》；
- （6）审议通过《厦门银行股份有限公司关于〈2013 年第一季度全面风险报告〉的议案》；
- （7）听取《关于厦门海翼集团有限公司存量授信审批情况的报备》。

7. 本公司第五届董事会第二十一次会议于 2013 年 5 月 29 日以书面通讯方式召开。会议内容如下：

- （1）审议通过《关于厦门集美万达广场有限公司向本公司申请授信的议案》。

8. 本公司第五届董事会第二十二次会议于 2013 年 7 月 1 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召集召开 2013 年股东大会年会的议案》。

9. 本公司第五届董事会第二十三次会议于 2013 年 7 月 25 日以现场方式召开。会议内容如下：

- （1）听取《厦门银行股份有限公司关于〈金融市场业务发展情况报告〉的议案》；
- （2）听取《厦门银行股份有限公司关于〈零售业务发展情况报告〉的议案》；
- （3）听取《厦门银行股份有限公司关于〈信息化情况报告〉的议案》；
- （4）听取《厦门银行股份有限公司关于〈小微业务发展情况报告〉的议案》；
- （5）审议通过《厦门银行股份有限公司关于〈2013 年上半年财务情况报告〉的议案》；
- （6）审议通过《厦门银行股份有限公司关于美元资本金和未分配利润结汇的议案》；
- （7）审议通过《厦门银行股份有限公司关于〈2013 年上半年全面风险报告〉的议案》。

10. 本公司第五届董事会第二十四次会议于 2013 年 9 月 16 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公司申请授信的议案》。

11. 本公司第五届董事会第二十五次会议于 2013 年 11 月 11 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〈2013 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〈2013 年前三季度全面风险报告〉的议案》；
- （3）听取《厦门银行股份有限公司关于〈工商财政业务发展情况报告〉的议案》；
- （4）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〉的议案》；
- （5）审议通过《厦门银行股份有限公司关于修订〈董事会和董事履职评价办法〉的议案》；
- （6）审议通过《厦门银行股份有限公司关于〈2013 年增资扩股方案〉的议案》。
- （7）审议通过《厦门银行股份有限公司关于〈2013 年增资扩股实施方案〉的议案》；
- （8）审议通过《厦门银行股份有限公司关于召集召开 2013 年第一次临时股东大会的议案》；

- (9) 学习《商业银行公司治理指引》；
- (10) 学习《银监会 2013 年上半年监管工作暨经济金融形势分析会议精神》。

12. 本公司第五届董事会第二十六次会议于 2013 年 12 月 24 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请 2013 年度审计机构的议案》；
- (2) 审议未通过《厦门银行股份有限公司关于聘请 2014 年度审计机构的议案》；
- (3) 审议通过《厦门银行股份有限公司关于总行部门调整及新设的议案》；
- (4) 审议通过《关于宝龙集团发展有限公司向本公司申请授信变更的议案》。



第九节 监事会报告

Report of the Supervisory Board

一、监事会报告

2013 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》、《商业银行公司治理指引》、《商业银行监事会工作指引》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

2013 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 20 个议案，形成决议 4 份，听取报告 7 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、风险管理、零售业务、小微业务、金融市场业务和产品创新等方面。监事会提名委员会召开会议 3 次，审议 8 个议案，形成会议纪要 3 份；监事会审计委员会召开会议 3 次，审议 5 个议案，形成会议纪要 3 份。

(二) 履职监督情况

监事会根据《商业银行公司治理指引》、《商业银行监事会工作指引》、《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，于 2013 年修订《厦门银行股份有限公司董事会和董事履职评价办法（2013 年修订）》、《厦门银行股份有限公司监事会和监事履职评价办法（2013 年修订）》，制定《厦门银行股份有限公司高级管理层及其成员履职评价办法》，认真组织开展对董事会、高级管理层及其成员的履职监督工作。本年度，监事会通过列席董事会会议、参加行务会及各项工作会议、组织调阅董事及高级管理层及其成员履职记录、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、高级管理层及其成员的履职监督档案，对董事会、高级管理层及其成员履职情况进行监督评价，并形成对董事会、高级管理层及其成员的履职评价报告，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

2014 年 1 月至 4 月间监事会对本公司 2013 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) 董事会和董事履职评价

2013 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 6 项；共召开 12 次董事会会议，其中现场会议 6 次，非现场会议 6 次，共审议议案 44 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、风险报告、内控报告、董事会授权书、信息披露、聘任审计机构等常规事项，还包括完善公司治理制度、引进策略股东的战略资本补充、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、风险管理与关联交易管理委共召开会议 10 次，其中现场会议 8 次，非现场会议 2 次，共审议议案 13 项。

