



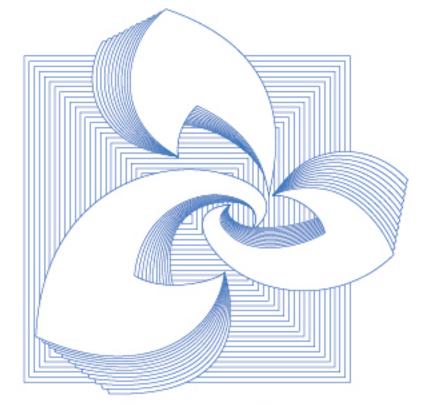
厦门银行股份有限公司

厦门市湖滨北路101号商业银行大厦 邮政编码:361012 全国客服热线:400-858-8888

www.xmbankonline.com



厦门银行 2018 年度报

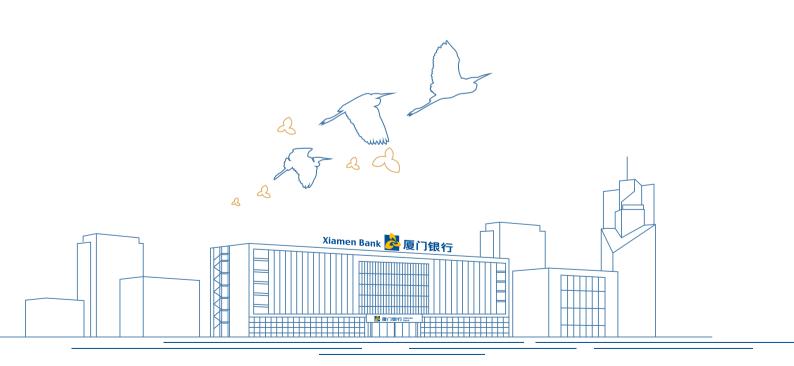


2018年度报告

XIAMEN BANK 2018 ANNUAL REPORT







- 董事长致辞 04
- 公司主要荣誉 08
- 年度大事记 1 0
 - 释义 12
 INTERPRETATION
- 重要提示 第一节 **12**
- 公司简介和主要财务指标 第二节 13
 - 公司业务概要 第三节 18
 - 经营情况讨论与分析 第四节 24
- 报告期内股本变动及股东情况 第五节 38
- 董事、监事、高级管理人员和员工情况 第六节 43 PROFILE OF DIRECTORS, SUPERVISORS, SENIOR EXECUTIVES AND EMPLOYEES
 - 公司治理 第七节 45
 - 备查文件目录 第八节 48
- 董事、高级管理人员关于公司 2018 年年度报告的书面确认意见 第九节 48 CONFIRMATION OF THE 2018 ANNUAL REPORT BY DIRECTORS AND SENIOR EXECUTIVES

2018 年度报告目录

- 审计报告 **49**
- 社会责任报告 142





董事长致辞 CHAIRMAN'S MESSAGE

2018年,国内经济下行压力显现、监管政策频繁出台及市场的剧烈变化给银行业务的发展带来了巨大的挑战。在错综复杂的经济环境下,公司以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导,深入贯彻落实党的十九大和中央金融工作会议精神,坚持稳中求进工作总基调,在全体股东、客户及社会各界大力支持下,公司上下共同努力,基本完成任务目标,为实现三年战略规划开了个好局,也为两岸金融十年合作交上了令人满意的答卷。

坚持党建引领发展,加强精神文明建设

2018 年,公司以习近平新时代中国特色社会主义思想和党的十九大精神为指导,立足"围绕中心抓党建、通过党建促发展",积极探索、实践将党建与经营管理紧密结合,坚持以改革创新精神推进党建工作水平提升。2018 年公司赢得"全国金融系统五四红旗团委"等多项荣誉,连续第二年获评"省级文明单位",并成为第六届全国文明单位培育对象,公司将在进一步巩固省级文明单位创建成果的基础上,以争创全国文明单位为动力,全面提升公司精神文明建设水平。

规模利润稳健增长,资产质量稳中向好

2018年,公司审慎经营,规模利润稳健增长,资产质量稳中向好。截至2018年末,公司年末资产总额2324.14亿元,比上年末增长9.21%;各项存款年末余额1208.64亿元,同比增长8.19%;净利润14.15亿元,同比增长15.73%;不良率1.33%,较上年下降0.12个百分点;拨备覆盖率212.83%,较上年末上升17.44个百分点,拨备计提总体充足。主体信用评级持续获评"AA+",为先进城商行之列。

"截弯取直"顺利完成,战略转型有序推进

2018 年,公司顺利完成第七届董事会、监事会、高级管理层换届工作,为公司稳健发展提供了保障;台湾富邦金控受让其子公司富邦银行(香港)所持有公司股权,直接成为公司第二大股东,此次"截弯取直"标志着公司成为台资金融机构入股大陆城商行的

第一例,两岸金融合作更进一步。

在重大战略落地方面,公司新核心系统投产成功,标志着公司在客户管理能力、渠道整合能力、产品支撑能力、精细化管理能力等方面得到全面提升; A 股 IPO 申请工作有序推进,公司以上市公司的标准持续进行优化提升;在三年发展战略落地方面,围绕补短板、创优势、健机制、抓进度,按照既定工作部署在前、中、后台全面展开,成为各板块经营管理工作的重要抓手。

支持小微民营企业, 切实服务实体经济

截至 2018 年末,公司小微贷款余额 396.28 亿元,占全部贷款余额的 49.68%,达成小微贷款"两增两控"目标;公司企业贷款余额 487.56 亿元,其中民营企业贷款余额 355.12 亿元,民营企业贷款占企业贷款的比例为 72.84%,不良率为 2.63% ¹。公司于 2018 年 3 月和 5 月两次成功发行合计 60 亿元小微金融债,切实支持民营企业、小微企业发展。公司推行的无还本续贷"接力贷"业务,有效缩短了企业融资链条,切实降低了企业融资成本。

对台工作亮点频现,两岸合作日益密切

作为一家深具两岸特色的银行,公司连续第六年与台湾高校合作推行两岸金融产业实习计划,2018 年被中央台办、国务院台办授予"海峡两岸青年就业创业示范点";通过连续三届在金门举办半程马拉松赛、连续八年赞助两岸少儿美术展、持续支持两岸书法家挥春和两岸斗茶等一系列活动,为两岸文体交流贡献力量;参与发起成立"厦门大学两岸金融发展研究中心",积极推动两岸经济金融合作,为台商及往来两岸人士提供优质金融服务。

2019 年,是《告台湾同胞书》发表 40 周年,公司将继续在两岸金融合作、文化交流方面发挥桥梁作用,走出深具两岸特色的发展之路; 2019 年,公司将以"稳增长、调结构; 提收益、控风险; 抓战略、促转型"为指导原则,以更加坚定的信念、更加饱满的热情、更加务实的作风,齐心协力,锐意进取,扎扎实实做好各项工作,以实际行动为祖国母亲的 70 华诞献礼!

1 此部分相关数据为监管口径数据









金融合作





三方战略合作10周年

2011年11月 支持厦门银行做大做强的 战略合作协议签约

厦门银行在两大股东的有力支持下,汇聚两岸金融菁英,融 合卓越智慧,不断在两岸金融合作方面先行先试,致力于特色化, 差异化经营,全力打造成为"两岸金融合作样板银行"。 2008年,在各级政府和监管部门的积极支持和推动下,厦门银行成功引进台湾的富邦金融控股股份有限公司(简称"富邦金控")的全资子公司——富邦银行(香港)有限公司作为战略股东,是当时台湾金融机构取道第三地投资大陆商业银行的首例,也是迄今为止的唯一一例,厦门银行成为大陆首家具有台资背景的城市商业银行。

通过双方的深度合作,厦门银行引资引智,优化公司治理、创新台海金融业务、推动两岸文化交流,进行了一系列积极有益的尝试,并取得了一定的成果。十年间,厦门银行的经营指标也十分抢眼,总资产增长了13倍,复合增长率达30%;净利润增长了6倍,复合增长率达20%。一系列指标的提升,无疑证明厦门银行与

富邦金控的战略合作是成功的。通过不断拓展对台业务及对台经济文化交流,厦门银行在两岸的知名度不断提升,成为深具代表性的"两岸金融合作样板银行"。

2018年12月,两岸金融合作取得新突破,台湾富邦金控首次 以直接股东的身份入股厦门银行,并与厦门银行在台北签署战略 合作备忘录。此次"截弯取直"是台湾金融机构直接入股大陆银行 的首例,不仅对厦门银行和富邦金控双方是重大利好消息,也是 两岸金融交流合作进一步深化的标志。未来,厦门银行将积极先 行先试,继续创新对台产品和服务体系,打造成为"服务两岸、聚 焦中小、区域一流的综合金融服务商"。



2013年6月 成立专门服务小微企业的新兴金融部



2016年5月 首家专营机构—— 厦门自贺试验区资金营运中心挂牌成立

文化交流







2009年11月 厦门银行更名并启用新行徽行标



2010年3月 首家异地分行——福州分行成立



2014年 支持厦门银行做大做强的战略合作 协议签约



2016年9月 首家子公司—— 福建海西金融租赁有限责任公司成立



2017年4月 理财中心挂牌成立



2008年12月 引进香港富邦银行战略投资者



2017年 促进厦门银行做强做大的战略合作 谅解备忘录签署



• 产学合作

2018年11月 台湾富邦金控"截弯取直",成为厦门银行第二大股东,是台资金融机构投资大陆城商行的首例





- 1 本公司团委荣获由中国银保监会党委、中央金融团工委授予的"2017年度全国金融系统五四红旗团委"荣誉称号;
- 02 本公司荣获中共中央台办和国台办颁发的"海峡两岸青年就业创业基地示范点";
- 03 本公司荣获福建省人民政府台港澳办公室颁发的"福建省级台湾青年实习实训基地";
- **04** 本公司荣获福建省工会授予的"福建省工人先锋号"荣誉称号;
- 05 本公司荣获银行间市场清算所股份有限公司颁发的"创新业务推进奖";
- 06 本公司荣获中国外汇交易中心颁发的 "2018 年度银行间人民币外汇市场40强"和"2018年度银行间外币对市场20强" 两项殊荣:
- 7 本公司荣获全国银行间同业拆借中心颁发的"2018年度银行间本币市场优秀债券市场交易商"荣誉称号;
- 〇〇 本公司荣获中央国债登记结算有限责任公司发布的"优秀发行机构奖"、"结算 100 强 优秀自营商";
- **9** 本公司荣获北京金融资产交易所颁发的"债权融资计划业'乘风破浪奖'";
- 本公司荣获中国电子商务协会客户联络中心专业委员会和中国客户联络中心行业发展年会颁发的"服务转型创新示范单位"荣誉称号;
- 1 本公司荣获中国人力资源开发研究会颁发的"企业人才发展 优秀企业奖"荣誉称号;
- 12 本公司荣获中国农业发展银行授予的"金融债券承销商最佳进步奖";
- 13 本公司荣获花旗银行颁发的"2017年度 STP(汇款直通) 杰出成就奖"。

COMPANY HONORS & AWARDS

公司主要荣誉

公司辖属机构主要荣誉

BRANCHES HONORS & AWARDS

- 1 本公司厦门业务管理总部中华支行、故宫支行、南强支行、 仙岳支行、松柏支行、同安支行、湖滨支行、集美支行荣获 共青团厦门市委员会授予的"2018-2020年度厦门市青年文明号"荣誉称号;
- 02 本公司厦门业务管理总部海沧支行荣获厦门市总工会授予的 "2018 年厦门市'工人先锋号'"荣誉称号;
- 本公司厦门业务管理总部零售业务部荣获厦门市住房公积金管理中心颁发的"承办住房公积金缴存业务综合排名前三名"和"承办住房公积金贷款业务综合排名前三名";
- **04** 本公司厦门业务管理总部翔安支行荣获厦门市直属机关妇女工作委员会授予的"巾帼文明岗"荣誉称号;
- 本公司厦门业务管理总部营运管理部荣获人行厦门市中心支行授予的 2017 年支付结算业务"支付业务推广先进单位"、"人民币银行结算账户及联网核查管理先进单位"、"支付结算综合评价先进单位"荣誉称号;
- 06 本公司厦门业务管理总部营运管理部荣获厦门市银行业协会 颁发的 "厦门市银行业 2017 年度金融消费者权益保护 H5 作品(A类)一等奖";
- 07 本公司福州分行台商业务部荣获共青团福建省金融工作委员会授予的"2017年度福建省金融青年五四奖章集体"荣誉
- 本公司福州分行台商业务部荣获共青团福建省委员会和福建 省青年联合会授予的"第十五届福建青年五四奖章集体"荣 誉称号:
- 本公司福州分行台江支行荣获福州市创建青年文明号活动组织委员会授予的"2017-2019年度福州市级青年文明号"荣誉称号;
- 10 本公司重庆分行荣获重庆市金融学会颁发的金融奥斯卡 "2017年度普惠金融特别贡献企业";
- 1 本公司重庆分行荣获中国人民银行重庆营业管理部颁发的 "2018 年度金融统计工作考评三等奖";

- 12 本公司重庆分行渝北支行荣获重庆市银行业协会授予的 "2018 年度重庆市银行业文明规范服务优秀营业机构"荣 誉称号;
- 本公司漳州分行营业部荣获漳州市妇女联合会授予的 2018 年漳州市"巾帼文明岗"荣誉称号;
- 4 本公司漳州分行芗城支行荣获漳州市创建青年文明号活动组委会授予的"2017年度市级青年文明号"荣誉称号;
- 15 本公司漳州分行荣获漳州市金融学会颁发的"漳州市金融学会 2018 年度重点课题研究成果第二名";
- 16 本公司南平分行荣获人行南平市中心支行颁发的"南平市银行业金融机构 2017 年度征信管理工作综合评价第二名";
- 17 本公司南平分行荣获共青团南平市金融工作委员会授予的 "2017 年度南平市金融五四红旗团委"荣誉称号;
- 18 本公司南平分行荣获南平市工业领导小组办公室颁发的 "2017年度工业企业金融服务先进单位(第二名)";
- 4 本公司莆田分行荣获中国人民银行莆田市中心支行颁发的 "莆田市征信宣传创意作品竞赛二等奖";
- 20 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;
- 21 本公司三明分行营业部荣获三明市总工会授予的"三明市工人先锋号"荣誉称号;
- 22 本公司龙岩分行荣获龙岩市总工会授予的"工人先锋号"荣誉称号。





ANNUAL MEMORABILIA

2018 年度大事记

JANUARY

1月8日

本公司召开第七届董事会第一次 会议和第七届监事会第一次会议, 选举了第七届董事会董事及第七 届监事会监事。

1月24日

本公司再次为厦门市老年基金会 捐款 100 万元。



FEBRUARY

2月

本公司成为上海清算所跨境外汇 交易清算业务普通清算会员。

2月26日

本公司正式成为上海清算所人民 币外汇询价交易中央对手清算业 务普通清算会员。

MARCH

3月16日

本公司成功发行 2018 年第一期金 融债,发行总规模30亿元。

APRIL

4月26日

本公司获批同意面向特定群体开 办信用卡业务,包括台湾同胞、往 来两岸商旅人士及中央预算单位 工作人员。

4月28日

本公司独家支持的"第九届海峡两 岸少儿美术大展"在台湾开幕。



MAY

5月2日

本公司获评"厦门市 2017 年度纳 税信用 A 级纳税人"。

5月

本公司获评"厦门企业劳动保障守 法诚信评级"最高等级 A 级。

5月22日

本公司成功发行 2018 年第二期金 融债,发行总规模30亿元。

JUNE

6月1日

本公司自助开卡机正式上线运行。



6月12日

本公司协办第十届海峡论坛•海峡 金融论坛"多层次资本市场"专业 论坛。

JULY

7月5日

本公司诚毅支行正式揭牌开业。



7月5日

本公司 2018 年台湾高校实习计划 拉开帷幕。

7月16日

本公司成为厦门市首批"抵押全程 网办"试点银行。

7月18日

本公司互联网金融 APP "厦 e 站" 开始投入试运行,在国内较早推出 银行官方网贷存管查询功能。

AUGUST

8月31日

本公司成为代收福建省内异地交 通违法罚款首批试点银行。

SEPTEMBER

9月

本公司顺利通过中国互金协会组 织的"个体网络借贷资金存管测 评",成为首批具备中国互金协会 认证的正式存管资质的商业银行 之一。

9月18日

本公司成功推出了首只净值型理 财产品"融享创赢1号"。

9月20日

本公司子公司——海西金租正式 获准进入全国银行间拆借市场。

OCTOBER

10月12日

本公司网贷资金存管业务荣获"2018 中国金融科技创新优秀案例"。

10月25日

本公司在北京金融交易所成功挂牌 发行首单债权融资计划,发行金额 3亿元。

NOVEMBER

11月1日

本公司作为牵头主承销商成功完 成福建七匹狼集团有限公司 2018 年度第一期非公开定向债务融资 工具集中簿记建档发行工作。

11月5日

本公司漳州台商投资区支行正式 开业。

11月20日

本公司成为银行间外汇市场货币 掉期会员。

11月26日

本公司核心总账系统项目群正式 宣告投产成功。

11月30日

福建省政府副省长郭宁宁一行赴 本公司调研。



DECEMBER

本公司"税 e 融"网贷业务实现 本公司经营区域全覆盖。

12月1日

台湾富邦金控首次以直接股东的身 份入股本公司,与本公司在台北签 署战略合作备忘录。

12月5日

本公司参与发起的厦门大学两岸金 融发展研究中心正式成立。

12月15日

本公司第四届集体婚礼圆满举行。

12月18日

本公司南平武夷山支行正式开业。



12月20日

本公司福州古田支行正式开业。





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
中国银保监会、银保监会	中国银行保险监督管理委员会
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十二次会议于 2019 年 4 月 12 日审议通过了《厦门银行股份有限公司关于披露 2018 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、财务负责人杜明,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。

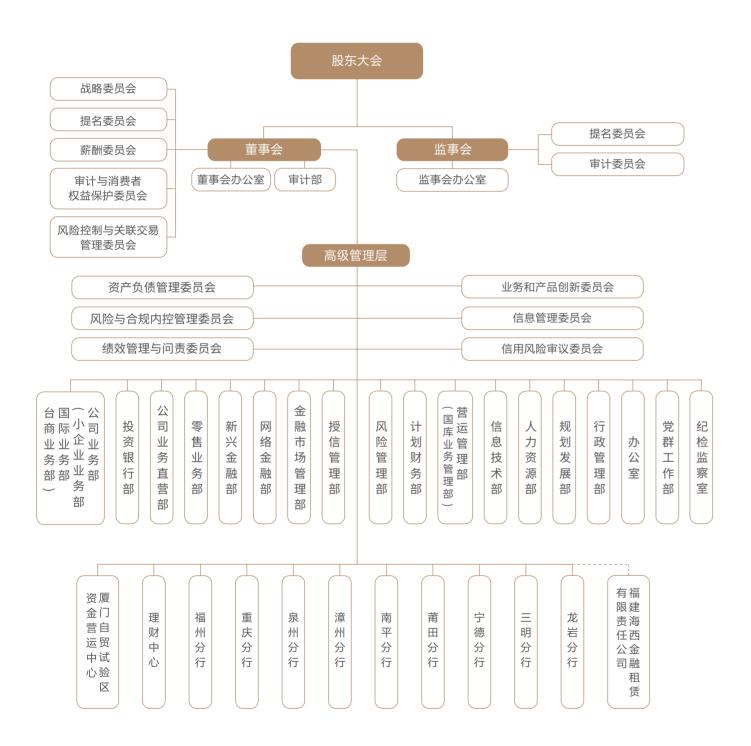






9、组织机构图

截至 2018 年 12 月 31 日,本公司组织架构如下:



10、分支机构

截至 2018 年 12 月 31 日,本公司共设有专营机构 2 家,分行 9 家,支行 50 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

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)

厦门市思明区禾祥西二路58号

杏林支行

五一支行

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

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)

诚毅支行

厦门市集美区诚毅大街350号

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

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

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

福州古田支行

福建省福州市鼓楼区水部街道古田路 139号御泉花园1#2#楼连接体1层03、

04、05店面

Ⅰ 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

泉州石狮支行

一、二层分行

福建省泉州市石狮市八七路2160号

| 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

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

▮ 漳州分行

静•丰豪5幢商铺1

漳州市水仙大街与东环城路交叉口西 南角新城苑北区2幢D1-D2号

漳州漳浦支行

漳州市漳浦县绥安镇麦市街东段金仕 顿花园小区8幢DW05、06、07、08号

漳州芗城支行

店面

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

漳州台商投资区支行

福建省漳州台商投资区角美镇洪岱路9 号富雅国际12幢D03-D07店面

▲ 南平分行 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路338 号

(汇丰大厦) 裙楼1层107号

南平武夷山支行 武夷山市中山路143号平安商厦A幢

▮ 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

| 宁德分行

街1693、1685、1701号

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

Ⅰ 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

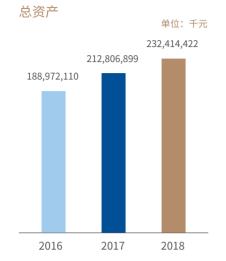
福建省龙岩市新罗区龙岩大道388号万 宝广场A地块裙房商铺1001、1002、 2001、2002-1、2068-1



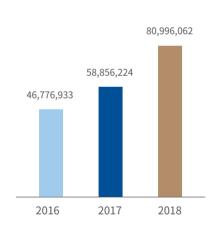


11、会计数据和财务指标概要

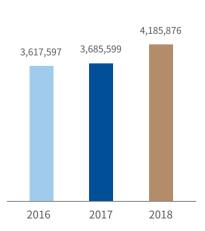
截至报告期末前三年的主要会计和财务数据





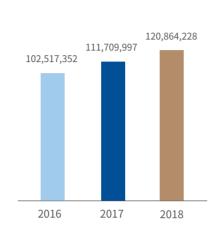


营业收入



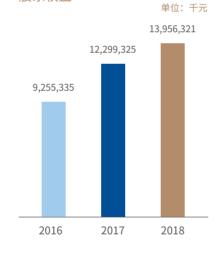
单位: 千元

吸收存款

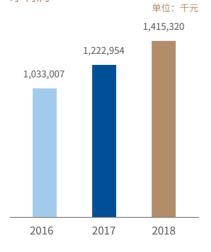


单位: 千元

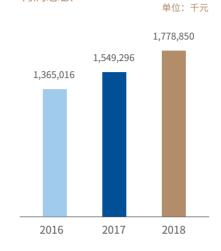
股东权益



净利润

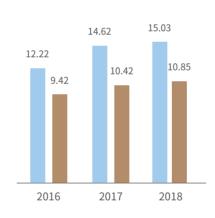


利润总额

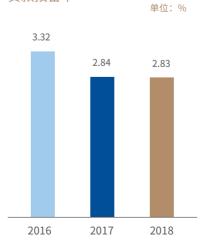


资本充足率



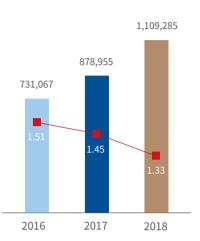


贷款拨备率

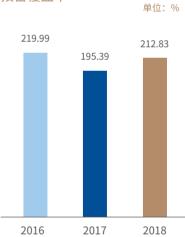


不良贷款余额不良贷款率

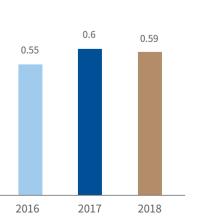
单位: 千元、%



拨备覆盖率



每股收益



单位: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、简捷贷、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,积极推进贸融产品体系建设,完善保函、票据及代客外汇资金等业务,大力发展票据、国内信用证福费廷、国际信用证、外汇衍生品、内保直贷等业务,并与资金营运中心沟通,形成跨条线结售汇业务合作方案,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、简捷贷、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 42 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 2018 年践行普惠金融,支持民营、小微企业发展,积极履行社会责任。公司继 2017 年 3 月在厦门地区与厦门市税务局联手推出网贷产品"税 e 融"后,2018 年不断深化"银税互动"成果,扩大服务范围,从厦门至福建全省,再扩展到重庆市,产品实现经营区域全覆盖,为更多客户提供"在线申请、自动审批、自助提款、自助还款"的一站式贷款服务,其方便、快捷的产品特点深受广大民营、小微企业欢迎。

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,本公司根据三年战略规划中"大力发展投资银行业务,推动公司业务的战略转型"的战略定位,积极营销开展资本市场的 发债业务、北金所债权融资计划业务及交易所证券化、企业债等业务,以投带顾、以投带存,壮大利润增长点,加强客户粘性,积极带动 传统业务的转型与发展,协助传统业务优化业务结构,成为公司战略转型的重要抓手。

报告期内,本公司成功发行首单牵头簿记管理定向债务融资工具主承项目、首单北金所债权融资计划主承项目,标志着本公司投行业务取得了又一重要进展。

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

本报告期内,本公司积极捕捉市场机遇,持续完善产品体系,基本实现零售基础产品全覆盖;同时,通过拓展销售渠道和延展服务体系,为客户提供更加全面的金融服务。

1、优化体系,财富管理业务保持增长动力

报告期内,本公司坚持"您身边的财富管理专家"的定位,为应对个人客户理财多元化、资产配置化的要求,搭建并完善产品体系、业务模式和人才团队。本公司增加产品种类、精选产品目录,着力开展信托业务带动高净值客户的培育和资产提升;顺应资管新规,成功销售净值型理财,形成在能力培训、客户教育、风险管控、过程跟踪、售后评估一系列的销售管理体系;优化业务模式,以金融资产增长为发展路径,实现资产增幅 44%;结合期次型产品募集沉淀、客户资产配置、融 E 收收款、资金监管等场景,实现存款增幅 44%;壮大人才队伍,形成较为成熟稳定的业务管理人员和客户经理团队,并通过一系列培训计划和业务淬炼,搭建不同业务方向、不同营销能力的人才梯队。

2、增效严控,消费金融业务取得重要突破

报告期内,本公司主打"美好时贷"系列产品,统筹推进零售贷款业务结构调整、产品创新和多元化发展等工作,增幅达到 49%。主要措施一是实行一行一策,结合不同分行的市场环境、发展阶段、能力特点等情况,形成不同分行的特色和优势,实现整体规模快速发展。二是明确重点产品,个人经营性贷款通过优化产品设计、完善操作流程、增效收单放款,为客户提供更加便捷的服务,实现规范高效发展。三是严控授信风险,落实贷款前中后期风险管控,不良贷款率仅 0.12%。

本公司通过长期扎实的基础建设,成功取得信用卡业务牌照,基本完成信用卡发卡准备工作。

3、拓宽思路,场景金融业务拓新成果丰硕

报告期内,本公司积极推进移动收单业务融 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,建成多场景行业解决方案,符合当前线上化发展趋势。融 E 收客户涵盖各行各业,涉及物业、学校、超市、便利店、餐饮、等众多场景,进一步丰富本公司的拓客渠道和客户服务方式。

本公司积极推进与中国厦门外轮代理有限公司战略合作,为客户提供代订船票等旅游场景服务,为外代提供高效的移动收单服务。

4、做强优势,企业品牌价值提升再获佳绩

本公司客户服务中心秉承"客户为中心"的服务理念,打造"专业、亲和、诚信"有温度的客户服务品牌,致力客户体验和价值创造。 本公司客户服务中心荣获中国客户联络中心奖"服务转型创新示范单位"称号和海峡导报评选的"最具口碑客服团队"荣誉称号。





(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。2018 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、中债金融债发行人优秀发行机构奖、中债优秀自营商结算 100 强、银行间本币市场交易 300 强五个奖项。

3、票据业务

报告期内,本公司成功实现与票交所的纸电融合项目上线,同时着力做好一级市场与二级市场的联动开发工作。在票据的承兑、贴现、 转贴现、再贴现等业务方面,都较上一年度取得取较大的进步。在业务稳健发展的同时,还切实强化票据业务风险管控,及时做好人员培训、 系统建设等各项基础工作。通过票据业务,切实做好服务实体经济,服务小微企业的工作。

4、同业业务

报告期内,本公司在同业业务上主要对业务产品结构进行调整,同时进一步加强风险防控。同业资产配置上选择更加稳健品种进行操作, 重点提升业务利润,降低无效杠杆;风险防控方面,顺应监管政策对存量业务进行了梳理与检视,严格执行监管要求开展新产品业务。

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。2018 年度本公司获得银行间外汇市场最佳综合会员奖、最佳即期会员奖、最佳远期会员奖、最佳询价会员奖、最佳撮合会员奖、即期最具做市潜力会员奖和远掉最具做市潜力会员奖七个奖项。

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,交易量保持稳定增长。同时,加强金融市场和传统条线的联动,开拓市场、丰富产品,寻求新的利润增长点。

(四) 资产管理业务

报告期内,本公司积极落实监管政策,顺应市场形势变化,紧密围绕本公司新三年战略规划和资管新规要求,在做好风险管控的前提下,优化了原有业务模式,并积极推进理财业务净值化转型,保证了业务发展的稳中有进。一是做存续期老产品的资产配置和结构优化,进一步压缩同业理财规模,提高零售客户规模占比,截至 2018 年 12 月 31 日,面向零售客户发行的产品余额占比近 9 成,负债结构稳定;二是积极布局和有序推进理财业务净值型产品转型,2018 年 9 月,成功落地全行第一笔净值型产品,取得了净值化转型的良好开局。

