



厦门银行股份有限公司
XIAMEN BANK CO., LTD

2020 年年度报告
(A 股股票代码: 601187)

二〇二一年四月

重要提示

一、本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

二、公司于 2021 年 4 月 26 日召开第八届董事会第三次会议审议通过了本报告，本次会议应出席的董事 13 人，亲自出席会议的董事 12 人，檀庄龙董事因其他重要公务行程冲突未能出席会议，委托吴世群董事长代为出席并表决。其中有两名董事尚需待银行业监督管理机构核准其董事任职资格后履职，故本次会议有表决权的董事为 11 名。

三、公司 2020 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。

四、公司法定代表人、董事长吴世群，行长、主管财会工作负责人吴昕颢及财会机构负责人杜明，保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

五、经董事会审议的报告期利润分配预案或公积金转增股本预案

公司董事会建议，以实施权益分派股权登记日的普通股总股本为基数，向登记在册的全体普通股股东每 10 股派送现金股利人民币 1.80 元（含税）。

上述预案尚待公司 2020 年度股东大会审议。

六、本年度报告所载财务数据及指标按照中国企业会计准则编制，除特别说明为母公司数据外，均为合并口径数据，货币币种以人民币列示。

七、前瞻性陈述的风险声明

本报告中所涉及的未来计划、发展战略等前瞻性描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。

八、公司不存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况。

九、公司不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。

十、重大风险提示

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“五、报告期各类风险和风险管理情况”。

董事长年报致辞

2020 年是极为特殊的一年，突如其来的新冠疫情在全世界蔓延，国内外经济金融环境严峻复杂。2020 年也是厦门银行人迎难而上奋力拼搏的一年，我们保持战略定力，沉着应对疫情挑战，成功登陆 A 股主板市场，获评“全国文明单位”称号，实现物质精神文明双丰收！

党建引领，A 股上市，公司治理再提升

2020 年，公司持续加强党的建设，积极探索在公司治理架构下落实党建引领的方法和路径，不断推进公司治理现代化，公司党委与董事会、监事会、高级管理层协调配合，推动公司高质量发展。公司外部主体信用评级提升至 AAA 级，成功登陆 A 股主板市场，成为福建省首家上市城商行，发展站上新台阶。

稳健发展，质效同增，经营成果更丰硕

2020 年，是公司第四个三年战略规划的收官之年，我们秉承“审慎经营，稳健发展”的理念，经营成果逆势而上，在保持规模、利润稳健增长的同时，不良率、拨备覆盖率均创历史佳绩，各项监管指标全面达标。公司坚持回归本源、服务实体，持续夯实客户基础，优化业务结构；完成普惠型小微企业贷款“两增两控”任务；坚定落实关于金融助力疫情防控及复工复产的各项部署，推出疫情防控债、纾困贷、小微信用贷等抗疫金融产品，积极落实延期还本等纾困服务。

持续深耕，创新合作，两岸融合显特色

作为 A 股唯一上市台资参股银行，公司始终致力于打造“两岸金融合作样板银行”，持续深耕两岸金融；创新“台商增信贷”“台商复工贷”等特色产品，支持台商复工复产；参与发起两岸金融产业合作联盟，推进两岸金融产业合作；携手台企创建“厦门两岸金融联合志愿服务队”品牌，持续推动两岸经济文化融合交流，助力打造“台胞台企登陆第一家园”。

2021 年，是国家“十四五”规划的开局之年，也是厦门银行新三年战略规划实施的首年。我们提出了“聚焦中小，深耕海西，融汇两岸，打造价值领先的综合金融服务商”的战略愿景。我们将抓住上市契机，积极对接资本市场，以实现“规模提升、质效领先、特色鲜明”为战略目标，用更加靓丽的成绩回报社会、回馈股东！

目录

重要提示	2
董事长年报致辞	3
第一节 释义	6
第二节 公司简介和主要财务指标	6
第三节 公司业务概要	12
第四节 经营情况讨论与分析	15
第五节 重要事项	45
第六节 普通股股份变动及股东情况	56
第七节 董事、监事、高级管理人员和员工情况	65
第八节 公司治理	76
第九节 财务报告	81
第十节 备查文件目录	82

第一节 释义

一、释义

在本报告书中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

常用词语释义		
公司、本公司、厦门银行	指	厦门银行股份有限公司
央行、中央银行	指	中国人民银行
证监会、中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
银保监会、中国银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会
上交所、交易所	指	上海证券交易所
厦门证监局	指	中国证券监督管理委员会厦门监管局
厦门银保监局	指	中国银行保险监督管理委员会厦门监管局
海西金租	指	福建海西金融租赁有限责任公司
台湾富邦金控	指	注册地在中国台湾的富邦金融控股股份有限公司
盛达兴业	指	北京盛达兴业房地产开发有限公司
七匹狼集团	指	福建七匹狼集团有限公司
元	指	人民币元

本年度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。

第二节 公司简介和主要财务指标

一、公司信息

公司的中文名称	厦门银行股份有限公司
公司的中文简称	厦门银行
公司的英文名称	XIAMEN BANK CO., LTD
公司的英文名称缩写	XIAMEN BANK
公司的法定代表人	吴世群

二、联系人和联系方式

董事会秘书	陈蓉蓉
证券事务代表	张晓芳
联系地址	厦门市思明区湖滨北路101号商业银行大厦
电话	0592-5060112
传真	0592-5050839
电子信箱	dshbgs@xmbankonline.com

三、基本情况简介

公司注册地址	厦门市思明区湖滨北路101号商业银行大厦
公司注册地址的邮政编码	361012
公司办公地址	厦门市思明区湖滨北路101号商业银行大厦
公司办公地址的邮政编码	361012
公司网址	http://www.xmbankonline.com
电子信箱	dshbgs@xmbankonline.com
服务及投诉电话	400-858-8888

四、信息披露及备置地点

公司选定的信息披露媒体名称	《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》
登载年度报告的中国证监会指定网站的网址	上海证券交易所网站（http://www.sse.com.cn）
公司年度报告备置地点	公司董事会办公室

五、公司股票简况

股票种类	股票上市交易所	股票简称	股票代码
A股	上海证券交易所	厦门银行	601187

六、公司注册情况

首次注册登记日期	1996年11月26日
变更注册登记日期	2021年1月11日
注册资本	2,639,127,888
统一社会信用代码	9135020026013710XM

七、其他相关资料

公司聘请的会计师事务所	名称	安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
	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 01-12 室
	签字会计师姓名	赵雅、张力卓
报告期内履行持续督导职责的保荐机构	名称	中信建投证券股份有限公司
	办公地址	北京市朝阳区安立路 66 号 4 号楼
	签字的保荐代表人姓名	蒋潇、李彦斌
	持续督导的期间	2020 年 10 月 27 日至 2022 年 12 月 31 日

八、近三年主要会计数据和财务指标

（一）主要会计数据

单位：人民币千元

项目	2020年	2019年	本报告期较上年同期增减(%)	2018年
营业收入	5,555,613	4,509,326	23.20	4,185,876
营业利润	1,839,439	1,742,932	5.54	1,812,233
利润总额	1,835,288	1,741,631	5.38	1,778,850
归属于母公司股东的净利润	1,822,567	1,710,854	6.53	1,409,181
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,778,929	1,713,522	3.82	1,444,832
经营活动产生的现金流量净额	-11,899,806	-7,652,602	不适用	-36,168,799
项目	2020年12月31日	2019年12月31日	本报告期末较期初增减(%)	2018年12月31日
资产总额	285,150,280	246,867,556	15.51	232,414,422
客户贷款及垫款总额	140,646,890	108,169,574	30.02	83,356,914
企业贷款及垫款	73,060,912	61,121,286	19.53	50,195,614
个人贷款及垫款	53,511,415	40,408,261	32.43	30,790,895

票据贴现	14,074,564	6,640,027	111.97	2,370,405
贷款应计利息	281,531	310,595	-9.36	不适用
贷款损失准备	5,081,545	3,502,272	45.09	2,360,852
其中：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款损失准备	199,454	22,144	800.70	不适用
负债总额	265,476,651	231,295,140	14.78	218,458,100
存款总额	154,237,929	135,559,351	13.78	120,864,228
公司存款	93,863,765	79,344,554	18.30	81,653,417
个人存款	35,089,299	27,090,045	29.53	16,269,305
保证金存款	25,276,986	29,104,078	-13.15	22,766,360
其他存款	7,879	20,674	-61.89	175,147
存款应计利息	1,212,949	1,206,665	0.52	不适用
股东权益	19,673,630	15,572,416	26.34	13,956,321
归属于母公司股东的净资产	19,363,264	15,295,485	26.59	13,703,629
股本	2,639,128	2,375,215	11.11	2,375,215

注：1、非经常性损益根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》（证监会公告[2008]43 号）的规定计算。

2、在数据的变动比较上，若上期为负数或零，则同比变动比例以“不适用”表示，下同。

（二）主要财务指标

每股计（元 / 股）	2020年	2019年	本报告期较上年同期增减(%)	2018年
基本每股收益	0.75	0.72	4.17	0.59
稀释每股收益	0.75	0.72	4.17	0.59
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.74	0.72	2.78	0.61
每股经营活动产生的现金流量净额	-4.51	-3.22	不适用	-15.23
归属于母公司普通股股东的每股净资产	6.96	6.44	8.05	5.77
盈利能力指标	2020年	2019年	本报告期较上年同期增减(%)	2018年
加权平均净资产收益率	11.23%	11.11%	上升 0.12 个百分点	10.94%
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	10.96%	11.13%	下降 0.17 个百分点	11.23%
总资产收益率	0.70%	0.72%	下降 0.02 个百分点	0.64%
净利差	1.53%	1.73%	下降0.20个百分点	1.75%
净息差	1.65%	1.67%	下降0.02个百分点	1.96%
资本充足率指标	2020年12月31日	2019年12月31日	本报告期末较期初增减(%)	2018年12月31日
资本充足率	14.49%	15.21%	下降 0.72 个	15.03%

			百分点	
一级资本充足率	11.97%	11.16%	上升 0.81 个百分点	10.87%
核心一级资本充足率	11.34%	11.15%	上升 0.19 个百分点	10.85%
资产质量指标	2020年12月31日	2019年12月31日	本报告期末较期初增减(%)	2018年12月31日
不良贷款率	0.98%	1.18%	下降 0.20 个百分点	1.33%
拨备覆盖率	368.03%	274.58%	上升 93.45 个百分点	212.83%
拨贷比	3.61%	3.24%	上升 0.37 个百分点	2.83%

注：1、每股收益、加权平均净资产收益率根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》（证监会公告[2010]2号）规定计算。公司在计算加权平均净资产收益率时，“加权平均净资产”扣除了永续债。

2、归属于母公司普通股股东的每股净资产按扣除永续债后的归属于母公司普通股股东的权益除以期末普通股股本总数计算。

3、资本充足率指标根据中国银保监会 2012 年发布的《商业银行资本管理办法（试行）》规定计算。

九、2020 年分季度主要财务数据

单位：人民币千元

项目	第一季度 (1-3 月份)	第二季度 (4-6 月份)	第三季度 (7-9 月份)	第四季度 (10-12 月份)
营业收入	1,387,941	1,322,988	1,027,641	1,817,043
利润总额	519,765	405,931	285,512	624,080
归属于母公司股东的净利润	510,795	439,867	303,537	568,368
归属于母公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	510,455	438,369	304,057	526,048
经营活动产生的现金流量净额	-7,938,094	6,819,707	-17,090,959	6,309,540

十、非经常性损益项目和金额

单位：人民币千元

非经常性损益项目	2020 年	2019 年	2018 年
非流动资产处置损益	33,415	-2,570	417
政府补助收入	33,342	4,531	12,570
久悬未取款收入	19	3	8
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-7,384	-3,666	-39,798
少数股东权益影响额	-17	-31	-347
所得税影响额	-15,737	-936	-8,499
合计	43,638	-2,668	-35,650

十一、补充财务指标

项目(%)	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
流动性比例	86.06	81.13	82.73
单一最大客户贷款比率	3.93	3.58	3.39
最大十家客户贷款比率	22.44	25.89	25.43
成本收入比	28.64	29.13	27.78

项目(%)	2020年12月31日	2019年12月31日	2018年12月31日
正常类贷款迁徙率	0.76	1.41	2.34
关注类贷款迁徙率	31.64	59.54	72.29
次级类贷款迁徙率	30.31	87.38	53.35
可疑类贷款迁徙率	10.01	0.44	77.63

注：1、流动性风险指标根据中国银保监会 2018 年发布的《商业银行流动性风险管理办法》规定计算。

十二、采用公允价值计量的项目

单位：人民币千元

项目名称	期初余额	计入损益的本期公允价值变动	计入权益的累计公允价值变动	本期计提/(冲回)的减值准备	期末余额
衍生金融资产	1,682,702	1,479,075	-	-	3,378,859
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款	6,653,352	-	-10,076	177,309	14,075,702
交易性金融资产	19,449,880	-204,829	-	-	13,989,871
其他债权投资	44,038,650	-	-509,991	4,600	36,418,257
其他权益工具投资	86,177	-	-2,232	-	83,946
贵金属	71	-2	-	-	469
资产小计	71,910,833	1,274,244	-522,299	181,910	67,947,103
交易性金融负债	69	-3	-	-	461
衍生金融负债	1,694,560	-1,479,681	-	-	3,391,028
负债小计	1,694,629	-1,479,684	-	-	3,391,489

十三、资本结构、杠杆率及流动性覆盖率情况

(一) 资本结构情况

单位：人民币千元

项目	2020年12月31日	2019年12月31日	2018年12月31日
资本净额	23,587,509	20,937,020	19,050,439
核心一级资本	18,545,572	15,440,832	13,806,792
核心一级资本净额	18,470,110	15,345,991	13,759,565
其他一级资本	1,023,576	19,380	13,755
一级资本净额	19,493,686	15,365,370	13,773,321
二级资本	4,093,824	5,571,650	5,277,119
风险加权资产合计	162,822,146	137,628,873	126,760,182
信用风险加权资产	149,486,582	124,164,163	113,571,972
市场风险加权资产	5,513,698	6,182,935	6,323,220
操作风险加权资产	7,821,867	7,281,776	6,864,989
核心一级资本充足率(%)	11.34	11.15	10.85
一级资本充足率(%)	11.97	11.16	10.87
资本充足率(%)	14.49	15.21	15.03

注：1、核心一级资本净额=核心一级资本-核心一级资本扣减项。

2、一级资本净额=核心一级资本净额+其他一级资本-其他一级资本扣减项。

3、资本净额=一级资本净额+二级资本-二级资本扣减项。

4、信用风险加权资产采用权重法计量，市场风险加权资产采用标准法计量，操作风险加权资产采用基本指标法计量。

(二) 杠杆率

单位：人民币千元

项目	2020 年 12 月 31 日	2020 年 9 月 30 日	2020 年 6 月 30 日	2020 年 3 月 31 日
杠杆率 (%)	5.70	4.96	5.06	5.40
一级资本净额	19,493,686	15,989,930	16,080,300	16,177,482
调整后的表内外资产余额	341,741,876	322,142,233	318,081,134	299,456,874

(三) 流动性覆盖率

单位：人民币千元

项目	2020 年 12 月 31 日	2020 年 9 月 30 日	2020 年 6 月 30 日	2020 年 3 月 31 日
合格优质流动性资产	64,416,703	55,691,601	63,159,089	58,705,596
未来 30 天现金净流出量	34,697,508	34,517,858	45,193,875	55,256,487
流动性覆盖率 (%)	185.65	161.34	139.75	106.24