2013 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，全面把握银行发展方向，持续完善公司治理结构，着力强化董事会自身建设，积极提高董事会规范运作水平，努力确保银行安全、稳健、快速发展。同时，有效发挥决策和领导职能，各项工作稳步推进，推动了战略规划的实施、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、风险判断与管控、财务分析与管理、薪酬考核等多项战略、决策性工作，带领本公司稳步发展，取得了较好的成绩。2013 年度本公司董事会履职评价为称职。

2013 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，遵守本行章程、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，忠实勤勉、善察市场先机、韬略运筹，是带领本公司各项事业发展进步的中坚力量，为保障本行持续、快速、健康发展发挥了重要作用。2013 年度本公司 10 位董事履职评价均为称职。

（五）监事会和监事履职评价

2013 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》、《商业银行公司治理指引》、《商业银行监事会工作指引》等法律法规以及《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，修订和制定《厦门银行股份有限公司高级管理层及其成员履职评价办法》等履职评价办法，推动健全本公司公司治理。同时，进一步推动监事会制度建设，修订《厦门银行股份有限公司监事会议事规则（2013 年修订）》，报股东大会通过，并修订《厦门银行股份有限公司监事会提名委员会议事规则（2013 年修订）》、《厦门银行股份有限公司监事会审计委员会议事规则（2013 年修订）》、《厦门银行股份有限公司监事会办公室组织规则（2013 年修订）》等制度，深化各委员会职责，依法全面履行监督职能。此外，监事会组织现场检查 1 次，对本公司的财务、信贷、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；组织开展对董事会、监事会、高级管理层及其成员的履职评价工作，并向股东大会和厦门银监局报告履职评价结果。2013 年度本公司监事会履职评价为称职。

监事积极出席股东大会、监事会会议，监事长列席董事会、参加行务会等重要会议，认真研读会议材料和经营管理信息资料，负责任地发表意见，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。

2013 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须的专业知识、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。2013 年度本公司监事履职评价均为称职。

（六）高级管理层及其成员履职评价

2013 年，在本公司高级管理层领导下，本公司实现三到五年战略规划设定的阶段目标，资产总额首次突破人民币 1000 亿，净利突破 5 亿元人民币，不良贷款率 0.99%，并如期推进漳州分行、南平分行业开业及莆田、宁德筹建等区域市场拓展工作。

2013 年，本公司共召开行长办公会 24 次，每月持续督办，完成组织架构优化、取得衍生品牌照、完善黄金业务建设、丰富理财产品、海西特色卡、推广跨境人民币业务等多项重大专案，并取得显著成果。行长及副行长根据分管范畴，召开逾百次的条线例会、分支行走访会议等，梳理并完善总分支管理体系，持续推进支行平台化。经营管理层各专业委员会积极把握政策方针，争取各项业务资格，同时推进提升整体服务水平、产品平台建设、优化信息管理体系、完善全面风险管理制度以及深化品牌形象等，以确保银行安全、稳健、快速发展。2013 年度本公司高级管理层履职评价为称职。

2013 年，本公司高级管理层成员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、行长办公会及委员会议事规则所规定的公司治理运作程序，忠实勤勉、善察市场先机，充分发挥带领本公司各项事业发展进步的先锋角色，为保障本公司稳健地发展起了重要作用。2013 年度本公司高级管理层成员履职评价均为称职。

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

2013 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 2013 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 2013 年度财务报告，认为本公司 2013 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

2013 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《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

2013 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调整，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、新产品风险审查、市场风险压力测试等工作，市场风险管理能力逐步提升；操作风险管理方面持续开展操作风险自评估工作，加强对分支机构的操作风险管理，积极探索信息科技风险的有效管理方式，稳步推进案件防控和风险排查工作；流动性管理和合规管理方面也在稳步建设完善中，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 2013 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 20 个议案，并形成相关会议决议。

1. 本公司第五届监事会第六次会议于 2013 年 3 月 26 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 2012 年度利润分配方案〉的议案》；
- （3）审议通过《关于〈厦门银行股份有限公司 2012 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 2012 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 2012 年度监事会及监事履职评价报告〉的议案》；
- （6）学习中国银监会《商业银行监事会工作指引》。

2. 本公司第五届监事会第七次会议于 2013 年 5 月 17 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 2012 年度工作报告〉的议案》，同意提交股东大会审议；
- （2）审议通过《关于〈厦门银行股份有限公司 2013 年度财务预算报告〉的议案》；
- （3）审议通过《关于〈厦门银行股份有限公司 2013 年第一季度经营情况报告〉的议案》；
- （4）审议通过《关于〈厦门银行股份有限公司 2013 年第一季度全面风险报告〉的议案》；
- （5）审议通过《关于〈厦门银行股份有限公司 2012 年度内控工作报告〉的议案》；
- （6）审议通过《关于〈厦门银行监事会审计委员会关于对本公司 2012 年度财务、信贷、风险管理及内部控制等方面的检查报告〉的议案》；
- （7）听取了《厦门银行股份有限公司关于 2012~2013 年对公产品创新情况的报告》和《厦门银行股份有限公司关于 2012 年度与 2013 年第一季度新增不良授信及重大预警的处置情况报告》等 2 项议案。

