



厦门市湖滨北路101号商业银行大厦  
全国客服热线:400-858-8888  
邮政编码:361012  
<http://www.xmbankonline.com>



厦门银行 2017  
年度报告

# 2017 ANNUAL REPORT 年度报告





厦门银行  
Xiamen Bank



# CONTENTS

## 目录



01 | 领导致辞  
LEADERSHIP MESSAGE

05 | 公司主要荣誉  
COMPANY HONORS & AWARDS

37 | 第七节 PROFILE OF DIRECTORS, SUPERVISORS, SENIOR  
EXECUTIVES AND EMPLOYEES  
董事、监事、高级管理人员和员工情况

07 | 年度大事记  
ANNUAL MEMORABILIA

09 | 释义  
INTERPRETATION

39 | 第八节 公司治理  
CORPORATE GOVERNANCE

09 | 第一节 重要提示  
IMPORTANT HINTS

10 | 第二节 CORPORATE PROFILE AND  
FINANCIAL INDICATORS  
公司简介和主要财务指标

42 | 第九节 备查文件目录  
LIST OF DOCUMENTS FOR EXAMINATION

15 | 第三节 公司业务概要  
CORPORATE BUSINESS

20 | 第四节 MANAGEMENT DISCUSSION  
AND ANALYSIS  
经营情况讨论与分析

42 | 第十节 CONFIRMATION OF THE 2017 ANNUAL REPORT  
BY DIRECTORS AND SENIOR EXECUTIVES  
董事、高级管理人员关于公司2017年年度报告的书面确认意见

33 | 第五节 CORPORATE SOCIAL  
RESPONSIBILITY  
社会责任履行情况

35 | 第六节 CHANGES OF STOCK CAPITAL AND  
SHAREHOLDERS IN THE REPORTING PERIOD  
报告期内股本变动及股东情况

43 | 审计报告  
AUDIT REPORT

# 吴世群

党委书记、董事长



## CHAIRMAN'S MESSAGE 董事长致辞

2017 年，国际经济形势维持复苏态势，但局部发展不平衡不断加剧、贸易保护主义持续升温；国内经济逐步由高速增长转向高质量增长，但金融业仍面临严监管、去杠杆持续深化带来的挑战。面对极为复杂严峻的外部形势，公司董事会紧密围绕十九大和中央经济工作会议精神，强调“回归本源，稳中求进，战略引导，从严治行”的经营思路，在社会各界大力支持及全行上下共同努力下顺利实现年初各项既定目标。

### 业务规模稳步增长，盈利能力平稳提升

2017 年，公司继续调整资产负债结构，强调业务回归本源，提高服务实体经济能力。截至 2017 年末，本公司实现总资产 2128.07 亿元，同比增长 12.61%，首次突破 2000 亿大关，金融市场资产占比实现下降，资产结构进一步改善；各项存款余额 1117.10 亿元，同比增长 8.97%，一般存款余额首次突破千亿大关；净利润 12.23 亿元，同比增长 18.39%；不良率 1.45%，较上年末下降 0.06 个百分点，拨备覆盖率 195.39%，拨备计提总体充足；主体信用评级继续维持“AA+”，为城商行先进之列。

### 顺利完成增资扩股，A 股 IPO 申请获受理

2017 年，公司顺利完成定向增发工作，注册资本增加至 23.75 亿元，引进了如福建七匹狼集团、厦门港务海润通、大洲控股集团等一批有实力的新股东，进一步提升公司股东活力，为未来业务发展和战略转型提供资本支持；同时，为继续拓宽融资渠道，提升品牌影响力和市场竞争力，公司于 2017 年正式启动 A 股 IPO 申请工作，并于 2017 年 11 月 29 日获中国证监会正式受理。

### 坚持战略引导经营，制定新三年发展规划

2017 年是公司 2015-2017 年发展战略规划的收官之年。结合经济新常态、金融市场化改革和监管收紧的宏观背景，公司制定了切合自身实际、符合宏观形势，同时兼具挑战性、前瞻性的 2018-2020 年发展战略规划。新一轮战略规划提出了“服

务两岸、聚焦中小、区域一流的综合金融服务商”的战略愿景和“业务聚焦、综合经营、数字驱动、转型提升”的发展战略，将科学引导公司未来三年的发展转型和提升核心竞争力。

### 党建业务双促进，擦亮对台金字招牌

2017 年，公司深入学习贯彻习近平总书记新时代中国特色社会主义思想和党的十九大精神，贯彻落实好党中央关于金融工作的决策部署，围绕新一轮战略目标，服务中心工作，深刻认识“围绕发展抓党建，抓好党建促发展”的重要性，实现好党建工作和业务工作的双融合、双促进；推进公司精神文明建设，争创全国文明单位；在推动对台交流方面，公司继续发挥自身台资背景特色，为台商及来往两岸人士提供优质金融服务，为两岸挥春、两岸少儿美术展、两岸斗茶等一系列两岸文化活动提供支持，推进两岸金融合作和文化交流，受到了中央、省市领导和主管部门的肯定，进一步擦亮公司“对台特色”的金字招牌。

2018 年，是公司 2018-2020 年发展战略规划的开局之年。在新的一年里，厦门银行将紧密围绕中央经济工作会和全国银行业监管工作会等会议精神，深入领会监管新要求、新动态，回归商业银行业务本质，提高服务实体经济质效，防范金融风险，深化银行改革。在公司战略规划的指导下，积极培育新形势下的核心竞争力，努力保持公司可持续发展动力，更好地立足地方经济、支持小微企业、服务台商发展。我坚信，在社会各界的关爱支持和公司董事会的正确领导下，厦门银行上下一定能够齐心协力，锐意进取，实现新一轮三年发展的开门红！

# 洪主民

行长

## 行长寄语

自 2014 年从台湾来到厦门，我亲身经历了厦门银行作为两岸金融合作样板银行的成长历程。厦门银行始终坚持积极发挥自身台资背景特色和对台区位优势，不断深化对台金融合作和文化交流，在两岸人民币清算、结算，服务台商及台湾居民、小微企业服务、金融市场业务等方面特色化、差异化经营优势逐步显现。截至 2017 年末，公司实现跨境人民币代理清算金额 631 亿元，稳居厦门地区首位；作为全国范围内新台币现钞清算业务的首家参加行，该项服务全面覆盖厦门辖区的 28 家支行，以及福州分行、漳州分行、泉州分行、重庆分行，为两岸民众商旅出行提供直接便利；第二次参与全国“银鹰计划”，获中国银监会等联合授予的“台湾青年学生实习基地”称号；公司直接服务台籍企业 529 户，存款余额 25 亿元，贷款余额 15 亿元，拥有台籍零售客户 2.74 万户，管理的台籍客户金融资产近 20 亿元人民币。两岸金融服务和文化交流已然成厦门银行的经营特色和亮点。未来，厦门银行将继续深耕细作，擦亮对台金字招牌。



# 张永欢

党委副书记、监事长

## 监事长寄语

2017 年，公司监事会坚持依法依规、客观公正、科学有效的原则，勤勉履职，科学发挥监督职能，积极开展各项监督检查工作，督促公司持续完善公司治理及经营管理等各项工作，在推动公司持续、快速、健康发展等方面发挥了重要作用。

新的一年，监事会将继续提升监督职能、优化监督方式、深刻领会新形势下商业银行经营管理对监事会的作用和要求，确保各项决策实现有效贯彻落实，坚定维护公司及全体股东的合法权益，为公司稳健发展保驾护航。



# 公司主要荣誉

## COMPANY HONORS & AWARDS

- 01

本公司荣获银监会港澳台办、中央金融团工委、中国银行业协会授予的 2017 年度“银鹰计划”先进团组织荣誉称号；
- 02

本公司荣获银监会授予的“2017 年度银行业信息科技风险管理课题研究四类成果奖”荣誉称号；
- 03

本公司荣获全国银行间同业拆借中心颁发的“2017 年度银行间本币市场核心交易商”和“2017 年度银行间本币市场优秀债券市场交易商”；
- 04

本公司荣获中国银行间市场交易商协会颁发的 2016 年下半年“优秀综合做市机构”、“优秀利率债尝试做市机构”两项殊荣；
- 05

本公司荣获中国外汇交易中心颁发的“2017 年度银行间外汇市场最佳会员奖”、“2017 年度银行间外汇市场即期最具做市潜力会员奖”和“2017 年度银行间外汇市场远期最具做市潜力会员奖”；
- 06

本公司荣获中国银行业协会颁发的“2016 年度中国银行业理财机构最佳合规奖”和“2016 年度中国银行业理财机构最佳城商行奖”；
- 07

本公司荣获中国人民银行厦门中心支行授予的“厦门会晤金融服务保障安保维稳突出贡献单位（系统安全）”荣誉称号；
- 08

本公司台籍行长洪主民先生获评厦门经济十大风云人物；
- 09

本公司荣获厦门市总工会授予的厦门市“工人先锋号”荣誉称号；
- 10

本公司荣获中国培训发展研究中心授予的第二届“我做好项目”大赛年度优秀项目荣誉称号；
- 11

本公司荣获厦门市财贸工会授予的“2018 厦门职工春晚海选大赛一等奖”荣誉称号；
- 12

本公司荣获智联招聘授予的“2017 年度十佳雇主”荣誉称号；
- 13

本公司董事会办公室荣获厦门市妇女联合会授予的“2016-2017 年度创建三八红旗表现突出单位”荣誉称号。

# 公司辖属机构主要荣誉

## BRANCHES HONORS & AWARDS

- 01

本公司厦门业务管理总部小企业业务部荣获厦门市经信局、市财政局、人行厦门市中心支行和中国银监会厦门监管局授予的“2017 年厦门市银行业金融机构小微企业金融服务优秀机构”荣誉称号；
- 02

本公司厦门业务管理总部松柏支行荣获中国银行业协会授予的“2017 年度中国银行业文明规范服务三星级营业网点”荣誉称号；
- 03

本公司福州分行荣获共青团福建省金融工作委员会授予的“福建省金融青年五四奖章（集体）”荣誉称号；
- 04

本公司泉州分行荣获海峡都市闽南日报社评选的“YES I DO”婚庆品牌最受欢迎消费金融产品荣誉称号；
- 05

本公司泉州分行荣获中共泉州市委宣传部授予的“泉州市学雷锋活动示范点”荣誉称号；
- 06

本公司南平分行荣获南平市银行业协会授予的“南平市银行业文明规范服务示范单位”荣誉称号；
- 07

本公司漳州分行荣获漳州市文明办授予的“2015-2017 年度漳州市文明单位”荣誉称号；
- 08

本公司重庆分行营业部荣获中国银行业协会授予的“2017 年中国银行业文明规范服务四星级营业网点”荣誉称号；
- 09

本公司宁德分行营业部荣获共青团福建省委授予的 2017 年度“福建省青年突击队”荣誉称号；
- 10

本公司三明分行营业部荣获三明市金融团工委授予的第一届“三明市金融青年五四奖章（集体）”荣誉称号。

# 2017 Annual Memorabilia

## 年度大事记

**1月**  
本公司被国家外汇管理局厦门市分局评定为“2016年度外汇管理考核A类银行”。

**1月18日**  
本公司网络金融部正式揭牌成立。



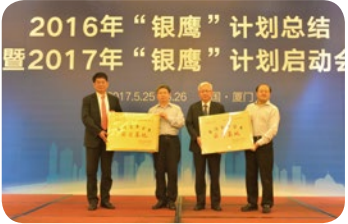
**3月23日**  
本公司首单非金融企业债务融资工具主承项目“福建六建集团有限公司2017年度第一期超短期融资券”在银行间债券市场成功发行。



**5月15日**  
本公司漳州芗城支行正式开业。

**5月24日**  
本公司首次开展信用风险缓释工具业务，该笔交易为本公司自贸试验区资金营运中心的自营交易。

**5月25日**  
“2016年‘银鹰’计划总结暨2017年‘银鹰’计划启动会”在厦门成功举行。本公司获得由中国银监会、全国金融系统青年联合会、中国银行业协会联合授予的“台湾青年学生实习基地”牌匾。



**7月14日**  
本公司制定2018-2020年发展战略规划，提出了“业务聚焦、综合经营、数字驱动、转型提升”的发展战略和“服务两岸、聚焦中小、区域一流的综合金融服务商”的战略愿景。

**7月25日**  
本公司与中信证券股份有限公司签署战略合作协议。



**9月12日**  
本公司与高雄银行签署战略合作框架协议。

**9月13日**  
本公司首笔通过境内银行代理投资境外外币债券业务落地。

**9月15日**  
本公司完成合计5亿股的定向增发工作，注册资本变更至23.75亿元。

**9月28日**  
本公司与厦门市国土资源与房产管理局签署战略合作协议。



**11月**  
本公司通过省级文明单位复评验收。

**11月7日**  
中共厦门市委陈秋雄副书记率队莅临本公司调研。

**11月25日**  
本公司第三届集体婚礼成功举办。

**11月29日**  
本公司正式获得中国证监会关于本公司A股IPO上市申请的受理函。

JANUARY

FEBRUARY

MARCH

APRIL

MAY

JUNE

JULY

AUGUST

SEPTEMBER

OCTOBER

NOVEMBER

DECEMBER

**2月28日**  
本公司荣获中国外汇交易中心颁发的“2016年度全国外汇交易最佳会员奖、最佳即期会员奖、最佳远掉会员奖、即期最具做市潜力会员奖”四项大奖。



**4月12日**  
本公司理财中心在福州正式挂牌成立。



**6月1日**  
本公司与厦门市集美区人民政府签署战略合作协议。

**6月13日**  
本公司莆田城厢支行正式开业。

**6月16日**  
中共中央政治局常委、全国政协主席俞正声莅临厦门银行视察指导。

**6月23日**  
本公司与国家开发银行厦门分行签署战略合作协议。

**8月16日**  
由本公司簿记管理主承销的非金融企业债务融资工具“福建三安集团有限公司2017年度第五期超短期融资券”在银行间债券市场成功发行。



**10月22日**  
本公司成功举办“喜迎十九大，共谱新篇章”2017员工风采大赛。

**10月25日**  
本公司核心总账系统项目群正式启动，进入实施阶段。



**12月10日**  
第二届厦门银行杯金门半程马拉松赛成功举行。

**12月10日**  
本公司舞蹈节目在“特区建设者之春——2018厦门职工春晚”节目海选中荣获“春晚之星”荣誉称号，在总决赛中荣获“十佳节目”“最佳人气奖”双料王。

## 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 | 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   |
| 海西金租        | 福建海西金融租赁有限责任公司 |
| 元           | 人民币元           |

本报告中部分合计数与各加数之和在尾数上存在差异，这些差异是由四舍五入造成。

# 第一节

## 重要提示 IMPORTANT HINTS

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、本公司第七届董事会第四次会议于 2018 年 4 月 19 日审议通过了《厦门银行股份有限公司关于披露 2017 年年度报告的议案》。

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安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）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、行长洪主民、副行长、首席财务官兼董事会秘书陈蓉蓉，保证年度报告中财务报告的真实、完整。

5、前瞻性陈述的风险声明：本年度报告中所涉及的未来计划、发展战略等前瞻性陈述不构成公司对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

6、重大风险提示：本公司经营中面临的风险主要包括信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险、信息科技风险和声誉风险等，本公司已经采取措施，有效管理和控制各类经营风险，具体内容详见第四节“三、报告期各类风险和风险管理情况”。

# 第二节

## 公司简介和主要财务指标

### CORPORATE PROFILE AND FINANCIAL INDICATORS

1、法定中文名称：厦门银行股份有限公司

（简称：厦门银行）  
法定英文名称：Xiamen Bank Co., Ltd.

2、法定代表人：吴世群

3、董事会秘书：陈蓉蓉

联系地址：厦门市思明区湖滨北路101号商业银行大厦  
联系电话：( 86 ) 592-5060112  
传 真：( 86 ) 592-5050839  
电子信箱：dshbgs@xmbankonline.com

4、注册地址：厦门市思明区湖滨北路101号商业银行大厦  
办公地址：厦门市思明区湖滨北路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、首次注册登记日期：1996年11月26日

变更注册登记日期：2017年9月15日

企业法人营业执照注册号：9135020026013710XM

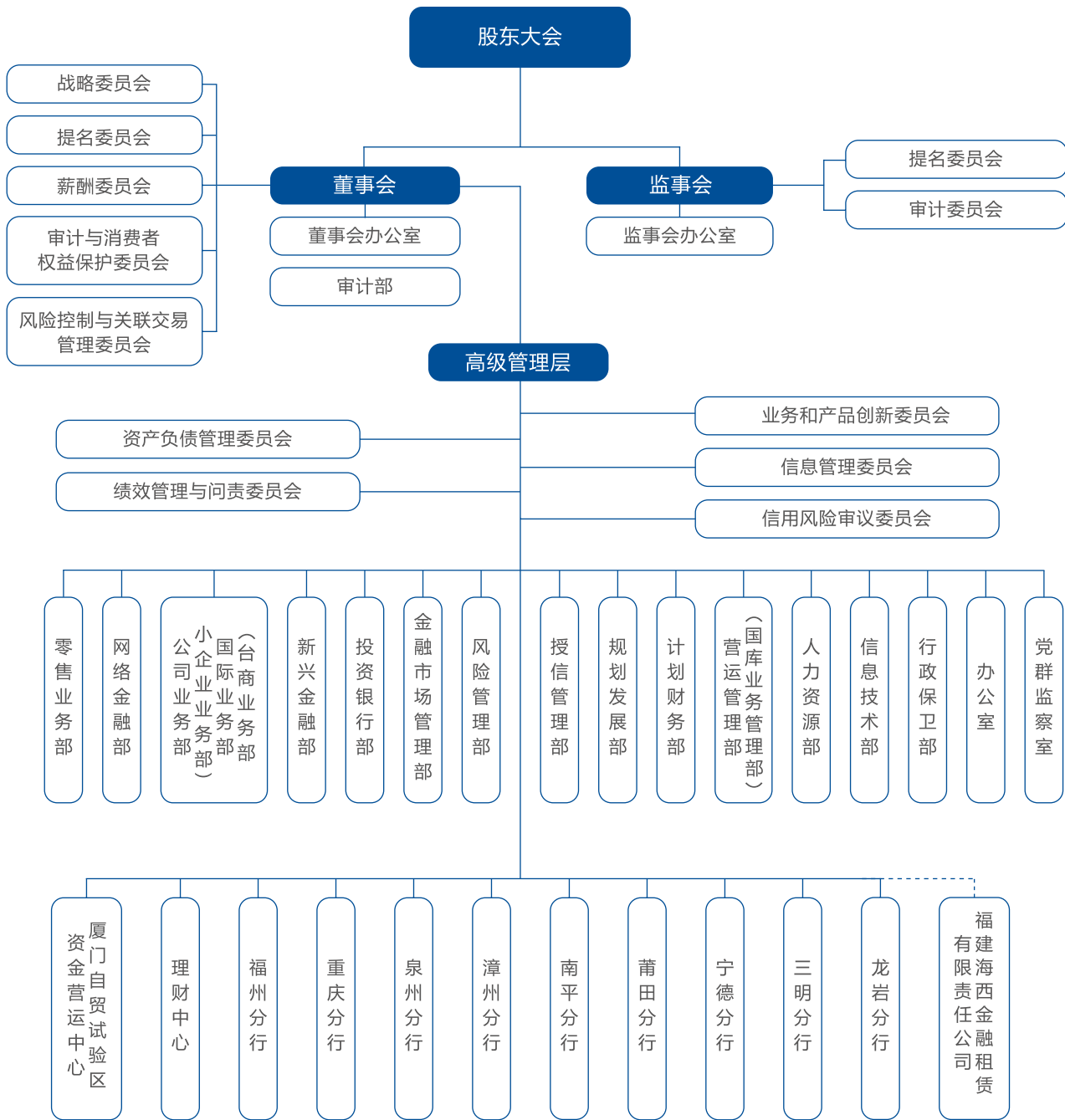
7、其它相关资料：

公司聘请的会计师事务所：  
安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）  
注册地址：  
北京市东城区东长安街1号东方广场安永大楼17层  
办公地址：  
北京市东城区东长安街1号东方广场安永大楼17层

8、中英文本若有差异，以中文文本为准。

## 9、组织机构图 CORPORATE STRUCTURE

截至 2017 年 12 月 31 日，本公司组织架构如下：



## 10、分支机构 BRANCHES

截至 2017 年 12 月 31 日，本公司共设有专营机构 2 家，分行 9 家，支行 47 家，具体情况如下：

### 厦门自贸试验区资金营运中心

中国（福建）自由贸易试验区厦门片区象屿路97号厦门国际航运中心D栋5层10单元

### 理财中心

福建省福州市马尾区湖里路27号1#楼2-51L室（自贸试验区内）

### 海沧支行

厦门市海沧区沧林路119号

### 湖滨支行

厦门市思明区湖滨南路98号之三5-6号

### 湖里支行

厦门市湖里区金湖路43、45、47号（厦门市木材产品展示开发大楼）一层店面

### 开元支行

厦门市思明区凤屿路17号之3、之4、2A、2B、2C

### 莲前支行

厦门市思明区莲前西路687-3#、4#

### 鹭通支行

厦门市思明区香莲里33号莲花广场一层R15号

### 南强支行

厦门市湖里区东渡路232号之31、32店面

### 思明支行

厦门市思明区碧山临海1号楼1层01、02单元

### 同安支行

厦门市同安区环城西路751号店面（一层9单元）、747号之9店面（二层12单元）

### 五一支行

厦门市思明区禾祥西二路58号

### 杏林支行

厦门市集美区杏东路46号

### 银隆支行

厦门市厦禾路857号

### 故宫支行

厦门市思明区故宫路88号（建设大厦一楼）

### 华昌支行

厦门市湖里区华昌路86号

### 集美支行

厦门市集美区乐海北里214-216号

### 江头支行

厦门市湖里区江头南路100号

### 科技支行

厦门火炬高新区火炬路56号、58号火炬广场北楼1-2层(西侧)

### 莲坂支行

厦门市思明区湖光路235号及湖明路95号之一

### 吕岭支行

厦门市吕岭路262号鑫利康花园A幢一层

### 前埔支行

厦门市思明区前埔中路319号西侧一层、二层部分

### 厦门自贸试验区象屿支行

厦门现代物流园区象屿路99号厦门国际航运中心E栋一层101单元

### 万达支行

厦门市湖里区金钟路5号101-104单元

### 仙岳支行

厦门市仙岳路569号01、02、03号店面

### 创新园支行

厦门市湖里区岐山路388号113、114、115单元

### 翔安支行

厦门市火炬（翔安）产业区生活配套区春江里29号105

### 新阳支行

厦门市海沧区新美路19号101室

### 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

### 中华支行

厦门市中山路356-358号（金同成大厦一楼）

### 金榜支行

厦门市思明区禾祥东路28号第一层02单元

### 松柏支行

厦门市思明区长青路490-492号

### 福州分行

福州市鼓楼区安泰街道斗西路1号福商大厦1-3层

### 福州长乐支行

长乐市会堂路265号锦江西苑1-5号店面

### 福州台江支行

福州市台江区洋中街道八一七中路758号群升国际二期E地块E1#楼1层04、10、11、12、13号店面

### 福州福清支行

福清市音西街道音西村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

### 福州五一支行

福建省福州市鼓楼区水部街道五一北路东侧正祥中心一层N101、N102号店面

### 泉州分行

泉州市丰泽区湖心街474号（湖心商业城）1-8层

### 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、132-137号，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及五层

### 泉州石狮支行

福建省泉州市石狮市八七路2160号一、二层分行

### 重庆分行

重庆市江北区建新东路36号10幢1层、12-20层、24-25层

### 重庆两江支行

重庆市北部新区金渝大道89号附14、附15、附28、附29号

### 重庆沙坪坝支行

重庆市沙坪坝区凤天大道130号附12号

### 重庆南岸支行

重庆市南岸区南坪街道江南大道43号1栋门面1、2号

### 重庆九龙坡支行

重庆市九龙坡区创新大道10号26幢9、10号

### 重庆大足支行

重庆市大足区棠香街道五星大道266号广电大厦综合楼1-3、1-4号

### 重庆渝北支行

重庆市渝北区龙山街道龙山路257号逸静•丰豪5幢商铺5、259号逸静•丰豪5幢商铺4、261号逸静•丰豪5幢商铺3、263号逸静•丰豪5幢商铺2、265号逸静•丰豪5幢商铺1

### 漳州分行

漳州市水仙大街与东环城路交叉口西南角新苑苑北区2幢D1-D2号

### 漳州漳浦支行

漳州市漳浦县绥安镇表市街东段金仕顿花园小区8幢DW05、06、07、08号店面

### 漳州芗城支行

福建省漳州市芗城区南昌中路62号丽园广场项目三期9幢S03商场

### 南平分

南平市水南街480号加成世纪园裙楼（1层7-10号；1夹层101夹32-34号；2层201号）

### 南平延平支行

福建省南平市延平区八一北路338号（汇丰大厦）裙楼1层107号

### 莆田分行

福建省莆田市荔城区镇海街道胜利北街1115号-1123号

### 莆田城厢支行

福建省莆田市城厢区霞林街道胜利南街1693、1685、1701号

### 宁德分行

宁德市城东路1-1号华景嘉园1#楼一层101、102、103、104单元；二层201、202单元；十三层1301、1302单元及十四层1401、1402单元

### 三明分行

福建省三明市梅列区乾龙新村17幢梅列工商企业大厦一、十四、十五层

### 龙岩分行

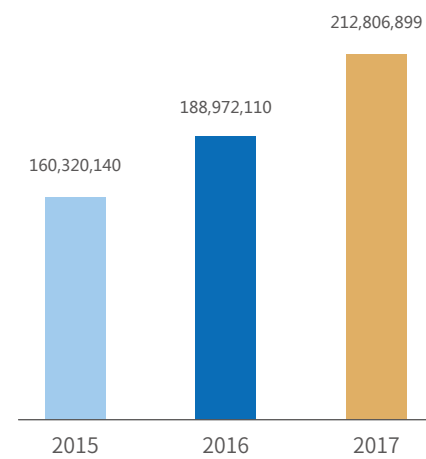
福建省龙岩市新罗区龙岩大道388号万宝广场A地块裙房商铺1001、1002、2001、2002-1、2068-1

## 11、会计数据和财务指标概要

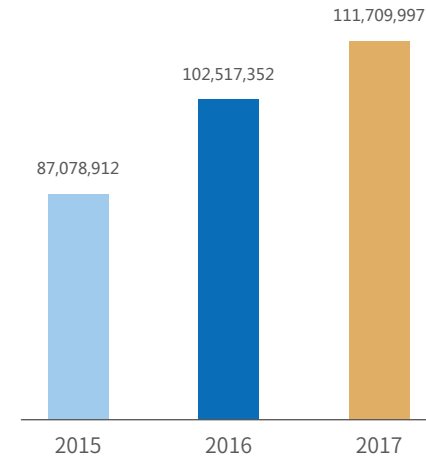
### FINANCIAL SUMMARY

截至报告期末前三年的主要会计和财务数据

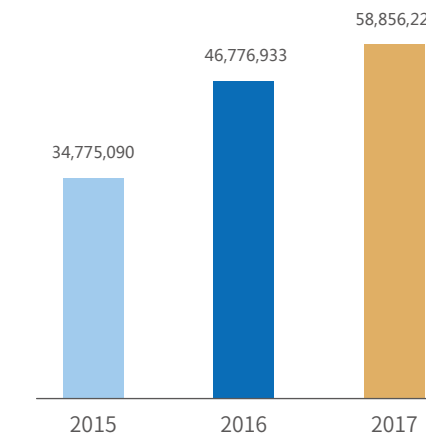
总资产(人民币千元)



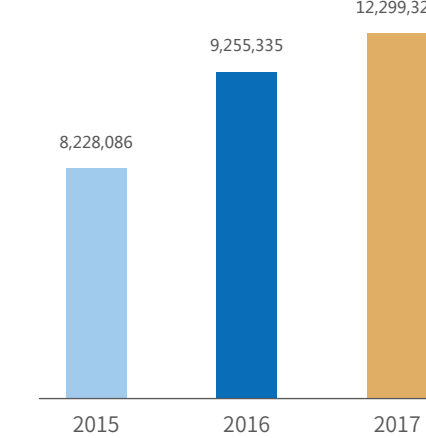
吸收存款(人民币千元)



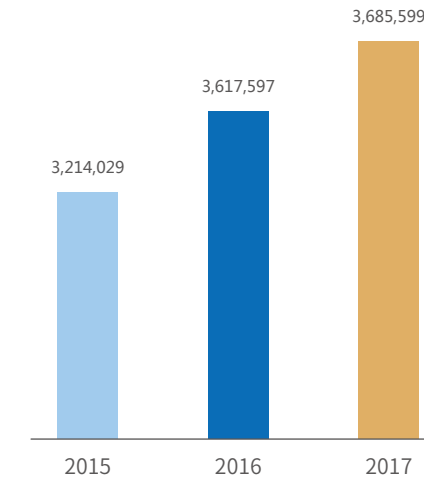
发放贷款及垫款(人民币千元)



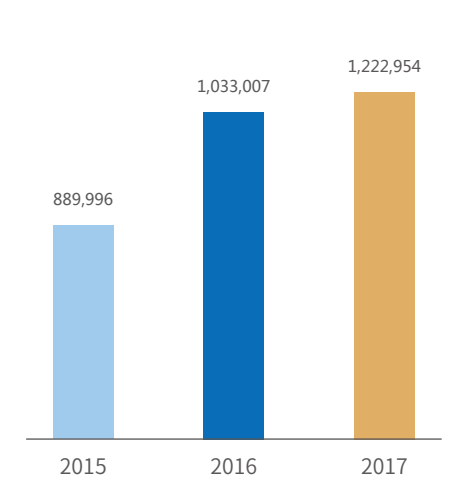
股东权益(人民币千元)



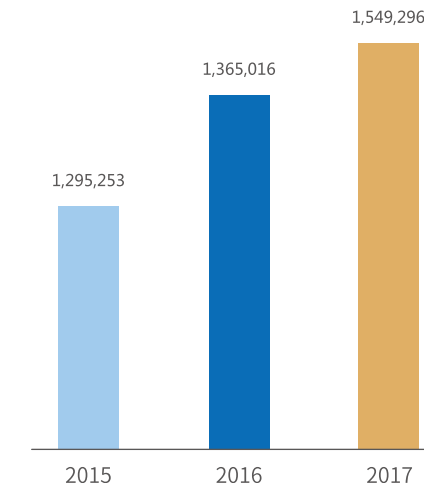
营业收入(人民币千元)



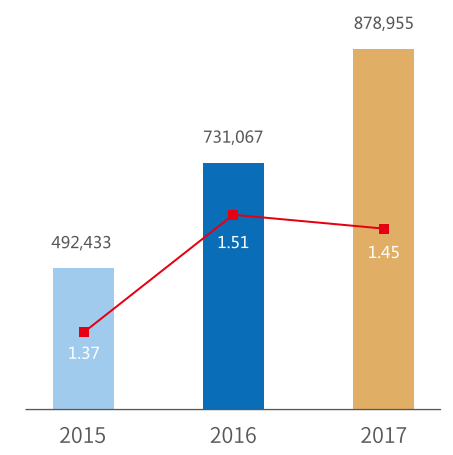
净利润(人民币千元)



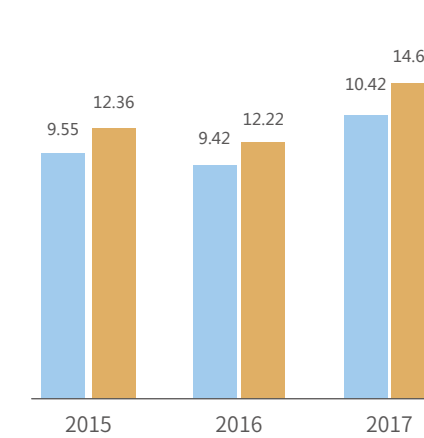
利润总额(人民币千元)



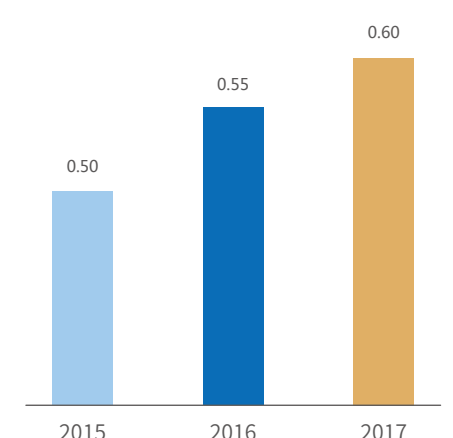
不良贷款余额(人民币千元)  
不良贷款率(%)



核心一级资本充足率(%)  
资本充足率(%)



每股收益(元)



备注：以上数据为集团口径

## 第三节

# 公司业务概要

## CORPORATE BUSINESS

### 一、公司经营范围

公司的经营范围为：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；经银行业监督管理机构等监管机构批准的其他业务。

### 二、各业务条线情况

#### （一）公司银行业务

报告期内，为进一步增强市场竞争力，提升市场占有率，本公司围绕中央提出的“服务实体经济、防控金融风险、深化金融改革”三项任务，结合自身优势，深入进行市场调研，在业务产品及模式创新上不断加速。截至报告期末，本公司推出小微企业领域特色产品——小企业标准化产品、接力贷、科技银保贷款、科技担保贷款、农业担保贷款、政采融、“成长伴侣”信用贷款等；同时，积极推进自贸区NRA结汇业务，T+N即期结售汇业务、出口代付、出口融贸与托收型保理组合等组合业务，推动金融高层营销与总部营销的进一步发展。

##### 1、小企业业务

报告期内，本公司一如既往地加大小微企业业务的金融支持力度，通过丰富多样的创新产品，灵活高效的优质服务，为小微企业提供更加便捷更全方位的支持。在产品方面，截至报告期末，本公司推出的小企业标准化产品、接力贷、科技银保贷款、科技担保贷款等一系列小微特色产品，不断扩大市场份额，获得了市场的广泛认可。

##### 2、国际业务

报告期内，本公司国际业务稳健发展。截至报告期末，本公司已与境内外三百余家银行建立了代理行关系，网络遍及世界各地，提供美元、欧元、港币、日元及澳元等主要币种清算服务。在新台币现钞清算、兑换方面，截至报告期末，本公司已有 39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、新兴金融业务

本公司在2017年继续专注小微创新授信方案，专心服务小微企业，在宏观经济下行、产业转型背景下，本公司始终坚持为小微企业提供免抵押金融服务，逐步走出一条独具厦门银行特色的小微信贷发展之路。截至报告期末，本公司新兴金融业务已覆盖厦门、福州、泉州、重庆、莆田、龙岩、宁德七个地区。2017年，公司联合厦门国、地税在厦门地区推出线上贷款产品“税e融”，实现了客户“在线申请、自动审批、自助提款、自助还款”的一站式贷款服务，在提升经营效率的同时，也提高了客户获取贷款的便利性。

随着厦门银行服务小微企业战略的推进，本公司将推出更丰富的产品，提供更多样化的金融服务方案，以解决小微企业融资难的问题，支持实体经济发展。

#### 4、投资银行业务

报告期内，本公司坚持“打造交易型投行”的运营模式，着力发展债券承销、资产证券化、银团和撮合等投行产品，推进投资与投融顾问相结合的经营模式，努力带动传统业务的转型与发展，协助传统业务优化业务结构、实现轻资本运营。

报告期内，本公司成功发行首单非金融企业债务融资工具主承项目、首单牵头簿记管理的非金融企业债务融资工具主承项目，标志着公司非金融企业债务融资工具主承销业务取得了又一重要进展。报告期内，本公司获得中国银监会厦门监管局批复核准开办信贷资产证券化（CLO）的业务资格。

本公司致力于发展全方位、多元化的投资银行业务合作模式，未来将围绕国家产业政策发展方向，为客户提供更加全面的金融服务方案。

#### （二）零售银行业务

##### 1、加强产品创新,实现业务规模快速提升

本公司持续深化“您身边的财富管理专家”的定位，年内不断加强自营产品的创新，持续增加代销产品，提供针对客群、节日等专属产品，打造具备深度和广度的产品体系，提高市场竞争力，满足客户资产配置多元化的需求，实现客群拓展和资产的规模化提升。

本公司主打“美好时贷”系列产品，加速新产品的落地，完善具有低中高收益梯级的贷款产品体系。本公司实现线上场景化贷款的突破，是突破网点限制、构建场景化应用的重要实践。

##### 2、突破重点业务，实现新的利润增长点

本公司正式推出移动收单业务融E收，克服传统POS收单在成本、维护和地域上的限制，融合市面上主流的扫码支付方式，符合当前线上化发展趋势。融E收客户涵盖各行各业，涉及学校、家居建材、超市、便利店、餐饮、娱乐、美容美发、汽配、服装店等众多场景，是拓展客户的重要手段。

本公司顺利启动私人银行业务，通过策略性发行理财产品，引入信托产品，完善营销模式，有效促进高端客群的培育和维护，带动高净值客群的稳定和资产规模的增长。

##### 3、巩固局部优势，实现特色产品再获成绩

本公司推出的两岸旅游金融产品荣膺银行家杂志颁发的“2017十佳金融产品创新奖（零售业务）”称号，是以首张两岸联名借记卡——厦门银行昇恒昌金湖广场借记卡为主的旅游一体化服务解决方案。该产品整合货币兑换、出行服务、消费优惠等旅游全过程，以借记卡为金融载体、以手机移动端为旅游服务通道，形成跨越海峡、线上线下的新品类银行产品。

##### 4、开展特色活动，实现企业品牌价值提升。

本公司凭借近五年来对两岸人才交流做出的突出贡献以及2016年银鹰计划中的优秀表现，获得由中国银监会、全国金融系统青年联合会、中国银行业协会联合授予的“台湾青年学生实习基地”牌匾，成为大陆首批获此殊荣的两家银行之一。

本公司举办的第二届厦门银行金门半程马拉松顺利召开。金门半程马拉松结合了“运动+旅游”两大热点元素，参赛者不仅可以体验自然纯真的金门特色赛道，还能走遍具有历史文化底蕴的金门特色景点，扩大了本公司“两岸旅游金融”的范畴，为本公司客户提供了独具特色的增值服务和健康愉快的专属体验。

### （三）金融市场业务

报告期内，本公司在确保资金安全性、流动性的前提下，加强资产负债管理，准确研判市场走势，前瞻性调整策略，同时积极推动业务创新，充分发挥多项牌照优势，积极参与银行间市场运作，市场影响力进一步提升。

#### 1、资金业务

报告期内，本公司继续保持并维护公开市场一级交易商和财政部国库现金管理定期存款业务存款行资格，积极参与公开市场业务，加强与人民银行公开市场操作室联系，严格履行公开市场一级交易商义务和职责；积极参与公开市场回购招投标业务。

#### 2、债券业务

报告期内，本公司加大了银行间市场的交易活跃度，在一级承分销、二级尝试做市及交易等方面都取得了显著进展，交易量较上一年度有较为明显的提升。2017年度本公司获得银行间本币市场核心交易商、银行间本币市场优秀债券市场交易商、农业发展银行金融债券承销商最佳进步奖、优秀中债估值成员和上海清算所创新业务推进奖五个奖项。

#### 3、票据业务

报告期内，本公司票据中心适时调整业务方向和策略，切实强化票据业务风险管控，及时做好人员培训、系统建设、制度制定等各项准备工作，为未来发展电票业务打好坚实基础。

#### 4、同业业务

报告期内，依照监管部门2017年以来对同业业务去杠杆、去通道、防风险的监管思路，顺应市场利率水平的变化，本公司同业业务不断进行结构调整。加大存量资产的风险排查力度，加强新起息资产的风险防控，及时调整配置产品结构和方向，把控操作风险，稳健配置同业资产，确保了同业业务的资产规模稳定、信用风险可控及收益水平提升。同业负债方面，在保障流动性安全的前提下，根据市场情况灵活部署负债期限，积极拓展交易对手。

#### 5、外汇业务

报告期内，本公司持续积极参与了人民币即期与外汇掉期市场,外汇各业务品种交易量显著提升，市场排名稳步上升，被列入银行间人民币外汇市场40强和银行间外币对市场20强，市场认可度和影响力进一步提高。2017年度本公司获得银行间外汇市场最佳会员奖、最佳即期会员奖、最佳远期会员奖、最佳标准化外汇产品会员奖、即期最具做市潜力会员奖和远期最具做市潜力会员奖六个奖项。

#### 6、黄金业务

报告期内，本公司不断加强与监管机构的沟通，完善内部办法、规程，拓展黄金业务交易对手及渠道，交易量逆市中仍保持稳定。业务创新方面，报告期新开展了境外白银融资租赁业务，打通了中行伦敦境外白银清算路径，与中信银行承做了首笔境外白银拆借融资，与交通银行等大行签署了境外贵金属交易协议。

### （四）资产管理业务

报告期内，本公司继续加强资产管理业务基础建设，做好风险管控工作，努力优化业务结构，保持了业务的平稳有序发展。一是本公司理财中心成功挂牌成立，成为全国首家理财业务专营机构；二是持续调整理财客户结构，压缩同业理财发行占比，报告期内共累计发行609期理财产品，其中零售理财规模同比增幅超过80%，成为结构优化的重要推手；三是深耕标准化债券领域投资，积极拓展与资本市场相关的新投资品种，实现资产收益稳步提升；四是研发了“日日添金”等现金管理类资产，丰富了理财产品体系，为客户提供更多理财选择。

### （五）网络金融业务

本公司从战略上高度重视网络金融业务的发展，将网络金融业务定位为与传统业务平行的业务板块，作为全行数字化突破的桥头堡。

报告期内，本公司以网贷资金存管业务为契机，大力发展线上清算业务。截至年末，已与20余家国内优质平台成功合作，网贷资金存管规模居全国前列，为服务中小微客群和个人投资者、支持普惠金融发展做出重要贡献。为保证清算业务的合规优质发展，本公司严格按照监管要求和行业标准，在系统建设、产品设计、客户服务方面做深做细；在产品设计方面，针对网贷行业业务多样和快速创新的特点，采用快速迭代和持续升级的产品设计思路，持续满足客户及行业需求；在系统建设方面，充分考虑合规操作、功能丰富、性能高效的原则，保证系统稳健运行；在服务支持方面，秉承服务至上的原则，快速响应客户需求。

报告期内，本公司在互联网金融领域行业地位持续提升，品牌竞争力逐步形成，先后加入中国互联网金融协会并成为理事单位、北京互联网金融协会以及深圳互联网金融协会。

## 三、特色业务

### （一）台海业务

本公司积极推进深化两岸交流合作，秉持实现两岸跨越式交流合作的理念，发挥本公司具有台资背景的优势，为广大台商及来往两岸人士提供更优质的金融服务。

在服务台商方面，本公司持续推动内保直贷及外保内贷等联动业务，发挥本公司两岸金融平台优势，更好地满足台商的金融需求。同时，报告期内本公司通过举办专场讲座，向台商传达总体经济金融形势变化、外汇及外债政策、跨境融资等，及台商未来营收成长与获利关键。

在服务来往两岸人士方面，本公司以“专注打造厦门银行成为台商零售业务第一品牌”为宗旨，持续凭借“海西特色卡”在两岸三地ATM取款免手续费及汇率中价的优势拓展零售业务。同时，还为高端客户（含台籍客户）提供台湾地区主要机场接送机服务以及台湾知名医疗机构健康检查服务等商旅配套服务。

### （二）小微企业业务

本公司长期重点支持小微企业的创业、展业和发展，全力为小微企业缓解“融资难”、“融资贵”问题，并积极落实政府扶持小微企业发展的相关政策与精神。本公司借鉴台湾商业银行服务小微企业的经验，坚持立足地方经济，以多样、灵活、便捷的金融服务支持本地小微企业。