十四、净稳定资金比例

单位：人民币千元

项目	2020 年 12 月 31 日	2020 年 9 月 30 日	2020 年 6 月 30 日	2020 年 3 月 31 日
可用的稳定资金	127,722,655	121,053,870	125,478,005	114,524,884
所需的稳定资金	119,985,573	115,966,765	110,196,060	103,887,885
净稳定资金比例 (%)	106.45	104.39	113.87	110.24

第三节 公司业务概要

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、报告期公司所处行业发展情况

2020 年初至今，新冠肺炎疫情重创全球经济，使得全球经济发展速度进一步衰退。国内经济在政府及时有效的疫情防控措施、积极的财政政策和稳健的货币政策支持下，全年实现正增长，其中福建和重庆经济增速分别为 3.3%和 3.9%，高于全国增长率。据银保监会数据，2020 年银行业资产负债继续维持平稳增长，银行业金融机构总资产 319.7 万亿元，同比增长 10.1%；总负债 293.1 万亿元，同比增长 10.2%。受新冠肺炎疫情等因素影响，银行业金融机构不良贷款率为 1.92%，较去年上升 0.06 个百分点；银行业金融机构净利润 1.94 万亿元，同比下降 2.7%。

三、报告期内公司主要资产发生重大变化情况的说明

公司主要资产变化情况详见“第四节 经营情况讨论与分析——资产负债表分析”。

四、报告期内核心竞争力分析

公司的核心竞争力主要体现在以下七个方面：

第一，良好的区位环境。本公司主要的业务分布在厦门和福建省内其他城市，在西南经济重镇重庆直辖市设有分行。厦门市是我国首批设立的经济特区之一，是现有五个计划单列市之一，是两岸区域性金融服务中心、东南国际航运中心、大陆对台贸易中心、两岸新兴产业和现代服务业合作示范区，是“一带一路”海上丝绸之路的战略支点城市和中国（福建）自贸试验区的主要组成部分。福建地处我国东南沿海，一直以来是我国对外经贸合作、文化交流的前沿省份，是“21 世纪海上丝绸之路核心区”。近三年来，福建省经济保持较快发展，是东南沿海发达地区中发展最快的省份。所在的区域经济的快速发展及其独特性，为公司的发展以及特色业务的经营创造出更为良好的外部环境和更加广阔的发展空间。

第二，两岸金融平台的经营特色。本公司依托台资股东背景及区位优势，围绕个人、公司及同业构建全面的两岸金融业务体系。本公司自 2008 年引入富邦银行（香港）作为战略投资者以来，始终将两岸金融作为公司经营发展重点。在组织机制方面，本公司在总行及重点分行设立台商业务部，面向台企、台胞设立专业服务组织；在服务两岸往来商旅人士方面，本公司发力便民金融和旅游金融，推出“资金大三通”服务体系，创新打造在台旅游全产业

链服务平台；在服务台资企业方面，本公司推出了两岸异地抵押融资、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；在两岸同业合作方面，本公司与包括凯基银行等多家台湾银行同业建立起业务关系，开展外币掉期、外币拆借、即期外汇业务。长期以来，本公司逐步完成两岸金融业务平台的建设，形成对台差异化的经营特色。

第三，卓越的小微服务能力。作为一家区域性法人银行，本公司自成立以来始终坚持为小微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。为破解小微企业“融资难”，“金额小、需求分散、业务成本相对较高”的困局，本公司建立了完善的产品体系，并不断对产品进行迭代更新，具备灵活的期限和多样的还款方式，并支持无还本续贷。同时，本公司积极推动传统运作模式流程优化和完善，充分运用互联网科技及大数据，提升普惠金融业务线上化运营能力，提高对客户的快速服务能力和服务覆盖面。经过本公司多年在解决小微企业“融资难、融资贵”等方面的有效探索和积累，已培育了一批忠诚度高、信誉良好的小微企业客户群体。

第四，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经营优势。本公司是最早一批成为银行间市场成员的城商行，现已发展成为金融市场业务资格和牌照较为齐全的城商行之一，共拥有超 30 张金融市场业务牌照：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，是少数拥有上海黄金交易所金融类会员资格的城商行；公司还拥有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、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。同时，依托牌照优势，公司具备直接与中央银行进行公开市场交易的资质与能力，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；透过不同市场的交易实践，公司的自营交易能力得到持续提升，为本行自营投资获利提供有力保证。此外，本公司积极推进“代客”业务转型，为境内外同业机构、工商企业及个人客户提供定制化金融服务，推动收入结构优化。

第五，完善的内部控制体系和稳健的风险管理。本公司高度重视合规内控管理，建立了涵盖内控环境、控制活动、内部监督、信息与沟通等要素的内部控制管理体系，并在实践中持续完善，提高内部控制管理的充分性、有效性，保障业务经营长期稳健发展。本公司坚持审慎稳健的风险偏好，平衡发展与风险的关系，树立全员参与的风险管理文化，遵循风险管理“三道防线”原则，强化风险管理政策与策略的指导作用，优化风险管理组织架构，夯实风险全流程管控机制，加速风险管理基础设施建设，构建大数据风控体系，提高潜在风险识别能力，拓宽风险防控能力边界，优化资产结构，实现风险赋能。

第六，不断融合发展的金融科技。公司致力于通过金融科技赋能业务，把握金融科技的发展趋势，深化科技与业务的融合发展。始终围绕以客户为中心，通过数字化手段为客户提供最佳的场景体验和交互体验；以数据为核心驱动创新发展，提升企业精细化管理和运营水

平，降低运行成本和获客成本，并且为客户提供差异化服务；以开放为重要举措，积极推动业务合作开放和产品互联网革新，实现金融场景拓展。

第七，专业而有活力的人才队伍。本公司关注人才队伍建设，不断完善人才培养管理体系，加快开展核心与关键性人才布局，促进人才流动，建设人才梯队。同时，通过建立健全科学有效的考核机制，激发团队活力与动力，培养高素质的专业人才队伍。

五、报告期内主要获奖情况

1. 荣获中央精神文明建设指导委员会授予的“第六届全国文明单位”荣誉称号。
2. 荣获中国人民银行授予的“2019 年度银行科技发展奖三等奖”。
3. 荣获中共厦门市委、厦门市人民政府授予的“2019 年度厦门市劳动工作先进集体”荣誉称号。
4. 荣获中共厦门市委、厦门市人民政府授予的“2019 年度厦门市人才工作先进集体”荣誉称号。
5. 荣获福建省内部审计协会授予的“2017-2019 年全省内部审计先进集体”荣誉称号。
6. 荣获厦门市工信局、厦门市财政局、中国人民银行厦门市中心支行、中国银行保险监督管理委员会厦门监管局授予的“2020 年厦门市银行业金融机构服务小微企业优秀机构”荣誉称号。
7. 荣获中共厦门市委市直机关工作委员会授予的“2020 年度市直机关优秀党建品牌”荣誉称号。
8. 荣获中国人民银行厦门市中心支行授予的“支付结算综合管理先进单位”荣誉称号。
9. 荣获中国金融工会厦门工作委员会授予的“厦门金融五一巾帼标兵岗”荣誉称号。
10. 荣获中国外汇交易中心授予的“2019 年度银行间本币市场交易 300 强”“2019 年度银行间本币市场优秀债券市场交易商”“2019 年度银行间本币市场核心交易商”“2019 年度银行间人民币外汇市场 40 强”“最佳即期会员”“最佳询价会员”“最佳综合会员”“即期最具做市潜力会员”荣誉称号。
11. 荣获中央国债登记结算有限责任公司授予的“2019 年度结算 100 强-优秀自营机构”荣誉称号。
12. 荣获银行间市场清算所股份有限公司授予的“债券净额自营清算优秀奖”。
13. 荣获城银清算服务有限责任公司授予的“运营管理创新优秀案例奖”和“服务优化创新优秀案例奖”。
14. 荣获第十四届中国支付与场景金融（银行）大会组委会颁发的“2020 年度最佳教育行业支付服务奖”。
15. 荣获第二届零售银行发展大会授予的“商业银行小微金融服务突出贡献奖”。
16. 荣获中国网络金融联盟授予的“最佳移动银行成长奖”。
17. 荣获《银行家》杂志、中国社科院金融研究所、中央财经大学授予的“十佳小微企业金

融服务创新奖”。

18. 荣获《当代金融家》杂志社、华夏经济学研究发展基金会、大成基金授予的“铁马——最具业务特色中小银行”。

19. 本公司的企业手机银行“厦行 e 企管”荣获中国金融认证中心（CFCA）、中国电子银行网联合授予的“2020 中国金融科技创新大赛综合智能平台银奖”。

20. 荣获前程无忧授予的“2020 人力资源管理杰出奖”荣誉称号。

21. 荣获海投网授予的“2020 最具影响力雇主”荣誉称号。

第四节 经营情况讨论与分析

一、总体经营情况讨论与分析

报告期内，面对错综复杂的经济金融形势，公司紧扣“审慎经营，稳健发展”的经营理念，深耕普惠金融业务，打造小微金融特色，不断延伸金融服务触角，提升服务实体质效，加快转型升级步伐，全行高质量发展再攀新台阶。

（一）经营规模持续增长。截至报告期末，公司资产总额 2,851.50 亿元，较上年末增长 15.51%；本外币各项存款总额 1,542.38 亿元，较上年末增长 13.78%；本外币各项贷款总额 1,406.47 亿元，较上年末增长 30.02%。

（二）盈利水平稳步提升。报告期内公司实现营业收入 55.56 亿元，同比增长 23.20%；实现归属于母公司股东的净利润 18.23 亿元，同比增长 6.53%；实现基本每股收益 0.75 元，同比增长 4.17%。

（三）资产质量稳中向好。截至报告期末，不良贷款率 0.98%，较上年末下降 0.20 个百分点；拨备覆盖率 368.03%，较上年末上升 93.45 个百分点。

二、报告期公司主要业务情况

（一）公司银行业务

2020 年，公司业务继续以客户为中心，深化客户分层经营，积极实施拓户增效，针对中小企业客户、战略客户、科创企业等不同客群，制定差异化综合金融服务方案，不断完善产品和渠道建设，提升服务质量和客户体验，夯实客户基础、实现综合经营。

报告期内，本公司坚持立足福建，深耕海西，夯实客户基础，优化客户结构。截至报告期末，本公司对公存款余额（不含保证金存款和其他存款）938.64 亿元。

报告期内，本公司积极响应“一带一路”、自贸区、福建省加快建设台胞台企登陆的第一家园、厦门建设高素质高颜值现代化国际化城市及“五中心一基地”等国家及地方发展战略，聚焦战略决策部署和重点领域，充分发挥自身优势，引导信贷资金支持战略新兴产业，加大对传统优势产业转型升级的金融支持，进一步优化信贷客户结构。截至报告期末，本公司对公贷款和垫款余额 730.61 亿元，较上年末增加 19.53%，制造业贷款余额超 130 亿元。

支持实体经济，落实“六稳”“六保”

制定专项贷款 FTP 政策、支持战疫信贷政策、简化疫情期间授信征审，保证疫情期间支持重点防疫企业、重点复工复产企业、受疫情影响行业企业相关政策的切实落地。

报告期内，人行延期还本工具、小微信用贷、支小再贷款、中长期制造业贷款、纾困贷等各项监管任务全面达标。

践行普惠金融，助力企业成长

1. 本公司全辖 68 个经营网点均开办普惠金融业务，并配备专营团队专业对接小微企业；
2. 推出小企业标准化产品、创业抵押贷、接力贷、增信基金贷、简捷贷、科技担保贷等一系列小微特色产品，满足民营和小微企业“短、频、急”资金需求；
3. 加快产品线上化、集中化流程再造，提升客户需求响应速度。依托线上信贷模型、实践经验及互联企业诚信纳税数据，创新推出“企金税 e 贷”；推出线上普惠系列产品，为广大小微企业提供自助循环贷等在线金融服务；
4. 针对科技型小微企业，量身订做“额度高，抵押少，审批快”的科技贷产品，并设立专审绿色通道，制定区别于传统信贷的审批手段，以创新型的风险缓释机制为科技型企业“输氧供血”；
5. 本公司借助集团优势，依托全资子公司福建海西金融租赁有限责任公司，切实发挥融资租赁的特色和优势，依托厂商租赁、经销商租赁及直租等核心产品，为民营、小微企业设备更新换代及升级改造提供支持，帮助民营小微企业转型升级。

截至报告期末，本公司普惠型小微贷款余额为 346 亿元，比年初增加 136 亿元，增长 65%，高于全行各项贷款增速；普惠型小微贷款户数为 14840 户，比年初增加 2771 户，完成普惠型小微企业贷款“两增两控”任务。

客户分层管理，精准对接需求

1. 服务战略客户方面，由总分支行协同，组成“三位一体”服务小组，制定“一户一策”专属方案，整合全行资源进行品牌服务，跨条线联动成果凸显，在行司联动、债券发行、承分销、债权融资计划、银团贷款、衍生品等方面为客户提供综合金融服务方案，实现客户深度经营。
2. 服务小微客群方面，积极创新产品，升级线下标准化产品，加快产品的线上化、集中化流程再造，提升客户需求响应速度。推出各类普惠系列产品，持续优化创业抵押贷、科技贷、政采融等拳头产品的功能，增加模拟审批环节，优化贷款流程。优化手机银行 APP 功能，支持线上申贷、用款、查询等多方位金融服务，为小微、双创等普惠金融重点领域客群提供综合金融服务。
3. 服务科创客户方面，本公司与科技局及高科技园区密切合作，持续实施科技型客户培育计划，实现科技型客户广度的拓展和深度的挖掘。

系统升级完善，产品不断丰富

报告期内，先后上线现金管理系统、新一代国业系统、代客衍生品系统，实现票据二期

电票系统回迁；持续对厦行 e 企管手机银行、企业网银操作流程进行优化。厦行 e 企管获得 2020 年中国金融创新奖“十佳小微企业金融服务创新奖”及中国金融科技创新大赛“综合智能平台银奖”两个大奖。

报告期内推出 NDF 差额交割、期权、IRS 利率互换等交易银行新产品，补足产品短板；小微企业方面，推出纾困贷、征信基金贷、科技信用贷、小微信用贷、港航信易贷等一系列产品，满足小微企业融资需求。

发力交易银行，落实战略转型

积极创新交易银行产品，集中并再造业务流程，推出了自助贴现、跨境资金池、e 招标等新产品；推动科技赋能，建设新一代国业系统、代客衍生品系统及现金管理系统等涵盖多项交易银行产品的一体化系统平台，夯实了交易银行转型发展所需的基础设施；加快现金管理数字化应用，结合产业链客群需求，推出“E 系列”行业解决方案；定制化搭建企业现金管理系统平台，助力企业全面提升资金管理能力和提高资金使用效率。

持续发力跨境清算及贸易融资业务，先后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；积极布局全行外汇业务版图，截至报告期末，已有厦门、福州、泉州等八家分行开通外汇业务资质，服务半径逐年扩大，团队建设初见成效。报告期内，获得“厦门市银行国际结算业务劳动技能竞赛”团体第二名、个人三等奖和优秀奖等多个奖项。