3. 本公司第五届监事会第八次会议于 2013 年 8 月 1 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 2013 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 2013 年上半年全面风险报告〉的议案》；
- （3）听取了《厦门银行股份有限公司关于零售业务发展情况的报告》、《厦门银行股份有限公司关于小微业务发展情况的报告》、《厦门银行股份有限公司关于 2013 年上半年产品创新情况及下半年产品创新计划的报告》、《厦门银行股份有限公司关于 2013 年上半年新增不良授信及重大预警的处置情况报告》等 4 项议案。

4. 本公司第五届监事会第九次会议于 2013 年 12 月 13 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董事会和董事履职评价办法（2013 年修订）〉的议案》；
- （2）审议通过《关于〈厦门银行股份有限公司监事会和监事履职评价办法（2013 年修订）〉的议案》；
- （3）审议通过《关于〈厦门银行股份有限公司高级管理层及其成员履职评价办法〉的议案》；
- （4）审议通过《关于〈厦门银行股份有限公司监事会议事规则（2013 年修订）〉的议案》，同意提交股东大会审议；
- （5）审议通过《关于〈厦门银行股份有限公司监事会提名委员会议事规则（2013 年修订）〉、〈厦门银行股份有限公司监事会审计委员会议事规则（2013 年修订）〉、〈厦门银行股份有限公司监事会办公室组织规则（2013 年修订）〉的议案》；
- （6）审议通过《关于〈厦门银行股份有限公司 2013 年第三季度经营情况报告〉的议案》；
- （7）审议通过《关于〈厦门银行股份有限公司 2013 年第三季度全面风险报告〉的议案》；
- （8）听取了《关于〈厦门银行股份有限公司金融市场部业务发展情况的报告〉的议案》。

第十节 社会责任

Social Responsibility

一、客户篇——为客户创造价值

（一）个人业务产品

1、打造优质产品，实现资产增值

本公司致力于打造优质产品，为实现客户资产的增值保值。报告期内，本公司创新海西特色卡打造零售业务名片，为台籍人士和往来两岸人士打造两岸三地特色金融服务网络；深化理财产品系列，提高理财产品收益率，根据区域特色和客户分层发行专属理财产品，为客户提供资产增值保值；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，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。借助中移动服务体系、整合两岸金融资源，进一步升级凤凰花理财卡服务体系，为客户提供贵宾通道、健康体检、优惠商户等服务，为客户提供精心服务。凤凰花理财卡分层管理，更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。

3、举办系列活动，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；与厦门大学、辅仁大学合作举办海西信心指数发布会，贴心关怀客户理财；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；持续的积分兑换活动，关怀客户的持卡、用卡。

（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，2013 年，本公司对进口代付、远证即付等贸易融资业务、传真交易特别是境外付款传真业务、票据业务等进行流程优化梳理；并在信贷资源约束的情况下，进一步搭建与信托公司、证券公司、担保机构、境内外代理行等同业平台合作建设，加快金融创新，开辟多元化的融资渠道，提供全方位的金融服务；同时，本公司还梳理并规范了各类产品收费标准，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，推出缓解小企业续贷难的“接力贷”业务，创新风险分担机制的贷款业务，新台币兑换业务等；同时还整合现有产品，推出存单及理财质押内保外贷、内保内贷等业务，让客户的资金充分使用；通过进一步加强与信托、证券等同业合作，让客户有新的融资渠道，使客户及时获得融资。



（三）产品服务创新

结合外部环境及内部实际，2013 年本公司以创新促发展，分别从创新小企业贷款还款方式、创新推出风险分担机制的贷款业务、促进中小企业海外投资便利化、两岸特色服务和外汇缴税业务等方面着手进行对公产品创新发展。

1、创新小企业贷款还款方式的贷款业务——接力贷

“接力贷”旨在响应中国银监会关于创新小企业流动资金贷款还款方式政策要求，本着与优质小企业共同成长的理念，务实办理小企业流动资金贷款业务；为优质小企业解决贷款到期需一次性还本、贷款期限与贷款回笼期不一致的期限错配问题，降低企业融资成本，提高流动资金贷款的周转效率，缓解小企业客户流动资金贷款到期周转压力；同时作为优质客户增值服务，提高优质小企业贷款客户忠诚度。“接力贷”产品作为一款利政府、利企业、利银行的创新产品，培育优质的小企业客户群体。

2、创新风险分担机制的贷款业务

本公司与政府、担保机构共同开展科技创新贷款担保业务，创新推出风险分担机制。科技型企业由本公司认可的担保机构担保，在授信审批通过后即可放款。如果贷款出现风险，本公司与政府、担保机构按照约定的比例来分担风险。截止 2013 年底已完成担保额度审批及额度项下 4345 万元的担保业务的放款。