报告期内，本公司与省国地税签订银税互动合作协议，为诚信纳税的小微企业提供更加便捷的金融服务。小企业标准化产品、接力贷、科技银保贷款、科技担保贷款、农业担保贷款等一系列特色产品在业内树立了良好的口碑，大大拓宽了小微企业贷款的渠道，赢得了客户的肯定。

### （三）旅游金融服务

本公司零售业务以旅游金融、便民金融和对台金融为特色业务定位，互相交叉融合，以综合服务集大成者为目标打造一体化全产业链平台。通过建设多功能、多场景、多渠道的金融服务，整合货币兑换、出行服务、消费优惠等旅游全过程，提供方便快捷的代办证件、代订交通、代订民宿、在台服务和在台消费等服务，成为个人赴台自由行集成服务商。



厦门银行在五通客运码头设立专区服务往来两岸客商

## 四、报告期宏观经济、金融和政策环境分析

2017年全球经济持续复苏，其中美、日、欧等发达经济体经济增长强劲，新兴市场和发展中经济体增速企稳回升。全球贸易和投资逐步回暖，金融市场预期向好。

中国经济延续稳中有进的发展态势，经济运行保持在合理区间，四大宏观指标均稳中向好。经济结构不断优化，最终消费支出和服务业对经济增长的贡献率进一步提高。货物贸易进出口总值增加，扭转了此前连续两年下降的局面。“三去一降一补”五大重点任务完成情况较好，供给侧结构性改革取得重要进展。新技术、新产业、新业态、新模式、新产品、新动能蓬勃发展。经济增长的质量和效益均得以提升。2017年全年实现国内生产总值（GDP）82.71万亿元，首次突破80万亿元大关，比上年增长6.9%；居民消费价格（CPI）比上年上涨1.6%；社会消费品零售总额人民币36.63万亿元，比上年增长10.2%，全年货物进出口总额27.79万亿元人民币，比上年增长14.2%；全年全社会固定资产投资64.12万亿元，比上年增长7.0%。

政策方面，我国继续推行积极的财政政策和稳健中性的货币政策，不断优化宏观审慎管控框架。2017年防范和化解金融风险是金融政策的主线，监管机构引导金融机构主动降低杠杆、规范同业业务，回归金融本源及支持实体经济发展。货币信贷稳步增长，银行体系流动性基本稳定，金融市场平稳运行。年末本外币贷款余额125.61万亿元，同比增长12.1%，其中人民币贷款新增13.53万亿元，同比多增8,782亿元；2017年社会融资规模存量为174.64万亿元，同比增长12%，社会融资规模增量为19.44万亿元，比上年多1.63万亿元；年末广义货币供应量(M2)余额167.68万亿元，同比增长8.2%。债券市场发行规模继续保持增长，全年共发行各类债券40.8万亿元，较上年增长12.9%，市场投资者结构进一步多元化；上证综合指数上涨6.56%，年中一度创2016年以来新高。

中国银行业体系运行稳健。商业银行不断提升公司治理能力，优化业务结构、推动业务创新和加强风险防控。大力支持国家供给侧结构性改革的推进，发展普惠金融、支持小微企业发展、积极服务实体经济发展和新动能培育。2017年银行业发展逐步由高速发展转向高质量发展，年末中国银行业金融机构本外币资产为252.40万亿元，同比增长8.68%；总负债为232.87万亿元，同比增长8.40%；银行业盈利水平稳定，不良贷款率企稳。

## 第四节

## 经营情况讨论与分析

### MANAGEMENT DISCUSSION AND ANALYSIS

#### 一、经营情况综述

报告期内，面对复杂多变的外部形势，本公司认真贯彻董事会的各项决策，审慎经营，稳健发展，较好地完成了年度经营目标和三年战略规划的总体目标，在差异化经营和综合化战略上取得突破，主体信用评级保持“AA+”，市场认可度进步一提高。本公司经营情况主要表现为以下几点：

**资产结构持续优化。**本公司年末资产总额达到2128.07亿元，同比增长12.61%；发放贷款及垫款总额605.74亿元，同比增长25.19%，其中个人贷款及垫款210.86亿元，同比增长45.13%，占发放贷款及垫款总额的34.81%，占比不断提高；吸收存款年末余额1117.10亿元，同比增长8.97%；另外，年末金融市场资产较年初有所下降，资产结构进一步改善，体现同业降杠杆的监管要求。

**盈利能力平稳提升。**本公司实现净利润12.23亿元，同比增长18.39%；基本每股收益0.60元，比上年多0.05元；年末平均总资产收益率（ROA）为0.61%，平均净资产收益率（ROE）为11.35%，经营业绩符合预期。

**资产质量保持稳定。**本公司年末不良率1.45%，较上年下降0.06个百分点，整体资产质量可控；本年加大不良资产清收、处置及核销力度，保持资产质量稳定。拨备计提总体充足，拨备覆盖率195.39%，风险抵补能力较强。

**主要监管指标达标。**2017年年末，本公司各项主要监管财务指标均符合监管要求。小微企业“三个不低于”达标，普惠金融实施定向降准标准满足第二档标准。

**后台支撑持续强化。**报告期内，本公司在营运管理方面，坚持“服务创造价值”的理念，持续强化条线执行力和工作实效，在客户服务提升、营运操作风险控制、助力营销以及营运成本控制方面收效显著；与此同时，本公司大力推进新一代核心总账项目群建设，为进一步提升客户服务、产品研发能力及运营能力奠定基础。

## 二、 报告期内主要经营情况

### (一) 利润表重要项目分析

| 1、 经营业绩概要分析     |            |            |         | 单位：千元 |
|-----------------|------------|------------|---------|-------|
| 项目              | 2017 年度    | 2016 年度    | 较上年同期增减 |       |
| 营业收入            | 3,685,599  | 3,617,597  | 1.88%   |       |
| 其中：利息净收入        | 4,224,599  | 3,458,782  | 22.14%  |       |
| 手续费及佣金净收入       | 298,706    | 309,416    | -3.46%  |       |
| 营业支出            | -2,138,302 | -2,268,594 | -5.74%  |       |
| 其中：税金及附加        | -17,881    | -179,020   | -90.01% |       |
| 业务及管理费          | -1,089,222 | -1,037,636 | 4.97%   |       |
| 营业利润            | 1,547,297  | 1,349,003  | 14.70%  |       |
| 营业外收入           | 10,423     | 26,481     | -60.64% |       |
| 营业外支出           | -8,424     | -10,468    | -19.53% |       |
| 利润总额            | 1,549,296  | 1,365,016  | 13.50%  |       |
| 所得税费用           | -326,342   | -332,009   | -1.71%  |       |
| 净利润             | 1,222,954  | 1,033,007  | 18.39%  |       |
| 其中：归属于母公司股东的净利润 | 1,215,639  | 1,031,768  | 17.82%  |       |
| 少数股东损益          | 7,315      | 1,239      | 490.40% |       |

报告期内，本公司盈利水平不断提高。截至2017年12月31日，本公司营业收入36.86亿元，同比增长1.88%，实现净利润12.23亿元，同比增长18.39%。

本公司实施了较为严格的成本管控措施，2017年营业支出21.38亿元，同比下降5.74%，显著低于各项收入增长幅度，有效保障了本公司盈利能力的提升。

#### 2、利息净收入

| 报告期内，本公司利息收入、利息支出和利息净收入的情况如下表所示： |            |            |         | 单位：千元 |
|----------------------------------|------------|------------|---------|-------|
| 项目                               | 2017 年度    | 2016 年度    | 较上年同期增减 |       |
| 利息收入                             | 9,881,584  | 8,725,615  | 13.25%  |       |
| 利息支出                             | -5,656,984 | -5,266,833 | 7.41%   |       |
| 利息净收入                            | 4,224,599  | 3,458,782  | 22.14%  |       |

#### (1) 利息收入

报告期内，本公司利息收入如下表所示：

单位：千元

| 项目            | 2017 年度   |         | 2016 年度   |         |
|---------------|-----------|---------|-----------|---------|
|               | 金额        | 占比      | 金额        | 占比      |
| 发放贷款及垫款       | 3,052,408 | 30.89%  | 2,879,928 | 33.01%  |
| 其中：公司贷款及垫款    | 2,030,842 | 20.55%  | 1,643,851 | 18.84%  |
| 个人贷款及垫款       | 958,463   | 9.70%   | 660,557   | 7.57%   |
| 票据贴现          | 63,103    | 0.64%   | 575,520   | 6.60%   |
| 债券及其他投资       | 6,403,052 | 64.80%  | 5,578,051 | 63.93%  |
| 拆出资金          | 6,962     | 0.07%   | 5,222     | 0.06%   |
| 存放央行款项        | 208,408   | 2.11%   | 170,985   | 1.96%   |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 81,643    | 0.83%   | 26,743    | 0.31%   |
| 买入返售金融资产      | 129,110   | 1.31%   | 64,685    | 0.74%   |
| 利息收入总额        | 9,881,584 | 100.00% | 8,725,615 | 100.00% |

2017年，本公司的利息收入为98.82亿元。本公司利息收入增长的主要原因是发放贷款及垫款和债券及其他投资规模持续增加。

#### (2) 利息支出

报告期内，利息支出如下表所示：

单位：千元

| 项目            | 2017 年度   |        | 2016 年度   |         |
|---------------|-----------|--------|-----------|---------|
|               | 金额        | 占比     | 金额        | 占比      |
| 向中央银行借款       | 59,102    | 1.04%  | 12,128    | 0.23%   |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 727,946   | 12.87% | 1,760,019 | 33.42%  |
| 拆入资金          | 812,129   | 14.36% | 152,757   | 2.90%   |
| 卖出回购金融资产      | 725,547   | 12.83% | 295,690   | 5.61%   |
| 吸收存款          | 2,063,346 | 36.47% | 2,016,908 | 38.29%  |
| 应付债券          | 1,095,217 | 19.36% | 754,738   | 14.33%  |
| 黄金融资应付款       | 173,697   | 3.07%  | 274,592   | 5.21%   |
| 小计            | 5,656,984 | 100%   | 5,266,832 | 100.00% |

2017年本公司利息支出为56.57亿元，主要是由于随着各项业务的持续扩张，本公司各项负债也同步增加，进而导致利息支出上升；同时，随着本公司负债构成的变化，利息支出的结构也有所改变。

3、手续费及佣金净收入

报告期内，本公司手续费及佣金收入、手续费及佣金支出和手续费及佣金净收入的情况如下表所示：单位：千元

| 项目        | 2017 年度  | 2016 年度 | 较上年同期增减 |
|-----------|----------|---------|---------|
| 手续费及佣金收入  | 408,781  | 368,304 | 10.99%  |
| 手续费及佣金支出  | -110,076 | -58,888 | 86.92%  |
| 手续费及佣金净收入 | 298,706  | 309,416 | -3.46%  |

4、业务及管理费

报告期内，本公司业务及管理费主要构成如下：单位：千元

| 项目        | 2017 年度   |         | 2016 年度   |         |
|-----------|-----------|---------|-----------|---------|
|           | 金额        | 占比      | 金额        | 占比      |
| 员工成本      | 649,108   | 59.59%  | 627,619   | 60.49%  |
| 物业及设备支出   | 232,493   | 21.34%  | 215,976   | 20.81%  |
| 其他办公及行政费用 | 207,620   | 19.06%  | 194,042   | 18.70%  |
| 业务及管理费用   | 1,089,222 | 100.00% | 1,037,636 | 100.00% |

近年来，随着本公司经营规模不断上升，网点分布持续扩大，本公司员工数量、办公开支、设备支出等各项费用也相应上升；但本公司业务及管理费增长幅度基本与营业收入增长幅度持平，且远小于净利润的涨幅，成本控制较为良好，有效保障了本公司盈利能力的提升。

(二) 资产负债表分析

1、主要资产分析

截至报告期期末，本公司资产构成如下表所示：

| 项目          | 2017 年末     |         | 2016 年末     |         |
|-------------|-------------|---------|-------------|---------|
|             | 金额          | 占比      | 金额          | 占比      |
| 现金及存放中央银行款项 | 22,233,627  | 10.45%  | 22,857,365  | 12.10%  |
| 发放贷款及垫款     | 58,856,224  | 27.66%  | 46,776,933  | 24.75%  |
| 可供出售金融资产    | 54,754,977  | 25.73%  | 52,835,012  | 27.96%  |
| 持有至到期投资     | 15,323,599  | 7.20%   | 9,848,435   | 5.21%   |
| 应收款项类投资     | 46,025,449  | 21.63%  | 47,981,007  | 25.39%  |
| 其他类型资产      | 15,613,023  | 7.34%   | 8,673,358   | 4.59%   |
| 资产总额        | 212,806,899 | 100.00% | 188,972,110 | 100.00% |

2017年，本公司完成了5亿股的增资扩股，核心一级资本得到有效补充，风险防范能力得到增强，各项业务的发展也获得有力支持，进而使得本公司截至2017年末资产规模达到2,128.07亿元，保持了稳定增长的势头。

( 1 ) 发放贷款及垫款

①按产品类型划分的发放贷款及垫款分布情况

截至报告期期末，本公司发放贷款及垫款总额具体构成如下：单位：千元

| 项目        | 2017 年末    |         | 2016 年末    |         |
|-----------|------------|---------|------------|---------|
|           | 金额         | 占比      | 金额         | 占比      |
| 企业贷款及垫款   | 39,057,676 | 64.48%  | 32,878,624 | 67.95%  |
| 个人贷款及垫款   | 21,086,068 | 34.81%  | 14,528,791 | 30.03%  |
| 票据贴现      | 429,913    | 0.71%   | 977,761    | 2.02%   |
| 发放贷款及垫款总额 | 60,573,657 | 100.00% | 48,385,176 | 100.00% |
| 减值准备      | -1,717,433 | -2.84%  | -1,608,243 | -3.32%  |
| 按个别评估方式   | -262,937   | -0.43%  | -255,918   | -0.53%  |
| 按组合评估方式   | -1,454,496 | -2.40%  | -1,352,325 | -2.79%  |
| 发放贷款及垫款净额 | 58,856,224 | 97.16%  | 46,776,933 | 96.68%  |

截至2017年末，本公司发放贷款及垫款总额为605.74亿元，较上年增长25.19%。

②按行业划分的企业贷款及垫款分布情况

截至报告期期末，本公司按国家统计局的行业分类标准划分企业贷款及垫款分布情况如下表所示：单位：千元

| 项目               | 2017 年末    |         | 2016 年末    |         |
|------------------|------------|---------|------------|---------|
|                  | 金额         | 占比      | 金额         | 占比      |
| 制造业              | 11,840,392 | 30.32%  | 10,766,306 | 32.75%  |
| 建筑、安装业           | 3,040,359  | 7.78%   | 1,910,649  | 5.81%   |
| 批发和零售            | 8,031,593  | 20.56%  | 7,288,008  | 22.17%  |
| 租赁和商业服务          | 3,629,877  | 9.29%   | 3,022,311  | 9.19%   |
| 水利、环境和公共设施管理业    | 1,001,436  | 2.56%   | 160,673    | 0.49%   |
| 房地产业             | 7,336,583  | 18.78%  | 6,420,655  | 19.53%  |
| 电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 343,168    | 0.88%   | 165,079    | 0.50%   |
| 交通运输、仓储和邮政业      | 423,977    | 1.09%   | 582,891    | 1.77%   |
| 住宿和餐饮            | 1,385,228  | 3.55%   | 1,450,671  | 4.41%   |
| 其他               | 2,025,064  | 5.18%   | 1,111,380  | 3.38%   |
| 企业贷款及垫款总额        | 39,057,676 | 100.00% | 32,878,624 | 100.00% |

本公司企业贷款及垫款主要集中在制造业、批发零售业和房地产业。截至2017年末，前述三类贷款余额合计为272.09亿元，占企业贷款及垫款总额的比例为69.66%。

③按担保方式划分的客户贷款分布情况

截至报告期期末，按担保方式划分的本公司发放贷款及垫款的分布如下：单位：千元

| 项目        | 2017 年末    |         | 2016 年末    |         |
|-----------|------------|---------|------------|---------|
|           | 金额         | 占比      | 金额         | 占比      |
| 信用贷款      | 2,250,246  | 3.71%   | 2,202,479  | 4.55%   |
| 保证贷款      | 10,543,856 | 17.41%  | 9,502,378  | 19.64%  |
| 抵押贷款      | 42,189,025 | 69.65%  | 31,183,413 | 64.45%  |
| 质押贷款      | 5,590,530  | 9.23%   | 5,496,907  | 11.36%  |
| 发放贷款及垫款总额 | 60,573,657 | 100.00% | 48,385,176 | 100.00% |

截至2017年末，本公司有担保（含抵押、质押和保证）的贷款及垫款占比为96.29%，报告期内含有担保贷款占贷款及垫款总额的比例较高。

④按照贷款五级分类划分的贷款分布情况

截至报告期期末，本公司发放贷款及垫款五级分类情况如下表所示：单位：千元

| 项目         | 2017 年末    |         | 2016 年末    |         |
|------------|------------|---------|------------|---------|
|            | 金额         | 占比      | 金额         | 占比      |
| 正常类        | 59,090,734 | 97.55%  | 46,801,113 | 96.73%  |
| 关注类        | 603,968    | 1.00%   | 852,996    | 1.76%   |
| 次级类        | 742,804    | 1.23%   | 522,815    | 1.08%   |
| 可疑类        | 96,408     | 0.16%   | 79,374     | 0.16%   |
| 损失类        | 39,744     | 0.07%   | 128,878    | 0.27%   |
| 发放贷款及垫款总额  | 60,573,657 | 100.00% | 48,385,176 | 100.00% |
| 不良贷款及不良贷款率 | 878,955    | 1.45%   | 731,067    | 1.51%   |

截至2017年末，本公司不良贷款余额为8.79亿元，不良贷款率为1.45%。报告期内本公司经营规模不断扩大，业务覆盖范围不断增强，不良贷款余额随着贷款总额的增加而上升，但不良贷款率下降。

（2）可供出售金融资产

截至报告期期末，本公司可供出售金融资产的构成情况：单位：千元

| 项目          | 2017 年末    | 2016 年末    |
|-------------|------------|------------|
|             | 金额         | 金额         |
| 债券投资        | 26,746,942 | 13,669,345 |
| 政府债券        | 9,657,475  | 237,372    |
| 政策性银行债券     | 13,642,557 | 8,512,405  |
| 同业及其他金融机构债券 | 1,093,336  | 1,146,561  |
| 企业债券        | 2,353,574  | 3,773,008  |
| 同业存单        | 13,149,135 | 4,708,859  |
| 非上市股权投资     | 8,250      | 8,250      |
| 商业银行理财产品    | 13,314,947 | 33,670,558 |
| 其他          | 1,535,702  | 778,000    |
| 合计          | 54,754,977 | 52,835,012 |

截至2017年末，本公司可供出售金融资产余额为547.55亿元，较2016年末小幅增长3.63%。

2、主要负债分析

截至报告期期末，本公司负债构成如下表所示：单位：千元

| 项目            | 2017 年末     |         | 2016 年末     |         |
|---------------|-------------|---------|-------------|---------|
|               | 金额          | 占比      | 金额          | 占比      |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 6,217,486   | 3.10%   | 18,959,523  | 10.55%  |
| 拆入资金          | 32,596,287  | 16.26%  | 10,558,931  | 5.88%   |
| 卖出回购金融资产      | 12,645,991  | 6.31%   | 11,498,335  | 6.40%   |
| 吸收存款          | 111,709,997 | 55.71%  | 102,517,352 | 57.04%  |
| 应付债券          | 20,843,803  | 10.40%  | 20,475,722  | 11.39%  |
| 向中央银行借款       | 4,500,000   | 2.24%   | 900,000     | 0.50%   |
| 衍生金融负债        | 3,827,219   | 1.91%   | 874,334     | 0.49%   |
| 其他类型负债        | 8,166,789   | 4.07%   | 13,932,579  | 7.75%   |
| 负债总额          | 200,507,573 | 100.00% | 179,716,776 | 100.00% |

注：卖出回购金融资产的对手手包含了中国人民银行。

（1）吸收存款

截至报告期期末，本公司按产品类型和客户类型划分的吸收存款情况如下表所示：

单位：千元

| 项目     | 2017 年末     |         | 2016 年末     |         |
|--------|-------------|---------|-------------|---------|
|        | 金额          | 占比      | 金额          | 占比      |
| 公司存款   |             |         |             |         |
| 活期存款   | 51,261,957  | 45.89%  | 43,065,175  | 42.01%  |
| 定期存款   | 40,039,586  | 35.84%  | 41,816,588  | 40.79%  |
| 公司存款合计 | 91,301,544  | 81.73%  | 84,881,764  | 82.80%  |
| 个人存款   |             |         |             |         |
| 活期存款   | 4,989,814   | 4.47%   | 4,215,783   | 4.11%   |
| 定期存款   | 6,061,230   | 5.43%   | 6,699,796   | 6.54%   |
| 个人存款合计 | 11,051,044  | 9.89%   | 10,915,579  | 10.65%  |
| 保证金存款  | 9,331,900   | 8.35%   | 6,684,780   | 6.52%   |
| 其他存款   | 25,510      | 0.02%   | 35,230      | 0.03%   |
| 吸收存款总额 | 111,709,997 | 100.00% | 102,517,352 | 100.00% |

吸收存款始终为本公司最重要的负债来源。截至2017年末，本公司吸收存款为1,117.10亿元，占负债总额的比例为55.71%。

（2）应付债券

截至报告期期末，本公司应付债券明细情况如下表所示：

单位：千元

| 项目       | 2017 年末    | 2016 年末    |
|----------|------------|------------|
| 金融债券     | -          | 2,997,698  |
| 二级债券及次级债 | 3,990,585  | 1,795,109  |
| 同业存单     | 16,853,218 | 15,682,916 |
| 应付债券合计   | 20,843,803 | 20,475,722 |

报告期内，本公司加大金融债券、二级债券的发行力度，有效补充了本公司的长期负债来源。

（三）主要控股公司

2016年，本公司作为控股股东发起设立了福建省内第一家法人金融租赁公司——福建海西金融租赁有限责任公司，持股比例为66%，为本公司控股子公司。海西金租明确“立足泉州，深耕福建，辐射海西经济圈”的区域定位，充分发挥“融资+融物+融智”的功能，做出特色，服务实体经济发展，促进地方经济发展和产业转型升级。截至2017年12月31日，海西金租经审计总资产为37.55亿元，净资产为7.25亿元，2017年营业收入为7,967.62万元，净利润2,151.38万元。

三、报告期各类风险和风险管理情况

（一）信用风险状况及管理对策

本公司强化授信政策导向与执行力，加强信贷政策研究，制定年度授信政策，合理引导信贷投向；建立涵盖产业、客群、产品、区域维度的政策导向体系，将组合管理与信贷政策有机结合，落实全面风险管理；针对企业授信业务、消费金融授信业务、同业业务和投资业务分别制定授权和业务管理制度，并结合外部经济金融环境、监管动态和本公司战略发展规划适时审视更新。

报告期内，为优化授信资产结构，实现不良双控，本公司主要采取以下措施抵御金融市场去杠杆带来的潜在压力：

一是加强行业调研及政策分析，提升调研结果对业务开展的参考作用；加强市场研判，防范重点领域的违约风险；

二是严格执行授信审查标准，重视第一还款来源，定期总结高风险领域授信业务审查标准，优选优质企业客户，强化重点领域风险管控，排除高风险客户及风险隐患，明确房地产行业、地方政府融资平台等重点领域授信准入标准，推行授信限额管控；科学运用授权管理机制，加强对分行的授权管理；

三是采取审慎态度开展资产风险分类。组织重点业务领域风险排查，加大对逾期贷款、关注类贷款、重大预警授信的盘活和化解工作，严控新增不良授信，严控新户发生不良；加大不良贷款清收力度，建立不良清收考核激励机制。

（二）流动性风险状况及管理对策

本公司持续完善流动性风险管理策略、政策和程序，制定流动性管理办法和流动性应急管理预案作为流动性管理的纲领性文件，规范流动性管理内涵、目标、基本策略、组织架构、管理工具、信息沟通和报告路径。本公司根据当前业务规模及复杂程度，建立了较为匹配的流动性风险管理流程，定期执行流动性风险评估和压力测试，并就重要事项报告高级管理层及董事会，确保全行流动性状况平稳可控。报告期内，全年未出现流动性风险事件。

报告期内，本公司主要采取以下措施加强流动性风险管理：

一是加强对资金市场形势的预判，前瞻性、针对性加大对资产负债的主动管理，传统负债和主动负债并重；

二是搭建资产负债管理指标体系，从日间流动性和中长期流动性管理视角入手，创建流动性限额指标体系，持续监测、跟踪和报告全行流动性状况，适时提出流动性管理应对策略，防范风险；

三是加强对传统负债和主动负债的统筹管理，创新产品吸收并稳定存款，积极运用同业存单、大额存单等工具促进负债来源多元化；同时通过内部资金转移定价，积极主动管理、调整资产负债总量和结构。

（三）市场风险状况及管理对策

报告期内，本公司进一步完善市场风险管理基础制度，健全市场风险管理策略和程序，严格落实前台操作、中台监控、后台结算相分离的基本原则，通过市值重估、VAR计量、情景分析、压力测试等风险监控手段加强市场风险管理，完善市场风险限额管理体系，优化升级市场风险管理系统，提升管控效力。

报告期内，本公司主要采取以下措施加强市场风险管理：

一是加强市场风险管理体系及方法论建设，优化市场风险限额分配及监控机制，完善市场风险分析报告框架，完善估值管理机制；

二是完善市场风险管理架构，对总行金融市场板块实施全面风险内嵌，推进业务决策执行效率。建立内嵌部门沟通汇报机制，积极发挥内嵌部门在风险计量、监测报告方面的作用，确保公司承担的市场风险得到有效监测与管控；

三是严格执行新产品市场风险管控流程，建立新产品管控机制，确保各类产品的市场风险得到有效识别及管控；

四是结合内外部市场环境，灵活调整市场风险管理措施，重点强化对利率风险、汇率风险敞口的监测分析，明确关键业务环节风险管理要求，加强债券部位和久期管理。

#### （四）操作风险状况及管理对策

报告期内，本公司持续健全操作风险管理体系，完善操作风险管理流程，优化操作风险三大管理工具（操作风险自评估、关键风险指标监测、损失数据收集），提高操作风险管理有效性。本公司筑牢操作风险管理“三道防线”，强化业务管理部门对所属业务领域的操作风险管理责任，明晰总行和分支机构的操作风险管理职责分工，将风险管理与业务经营活动紧密结合。报告期内本公司未发生重大操作风险事件。

报告期内，本公司主要采取以下措施加强操作风险管理：

一是落实操作风险评估监测。操作风险管理部门定期组织开展业务条线操作风险点梳理，监测全行操作风险关键监测指标；

二是加强事前事中监督检查。期内针对重点业务领域和重要业务环节开展操作风险隐患排查，针对操作风险易发环节加强复核和事后监督；

三是建立健全案防工作管理体系。期内进一步加强员工行为管理，组织开展员工行为排查，通过系统权限控制、业务流程优化、岗位分离制约、重要岗位轮岗、近亲属回避等措施规范员工行为，防范道德风险；开展非法集资防范监测预警工作，建立行内联动机制；

四是重视操作风险损失数据收集和应用规划。及时监测、统计操作风险信息和损失数据，妥善处理操作风险事件，分析操作风险发生的根源，设计有效措施降低操作风险发生概率。

#### （五）信息科技风险状况及管理对策

本公司遵循信息科技风险管理策略，建立信息管理委员会统筹指导信息科技工作，建立IT治理和信息科技风险三道防线机制，不断优化完善信息科技制度体系和内控管理流程，保障信息系统安全、持续、稳健运行，有效支撑业务运营及业务创新。报告期内，本公司信息科技风险控制情况良好，无重大信息科技风险事件发生。

报告期内本公司主要采取以下措施加强信息科技风险管理：

一是根据业务战略规划与信息科技规划，开展新一代核心系统的建设工作，以客户为中心建设新核心系统、特色业务平台和企业级总账三大系统；提升产品开发能力、定价能力，实现交易核算分离；为业务转型和业务战略实施提供有力的技术支持；

二是完善技术防护手段，强化事中监测，通过企业网盘系统建设与移动终端安全保护系统建设、开展涉及互联网的系统信息安全专项评估、开展互联网业务渠道安全情报分析研究等方式加强信息安全管控；

三是匹配新IT规划，信息技术部组织架构调整为一部七中心，提升业务需求整合和架构设计管控能力；

四是强化IT业务连续性管理，加强灾备体系建设，按计划开展各类应急预案演练，完成新生产中心机房的同城灾备切换演练，保障信息系统安全平稳运行。

五是加强信息科技外包管理，定期开展信息科技外包的风险评估；完成网络贷款资金存管系统的回迁工作，有效降低非驻场外包的运行维护 and 信息安全风险。

#### （六）洗钱风险状况及管理对策

本公司严格遵循反洗钱法律法规，认真落实“风险为本”的监管要求，主动内化为内部风险控制要求，不断提升反洗钱风险管理水平。报告期内，本公司未发生洗钱风险案件，未发现员工参与或涉嫌洗钱活动。本公司洗钱风险总体控制较好。

报告期内，本公司致力提升反洗钱工作有效性，从组织建设、制度建设、系统建设、风险自评估等工作多管齐下，积极进行可疑自主监测模型的建设，不断夯实反洗钱工作基础。同时以检查和考核为抓手，以培训和宣传为辅助，切实保证反洗钱工作的各项要求得到有效落实。同时，本公司加强反洗钱学习培训力度，建立反洗钱联络员学习制度，密切关注并定期发布业内洗钱案件及反洗钱工作动态。

#### （七）声誉风险状况及管理对策

报告期内，本公司无声誉事件或舆情事件发生，保持良好声誉及品牌形象。本公司主要采取以下措施加强声誉风险管理：

一是强化机制建设，监督制度落实。本公司严格按照声誉风险管理制度要求开展管理工作，按季度对分支机构开展声誉风险考评，规范声誉风险管理流程及报告路径，并在全面风险管理绩效考核指标中纳入声誉风险管理因素；

二是强化公司形象塑造，积极引导正面舆论。本公司坚持做好以事件宣传带动品牌宣传及业务营销工作，建立各层次新闻宣传渠道，搭建适合公司的新闻宣传渠道，积极宣传发展动态及产品信息，树立正面良好的品牌形象，稳步提升公司的知名度和认同感。

#### （八）合规风险状况及管理对策

本公司持续完善合规风险管理组织体系及系统化的制度体系，通过持续优化合规风险管理机制，提升风险管理水平，实现对合规风险的有效控制。

报告期内，本公司主要采取以下措施防范合规风险：

一是持续强化合规管理长效机制。健全合规管理体系，落实合规管理办法，组织公司规章制度梳理，更新维护内部制度库；

二是切实开展合规检查及考核。强化对重点业务领域及监管部门关注领域的检查和整改；在全面风险管理绩效考核中强调对合规经营的考核；开展违规事件调查，加强责任追究力度；

三是不断提高合规审查服务水平。对公司基本业务、新产品、新业务及内部规章制度提供持续合规性审查服务，提供专业保障；

四是有效组织法律与合规培训。在新常态监管形势下，提高全员法律合规风险意识，持续建设合规文化，促进公司稳健、创新、持续发展。

#### （九）国别风险状况及管理对策

本公司将国别风险管理纳入全面风险管理体系，按照监管要求，动态监测全球主要国家经济、政治及社会发展情况，结合国际主流评级机构评级结果，定期评估国别风险状况。截至报告期末，本公司涉及国别风险敞口的资产规模较小，国别风险不会对业务经营产生重大影响。

### 四、信息科技建设

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。

#### （一）信息科技治理

报告期内，根据新IT规划“融合共进、自主可控、研发创新、品质卓越”的战略目标，为建立IT部门与业务部门的合作伙伴型关系，本公司借鉴同业的信息科技组织管理实践经验，通过建立面向业务服务的前台、实现产品数据服务交付的中台、集中强化科技管理的后台的组织架构，实现科技管理、软件开发、系统运维间的职责明确、分工合理、协作有效的组织方式，实现对零售、公司、营运、风控等多个业务条线信息科技需求的快速响应和有力支持。

#### （二）信息运行保障

报告期内，本公司持续提高运行管理水平和运行保障能力，在完善应用监控方面，持续提高系统的应用监控水平，重要应用系统监控率达到100%、全辖基础环境和基础系统监控覆盖率达到100%，各类系统可用性均保持在99.9%以上。

### （三）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，本公司全年共开展近两百个信息提案建设，在渠道、业务、管理、安全保障等方面进一步增强了信息系统的支持水平。2017年本公司在信息系统建设中的亮点有：

推动核心总账项目群建设，确保信息科技规划落地。核心总账项目群围绕实现“以客户为中心”，提升产品服务能力进行包括新核心系统、特色业务平台和企业级总账三大系统建设及关联外围系统改造。

坚持技术与业务“深度”融合，重点支持业务战略规划项目建设。在电子渠道建设方面，优化挖掘现有电子银行渠道潜力，向线上渠道发展，扩展网银、手机银行的客户面向；增加网联、互联网第三方支付、Apple Pay等支付清算渠道，满足客户对支付的多样性和安全性需求；研究适合本公司的智慧柜台方案，提高柜面操作效率和客户满意度。业务类系统建设方面，在满足日常业务开展的基础上，重点支持符合本公司业务战略转型的信息项目，如理财销售系统、第三方存管系统等。管理类系统建设方面，主要推行报表可视化。

### （四）数据管控

报告期内，本公司梳理数据标准，推动数据标准在业务系统中的落地；全面梳理信息系统数据质量，制定数据迁移和质量治理方案，启动数据清理工作。在数据应用方面，持续推进数字可视化，用敏捷自助图表实现人机交互的数据应用模式，更加专注于信息价值的挖掘。

## 五、关于公司未来发展的展望

### （一）未来经营环境分析

#### 1、宏观经济形势展望

展望2018年，中国经济将迈向高质量发展阶段，实体经济有所恢复，同时全球通胀水平继续保持相对低位，经济的“韧性”仍将延伸，经济整体将呈现稳中趋缓态势。政策方面，货币政策仍将保持稳健中性的主基调，管住货币供给总闸门，保持货币信贷和社会融资规模合理增长；财政政策仍将保持积极取向，更加注重效益性，重点推进税收改革，完善税收优惠体系。金融体制改革将继续推进，增强金融服务实体经济能力，提高直接融资比重，促进多层次资本市场健康发展，深化利率市场化改革。金融监管改革将全面展开，更加强调去杠杆和防风险，将防范系统性纳入风险基调。

#### 2、可能面临的风险

2017年经济运行平稳，在利率水平上升、投资增长下行、银行监管持续升级等因素叠加下，银行业利润增速缓慢，资本充足水平和流动性持续承压。未来，市场利率水平仍将上行，人民币贬值压力可能加大，资产价格与利率反向变动，股市、债市、期货市场将不容乐观。在金融去杠杆背景下，银行资金来源受限，将面临较大的存款压力。银行业发债规模将有所增大，未来偿债压力不断加大。同时，汇率波动风险、政策风险、企业信用风险等外部环境复杂，内部的合规、操作风险也将给银行管理带来一定的挑战。

### （二）公司发展战略

本公司2018-2020年的战略愿景是致力于成为“服务两岸、聚焦中小、区域一流的综合金融服务商”。其中，“服务两岸”是指在发展中着力发挥独特的区位优势，服务台湾市场与大陆市场的客户；“聚焦中小”是指本公司将更加注重回归银行业本源，夯实基础客户，聚焦中小企业与零售客户；“区域一流”是指本公司努力在设有分支机构的区域内保有并提升市场占有率，成为区域市场上的一流银行；“综合金融服务商”指本公司在未来发展中注重多元化的牌照布局，整合集团内外资源，为客户提供综合的金融解决方案。

为实现愿景，本公司将在多个业务领域进行转型提升，由目前的以信贷与类信贷为主的传统商业银行向愿景目标转型，实现全面均衡、全面发展，同时，更加注重夯实稳定中小客户基础和培育强大的产品服务能力，推进多牌照的综合经营，向银行控股集团迈进，完成开放式金融生态系统建设，全方位满足客户金融需求，最终发展成为综合型金融服务商。

### （三）2018 年经营计划

2018年是本公司新三年战略规划实施的开启之年，更是新一届经营管理层履职首年，在复杂多变的宏观经济环境和去杠杆、防风险的监管环境下，本公司坚持“稳中求进、回归本源”的工作基调，以“调结构，稳增长，保收益，控风险”为总体经营目标,实现有序发展。

#### 1、加快转型发展，持续优化业务结构

本公司将继续坚持战略转型方向，加快回归主业，依托地缘优势，注重业务本地化；切实打好客户基础，重点发展中小企业客户、坚定持续扩大零售客群、通过专业服务稳固大型客户,秉承“以客户为中心”，打造综合金融的服务能力。

#### 2、坚守合规底线，增强风险管控能力

本公司将从严治行，强化合规管理和风险管控。一是有效防范和控制合规风险。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，切实做到业务开展内控先行、制度优先。二是强化全面风险管理。加强风险监测预警，强化重点领域和创新业务的风险管控，补足全面风险管理的短板。三是加强授信管理，严控资产质量。加强预警管理，严控新增不良，强化授权管理。四是持续夯实内审基础。以风险导向审计为核心，以整改、问责、跟踪审计为抓手，深化日常审计跟踪，加大问题整改跟踪力度，促进银行稳健经营。

#### 3、推进体制改革，深化综合化经营

一是进一步加强协同主动转型，促进前中后台间、总分支行间、母行子公司间各项工作运行更为顺畅，提升客户和市场的需求反应能力；二是完善海西金租的公司治理建设，强化并表管理，整合母子子公司资源，发挥协同效应；三是持续推进业务牌照的多元布局，积极筹设消费金融公司，并寻求参股或并购其他金融机构，完成本公司综合化经营的发展愿景。

## 六、利润分配政策的执行情况

#### 近三年（含报告期）利润分配方案

#### 1、2017年度利润分配预案

- （1）按照2017年度审计后净利润的10%提取法定盈余公积，计1.20亿元；
- （2）根据财政部2012年印发的《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20号），提取一般风险准备计人民币1.27亿元；
- （3）按照每股0.10元（税前）进行现金股利分红。

#### 2、2016年度利润分配方案

- （1）按照2016年度审计后净利润的10%提取法定盈余公积，计1.03亿元；
- （2）根据财政部2012年印发的《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20号），提取一般风险准备计人民币3.97亿元；
- （3）按照每股0.20元（税前）进行现金股利分红。

#### 3、2015年度利润分配方案

- （1）按照2015年度审计后净利润的10%提取法定盈余公积，计0.89亿元；
- （2）根据财政部2012年印发的《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20号），提取一般风险准备计人民币7.61亿元；
- （3）不向股东发放股利。

## 第五节

# 社会责任履行情况

### CORPORATE SOCIAL RESPONSIBILITY

报告期内，本公司秉承“心手相连、承诺百年”的理念，积极践行经济、社会责任，推动对台金融、文化交流，致力于将本公司打造成为“两岸金融合作样板银行”。

#### 一、坚持金融服务实体经济，大力扶持中小企业

本公司秉承“立足地方经济、支持中小企业、面向城市居民、服务两岸台商”的市场定位，一直将服务实体经济和支持中小企业发展作为践行社会责任的重要途径。报告期内，本公司不断完善金融服务实体经济的方式，对小微企业优先信贷投放，切实满足实体经济有效信贷需求；完善“接力贷”产品，有效缓解小微企业续贷期间筹措资金压力；长期重点支持小微企业的创业、展业和发展，除“展业宝”“增信宝”“银税宝”“流水宝”“农贷保”等一系列线下信用贷款外，积极拥抱互联网技术，推进银税互动工作，推出“银税互动”升级版产品——“税e融”线上信用贷款，为实体经济发展增动力、添活力。

#### 二、整合两岸资源，福惠两岸民众

本公司持续发挥台资背景优势，积极推进两岸交流合作的深化，推动两岸联动业务，解决台商客户各类融资及结算需求；持续深化与台湾土地开发集团、台湾最大的上市旅游集团——雄狮旅游等的合作，为两岸深度对接牵线搭桥，为行走两岸的商旅人士提供更实惠、更丰富的服务，凭借厦门银行“凤凰花卡”在台湾地区可享受700多家特惠商户优惠；举办多场台商专场讲座，向台商解读经济金融形势和政策变化及应对措施等。

同时，通过继续支持两岸挥春、两岸少儿美术展、两岸斗茶等对台重点文化交流项目，举办第二届“厦门银行杯金門半程马拉松赛”，接待两岸17家主流媒体走进本公司采访等活动，扩大本公司在两岸文化交流的品牌知名度。

#### 三、融合两岸智慧，深化两岸人才交流

本公司在积极推动两岸金融人才交流互动方面取得丰硕成果。本公司第二次参与全国“银鹰计划”，台湾青年到本公司实习人数达到79人，再创新高，并且本公司获得由中国银监会、全国金融系统青年联合会、中国银行业协会联合授予的“台湾青年学生实习基地”称号。本公司创新两岸人才交流模式，首度对台湾应届毕业生开展校园招聘，录用台湾青年学生到本公司工作。

本公司的对台工作得到了中央政治局常委、全国政协主席俞正声的亲临指导和肯定，受到了社会各界的广泛关注。



#### 四、优化制度体系，切实保护消费者权益

本公司认真贯彻落实外部监管关于银行业消费者权益保护工作要点及相关文件精神，围绕金融客户关切的要点，切实开展消费者权益保护工作。

报告期内，本公司一是在董事会下设立了审计与消费者权益保护委员会，成立了消费者权益保护专职部门，为消费者权益保护工作提供组织保障；二是制定行为规范和操作准则，保障在金融产品和服务推介过程中，能充分履行信息披露义务，注重对消费者风险承受能力的客观评估，避免主动提供与其风险承受能力不相符合的产品及服务；三是本公司审计部对专职部门消费者权益保护工作进行专项突击审计，同时通过开展专项审计和督查重点加大对与银行业消费者权益保护关联性强、涉及银行业消费者群体面广、产品及服务社会关注度高的业务的审计力度；四是本公司升级改造投诉处理平台，使金融消费者投诉归类分析、受理等更加规范化和标准化；五是本公司综合运用线上线下、微信、微电影等多种宣传手段，持续开展与消费者权益保护紧密相关的培训和宣传。

#### 五、以人为本、关爱员工，一路相伴成长

报告期内，本公司秉持“创设平台、成就员工”的重要使命，以人为本，关爱员工，成就员工，致力于与员工共同发展，共同成长。

一是持续强化群团工作，构建和谐劳动关系。本公司积极开展送温暖慰问活动，走访慰问困难职工、退休老同志及在职病休同志；创新员工体检形式，推动职工医疗和住院补助互助保障工作；向员工子女发放教育奖学金，评选五好文明家庭，向忠诚员工授勋，增强员工归属感。举办第三届集体婚礼，倡导喜事简办的婚恋新风尚，积极营造温暖的企业文化氛围。

二是凝心聚力争先创优，不断提高员工业务素质和文明素质。本公司顺利通过“省级文明单位”的复评验收，并启动全国文明单位创建工作；积极推进“青年文明号”创建，实现了在厦门地区的全覆盖；组织全行开展“服务金砖厦门会晤立功竞赛”活动，形成“比、学、赶、超”良好格局，使各项优质服务工作不断提升。

三是重视员工培养。本着创设平台、成就员工的使命，本公司持续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，助其成才成长；关注员工职业生涯发展，提供双通道发展路径，，开放行内各类岗位竞聘机会，促进人力梯队建设的可持续发展；构建三级培训体系，打造全行性学习品牌，组织开展“领航”、“远航”、“百川”、“启明星”、“扬帆”等多层次人才培养计划，提升员工队伍素质及核心竞争力；致力雇主品牌建设，连续多年获评厦门十佳雇主。