(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,将网络金融业务作为公司数字化突破的桥头堡,积极推动传统业务线上化进程,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。

报告期内,本公司线上清算业务健康发展,其中,网贷资金存管业务在行业风险高发的背景下,结合大数据运用,业务平稳过渡。因合规优质的产品特色、快速响应的客户服务,本公司网贷资金存管业务通过三轮的中国互金协会专家测评,成为首批具备中国互金协会认证的正式存管资质的商业银行之一(又称银行存管"白名单")。10月12日,在北京举行的中国互联网金融协会主办的金融科技发展论坛暨第三届中国金融科技创新大会上,本公司网贷资金存管业务荣获 2018 中国金融科技创新优秀案例。

报告期内,本公司支付业务品牌"XC Pay"云支付快速成长,已能够满足网贷资金存管业务以外的支付需求,多家非存管互联网支付业务产品上线,提供"存管+支付"的综合解决方案,并针对细分行业场景制定行业的解决方案,丰富 XC Pay 产品,提升竞争力及市场占有率。

报告期内,本公司直销银行品牌"厦 e 站"于 7月 18 日在各大 APP 应用商店正式上架,已基本实现投资产品体系,上线余额理财、生活服务、保证金、存管查询等功能。在获客渠道、营销模式建立进行了多种尝试,旨在为未来客户引流夯实基础,优化体验、丰富产品。"厦 e 站"以"精致、有趣、智能"为核心概念,突破地域与时间的限制,可随时随地通过移动端实现线上开户,即刻享受本公司提供的金融投资、消费升级等多维度场景服务。

三、特色业务

(一) 两岸金融平台的经营特色

长期以来,厦门银行重视推进两岸金融合作,依托台资股东背景及区位优势,致力于打造两岸金融业务平台。

在服务台资企业方面,本公司于 2009 年在总行设立台商业务部,是大陆银行中首个面向台资企业设立专业服务机构的银行,并在台商聚集的厦门、福州、重庆区域下设专司服务台企客户的支行及经营团队。本公司致力于对台金融产品创设,针对台企的融资和汇兑需求,推出了包括两岸异地抵押融资、两岸通速汇、传真交易、结售汇、同名外汇结算账户转账和汇出汇款等一系列服务。其中两岸通美元速汇业务,以其"快"(当天汇出,当天到账)、"顺"(汇款全额到账)、"省"(单笔业务汇款费用低)的优点备受青睐。截至 2018 年 12 月 31 日,本公司直接服务台籍企业 603 户,存款余额 25.92 亿元,贷款余额 14.28 亿元。

在服务两岸往来商旅人士方面,厦门银行发力个人便民金融和旅游金融,建立金融服务与在台商旅的一体化全产业平台。本公司推出"资金大三通"服务体系,实现全国实时跨行取款、转账免手续费、台湾地区所有银联标识 ATM 取新台币减免手续费、可办理人民币跨境汇款到厦门银行账户等各种特色功能,在资金流通方面具有"快、省、安、惠"的服务优势;本公司先后与旅游、商超等方面台湾行业领先企业建立战略合作,与台湾最大的免税商店共同发行两岸首张联名借记卡"厦门银行昇恒昌金湖广场联名卡",为持卡用户提供专属的贵宾礼遇和商户优惠;本公司通过微平台便捷打造代办证件、代订交通、代订民宿、在台服务和在台消费为一体的全产业链态平台;2016年,本公司在厦门五通码头设立财政部及国家税务总局指定的离境退税代理点。截至2018年12月31日,本公司拥有台籍零售客户3.8万户,管理的台籍客户金融资产25亿元人民币,两岸金融服务已然成厦门银行的经营特色和亮点之一。2018年,厦门银行获批向台湾同胞、往来两岸的商旅人士及中央预算单位工作人员等特定群体开展信用卡业务,服务两岸人士的能力进一步得到提升,服务手段更加丰富多元。

在两岸清算、结算及新台币现钞兑换方面,作为福建省内首家同时具备三种两岸人民币清算模式的银行,截至 2018 年末,厦门银行累计实现跨境人民币清算金额 732.32 亿元,占厦门市人民币代理清算总量的 64.23%,在厦门地区稳居首位;同时,本公司是全国范围内新台币现钞清算业务的首家参加行,截至 2018 年 12 月 31 日,本公司在厦门辖区的 28 家网点,以及福州、泉州、漳州、重庆及莆田 5 家分行推出为民众和其他银行及特许机构提供新台币现钞兑换业务,为两岸往来商旅人士出行提供直接便利。

在两岸同业合作方面,本公司积极推进跨境合作,实现互利共赢。截止目前,本公司与包括凯基银行、高雄银行、台湾工业银行等多家台湾银行同业建立起业务关系,签署了国际版本的衍生性金融商品总协议(ISDA),开展了外币掉期、外币拆借、即期外汇业务;2014年,代理台湾日盛国际商业银行进入银行间债券市场进行债券交易。

通过对台资企业、两岸往来商旅人士的服务及台湾银行同业的业务往来,厦门银行逐步完成两岸金融业务平台的建设,形成差异化的对台经营特色。

(二) 卓越的小微金融服务能力

作为一家区域性法人银行,厦门银行自成立以来始终坚持为中小企业提供普惠金融服务,将支持小微企业发展作为践行社会责任和加快战略转型的重要途径,在解决小微企业"融资难、融资贵"等方面进行有效探索。

早在 2013 年,厦门银行便借鉴台北富邦商业银行在小微信贷业务的成熟经验,在原有小企业信贷业务的基础上,针对小微企业客群,进一步做客户细分,设立新兴金融部专司负责小微金融业务拓展。 目前,本公司在服务小微企业方面,形成了抵质押类小微信贷业务和免抵押的小微信用贷款业务两类信贷产品服务,根据客户实际资产能力和经营情况,提供不同的产品服务,满足客户差异化的融资需求。

为破解小微企业"融资难"困局,厦门银行对传统运作模式进行流程优化和完善,推出"信贷工厂"实现业务拓展的流水化作业和信





评审批的集中化处理,大大提升了贷款审批效率,提高企业获贷速度。此外,本公司还针对小微业务"金额小、需求分散、业务成本相对较高"特点进行分析,对经营模式进行探索尝试,通过引入互联网科技手段及大数据的运用,实现批量获客、精准营销及风控信评。厦门银行自2015年起先后与厦门市、福建省及重庆市税务机构签订《"银税互动"合作框架协议》,积极响应"银税互动",依据企业纳税数据与纳税记录,借助"互联网+大数据+征信"实现"以税定贷",2017年在厦门地区推出线上税贷产品,实现客户"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。2018年,厦门银行不断深化"银税互动"成果,扩大服务范围,从厦门至福建全省,再扩展到重庆市,产品实现经营区域全覆盖,其方便、快捷的产品特点深受广大民营、小微企业欢迎,截至2018年12月31日,该产品贷款户数1,641户,贷款余额2.81亿元,实现累计投放6.67亿元,有力支持诚信纳税企业,助力小微企业成长。为解决小微企业贷款到期后资金周转的难题,厦门银行根据小微企业经营特点,创新还款方式,开发"接力贷"产品,提供转续贷服务,让更多经营优质、信誉良好的小微企业在贷款到期时,无需还本,直接续贷,有效缓解小微企业续贷期间筹措资金压力和成本。

经过多年积累,本公司已培育了一批忠诚度高、信誉良好的小微企业客户群体,截至 2018 年末,本公司面向小、微型企业公司贷款总额分别为 304.26 亿元,占本公司公司贷款的 60.61%。

2018年本公司银税互动产品在中国人民银行泉州中心支行主办的"金融服务月活动"中,获评"2018年泉州银行业最受欢迎中小微金融服务"。

(三) 专业多元的金融市场业务

本公司金融市场业务发展历史悠久,业务基础扎实,业务品种多元,拥有较为突出的牌照、组织等经营优势。

早在 1997 年,本公司便进入银行间市场,是最早一批成为银行间市场成员的城商行。经过 20 年努力,厦门银行现已发展成为金融市场业务资格和牌照最齐全的城商行之一,共拥有近 30 张金融市场业务牌照,业务涵盖资金业务、债券交易、票据业务、理财业务、黄金业务、外汇业务、衍生品交易、债券承分销、资产证券化等各类市场上的主要品种。值得一提的是,本公司是最早一批获得中国人民银行公开市场业务一级交易商的金融机构,是极少数拥有上海黄金交易所金融类会员资格的城商行,是福建省内唯一一家获得非金融企业债务融资工具 B 类主承业务资格的城商行。此外,本公司还拥有包括本外币远掉期、期权在内等一系列金融衍生品业务资格,并连续多年保持财政部国库现金管理定期存款业务存款行资格、中债估值报价行资格、债券尝试做市商资格、三家政策行承销团成员资格国内及国际结算代理资格等一系列业务资质。

随着业务的成熟,本公司先后于 2016 年、2017 年获批在中国(福建)自由贸易试验区的厦门片区及福州片区内设立持牌专营机构——厦门自贸试验区资金营运中心和理财中心。其中资金营运中心是国内首家也是唯一一家获批在自贸区设立的资金营运中心专营机构。专营机构的设立进一步完善了本公司金融市场及资产管理业务的组织架构,进一步强化了本公司市场化的经营机制,实现对业务的有效支撑,提升经营能力。

凭借牌照及组织优势,本公司在金融市场业务具备较大的拓展空间,具备直接与中央银行进行公开市场交易的能力,为区域内大中型企业在银行间市场提供直接融资的服务能力,具备在不同市场环境中灵活实现资产和负债的合理配置,缓释因市场环境变化而带来的利差收窄等不利因素的能力,为本公司自营投资获利提供有力保证。此外,通过自营业务的发展,本公司还探索出区别于其他同业的差异化经营之路,通过积极为境内外同业机构、工商企业及个人客户提供定制化的金融产品及"代客"服务,降低资本占用,扩大中间收入,优化收入结构,推动本公司的发展转型。

近年来本公司在金融市场领域取得优秀的经营成绩,连续多年获得"银行间本币市场核心交易商(全国债券投资机构的最高荣誉)"、"优秀债券市场交易商"、"全国银行间市场交易百强"、"中债估值优秀成员"等荣誉。2018年,本公司银行间本币市场交割量11.61万亿,外汇交易量8326亿美元,市场排名居领先地位,同时荣获中国外汇交易中心颁发的2018年度银行间外汇市场"最佳综合会员奖"、"最佳即期会员奖"、"最佳远掉会员奖"、"最佳询价会员奖"、"最佳撮合会员奖"、"即期最具做市潜力会员奖"、"远掉最具做市潜力会员奖"、"现及中国国债登记结算有限公司颁发的2018年度"金融债发行人优秀发行机构奖"、"优秀自营商结算100强",成为国内金融市场上具备一定影响力和知名度的机构。

四、报告期宏观经济、金融和政策环境分析

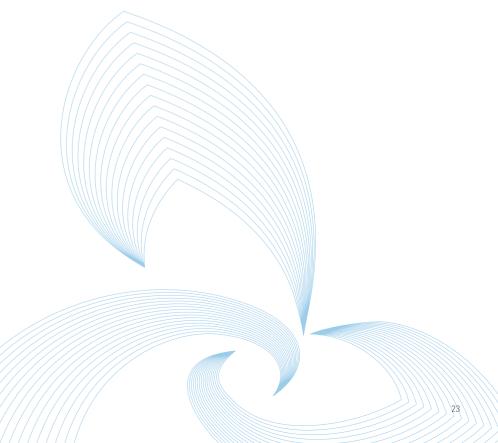
2018 年是国际国内经济格局稳中有变的一年,美国经济在税改等有力因素推动下保持强劲增长,欧洲和日本经济有所放缓,新兴经济体复苏分化,受美联储加息、通胀上升和汇率波动的影响,多国货币政策被迫由宽松转向收紧,全球复苏共振减弱。

2018年初我国经济实现了良好开局,但是二、三季度开始经济下行压力逐渐加大,消费对经济拉动作用下降,基建投资拖累固定资产投资增速下行,民营企业经营困难加大。与此同时,中美贸易摩擦对市场信心和预期带来冲击。面对上述困难和挑战,下半年以来,财政政策和货币政策协同发力,帮助民营企业纾解融资难融资贵等问题,同时加大基础设施建设补短板力度。2018年年末月份的经济数据显示"稳增长"的宏观调控政策初现成效,经济形势有所企稳。

2018年全年实现国内生产总值(GDP)90.03万亿元,全年增速6.6%,实现了6.5%左右的预期目标,全年全国规模以上工业增加值比上年实际增长6.2%,增速缓中趋稳。消费作为经济增长主动力作用进一步巩固,全年最终消费支出贡献率为76.2%,全国社会消费品零售总额比上年增长9.0%;全年货物进出口总额30.50万亿元,比上年增长9.7%;全年全社会固定资产投资64.6万亿元,比上年增长5.9%,目标实现稳中向好。

2018年面对复杂的经济金融形势,金融继续贯彻强监管、防风险的思路,去杠杆逐渐向稳杠杆过渡;货币政策开始边际放松,通过四次降准和增量开展中期借贷便利等操作,加大流动性投放,致力于"宽货币"向"宽信用"的传导,引导资金支持实体经济发展。2018年社会融资规模存量 200.75 万亿元,增速出现回落;广义货币(M2)余额 182.7 万亿元,同比增长 8.1%,增速与上年持平。2018年,债券市场整体发行规模继续保持增长,现券交易量增加,债券收益率曲线下移;货币市场利率有所下行,回购交易量增加较多;股票指数全年下行,两市成交额下降。

2018 年,"一委一行两会 + 地方金融监督管理局"的新型金融监管框架构建,银行业运行稳健,规模持续增长,贷款占比稳步上升,我国银行业金融机构本外币资产 268 万亿元,同比增长 6.3%。商业银行(法人口径)不良贷款余额 2.03 万亿元,商业银行不良贷款率 1.83%,银行信贷质量基本稳定。







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新三年战略规划元年的目标,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+",市场认可度进一步提高。本公司经营情况主要表现为以下几点:

一是资产规模持续增长,贷款占比稳步提升。本公司年末资产总额 2324.14 亿元,同比增长 9.21%;总负债 2184.58 亿元,同比增长 8.95%;所有者权益 139.56 亿元,同比增长 13.47%。2018 年,本公司不断调整资金配置,加大了贷款的投放力度,使得发放贷款及垫款 占资产比重进一步上升,证券投资(可供出售金融资产、持有至到期投资、应收款项类投资)合计占资产比重进一步下降,资产结构不断优化。

二是净利润增速优于行业平均水平,成本有效管控。本公司实现税后净利润 14.15 亿元,同比增长 15.73%,增速高于行业平均水平,资产收益率(ROA)0.64%,比年初略有提升。管理费用及纳税成本有效管控,成本收入比 27.78%,同比降低 1.89 个百分点,业务管理费用增长与经营相匹配。

三是资产质量进一步夯实,风险抵御能力增强。本公司年末不良贷款率 1.33%,较上年末下降 0.12 个百分点;拨备水平继续提升,有效提升风险抵御能力,拨备覆盖率 212.83%,同比上升 17.44 个百分点,贷款拨备率 2.83% 。逾期 90 天以上贷款已全额纳入不良贷款管理,进一步稳定了信贷资产质量。全行加大不良资产清收、处置及核销力度,以便腾出更多空间服务实体经济。

四是各项监管指标达标,资本充足水平提升。年末各项主要监管财务指标均符合监管要求。全行加大小微企业等普惠金融领域投放,完成央行宏观审慎管理(MPA)普惠金融考核目标。流动性状况持续改善,重要的流动性监测指标也得到改善。年末流动性比例为82.73%,存贷比为68.97%,均符合监管要求。年末资本充足率达15.03%,超过年初水平。

五是加强后台支撑,夯实公司发展基础。报告期内,在营运管理方面,优化客户服务,运用金融科技简化流程、改善体验,落实加强 消费者权益保护工作。与此同时,本公司新一代核心系统成功上线并投产,并顺利完成 2018 年终结算,为提升客户服务、产品研发能力及 运营能力奠定基础。在风险防控方面,认真开展市场乱象整治和信贷文化建设工作,提升全面风险管理能力;加强内控合规建设,制定内 控管理实施手册,开展内控评价,案防工作不松懈。

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

单位: 千元

项目	2018 年度	2017 年度	较上年同期增减
一、营业收入	4,185,876	3,685,599	13.57%
其中: 利息净收入	4,157,486	4,224,599	-1.59%
手续费及佣金净收入	291,414	297,605	-2.08%
二、营业支出	-2,373,643	-2,138,302	11.01%
其中: 税金及附加	-34,328	-17,881	91.98%
业务及管理费	-1,157,806	-1,089,222	6.30%
三、营业利润	1,812,233	1,547,297	17.12%
营业外收入	9,596	10,423	-7.93%
营业外支出	-42,980	-8,424	410.21%
四、利润总额	1,778,850	1,549,296	14.82%
所得税费用	-363,530	-326,342	11.40%
五、净利润	1,415,320	1,222,954	15.73%
其中: 归属于母公司股东的净利润	1,409,181	1,215,639	15.92%
少数股东损益	6,138	7,315	-16.09%

报告期内,本公司盈利水平不断提高。2018 年,本公司营业收入 41.86 亿元,同比增长 13.57%,实现净利润 14.15 亿元,同比增长 15.73%。

本公司营业支出控制稳定,2018年营业支出23.74亿元,同比上升11.01%,低于13.57%的营业收入增长速度。

2、利息净收入

项目

利息收入 利息支出 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:

2018 年度	2017 年度	较上年同期增减
10,341,724	9,881,584	4.66%
-6,184,237	-5,656,984	9.32%
4,157,486	4,224,599	-1.59%

1 自 2018 年 5 月起,厦门银保监局将本公司的拨备覆盖率和贷款拨备率最低监管要求分别调整为 140% 和 2.1%。





(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	2018 年度		2017 年度	
	金额	占比	金额	占比
发放贷款及垫款	4,164,188	40.27%	3,052,408	30.89%
其中: 公司贷款及垫款	2,733,555	26.43%	2,030,842	20.55%
个人贷款及垫款	1,345,501	13.01%	958,463	9.70%
票据贴现	85,132	0.82%	63,103	0.64%
债券及其他投资	5,414,585	52.36%	6,403,052	64.80%
拆出资金	18,663	0.18%	6,962	0.07%
存放央行款项	211,754	2.05%	208,408	2.11%
存放同业及其他金融机构款项	360,385	3.48%	81,643	0.83%
买入返售金融资产	172,148	1.66%	129,110	1.31%
利息收入总额	10,341,724	100.00%	9,881,584	100.00%

2018年本公司的利息收入为103.42亿元,同比增长4.66%。本公司利息收入增长的主要原因是发放贷款及垫款规模持续增加。

(2) 利息支出

报告期内,利息支出如下表所示:

单位: 千元

项目	201	18 年度	20	17 年度
	金额	占比	金额	占比
向中央银行借款	255,399	4.13%	59,102	1.04%
同业及其他金融机构存放款项	279,287	4.52%	727,946	12.87%
拆入资金	956,630	15.47%	812,129	14.36%
卖出回购金融资产	586,343	9.48%	725,547	12.83%
吸收存款	2,588,836	41.86%	2,063,346	36.47%
应付债券	1,403,764	22.70%	1,095,217	19.36%
贵金属融资应付款	113,978	1.84%	173,697	3.07%
小计	6,184,237	100.00%	5,656,984	100.00%

2018 年本公司利息支出为 61.84 亿元,同比增长 9.32%。主要是由于随着各项业务的持续扩张,本公司各项负债规模同步增加,进而导致利息支出上升。

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	2018 年度	2017 年度	较上年同期增减
手续费及佣金收入	453,404	407,680	11.22%
手续费及佣金支出	161,990	-110,076	-247.16%
手续费及佣金净收入	291,414	297,605	-2.08%

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	2018 年度 金额 占比		2017 年度	
			金额	占比
员工成本	694,356	59.97%	649,108	59.59%
物业及设备支出	237,850	20.54%	232,493	21.34%
其他办公及行政费用	225,599	19.49%	207,620	19.06%
业务及管理费用	1,157,806	100.00%	1,089,222	100.00%

2018年,公司业务及管理费控制良好,增长幅度为6.3%,显著低于主要收入项目的增长幅度,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:

单位: 千元

27

项目	2018	3 年末	20	17 年末
	金额	占比	金额	占比
现金及存放中央银行款项	30,303,478	13.04%	22,233,627	10.45%
以公允价值计量且其变动计入当 期损益的金融资产	11,445,229	4.92%	2,715,936	1.28%
发放贷款及垫款	80,996,062	34.85%	58,856,224	27.66%
可供出售金融资产	50,463,688	21.71%	54,754,977	25.73%
持有至到期投资	20,645,423	8.88%	15,323,599	7.20%
应收款项类投资	18,727,390	8.06%	46,025,449	21.63%
其他类型资产	19,833,153	8.53%	12,897,087	6.06%
资产总额	232,414,422	100.00%	212,806,899	100.00%

2018 年,本公司在实现规模增长的同时,更注重资产结构的持续优化。截至 2018 年末,资产规模达 2324.14 亿元,其中发放贷款及 垫款余额较去年末增长 37.62%,占比不断提升,对实体经济的服务能力持续增强。





(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	2018 年末		2017 年末	
	金额	占比	金额	占比
企业贷款及垫款	50,195,614	60.22%	39,057,676	64.48%
个人贷款及垫款	30,790,895	36.94%	21,086,068	34.81%
票据贴现	2,370,405	2.84%	429,913	0.71%
发放贷款及垫款总额	83,356,914	100.00%	60,573,657	100.00%
减值准备	-2,360,852	-2.83%	-1,717,433	-2.84%
按个别评估方式	-397,207	-0.48%	-262,937	-0.43%
按组合评估方式	-1,963,645	-2.36%	-1,454,496	-2.40%
发放贷款及垫款净额	80,996,062	97.17%	58,856,224	97.16%

截至 2018 年末,本公司发放贷款及垫款总额为 833.57 亿元,较上年末增长 37.62%。

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	201	8 年末	20	017 年末
	金额	占比	金额	占比
制造业	12,375,034	24.65%	11,840,392	30.32%
批发和零售业	12,164,237	24.23%	8,031,593	20.56%
房地产业	10,415,242	20.75%	7,336,583	18.78%
租赁和商务服务业	4,305,824	8.58%	3,629,877	9.29%
建筑、安装业	4,203,949	8.38%	3,040,359	7.78%
住宿和餐饮	1,890,296	3.77%	1,385,228	3.55%
水利、环境和公共设施管理业	923,501	1.84%	1,001,436	2.56%
交通运输、仓储和邮政业	979,922	1.95%	423,977	1.09%
电力、热力、燃气及水生产和 供应业	240,243	0.48%	343,168	0.88%
其他	2,697,367	5.37%	2,025,064	5.18%
企业贷款及垫款总额	50,195,614	100.00%	39,057,676	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 2018 年末,前述三类贷款余额合计为 349.55 亿元,占企业贷款与垫款总额的比例为 69.64%。

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	2018 年末		2018 年末 2017 年末	
	金额	占比	金额	占比
信用贷款	4,806,723	5.77%	2,250,246	3.71%
保证贷款	12,660,784	15.19%	10,543,856	17.41%
抵押贷款	56,311,394	67.55%	42,189,025	69.65%
质押贷款	9,578,013	11.49%	5,590,530	9.23%
发放贷款及垫款总额	83,356,914	100.00%	60,573,657	100.00%

截至 2018 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 94.23%,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	2018 年末		2017 年末	
	金额	占比	金额	占比
正常类	81,349,287	97.59%	59,090,734	97.55%
关注类	898,341	1.08%	603,968	1.00%
次级类	768,341	0.92%	742,804	1.23%
可疑类	241,765	0.29%	96,408	0.16%
损失类	99,179	0.12%	39,744	0.07%
发放贷款及垫款总额	83,356,914	100.00%	60,573,657	100.00%
不良贷款及不良贷款率	1,109,285	1.33%	878,955	1.45%

截至2018年末,本公司不良贷款余额为11.09亿元,不良贷款率为1.33%,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,不良贷款率有所下降。





(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	201	8年末	2017 年末		
	金额	占比	金额	占比	
债券投资	36,057,055	71.45%	26,746,942	48.85%	
政府债券	22,885,103	45.35%	9,657,475	17.64%	
政策性银行债券	8,188,611	16.23%	13,642,557	24.92%	
同业及其他金融机构债券	1,433,707	2.84%	1,093,336	2.00%	
企业债券	3,549,632	7.03%	2,353,574	4.30%	
同业存单	13,973,093	27.69%	13,149,135	24.01%	
基金	200,501	0.40%	-	-	
非上市股权投资	8,250	0.02%	8,250	0.02%	
商业银行理财产品	-	0.00%	13,314,947	24.32%	
其他	224,789	0.45%	1,535,702	2.80%	
合计	50,463,688	100.00%	54,754,977	100.00%	

截至 2018 年末,本公司可供出售金融资产余额为 504.64 亿元,较 2017 年末下降 42.91 亿元。

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	2018 年末		2	2017 末年
	金额	占比	金额	占比
同业及其他金融机构存放款项	3,600,282	1.65%	6,217,486	3.10%
拆入资金	17,996,545	8.24%	32,596,287	16.26%
卖出回购金融资产	9,339,969	4.28%	12,645,991	6.31%
吸收存款	120,864,228	55.33%	111,709,997	55.71%
应付债券	45,636,973	20.89%	20,843,803	10.40%
向中央银行借款	10,611,000	4.86%	4,500,000	2.24%
衍生金融负债	3,883,808	1.78%	3,827,219	1.91%
其他类型负债	6,525,296	2.99%	8,166,789	4.07%
负债总额	218,458,100	100.00%	200,507,573	100.00%

注: 卖出回购金融资产的交易对手中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	201	18 年末	20)17 年末
	金额	占比	金额	占比
公司存款				
活期存款	43,286,286	35.81%	51,261,957	45.89%
定期存款	38,367,130	31.74%	40,039,586	35.84%
公司存款合计	81,653,417	67.56%	91,301,544	81.73%
个人存款				
活期存款	7,343,933	6.08%	4,989,814	4.47%
定期存款	8,925,372	7.38%	6,061,230	5.43%
个人存款合计	16,269,305	13.46%	11,051,044	9.89%
保证金存款	22,766,360	18.84%	9,331,900	8.35%
其他存款	175,147	0.14%	25,510	0.02%
吸收存款总额	120,864,228	100.00%	111,709,997	100.00%

公司存款始终为本公司吸收存款的主要组成部分。截至 2018 年末,本公司公司存款合计 816.53 亿元,占吸收存款总额的 67.56%;本公司个人存款合计 162.69 亿元,占吸收存款总额的 13.46%。近年来本公司重视零售业务,并将个人存款作为重点业务开拓,个人存款余额总体保持增长。

(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	2018 年末	2017 年末
金融债券	5,996,437	-
二级资本债券及次级债	3,991,340	3,990,585
同业存单	35,649,196	16,853,218
应付债券合计	45,636,973	20,843,803

(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"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2018 年12月31日,海西金租审计总资产为41.33亿元,净资产为7.43亿元,2018年营业收入为10,486万元,净利润为1,805万元。

 $_{
m 30}$





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,加强市场研判、宏观政策分析、行业调研及对客户信用风险的把控能力,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;针对企业投信业务、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;优化信贷结构,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,上收高风险授信领域审批权限;
- 二是严格执行授信审查标准,重视第一还款来源,注意调查客户外部风险,如是否有民间借贷、过度投资问题等;加强对抵押物的分析,区域、业态、完整性和租约的核实;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;
- 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,加强对逾期贷款、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;

四是通过运用大数据技术构建信用风险预警系统,加强风险信息的归集和应用,强化风险预测能力;不断强化合规意识,关注监管机构及内部检查的重点领域,举一反三,提升信贷管理水平。

(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,确保公司流动性状况平稳可控。报告期内,本公司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、跟踪和报告公司流动性状况,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、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,精细化限额架构,优化市场风险限额分配及监控机制,完善交易市价监控机制,完善估值 管理机制;
- 二是完善市场风险管理架构,积极发挥业务板块内设市场风险管理团队在风险识别、监测与管控方面的作用,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,加强债券的部位管理和久期管理。

(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,监测公司操作风险关键指标;
- 二是加强事前事中监督检查。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。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:

五是加强操作风险与案件风险防范的宣导培训,增强员工按章操作的意识,提高操作风险防范技能。

(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并顺利投产上线;以客户为中心建设核心系统、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;
 - 二是持续加强系统运行维护管理,确保系统平稳运行;
- 三是完善技术防护手段,健全信息安全防护体系,强化事中监测,通过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等方式加强信息安全管控;

四是强化 IT 业务连续性管理,加强灾备体系建设,启动新同城灾备中心机房建设,关键核心系统实现同城双活机制;制定关键核心系统业务连续性方案,开展新一代核心系统上线投产的业务连续性应急演练,保障信息系统连续运行;