报告期内，本公司国际结算业务量超 50 亿美元，跨境人民币业务量近 50 亿元，同比增幅均超 40%。

提升投行业务、强化价值创造

本公司坚持服务实体经济，聚焦优质上市公司、产业龙头、国有企业等核心客户，通过大力发展债券承销、银团贷款、并购贷款、资产证券化、咨询顾问服务等业务，提供投资银行专业服务。

报告期内，本公司投资银行业务发展步入快车道：债券承销业务实现较快增长，发展势头强劲，全年主要投行业务量 77.43 亿元，交易量同比增长 258.5%；相继推出标准化票据、受托管理人等新业务，产品内容不断丰富；着力培育新经济领域资产证券化业务特色，成功发行全国首单为中小企业减免租金的疫情防控债，本公司首单一带一路北金所债权融资计划，综合金融服务能力进一步提升。

（二）零售银行业务

2020 年是本公司零售业务战略转型实施落地的第一年，通过聚焦客户价值，优化经营模式，夯实业务基础，加速网点建设，在产品、渠道和服务方面重点发力，推动各项业务全面发展。

聚焦客户价值，优化经营模式

本公司以客户价值为导向，围绕客户分层分类，打造零售客户运营体系。

本公司借助消费、缴费、教育等场景进行获客活客，建立 T+0、T+7、T+30、T+90、T+180

不同阶段运营方式，搭配存量与新增客户不同的资产提升方法，开发“码上有礼”、MGM 一级版、MGM 二级版营销活动，完成基础客户常态化运作机制建设，截止报告期末，零售客户总量 195 万户，较年初增长 26 万户。本公司以产品和权益为抓手，引入更多市场主流产品，提升私募产品发行频次和品类，丰富产品推介与客户回馈活动，为资产规模增长储备高质量的零售客群。零售客群壮大和客户价值提升，有力带动了零售规模提升，2020 年末本公司个人存款余额 350.89 亿元，较 2019 年末增长 79.99 亿元，个人存款占比由 2019 年末的 19.98% 上升至 2020 年末的 22.75%。

夯实业务基础，加速网点建设

本公司深化渠道赋能，延展服务触角，加速营业网点建设，提升网点效能。

报告期内，本公司集中资源加速网点建设，启动 18 家营业网点筹建工作，完成 7 家网点正式对外营业，进一步扩大零售业务辐射和阵地化经营；推动网点标准化建设，新建网点的功能区域、营销动线等趋于统一，提升客户体验感和建设效率。

搭建产品货架，升级渠道功能

本公司积极捕捉市场机遇，持续完善产品体系，实现市场主流零售产品全覆盖，拓展销售渠道和延展服务体系，为客户提供全面的金融服务。

1. 财富管理业务

本公司始终不渝坚持“您身边的财富管理专家”的定位，从客户需求出发，以实现资产增值为目标，为客户进行多元化的资产配置。

报告期内，本公司大力完善开放式产品货架，通过与理财子公司、证券公司及其资产管理公司、公募基金公司、保险公司等机构合作，新增“固收增强”、“指数增强”等多种产品策略以及多种代理基金、代理券商产品，实现对市场主流产品全覆盖，为客户的资产配置提供更加丰富、多元的选择和服务。本公司集中科技资源，提升财富管理数字化能力，报告期内实现财富产品线上线下全渠道销售平台搭建以及近 30 家金融机构信息化交互，极大提升客户接受金融服务的便捷性和体验感。此外，本公司注重客户经理能力的培养，报告期内建立晨会机制、固化标准销售流程，有效提升财富管理团队的专业服务能力。

2. 普惠金融业务

本公司主打“美好时贷”和“普惠 e 家”系列产品，统筹推进个人贷款业务结构优化、产品创新、效能提升和多元化发展；结合不同分行的市场环境、区域特点、发展阶段和分行禀赋，执行一行一策，形成不同优势，实现整体快速增长。2020 年末本公司个人贷款余额 535.11 亿元，较 2019 年末增长 131.03 亿元，增幅 32.43%。

2020 年，本公司深挖客户需求，新增税 e 抵、企金税 e 贷、信 E 贷等多种经营贷产品，落实国家支持普惠小微政策，其中企金税 e 贷也是首款本公司自主运用大数据风控落地的经营贷产品；落地法拍贷和车贷保等消费类产品，实现深度场景营销，满足不同客群的个性化需求。本公司从提升数字化、移动化和体验性三个方向对贷款流程进行优化，创新上线人脸

识别，房产评估等移动端功能，提升业务办理便利性；制定全行标准化作业流程，提高作业效率，加强交叉销售和服务意识，提升客户体验感。

3. 网络金融业务

本公司从战略上高度重视网络金融业务发展，积极推动传统业务线上化进程。本公司深化用户思维与场景思维，洞察互联网时代下的新型用户需求和金融场景，创新服务模式，提升客户在金融和生活等多方面的体验，为服务零售客户、中小微客群，支持普惠金融发展做出重要贡献。

报告期内，本公司已顺利完成个人手机银行整合与统一运营，不断调优以智能终端为载体的金融服务模式；以用户使用体验感与终端销售便利性为导向，持续进行功能迭代，推动零售全产品、全业务流程线上化，也为逐步实现从渠道经营向平台经营的转型奠定了基础。此外，智能客服已在本公司企业门户网站、个人手机银行、个人网银、微信公众号等渠道上线，多触点提供 7x24 小时在线服务，全方位、不间断地满足客户多样化的需求。为进一步推进精准营销，本公司配齐配强电销团队，持续优化考核机制，主动触达静默客户，以精细化线上营销模式确保场景金融落到实处。

4. 信用卡业务

报告期间，本公司不断完善信用卡产品体系，推出美团联名卡、面向高净值客户的锦鲤白金卡以及足球俱乐部联名卡等丰富卡种，借助头部互联网平台引流，通过消费场景获客，搭配市场活动活客，客户权益体系涵盖吃、行、购、玩、安全保障等各场景，精准服务贯穿申请、激活、首刷、分期、提升等信用卡生命全周期。报告期内信用卡累计发卡 39.33 万张，信用卡业务实现快速增长。在现有优势产品之外，本公司同步规划商超联名卡、航空联名卡、城市主题卡等针对各类客群及场景的卡产品。

5. 理财业务

报告期内，本公司夯实业务基础，进一步推动理财业务净值型产品转型。本公司建立净值型理财投研体系，持续探索和优化投资运作流程；以客户为中心，推出符合资管新规和本公司客户特征的净值型产品，推动本公司理财逐步向多资产、多类别转型。截至报告期末，本公司净值型理财产品整体表现情况良好。

（三）金融市场业务

报告期内，在新冠肺炎的冲击下，国内外形势更加复杂多变。国际市场方面，疫情的超预期持续与大幅增加的财政赤字和公共债务加剧了全球经济复苏的不确定性和不稳定性，国际金融市场表现与经济基本面脱节，金融风险隐患上升；国内市场方面，经济下行压力加大，稳健的货币政策灵活适度、精准导向，强调逆周期调节，政策的结构性导向进一步深化，金融风险有效防控。面对复杂的金融环境，公司充分发挥专业化的经营管理体系和牌照优势，进一步提升经营能力，强化合规经营，实现金融市场业务稳健发展。

在全面风险管控的前提下，公司密切关注市场变化，深入分析研判宏观经济金融形势，持续优化资产负债配置。公司借助资金、外汇、衍生品、贵金属等金融市场业务牌照优势，不断丰富产品条线，优化产品结构；围绕利率、信用、期限等多重因子，灵活调整资产配置。公司充分运用回购、同业存单等工具，重点拓展核心负债客户，提升负债资源稳定性，有效降低负债成本，持续提高负债质量。公司加强与投行及公司业务部门联动，推动代客业务、票据业务发展，逐步加大信用债投资，进一步支持实体经济恢复发展。

报告期内，公司作为福建省地方性银行中首家“债券通”报价机构，2020 年度债券通成交量 156.3 亿元，在综合交易量、报价质量等方面均位居全国城商行、农商行类别前列。公司作为三大政策行承销团成员，积极助力实体经济，2020 年度债券承销量为 493.2 亿元，荣获国家开发银行“2020 年金融债最具潜力奖”，荣获中国进出口银行 2020 年度金融债券承销团“优秀做市交易商”。公司作为厦门地方债主承销商、福建及重庆地方债承销团成员，积极参与地方债承销工作，在 2020 年度中债成员综合评定中，荣获“地方债银行类承销商最佳进步奖”。截至 2021 年 4 月，公司先后取得了“银行间人民币外汇市场远掉尝试做市商”、“银行间人民币外汇市场即期尝试做市商”及“银行间债券市场现券做市商”资格。

此外，公司荣获中央国债登记结算有限责任公司 2020 年度结算 100 强“优秀自营商”、“担保品业务杰出机构”，荣获上海清算所 2020 年度“自营清算优秀奖”，荣获中国外汇交易中心 2020 年度“银行间本币市场交易 300 强”、“活跃交易商”，交易员及结算人员荣获“优秀交易主管”、“中债成员债券结算业务优秀个人”等，各项荣誉的取得体现了国内金融市场对公司金融市场业务及团队专业性的肯定。

（四）两岸金融业务

本公司依托台资股东背景及区位优势，始终将两岸金融作为公司长期经营发展的战略重点，围绕个人、公司及同业构建全面的两岸金融业务体系，致力于打造成为“两岸金融合作样板银行”。

在服务两岸往来商旅人士方面，本公司发力便民金融和旅游金融，推出“资金大三通”服务体系，创新打造在台旅游全产业链服务平台。2019 年，本公司推出大陆首张面向台胞的专属信用卡，有效解决了台胞在大陆办信用卡门槛高、手续复杂等难题。报告期内，本公司持续推动台胞信用卡发放，同时推出专门针对台籍零售客户的“薪速汇”产品，方便台籍零售客户在大陆薪资所得汇回台湾安家抚养，安心在大陆创业就业。

在服务台资企业方面，本公司推出了两岸异地抵押融资、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。报告期内，本公司推出台商科信贷、台商增信贷、纾困贷、复工专项再贷款等产品，同时推出专门针对中小台资企业的信用类贷款产品“台商税易贷”，帮助台资企业解决疫情期间融资难题；举办台商高阶主管论坛、线上宏观经济论坛及外汇电话分享会，并透过两岸金融联合志愿服务队走进台资企业。

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等多家台湾银行同业建立起业务关系，签署国际版本的衍生性金融商品总协议（ISDA），开展外币掉期、外币拆借、即期外汇业务。

三、报告期内经营情况讨论与分析

（一）利润表分析

报告期内，公司各项业务健康发展，经营业绩保持平稳增长。全年实现营业收入 55.56 亿元，同比增加 10.46 亿元，增长 23.20%；实现归属于母公司股东的净利润 18.23 亿元，同比增加 1.12 亿元，增长 6.53%。下表列出 2020 年度公司主要损益项目变化：

单位：人民币千元			
项目	2020 年	2019 年	同比变动（%）
营业收入	5,555,613	4,509,326	23.20
利息净收入	4,611,947	3,383,151	36.32
非利息净收入	943,666	1,126,175	-16.21
营业支出	3,716,174	2,766,394	34.33
税金及附加	72,140	47,271	52.61
业务及管理费	1,589,673	1,312,199	21.15
信用减值损失	1,994,357	1,380,791	44.44
资产减值损失	58,341	24,570	137.45
其他业务支出	1,664	1,563	6.48
营业利润	1,839,439	1,742,932	5.54
加：营业外收入	8,723	9,844	-11.39
减：营业外支出	12,874	11,145	15.51
利润总额	1,835,288	1,741,631	5.38
减：所得税费用	-20,714	5,182	-499.72
净利润	1,856,002	1,736,449	6.88
归属于母公司股东的净利润	1,822,567	1,710,854	6.53
少数股东权益	33,435	25,595	30.63

1、生息资产和付息负债情况

报告期内，公司净利差和净息差分别为 1.53%和 1.65%，同比分别下降 0.20 个百分点和 0.02 个百分点。由于利率市场化改革持续推进，货币政策传导效率增强，2020 年上半年 LPR 下调以及存量贷款定价转换影响，同时公司积极响应国家减费让利政策，各类资产收益率下行较快，而负债成本下降不明显，导致利差同比下降。但公司持续注重资产结构优化，加强资金配置及对贷款的投放力度，发放贷款及垫款的金额和占比不断提升，确保了公司净息差保持相对稳定。

单位：人民币千元		
资产	平均余额	平均利率
发放贷款和垫款	121,829,709	5.47%
存放中央银行款项	14,045,227	1.45%
存拆放同业和其他金融机构款项	13,608,453	2.52%
金融资产投资	88,789,515	3.23%

生息资产合计	238,272,904	4.23%
负债	平均余额	平均利率
吸收存款	129,780,210	2.66%
向中央银行借款	11,225,391	3.07%
同业和其他金融机构存放款项	37,252,673	1.96%
应付债券	49,080,673	3.29%
贵金属租赁	860,890	2.71%
付息负债合计	228,199,836	2.70%
净利差	1.53%	
净息差	1.65%	

注：1、生息资产、付息负债平均余额是本公司日均余额，该等数据未经审计。

2、平均利率计算公式为：利息收入（支出）/平均余额。

3、存拆放同业和其他金融机构款项包括：存放同业及其他金融机构款项、拆出资金及买入返售金融资产。

4、同业和其他金融性公司存放款项包括：同业及其他金融机构存放款项、拆入资金及卖出回购金融资产。

5、已剔除不可比因素导致的利息波动。

2、报告期营业收入地区分布情况

公司的业务主要分布在福建省厦门市、福建省其他部分市县、重庆市等地区。厦门地区及其他地区的营业收入和营业利润列示如下：

单位:人民币千元

地区	营业收入	占比 (%)	比上年 增减 (%)	营业利润	占比 (%)	比上年 增减 (%)
厦门地区	3,338,790	60.10	15.28	1,098,812	59.74	12.28
其他地区	2,216,823	39.90	37.43	740,626	40.26	-3.09
合计	5,555,613	100.00	23.20	1,839,439	100.00	5.54

3、利息净收入

报告期内，公司实现利息净收入 46.12 亿元，同比增加 12.29 亿元，增长 36.32%，主要是规模驱动导致，同时公司生息资产同比增速约 7%，快于付息负债规模同比增速，也对利息净收入增长带来贡献。除此以外，票据资管业务对本年利息净收入增长也有积极影响。

单位:人民币千元

项目	2020 年		2019 年		同比变动 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
利息收入	10,775,505	100.00	9,411,299	100.00	14.50
存放中央银行款项	203,973	1.89	201,526	2.14	1.21
存放同业及其他金融机构款项	88,532	0.82	310,160	3.30	-71.46
拆出资金	152,735	1.42	165,672	1.76	-7.81
买入返售金融资产	102,102	0.95	79,210	0.84	28.90
发放贷款及垫款	6,661,704	61.82	5,665,685	60.20	17.58

债券及其他投资	3,566,459	33.10	2,989,047	31.76	19.32
利息支出	6,163,558	100.00	6,028,147	100.00	2.25
向中央银行借款	344,447	5.59	331,258	5.50	3.98
同业及其他金融机构存放款项	41,401	0.67	74,439	1.23	-44.38
拆入资金	390,644	6.34	691,719	11.47	-43.53
卖出回购金融资产款	298,670	4.85	272,563	4.52	9.58
吸收存款	3,448,145	55.94	3,000,138	49.77	14.93
应付债券	1,616,878	26.23	1,595,557	26.47	1.34
贵金属融资应付款	23,373	0.38	62,473	1.04	-62.59
利息净收入	4,611,947	-	3,383,151	-	36.32