3、促进中小企业海外投资便利化

自 2010 年 12 月本公司即开展美元内保外贷业务，每年都在外管局核定的融资性对外担保余额指标内最大限度为中小企业提供对外担保服务。为进一步提升对进出口企业尤其是中小进出口企业和台商的服务能力，积极支持境内企业参与海外经济技术合作与竞争，促进其海外投资便利化，本公司从今年 6 月起开始为客户办理人民币内保外贷业务，并为此设立人民币存单及对公理财产品受益权质押项下内保外贷专案。专案允许将存款到期利息及对公理财预期收益与本金一起全额质押办理融资性对外担保业务，为客户缓解境外融资难的同时也为其节约了资金成本。

4、两岸特色服务－新台币现钞清算业务

2013 年 7 月，本公司成为台湾银行新台币现钞清算业务在全国范围内的首家参加行，为市民和其他银行及特许机构，提供新台币现钞兑换业务。这将贯通新台币现钞供应的官方渠道，是台湾银行新台币现钞供应链在大陆地区的有效延伸。8 月底，随着新台币现钞运达厦门，本公司也成为首家作为参加行调运现钞并且为市民和银行及特许机构提供新台币现钞兑换服务的银行。11 月开始，本公司有 17 家支行和 4 家分行可以提供新台币现钞兑换服务。目前，新台币现钞供应充足，价格优惠，随到随兑，极大地方便了两岸民众。

5、外汇缴税业务

2013 年上半年，本公司编制完成了国外汇款缴税业务的操作规程，获得人民银行认可，人民银行下发了《中国人民银行厦门市中心支行关于指定厦门银行股份有限公司为厦门市辖区国外汇款缴税业务结售汇指定银行的通知》（厦门银【2013】73 号），本公司成为厦门辖区唯一的国外汇款缴税业务结售汇指定银行。

二、股东篇——为股东创造收益

（一）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。本公司已形成股东大会、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。2013 年，本公司不断加强公司治理，进一步完善公司治理结构，持续提升公司治理水平。

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。2013 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》和本公司《章程》的规定。2013 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 6 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，较好地把握了本公司的发展方向。公司董事会下设战略委员会、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，董事及委员分别来自于政府、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，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。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。2013 年，本公司董事会共计召开董事会会议 12 次，委员会会议 10 次，审议通过了定期报告、财务预决算、引进战略投资者等多项重大议案。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，以实现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情况、财务活动、内部控制、风险管理、董事会和高级管理层及其成员的履职尽责情况等进行检查和监督，积极维护股东、企业和员工的利益。2013 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、内部控制、风险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，提出切实可行的意见和建议。此外，监事会还根据最新出台的有关法律、法规和规章制度，对监事会相关工作制度进行全面清理和完善，修订《厦门银行股份有限公司监事会议事规则（2013 年修订）》等五项制度，制定《厦门银行股份有限公司高级管理层及其成员履职评价办法》，进一步完善了本公司的公司治理结构，切实发挥了监事会对经营管理各方面的监督作用。

（二）促进银行持续稳健经营

2013 是本公司深入执行新三年战略规划的关键之年，在董事会英明领导及全行员工的努力下，本公司取得良好成绩。截至 12 月 31 日，全行资产总额 1057.56 亿元，首次突破千亿元，同比增长 16.06%；负债总额 1010.69 亿元，同比增长 17%；所有者权益总额 46.88 亿元，同比增长 6.96 %。不良贷款率为 0.99%，同比下降 0.01 个百分点。实现净利润 5.20 亿元，比上年同期增加 0.53 亿元。

自成立以来，本公司以追求股东权益最大化为银行经营的重要使命，在确保银行正常业务开展的基础上，一方面积极派发现金红利，近五年累计向股东分红 2.71 亿元；另一方面确保股东投资增值，

2013 年底每股净值达到 3.41 元，同比增值 7%。保证了股东利益与本公司可持续发展到和谐统一。

（三）持续保持较高的信息披露质量

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，做到对股东及投资者的利益真正负责。2013 年，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、员工篇——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、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，总行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 2013 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。在智联招聘 2013 年雇主品牌调查中，跻身“2013 年中国年度最佳雇主厦门十强”之列。



四、社会篇——为社会创造财富

（一）普及客户金融教育

2013 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。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“第二届小微企业金融服务宣传月”、“打击非法集资户外专题宣传”、“金融服务普惠公众服务月”、“防范金融风险知识宣传服务月”、“消费者权益保护宣传服务月”和“凤凰花卡特色服务及用卡安全宣传月”以及普及金融知识走进高校、走进社区、送金融知识下乡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。

（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。2013 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 34030 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“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；继续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