四是依托总行工会下设各个俱乐部，组织开展了包括员工风采大赛、篮球联赛、80分扑克比赛等各类群众性活动；本公司在“2017年女职工旗袍秀暨才艺大赛”中收获厦门市银奖，选送节目在“2018厦门职工春晚海选大赛”中斩获“十佳节目”“最佳人气奖”双料王；俱乐部推行成果显著，既丰富了广大员工的业余生活，建立起员工文娱健身的长效机制，也进一步增强团队凝聚力和向心力。

#### 六、积极参加社会公益，履行企业社会责任

在企业不断发展的同时，本公司也不忘回馈社会，始终坚持和大力倡导公益事业，积极走进社区、走进敬老院、走进孤儿院，关爱和帮扶弱势群体，展现企业的责任与担当。多年来，本公司一直把关爱困难失能老人作为帮扶工作的重点，2017年再次向“厦门银行特困老人救助基金”捐款100万元；继续支持南普陀书画义卖，帮扶困难家庭，关爱青年学生，给环卫工人送温暖；积极履行社会责任的示范带头作用，与同安区洪塘镇新学村结对子，文明共建；携手厦门市财政局、中铁十八局集团有限公司开展“赠人玫瑰 手留余香”无偿献血活动，近百位员工积极加入了光荣的无偿献血队伍中，用自己的热血发扬助人为乐和“奉献、友爱、互助、进步”的志愿者精神；金砖国家领导人厦门会晤期间，本公司派出优秀的青年志愿者予以支持，获得了厦门市外侨办的充分肯定。



# 第六节

## 报告期内股本变动及股东情况

### CHANGES OF STOCK CAPITAL AND SHAREHOLDERS IN THE REPORTING PERIOD

#### 一、股份总数变动情况

2017年，本公司完成了合计5亿股的定向增资，股份总数增加至23.75亿股。

#### 二、股东情况

##### （一）股东总数

截至报告期末，公司股东总数为2,848户。

##### （二）报告期内前十大股东及持股情况

| 序号 | 股东名称              | 持股股数（万股）   | 持股比例（%） |
|----|-------------------|------------|---------|
| 1  | 厦门市财政局            | 48,004.54  | 20.21   |
| 2  | 富邦银行（香港）有限公司      | 37,485.55  | 15.78   |
| 3  | 北京盛达兴业房地产开发有限公司   | 25,296.65  | 10.65   |
| 4  | 福建七匹狼集团有限公司       | 21,150.00  | 8.90    |
| 5  | 厦门港务海润通资产管理有限公司   | 11,850.00  | 4.99    |
| 6  | 佛山电器照明股份有限公司      | 10,971.42  | 4.62    |
| 7  | 大洲控股集团有限公司        | 10,000.00  | 4.21    |
| 8  | 泉舜集团（厦门）房地产股份有限公司 | 9,253.76   | 3.90    |
| 9  | 厦门华信元喜投资有限公司      | 5,984.50   | 2.52    |
| 10 | 江苏舜天股份有限公司        | 4,985.60   | 2.10    |
|    | 合计                | 184,982.02 | 77.88   |

#### 三、持股 5%以上股东情况

##### （一）本公司不存在控股股东或实际控制人

##### （二）持股 5% 以上股东情况：

###### 1、厦门市财政局

厦门市财政局为机关法人，是厦门市人民政府综合管理国家财政收支、财税政策，实施财政监督，参与国民经济进行宏观调控的职能部门，代表厦门市人民政府履行出资人职责。

###### 2、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”）为台湾富邦金融控股有限公司在香港的全资子公司，注册办事处地址为香港中环德辅道中38号富邦银行大厦（Fubon Bank Building, 38 Des Voeux Road Central, Hong Kong），登记证号03677367-000-12-17-2，其主营业务是为客户提供零售及商业银行、财富管理、租购金融市场、证券及投资服务。

###### 3、北京盛达兴业房地产开发有限公司

北京盛达兴业房地产开发有限公司成立于2002年，注册资本人民币2.288亿元，住所为北京市通州区工业开发区，法定代表人毛建忠，经营范围为房地产开发；销售商品房；出租商业用房。

###### 4、福建七匹狼集团有限公司

福建七匹狼集团有限公司成立于2002年，注册资本人民币15亿元，住所为金井中兴南路655号，法定代表人周永伟，经营范围为一般经营项目：对外投资；资产管理；物业管理；体育用品、工艺美术品、纸制品、建材、百货、五金交电及日杂用品批发。

#### 四、持股 5% 以上股东关联情况

本公司持股5%以上股东之间不存在关联情况。

#### 五、主要股东出质银行股权情况

| 股东名称            | 持股股数（万股）  | 持股比例   | 质押股数（万股） | 质押占持股数比例 | 质权方              | 质押占总股数比例 |
|-----------------|-----------|--------|----------|----------|------------------|----------|
| 北京盛达兴业房地产开发有限公司 | 25,296.65 | 10.65% | 10,500   | 41.51%   | 厦门国际银行股份有限公司北京分行 | 4.42%    |

报告期末，本公司未存在质押股权达到或超过全部股权20%的情况。

第七节

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

（一）董事基本情况

| 职务   | 姓名  | 性别 | 出生年份 | 主要任职单位及职务               | 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  | 檀庄龙 | 男  | 1967 | 厦门金圆投资集团有限公司党委书记、董事长    | 否        |
| 董 事  | 韩蔚廷 | 男  | 1962 | 富邦金融控股股份有限公司董事兼总经理      | 否        |
| 董 事  | 洪主民 | 男  | 1954 | 厦门银行股份有限公司行长            | 是        |
| 董 事  | 毛建忠 | 男  | 1963 | 北京盛达兴业房地产开发有限公司董事长      | 否        |
| 董 事  | 周永伟 | 男  | 1962 | 福建七匹狼集团有限公司董事长          | 否        |
| 董 事  | 杨宏图 | 男  | 1975 | 厦门港务金融控股有限公司总经理         | 否        |
| 董 事  | 汤琼兰 | 女  | 1970 | 佛山电器照明股份有限公司财务总监        | 否        |
| 独立董事 | 方建一 | 男  | 1953 | 原首钢总公司董事、总会计师及华夏银行副董事长  | 否        |
| 独立董事 | 洪永淼 | 男  | 1964 | 厦门大学王亚南经济研究院与经济学院院长     | 否        |
| 独立董事 | 陈汉文 | 男  | 1968 | 首都对外经贸大学特聘教授            | 否        |
| 独立董事 | 宁向东 | 男  | 1965 | 清华大学经济管理学院教授            | 否        |
| 独立董事 | 许泽玮 | 男  | 1983 | 九一金融信息服务（北京）有限公司董事长，CEO | 否        |

（二）监事基本情况

| 职务   | 姓名  | 性别 | 出生年份 | 主要任职单位及职务            | 在本公司领取薪酬 |
|------|-----|----|------|----------------------|----------|
| 监事长  | 张永欢 | 男  | 1967 | 厦门银行股份有限公司党委副书记、监事长  | 是        |
| 股东监事 | 陈铁铭 | 男  | 1963 | 大洲控股集团有限公司董事长        | 否        |
| 股东监事 | 吴泉水 | 男  | 1968 | 泉舜集团（厦门）房地产股份有限公司董事长 | 否        |
| 外部监事 | 李素美 | 女  | 1949 | 光美投资有限公司董事长          | 否        |
| 外部监事 | 袁东  | 男  | 1968 | 中央财经大学教授             | 否        |
| 职工监事 | 廖丹  | 女  | 1975 | 厦门银行股份有限公司人力资源部总经理   | 是        |

（三）高级管理人员基本情况

| 职务              | 姓名  | 性别 | 出生年份 | 在本公司领取薪酬 |
|-----------------|-----|----|------|----------|
| 行长              | 洪主民 | 男  | 1954 | 是        |
| 副行长             | 李朝晖 | 男  | 1975 | 是        |
| 副行长             | 刘永斌 | 男  | 1968 | 是        |
| 副行长、首席财务官兼董事会秘书 | 陈蓉蓉 | 女  | 1969 | 是        |
| 行长助理            | 庄海波 | 男  | 1972 | 是        |
| 行长助理兼首席信息官      | 郑承满 | 男  | 1970 | 是        |
| 行长助理兼首席风险官      | 谢彤华 | 男  | 1970 | 是        |

注：以上董事、监事、高级管理人员为现任董事、监事、高级管理人员。

二、报告期内董事、监事、高级管理人员变动情况

2017年9月，林建造先生、钟明玲女士、吴泉水先生辞去公司董事职务；陶钢先生、吴世明先生辞去公司监事职务。

2017年10月，公司2017年股东大会第二次临时会议选举周永伟先生、杨宏图先生为公司第六届董事会董事，选举宁向东先生为公司第六届董事会独立董事，选举陈铁铭先生给公司第六届监事会股东监事，选举袁东先生为公司第六届监事会外部监事。

2017年12月，公司第五届职工代表大会暨工会会员代表大会第五次会议职工代表大会选举张永欢先生、廖丹女士为本公司第七届监事会职工监事。

2018年1月，公司2018年第一次临时股东大会选举吴世群先生、檀庄龙先生、韩蔚廷先生、洪主民先生、毛建忠先生、周永伟先生、杨宏图先生、汤琼兰女士为公司第七届董事会董事，选举洪永淼先生、陈汉文先生、方建一先生、宁向东先生、许泽玮先生为公司第七届董事会独立董事，选举陈铁铭先生、吴泉水先生为公司第七届监事会股东监事，选举李素美女士、袁东先生为公司第七届监事会外部监事。

2018年1月，公司第七届董事会第一次会议选举吴世群先生为公司董事长，聘任洪主民先生为公司行长，聘任李朝晖先生为公司副行长，聘任刘永斌先生为公司副行长，聘任陈蓉蓉女士为公司副行长、首席财务官兼董事会秘书，聘任庄海波先生为公司行长助理，聘任郑承满先生为公司行长助理兼首席信息官，聘任谢彤华先生为公司行长助理兼首席风险官。

2018年1月，公司第七届监事会第一次会议选举张永欢先生为公司监事长。

三、员工情况

| 2017 年 |         |       |       |
|--------|---------|-------|-------|
|        | 在岗员工总数  | 占比（%） |       |
| 年末合计   | 合计      | 2,277 | 100   |
| 年龄     | 30 岁以下  | 1,164 | 51.12 |
|        | 31-40 岁 | 707   | 31.05 |
|        | 41-50 岁 | 348   | 15.28 |
|        | 51 岁以上  | 58    | 2.55  |
| 学历     | 研究生及以上  | 266   | 11.68 |
|        | 大学本科    | 1,673 | 73.47 |
|        | 专科及以下   | 338   | 14.84 |

# 第八节

## 公司治理

### CORPORATE GOVERNANCE

#### 一、本公司公司治理情况

本公司根据《公司法》、《商业银行法》等法律法规以及监管机构的部门规章制度，构建了“三会一层”的现代公司治理架构，建立了以股东大会为最高权力机构、董事会为决策机构、监事会为监督机构、管理层为执行机构的有效公司治理架构。

公司严格遵守相关法律法规及规范性文件要求，认真落实监管部门相关规定，结合公司实际情况，进一步完善了公司治理基础性制度，为公司规范运作提供了重要制度保障，进一步提高公司治理水平。

#### 二、关于股东和股东大会

报告期内，公司召开2017年度股东大会、2017年第一次临时股东大会、2017年第二次临时股东大会，会议的通知、召集、召开和表决程序均符合《公司法》和《公司章程》的规定。会议审议了包括董、监事会工作报告、预算报告、决算报告、利润分配方案、发行金融债券、董事监事选举、A股IPO、公司治理制度修订、增资扩股方案等重大事项。

福建天衡联合律师事务所对本公司年度股东大会和临时股东大会进行了现场见证，并出具法律意见书。公司股东大会的召开充分确保全体股东对公司重大事项的知情权、参与权和表决权。

#### 三、关于董事和董事会

##### （一）董事会工作情况

报告期内，公司全体董事均能勤勉尽职，认真出席会议并审议各项议案，有效发挥决策职能，维护全体股东和公司整体利益。2017年，公司共召开董事会会议10次，其中现场会议8次，非现场会议2次，共审议78项议案，针对公司治理、经营状况、风险内控、发展战略规划、A股上市、重要制度修订、增资扩股、资本规划、分支机构规划、组织架构调整、发行金融债券、董事会授权、预决算报告、利润分配、董事会及董事履职评价、薪酬绩效考核、审计报告、外部审计师选聘、董事会换届、董事选举、高级管理人员聘任、关联交易、重大授信审批等方面进行有效深入的讨论，科学决策，高效执行，充分体现了董事会核心决策作用。

##### （二）董事会各专门委员会运作情况

董事会下设的战略委员会、提名委员会、薪酬委员会、审计与消费者权益保护委员会、风险控制与关联交易管理委员会，根据所在委员会职责分工和自身专业特长积极履行职责、建言献策，辅助董事会良好履职。2017年各委员会共召开会议12次，其中战略委员会1次、提名委员会2次、薪酬委员会1次、审计与消费者权益保护委员会会议4次、风险控制与关联交易管理委员会会议4次，为董事决策提供了专业的意见建议，有力保障董事会决策的科学性和专业性。

##### （三）独立董事履职情况

报告期内，独立董事未对公司本年度的董事会议案和其他事项提出异议。

#### 四、关于监事和监事会

##### （一）监事会工作情况

报告期内，公司监事均能够勤勉尽职，对公司董事会、高级管理层及其成员的履职情况、本公司的财务活动、内部控制情况、风险管理情况进行监督，积极维护股东合法权益。2017年，公司监事会共召开会议7次，共审议29个议题，内容涉及董监高履职评价办法修订、监事会及下设委员会议事规则的修订、外部监事工作制度的制定、董事、监事薪酬管理办法制定、公司经营情况、董事会、监事会、高级管理层及其成员的履职评价情况、监事会工作报告、预决算报告、利润分配、内部控制、风险管理等多个方面。

##### （二）监事会各专门委员会运作情况

监事会下设的提名委员会、审计委员会，根据自身职责，主动扎实开展工作，强化监事会监督职能，完善本行公司治理结构。2017年各委员会共召开会议7次，其中提名委员会4次，审计委员会3次，审议内容涉及履职评价、专项检查等方面。各专门委员会充分发挥专业议事职能，确保监事会对董事会、高级管理层的有效监督。

##### （三）监事会专项检查工作

报告期内，公司监事会积极开展专项检查，对本公司历次“两个加强、两个遏制”检查发现问题的整改落实情况进行检查监督，通过建立台账逐条问责，有效发挥监督保障职能。针对检查中发现的问题，监事会提出加强制度建设、强化执行力的意见与建议，形成报告发送给公司高级管理层，并得到高级管理层的重视。

##### （四）监事会就有关事项发表的独立意见

监事会对报告期内的监督事项无异议。

##### （五）报告期内外部监事工作情况

报告期内，本公司外部监事积极参加监事会及下设专门委员会各项会议，认真审议议案，针对全行重大经营决策、风险管理、内控建设等方面提出意见和建议，勤勉履行外部监事职责。

#### 五、履职评价

##### （一）董事会和董事履职评价

2017年，公司董事会积极贯彻国家各项方针政策，认真履行《公司法》等法律法规以及《公司章程》所赋予的职权，确保董事会决策的科学性及有效性，积极维护公司股东、存款人、债权人和其他利益相关者的合法权益，持续完善公司治理结构，根据上市要求，梳理了公司章程、股东大会议事规则、董事会议事规则、独立董事工作制度、行长工作制度等制度规范，进一步完善公司制度。着力强化董事会自身建设，积极提高董事会规范运作水平，确保银行安全、稳健的发展。同时，有效发挥决策和领导职能，各项工作稳步推进。

2017年，全体董事在履行公司职务时，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，勤勉尽责、专业高效，充分行使了公司章程所赋予的职权，充分发挥了作为公司董事会成员的决策作用，有力地维护了全体股东的各项权益。

对照董事会和董事履职评价标准，公司董事会2017年履职评价结果为：称职；公司全体董事2017年履职评价结果均为：称职。

##### （二）监事会和监事履职评价

2017年公司监事会按照《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》等法律法规的规定、《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，维护了股东和公司的利益。

2017年，公司监事能够从维护股东权益出发，依照有关法律法规、本公司《公司章程》和监管部门的要求，积极出席监事会及辖下委员会会议、股东大会，监事长列席董事会、参加行务会等重要会议，按照规定程序对有关事项进行审议和决议，对董事会和经营管理层的履职情况及高管人员的尽职情况进行监督，主动深入开展调查研究，了解公司业务发展和经营管理情况，参与监事会专项调研及现场检查

工作，并较好的完成了监事会的工作任务。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。监事会没有发现公司监事在执行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。

对照监事会和监事履职评价标准，公司监事会2017年履职评价结果为：称职；公司全体监事2017年履职评价结果均为：称职。

### （三）高级管理层及其成员履职评价

2017年，公司高级管理层自觉遵守国家法律、法规、规章及其他规范性文件，遵循公司章程和董事会授权，在职权内合法合规履行经营管理职责，稳步推进各项业务发展，持续进行组织架构优化，践行差异化、综合化策略，助力公司战略转型，基本完成各项既定目标。

2017年，全体高级管理层成员在履行公司职务时，能自觉遵守国家法律、法规、规章的有关规定，遵守公司章程、各议事规则所规定的公司治理运作程序，勤勉尽责，充分发挥带领本公司各项事业发展进步的先锋角色，为保障公司稳健发展发挥了重要作用。

对照高级管理层及其成员履职评价标准，公司高级管理层2017年履职评价结果为：称职；公司全体高级管理人员2017年履职评价结果均为：称职。

## 六、信息披露和投资者关系

报告期内，本公司坚持合规高效，积极主动的原则，保持与各方投资者的积极主动沟通，维护良好的互动关系，不断提升投资者关系管理水平；同时，持续关注并掌握国内外宏观经济形势，积极学习借鉴国内外银行同业的先进经验，不断完善投资者关系管理工作制度。

报告期内，本公司一是完整披露2016年年报，让广大投资者了解银行全年的经营状况；二是积极与主要股东及重要机构投资者联系，向投资者充分展示本公司业务特色、独特优势和发展潜力；三是积极通过电话、邮件、网络、报纸等方式，接受投资者关系咨询，及时公布银行相关信息，积极努力为投资者构建高效的信息反馈机制和便利的沟通平台。

报告期内，本公司严格按照银监会的监管要求，规范推进各项信息披露报告的编制披露工作，保证信息披露及时、准确、真实、完整，充分保护广大投资者的知情权，主动披露本公司的重大事项，向投资者传递本公司财务状况、经营成果及发展变化情况。

## 七、公司独立运营情况

公司无控股股东及实际控制人。公司与大股东在业务、人员、资产、机构、财务等方面完全独立。公司为自主经营、自负盈亏的独立法人，具有独立、完整的业务及自主经营能力。

## 八、对高级管理人员的绩效评价和激励约束机制建立、执行情况

本公司建立了较为完善的高级管理人员考核激励方案、目标导向的绩效管理体系和激励约束机制。报告期内，本公司根据本公司薪酬管理相关制度及绩效考核相关规定对高级管理人员进行考核，依据经营管理目标责任及高管履职情况定期对高级管理人员进行评价，落实对高级管理人员的考核及激励。

# 第九节

## 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. 载有本公司第七届董事会第四次会议审议通过的年度报告正文
4. 本公司章程

# 第十节

## 董事、高级管理人员关于公司 2017 年年度报告的书面确认意见

### CONFIRMATION OF THE 2017 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 2017 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 2017 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 2017 年度财务报表已经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）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 2017 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。

# 审计报告

安永华明 (2018) 审字第 61276201\_G01 号  
厦门银行股份有限公司

厦门银行股份有限公司董事会：

## 一、 审计意见

我们审计了厦门银行股份有限公司的财务报表，包括2017年12月31日的合并及公司资产负债表，2017年度合并及公司利润表、股东权益变动表和现金流量表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的厦门银行股份有限公司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股份有限公司2017年12月31日的合并及公司财务状况以及2017年度的合并及公司经营成果和现金流量。

## 二、 形成审计意见的基础

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。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于厦门银行股份有限公司，并履行了职业道德方面的其他责任。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、 关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。我们对下述每一事项在审计中是如何应对的描述也以此为背景。

我们已经履行了本报告“注册会计师对财务报表审计的责任”部分阐述的责任，包括与这些关键审计事项相关的责任。相应地，我们的审计工作包括执行为应对评估的财务报表重大错报风险而设计的审计程序。我们执行审计程序的结果，包括应对下述关键审计事项所执行的程序，为财务报表整体发表审计意见提供了基础。

## 关键审计事项

### 客户贷款及垫款、应收款项类投资的减值准备

厦门银行股份有限公司评估发放贷款及垫款、应收款项类投资的减值准备需要依赖重大的判断。对于金额重大的贷款、应收款项类投资，采用单项评估的方式进行减值评估；对于金额不重大的贷款、应收款项类投资或单项评估未发生减值的贷款、应收款项类投资，包括在具有类似信用风险特征的组合中进行减值评估。组合未来现金流的评估基于类似资产的历史损失经验，并根据宏观经济环境变化及不确定性产生的影响作出适当调整。对于无抵押或担保的贷款、应收款项类投资，或者抵押物价值不足的贷款、应收款项类投资，其未来现金流具有更高的不确定性。

由于贷款、应收款项类投资减值准备涉及较多判断和假设，且考虑金额的重要性，截至2017年12月31日发放贷款和垫款总额为人民币605.74亿元，占总资产的比例为28.46%，贷款减值准备总额为人民币17.17亿元；应收款项类投资总额为人民币467.56亿元，占总资产的比例为21.97%，应收款项类投资减值准备总额为人民币7.31亿元。我们将其作为一项关键审计事项。

该会计政策、重大会计判断和估计以及相关财务报表披露参见附注四、7以及附注六、7和10。

## 该事项在审计中是如何应对的

我们评估并测试了与业务审批、贷/投后管理、信用评级、押品管理以及减值测试相关的关键控制的设计和执行的有效性，包括相关的数据质量和信息系统。

我们采用风险导向的抽样方法，选取样本执行信贷审阅程序，基于贷/投后调查报告、债务人/实际用款人的财务信息、抵押品价值评估报告以及其他可获取信息，分析债务人/实际用款人的还款能力，评估厦门银行股份有限公司对贷款、应收款项类投资分类的判断结果。

我们对厦门银行股份有限公司采用的组合评估模型及其相关假设的应用进行测试，包括组合分类，对损失识别期间、迁徙率和损失率的应用，宏观经济环境变化对组合影响的相关假设等。我们评估了厦门银行股份有限公司对模型参数和假设的修改，将其与组合历史损失数据，还有可观察的经济数据、市场信息和行业趋势等进行比较。

我们选取样本对个别评估所采用的现金流折现模型及其相关假设进行测试，分析厦门银行股份有限公司预计未来现金流的金额、时间以及发生概率，尤其是抵押物的可回收金额，并与可获得的外部信息进行比较。

我们评估并测试了与厦门银行股份有限公司信用风险敞口和减值准备相关披露的控制设计和执行的有效性。

## 关键审计事项

### 金融工具的估值

对于没有活跃市场报价的金融工具，厦门银行股份有限公司采用估值技术确定其公允价值，而估值技术中常包括依赖主观判断的假设和估计。采用不同的估值技术或假设，将可能导致对金融工具的公允价值估计存在较大差异。

截至2017年12月31日，以公允价值计量的金融资产和金融负债分别为人民币594.89亿元和人民币39.61亿元，以公允价值计量的金融资产和金融负债占总资产和总负债比例分别为27.95%和1.98%；其中估值中采用通过直接或者间接可观察参数而分类为第二层级的金融资产，占以公允价值计量的金融资产比例为77.62%；估值中采用重大不可观察参数而被分类为第三层级的金融资产，占以公允价值计量的金融资产比例为22.38%。考虑金额的重要性，且估值存在不确定性，我们将其作为一项关键审计事项。

该会计政策、重大会计判断和估计以及相关财务报表披露参见附注四、19以及附注十二、3。

## 关键审计事项

### 未纳入合并范围的结构化主体

厦门银行股份有限公司在开展资产管理、投资等业务过程中，发起设立了很多不同的结构化主体，比如银行理财产品、资管、信托计划等。

厦门银行股份有限公司需要综合考虑拥有的权力、享有的可变回报及两者的联系等，判断对每个结构化主体是否存在控制,从而应将其纳入合并报表范围。

厦门银行股份有限公司在逐一分析是否对结构化主体存在控制时需要考虑诸多因素，包括每个结构化主体的设立目的、厦门银行股份有限公司主导其相关活动的能力、直接或间接持有的权益、获取的管理业绩报酬、提供信用增级或流动性支持等而获得的报酬或承担的损失等。对这些因素进行综合分析并形成控制与否的结论，涉及重大的管理层判断和估计。考虑到该事项的重要性以及管理层判断的复杂程度，我们将其作为一项关键审计事项。

该会计政策、重大会计判断和估计以及相关财务报表披露参见附注四、30以及附注十一、2。

## 该事项在审计中是如何应对的

我们评估并测试了与金融工具估值相关的关键控制的设计和执行的有效性，包括相关的数据质量和信息系统。

我们利用内部专家，执行了审计程序对厦门银行股份有限公司所采用的估值技术、参数和假设进行评估，程序包括：对比当前市场上同业机构常用的估值技术；将所采用的可观察参数与可获得的外部市场数据进行核对；获取不同来源的估值结果进行比较分析等。

我们评估并测试了与厦门银行股份有限公司金融工具公允价值相关披露的控制设计和执行的有效性。

## 该事项在审计中是如何应对的

我们评估并测试了对结构化主体控制与否的判断相关的关键控制的设计和执行的有效性。

我们抽样检查了相关的合同文件以分析厦门银行股份有限公司是否有义务最终承担结构化主体的风险，审阅了厦门银行股份有限公司对结构化主体拥有的权力、从结构化主体获得的可变回报的量级和可变动性的分析；我们还重点检查了厦门银行股份有限公司是否对其发起的结构化主体提供过流动性支持、信用增级等情况，厦门银行股份有限公司与结构化主体之间交易的公允性等，对管理层作出的是否控制结构化主体的分析和结论作出评估。

最后，我们评估并测试了与厦门银行股份有限公司对未纳入合并范围的结构化主体相关披露的控制设计和执行的有效性。

## 四、其他信息

厦门银行股份有限公司管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

## 五、管理层和治理层对财务报表的责任

管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、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导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估厦门银行股份有限公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督厦门银行股份有限公司的财务报告过程。

## 六、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

（1）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

（2）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。

（3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（4）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对厦门银行股份有限公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致厦门银行股份有限公司不能持续经营。

（5）评价财务报表的总体列报、结构和内容（包括披露），并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

（6）就厦门银行股份有限公司中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通,包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明,并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项,以及相关的防范措施(如适用)。

从与治理层沟通过的事项中,我们确定哪些事项对本年财务报表审计最为重要,因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项,除非法律法规禁止公开披露这些事项,或在极少数情形下,如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处,我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

## 合并资产负债表

2017 年 12 月 31 日 (金额单位:人民币元)

| 资产                         | 附注六 | 2017 年<br>12 月 31 日 | 2016 年<br>12 月 31 日 |
|----------------------------|-----|---------------------|---------------------|
| 现金及存放中央银行款项                | 1   | 22,233,627,490.27   | 22,857,365,159.18   |
| 存放同业及其他金融机构款项              | 2   | 4,857,252,865.54    | 1,611,167,175.91    |
| 以公允价值计量且其变动<br>计入当期损益的金融资产 | 3   | 2,715,936,190.87    | 3,364,882,675.87    |
| 衍生金融资产                     | 4   | 2,026,053,661.69    | 1,278,909,451.44    |
| 买入返售金融资产                   | 5   | 2,345,316,013.70    | -                   |
| 应收利息                       | 6   | 1,241,710,390.24    | 819,178,317.15      |
| 发放贷款及垫款                    | 7   | 58,856,224,353.54   | 46,776,933,039.34   |
| 可供出售金融资产                   | 8   | 54,754,976,545.35   | 52,835,011,986.71   |
| 持有至到期投资                    | 9   | 15,323,598,654.49   | 9,848,435,184.97    |
| 应收款项类投资                    | 10  | 46,025,448,833.42   | 47,981,007,416.17   |
| 投资性房地产                     | 11  | 18,679,942.94       | 21,737,604.84       |
| 固定资产                       | 12  | 411,001,346.66      | 415,290,450.54      |
| 在建工程                       | 13  | 226,808,375.19      | 258,894,670.16      |
| 无形资产                       | 14  | 190,319,671.70      | 186,478,900.06      |
| 递延所得税资产                    | 15  | 1,178,074,160.34    | 378,304,277.45      |
| 其他资产                       | 16  | 401,870,064.71      | 338,513,989.92      |
| 资产总计                       |     | 212,806,898,560.65  | 188,972,110,299.71  |

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)



中国·北京



中国注册会计师:赵雅  
(项目合伙人)



中国注册会计师:据志宏

2018 年 3 月 12 日

## 合并资产负债表（续）

2017 年 12 月 31 日 (金额单位: 人民币元)

| 负债                     | 附注六 | 2017 年<br>12 月 31 日 | 2016 年<br>12 月 31 日 |
|------------------------|-----|---------------------|---------------------|
| 向中央银行借款                |     | 4,500,000,000.00    | 900,000,000.00      |
| 同业及其他金融机构存放款项          | 18  | 6,217,486,267.96    | 18,959,523,162.08   |
| 拆入资金                   | 19  | 32,596,286,748.13   | 10,558,931,291.35   |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | 20  | 134,000,000.00      | -                   |
| 卖出回购金融资产款              | 21  | 12,645,991,182.56   | 11,498,335,211.71   |
| 衍生金融负债                 | 4   | 3,827,219,187.92    | 874,334,367.55      |
| 吸收存款                   | 22  | 111,709,997,311.92  | 102,517,352,076.86  |
| 应付职工薪酬                 | 23  | 392,992,195.84      | 383,387,478.10      |
| 应交税费                   | 24  | 636,553,716.46      | 212,448,355.08      |
| 应付利息                   | 25  | 1,479,341,062.90    | 1,776,775,215.85    |
| 应付债券                   | 26  | 20,843,803,171.66   | 20,475,721,986.67   |
| 预计负债                   | 27  | 27,234,423.69       | 25,234,423.69       |
| 其他负债                   | 28  | 5,496,668,042.09    | 11,534,731,949.22   |
| 负债总计                   |     | 200,507,573,311.13  | 179,716,775,518.16  |
| 股东权益                   |     |                     |                     |
| 股本                     | 29  | 2,375,215,099.00    | 1,875,215,099.00    |
| 资本公积                   | 30  | 5,317,482,660.56    | 3,417,482,660.56    |
| 其他综合收益                 | 31  | (322,889,005.92)    | (118,968,566.69)    |
| 盈余公积                   | 32  | 586,556,485.20      | 466,412,476.97      |
| 一般风险准备                 | 33  | 2,511,533,022.78    | 2,369,593,631.03    |
| 未分配利润                  | 34  | 1,584,873,016.29    | 1,006,360,216.27    |
| 归属于母公司股东的权益            |     | 12,052,771,277.91   | 9,016,095,517.14    |
| 少数股东权益                 |     | 246,553,971.61      | 239,239,264.41      |
| 股东权益合计                 |     | 12,299,325,249.52   | 9,255,334,781.55    |
| 负债及股东权益总计              |     | 212,806,898,560.65  | 188,972,110,299.71  |

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。



吴世群  
法定代表人



洪主民  
主管财会工作负责人



陈蓉蓉  
财会机构负责人



## 合并利润表

2017 年度 (金额单位: 人民币元)

|               | 附注六 | 2017 年度            | 2016 年             |
|---------------|-----|--------------------|--------------------|
| 营业收入          |     | 3,685,598,545.82   | 3,617,597,378.08   |
| 利息净收入         | 35  | 4,224,599,088.67   | 3,458,782,011.79   |
| 利息收入          | 35  | 9,881,583,542.03   | 8,725,614,640.63   |
| 利息支出          | 35  | (5,656,984,453.36) | (5,266,832,628.84) |
| 手续费及佣金净收入     | 36  | 298,705,579.40     | 309,416,119.72     |
| 手续费及佣金收入      | 36  | 408,781,173.97     | 368,304,125.97     |
| 手续费及佣金支出      | 36  | (110,075,594.57)   | (58,888,006.25)    |
| 投资收益/(损失)     | 37  | (430,181,191.33)   | 418,786,113.99     |
| 公允价值变动收益/(损失) | 38  | (2,212,658,538.10) | 302,354,671.03     |
| 汇兑收益/(损失)     |     | 1,784,992,984.01   | (882,558,849.06)   |
| 其他业务收入        |     | 10,487,589.61      | 10,953,298.01      |
| 资产处置收益/(损失)   |     | 2,678,547.23       | (135,987.40)       |
| 其他收益          |     | 6,974,486.33       | -                  |
| 营业支出          |     | (2,138,301,866.28) | (2,268,594,346.32) |
| 税金及附加         | 39  | (17,881,394.69)    | (179,020,231.77)   |
| 业务及管理费        | 40  | (1,089,222,051.27) | (1,037,635,946.62) |
| 资产减值损失        | 41  | (1,026,893,080.27) | (1,047,444,923.78) |
| 其他业务成本        |     | (4,305,340.05)     | (4,493,244.15)     |
| 营业利润          |     | 1,547,296,679.54   | 1,349,003,031.76   |
| 营业外收入         | 42  | 10,423,290.16      | 26,480,570.67      |
| 营业外支出         | 43  | (8,424,369.39)     | (10,468,089.11)    |
| 利润总额          |     | 1,549,295,600.31   | 1,365,015,513.32   |
| 所得税费用         | 44  | (326,341,673.32)   | (332,008,672.72)   |
| 净利润           |     | 1,222,953,926.99   | 1,033,006,840.60   |
| 按经营持续性分类      |     |                    |                    |
| 持续经营净利润       |     | 1,222,953,926.99   | 1,033,006,840.60   |
| 终止经营净利润       |     | -                  | -                  |
| 按所有权归属分类      |     |                    |                    |
| 归属于母公司股东的净利润  |     | 1,215,639,219.79   | 1,031,767,576.19   |
| 少数股东损益        |     | 7,314,707.20       | 1,239,264.41       |

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

## 合并利润表

2017 年度 (金额单位: 人民币元)

|                                      | 附注六 | 2017 年度          | 2016 年度          |
|--------------------------------------|-----|------------------|------------------|
| 其他综合收益的税后净额                          |     |                  |                  |
| 以后将重分类进损益的其他综合收益<br>- 可供出售金融资产公允价值变动 | 31  | (203,920,439.23) | (243,758,090.34) |
| 综合收益总额                               |     | 1,019,033,487.76 | 789,248,750.26   |
| 归属于本行股东的综合收益总额                       |     | 1,011,718,780.56 | 788,009,485.85   |
| 归属于少数股东的综合收益总额                       |     | 7,314,707.20     | 1,239,264.41     |
| 每股收益                                 |     |                  |                  |
| 基本 / 稀释每股收益                          | 45  | 0.60             | 0.55             |

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



吴世群  
法定代表人



洪主民  
主管财会工作负责人



陈蓉蓉  
财会机构负责人



## 合并股东权益变动表

2017 年度 (金额单位: 人民币元)

|            |     | 2017 年度          |                  |                  |                |                  |                  |                   | 少数股东权益         | 股东权益合计            |
|------------|-----|------------------|------------------|------------------|----------------|------------------|------------------|-------------------|----------------|-------------------|
|            | 附注六 | 归属于母公司股东的权益      |                  |                  |                |                  |                  |                   |                |                   |
|            |     | 股本               | 资本公积             | 其他综合收益           | 盈余公积           | 一般风险准备           | 未分配利润            | 小计                |                |                   |
| 本年初余额      |     | 1,875,215,099.00 | 3,417,482,660.56 | (118,968,566.69) | 466,412,476.97 | 2,369,593,631.03 | 1,006,360,216.27 | 9,016,095,517.14  | 239,239,264.41 | 9,255,334,781.55  |
| 本年增减变动金额   |     |                  |                  |                  |                |                  |                  |                   |                |                   |
| 综合收益总额     |     | -                | -                | (203,920,439.23) | -              | -                | 1,215,639,219.79 | 1,011,718,780.56  | 7,314,707.20   | 1,019,033,487.76  |
| 所有者投入资本    |     |                  |                  |                  |                |                  |                  |                   |                |                   |
| 1、股东投入资本   | 29  | 500,000,000.00   | 1,900,000,000.00 | -                | -              | -                | -                | 2,400,000,000.00  | -              | 2,400,000,000.00  |
| 利润分配       |     |                  |                  |                  |                |                  |                  |                   |                |                   |
| 1、股利分配     | 34  | -                | -                | -                | -              | -                | (375,043,019.79) | (375,043,019.79)  | -              | (375,043,019.79)  |
| 2、提取盈余公积   |     | -                | -                | -                | 120,144,008.23 | -                | (120,144,008.23) | -                 | -              | -                 |
| 3、提取一般风险准备 |     | -                | -                | -                | -              | 141,939,391.75   | (141,939,391.75) | -                 | -              | -                 |
| 本年年末余额     |     | 2,375,215,099.00 | 5,317,482,660.56 | (322,889,005.92) | 586,556,485.20 | 2,511,533,022.78 | 1,584,873,016.29 | 12,052,771,277.91 | 246,553,971.61 | 12,299,325,249.52 |

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



吴世群  
法定代表人



洪主民  
主管财会工作负责人



陈蓉蓉  
财会机构负责人



合并股东权益变动表

2016 年度 (金额单位: 人民币元)

| 2016 年度    |                  |                  |                  |                |                  |                  |                  |                |                  |
|------------|------------------|------------------|------------------|----------------|------------------|------------------|------------------|----------------|------------------|
| 附注六        | 归属于母公司股东的权益      |                  |                  |                |                  |                  |                  | 少数股东权益         | 股东权益合计           |
|            | 股本               | 资本公积             | 其他综合收益           | 盈余公积           | 一般风险准备           | 未分配利润            | 小计               |                |                  |
| 本年初余额      | 1,875,215,099.00 | 3,417,482,660.56 | 124,789,523.65   | 363,476,282.44 | 1,972,193,403.31 | 474,929,062.33   | 8,228,086,031.29 | -              | 8,228,086,031.29 |
| 本年增减变动金额   |                  |                  |                  |                |                  |                  |                  |                |                  |
| 综合收益总额     | -                | -                | (243,758,090.34) | -              | -                | 1,031,767,576.19 | 788,009,485.85   | 1,239,264.41   | 789,248,750.26   |
| 所有者投入资本    |                  |                  |                  |                |                  |                  |                  |                |                  |
| 1、少数股东投入资本 | -                | -                | -                | -              | -                | -                | -                | 238,000,000.00 | 238,000,000.00   |
| 利润分配       |                  |                  |                  |                |                  |                  |                  |                |                  |
| 1、提取盈余公积   | 34               | -                | -                | 102,936,194.53 | -                | (102,936,194.53) | -                | -              | -                |
| 2、提取一般风险准备 | 34               | -                | -                | -              | 397,400,227.72   | (397,400,227.72) | -                | -              | -                |
| 本年年末余额     | 1,875,215,099.00 | 3,417,482,660.56 | (118,968,566.69) | 466,412,476.97 | 2,369,593,631.03 | 1,006,360,216.27 | 9,016,095,517.14 | 239,239,264.41 | 9,255,334,781.55 |

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



吴世群  
法定代表人



洪主民  
主管财会工作负责人



陈蓉蓉  
财会机构负责人



合并现金流量表

2017 年度 (金额单位: 人民币元)

| 附注六               | 2017 年度             | 2016 年度             |
|-------------------|---------------------|---------------------|
| 经营活动产生的现金流量       |                     |                     |
| 吸收存款净增加额          | 9,192,645,235.06    | 15,438,440,337.13   |
| 存放中央银行款项净减少额      | -                   | 3,526,090,509.66    |
| 向中央银行借款净增加额       | 3,600,000,000.00    | 550,000,000.00      |
| 拆入资金净增加额          | 22,037,355,456.78   | 9,832,307,867.99    |
| 卖出回购金融资产净增加额      | 1,147,655,970.85    | 9,153,031,420.97    |
| 存放同业及其他金融机构款项净减少额 | -                   | 100,000,000.00      |
| 买入返售金融资产净减少额      | -                   | 1,516,902,689.77    |
| 收取的利息、手续费及佣金的现金   | 3,764,663,626.95    | 3,625,374,769.67    |
| 贵金属融资应付款的净增加额     | -                   | 3,572,296,070.00    |
| 收到其他与经营活动有关的现金    | 583,036,726.36      | 923,127,198.08      |
| 经营活动现金流入小计        | 40,325,357,016.00   | 48,237,570,863.27   |
| 发放贷款及垫款净增加额       | (12,695,539,425.84) | (12,894,589,735.67) |
| 存放中央银行款项净增加额      | (2,675,322,000.09)  | -                   |
| 存放同业及其他金融机构款项净增加额 | (3,110,000,000.01)  | -                   |
| 同业及其他金融机构存放款项净减少额 | (12,742,036,894.11) | (18,348,384,819.50) |
| 拆入资金净减少额          | -                   | -                   |
| 买入返售金融资产净增加额      | (300,000,000.00)    | -                   |
| 支付利息、手续费及佣金的现金    | (4,949,596,745.89)  | (4,291,084,981.87)  |
| 支付给职工以及为职工支付的现金   | (639,257,314.37)    | (574,190,797.09)    |
| 支付的各项税费           | (915,968,353.46)    | (937,487,972.33)    |
| 贵金属融资应付款的净减少额     | (4,775,709,850.21)  | -                   |
| 支付其他与经营活动有关的现金    | (433,878,052.76)    | (1,289,404,937.53)  |
| 经营活动现金流出小计        | (43,237,308,636.74) | (38,335,143,243.99) |
| 经营活动产生的现金流量净额     | 46                  | 9,902,427,619.28    |

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

# 合并现金流量表（续）

2017 年度 (金额单位: 人民币元)

|                          | 附注六 | 2017 年度                | 2016 年度                |
|--------------------------|-----|------------------------|------------------------|
| 投资活动产生的现金流量              |     |                        |                        |
| 收回投资收到的现金                |     | 2,250,005,854,282.31   | 1,899,852,993,647.12   |
| 取得投资收益收到的现金              |     | 6,885,068,663.70       | 5,766,355,189.20       |
| 处置固定资产、无形资产收回的现金净额       |     | 3,343,623.25           | 228,158.39             |
| 投资活动现金流入小计               |     | 2,256,894,266,569.26   | 1,905,619,576,994.71   |
| 投资支付的现金                  |     | (2,251,252,135,543.57) | (1,923,305,175,675.20) |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金  |     | (92,173,862.24)        | (71,932,106.25)        |
| 投资活动现金流出小计               |     | (2,251,344,309,405.81) | (1,923,377,107,781.45) |
| 投资活动产生的现金流量净额            |     | 5,549,957,163.45       | (17,757,530,786.74)    |
| 筹资活动产生的现金流量              |     |                        |                        |
| 吸收投资收到的现金                |     | 2,400,000,000.00       | 238,000,000.00         |
| 其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金      |     | -                      | 238,000,000.00         |
| 发行债券收到的现金                |     | 142,285,248,230.00     | 84,375,418,550.00      |
| 筹资活动现金流入小计               |     | 144,685,248,230.00     | 84,613,418,550.00      |
| 偿还债务支付的现金                |     | (142,860,000,000.00)   | 79,026,393,590.00      |
| 分配股利、利润支付的现金             |     | (373,763,407.61)       | (117,956.64)           |
| 偿付利息支付的现金                |     | (172,064,500.00)       | (546,849,517.41)       |
| 筹资活动现金流出小计               |     | (143,405,827,907.61)   | (79,573,361,064.05)    |
| 筹资活动产生的现金流量净额            |     | 1,279,420,322.39       | 5,040,057,485.95       |
| 汇率变动对现金及现金等价物的影响         |     | (32,707,591.00)        | 30,773,707.07          |
| 本年现金及现金等价物净增加 / ( 减少 ) 额 | 47  | 3,884,718,274.10       | (2,784,271,974.44)     |
| 加：年初现金及现金等价物余额           |     | 9,193,217,688.30       | 11,977,489,662.74      |
| 年末现金及现金等价物余额             | 48  | 13,077,935,962.40      | 9,193,217,688.30       |