4、非利息净收入

报告期内，公司实现非利息净收入 9.44 亿元，同比下降 16.21%，主要是受市场波动影响，债券、衍生品等品种估值下降导致公允价值变动损失增加。

单位:人民币千元

项目	2020 年		2019 年		同比变动 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
手续费及佣金净收入	327,405	34.69	327,842	29.11	-0.13
投资收益	875,192	92.74	898,524	79.79	-2.60
公允价值变动损益	-230,829	-24.46	-57,779	-5.13	不适用
汇兑净（损失）/收益	-101,639	-10.77	-51,447	-4.57	不适用
其他收益	30,128	3.19	2,169	0.19	1288.77
其他业务收入	9,994	1.06	9,435	0.84	5.92
资产处置损益	33,415	3.54	-2,570	-0.23	不适用
合计	943,666	100.00	1,126,175	100.00	-16.21

手续费及佣金净收入

报告期内，公司实现手续费及佣金净收入 3.27 亿元，与上年同期基本持平。2020 年，顺应互联网新规、P2P 网贷机构清理等监管政策，公司与第三方互联网平台的业务往来规模下降，相应的代理业务和信托业务手续费收支减少。

单位:人民币千元

项目	2020 年		2019 年		同比变动 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
手续费及佣金收入	477,421	100.00	516,998	100.00	-7.66
代理业务	184,189	38.58	211,315	40.87	-12.84
债券承分销手续费	82,954	17.38	66,106	12.79	25.49
担保及承诺业务	65,708	13.76	72,540	14.03	-9.42
理财业务	57,095	11.96	70,190	13.58	-18.66
信托业务	37,305	7.81	59,273	11.46	-37.06
支付结算业务	16,821	3.52	21,147	4.09	-20.46
银行卡业务	2,368	0.50	4,794	0.93	-50.60
委托业务	8,104	1.70	4,195	0.81	93.16
其他业务	22,876	4.79	7,438	1.44	207.56
手续费及佣金支出	150,016	-	189,156	-	-20.69

手续费及佣金净收入	327,405	-	327,842	-	-0.13
-----------	---------	---	---------	---	-------

5、业务及管理费

报告期内，公司发生的业务及管理费合计 15.90 亿元，同比增加 2.77 亿元，增幅 21.15%。业务及管理费增长主要原因是网点和人员数量增加。报告期内，公司成本收入比 28.64%，同比下降 0.49 个百分点。

单位:人民币千元

项目	2020 年		2019 年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
员工成本	962,786	60.57	778,583	59.33
物业及设备支出	273,136	17.18	268,508	20.46
其他办公及行政费用	353,751	22.25	265,108	20.20
合计	1,589,673	100.00	1,312,199	100.00

6、信用减值损失及资产减值损失

报告期内，为有效应对疫情冲击，增强风险抵御储备，公司加大拨备计提力度，全年公司计提各类资产减值损失 20.53 亿元，同比增加 6.47 亿元，增幅 46.06%。

单位:人民币千元

项目	2020 年		2019 年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
存放同业款项减值损失	36,498	1.78	-18,061	-1.29
拆出资金减值损失	108	0.01	12,929	0.92
买入返售金融资产减值损失	121,723	5.93	24,332	1.73
贷款减值损失				
—以摊余成本计量的发放贷款及垫款	1,460,694	71.16	1,363,657	97.03
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款	177,309	8.64	10,812	0.77
金融投资减值损失				
—债权投资	12,851	0.63	-6,120	-0.44
—其他债权投资	4,600	0.22	-11,765	-0.84
信用承诺减值损失	179,036	8.72	988	0.07
其他应收款减值损失	1,536	0.07	4,019	0.29
其他资产减值损失	58,341	2.84	24,570	1.75
合计	2,052,698	100.00	1,405,361	100.00

7、所得税费用

单位：人民币千元

项目	2020 年	2019 年
当期所得税费用	398,643	246,535
递延所得税费用	-419,357	-241,353
合计	-20,714	5,182

（二）资产负债表分析

截至报告期末，公司资产总额 2,851.50 亿元，较上年末增长 15.51%；负债总额 2,654.77 亿元，较上年末增长 14.78%；股东权益 196.74 亿元，较上年末增长 26.34%，规模实现均衡稳健增长。主要资产负债情况见下表：

单位：人民币千元

项目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	同比变动 (%)
现金及存放中央银行款项	28,019,039	25,231,107	11.05
存放同业及其他金融机构款项	5,928,728	3,773,916	57.10
拆出资金	3,586,086	4,503,188	-20.37
买入返售金融资产	11,106,823	8,765,783	26.71
发放贷款及垫款	136,046,330	105,000,041	29.57
金融投资	93,363,303	94,601,669	-1.31
其他资产	7,099,972	4,991,852	42.23
资产总计	285,150,280	246,867,556	15.51
向中央银行借款	9,588,759	11,435,794	-16.15
同业及其他金融机构存放款项	2,361,039	2,193,069	7.66
拆入资金	11,651,659	12,704,742	-8.29
卖出回购金融资产	19,571,975	15,963,701	22.60
吸收存款	155,450,878	136,766,016	13.66
应付债券	56,799,706	46,786,722	21.40
其他负债	10,052,634	5,445,097	84.62
负债总计	265,476,651	231,295,140	14.78
股东权益合计	19,673,630	15,572,416	26.34
负债及股东权益总计	285,150,280	246,867,556	15.51

注：1、报告期其他资产包括：衍生金融资产、固定资产、在建工程、无形资产、递延所得税资产等。

2、报告期其他负债包括：衍生金融负债、应付职工薪酬、应交税费、预计负债等。

1、发放贷款及垫款

（1）按产品分布情况

2020 年，公司响应中央号召，加大信贷投放力度，落实延期还本付息政策，全力保障企业复工复产资金需求，保证了实体企业平稳运行。截至报告期末，公司贷款和垫款总额 1,406.47 亿元，较上年末增加 30.02%。其中，企业贷款和垫款余额 730.61 亿元，较上年末增加 19.53%；个人贷款和垫款余额 535.11 亿元，较上年末增加 32.43%。

单位：人民币千元

类别	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
企业贷款和垫款	73,060,912	51.95	61,121,286	56.51
个人贷款和垫款	53,511,415	38.05	40,408,261	37.36
个人住房贷款	27,432,091	19.50	20,065,894	18.55
个人消费贷款	4,870,291	3.46	6,473,829	5.98
个人经营贷款	21,209,033	15.08	13,868,537	12.82

票据贴现	14,074,564	10.01	6,640,027	6.14
贷款和垫款总额	140,646,890	100.00	108,169,574	100.00
应计利息	281,531	-	310,595	-
减值准备	-4,882,092	-	-3,480,128	-
贷款和垫款净额	136,046,330	-	105,000,041	-

(2) 按行业分布情况

截至报告期末，公司企业贷款和垫款主要集中在批发和零售业、制造业和房地产业。前述三类贷款余额合计 423.98 亿元，占公司贷款和垫款总额的 30.15%。

单位：人民币千元

行业	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
批发和零售业	18,716,984	13.31	14,752,420	13.64
制造业	13,247,321	9.42	11,643,392	10.76
房地产业	10,434,176	7.42	11,922,512	11.02
租赁和商务服务业	9,499,564	6.75	6,417,204	5.93
建筑业	7,558,787	5.37	6,036,456	5.58
住宿和餐饮业	3,825,275	2.72	2,562,280	2.37
水利、环境和公共设施管理业	2,792,423	1.99	1,743,587	1.61
交通运输、仓储和邮政业	1,267,070	0.90	1,288,787	1.19
电力、热力、燃气及水生产和供应业	682,592	0.49	300,386	0.28
其他行业	5,036,720	3.57	4,454,263	4.12
企业贷款和垫款	73,060,912	51.94	61,121,286	56.50
个人贷款和垫款	53,511,415	38.05	40,408,261	37.36
票据贴现	14,074,564	10.01	6,640,027	6.14
贷款和垫款总额	140,646,890	100.00	108,169,574	100.00

(3) 按地区分布情况

截至报告期末，公司厦门地区发放的贷款和垫款余额 670.04 亿元，占公司贷款和垫款总额的 47.64%；其他地区发放的贷款和垫款余额 736.43 亿元，占公司贷款和垫款总额的 52.36%。

单位：人民币千元

地区	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
厦门地区	67,004,387	47.64	49,915,650	46.15
其他地区	73,642,504	52.36	58,253,924	53.85
贷款和垫款总额	140,646,890	100.00	108,169,574	100.00

(4) 按担保方式分布情况

截至报告期末，公司抵质押类贷款和垫款余额 1,136.36 亿元，占公司贷款和垫款总额的 80.8%；保证类贷款和垫款余额 198.53 亿元，占公司贷款和垫款总额的 14.12%；信用类贷款和垫款余额 71.58 亿元，占公司贷款和垫款总额的 5.09%。

单位：人民币千元

项目	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
信用贷款	7,157,881	5.09	3,667,047	3.39
保证贷款	19,852,814	14.12	15,010,379	13.88
抵押贷款	92,797,812	65.98	74,930,270	69.27
质押贷款	20,838,383	14.82	14,561,879	13.46
贷款和垫款总额	140,646,890	100.00	108,169,574	100.00

(5) 报告期末前十名贷款客户情况

截至报告期末，公司最大单一客户贷款余额 9.26 亿元，占公司贷款和垫款总额的 0.66%；前十大贷款客户合计贷款余额 52.93 亿元，占公司贷款和垫款总额的 3.76%。

单位：人民币千元

客户名称	2020 年 12 月 31 日	占贷款总额比 (%)
客户 A	926,000	0.66
客户 B	592,000	0.42
客户 C	576,747	0.41
客户 D	500,000	0.36
客户 E	470,000	0.33
客户 F	460,000	0.33
客户 G	458,800	0.33
客户 H	440,000	0.31
客户 I	439,115	0.31
客户 J	430,000	0.31
合计	5,292,662	3.76

2、买入返售金融资产

截至报告期末，公司买入返售金融资产 111.07 亿元，较上年末增长 23.41 亿元，增长 26.71%。

单位：人民币千元

项目	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
债券	11,245,733	100.00	8,785,460	100.00
小计	11,245,733	100.00	8,785,460	100.00
应计利息	8,515	-	6,026	-
减值准备	-147,426	-	-25,703	-
合计	11,106,823	-	8,765,783	-

3、金融投资

截至报告期末，公司投资业务余额 933.63 亿元，较上年末减少 12.38 亿元，减少 1.31%。报告期内，公司持续优化资产结构，提升贷款占比，截至报告期末，金融投资占资产总额的比例为 32.74%，较上年末下降 5.58 个百分点。

单位：人民币千元

项目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
----	------------------	------------------

	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
交易性金融资产	13,989,871	14.98	19,449,880	20.56
债权投资	42,871,229	45.92	31,026,962	32.80
其他债权投资	36,418,257	39.01	44,038,650	46.55
其他权益工具投资	83,946	0.09	86,177	0.09
合计	93,363,303	100.00	94,601,669	100.00

4、吸收存款

截至报告期末，本公司存款本金总额 1,542.38 亿元，较上年末增长 13.78%。其中公司存款余额 938.64 亿元，较上年末增长 18.30%；个人存款余额 350.89 亿元，较上年末增长 29.53%。因应零售业务转型战略，公司加大对零售业务投入，报告期末，个人存款占比继续上升，达 22.75%。

单位：人民币千元

项目	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
公司存款	93,863,765	60.86	79,344,554	58.53
活期存款	52,079,122	33.77	43,913,513	32.39
定期存款	41,784,643	27.09	35,431,041	26.14
个人存款	35,089,299	22.75	27,090,045	19.98
活期存款	13,268,183	8.60	8,995,357	6.64
定期存款	21,821,116	14.15	18,094,689	13.35
保证金存款	25,276,986	16.39	29,104,078	21.47
其他存款	7,879	0.01	20,674	0.02
存款本金总额	154,237,929	100.00	135,559,351	100.00
应计利息	1,212,949	-	1,206,665	-
合计	155,450,878	-	136,766,016	-

5、同业及其他金融机构存放款项

截至报告期末，公司同业及其他金融机构存放款项余额 23.61 亿元，较上年增加 1.68 亿元，增加 7.66%。

单位：人民币千元

项目	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
境内银行同业	2,300,595	97.66	2,144,070	98.08
境内其他金融机构	18,680	0.79	9,251	0.42
境外银行同业	36,545	1.55	32,709	1.50
小计	2,355,820	100.00	2,186,030	100.00
应计利息	5,219	-	7,039	-
合计	2,361,039	-	2,193,069	-

6、卖出回购金融资产

截至报告期末，公司卖出回购金融资产余额 195.72 亿元，较上年增加 36.08 亿元，增长

22.60%。

单位：人民币千元

项目	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
债券	10,438,850	53.36	12,801,000	80.22
票据	9,125,862	46.64	3,155,857	19.78
小计	19,564,712	100.00	15,956,857	100.00
应计利息	7,263	-	6,843	-
合计	19,571,975	-	15,963,701	-

7、股东权益

截至报告期末，公司股东权益为 196.74 亿元，比上年末增加 41.01 亿元，增幅 26.34%，增加主要来源于上市募集资金及当年损益。

单位：人民币千元

项目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	同比变动 (%)
股本	2,639,128	2,375,215	11.11
其他权益工具	999,421	-	不适用
资本公积	6,792,174	5,317,483	27.73
其他综合收益	4,532	259,824	-98.26
盈余公积	1,067,855	892,400	19.66
一般风险准备	3,110,735	2,669,136	16.54
未分配利润	4,749,419	3,781,427	25.60
归属于本行股东权益	19,363,264	15,295,485	26.59
少数股东权益	310,366	276,931	12.07
股东权益合计	19,673,630	15,572,416	26.34

（三）现金流量表分析

报告期内，公司经营活动产生的现金净流出 119 亿元，主要是发放贷款及垫款增加导致现金流出；投资活动产生的现金净流入 60.64 亿元，主要为收回投资及取得投资收益产生的现金流入；筹资活动产生的现金净流入 108.97 亿元，主要是首发上市募集资金及发行债券产生的现金流入。

单位：人民币千元

项目	2020 年	2019 年	同比变动 (%)
经营活动产生的现金流量净额	-11,899,806	-7,652,602	不适用
投资活动产生的现金流量净额	6,063,927	9,679,440	-37.35
筹资活动产生的现金流量净额	10,896,958	-982,866	不适用

（四）可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况

单位：人民币千元

项目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	28,827,208	33,738,591
开出保函	3,814,293	3,367,342
开出信用证	2,487,376	3,613,096
信用卡未使用透支额度	5,657,165	313,592