践行群众路线，倾情服务小微。为贯彻落实中央出台的扶持小微企业政策，本公司高度重视小微企业客群，坚持以客户为中心，为广大小微企业提供更方便、快捷的融资服务。本公司一方面于 2013 年 6 月成立了专门服务小微企业的新兴金融部，专项扶持厦门辖内年营收在 2000 万以下诚信经营的小微企业；另一方面与厦门市经发局开展“小微信贷风险补偿金”合作项目，推出“成长伴侣”信用贷款业务，为小微企业缓解抵押难、贷款难问题。截至 2013 年末，本公司小微企业客户数 2241 户，贷款余额约 87 亿，占比高达 45%，平均单户贷款 300 余万。本公司摸索出一条有自身特色的小微企业金融服务模式，取得了较好的社会效益和经济效益，也获得了外部的高度认可。2013 年度，本公司小企业信贷部喜获中国银行业监督管理委员会授予“2012 年度全国银行业金融机构小微企业金融服务优秀团队”荣誉称号，成为本公司获得的全国级别又一殊荣。



2013 年 1 月 4 日，本公司获得中国人民银行货币政策司核定人民币购售限额为 4 亿人民币。

2013 年 1 月 15 日，本公司漳州分行正式对外开业。

2013 年 2 月 6 日，本公司完成厦门市首笔代理行模式下对台湾外汇指定银行 DBU 人民币汇款。

2月

2013 年 3 月 21 日，中国银监会正式批复同意本公司开办衍生产品交易业务。



2013 年 4 月 19 日起，本公司福州福清支行正式对外营业。

2013 年 5 月 13 日，台湾日盛国际商业银行在本公司开立人民币同业往来账户。

2013 年 5 月 22 日，经中国银监会批准，本公司 2012 年度的监管评级再度获评 2C 级。

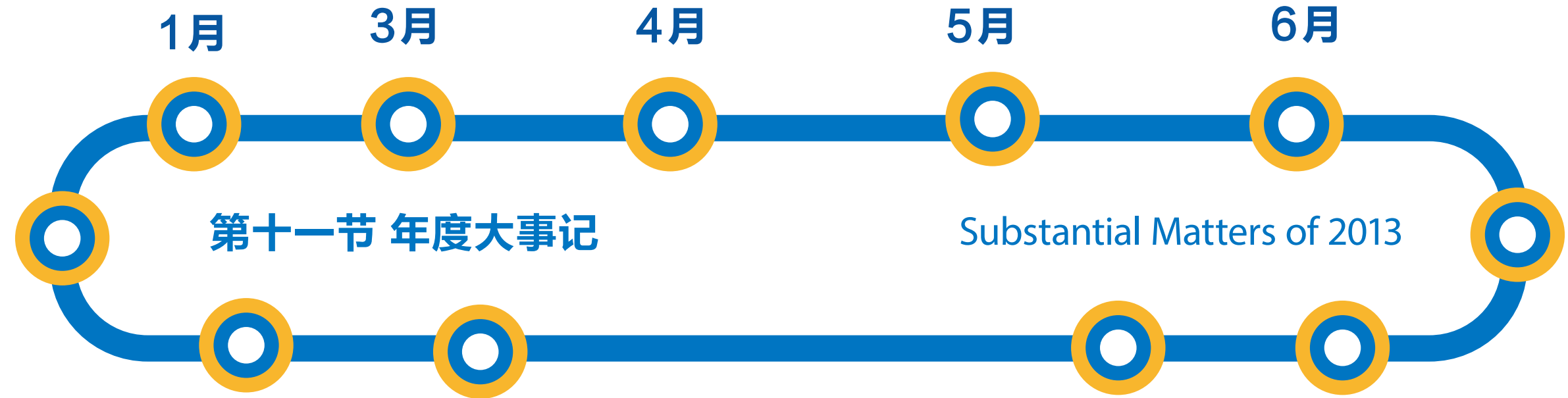
2013 年 6 月 14 日，中国银监会批复同意本公司在全国银行间债券市场发行金额不超过 30 亿元人民币的金融债券，募集资金用于支持小微企业贷款。



2013 年 6 月 26 日，本公司专门服务小微企业的新兴金融部正式揭牌成立，并推出免抵押首创品牌“展业宝”。



2013 年 6 月 26 日，本公司重庆分行下辖南岸支行正式对外营业。



7月

2013 年 7 月 1 日，本公司悦华支行搬迁至厦门市湖里万达广场，并更名为万达支行。

2013 年 7 月 3 日，福建银监局批复同意本公司南平分行业开业。

12月

2013 年 12 月 18 日，福建银监局批复同意本公司莆田分行开业。

2013 年 12 月 21 日，本公司正式向社会和股东发布《2013 年增资扩股公告》，拟向现有股东以每 10 股配 2.1 股的比例增资扩股，新增 2.88 亿股，新增资本金 10.09 亿元。