五是加强信息科技风险评估与外包管理。开展信息科技风险全面风险评估与信息科技外包风险评估。

(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、风险自评估等方面多管齐下,建设可疑交易自主 监测模型,不断夯实反洗钱基础工作。同时以检查和考核为抓手,以培训和宣传为辅助,切实保证反洗钱各项工作要求得到有效落实。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,本公司多措并举加强声誉风险管理,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,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;
 - 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,本公司成功完成新的核心、总账系统的建设投产工作,这是本公司在信息建设道路上的一个重要里程碑。新核心等系统的投产, 为本公司在快速灵活的产品定制、个性多元化的对客服务、有效实时的风险管控、跨区域混业的市场化经营奠定坚实基础。

(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,在信息科技组织架构调整的基础上,深化信息 科技部门在业务需求整合、技术架构管控、信息系统建设、数据分析应用方面的职能,增强技术与业务的"融合共进"。

(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,重点保障在渠道服务、特色业务、三方支付机构合作、互联网金融、信贷业务等方面的系统建设与支持。2018 年本公司在信息系统建设中的亮点有:

成功完成新核心总账项目建设,并成功投产上线。项目围绕"以客户为中心""以产品为主线"的设计目标,进行了3个重要系统新建和近70个系统改造,建立了公司统一的核心系统平台。在新核心、总账及特色业务平台系统投产后,将在业务方面实现快速产品定制、灵活定价、灵活清算、交易核算分离、统一交易规范,较为容易地满足客户的个性化、多元化需求,从而提高厦门银行的市场竞争力及客户的满意度和忠诚度;在运营方面实现参数化运营、灵活机构管理、风险管控提升,支持市场化的经营模式,支持跨区域经营、混业经营,支持多层次、多角度的分类统计考核;在技术方面提升IT架构能力及开发管理能力,提供分层、模块化、松耦合的IT架构服务能力,提供完整需求管理、开发标准、开发平台和测试管理等,提高二次开发效率和质量,可视化批量调度和监控;在数据应用方面提升数据支持能力,

建立集中、统一的数据管理系统,实现灵活、可自定义的报表管理,建立稽核、监督及风险控制体系,以监督业务运行的全过程,实现差错提示及异常情况提示,支持预警管理。系统投产后运行稳定。

围绕公司新三年发展战略,积极推动本公司在渠道服务、特色业务、三方支付机构合作、互联网金融、信贷业务等方面的系统建设,有力支持传统业务的数字化转型和互联网金融业务的开展。在零售业务方面,重点支持网贷业务、存量房资金监管等场景化产品的拓展和电话银行、移动端应用等渠道的优化升级;网络金融业务方面,重点提升互联网支付能力、拓宽支付通道,以及基于直销银行的业务拓展,并从风险、运营两方面逐步加强互联网业务的应用支撑;公司业务方面,主要支持方向在理财、资产证券化产品的拓展和优化;资管、资金业务方面,支持自营类、代客类业务拓展。

技术储备取得重大突破,生物识别技术已在本公司初步落地,云计算、容器、微服务及人工智能等新技术在本公司的应用已取得研究成果,并计划在2019年启动新技术的落地工作。

(四) 数据管控

报告期内,本公司数据治理与创新专题数据分析同步共举,取得较好成效。一是借助新核心项目建设的契机,对本公司信息系统中的数据质量进行清洗,确保迁移数据的质量,并且建立企业级数据标准体系。二是创新开展专题数据分析项目,以零售业务为试点,深挖数据运营价值,为业务部门精准营销、业务决策提供参考。

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

2019 年中国宏观经济将进入一个新的稳中趋缓的调整期。无论是外需和内需,或将继续表现乏力,人民币汇率或可保持相对稳定,预 估政府和央行将继续实施积极的财政政策和稳健的货币政策,银行间流动性进一步好转,债券市场将保持平稳;同时,地方政府专项债券 规模以及减税降费力度将得以继续加大。

2、可能面临的风险

2019 年,金融风险形势不乐观,经济结构矛盾等还是较为突出,加之外部形势较为复杂,金融市场、信用风险的潜在波动不会显著降低,所共同面临的风险管理压力依然较高,需要金融机构作好风险管控,保持稳健经营。另外,金融严监管仍然会持续,这也是防范重大金融风险的必然要求。在此背景下,新的监管政策将不断推出,合规风险仍然是金融机构面临的重大风险之一。

(二) 公司发展战略

本公司未来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"是指夯实基础客户,聚焦中小企业与零售客户;"区域一流"是指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,本公司提出"业务聚焦,综合经营、数字驱动、转型提升"的战略定位及业务举措。"业务聚焦"是指全行工作以业务发展为核心,回归商业银行业务本源,着力优化业务组合、改善客户结构、深化地域布局,加强公司业务,重点投入零售业务,夯实基础,加大对新型业务模式的拓展及投入;"综合经营"则是指推进集团各公司之间的协作,加强跨总分、跨条线的部门协同,推进集团综合化布局,筹建消费金融公司及理财子公司等非银金融机构,打造综合化服务能力;"数字驱动"是指塑造金融科技能力,形成数字银行的经营基因,在实现传统业务及营运流程集中化、数字化的同时,寻找由技术革新带来的发展机遇,以技术驱动,实现跨越发展;"转型提升"是指建立以客户为中心的的组织架构,进行与发展相适应的资源配置、风险管理、人力资源、IT 运营等支撑机制,实现整体经营能力的转型提升。





(三) 2019 年经营计划

2019年,本公司将继续面临国际贸易摩擦、国内经济增长结构调整、宏观经济增长放缓等不确定因素,将继续面对"防风险""严监管"的经营环境,这既是挑战,也带来机遇。2019年,是本公司三年战略规划实施落地的关键之年,为此,公司将围绕战略愿景及定位,坚持"回归本源、稳中求进"的工作基调,推进有序经营。

1、夯实基础,补足短板,优化结构

2019 年,本公司将继续坚持战略转型方向,回归本源,把地方经济服务作为出发点和落脚点,注重业务本地化,下沉服务重心,推进普惠金融;秉承"以客户为中心",坚定持续扩大零售客群、通过产品创新发展中小企业客户,通过综合服务稳固大型客户,持续推进业务结构调整,发力中间业务,优化收入结构,实现内生性增长。

2、稳健合规经营,增强风险管控能力

2019 年,本公司将从严治行,强化合规管理和风险防控。一是把合规经营、防范风险放在更加首要位置,通过制度梳理,弥补漏洞,强化内部管理。二是密切跟进监管政策,防范化解重点领域金融风险,严控资产质量,防范金融科技、网络金融等各类新型风险,持续提升风险管控能力;三是强化内部审计工作,以风控导向为核心,以整改、问责为抓手,深化日常审计跟踪,促进银行的稳健发展。

3、数字引领,深化综合化经营

2019 年,本公司将依托新核心总账系统,推进数字化能力提升,为客户提供强大的线上功能与服务;深入推进综合化经营,完善子公司治理建设,强化母子公司间的协同;积极筹设消费金融公司、理财子公司等金融子公司,推动业务牌照多元化布局,强化公司的的综合化服务能力。

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、2018年度利润分配预案
- (1) 按照 2018 年度审计后净利润的 10%提取法定盈余公积, 计 1.40 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 0.37 亿元;
- (3) 按照每股 0.10 元(税前) 进行现金股利分红。
- 2、2017年度利润分配方案
- (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。
- 3、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。

七、报告期内,本公司发生的重大关联交易

报告期内,本公司与关联方之间发生的单笔交易金额占本公司资本净额 1%以上,或交易发生后本公司与该关联方的交易余额占本公司资本净额 5%以上的关联交易共一笔:向泉舜集团有限公司发放贷款 2亿元,期限一年,利率不低于基准利率上浮 40%,企业及实际控制人提供担保。

泉舜集团有限公司基本情况如下:

关联方名称	皇水	!舜集团有限公司	司	法定代表人	吴泉水
公司类型	有限责任公司 (台港澳法人独资)	注册地	厦门市湖里区枋湖 北二路 1521 号 8-9 层	注册资本	5600 万人民币
主营业务	豆及薯类批发;饲料批发;棉、纺织品、针织品及原料批发;物品批发;家用电器批发;其合文物);其他文化用品批发;成品油、危险化学品和监控化化学品和监控化化学品和监控化学品,建材膜批发;其他化工产品批发的品批发;电气设备批发;计算商品和技术的进出口(不另附	麻批发;林业产品:服装批发;鞋帽批;他家庭用品批发;文第一类医疗器械批(学品);非金属矿;批发;化肥批发;(不含危险化学品和:机、软件及辅助设;进出口商品目录),	规另有规定除外)、信息技术咨询 批发; 其他农牧产品批发; 果品,发; 化妆品及卫生用品批发; 厨具用品批发; 体育用品及器材批发; 煤炭及制品批发 (不含危险化学品和农药批发 (不含危险化学品和监控化学品); 农业机械批发; 通讯及广播电视设备批但国家限定公司经营或禁止进品目录的限制类、禁止类项目)。	批发;蔬菜批发;肉、禽 房、卫生间用具及日用 发(不含弩);首饰、二 企化学品和监控化学品) 1监控化学品);金属及 注控化学品及非药品类易 汽车零配件批发;摩托 发;其他机械设备及电	、蛋批发;水产品批发; 引杂货批发;灯具、装饰 工艺品及收藏品批发(不 ;石油制品批发(不含 全属矿批发(不含危险 引制毒化学品);农用薄 5年零配件批发;五金产 3子产品批发;经营各类

本公司与关联方发生关联交易业务均系本公司正常经营活动需要,交易条件及定价水平均执行本公司业务管理和监管机构的一般规定,不存在优于一般借款人或交易对手的情形,业务程序亦符合监管机构及本公司关联交易管理的相关规定。





第五节

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

报告期内,本公司股份总数未发生变动,截至 2018 年末,本公司股份总数共 23.75 亿股。

报告期内, 共发生 10 笔股份变动, 涉及股份数 577,002,848 股。

二、股东情况

(一) 股东总数

截至报告期末,公司股东总数为 2,852 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	富邦金融控股股份有限公司	47,375.46	19.95
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	194,871.93	82.05

三、报告期末主要股东及其关联方情况1

- (一) 本公司不存在控股股东或实际控制人。
- (二) 报告期末主要股东基本情况
- 1. 厦门市财政局

主要股东名称	厦门市财政局		负责人	1	責珠龙
机构性质	机关		机构地址	福建省厦门市思明区	湖滨北路 98 号财经大厦
2. 富邦金融控	股股份有限公司				
主要股东名称	富邦金融控股股份有限公司	成立时间	1990-12-19	法定代表人	蔡明兴
公司类型	股份有限公司	注册地	台北市建国南路 1 段 237 号	注册资本	新台币 1500000000000 元
主营业务	金融控股公司业,投资业务内容 融机构或事业投资。	容包括: 保险业、	银行业、证券业、期货业、创]业投资事业,及其他:	经主管机关核准投资之金
控股股东	无		实际控制	Α	富邦金融控股股份 有限公司
林婵娟、张丽鹏、陈昭如、刘中平、王靖钦、罗玮、陈博文、林福星、邱显龙、台北富邦商业银行股份有限公司、富邦综合证券股份有限公司、富邦産物保险股份有限公司、富邦人寿保险股份有限公司、富邦行销股份有限公司、富邦金控创业投资股份有限公司、富邦银行(香港)有限公司、富邦资産管理股份有限公司、运彩科技股份有限公司、富邦证券(英属维京群岛)有限公司 Fubon Securities (BVI) Ltd.、富邦证券(香港)有限公司 Fubon Securities (HK) Ltd.、富邦斯货股份有限公司、富邦证券投资顾问股份有限公司、富邦证券投资原门股份有限公司、富邦证券投资信托股份有限公司、富邦证创业投资股份有限公司、富邦证股权投资有限公司、富邦证券投资顾问股份有限公司、富邦保险经纪人(菲律宾)股份有限公司、越南富邦産物保险责任有限公司、富邦财産保险有限公司、富邦财务保险责任有限公司、根西岛卡特连有限公司 Carter Lane(Guernsey) Limited、Bow Bells House (Jersey) Limited、富邦伊利斯(泽西岛)有限公司 Fubon Ellipse(Jersey) Limited、富邦伊利斯(比利时)有限公司 Fubon Ellipse(Belgium) S. A.、富邦人寿保险(香港)有限公司、富邦杜莎大楼泽西岛有限公司 Fubon MTL Property (Jersey) Limited、富邦财産保险代理人股份有限公司、富邦大多大股份有限公司、富邦高进入场馆股份有限公司、富邦正园动场馆股份有限公司、富银证券(香港)有限公司 FB Securities (Hong Kong) Limited、富组投资管理有限公司 FB Investment Management Limited、富邦财务(香港)有限公司 Fubon Credit (Hong Kong) Limited、Fubon Nominees (Hong Kong) Limited、富邦保险顾问有限公司 Fubon Insurance Brokers Limited、富邦华一银行有限公司、富邦康宏资産管理(香港)有限公司 Fubon Convoy Asset Management(HK) Limited、富邦保险经纪人(泰国)股份有限公司、富邦现代生命保险株式会社 Fubon Hyundai Life Insurance Co., Ltd.					
3. 北京盛达兴	张业房地产开发有限公司 ————————————————————————————————————				
主要股东名称	北京盛达兴业房地产开发有限公司	成立时间	2002-6-10	法定代表人	毛建忠
公司类型	有限责任公司 (自然人投资或控股) 注册地	北京市通州区张家湾镇通 工业开发区光华路 16 号	州 注册资本	22880 万元人民币
主营业务	房地产开发;销售商品房;出租商	业用房。			
控股股东	毛玉洁、宋万义		实际控制	制人	毛玉洁、宋万义
主要关联方	毛建忠、毛玉洁、宋万义、李宝堃	、香河县盛达房	地产开发有限公司		

1 此处关联方根据监管口径确定。

 38





4. 福建七匹狼集团有限公司

主要股东名称	福建七匹狼集团有限公司	成立时间	2002年1月18日	法定代表人	周永伟
公司类型	有限责任公司 (自然人投资或控股)	注册地	金井中兴南路 655 号	注册资本	150000 万人民币
主营业务	对外投资(国家法律、法规允许的 五金交电及日杂用品批发。(依法				、纸制品、建材、百货、
控股股东	周永伟		实际控制人		周永伟

周永伟、周少雄、周少明、陈鹏玲、陈欣慰、陈金聪、七匹狼控股集团股份有限公司、福建七匹狼实业股份有限公司、恒禾置地(厦 门)股份有限公司、厦门七匹狼资产管理有限公司、泉州市百应金融控股有限公司、华尚股权投资有限责任公司、福建承古 文化旅游发展有限公司、泉州汇鑫小额贷款股份有限公司、福建百应融资担保股份有限公司、泉州百应斯兰金融服务有限公司、 晋江学城建设有限公司、厦门七匹狼创业投资有限公司、晋江市七匹狼慈善教育基金会、泉州七匹狼投资发展有限公司、晋 江七匹狼投资发展有限公司、厦门七匹狼节能环保产业创业投资管理有限公司、晋江市总商会投资开发有限公司、晋江五店 市传统街区运营有限公司、晋江市百信机械制造有限公司、厦门朗讯软件开发有限公司、成都恒禾置地发展有限公司、晋江 市金祥房地产开发有限公司、恒禾置地(安溪)发展有限公司、恒禾(上海)置业发展有限公司、厦门翠时尚艺术管理有限 公司、福建溪禾山农业发展有限公司、安溪溪禾山铁观音文化园有限公司、福建七匹狼集团财务有限公司、厦门百应融资租 赁有限责任公司、泉州市七匹狼民间资本管理股份有限公司、厦门峰瑞百应股权投资基金管理有限公司、厦门七匹狼新高科 投资有限公司、启诚(厦门)股权投资管理有限公司、厦门启诚合聚股权投资合伙企业(有限合伙)、厦门启诚合正股权投 资合伙企业(有限合伙)、厦门市启诚和阳投资合伙企业(有限合伙)、晋江金井滨海建设投资有限公司、厦门七尚汇资产 管理有限公司、厦门市七尚酒店管理有限公司、晋江市天禾大酒店有限责任公司、厦门思明百应小额贷款有限公司、厦门七 匹狼服装营销有限公司、上海七匹狼实业有限公司、晋江七匹狼服装制造有限公司、广西七匹狼服装营销有限公司、福州七 匹狼服装营销有限公司、深圳市七匹狼服装有限公司、厦门尚盈商贸有限公司、西安七匹狼服装营销有限公司、太原七匹狼 服装营销有限公司、青岛七匹狼服装营销有限公司、北京文思苑艺术设计有限公司、厦门七匹狼软件开发有限公司、厦门七 匹狼电子商务有限公司、杭州尚盈服饰有限公司、厦门狼族—派服饰有限公司、厦门嘉屹服饰有限公司、厦门七匹狼股权投 资有限公司、厦门无极客服饰有限公司、晋江七匹狼电子商务有限公司、堆龙德庆七尚投资有限公司、厦门海铂物流有限公司、 福建狼图腾文化创意有限公司、上海柒合服装有限公司、上海霍特文化创意有限公司、上海七匹狼服装销售有限公司、上海 纤裳商贸有限公司、泉商投资股份有限公司、上海时尚园企业发展有限公司、厦门花开富贵物业管理有限公司、晋江市晋南 水城投资有限公司、福建省安溪德峰茶业有限公司、福建安溪溪源旅游开发有限公司、八马茶业股份有限公司、福建省安溪 溪源投资有限公司、厦门富益升股权投资有限公司、厦门博融典当有限责任公司、恒禾物业(福建)有限公司、新丝路服装 制造城有限公司、中侨文化传媒(福建)股份有限公司、泉州市金海湾渔业生态科技发展有限公司、厦门杰狼儿童用品有限 公司、两岸青年(厦门)股权投资基金管理有限公司、上海尚时弘章投资中心(有限合伙)、上海弘章投资中心(有限合伙)、 安徽力行时尚置业有限责任公司、上海斐君铂晟投资管理合伙企业(有限合伙)、两岸青年(厦门)股权投资合伙企业(有 限合伙)、厦门狼仕服装有限公司、广州市轩达贸易有限公司、厦门盈硕贸易有限公司、华彩万星(晋江)影院有限公司

主要关联方

5. 厦门港务海润通资产管理有限公司

主要股东名称	厦门港务海润通资产管理有限公司	成立时间	2014-10-21	法定代表人	杨宏图		
公司类型	有限责任公司(非自然人投资或控 股的法人独资)	注册地	中国(福建)自由贸易试验区厦门片区(保税港区)海景南二路 45 号	注册资本	10000 万元人民币		
主营业务	投资管理 (法律、法规另有规定除外);资产管理 (法律、法规另有规定除外);社会经济咨询 (不含金融业务咨询);企业管理咨询;投主营业务 资咨询 (法律、法规另有规定除外);经营各类商品和技术的进出口 (不另附进出口商品目录),但国家限定公司经营或禁止进出口的商品及技术除外;黄金现货销售。						
控股股东	厦门港务金融控股有限公司		实际控制人		厦门港务控股集团有限公司		
主要关联方	主要关联方 杨宏图、曾丽虹、厦门港务金融控股有限公司、厦门港务创业投资有限公司、厦门港务海恒通基金管理有限公司、厦门港务海融通供应 链管理有限公司、厦门海信升融资租赁有限公司、华融(福建自贸试验区)投资股份有限公司						

6. 佛山电器照明股份有限公司

主要股东名称	佛山电器照明股份有限公司	成立时间	1992-10-20	法定代表人	何勇
公司类型	股份有限公司(中外合资、上市)	注册地	佛山市禅城区汾 江北路 64 号	注册资本	139934.6154 万元人民币
主营业务	研究、开发、生产电光源产品、电分电器开关、插座、消防产品、通风/施工;城市及道路照明工程、亮化		品、锂离子电池及其材料	在国内外市场上销	销售上述产品;承接、设计、
控股股东	广东省广晟资产经营有限公司		实际控制丿		广东省广晟资产经营 有限公司

何勇、庄坚毅、程科、戚思胤、黄志勇、刘醒明、张楠、卢锐、吕巍、黎锦坤、庄竣杰、叶正鸿、林庆、梁月仪、林奕辉、汤琼 兰、魏彬、焦志刚、陈煜、张勇、张学权、胥小平、广东省广晟资产经营有限公司、广东省电子信息产业集团有限公司、香港华 晟控股有限公司、深圳市广晟投资发展有限公司、广晟投资发展有限公司、广东省广晟金融控股有限公司、深圳市中金岭南有色 金属股份有限公司、广晟有色金属股份有限公司、佛山市国星光电股份有限公司、广东风华高新科技股份有限公司、东江环保股 份有限公司、广东省稀土产业集团有限公司、广东广晟有色金属集团有限公司、广东省广晟冶金集团有限公司、广东省大宝山矿 业有限公司、广东省黄金集团有限责任公司、广东省广晟矿产资源投资发展有限公司、广东省广晟香港能源投资(控股)有限公 司、广东广晟研究开发院有限公司、广东省广晟建设投资集团有限公司、广东华建企业集团有限公司、广东省红岭集团有限公司、 广东省广晟置业集团有限公司、广东省广晟地产集团有限公司、湖北省广晟高速公路集团有限公司、广东广晟棚户区改造投资有 限公司、广东省广晟财务有限公司、广州广晟数码技术有限公司、广东省凯旋企业集团有限公司、广东中人企业(集团)有限公 司、广东省广晟置业集团有限公司、深圳市长城惠华集团有限公司、广东永晟集团有限公司、珠海市广晟投资发展有限公司、广东 东十六冶建设有限公司、深圳市中金联合实业开发有限公司、华晟电子有限公司、佛山市西格玛创业投资有限公司、广东省电子 技术研究所、广东省新立电子信息进出口有限公司、广东华粤宝新能源有限公司、广东科晟实业有限公司、广东省半导体器件厂、 广东华晟数据固态存储有限公司、广东省电子工业总公司、广州市电晟物业管理有限公司、广州市广晟微电子有限公司、深圳粤 宝电子科技有限公司、深圳市南和通讯实业有限公司、深圳市远望投资发展有限公司、深圳市远望科工贸有限公司、广东广晟光 电科技有限公司、香港华晟企业有限公司、香港佳和(凯旋)有限公司、香港南和通讯有限公司、广晟中德控股有限公司、广晟 国际有限公司、广东省中科宏微半导体设备有限公司、佑昌灯光器材有限公司、佑昌(杭州)照明电器有限公司、佑昌电器(中 国)有限公司、佑昌(新乡)电光机械有限公司、佑昌(新乡)照明机械有限公司、佑昌意菲司图(杭州)金属制品有限公司、 锦州昌华碳素制品有限公司、佑昌西宝科照明(香港)有限公司、朗德万斯佑昌有限公司、锦州佑鑫电子材料有限公司、佑昌西 特科照明(廊坊)有限公司、欧司朗(中国)照明有限公司、杭州时代照明电器有限公司、锦州神工半导体有限公司、佑昌意菲 司图(杭州)金属制品有限公司、更多亮照明有限公司、佑昌南龙有限公司、南龙投资有限公司、佑昌照明集团控股有限公司、

佑昌照明有限公司、确能投资有限公司、平瑞智能仓储有限公司、南京平瑞供应链管理有限公司、摩根世家投资理财管理有限公

司、摩根世家大健康集团有限公司、富域实业有限公司、Prosperity Electric Corporation、Leigh Company Ltd、深圳市百高

五金制品有限公司、江西精锐广告传播有限公司、河北宏昌建设集团有限公司、河南广晟高科技投资有限公司、

7. 大洲控股集团有限公司

主要关联方

主要股东名称	大洲控股集团有限公司	成立时间	1997年3月10日	法定代表人	陈铁铭	
公司类型	有限责任公司 (自然人投资或控股)	注册地	厦门市思明区鹭江道 2 号厦 门第一广场 28 层 01	注册资本	118000 万人民币	
主营业务	对工业、农业、房地产业、高科技业、娱乐业、服务业、商业、能源业、采矿业、旅游业、国际货运代理、商贸及仓储物流产业、网络科技产业、创新型企业、文化创意产业的投资及投资管理(不含吸收存款、发放贷款、证券、期货及其他金融业务);资产管理信息咨询(不含证券、期货及其他金融咨询业务);企业信息咨询;物业管理;旅游资源开发、房地产综合开发;金属材料、金属制品、钢铁、矿石、建材、矿山机械的销售。					
控股股东	厦门港润投资管理有限公司		实际控制人		陈铁铭	
主要关联方	陈铁铭、庄榕、洪胜利、庄剑霞、邱晓勤、厦门滨江资产管理有限公司、厦门润江建筑工程有限公司、厦门双润投资管理有限公司、厦门市润鑫信担保有限公司、厦门商汇联合投资有限公司、大洲娱乐股份有限公司、厦门大洲影视文化发展有限公司、福建大洲文化旅游投资有限公司、福建大洲建设发展有限公司、厦门市港中房地产开发有限公司、厦门砚石科技有限公司、厦门高迅达置业发展有限公司					





8. 泉舜集团(厦门)房地产股份有限公司

主要股东名称	泉舜集团(厦门)房地产股份 有限公司	成立时间	1996年3月25日	法定代表人	吴泉水	
公司类型	股份有限公司 (非上市、外商投资企业投资)	注册地	厦门海沧新阳工业区 05-1 号海晨公司综合楼 301 室	注册资本	100000 万人民币	
主营业务	1、房地产开发、经营;2、物业管理	i.				
控股股东	泉舜集团有限公司		实际控制人		吴泉水	
主要关联方	吴泉水、林海洋、吴丽娜、吴水林、吴冠鑫、林金龙、徐涵、厦门泉舜集团洛阳置业有限公司、洛阳泉舜房地产开发有限公司、泉舜 主要关联方 集团有限公司、厦门泉舜纸塑容器股份有限公司、泉舜集团(郑州)房地产有限公司、郑州泉舜中州上城房地产有限公司、泉舜集团(香港)控股有限公司					

四、主要股东质押银行股权情况

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%	10,500.00	41.51%	厦门国际银行股份有 限公司北京分行	4.42%
大洲控股集团有限公司	10,000.00	4.21%	4,900.00	49%	中国建设银行股份有 限公司厦门分行	2.06%
泉舜集团(厦门)房地 产股份有限公司	9,253.76	3.90%	8,931.77	96.52%	厦门国际信托有限公司/厦门国际银行股份有限公司厦门分行/中国民生银行股份有限公司厦门分行	3.76%

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。

第六节

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	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

二、报告期内董事、监事、高级管理人员变动情况

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。

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。

2018年1月,公司第七届董事会第一次会议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同处官。聘任谢彤华先生为公司行长助理兼首席风险官。

三、员工情况

		20	18年
		在岗员工总数	占比(%)
年末合计	合计	2356	100
年龄	30 岁以下	1100	46.69
	31-40 岁	845	35.87
	41-50 岁	347	14.73
	51 岁以上	64	2.72
学历	研究生及以上	297	12.61
	大学本科	1765	74.92
	专科及以下	294	12.48

第七节

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 2018 年度股东大会、2018 年第一次临时股东大会、2018 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、董监事换届选举、董监事薪酬管理办法、公司章程修订等重大事项。

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。2018年,公司共召开董事会会议 10次,其中现场会议 6次,非现场会议 4次,共审议 60项议案,针对公司治理、预决算报告、利润分配、高级管理人员聘任、经营状况、风险内控、制度修订、董事会授权、董事会及董事履职评价、薪酬绩效考核、审计报告、重大资产处置、关联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。2018年各委员会共召开会议14次,其中战略委员会1次、薪酬委员会1次、审计与消费者权益保护委员会会议5次、风险控制与关联交易管理委员会会议7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

独立董事会前认真审阅各项议案,积极关注公司上市进程及推动战略规划实施、加强风险管理与内部控制、规范公司治理等方面所取得的成果及面临的问题,本着独立、客观的原则并结合自身从业经验在会上建言献策,并对重大事项发表客观、公正的独立意见。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。2018年,公司监事会共召开会议6次,共审议23个议题,听取7项报告,审议内容涉及公司经营情况、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、公司预决算报告、利润分配、内部控制、风险管理等多个方面,形成会议决议6份。

(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,完善本公司公司治理结构。2018年各委员会共召开会议 4 次,其中提名委员会 1 次,审计委员会 3 次,审议内容涉及履职评价、审计报告、内控评价、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,监事会成立了检查组,通过各分行及部门自查、人员访谈、现场座谈等方式进行检查,对本公司消费者权益保护工作进展情况进行检查监督。针对检查中发现的问题,监事会提出建议要求增设产品销售前消费者权益保护审核环节、提高售后回访主动性等,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公司依法经营、财务报告真实、关联交易管理、风险管理、内部控制、股东大会决议执行等监督事项均无异议。

(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,针对公司重大经营决策、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

2018 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。公司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。2018 年董事会推动了战略规划的实施与新三年战略规划的有效实施、A 股 IPO 取得实质进展,在国内经济增速放缓、监管政策趋严、市场竞争剧烈的环境下仍取得了较好的成绩。

2018年,全体董事在执行公司职务时,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 2018 年履职评价结果为; 称职;公司全体董事 2018 年履职评价结果均为; 称职。