合计	40,786,041	41,032,620
----	------------	------------

(五) 比较式会计报表中变化幅度超过 30%以上项目

财务报表数据变动幅度达 30%（含 30%）以上的项目及变化情况如下：

单位：人民币千元

项目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	增减幅度 (%)	变动主要原因
资产负债表项目				
存放同业及其他金融机构款项	5,928,728	3,773,916	57.10	存放同业一般存款增加。
衍生金融资产	3,378,859	1,682,702	100.80	公司 2020 年利率互换业务受利率大幅波动影响,衍生金融资产余额显著增加。
债权投资	42,871,229	31,026,962	38.17	为减少利率波动对所有所有者权益及利润的影响,公司 2020 年逐步增加债权投资的占比,其他投资占比相应减少。
投资性房地产	3,522	12,810	-72.51	主要是公司出售部分房产及转让土地使用权,以及部分投资性房地产转为自用。
无形资产	507,251	223,055	127.41	主要由于公司取得土地使用权所致。
递延所得税资产	1,398,327	893,872	56.43	主要是公司 2020 年计提减值准备产生的暂时性差异所致。
交易性金融负债	461	69	563.60	黄金存管业务增加。
衍生金融负债	3,391,028	1,694,560	100.11	衍生金融负债余额增加的原因与衍生金融资产余额增加的原因相同。
应交税费	512,323	225,624	127.07	主要由于应交所得税和应交增值税较上年增幅较大所致。
预计负债	283,175	104,139	171.92	表外信贷承诺增提减值所致。
其他负债	5,464,628	3,068,477	78.09	贵金属融资应付款及待清算款项增加。
其他综合收益	4,532	259,824	-98.26	其他债权投资公允价值变动所致。
项目	2020 年	2019 年	增减幅度 (%)	变动主要原因
利润表项目				
公允价值变动(损失)/收益	-230,829	-57,779	不适用	主要为交易性金融资产公允价值变动。
汇兑(损失)/收益	-101,639	-51,447	不适用	结售汇业务汇兑损益减少所致。
资产处置收益/(损失)	33,415	-2,570	不适用	出售部分房产及转让土地使用权导致处置收益增加。
其他收益	30,128	2,169	1,288.77	经营性政府补助增加。
税金及附加	72,140	47,271	52.61	主要由于 2020 年金融商品转让盈利增长,进而导致相应增值税的附加税增加。

信用减值损失	1,994,357	1,380,791	44.44	金融资产减值准备增加。
资产减值损失	58,341	24,570	137.45	在建工程减值准备增加。
所得税费用	-20,714	5,182	-499.72	主要由于 2020 年国债地方债等免税收入增加导致。
少数股东损益	33,435	25,595	30.63	子公司海西金租净利润增长所致。
其他综合收益的税后净额	-255,292	59,985	-525.60	其他债权投资公允价值变动所致。

（六）对外股权投资情况

1、对外股权投资总体分析

单位：人民币千元

项目	报告期末 投资数	报告期初 投资数	占该公司股 权比（%）	主要业务
福建海西 金融租赁 有限责任 公司	462,000	462,000	66	融资租赁业务；转让和受让融资租赁资产；固定收益类证券投资业务；接受承租人的租赁保证金；吸收非银行股东 3 个月（含）以上定期存款；同业拆借；向金融机构借款；境外借款；租赁物变卖及处理业务；经济咨询；经银监会批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）
中国银联 股份有限 公司	8,000	8,000	0.27	建设和运营全国统一的银行卡跨行信息交换网络，提供先进的电子化支付技术和与银行卡跨行信息交换相关的专业化服务，开展银行卡技术创新；管理和经营“银联”标识，制定银行卡跨行交易业务规范和技术标准，协调和仲裁银行间跨行交易业务纠纷，组织行业培训、业务研讨和开展国际交流，从事相关研究咨询服务；经中国人民银行批准的其他相关业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）
城银服务 中心 （原城市 商业银行 资金清算 中心）	250	250	0.81	为城商行等中小金融机构提供会务培训、咨询管理等服务；经中国人民银行批准的其他业务

2、报告期内获取的重大股权投资

公司不存在报告期内获取的重大股权投资。

3、报告期内进行的重大非股权投资

报告期内，公司不存在重大非股权投资。

4、金融资产投资

单位：人民币千元

项目	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）
交易性金融资产	13,989,871	15.00	19,449,880	20.58
债权投资	42,871,229	45.96	31,026,962	32.83
其他债权投资	36,418,257	39.04	44,038,650	46.59
合计	93,279,357	100.00	94,515,492	100.00

5、重大资产和股权出售

报告期内，公司无重大资产和股权出售事项。

6、主要控股参股公司分析

（1）福建海西金融租赁有限责任公司

福建海西金融租赁有限责任公司（以下简称“海西金租”）成立于 2016 年 9 月 9 日，系公司作为控股股东发起设立的福建省内第一家法人金融租赁公司，截至 2020 年末，公司持股比例为 66%，为公司控股子公司。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 2020 年 12 月 31 日，海西金租经审计总资产为 71.20 亿元，净资产为 9.14 亿元，2020 年营业收入为 2.81 亿元，净利润为 0.97 亿元。

（七）公司控制的结构化主体情况

公司结构化主体情况详见“财务报告”中的“财务报表附注七 在其他主体中的权益”。

（八）报告期分级管理情况及各层级各分支机构数量和地区分布情况

截至 2020 年 12 月 31 日，公司有 9 家分行，2 家专营机构，58 家支行，1 家总行营业部。其中，厦门地区设有支行 31 家，总行营业部 1 家；在福州、泉州、重庆、漳州、莆田、南平、宁德、三明、龙岩 9 地各设有 1 家分行，合计设有支行 27 家；在厦门、福州 2 地分别设有 1 家专营机构。具体情况如下：

	地区/机构名称	地址	机构数	员工数	资产规模(千元)
总行	厦门银行股份有限公司	厦门市思明区湖滨北路 101 号商业银行大厦	1	687	58,418,433
分支行	厦门地区	—	32	835	50,817,599
	厦门银行股份有限公司福州分行	福州市鼓楼区安泰街道斗西路 1 号福商大厦 1-3 层	7	260	19,018,565
	厦门银行股份有限公司泉州分行	泉州市丰泽区湖心街 474 号（湖心商业城）1-8 层	5	202	12,875,012
	厦门银行股份有限公司重庆	重庆市江北区聚贤岩广场 9 号 2 单元 1801、1802、1803、	10	234	14,717,764

	分行	1901、1902、1903 室，金沙门路 29 号附 2 号 901、902			
	厦门银行股份有限公司漳州分行	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	4	146	8,082,200
	厦门银行股份有限公司南平分行	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）	4	67	1,937,315
	厦门银行股份有限公司莆田分行	福建省莆田市荔城区镇海街道胜利北街 1115 号-1123 号	2	90	1,670,127
	厦门银行股份有限公司宁德分行	宁德市城东路 1-1 号华景嘉园 1#楼一层 101、102、103、104 单元；二层 201、202 单元；十三层 1301、1302 单元及十四层 1401、1402 单元	2	62	2,505,986
	厦门银行股份有限公司三明分行	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	1	70	2,282,307
	厦门银行股份有限公司龙岩分行	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	1	65	2,461,075
专营机构	厦门银行股份有限公司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（该住所仅限作为商事主体法律文书送达地址）	1	47	104,646,998
	厦门银行股份有限公司理财中心	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）	1	21	45,746

（九）信贷资产质量情况

1、贷款五级分类情况

截至报告期末，公司不良贷款余额 13.81 亿元，不良贷款率 0.98%，较上年末下降 0.20 个百分点。

单位：人民币千元

项目	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日		变动	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）	金额	比例（%）
正常类	138,214,470	98.27	105,272,769	97.32	32,941,700	31.29
关注类	1,051,668	0.75	1,621,298	1.50	-569,630	-35.13
次级类	372,995	0.27	254,942	0.24	118,052	46.31
可疑类	879,121	0.63	949,686	0.88	-70,565	-7.43
损失类	128,637	0.09	70,879	0.07	57,758	81.49
贷款总额	140,646,890	100.00	108,169,574	100.00	32,477,316	30.02

截至报告期末，公司不良贷款按照贷款投放的前十位行业分布，不良率从高到低排列情况如下：

不良贷款投放行业	不良率（%）
制造业	4.92
批发和零售业	2.23
租赁和商务服务业	1.43
建筑业	0.74
信息传输、软件和信息技术服务业	0.27

注：截至报告期末，公司仅有上述行业存在不良贷款。

2、重组贷款及逾期贷款情况

截至报告期末，公司无重组贷款；逾期贷款期末金额 13.36 亿元，较上年末增加 1.97 亿元。截至报告期末，公司逾期贷款占贷款及垫款总额 0.95%，较上年末下降 0.1 个百分点。公司逾期 60 天以上贷款均分类为不良贷款，因此本行的贷款偏离度持续维持在较低水平。

单位：人民币千元

项目	期初金额	期末金额	本期变动	占比（%）
重组贷款	2,115	-	-2,115	-
逾期贷款	1,138,472	1,335,647	197,175	0.95
逾期 1 天至 90 天	306,914	241,689	-65,225	0.17
逾期 90 天至 1 年	328,367	473,356	144,989	0.34
逾期 1 年至 3 年	434,850	529,189	94,339	0.38
逾期 3 年以上	68,341	91,413	23,072	0.06

3、对于不良贷款采取的措施

（1）认真分析经济形势和国家方针政策，从行业、客户、产品、重点领域等方面研究制定授信政策，把握信贷投向。

（2）根据市场变化和经营单位经营实效，加强动态授权管理，防范授信风险。继续上收高风险领域授信审批权限、上收资产质量指标超标的分支机构授信审批权限。

（3）严格授信审批，防范授信风险。

一是日常审查工作中加强对第一性的审查、对基础材料的交叉核实；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。

二是不断总结不良案例及信审成功否决案例的经验教训，加强客户风险征兆分析。

（4）多措并举，开拓处置渠道，探索创新清收模式，合法合规加快不良贷款的清收处置。

（5）加强资产质量日常监控和对预警户、逾期关注类贷款的清收化解管理，根据经济环境变化，加强对风险点的动态捕捉和分析跟踪，防控新增预警和不良。

(6) 运用大数据风控系统和外部技术, 强化大数据风控工作, 提升信贷管理水平。

(十) 贷款和贷款减值准备计提和核销情况

1、贷款损失准备计提的依据和方法

详见“财务报告”中的“财务报表附注三 重要会计政策及会计估计 金融工具”。

2、报告期内贷款损失准备变动情况

单位: 人民币千元

期初余额	3,502,272
本期计提	1,638,004
本期核销及转出	302,075
收回以前年度核销	271,447
已减值贷款利息回拨	28,103
期末余额	5,081,545

(十一) 抵债资产情况

截至报告期末, 公司抵债资产已全额计提减值准备, 较上年末未发生变化。

单位: 人民币千元

类别	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	金额	减值准备金额	金额	减值准备金额
房屋及建筑物	6,030	6,030	6,030	6,030
合计	6,030	6,030	6,030	6,030

(十二) 金融债券情况

1、银行持有金融债券的类别和金额

单位: 人民币千元

类别	金额
政策性金融债券	14,670,698
商业银行金融债券	14,304,570
合计	28,975,268

2、报告期末所持面值最大的十只金融债券情况

单位: 人民币千元

债券名称	面值	年利率 (%)	到期日	计提减值准备
19 农发 08	410,000	3.63	2026-7-19	-
20 进出 05	390,000	2.93	2025-3-2	-
20 进出 15	370,000	3.43	2025-10-23	-
16 国开 06	330,000	2.96	2021-2-18	-
20 国开 08	300,000	2.89	2025-6-22	-
TIANFS 4.3 12/09/22 Corp(XS2076644132)	260,996	4.3	2022-12-9	1,048
20 进出 02	260,000	2.05	2022-4-7	-
20 北京银行小微债 01	260,000	2.85	2023-3-16	1,061
20 进出 05	250,000	2.93	2025-3-2	-

13 进出 13	250,000	4.15	2023-6-21	-
----------	---------	------	-----------	---

（十三） 报告期内理财业务、财富管理业务的开展和损益情况

1、理财业务的开展和损益情况

厦门银行理财业务开展始终坚持产品合规，程序合法，严格根据资管新规、理财新规等监管规定，以及本行制定的过渡期计划，持续压缩预期收益型产品，推动产品净值化转型。理财销售方面，持续加强投资者适当性管理和风险提示，做好投资者教育，切实维护投资者合法权益。投资管理方面，严格投前准入和投后管理，纳入本行全面风险管理体系，重点监测、防范和化解对本行理财业务经营有重要影响的风险。截止报告期末，公司存续各类理财产品规模 206.82 亿元，全部为非保本理财产品，较上年末小幅增加约 2.48%，其中净值型理财产品规模 165.10 亿元，占比达 79.83%，较上年末提高 42.96 个百分点。

2、财富管理业务的开展和损益情况

报告期内，本公司坚持扩大财富客户群体、做大客户金融资产，在 2020 年特殊的环境下，顺应市场变化，持续深耕财富管理领域，在丰富产品体系、完善服务渠道、拓展重点客群和提升人员质效四个方面实现提升。本公司财富管理产品体系实现了大类产品全覆盖，截至报告期末，个人客户金融资产总量达 618 亿元，比上年末增长 25%；客户服务渠道进一步完善，搭建了财富管理产品全渠道销售平台，销售和服务流程持续优化，客户接受服务的便捷性和体验感显著提升；拓展和深耕财富客群，客群规模进一步扩大，有效财富客户超过 11 万户，较上年末增长 22%；持续推进数字化转型及人员质效的提升，财富管理团队综合产能获得进一步提高。

四、报告期内的信息科技建设

报告期内，本公司持续推进传统业务的数字化转型，在疫情期间利用科技赋能，加快线上化转型和全渠道布局，全面提升线上化运营能力。

（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管控、业务需求资产积累、技术架构管控、信息系统工程化实践、信息安全防御体系建设、测试质量管控、数据分析应用方面的职能；扩大融合开发模式的应用场景，如头寸管理、金融数据实验室等。

（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，全年生产系统可用率稳定达 99.998%。全年按计划完成 42 场次业务连续性演练，建立同城数据中心实际切换演练常态化机制，重要信息系统应用灾备覆盖率及年度演练计划达成率均达 100%。

（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，本公司全年共开展三百多个信息提案建设，重点支持线上新业务开办、线上线下渠道打通、线上客户服务提升等业务转型提升。2020 年本公司在信息系统建设中的亮点有：

1、新手机银行：个人手机银行全面升级智能手机端零售金融服务，至旧手机银行下线，客户数增长 14.6%，完成与直销银行的统一门户整合，移动渠道渗透率和客户体验都得到进一步提升；企业手机银行“厦行 e 企管”荣获“2020 中国金融科技创新大赛”综合智能平台银奖及“十佳小微企业金融服务创新奖”；

2、企业现金管理系统：通过已有产品的服务整合提升、新产品新服务扩展、新建客户自助门户及客户经理运营管理平台三大举措，提升产品运营能力及业务信息化数字化水平；

3、票据系统二期：实现自助贴现产品线上化，打造线上 30 秒急速自助贴现产品，提升票据业务服务时效品牌；

4、新国业系统：推动国际业务运营流程线上化、自动化；

5、厅堂运营智能化项目：打造轻盈、高效、安全的客户服务体验，打通线上线下渠道协同，实现交易中心、用户中心、风控中心，并规划建设运营中心、协同中心，扩展支持更多智能机具、设备，为网点打造便捷的服务流程及舒适的服务体验；

6、代客衍生品项目：替代线下手工办理的衍生品业务，拟逐步开展对客户期权、利率互换、贵金属类交易等，为金融市场代客业务的拓展提供支撑；

7、管理会计系统：依托大数据平台的全行各类基础数据，建立 FTP 和成本分摊体系，为前中后台各类决策提供多维度精细化管理信息，为战略决策、差异化定价、经营分析、考核评价及资源配置提供支持。