2013 年 12 月 30 日，本公司宁德分行筹建获福建银监局批复同意。

11月

2013 年 11 月 18 日，本公司小企业信贷部被中国银监会评为“2012 年度小微企业金融服务表现突出的银行团队”。

2013 年 11 月 28 日，本公司召开 2013 年第一次临时股东大会，审议通过关于 2013 年增资扩股方案的议案。



10月

2013 年 10 月底，本公司厦门地区 17 家支行，以及重庆分行、福州分行、泉州分行、漳州分行 4 家分行可办理新台币现钞兑换。

2013 年 9 月 7 日，在由《当代金融家》杂志社主办的 2013 年中国中小银行发展高峰论坛暨第二届最佳中小银行评选颁奖典礼上，本公司荣获“最具创新力奖”。



9月

2013 年 9 月 5 日，福建银监局批复同意本公司筹建莆田分行。

2013 年 9 月 5 日，本公司泉州分行辖内晋江支行对外营业。

2013 年 9 月 11 日，本公司南平分行正式对外营业。



8月

2013 年 8 月 27 日，国家外汇管理局厦门市分局正式授权本公司受理“新设外商投资企业外汇登记”等三项外汇管理业务，具体受理网点为本公司政务中心支行。



2013 年 7 月 9 日，本公司与台湾银行上海分行正式签署《办理大陆新台币现钞兑换业务协议》，本公司成为台湾银行新台币现钞清算业务在大陆范围内的首家参加行。

2013 年 7 月 26 日，本公司顺利召开 2013 年股东大会年会，审议通过五项议案。



第十二节 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 30 次会议审议通过的年度报告正文
- 4. 本公司章程

第十三节 董事、高级管理人员关于公司 2013 年年度报告的书面确认意见

Confirmation of the 2013 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 2013 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 2013 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 2013 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 2013 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。

优秀的榜样 正向的力量



厦门银行
Xiamen Bank

审计报告

德师报（审）字（14）第 P1486 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 2013 年 12 月 31 日的资产负债表、2013 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 2013 年 12 月 31 日的财务状况以及 2013 年度的经营成果和现金流量。

德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）



中国注册会计师

刘会明
沈小红



2014 年 4 月 29 日

资产负债表

2013 年 12 月 31 日

单位：人民币元

	附注六	12/31/2013	12/31/2012
资产			
现金及存放中央银行款项	1	17,453,438,454.12	13,578,508,647.04
存放同业及其他金融机构款项	2	7,683,009,573.16	12,928,701,542.19
拆出资金	3	121,938,000.00	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	60,000,000.00	315,207,315.11
买入返售金融资产	5	30,658,692,440.98	22,868,520,239.07
应收利息	6	641,612,325.40	410,099,390.95
发放贷款和垫款	7	19,008,065,201.78	16,759,241,712.00
可供出售金融资产	8	16,173,069,592.41	18,302,007,564.84
持有至到期投资	9	2,943,579,242.95	2,113,944,724.64
应收款项类投资	10	9,790,867,428.82	2,827,752,515.66
长期股权投资	11	8,250,000.00	8,250,000.00
投资性房地产	12	31,063,294.38	33,999,059.42
固定资产	13	357,522,021.60	331,157,129.77
在建工程	14	330,250,964.55	93,600,010.82
无形资产	15	36,548,430.97	33,568,667.85
递延所得税资产	16	181,552,064.24	98,898,351.76
其他资产	17	276,883,613.14	354,356,957.91
资产总计		105,756,342,648.50	91,120,668,829.03

资产负债表 — 续

2013 年 12 月 31 日止年度
单位：人民币元

	附注六	12/31/2013	12/31/2012
负债			
同业及其他金融机构存放款项	19	34,965,926,134.27	14,827,277,205.51
拆入资金	20	342,828,687.00	957,863,500.00
卖出回购金融资产款	21	932,281,965.24	16,449,016,963.71
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	22	302,094,250.38	-
衍生金融负债	23	5,510,126.49	-
吸收存款	24	61,706,206,208.28	52,022,122,974.26
应付职工薪酬	25	83,534,186.64	134,824,769.55
应交税费	26	122,810,202.75	79,013,692.69
应付利息	27	1,202,692,891.92	821,229,773.40
应付债券	28	297,965,173.02	297,720,166.30
预计负债		15,514,948.69	9,514,948.69
其他负债	29	1,091,465,387.12	1,139,456,224.02
负债总计		101,068,830,161.80	86,738,040,218.13
股东权益			
股本	30	1,372,800,000.00	1,372,800,000.00
资本公积	31	1,799,738,446.81	2,014,592,093.84
盈余公积	32	202,175,269.62	150,201,517.34
一般风险准备	33	819,622,787.51	679,098,258.78
未分配利润	34	493,175,982.76	165,936,740.94
股东权益合计		4,687,512,486.70	4,382,628,610.90
负债及股东权益总计		105,756,342,648.50	91,120,668,829.03