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



吴世群  
法定代表人



洪主民  
主管财会工作负责人



陈蓉蓉  
财会机构负责人



# 资产负债表

2017 年 12 月 31 日 (金额单位: 人民币元)

| 资产                     | 附注七 | 2017 年 12 月 31 日   | 2016 年 12 月 31 日   |
|------------------------|-----|--------------------|--------------------|
|                        |     |                    |                    |
| 现金及存放中央银行款项            | 1   | 22,233,617,415.26  | 22,857,355,157.38  |
| 存放同业及其他金融机构款项          |     | 4,756,610,740.73   | 1,611,167,175.91   |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 |     | 2,715,936,190.87   | 3,364,882,675.87   |
| 衍生金融资产                 |     | 2,026,053,661.69   | 1,278,909,451.44   |
| 买入返售金融资产               |     | 2,345,316,013.70   | -                  |
| 应收利息                   |     | 1,217,429,019.36   | 818,572,620.72     |
| 发放贷款及垫款                | 2   | 56,495,473,964.19  | 46,051,976,742.00  |
| 可供出售金融资产               |     | 54,754,976,545.35  | 52,835,011,986.71  |
| 持有至到期投资                |     | 15,323,598,654.49  | 9,848,435,184.97   |
| 应收款项类投资                |     | 44,776,448,833.42  | 47,981,007,416.17  |
| 长期股权投资                 | 3   | 462,000,000.00     | 462,000,000.00     |
| 投资性房地产                 |     | 18,679,942.94      | 21,737,604.84      |
| 固定资产                   |     | 409,699,972.84     | 413,693,113.83     |
| 在建工程                   |     | 226,808,375.19     | 258,894,670.16     |
| 无形资产                   |     | 188,428,205.25     | 184,382,084.60     |
| 递延所得税资产                |     | 1,174,828,284.21   | 378,304,277.45     |
| 其他资产                   |     | 398,225,112.37     | 330,019,572.22     |
| 资产总计                   |     | 209,524,130,931.86 | 188,696,349,734.27 |

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

# 资产负债表（续）

2017 年 12 月 31 日 (金额单位: 人民币元)

| 负债                     | 附注七 | 2017 年 12 月 31 日   | 2016 年 12 月 31 日   |
|------------------------|-----|--------------------|--------------------|
| 向中央银行借款                |     | 4,500,000,000.00   | 900,000,000.00     |
| 同业及其他金融机构存放款项          | 4   | 6,225,050,419.59   | 18,963,897,897.80  |
| 拆入资金                   | 5   | 29,694,286,748.13  | 10,533,931,291.35  |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 |     | 134,000,000.00     | -                  |
| 卖出回购金融资产款              |     | 12,645,991,182.56  | 11,498,335,211.71  |
| 衍生金融负债                 |     | 3,827,219,187.92   | 874,334,367.55     |
| 吸收存款                   |     | 111,709,997,311.92 | 102,517,352,076.86 |
| 应付职工薪酬                 |     | 387,868,727.47     | 379,118,970.60     |
| 应交税费                   |     | 629,469,322.88     | 210,288,670.70     |
| 应付利息                   |     | 1,436,983,826.81   | 1,776,759,938.07   |
| 应付债券                   |     | 20,843,803,171.66  | 20,475,721,986.67  |
| 预计负债                   |     | 27,234,423.69      | 25,234,423.69      |
| 其他负债                   |     | 5,426,060,099.73   | 11,527,685,013.04  |
| 负债总计                   |     | 197,487,964,422.36 | 179,682,659,848.04 |
| 股东权益                   |     |                    |                    |
| 股本                     |     | 2,375,215,099.00   | 1,875,215,099.00   |
| 资本公积                   |     | 5,317,482,660.56   | 3,417,482,660.56   |
| 其他综合收益                 |     | (322,889,005.92)   | (118,968,566.69)   |
| 盈余公积                   |     | 586,556,485.20     | 466,412,476.97     |
| 一般风险准备                 |     | 2,496,588,731.21   | 2,369,593,631.03   |
| 未分配利润                  |     | 1,583,212,539.45   | 1,003,954,585.36   |
| 股东权益合计                 |     | 12,036,166,509.50  | 9,013,689,886.23   |
| 负债及股东权益总计              |     | 209,524,130,931.86 | 188,696,349,734.27 |

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



吴世群  
法定代表人



洪主民  
主管财会工作负责人



陈蓉蓉  
财会机构负责人



# 利润表

2017 年度 (金额单位: 人民币元)

|                  | 附注七 | 2017 年度            | 2016 年度            |
|------------------|-----|--------------------|--------------------|
| 营业收入             |     | 3,605,926,389.52   | 3,597,856,529.95   |
| 利息净收入            | 6   | 4,187,897,544.87   | 3,450,353,217.45   |
| 利息收入             | 6   | 9,781,227,868.52   | 8,720,202,487.68   |
| 利息支出             | 6   | (5,593,330,323.65) | (5,269,849,270.23) |
| 手续费及佣金净收入        | 7   | 256,384,824.65     | 298,104,065.93     |
| 手续费及佣金收入         | 7   | 366,460,419.22     | 356,992,072.18     |
| 手续费及佣金支出         | 7   | (110,075,594.57)   | (58,888,006.25)    |
| 投资收益 /( 损失 )     |     | (430,181,191.33)   | 418,786,113.99     |
| 公允价值变动收益 /( 损失 ) |     | (2,212,658,538.10) | 302,354,671.03     |
| 汇兑收益 /( 损失 )     |     | 1,784,992,984.01   | (882,558,849.06)   |
| 其他业务收入           |     | 10,487,589.61      | 10,953,298.01      |
| 资产处置收益 /( 损失 )   |     | 2,683,014.96       | (135,987.40)       |
| 其他收益             |     | 6,320,160.85       | -                  |
| 营业支出             |     | (2,087,460,797.81) | (2,246,895,418.84) |
| 税金及附加            |     | (16,501,558.12)    | (178,900,804.85)   |
| 业务及管理费           |     | (1,069,388,542.02) | (1,023,379,236.95) |
| 资产减值损失           |     | (997,265,357.62)   | (1,040,122,132.89) |
| 其他业务成本           |     | (4,305,340.05)     | (4,493,244.15)     |
| 营业利润             |     | 1,518,465,591.71   | 1,350,961,111.11   |
| 营业外收入            |     | 10,423,290.16      | 19,479,750.67      |
| 营业外支出            |     | (8,419,964.35)     | (10,467,955.47)    |
| 利润总额             |     | 1,520,468,917.52   | 1,359,972,906.31   |
| 所得税费用            |     | (319,028,835.23)   | (330,610,961.03)   |

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

利润表（续）

2017 年度 (金额单位: 人民币元)

| 附注七                                  | 2017 年度          | 2016 年度          |
|--------------------------------------|------------------|------------------|
| 净利润                                  | 1,201,440,082.29 | 1,029,361,945.28 |
| 其中：持续经营利润                            | 1,201,440,082.29 | 1,029,361,945.28 |
| 终止经营利润                               | -                | -                |
| 其他综合收益的税后净额                          |                  |                  |
| 以后将重分类进损益的其他综合收益<br>- 可供出售金融资产公允价值变动 | (203,920,439.23) | (243,758,090.34) |
| 综合收益总额                               | 997,519,643.06   | 785,603,854.94   |

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



吴世群  
法定代表人



洪主民  
主管财会工作负责人



陈蓉蓉  
财会机构负责人



股东权益变动表

2017 年度 (金额单位: 人民币元)

| 2017 年度     |                  |                  |                  |                |                  |                  |                   |
|-------------|------------------|------------------|------------------|----------------|------------------|------------------|-------------------|
|             | 股本               | 资本公积             | 其他综合收益           | 盈余公积           | 一般风险准备           | 未分配利润            | 合计                |
| 本年年初余额      | 1,875,215,099.00 | 3,417,482,660.56 | (118,968,566.69) | 466,412,476.97 | 2,369,593,631.03 | 1,003,954,585.36 | 9,013,689,886.23  |
| 本年增减变动金额    |                  |                  |                  |                |                  |                  |                   |
| 综合收益总额      | -                | -                | (203,920,439.23) | -              | -                | 1,201,440,082.29 | 997,519,643.06    |
| 所有者投入资本     |                  |                  |                  |                |                  |                  | -                 |
| 1. 股东投入资本   | 500,000,000.00   | 1,900,000,000.00 | -                | -              | -                | -                | 2,400,000,000.00  |
| 利润分配        |                  |                  |                  |                |                  |                  | -                 |
| 1. 股利分配     |                  |                  |                  |                |                  | (375,043,019.79) | (375,043,019.79)  |
| 2. 提取盈余公积   | -                | -                | -                | 120,144,008.23 | -                | (120,144,008.23) | -                 |
| 3. 提取一般风险准备 | -                | -                | -                | -              | 126,995,100.18   | (126,995,100.18) | -                 |
| 本年年末余额      | 2,375,215,099.00 | 5,317,482,660.56 | (322,889,005.92) | 586,556,485.20 | 2,496,588,731.21 | 1,583,212,539.45 | 12,036,166,509.50 |

| 2016 年度     |                  |                  |                  |                |                  |                  |                  |
|-------------|------------------|------------------|------------------|----------------|------------------|------------------|------------------|
|             | 股本               | 资本公积             | 其他综合收益           | 盈余公积           | 一般风险准备           | 未分配利润            | 合计               |
| 本年年初余额      | 1,875,215,099.00 | 3,417,482,660.56 | 124,789,523.65   | 363,476,282.44 | 1,972,193,403.31 | 474,929,062.33   | 8,228,086,031.29 |
| 本年增减变动金额    |                  |                  |                  |                |                  |                  |                  |
| 综合收益总额      | -                | -                | (243,758,090.34) | -              | -                | 1,029,361,945.28 | 785,603,854.94   |
| 利润分配        |                  |                  |                  |                |                  |                  |                  |
| 1. 提取盈余公积   | -                | -                | -                | 102,936,194.53 | -                | (102,936,194.53) | -                |
| 2. 提取一般风险准备 | -                | -                | -                | -              | 397,400,227.72   | (397,400,227.72) | -                |
| 本年年末余额      | 1,875,215,099.00 | 3,417,482,660.56 | (118,968,566.69) | 466,412,476.97 | 2,369,593,631.03 | 1,003,954,585.36 | 9,013,689,886.23 |

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



吴世群  
法定代表人



洪主民  
主管财会工作负责人



陈蓉蓉  
财会机构负责人



## 现金流量表

2017 年度 (金额单位: 人民币元)

|                   | 附注七 | 2017 年度             | 2016 年度             |
|-------------------|-----|---------------------|---------------------|
| 经营活动产生的现金流量       |     |                     |                     |
| 吸收存款净增加额          |     | 9,192,645,235.06    | 15,438,440,337.13   |
| 存放中央银行款项净减少额      |     | -                   | 3,526,100,511.47    |
| 向中央银行借款净增加额       |     | 3,600,000,000.00    | 550,000,000.00      |
| 同业及其他金融机构存放款项净增加额 |     | -                   | -                   |
| 拆入资金净增加额          |     | 19,160,355,456.78   | 9,807,307,867.99    |
| 卖出回购金融资产净增加额      |     | 1,147,655,970.85    | 9,153,031,420.97    |
| 存放同业及其他金融机构款项净减少额 |     | -                   | 100,000,000.00      |
| 买入返售金融资产净减少额      |     | -                   | 1,516,902,689.77    |
| 收取的利息、手续费及佣金的现金   |     | 3,663,549,714.47    | 3,579,109,292.02    |
| 贵金属融资应付款的净增加额     |     | -                   | 3,572,296,070.00    |
| 收到其他与经营活动有关的现金    |     | 519,072,321.09      | 917,057,218.17      |
| 经营活动现金流入小计        |     | 37,283,278,698.25   | 48,160,245,407.52   |
| 发放贷款及垫款净增加额       |     | (11,031,117,611.18) | (12,132,589,735.67) |
| 存放中央银行和同业款项净增加额   |     | (2,675,321,926.88)  | -                   |
| 存放同业及其他金融机构款项净增加额 |     | (3,110,000,000.01)  | -                   |
| 同业及其他金融机构存放款项净减少额 |     | (12,738,847,478.21) | (18,352,759,555.22) |
| 拆入资金净减少额          |     | -                   | -                   |
| 卖出回购金融资产净减少额      |     | -                   | -                   |
| 买入返售金融资产净增加额      |     | (300,000,000.00)    | -                   |
| 支付利息、手续费及佣金的现金    |     | (4,928,284,574.49)  | (4,294,101,623.26)  |
| 支付给职工以及为职工支付的现金   |     | (627,086,856.31)    | (571,431,127.74)    |
| 支付的各项税费           |     | (908,954,511.87)    | (936,948,045.15)    |
| 贵金属融资应付款的净减少额     |     | (4,775,709,850.21)  | -                   |
| 支付其他与经营活动有关的现金    |     | (432,750,909.89)    | (1,275,249,982.29)  |
| 经营活动现金流出小计        |     | (41,528,073,719.05) | (37,563,080,069.33) |
| 经营活动产生的现金流量净额     | 8   | (4,244,795,020.80)  | 10,597,165,338.19   |

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

## 现金流量表（续）

2017 年度 (金额单位: 人民币元)

|                           | 附注七 | 2017 年度                | 2016 年度                |
|---------------------------|-----|------------------------|------------------------|
| 投资活动产生的现金流量               |     |                        |                        |
| 收回投资收到的现金                 |     | 2,249,705,854,282.31   | 1,899,852,993,647.12   |
| 取得投资收益收到的现金               |     | 6,867,181,822.37       | 5,766,355,189.20       |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额 |     | 3,343,623.25           | 228,158.39             |
| 投资活动现金流入小计                |     | 2,256,576,379,727.93   | 1,905,619,576,994.71   |
| 投资支付的现金                   |     | (2,249,702,135,543.57) | (1,923,305,175,675.20) |
| 投资子公司支付的现金                |     | -                      | (462,000,000.00)       |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金   |     | (92,085,745.67)        | (66,669,825.16)        |
| 投资活动现金流出小计                |     | (2,249,794,221,289.24) | (1,923,833,845,500.36) |
| 投资活动产生的现金流量净额             |     | 6,782,158,438.69       | (18,214,268,505.65)    |
| 筹资活动产生的现金流量               |     |                        |                        |
| 吸收投资收到的现金                 |     | 2,400,000,000.00       | -                      |
| 发行债券收到的现金                 |     | 142,285,248,230.00     | 84,375,418,550.00      |
| 筹资活动现金流入小计                |     | 144,685,248,230.00     | 84,375,418,550.00      |
| 偿还债务支付的现金                 |     | (142,860,000,000.00)   | (79,026,393,590.00)    |
| 分配股利、利润支付的现金              |     | (373,763,407.61)       | (117,956.64)           |
| 偿付利息支付的现金                 |     | (172,064,500.00)       | (546,849,517.41)       |
| 筹资活动现金流出小计                |     | (143,405,827,907.61)   | (79,573,361,064.05)    |
| 筹资活动产生的现金流量净额             |     | 1,279,420,322.39       | 4,802,057,485.95       |
| 汇率变动对现金及现金等价物的影响          |     | (32,707,591.00)        | 30,773,707.07          |
| 本年现金及现金等价物净增加/(减少)额       |     | 3,784,076,149.28       | (2,784,271,974.44)     |
| 加：年初现金及现金等价物余额            |     | 9,193,217,688.30       | 11,977,489,662.74      |
| 年末现金及现金等价物余额              | 8   | 12,977,293,837.58      | 9,193,217,688.30       |

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



吴世群  
法定代表人



洪主民  
主管财会工作负责人



陈蓉蓉  
财会机构负责人



# 财务报表附注

2017 年度 ( 金额单位：人民币元 )

## 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，由原厦门市 14 家城信社及其联社的原股东共 254 家机构或企业法人和 1,796 名自然人以经评估的净资产作为出资，以及厦门市财政局、其他 23 家工商企业以货币出资，共同发起设立的地方性股份制商业银行。

本行于 2009 年 9 月 17 日获得中国银行业监督管理委员会（以下简称“银监会”）批准，更名为厦门银行股份有限公司。本行统一社会信用代码为 9135020026013710XM，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》，注册地址为厦门市思明区湖滨北路 101 号。

本行及其合并子公司（以下简称“本集团”）的主要业务为经银监会批准的包括对公及对私存款、贷款、支付结算及资金业务等在内的商业银行业务，并提供金融租赁服务。

本行合并子公司情况见附注七、3。

本财务报表业经本行董事会于 2018 年 3 月 12 日决议批准。

## 二、财务报表的编制基础

本财务报表按照中华人民共和国财政部（以下简称“财政部”）颁布的《企业会计准则 - 基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、应用指南、解释以及其他相关规定（统称“企业会计准则”）编制。

本财务报表以持续经营为基础列报。

编制本财务报表时，除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 / 负债及可供出售金融资产外，均以历史成本为计价原则。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

## 三、遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行及本集团于 2017 年 12 月 31 日的财务状况以及 2017 年度的经营成果和现金流量。

## 四、重要会计政策和会计估计

本集团根据实际经营特点制定了具体会计政策和会计估计，主要体现在贷款损失准备的计提和金融工具的分类等。

### 1、会计期间

本集团会计年度采用公历年度，即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

### 2、记账本位币

本集团记账本位币和编制本财务报表所采用的货币均为人民币。除有特别说明外，均以人民币元为单位表示。

### 3、企业合并

企业合并，是指将两个或两个以上单独的企业合并形成一个报告主体的交易或事项。企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。同一控制下的企业合并，在合并日取得对其他参与合并企业控制权的一方为合并方，参与合并的其他企业为被合并方。合并日，是指合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

合并方在企业合并中取得的资产和负债(包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉)，按合并日在最终控制方财务报表中的账面价值为基础进行相关会计处理。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价的账面价值(或发行股份面值总额)的差额，调整资本公积中的股本溢价，不足冲减的则调整留存收益。

非同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。非同一控制下的企业合并，在购买日取得对其他参与合并企业控制权的一方为购买方，参与合并的其他企业为被购买方。购买日，是指为购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

非同一控制下企业合并中所取得的被购买方可辨认资产、负债及或有负债在收购日以公允价值计量。

支付的合并对价的公允价值(或发行的权益性证券的公允价值)与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉，并以成本减去累计减值损失进行后续计量。支付的合并对价的公允价值(或发行的权益性证券的公允价值)与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及支付的合并对价的公允价值(或发行的权益性证券的公允价值)及购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值的计量进行复核，复核后支付的合并对价的公允价值(或发行的权益性证券的公允价值)与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

## 4、合并财务报表

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，包括本行及合并子公司截至 2017 年 12 月 31 日止年度的财务报表。子公司，是指被本行控制的主体（含企业、被投资单位中可分割的部分，以及本行所控制的结构化主体等）。

编制合并财务报表时，子公司采用与本行一致的会计期间和会计政策。本集团内部各公司之间的所有交易产生的资产、负债、权益、收入、费用和现金流量于合并时全额抵销。

子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司年初股东权益中所享有的份额的，其余额仍冲减少数股东权益。

对于通过非同一控制下的企业合并取得的子公司，被购买方的经营成果和现金流量自本集团取得控制权之日起纳入合并财务报表，直至本集团对其控制权终止。在编制合并财务报表时，以购买日确定的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值为基础对子公司的财务报表进行调整。

对于通过同一控制下的企业合并取得的子公司，被合并方的经营成果和现金流量自合并当期年初纳入合并财务报表。编制比较合并财务报表时，对前期财务报表的相关项目进行调整，视同合并后形成的报告主体自最终控制方开始实施控制时一直存在。

如果相关事实和情况的变化导致对控制要素中的一项或多项发生变化的，本集团重新评估是否控制被投资方。

不丧失控制权情况下，少数股东权益发生变化作为权益性交易。

## 5、现金及现金等价物

现金和现金等价物是指本集团持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的货币性资产，包括现金、存放中央银行的非限定性款项，原始期限在三个月以内的存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售款项、债券及同业存单投资。

## 6、外币业务和外币报表折算

本集团对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币金额。于资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算。由此产生的结算和货币性项目折算差额，均计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的差额根据非货币性项目的性质计入当期损益或其他综合收益。

外币现金流量，采用现金流量发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额作为调节项目，在现金流量表中单独列报。

## 7、金融工具

金融工具，是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

### 金融工具的确认和终止确认

本集团于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

满足下列条件的，终止确认金融资产（或金融资产的一部分，或一组类似金融资产的一部分），即从其账户和资产负债表内予以转销：

- (1) 收取金融资产现金流量的权利届满；
- (2) 转移了收取金融资产现金流量的权利，或在“过手”协议下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务；并且 (a) 实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或 (b) 虽然实质上既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但放弃了对该金融资产的控制。

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，则对金融负债进行终止确认。如果现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代，或现有负债的条款几乎全部被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理，差额计入当期损益。

以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。常规方式买卖金融资产，是指按照合同条款的约定，在法规或通行惯例规定的期限内收取或交付金融资产。交易日，是指本集团承诺买入或卖出金融资产的日期。

### 金融资产分类和计量

本集团的金融资产于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项、可供出售金融资产。金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

金融资产的后续计量取决于其分类：

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括交易性金融资产和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。交易性金融资产，是指满足下列条件之一的金融资产：取得该金融资产的目的是为了在短期内出售；属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式对该组合进行管理；属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有已实现和未实现的损益均计入当期损益。与以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产相关的股利或利息收入，计入当期损益。

只有符合以下条件之一，金融资产才可在初始计量时指定为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产：

- (1) 该项指定可以消除或明显减少由于金融工具计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况。
- (2) 风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融工具组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告。
- (3) 包含一项或多项嵌入衍生工具的混合工具，除非嵌入衍生工具对混合工具的现金流量没有重大改变，或所嵌入的衍生工具明显不应当从相关混合工具中分拆。
- (4) 包含需要分拆但无法在取得时或后续的资产负债表日对其进行单独计量的嵌入衍生工具的混合工具。

在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具投资，不得指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

企业在初始确认时将某金融资产划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产后，不能重分类为其他类金融资产；其他类金融资产也不能重分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

这类金融资产和金融负债采用公允价值进行后续计量，所有已实现和未实现的损益均计入当期损益。

持有至到期投资

持有至到期投资，是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本集团有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值以及终止确认产生的利得或损失，均计入当期损益。如果本集团将尚未到期的某项持有至到期投资在本会计年度内出售或重分类为可供出售金融资产的金额，相对于该类投资在出售或重分类前的总额较大时，该类投资的剩余部分将会重新分类为可供出售金融资产，且在本会计年度及以后两个完整的会计年度内不得再将该金融资产划分为持有至到期投资。但是，下列情况除外：

- (1) 出售日或重分类日距离该项投资的到期日或赎回日很近（如到期前三个月内），市场利率的变化对该项投资的公允价值没有显著影响；
- (2) 根据合同约定的定期偿付或提前还款方式收回该项投资几乎所有初始本金后，将剩余部分出售或重分类；或
- (3) 出售或重分类是由于本集团无法控制、预期不会重复发生且难以合理预计的独立事项所引起。

贷款和应收款项

贷款和应收款项，是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的，且本集团没有意图立即或在短期内出售的非衍生金融资产。对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本（扣除减值准备）进行后续计量，其终止确认、发生减值或摊销产生的利得或损失，均计入当期损益。贷款和应收款项主要包括发放贷款和垫款、应收款项类投资和票据贴现。

贴现为本集团对持有尚未到期的承兑汇票的客户发放的贴现款项。贴现以票面价值扣除未实现贴现利息收入计量，贴现利息收入按照实际利率法确认。

可供出售金融资产

可供出售金融资产，是指初始确认时即指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除上述金融资产类别以外的金融资产。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量。其折价或溢价采用实际利率法进行摊销并确认为利息收入或费用。除减值损失及外币货币性金融资产的汇兑差额确认为当期损益外，可供出售金融资产的公允价值变动作为其他综合收益中确认，直到该金融资产终止确认或发生减值时，其累计利得或损失转入当期损益。与可供出售金融资产相关的股利或利息收入，计入当期损益。

对于在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，按成本计量。

### 金融负债分类和计量

本集团的金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、其他金融负债。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

金融负债的后续计量取决于其分类：

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。交易性金融负债，是指满足下列条件之一的金融负债：承担该金融负债的目的是为了在近期内回购；属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式对该组合进行管理；属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。对于此类金融负债，按照公允价值进行后续计量，所有已实现和未实现的损益均计入当期损益。

只有符合以下条件之一，金融负债才可在初始计量时指定为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债：

- (1) 该项指定可以消除或明显减少由于金融工具计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况。
- (2) 风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融工具组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告。
- (3) 包含一项或多项嵌入衍生工具的混合工具，除非嵌入衍生工具对混合工具的现金流量没有重大改变，或所嵌入的衍生工具明显不应当从相关混合工具中分拆。
- (4) 包含需要分拆但无法在取得时或后续的资产负债表日对其进行单独计量的嵌入衍生工具的混合工具。

企业在初始确认时将某金融负债划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债后，不能重分类为其他金融负债；其他金融负债也不能重分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

其他金融负债

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

#### 金融工具抵销

同时满足下列条件的，金融资产和金融负债以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

#### 财务担保合同

财务担保合同，是指保证人和债权人约定，当债务人不履行债务时，保证人按照约定履行债务或者承担责任的合同。财务担保合同在初始确认为负债时按照公允价值计量，不属于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同，在初始确认后，按照资产负债表日履行相关现时义务所需支出的当前最佳估计数确定的金额，和初始确认金额扣除按照收入确认原则确定的累计摊销额后的余额，以两者之中的较高者进行后续计量。

#### 衍生金融工具

本集团使用衍生金融工具。衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行计量，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。但对于在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融工具，按成本计量。

衍生工具公允价值变动而产生的利得或损失，直接计入当期损益。

#### 金融资产减值

本集团于资产负债表日对金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。表明金融资产发生减值的客观证据，是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响，且企业能够对该影响进行可靠计量的事项。金融资产发生减值的客观证据，包括发行人或债务人发生严重财务困难、债务人违反合同条款（如偿付利息或本金发生违约或逾期等）、债务人很可能倒闭或进行其他财务重组，以及公开的数据显示预计未来现金流量确已减少且可计量。

以摊余成本计量的金融资产

发生减值时，将该金融资产的账面价值通过备抵项目减记至预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）现值，减记金额计入当期损益。预计未来现金流量现值，按照该金融资产原实际利率（即初始确认时计算确定的实际利率）折现确定，并考虑相关担保物的价值。减值后利息收入按照确定减值损失时对未来现金流量进行折现采用的折现率作为利率计算确认。

对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试，如有客观证据表明其已发生减值，确认减值损失，计入当期损益。对单项金额不重大的金融资产，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产（包括单项金额重大和不重大的金融资产），包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产，不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

本集团对以摊余成本计量的金融资产确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。但是，该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

对于贷款和应收款项，如果没有未来收回的现实预期且所有抵押品均已变现或已转入本集团，则转销贷款和应收款项以及与之相关的减值准备。当贷款和应收款项无法收回时，应核销相应的减值准备。在所有必须的程序已完成且损失金额已确定后，该资产才会被核销。对于已核销但又收回的金额，应计入当期损益中以冲减当期计提的贷款减值准备。

可供出售金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，原计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失，予以转出，计入当期损益。该转出的累计损失，为可供出售金融资产的初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

对于可供出售权益工具投资，表明其发生减值的客观证据还包括该投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌。可供出售权益工具投资发生的减值损失，不通过损益转回，而是在随后的会计期间将其公允价值的回升计入其他综合收益。

对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失确认后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。可供出售权益工具投资发生的减值损失，不通过损益转回，减值之后发生的公允价值增加直接在其他综合收益中确认。

以成本计量的金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，将该金融资产的账面价值，与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失，计入当期损益。发生的减值损失一经确认，不再转回。

#### 金融资产转移

本集团已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

通过对所转移金融资产提供财务担保方式继续涉入的，按照金融资产的账面价值和财务担保金额两者之中的较低者，确认继续涉入形成的资产。财务担保金额，是指所收到的对价中，将被要求偿还的最高金额。

## 8、卖出回购及买入返售金融资产

买入返售交易为买入资产时已协议于约定日以协定价格出售相同之资产。卖出回购交易为卖出资产时已协议于约定日以协定价格回购相同之资产。对于买入待返售之资产，买入该等资产之成本将作为质押拆出款项，买入之资产则作为该笔拆出款项之质押品。对于卖出待回购之资产，该等资产将持续于本集团的资产负债表上反映，出售该等资产所得之金额将确认为负债。买入返售协议中所赚取之利息收入及卖出回购协议须支付之利息支出在协议期间按实际利率法确认为利息收入及利息支出。

## 9、长期股权投资

本行长期股权投资为对子公司的投资，子公司指本行能够对其实施控制的企业。

在本集团合并财务报表中，对子公司的长期股权投资按附注四、4 进行处理。

在本行个别财务报表中，对子公司的长期股权投资的投资成本按以下原则进行初始计量：

对于非同一控制下企业合并形成的对子公司的长期股权投资，本行按照购买日取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值，作为该投资的初始投资成本。

在个别财务报表中，本行采用成本法对子公司的长期股权投资进行后续计量，除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，本行按照应享有子公司宣告分派的现金股利或利润确认当期投资收益。对子公司的投资按照成本减去减值准备后在资产负债表内列示。

## 10、投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产，包括已出租的建筑物。

投资性房地产按照成本进行初始计量。与投资性房地产有关的后续支出，如果与该资产有关的经济利益很可能流入且其成本能够可靠地计量，则计入投资性房地产成本。否则，于发生时计入当期损益。

本集团采用成本模式对投资性房地产进行后续计量。

## 11、固定资产

固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本集团，并且该固定资产的成本能够可靠地计量时，固定资产才能予以确认。与固定资产有关的后续支出，符合该确认条件的，计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值；否则，在发生时计入当期损益。

固定资产按照成本进行初始计量。购置固定资产的成本包括购买价款、相关税费、使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该项资产的其他支出。固定资产的折旧采用年限平均法计提，各类固定资产的使用寿命、预计净残值率及年折旧率如下：

|         | 使用寿命                  | 预计净残值率 | 年折旧率         |
|---------|-----------------------|--------|--------------|
| 房屋建筑物   | 20 年                  | 0-5%   | 4.75%-5%     |
| 办公及电子设备 | 3-10 年                | 3%-5%  | 9.50%-32.33% |
| 运输工具    | 5 年                   | 5%     | 19.00%       |
| 自有房屋装修  | 两次装修期间与尚可<br>使用年限两者孰短 | -      | 不适用          |

本集团至少于每年年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，必要时进行调整。

当一项固定资产被处置、或其继续使用或处置预计不会对本集团产生未来经济效益，则对该固定资产进行终止确认。对于资产终止确认所产生的损益（处置净收入与账面值之差额）计入终止确认当期的利润表中。

## 12、在建工程

在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项必要工程支出以及其他相关费用等。

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产、无形资产及其他长期资产。

## 13、无形资产

无形资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠地计量时才予以确认，并以成本进行初始计量。

无形资产按照其能为本集团带来经济利益的期限确定使用寿命，无法预见其为本集团带来经济利益期限的作为使用寿命不确定的无形资产。

各项无形资产的使用寿命如下：

|       | 使用寿命    |
|-------|---------|
| 土地使用权 | 37-42 年 |
| 系统软件  | 1-10 年  |

本集团取得的土地使用权，通常作为无形资产核算。自行开发建造房屋等建筑物，相关的土地使用权和建筑物分别作为无形资产和固定资产核算。如为外购的房屋及建筑物，则将有关价款在土地使用权和建筑物之间进行分配，难以合理分配的，全部作为固定资产处理。

使用寿命有限的无形资产，在其使用寿命内采用直线法摊销。本集团至少于每年年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，必要时进行调整，并按会计估计变更处理。

## 14、长期待摊费用

长期待摊费用是指已经支出，但摊销期限在 1 年以上（不含 1 年）的各项费用，主要包括租入固定资产改良支出和租赁费等。

装修费按租赁期与租赁资产可使用年限孰短原则确定摊销期限，并平均摊销。

租赁费是指以经营性租赁方式租入固定资产发生的租赁费用，根据合同期限平均摊销。

其他长期待摊费用根据合同或协议期限与受益期限孰短原则确定摊销期限，并平均摊销。

如果长期待摊费用项目不能使以后会计期间受益的，应当将尚未摊销项目的摊余价值全部转入当期损益。

## 15、抵债资产

抵债资产按其公允价值进行初始确认，按其账面价值和可收回金额孰低进行后续计量，对可收回金额低于账面价值的抵债资产，计提减值损失。

## 16、预计负债

除了非同一控制下企业合并中的或有对价及承担的或有负债之外，当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本集团将其确认为预计负债：

- (1) 该义务是本集团承担的现时义务；
- (2) 该义务的履行很可能导致经济利益流出本集团；
- (3) 该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

## 17、收入及支出确认原则和方法

收入是在相关的经济利益很可能流入本集团，且有关收入的金额可以可靠地计量时，按以下基准确认：

利息收入和支出

对于所有以摊余成本计量的金融工具及可供出售债务工具，利息收入或利息支出以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间或更短期间将其预计未来现金流入或流出折现至该金融资产或金融负债账面净值的利率。实际利率的计算需要考虑金融工具的合同条款（例如提前还款权）并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括未来信用损失。如果本集团对未来收入或支出的估计发生改变，金融资产或负债的账面价值亦可能随之调整。调整后的账面价值是按照原实际利率计算而得，该变动也计入损益。

金融资产发生减值后，利息收入应当按照确定减值损失时对未来现金流量进行折现采用的折现率作为利率计算确认。

手续费及佣金收入

本集团通过在一定期间内或特定时点向客户提供各类服务收取手续费及佣金。其中，通过在一定期间提供服务收取的手续费及佣金收入在提供服务期间按权责发生制原则确认，其他手续费及佣金收入在有关服务完成后且收取的金额可以合理估计时确认。

## 18、所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于企业合并产生的调整商誉，或与直接计入股东权益的交易或者事项相关的计入股东权益外，均作为所得税费用或收益计入当期损益。

本集团对于当期和以前期间形成的当期所得税负债或资产，按照税法规定计算的预期应交纳或返还的所得税金额计量。

本集团根据资产与负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法计提递延所得税。

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非：

(1) 应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。

(2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非：

(1) 可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。

(2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

本集团于资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，依据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

于资产负债表日，本集团对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，减记递延所得税资产的账面价值。于资产负债表日，本集团重新评估未确认的递延所得税资产，在很可能获得足够的应纳税所得额可供所有或部分递延所得税资产转回的限度内，确认递延所得税资产。

同时满足下列条件时，递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；递延所得税资产和递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一应纳税主体征收的所得税相关或者对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产和递延所得税负债转回的期间内，涉及的纳税主体体意图以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债或是同时取得资产、清偿债务。

## 19、公允价值计量

本集团于每个资产负债表日以公允价值计量的金融工具包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产以及衍生金融工具。公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。本集团以公允价值计量相关资产或负债，假定出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行；不存在主要市场的，本集团假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。主要市场（或最有利市场）是本集团在计量日能够进入的交易市场。本集团采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。

本集团采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，优先使用相关可观察输入值，只有在可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次输入值，确定所属的公允价值层次：第一层次输入值，在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值，除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；第三层次输入值，相关资产或负债的不可观察输入值。

每个资产负债表日，本集团对在财务报表中确认的持续以公允价值计量的资产和负债进行重新评估，以确定是否在公允价值计量层次之间发生转换。

## 20、租赁

实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。

### 作为经营租赁承租人

经营租赁的租金支出，在租赁期内各个期间按照直线法计入相关的资产成本或当期损益，或有租金在实际发生时计入当期损益。

### 作为经营租赁出租人

经营租赁的租金收入在租赁期内各个期间按直线法确认为当期损益，或有租金在实际发生时计入当期损益。

### 作为融资租赁出租人

融资租出的资产，于租赁期开始日将租赁开始日最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁款的入账价值，同时记录未担保余值；将最低租赁收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额作为未实现融资收益，在租赁期内各个期间采用实际利率法进行确认。或有租金在实际发生时计入当期损益。

## 21、资产减值

本集团对除递延所得税、金融资产外的资产减值，按以下方法确定：

本集团于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本集团将估计其可收回金额，进行减值测试。

可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。本集团以单项资产为基础估计其可收回金额；难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

当资产或者资产组的可收回金额低于其账面价值时，本集团将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

## 22、职工薪酬

职工薪酬，是指集团为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利。本集团提供的给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

### 离职后福利（设定提存计划）

法定福利计划

根据相关法律法规要求，本集团的职工参加由当地政府管理的基本养老保险和失业保险。在职工为本集团提供服务的会计期间，本集团根据规定的缴纳基数和比例计算并向当地政府经办机构缴纳上述保险统筹费用，其中本集团承担的相应支出在发生时计入当期损益。

退休福利供款计划

除了社会基本养老保险外，本集团职工在参加社会基本养老保险和失业保险的基础上参加本集团依据国家企业年金制度的相关政策建立的年金计划。本集团及职工按照上一年度工资的一定比例向年金计划供款。本集团供款在发生时计入当期损益。本集团按固定的金额向年金计划供款，如企业年金基金不足以支付员工未来退休福利，本集团也无义务再注入资金。

### 辞退福利

本集团向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：企业不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；企业确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

## 23、利润分配

本行的现金股利，于股东大会批准后确认为负债。

## 24、债务重组

债务重组，是指在债务人发生财务困难的情况下，债权人按照其与债务人达成的协议或者法院的裁定作出让步的事项。

|                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>作为债权人</b>                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 以现金清偿债务的，将重组债权的账面余额与收到的现金之间的差额计入当期损益。以非现金资产清偿债务的，将重组债权的账面余额与受让的非现金资产的公允价值之间的差额，计入当期损益。将债务转为资本的，将重组债权的账面余额与享有债务人股份的公允价值之间的差额，计入当期损益。修改其他债务条件的，将重组债权的账面余额与修改其他债务条件后债权的公允价值之间的差额，计入当期损益。采用上述方式的组合的，依次以收到的现金、接受的非现金资产公允价值、债权人享有股份的公允价值冲减重组债权的账面余额，再按照修改其他债务条件的方式进行处理。 |
| 如果条件允许，本集团将力求重组贷款而不是取得担保物的所有权。这可能会涉及展期还款和达成新的贷款条件。一旦对条款进行重新协商，贷款将不再被视为逾期。管理层继续对重组贷款进行审阅，以确保其符合所有条件并且未来付款很可能发生。该贷款继续以单项或组合方式进行减值评估并采用初始实际利率进行计量。                                                                                                                   |
| 重组债权已计提减值准备的，将上述差额冲减减值准备，不足以冲减的部分计入当期损益。                                                                                                                                                                                                                          |

## 25、受托业务

本集团通常作为代理人、受托人或以其他受托身份代表客户管理资产。本集团仅根据代理人协议提供服务并收取费用，但不会就所代理的资产承担风险和利益。所代理的委托理财及委托理财资金不在本集团资产负债表中确认。

本集团也经营委托贷款业务。根据委托贷款合同，本集团作为中介人按照委托人确定的贷款对象、用途、金额、利率及还款计划等向借款人发放贷款。本集团负责安排并收回委托贷款，并就提供的服务收取费用，但不承担委托贷款所产生的风险和利益。委托贷款及委托贷款资金不在本集团资产负债表中确认。

## 26、或有负债

或有负债指由过去的事项引起而可能需要本集团承担的义务。由于该等义务发生的机会由某些不能由本集团完全控制的事件决定，或是由于该等义务的经济利益的流出并不能可靠地计量，因此该等义务不被确认。当上述不能由本集团完全控制的事件发生或该等义务的经济利益的流出能够可靠地计量时，则将其确认为预计负债。

## 27、政府补助

政府补助在能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。

与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值；或确认为递延收益，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期，计入损益（但按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益），相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

## 28、关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制的，构成关联方。

## 29、分部报告

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部并披露分部信息。

经营分部是指本集团内同时满足下列条件的组成部分：

- (1) 该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；
- (2) 本集团管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；
- (3) 本集团能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。

两个或多个经营分部具有相似的经济特征，并且满足一定条件的，则可合并为一个经营分部。

## 30、重大会计判断和估计

编制财务报表要求管理层作出判断、估计和假设，这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的列报金额以及资产负债表日或有负债的披露。然而，这些假设和估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

|                                                                                                                                                                                |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>判断</b>                                                                                                                                                                      |
| 在应用本集团的会计政策的过程中，管理层作出了以下对财务报表所确认的金额具有重大影响的判断：                                                                                                                                  |
| 金融资产的分类                                                                                                                                                                        |
| 本集团将金融资产分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，持有至到期投资，贷款和应收款项及可供出售金融资产。进行金融资产分类需要管理层作出判断。进行判断时，本集团考虑持有金融资产的目的、遵循企业会计准则的要求以及其对财务报表列报的影响。                                                   |
| 所得税                                                                                                                                                                            |
| 本集团需要对某些交易未来的税务处理作出判断以确认所得税。本集团根据中国税收法规，谨慎判断所得税对交易的影响并相应地计提所得税。递延所得税资产只会在未来应课税利润有可能用作抵销有关暂时性差异时才可确认。对此需要就某些交易的税务处理作出重大判断，并需要就未来暂时性差异的转回时间以及是否有足够的未来应课税利润以抵销递延所得税资产的可能性作出重大的估计。 |
| 经营租赁与融资租赁的划分                                                                                                                                                                   |
| 本集团在租赁开始日将租赁划分为融资租赁（实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬，承租人确认资产和负债，出租人确认应收款）和经营租赁（承租人确认费用，出租人仍确认资产）。                                                                                        |
| 满足下列标准之一的，即应认定为融资租赁：                                                                                                                                                           |
| (1) 在租赁期届满时，租赁资产的所有权转移给承租人；                                                                                                                                                    |
| (2) 承租人有购买租赁资产的选择权，所订立的购买价款预计将远低于行使选择权时租赁资产的公允价值，因而在租赁开始日就可以合理确定承租人将会行使这种选择权；                                                                                                  |
| (3) 即使资产的所有权不转移，但租赁期占租赁资产使用寿命的大部分；                                                                                                                                             |
| (4) 承租人在租赁开始日的最低租赁付款额现值，几乎相当于租赁开始日租赁资产公允价值；出租人在租赁开始日的最低租赁收款额现值，几乎相当于租赁开始日租赁资产公允价值；                                                                                             |
| (5) 租赁资产性质特殊，如果不作较大改造，只有承租人才能使用。                                                                                                                                               |
| 对投资对象控制程度的判断                                                                                                                                                                   |