(二) 监事会和监事履职评价

2018 年本公司监事会按照《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国商业银行法》《商业银行公司治理指引》《商业银行监事会工作指引》等法律法规和《厦门银行股份有限公司章程》的要求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,列席 2018 年历次董事会现场会议,监督本公司重大经营决策审议过程,充分发挥监事会监督作用,维护了股东和本公司的利益。

2018 年,本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,监督理念不断深化,监督能力不断提高,主动深入开展调查研究,了解本公司业务发展及经

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。本公司监事具备履职所必需的专业知识、工作经 验和基本素质,具有良好的职业道德。监事会没有发现本公司监事在执行本公司职务时有违反法律、法规和《厦门银行股份有限公司章程》 或损害公司及股东利益的行为。

对照监事会和监事履职评价标准,公司监事会 2018 年履职评价结果为; 称职;公司全体监事 2018 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

2018 年,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,开辟新的盈利增长渠道。

2018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 2018 年履职评价结果为: 称职;公司全体高级管理人员 2018 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 2017 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,本公司严格按照银保监会的监管要求,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

本公司无控股股东及实际控制人。本公司与大股东在业务、人员、资产、机构、财务等方面完全独立。本公司为自主经营、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。





第八节

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十二次会议审议通过的年度报告正文
- 4. 本公司章程

第九节

董事、高级管理人员关于公司 2018 年年度报告的书面确认意见

CONFIRMATION OF THE 2018 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 2018 年年度报告,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 2018 年年度报告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 2018 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 2018 年年度报告所披露的信息真实、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 (2019) 审字第 61276201_M01 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 2018 年 12 月 31 日的合并及公司资产负债表,2018 年度的合并及公司利润表、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 2018 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2018 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,认为对本年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2018年12月31日发放贷款和垫款总额为人民币833.57亿元,占总资产的比例为35.87%,贷款减值准备总额为人民币23.61亿元;应收款项类投资总额为人民币194.29亿元,占总资产的比例为8.36%,应收款项类投资减值准备总额为人民币7.02亿元。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、30以及附注六、8和11。

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2018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662.12亿元和人民币38.84亿元,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28.49%和1.78%;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100%;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0%。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、30以及附注十二、3。

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;选取样本并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。

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。



数 會 會 會 解 所 無

中国注册会计师:赵雅(项目合伙人)



中国注册会计师: 琚志宏

2019年3月14日

中国·北京

 \sim 53





合并资产负债表

2018年12月31日(金额单位:人民币元)

资产	附注六	2018年 12月31日	2017年 12月31日
现金及存放中央银行款项	1	30,303,477,587.14	22,233,627,490.27
存放同业及其他金融机构款项	2	9,409,849,334.34	4,857,252,865.54
拆出资金	3	1,552,994,400.00	-
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	4	11,445,229,056.24	2,715,936,190.87
衍生金融资产	5	4,311,525,628.29	2,026,053,661.69
买入返售金融资产	6	510,000,000.00	2,345,316,013.70
应收利息	7	1,604,328,672.10	1,241,710,390.24
发放贷款及垫款	8	80,996,061,782.07	58,856,224,353.54
可供出售金融资产	9	50,463,687,598.48	54,754,976,545.35
持有至到期投资	10	20,645,423,216.18	15,323,598,654.49
应收款项类投资	11	18,727,389,771.76	46,025,448,833.42
投资性房地产	12	11,169,521.65	18,679,942.94
固定资产	13	406,524,542.37	411,001,346.66
在建工程	14	255,043,856.18	226,808,375.19
无形资产	15	184,025,559.13	190,319,671.70
递延所得税资产	16	691,575,346.80	1,178,074,160.34
其他资产	17	896,115,724.89	401,870,064.71
资产总计		232,414,421,597.62	212,806,898,560.65

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

合并资产负债表(续)

2018年12月31日(金额单位:人民币元)

同业及其他金融机特存放款项 19 3,600,281,890.26 6,217,486,267,96 括入資金 20 17,996,545,026.20 32,596,286,748.13 以公允价值计量且其变动 134,000,000.00 表出回购金融资产款 22 9,339,968,941.67 12,645,991,182.56 衍生金融负债 5 3,883,807,596.42 3,827,219,187.92 吸吸存款 23 120,864,227,744.36 111,709,997,311.92 应付职工薪酬 24 402,944,678.33 392,992,195.84 应交税费 25 185,157,473.72 636,5554,164.6 应付利息 26 1,580,661,436.13 1,479,341,062.90 应付债券 27 45,636,972,718.10 20,843,803,171.66 预计负债 28 36,457,416.76 27,234,423.69 其他负债 29 4,320,075,199.14 5,496,668,042.09 负债总计 218,458,100,121.09 200,507,573,311.13 股东权益 股本 30 2,375,215,099.00 2,375,215,099.00 资本公积 31 5,317,482,660.56 5,317,482,660.56 [4,86.94] (322,889,005.92) 盈余公积 31 5,317,482,660.56 5,317,482,660.56 [4,86.94] (322,889,005.92) 盈余公积 33 726,283,028.63 586,556,485.20 一般风险准备 34 2,548,609,427.42 2,511,533,022.78 未分配利到 35 2,579,729,729.70 1,584,873,016.29 月届于母公司股东的权益 13,703,629,094.94 12,052,771,277.91 少数股东权益 252,692,381.59 246,553,971.61 股东权益合计 13,956,321,476.53 12,299,325,249.52	负债	附注六	2018年 12月31日	2017年 12月31日
据入資金 20 17,996,545,026.20 32,596,286,748.13 以公允价值计量且其意动 134,000,000.00 会 134,000,000.00 計入当期损益的金融负债 21	向中央银行借款		10,611,000,000.00	4,500,000,000.00
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债 21 - 134,000,000.00 卖出回顾金融资产款 22 9,339,968,941.67 12,645,991,182.56 衍生金融负债 5 3,883,807,596.42 3,827,219,187.92 吸收存款 23 120,864,227,744.36 111,709,997,311.92 应付职工薪酬 24 402,944,678.33 392,992,195.84 应交税费 25 185,157,473.72 636,553,716.46 应付利息 26 1,580,661,436.13 1,479,341,062.90 应付债券 27 45,636,972,718.10 20,843,803,171.66 预计负债 28 36,457,416.76 27,234,423.69 其他负债 29 4,320,075,199.14 5,496,668,042.09 负债总计 218,458,100,121.09 200,507,573,311.13 股东权益 30 2,375,215,099.00 2,375,215,099.00 资本公积 31 5,317,482,660.56 5,317,482,660.56 其他综合收益 32 156,309,149.63 (322,889,005.92) 至余公积 33 726,283,028.63 586,556,485.20 — 般风险准备 34 2,548,609,427.42 2,511,533,022.78 未分配利润 35 2,579,729,772.70 1,584,873,016.29 比與股东权益 13,703,629,094.94 12,052,771,277.91 比學教股东权益 252,692,381.59 246,553,971.61	同业及其他金融机构存放款项	19	3,600,281,890.26	6,217,486,267.96
計入当期級益的金融负债	拆入资金	20	17,996,545,026.20	32,596,286,748.13
おき金融負債 5 3,883,807,596.42 3,827,219,187.92	以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	21	-	134,000,000.00
照收存款 23 120,864,227,744.36 111,709,997,311.92	卖出回购金融资产款	22	9,339,968,941.67	12,645,991,182.56
应付职工薪酬 24 402,944,678.33 392,992,195.84	衍生金融负债	5	3,883,807,596.42	3,827,219,187.92
应交税费 25 185,157,473.72 636,553,716.46 应付利息 26 1,580,661,436.13 1,479,341,062.90 应付债券 27 45,636,972,718.10 20,843,803,171.66 预计负债 28 36,457,416.76 27,234,423.69 其他负债 29 4,320,075,199.14 5,496,668,042.09 负债总计 218,458,100,121.09 200,507,573,311.13 股东权益 30 2,375,215,099.00 2,375,215,099.00 资本公积 31 5,317,482,660.56 5,317,482,660.56 其他综合收益 32 156,309,149.63 (322,889,005.92) 盈余公积 33 726,283,028.63 586,556,485.20 一般风险准备 34 2,548,609,427.42 2,511,533,022.78 未分配利润 35 2,579,729,729.70 1,584,873,016.29 内属于母公司股东的权益 13,703,629,094.94 12,052,771,277.91 少数股东权益 252,692,381.59 246,553,971.61 股东权益合计 13,956,321,476.53 12,299,325,249.52	吸收存款	23	120,864,227,744.36	111,709,997,311.92
应付利息 26 1,580,661,436.13 1,479,341,062.90 应付债券 27 45,636,972,718.10 20,843,803,171.66 预计负债 28 36,457,416.76 27,234,423.69 其他负债 29 4,320,075,199.14 5,496,668,042.09 负债总计 218,458,100,121.09 200,507,573,311.13 股东权益 30 2,375,215,099.00 2,375,215,099.00 资本公积 31 5,317,482,660.56 5,317,482,660.56 其他综合收益 32 156,309,149.63 (322,889,005.92) 盈余公积 33 726,283,028.63 586,556,485.20 一般风险准备 34 2,548,609,427.42 2,511,533,022.78 未分配利润 35 2,579,729,729,729 1,584,873,016.29 归属于母公司股东的权益 13,703,629,094.94 12,052,771,277.91 少数股东权益 252,692,381.59 246,553,971.61 股东权益合计 13,956,321,476.53 12,299,325,249.52	应付职工薪酬	24	402,944,678.33	392,992,195.84
应付债券 27 45,636,972,718.10 20,843,803,171.66 预计负债 28 36,457,416.76 27,234,423.69 其他负债 29 4,320,075,199.14 5,496,668,042.09 负债总计 218,458,100,121.09 200,507,573,311.13 股东权益 30 2,375,215,099.00 2,375,215,099.00 资本公积 31 5,317,482,660.56 5,317,482,660.56 其他综合收益 32 156,309,149.63 (322,889,005.92) 盈余公积 33 726,283,028.63 586,556,485.20 一般风险准备 34 2,548,609,427.42 2,511,533,022.78 未分配利润 35 2,579,729,729.70 1,584,873,016.29 归属于母公司股东的权益 13,703,629,094.94 12,052,771,277.91 少数股东权益 252,692,381.59 246,553,971.61 股东权益合计 13,956,321,476.53 12,299,325,249.52	应交税费	25	185,157,473.72	636,553,716.46
預計负债 28 36,457,416.76 27,234,423.69 其他负债 29 4,320,075,199.14 5,496,668,042.09 负债总计 218,458,100,121.09 200,507,573,311.13 股东权益 股本 30 2,375,215,099.00 2,375,215,099.00 資本公积 31 5,317,482,660.56 5,317,482,660.56 其他综合收益 32 156,309,149.63 (322,889,005.92) 盈余公积 33 726,283,028.63 586,556,485.20 一般风险准备 34 2,548,609,427.42 2,511,533,022.78 未分配利润 35 2,579,729,729,729 1,584,873,016.29 归属于母公司股东的权益 13,703,629,094.94 12,052,771,277.91 少数股东权益 252,692,381.59 246,553,971.61 股东权益合计 13,956,321,476.53 12,299,325,249.52	应付利息	26	1,580,661,436.13	1,479,341,062.90
其他负债 29 4,320,075,199.14 5,496,668,042.09 负债总计 218,458,100,121.09 200,507,573,311.13 股东权益 30 2,375,215,099.00 2,375,215,099.00 资本公积 31 5,317,482,660.56 5,317,482,660.56 其他综合收益 32 156,309,149.63 (322,889,005.92) 盈余公积 33 726,283,028.63 586,556,485.20 一般风险准备 34 2,548,609,427.42 2,511,533,022.78 未分配利润 35 2,579,729,729.70 1,584,873,016.29 归属于母公司股东的权益 13,703,629,094.94 12,052,771,277.91 少数股东权益 252,692,381.59 246,553,971.61 股东权益合计 13,956,321,476.53 12,299,325,249.52	应付债券	27	45,636,972,718.10	20,843,803,171.66
及债总计 218,458,100,121.09 200,507,573,311.13 股东权益 股本 30 2,375,215,099.00 2,375,215,099.00 資本公积 31 5,317,482,660.56 5,317,482,660.56 其他综合收益 32 156,309,149.63 (322,889,005.92) 盈余公积 33 726,283,028.63 586,556,485.20 一般风险准备 34 2,548,609,427.42 2,511,533,022.78 未分配利润 35 2,579,729,729.70 1,584,873,016.29 归属于母公司股东的权益 13,703,629,094.94 12,052,771,277.91 少数股东权益 252,692,381.59 246,553,971.61	预计负债	28	36,457,416.76	27,234,423.69
股东权益 股本 30 2,375,215,099.00 2,375,215,099.00 3	其他负债	29	4,320,075,199.14	5,496,668,042.09
股本 30 2,375,215,099.00 2,375,215,099.00 资本公积 31 5,317,482,660.56 5,317,482,660.56 其他综合收益 32 156,309,149.63 (322,889,005.92) 盈余公积 33 726,283,028.63 586,556,485.20 一般风险准备 34 2,548,609,427.42 2,511,533,022.78 未分配利润 35 2,579,729,729.70 1,584,873,016.29 归属于母公司股东的权益 13,703,629,094.94 12,052,771,277.91 少数股东权益 252,692,381.59 246,553,971.61 股东权益合计 13,956,321,476.53 12,299,325,249.52	负债总计		218,458,100,121.09	200,507,573,311.13
资本公积315,317,482,660.565,317,482,660.56其他综合收益32156,309,149.63(322,889,005.92)盈余公积33726,283,028.63586,556,485.20一般风险准备342,548,609,427.422,511,533,022.78未分配利润352,579,729,729.701,584,873,016.29归属于母公司股东的权益13,703,629,094.9412,052,771,277.91少数股东权益252,692,381.59246,553,971.61股东权益合计13,956,321,476.5312,299,325,249.52	股东权益			
其他综合收益32156,309,149.63(322,889,005.92)盈余公积33726,283,028.63586,556,485.20一般风险准备342,548,609,427.422,511,533,022.78未分配利润352,579,729,729.701,584,873,016.29归属于母公司股东的权益13,703,629,094.9412,052,771,277.91少数股东权益252,692,381.59246,553,971.61股东权益合计13,956,321,476.5312,299,325,249.52	股本	30	2,375,215,099.00	2,375,215,099.00
盈余公积 33 726,283,028.63 586,556,485.20 一般风险准备 34 2,548,609,427.42 2,511,533,022.78 未分配利润 35 2,579,729,729.70 1,584,873,016.29 归属于母公司股东的权益 13,703,629,094.94 12,052,771,277.91 少数股东权益 252,692,381.59 246,553,971.61 股东权益合计 13,956,321,476.53 12,299,325,249.52	资本公积	31	5,317,482,660.56	5,317,482,660.56
一般风险准备 34 2,548,609,427.42 2,511,533,022.78 未分配利润 35 2,579,729,729.70 1,584,873,016.29 归属于母公司股东的权益 13,703,629,094.94 12,052,771,277.91 少数股东权益 252,692,381.59 246,553,971.61 股东权益合计 13,956,321,476.53 12,299,325,249.52	其他综合收益	32	156,309,149.63	(322,889,005.92)
未分配利润352,579,729,729.701,584,873,016.29归属于母公司股东的权益13,703,629,094.9412,052,771,277.91少数股东权益252,692,381.59246,553,971.61股东权益合计13,956,321,476.5312,299,325,249.52	盈余公积	33	726,283,028.63	586,556,485.20
归属于母公司股东的权益13,703,629,094.9412,052,771,277.91少数股东权益252,692,381.59246,553,971.61股东权益合计13,956,321,476.5312,299,325,249.52	一般风险准备	34	2,548,609,427.42	2,511,533,022.78
少数股东权益 252,692,381.59 246,553,971.61 股东权益合计 13,956,321,476.53 12,299,325,249.52	未分配利润	35	2,579,729,729.70	1,584,873,016.29
股东权益合计 13,956,321,476.53 12,299,325,249.52	归属于母公司股东的权益		13,703,629,094.94	12,052,771,277.91
	少数股东权益		252,692,381.59	246,553,971.61
负债及股东权益总计 232,414,421,597.62 212,806,898,560.65	股东权益合计		13,956,321,476.53	12,299,325,249.52
	负债及股东权益总计		232,414,421,597.62	212,806,898,560.65

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

本财务报表由以下人士签署:



吴世群 法定代表人



洪主民 主管财会工作负责人









合并利润表

2018年度(金额单位:人民币元)

	附注六	2018 年度	2017 年度
营业收入		4,185,876,172.39	3,685,598,545.82
利息净收入	36	4,157,486,226.05	4,224,599,088.67
利息收入	36	10,341,723,500.30	9,881,583,542.03
利息支出	36	(6,184,237,274.25)	(5,656,984,453.36)
手续费及佣金净收入	37	291,413,636.82	297,604,785.16
手续费及佣金收入	37	453,403,982.58	407,680,379.73
手续费及佣金支出	37	(161,990,345.76)	(110,075,594.57)
投资损失	38	(1,607,180,403.68)	(430,181,191.33)
公允价值变动收益 /(损失)	39	2,279,007,521.04	(2,212,658,538.10)
汇兑收益 /(损失)		(951,775,401.21)	1,784,992,984.01
其他业务收入		10,345,124.95	10,487,589.61
资产处置收益 /(损失)		416,760.50	2,678,547.23
其他收益		6,162,707.92	8,075,280.57
营业支出		(2,373,642,684.23)	(2,138,301,866.28)
税金及附加	40	(34,327,607.45)	(17,881,394.69)
业务及管理费	41	(1,157,805,631.44)	(1,089,222,051.27)
资产减值损失	42	(1,176,407,251.50)	(1,026,893,080.27)
其他业务成本		(5,102,193.84)	(4,305,340.05)
营业利润		1,812,233,488.16	1,547,296,679.54
营业外收入	43	9,596,100.18	10,423,290.16
营业外支出	44	(42,979,848.80)	(8,424,369.39)
利润总额		1,778,849,739.54	1,549,295,600.31
所得税费用	45	(363,530,158.18)	(326,341,673.32)
净利润		1,415,319,581.36	1,222,953,926.99
按经营持续性分类			
		1,415,319,581.36	1,222,953,926.99
持续经营净利润			
持续经营净利润		-	-
		-	-
终止经营净利润		1,409,181,171.38	1,215,639,219.79

2018年度(金额单位:人民币元)

	附注六	2018 年度	2017 年度
其他综合收益的税后净额			
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	32	479,198,155.55	(203,920,439.23)
综合收益总额		1,894,517,736.91	1,019,033,487.76
归属于本行股东的综合收益总额		1,888,379,326.93	1,011,718,780.56
归属于少数股东的综合收益总额		6,138,409.98	7,314,707.20
每股收益			
基本 / 稀释每股收益	46	0.59	0.60

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

本财务报表由以下人士签署:



吴世群 法定代表人



洪主民 主管财会工作负责人



杜明 财会机构负责人



合并利润表 (续)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。





合并股东权益变动表

2018年度(金额单位:人民币元)

				2018 年	度				
附注六	7		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		
	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
Ф									
	-	-	479,198,155.55	-	-	1,409,181,171.38	1,888,379,326.93	6,138,409.98	1,894,517,736.91
35	-	-	-	-	-	(237,521,509.90)	(237,521,509.90)	-	(237,521,509.90)
35	-	-	-	139,726,543.43	-	(139,726,543.43)	-	-	-
35	-	-	-	-	37,076,404.64	(37,076,404.64)	-	-	-
	2,375,215,099.00	5,317,482,660.56	156,309,149.63	726,283,028.63	2,548,609,427.42	2,579,729,729.70	13,703,629,094.94	252,692,381.59	13,956,321,476.53
	页 35 35	2,375,215,099.00 页 - 35 - 35 - 35 -	股本 资本公积 2,375,215,099.00 5,317,482,660.56 35 - 35 - 35 - 35 - 35 - 35 -	股本 资本公积 其他综合收益 2,375,215,099.00 5,317,482,660.56 (322,889,005.92) 35 - - 479,198,155.55 35 - - - 35 - - -	附注六 归属于母公司股 股本 资本公积 其他综合 收益 盈余公积 2,375,215,099.00 5,317,482,660.56 (322,889,005.92) 586,556,485.20 35 - 479,198,155.55 - 35 - - 139,726,543.43 35 - - - - 35 - - - - - 35 - - - - - - - 35 -	股本 资本公积 其他综合 收益 盈余公积 一般风险 准备 2,375,215,099.00 5,317,482,660.56 (322,889,005.92) 586,556,485.20 2,511,533,022.78 35 - 479,198,155.55 - - 35 - - 139,726,543.43 - 35 - - 37,076,404.64	円属丁母公司股末的权益 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 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 35 - 479,198,155.55 - - 1,409,181,171.38 35 - - 139,726,543.43 - (237,521,509.90) 35 - - 139,726,543.43 - (139,726,543.43) 35 - - - 37,076,404.64 (37,076,404.64)	円庫子母公司股下的权益 股本 資本公积 其他综合 收益 盈余公积 一般风险 准备 未分配 利润 小计 第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 第2,375,215,099.00 479,198,155.55 - - 1,409,181,171.38 1,888,379,326.93 35 - - - 139,726,543.43 - (237,521,509.90) (237,521,509.90) 35 - - 139,726,543.43 - (139,726,543.43) - 35 - - - 37,076,404.64 (37,076,404.64) -	円限主日公司股末的权益 少数股东 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 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 第2 1 1 1 1,409,181,171.38 1,888,379,326.93 6,138,409.98 35 2 1 1 1 1,409,181,171.38 1,888,379,326.93 6,138,409.98 35 3 2 1 1,39,726,543.43 2 (237,521,509.90) (237,521,509.90) 2 35 3 3 1 (139,726,543.43) 2 2 35 3 2 1 3,7076,404.64 (37,076,404.64) 2 2

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

本财务报表由以下人士签署:



吴世群 法定代表人



洪主民 主管财会工作负责人



杜明 财会机构负责人



合并股东权益变动表(续)

2017年度(金额单位:人民币元)

					2017 年	度				
	附注だ			归属于	F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	9,255,334,781.5
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	1,019,033,487.7
所有者投入资本										
1、股东投入资本	30	500,000,000.00	1,900,000,000.00	-	-	-	-	2,400,000,000.00	-	2,400,000,000.0
利润分配										
1、股利分配	35	-	-	-			(375,043,019.79)	(375,043,019.79)	-	(375,043,019.79
2、提取盈余公积	35	-	-	-	120,144,008.23	-	(120,144,008.23)	-	-	
3、提取一般 风险准备	35	-	-	-	-	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	12,299,325,249.5

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

本财务报表由以下人士签署:



吴世群 法定代表人



洪主民 主管财会工作负责人









合并现金流量表

2018年度(金额单位:人民币元)

	附注六	2018 年度	2017 年度
经营活动产生的现金流量			
吸收存款净增加额		9,154,230,432.44	9,192,645,235.06
存放中央银行款项净减少额		1,968,321,979.94	-
向中央银行借款净增加额		6,111,000,000.00	3,600,000,000.00
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		-	22,037,355,456.78
卖出回购金融资产净增加额		-	1,147,655,970.85
买入返售金融资产净减少额		300,000,000.00	-
收取的利息、手续费及佣金的现金		5,052,312,106.23	3,764,663,626.95
贵金属融资应付款的净增加额		-	-
收到其他与经营活动有关的现金		551,947,268.84	583,036,726.36
经营活动现金流入小计		23,137,811,787.45	40,325,357,016.00
吸收存款净减少额			
发放贷款及垫款净增加额		(23,117,501,365.26)	(12,695,539,425.84)
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		(4,249,982,607.06)	(3,110,000,000.01)
同业及其他金融机构存放款项净减少额		(2,617,204,377.70)	(12,742,036,894.11)
拆出资金净增加额		(1,352,994,400.00)	-
拆入资金净减少额		(14,599,741,721.93)	-
卖出回购金融资产款净减少额		(3,306,022,240.89)	-
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		(5,057,834,510.71)	(4,949,596,745.89)
支付给职工以及为职工支付的现金		(684,403,930.16)	(639,257,314.37)
支付的各项税费		(935,084,683.35)	(915,968,353.46)
贵金属资应付款的净减少额		(1,702,982,219.79)	(4,775,709,850.21)
支付其他与经营活动有关的现金		(1,682,858,486.58)	(433,878,052.76)
经营活动现金流出小计		(59,306,610,543.43)	(43,237,308,636.74)
经营活动产生的现金流量净额	47	(36,168,798,755.98)	(2,911,951,620.74)

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)

2018年度(金额单位:人民币元)

	附注六	2018 年度	2017 年度
投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		3,668,236,057,075.24	2,250,005,854,282.31
取得投资收益收到的现金		5,631,232,397.43	6,885,068,663.70
处置固定资产、无形资产收回的现金净额		987,083.06	3,343,623.25
投资活动现金流入小计		3,673,868,276,555.73	2,256,894,266,569.26
投资支付的现金		(3,654,947,074,846.65)	(2,251,252,135,543.57)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产 支付的现金		(186,507,650.81)	(92,173,862.24)
投资活动现金流出小计		(3,655,133,582,497.46)	(2,251,344,309,405.81)
投资活动产生的现金流量净额		18,734,694,058.27	5,549,957,163.45
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		41,018,725,200.00	142,285,248,230.00
筹资活动现金流入小计		41,018,725,200.00	144,685,248,230.00
偿还债务支付的现金		(16,853,217,818.80)	(142,860,000,000.00)
分配股利、利润支付的现金		(236,975,468.86)	(373,763,407.61)
偿付利息支付的现金		(559,410,570.83)	(172,064,500.00)
筹资活动现金流出小计		(17,649,603,858.49)	(143,405,827,907.61)
筹资活动产生的现金流量净额		23,369,121,341.51	1,279,420,322.39
汇率变动对现金及现金等价 的影响		12,695,683.80	(32,707,591.00)
本年现金及现金等价物净增加额	48	5,947,712,327.60	3,884,718,274.10
加:年初现金及现金等价物 余额		13,077,935,962.40	9,193,217,688.30
年末现金及现金等价物余额	49	19,025,648,290.00	13,077,935,962.40

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

本财务报表由以下人士签署:



吴世群 法定代表人



洪主民 主管财会工作负责人









资产负债表

2018年12月31日(金额单位:人民币元)

资产	附注七	2018年 12月31日	2017年 12月31日
现金及存放中央银行款项	1	30,303,463,017.49	22,233,617,415.26
存放同业及其他金融机构款项		9,245,667,897.23	4,756,610,740.73
拆出资金		1,407,994,400.00	-
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产		11,295,136,173.56	2,715,936,190.87
衍生金融资产		4,311,525,628.29	2,026,053,661.69
买入返售金融资产		510,000,000.00	2,345,316,013.70
应收利息		1,554,984,012.46	1,217,429,019.36
发放贷款及垫款	2	77,452,189,983.90	56,495,473,964.19
可供出售金融资产		50,463,687,598.48	54,754,976,545.35
持有至到期投资		20,645,423,216.18	15,323,598,654.49
应收款项类投资		18,727,389,771.76	44,776,448,833.42
长期股权投资	3	462,000,000.00	462,000,000.00
投资性房地产		11,169,521.65	18,679,942.94
固定资产		404,967,776.34	409,699,972.84
在建工程		255,043,856.18	226,808,375.19
无形资产		182,354,234.06	188,428,205.25
递延所得税资产		677,945,070.65	1,174,828,284.21
其他资产		888,356,639.89	398,225,112.37
资产总计		228,799,298,798.12	209,524,130,931.86

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)

2018年12月31日(金额单位:人民币元)

		2018年	2017年
资产	附注七	12月31日	12月31日
向中央银行借款		10,611,000,000.00	4,500,000,000.00
同业及其他金融机构存放款项	4	3,600,299,283.19	6,225,050,419.59
拆入资金	5	15,146,545,026.20	29,694,286,748.13
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
卖出回购金融资产款		9,339,968,941.67	12,645,991,182.56
衍生金融负债		3,883,807,596.42	3,827,219,187.92
吸收存款		120,864,227,744.36	111,709,997,311.92
应付职工薪酬		396,948,381.76	387,868,727.47
应交税费		174,183,651.86	629,469,322.88
应付利息		1,534,008,840.31	1,436,983,826.81
应付债券		45,636,972,718.10	20,843,803,171.66
预计负债		36,457,416.76	27,234,423.69
其他负债		3,899,770,608.00	5,426,060,099.73
负债总计		215,124,190,208.63	197,487,964,422.36
股东权益			
股本		2,375,215,099.00	2,375,215,099.00
资本公积		5,317,482,660.56	5,317,482,660.56
其他综合收益		156,309,149.63	(322,889,005.92)
盈余公积		726,283,028.63	586,556,485.20
一般风险准备		2,522,940,972.52	2,496,588,731.21
未分配利润		2,576,877,679.15	1,583,212,539.45
股东权益合计		13,675,108,589.49	12,036,166,509.50
负债及股东权益总计		228,799,298,798.12	209,524,130,931.86

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

本财务报表由以下人士签署:



吴世群 法定代表人



洪主民 主管财会工作负责人









利润表

2018年度(金额单位:人民币元)