附注为财务报表的组成部分

第 45 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

2013 年 12 月 31 日止年度
单位：人民币元

	附注六	2013 年	2012 年
营业收入			
利息净收入	35	1,356,198,929.21	1,311,198,234.67
利息收入	35	3,586,483,605.28	3,115,282,251.49
利息支出	35	(2,230,284,676.07)	(1,804,084,016.82)
手续费及佣金净收入	36	179,118,892.98	84,508,858.65
手续费及佣金收入	36	190,838,295.28	91,047,991.00
手续费及佣金支出	36	(11,719,402.30)	(6,539,132.35)
投资收益 / (损失)	37	2,147,322.41	(2,710,565.12)
公允价值变动损益	38	(1,859,796.47)	25,493,726.17
汇兑 (损失) / 收益		(7,412,797.46)	7,682,777.75
其他业务收入		9,855,538.66	7,328,931.44
营业支出			
营业税金及附加	39	(128,412,089.44)	(94,755,748.99)
业务及管理费	40	(613,167,878.15)	(510,640,459.17)
资产减值损失	41	(104,406,861.22)	(192,558,507.30)
其他业务成本		(4,622,924.28)	(4,330,619.64)
营业利润		687,438,336.24	631,216,628.46
营业外收入	42	21,110,174.97	15,468,698.83
营业外支出	43	(8,054,882.29)	(3,708,009.47)
利润总额		700,493,628.92	642,977,317.82
所得税费用	44	(180,756,106.09)	(175,596,202.07)
净利润		519,737,522.83	467,381,115.75
其他综合收益	45	(214,853,647.03)	(34,353,524.13)
综合收益总额		304,883,875.80	433,027,591.62

附注为财务报表的组成部分

现金流量表

2013 年 12 月 31 日止年度
单位：人民币元

附注六	2013 年	2012 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	29,822,732,162.78	12,434,592,736.17
卖出回购金融资产款净增加额	-	6,768,981,538.16
买入返售金融资产净减少额	9,851,253,701.20	-
收取利息、手续费及佣金的现金	2,502,028,812.49	2,501,274,234.25
收到其他与经营活动有关的现金	435,616,846.68	1,037,393,607.41
经营活动现金流入小计	42,611,631,523.15	22,742,242,115.99
客户贷款及垫款净增加额	2,292,088,689.78	3,837,181,334.71
买入返售金融资产净增加额	-	5,648,692,716.49
卖出回购金融资产净减少额	15,516,734,998.47	-
向其他金融机构拆入资金净减少额	615,034,813.00	812,955,500.00
存放中央银行款项和同业款项净增加额	1,935,254,881.27	521,544,456.99
支付利息、手续费及佣金的现金	1,840,910,946.43	1,459,508,397.79
支付给职工以及为职工支付的现金	349,294,513.39	281,785,484.68
支付的各项税费	280,534,362.83	324,251,012.18
支付其他与经营活动有关的现金	417,447,425.80	278,614,728.83
经营活动现金流出小计	23,247,300,630.97	13,164,533,631.67
经营活动产生的现金流量净额	19,364,330,892.18	9,577,708,484.32

附注为财务报表的组成部分

现金流量表—续

2013 年 12 月 31 日止年度
单位：人民币元

附注六	2013 年	2012 年
投资活动产生的现金流量		
收回投资收到的现金	348,219,034,398.42	707,169,865,250.17
取得投资收益收到的现金	1,046,740,397.97	551,272,361.50
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	320,401.09	10,350,071.52
投资活动现金流入小计	349,266,095,197.48	707,731,487,683.19
投资支付的现金	352,161,605,946.58	716,974,335,937.53
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	224,537,801.72	320,423,738.60
投资活动现金流出小计	352,386,143,748.30	717,294,759,676.13
投资活动产生的现金流量净额	(3,120,048,550.82)	(9,563,271,992.94)
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
筹资活动现金流入小计	-	1,051,050,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	19,401,694.78	163,669,676.76
筹资活动现金流出小计	19,401,694.78	163,669,676.76
筹资活动产生的现金流量净额	(19,401,694.78)	887,380,323.24
汇率变动对现金及现金等价物的影响	(16,680,786.69)	(730,695.63)
现金及现金等价物净增加额	16,208,199,859.89	901,086,118.99
加：年初现金及现金等价物余额	12,615,663,385.10	11,714,577,266.11
年末现金及现金等价物余额	46	28,823,863,244.99
	28,823,863,244.99	12,615,663,385.10

附注为财务报表的组成部分

股东权益变动表

2013 年 12 月 31 日止年度
单位：人民币元

2013 年	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、2013 年 1 月 1 日余额	1,372,800,000.00	2,014,592,093.84	150,201,517.34	679,098,258.78	165,936,740.94	4,382,628,610.90
二、本年增减变动金额	-	(214,853,647.03)	51,973,752.28	140,524,528.73	327,239,241.82	304,883,875.80
(一) 净利润	-	-	-	-	519,737,522.83	519,737,522.83
(二) 其他综合损失	-	(214,853,647.03)	-	-	-	(214,853,647.03)
上述 (一) 和 (二) 小计	-	(214,853,647.03)	-	-	519,737,522.83	304,883,875.80
(三) 利润分配	-	-	51,973,752.28	140,524,528.73	(192,498,281.01)	-
1. 提取盈余公积	-	-	51,973,752.28	-	(51,973,752.28)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	140,524,528.73	(140,524,528.73)	-
三、2013 年 12 月 31 日余额	1,372,800,000.00	1,799,738,446.81	202,175,269.62	819,622,787.51	493,175,982.76	4,687,512,486.70