管理层按照附注四、4 中列示的控制要素判断本集团是否控制有关证券化工具、非保本理财产品、资产支持证券、专项资产管理计划及信托投资计划等结构化主体。

证券化工具

本集团发起设立某些证券化工具。这些证券化工具依据发起时既定合约的约定运作。本集团通过持有部分证券化工具发行的债券获得可变回报。同时，本集团依照贷款服务合同约定对证券化工具的资产进行日常管理。通常在资产发生违约时才需其他方参与作出关键决策。因此，本集团通过考虑是否有能力运用对这些证券化工具的权力影响本集团的可变回报金额，来判断是否控制这些证券化工具。

非保本理财产品、资产支持证券、专项资产管理计划、信托投资计划

本集团管理或投资多个非保本理财产品、资产支持证券、专项资产管理计划、信托投资计划及契约型基金。判断是否控制该类结构化主体，本集团主要评估其所享有的对该类结构化主体的整体经济利益（包括直接持有产生的收益以及预期管理费）以及对该类结构化主体的决策权范围。

本集团在判断是否控制结构化主体时，还需考虑本集团之决策行为是以主要责任人的身份进行还是以代理人的身份进行。考虑的因素通常包括本集团对结构化主体的决策权范围、其他方享有的实质性权利、本集团的报酬水平、以及本集团因持有结构化主体的其他利益而承担可变回报的风险等。

估计

以下为于资产负债表日有关未来的关键假设以及估计不确定性的其他关键来源，可能会导致未来会计期间资产和负债账面金额重大调整：

金融资产的减值损失

本集团定期判断是否有证据表明金融资产发生了减值损失。如有，本集团将估算减值损失的金额。减值损失金额为账面价值与预计未来现金流量的现值之间的差额。在估算减值损失的过程中，需要对是否存在客观证据表明金融资产已发生减值损失作出重大判断，并要对预期未来现金流量的现值作出重大估计。

除金融资产之外的非流动资产减值

本集团于资产负债表日对除金融资产之外的非流动资产判断是否存在可能发生减值的迹象。对使用寿命不确定的无形资产，除每年进行的减值测试外，当其存在减值迹象时，也进行减值测试。其他除金融资产之外的非流动资产，当存在迹象表明其账面金额不可收回时，进行减值测试。预计未来现金流量现值时，管理层必须估计该项资产或资产组的预计未来现金流量，并选择恰当的折现率确定未来现金流量的现值。

金融工具的公允价值

本集团对没有活跃交易市场的金融工具，使用了估值技术确定其公允价值。本集团使用的估值技术包括现金流量折现法等。估值技术的使用需要本集团对如信用风险（包括交易双方）、市场利率波动性及相关性等因素进行估计。

31、会计政策和会计估计变更

会计政策变更

政府补助列报方式变更

根据《关于印发修订〈企业会计准则第 16 号——政府补助〉的通知》（财会 [2017]15 号）要求，本集团在利润表中的“营业利润”项目之上单独列报“其他收益”项目，与企业日常活动相关的政府补助由在“营业外收入”中列报改为在“其他收益”中列报；按照该准则的衔接规定，本集团对 2017 年 1 月 1 日前存在的政府补助采用未来适用法处理，对 2017 年 1 月 1 日至该准则施行日（2017 年 6 月 12 日）之间新增的政府补助根据本准则进行调整。2017 年度的“其他收益”、“营业利润”以及“营业外收入”项目列报的内容有所不同，但该会计政策变更对 2017 年度合并及公司净利润无影响。

五、税项

本集团主要税项及其税率列示如下：

| 税 / 费种 | 计提税 / 费依据                             | 税 / 费率                   |
|--------|---------------------------------------|--------------------------|
| 增值税    | 按应税收入计算销项税，并按扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额计缴（注 1） | 6%(或 5% 或 17% 或 2% 或 3%) |
| 营业税    | 应税营业收入（注 2）                           | 5%                       |
| 城建税    | 实际缴纳的增值税及营业税                          | 7%                       |
| 教育费附加  | 实际缴纳的增值税及营业税                          | 5%                       |
| 企业所得税  | 应纳税所得额                                | 25%                      |

注 1: 应税收入包括贷款服务收入、直接收费金融服务收入和金融商品转让收入。

根据《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》（财税 [2016]36 号），本集团自 2016 年 5 月 1 日起由缴纳营业税改为缴纳增值税。

注 2: 应税营业收入包括贷款利息收入、金融商品转让收入、手续费及佣金收入以及其他业务收入等，但不含金融机构往来收入。

六、合并财务报表主要项目注释

1、现金及存放中央银行款项

|          | 2017 年 12 月 31 日  | 2016 年 12 月 31 日  |
|----------|-------------------|-------------------|
| 库存现金     | 161,975,605.38    | 183,691,553.54    |
| 存放中央银行款项 |                   |                   |
| 法定准备金    | 13,469,215,144.07 | 10,279,264,202.91 |
| 超额存款准备金  | 4,521,015,238.00  | 7,798,358,958.84  |
| 财政性存款    | 4,033,792,000.00  | 4,406,931,000.00  |
| 外汇风险准备金  | 47,629,502.82     | 189,119,443.89    |
| 小计       | 22,071,651,884.89 | 22,673,673,605.64 |
| 合计       | 22,233,627,490.27 | 22,857,365,159.18 |

本行按照规定向中国人民银行缴存一般性存款法定准备金，此款项不能用于日常业务。在报告期内，本行具体缴存比例为：

|     | 2017 年 12 月 31 日 | 2016 年 12 月 31 日 |
|-----|------------------|------------------|
| 人民币 | 14.5%            | 13.5%            |
| 外币  | 5.0%             | 5.0%             |

超额存款准备金包括存放于中国人民银行用作资金清算用途的资金及其他各项非限制性资金。

2、存放同业及其他金融机构款项

|          | 2017 年 12 月 31 日 | 2016 年 12 月 31 日 |
|----------|------------------|------------------|
| 境内银行同业   | 4,500,051,161.57 | 945,186,959.39   |
| 境内其他金融机构 | 64,884,397.62    | 52,736,979.47    |
| 境外银行同业   | 292,317,306.35   | 613,243,237.05   |
| 合计       | 4,857,252,865.54 | 1,611,167,175.91 |

3、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

|                                           | 2017 年 12 月 31 日 | 2016 年 12 月 31 日 |
|-------------------------------------------|------------------|------------------|
| 交易性债务工具                                   |                  |                  |
| 政府债券                                      | 9,694,530.00     | -                |
| 政策性金融债券                                   | 104,012,290.00   | -                |
| 企业债券                                      | 98,367,800.00    | 539,426,527.60   |
| 同业存单                                      | 2,369,861,570.87 | 2,825,456,148.27 |
| 小计                                        | 2,581,936,190.87 | 3,364,882,675.87 |
| 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产<br>- 保本理财产品投资资产 | 134,000,000.00   | -                |
| 合计                                        | 2,715,936,190.87 | 3,364,882,675.87 |

4、衍生金融资产 / 负债

本集团主要为资金业务以及资产负债管理目的而进行衍生金融工具交易。本集团运用的衍生金融工具包括但不限于外汇远期、外汇掉期、外汇期权、利率掉期等。

衍生金融工具的名义金额仅指在资产负债表日尚未完成的交易量，并不代表风险金额。以下列示的是各资产负债表日本集团衍生金融工具的名义金额及公允价值。

|        | 2017 年 12 月 31 日   |                  |                    |
|--------|--------------------|------------------|--------------------|
|        | 名义金额               | 公允价值             |                    |
|        |                    | 资产               | 负债                 |
| 外汇衍生工具 |                    |                  |                    |
| 远期合约   | 1,608,861,059.54   | 38,550,657.89    | (11,709,301.63)    |
| 掉期合约   | 190,130,377,026.62 | 1,897,346,142.87 | (3,717,740,521.57) |
| 小计     | 191,739,238,086.16 | 1,935,896,800.76 | (3,729,449,823.20) |
| 利率衍生工具 |                    |                  |                    |
| 利率掉期合约 | 47,721,000,000.00  | 90,156,860.93    | (97,769,364.72)    |
| 合计     | 239,460,238,086.16 | 2,026,053,661.69 | (3,827,219,187.92) |

|        | 2016 年 12 月 31 日   |                  |                  |
|--------|--------------------|------------------|------------------|
|        | 名义金额               | 公允价值             |                  |
|        |                    | 资产               | 负债               |
| 外汇衍生工具 |                    |                  |                  |
| 远期合约   | 1,740,259,751.85   | 28,813,394.28    | (28,701,211.53)  |
| 掉期合约   | 107,395,801,816.99 | 1,206,402,757.49 | (799,720,185.58) |
| 期权合约   | 139,900,000.00     | 500,000.00       | (374,406.73)     |
| 小计     | 109,275,961,568.84 | 1,235,716,151.77 | (828,795,803.84) |
| 利率衍生工具 |                    |                  |                  |
| 利率掉期合约 | 7,050,000,000.00   | 43,193,299.67    | (45,538,563.71)  |
| 合计     | 116,325,961,568.84 | 1,278,909,451.44 | (874,334,367.55) |

5、买入返售金融资产

|           | 2017 年 12 月 31 日 | 2016 年 12 月 31 日 |
|-----------|------------------|------------------|
| 按担保物类别分析： |                  |                  |
| 债券        |                  |                  |
| 政府债券      | 1,551,800,000.00 | -                |
| 政策性金融债券   | 793,516,013.70   | -                |
| 合计        | 2,345,316,013.70 | -                |

|            | 2017 年 12 月 31 日 | 2016 年 12 月 31 日 |
|------------|------------------|------------------|
| 按交易对手类别分析： |                  |                  |
| 境内银行同业     | 2,143,780,000.00 | -                |
| 境内其他金融机构   | 201,536,013.70   | -                |
| 合计         | 2,345,316,013.70 | -                |

6、应收利息

|           | 2017 年 12 月 31 日 | 2016 年 12 月 31 日 |
|-----------|------------------|------------------|
| 发放贷款及垫款   | 195,753,804.40   | 145,174,954.56   |
| 投资        | 989,712,411.16   | 663,383,251.96   |
| 存放中央银行款项  | 7,123,253.98     | 6,043,017.17     |
| 存放及拆放同业款项 | 45,238,916.62    | 4,577,093.46     |
| 买入返售金融资产  | 3,882,004.08     | -                |
| 合计        | 1,241,710,390.24 | 819,178,317.15   |

## 7、发放贷款及垫款

### 7.1 按性质分析

|                   | 2017 年 12 月 31 日   | 2016 年 12 月 31 日   |
|-------------------|--------------------|--------------------|
| 企业贷款及垫款           | 39,057,676,183.33  | 32,878,624,477.07  |
| 个人住房贷款            | 10,097,377,558.21  | 7,419,884,628.50   |
| 个人消费贷款            | 8,083,034,400.73   | 4,806,747,262.41   |
| 个人经营贷款            | 2,905,656,271.26   | 2,302,158,613.73   |
| 个人贷款及垫款           | 21,086,068,230.20  | 14,528,790,504.64  |
| 票据贴现              | 429,912,915.76     | 977,761,283.58     |
| 发放贷款及垫款总额         | 60,573,657,329.29  | 48,385,176,265.29  |
| 减值准备              |                    |                    |
| - 按个别评估方式         | (262,936,758.53)   | (255,918,090.73)   |
| - 按组合评估方式         | (1,454,496,217.22) | (1,352,325,135.22) |
| 贷款损失准备 ( 附注六、7.4) | (1,717,432,975.75) | (1,608,243,225.95) |
| 发放贷款及垫款净值         | 58,856,224,353.54  | 46,776,933,039.34  |

### 7.2 按担保方式分析

|                     | 2017 年 12 月 31 日   | 2016 年 12 月 31 日   |
|---------------------|--------------------|--------------------|
| 质押贷款                | 5,590,529,981.78   | 5,496,907,070.84   |
| 抵押贷款                | 42,189,024,740.23  | 31,183,412,601.81  |
| 保证贷款                | 10,543,856,467.17  | 9,502,377,914.30   |
| 信用贷款                | 2,250,246,140.11   | 2,202,478,678.34   |
| 发放贷款及垫款总额           | 60,573,657,329.29  | 48,385,176,265.29  |
| 减：贷款损失准备 ( 附注六、7.4) | (1,717,432,975.75) | (1,608,243,225.95) |
| 发放贷款及垫款净值           | 58,856,224,353.54  | 46,776,933,039.34  |

### 7.3 按担保方式分类的逾期贷款分析

| 2017 年 12 月 31 日 |                            |                           |                          |               |                  |
|------------------|----------------------------|---------------------------|--------------------------|---------------|------------------|
|                  | 逾期 1 天至 90 天<br>( 含 90 天 ) | 逾期 90 天至 1 年<br>( 含 1 年 ) | 逾期 1 年至 3 年<br>( 含 3 年 ) | 逾期 3 年以上      | 合计               |
| 质押贷款             | -                          | -                         | 116,991,996.59           | -             | 116,991,996.59   |
| 抵押贷款             | 180,824,245.57             | 288,175,602.16            | 395,658,255.31           | 50,945,345.81 | 915,603,448.85   |
| 保证贷款             | 49,847,078.59              | 38,497,302.37             | 110,881,200.52           | 26,920.14     | 199,252,501.62   |
| 信用贷款             | 70,000.00                  | -                         | -                        | -             | 70,000.00        |
| 合计               | 230,741,324.16             | 326,672,904.53            | 623,531,452.42           | 50,972,265.95 | 1,231,917,947.06 |

| 2016 年 12 月 31 日 |                            |                           |                          |              |                  |
|------------------|----------------------------|---------------------------|--------------------------|--------------|------------------|
|                  | 逾期 1 天至 90 天<br>( 含 90 天 ) | 逾期 90 天至 1 年<br>( 含 1 年 ) | 逾期 1 年至 3 年<br>( 含 3 年 ) | 逾期 3 年以上     | 合计               |
| 质押贷款             | 47,227.22                  | 117,031,719.91            | -                        | -            | 117,078,947.13   |
| 抵押贷款             | 180,282,175.58             | 439,656,911.03            | 381,230,890.99           | 1,551,807.25 | 1,002,721,784.85 |
| 保证贷款             | 50,630,519.42              | 99,074,843.94             | 166,869,097.26           | -            | 316,574,460.62   |
| 合计               | 230,959,922.22             | 655,763,474.88            | 548,099,988.25           | 1,551,807.25 | 1,436,375,192.60 |

### 7.4 贷款损失准备

| 2017 年     |                  |                  |                  |
|------------|------------------|------------------|------------------|
|            | 单项               | 组合               | 合计               |
| 年初余额       | 255,918,090.73   | 1,352,325,135.22 | 1,608,243,225.95 |
| 本年计提       | 539,577,966.10   | 105,890,747.11   | 645,468,713.21   |
| 本年核销       | (561,939,503.35) | (20,025,204.21)  | (581,964,707.56) |
| 收回原转销贷款和垫款 | 57,488,860.65    | 17,962,960.96    | 75,451,821.61    |
| 已减值贷款利息回拨  | (28,108,655.60)  | (1,657,421.86)   | (29,766,077.46)  |
| 年末余额       | 262,936,758.53   | 1,454,496,217.22 | 1,717,432,975.75 |

| 2016 年     |                  |                  |                  |
|------------|------------------|------------------|------------------|
|            | 单项               | 组合               | 合计               |
| 年初余额       | 202,616,333.99   | 897,836,836.33   | 1,100,453,170.32 |
| 本年计提       | 349,384,006.42   | 527,146,001.45   | 876,530,007.87   |
| 本年核销       | (300,427,244.74) | (79,145,166.19)  | (379,572,410.93) |
| 收回原转销贷款和垫款 | 17,342,876.35    | 6,994,225.68     | 24,337,102.03    |
| 已减值贷款利息回拨  | (12,997,881.29)  | (506,762.05)     | (13,504,643.34)  |
| 年末余额       | 255,918,090.73   | 1,352,325,135.22 | 1,608,243,225.95 |

## 8、可供出售金融资产

|                     | 2017 年 12 月 31 日  | 2016 年 12 月 31 日  |
|---------------------|-------------------|-------------------|
| 可供出售债务工具<br>按公允价值计量 |                   |                   |
| 政府债券                | 9,657,474,600.00  | 237,371,560.00    |
| 政策性金融债券             | 13,642,557,330.00 | 8,512,404,840.00  |
| 同业及其他金融机构债券         | 1,093,335,688.83  | 1,146,560,600.00  |
| 企业债券                | 2,353,574,100.19  | 3,773,007,790.00  |
| 同业存单                | 13,149,135,442.62 | 4,708,859,090.00  |
| 理财产品                | 13,314,947,183.71 | 33,670,558,106.71 |

|                   | 2017 年 12 月 31 日  | 2016 年 12 月 31 日  |
|-------------------|-------------------|-------------------|
| 其他                | 1,535,702,200.00  | 778,000,000.00    |
| 小计                | 54,746,726,545.35 | 52,826,761,986.71 |
| 可供出售权益工具<br>按成本计量 |                   |                   |
| 非上市股权投资 (i)       | 8,250,000.00      | 8,250,000.00      |
| 合计                | 54,754,976,545.35 | 52,835,011,986.71 |

于 2017 年 12 月 31 日，本集团所持有可供出售金融资产无需计提减值准备（2016 年 12 月 31 日：无）。

以公允价值计量的可供出售金融资产：

|                       | 2017 年 12 月 31 日  | 2016 年 12 月 31 日  |
|-----------------------|-------------------|-------------------|
| 债务工具摊余成本              | 55,177,245,219.91 | 52,985,386,742.93 |
| 公允价值                  | 54,746,726,545.35 | 52,826,761,986.71 |
| 累计计入其他综合<br>收益的公允价值变动 | (430,518,674.56)  | (158,624,756.22)  |

以成本计量的可供出售金融资产：

| 2017 年 12 月 31 日 |              |      |      |              |       |            |
|------------------|--------------|------|------|--------------|-------|------------|
|                  | 年初余额         | 本年增加 | 本年减少 | 合计           | 持股比例  | 本年现金红利     |
| 中国银联股份有限公司       | 8,000,000.00 | -    | -    | 8,000,000.00 | 小于 5% | 640,000.00 |
| 城市商业银行资金清算<br>中心 | 250,000.00   | -    | -    | 250,000.00   | 小于 5% | -          |
|                  | 8,250,000.00 | -    | -    | 8,250,000.00 |       | 640,000.00 |

| 2016 年 12 月 31 日 |              |      |      |              |       |            |
|------------------|--------------|------|------|--------------|-------|------------|
|                  | 年初余额         | 本年增加 | 本年减少 | 合计           | 持股比例  | 本年现金红利     |
| 中国银联股份有限公司       | 8,000,000.00 | -    | -    | 8,000,000.00 | 小于 5% | -          |
| 城市商业银行资金清算<br>中心 | 250,000.00   | -    | -    | 250,000.00   | 小于 5% | 375,000.00 |
|                  | 8,250,000.00 | -    | -    | 8,250,000.00 |       | 375,000.00 |

(i) 非上市股权投资

非上市的可供出售股权投资不存在活跃的市场，没有市场报价，其公允价值难以可靠计量。该等可供出售股权投资以成本扣除减值准备列示。

9、持有至到期投资

|             | 2017 年 12 月 31 日  | 2016 年 12 月 31 日 |
|-------------|-------------------|------------------|
| 政府债券        | 6,424,933,938.55  | 1,758,607,415.06 |
| 政策性金融债券     | 8,179,201,104.97  | 6,673,003,796.69 |
| 同业及其他金融机构债券 | 696,925,306.60    | 695,780,247.06   |
| 企业债券        | 22,538,304.37     | 22,494,565.38    |
| 同业存单        | -                 | 698,549,160.78   |
| 合计          | 15,323,598,654.49 | 9,848,435,184.97 |

于 2017 年 12 月 31 日，本集团所持有持有至到期投资无需计提减值准备（2016 年 12 月 31 日：无）。

10、应收款项类投资

本集团的应收款项类投资主要为期限固定且回收金额可确定的信托投资计划以及资产管理计划受益权。应收款项类投资按照基础资产的分析如下：

|                      | 2017 年 12 月 31 日  | 2016 年 12 月 31 日  |
|----------------------|-------------------|-------------------|
| 信贷资产                 | 34,434,636,597.44 | 37,834,211,920.22 |
| 票据资产                 |                   |                   |
| 商业承兑汇票               | 948,068,785.88    | 1,341,487,245.57  |
| 小计                   | 948,068,785.88    | 1,341,487,245.57  |
| 存款类资产                |                   |                   |
| 企业存单                 | 500,000,000.00    | 1,101,053,821.00  |
| 同业协议存款               | 8,635,463,546.77  | 4,320,175,722.24  |
| 小计                   | 9,135,463,546.77  | 5,421,229,543.24  |
| 券商类资产                | -                 | 1,573,231,545.02  |
| 公司债                  | 360,000,000.94    | 360,000,000.00    |
| 金租及消费金融债权            | 627,802,948.49    | 1,823,434,508.20  |
| 融资租赁受益权 (i)          | 1,250,000,000.00  | -                 |
| 总额                   | 46,755,971,879.52 | 48,353,594,762.25 |
| 减值准备 (ii) /( 附注六、17) | (730,523,046.10)  | (372,587,346.08)  |
| 净额                   | 46,025,448,833.42 | 47,981,007,416.17 |

(i) 融资租赁受益权

于 2017 年 12 月 31 日，本集团子公司福建海西金融租赁有限责任公司持有的融资租赁受益权人民币 1,250,000,000.00 元。

(ii) 票据资管纠纷减值准备

于2017年12月31日和2016年12月31日,本银行账面余额为人民币9.48亿元的应收款项类投资(对应的票据票面金额为人民币9.5亿元)涉及纠纷:本银行作为华泰证券华福厦门银行1号定向资产管理计划(“华福厦门银行1号”)两笔交易的委托人就华福厦门银行1号项下相关票据纠纷,分别向福建省高级人民法院提起了以票据资产转让方宁波银行股份有限公司深圳分行为被告的两项合同纠纷诉讼,向广东省高级人民法院提起了以出票人上海盈方微电子有限公司及背书人宁波银行股份有限公司深圳分行、上海干弘贸易有限公司为被告的两项票据追索权纠纷诉讼,福建省高级人民法院、广东省高级人民法院已受理。本银行聘请福建天衡联合律师事务所(“天衡律所”)作为该案件的诉讼代理人,根据天衡律所及本银行的判断,认为被告宁波银行股份有限公司深圳分行不能清偿的可能性极低。本银行基于回收金额、回收时间及相关费用的考虑,于2017年12月31日计提减值准备为人民币13,973万元(2016年:人民币9,007万元)。

11、投资性房地产

|       | 2017 年        | 2016 年        |
|-------|---------------|---------------|
| 原值：   |               |               |
| 年初余额  | 63,153,778.92 | 63,153,778.92 |
| 年末余额  | 63,153,778.92 | 63,153,778.92 |
| 累计折旧： |               |               |
| 年初余额  | 41,416,174.08 | 38,358,512.16 |
| 本年计提  | 3,057,661.90  | 3,057,661.92  |
| 年末余额  | 44,473,835.98 | 41,416,174.08 |
| 账面价值： |               |               |
| 年末余额  | 18,679,942.94 | 21,737,604.84 |
| 年初余额  | 21,737,604.84 | 24,795,266.76 |

于2017年12月31日,本集团尚未取得产权登记证明的投资性房地产的原值为人民币33,393,524.00元(2016年12月31日:人民币33,393,524.00元),净值为人民币2,653,522.73元(2016年12月31日:人民币4,340,116.83元)。管理层认为本集团取得上述投资性房地产的产权证不存在重大障碍,上述事项不会对本集团的整体财务状况构成任何重大不利影响。

12、固定资产

| 2017 年 | 房屋及建筑物         | 办公及电子设备        | 运输工具          | 自有房屋装修        | 合计              |
|--------|----------------|----------------|---------------|---------------|-----------------|
| 原值：    |                |                |               |               |                 |
| 年初余额   | 371,340,698.21 | 385,986,098.43 | 27,961,490.53 | 20,968,278.81 | 806,256,565.98  |
| 本年购置   | 3,443,214.06   | 32,099,913.06  | 256,292.65    | 6,611,495.28  | 42,410,915.05   |
| 在建工程转入 | 29,628,566.09  | -              | -             | -             | 29,628,566.09   |
| 处置或报废  | (1,301,772.31) | (8,066,694.92) | (790,030.00)  | -             | (10,158,497.23) |
| 年末余额   | 403,110,706.05 | 410,019,316.57 | 27,427,753.18 | 27,579,774.09 | 868,137,549.89  |
| 累计折旧：  |                |                |               |               |                 |
| 年初余额   | 123,392,188.26 | 236,801,003.82 | 21,328,861.36 | 9,444,062.00  | 390,966,115.44  |

| 2017 年 | 房屋及建筑物         | 办公及电子设备        | 运输工具          | 自有房屋装修        | 合计             |
|--------|----------------|----------------|---------------|---------------|----------------|
| 本年计提   | 18,698,073.95  | 52,706,744.61  | 2,556,705.34  | 1,701,985.10  | 75,663,509.00  |
| 处置或报废  | (1,141,922.17) | (7,600,970.54) | (750,528.50)  | -             | (9,493,421.21) |
| 年末余额   | 140,948,340.04 | 281,906,777.89 | 23,135,038.20 | 11,146,047.10 | 457,136,203.23 |
| 账面价值：  |                |                |               |               |                |
| 年末余额   | 262,162,366.01 | 128,112,538.68 | 4,292,714.98  | 16,433,726.99 | 411,001,346.66 |
| 年初余额   | 247,948,509.95 | 149,185,094.61 | 6,632,629.17  | 11,524,216.81 | 415,290,450.54 |

| 2016 年 | 房屋及建筑物         | 办公及电子设备        | 运输工具          | 自有房屋装修        | 合计             |
|--------|----------------|----------------|---------------|---------------|----------------|
| 原值：    |                |                |               |               |                |
| 年初余额   | 371,340,698.21 | 319,429,311.22 | 28,146,481.69 | 19,656,083.97 | 738,572,575.09 |
| 本年购置   | -              | 71,923,484.33  | 351,106.84    | 1,312,194.84  | 73,586,786.01  |
| 处置或报废  | -              | (5,366,697.12) | (536,098.00)  | -             | (5,902,795.12) |
| 年末余额   | 371,340,698.21 | 385,986,098.43 | 27,961,490.53 | 20,968,278.81 | 806,256,565.98 |
| 累计折旧：  |                |                |               |               |                |
| 年初余额   | 105,596,506.10 | 196,180,064.72 | 18,460,921.70 | 7,758,121.60  | 327,995,614.12 |
| 本年计提   | 17,795,682.16  | 45,650,615.33  | 3,377,232.76  | 1,685,940.40  | 68,509,470.65  |
| 处置或报废  | -              | (5,029,676.23) | (509,293.10)  | -             | (5,538,969.33) |
| 年末余额   | 123,392,188.26 | 236,801,003.82 | 21,328,861.36 | 9,444,062.00  | 390,966,115.44 |
| 账面价值：  |                |                |               |               |                |
| 年末余额   | 247,948,509.95 | 149,185,094.61 | 6,632,629.17  | 11,524,216.81 | 415,290,450.54 |
| 年初余额   | 265,744,192.11 | 123,249,246.50 | 9,685,559.99  | 11,897,962.37 | 410,576,960.97 |

本集团报告期内未发生固定资产可收回金额低于其账面价值的情况,故未计提固定资产减值准备。

于2017年12月31日,本集团已在使用但未取得产权登记证明的房屋及建筑物的原值为人民币10,812,130.82元(2016年12月31日:人民币10,812,130.82元),净值为人民币1,711,862.76元(2016年12月31日:人民币2,032,643.04元)。管理层认为本集团取得上述房屋及建筑物的产权证不存在重大障碍,上述事项不会对本集团的整体财务状况构成任何重大不利影响。

于2017年12月31日,本集团已提足折旧尚在使用的固定资产的原值为人民币163,981,667.00元(2016年12月31日:人民币167,948,991.93元)。

13、在建工程

|              | 2017 年度         | 2016 年度          |
|--------------|-----------------|------------------|
| 原值：          |                 |                  |
| 年初余额         | 258,894,670.16  | 384,313,543.53   |
| 本年增加         | 17,993,965.33   | 19,179,679.51    |
| 转入固定资产       | (29,628,566.09) | -                |
| 转入无形资产       | -               | (144,598,552.88) |
| 年末余额         | 247,260,069.40  | 258,894,670.16   |
| 减值准备（附注六、17） |                 |                  |
| 年初余额         | -               | -                |
| 本年计提         | 20,451,694.21   | -                |
| 年末余额         | 20,451,694.21   | -                |
| 账面价值：        |                 |                  |
| 年末余额         | 226,808,375.19  | 258,894,670.16   |
| 年初余额         | 258,894,670.16  | 384,313,543.53   |

上述在建工程资金来源均属自有资金，在建工程余额中无资本化利息支出。

重要的在建工程变动如下：

|        | 2017 年 1 月 1 日 | 本年增加          | 本年转出            | 本年计提减值          | 2017 年 12 月 31 日 |
|--------|----------------|---------------|-----------------|-----------------|------------------|
| 天津大楼   | 29,628,566.09  | -             | (29,628,566.09) | -               | -                |
| 南昌大楼   | 204,516,942.08 | -             | -               | (20,451,694.21) | 184,065,247.87   |
| 泉州分行大楼 | 24,749,161.99  | 17,686,905.44 | -               | -               | 42,436,067.43    |
| 信息系统开发 | -              | 307,059.89    | -               | -               | 307,059.89       |
| 合计     | 258,894,670.16 | 17,993,965.33 | (29,628,566.09) | (20,451,694.21) | 226,808,375.19   |

|        | 2016 年 1 月 1 日 | 本年增加          | 本年转出             | 本年计提减值 | 2016 年 12 月 31 日 |
|--------|----------------|---------------|------------------|--------|------------------|
| 天津大楼   | 107,291,766.09 | -             | (77,663,200.00)  | -      | 29,628,566.09    |
| 南昌大楼   | 204,516,942.08 | -             | -                | -      | 204,516,942.08   |
| 泉州分行大楼 | 72,504,835.36  | 19,179,679.51 | (66,935,352.88)  | -      | 24,749,161.99    |
| 合计     | 384,313,543.53 | 19,179,679.51 | (144,598,552.88) | -      | 258,894,670.16   |

14、无形资产

|       | 2017 年         |                |                |
|-------|----------------|----------------|----------------|
|       | 土地使用权          | 计算机软件及其他       | 合计             |
| 原值：   |                |                |                |
| 年初余额  | 152,640,286.46 | 114,608,241.43 | 267,248,527.89 |
| 本年购置  | -              | 21,922,512.77  | 21,922,512.77  |
| 年末余额  | 152,640,286.46 | 136,530,754.20 | 289,171,040.66 |
| 累计摊销： |                |                |                |
| 年初余额  | 1,879,794.83   | 78,889,833.00  | 80,769,627.83  |
| 本年计提  | 4,071,420.26   | 14,010,320.87  | 18,081,741.13  |
| 年末余额  | 5,951,215.09   | 92,900,153.87  | 98,851,368.96  |
| 净值：   |                |                |                |
| 年末余额  | 146,689,071.37 | 43,630,600.33  | 190,319,671.70 |
| 年初余额  | 150,760,491.63 | 35,718,408.43  | 186,478,900.06 |

|        | 2016 年         |                |                |
|--------|----------------|----------------|----------------|
|        | 土地使用权          | 计算机软件及其他       | 合计             |
| 原值：    |                |                |                |
| 年初余额   | 8,041,733.58   | 101,538,227.44 | 109,579,961.02 |
| 本年购置   | -              | 13,070,013.99  | 13,070,013.99  |
| 在建工程转入 | 144,598,552.88 | -              | 144,598,552.88 |
| 年末余额   | 152,640,286.46 | 114,608,241.43 | 267,248,527.89 |
| 累计摊销：  |                |                |                |
| 年初余额   | 1,693,069.37   | 65,889,805.16  | 67,582,874.53  |
| 本年计提   | 186,725.46     | 13,000,027.84  | 13,186,753.30  |
| 年末余额   | 1,879,794.83   | 78,889,833.00  | 80,769,627.83  |
| 净值：    |                |                |                |
| 年末余额   | 150,760,491.63 | 35,718,408.43  | 186,478,900.06 |
| 年初余额   | 6,348,664.21   | 35,648,422.28  | 41,997,086.49  |

于 2017 年 12 月 31 日及 2016 年 12 月 31 日，本集团已摊销完毕尚在使用的无形资产的原值分别为人民币 60,459,183.15 元及人民币 47,956,389.15 元。

15、递延所得税资产和负债

| (1) 按性质分析        |                  |                  |                    |                  |                  |
|------------------|------------------|------------------|--------------------|------------------|------------------|
|                  | 可抵扣暂时性差异         | 递延所得税资产          | 2017 年<br>应纳税暂时性差异 | 递延所得税负债          | 递延税项净额           |
| 发放贷款及垫款和其他资产减值准备 | 2,181,990,851.07 | 545,497,712.77   | -                  | -                | 545,497,712.77   |
| 金融工具的公允价值变动      | 2,238,602,965.41 | 559,650,741.35   | -                  | -                | 559,650,741.35   |
| 应付职工薪酬           | 257,776,716.47   | 64,444,179.12    | -                  | -                | 64,444,179.12    |
| 其他               | 33,926,108.37    | 8,481,527.10     | -                  | -                | 8,481,527.10     |
| 合计               | 4,712,296,641.32 | 1,178,074,160.34 | -                  | -                | 1,178,074,160.34 |
|                  |                  |                  |                    |                  |                  |
|                  | 可抵扣暂时性差异         | 递延所得税资产          | 2016 年<br>应纳税暂时性差异 | 递延所得税负债          | 递延税项净额           |
| 发放贷款及垫款和其他资产减值准备 | 1,497,221,038.08 | 374,305,259.52   | -                  | -                | 374,305,259.52   |
| 金融工具的公允价值变动      | -                | -                | (245,949,491.64)   | (61,487,372.91)  | (61,487,372.91)  |
| 应付职工薪酬           | 229,118,970.60   | 57,279,742.65    | -                  | -                | 57,279,742.65    |
| 其他               | 32,826,592.76    | 8,206,648.19     | -                  | -                | 8,206,648.19     |
| 合计               | 1,759,166,601.44 | 439,791,650.36   | (245,949,491.64)   | (61,487,372.91)  | 378,304,277.45   |
|                  |                  |                  |                    |                  |                  |
| (2) 递延所得税变动情况    |                  |                  |                    |                  |                  |
| 2017 年           | 年初余额             | 计入损益             | 计入权益               | 年末余额             |                  |
| 资产减值准备           | 374,305,259.52   | 171,192,453.25   | -                  | 545,497,712.77   |                  |
| 公允价值变动           | (61,487,372.91)  | 553,164,634.52   | 67,973,479.74      | 559,650,741.35   |                  |
| 应付职工薪酬           | 57,279,742.65    | 7,164,436.47     | -                  | 64,444,179.12    |                  |
| 其他               | 8,206,648.19     | 274,878.91       | -                  | 8,481,527.10     |                  |
| 合计               | 378,304,277.45   | 731,796,403.15   | 67,973,479.74      | 1,178,074,160.34 |                  |
|                  |                  |                  |                    |                  |                  |
| 2016 年           | 年初余额             | 计入损益             | 计入权益               | 年末余额             |                  |
| 资产减值准备           | 218,057,500.01   | 156,247,759.51   | -                  | 374,305,259.52   |                  |
| 公允价值变动           | (67,099,294.86)  | (75,640,774.82)  | 81,252,696.77      | (61,487,372.91)  |                  |
| 应付职工薪酬           | 46,267,252.23    | 11,012,490.42    | -                  | 57,279,742.65    |                  |
| 其他               | 10,438,689.16    | (2,232,040.97)   | -                  | 8,206,648.19     |                  |
| 合计               | 207,664,146.54   | 89,387,434.14    | 81,252,696.77      | 378,304,277.45   |                  |

上述递延税项资产为本集团管理层估计未来能为本集团带来税务利益的有关税前会计利润与应纳税所得额的差异的税务影响。本集团管理层在作出估计时考虑了现行税收法规的有关规定及实际情况，同时依据谨慎性原则。

16、其他资产

|                | 2017 年 12 月 31 日 | 2016 年 12 月 31 日 |
|----------------|------------------|------------------|
| 长期待摊费用         |                  |                  |
| - 租入房产装修费      | 66,582,536.30    | 76,977,164.96    |
| - 其他长期待摊费用     | 6,166,511.91     | 4,294,242.65     |
| 结构性存款待结转款项     | 113,332,402.43   | 58,207,247.21    |
| 预付租赁费          | 36,460,949.51    | 41,849,119.48    |
| 应收转让债权款项       | 40,000,000.00    | 40,000,000.00    |
| 待清算款项          | 19,838,070.99    | 22,544,478.68    |
| 购置长期资产预付款项     | 24,405,423.30    | 21,552,850.06    |
| 抵债资产（附注六、16.1） | 14,273,353.75    | 15,394,615.95    |
| 存出保证金及押金       | 13,809,592.31    | 13,762,084.26    |
| 预付费费           | 16,788,194.11    | 9,041,453.22     |
| 其他应收款          | 69,975,022.20    | 54,674,463.72    |
|                | 421,632,056.81   | 358,297,720.19   |
| 减值准备（附注六、17）   |                  |                  |
| - 抵债资产         | (6,029,689.56)   | (6,029,689.56)   |
| - 其他应收款        | (13,732,302.54)  | (13,754,040.71)  |
|                | (19,761,992.10)  | (19,783,730.27)  |
| 净额             | 401,870,064.71   | 338,513,989.92   |

| 16.1 抵债资产 |                  |                  |
|-----------|------------------|------------------|
|           | 2017 年 12 月 31 日 | 2016 年 12 月 31 日 |
| 房屋及建筑物原值  | 14,273,353.75    | 15,394,615.95    |
| 减：减值准备    | (6,029,689.56)   | (6,029,689.56)   |
| 净额        | 8,243,664.19     | 9,364,926.39     |

17、资产减值准备

| 2017 年度                    | 年初余额             | 本年计提             | 折现回拨            | 收回以前<br>年度核销  | 本年核销 /<br>处置转销   | 年末余额             |
|----------------------------|------------------|------------------|-----------------|---------------|------------------|------------------|
| 贷款损失准备<br>( 附注六、 7.4)      | 1,608,243,225.95 | 645,468,713.21   | (29,766,077.46) | 75,451,821.61 | (581,964,707.56) | 1,717,432,975.75 |
| 应收款项类投资<br>减值准备 ( 附注六、 10) | 372,587,346.08   | 357,935,700.02   | -               | -             | -                | 730,523,046.10   |
| 在建工程 ( 附注六、 13)            | -                | 20,451,694.21    | -               | -             | -                | 20,451,694.21    |
| 其他资产 ( 附注六、 16)            |                  |                  |                 |               |                  |                  |
| - 抵债资产                     | 6,029,689.56     | -                | -               | -             | -                | 6,029,689.56     |
| - 其他应收款                    | 13,754,040.71    | 3,036,972.83     | -               | -             | (3,058,711.00)   | 13,732,302.54    |
| 合计                         | 2,000,614,302.30 | 1,026,893,080.27 | (29,766,077.46) | 75,451,821.61 | (585,023,418.56) | 2,488,169,708.16 |

| 2016 年度                    | 年初余额             | 本年计提             | 折现回拨            | 收回以前<br>年度核销  | 本年核销 /<br>处置转销   | 年末余额             |
|----------------------------|------------------|------------------|-----------------|---------------|------------------|------------------|
| 贷款损失准备<br>( 附注六、 7.4)      | 1,100,453,170.32 | 876,530,007.87   | (13,504,643.34) | 24,337,102.03 | (379,572,410.93) | 1,608,243,225.95 |
| 应收款项类投资减值<br>准备 ( 附注六、 10) | 210,576,174.08   | 162,011,172.00   | -               | -             | -                | 372,587,346.08   |
| 其他资产 ( 附注六、 16)            |                  |                  |                 |               |                  |                  |
| - 抵债资产                     | 6,029,689.56     | -                | -               | -             | -                | 6,029,689.56     |
| - 其他应收款                    | 4,899,710.80     | 8,903,743.91     | -               | -             | (49,414.00)      | 13,754,040.71    |
| 合计                         | 1,321,958,744.76 | 1,047,444,923.78 | (13,504,643.34) | 24,337,102.03 | (379,621,824.93) | 2,000,614,302.30 |

18、同业及其他金融机构存放款项

|          | 2017 年 12 月 31 日 | 2016 年 12 月 31 日  |
|----------|------------------|-------------------|
| 境内银行同业   | 4,736,499,983.51 | 11,690,158,598.32 |
| 境内其他金融机构 | 1,465,954,586.66 | 7,241,801,328.82  |
| 境外银行同业   | -                | 27,563,234.94     |
| 境外其他金融机构 | 15,031,697.79    | -                 |
| 合计       | 6,217,486,267.96 | 18,959,523,162.08 |

19、拆入资金

|          | 2017 年 12 月 31 日  | 2016 年 12 月 31 日  |
|----------|-------------------|-------------------|
| 境内银行同业拆入 | 32,134,918,748.13 | 10,461,813,291.35 |
| 境外银行同业拆入 | 461,368,000.00    | 97,118,000.00     |
| 合计       | 32,596,286,748.13 | 10,558,931,291.35 |

20、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

|                                                | 2017 年 12 月 31 日 | 2016 年 12 月 31 日 |
|------------------------------------------------|------------------|------------------|
| 指定为以公允价值计量且其变动<br>计入当期损益的金融负债 - 保本<br>理财产品募集资金 | 134,000,000.00   | -                |
| 合计                                             | 134,000,000.00   | -                |

21、卖出回购金融资产款

|             | 2017 年 12 月 31 日  | 2016 年 12 月 31 日  |
|-------------|-------------------|-------------------|
| 按担保物类别分析：   |                   |                   |
| 债券          |                   |                   |
| 政府债券        | 2,455,970,000.00  | 380,540,000.00    |
| 政策性金融债券     | 9,139,600,000.00  | 10,129,010,000.00 |
| 同业及其他金融机构债券 | -                 | 190,000,000.00    |
| 银行承兑汇票      | 164,221,182.56    | 189,035,211.71    |
| 同业存单        | 886,200,000.00    | 609,750,000.00    |
| 合计          | 12,645,991,182.56 | 11,498,335,211.71 |

|          | 2017 年 12 月 31 日  | 2016 年 12 月 31 日  |
|----------|-------------------|-------------------|
| 按交易对手分析： |                   |                   |
| 中国人民银行   | 6,664,221,182.56  | 8,689,035,211.71  |
| 银行同业     | 5,981,770,000.00  | 2,164,640,000.00  |
| 境内其他金融机构 | -                 | 644,660,000.00    |
| 合计       | 12,645,991,182.56 | 11,498,335,211.71 |

22、吸收存款

|       | 2017 年 12 月 31 日   | 2016 年 12 月 31 日   |
|-------|--------------------|--------------------|
| 活期存款  |                    |                    |
| 公司客户  | 51,261,957,135.86  | 43,065,175,496.81  |
| 个人客户  | 4,989,813,980.69   | 4,215,783,023.84   |
| 定期存款  |                    |                    |
| 公司客户  | 40,039,586,451.24  | 41,816,588,253.37  |
| 个人客户  | 6,061,229,760.23   | 6,699,795,532.27   |
| 保证金存款 | 9,331,899,501.90   | 6,684,779,828.78   |
| 其他存款  | 25,510,482.00      | 35,229,941.79      |
| 合计    | 111,709,997,311.92 | 102,517,352,076.86 |