	附注七	2018 年度	2017 年度
营业收入		4,081,018,887.01	3,605,926,389.52
利息净收入	6	4,053,639,631.48	4,187,897,544.87
利息收入	6	10,076,902,591.02	9,781,227,868.52
利息支出	6	(6,023,262,959.54)	(5,593,330,323.65)
手续费及佣金净收入	7	291,770,222.97	255,284,030.41
手续费及佣金收入	7	452,620,963.71	365,359,624.98
手续费及佣金支出	7	(160,850,740.74)	(110,075,594.57)
投资损失		(1,607,180,403.68)	(430,181,191.33)
公允价值变动收益 /(损失)		2,278,914,638.36	(2,212,658,538.10)
汇兑损失 /(收益)		(951,775,401.21)	1,784,992,984.01
其他业务收入		10,345,124.95	10,487,589.61
资产处置收益		416,760.50	2,683,014.96
其他收益		4,888,313.64	7,420,955.09
营业支出		(2,292,934,440.27)	(2,087,460,797.81)
税金及附加		(33,713,299.05)	(16,501,558.12)
业务及管理费		(1,131,629,689.99)	(1,069,388,542.02)
资产减值损失		(1,122,489,257.39)	(997,265,357.62)
其他业务成本		(5,102,193.84)	(4,305,340.05)
营业利润		1,788,084,446.74	1,518,465,591.71
营业外收入		9,432,447.77	10,423,290.16
营业外支出		(42,902,308.09)	(8,419,964.35)
利润总额		1,754,614,586.42	1,520,468,917.52
所得税费用		(357,349,152.08)	(319,028,835.23)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

利润表(续)

2018年度(金额单位:人民币元)

	附注七	2018 年度	2017 年度
净利润		1,397,265,434.34	1,201,440,082.29
其中: 持续经营净利润		1,397,265,434.34	1,201,440,082.29
终止经营净利润		-	-
其他综合收益的税后净额			
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		479,198,155.55	(203,920,439.23)
综合收益总额		1,876,463,589.89	997,519,643.06

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

本财务报表由以下人士签署:



吴世群 法定代表人



洪主民 主管财会工作负责人









股东权益变动表

2018年度(金额单位:人民币元)

			2018	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	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
本年增减变动金额							
综合收益总额	-	-	479,198,155.55	-	-	1,397,265,434.34	1,876,463,589.89
利润分配							
1. 股利分配	-	-	-	-	-	(237,521,509.90)	(237,521,509.90)
2. 提取盈余公积	-	-	-	139,726,543.43	-	(139,726,543.43)	-
3. 提取一般风险 准备	-	-	-	-	26,352,241.31	(26,352,241.31)	-
本年年末余额	2,375,215,099.00	5,317,482,660.56	156,309,149.63	726,283,028.63	2,522,940,972.52	2,576,877,679.15	13,675,108,589.49
			2017				
	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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

本财务报表由以下人士签署:



吴世群 法定代表人



洪主民 主管财会工作负责人





现金流量表

2018年度(金额单位:人民币元)

	附注七	2018 年度	2017 年度
圣营活动产生的现金流量 			
吸收存款净增加额		9,154,230,432.44	9,192,645,235.06
存放中央银行款项净减少额		1,968,311,904.93	-
向中央银行借款净增加额		6,111,000,000.00	3,600,000,000.00
拆入资金净增加额		-	19,160,355,456.78
卖出回购金融资产净增加额		-	1,147,655,970.85
买入返售金融资产净减少额		300,000,000.00	-
收取的利息、手续费及佣金的现金		4,840,988,485.35	3,663,549,714.47
收到其他与经营活动有关的现金		200,812,573.37	519,072,321.09
经营活动现金流入小计		22,575,343,396.09	37,283,278,698.25
发放贷款及垫款净增加额		(21,879,461,962.35)	(11,031,117,611.18)
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		(4,249,999,999.98)	(3,110,000,000.01)
同业及其他金融机构存放款项净减少额		(2,624,751,136.40)	(12,738,847,478.21)
拆出资金净增加额		(1,407,994,400.00)	-
拆入资金净减少额		(14,547,741,721.93)	-
卖出回购金融资产净减少额		(3,306,022,240.89)	-
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		(4,900,015,950.71)	(4,928,284,574.49)
支付给职工以及为职工支付的现金		(666,697,951.06)	(627,086,856.31)
支付的各项税费		(909,331,575.62)	(908,954,511.87)
贵金属融资应付款的净减少额		(1,702,982,219.79)	(4,775,709,850.21)
支付其他与经营活动有关的现金		(1,671,723,605.94)	(432,750,909.89)
经营活动现金流出小计		(57,866,722,764.67)	(41,528,073,719.05)
经营活动产生的现金流量净额	8	(35,291,379,368.58)	(4,244,795,020.80)

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)

2018年度(金额单位:人民币元)

	附注七	2018 年度	2017 年度
投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		3,666,985,964,192.58	2,249,705,854,282.31
取得投资收益收到的现金		5,589,552,557.43	6,867,181,822.37
处置固定资产、无形资产和其他长期资产 收回的现金净额		986,669.84	3,343,623.25
投资活动现金流入小计		3,672,576,503,419.85	2,256,576,379,727.93
投资支付的现金		(3,654,796,981,963.97)	(2,249,702,135,543.57)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产 支付的现金		(185,818,059.88)	(92,085,745.67)
投资活动现金流出小计		(3,654,982,800,023.85)	(2,249,794,221,289.24)
投资活动产生的现金流量净额		17,593,703,396.00	6,782,158,438.69
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		41,018,725,200.00	142,285,248,230.00
筹资活动现金流入小计		41,018,725,200.00	144,685,248,230.00
偿还债务支付的现金		(16,853,217,818.80)	(142,860,000,000.00)
分配股利、利润支付的现金		(236,975,468.86)	(373,763,407.61)
偿付利息支付的现金		(559,410,570.83)	(172,064,500.00)
筹资活动现金流出小计		(17,649,603,858.49)	(143,405,827,907.61)
筹资活动产生的现金流量净额		23,369,121,341.51	1,279,420,322.39
汇率变动对现金及现金等价物的 影响		12,695,683.80	(32,707,591.00)
本年现金及现金等价物净 增加额	8	5,684,141,052.73	3,784,076,149.28
加: 年初现金及现金等价物余额		12,977,293,837.58	9,193,217,688.30
年末现金及现金等价物余额	8	18,661,434,890.31	12,977,293,837.58

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

本财务报表由以下人士签署:



吴世群 法定代表人



洪主民 主管财会工作负责人





财务报表附注

2018 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2019年3月14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 2018 年 12 月 31 日的财务状况以及 2018 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 2018 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

本集团干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。交易日,是指本集团承诺买入或卖出金融资产的日期。

金融工具分类和计量

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。对于此类金融资产,在初始确认时以公允价值计量,相关交易费用直接计入当期损益,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。

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。

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,在初始确认时以公允价值计量,相关交易费用计入初始确认金额;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。

有客观证据表明该金融资产发生减值的,计提减值准备。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或单独进行减值测试。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。

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。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。





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非衍生金融资产。对于此类金融资产,在初始确认时以公允价值计量,相关交易费用计入初始确认金额;采用实际利率法,按照摊余成本进行后续计量,其摊销或减值产生的利得或损失,均计入当期损益。

有客观证据表明该金融资产发生减值的,计提减值准备。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或单独进行减值测试。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。

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。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。

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,在初始确认时以公允价值计量,相关交易费用计入初始确认金额;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。

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。

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。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。

如果有客观证据表明以成本计量的金融资产发生减值,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。

金融负债分类和计量

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。对于此类金融负债,在初始确认时以公允价值计量,相关交易费用直接计入当期损益,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。

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,在初始确认时以公允价值计量,相关交易费用计入初始确认金额;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。

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。

财务担保合同

财务担保合同,是指当特定债务人到期不能按照债务工具条款偿付时,要求签发人向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。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。

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	-	不适用
	使用年限两者孰短		

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
计算机软件及其他	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算时确认。

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. 和赁

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,是指本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。

作为债权人

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。

判断

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。

所得稅

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、专项资产管理计划及信托投资计划。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

财务报表列报方式变更

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。

根据《关于修订印发 2018 年度一般企业财务报表格式的通知》(财会 [2018]15号)要求,本集团在利润表中列示在"手续费及佣金收入"项目中的个人所得税扣缴税款手续费,改为在"其他收益"中列报;本集团相应追溯重述了 2017 年度、2016 年度利润表。

五、税项

本集团主要税项及其税率列示如下:

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。

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16%或2%或3%)
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%

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

	2018年12月31日	2017年12月31日
库存现金	146,642,384.88	161,975,605.38
存放中央银行款项		
法定准备金	10,939,541,091.41	13,469,215,144.07
超额存款准备金	14,574,520,535.31	4,521,015,238.00
财政性存款	4,608,420,000.00	4,033,792,000.00
外汇风险准备金	34,353,575.54	47,629,502.82
小计	30,156,835,202.26	22,071,651,884.89
合计	30,303,477,587.14	22,233,627,490.27

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:

	2018年12月31日	2017年12月31日
人民币	11.0%	14.5%
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

	2018年12月31日	2017年12月31日
境内银行同业	9,099,516,545.38	4,500,051,161.57
境内其他金融机构	86,467,388.94	64,884,397.62
境外银行同业	223,865,400.02	292,317,306.35
合计	9,409,849,334.34	4,857,252,865.54

3、拆出资金

	2018年12月31日	2017年12月31日
境内银行同业	802,994,400.00	-
境内其他金融机构	750,000,000.00	-
合计	1,552,994,400.00	-

 $_{
m 0}$





4、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	2018年12月31日	2017年12月31日
交易性债务工具		
政府债券	1,463,332,290.00	9,694,530.00
政策性金融债券	1,154,461,230.00	104,012,290.00
同业及其他金融机构债券	655,090,050.00	-
企业债券	149,409,573.29	98,367,800.00
同业存单	7,872,843,030.27	2,369,861,570.87
基金及其他	150,092,882.68	-
小计	11,445,229,056.24	2,581,936,190.87
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 - 保本理财产品投资资产	-	134,000,000.00
合计	11,445,229,056.24	2,715,936,190.87

5、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。

	2018年12月31日		
	名义金额	名义金额 公允价值	
		资产	负债
外汇衍生工具			
远期合约	1,260,450,871.34	18,628,927.54	(1,037,295.30)
掉期合约	292,673,573,487.00	3,599,930,139.56	(3,204,022,360.67)
期权合约	1,537,356,800.00	7,423,453.88	(7,423,453.88)
小计	295,471,381,158.34	3,625,982,520.98	(3,212,483,109.85)
利率衍生工具			
利率掉期合约	108,355,000,000.00	685,543,107.31	(671,324,486.57)
合计	403,826,381,158.34	4,311,525,628.29	(3,883,807,596.42)

	2017年12月31日		
	名义金额 公允价值		论价值
		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)

6、买入返售金融资产

	2018年12月31日	2017年12月31日
按担保物类别分析:		
债券		
政府债券	90,000,000.00	1,551,800,000.00
政策性金融债券	420,000,000.00	793,516,013.70
合计	510,000,000.00	2,345,316,013.70
	2018年12月31日	2017年12月31日
按交易对手类别分析:		
境内银行同业	510,000,000.00	2,143,780,000.00
境内其他金融机构	-	201,536,013.70
合计	510,000,000.00	2,345,316,013.70

7、应收利息

	2018年12月31日	2017年12月31日
发放贷款及垫款	260,840,387.20	195,753,804.40
金融投资	1,157,226,537.63	989,712,411.16
存放中央银行款项	8,898,191.46	7,123,253.98
存放及拆放同业款项	177,256,525.68	45,238,916.62
买入返售金融资产	107,030.13	3,882,004.08
合计	1,604,328,672.10	1,241,710,390.24





8、发放贷款及垫款

8.1 按性质分析

	2018年12月31日	2017年12月31日
企业贷款及垫款	50,195,613,963.85	39,057,676,183.33
个人住房贷款	13,699,515,806.88	10,097,377,558.21
个人消费贷款	9,637,650,348.08	8,083,034,400.73
个人经营贷款	7,453,728,873.61	2,905,656,271.26
个人贷款及垫款	30,790,895,028.57	21,086,068,230.20
票据贴现	2,370,404,906.41	429,912,915.76
发放贷款及垫款总额	83,356,913,898.83	60,573,657,329.29
减值准备		
- 按个别评估方式	(397,206,933.36)	(262,936,758.53)
- 按组合评估方式	(1,963,645,183.40)	(1,454,496,217.22)
贷款损失准备 (附注六、8.4)	(2,360,852,116.76)	(1,717,432,975.75)
发放贷款及垫款净值	80,996,061,782.07	58,856,224,353.54

8.2 按担保方式分析

	2018年12月31日	2017年12月31日
质押贷款	9,578,012,996.72	5,590,529,981.78
抵押贷款	56,311,394,110.34	42,189,024,740.23
保证贷款	12,660,783,787.09	10,543,856,467.17
信用贷款	4,806,723,004.68	2,250,246,140.11
发放贷款及垫款总额	83,356,913,898.83	60,573,657,329.29
减:贷款损失准备 (附注六、8.4)	(2,360,852,116.76)	(1,717,432,975.75)
发放贷款及垫款净值	80,996,061,782.07	58,856,224,353.54

8.3 按担保方式分类的逾期贷款分析

	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至1年 (含1年)	逾期1年至3年 (含3年)	逾期3年以上	合计
质押贷款	3,650,000.00	249,954,658.90	46,350,000.00	-	299,954,658.90
抵押贷款	164,257,222.84	113,401,775.09	408,976,284.54	23,454,915.06	710,090,197.53
保证贷款	75,456,450.22	47,165,858.18	94,948,557.96	1,979,611.70	219,550,478.06
信用贷款	27,124,840.72	983,622.12	70,000.00	-	28,178,462.84
合计	270,488,513.78	411,505,914.29	550,344,842.50	25,434,526.76	1,257,773,797.33

8.3 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 (含90天)	逾期 90 天至1年 (含1年)	逾期1年至3年 (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

8.4 贷款损失准备

单项 262,936,758.53 507,730,291.61	2018年 组合 1,454,496,217.22	合计 1,717,432,975.75
262,936,758.53	1,454,496,217.22	
	, , ,	1,717,432,975.75
507 730 291 61	F10 772 172 22	
301,130,231.01	510,773,172.22	1,018,503,463.83
(421,646,807.73)	(12,227,056.28)	(433,873,864.01)
87,144,278.96	12,484,789.32	99,629,068.28
(38,957,588.01)	(1,881,939.08)	(40,839,527.09)
397,206,933.36	1,963,645,183.40	2,360,852,116.76
	(38,957,588.01)	(38,957,588.01) (1,881,939.08)

	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		

 $_{4}$





9、可供出售金融资产

	2018年12月31日	2017年12月31日
可供出售债务工具		
按公允价值计量		
政府债券	22,885,103,482.00	9,657,474,600.00
政策性金融债券	8,188,611,420.00	13,642,557,330.00
同业及其他金融机构债券	1,433,707,431.82	1,093,335,688.83
企业债券	3,549,632,455.93	2,353,574,100.19
同业存单	13,973,092,982.38	13,149,135,442.62
理财产品	-	13,314,947,183.71
其他	224,788,550.00	1,535,702,200.00
小计	50,254,936,322.13	54,746,726,545.35
可供出售权益工具		
按公允价值计量		
基金	200,501,276.35	-
按成本计量		
非上市股权投资 (i)	8,250,000.00	8,250,000.00
小计	208,751,276.35	8,250,000.00
合计	50,463,687,598.48	54,754,976,545.35

于 2018 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(2017 年 12 月 31 日: 无)。

以公允价值计量的可供出售金融资产:

	2018年12月31日	2017年12月31日
债务工具摊余成本	50,247,025,399.61	55,177,245,219.91
公允价值	50,455,437,598.48	54,746,726,545.35
累计计入其他综合 收益的公允价值变动	208,412,198.87	(430,518,674.56)

以成本计量的可供出售金融资产:

	2018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%	880,000.00
城市商业银行资金清算 中心	250,000.00	-	-	250,000.00	小于 5%	-
	8,250,000.00	-	-	8,250,000.00		880,000.00

	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 中心	250,000.00	-	-	250,000.00	小于 5%	-
	8,250,000.00	-	-	8,250,000.00		640,000.00

(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。

10、持有至到期投资

	2018年12月31日	2017年12月31日
政府债券	12,469,346,507.40	6,424,933,938.55
政策性金融债券	7,455,378,334.50	8,179,201,104.97
同业及其他金融机构债券	698,114,390.56	696,925,306.60
企业债券	22,583,983.72	22,538,304.37
合计	20,645,423,216.18	15,323,598,654.49

于 2018 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(2017 年 12 月 31 日:无)。

 $6 \hspace{1cm} 8$





11、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:

	2018年12月31日	2017年12月31日
信贷资产	17,671,226,625.39	34,434,636,597.44
票据资产		
商业承兑汇票	948,068,785.88	948,068,785.88
小计	948,068,785.88	948,068,785.88
存款类资产		
企业存单	-	500,000,000.00
同业协议存款	-	8,635,463,546.77
小计	-	9,135,463,546.77
券商类资产	250,000,000.00	-
公司债	260,000,000.00	360,000,000.94
债权融资计划	300,000,000.00	-
金租及消费金融债权	-	627,802,948.49
融资租赁受益权 (i)	-	1,250,000,000.00
总额	19,429,295,411.27	46,755,971,879.52
减值准备 (ii) (附注六、18)	(701,905,639.51)	(730,523,046.10)
净额	18,727,389,771.76	46,025,448,833.42

(i) 融资租赁受益权

2018 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无持有的融资租赁受益权(2017 年 12 月 31 日:人民币 1,250,000,000.00 元)。

(ii) 票据资管纠纷减值准备

于 2018 年 12 月 31 日和 2017 年 12 月 31 日,本行应收款项类投资持有的商业承兑汇票(票面金额为人民币 9.5 亿元)涉及纠纷。本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,根据福建省高级人民法院于 2018 年 6 月 26 日分别作出的"(2016)闽民初 108 号"《民事判决书》及"(2017)闽民初 31 号"《民事判决书》,福建省高级人民法院判处被告宁波银行股份有限公司深圳分行向本行支付合计 9.5 亿元及有关违约金。本行向广东省高级人民法院提起了以宁波银行股份有限公司深圳分行、出票人上海盈方微电子技术有限公司及上海千弘贸易有限公司为被告的两项票据追索权纠纷诉讼,广东省高级人民法院已受理。本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。本行基于回收金额、回收时间及相关费用的考虑,于 2018 年 12 月 31 日减值准备余额为人民币 13,973 万元(2017 年 12 月 31 日:人民币 13,973 万元)。

12、投资性房地产

	2018年	2017年
原值:		
年初余额	63,153,778.92	63,153,778.92
固定资产转入	4,675,662.95	-
购置或原值增加	4,469,307.81	-
转出至固定资产	(17,650,850.63)	-
转出至无形资产	(1,129,841.09)	-
年末余额	53,518,057.96	63,153,778.92
累计折旧:		
年初余额	44,473,835.98	41,416,174.08
固定资产转入	2,998,268.67	-
本年计提	4,304,029.25	3,057,661.90
转出至固定资产	(9,116,728.42)	-
转出至无形资产	(310,869.17)	-
年末余额	42,348,536.31	44,473,835.98
账面价值:		
年末余额	11,169,521.65	18,679,942.94
年初余额	18,679,942.94	21,737,604.84

于 2018 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 2,840,279.00 元(2017 年 12 月 31 日:人民币 33,393,524.00 元),净值为人民币 142,013.95 元(2017 年 12 月 31 日:人民币 2,653,522.73 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。

13、固定资产

2018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	403,110,706.05	410,019,316.57	27,427,753.18	27,579,774.09	868,137,549.89
本年购置或原值 增加	3,044,989.08	59,606,124.17	2,476,676.12	-	65,127,789.37
投资性房地产转入	17,650,850.63	-	-	-	17,650,850.63
处置或报废	-	(10,642,779.06)	(366,768.00)	-	(11,009,547.06)
转出至投资性房地产	(4,675,662.95)	-	-	-	(4,675,662.95)
年末余额	419,130,882.81	458,982,661.68	29,537,661.30	27,579,774.09	935,230,979.88
累计折旧:					
年初余额	140,948,340.04	281,906,777.89	23,135,038.20	11,146,047.10	457,136,203.23
本年计提	19,669,941.78	49,371,100.72	1,862,729.38	2,494,715.48	73,398,487.36
投资性房地产转入	9,116,728.42	-	-	-	9,116,728.42
处置或报废	-	(10,090,794.90)	(348,429.60)	-	(10,439,224.50)





2018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
转出至投资性房地产	(2,998,268.67)	-	-	-	(2,998,268.67)
年末余额	166,736,741.57	321,187,083.71	24,649,337.98	13,640,762.58	526,213,925.84
减值准备	(2,492,511.67)	-	-	-	(2,492,511.67)
账面价值:					
年末余额	249,901,629.57	137,795,577.97	4,888,323.32	13,939,011.51	406,524,542.37
年初余额	262,162,366.01	128,112,538.68	4,292,714.98	16,433,726.99	411,001,346.66
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
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

本集团报告期内固定资产 - 天津大楼出现减值迹象,故计提减值准备人民币 249.25 万元。

于 2018 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(2017 年 12 月 31 日:人民币 10,812,130.82 元),净值为人民币 1,560,424.17 元(2017 年 12 月 31 日:人民币 1,711,862.76 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 2018 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 222,529,932.22 元(2017 年 12 月 31 日:人民币 163,981,667.00 元)。

14、在建工程

	2018年	2017年
原值:		
年初余额	247,260,069.40	258,894,670.16
本年増加	60,137,788.75	17,993,965.33
转入固定资产	-	(29,628,566.09)
转入无形资产	(307,059.89)	-
年末余额	307,090,798.26	247,260,069.40
减值准备 (附注六、18):		
年初余额	(20,451,694.21)	-
本年计提	(31,595,247.87)	(20,451,694.21)
年末余额	(52,046,942.08)	(20,451,694.21)
账面价值:		
年末余额	255,043,856.18	226,808,375.19
年初余额	226,808,375.19	258,894,670.16

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:

	2018年1月1日	本年增加	本年转出	本年计提减值	2018年12月31日
南昌大楼	184,065,247.87	-	-	(31,595,247.87)	152,470,000.00
泉州分行大楼	42,436,067.43	60,137,788.75	-	-	102,573,856.18
信息系统开发	307,059.89	-	(307,059.89)	-	-
合计	226,808,375.19	60,137,788.75	(307,059.89)	(31,595,247.87)	255,043,856.18
	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





1,178,074,160.34

15、无形资产

		2018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	136,530,754.20	289,171,040.66
本年购置	-	18,405,199.20	18,405,199.20
投资性房地产转入	1,129,841.09	-	1,129,841.09
在建工程转入		307,059.89	307,059.89
年末余额	153,770,127.55	155,243,013.29	309,013,140.84
累计摊销:			
年初余额	5,951,215.09	92,900,153.87	98,851,368.96
本年计提	4,073,615.87	15,116,726.87	19,190,342.74
投资性房地产转入	310,869.17	-	310,869.17
年末余额	10,335,700.13	108,016,880.74	118,352,580.87
咸值准备	(6,635,000.84)	-	(6,635,000.84)
争值:			
年末余额	136,799,426.58	47,226,132.55	184,025,559.13
年初余额	146,689,071.37	43,630,600.33	190,319,671.70
		2017年	
	土地使用权	计算机软件及其他	合计
京值:			
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
十十 川 ル	, , , , , ,		
	5,951,215.09	92,900,153.87	98,851,368.96
年末余额		92,900,153.87	98,851,368.96
年末余额		92,900,153.87 43,630,600.33	98,851,368.96 190,319,671.70

于 2018 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为人民币 71,491,122.15 元(2017 年 12 月 31 日:人民币 60,459,183.15 元)。

16、递延所得税资产和负债

(1) 按性质分析

		2018年12月31日			
	可抵扣 暂时性差异	递延 所得税资产	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	2,683,807,224.96	670,951,806.24	-	-	670,951,806.24
金融工具的公允 价值变动	-	-	(679,022,429.08)	(169,755,607.27)	(169,755,607.27)
应付职工薪酬	247,302,583.96	61,825,645.99	-	-	61,825,645.99
其他	514,214,007.36	128,553,501.84	-	-	128,553,501.84
合计	3,445,323,816.28	861,330,954.07	(679,022,429.08)	(169,755,607.27)	691,575,346.80
			2017年12月31	日	
	可抵扣 暂时性差异	递延 所得税资产	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

(2) 递延所得税变动情况

4,712,296,641.32 1,178,074,160.34

合计

2018年	年初余额	计入损益	计入权益	年末余额
资产减值准备	545,497,712.77	125,454,093.47		670,951,806.24
公允价值变动	559,650,741.35	(569,673,630.10)	(159,732,718.52)	(169,755,607.27)
应付职工薪酬	64,444,179.12	(2,618,533.13)	-	61,825,645.99
其他	8,481,527.10	120,071,974.74	-	128,553,501.84
合计	1,178,074,160.34	(326,766,095.02)	(159,732,718.52)	691,575,346.80
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

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。





17、其他资产

	2018年12月31日	2017年12月31日
长期待摊费用		
- 租入房产装修费	58,925,838.93	66,582,536.30
- 其他长期待摊费用	6,993,012.82	6,166,511.91
结构性存款待结转款项	215,130,790.53	113,332,402.43
预付租赁费	40,406,139.35	36,460,949.51
应收转让债权款项	20,000,000.00	40,000,000.00
待清算款项	217,157,814.41	19,838,070.99
购置长期资产预付款项	62,772,988.98	24,405,423.30
抵债资产 (附注六、17.1)	6,029,689.56	14,273,353.75
存出保证金及押金	14,910,779.00	13,809,592.31
预付经费	22,575,058.78	16,788,194.11
其他应收款	251,790,043.05	69,975,022.20
小计	916,692,155.41	421,632,056.81
减值准备 (附注六、18)		
- 抵债资产	(6,029,689.56)	(6,029,689.56)
- 其他应收款	(14,546,740.96)	(13,732,302.54)
小计	(20,576,430.52)	(19,761,992.10)
净额	896,115,724.89	401,870,064.71

17.1 抵债资产

	2018年12月31	2017年12月31日
房屋及建筑物原值	6,029,689.56	14,273,353.75
减: 减值准备	(6,029,689.56)	(6,029,689.56)
净额	-	8,243,664.19

18、资产减值准备

2018 年度	年初余额	本年计提	折现回拨	收回以前 年度核销	本年核销 / 处置转销	年末余额
贷款损失准备 (附注六、8.4)	1,717,432,975.75	1,018,503,463.83	(40,839,527.09)	99,629,068.28	(433,873,864.01)	2,360,852,116.76
应收款项类投资 减值准备 (附注六、11)	730,523,046.10	111,910,866.06	-	-	(140,528,272.65)	701,905,639.51
在建工程 (附注六、14)	20,451,694.21	31,595,247.87	-	-	-	52,046,942.08
固定资产(附注六、13)	-	2,492,511.67	-	-	-	2,492,511.67
无形资产(附注六、15)	-	6,635,000.84	-	-	-	6,635,000.84
其他资产 (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	5,270,161.23	-	-	(4,455,722.81)	14,546,740.96
合计	2,488,169,708.16	117,6407,251.50	(40,839,527.09)	99,629,068.28	(578,857,859.47)	3,144,508,641.38
2017 年度	年初余额	本年计提	折现回拨	收回以前 年度核销	本年核销 / 处置转销	年末余额
贷款损失准备 (附注六、8.4)	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 减值准备 (附注六、11)	372,587,346.08	357,935,700.02	-	-	-	730,523,046.10
在建工程 (附注六、14)	-	20,451,694.21	-	-	-	20,451,694.21
其他资产 (附注六、17)						
- 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

19、同业及其他金融机构存放款项

	2018年12月31日	2017年12月31日
境内银行同业	1,467,360,803.96	4,736,499,983.51
境内其他金融机构	2,122,314,446.18	1,465,954,586.66
境外其他金融机构	10,606,640.12	15,031,697.79
合计	3,600,281,890.26	6,217,486,267.96





20、拆入资金

	2018年12月31日	2017年12月31日
境内银行同业	17,539,753,026.20	32,134,918,748.13
境内其他金融机构	45,000,000.00	-
境外银行同业	411,792,000.00	461,368,000.00
合计	17,996,545,026.20	32,596,286,748.13

21、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

	2018年12月31日	2017年12月31日
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 - 保本 理财产品募集资金	-	134,000,000.00
合计	-	134,000,000.00

22、卖出回购金融资产

	2018年12月31日	2017年12月31日
按担保物类别分析:		
债券		
政府债券	2,531,683,835.62	2,455,970,000.00
政策性金融债券	5,696,800,000.00	9,139,600,000.00
银行承兑汇票	1,054,485,106.05	164,221,182.56
同业存单	57,000,000.00	886,200,000.00
合计	9,339,968,941.67	12,645,991,182.56
	2018年12月31日	2017年12月31日
按交易对手分析:		
中国人民银行	1,427,860,067.53	6,664,221,182.56
银行同业	3,434,608,874.14	5,981,770,000.00
境内其他金融机构	4,477,500,000.00	-
合计	9,339,968,941.67	12,645,991,182.56