2012 年	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、2012 年 1 月 1 日余额	1,072,500,000.00	1,298,195,617.97	103,463,405.76	330,622,722.93	239,629,272.62	3,044,411,019.28
二、本年增减变动金额	300,300,000.00	716,396,475.87	46,738,111.58	348,475,535.85	(73,692,531.68)	1,338,217,591.62
(一) 净利润	-	-	-	-	467,381,115.75	467,381,115.75
(二) 其他综合损失	-	(34,353,524.13)	-	-	-	(34,353,524.13)
上述 (一) 和 (二) 小计	-	(34,353,524.13)	-	-	467,381,115.75	433,027,591.62
(三) 股东投入	300,300,000.00	750,750,000.00	-	-	-	1,051,050,000.00
股东投入资本	300,300,000.00	750,750,000.00	-	-	-	1,051,050,000.00
(四) 利润分配	-	-	46,738,111.58	348,475,535.85	(541,073,647.43)	(145,860,000.00)
1. 提取盈余公积	-	-	46,738,111.58	-	(46,738,111.58)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	348,475,535.85	(348,475,535.85)	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	(145,860,000.00)	(145,860,000.00)
三、2012 年 12 月 31 日余额	1,372,800,000.00	2,014,592,093.84	150,201,517.34	679,098,258.78	165,936,740.94	4,382,628,610.90

财务报表附注

2013 年 12 月 31 日止年度

一、基本情况

厦门银行股份有限公司 (原名厦门市商业银行股份有限公司, 以下简称“本行”) 系 1996 年 11 月经中国人民银行银复 (1996)355 号文批准, 由厦门市财政局、厦门原 15 家城市信用社和工商企业共 39 家股东共同发起设立的地方性股份制商业银行, 原注册资本和股本为人民币 257,878,400 元, 经过 2008 年的第一次增资扩股后, 本行的注册资本和股本变更为人民币 500,000,000 元。

2009 年 9 月 30 日, 本行经中国银行业监督管理委员会批准更名为厦门银行股份有限公司。本行取得变更后注册号为 350200100004602 的法人营业执照, 法定代表人为吴世群, 并持有中国银行业监督管理委员会厦门监管局颁发的 00173734 号《金融许可证》。

2009 年 12 月、2010 年 12 月、2011 年 12 月以及 2012 年 11 月本行分别完成了第二次、第三次、第四次以及第五次增资扩股, 截至 2013 年 12 月 31 日, 本行的注册资本和股本变更为人民币 1,372,800,000 元。详情参见附注六、30。

截止 2013 年 12 月 31 日, 本行下设异地分行 5 家, 异地分行下设支行 8 家, 厦门业务管理总部下设分支机构 32 家, 其中营业部 1 家, 支行 31 家。本行实行一级法人、统一核算、分级管理、授权经营的管理体制。

本行主要经营范围包括: 吸收公众存款; 发放短期、中期和长期贷款; 办理国内结算; 办理票据贴现; 发行金融债券; 代理发行、代理兑付、承销政府债券; 买卖政府债券; 从事同业拆借; 提供担保及服务; 代理收付款项及代理保险业务; 提供保险箱业务; 办理地方财政信用周转使用资金的委托存贷款业务; 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、外汇票据的承兑和贴现、资信调查、咨询、见证业务; 经中国银行业监督管理机构等监管机构批准的其他金融业务。

二、遵循企业会计准则的声明

本行编制的财务报表已按照企业会计准则的要求编制, 真实、完整地反映了本行于 2013 年 12 月 31 日的财务状况以及 2013 年度的经营成果和现金流量。

三、重要会计政策及会计估计

1. 会计年度

本行的会计年度为公历年度, 即每年 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

2. 记账本位币

人民币为本行经营所处的主要经济环境中的货币, 本行以人民币为记账本位币。本行编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

3. 记账基础和计价原则

本行会计核算以权责发生制为记账基础。除某些金融工具以公允价值计量外, 本财务报表以历史成本作为计量基础。资产如果发生减值, 则按照相关规定计提相应的减值准备。

4. 现金及现金等价物

现金是指本行库存现金以及可以随时用于支付的存款; 现金等价物是指本行持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。



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**

我们的愿景

**共创“强而优、富而和”
的现代金融典范**

我们的精神

**诚信务实、创新变通
团结进取、开放包容**