23、应付职工薪酬

| 2017 年      | 年初余额           | 本年增加           | 本年减少             | 年末余额           |
|-------------|----------------|----------------|------------------|----------------|
| 工资、奖金、津贴和补贴 | 383,118,970.60 | 515,372,616.45 | (505,820,121.31) | 392,671,465.74 |
| 职工福利费       | -              | 16,909,422.48  | (16,909,422.48)  | -              |
| 社会保险费       | 44,884.22      | 9,110,729.86   | (9,086,613.15)   | 69,000.93      |
| 其中：医疗保险费    | 48,646.47      | 8,237,134.86   | (8,226,681.09)   | 59,100.24      |
| 工伤保险费       | (6,659.51)     | 174,500.45     | (162,893.28)     | 4,947.66       |
| 生育保险费       | 2,897.26       | 699,094.55     | (697,038.78)     | 4,953.03       |
| 住房公积金       | 107,665.32     | 27,260,758.84  | (27,253,606.32)  | 114,817.84     |
| 工会经费和职工教育经费 | 48,149.60      | 7,705,426.38   | (7,731,429.06)   | 22,146.92      |
| 其他福利        | -              | 24,458,814.68  | (24,458,814.68)  | -              |
| 设定提存计划      |                |                |                  |                |
| 其中：基本养老保险费  | 63,830.12      | 16,943,377.37  | (16,899,326.99)  | 107,880.50     |
| 失业保险费       | 3,978.24       | 826,219.04     | (823,313.37)     | 6,883.91       |
| 企业年金        | -              | 28,302,474.56  | (28,302,474.56)  | -              |
| 合计          | 383,387,478.10 | 646,889,839.66 | (637,285,121.92) | 392,992,195.84 |

| 2016 年      | 年初余额           | 本年增加           | 本年减少             | 年末余额           |
|-------------|----------------|----------------|------------------|----------------|
| 工资、奖金、津贴和补贴 | 330,069,008.94 | 499,947,515.86 | (446,897,554.20) | 383,118,970.60 |
| 职工福利费       | -              | 18,394,193.95  | (18,394,193.95)  | -              |
| 社会保险费       | -              | 8,516,280.93   | (8,471,396.71)   | 44,884.22      |
| 其中：医疗保险费    | -              | 7,649,268.20   | (7,600,621.73)   | 48,646.47      |
| 工伤保险费       | -              | 200,990.85     | (207,650.36)     | (6,659.51)     |
| 生育保险费       | -              | 666,021.88     | (663,124.62)     | 2,897.26       |
| 住房公积金       | -              | 23,980,485.72  | (23,872,820.40)  | 107,665.32     |
| 工会经费和职工教育经费 | -              | 7,222,464.79   | (7,174,315.19)   | 48,149.60      |
| 其他福利        | -              | 26,240,239.40  | (26,240,239.40)  | -              |
| 设定提存计划      |                |                |                  |                |
| 其中：基本养老保险费  | -              | 14,934,898.07  | (14,871,067.95)  | 63,830.12      |
| 失业保险费       | -              | 1,147,785.70   | (1,143,807.46)   | 3,978.24       |
| 企业年金        | -              | 27,125,401.83  | (27,125,401.83)  | -              |
| 合计          | 330,069,008.94 | 627,509,266.25 | (574,190,797.09) | 383,387,478.10 |

24、应交税费

|          | 2017 年 12 月 31 日 | 2016 年 12 月 31 日 |
|----------|------------------|------------------|
| 应交所得税    | 609,860,216.14   | 133,187,368.68   |
| 应交增值税及附加 | 21,658,362.71    | 74,346,503.12    |
| 应交其他税费   | 5,035,137.61     | 4,914,483.28     |
| 合计       | 636,553,716.46   | 212,448,355.08   |

25、应付利息

|           | 2017 年 12 月 31 日 | 2016 年 12 月 31 日 |
|-----------|------------------|------------------|
| 吸收存款      | 1,063,482,765.55 | 1,454,837,178.79 |
| 向中央银行借款   | 46,800,000.00    | 1,440,000.00     |
| 同业存放及拆入资金 | 202,709,871.08   | 88,407,483.70    |
| 卖出回购金融资产款 | 15,616,029.81    | 3,842,131.81     |
| 应付债券      | 83,595,205.44    | 103,275,614.04   |
| 贵金属融资应付款  | 67,137,191.02    | 124,972,807.51   |
| 合计        | 1,479,341,062.90 | 1,776,775,215.85 |

26、应付债券

| 项目                 | 2017 年 12 月 31 日  | 2016 年 12 月 31 日  |
|--------------------|-------------------|-------------------|
| 14 厦门银行债 01( 注 1)  | -                 | 999,610,245.03    |
| 14 厦门银行债 02( 注 2)  | -                 | 1,998,087,505.20  |
| 15 厦门银行二级 ( 注 3)   | 1,795,504,428.02  | 1,795,108,681.63  |
| 17 厦门银行二级 01( 注 4) | 499,135,013.62    | -                 |
| 17 厦门银行二级 02( 注 5) | 1,695,945,911.76  | -                 |
| 同业存单 ( 注 6)        | 16,853,217,818.26 | 15,682,915,554.81 |
| 合计                 | 20,843,803,171.66 | 20,475,721,986.67 |

于 2017 年 12 月 31 日，应付金融债券明细列示如下：

|              | 期限    | 发行日期      | 起息日       | 到期日       | 面值总额             | 年末数              |
|--------------|-------|-----------|-----------|-----------|------------------|------------------|
| 15 厦门银行二级    | 10 年期 | 2015/11/3 | 2015/11/5 | 2025/11/5 | 1,800,000,000.00 | 1,795,504,428.02 |
| 17 厦门银行二级 01 | 10 年期 | 2017/2/20 | 2017/2/22 | 2027/2/22 | 500,000,000.00   | 499,135,013.62   |
| 17 厦门银行二级 02 | 10 年期 | 2017/5/31 | 2017/6/2  | 2027/6/2  | 1,700,000,000.00 | 1,695,945,911.76 |

于 2016 年 12 月 31 日，应付金融债券明细列示如下：

|             | 期限    | 发行日期      | 起息日       | 到期日       | 面值总额             | 年末数              |
|-------------|-------|-----------|-----------|-----------|------------------|------------------|
| 14 厦门银行债 01 | 3 年期  | 2014/3/20 | 2014/3/24 | 2017/3/24 | 1,000,000,000.00 | 999,610,245.03   |
| 14 厦门银行债 02 | 3 年期  | 2014/8/20 | 2014/8/22 | 2017/8/22 | 2,000,000,000.00 | 1,998,087,505.20 |
| 15 厦门银行二级   | 10 年期 | 2015/11/3 | 2015/11/5 | 2025/11/5 | 1,800,000,000.00 | 1,795,108,681.63 |

注 1：本行于 2014 年 3 月 20 日在全国银行间债券市场发行了三年期固定利率一般金融债券人民币 10 亿元，票面利率 6.29%，每年付息一次，用于发放小型微型企业贷款。该债券已于 2017 年 3 月 24 日到期。

注 2：本行于 2014 年 8 月 20 日在全国银行间债券市场发行了三年期固定利率一般金融债券人民币 20 亿元，票面利率 5.57%，每年付息一次，用于发放小型微型企业贷款。该债券已于 2017 年 8 月 22 日到期。

注 3：本行于 2015 年 11 月 3 日在全国银行间债券市场发行了十年期固定利率二级资本债券人民币 18 亿元，票面利率 5%，每年付息一次，在符合条件的前提下，发行人可于第 5 年末选择行使赎回权。上述债券按规定计入二级资本。

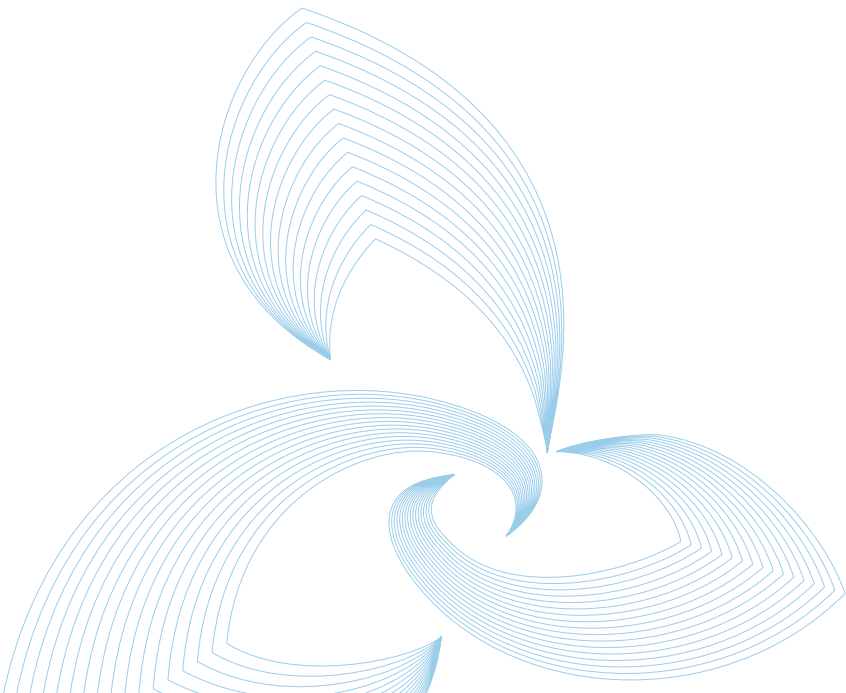
注 4：本行于 2017 年 2 月 20 日在全国银行间债券市场发行了十年期固定利率二级资本债人民币 5 亿元，票面利率 4.65%，每年付息一次，在符合条件的前提下，发行人可于第 5 年末选择行使赎回权。上述债券按规定计入二级资本。

注 5：本行于 2017 年 5 月 31 日在全国银行间债券市场发行了十年期固定利率二级资本债人民币 17 亿元，票面利率 5%，每年付息一次，在符合条件的前提下，发行人可于第 5 年末选择行使赎回权。上述债券按规定计入二级资本。

注 6：截至 2017 年 12 月 31 日本行在全国银行间债券市场分别发行了 333 期人民币同业存单。于 2017 年 12 月 31 日，本行发行的人民币同业存单共有 52 期尚未到期，余额为人民币 168.53 亿元，期限为 1 个月至 12 个月不等，票面利率区间为 4.45%-5.55%。

## 27、预计负债

|      | 2017 年 12 月 31 日 | 2016 年 12 月 31 日 |
|------|------------------|------------------|
| 年初余额 | 25,234,423.69    | 20,014,948.69    |
| 本年计提 | 2,000,000.00     | 5,219,475.00     |
| 年末余额 | 27,234,423.69    | 25,234,423.69    |



## 28、其他负债

|               | 2017 年 12 月 31 日 | 2016 年 12 月 31 日  |
|---------------|------------------|-------------------|
| 贵金属融资应付款（注 1） | 4,186,652,219.79 | 8,962,362,070.00  |
| 待清算款项         | 745,774,366.58   | 2,003,663,694.80  |
| 待划转受益权资产本息    | -                | 341,531,007.13    |
| 结构性存款待支付款项    | 116,121,077.30   | 61,724,236.91     |
| 递延收益          | 59,576,814.05    | 46,628,981.43     |
| 预提费用          | 46,427,855.42    | 21,163,050.08     |
| 久悬未取款项        | 28,775,961.06    | 17,890,939.85     |
| 应付股利          | 8,917,385.21     | 7,637,773.03      |
| 应付工程款         | 2,402,820.60     | 2,299,792.20      |
| 其他应付款         | 302,019,542.08   | 69,830,403.79     |
| 合计            | 5,496,668,042.09 | 11,534,731,949.22 |

注 1：本集团同时与同一交易对手之间进行的，交易品种、数量相同且期限匹配的贵金属即期卖出和远期买入交易，实质为融资行为，本集团将相关交易综合以其他负债核算并以摊余成本进行后续计量。同时，本集团为此目的租入贵金属在交易品种、数量及租借期与上述贵金属融资交易相匹配。该租入贵金属的价值及偿还贵金属实物的安排在表外记录，本集团仅当上述贵金属融资对手方不能履约的情况下，考虑相关贵金属融资负债是否足够履行偿还贵金属实物的义务。本集团历史期间未发生任何融资对手方不履约的情况，因此本集团认为本集团不能履行偿还贵金属实物义务的可能性极低。

## 29、股本

| 2017 年  | 年初余额          |                  | 年末余额          |                  |
|---------|---------------|------------------|---------------|------------------|
|         | 股数（股）         | 金额（人民币元）         | 股数（股）         | 金额（人民币元）         |
| 注册资本及股本 | 1,875,215,099 | 1,875,215,099.00 | 2,375,215,099 | 2,375,215,099.00 |
|         |               |                  |               |                  |
| 2016 年  | 年初余额          |                  | 年末余额          |                  |
|         | 股数（股）         | 金额（人民币元）         | 股数（股）         | 金额（人民币元）         |
| 注册资本及股本 | 1,875,215,099 | 1,875,215,099.00 | 1,875,215,099 | 1,875,215,099.00 |

截至 2017 年 6 月 12 日止，本行收到大洲控股集团有限公司等投资者缴纳股份认购款共计人民币 5.52 亿元，其中增加股本人民币 1.15 亿元，剩余款项人民币 4.37 亿元作为股本溢价计入资本公积。该增资事项已获中国银监会厦门监管局厦银监复〔2016〕107 号文批复，于 2017 年 6 月 13 日经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）审验并出具了毕马威华振验字第 1700450 号验资报告，于 2017 年 6 月 21 日经中国银监会厦门监管局厦银监复〔2017〕37 号文批复同意变更注册资本。

截至 2017 年 9 月 8 日止，本行收到福建七匹狼集团有限公司等投资者缴纳股份认购款共计人民币 18.48 亿元，其中增加股本人民币 3.85 亿元，剩余款项人民币 14.63 亿元作为股本溢价计入资本公积。该增资事项已获中国银监会厦银监复〔2016〕107 号批复，于 2017 年 9 月 8 日经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）审验并出具了毕马威华振验字第 1700462 号验资报告，于 2017 年 9 月 14 日经中国银监会厦门监管局厦银监复〔2017〕71 号文批复同意变更注册资本。

### 30、资本公积

|                                      | 股本溢价             | 其他资本公积    | 合计               |
|--------------------------------------|------------------|-----------|------------------|
| 2016 年 1 月 1 日<br>及 2016 年 12 月 31 日 | 3,417,415,103.75 | 67,556.81 | 3,417,482,660.56 |
| 本年增资                                 | 1,900,000,000.00 | -         | 1,900,000,000.00 |
| 2017 年 12 月 31 日                     | 5,317,415,103.75 | 67,556.81 | 5,317,482,660.56 |

### 31、其他综合收益

合并资产负债表中归属于母公司的其他综合收益累计余额：

|                | 2017 年 1 月 1 日   | 增减变动             | 2017 年 12 月 31 日 |
|----------------|------------------|------------------|------------------|
| 可供出售金融资产公允价值变动 | (118,968,566.69) | (203,920,439.23) | (322,889,005.92) |

|                | 2016 年 1 月 1 日 | 增减变动             | 2016 年 12 月 31 日 |
|----------------|----------------|------------------|------------------|
| 可供出售金融资产公允价值变动 | 124,789,523.65 | (243,758,090.34) | (118,968,566.69) |

合并利润表中的其他综合收益当年发生额：

|                  | 2017 年           | 2016 年           |
|------------------|------------------|------------------|
| 以后将重分类进损益的其他综合收益 |                  |                  |
| - 可供出售金融资产公允价值变动 | (315,804,222.94) | (193,750,972.37) |
| - 处置后转入当期损益      | 43,910,303.97    | (131,259,814.74) |
| - 递延所得税的影响       | 67,973,479.74    | 81,252,696.77    |
| 合计               | (203,920,439.23) | (243,758,090.34) |

### 32、盈余公积

|        | 2017 年 12 月 31 日 | 2016 年 12 月 31 日 |
|--------|------------------|------------------|
| 法定盈余公积 | 586,556,485.20   | 466,412,476.97   |

根据《中华人民共和国公司法》及公司章程，本行按净利润的 10% 提取法定盈余公积金。当本行法定盈余公积累计额为本行股本的 50% 以上时，可以不再提取法定盈余公积。经股东大会批准，提取的法定盈余公积可用于弥补亏损或者转增资本。

### 33、一般风险准备

|      | 2017 年           | 2016 年           |
|------|------------------|------------------|
| 年初余额 | 2,369,593,631.03 | 1,972,193,403.31 |
| 本年新增 | 141,939,391.75   | 397,400,227.72   |
| 年末余额 | 2,511,533,022.78 | 2,369,593,631.03 |

本行及子公司按财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金 [2012] 20 号）的规定，在提取资产减值准备的基础上，设立一般准备用以弥补银行尚未识别的与风险资产相关的潜在可能损失。该一般准备作为利润分配处理，是股东权益的组成部分，原则上应不低于风险资产年末余额的 1.5%；难以一次性达到 1.5% 的，可以分年到位，原则上不得超过 5 年。

### 34、未分配利润

|              | 2017 年           | 2016 年           |
|--------------|------------------|------------------|
| 上年末未分配利润     | 1,006,360,216.27 | 474,929,062.33   |
| 归属于母公司股东的净利润 | 1,215,639,219.79 | 1,031,767,576.19 |
| 减：提取法定盈余公积   | (120,144,008.23) | (102,936,194.53) |
| 提取一般风险准备     | (142,165,820.41) | (397,400,227.72) |
| 股利分配         | (375,043,019.79) | -                |
|              | 1,584,646,587.63 | 1,006,360,216.27 |

### 35、利息净收入

|                | 2017 年度          | 2016 年度          |
|----------------|------------------|------------------|
| 利息收入           |                  |                  |
| 存放中央银行款项       | 208,407,666.88   | 170,984,598.19   |
| 存放同业及其他金融机构款项  | 81,643,373.83    | 26,743,317.51    |
| 拆出资金           | 6,962,403.91     | 5,221,675.44     |
| 买入返售金融资产       | 129,110,219.57   | 64,684,878.62    |
| 发放贷款及垫款        |                  |                  |
| - 贷款           | 2,989,304,757.72 | 2,304,408,302.30 |
| - 贴现           | 63,102,848.69    | 575,520,383.56   |
| 债券及其他投资        | 6,403,052,271.43 | 5,578,051,485.01 |
| 小计             | 9,881,583,542.03 | 8,725,614,640.63 |
| 其中：已减值金融资产利息收入 | 29,766,077.46    | 13,504,643.34    |
| 利息支出           |                  |                  |
| 向中央银行借款        | 59,102,083.33    | 12,127,847.22    |
| 同业及其他金融机构存放款项  | 727,946,035.62   | 1,760,019,489.02 |
| 拆入资金           | 812,128,615.11   | 152,757,125.42   |
| 卖出回购金融资产款      | 725,547,003.10   | 295,690,012.74   |
| 吸收存款           | 2,063,346,293.93 | 2,016,907,666.34 |
| 应付债券           | 1,095,217,046.39 | 754,738,473.66   |
| 贵金属融资应付款       | 173,697,375.88   | 274,592,014.44   |
| 小计             | 5,656,984,453.36 | 5,266,832,628.84 |
| 利息净收入          | 4,224,599,088.67 | 3,458,782,011.79 |

36、手续费及佣金净收入

|            | 2017 年度        | 2016 年度        |
|------------|----------------|----------------|
| 手续费及佣金收入   |                |                |
| 担保及承诺业务    | 68,357,438.31  | 68,217,347.63  |
| 信托业务       | 82,618,948.67  | 62,424,191.20  |
| 委托业务       | 46,740,668.72  | 59,342,349.17  |
| 咨询顾问       | 56,216,092.08  | 30,719,493.34  |
| 代理业务       | 74,578,525.18  | 14,628,069.20  |
| 支付结算业务     | 19,657,741.10  | 9,521,890.94   |
| 银行卡业务      | 18,441,999.96  | 7,270,877.24   |
| 理财业务       | 11,158,555.64  | 80,940,782.70  |
| 其他         | 31,011,204.31  | 35,239,124.55  |
| 小计         | 408,781,173.97 | 368,304,125.97 |
| 手续费及佣金支出   |                |                |
| 支付结算与代理业务  | 71,742,613.53  | 28,891,423.24  |
| 发行结构性存款手续费 | 4,425,386.56   | 4,031,822.57   |
| 资管计划手续费    | 7,400,846.74   | 15,543,260.92  |
| 银行卡业务      | 3,499,187.94   | 3,498,537.57   |
| 其他         | 23,007,559.80  | 6,922,961.95   |
| 小计         | 110,075,594.57 | 58,888,006.25  |
| 手续费及佣金净收入  | 298,705,679.40 | 309,416,119.72 |

37、投资收益 /( 损失 )

|                            | 2017 年度          | 2016 年度         |
|----------------------------|------------------|-----------------|
| 以公允价值计量且其变动计当期损益的金融工具交易净损失 | (338,791,573.12) | (66,664,400.06) |
| 可供出售金融资产交易净收益              | 43,204,208.48    | 19,110,230.31   |
| 衍生金融工具收益 /( 损失 )           | (135,233,826.69) | 465,445,283.74  |
| 可供出售金融资产股利收益               | 640,000.00       | 895,000.00      |
| 合计                         | (430,181,191.33) | 418,786,113.99  |

38、公允价值变动收益 /( 损失 )

|         | 2017 年度            | 2016 年度        |
|---------|--------------------|----------------|
| 交易性金融资产 | (7,143,795.96)     | (2,611,254.34) |
| 衍生金融工具  | (2,205,514,742.14) | 304,965,925.37 |
| 合计      | (2,212,658,538.10) | 302,354,671.03 |

39、税金及附加

|       | 2017 年度       | 2016 年度        |
|-------|---------------|----------------|
| 营业税   | -             | 121,029,460.79 |
| 城建税   | 8,480,904.47  | 30,363,225.84  |
| 教育费附加 | 1,704,193.56  | 21,688,018.46  |
| 其他    | 7,696,296.66  | 5,939,526.68   |
| 合计    | 17,881,394.69 | 179,020,231.77 |

根据《增值税会计处理规定》（财会 [2016]22 号），自 2016 年 5 月 1 日全面试行营业税改征增值税后，“营业税金及附加”科目名称调整为“税金及附加”科目。自 2016 年 5 月 1 日起，房产税、印花税等相关税费在“税金及附加”列报，不再在“业务及管理费项目”列报；对于 2016 年 1 月 1 日至 2016 年 4 月 30 日期间发生的交易，不予追溯调整。

40、业务及管理费

|               | 2017 年度          | 2016 年度          |
|---------------|------------------|------------------|
| 员工成本          |                  |                  |
| - 工资、奖金、津贴和补贴 | 515,372,616.45   | 499,947,515.86   |
| - 职工福利费       | 16,909,422.48    | 18,394,193.95    |
| - 社会保险        | 26,880,326.27    | 24,636,575.05    |
| - 企业年金        | 28,302,474.56    | 27,125,401.83    |
| - 住房公积金       | 27,260,758.84    | 24,052,262.60    |
| - 工会经费和职工教育经费 | 7,705,426.38     | 7,222,464.79     |
| - 其他福利支出      | 26,677,465.79    | 26,240,239.40    |
| 小计            | 649,108,490.77   | 627,618,653.48   |
| 物业及设备支出       |                  |                  |
| 折旧摊销          | 164,486,793.41   | 162,419,665.46   |
| 租赁费           | 52,860,089.36    | 39,966,747.09    |
| 电子设备运转费       | 15,146,429.88    | 13,589,309.52    |
| 小计            | 232,493,312.65   | 215,975,722.07   |
| 其他办公及行政费用     | 207,620,247.85   | 194,041,571.07   |
| 合计            | 1,089,222,051.27 | 1,037,635,946.62 |

41、资产减值损失

|             | 2017 年度          | 2016 年度          |
|-------------|------------------|------------------|
| 贷款减值损失      | 645,468,713.21   | 876,530,007.87   |
| 应收款项类投资减值损失 | 357,935,700.02   | 162,011,172.00   |
| 其他资产减值损失    | 23,488,667.04    | 8,903,743.91     |
| 合计          | 1,026,893,080.27 | 1,047,444,923.78 |

42、营业外收入

|          | 2017 年度       | 2016 年度       |
|----------|---------------|---------------|
| 政府补助收入   | 1,455,337.39  | 22,255,751.30 |
| 久悬未取款项收入 | 41,294.18     | 30,168.31     |
| 其他       | 8,926,658.59  | 4,194,651.06  |
| 合计       | 10,423,290.16 | 26,480,570.67 |

与日常活动无关政府补助如下：

|      | 2017 年度      | 2016 年度      |
|------|--------------|--------------|
| 财政补助 | 1,455,337.39 | 8,406,891.37 |

43、营业外支出

|           | 2017 年度      | 2016 年度       |
|-----------|--------------|---------------|
| 表外信贷减值损失  | 2,000,000.00 | 5,219,475.00  |
| 公益救济性捐赠支出 | 2,813,162.88 | 3,312,383.00  |
| 其他        | 3,611,206.51 | 1,936,231.11  |
| 合计        | 8,424,369.39 | 10,468,089.11 |

44、所得税费用

|                 | 2017 年度          | 2016 年度         |
|-----------------|------------------|-----------------|
| 当期所得税费用         | 1,058,138,076.47 | 421,396,106.86  |
| 递延所得税费用（附注六、15） | (731,796,403.15) | (89,387,434.14) |
| 合计              | 326,341,673.32   | 332,008,672.72  |

所得税费用与会计利润的关系列示如下：

|              | 2017 年度          | 2016 年度          |
|--------------|------------------|------------------|
| 利润总额         | 1,549,295,600.31 | 1,365,015,513.32 |
| 税率           | 25%              | 25%              |
| 按法定税率计算的税额   | 387,323,900.08   | 341,253,878.33   |
| 不可抵扣支出 (i)   | 5,430,077.21     | 5,928,177.87     |
| 免税收入的影响 (ii) | (64,562,552.08)  | (10,006,560.95)  |
| 以前年度调整       | 13,957,420.59    | (22,023,855.09)  |
| 其他 (iii)     | (15,807,172.48)  | 16,857,032.56    |
| 所得税费用        | 326,341,673.32   | 332,008,672.72   |

注释：

(i) 不可抵扣支出主要是按税法规定不可税前抵扣的业务招待费等。

(ii) 免税收入主要为中国国家债券的利息收入。

(iii) 其他主要为未确认递延所得税资产的贷款核销损失或资产减值准备；该等贷款核销损失或资产减值准备所对应的资产的核销损失在可预见未来达到税法相关规定的所得税前列支条件存在不确定性。

45、每股收益

基本每股收益按照归属于母公司所有者的当年净利润，除以发行在外普通股的加权平均数计算。

本集团无稀释性潜在普通股。

基本每股收益的具体计算如下：

| 项目                  | 2017 年度          | 2016 年度          |
|---------------------|------------------|------------------|
| 归属于母公司股东的当年净利润      | 1,215,639,219.79 | 1,031,767,576.19 |
| 本集团发行在外普通股的加权平均数（股） | 2,028,965,099.00 | 1,875,215,099.00 |
| 每股收益                | 0.60             | 0.55             |

46、经净利润调整为经营活动产生的现金流量

|                                      | 2017 年度             | 2016 年度            |
|--------------------------------------|---------------------|--------------------|
| 净利润                                  | 1,222,953,926.99    | 1,033,006,840.60   |
| 加：资产减值损失                             | 1,026,893,080.27    | 1,047,444,923.78   |
| 预计负债                                 | 2,000,000.00        | 5,219,475.00       |
| 固定资产、投资性房地产折旧 / 摊销<br>及无形资产、长期待摊费用摊销 | 171,007,795.06      | 165,477,327.38     |
| 处置固定资产损失 /( 收益 )                     | (2,678,547.23)      | 135,987.40         |
| 投资利息收入                               | (6,403,052,271.43)  | (5,578,051,485.01) |
| 投资损失 /( 收益 )                         | 430,181,191.33      | (418,786,113.99)   |
| 公允价值变动损失 /( 收益 )                     | 2,212,658,538.10    | (302,354,671.03)   |
| 发行债券利息支出                             | 1,095,217,046.39    | 754,738,473.66     |
| 递延所得税资产的增加                           | (731,796,403.15)    | (89,387,434.14)    |
| 经营性应收项目的增加                           | (19,206,422,719.06) | (7,884,428,975.17) |
| 经营性应付项目的增加                           | 17,271,086,741.99   | 21,169,413,270.80  |
| 经营活动产生的现金流量净额                        | (2,911,951,620.74)  | 9,902,427,619.28   |

47、现金及现金等价物净增加 /( 减少 ) 情况

|                      | 2017 年 12 月 31 日   | 2016 年 12 月 31 日    |
|----------------------|--------------------|---------------------|
| 现金年末余额               | 161,975,605.38     | 183,691,553.54      |
| 减：现金年初余额             | (183,691,553.54)   | (179,139,523.53)    |
| 加：现金等价物的年末余额         | 12,915,960,357.02  | 9,009,526,134.76    |
| 减：现金等价物的年初余额         | (9,009,526,134.76) | (11,798,350,139.21) |
| 现金及现金等价物增加 /( 减少 ) 额 | 3,884,718,274.10   | (2,784,271,974.44)  |

48、现金及现金等价物

|                 | 2017 年 12 月 31 日  | 2016 年 12 月 31 日 |
|-----------------|-------------------|------------------|
| 现金              | 161,975,605.38    | 183,691,553.54   |
| 存放中央银行超额存款准备金   | 4,521,015,238.00  | 7,798,358,958.84 |
| 原到期日不超过三个月的     |                   |                  |
| - 存放同业及其他金融机构款项 | 1,347,252,865.55  | 1,211,167,175.92 |
| - 持有至到期投资       | 49,866,060.01     | -                |
| - 买入返售金融资产      | 2,045,316,013.70  | -                |
| - 债券投资及同业存单     | 4,952,510,179.76  | -                |
| 合计              | 13,077,935,962.40 | 9,193,217,688.30 |

七、公司财务报表主要项目注释

1、现金及存放中央银行款项

|            | 2017 年 12 月 31 日  | 2016 年 12 月 31 日  |
|------------|-------------------|-------------------|
| 库存现金       | 161,975,605.38    | 183,691,553.54    |
| 存放中央银行款项   |                   |                   |
| 法定准备金      | 13,469,205,069.06 | 10,279,254,201.11 |
| 超额存款准备金    | 4,521,015,238.00  | 7,798,358,958.84  |
| 财政性存款      | 4,033,792,000.00  | 4,406,931,000.00  |
| 外汇风险准备金    | 47,629,502.82     | 189,119,443.89    |
| 存放中央银行款项小计 | 22,071,641,809.88 | 22,673,663,603.84 |
| 合计         | 22,233,617,415.26 | 22,857,355,157.38 |

2、发放贷款及垫款

2.1 按性质分析

|                 | 2017 年 12 月 31 日   | 2016 年 12 月 31 日   |
|-----------------|--------------------|--------------------|
| 企业贷款和垫款         | 36,660,975,280.44  | 32,146,345,388.84  |
| 个人住房贷款          | 10,097,377,558.21  | 7,419,884,628.50   |
| 个人消费贷款          | 8,083,034,400.73   | 4,806,747,262.41   |
| 个人经营贷款          | 2,905,656,271.26   | 2,302,158,613.73   |
| 个人贷款和垫款         | 21,086,068,230.20  | 14,528,790,504.64  |
| 票据贴现            | 429,912,915.76     | 977,761,283.58     |
| 发放贷款及垫款总额       | 58,176,956,426.40  | 47,652,897,177.06  |
| 减值准备 ( 附注七、2.4) |                    |                    |
| - 按个别评估方式       | (262,936,758.53)   | (255,918,090.73)   |
| - 按组合评估方式       | (1,418,545,703.68) | (1,345,002,344.33) |
| 小计              | (1,681,482,462.21) | (1,600,920,435.06) |
| 合计              | 56,495,473,964.19  | 46,051,976,742.00  |

2.2 按担保方式分析

|                   | 2017 年 12 月 31 日   | 2016 年 12 月 31 日   |
|-------------------|--------------------|--------------------|
| 质押贷款              | 5,590,529,981.78   | 5,496,907,070.84   |
| 抵押贷款              | 42,166,974,740.23  | 31,183,412,601.81  |
| 保证贷款              | 8,298,731,830.28   | 8,770,098,826.07   |
| 信用贷款              | 2,120,719,874.11   | 2,202,478,678.34   |
| 发放贷款及垫款总额         | 58,176,956,426.40  | 47,652,897,177.06  |
| 减：贷款损失准备（附注七、2.4） | (1,681,482,462.21) | (1,600,920,435.06) |
| 发放贷款及垫款净值         | 56,495,473,964.19  | 46,051,976,742.00  |

2.3 按担保方式分类的逾期贷款分析

|      | 2017 年 12 月 31 日         |                         |                        |               |                  |
|------|--------------------------|-------------------------|------------------------|---------------|------------------|
|      | 逾期 1 天至 90 天<br>（含 90 天） | 逾期 90 天至 1 年<br>（含 1 年） | 逾期 1 年至 3 年<br>（含 3 年） | 逾期 3 年以上      | 合计               |
| 质押贷款 | -                        | -                       | 116,991,996.59         | -             | 116,991,996.59   |
| 抵押贷款 | 180,824,245.57           | 288,175,602.16          | 395,658,255.31         | 50,945,345.81 | 915,603,448.85   |
| 保证贷款 | 49,847,078.59            | 38,497,302.37           | 110,881,200.52         | 26,920.14     | 199,252,501.62   |
| 信用贷款 | 70,000.00                | -                       | -                      | -             | 70,000.00        |
| 合计   | 230,741,324.16           | 326,672,904.53          | 623,531,452.42         | 50,972,265.95 | 1,231,917,947.06 |

|      | 2016 年 12 月 31 日         |                         |                        |              |                  |
|------|--------------------------|-------------------------|------------------------|--------------|------------------|
|      | 逾期 1 天至 90 天<br>（含 90 天） | 逾期 90 天至 1 年<br>（含 1 年） | 逾期 1 年至 3 年<br>（含 3 年） | 逾期 3 年以上     | 合计               |
| 质押贷款 | 47,227.22                | 117,031,719.91          | -                      | -            | 117,078,947.13   |
| 抵押贷款 | 180,282,175.58           | 439,656,911.03          | 381,230,890.99         | 1,551,807.25 | 1,002,721,784.85 |
| 保证贷款 | 50,630,519.42            | 99,074,843.94           | 166,869,097.26         | -            | 316,574,460.62   |
| 合计   | 230,959,922.22           | 655,763,474.88          | 548,099,988.25         | 1,551,807.25 | 1,436,375,192.60 |

2.4 贷款损失准备

|            | 2017 年           |                  |                  |
|------------|------------------|------------------|------------------|
|            | 单项               | 组合               | 合计               |
| 年初余额       | 255,918,090.73   | 1,345,002,344.33 | 1,600,920,435.06 |
| 本年计提       | 539,577,966.10   | 77,263,024.46    | 616,840,990.56   |
| 本年核销       | (561,939,503.35) | (20,025,204.21)  | (581,964,707.56) |
| 收回原转销贷款和垫款 | 57,488,860.65    | 17,962,960.96    | 75,451,821.61    |
| 已减值贷款利息回拨  | (28,108,655.60)  | (1,657,421.86)   | (29,766,077.46)  |
| 年末余额       | 262,936,758.53   | 1,418,545,703.68 | 1,681,482,462.21 |

|            | 2016 年           |                  |                  |
|------------|------------------|------------------|------------------|
|            | 单项               | 组合               | 合计               |
| 年初余额       | 202,616,333.99   | 897,836,836.33   | 1,100,453,170.32 |
| 本年计提       | 349,384,006.42   | 519,823,210.56   | 869,207,216.98   |
| 本年核销       | (300,427,244.74) | (79,145,166.19)  | (379,572,410.93) |
| 收回原转销贷款和垫款 | 17,342,876.35    | 6,994,225.68     | 24,337,102.03    |
| 已减值贷款利息回拨  | (12,997,881.29)  | (506,762.05)     | (13,504,643.34)  |
| 年末余额       | 255,918,090.73   | 1,345,002,344.33 | 1,600,920,435.06 |

3、长期股权投资

|          | 2017 年 12 月 31 日 | 2016 年 12 月 31 日 |
|----------|------------------|------------------|
| 成本法：     |                  |                  |
| 子公司（注 1） | 462,000,000.00   | 462,000,000.00   |

注 1：本行通过设立方式取得的纳入合并范围的子公司的基本情况列示如下：

|                |             |                | 本行持股比例 (%)       |                  | 本行表决权比例 (%)      |                  |
|----------------|-------------|----------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| 子公司名称          | 主要经营地 / 注册地 | 注册资本（人民币）      | 2017 年 12 月 31 日 | 2016 年 12 月 31 日 | 2017 年 12 月 31 日 | 2016 年 12 月 31 日 |
| 福建海西金融租赁有限责任公司 | 福建泉州        | 700,000,000.00 | 66%              | 66%              | 66%              | 66%              |

经本行 2014 年 9 月 24 日第五届董事会三十四次会议决议，本行作为主发起人并联合石狮城市投资建设有限公司、福建晋工机械有限公司、福建铁拓机械有限公司共同发起筹建福建海西金融租赁有限责任公司。2016 年 4 月 5 日，经《中国银监会关于筹建福建海西金融租赁有限责任公司的批复》（银监复[2016]103 号）批准筹建并于 2016 年 9 月 20 日正式成立。本行以货币资金出资人民币 462,000,000 元，占福建海西金融租赁有限责任公司注册资本的 66%。

4、同业及其他金融机构存放款项

|          | 2017 年 12 月 31 日 | 2016 年 12 月 31 日  |
|----------|------------------|-------------------|
| 境内银行同业   | 4,736,499,983.51 | 11,690,158,598.32 |
| 境内其他金融机构 | 1,473,518,738.29 | 7,246,176,064.54  |
| 境外银行同业   | -                | 27,563,234.94     |
| 境外其他金融机构 | 15,031,697.79    | -                 |
| 合计       | 6,225,050,419.59 | 18,963,897,897.80 |

5、拆入资金

|          | 2017 年 12 月 31 日  | 2016 年 12 月 31 日  |
|----------|-------------------|-------------------|
| 境内银行同业拆入 | 29,232,918,748.13 | 10,436,813,291.35 |
| 境外银行同业拆入 | 461,368,000.00    | 97,118,000.00     |
| 合计       | 29,694,286,748.13 | 10,533,931,291.35 |

6、利息净收入

|                | 2017 年度          | 2016 年度          |
|----------------|------------------|------------------|
| 利息收入           |                  |                  |
| 存放中央银行款项       | 208,407,593.67   | 170,984,596.39   |
| 存放同业及其他金融机构款项  | 76,564,480.49    | 26,743,317.51    |
| 拆出资金           | 8,802,005.98     | 5,221,675.44     |
| 买入返售款项         | 129,110,219.57   | 64,684,878.62    |
| 发放贷款及垫款        |                  |                  |
| - 贷款           | 2,910,075,290.02 | 2,298,996,151.15 |
| - 贴现           | 63,102,848.69    | 575,520,383.56   |
| 债券及其他投资        | 6,385,165,430.10 | 5,578,051,485.01 |
| 小计             | 9,781,227,868.52 | 8,720,202,487.68 |
| 其中：已减值金融资产利息收入 | 29,766,077.46    | 13,504,643.34    |
| 利息支出           |                  |                  |
| 向中央银行借款        | 59,102,083.33    | 12,127,847.22    |
| 同业及其他金融机构存放款项  | 727,946,035.62   | 1,763,036,130.41 |

|           | 2017 年度          | 2016 年度          |
|-----------|------------------|------------------|
| 拆入资金      | 748,474,485.40   | 152,757,125.42   |
| 卖出回购金融资产款 | 725,547,003.10   | 295,690,012.74   |
| 吸收存款      | 2,063,346,293.93 | 2,016,907,666.34 |
| 发行债券      | 1,095,217,046.39 | 754,738,473.66   |
| 贵金属融资利息支出 | 173,697,375.88   | 274,592,014.44   |
| 小计        | 5,593,330,323.65 | 5,269,849,270.23 |
| 利息净收入     | 4,187,897,544.87 | 3,450,353,217.45 |

7、手续费及佣金净收入

|            | 2017 年度        | 2016 年度        |
|------------|----------------|----------------|
| 手续费及佣金收入   |                |                |
| 担保及承诺业务    | 68,357,438.31  | 68,217,347.63  |
| 信托业务       | 82,618,948.67  | 62,424,191.20  |
| 委托业务       | 46,740,668.72  | 59,342,349.17  |
| 咨询顾问       | 19,084,016.59  | 20,521,380.13  |
| 代理业务       | 74,578,525.18  | 14,628,069.20  |
| 支付结算业务     | 19,657,741.10  | 9,521,890.94   |
| 银行卡业务      | 18,441,999.96  | 7,270,877.24   |
| 理财业务       | 11,158,555.64  | 80,940,782.70  |
| 其他         | 25,822,525.05  | 34,125,183.97  |
| 小计         | 366,460,419.22 | 356,992,072.18 |
| 手续费及佣金支出   |                |                |
| 支付结算与代理    | 71,742,613.53  | 28,891,423.24  |
| 发行结构性存款手续费 | 4,425,386.56   | 4,031,822.57   |
| 资管计划手续费    | 7,400,846.74   | 15,543,260.92  |
| 银行卡业务      | 3,499,187.94   | 3,498,537.57   |
| 其他         | 23,007,559.80  | 6,922,961.95   |
| 小计         | 110,075,594.57 | 58,888,006.25  |
| 手续费及佣金净收入  | 256,384,824.65 | 298,104,065.93 |

## 8、现金流量表补充资料

### 8.1 经净利润调整为经营活动产生的现金流量

|                                      | 2017 年度             | 2016 年度            |
|--------------------------------------|---------------------|--------------------|
| 净利润                                  | 1,201,440,082.29    | 1,029,361,945.28   |
| 加：资产减值损失                             | 997,265,357.62      | 1,040,122,132.89   |
| 预计负债                                 | 2,000,000.00        | 5,219,475.00       |
| 固定资产、投资性房地产折旧 / 摊销<br>及无形资产、长期待摊费用摊销 | 170,149,404.12      | 165,227,339.46     |
| 处置固定资产损失 /( 收益 )                     | (2,683,014.96)      | 135,987.40         |
| 投资利息收入                               | (6,385,165,430.10)  | (5,578,051,485.01) |
| 投资损失 /( 收益 )                         | 430,181,191.33      | (418,786,113.99)   |
| 公允价值变动损失 /( 收益 )                     | 2,212,658,538.10    | (302,354,671.03)   |
| 发行债券利息支出                             | 1,095,217,046.39    | 754,738,473.66     |
| 递延所得税资产的增加                           | (728,550,527.01)    | (89,387,434.14)    |
| 经营性应收项目的增加                           | (17,522,901,191.91) | (7,139,993,178.09) |
| 经营性应付项目的增加                           | 14,285,593,523.33   | 21,130,932,866.76  |
| 经营活动产生的现金流量净额                        | (4,244,795,020.80)  | 10,597,165,338.19  |

### 8.2 现金及现金等价物净减少情况

|                      | 2017 年 12 月 31 日   | 2016 年 12 月 31 日    |
|----------------------|--------------------|---------------------|
| 现金年末余额               | 161,975,605.38     | 183,691,553.54      |
| 减：现金年初余额             | (183,691,553.54)   | (179,139,523.53)    |
| 加：现金等价物的年末余额         | 12,815,318,232.20  | 9,009,526,134.76    |
| 减：现金等价物的年初余额         | (9,009,526,134.76) | (11,798,350,139.21) |
| 现金及现金等价物增加 /( 减少 ) 额 | 3,784,076,149.28   | (2,784,271,974.44)  |