此外，“基于自主可控的城商行交易与核算分离的实践——会计引擎系统”，荣获中国金融行业唯一的部级奖项——中国人民银行“2019 年度银行科技发展奖”三等奖。

在积极推动新技术研究和应用规划方面，全面开展分布式存储、云计算、人工智能、RPA、容器、微服务技术的研究，其中人工智能、容器、微服务已结合应用实施。

（四）数据管控

报告期内，本公司成立数据治理管理委员会，将数据治理纳入企业治理范畴。一方面推进数据治理工作，完成数据治理平台建设的战略项目目标，组织监管数据质量专项治理，加强敏感数据安全管控。另一方面提升数据应用能力：创新设计数据产品管理驾驶舱，通过双模数据应用模式推动全行数据应用，打好人行金融基础数据攻坚战；为管理会计、零售 CRM、金融市场等重要数据应用提供数据需求分析。

五、报告期各类风险和风险管理情况

（一）信用风险状况的说明

信用风险是指因债务人或交易对手的违约行为可能导致的风险。

本公司加强信用风险“5+1 道防线”建设，围绕“把握投向、优化授权、完善制度、加

强管理、提升质量、队伍建设”六个工作方向，以“稳增长、创优势、优制度、控风险”为工作重点，加强市场研判、宏观政策分析、行业调研及客户信用风险的把控能力，强化股市、债市、汇市以及大宗商品价格走向对授信客户影响的监测，进一步强化全口径、全流程、全员授信风险管理，有效实现信贷总量增长与风险有效控制的统一。

报告期内，本公司密切跟进宏观经济金融形势，整体规划，重点突破，多措并举，标本兼治，资产质量得到有效管控：

一是契合三年战略规划，进一步优化信贷结构，加强信贷资产组合管理，合理布局信贷资源在产业、客群、产品、区域各维度的配置，发展新经济产业，发力普惠型小微企业和制造业企业，支持供应链金融，控制对公房地产贷款规模；

二是加强行业调研及政策分析，完善调研计划，提高调研质量，通过点（客户）、线（行业）、面（宏观经济）的结合，稳步推进专题调研工作的有序开展，为业务开展提供参考；

三是优化流程，创新方法，提升风险管理效率。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。启动新信贷系统项目建设，以自动化、模块化、标准化、开放化为目标，提升征审效率；

四是持续开展房地产贷款、大额授信、信用贷款等领域的风险排查，优化风险预警与报告机制，实现早预警、早暴露、早处置；

五是拓宽不良处置渠道，高效处置不良资产。加强不良清收，持续推动不良资产核销，多种途径化解风险资产，实现高效率、高效益的合规不良处置；

六是全面检视，综合运用各类风险管理工具。开展大数据风控自主模型的部署、优化和迭代工作，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，推进大数据工具以及成果对传统信贷业务的支持。加强对分行授信审批质量、资产质量、贷后管理工作的考核，提升信贷管理水平。

（二）流动性风险状况的说明

流动性风险是指无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。

本公司根据当前业务规模及复杂程度，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，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。截至报告期末，本公司流动性指标整体运行平稳，流动性比例、流动性覆盖率、净稳定资金比例、流动性匹配率等流动性监管指标均符合监管要求，流动性储备充足，整体流动性安全，未出现异常流动性情况。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，密切关注央行政策和金融市场资金面情况，加强与监管部门的沟通交流，审慎对待外部流动性状况

并适时应对；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，加大吸收存款力度，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机制及绩效考核办法等，积极主动管理、调整资产负债总量和结构。

（三）市场风险状况的说明

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使本公司表内和表外业务发生损失的风险。本公司的市场风险主要来源于参与市场运作的各项资产负债业务及产品的利率和汇率风险。

本公司建立了与业务性质、规模、复杂程度相适应的市场风险管理体系，明确了董事会、监事会、高级管理层、市场风险管理部门、承担市场风险的业务经营部门的权责。本公司制定了清晰的交易账簿和银行账簿划分方法并严格执行。交易账簿包括以交易为目的或对冲交易账簿其他项目的风险而持有的资产负债和表外业务。银行账簿包括未纳入交易账簿的资产负债和表外业务。针对交易账簿和银行账簿头寸的性质和风险特征，选择适当的、普遍接受的市场风险计量方法。

报告期内，本公司积极应对市场环境变化，持续优化市场风险管理体系，有效控制市场风险：

一是持续完善市场风险限额管理体系，根据业务发展情况及管理需要，丰富市场风险限额指标体系，并进一步细化超限管理流程；

二是持续开展并深化市场风险监测和分析，加强对市场风险因子变动趋势的研究分析，定期监测和分析本公司交易市价偏离度、市场风险敞口和业务损益的变化情况，提升市场风险监测和分析的及时性与有效性；

三是做好新业务的市场风险管理体系的建设工作，针对新业务构建对应估值机制，明确限额和监测管理要求，纳入定期分析框架，持续分析和报告新业务市场风险情况；

四是进一步完善市场风险管理系统，经过建设，本年度本公司上线了外币业务市场风险限额管控系统模块，更好地支持日常的管控工作。

（四）操作风险状况的说明

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。

针对操作风险点多面广的特点，本公司操作风险管理本着成本收益匹配、投入产出平衡的原则，在一定的成本下，最大限度地加强操作风险管理体系建设，落实内部控制制度，持续稳健开展各项业务。在操作风险管理过程中，本公司在董事会设定的风险限额内，通过完善风险管理机制、加强重点领域风险排查、培育防控操作风险文化等措施，进一步提升操作

风险管理能力，防范和降低操作风险损失。

报告期内，本公司将优化操作风险管理质效作为前进目标，持续完善操作风险管理体系：

一是加强对于信贷业务、柜面会计结算业务、票据业务、理财业务、资金业务等重点业务领域的排查力度，根据检视情况，督促整改工作有效、有序开展；

二是推进操作风险自评估机制建设，定期组织操作风险自评估；

三是贯彻落实操作风险事件的报送与收集制度，跟踪落实事件整改；

四是优化操作风险管理工具，确保“关键风险指标”符合业务实际、满足风险管控要求；

五是开展分支机构宣导及现场检视工作，提升操作风险的处置能力与水平；

六是积极通过案件风险排查机制、案防警示教育主题活动等方式，落实案件防控工作要求，严防案件风险。

（五）合规风险状况的说明

合规风险是指因未遵循外部法律法规、规则和准则而可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失或声誉损失的风险。

报告期内，面对持续“强监管、严监管”态势，本公司主要采取以下措施防范合规风险：

一是主动适应监管新要求，正确把握合规方向、确保监管要求传导到位，进一步健全合规管理的长效机制，在全行大力推行“合规创造价值”“合规人人有责”和“主动依法合规”的合规理念，加强合规文化宣传教育；

二是及时对监管新规进行解读、传导，有效识别、评估、缓释并化解新产品、新业务及重大项目的合规风险；

三是组织开展涉众型经济金融风险、金融放贷领域突出问题等排查整治工作，强化整改跟踪，对检查发现的问题逐条建档，及时跟踪整改情况；

四是加强全行制度管理，完善制度体系，切实加强考核联动，强化基层机构主动管理意识，提升内控合规管理水平；

五是强化员工行为管理，定期开展员工异常行为排查，组织开展警示教育活动，筑牢员工思想防线，进一步提升全行员工合规理念与意识。

（六）信息科技风险状况的说明

信息科技风险是指信息科技在本公司运用过程中，由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的操作、法律和声誉风险。

报告期内，本公司信息系统生产运行总体平稳有序，重要信息系统运行情况正常，未发生重大突发故障，顺利完成国庆、五一等重要时期的生产安全及网络安全保障工作；未发生信息安全事件，未发生重要业务运营中断事件，信息科技风险整体可控。

报告期内，公司持续夯实信息科技基础建设，强化信息科技风险防控，坚持信息安全全方位管控和以数据为核心的策略健全信息安全管理体系，推进信息安全管理和技术措施全面

落地：

一是持续完善信息安全相关规范和技术防范手段，强化安全管控，完善信息安全态势感知平台建设；完善互联网安全和数据安全治理，引入安全众测机制，积极推进各类网络安全排查，有效抵制各类网络安全攻击；

二是进行数字化转型实践，稳步推进数字化转型和应用；健全项目安全工作机制；加强自主研发能力建设，试点业务与技术融合开发；

三是加强运维管理体系建设，进一步完善事件、问题、变更及容量管理机制；推进运维管理平台自主建设，所有系统均部署系统级监控，各重要信息系统实现应用级监控，部分重要系统实现自动化运维部署；

四是加强信息系统业务连续性建设，不断推进关键应用系统的同城双中心双活建设、异地灾备建设，持续开展重要系统切换演练，完成多个重要信息系统真实接管生产灾备切换及回切演练；

五是结合战略目标及监管要求，持续优化信息科技风险评估、监测管理体系；拓展信息科技风险指标监测范围，重点覆盖信息安全管理领域，有效防范互联网攻击等信息安全风险事件；开展重点领域科技风险排查，重点聚焦网络安全、互联网应用开发、科技运维等领域；对重要外包厂商和非驻场集中外包开展全面风险评估及现场检查。

（七）声誉风险状况的说明

声誉风险是指由本公司经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对本公司负面评价的风险。

报告期内，本公司多措并举持续完善声誉风险管理工作，保持良好声誉及品牌形象。本公司主要采取以下措施完善声誉风险管理工作：

一是完善机制建设，监督制度落实。本公司根据外部环境变化，持续完善声誉风险管理制度与应急预案；严格按照声誉风险管理制度要求开展管理工作，规范声誉风险管理流程及报告路径，同时将声誉风险管理因素纳入全面风险管理绩效考核指标范畴；积极开展声誉风险管理培训与演练，共同提升各机构对负面舆情的应对能力，提高负面舆情的处理效率；

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、多渠道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）洗钱风险状况的说明

洗钱风险是指本公司在开展业务和经营管理过程中可能被违法犯罪活动利用所面临的风险，包括洗钱、恐怖融资和扩散融资风险。

本公司建立了较为完善的三级组织管理机制及完备的反洗钱管理制度，以保障反洗钱工作有序开展。同时，本公司开发上线了较为完善的反洗钱监控系统，并着力打造一支专业反

洗钱队伍，为落实反洗钱工作相关要求提供保障。

报告期内，本公司积极履行反洗钱义务，采取多项举措保证反洗钱合规有效。这些举措主要包括：

一是落实“风险为本”原则，开展机构洗钱风险评估，识别、评估和管控风险；根据《法人金融机构洗钱和恐怖融资风险管理指引（试行）》等监管文件要求，建立三级反洗钱内部控制制度体系，并持续完善；持续优化反洗钱监测系统，借助技术手段提高洗钱风险识别效率；

二是落实产品洗钱风险评估评审，从产品端加强事前、事中管控，将反洗钱合规要求嵌入业务流程和系统中；

三是充分落实《金融机构客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存管理办法》等监管要求，切实履行客户身份识别、受益所有人识别、客户洗钱分类评级、大额可疑交易报告、高风险客户管理等反洗钱义务。

六、公司关于公司未来发展的讨论与分析

（一）行业格局和趋势

1. 宏观环境

2021 年，随着疫苗的推广以及各国疫情防控经验成熟，预计全球经济将出现一定程度反弹，中国经济亦或将迎来低增长后的反弹性增长。2021 年是“十四五”规划的开局之年，也是全面建设社会主义现代化国家新征程的第一年。我国经济已由高速增长阶段转向高质量发展阶段，也正在加速形成国内大循环为主体、国内国际双循环相互促进的新发展格局，“十四五”期间将继续推动高质量发展，深化供给侧结构性改革，不断改革创新，以满足人民日益增长的美好生活需要。国内宏观政策方面，预计随着疫情防控好转，宽松的货币政策将进行微调，货币政策支持重点仍为“三农”、科技创新、小微和民营企业等国民经济重点领域和薄弱环节；财政政策则注重需求侧管理，着重支持产业升级、基本民生保障、乡村振兴等方面的发展。在地区方面，福建省提出 2021 年将持续优化产业结构，加快建设先进制造业强省，发展壮大现代服务业，其中将加快发展普惠金融、绿色金融和供应链金融；坚持扩大内需战略基点，积极扩大有效投资，推动消费扩容提质；积极探索海峡两岸融合发展新路，加快海峡两岸产业合作，落实惠台利民政策措施。

2. 行业环境

一是在利率市场化不断深化的背景下，贷款实际收益率和存款利率下行，银行净息差收窄压力倍增，对商业银行的业务经营、创新能力、定价能力和风险管理带来较大的挑战。此外，叠加疫情滞后影响，短期内银行业信用风险管控压力或增加。由此，商业银行尤其是中小银行普遍将收入增长的重心转向中间业务收入，探索提升客户服务能力，挖掘客户的综合贡献价值。二是随着在线教育、生鲜电商、网络游戏等互联网行业的快速发展，线上业务尤其是移动端业务的快速迭代，对银行的金融科技实力提出了巨大的挑战。未来银行业的差异化竞争将进一步加剧，行业新格局将随着宏观环境的变化而产生。

（二）公司发展战略

2021 年，本公司将围绕“聚焦中小、深耕海西、融汇两岸、打造价值领先的综合金融服务商”的战略愿景，以“客户体验、数字科技、人与机制”作为三大战略驱动力，力争“做大零售、做强对公、做深两岸、做优资金”，为本行 2021-2023 年发展战略规划开好局，起好步。零售业务方面，紧抓居民财富增长契机，做好“以客户为中心”，深化大零售战略转型落地，为居民提供更针对性、精准化、便利化的金融服务；公司业务方面，通过交易银行一揽子服务，以较少的资本消耗，提高客户粘性，提升客户综合价值贡献；两岸业务方面，依托台资股东背景，构建围绕个人、公司及同业的两岸金融服务体系，促进两岸金融合作；资金业务方面，在保持自营业务在同业领先地位的基础上，通过建立金融行销专业团队，提升代客业务服务能力；理财业务方面，持续推动理财子公司筹建工作，以期为顾客提供更多元化的金融服务。

（三）经营计划

2021 年，本公司将按照“十四五”规划以及国家宏观政策与地方政府的政策指引制定经营计划，坚持稳中求进工作总基调，立足新发展阶段，贯彻新发展理念，落实监管工作要求，以推动高质量发展为主题，继续聚焦中小、深耕海西，控风险、扩规模、提质效、优结构、降成本，打造以银行为核心、多元化业务协同发展的高价值上市城商行。

（四）可能面对的风险

1. 信用风险。疫情期间，部分省市和部分行业的企业经营受到疫情负面影响，其中中小微企业由于规模较小、抗风险能力低，受到影响更严重。本行严格按照当地政府以及监管部门要求，做好维护复工后各项金融服务工作，大部分贷款投向中小微企业，随着支持企业延期还本付息政策的退出，本行信用风险管控压力增加，资产质量或受到不利影响。

2. 货币政策调整的风险。随着疫情对国内经济影响减弱以及经济恢复增长，国内货币政策可能进行微调，过去采取的一系列较大力度的刺激政策和稳增长措施，或将慢慢退出，银行流动性或有所收紧，导致商业银行压缩信贷投放的份额，降低利润，对中小银行而言，负面影响将更大。全球宽松的货币政策也可能转向，美联储调整宽松的货币政策，可能会引发金融风险与市场波动。