23、吸收存款

	2018年12月31日	2017年12月31日
活期存款		
公司客户	43,286,286,356.45	51,261,957,135.86
个人客户	7,343,932,996.82	4,989,813,980.69
定期存款		
公司客户	38,367,130,310.83	40,039,586,451.24
个人客户	8,925,371,747.89	6,061,229,760.23
保证金存款	22,766,359,553.03	9,331,899,501.90
其他存款	175,146,779.34	25,510,482.00
合计	120,864,227,744.36	111,709,997,311.92

24、应付职工薪酬

2018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	392,671,465.74	552,066,208.58	(542,679,890.37)	402,057,783.95
职工福利费	-	20,094,151.17	(20,094,151.17)	-
社会保险费	69,000.93	10,696,381.84	(10,685,733.68)	79,649.09
其中: 医疗保险费	59,100.24	9,690,384.56	(9,677,321.51)	72,163.29
工伤保险费	4,947.66	183,033.74	(186,353.13)	1,628.27
生育保险费	4,953.03	822,963.54	(822,059.04)	5,857.53
住房公积金	114,817.84	31,976,902.94	(31,801,116.52)	290,604.26
工会经费和职工教育经费	22,146.92	8,901,117.98	(8,570,949.82)	352,315.08
其他福利	-	21,282,952.85	(21,282,952.85)	-
设定提存计划				
其中:基本养老保险费	107,880.50	19,956,760.81	(19,919,626.99)	145,014.32
失业保险费	6,883.91	687,937.02	(675,509.30)	19,311.63
企业年金	-	28,693,999.46	(28,693,999.46)	-
合计	392,992,195.84	694,356,412.65	(684,403,930.16)	402,944,678.33





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

25、应交税费

	2018年12月31日	2017年12月31日
应交所得税	16,908,390.58	609,860,216.14
应交增值税及附加	166,322,747.26	21,658,362.71
应交其他税费	1,926,335.88	5,035,137.61
合计	185,157,473.72	636,553,716.46

26、应付利息

	2018年12月31日	2017年12月31日
吸收存款	1,028,195,492.46	1,063,482,765.55
向中央银行借款	154,027,298.68	46,800,000.00
同业存放及拆入资金	69,723,235.95	202,709,871.08
卖出回购金融资产款	4,350,617.08	15,616,029.81
应付债券	300,286,438.24	83,595,205.44
贵金属融资应付款	24,078,353.72	67,137,191.02
合计	1,580,661,436.13	1,479,341,062.90

27、应付债券

项目	2018年12月31日	2017年12月31日
15 厦门银行二级 (注 1)	1,795,892,072.92	1,795,504,428.02
17 厦门银行二级 01(注 2)	499,200,348.50	499,135,013.62
17 厦门银行二级 02(注 3)	1,696,247,767.89	1,695,945,911.76
18 厦门银行 01(注 4)	2,998,079,928.57	-
18 厦门银行 02(注 5)	2,998,357,034.50	-
同业存单 (注 6)	35,649,195,565.72	16,853,217,818.26
合计	45,636,972,718.10	20,843,803,171.66

于 2018 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	期末数
15 厦门银行二级	10 年期	2015/11/3	2015/11/5	2025/11/5	1,800,000,000.00	1,795,892,072.92
17 厦门银行二级 01	10 年期	2017/2/20	2017/2/22	2027/2/22	500,000,000.00	499,200,348.50
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	1,696,247,767.89
18 厦门银行 01	3年期	2018/3/16	2018/3/20	2021/3/20	3,000,000,000.00	2,998,079,928.57
18 厦门银行 02	3年期	2018/5/22	2018/5/24	2021/5/24	3,000,000,000.00	2,998,357,034.50

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

注 1: 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 2: 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 3: 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 4: 本行于 2018 年 3 月 16 日全国银行间债券市场发行三年期小微金融债人民币 30 亿元,年利率 5.45%,每年付息一次,用于发放小型微型企业贷款。





注 5: 本行于 2018 年 5 月 22 日全国银行间债券市场发行三年期小微金融债人民币 30 亿元,年利率 4.83%,每年付息一次,用于发放小型微型企业贷款。

注 6: 于 2018 年度、2017 年度及 2016 年度本行在全国银行间债券市场分别发行了 214 期、333 期及 194 期人民币同业存单。截止 2018 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日及 2016 年 12 月 31 日,本行发行的人民币同业存单分别有 57 期、52 期及 41 期尚未到期,余额分别为人民币 356.49 亿元、168.53 亿元及 156.83 亿元,期限为 1 个月至 12 个月不等,票面利率区间为 2.5%-5.55%。

28、预计负债

	2018年12月31日	2017年12月31日
年初余额	27,234,423.69	25,234,423.69
本年计提	9,222,993.07	2,000,000.00
年末余额	36,457,416.76	27,234,423.69

29、其他负债

	2018年12月31日	2017年12月31日
贵金属融资应付款 (注1)	2,483,670,000.00	4,186,652,219.79
待清算款项	677,149,002.73	745,774,366.58
结构性存款待支付款项	218,990,532.22	116,121,077.30
递延收益	159,813,931.99	59,576,814.05
预提费用	52,994,070.82	46,427,855.42
久悬未取款项	7,311,558.58	28,775,961.06
应付股利	9,463,426.25	8,917,385.21
应付工程款	2,293,792.20	2,402,820.60
应付票据(注 2)	198,170,000.00	-
其他应付款	510,218,884.35	302,019,542.08
合计	4,320,075,199.14	5,496,668,042.09

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。

注 2: 应付票据均为福建海西金融租赁有限责任公司开出由厦门银行股份有限公司和宁波通商银行承兑的银行承兑汇票。

30、股本

2018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	2,375,215,099	2,375,215,099.00	2,375,215,099	2,375,215,099.00
2017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

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门监管局厦银监复 [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。

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 日经厦门银监局厦银监复 [2017] 37 号文批复同意变更注册资本。

31、资本公积

	股本溢价	其他资本公积	合计
2017年12月31日 及2018年12月31日	5,317,415,103.75	67,556.81	5,317,482,660.56

32、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:

	2018年1月1日	增减变动	2018年12月31日
可供出售金融资产公允价值变动	(322,889,005.92)	479,198,155.55	156,309,149.63
	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)





合并利润表中的其他综合收益当期发生额:

	2018年	2017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	272,587,118.77	(315,804,222.94)
- 处置后转入当期损益	366,343,755.30	43,910,303.97
- 递延所得税的影响	(159,732,718.52)	67,973,479.74
合计	479,198,155.55	(203,920,439.23)

33、盈余公积

	2018年12月31日	2017年12月31日
法定盈余公积	726,283,028.63	586,556,485.20

根据《中华人民共和国公司法》及公司章程,本行及子公司按净利润的 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。

34、一般风险准备

	2018年12月31日	2017年12月31日
年初余额	2,511,533,022.78	2,369,593,631.03
本年新增	37,076,404.64	141,939,391.75
年末余额	2,548,609,427.42	2,511,533,022.78

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期末余额的 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。

35、未分配利润

	2018 年度	2017 年度
上年末未分配利润	1,584,873,016.29	1,006,360,216.27
归属于母公司股东的净利润	1,409,181,171.38	1,215,639,219.79
减:提取法定盈余公积	(139,726,543.43)	(120,144,008.23)
提取一般风险准备	(37,076,404.64)	(141,939,391.75)
股利分配	(237,521,509.90)	(375,043,019.79)
	2,579,729,729.70	1,584,873,016.29

36、利息净收入

	2018 年度	2017 年度
利息收入		
存放中央银行款项	211,753,918.93	208,407,666.88
存放同业及其他金融机构款项	360,384,937.75	81,643,373.83
拆出资金	18,663,208.52	6,962,403.91
买入返售金融资产	172,148,162.01	129,110,219.57
发放贷款及垫款		
- 贷款	4,079,056,137.47	2,989,304,757.72
- 贴现	85,131,990.47	63,102,848.69
债券及其他投资	5,414,585,145.15	6,403,052,271.43
小计	10,341,723,500.30	9,881,583,542.03
其中:已减值金融资产利息收入	40,839,527.09	29,766,077.46
利息支出		
向中央银行借款	255,399,000.05	59,102,083.33
同业及其他金融机构存放款项	279,287,133.97	727,946,035.62
拆入资金	956,630,476.08	812,128,615.11
卖出回购金融资产款	586,342,520.12	725,547,003.10
吸收存款	2,588,836,068.56	2,063,346,293.93
应付债券	1,403,763,968.87	1,095,217,046.39
贵金属融资应付款	113,978,106.60	173,697,375.88
小计	6,184,237,274.25	5,656,984,453.36
利息净收入	4,157,486,226.05	4,224,599,088.67





37、手续费及佣金净收入

	2018 年度	2017 年度
手续费及佣金收入		
担保及承诺业务	71,874,302.10	68,357,438.31
信托业务	102,130,009.99	82,618,948.67
委托业务	18,859,457.72	46,740,668.72
咨询顾问	6,988,878.37	56,216,092.08
代理业务	127,016,824.32	86,863,443.13
支付结算业务	38,832,584.49	19,657,741.10
银行卡业务	4,779,473.48	6,157,082.01
理财业务	25,914,249.92	11,158,555.64
其他	57,008,202.19	29,910,410.07
小计	453,403,982.58	407,680,379.73
手续费及佣金支出		
支付结算与代理业务	123,993,496.67	71,742,613.53
发行结构性存款手续费	10,329,587.05	4,425,386.56
资管计划手续费	3,432,685.83	7,400,846.74
银行卡业务	2,480,269.25	3,499,187.94
其他	21,754,306.96	23,007,559.80
小计	161,990,345.76	110,075,594.57
手续费及佣金净收入	291,413,636.82	297,604,785.16

38、投资损失

日本日本			
損益的金融工具交易净收益 / (損失) 662,899,943.77 (338,791,573.12) 可供出售金融资产交易净 (損失)/ 收益 (376,101,695.75) 43,204,208.48 衍生金融工具净 (損失)/ 收益 (1,894,858,651.70) (135,233,826.69) 可供出售金融资产股利收益 880,000.00 640,000.00		2018 年度	2017 年度
衍生金融工具净 (损失)/ 收益 (1,894,858,651.70) (135,233,826.69) 可供出售金融资产股利收益 880,000.00 640,000.00		662,899,943.77	(338,791,573.12)
可供出售金融资产股利收益 880,000.00 640,000.00	可供出售金融资产交易净 (损失)/ 收益	(376,101,695.75)	43,204,208.48
	衍生金融工具净 (损失)/ 收益	(1,894,858,651.70)	(135,233,826.69)
合计 (1,607,180,403.68) (430,181,191.33)	可供出售金融资产股利收益	880,000.00	640,000.00
	合计	(1,607,180,403.68)	(430,181,191.33)

39、公允价值变动收益 /(损失)

	2018 年度	2017 年度
交易性金融资产	50,129,712.94	(7,143,795.96)
衍生金融工具	2,228,877,808.10	(2,205,514,742.14)
合计	2,279,007,521.04	(2,212,658,538.10)

40、税金及附加

	2018 年度	2017 年度
城建税	16,032,970.45	6,154,406.08
教育费附加	11,452,121.74	4,030,691.95
其他	6,842,515.26	7,696,296.66
合计	34,327,607.45	17,881,394.69

41、业务及管理费

	2018 年度	2017 年度
工成本		
L资、奖金、津贴和补贴	552,066,208.58	515,372,616.45
只工福利费	20,094,151.17	16,909,422.48
土会保险	31,341,079.67	26,880,326.27
企业年金	28,693,999.46	28,302,474.56
主房公积金	31,976,902.94	27,260,758.84
C会经费和职工教育经费	8,901,117.98	7,705,426.38
其他福利支出	21,282,952.85	26,677,465.79
भे	694,356,412.65	649,108,490.77
业及设备支出		
旧摊销	173,294,477.24	164,486,793.41
赁费	46,707,903.26	52,860,089.36
子设备运转费	17,847,652.74	15,146,429.88
н	237,850,033.24	232,493,312.65
他办公及行政费用	225,599,185.55	207,620,247.85
· 计	1,157,805,631.44	1,089,222,051.27





42、资产减值损失

	2018 年度	2017 年度
贷款减值损失	1,018,503,463.82	645,468,713.21
应收款项类投资减值损失	111,910,866.06	357,935,700.02
其他资产减值损失	45,992,921.62	23,488,667.04
合计	1,176,407,251.50	1,026,893,080.27

43、营业外收入

	2018 年度	2017 年度
政府补助收入	7,435,139.20	1,455,337.39
久悬未取款项收入	7,771.04	41,294.18
其他	2,153,189.94	8,926,658.59
合计	9,596,100.18	10,423,290.16

与日常活动无关的政府补助如下:

	2018 年度	2017 年度
财政补助	7,435,139.20	1,455,337.39

44、营业外支出

	2018 年度	2017 年度
表外信贷减值损失	9,222,993.07	2,000,000.00
公益救济性捐赠支出	4,595,075.85	2,813,162.88
其他	29,161,779.88	3,611,206.51
合计	42,979,848.80	8,424,369.39

45、所得税费用

	2018 年度	2017 年度
当期所得税费用	36,764,063.16	1,058,138,076.47
递延所得税费用 (附注六、16)	326,766,095.02	(731,796,403.15)
合计	363,530,158.18	326,341,673.32

所得税费用与会计利润的关系列示如下:

	2018 年度	2017 年度	
利润总额	1,778,849,739.54	1,549,295,600.31	
税率	25%	25%	
按法定税率计算的税额	444,712,434.89	387,323,900.08	
不可抵扣支出 (i)	10,601,254.63	5,430,077.21	
免税收入的影响 (ii)	(209,552,862.02)	(64,562,552.08)	
以前年度调整	20,198,656.88	13,957,420.59	
其他 (iii)	97,570,673.80	(15,807,172.48)	
所得税费用	363,530,158.18	326,341,673.32	

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。

46、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	2018 年度	2017 年度
归属于母公司股东的当年净利润	1,409,181,171.38	1,215,639,219.79
本集团发行在外普通股的加权平均数(股)	2,375,215,099.00	2,028,965,099.00
每股收益	0.59	0.60





47、经净利润调整为经营活动产生的现金流量

	2018 年度	2017 年度	
净利润	1,415,319,581.36	1,222,953,926.99	
加:资产减值损失	1,176,407,251.50	1,026,893,080.27	
预计负债	9,222,993.07	2,000,000.00	
固定资产、投资性房地产旧 / 摊销及无形资产、 长待摊费用摊销	177,598,506.49	171,007,795.06	
处置固定资产损失	(416,760.50)	(2,678,547.23)	
投资利息收入	(5,414,585,145.15)	(6,403,052,271.43)	
投资收益	1,607,180,403.68	430,181,191.33	
公允价值变动损失 /(收益)	(2,279,007,521.04)	2,212,658,538.10	
发行债券利息支出	1,403,763,968.87	1,095,217,046.39	
递延所得税资产的减少 /(增加)	326,766,095.02	(731,796,403.15)	
经营性应收项目的增加	(27,537,630,533.17)	(19,206,422,719.06)	
经营性应付项目的 (减少)/增加	(7,053,417,596.11)	17,271,086,741.99	
经营活动产生的现金流量净额	(36,168,798,755.98)	(2,911,951,620.74)	

48、现金及现金等价物变动情况

	2018 年度	2017 年度
现金年末余额	146,642,384.88	161,975,605.38
减:现金年初余额	(161,975,605.38)	(183,691,553.54)
加:现金等价物的年末余额	18,879,005,905.12	12,915,960,357.02
减:现金等价物的年初余额	(12,915,960,357.02)	(9,009,526,134.76)
现金及现金等价物增加额	5,947,712,327.60	3,884,718,274.10

49、现金及现金等价物

	2018年12月31日	2017年12月31日
现金	146,642,384.88	161,975,605.38
存放中央银行超额存款准备金	14,574,520,535.31	4,521,015,238.00
原到期日不超过三个月的		
- 存放同业及其他金融机构款项	1,649,866,727.29	1,347,252,865.55
- 拆出资金	200,000,000.00	-
- 买入返售金融资产	510,000,000.00	2,045,316,013.70
- 债券投资及同业存单	1,944,618,642.52	5,002,376,239.77
合计	19,025,648,290.00	13,077,935,962.40

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

	2018年12月31日	2017年12月31日
库存现金	146,642,384.88	161,975,605.38
存放中央银行款项		
法定准备金	10,939,541,091.41	13,469,205,069.06
超额存款准备金	14,574,505,965.66	4,521,015,238.00
财政性存款	4,608,420,000.00	4,033,792,000.00
外汇风险准备金	34,353,575.54	47,629,502.82
存放中央银行款项小计	30,156,820,632.61	22,071,641,809.88
合计	30,303,463,017.49	22,233,617,415.26

2、发放贷款及垫款

2.1 按性质分析

	2018年12月31日	2017年12月31日
企业贷款和垫款	46,560,873,658.03	36,660,975,280.44
个人住房贷款	13,699,515,806.88	10,097,377,558.21
个人消费贷款	9,637,650,348.08	8,083,034,400.73
个人经营贷款	7,453,728,873.61	2,905,656,271.26
个人贷款和垫款	30,790,895,028.57	21,086,068,230.20
票据贴现	2,370,404,906.41	429,912,915.76
发放贷款及垫款总额	79,722,173,593.01	58,176,956,426.40
减值准备 (附注七、2.4)		
- 按个别评估方式	(397,206,933.37)	(262,936,758.53)
- 按组合评估方式	(1,872,776,675.74)	(1,418,545,703.68)
小计	(2,269,983,609.11)	(1,681,482,462.21)
合计	77,452,189,983.90	56,495,473,964.19





2.2 按担保方式分析

	2018年12月31日	2017年12月31日
质押贷款	9,578,012,996.72	5,590,529,981.78
抵押贷款	56,298,244,810.44	42,166,974,740.23
保证贷款	9,598,718,107.10	8,298,731,830.28
信用贷款	4,247,197,678.75	2,120,719,874.11
发放贷款及垫款总额	79,722,173,593.01	58,176,956,426.40
减: 贷款损失准备 (附注七、2.4)	(2,269,983,609.11)	(1,681,482,462.21)
发放贷款及垫款净值	77,452,189,983.90	56,495,473,964.19

2.3 按担保方式分类的逾期贷款分析

	2018年12月31日					
	逾期1天至90天 (含90天)	逾期 90 天至1年 (含1年)	逾期1年至3年 (含3年)	逾期3年以上	合计	
质押贷款	3,650,000.00	249,954,658.90	46,350,000.00	-	299,954,658.90	
抵押贷款	164,257,222.84	100,252,475.19	408,976,284.54	23,454,915.06	696,940,897.63	
保证贷款	75,456,450.22	47,165,858.18	94,948,557.96	1,979,611.70	219,550,478.06	
信用贷款	27,124,840.72	983,622.12	70,000.00	-	28,178,462.84	
合计	270,488,513.78	398,356,614.39	550,344,842.50	25,434,526.76	1,244,624,497.43	

	2017年12月31日					
	逾期1天至90天 (含90天)	逾期 90 天至1年 (含1年)	逾期1年至3年 (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	

2.4 贷款损失准备

	2018年		
	单项	组合	合计
F初余额	262,936,758.53	1,418,545,703.68	1,681,482,462.21
本年 计提	507,730,291.61	455,855,178.10	963,585,469.71
本年核销	(421,646,807.73)	(12,227,056.28)	(433,873,864.01)
 	87,144,278.96	12,484,789.32	99,629,068.28
已减值贷款利息回拨	(38,957,588.01)	(1,881,939.08)	(40,839,527.09)
F末余额	397,206,933.36	1,872,776,675.74	2,269,983,609.10

	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

3、长期股权投资

	2018年12月31日	2017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 (%)	本行表决构	汉比例 (%)
子公司名称	主要经营地 / 注册地	注册资本 (人民币)	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2018年 12月31日	2017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%





4、同业及其他金融机构存放款项

	2018年12月31日	2017年12月31日
境内银行同业	1,467,360,803.96	4,736,499,983.51
境内其他金融机构	2,122,331,839.11	1,473,518,738.29
境外其他金融机构	10,606,640.12	15,031,697.79
合计	3,600,299,283.19	6,225,050,419.59

5、拆入资金

	2018年12月31日	2017年12月31日
境内银行同业拆入	14,734,753,026.20	29,232,918,748.13
境外银行同业拆入	411,792,000.00	461,368,000.00
合计	15,146,545,026.20	29,694,286,748.13

6、利息净收入

	2018 年度	2017 年度	
利息收入			
存放中央银行款项	211,749,424.29	208,407,593.67	
存放同业及其他金融机构款项	357,821,458.17	76,564,480.49	
拆出资金	20,892,127.98	8,802,005.98	
买入返售款项	172,148,162.01	129,110,219.57	
发放贷款及垫款			
- 贷款	3,856,254,122.95	2,910,075,290.02	
- 贴现	85,131,990.47	63,102,848.69	
债券及其他投资	5,372,905,305.15	6,385,165,430.10	
小计	10,076,902,591.02	9,781,227,868.52	
其中:已减值金融资产利息收入	40,839,527.09	29,766,077.46	
利息支出			
向中央银行借款	(255,399,000.05)	(59,102,083.33)	
同业及其他金融机构存放款项	(279,306,062.21)	(727,946,035.62)	

	2018 年度	2017 年度
拆入资金	(795,807,858.13)	(748,474,485.40)
卖出回购金融资产款	(586,342,520.12)	(725,547,003.10)
吸收存款	(2,588,665,443.56)	(2,063,346,293.93)
发行债券	(1,403,763,968.87)	(1,095,217,046.39)
黄金融资利息支出	(113,978,106.60)	(173,697,375.88)
小计	(6,023,262,959.54)	(5,593,330,323.65)
利息净收入	4,053,639,631.48	4,187,897,544.87

7、手续费及佣金净收入

	2018 年度	2017 年度
手续费及佣金收入		
担保及承诺业务	71,874,302.10	68,357,438.31
信托业务	102,130,009.99	82,618,948.67
委托业务	18,859,457.72	46,740,668.72
咨询顾问	6,205,859.50	19,084,016.59
代理业务	127,016,824.32	86,863,443.13
支付结算业务	38,832,584.49	19,657,741.10
银行卡业务	4,779,473.48	6,157,082.01
理财业务	25,914,249.92	11,158,555.64
其他	57,008,202.19	24,721,730.81
小计	452,620,963.71	365,359,624.98
手续费及佣金支出		
支付结算与代理	123,993,496.67	71,742,613.53
发行结构性存款手续费	10,329,587.05	4,425,386.56
资管计划手续费	3,432,685.83	7,400,846.74
银行卡业务	2,480,269.25	3,499,187.94
其他	20,614,701.94	23,007,559.80
小计	160,850,740.74	110,075,594.57
手续费及佣金净收入	291,770,222.97	255,284,030.41





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

	2018 年度	2017 年度
净利润	1,397,265,434.34	1,201,440,082.29
加:资产减值损失	1,122,489,257.39	997,265,357.62
预计负债	9,222,993.07	2,000,000.00
固定资产、投资性房地产 旧摊销及无形资产、长期待 摊费用摊销	176,501,195.16	170,149,404.12
处置固定资产损失	(416,760.50)	(2,683,014.96)
投资利息收入	(5,372,905,305.15)	(6,385,165,430.10)
投资收益	1,607,180,403.68	430,181,191.33
公允价值变动 (收益)/损失	(2,278,914,638.36)	2,212,658,538.10
发行债券利息支出	1,403,763,968.87	1,095,217,046.39
递延所得税资产的减少 /(增加)	337,150,495.04	(728,550,527.01)
经营性应收项目的增加	(26,324,997,792.32)	(17,522,901,191.91)
经营性应付项目的 (减少)/增加	(7,367,718,619.80)	14,285,593,523.33
经营活动产生的现金流量净额	(35,291,379,368.58)	(4,244,795,020.80)

8.2 现金及现金等价物变动情况

	2018 年度	2017 年度
现金年末余额	146,642,384.88	161,975,605.38
减: 现金年初余额	(161,975,605.38)	(183,691,553.54)
加:现金等价物的年末余额	18,514,792,505.43	12,815,318,232.20
减:现金等价物的年初余额	(12,815,318,232.20)	(9,009,526,134.76)
现金及现金等价物增加额	5,684,141,052.73	3,784,076,149.28

8.3 现金及现金等价物

	2018年12月31日	2017年12月31日
现金	146,642,384.88	161,975,605.38
存放中央银行超额存款准备金	14,574,505,965.66	4,521,015,238.00
原到期日不超过三个月的		
- 存放同业及其他金融机构款项	1,485,667,897.25	1,246,610,740.73
- 买入返售金融资产	510,000,000.00	2,045,316,013.70
- 债券投资及同业存单	1,944,618,642.52	5,002,376,239.77
合计	18,661,434,890.31	12,977,293,837.58

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。





		201	8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	2,227,877,016.08	555,867,692.02	1,373,741,517.95	-	4,157,486,226.0
内部利息净收入 /(支出)	548,343,833.74	(320,567,112.87)	(227,776,720.87)	-	
利息净收入	2,776,220,849.82	235,300,579.15	1,145,964,797.08	-	4,157,486,226.0
手续费及佣金净收入	231,954,572.99	32,473,556.86	26,985,506.97	-	291,413,636.8
投资损失	-	-	(1,607,180,403.68)	-	(1,607,180,403.6
公允价值变动损失	-	-	2,279,007,521.04	-	2,279,007,521.0
汇兑收益	(9,517,754.01)	-	(942,257,647.20)	-	(951,775,401.2
其他业务收入	-	-	-	10,345,124.95	10,345,124.9
资产处置收益	-	-	-	416,760.50	416,760.
其他收益	-	-	-	6,162,707.92	6,162,707.
营业收入	2,998,657,668.80	267,774,136.01	902,519,774.21	16,924,593.37	4,185,876,172.
税金及附加	(9,722,328.05)	(2,987,502.94)	(21,617,776.46)	-	(34,327,607.4
业务及管理费	(769,818,587.95)	(74,251,350.19)	(283,220,092.95)	(30,515,600.35)	(1,157,805,631.4
资产减值损失	(1,069,208,156.46)	(94,024,534.61)	(13,004,139.76)	(170,420.67)	(1,176,407,251.5
其他业务成本	-	-	-	(5,102,193.84)	(5,102,193.8
营业支出	(1,848,749,072.46)	(171,263,387.74)	(317,842,009.17)	(35,788,214.86)	(2,373,642,684.2
营业利润 /(亏损)	1,149,908,596.34	96,510,748.27	584,677,765.04	(18,863,621.49)	1,812,233,488.
加:营业外收入	-	-	-	9,596,100.18	9,596,100.
减:营业外支出	-	-	-	(42,979,848.80)	(42,979,848.8
利润总额	1,149,908,596.34	96,510,748.27	584,677,765.04	(52,247,370.11)	1,778,849,739.
所得税费用					(363,530,158.1
净利润					1,415,319,581.
分部资产	67,980,570,675.14	31,140,071,336.00	133,251,392,673.06	42,386,913.42	232,414,421,597
分部负债	(105,790,491,920.53)	(17,671,615,667.65)	(94,964,404,350.08)	(31,588,182.83)	(218,458,100,121.
其他分部信息:					
折旧和摊销的费用	120,982,453.79	11,581,042.96	44,358,149.64	676,860.10	177,598,506.
资本性支出	126,981,155.54	12,192,364.66	46,621,541.49	712,589.11	186,507,650.8

		201	7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	-	4,224,599,088.6
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	-	4,224,599,088.6
手续费及佣金净收入	286,850,539.30	16,087,142.38	(5,332,896.52)	-	297,604,785.2
投资损失	-	-	(430,181,191.33)	-	(430,181,191.3
公允价值变动损失	-	-	(2,212,658,538.10)	-	(2,212,658,538.1
汇兑收益	9,304,300.00	-	1,775,688,684.01	-	1,784,992,984.0
其他业务收入	-	-	-	10,487,589.61	10,487,589.6
资产处置收益	-	-	-	2,678,547.23	2,678,547.2
其他收益	-	-	-	8,075,280.57	8,075,280.
营业收入	2,883,613,151.67	153,744,683.28	626,999,293.46	21,241,417.41	3,685,598,545.8
税金及附加	(7,397,440.36)	(1,670,105.29)	(8,813,849.04)	-	(17,881,394.6
业务及管理费	(838,323,352.08)	(45,885,793.99)	(198,402,875.29)	(6,610,029.91)	(1,089,222,051.2
资产减值损失	(967,709,803.27)	20,738,188.38	(56,432,798.34)	(23,488,667.04)	(1,026,893,080.2
其他业务成本	-	-	-	(4,305,340.05)	(4,305,340.0
营业支出	(1,813,430,595.71)	(26,817,710.90)	(263,649,522.67)	(34,404,037.00)	(2,138,301,866.2
营业利润 /(亏损)	1,070,182,555.96	126,926,972.38	363,349,770.79	(13,162,619.59)	1,547,296,679.
加: 营业外收入	-	-	-	10,423,290.16	10,423,290.
减: 营业外支出	-	-	-	(8,424,369.39)	(8,424,369.3
利润总额	1,070,182,555.96	126,926,972.38	363,349,770.79	(11,163,698.82)	1,549,295,600.3
所得税费用					(326,341,673.3
净利润					1,222,953,926.9
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
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
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	171,007,795.0
资本性支出	70,549,009.45	3,951,255.68	17,104,403.12	569,193.99	92,173,862.2