### 8.3 现金及现金等价物

|                 | 2017 年 12 月 31 日  | 2016 年 12 月 31 日 |
|-----------------|-------------------|------------------|
| 现金              | 161,975,605.38    | 183,691,553.54   |
| 存放中央银行超额存款准备金   | 4,521,015,238.00  | 7,798,358,958.84 |
| 原到期日不超过三个月的     |                   |                  |
| - 存放同业及其他金融机构款项 | 1,246,610,740.73  | 1,211,167,175.92 |
| - 持有至到期投资       | 49,866,060.01     | -                |
| - 买入返售金融资产      | 4,952,510,179.76  | -                |
| - 债券投资及同业存单     | 2,045,316,013.70  | -                |
| 合计              | 12,977,293,837.58 | 9,193,217,688.30 |

## 八、分部报告

本集团按业务条线将业务划分为不同的营运组别，从而进行业务管理。本集团的经营分部已按与内部报送信息一致的方式列报，这些内部报送信息是提供给本行管理层以向分部分配资源并评价分布业绩。本财务报告中，本集团以经营分部为基础，确定了下列报告分布：

#### 公司业务

该分部向公司类客户、政府机关和金融机构提供多种金融产品和服务，包括企业贷款及其他授信服务、委托贷款、存款服务、代理服务、现金管理服务、财务顾问与咨询服务、汇款和结算服务、托管服务及担保服务等。

#### 个人业务

该分部向个人客户提供多种金融产品和服务，包括贷款服务、存款服务、理财服务、汇款服务、证券代理服务等。

#### 资金业务

该分部包括于银行间市场进行同业拆借交易、回购交易、债券投资和买卖、衍生金融工具、权益投资及外汇买卖。该分部还对本行流动性水平进行管理，包括发行债券。

#### 其他业务

其他业务指其他自身没有形成可单独列报的分部或不能按照合理基准进行分配的业务。

编制分部报告所采用的会计政策与编制本集团财务报表所采用的会计政策一致。

分部之间的交易按一般商业条款及条件进行。内部收费及转让定价是参考市场价格确定，并已在各分部的业绩中反映。与第三方交易产生的利息收入和支出以“外部利息净收入”列示，内部收费及转让定价调整所产生的利息净收入和支出以“内部利息净收入 /（支出）”列示。

分部收入、支出、资产与负债包含直接归属某一分部，以及按合理的基准分配至该分部的项目。分部收入、支出、资产和负债包含在编制财务报表时抵销的内部往来的余额和内部交易。分部资本性支出是指在会计期间内分部购入的固定资产、无形资产、其他长期资产和新增在建工程所发生的支出总额。

| 2017 年          |                     |                     |                     |                 |                      |
|-----------------|---------------------|---------------------|---------------------|-----------------|----------------------|
| 项目              | 公司业务                | 个人业务                | 资金业务                | 其他业务            | 合计                   |
| 外部利息净收入         | 1,893,302,449.49    | 499,537,886.05      | 1,831,758,753.13    | -               | 4,224,599,088.67     |
| 内部利息净收入 /( 支出 ) | 694,155,862.88      | (361,880,345.15)    | (332,275,517.73)    | -               | -                    |
| 利息净收入           | 2,587,458,312.37    | 137,657,540.90      | 1,499,483,235.40    | -               | 4,224,599,088.67     |
| 手续费及佣金净收入       | 286,850,539.30      | 17,187,936.62       | (5,332,896.52)      | -               | 298,705,579.40       |
| 投资损失            | -                   | -                   | (430,181,191.33)    | -               | (430,181,191.33)     |
| 公允价值变动损失        | -                   | -                   | (2,212,658,538.10)  | -               | (2,212,658,538.10)   |
| 汇兑收益            | 9,304,300.00        | -                   | 1,775,688,684.01    | -               | 1,784,992,984.01     |
| 其他业务收入          | -                   | -                   | -                   | 10,487,589.61   | 10,487,589.61        |
| 资产处置收益          | -                   | -                   | -                   | 2,678,547.23    | 2,678,547.23         |
| 其他收益            | -                   | -                   | -                   | 6,974,486.33    | 6,974,486.33         |
| 营业收入            | 2,883,613,151.67    | 154,845,477.52      | 626,999,293.46      | 20,140,623.17   | 3,685,598,545.82     |
| 税金及附加           | (7,397,440.36)      | (1,670,105.29)      | (8,813,849.04)      | -               | (17,881,394.69)      |
| 业务及管理费          | (838,323,352.08)    | (45,885,793.99)     | (198,402,875.29)    | (6,610,029.91)  | (1,089,222,051.27)   |
| 资产减值损失          | (967,709,803.27)    | 20,738,188.38       | (56,432,798.34)     | (23,488,667.04) | (1,026,893,080.27)   |
| 其他业务成本          | -                   | -                   | -                   | (4,305,340.05)  | (4,305,340.05)       |
| 营业支出            | (1,813,430,595.71)  | (26,817,710.90)     | (263,649,522.67)    | (34,404,037.00) | (2,138,301,866.28)   |
| 营业利润 /( 亏损 )    | 1,070,182,555.96    | 128,027,766.62      | 363,349,770.79      | (14,263,413.83) | 1,547,296,679.54     |
| 加：营业外收入         | -                   | -                   | -                   | 10,423,290.16   | 10,423,290.16        |
| 减：营业外支出         | -                   | -                   | -                   | (8,424,369.39)  | (8,424,369.39)       |
| 利润总额            | 1,070,182,555.96    | 128,027,766.62      | 363,349,770.79      | (12,264,493.06) | 1,549,295,600.31     |
| 所得税费用           |                     |                     |                     |                 | (326,341,673.32)     |
| 净利润             |                     |                     |                     |                 | (1,222,953,926.99)   |
| 分部资产            | 67,494,142,359.64   | 21,852,632,589.53   | 123,417,238,233.82  | 42,885,377.66   | 212,806,898,560.65   |
| 分部负债            | (98,855,421,600.59) | (12,808,952,100.48) | (88,749,549,791.77) | (93,649,818.29) | (200,507,573,311.13) |
| 其他分部信息：         |                     |                     |                     |                 |                      |
| 折旧和摊销的费用        | 130,894,637.55      | 7,300,845.48        | 31,760,596.39       | 1,051,715.64    | 171,007,795.06       |
| 资本性支出           | 70,549,009.45       | 3,951,255.68        | 17,104,403.12       | 569,193.99      | 92,173,862.24        |

| 2016 年          |                     |                     |                     |                 |                      |
|-----------------|---------------------|---------------------|---------------------|-----------------|----------------------|
| 项目              | 公司业务                | 个人业务                | 资金业务                | 其他业务            | 合计                   |
| 外部利息净收入         | 1,192,317,331.45    | 462,026,098.05      | 1,804,438,582.29    | -               | 3,458,782,011.79     |
| 内部利息净收入 /( 支出 ) | 628,253,247.51      | (36,413,452.88)     | (591,839,794.63)    | -               | -                    |
| 利息净收入           | 1,820,570,578.96    | 425,612,645.17      | 1,212,598,787.66    | -               | 3,458,782,011.79     |
| 手续费及佣金净收入       | 218,555,148.45      | 51,003,451.20       | 39,857,520.07       | -               | 309,416,119.72       |
| 投资收益            | -                   | -                   | 417,891,113.99      | 895,000.00      | 418,786,113.99       |
| 公允价值变动收益        | -                   | -                   | 302,354,671.03      | -               | 302,354,671.03       |
| 汇兑收益 /( 损失 )    | 11,102,700.00       | -                   | (893,661,549.06)    | -               | (882,558,849.06)     |
| 其他业务收入          | -                   | -                   | -                   | 10,953,298.01   | 10,953,298.01        |
| 资产处置损失          | -                   | -                   | -                   | (135,987.40)    | (135,987.40)         |
| 营业收入            | 2,050,228,427.41    | 476,616,096.37      | 1,079,040,543.69    | 11,712,310.61   | 3,617,597,378.08     |
| 税金及附加           | (82,823,405.08)     | (15,541,181.30)     | (80,655,645.39)     | -               | (179,020,231.77)     |
| 业务及管理费          | (584,355,343.06)    | (135,564,211.06)    | (314,600,939.17)    | (3,115,453.33)  | (1,037,635,946.62)   |
| 资产减值损失          | (727,592,950.11)    | (220,881,695.10)    | (90,066,534.66)     | (8,903,743.91)  | (1,047,444,923.78)   |
| 其他业务成本          | -                   | -                   | -                   | (4,493,244.15)  | (4,493,244.15)       |
| 营业支出            | (1,394,771,698.25)  | (371,987,087.46)    | (485,323,119.22)    | (16,512,441.39) | (2,268,594,346.32)   |
| 营业利润 /( 亏损 )    | 655,456,729.16      | 104,629,008.91      | 593,717,424.47      | (4,800,130.78)  | 1,349,003,031.76     |
| 加：营业外收入         | -                   | -                   | -                   | 26,480,570.67   | 26,480,570.67        |
| 减：营业外支出         | -                   | -                   | -                   | (10,468,089.11) | (10,468,089.11)      |
| 利润总额            | 655,456,729.16      | 104,629,008.91      | 593,717,424.47      | 11,212,350.78   | 1,365,015,513.32     |
| 所得税费用           |                     |                     |                     |                 | (332,008,672.72)     |
| 净利润             |                     |                     |                     |                 | 1,033,006,840.60     |
| 分部资产            | 54,206,030,840.32   | 14,391,370,092.51   | 120,348,938,297.94  | 25,771,068.94   | 188,972,110,299.71   |
| 分部负债            | (94,624,308,531.95) | (11,524,867,351.59) | (73,554,542,907.61) | (13,056,727.01) | (179,716,775,518.16) |
| 其他分部信息：         |                     |                     |                     |                 |                      |
| 折旧和摊销的费用        | 93,542,993.24       | 21,887,207.71       | 49,503,027.81       | 544,098.62      | 165,477,327.38       |
| 资本性支出           | 41,053,092.68       | 8,831,566.95        | 21,827,900.87       | 219,545.75      | 71,932,106.25        |

## 九、关联方关系及其交易

### 1、关联方的认定标准

下列各方构成本行的关联方：

(1) 持有本行 5% 及 5% 以上股份的股东

持有本行 5% 及 5% 以上股份的股东名称及持股比例如下：

| 2017 年 12 月 31 日 |         |              |       |             |        |
|------------------|---------|--------------|-------|-------------|--------|
| 关联方名称            | 注册地     | 注册资本         | 业务性质  | 持股数         | 持股比例   |
| 厦门市财政局           | 厦门      | 不适用          | 机关    | 480,045,448 | 20.21% |
| 富邦银行 ( 香港 ) 有限公司 | 香港特别行政区 | 483,045 万港元  | 银行业   | 374,855,478 | 15.78% |
| 北京盛达兴业房地产开发有限公司  | 北京      | 22,880 万人民币  | 房地产开发 | 252,966,517 | 10.65% |
| 福建七匹狼集团有限公司      | 泉州晋江    | 150,000 万人民币 | 对外投资  | 211,500,000 | 8.90%  |

(2) 本行的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员；

(3) 本行的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的其他企业；

(4) 本行的控股子公司。

### 2、本行与关联方之主要交易

#### 2.1 与持本行 5% 及 5% 以上股份的股东之交易

(1) 利息收入

| 关联方名称            | 2017 年度  | 2016 年度  |
|------------------|----------|----------|
| 富邦银行 ( 香港 ) 有限公司 | 1,862.83 | 4,097.84 |

(2) 利息支出

| 关联方名称       | 2017 年度        | 2016 年度        |
|-------------|----------------|----------------|
| 厦门市财政局      | 382,631,467.56 | 573,409,141.09 |
| 福建七匹狼集团有限公司 | 122,768.23     | -              |
| 合计          | 382,754,235.79 | 573,409,141.09 |

(3) 政府补助

| 关联方名称  | 2017 年度      | 2016 年度      |
|--------|--------------|--------------|
| 厦门市财政局 | 5,013,388.33 | 6,704,900.00 |

#### 2.2 与本行的关键管理人员及其关系密切的家庭成员之交易

| 交易名称 | 2017 年度      | 2016 年度    |
|------|--------------|------------|
| 利息收入 | 1,070,395.55 | 516,296.74 |
| 利息支出 | 59,666.74    | 55,915.86  |

#### 2.3 与本行的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的其他企业之交易

| 交易名称 | 2017 年度       | 2016 年度       |
|------|---------------|---------------|
| 利息收入 | 64,724,709.70 | 33,126,770.25 |
| 利息支出 | 11,135,836.30 | 1,889,441.82  |
| 租赁支出 | 1,578,089.53  | 1,547,893.77  |

#### 2.4 与本行控股子公司之交易

| 交易名称 | 2017 年度      | 2016 年度      |
|------|--------------|--------------|
| 利息收入 | 332,061.11   | -            |
| 利息支出 | 1,507,540.96 | 2,985,983.62 |

本集团管理层认为与以上关联方的交易按一般的商业交易条款及条件，以一般交易价格为定价基础并按正常业务程序进行。

#### 2.5 关键管理人员薪酬

| 交易名称  | 2017 年度       | 2016 年度       |
|-------|---------------|---------------|
| 薪酬    | 13,926,017.30 | 16,242,022.01 |
| 离职后福利 | 793,784.64    | 780,461.76    |
| 合计    | 14,719,801.94 | 17,022,483.77 |

### 3、关联方交易余额

#### 3.1 与持本行 5% 及 5% 以上股份的股东之交易余额

(1) 存放同业及其他金融机构款项

| 关联方名称            | 2017 年 12 月 31 日 | 2016 年 12 月 31 日 |
|------------------|------------------|------------------|
| 富邦银行 ( 香港 ) 有限公司 | 5,593,071.92     | 2,550,067.42     |

(2) 吸收存款

| 关联方名称       | 2017 年 12 月 31 日  | 2016 年 12 月 31 日  |
|-------------|-------------------|-------------------|
| 厦门市财政局      | 13,230,003,160.01 | 12,963,842,860.47 |
| 福建七匹狼集团有限公司 | 15,283.54         | -                 |
| 合计          | 13,230,018,443.55 | 12,963,842,860.47 |

|              |                  |                  |
|--------------|------------------|------------------|
| (3) 应收利息     |                  |                  |
| 关联方名称        | 2017 年 12 月 31 日 | 2016 年 12 月 31 日 |
| 富邦银行（香港）有限公司 | -                | 293.43           |
| (4) 应付利息     |                  |                  |
| 关联方名称        | 2017 年 12 月 31 日 | 2016 年 12 月 31 日 |
| 厦门市财政局       | 302,049,497.92   | 553,220,641.92   |
| 福建七匹狼集团有限公司  | 1.63             | -                |
| 合计           | 302,049,499.55   | 553,220,641.92   |

3.2 与本行的关键管理人员及其关系密切的家庭成员之交易余额

|      |                  |                  |
|------|------------------|------------------|
| 交易名称 | 2017 年 12 月 31 日 | 2016 年 12 月 31 日 |
| 发放贷款 | 36,757,675.47    | 19,598,100.75    |
| 吸收存款 | 15,513,186.90    | 10,978,855.69    |
| 应收利息 | 53,422.41        | 29,931.25        |
| 应付利息 | 18,592.50        | 6,641.31         |

3.3 与本行的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的其他企业之交易余额

|               |                  |                  |
|---------------|------------------|------------------|
| 关联方名称         | 2017 年 12 月 31 日 | 2016 年 12 月 31 日 |
| 发放贷款          | 773,600,000.00   | 148,950,000.00   |
| 应收款项类投资       | 620,000,000.00   | 550,000,000.00   |
| 衍生金融资产        | -                | 27,318.65        |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 14,728,396.53    | 27,333,479.45    |
| 吸收存款          | 626,876,632.35   | 143,785,651.74   |
| 应收利息          | 2,442,380.44     | 1,523,670.02     |
| 应付利息          | 17,368,380.22    | 231,389.10       |
| 银行承兑汇票        | 110,000,000.00   | -                |

3.4 与本行控股子公司之交易余额

与本行存在控制关系的关联方为本行的控股子公司（控股子公司详细情况见附注七、3）。与控股子公司之间的重大往来余额均已在合并财务报表中抵消，详细情况如下：

|               |                  |                  |
|---------------|------------------|------------------|
| 交易名称          | 2017 年 12 月 31 日 | 2016 年 12 月 31 日 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 7,564,151.63     | 4,374,735.72     |
| 应付利息          | 606.13           | 11,425.58        |

3.5 其他

于 2017 年 12 月 31 日，本集团关联方在本集团为表内外信贷项目及应收款项类投资提供担保的总金额为人民币 2,002,088,000.00 元（2016 年 12 月 31 日：人民币 933,246,000.00 元）

|      |                  |                  |
|------|------------------|------------------|
| 交易名称 | 2017 年 12 月 31 日 | 2016 年 12 月 31 日 |
| 担保   | 2,002,088,000.00 | 933,246,000.00   |

十、或有事项、承诺及主要表外事项

1、未决诉讼

于 2017 年 12 月 31 日及 2016 年 12 月 31 日，无以本集团作为被告的重大未决诉讼案件。

2、用作质押的金融资产

本集团部分资产被用作卖出回购业务、国库定期存款及常备借贷便利的质押物，该等交易按相关业务的常规及惯常条款进行，具体质押物情况列示如下：

|      |                   |                   |
|------|-------------------|-------------------|
|      | 2017 年 12 月 31 日  | 2016 年 12 月 31 日  |
| 债券投资 | 21,865,058,489.38 | 13,299,244,704.66 |
| 票据   | 164,221,182.56    | 189,035,211.71    |
| 合计   | 22,029,279,671.94 | 13,488,279,916.37 |

3、买入返售接纳的担保物

本集团按照一般拆借业务的标准条款进行买入返售协议交易，并相应持有交易项下的担保物。买断式买入返售所接纳的担保物，在交易对手未违约的情况下，本集团可将其直接处置或再质押，且有义务于约定的返售日返还这些担保物。于 2017 年 12 月 31 日，本集团从同业接受的上述质押物的公允价值为人民币 98,096,400.00 元（2016 年 12 月 31 日：无）。于 2017 年 12 月 31 日，本集团已对外质押、但有义务到期返还的证券质押物的公允价值为人民币 98,096,400.00 元（2016 年 12 月 31 日：无）。

4、资本性支出承诺

|         |                  |                  |
|---------|------------------|------------------|
|         | 2017 年 12 月 31 日 | 2016 年 12 月 31 日 |
| 已签约但未拨付 | 33,588,995.97    | 57,546,404.38    |

## 5、经营性租赁承诺

根据与出租人签订的租赁合同，不可撤销租赁的最低租赁付款额如下：

|                  | 2017 年 12 月 31 日 | 2016 年 12 月 31 日 |
|------------------|------------------|------------------|
| 1 年以内 (含 1 年)    | 89,035,356.52    | 85,914,840.07    |
| 1 年至 2 年 (含 2 年) | 82,320,402.82    | 86,097,334.96    |
| 2 年至 3 年 (含 3 年) | 69,290,565.15    | 82,226,100.17    |
| 3 年至 5 年 (含 5 年) | 94,613,933.49    | 128,151,468.44   |
| 5 年以上            | 48,394,874.50    | 80,085,249.18    |
| 合计               | 383,655,132.48   | 462,474,992.82   |

## 6、表外承诺事项

|        | 2017 年 12 月 31 日  | 2016 年 12 月 31 日  |
|--------|-------------------|-------------------|
| 银行承兑汇票 | 11,161,674,945.90 | 17,509,858,607.68 |
| 开出保函   | 2,335,436,625.78  | 2,143,395,448.79  |
| 开出信用证  | 3,659,273,111.22  | 3,633,991,919.81  |
| 合计     | 17,156,384,682.90 | 23,287,245,976.28 |

财务担保合同具有担保性质，一旦客户未按其与受益人签订的合同偿还债务或履行约定义务时，本集团需履行担保责任。

## 7、委托代理业务

|        | 2017 年 12 月 31 日    | 2016 年 12 月 31 日    |
|--------|---------------------|---------------------|
| 委托贷款   | 31,240,263,311.80   | 39,846,225,360.71   |
| 委托贷款资金 | (31,240,263,311.80) | (39,846,225,360.71) |

|        | 2017 年 12 月 31 日  | 2016 年 12 月 31 日  |
|--------|-------------------|-------------------|
| 委托理财资金 | 19,966,216,000.00 | 15,164,863,000.00 |

委托存款是指存款人存于本集团的款项，仅用于向存款者指定的第三方发放贷款之用。贷款相关的信贷风险由存款人承担。委托贷款和委托存款并不属于本集团的资产和负债，故未在资产负债表内确认，但如果委托贷款资金大于委托存款，有关剩余资金确认为吸收存款。委托贷款业务相关服务收入于手续费及佣金收入中确认。

委托理财业务是指本集团按照与客户事先约定的投资计划和方式，以客户支付的本金进行投资和资产管理，投资收益由本集团代为收取，根据约定条件和实际投资收益向客户支付收益的业务。本集团将理财产品销售给企业或个人，募集资金投资于国家债券、央行票据、政策性银行债券、企业短期融资券、信托贷款等投资品种。与理财产品相关的投资风险由投资者承担，理财产品投资和募集的资金不属于本集团的资产和负债，故未在资产负债表内确认。委托理财业务相关服务收入于手续费及佣金收入中确认。

## 8、金融资产的转让

在日常业务中，本集团进行的某些交易会将已确认的金融资产转让给第三方。这些金融资产转让若符合终止确认条件的，相关金融资产全部或部分终止确认。当本集团保留了已转让资产几乎所有的风险与回报时，相关金融资产转让不符合终止确认的条件，本集团继续在财务状况表中确认上述资产。

### 信托受益权资产证券化

在信托受益权资产证券化交易中，本集团将信托受益权资产出售给资产支持专项计划，再由资产支持专项计划向投资者发行资产支持证券。本集团在该等业务中可能会持有部分资产支持证券，从而对所转让信托受益权资产保留了部分风险和报酬。本集团会按照风险和报酬的保留程度，分析判断是否终止确认相关信托受益权资产。

《万家共赢承影五号白鹭资产支持专项计划》于 2016 年 5 月 20 日成立，入池资产为本集团原应收款项类投资项下设立的信托受益权，转让时按照原账面价值人民币 3,242,500,000 元进行转让。本集团作为该资产支持专项计划的资产服务机构，提供相应的资产后续管理服务。该专项计划项下的资产总规模为人民币 3,242,500,000 元，其中优先 A1 为人民币 630,000,000 元、优先 A2 为人民币 500,000,000 元、优先 A3 为人民币 630,000,000 元、优先 A4 为人民币 220,000,000 元（优先 A 级规模占本次总发行规模的 61%）；优先 B 级人民币 778,000,000 元（占本次总发行规模的 24%），以及次级人民币 484,500,000 元（占本次总发行规模的 15%）。于 2017 年 12 月 31 日，本集团持有全部优先 B 级份额人民币 535,497,400.00 元（2016 年 12 月 31 日：人民币 778,000,000.00 元），作为可供出售金融资产核算，其最大损失敞口与账面价值相若。

## 十一、在其他主体中的权益

### 1、在子公司中的权益

本行子公司的情况如下：

|                   | 主要经营地 | 注册地  | 业务性质                | 注册资本<br>(人民币：元) | 持股比例 |
|-------------------|-------|------|---------------------|-----------------|------|
| 通过设立或投资等方式取得的子公司： |       |      |                     |                 |      |
| 福建海西金融租赁有限责任公司    | 福建泉州  | 福建泉州 | 融资租赁业务；经银监会批准的其他业务。 | 700,000,000.00  | 66%  |

### 2、在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

本集团主要在金融投资、资产管理和资产证券化等业务中会涉及结构化主体，这些结构化主体通常以发行证券或其他方式募集资金以购买资产。本集团会分析判断是否对这些结构化主体存在控制，以确定是否将其纳入合并财务报表范围。本集团在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益的相关信息如下：

#### 本集团发起的结构化主体

本集团在开展理财业务过程中，设立了不同的目标界定明确且范围较窄的结构化主体，向客户提供专业化的投资机会。截至 2017 年 12 月 31 日及 2016 年 12 月 31 日，本集团未合并的理财产品存量合计余额分别为人民币 19,966,216,000.00 元及人民币 15,164,863,000.00 元。2017 年度及 2016 年度，本集团理财业务相关的手续费收入分别为人民币 11,158,555.64 元及人民币 80,940,782.70 元。

本集团无合同义务为理财产品提供融资。2017 年度及 2016 年度，本集团未向未合并理财产品提供过融资支持。

此外，2016 年本集团向证券化交易中设立的未合并结构化主体转移了的信托收益权于转让日的账面价值为人民币 3,242,500,000 元。本集团持有上述结构化主体发行的部分资产支持证券，于 2017 年 12 月 31 日，本集团持有全部优先 B 级份额人民币 535,497,400.00 元（2016 年 12 月 31 日：人民币 778,000,000.00 元）。

第三方机构发起的结构化主体

本集团通过直接投资在第三方机构发起的结构化主体中分占的权益列示如下：

| 2017 年 12 月 31 日     | 可供出售金融资产          | 应收款项类投资           | 合计                | 最大损失敞口            |
|----------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 理财产品                 | 13,314,947,183.71 | -                 | 13,314,947,183.71 | 13,314,947,183.71 |
| 资产支持证券               | 1,000,204,800.00  | -                 | 1,000,204,800.00  | 1,000,204,800.00  |
| 资产管理计划及信托计划<br>受益权投资 | -                 | 44,776,448,833.42 | 44,776,448,833.42 | 44,776,448,833.42 |
| 合计                   | 14,315,151,983.71 | 44,776,448,833.42 | 59,091,600,817.13 | 59,091,600,817.13 |

| 2016 年 12 月 31 日     | 可供出售金融资产          | 应收款项类投资           | 合计                | 最大损失敞口            |
|----------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 理财产品                 | 33,670,558,106.71 | -                 | 33,670,558,106.71 | 33,670,558,106.71 |
| 资产管理计划及信托计划<br>受益权投资 | -                 | 46,407,775,871.15 | 46,407,775,871.15 | 46,407,775,871.15 |
| 合计                   | 33,670,558,106.71 | 46,407,775,871.15 | 80,078,333,977.86 | 80,078,333,977.86 |

## 十二、金融工具及其风险分析

**风险概述**

本集团从事的银行业务使本集团面临各种类型的风险。本集团通过持续的风险识别，评估、监控各类风险。本集团业务经营中主要面临信用风险、市场风险、流动性风险和操作风险。其中市场风险包括汇率风险、利率风险和其他价格风险。

本集团从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡，确保在合理的风险水平下安全、稳健经营。

**风险管理架构**

本集团董事会是风险管理的最高决策机构，负责制定本集团整体风险管理战略。本集团高级管理层根据董事会制定的风险管理战略，制定并推动执行相应的风险管理政策、制度和程序。本集团建立了风险管理三道防线架构，各业务机构、业务管理部门和支持职能部门等作为一道防线，直接面对风险、管控风险，是风险管理的具体承担部门和机构，全权负责各自职责范围内的风险管理；风险管理专职部门（风险管理部、授信管理部、资产管理部、法律合规部）和其他风险管理部门（流动性风险管理部门等）作为第二道防线，负责本集团风险架构组织规划，制定风险管理政策制度框架，对一道防线单位风险管控和执行情况进行评估指导、检查，负责风险监控、风险提示与风险报告；内审部门和监查部门作为三道防线部门，对风险管理体系运行情况和控制环境进行独立的检查、评价和问责，提交审计报告于董事会；并督促相关部门对检查中所发现的问题及时采取措施改进等。

### 1、信用风险

信用风险是指借款人或交易对手无法履行到期合同约定的义务而承担的风险。信用风险主要存在于本集团发放的各项贷款及垫款、担保与承诺，以及其他表外信用风险敞口。

本集团对包括授信调查和申报、授信审查审批、贷款发放贷后监控和不良贷款管理等环节的信贷业务全流程实行规范化管理。通过制定授信业务的相关管理办法并定期修订更新、不断调整和优化信贷投向和信贷结构，及时有效识别、计量和监控本。

集团的信用风险。本集团参照中国人民银行制定的《贷款风险分类指导原则》、中国银监会制定的《贷款风险分类指引》以及厦门银监局关于试行贷款风险九至十二级分类管理的有关要求，制定九级分类实施细则，管理本集团的信用风险。

本集团客户经理负责接收授信申请人的申请文件，对申请人进行贷前调查，评估申请人和申请业务的信用风险，提出信用评级建议。本集团根据授信审批权限，实行分行和总行分级审批制度。本集团在综合考虑申请人的信用状况、财务状况、抵质押物和保证情况、信贷组合总体信用风险、宏观调控政策以及法律法规限制等各种因素基础上，确定授信金额。本集团结合国家宏观调控趋势，加强信贷业务的政策动态指引和行业差异化管理，不断提高全行贷款结构分布的合理性。本集团设立放款中心，在放款之前审查相关授信文件的合规性、完整性和有效性。本集团客户经理负责实施贷后的定期和不定期监控。本集团利用风险预警系统等一系列的工具和方法，对本集团的授信实施日常风险监控。本集团的资产管理部负责对全行对公和对私不良贷款的清收。对不良贷款，本集团主要通过（1）催收；（2）重组；（3）执行处置抵押物或向担保方追索；（4）诉讼或仲裁；（5）按监管规定核销等方式，对不良贷款进行管理。

本集团实施承担信用风险的贷款承诺和或有负债产生的风险在实质上与发放贷款及垫款的风险一致。因此，这些交易需要经过与贷款业务相同的申请、贷后管理及抵质押担保要求。

对资金业务（包括债券性投资）以及回购业务，本集团对涉及的同业及债券发行主体实行总行统一审查审批，并实行额度管理。本集团通过谨慎选择同业及发行主体、平衡信用风险与投资收益率、参考外部信用评级信息、审查调整投资额度等方式，对资金业务的信用风险进行管理。

本集团制定了一系列政策，通过不同的手段缓解信用风险。其中获取抵质押物、保证金以及取得公司或个人的担保是本集团控制信用风险的重要手段之一。本集团规定了可接受的特定抵质押物的种类，主要包括以下几个类型：

- 房产和土地使用权
- 现金及现金等价物
- 有价证券和收益证券

为了将信用风险降低到最低，对单笔贷款一旦识别出现减值迹象，本集团会调整授信方案，包括但不限于要求借款人追加抵质押物/保证人、缩减授信金额或提前结清授信。

#### 1.1 贷款及垫款按行业分类列示如下：

| 本集团                | 2017 年 12 月 31 日  |        | 2016 年 12 月 31 日  |        |
|--------------------|-------------------|--------|-------------------|--------|
|                    | 贷款余额              | %      | 贷款余额              | %      |
| 企业贷款和垫款            |                   |        |                   |        |
| - 制造业              | 11,840,391,838.51 | 19.55  | 10,766,306,117.18 | 22.25  |
| - 批发零售业            | 8,031,593,110.99  | 13.26  | 7,288,008,355.18  | 15.06  |
| - 房地产业             | 7,336,583,380.39  | 12.11  | 6,420,654,816.96  | 13.27  |
| - 租赁和商务服务业         | 3,629,876,700.29  | 5.99   | 3,022,311,327.92  | 6.25   |
| - 建筑、安装业           | 3,040,359,186.23  | 5.02   | 1,910,648,969.11  | 3.95   |
| - 住宿和餐饮            | 1,385,227,655.87  | 2.29   | 1,450,671,407.55  | 3.00   |
| - 电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 343,167,886.68    | 0.57   | 165,078,591.39    | 0.34   |
| - 水利、环境和公共设施管理业    | 1,001,435,930.44  | 1.65   | 160,673,413.39    | 0.33   |
| - 交通运输、仓储及邮政业      | 423,976,924.75    | 0.70   | 582,891,444.21    | 1.20   |
| - 其他行业             | 2,025,063,569.18  | 3.34   | 1,111,380,034.18  | 2.30   |
| 企业贷款和垫款            | 39,057,676,183.33 | 64.48  | 32,878,624,477.07 | 67.95  |
| 个人贷款和垫款            | 21,086,068,230.20 | 34.81  | 14,528,790,504.64 | 30.03  |
| 票据贴现               | 429,912,915.76    | 0.71   | 977,761,283.58    | 2.02   |
| 发放贷款及垫款总额          | 60,573,657,329.29 | 100.00 | 48,385,176,265.29 | 100.00 |

### 1.2 金融资产信用风险集中度分析

本集团发放贷款及垫款信用风险集中度,是指因借款人集中于某一行业或地区,或共同具备某些经济特征,通常使信用风险相应提高。(1) 本集团发放贷款及垫款行业集中度相关分析详见附注十二、1、1.1；(2) 本集团属于区域性城市商业银行,目前虽有九家异地分行及一家子公司,但除重庆分行外均位于福建省内,受限于地域经营,区域信贷风险集中度较高。

### 1.3 信用风险敞口

于资产负债表日,本集团不考虑任何可利用的抵押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口情况如下:

|                        | 2017 年 12 月 31 日   | 2016 年 12 月 31 日   |
|------------------------|--------------------|--------------------|
| 存放中央银行款项               | 22,071,651,884.89  | 22,673,673,605.64  |
| 存放同业款项                 | 4,857,252,865.54   | 1,611,167,175.91   |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 2,715,936,190.87   | 3,364,882,675.87   |
| 买入返售金融资产               | 2,345,316,013.70   | -                  |
| 应收利息                   | 1,241,710,390.24   | 819,178,317.15     |
| 发放贷款及垫款                | 58,856,224,353.54  | 46,776,933,039.34  |
| 可供出售金融资产               | 54,746,726,545.35  | 52,826,761,986.71  |
| 持有至到期投资                | 15,323,598,654.49  | 9,848,435,184.97   |
| 应收款项类投资                | 46,025,448,833.42  | 47,981,007,416.17  |
| 其他资产                   | 243,222,785.39     | 175,434,233.16     |
| 表内信用风险敞口               | 208,427,088,517.43 | 186,077,473,634.92 |
| 承诺事项                   | 17,156,384,682.90  | 23,287,245,976.28  |
| 最大信用风险敞口               | 225,583,473,200.33 | 209,364,719,611.20 |

### 1.4 信用质量分析

本集团各项金融资产(未扣除减值准备)的信用质量分析如下:

| 2017 年 12 月 31 日       | 未逾期未减值             | 已逾期未减值         |            |           |                  | 已减值              | 合计                 |
|------------------------|--------------------|----------------|------------|-----------|------------------|------------------|--------------------|
|                        |                    | 3 个月内          | 3 个月至 6 个月 | 6 个月至 1 年 | 1 年以上            |                  |                    |
| 存放中央银行款项               | 22,071,651,884.89  | -              | -          | -         | -                | -                | 22,071,651,884.89  |
| 存放同业款项                 | 4,857,252,865.54   | -              | -          | -         | -                | -                | 4,857,252,865.54   |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 2,715,936,190.87   | -              | -          | -         | -                | -                | 2,715,936,190.87   |
| 买入返售金融资产               | 2,345,316,013.70   | -              | -          | -         | -                | -                | 2,345,316,013.70   |
| 应收利息                   | 1,241,710,390.24   | -              | -          | -         | -                | -                | 1,241,710,390.24   |
| 发放贷款及垫款                | 59,338,915,841.07  | 227,203,387.28 | -          | -         | 128,582,906.34   | 878,955,194.60   | 60,573,657,329.29  |
| 可供出售金融资产               | 54,746,726,545.35  | -              | -          | -         | -                | -                | 54,746,726,545.35  |
| 持有至到期投资                | 15,323,598,654.49  | -              | -          | -         | -                | -                | 15,323,598,654.49  |
| 应收款项类投资                | 45,666,891,194.99  | -              | -          | -         | 948,068,785.88   | 141,011,898.65   | 46,755,971,879.52  |
| 其他资产                   | 243,222,785.39     | -              | -          | -         | -                | 13,732,302.54    | 256,955,087.93     |
| 合计                     | 208,551,222,366.53 | 227,203,387.28 | -          | -         | 1,076,651,692.22 | 1,033,699,395.79 | 210,888,776,841.82 |

| 2016 年 12 月 31 日       | 未逾期未减值             | 已逾期未减值         |                |                |               | 已减值            | 合计                 |
|------------------------|--------------------|----------------|----------------|----------------|---------------|----------------|--------------------|
|                        |                    | 3 个月内          | 3 个月至 6 个月     | 6 个月至 1 年      | 1 年以上         |                |                    |
| 存放中央银行款项               | 22,673,673,605.64  | -              | -              | -              | -             | -              | 22,673,673,605.64  |
| 存放同业款项                 | 1,611,167,175.91   | -              | -              | -              | -             | -              | 1,611,167,175.91   |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 3,364,882,675.87   | -              | -              | -              | -             | -              | 3,364,882,675.87   |
| 应收利息                   | 819,178,317.15     | -              | -              | -              | -             | -              | 819,178,317.15     |
| 发放贷款及垫款                | 46,948,361,279.93  | 221,446,346.82 | 58,989,382.62  | 355,238,503.75 | 70,073,353.64 | 731,067,398.53 | 48,385,176,265.29  |
| 可供出售金融资产               | 52,826,761,986.71  | -              | -              | -              | -             | -              | 52,826,761,986.71  |
| 持有至到期投资                | 9,848,435,184.97   | -              | -              | -              | -             | -              | 9,848,435,184.97   |
| 应收款项类投资                | 47,210,990,158.01  | 498,958,552.12 | 612,708,552.12 | -              | -             | 30,937,500.00  | 48,353,594,762.25  |
| 其他资产                   | 175,434,233.16     | -              | -              | -              | -             | 13,574,040.71  | 189,008,273.87     |
| 合计                     | 185,478,884,617.35 | 720,404,898.94 | 671,697,934.74 | 355,238,503.75 | 70,073,353.64 | 775,578,939.24 | 188,071,878,247.66 |

注: 已减值公司贷款是指五级分类为后三类(即次级、可疑或损失)的公司贷款;已减值个人贷款是指已逾期超过 90 天或五级分类为后三类的个人贷款。于 2017 年 12 月 31 日及 2016 年 12 月 31 日,已减值贷款及垫款分别包括已逾期贷款人民币 876,131,653.40 元、人民币 726,064,253.79 元及未逾期贷款人民币 2,823,541.20 元、人民币 5,003,144.74 元。

### 1.5 既未逾期也未减值的金融资产信用质量分析

于资产负债表日,既未逾期也未减值的发放贷款及垫款为根据五级分类评定为正常及关注类的贷款。

|    | 2017 年 12 月 31 日  | 2016 年 12 月 31 日  |
|----|-------------------|-------------------|
| 正常 | 59,055,926,646.88 | 46,670,876,380.58 |
| 关注 | 282,989,194.19    | 277,484,899.35    |
| 合计 | 59,338,915,841.07 | 46,948,361,279.93 |

管理层认为,于 2017 年 12 月 31 日及 2016 年 12 月 31 日,上述贷款仅面临正常的商业风险,没有能够识别的客观证据表明其会发生减值。

### 1.6 抵押物公允价值

本集团在贷款或应收款项类投资发放时对相应抵押物公允价值作出评估。对个人贷款和单项评估未出现减值的金融资产,本集团采用组合评估方法评估其减值损失,因此未对此类金融资产的抵押物公允价值进行重新评估。

已减值金融资产抵押物于资产负债表日的公允价值:

|         | 2017 年 12 月 31 日 | 2016 年 12 月 31 日 |
|---------|------------------|------------------|
| 发放贷款及垫款 | 639,988,310.49   | 441,712,065.42   |
| 应收款项类投资 | 235,597,900.00   | 79,957,900.00    |
| 合计      | 875,586,210.49   | 521,669,965.42   |

已逾期未减值金融资产抵押物于资产负债表日的公允价值：

|         | 2017 年 12 月 31 日 | 2016 年 12 月 31 日 |
|---------|------------------|------------------|
| 发放贷款及垫款 | 145,133,962.89   | 436,981,647.42   |
| 应收款项类投资 | -                | 181,431,100.00   |
| 合计      | 145,133,962.89   | 618,412,747.42   |

上述抵押物的公允价值为管理层根据抵押物处置经验和目前市场状况、在可以取得的最新外部评估值的基础上进行调整而确定。抵押物主要为土地、房屋及建筑物。

### 1.7 重组贷款

如果条件允许，本集团将力求重组贷款而不是取得担保物的所有权。这可能会涉及展期付款和达成新的贷款条件。一旦对条款进行重新协商，贷款将不再被视为逾期。管理层继续对重组贷款进行审阅，以确保其符合所有条件并且未来付款很可能发生。该贷款继续以单项或组合方式进行减值评估并采用初始实际利率进行计量。

## 2、流动性风险

流动性风险是指虽然有清偿能力，但无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。资产和负债的期限或金额的不匹配，均可能导致流动性风险。本集团流动性风险管理的方法体系涵盖了流动性的事前计划、事中管理、事后调整以及应急计划的全部环节。并且根据监管部门对流动性风险监控的指标体系，按适用性原则，设计了一系列符合本集团实际的日常流动性监测指标体系，逐日监控有关指标限额的执行情况。