3. 利率市场化风险。LPR 改革后，利率传导效率大幅提升，商业银行贷款利率市场化程度进一步增强，对商业银行的内外定价带来更多不确定性，银行存贷利差也将压缩。利率市场化对商业银行的资产负债管理、流动性管理和利率风险管理都带来了更多挑战。

4. 互联网金融发展带来的竞争风险。随着新型网络技术的出现和互联网思维在金融行业的运用，现有市场的格局将被打破，金融产品可能将不再局限于传统银行业所经营的形式。在互联网金融的新趋势下，互联网平台利用服务和技术削弱传统银行和用户之间的联系，分流了商业银行的一部分销售渠道。虽然传统银行在积极谋求转型和业务创新，增强用户体验，以期逐渐改变同质化的业务形态和单一的盈利模式，但是互联网公司、电商平台、网络贷款

平台等外部机构向商业银行传统领域进行渗透，仍可能对传统银行的业务带来较大的冲击。如果本行未能采取有效措施适应新的竞争环境，本行的市场份额可能会受到挤压，进而对本行的经营业绩和财务状况产生不利影响。

第五节 重要事项

一、普通股利润分配或资本公积金转增预案

(一) 现金分红政策的制定、执行或调整情况

公司在《公司章程》中对公司利润分配政策进行了明确规定：

本行可以采取现金或股份方式分配股利，可进行中期分红。本行的利润分配应重视对投资者的合理投资回报，利润分配政策应保持连续性和稳定性。本行董事会在拟定分配方案时应当听取有关各方的意见，独立董事应当就利润分配方案发表明确意见。独立董事可以征集中小股东的意见，提出分红提案，并直接提交董事会审议。利润分配方案形成决议后提交股东大会审议。

股东大会对现金分红具体方案进行审议前，本行将通过多种渠道与股东特别是中小股东进行沟通和交流，充分听取中小股东的意见和诉求，及时答复中小股东关心的问题。本行在盈利年度可分配股利。除特殊情况外，本行在当年盈利且累计未分配利润为正的情况下并在满足本行正常经营资金需求的情况下，本行应优先采取现金方式分配股利，每一年度以现金方式分配的股利不少于该会计年度的税后利润的百分之十。本款所述特殊情况是指：

(一) 资本充足率已低于监管标准，或预期实施现金分红后当年末资本充足率将低于监管标准的情况；

(二) 已计提准备金未达到财政部门规定要求的情况；

(三) 法律、法规规定的其他限制进行利润分配的情况；

(四) 其他本行认为实施现金分红可能影响股东长期利益的情况。

本行在上一个会计年度实现盈利，但董事会在上一个会计年度结束后未提出现金分红预案的，应当在定期报告中详细说明未分红的原因、未用于分红的资金留存本行的用途，独立董事还应当对此发表独立意见。本行根据经营情况和长期发展的需要确需调整利润分配政策的，调整后的利润分配政策不得违反本行上市地监管机构的有关规定。有关调整利润分配政策的议案需事先征求独立董事和监事会的意见，并经本行董事会审议后提交股东大会批准。对现金分红政策进行调整的，应经出席股东大会的股东所持表决权的三分之二以上通过。

本行应当按照相关规定在定期报告中披露分红政策的执行情况及其他相关情况。

(二) 公司近三年（含报告期）的普通股股利分配方案或预案、资本公积金转增股本方案或预案

单位：元 币种：人民币

分红年度	每10股送红股数（股）	每10股派息数（元）（含税）	每10股转增数（股）	现金分红的数额（含税）	分红年度合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润	占合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润的比率（%）
------	-------------	----------------	------------	-------------	---------------------------	------------------------------

2020 年	0	1.80	0	475,043,019.84	1,822,567,078.51	26.06%
2019 年	0	1	0	237,521,509.9	1,710,853,732.29	13.88%
2018 年	0	1	0	237,521,509.9	1,409,181,171.38	16.86%

注：2020 年度利润分配预案尚需股东大会审议批准后方可实施。

（三）公司 2020 年度利润分配预案

根据经审计的 2020 年度公司财务报表，2020 年度实现的税后归属于母公司净利润 18.23 亿元，2020 年初未分配利润 37.81 亿元，扣除 2019 年度普通股股利 2.38 亿元后，本期期末可供分配的利润为 53.66 亿元。

公司考虑监管部门对上市公司现金分红的指导意见和对商业银行资本充足率的要求，为保障内源性资本的持续补充以支持业务的持续发展，同时为兼顾投资者的合理投资回报要求，拟定公司 2020 年度利润分配预案如下：

1、根据《中华人民共和国公司法》有关规定，按当年度净利润的 10%提取法定盈余公积，即人民币 1.75 亿元。

2、根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》有关规定，按公司风险资产余额的 1.50% 差额提取一般风险准备人民币 4.42 亿。

3、以实施权益分派股权登记日的普通股总股本为基数，向登记在册的全体普通股股东每 10 股派送现金股利人民币 1.80 元（含税）。以利润分配预案披露日公司普通股总股本 2,639,127,888 股计算，合计拟派发现金股利人民币 4.75 亿元（含税）。

4、经上述分配后，剩余的未分配利润结转下一年度。

公司留存的未分配利润将主要用于推进公司战略规划的实施，支持公司长期可持续发展，同时加强资本积累，不断增强风险抵御能力，持续满足资本监管要求。

公司独立董事发表了独立意见，认为公司 2020 年度利润分配方案符合相关法律法规关于利润分配和现金分红的相关规定，有利于保障内源性资本的持续补充以支持银行业务的持续健康发展，同时兼顾投资者的合理投资回报要求，不存在损害全体股东特别是中小股东利益的情形，一致同意公司 2020 年度利润分配方案，并同意将其提交股东大会审议。

二、承诺事项履行情况

公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内或持续到报告期内的承诺事项

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间及期限	是否有履行期限	是否及时严格履行	如未能及时履行应说明未完成履行的具体原因	如未能及时履行应说明下一步计划
------	------	-----	------	---------	---------	----------	----------------------	-----------------

与首次公开发行相关的承诺	股份限售	厦门市财政局、富邦金融控股股份有限公司、北京盛达兴业房地产开发有限公司、福建七匹狼集团有限公司	自厦门银行 A 股股票上市之日起三十六个月内，不转让或者委托他人管理其直接及间接持有的厦门银行公开发行股票前已发行的股份，也不由厦门银行回购该等股份。如监管部门对发行人股东持股期限有其他要求，以监管部门的意见为准。	2020 年 10 月 27 日至 2023 年 10 月 26 日	是	是	不适用	不适用
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	持有公司股份的董事、监事、高级管理人员	1、本人持有的厦门银行股份自厦门银行股票上市之日起，股份转让锁定期不得低于三年，持股锁定期期满后，每年可出售股份不得超过持股总数的 15%，5 年内不得超过持股总数的 50%。同时，持有发行人股权在锁定期满之后，在任职期间每年转让的股份不得超过本人持有的厦门银行股份总数的 25%，离职后半年以内不转让本人持有的厦门银行股份。 2、所持公司 A 股股票在锁定期满后两年内减持的，减持价格不低于公司本次首次公开发行的发行价格（自公司股票上市至本人减持期间，公司如有派息、送股、资本公积金转增股本、配股等除权除息事项，减持底价下限将相应进行调整）；公司股票在证券交易所上市后 6 个月内如公司 A 股股票连续 20 个交易日的收盘价均低于发行价，或者上市后 6 个月期末收盘价低于发行价，持有公司 A 股股票的锁定期限在原有持股锁定期基础上自动延长 6 个月。 3、本人不因职务变更、离职等主观原因而拒绝履行上述承诺。如本人减持行为违反上述承诺的，减持所得收入归公司所有；如本人减持收入未上交公司，则公司有权将应付本人现金分红及薪酬中与违规减持所得相等的金额收归公司所有。	2020 年 10 月 27 日至 2028 年 10 月 26 日	是	是	不适用	不适用
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	持有本行股份超过 5 万股的员工股东	本人所持的厦门银行内部职工股股份（股份数以厦门银行登记确认的为准），自厦门银行股票上市之日起，股份转让锁定期不得低于三年，持股锁定期期满后，每年可出售股份不得超过持股总数的 15%，5 年内不得超过持股总数的 50%。如职工持股或 / 及自然人股东股份锁定的相关法律规定发生变化，本人承诺根据相关法律规定的最新要求执行。	2020 年 10 月 27 日至 2028 年 10 月 26 日	是	是	不适用	不适用
与首次公开发行相关的承诺	其他	厦门市财政局	1、如果在股票锁定期满后，本局拟减持厦门银行股票的，将认真遵守中国证监会、证券交易所等相关主管/监管部门关于股东减持的相关规定，结合公司稳定股价、开展经营、资本运作的需要，审慎制定股票减持计划，在股票锁定期满后逐步减持； 2、本局减持厦门银行股份应符合相关法	作为公司股东期间	是	是	不适用	不适用

			律、法规、规章的规定，具体方式包括但不限于在证券交易所以集中竞价交易方式、大宗交易方式、协议转让方式以及中国证监会、证券交易所认可的其他方式等； 3、本局减持厦门银行股份前，应提前三个交易日通过厦门银行予以公告，并按照证券交易所的规则及时、准确地履行信息披露义务；本局持有厦门银行的股份低于 5% 以下时除外； 4、在股票锁定期满后两年内，本局不减持厦门银行股份；在股票锁定期满两年后，是否减持及减持数量视我局实际需要以及根据相关法律法规的规定而确定； 5、如果本局违反上述减持声明擅自减持公司股份的，所获收益归公司所有，并在获得收益的或知晓未履行相关承诺事项的事实之日起五个交易日内将所获收益支付给公司指定账户；本局将在股东大会及中国证监会指定的披露媒体上公开说明违反上述减持声明的具体原因并向公司股东和社会公众投资者道歉；本局持有的公司股份自本局违反上述减持声明之日起 6 个月内不得减持。 6、如本局未按前条承诺未将违规减持厦门银行股票所得上交厦门银行的，则厦门银行有权按照本局应上交厦门银行的违规减持所得金额相应扣留应付本局现金分红。					
与首次公开发行相关的承诺	其他	富邦金融控股股份有限公司、北京盛达兴业房地产开发有限公司	1、如果在股票锁定期满后，本公司拟减持厦门银行股票的，将认真遵守中国证监会、证券交易所等相关主管/监管部门关于股东减持的相关规定，结合公司稳定股价、开展经营、资本运作的需要，审慎制定股票减持计划，在股票锁定期满后逐步减持； 2、本公司减持厦门银行股份应符合相关法律、法规、规章的规定，具体方式包括但不限于在证券交易所以集中竞价交易方式、大宗交易方式、协议转让方式以及中国证监会、证券交易所认可的其他方式等； 3、本公司减持厦门银行股份前，应提前三个交易日通过厦门银行予以公告，并按照证券交易所的规则及时、准确地履行信息披露义务；本公司持有厦门银行的股份低于 5%以下时除外； 4、如果在股票锁定期满后两年内，本公司拟减持厦门银行股票的，减持价格不低于本次发行的发行价格（厦门银行如有派息、送股、资本公积金转增股本、配股等除权除息事项，发行价将相应进行调整）；	作为公司股东期间	是	是	不适用	不适用

			5、如果在股票锁定期满后两年内减持，本公司每年减持数量不超过持有厦门银行股份有限公司数量的 0%；如果在股票锁定期满两年后减持的，减持数量视需要以及根据相关法律法规的规定而确定； 6、如果本公司违反上述减持声明擅自减持公司股份的，所获收益归公司所有，并在获得收益的或知晓未履行相关承诺事项的事实之日起五个交易日内将所获收益支付给公司指定账户；本公司将在股东大会及中国证监会指定的披露媒体上公开说明违反上述减持声明的具体原因并向公司股东和社会公众投资者道歉；本公司持有的公司股份自本公司违反上述减持声明之日起 6 个月内不得减持。 7、如本公司未按前条承诺未将违规减持厦门银行股票所得上交厦门银行的，则厦门银行有权按照本公司应上交厦门银行的违规减持所得金额相应扣留应付本公司现金分红。					
与首次公开发行相关的承诺	其他	福建七匹狼集团有限公司	1、如果在股票锁定期满后，本公司拟减持厦门银行股票的，将认真遵守中国证监会、证券交易所等相关主管/监管部门关于股东减持的相关规定，结合公司稳定股价、开展经营、资本运作的需要，审慎制定股票减持计划，在股票锁定期满后逐步减持； 2、本公司减持厦门银行股份应符合相关法律、法规、规章的规定，具体方式包括但不限于在证券交易所集中竞价交易方式、大宗交易方式、协议转让方式以及中国证监会、证券交易所认可的其他方式等； 3、本公司减持厦门银行股份前，应提前三个交易日通过厦门银行予以公告，并按照证券交易所的规则及时、准确地履行信息披露义务；本公司持有厦门银行的股份低于 5%以下时除外； 4、如果在股票锁定期满后两年内，本公司拟减持厦门银行股票的，减持价格不低于本次发行的发行价格（厦门银行如有派息、送股、资本公积金转增股本、配股等除权除息事项，发行价将相应进行调整）； 5、如果在股票锁定期满后两年内减持，本公司每年减持数量不超过持有厦门银行股份有限公司数量的三分之一；如果在股票锁定期满两年后减持的，减持数量视需要以及根据相关法律法规的规定而确定； 6、如果本公司违反上述减持声明擅自减持	作为公司股东期间	是	是	不适用	不适用

			公司股份的，所获收益归公司所有，并在获得收益的或知晓未履行相关承诺事项的事实之日起五个交易日内将所获收益支付给公司指定账户；本公司将在股东大会及中国证监会指定的披露媒体上公开说明违反上述减持声明的具体原因并向公司股东和社会公众投资者道歉；本公司持有的公司股份自本公司违反上述减持声明之日起 6 个月内不得减持。					
与首次公开发行相关的承诺	其他	公司、持股 5%以上的股东、董事和高级管理人员	公司上市后三年内，若公司股价持续低于每股净资产，将通过： 1、公司回购股票或符合相关法律法规的其他措施； 2、公司持股 5%以上的股东增持公司股票； 3、公司董事（不含独立董事）、高级管理人员增持公司股票等方式启动股价稳定措施	2020 年 10 月 27 日至 2023 年 10 月 26 日	是	是	不适用	不适用
与首次公开发行相关的承诺	其他	公司	1、规范募集资金的管理和使用，充分发挥募集资金效益； 2、积极推进资本管理工作； 3、持续推动业务全面发展，实现多领域转型提升； 4、强化风险管控，支持战略落地； 5、结合本行的盈利情况和业务未来发展战略的实际需要，建立对投资者持续、稳定的回报机制。	公司上市期间	是	是	不适用	不适用
与首次公开发行相关的承诺	其他	董事、高级管理人员	1、承诺不无偿或以不公平条件向其他单位或者个人输送利益，也不采用其他方式损害本行利益； 2、承诺对董事和高级管理人员的职务消费行为进行约束； 3、承诺不动用本行资产从事与其履行职责无关的投资、消费活动； 4、承诺由董事会或薪酬委员会制定的薪酬制度与本行填补回报措施的执行情况相挂钩； 5、承诺拟公布的本行股权激励的行权条件与本行填补回报措施的执行情况相挂钩。	在相关董事、高级管理人员任职期间	是	是	不适用	不适用