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:

				2018	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%
富邦金融控股股份有限公司	台北	1,083,304 万新台币	银行业	473,754,585	19.95%
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	2018 年度	2017 年度
富邦银行 (香港)有限公司	2,360.75	1,862.83
福建七匹狼集团有限公司	1,084,931.51	-
合计 	1,087,292.26	1,862.83

(2) 利息支出

关联方名称	2018 年度	2017 年度
厦门市财政局	370,644,116.03	382,631,467.56
富邦银行 (香港)有限公司	17,880.73	-
福建七匹狼集团有限公司	7,248.29	122,768.23
合计	370,669,245.05	382,754,235.79

(3) 政府补助

夏门市财政局	-	5,013,388.33
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	
5易名称	2018 年度	2017 年度
息收入	1,288,923.78	1,070,395.55
息支出	95,730.56	59,666.74

交易名称	2018 年度	2017 年度
利息收入	98,086,632.74	64,724,709.70
利息支出	27,128,585.24	11,135,836.30
租赁支出	1,981,299.23	1,578,089.53

2.4 与本行控股子公司之交易

交易名称	2018 年度	2017 年度
利息收入	2,873,363.90	332,061.11
手续费及佣金收入	644,605.02	
租金收入	543,865.37	
利息支出	18,383.58	1,507,540.96

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	2018 年度	2017 年度
薪酬	13,523,724.69	17,054,741.90
离职后福利	862,539.95	793,784.64
合计	14,386,264.64	17,848,526.54





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	2018年12月31日	2017年12月31日
富邦银行 (香港) 有限公司	29,956,000.89	5,593,071.92
2) 吸收存款		
关联方名称	2018年12月31日	2017年12月31日
夏门市财政局	12,883,955,060.21	13,230,003,160.01
福建七匹狼集团有限公司	20,006,950.54	15,283.54
合计	12,903,962,010.75	13,230,018,443.55
3) 应收利息		
关联方名称	2018年12月31日	2017年12月31日
 	1,084,931.51	-
合计	1,084,931.51	-
4) 应付利息		
关联方名称	2018年12月31日	2017年12月31日
厦门市财政局	315,030,126.06	302,049,497.92
国建七匹狼集团有限公司 	584.08	1.63
合计	315,030,710.14	302,049,499.55
5) 同业及其他金融机构存放款项		
关联方名称	2018年12月31日	2017年12月31日
富邦银行 (香港) 有限公司	1,638,423.08	-
6) 交易性金融资产		
关联方名称	2018年12月31日	2017年12月31日
福建七匹狼集团有限公司	99,196,000.00	_

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	2018年12月31日	2017年12月31日
发放贷款	33,366,289.39	36,757,675.47
吸收存款	12,516,945.73	15,513,186.90
应收利息	52,993.38	53,422.41
应付利息	28,418.07	18,592.50

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

交易名称	2018年12月31日	2017年12月31日
发放贷款	1,510,800,000.00	773,600,000.00
应收款项类投资	345,000,000.00	620,000,000.00
同业及其他金融机构存放款项	1,126,372,892.57	14,728,396.53
吸收存款	1,683,033,777.29	626,876,632.35
应收利息	4,809,426.72	2,442,380.44
应付利息	32,297,093.86	17,368,380.22
开出保函	186,051,283.15	-
银行承兑汇票	50,000,000.00	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	2018年12月31日	2017年12月31日
同业及其他金融机构存放款项	17,392.93	7,564,151.63
拆出资金	55,000,000.00	-
银行承兑汇票	99,170,000.00	-
应收利息	883,208.33	-
预收账款	644,604.98	
应付利息	61.47	606.13





3.5 其他

于 2018 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 2,345,434,000.00 元 (2017 年 12 月 31 日:人民币 2,002,088,000.00 元)

交易名称	2018年12月31日	2017年12月31日
担保	2,345,434,000.00	2,002,088,000.00

十、或有事项、承诺及主要表外事项

1、未决诉讼

于 2018 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:

	2018年12月31日	2017年12月31日
债券投资	22,988,990,695.76	21,865,058,489.38
票据	389,364,700.67	164,221,182.56
合计	23,378,355,396.43	22,029,279,671.94

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 2018 年 12 月 31 日,本集团无从同业接受的上述质押物(2017 年 12 月 31 日公允价值:人民币 98,096,400.00 元)。于 2018 年 12 月 31 日,本集团无已对外质押、但有义务到期返还的证券质押物(2017 年 12 月 31 日公允价值:人民币 98,096,400.00 元)。

4、资本性支出承诺

	2018年12月31日	2017年12月31日
已签约但未拨付	59,879,665.44	33,588,995.97

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:

	2018年12月31日	2017年12月31日
1年以内(含1年)	106,691,687.92	89,035,356.52
1年至2年(含2年)	91,807,648.02	82,320,402.82
2年至3年(含3年)	80,349,266.67	69,290,565.15
3年至5年(含5年)	115,174,883.73	94,613,933.49
5年以上	120,603,474.94	48,394,874.50
合计	514,626,961.28	383,655,132.48

6、表外承诺事项

银行承兑汇票 22,647,769,943.20 11,161,674,945.90 开出保函 2,721,008,648.26 2,335,436,625.78 开出信用证 3,084,710,805.27 3,659,273,111.22			
开出保函 2,721,008,648.26 2,335,436,625.78 开出信用证 3,084,710,805.27 3,659,273,111.23		2018年12月31日	2017年12月31日
开出信用证 3,084,710,805.27 3,659,273,111.22	银行承兑汇票	22,647,769,943.20	11,161,674,945.90
	开出保函	2,721,008,648.26	2,335,436,625.78
合计 28.453.489.396.73 17.156.384.682.90	开出信用证	3,084,710,805.27	3,659,273,111.22
25,100,100,00010	合计	28,453,489,396.73	17,156,384,682.90

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

	2018年12月31日	2017年12月31日
委托贷款	13,757,317,047.26	31,240,263,311.80
委托贷款资金	(13,757,317,047.26)	(31,240,263,311.80)
	2018年12月31日	2017年12月31日
委托理财资金	16,187,894,000.00	19,966,216,000.00

委托贷款资金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。委托贷款和委托贷款资金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贷款,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。

 22 123





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。

卖出回购交易

全部未终止确认的已转让金融资产主要为卖出回购交易中作为担保物交付给交易对手的证券,此种交易下交易对手在本集团无任何违约的情况下,可以将上述证券出售或再次用于担保,但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。在某些情况下,若相关证券价值上升或下降,本集团可能需要向交易对手归还部分现金抵押物或要求交易对手支付额外的现金作为抵押。对于上述交易,本集团认为本集团保留了相关证券几乎所有的风险和报酬,故未对相关证券进行终止确认。同时,本集团将收到的现金抵押品确认为一项金融负债。

于 2018 年 12 月 31 日,本集团无已转让给第三方而不符合终止确认条件的金融资产及相关金融负债。(2017 年 12 月 31 日: 无)。

信托受益权资产证券化

在信托收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 3,242,500,000.00 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 3,242,500,000.00 元,其中优先 A1 为人民币 630,000,000.00 元、优先 A2 为人民币 500,000,000.00 元、优先 A3 为人民币 630,000,000.00 元、优先 A4 为人民币 220,000,000.00 元 (优先 A 级规模占本次总发行规模的61%);优先 B 级人民币 778,000,000.00 元(占本次总发行规模的24%),以及次级人民币 484,500,000.00 元(占本次总发行规模的15%)。于 2018 年 12 月 31 日,本集团持有的全部优先 B 级份额已到期(2017 年 12 月 31 日:人民币 535,497,400.00 元),于 2017 年 12 月 31 日,本集团将持有的优先 B 级份额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 (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 2018 年 12 月 31 日,本集团未合并的理财产品存量合计余额为人民币 16,187,894,000.00 元。截至 2018 年度,本集团理财业务相关的手续费收入 为人民币 25,914,249.92 元

本集团无合同义务为理财产品提供融资。截至2018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 3,242,500,000.00 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 2018 年 12 月 31 日,本集团持有全部优先 B 级份额已到期(2017 年 12 月 31 日:人民币 535,497,400.00 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:

2018年 12月31日	以公允价值计量其变 动计入当期损益的金 融资产	可供出售金融资产	应收款项类投资	合计	最大损失敞口
基金	150,092,882.68	200,501,276.35	-	350,594,159.03	350,594,159.03
资产支持证券	-	224,788,550.00	-	224,788,550.00	224,788,550.00
资产管理计划及 信托计划受益权投资	-	-	18,727,389,771.76	18,727,389,771.76	18,727,389,771.76
合计	150,092,882.68	425,289,826.35	18,727,389,771.76	19,302,772,480.79	19,302,772,480.79
2017年 12月31日	以公允价值计量其变 动计入当期损益的金 融资产	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 信托计划受益权投资	-	-	44,776,448,833.42	44,776,448,833.42	44,776,448,833.42

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。

44,776,448,833,42

59.091.600.817.13

59.091.600.817.13

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。

14.315.151.983.71

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	2018年12月31	日	2017年12月31	目
	贷款余额	%	贷款余额	%
企业贷款和垫款				
- 制造业	12,375,033,948.53	14.85	11,840,391,838.51	19.55
- 批发零售业	12,164,236,610.61	14.59	8,031,593,110.99	13.26
- 房地产业	10,415,242,017.93	12.49	7,336,583,380.39	12.11
- 租赁和商务服务业	4,305,823,608.70	5.17	3,629,876,700.29	5.99
- 建筑、安装业	4,203,949,075.51	5.04	3,040,359,186.23	5.02
- 住宿和餐饮	1,890,296,107.94	2.27	1,385,227,655.87	2.29
- 交通运输、仓储及邮政业	979,921,853.75	1.18	423,976,924.75	0.70
- 水利、环境和公共设施管理业	923,501,045.62	1.11	1,001,435,930.44	1.65

本集团	2018年12月31	2018年12月31日		
	贷款余额	%	贷款余额	%
- 电力、热力、燃气及水生产和供应业	240,242,831.88	0.29	343,167,886.68	0.57
- 其他行业	2,697,366,863.38	3.24	2,025,063,569.18	3.34
企业贷款和垫款	50,195,613,963.85	60.23	39,057,676,183.33	64.48
个人贷款和垫款	30,790,895,028.57	36.94	21,086,068,230.20	34.81
票据贴现	2,370,404,906.41	2.83	429,912,915.76	0.71
发放贷款及垫款总额	83,356,913,898.83	100.00	60,573,657,329.29	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:

	2018年12月31日	2017年12月31日
存放中央银行款项	30,156,835,202.26	22,071,651,884.89
存放同业及其他金融机构款项	9,409,849,334.34	4,857,252,865.54
拆出资金	1,552,994,400.00	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	11,445,229,056.24	2,715,936,190.87
买入返售金融资产	510,000,000.00	2,345,316,013.70
应收利息	1,604,328,672.10	1,241,710,390.24
发放贷款及垫款	80,996,061,782.07	58,856,224,353.54
可供出售金融资产	50,455,437,598.48	54,746,726,545.35
持有至到期投资	20,645,423,216.18	15,323,598,654.49
应收款项类投资	18,727,389,771.76	46,025,448,833.42
其他资产	556,266,422.87	243,222,785.39
表内信用风险敞口	226,059,815,456.30	208,427,088,517.43
承诺事项	28,453,489,396.73	17,156,384,682.90
最大信用风险敞口	254,513,304,853.03	225,583,473,200.33





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:

2018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	ŧ	1年以上		
存放中央银行款项	30,156,835,202.26	-		-	-	-	-	30,156,835,202.26
存放同业及其他金融机构 款项	9,409,849,334.34			-	-	-	-	9,409,849,334.34
拆出资金	1,552,994,400.00	-		-	-	-	-	1,552,994,400.00
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	11,445,229,056.24	-		-	-	-	-	11,445,229,056.24
买入返售金融资产	510,000,000.00			-	-	-	-	510,000,000.00
应收利息	1,604,328,672.10			-	-	-	-	1,604,328,672.10
发放贷款及垫款	82,023,149,263.08	224,479,349.83		-	-	-	1,109,285,285.92	83,356,913,898.83
可供出售金融资产	50,455,437,598.48	-		-	-	-	-	50,455,437,598.48
持有至到期投资	20,645,423,216.18	-		-	-	-	-	20,645,423,216.18
应收款项类投资	18,226,627,125.39	34,599,500.00		-	-	948,068,785.88	220,000,000.00	19,429,295,411.27
其他资产	556,266,422.87	-		-	-	-	14,546,740.96	570,813,163.83
合计	226,586,140,290.94	259,078,849.83		-	-	948,068,785.88	1,343,832,026.88	229,137,119,953.53

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
存放同业及其他金融机构 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	3	-	-	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	3	-	-	1,076,651,692.22	1,033,699,395.79	210,888,776,841.82

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2018年12月31日及2017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1,033,294,447.50元、人民币876,131,653.40元元及未逾期贷款人民币75,990,838.42元、人民币2,823,541.20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。

	2018年12月31日	2017年12月31日
正常	81,301,158,962.90	59,055,926,646.88
关注	721,990,300.18	282,989,194.19
合计	82,023,149,263.08	59,338,915,841.07

管理层认为,于2018年12月31日及2017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:

	2018年12月31日	2017年12月31日
发放贷款及垫款	777,718,137.22	639,988,310.49
应收款项类投资	-	235,597,900.00
合计	777,718,137.22	875,586,210.49

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:

	2018年12月31日	2017年12月31日
发放贷款及垫款	159,916,393.87	145,133,962.89
应收款项类投资	34,599,500.00	-
合计	194,515,893.87	145,133,962.89

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:





2018年 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	ļ							
资产项目								
现金及存放中央银 行款项	-	14,721,162,920.19	-	-	-	-	15,582,314,666.95	30,303,477,587.1
存放同业及其他 金融机构款项和 拆出资金	-	799,849,334.36	2,146,987,805.46	8,448,012,640.05	-	-	-	11,394,849,779.8
以公允价值计量且 其变动计入当期损 益的金融资产		150,092,882.68	1,002,946,682.14	7,381,807,721.42	2,943,081,030.00	947,906,540.00	-	12,425,834,856.2
买入返售金融资产	_	-	510,142,706.85	-	-	-	-	510,142,706.8
发放贷款及垫款	659,479,439.82	263,548,369.60	10,659,239,187.21	32,399,760,535.35	28,300,412,619.97	26,410,621,010.02	-	98,693,061,161.9
可供出售金融资产	-	200,501,276.35	4,300,874,601.95	18,008,174,115.91	30,371,592,307.60	2,052,559,440.00	8,250,000.00	54,941,951,741.8
持有至到期投资	-	-	795,651,857.27	2,313,350,076.60	14,083,621,263.40	7,019,088,998.91	-	24,211,712,196.1
应收款项类投资	929,427,170.94	-	5,305,126,565.77	4,884,368,818.88	7,138,328,892.45	2,705,206,416.76	-	20,962,457,864.8
其他资产	-	272,451,336.71	86,788,196.96	181,897,567.74	6,584,620.68	8,483,700.78	61,000.00	556,266,422.8
资产总额	1,588,906,610.76	16,407,606,119.89	24,807,757,603.61	73,617,371,475.95	82,843,620,734.10	39,143,866,106.47	15,590,625,666.95	253,999,754,317.
负债项目								
向中央银行借款	-	-	-	1,623,978,402.78	9,338,931,916.67	-	-	10,962,910,319.
同业及其他金融机 构存放项和拆入 资金	-	72,407,716.46	19,210,691,377.38	2,381,622,253.74	-	-	-	21,664,721,347.5
卖出回购金融资 产款	-	-	9,227,808,353.38	120,716,024.40	-	-	-	9,348,524,377.
吸收存款	-	62,368,232,995.59	22,444,090,311.52	26,108,891,788.17	11,403,450,822.44	1,127,266.44	-	122,325,793,184.2
应付债券	-	-	25,986,750,000.00	10,419,900,000.00	11,409,800,000.00	-	-	47,816,450,000.0
其他负债	-	-	1,713,222,166.09	2,199,647,756.69	5,628,288.72	-	16,774,984.83	3,935,273,196.3
负债总额	-	62,440,640,712.05	78,582,562,208.37	42,854,756,225.78	32,157,811,027.83	1,127,266.44	16,774,984.83	216,053,672,425.3
表内流动性净额	1,588,906,610.76	(46,033,034,592.16)	(53,774,804,604.76)	30,762,615,250.17	50,685,809,706.27	39,142,738,840.03	15,573,850,682.12	37,946,081,892.4
表外承诺	1,184,280,231.65	2,351,976,894.46	4,894,041,465.94	19,309,644,417.86	713,546,386.82	-	-	28,453,489,396.7
衍生金融工具 现金流								
按总额结算的衍生 金融工具	-	-	37,918,633,563.16	60,838,274,006.33	2,973,649,223.28	-	-	101,730,556,792.7
流入合计	-	-	112,871,932,208.92	188,213,450,735.02	4,519,228,596.55	-	-	305,604,611,540.4
流出合计	-	-	(74,953,298,645.76)	(127,375,176,728.69)	(1,545,579,373.27)	-	-	(203,874,054,747.7
按净额结算的衍生 金融工具	-	-	5,617,458.75	6,129,112.50	6,424,000.00	-	-	18,170,571.2
 合计	_		37,924,251,021.91	60,844,403,118.83	2,980,073,223.28		_	101,748,727,364.0

2017年 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	22,233,627,490.2
存放同业及其他金 融机构款项	-	1,264,817,017.18	847,950,277.78	2,917,631,271.69	-	-	-	5,030,398,566.6
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	-	2,935,503,427.4
买入返售金融资产	-	-	2,047,146,080.19	306,202,191.78	-	-	-	2,353,348,271.9
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	-	72,810,629,390.2
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	59,277,821,789.6
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	-	17,765,233,270.0
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	-	53,719,048,748.1
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	243,222,785.3
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	236,368,833,739.6
负债项目								
向中央银行借款	-	-	36,000,000.00	4,610,577,777.78	-	-	-	4,646,577,777.
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	-	-	-	39,350,948,430.0
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.
卖出回购金融资 产款	-	-	12,664,271,981.35	4,000,000.00	-	-	-	12,668,271,981.3
吸收存款	-	64,317,060,997.24	19,725,917,217.22	17,153,075,210.27	11,707,282,156.61	4,556,911.60	-	112,907,892,492.9
应付债券	-	-	12,840,000,000.00	4,378,250,000.00	4,793,000,000.00	-	-	22,011,250,000.0
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	3,663,090,989.2
负债总额	-	64,411,236,207.16	75,432,442,475.69	38,992,940,969.59	16,504,175,043.24	4,556,911.60	37,693,346.27	195,383,044,953.5
表内流动性净额	1,885,089,544.30	(58,424,908,493.72)	(51,078,942,937.37)	46,099,897,571.85	53,301,239,420.30	31,682,166,880.16	17,521,246,800.62	40,985,788,786.2
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	-	17,156,384,682.9
衍生金融工具 现金流								
按总额结算的衍生 金融工具	-	-	766,950,252.50	1,366,788,961.38	(451,417,245.20)	-	-	1,682,321,968.6
流入合计	-	-	74,876,126,982.39	128,723,685,460.90	794,571,170.98	-	-	204,394,383,614.2
流出合计	-	-	(74,109,176,729.89)	(127,356,896,499.52)	(1,245,988,416.18)	-	-	(202,712,061,645.5
按净额结算的衍生 金融工具	-	-	(1,683,410.50)	(2,585,882.50)	(5,011,237.50)	-	-	(9,280,530.5
合计	-	-	765,266,842.00	1,364,203,078.88	(456,428,482.70)	-	-	1,673,041,438.





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:

2018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	25,514,061,626.72	-	-	-	4,789,415,960.42	30,303,477,587.14
存放同业及其他金融机构款项	1,320,000,000.00	7,289,999,999.98	-	-	799,849,334.36	9,409,849,334.34
拆出资金	680,424,000.00	872,570,400.00	-	-	-	1,552,994,400.00
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	1,096,465,164.82	6,976,684,321.42	2,577,592,030.00	794,487,540.00	-	11,445,229,056.24
买入返售金融资产	510,000,000.00	-	-	-	-	510,000,000.00
应收利息	-	-	-	-	1,604,328,672.10	1,604,328,672.10
发放贷款及垫款	15,726,734,145.21	41,262,062,132.60	22,908,946,759.92	263,149,134.10	835,169,610.24	80,996,061,782.07
可供出售金融资产	4,210,020,828.48	16,292,769,105.82	28,100,518,724.18	1,852,128,940.00	8,250,000.00	50,463,687,598.48
持有至到期投资	=	1,211,267,369.18	11,472,527,111.27	7,961,628,735.73	-	20,645,423,216.18
应收款项类投资	5,184,821,412.69	4,429,723,286.77	5,813,164,745.89	2,370,253,155.47	929,427,170.94	18,727,389,771.76
其他资产	-	-	-	-	556,266,422.87	556,266,422.87
非衍生金融资产总额	54,242,527,177.92	78,335,076,615.77	70,872,749,371.26	13,241,647,505.30	9,522,707,170.93	226,214,707,841.18
负债项目						
向中央银行借款	1,500,000,000.00	9,111,000,000.00	-	-	-	10,611,000,000.00
同业及其他金融机构存放款	3,566,744,000.00	-	-	-	33,537,890.26	3,600,281,890.26
拆入资金	15,503,974,626.20	2,292,570,400.00	200,000,000.00	-	-	17,996,545,026.20
吸收存款	22,103,685,887.83	25,520,625,431.40	10,870,583,429.54	1,100,000.00	62,368,232,995.59	120,864,227,744.36
卖出回购金融资产款	9,124,807,744.48	215,161,197.19	-	-	-	9,339,968,941.67
应付利息	-	-	-	-	1,580,661,436.13	1,580,661,436.13
应付债券	25,722,170,221.38	9,927,025,343.57	9,987,777,153.15	-	-	45,636,972,718.10
其他负债	1,701,386,166.09	2,185,307,756.69	5,628,288.72	-	16,774,984.83	3,909,097,196.33
非衍生金融负债总额	79,222,768,645.98	49,251,690,128.85	21,063,988,871.41	1,100,000.00	63,999,207,306.81	213,538,754,953.05
利率风险缺口	(24,980,241,468.06)	29,083,386,486.92	49,808,760,499.85	13,240,547,505.30	(54,476,500,135.89)	12,675,952,888.13

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	19,649,736,468.01	14,456,489,405.48	3,347,679,535.39	917,780,236.84	46,025,448,833.42
其他资产	-	-	-	-	243,222,785.39	243,222,785.39
非衍生金融资产总额	45,578,819,871.66	92,775,830,590.83	53,046,323,168.25	8,528,861,184.27	8,667,479,307.80	208,597,314,122.81
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	3,827,080,323.40	2,308,026,000.00	-	-	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	25,625,560,721.28	6,970,726,026.85	-	-	-	32,596,286,748.13
吸收存款	19,500,149,401.71	16,742,781,033.36	11,145,847,460.54	4,158,419.07	64,317,060,997.24	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	76,510,047,401.59	37,942,331,131.82	15,140,325,700.57	4,158,419.07	65,920,706,464.70	195,517,569,117.75
利率风险缺口	(30,931,227,529.93)	54,833,499,459.01	37,905,997,467.68	8,524,702,765.20	(57,253,227,156.90)	13,079,745,005.06

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:

2018年12月31日		
利率变更 (基点)	(100)	100
利率风险导致损益变更	133,855,012.77	(127,103,237.51)
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)
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:	
2018 年 12 月 31 日 	(100)	100
利率风险导致其他综合收益 的税后净额变更	601,375,508.14	(579,148,028.62)
2017年12月31日		
利率变更 (基点)	(100)	100
的稅后净额变更	380,837,463.31	(360,546,036.09)
) 缺口分析方法	·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:
利率变更 (基点)	(100)	100
利率风险导致损益变更	103,986,567.90	(103,986,567.90)
"一个"位于众沙血文文		
2017 年 12 月 31 日	(100)	100

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:

2018年12月31日	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
资产项目					
现金及存放中央银行款项	30,189,235,496.20	105,175,437.35	940,076.47	8,126,577.12	30,303,477,587.1
存放同业及其他金融机构款项	8,969,329,468.95	395,584,718.05	23,769,172.08	21,165,975.26	9,409,849,334.3
拆出资金	750,000,000.00	802,994,400.00	-	-	1,552,994,400.0
以公允价值计量且其变动计入当 期损益的金融资产	11,445,229,056.24	-	-	-	11,445,229,056.2
衍生金融资产	4,311,525,628.29	-	-	-	4,311,525,628.2
买入返售金融资产	510,000,000.00	-	-	-	510,000,000.0
应收利息	1,560,993,280.83	43,329,192.73	260.09	5,938.45	1,604,328,672.1
发放贷款及垫款	79,733,529,045.76	1,259,938,762.48	-	2,593,973.83	80,996,061,782.0
可供出售金融资产	49,433,811,111.42	1,029,876,487.06	-	-	50,463,687,598.4
持有至到期投资	20,645,423,216.18	-	-	-	20,645,423,216.1
应收款项类投资	18,727,389,771.76	-	-	-	18,727,389,771.7
投资性房地产	11,169,521.65	-	-	-	11,169,521.6
固定资产	406,524,542.37	-	-	-	406,524,542.3
在建工程	255,043,856.18	-	-	-	255,043,856.1
无形资产	184,025,559.13	-	-	-	184,025,559.1
递延所得税资产	691,575,346.80	-	-	-	691,575,346.8
其他资产	896,037,777.26	77,947.63	-	-	896,115,724.8
资产总额	228,720,842,679.02	3,636,976,945.30	24,709,508.64	31,892,464.66	232,414,421,597.6
负债项目					
向中央银行借款	10,611,000,000.00	-	-	-	10,611,000,000.0
同业及其他金融机构存放款项	2,427,901,502.43	1,172,380,387.83	-	-	3,600,281,890.2
拆入资金	5,700,000,000.00	12,296,545,026.20	-	-	17,996,545,026.2
衍生金融负债	3,883,807,596.42	-	-	-	3,883,807,596.4
卖出回购金融资产	9,339,968,941.67	-	-	-	9,339,968,941.6
吸收存款	119,456,320,470.96	1,388,898,143.20	6,552,682.98	12,456,447.22	120,864,227,744.3
应付职工薪酬	402,944,678.33	-	-	-	402,944,678.3
应交税费	185,157,473.72	-	-	-	185,157,473.7
应付利息	1,551,168,919.57	29,489,222.42	3,286.49	7.65	1,580,661,436.1
预计负债	36,457,416.76	-	-	-	36,457,416.7
应付债券	45,636,972,718.10	-	-	-	45,636,972,718.1
其他负债	4,319,573,152.41	494,061.73	7,947.66	37.34	4,320,075,199.1
负债总额	203,551,272,870.37	14,887,806,841.38	6,563,917.13	12,456,492.21	218,458,100,121.0
表内净头寸	25,169,569,808.65	(11,250,829,896.08)	18,145,591.51	19,435,972.45	13,956,321,476.5
货币衍生合约	(10,068,442,160.72)	10,479,984,829.53	-	-	411,542,668.8
表外头寸	26,428,994,122.59	1,976,524,770.04	-	47,970,504.10	28,453,489,396.7





2017年12月31日	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 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	22,233,627,490.2
存放同业款项	4,016,566,219.51	802,320,216.89	19,764,132.61	18,602,296.53	4,857,252,865.5
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	-	-	-	2,715,936,190.8
衍生金融资产	2,026,053,661.69	-	-	-	2,026,053,661.6
买入返售金融资产	2,345,316,013.70	-	-	-	2,345,316,013.
应收利息	1,182,719,267.71	58,991,122.40	0.13	-	1,241,710,390.2
发放贷款及垫款	56,908,869,271.71	1,947,355,081.83	-	-	58,856,224,353.5
可供出售金融资产	54,248,596,056.34	506,380,489.01	-	-	54,754,976,545.3
持有至到期投资	15,323,598,654.49	-	-	-	15,323,598,654.4
应收款项类投资	46,025,448,833.42	-	-	-	46,025,448,833.4
投资性房地产	18,679,942.94	-	-	-	18,679,942.9
固定资产	411,001,346.66	-	-	-	411,001,346.6
在建工程	226,808,375.19	-	-	-	226,808,375
无形资产	190,319,671.70	-	-	-	190,319,671.
递延所得税资产	1,178,074,160.34	-	-	-	1,178,074,160.3
其他资产	401,795,853.64	74,211.07	-	-	401,870,064.
资产总额	209,275,782,266.17	3,484,107,615.46	20,582,406.46	26,426,272.56	212,806,898,560.0
负债项目					
向中央银行借款	4,500,000,000.00	-	-	-	4,500,000,000.0
同业及其他金融机构存放款项	3,337,554,363.81	2,879,931,904.15	-	-	6,217,486,267.9
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
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	-	-	-	134,000,000.0
衍生金融负债	3,827,219,187.92	-	-	-	3,827,219,187.
卖出回购金融资产款	12,645,991,182.56	-	-	-	12,645,991,182.
吸收存款	109,429,518,868.14	2,274,240,391.19	1,671,373.18	4,566,679.41	111,709,997,311.9
应付职工薪酬	392,992,195.84	-	-	-	392,992,195.8
应交税费 ————————————————————————————————————	636,553,716.46	-	-	-	636,553,716.4
应付利息	1,306,509,926.25	171,605,769.62	518,323.93	707,043.10	1,479,341,062.9
预计负债	27,234,423.69	-	-	-	27,234,423.6
立付债券	20,843,803,171.66	-	-	-	20,843,803,171.
其他负债	4,888,065,995.22	608,415,878.51	7,579.50	178,588.86	5,496,668,042.0
负债总额	165,071,443,031.55	35,103,252,460.60	85,788,276.61	247,089,542.37	200,507,573,311.1
表内净头寸	44,204,339,234.62	(31,619,144,845.14)	(65,205,870.15)	(220,663,269.81)	12,299,325,249.5
货币衍生合约	(33,458,477,936.94)	31,450,928,737.26	83,590,000.00	241,637,231.00	(1,682,321,968.6
表外头寸	14,872,786,355.05	1,995,970,855.36	-	287,627,472.49	17,156,384,682.9