下表按照资产负债表日至合同到期日的剩余期限列示了本集团非衍生金融资产和负债的现金流，以及以总额结算的衍生金融工具的现金流。

下表概括了金融工具按未折现的合同现金流量所作的到期期限分析：

| 2017 年<br>12 月 31 日    | 已逾期              | 即时偿还                | 3 个月内               | 3 个月至 1 年            | 1 至 5 年            | 5 年以上              | 无固定期限             | 合计                   |
|------------------------|------------------|---------------------|---------------------|----------------------|--------------------|--------------------|-------------------|----------------------|
| 非衍生金融工具现金流             |                  |                     |                     |                      |                    |                    |                   |                      |
| 资产项目                   |                  |                     |                     |                      |                    |                    |                   |                      |
| 现金及存放中央银行款项            | -                | 4,682,990,843.38    | -                   | -                    | -                  | -                  | 17,550,636,646.89 | 22,233,627,490.27    |
| 存放同业款项和拆出资金            | -                | 1,264,817,017.18    | 847,950,277.78      | 2,917,631,271.69     | -                  | -                  | -                 | 5,030,398,566.65     |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | -                | -                   | 1,183,529,427.40    | 1,374,621,000.00     | 232,874,000.00     | 144,479,000.00     | -                 | 2,935,503,427.40     |
| 买入返售金融资产               | -                | -                   | 2,047,146,080.19    | 306,202,191.78       | -                  | -                  | -                 | 2,353,348,271.97     |
| 发放贷款及垫款                | 967,309,307.46   | -                   | 7,331,517,803.62    | 25,044,697,696.21    | 18,413,887,104.01  | 21,053,217,478.90  | -                 | 72,810,629,390.20    |
| 可供出售金融资产               | -                | -                   | 4,651,836,456.75    | 30,487,344,237.13    | 22,196,450,095.81  | 1,933,941,000.00   | 8,250,000.00      | 59,277,821,789.69    |
| 持有至到期投资                | -                | -                   | 218,437,000.00      | 2,925,826,290.00     | 10,735,284,940.00  | 3,885,685,040.00   | -                 | 17,765,233,270.00    |
| 应收款项类投资                | 917,780,236.84   | -                   | 8,004,339,823.91    | 21,932,901,671.28    | 18,201,158,897.46  | 4,662,868,118.63   | -                 | 53,719,048,748.12    |
| 其他资产                   | -                | 38,519,852.88       | 68,742,668.67       | 103,614,183.35       | 25,759,426.26      | 6,533,154.23       | 53,500.00         | 243,222,785.39       |
| 资产总额                   | 1,885,089,544.30 | 5,986,327,713.44    | 24,353,499,538.32   | 85,092,838,541.44    | 69,805,414,463.54  | 31,686,723,791.76  | 17,558,940,146.89 | 236,368,833,739.69   |
| 负债项目                   |                  |                     |                     |                      |                    |                    |                   |                      |
| 向中央银行借款                | -                | -                   | 36,000,000.00       | 4,610,577,777.78     | -                  | -                  | -                 | 4,646,577,777.78     |
| 同业及其他金融机构存放项和拆入资金      | -                | 89,944,096.19       | 29,757,148,311.38   | 9,503,856,022.49     | -                  | -                  | -                 | 39,350,948,430.06    |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | -                | -                   | 135,013,282.19      | -                    | -                  | -                  | -                 | 135,013,282.19       |
| 卖出回购金融资产款              | -                | -                   | 12,664,271,981.35   | 4,000,000.00         | -                  | -                  | -                 | 12,668,271,981.35    |
| 吸收存款                   | -                | 72,838,893,241.10   | 21,180,034,436.05   | 17,162,915,650.53    | 2,620,859,293.02   | 1,152,888.44       | -                 | 113,803,855,509.14   |
| 应付债券                   | -                | -                   | 12,840,000,000.00   | 4,378,250,000.00     | 4,793,000,000.00   | -                  | -                 | 22,011,250,000.00    |
| 其他负债                   | -                | 4,231,113.73        | 274,091,683.55      | 3,343,181,959.05     | 3,892,886.63       | -                  | 37,693,346.27     | 3,663,090,989.23     |
| 负债总额                   | -                | 72,933,068,451.02   | 76,886,559,694.52   | 39,002,781,409.85    | 7,417,752,179.65   | 1,152,888.44       | 37,693,346.27     | 196,279,007,969.75   |
| 表内流动性净额                | 1,885,089,544.30 | (66,946,740,737.58) | (52,533,060,156.20) | 46,090,057,131.59    | 62,387,662,283.89  | 31,685,570,903.32  | 17,521,246,800.62 | 40,089,825,769.94    |
| 表外承诺                   | -                | 1,394,440,074.44    | 2,569,977,973.75    | 4,180,032,621.70     | 7,731,937,071.76   | 1,279,996,941.25   | -                 | 17,156,384,682.90    |
| 衍生金融工具现金流              |                  |                     |                     |                      |                    |                    |                   |                      |
| 按总额结算的衍生金融工具           | -                | -                   | 753,477,799.50      | 1,446,002,391.38     | (451,417,245.20)   | (65,740,977.00)    | -                 | 1,682,321,968.68     |
| 流入合计                   | -                | -                   | 71,594,694,723.39   | 123,795,641,410.90   | 794,571,170.98     | 8,209,476,309.00   | -                 | 204,394,383,614.27   |
| 流出合计                   | -                | -                   | (70,841,216,923.89) | (122,349,639,019.52) | (1,245,988,416.18) | (8,275,217,286.00) | -                 | (202,712,061,645.59) |
| 按净额结算的衍生金融工具           | -                | -                   | (211,130,363.00)    | (632,414,495.25)     | (2,193,578,168.25) | -                  | -                 | (3,037,123,026.50)   |
| 合计                     | -                | -                   | 542,347,436.50      | 813,587,896.13       | (2,644,995,413.45) | (65,740,977.00)    | -                 | (1,354,801,057.82)   |

| 2016 年<br>12 月 31 日    | 已逾期              | 即时偿还                | 3 个月内               | 3 个月至 1 年           | 1 至 5 年            | 5 年以上             | 无固定期限             | 合计                   |
|------------------------|------------------|---------------------|---------------------|---------------------|--------------------|-------------------|-------------------|----------------------|
| 非衍生金融工具现金流             |                  |                     |                     |                     |                    |                   |                   |                      |
| 资产项目                   |                  |                     |                     |                     |                    |                   |                   |                      |
| 现金及存放中央银行款项            | -                | 7,982,050,512.38    | -                   | -                   | -                  | -                 | 14,875,304,645.00 | 22,857,355,157.38    |
| 存放同业款项                 | -                | 1,211,167,175.92    | -                   | 446,893,150.68      | -                  | -                 | -                 | 1,658,060,326.60     |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | -                | -                   | 872,703,967.12      | 2,383,495,400.00    | 321,610,000.00     | -                 | -                 | 3,577,809,367.12     |
| 发放贷款及垫款                | 1,190,968,266.74 | -                   | 5,361,009,029.34    | 19,406,030,847.37   | 15,460,283,234.85  | 15,099,573,778.11 | -                 | 56,517,865,156.41    |
| 可供出售金融资产               | -                | -                   | 5,012,900,151.04    | 33,784,114,773.19   | 15,673,826,360.27  | 1,138,825,000.00  | 8,250,000.00      | 55,617,916,284.50    |
| 持有至到期投资                | -                | -                   | 579,146,000.00      | 851,675,790.00      | 6,965,908,820.00   | 3,255,997,450.00  | -                 | 11,652,728,060.00    |
| 应收款项类投资                | 1,048,871,168.52 | -                   | 8,337,506,555.10    | 16,719,575,776.36   | 21,104,649,025.99  | 3,882,672,256.16  | -                 | 51,093,274,782.13    |
| 其他资产                   | -                | 22,576,095.68       | 39,125,235.36       | 58,127,073.57       | 46,729,676.81      | 7,345,179.23      | 1,530,972.51      | 175,434,233.16       |
| 资产总额                   | 2,239,839,435.26 | 9,215,793,783.98    | 20,202,390,937.96   | 73,649,912,811.17   | 59,573,007,117.92  | 23,384,413,663.50 | 14,885,085,617.51 | 203,150,443,367.30   |
| 负债项目                   |                  |                     |                     |                     |                    |                   |                   |                      |
| 向中央银行借款                | -                | -                   | 902,751,780.82      | -                   | -                  | -                 | -                 | 902,751,780.82       |
| 同业及其他金融机构存放款项和拆入资金     | -                | 538,831,162.08      | 14,529,295,881.17   | 14,867,362,504.36   | -                  | -                 | -                 | 29,935,489,547.61    |
| 卖出回购金融资产款              | -                | -                   | 11,491,677,115.61   | 15,000,000.00       | -                  | -                 | -                 | 11,506,677,115.61    |
| 吸收存款                   | -                | 50,810,052,661.99   | 12,688,160,839.73   | 17,410,910,366.86   | 26,838,997,932.40  | 1,719,383.64      | -                 | 107,749,841,184.62   |
| 应付债券                   | -                | -                   | 12,552,900,000.00   | 6,501,400,000.00    | 2,160,000,000.00   | -                 | -                 | 21,214,300,000.00    |
| 其他负债                   | -                | 2,029,192,407.68    | 3,540,872,535.16    | 5,981,824,130.86    | 7,901,224.01       | -                 | -                 | 11,559,790,297.71    |
| 负债总额                   | -                | 53,378,076,231.75   | 55,705,658,152.49   | 44,776,497,002.08   | 29,006,899,156.41  | 1,719,383.64      | -                 | 182,868,849,926.37   |
| 表内流动性净额                | 2,239,839,435.26 | (44,162,282,447.77) | (35,503,267,214.53) | 28,873,415,809.09   | 30,566,107,961.51  | 23,382,694,279.86 | 14,885,085,617.51 | 20,281,593,440.93    |
| 表外承诺                   | -                | 709,662,433.70      | 5,364,257,819.98    | 15,253,104,778.54   | 1,959,849,269.06   | 371,675.00        | -                 | 23,287,245,976.28    |
| 衍生金融工具现金流              |                  |                     |                     |                     |                    |                   |                   |                      |
| 按总额结算的衍生金融工具           | -                | -                   | (147,917,857.32)    | (153,780,855.37)    | (5,659,014.79)     | -                 | -                 | (307,357,727.48)     |
| 流入合计                   | -                | -                   | 77,810,047,205.42   | 39,835,217,997.62   | 1,626,445,454.19   | -                 | -                 | 119,271,710,657.23   |
| 流出合计                   | -                | -                   | (77,957,965,062.74) | (39,988,998,852.99) | (1,632,104,468.98) | -                 | -                 | (119,579,068,384.71) |
| 按净额结算的衍生金融工具           | -                | -                   | (25,012,917.50)     | (75,112,935.00)     | (117,336,222.50)   | -                 | -                 | (217,462,075.00)     |
| 合计                     | -                | -                   | (172,930,774.82)    | (228,893,790.37)    | (122,995,237.29)   | -                 | -                 | (524,819,802.48)     |

### 3、市场风险

市场风险主要包括因利率、汇率、股票、商品以及它们的隐含波动性引起的波动风险。市场风险可存在于非交易类业务中，也可存在于交易类业务中。

本集团专门搭建了市场风险管理架构和团队，总览集团的市场风险敞口，并负责拟制相关市场风险管理政策报送风险管理委员会。

本集团按照既定标准和当前管理能力测度市场风险，其主要的测度方法包括敏感性分析等。在新产品或新业务上线前，该产品和业务中的市场风险将按照规定予以辨识。

本集团的市场风险主要源于利率风险。

#### 3.1 利率风险

本集团的利率风险源于生息资产和付息负债的约定到期日与重新定价日的不匹配。本集团的生息资产和付息负债主要以人民币为主。

于资产负债表日，本集团资产和负债的重新定价日或到期日（较早者）的情况如下：

| 2017 年 12 月 31 日       | 3 个月内              | 3 个月至 1 年         | 1 至 5 年           | 5 年以上            | 已逾期 / 不计息           | 合计                 |
|------------------------|--------------------|-------------------|-------------------|------------------|---------------------|--------------------|
| 资产项目                   |                    |                   |                   |                  |                     |                    |
| 现金及存放中央银行款项            | 17,990,230,382.07  | -                 | -                 | -                | 4,243,397,108.20    | 22,233,627,490.27  |
| 存放同业款项                 | 790,000,000.00     | 2,810,000,000.00  | -                 | -                | 1,257,252,865.54    | 4,857,252,865.54   |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 1,129,898,488.96   | 1,273,370,081.91  | 198,960,800.00    | 113,706,820.00   | -                   | 2,715,936,190.87   |
| 买入返售金融资产               | 2,045,316,013.70   | 300,000,000.00    | -                 | -                | -                   | 2,345,316,013.70   |
| 应收利息                   | -                  | -                 | -                 | -                | 1,241,710,390.24    | 1,241,710,390.24   |
| 发放贷款及垫款                | 11,649,089,116.92  | 37,593,080,929.76 | 8,634,968,880.13  | 223,219,505.14   | 755,865,921.59      | 58,856,224,353.54  |
| 可供出售金融资产               | 4,270,656,622.30   | 28,606,658,694.04 | 20,327,320,739.01 | 1,542,090,490.00 | 8,250,000.00        | 54,754,976,545.35  |
| 持有至到期投资                | 49,866,060.01      | 2,542,984,417.11  | 9,428,583,343.63  | 3,302,164,833.74 | -                   | 15,323,598,654.49  |
| 应收款项类投资                | 7,653,763,187.70   | 19,649,736,468.02 | 14,456,489,405.48 | 3,347,679,535.39 | 917,780,236.84      | 46,025,448,833.43  |
| 其他资产                   | -                  | -                 | -                 | -                | 256,955,087.93      | 256,955,087.93     |
| 非衍生金融资产总额              | 45,578,819,871.66  | 92,775,830,590.84 | 53,046,323,168.25 | 8,528,861,184.27 | 8,681,211,610.34    | 208,611,046,425.36 |
| 负债项目                   |                    |                   |                   |                  |                     |                    |
| 向中央银行借款                | -                  | 4,500,000,000.00  | -                 | -                | -                   | 4,500,000,000.00   |
| 同业及其他金融机构存放款           | -                  | -                 | -                 | 6,135,106,323.40 | 82,379,944.56       | 6,217,486,267.96   |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | 134,000,000.00     | -                 | -                 | -                | -                   | 134,000,000.00     |
| 拆入资金                   | 322,000,000.00     | 32,156,671,148.13 | 117,615,600.00    | -                | -                   | 32,596,286,748.13  |
| 吸收存款                   | 20,118,722,662.41  | 16,751,279,386.52 | 10,512,975,846.68 | 1,102,021.88     | 64,325,917,394.43   | 111,709,997,311.92 |
| 卖出回购金融资产款              | 12,641,991,182.56  | 4,000,000.00      | -                 | -                | -                   | 12,645,991,182.56  |
| 应付利息                   | -                  | -                 | -                 | -                | 1,479,341,062.90    | 1,479,341,062.90   |
| 应付债券                   | 12,756,345,606.01  | 4,096,872,212.25  | 3,990,585,353.40  | -                | -                   | 20,843,803,171.66  |
| 其他负债                   | 2,024,920,166.63   | 3,319,925,859.36  | 3,892,886.63      | -                | 41,924,460.00       | 5,390,663,372.62   |
| 非衍生金融负债总额              | 47,997,979,617.61  | 60,828,748,606.26 | 14,625,069,686.71 | 6,136,208,345.28 | 65,929,562,861.89   | 195,517,569,117.75 |
| 利率风险缺口                 | (2,419,159,745.95) | 31,947,081,984.58 | 38,421,253,481.54 | 2,392,652,838.99 | (57,248,351,251.55) | 13,093,477,307.61  |

| 2016 年 12 月 31 日       | 3 个月内               | 3 个月至 1 年         | 1 至 5 年           | 5 年以上             | 已逾期 / 不计息          | 合计                 |
|------------------------|---------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------|
| 资产项目                   |                     |                   |                   |                   |                    |                    |
| 现金及存放中央银行款项            | 18,077,623,169.21   | -                 | -                 | -                 | 4,779,741,989.97   | 22,857,365,159.18  |
| 存放同业款项                 | -                   | 400,000,000.00    | -                 | -                 | 1,211,167,175.91   | 1,611,167,175.91   |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 302,378,227.87      | 536,522,187.91    | 2,328,790,060.09  | 197,192,200.00    | -                  | 3,364,882,675.87   |
| 应收利息                   | -                   | -                 | -                 | -                 | 819,178,317.15     | 819,178,317.15     |
| 发放贷款及垫款                | 18,583,640,056.70   | 22,807,567,869.57 | 3,884,039,880.22  | 311,237,565.91    | 1,190,447,666.94   | 46,776,933,039.34  |
| 可供出售金融资产               | 5,697,995,201.67    | 32,042,412,690.09 | 13,700,002,784.95 | 1,386,351,310.00  | 8,250,000.00       | 52,835,011,986.71  |
| 持有至到期投资                | 349,996,288.84      | 230,224,013.75    | 1,841,193,062.96  | 7,427,021,819.42  | -                  | 9,848,435,184.97   |
| 应收款项类投资                | 7,965,042,901.21    | 15,508,015,441.82 | 19,756,483,534.04 | 3,702,727,722.23  | 1,048,737,816.87   | 47,981,007,416.17  |
| 其他资产                   | -                   | -                 | -                 | -                 | 175,434,233.16     | 175,434,233.16     |
| 非衍生金融资产总额              | 50,976,675,845.50   | 71,524,742,203.14 | 41,510,509,322.26 | 13,024,530,617.56 | 9,232,957,200.00   | 186,269,415,188.46 |
| 负债项目                   |                     |                   |                   |                   |                    |                    |
| 向中央银行借款                | 900,000,000.00      | -                 | -                 | -                 | -                  | 900,000,000.00     |
| 同业及其他金融机构存放款           | 7,698,000,000.00    | 10,722,692,000.00 | -                 | -                 | 538,831,162.08     | 18,959,523,162.08  |
| 拆入资金                   | 6,671,058,575.09    | 3,887,872,716.26  | -                 | -                 | -                  | 10,558,931,291.35  |
| 吸收存款                   | 52,788,720,269.27   | 16,780,381,453.82 | 15,119,047,236.88 | 7,501,684,307.46  | 10,327,518,809.43  | 102,517,352,076.86 |
| 卖出回购金融资产款              | 11,483,335,211.71   | 15,000,000.00     | -                 | -                 | -                  | 11,498,335,211.71  |
| 应付利息                   | -                   | -                 | -                 | -                 | 1,776,775,215.85   | 1,776,775,215.85   |
| 应付债券                   | 12,445,503,889.82   | 6,235,109,415.22  | 1,795,108,681.63  | -                 | -                  | 20,475,721,986.67  |
| 其他负债                   | 3,429,589,920.00    | 5,492,772,150.00  | 40,000,000.00     | -                 | 2,504,577,847.71   | 11,466,939,917.71  |
| 非衍生金融负债总额              | 95,416,207,865.89   | 43,133,827,735.30 | 16,954,155,918.51 | 7,501,684,307.46  | 15,147,703,035.07  | 178,153,578,862.23 |
| 利率风险缺口                 | (44,439,532,020.39) | 28,390,914,467.84 | 24,556,353,403.75 | 5,522,846,310.10  | (5,914,745,835.07) | 8,115,836,326.23   |

敏感性分析是交易性业务市场风险的主要风险计量和控制工具，主要通过久期分析评估固定收益金融工具市场价格预期变动对本行权益的潜在影响。缺口分析是本行监控非交易性业务市场风险的主要手段。

久期分析，也称为持续期分析或期限弹性分析，是衡量利率变动对银行经济价值影响的一种方法，也是对利率变动进行敏感性分析的方法之一。

缺口分析是一种通过计算未来某些特定区间内资产和负债的差异，来预测未来现金流情况的分析方法。

本集团对利率风险的衡量与控制主要采用敏感性分析。对于以交易性债券及可供出售债券投资为主要内容的债券投资组合，本集团主要通过久期分析评估该类金融工具市场价格预期变动对本行权益的潜在影响；与此同时，对于以客户贷款以及客户存款等为主要内容的非交易性金融资产和非交易性金融负债，本集团主要采用缺口分析以衡量与控制该类金融工具的利率风险。

本集团采用的敏感性分析方法的描述性信息和数量信息列示如下：

(1) 久期分析方法

下表列示截至资产负债表日，按当时交易性债券进行久期分析所得结果：

| 2017 年 12 月 31 日 |               |                 |
|------------------|---------------|-----------------|
| 利率变更（基点）         | (100)         | 100             |
| 利率风险导致损益变更       | 11,254,398.33 | (10,614,838.03) |

| 2016 年 12 月 31 日 |               |                 |
|------------------|---------------|-----------------|
| 利率变更（基点）         | (100)         | 100             |
| 利率风险导致损益变更       | 17,908,923.85 | (17,541,938.54) |

下表列示截至资产负债表日，按当时可供出售债务工具投资进行久期分析所得结果：

| 2017 年 12 月 31 日    |                |                  |
|---------------------|----------------|------------------|
| 利率变更（基点）            | (100)          | 100              |
| 利率风险导致其他综合收益的税后净额变更 | 380,837,463.31 | (360,546,036.09) |

| 2016 年 12 月 31 日    |               |                 |
|---------------------|---------------|-----------------|
| 利率变更（基点）            | (100)         | 100             |
| 利率风险导致其他综合收益的税后净额变更 | 85,946,987.51 | (67,578,580.11) |

(2) 缺口分析方法

下表列示截至资产负债表日，按当时非交易性金融资产和非交易性金融负债进行缺口分析所得结果：

| 2017 年 12 月 31 日 |                 |               |
|------------------|-----------------|---------------|
| 利率变更（基点）         | (100)           | 100           |
| 利率风险导致损益变更       | (58,986,481.45) | 58,986,481.45 |

| 2016 年 12 月 31 日 |                |                  |
|------------------|----------------|------------------|
| 利率变更（基点）         | (100)          | 100              |
| 利率风险导致损益变更       | 201,630,475.64 | (201,630,475.64) |

以上缺口分析基于非交易性金融资产和非交易性金融负债具有静态的利率风险结构的假设。有关的分析仅衡量一年内利率变化，反映为一年内本集团非交易性金融资产和非交易性金融负债的重新定价对本集团损益的影响，基于以下假设：(1) 各类非交易性金融工具发生金额保持不变；(2) 收益率曲线随利率变化而平行移动；(3) 非交易性金融资产和非交易性金融负债组合并无其他变化。由于基于上述假设，利率增减导致本集团损益的实际变化可能与此敏感性分析的结果存在一定差异。

3.2 汇率风险

本集团汇率风险主要来源于表内外外汇资产及负债币种错配导致的头寸错配。

报告期内，本集团加强外汇业务管理，积极运用价格杠杆等多项措施，调整资金结构。针对集团外汇资产加强动态管理，尽量压缩头寸，减少风险敞口，办理兑换业务实行结售汇头寸零限额管理，采取集中控制汇率风险的管理模式。

有关资产和负债按币种列示如下：

| 2017 年 12 月 31 日       | 人民币                 | 美元<br>折合人民币         | 港币<br>折合人民币     | 其他币种<br>折合人民币    | 合计                 |
|------------------------|---------------------|---------------------|-----------------|------------------|--------------------|
| 资产项目                   |                     |                     |                 |                  |                    |
| 现金及存放中央银行款项            | 22,055,998,746.26   | 168,986,494.26      | 818,273.72      | 7,823,976.03     | 22,233,627,490.27  |
| 存放同业款项                 | 4,016,566,219.51    | 802,320,216.89      | 19,764,132.61   | 18,602,296.53    | 4,857,252,865.54   |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 2,715,936,190.87    | -                   | -               | -                | 2,715,936,190.87   |
| 衍生金融资产                 | 2,026,053,661.69    | -                   | -               | -                | 2,026,053,661.69   |
| 买入返售金融资产               | 2,345,316,013.70    | -                   | -               | -                | 2,345,316,013.70   |
| 应收利息                   | 1,182,719,267.71    | 58,991,122.40       | 0.13            | -                | 1,241,710,390.24   |
| 发放贷款及垫款                | 56,908,869,271.71   | 1,947,355,081.83    | -               | -                | 58,856,224,353.54  |
| 可供出售金融资产               | 54,248,596,056.34   | 506,380,489.01      | -               | -                | 54,754,976,545.35  |
| 持有至到期投资                | 15,323,598,654.49   | -                   | -               | -                | 15,323,598,654.49  |
| 应收款项类投资                | 46,025,448,833.42   | -                   | -               | -                | 46,025,448,833.42  |
| 投资性房地产                 | 18,679,942.94       | -                   | -               | -                | 18,679,942.94      |
| 固定资产                   | 411,001,346.66      | -                   | -               | -                | 411,001,346.66     |
| 在建工程                   | 226,808,375.19      | -                   | -               | -                | 226,808,375.19     |
| 无形资产                   | 190,319,671.70      | -                   | -               | -                | 190,319,671.70     |
| 递延所得税资产                | 1,178,074,160.34    | -                   | -               | -                | 1,178,074,160.34   |
| 其他资产                   | 401,795,853.64      | 74,211.07           | -               | -                | 401,870,064.71     |
| 资产总额                   | 209,275,782,266.17  | 3,484,107,615.46    | 20,582,406.46   | 26,426,272.56    | 212,806,898,560.65 |
| 负债项目                   |                     |                     |                 |                  |                    |
| 向中央银行借款                | 4,500,000,000.00    | -                   | -               | -                | 4,500,000,000.00   |
| 同业 / 其他金融机构存放款         | 3,337,554,363.81    | 2,879,931,904.15    | -               | -                | 6,217,486,267.96   |
| 拆入资金                   | 3,102,000,000.00    | 29,169,058,517.13   | 83,591,000.00   | 241,637,231.00   | 32,596,286,748.13  |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | 134,000,000.00      | -                   | -               | -                | 134,000,000.00     |
| 衍生金融负债                 | 3,827,219,187.92    | -                   | -               | -                | 3,827,219,187.92   |
| 卖出回购金融资产款              | 12,645,991,182.56   | -                   | -               | -                | 12,645,991,182.56  |
| 吸收存款                   | 109,429,518,868.14  | 2,274,240,391.19    | 1,671,373.18    | 4,566,679.41     | 111,709,997,311.92 |
| 应付职工薪酬                 | 392,992,195.84      | -                   | -               | -                | 392,992,195.84     |
| 应交税费                   | 636,553,716.46      | -                   | -               | -                | 636,553,716.46     |
| 应付利息                   | 1,306,509,926.25    | 171,605,769.62      | 518,323.93      | 707,043.10       | 1,479,341,062.90   |
| 预计负债                   | 27,234,423.69       | -                   | -               | -                | 27,234,423.69      |
| 应付债券                   | 20,843,803,171.66   | -                   | -               | -                | 20,843,803,171.66  |
| 其他负债                   | 4,888,065,995.22    | 608,415,878.51      | 7,579.50        | 178,588.86       | 5,496,668,042.09   |
| 负债总额                   | 165,071,443,031.55  | 35,103,252,460.60   | 85,788,276.61   | 247,089,542.37   | 200,507,573,311.13 |
| 表内净头寸                  | 44,204,339,234.62   | (31,619,144,845.14) | (65,205,870.15) | (220,663,269.81) | 12,299,325,249.52  |
| 货币衍生合约                 | (33,458,477,936.94) | 31,450,928,737.26   | 83,590,000.00   | 241,637,231.00   | (1,682,321,968.68) |
| 表外头寸                   | 14,872,786,355.05   | 1,995,970,855.36    | -               | 287,627,472.49   | 17,156,384,682.90  |

| 2016 年 12 月 31 日       | 人民币                 | 美元<br>折合人民币         | 港币<br>折合人民币   | 其他币种<br>折合人民币    | 合计                 |
|------------------------|---------------------|---------------------|---------------|------------------|--------------------|
| 资产项目                   |                     |                     |               |                  |                    |
| 现金及存放中央银行款项            | 22,512,337,668.08   | 338,809,637.14      | 730,307.21    | 5,487,546.75     | 22,857,365,159.18  |
| 存放同业款项                 | 880,585,119.22      | 460,603,004.73      | 12,086,489.12 | 257,892,562.84   | 1,611,167,175.91   |
| 应收利息                   | 779,207,289.41      | 39,206,445.31       | 0.41          | 764,582.02       | 819,178,317.15     |
| 发放贷款及垫款                | 45,063,367,789.86   | 1,499,695,776.38    | -             | 213,869,473.10   | 46,776,933,039.34  |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 3,364,882,675.87    | -                   | -             | -                | 3,364,882,675.87   |
| 衍生金融资产                 | 1,278,909,451.44    | -                   | -             | -                | 1,278,909,451.44   |
| 可供出售金融资产               | 52,835,011,986.71   | -                   | -             | -                | 52,835,011,986.71  |
| 持有至到期投资                | 9,848,435,184.97    | -                   | -             | -                | 9,848,435,184.97   |
| 应收款项类投资                | 47,981,007,416.17   | -                   | -             | -                | 47,981,007,416.17  |
| 投资性房地产                 | 21,737,604.84       | -                   | -             | -                | 21,737,604.84      |
| 固定资产                   | 415,290,450.54      | -                   | -             | -                | 415,290,450.54     |
| 在建工程                   | 258,894,670.16      | -                   | -             | -                | 258,894,670.16     |
| 无形资产                   | 186,478,900.06      | -                   | -             | -                | 186,478,900.06     |
| 递延所得税资产                | 378,304,277.45      | -                   | -             | -                | 378,304,277.45     |
| 其他资产                   | 338,310,696.00      | 203,293.92          | -             | -                | 338,513,989.92     |
| 资产总额                   | 186,142,761,180.78  | 2,338,518,157.48    | 12,816,796.74 | 478,014,164.71   | 188,972,110,299.71 |
| 负债项目                   |                     |                     |               |                  |                    |
| 向中央银行借款                | 900,000,000.00      | -                   | -             | -                | 900,000,000.00     |
| 同业及其他金融机构存放款项          | 18,126,802,926.77   | 832,720,235.31      | -             | -                | 18,959,523,162.08  |
| 拆入资金                   | 25,000,000.00       | 10,409,715,691.35   | -             | 124,215,600.00   | 10,558,931,291.35  |
| 衍生金融负债                 | 874,334,367.55      | -                   | -             | -                | 874,334,367.55     |
| 卖出回购金融资产款              | 11,498,335,211.71   | -                   | -             | -                | 11,498,335,211.71  |
| 吸收存款                   | 99,741,060,413.05   | 2,300,029,114.53    | 1,215,052.01  | 475,047,497.27   | 102,517,352,076.86 |
| 应付职工薪酬                 | 383,387,478.10      | -                   | -             | -                | 383,387,478.10     |
| 应交税费                   | 212,448,355.08      | -                   | -             | -                | 212,448,355.08     |
| 应付利息                   | 1,726,792,563.17    | 49,219,612.45       | 2,955.91      | 760,084.32       | 1,776,775,215.85   |
| 预计负债                   | 25,234,423.69       | -                   | -             | -                | 25,234,423.69      |
| 应付债券                   | 20,475,721,986.67   | -                   | -             | -                | 20,475,721,986.67  |
| 其他负债                   | 11,533,752,960.81   | 967,672.86          | 11,076.40     | 239.15           | 11,534,731,949.22  |
| 负债总额                   | 165,522,870,686.60  | 13,592,652,326.50   | 1,229,084.32  | 600,023,420.74   | 179,716,775,518.16 |
| 表内净头寸                  | 20,619,890,494.18   | (11,254,134,169.02) | 11,587,712.42 | (122,009,256.03) | 9,255,334,781.55   |
| 货币衍生合约                 | (11,795,657,219.27) | 11,544,290,976.75   | -             | (294,098,700.00) | (545,464,942.52)   |
| 表外头寸                   | 21,077,656,045.23   | 1,940,234,237.37    | -             | 269,355,693.68   | 23,287,245,976.28  |

本集团采用敏感性分析衡量汇率变化对本集团汇兑净损益的可能影响。下表列出于 2017 年 12 月 31 日及 2016 年 12 月 31 日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

| 2017 年 12 月 31 日 |            |              |
|------------------|------------|--------------|
| 汇率变更             | (1%)       | 1%           |
| 汇率风险导致损益变更       | 966,435.13 | (966,435.13) |
|                  |            |              |
| 2016 年 12 月 31 日 |            |              |
| 汇率变更             | (1%)       | 1%           |
| 汇率风险导致损益变更       | 857,725.77 | (857,725.77) |

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的汇率风险结构，其计算了当其他因素不变时，外币对人民币汇率的合理可能变动对净利润及权益的影响。有关的分析基于以下假设：(1) 各种汇率敏感度是指各币种对人民币于报告日当天收盘（中间价）汇率绝对值波动 1% 造成的汇兑损益；(2) 各币种汇率变动是指各币种对人民币汇率同时同向波动；(3) 计算外汇敞口时，包含了即期外汇敞口和远期外汇敞口。由于基于上述假设，汇率变化导致本集团汇兑净损益出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

### 3.3 金融工具公允价值

(1) 以公允价值计量的金融工具

(a) 公允价值计量的层次

本集团根据以下层次确定及披露金融工具的公允价值：

第一层次：相同资产或负债在活跃市场未经调整的公开报价；

第二层次：使用估值技术，所有对估值结果有重大影响的参数均采用可直接或间接观察的市场信息；及

第三层次：使用估值技术，部分对估值结果有重大影响的参数并非基于可观察的市场信息。

本集团构建了公允价值计量相关的内部机制，规范了金融工具公允价值计量方法以及操作规程，明确了计量时点、估值技术、参数选择、相关模型，以及相应的部门分工。在公允价值计量过程中，前台业务部门负责计量对象的日常交易管理，财务会计部门牵头制定计量的会计政策与估值技术方法并负责系统实现及估值结果的验证。

下表按公允价值层次对以公允价值计量的金融工具进行分析：

| 2017 年 12 月 31 日          | 第一层次 | 第二层次               | 第三层次              | 合计                 |
|---------------------------|------|--------------------|-------------------|--------------------|
| 以公允价值计量的资产                |      |                    |                   |                    |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产    |      |                    |                   |                    |
| 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | -    | 134,000,000.00     | -                 | 134,000,000.00     |
| 债务工具投资                    | -    | 2,581,936,190.87   | -                 | 2,581,936,190.87   |
| 衍生金融资产                    | -    | 2,026,053,661.69   | -                 | 2,026,053,661.69   |
| 可供出售金融资产                  |      |                    |                   |                    |
| 债务工具投资                    | -    | 41,431,779,361.64  | 13,314,947,183.71 | 54,746,726,545.35  |
| 以公允价值计量的负债                |      |                    |                   |                    |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债    |      |                    |                   |                    |
| 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | -    | (134,000,000.00)   | -                 | (134,000,000.00)   |
| 衍生金融负债                    | -    | (3,827,219,187.92) | -                 | (3,827,219,187.92) |
| 合计                        | -    | 42,212,550,026.28  | 13,314,947,183.71 | 55,527,497,209.99  |

| 2016 年 12 月 31 日 | 第一层次 | 第二层次              | 第三层次              | 合计                |
|------------------|------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 以公允价值计量的资产       |      |                   |                   |                   |
| 债务工具投资           | -    | 3,364,882,675.87  | -                 | 3,364,882,675.87  |
| 衍生金融资产           | -    | 1,278,909,451.44  | -                 | 1,278,909,451.44  |
| 可供出售金融资产         |      |                   |                   |                   |
| 债务工具投资           | -    | 19,156,203,880.00 | 33,670,558,106.71 | 52,826,761,986.71 |
| 以公允价值计量的负债       |      |                   |                   |                   |
| 衍生金融负债           | -    | (874,334,367.55)  | -                 | (874,334,367.55)  |
| 合计               | -    | 22,925,661,639.76 | 33,670,558,106.71 | 56,596,219,746.47 |

(i) 上表列示的可供出售金融资产中金额不包括以成本计量的股权类投资。

(ii) 本集团以公允价值计量的金融工具的第一层级与第二层级之间不存在重大转换。

(b) 第二层次的公允价值计量

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和可供出售金融资产中的债券及存单投资的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定。中央国债登记结算有限责任公司在形成估值的过程中采用了反映市场状况的可观察输入值。

衍生金融工具中的外汇远期、外汇掉期、外汇期权及利率掉期合约的公允价值，采用对合约未来预期的应收及应付金额折现并计算合约净现值的方法来确定。所使用的折现率为相应货币的市场利率曲线，汇率价格采用相关交易所的系统报价，相关报价机构在形成报价过程中采用了反映市场状况的可观察输入值。

截至 2017 年 12 月 31 日及 2016 年 12 月 31 日，本集团上述持续第二层次公允价值计量所使用的估值技术并未发生变更。

(c) 第三层次的公允价值计量

本集团制定了相关流程来确定持续的第三层次公允价值计量中合适的估值技术和输入值，并定期复核相关流程以及公允价值确定的合适性。

第三层次公允价值计量的量化信息如下：

| 本集团及本行 | 2017 年 12 月 31 日的公允价值 | 估值技术    | 不可观察输入值 | 范围区间          |
|--------|-----------------------|---------|---------|---------------|
| 同业理财产品 | 13,314,947,183.71     | 现金流量折现法 | 风险调整折现率 | 3.80% ~ 5.70% |

| 本集团及本行 | 2016 年 12 月 31 日的公允价值 | 估值技术    | 不可观察输入值 | 范围区间          |
|--------|-----------------------|---------|---------|---------------|
| 同业理财产品 | 33,670,558,106.71     | 现金流量折现法 | 风险调整折现率 | 3.80% ~ 5.00% |

本集团同业理财产品及债权投资计划采用包括不可观察市场数据的估值技术进行估值，所采用的估值模型为现金流折现模型。该估值模型中涉及的不可观察假设包括风险调整折现率等。

截至 2017 年 12 月 31 日及 2016 年 12 月 31 日，采用其他合理的不可观察假设替换模型中原有的不可观察假设对公允价值计量结果的影响不重大。

以上假设及方法为本集团资产及负债公允价值的计算提供了统一的基础，然而，由于其他机构可能会使用不同的方法及假设，因此，各金融机构所披露的公允价值未必完全具有可比性。

持续的第三层次公允价值的资产的年初余额与年末余额之间的调节信息如下：

| 本集团及本行           |                   | 本年利得或损失总额        |              |                   | 购买和结算               |                     | 对于年末持有的资产和承担的负债，<br>计入损益的当年未实现利得或损失 |
|------------------|-------------------|------------------|--------------|-------------------|---------------------|---------------------|-------------------------------------|
|                  | 2017 年<br>1 月 1 日 | 计入损益（注）          | 计入其他<br>综合收益 | 购买                | 结算                  | 2017 年<br>12 月 31 日 |                                     |
| 2017 年 12 月 31 日 |                   |                  |              |                   |                     |                     |                                     |
| 资产               |                   |                  |              |                   |                     |                     |                                     |
| 可供出售金融<br>资产     |                   |                  |              |                   |                     |                     |                                     |
| - 同业理财产品         | 33,670,558,106.71 | 1,066,375,851.60 | -            | 25,930,000,000.00 | (47,351,986,774.60) | 13,314,947,183.71   | -                                   |
| 合计               | 33,670,558,106.71 | 1,066,375,851.60 | -            | 25,930,000,000.00 | (47,351,986,774.60) | 13,314,947,183.71   | -                                   |

注：上述本行计入损益的具体项目为利息收入。

| 本集团及本行           |                   | 本年利得或损失总额      |          | 购买和结算             |                     | 2016 年<br>12 月 31 日 | 对于年末持有的资产和承担的负债，<br>计入损益的当年未实现利得或损失 |
|------------------|-------------------|----------------|----------|-------------------|---------------------|---------------------|-------------------------------------|
|                  |                   | 计入损益（注）        | 计入其他综合收益 | 购买                | 结算                  |                     |                                     |
| 2016 年 12 月 31 日 |                   |                |          |                   |                     |                     |                                     |
| 资产               |                   |                |          |                   |                     |                     |                                     |
| 可供出售金融资产         |                   |                |          |                   |                     |                     |                                     |
| - 同业理财产品         | 15,040,170,685.90 | 950,411,824.18 | -        | 40,912,344,266.88 | (23,232,368,670.25) | 33,670,558,106.71   | -                                   |
| 合计               | 15,040,170,685.90 | 950,411,824.18 | -        | 40,912,344,266.88 | (23,232,368,670.25) | 33,670,558,106.71   | -                                   |

注：上述本行计入损益的具体项目为利息收入。

持续的第三层次公允价值计量项目，不可观察参数敏感性分析：

本集团同业理财产品及受益权投资的公允价值是将与上述资产相关的预计现金流量通过风险调整折现率进行折现确定的。所使用的折现率已经根据交易对手信用风险进行了调整。公允价值计量与风险调整折现率呈负相关关系。

(d) 以公允价值计量项目在各层次之间转换的情况

于报告期内，本集团以公允价值计量的资产和负债各层次之间没有发生转换。

(e) 估值技术变更及变更原因

于报告期内，本集团以公允价值计量所使用的估值技术并未发生变更。

(2) 非以公允价值计量的金融工具

资产负债表日未按公允价值列示的持有至到期投资、应收款项类投资和应付债券，下表列明了其账面价值以及相应的公允价值：

|         | 2017 年 12 月 31 日  |                   | 2016 年 12 月 31 日  |                   |
|---------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|         | 账面价值              | 公允价值              | 账面价值              | 公允价值              |
| 持有至到期投资 | 15,323,598,654.49 | 14,876,308,659.60 | 9,848,435,184.97  | 9,784,517,251.18  |
| 应收款项类投资 | 46,025,448,833.42 | 46,025,448,833.42 | 47,981,007,416.17 | 47,981,007,416.17 |
| 应付债券    | 20,843,803,171.66 | 20,564,627,900.00 | 20,475,721,986.67 | 20,429,088,310.00 |

下表列示了在资产负债表日未按公允价值列示的持有至到期投资、应收款项类投资、应付债券三个层次的公允价值：

| 2017 年 12 月 31 日 | 第一层次 | 第二层次              | 第三层次              | 合计                |
|------------------|------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 金融资产             |      |                   |                   |                   |
| 持有至到期投资          | -    | 14,876,308,659.60 | -                 | 14,876,308,659.60 |
| 应收款项类投资          | -    | -                 | 46,025,448,833.42 | 46,025,448,833.42 |
| 金融负债             |      |                   |                   |                   |
| 应付债券             | -    | 20,564,627,900.00 | -                 | 20,564,627,900.00 |

| 2016 年 12 月 31 日 | 第一层次 | 第二层次              | 第三层次              | 合计                |
|------------------|------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 金融资产             |      |                   |                   |                   |
| 持有至到期投资          | -    | 9,784,517,251.18  | -                 | 9,784,517,251.18  |
| 应收款项类投资          | -    | -                 | 47,981,007,416.17 | 47,981,007,416.17 |
| 金融负债             |      |                   |                   |                   |
| 应付债券             | -    | 20,429,088,310.00 | -                 | 20,429,088,310.00 |

如果存在交易活跃的市场，如经授权的证券交易所，市价为金融工具公允价值之最佳体现。由于本集团所持有及发行的部分金融资产及负债并无可取得的市价，对于该部分无市价可依的金融资产或负债，以下述现金流量折现或其他估计方法来决定其公允价值：

(i) 应收款项类投资在活跃市场中没有报价。在没有其他可参照市场资料时，应收款项类投资的公允价值根据定价模型或现金流折现法进行估算。

(ii) 持有至到期投资、应付债券参考可获得的市价来决定其公允价值。如果无法获得可参考的市价，则按定价模型或现金流折现法估算公允价值。

以上各种假设及方法为本集团及本行资产及负债公允价值的计算提供了统一的基础。然而，由于其他机构可能会使用不同的方法及假设，因此，各金融机构所披露的公允价值未必完全具有可比性。

由于下列金融工具期限较短或定期按市价重新定价等原因，其账面价值与其公允价值相若：

| 资产            | 负债            |
|---------------|---------------|
| 现金及存放中央银行款项   | 向中央银行借款       |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 同业及其他金融机构存放款项 |
| 拆出资金          | 拆入资金          |
| 买入返售金融资产      | 卖出回购金融资产款     |
| 发放贷款及垫款       | 吸收存款          |
| 其他金融资产        | 其他金融负债        |

#### 4、资本管理

本集团采用足够防范本集团经营业务的固有风险的资本管理办法，并且对于资本的管理完全符合监管当局的要求。本集团资本管理的目标除了符合监管当局的要求之外，还必须保持能够保障经营的资本充足率和使股东权益最大化。视乎经济环境的变化和面临的风险特征，本集团将积极调整资本结构。这些调整资本结构的方法通常包括调整股利分配，转增资本和发行新的债券等。报告期内，本集团资本管理的目标和方法没有重大变化。

根据《商业银行资本管理办法（试行）》（中国银行业监督管理委员会令 2012 年第 1 号），商业银行核心一级资本充足率不得低于百分之五，一级资本充足率不得低于百分之六，资本充足率不得低于百分之八，商业银行应在 2018 年底前达到规定的资本充足率监管要求。本行自 2013 年 1 月 1 日起按照《商业银行资本管理办法（试行）》相关规定计算和披露资本充足率信息。

根据《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》（银监发【2012】57 号），过渡期内，商业银行逐步引入储备资本要求（2.5%），商业银行应达到分年度资本充足率要求，截至 2017 年 12 月 31 日商业银行资本充足率、一级资本充足率和核心一级资本充足率分别不低于 10.1%、8.1% 和 7.1%；截至 2016 年 12 月 31 日商业银行资本充足率、一级资本充足率和核心一级资本充足率分别不低于 9.7%、7.7% 和 6.7%。目前本集团全面符合相关监管规定要求。

| 项目        | 2017 年 12 月 31 日 | 2016 年 12 月 31 日 |
|-----------|------------------|------------------|
|           | 人民币万元            | 人民币万元            |
| 核心资本净额    | 1,210,475        | 904,393          |
| 一级资本净额    | 1,211,749        | 904,605          |
| 资本净额      | 1,698,147        | 1,172,795        |
| 风险加权资产    | 11,614,939       | 9,599,279        |
| 核心一级资本充足率 | 10.42%           | 9.42%            |
| 一级资本充足率   | 10.43%           | 9.42%            |
| 资本充足率     | 14.62%           | 12.22%           |

#### 十三、资产负债表日后事项

截至本财务报表批准日，本集团及本公司并无须作披露的重大资产负债表日后事项。