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 2018 年 12 月 31 日及 2017 年 12 月 31 日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

2018年12月31日		
汇率变更	(1%)	1%
汇率风险导致损益变更	5,499,476.27	(5,499,476.27)
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)

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:

2018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				
债务工具投资	-	11,445,229,056.24	-	11,445,229,056.24
衍生金融资产	-	4,311,525,628.29	-	4,311,525,628.29
可供出售金融资产				
债务工具投资	-	50,455,437,598.48	-	50,455,437,598.48
以公允价值计量的负债				
衍生金融负债	-	(3,883,807,596.42)	-	(3,883,807,596.42)
合计	-	62,328,384,686.59	-	62,328,384,686.59
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

- (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 2018 年 12 月 31 日及 2017 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 2018 年 12 月 31 日及 2017 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	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,
	2018年 1月1日	计入损益(注)	计入其他 综合收益	购买	结算	2018年 12月31日	计入损益的当年未 实现利得或损失
2018年12月31	日						
资产							
可供出售金融资产							
- 同业理财产品	13,314,947,183.71	369,053,073.86	-	-	(13,684,000,257.57)	-	-
合计	13,314,947,183.71	369,053,073.86	-	-	(13,684,000,257.57)	-	-

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	本集团及本行 本年利得或损失总额		损失总额	购买和结算			对于年末持有的资 产和承担的负债,
	2017年 1月1日	计入损益(注)	计入其他 综合收益	购买	结算	2017年 12月31日	计入损益的当年未 实现利得或损失
2017年12月31	日						
资产							
可供出售金融资产							
- 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。

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:

	2018年1	2月31日	2017年1	2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	20,645,423,216.18	20,948,891,611.60	15,323,598,654.49	14,876,308,659.60
应收款项类投资	18,727,389,771.76	18,727,389,771.76	46,025,448,833.42	46,025,448,833.42
应付债券	45,636,972,718.10	45,619,802,980.00	20,843,803,171.66	20,564,627,900.00

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:

2018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	-	20,948,891,611.60	-	20,948,891,611.60
应收款项类投资	-		18,727,389,771.76	18,727,389,771.76
金融负债				
应付债券	-	45,619,802,980.00	-	45,619,802,980.00

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

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2018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10.5%、8.5%、7.5%;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%;目前本集团全面符合相关监管规定要求。

项目	2018年12月31日	2017年12月31日
	人民币万元	人民币万元
核心资本净额	1,375,957	1,210,475
一级资本净额	1,377,332	1,211,749
资本净额	1,905,044	1,698,147
风险加权资产	12,676,890	11,614,939
核心一级资本充足率	10.85%	10.42%
一级资本充足率	10.87%	10.43%
资本充足率	15.03%	14.62%

十三、资产负债表日后事项

截至本财务报表批准日,本行与宁波银行深圳分行票据资管计划诉讼纠纷已于 2019 年 2 月 13 日收到中华人民共和国最高人民法院出具的"(2019)最高法民终 190 号"及"(2019)最高法民终 191 号"《应诉通知书》。



社会责任报告

SOCIAL RESPONSIBILITY REPORT

强化责任管理

STRENGTHENING RESPONSIBILITY MANAGEMENT

01 责任理念



创造价值,回报80创新金融,服务70创新金融,服务7

股员社

的现代金融典范



团结进取 开放包容

(III)

|-

○手相连 承诺百年

02 责任体系

本公司致力于建立社会责任管理长效机制,将社会责任融入到银行战略规划、公司治理、业务发展和企业文化建设中,在对股东、员工、客户等利益相关者承担责任的同时,依托金融专业优势,主动承担经济责任、社会责任和环境责任,将企业发展与促进社会发展有机融合,实现自身与各利益相关方的共同进步和可持续发展。

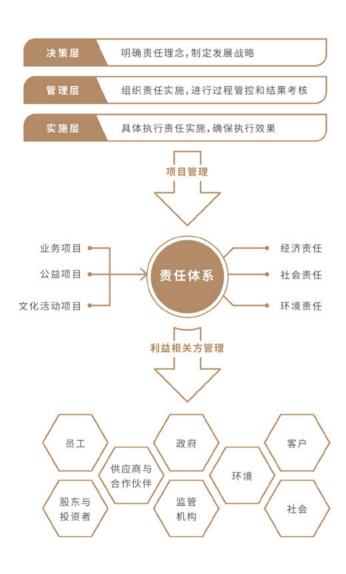
	目标	内部举措	外部举措
经济责任	促进经济可持续发展	守法合规、诚信经营、为股东创造更多价值	支持地方经济发展、支持中小企业成长、 服务两岸经贸商旅、服务广大城市居民
社会责任	促进社会可持续发展	关爱员工、保护消费者权益、提升满意度	扶贫助困、支持公益、构建和谐社会
环境责任	促进环境可持续发展	建设低碳银行	开展绿色金融、规避环境风险





03 社会责任管理体系

本公司建立社会责任管理体系有机实施和开展社会责任工作,形成由决策层、管理层和实施层自上而下、层层落实的组织体系,在开展业务经营、参与社会公益项目、建设企业文化的过程中,积极履行经济责任、社会责任和环境责任,努力实现本公司的发展与利益相关方的期望相契合。



04 利益相关方沟通

本公司高度重视与利益相关方的期望与诉求,致力于构建清晰有效的利益相关方沟通机制,拓宽沟通渠道。本公司大力开展与利益相关方相关的工作,持续提升自身能力,不断提升满足利益相关方期望的能力,并将此作为本公司履行社会责任、实现可持续发展,促进各方和谐共赢的有效途径。

利益相关方	期望与诉求	沟通渠道	主要回应
政府	• 支持实体经济 • 助力两岸交流 • 实施普惠金融 • 支持社会民生 • 依法诚信纳税	• 日常沟通 • 专题汇报	· 遵守法律法规 · 金融支持实体经济发展 · 持续开展普惠金融 · 开展对台金融服务和对台交流活动 · 创造就业机会
监管机构	• 完善公司治理 • 维护金融稳定 • 强化风险管控 • 强化风险管控 • 确保合规经营 • 保障客户权益	准入审批现场与非现场检查报送经营情况重大事项报告	・持续完善公司治理体系・实施全面风险管理・完善合规体系与内部控建设普及金融知识
股东与投资者	• 健全公司治理 • 深化转型改革 • 可持续的投资回报 • 保障股东权益 • 强化信息披露 • 增强抗风险能力	• 定期报告与信息公告 • 股东大会 • 日常沟通	持续完善公司治理体系强化战略规划引导实施全面风险管理持续实施降本增效及时开展信息披露加强投资者关系管理
客户	• 推动金融普惠 • 创新金融服务 • 提升用户体验 • 保障客户权益	日常沟通与座谈会客户信箱客服热线门户网站、微信公众号、微博等	・加强消费者权益保护・提升文优服务水平・强化客户服务能力・持续进行业务和产品创新・加快科技运用・普及金融知识
员工	•保障合法权益 •职业发展机会 •员工成长发展 •提升员工福祉	• 职工代表大会 • 定期面谈 • 员工座谈 • 走访慰问	· 遵守国家法律法规 • 完善工会机制 • 持续畅通职业生涯通道 • 提供多元化培训 • 保障员工平等、公平的权益 • 及时跟踪员工满意度反馈 • 开展形式多样的企业文化活动 • 关心员工及家庭困难
供应商与合作伙伴	公平透明的合作 诚信履约 实现互利共赢 关注成长发展	• 招投标 • 走访调研 • 日常沟通	・加强采购管理・实施项目公开招标・基于平等、互惠、互利原则开展合作
社区	• 提倡和谐发展 • 促进社区发展 • 支持民生改善 • 实施公益帮扶	• 社区活动 • 走访调研 • 日常沟通 • 社区共建	・维护社区公共关系・金融支持社区发展・开展金融知识普及・参与社区公益活动
环境	• 支持绿色发展 • 支持环境保护 • 规避环境风险	• 客户走访 • 风险评估	・发展緑色金融 ・开展绿色公益活动 ・推行低碳运营 ・发展电子银行





▮ 依法纳税,诚信经营

税收是国家公共财政最主要的收入形式和来源,取之于民,用之于民。依法纳税是每个公民和企业应尽的义务和责任。本公司作为"服务两岸、聚焦中小、区域一流的综合金融服务商"。自成立23年以来,本公司始终秉承"依法纳税,诚信经营"的管理理念,积极履行社会责任,规范财务会计工作,加强财务管理,在行内形成了浓厚的依法纳税、主动纳税氛围。本公司对各税种核算及缴纳等操作规范,税金核算较为准确,数据报送及税金缴纳及时。近几年多次获得主管税务机关认可,多次获得"A级纳税企业"荣誉,连续多年被评为省纳税百强企业。

本公司坚信创建良好的税企关系、依法诚信纳税是公司持续、健康发展的有力基石。报告期内,本公司共缴纳入库税款9.7亿元(含代扣代缴税种),其中:增值税缴纳入库税款0.92亿元,企业所得税缴纳入库税款7.98亿元。一方面,在处理好日常税务工作事项的同时,本公司配备了专业税务管理的人才及系统力量,积极开展税务风险的防范,定期或不定期进行内部检查,做到依法纳税、诚信纳税、及时纳税。针对国家相继出台的银行业小微金融服务、资管产品、贴现及转贴业务的相关财税支持政策,在本公司范围内不断推动与落实相关政策的落地。另一方面,本公司充分借助税务部门依法征收、优化服务创建的良好外部环境,提高企业管理水平,保持密切的税企沟通,树立良好的企业形象。

▮ 服务实体经济,专注小微企业

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,自本公司成立以来始终着力培育与自身市场定位相吻合的实体经济客户群,以多样、灵活、便捷的金融服务支持中小企业的发展,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,本公司对公贷款(含个人经营性贷款)余额563.18亿元,其中小微企业贷款(含个人经营性贷款)余额396.28亿元,占本公司对公贷款余额的70%;小微授信客户8850家,占公司客户的96%。单户授信总额1000万以下(含)的小微企业贷款同比增长71%,不低于一般贷款同比增速;有贷款余额的户数8220户不低于去年同期,第四季度投放利率低于第三季度投放利率,顺利完成普惠金融"两增两控"指标。本公司企业贷款余额487.56亿元,民营企业贷款余额355.12亿元,民营企业贷款占本公司企业贷款73%。

报告期内,本公司通过创新研发产品、差异化考核及贷款优先投放等举措推动信贷资源向中小企业倾斜。本公司创新研发科技银保贷、科技担保贷、火炬税易贷及农业担保贷款等免抵押授信产品,并完善"接力贷"产品,有效缓解中小企业存在的融资难及融资贵问题。

(一) 提高信贷资金管理水平和配置效率。

为建立健全、科学、民主的信用业务决策机制,防范信用风险,提高信贷资金管理水平,本公司设立了信贷审查委员会制度。合理把握信贷投放的总量和节奏,切实满足实体经济有效信贷需求。对于长期亏损、失去清偿能力和市场竞争力的"僵尸企业",以及包括落后产能在内的所有不符合国家产业政策的产能,坚决压缩退出相关贷款,稳妥有序实现市场出清;对于有信贷需求的小微企业,本公司在贷款规模允许,风险可控的前提下优先对小微企业进行信贷投放,在实现本公司业务发展的同时,更好地为实体经济的发展增添动力。

(二)对接国家政策,提供综合性金融服务。

本公司认真贯彻中央经济工作会议精神和全国银行业监管工作会议精神,效益优先、兼顾规模、依法合规、稳健经营,保持存款和利润的合理增长、资产质量的基本稳定。积极支持消费、"三农"、保障性安居工程、节能环保、战略性新兴产业等重点领域。根据各家支行所处区域不同、客户群体的不同,整合部分网点的经营特色和资源优势,设立了十五家小企业专业支行,引导支行实施差异化经营和专业定位。这一系列举措推动信贷资源向小微企业、"三农"倾斜。

(三)加强定价管理,规范收费项目。

为适应市场需要,建立合理、有效的贷款业务风险定价机制,增强本公司业务竞争力,在风险有效控制前提下创造最大的资金效益,本公司制定了《厦门银行公司贷款业务定价管理办法》。按照经营指导、成本效益、风险覆盖、分层定价的原则对产品价格实施精细化定价,合理确定利率水平。本公司小微企业贷款在放款时不附加除利息之外的任何额外费用,不搭售任何其它附加产品或者贷款条件,不给企业造成额外经济负担。

(四)加强与政府合作,积极助力科技企业。

本公司积极开展与政府部门与第三方机构的合作创新,大力推出特色产品助力科技型企业发展。 本公司在厦门地区与厦门市科技局、担保公司合作推出"科技担保贷",本公司与厦门市科技局、保险 公司合作推出"科技银保贷"。厦门市科技局进行专项贴息,有效节约了企业保费费用及贷款利息。

此外,本公司也在积极与各分行所在地科技局、经信局深入合作,由总行公司部带队前往各地经信局调研,了解各地区经济发展特点,开发合适的小微企业产品,推动科技型企业的发展。

(五)创新业务品种,解决企业续贷问题。

为支持实体企业的发展,缓解企业"融资难"的问题,进一步做好服务实体经济金融服务,解决企业倒贷问题,降低小微企业融资成本,推动企业健康发展,本公司推出无缝续贷产品"接力贷"。"接力贷"产品一经推出,即获得本公司广大客户的青睐。截至2018年12月末,本公司"接力贷"产品已累计发放5558笔,累计发放金额达213亿元。



1此部分相关数据为监管口径数据。



▮ 服务两岸台商,推动两岸人才和文化交流

(一) 服务两岸台商

1. 设立台商专门服务机构

2009年5月,本公司成立大陆首个"台商业务部",针对性地开发适应台商客户需求的产品和服务,推出了"两岸通"人民币/美元速汇业务等特色产品。"两岸速汇通"业务是本公司与富邦金控共同推出的一项汇款服务,具有"快、顺、省"优势,汇款速度快、汇款时间短、汇款费用省。以此提升两岸汇款服务品质,为客户跨境资金结算提供了便利及节省费用,并针对台商客户的融资和汇兑需求,设计推出了包括两岸通速汇、内保外贷、外保内贷、两岸异地抵押融资、传真交易、保理业务等系列金融产品,为台商客户在大陆的业务开展提供融资服务。

本公司结合本地实际情况,发挥本公司台资背景这一特色优势,于2018年11月5日正式成立漳州台商投资区支行。该支行的成立进一步完善了本公司在漳州的网点布局,拓宽了漳州本公司的服务半径,为台商投资区经济社会发展持续提供强劲的金融助力。在规划建设过程中,该支行从硬件到软件,进行了全方位提升,旨在致力于为台商客户提供有温度的服务。

截至2018年末,本公司服务台籍企业603 户,存款余额26亿元,贷款余额14亿元,拥有台 籍零售客户3.8万户,管理的台籍客户金融资产 25亿元人民币,两岸金融服务已然成厦门银行 的经营特色和亮点之一。

2.两岸清算结算业务

本公司是海西最早、也是最活跃的人民币代理清算行之一,是福建省内唯一同时具备三种模式进行两岸人民币清算的银行。截至2018年末,本公司累计完成两岸人民币清算量732亿元,连续多年在厦门市居于领先位置。

本公司是新台币现钞清算业务在全国范围内的首家参加行,2013年与台湾银行上海分行正式签署了《办理大陆新台币现钞兑换业务协议》,为市民和其他银行及特许机构提供新台币现钞兑换业务。截至2018年底,本公司已有5家分行共计42个网点提供新台币兑换业务;截至2018年末,全行累计为个人兑换新台币2亿元,极大地方便了两岸民众往来生活及消费的需要,为将赴台旅游人士、交流生等提供了更便捷的新台币现钞兑换服务。

本公司响应《厦门跨境人民币贷款业务试 点暂行管理办法》政策,与台北富邦银行合作, 打通对台跨境人民币通道,厦门及泉州皆已成 功落地。



2018年5月及12月,本公司举办"2019年全球经济暨汇利率展望"论坛,特邀富邦金控首席经济学家罗玮博士解析最新资本市场及金融动态



2018年11月,本公司携手国家外汇管理局厦门市 分局、厦门市台商投资企业协会举办"服务台商" 外汇政策交流会

3. 政策宣导与研讨交流

为促进台商外汇业务的合规开展,和满足 台商客户对了解外汇政策的需求,2018年11月 本公司携手国家外汇管理局厦门市分局、厦门 市台商投资企业协会举办"服务台商"外汇政策 交流会,近80名台商与国家外汇管理局厦门市 分局有关领导面对面交流,更好地理解大陆的 外汇政策,促进跨境业务的蓬勃发展;本公司与 海沧自贸区的厦门两岸青年创业创新创客基地 达成合作,向入驻基地的企业主介绍本公司国 际业务及零售业务的特点及优势,让台湾的青 年创业者更加了解境内企业发展态势;2018年 5月及12月,本公司举办"2019年全球经济暨汇 利率展望"论坛,特邀富邦金控首席经济学家罗 玮博士解析最新资本市场及金融动态;2019年 1月组织举办"两岸投融资业务研讨会",与富邦 集团达成业务对接,建设两岸业务互动研讨平 台,促进两岸业务交流的进一步发展,挖掘及扩 大同业合作的机会。

(二)推动两岸人才交流

为推动两岸人才交流与合作,打开台湾青 年的大陆就业通道,加深台湾青年对内地发展 的了解和中华民族同根同种同文的认同感, 2013年初,本公司与辅仁大学签署产学合作协 议,成为台湾高校在大陆设立的第一个银行实 习基地。现已逐步发展到涵盖辅仁大学、东海大 学、金门大学、中山大学、高雄科技大学等台湾 高校,形成覆盖台湾北、中、南及离岛地区代表 性高校的两岸金融产学实习项目。截至2018年 末,本公司已累计接待八批次共计304名台湾学 生,实习过程包括业务培训、网点驻点实习、参 观交流活动、客户拜访和市场调研,并完成实习 报告。本公司多年来坚持为台湾青年实习就业 营造有利环境、促进两岸青年共同发展、扩大两 岸交流合作,荣获由中国银监会、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"称号和中共中央台办和国 台办颁发的"海峡两岸青年就业创业基地示范 点"称号。







(三)文化为媒,延伸两岸品牌

在两岸金融合作不断拓展的同时,厦门银行的两岸品牌内涵开始逐渐向 更多的领域延伸,比如茶产业、美学教育、人才培养、体育活动等。文化互动同 时也反哺着两岸金融发展, 让厦门银行得以在两岸金融合作方面不断深耕。 通过两岸文化交流,更多的台湾同胞认识和了解了厦门银行,厦门银行也因 此得以更准确地了解台籍客户的金融需求,更好地为台商、台胞提供服务。





由厦门银行鼎力支持的"2018海峡两岸(海沧) 第九届两岸少儿美术大展在台北拉开内幕,此 2018两岸斗茶节在厦门海沧举行颁奖典礼。作 百名书法家喜送春联进万家活动"红红火火地 后,在北京、福州、厦门等地巡展,并在成都和 为两岸特色银行,厦门银行通过连续多年支持 香港举办特展。厦门银行作为合作伙伴继续全 该活动,成为两岸斗茶活动的重要合作伙伴



▮ 加强服务质量,提升客户体验

(一) 新核心系统上线

历时23个月,本公司新核心总账项目于2018年11月26日正式投产成功。 这是续数据中心迁移后,厦门银行在信息建设道路上的又一重要里程碑。项 目围绕"以客户为中心""以产品为主线"的设计目标,进行了3个重要系统新 建和近70个系统改造,建立了全行统一的核心系统平台。新核心系统的成功 上线投产,对内将强化管理及风险控制能力;对外提升本公司客户服务能力, 为客户提供更安全、更高效、更便捷的服务。

(二) 改善服务环境、提升服务质量

为提升服务客户水平,本公司多举措优化网点服务标准并提升网点软件 硬件设施:一是制定《厦门银行服务星级网点创建管理办法》以及《厦门银行 网点文明规范服务评价标准》,进一步提升营业网点窗口服务水平,提高柜台 服务质量和服务效率,打造专业化、特色化服务优势,树立良好的形象;遵照 特殊业务处理指引等规范办理业务,尽力满足普通大众及特殊客户需求;二 是坚持服务便利性原则,通过加强网点配套服务设施建设,尽量提高消费者 满意度;三是提升本公司品牌形象、创建更好的客户体验环境,持续优化改进 营业网点建设标准。通过对装修设计、灯光照明、家具选型等方面的突破创 新,2018年完成的福州分行古田支行、南平分行武夷山支行等多家网点建设, 整体效果提升明显,并在当地取得良好口碑。



"以客户为中心"



福州分行古田支行营业厅客户等候区,网点改 造后整体效果提升明显

(三) 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 相关消费者权益保护文件精神,在落实消费者权益保护工作的同时,结合本 年度监管的新工作要求,围绕金融客户关切的要点,从强化基础管理工作、优 化客户投诉机制、完善宣传教育体系、做好服务文优建设、落实服务监督检查 五方面入手,全方位推进金融消费者权益保护工作。

一是制定"消费者放心的好银行"为本公司消费者权益保护工作的战略 愿景,并制定消费者权益保护工作的总体目标和原则以及组织框架和职责, 有效推进董事会层面消保工作委员会决策和配套运行机制的建设;二是加强 产品与服务管理,根据监管要求,开展对理财中心、零售业务部自主研发新产 品或代销产品的上架报告、收费定价、信息披露等方面的评估审核工作,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;三是本公司对客户投诉处理进行细化规定,以进一步规范服务行为,定 期收集投诉案例,逐条进行分析以及跟踪投诉处理结果,使金融消费者投诉归 类分析、受理更加规范化、标准化;四是本公司秉持"迎进来、走出去、传开来" 的金融知识宣传理念,综合运用线上线下、微信、美篇、微电影、漫画、微课堂 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;五是 本公司监事会审计委员会高度重视消费者权益保护工作,对本公司消费者权 益保护工作开展情况进行现场检查,切实履行本公司监事会的监督职能,实 现监事会对本公司董事会、高级管理层的有效监督,保护全体股东的合法权 益,推动本公司进一步加强经营管理,同时审计部门以及消费者权益保护部 加强监督检查,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 的监督力度。







■ 以人为本,关爱员工

(一) 保障员工权益

本公司高度重视员工的合法权益,积极贯彻落实国家薪酬福利制度,构建和谐稳定的劳动关系。在劳动 用工方面, 严格遵循公平、公正的原则, 严格遵守国家有关法律法规, 反对任何形式的歧视。本公司员工劳动 合同签订率、集体合同覆盖率100%,依法为员工缴纳基本养老、基本 医疗、失业、工伤、生育等基本社会保 险,并建立住房公积金以及企业年金、商业补充医疗保险等员工福利制度,提高员工的养老、医疗保障。

(二)促进员工发展

本公司高度重视员工发展,加大人才引进、创新弹性福利,充分激励员工成长;加强人才培养,构建三级 培训体系,建设全行性学习品牌,组织开展"领航"、"远航"、"百川"、"启明星"、"扬帆"等多层次人才培训计 划,提升员工队伍素质及核心竞争力;关注员工职涯发展,提供双通道发展路径,促进人才梯队建设的可持续 发展。

(三)打造温馨和睦的"家文化"

一直以来,厦门银行各分行工会在总行工会的指导下,积极发挥桥梁纽带作用,紧密围绕工作部署及要 求,认真贯彻落实省工会的重要指示精神,以维护员工合法权益为主线,以服务员工为基本出发点,积极开展 特色鲜明、形式多样的各类活动,取得了显著的成果。2018年度,厦门银行漳州、南平、龙岩三家分行获评福 建省工会颁发的"福建省模范职工之家"。

(1) 完善软硬件, 文体活动多姿多彩

为了丰富员工的业余生活,本公司通过配置运动器材,鼓励员工在工作之余注意强身健体;设立了"职工 书屋",购置了各类书籍,为员工提供"精神食粮";通过不定期举办各类论坛、讲座,为员工提供了开拓视野的 平台;通过举办多姿多彩的文化体育活动,在员工中营造亲如一家的良好氛围。



本公司第九届职工运动会在厦门市体育中心成功举办 本公司第四届集体婚礼在白鹭洲公园火热上演



本公司福州分行吹响集结的号角,在福州的著名风景 区——鼓岭拉开了第七届职工健步行的序幕

(2) 依托俱乐部, 让健身融入企业文化

本公司在员工中推行俱乐部文化,成果显著。目前,已经成立了登山跑步、羽毛球、篮球、足球、游泳、瑜 伽、舞蹈、摄影摄像、读书影视、棋牌等十余个运动类、文化类的俱乐部。以俱乐部为载体,在员工中举办了多 场赛事活动;以俱乐部为桥梁,与外部单位举办友谊赛。在俱乐部的牵头下,本公司员工积极走出去,参加国 际铁人三项赛、厦门国际马拉松等赛事。丰富多彩的俱乐部活动,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。



读书影视俱乐部举办的"采风问俗•敦品励学"行长讲座 之"王牌银行家"



本公司连续三年冠名IRONMAN 70.3厦门站的比赛

(3)结合传统节日,企业文化活动有声有色

为弘扬传统文化,每逢元宵节、三八妇女节、六一儿童节等传统节日,本公司都会举办温馨有趣的庆祝活动。



元宵节猜灯谜活动



三八妇女节,本公司组织开展了"你的心愿我买单""爱 要大声说出来""玫瑰留香""与美丽为伴,携春风同行" 等系列活动



六一儿童节,厦门银行的职工子女收到了一 份独特的儿童节礼物——狗年生肖银牌





▮ 积极参加社会公益,倾力回馈社会

在企业不断发展的同时,厦门银行也不忘回馈社会,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。



2018年,厦门市金融工作办公室选派了第二批金融专 项技术人才工作队(简称"工作队")赴甘肃省临夏州开 展为期1个月的金融对口扶贫协作工作。厦门银行员工 陈秉骏有幸被选中作为代表参与此次扶贫协作,并在工 作期间担任临时党小组组长



本公司连续第5年支持南普陀新年书画义卖活动



厦门银行积极为社会公益事业捐款捐物,2018年7月 响应厦门市慈善总会向临夏州灾区捐款的倡议,组织 全行员工捐款近16万元



本公司向特困老人救助基金再捐款100万,至此,已累 计为该基金捐款600万

"赠人玫瑰 手留余香"厦门银行第八届无偿献血活动在总行大楼举行,各分行也积极响应号召,在当地组 织无偿献血活动。



接连几日的暴雨冲刷挡不住本公司志愿者的热情,总行 大楼门口排起了长长的队伍,60多名献血志愿者齐刷



漳州分行"青春献热血 文明公益行"志愿献血活动



重庆分行观音桥步行街义务献血活动



泉州分行志愿者无偿献血活动





厦门业务管理总部支持中国创新创业大 赛(厦门赛区)暨"白鹭之星"创新创业大 赛,践行普惠金融,助力中小企业成长



行到圆山林下生态园义务植树活动,为花 服务中心路口开展文明交通劝导活动 样漳州添上新绿



漳州分行青年志愿者跟随漳州市领导一 宁德分行组织青年志愿者在蕉城区行政 重庆分行党委牵头开展"以爱之名,情系



山区"爱心捐衣活动



原偏远地区的孩子们捐助善款,奉献爱心 义勇为勇士献爱心"捐款活动



福州分行积极参加"暖冬行动",为青藏高 三明分行开展"每年一次,每人10元,向见



龙岩分行走进长汀县大同镇郑坊村,走访 慰问贫困家庭,为他们送去温暖与关怀



莆田分行深入挂钩帮扶贫困村——莆田市 泉州分行前往鲤城区福利院开展"心手相 南平分行特邀请书法大师,在营业网点内举



华亭镇五云村,开展金融精准扶贫主题活动 连温暖立冬"公益行动,为孤寡老人送去防 办贺新春、送春联系列活动 寒物资,陪老人们聊天话家常,温暖初冬