三、报告期内资金被占用情况及清欠进展情况

本公司不存在报告期内发生或以前期间发生并延续到报告期的控股股东及其他关联方占用本公司资金的情况。

四、公司对会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正原因和影响的分析说明

2017 年 7 月，财政部修订并颁布了《企业会计准则第 14 号——收入》（财会[2017]22

号)。本公司自 2020 年 1 月 1 日起执行,采用该准则未对本公司的财务状况和经营成果产生重大影响。

相关影响详见“财务报告”中的“财务报表附注三 重要会计政策及会计估计 会计政策和会计估计变更”。

五、聘任、解聘会计师事务所情况

单位：元 币种：人民币

	现聘任
会计师事务所名称	安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)
会计师事务所报酬	1,440,000
会计师事务所审计年限	4

	名称	报酬
内部控制审计会计师事务所	安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)	500,000

六、重大诉讼、仲裁事项

本公司于 2021 年 1 月 4 日收到最高人民法院作出的(2019)最高法民终 190、191 号《民事判决书》，就本公司与宁波银行股份有限公司深圳分行合同纠纷案作出终审判决。判决驳回了宁波银行深圳分行的上诉，维持福建省高级人民法院作出的一审判决。相关信息请查阅公司 2021 年 1 月 5 日于上海证券交易所(www.sse.com.cn)发布的《厦门银行股份有限公司关于诉讼事项的进展公告》(编号：2021-001)。截至本报告披露日，宁波银行已履行前述判决项下付款义务，本公司相关债权已实现。

截至 2020 年 12 月 31 日，本公司作为原告未执结的诉讼标的超过 1,000 万元的诉讼、仲裁案件共 73 件，涉案金额 206,806.14 万元；本公司作为被告未执结的诉讼标的超过 1,000 万元的诉讼、仲裁案件共 1 件，涉案金额 7680.67 万元，厦门市中级人民法院已于 2021 年 3 月 1 日作出民事裁定，该案按原告撤诉处理；本公司无作为第三人未执结的诉讼标的超过 1,000 万元的诉讼、仲裁案件。预计上述诉讼不会对本公司财务或经营结果产生重大不利影响。

七、上市公司及其董事、监事、高级管理人员、控股股东、实际控制人、收购人处罚及整改情况

公司不存在控股股东、实际控制人。报告期内，本公司及公司董事、监事、高级管理人员不存在被有权机关调查，被司法机关或纪检部门采取强制措施，被移送司法机关或追究刑事责任，被中国证监会立案调查或行政处罚、被市场禁入、被认定为不适当人选，被其他行政管理部门给予重大行政处罚，以及被证券交易所公开谴责的情形。

八、报告期内公司及其控股股东、实际控制人诚信状况的说明

公司不存在控股股东、实际控制人。报告期内，本公司不存在未履行的法院生效判决，

不存在所负数额较大的债务到期未清偿情况。

九、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的情况及其影响

报告期内，本公司未实施股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施。

十、重大关联交易

（一）重大关联交易情况

报告期内，本公司与关联方之间发生的重大关联交易共 8 笔，分别于第七届董事会第二十二次会议、第二十三次会议、第二十四次会议、第二十五次会议、第二十七次会议审议通过，具体情况如下：

1. 向厦门港务关联集团提供集团总授信额度人民币 8 亿元和他用按揭额度人民币 2 亿元。具体为厦门港务贸易有限公司综合授信额度人民币 2.5 亿元、三明港务地产有限公司房地产开发贷额度人民币 1.5 亿元、厦门港务金融控股有限公司可循环流动资金贷款额度人民币 4 亿元、厦门港务海润通资产管理有限公司可循环流动资金贷款额度人民币 1 亿元、厦门港务地产有限公司他用车位按揭贷款额度人民币 2 亿元。其中，厦门港务金融控股有限公司及厦门港务海润通资产管理有限公司额度合控不超过人民币 4 亿元。

2. 向厦门金圆集团提供集团总额度人民币 10 亿、他用担保额度人民币 13 亿元和非融资性分离式保函额度人民币 13 亿元。其中，厦门金圆投资集团有限公司额度 5 亿元，品种包含综合授信、债券投资和债券承销；厦门资产管理有限公司额度 5 亿元，品种包含流动资金贷款、债券投资和债券承销；厦门市融资担保有限公司、厦门市湖里区融资担保有限公司、厦门市农业融资担保有限公司、厦门市住房置业融资担保有限公司他用担保额度合计人民币 13 亿元及非融资性分离式保函额度合计人民币 13 亿元。

3. 向福建海西金融租赁有限责任公司提供总额度人民币 20 亿元，包含同业授信额度和综合授信额度。

4. 向台北富邦商业银行股份有限公司提供同业授信额度人民币 5 亿元，用于同业机构间日常经营使用。

5. 向富邦银行（香港）有限公司提供同业授信额度人民币 10 亿元，用于同业机构间日常经营使用。

6. 向富邦华一银行有限公司提供同业授信额度人民币 9 亿元，用于同业机构间日常经营使用。

7. 向福建七匹狼集团财务有限公司提供同业授信额度 5000 万元，占用福建七匹狼集团有限公司购买债券额度，与福建七匹狼集团有限公司购买债券额度合控不超过 5 亿元。

8. 向泉舜集团提供集团授信总额度人民币 6.91 亿元和低信用风险授信额度人民币 2.6 亿元。其中郑州泉舜中州上城房地产有限公司房地产开发贷款额度人民币 4.49 亿元；厦门泉舜贸易有限公司流动资金贷款额度人民币 1.5 亿元、泉舜集团有限公司流动资金贷款额度人民币 3.22 亿元，上述三个成员单位合控不超过人民币 4.5 亿元；厦门泉舜集团洛阳

置业有限公司项目贷款额度人民币 2 亿元；厦门泉舜集团洛阳置业有限公司、洛阳泉舜商业有限公司长期项目贷款额度（银团贷款）人民币 0.41 亿元。低信用风险额度中，厦门泉舜贸易有限公司银行承兑汇票额度人民币 2 亿元、泉舜（厦门）投资有限公司银行承兑汇票额度人民币 0.6 亿元。

本公司关联交易活动遵循商业原则，定价公允，未有优于其他非关联方同类型交易的条件展开，授信流程符合本公司制度要求。

（二）本公司与关联自然人发生关联交易的余额的说明

截至报告期末，本公司关联自然人贷款余额为 16186.48 万元，风险敞口为 16186.48 万元。

注：上述关联自然人包括银保监会、证监会定义的关联自然人。

（三）本公司其他关联交易情况详见财务报表附注“关联方关系及其交易”。

十二、重大合同及其履行情况

（一）托管、承包、租赁事项

报告期内，本公司未发生重大托管、承包、租赁事项。

（二）担保情况

报告期内，本公司除中国银保监会批准的经营范围内的担保业务外，不存在其他重大担保事项。

（三）其他重大合同

报告期内，本公司不存在为公司带来的损益额达到公司利润总额 10%以上的合同。

十三、其他重大事项的说明

（一）发行无固定期限资本债券

经中国人民银行和中国银行保险监督管理委员会厦门监管局批准，公司在全国银行间债券市场发行了“2020 年厦门银行股份有限公司无固定期限资本债券（第一期）”，发行规模为人民币 10 亿元。详见公司在上海证券交易所披露的《厦门银行股份有限公司关于成功发行无固定期限资本债券的公告》（公告编号：2020-004）。

十四、积极履行社会责任的工作情况

（一）上市公司扶贫工作情况

1. 精准扶贫规划

本公司深入学习国家精准扶贫的各项政策与实施意见，精准锁定帮扶人群，充分发挥金融行业在资金、网点和专业等方面的优势，不断深化党员示范、创业支持、公益扶贫等扶贫工作，持续开展扶贫济困、捐资助学等公益活动，为打赢脱贫攻坚战做出应有的贡献。

2.年度精准扶贫概要

2020 年是我国脱贫攻坚战的决胜之年，本公司发挥自身优势和特点，汇聚多方扶贫资源和力量，积极履行社会责任，金融精准扶贫贷款余额达 902.78 万元，开展 2020 厦门新年书画慈善行、结对帮扶、第 33 届中国电影金鸡奖脱贫攻坚主题影展等定点扶贫、社会扶贫等项目，坚定不移地站在扶贫前线，为打赢脱贫攻坚战做出应有的贡献。

3.精准扶贫成效

单位：万元 币种：人民币

指标	数量及开展情况
一、总体情况	
1.资金（含金融精准扶贫贷款）	949.1
2.物资折款	0.5
3.建档立卡贫困人口贷款人数（人）	54
二、分项投入	
1.社会扶贫	
1.1 金融精准扶贫贷款余额	902.78
1.2 金融精准扶贫建档立卡贫困人口贷款人数（人）	54
1.3 东西部扶贫协作投入金额	2.32
1.4 定点扶贫工作投入金额	1.4
2.其他项目	
2.1 项目个数（个）	4
2.2 投入金额	42.6

4.后续精准扶贫计划

本公司将持续发挥金融机构的优势和特色，积极响应国家号召，持续完善各项扶贫工作体系，发力扶贫工作机制创新，整合各项资源，继续做好定点扶贫、教育扶贫、产业扶贫、消费扶贫等工作，帮助贫困户增强自我“造血”功能，助力实现真脱贫、脱真贫、不返贫，为持续巩固脱贫攻坚成果做出应有的贡献。

（二）社会责任工作情况

本公司致力于建立社会责任长效管理机制，秉承“源于社会，回报社会”的社会责任观，将社会责任意识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，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，促进企业与社会和谐共赢。详情请参阅本公司在上海证券交易所及公司官方网站（www.xmbankonline.com）披露的《厦门银行股份有限公司 2020 年度社会责任报告》。

（三）环境信息情况

公司以打造节能绿色型企业为目标，切实落实各项节能减排措施，积极履行企业节能环保责任。公司主要从以下几方面入手：一是提倡节约办公用纸，积极推进电子化办公，提倡纸张双面使用，尽量减少办公用纸；二是节约用电和用水，倡议公司员工争做节约用水用电的示范者和推动者；三是传播绿色环保理念，尽量减少公务车出行，号召公司员工引导其家属、客户多乘坐公共交通工具、骑自行车或步行上下班；四是提倡多使用视频会议等“零碳”排放的商务沟通模式，减少参会人员长途跋涉，助力节能减排；五是坚持绿色运营，持续推进金融移动应用平台建设，推动业务线上化进程，深化数字化运营模式，提高服务效率，践行绿色环保理念；六是为提醒社会公众对世界气候变暖的警觉，提高员工环保绿色意识，公司号召全体员工响应“地球一小时”活动，并每年向员工发出熄灯 1 小时的活动倡议。

第六节 普通股股份变动及股东情况

一、普通股股本变动情况

(一) 普通股股份变动情况表

1、普通股股份变动情况表

单位：股

	本次变动前		本次变动增减（+，-）					本次变动后	
	数量	比例 (%)	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例 (%)
一、有限售条件股份	2,375,215,099	100	-	-	-	-	-	2,375,215,099	90
1、国家持股	0	0	-	-	-	-	-	0	0
2、国有法人持股	690,506,316	29.07	-	-	-	-	-	690,506,316	26.16
3、其他境内资持股	1,210,954,198	50.98	-	-	-	-	-	1,210,954,198	45.88
其中：境内非国有法人持股	1,142,335,105	48.09	-	-	-	-	-	1,142,335,105	43.28
境内自然人持股	68,619,093	2.89	-	-	-	-	-	68,619,093	2.60
4、外资持股	473,754,585	19.95	-	-	-	-	-	473,754,585	17.95
其中：境外法人持股	473,754,585	19.95	-	-	-	-	-	473,754,585	17.95
境外自然人持股	0	0	-	-	-	-	-	0	0
二、无限售条件流通股份	0	0	+263,912,789	-	-	-	+263,912,789	263,912,789	10
1、人民币普通股	0	0	+263,912,789	-	-	-	+263,912,789	263,912,789	10
2、境内上市的外资股	0	0	-	-	-	-	-	0	0
3、境外	0	0	-	-	-	-	-	0	0

上市的外资股									
4、其他	0	0	-	-	-	-	-	0	0
三、普通股股份总数	2,375,215,099	100	+263,912,789	-	-	-	+263,912,789	2,639,127,888	100

2、普通股股份变动情况说明

2020 年 9 月 4 日，本公司收到中国证监会《关于核准厦门银行股份有限公司首次公开发行股票批复》（证监许可【2020】2099 号），核准本公司公开发行不超过 263,912,789 股新股。2020 年 10 月 27 日，本公司 A 股股票正式在上海证券交易所挂牌上市。截至报告期末，公司发行的普通股股份总数为 2,639,127,888 股。

3、普通股股份变动对最近一年和最近一期每股收益、每股净资产等财务指标的影响

本公司于 2020 年 10 月首次公开发行 A 股股票，发行价格为每股人民币 6.71 元，发行数量 263,912,789 股普通股，总股本由 2,375,215,099 股变更为 2,639,127,888 股。2020 年末，本公司经审计的基本每股收益为 0.75 元，归属于母公司普通股股东的每股净资产为 6.96 元，若按发行前股本计算，则本公司基本每股收益为 0.77 元，归属于母公司普通股股东的每股净资产为 7.73 元。

（二）限售股份变动情况

因公司在报告期内首次公开发行 A 股上市，原发起人 2,375,215,099 股股份登记为限售流通股，锁定期为自上市之日起 12 个月、24 个月、36 个月及以上；报告期内限售流通股未到解除限售日期，无解除限售情况变化。

二、证券发行与上市情况

（一）截至报告期内证券发行情况

单位：股 币种：人民币

股票及其衍生证券的种类	发行日期	发行价格（或利率）	发行数量	上市日期	获准上市交易数量
A 股普通股	2020 年 10 月 13 日	6.71 元	263,912,789	2020 年 10 月 27 日	263,912,789

（二）公司普通股股份总数及股东结构变动及公司资产和负债结构的变动情况

2020 年 10 月，公司首次公开发行股票后，股份总数、股东结构变动情况见本节“普通股股份变动情况表”。公司本次公开发行的募集资金净额为 1,738,604,615.19 元，全部用于补充公司核心一级资本。

（三）现存的内部职工股情况

单位：股 币种：人民币

内部职工股的发行日期	内部职工股的发行价格（元）	内部职工股的发行数量
-	-	14,729,310

现存的内部职工股情况的说明	截至报告期末，持有公司内部职工股股份的股东总数为 278 名，持股总数为 14,729,310 股，符合《财政部、中国人民银行、中国银监会、中国证监会、中国保监会关于规范金融企业内部职工持股的通知》（财金[2010]97 号文）的规定。内部职工股主要通过以下三种方式取得：1、本公司设立时，本公司内部职工以其持有的原厦门市 14 家城市信用合作社和厦门市城市信用合作社联合社的净资产折股认购的本公司股份；2、以自有资金参与本公司面向老股东的 5 次增资扩股时取得；3、本公司存续期间，通过受让、继承、司法判决等方式取得。 内部职工股的发行日期、发行价格不能准确核定。自本公司 A 股上市之日起，已按相关法律法规要求锁定限售期限。
---------------	--

三、股东和实际控制人情况

（一）股东总数

截止报告期末普通股股东总数(户)	101,426
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户)	81,962
截止报告期末表决权恢复的优先股股东总数（户）	不适用
年度报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数（户）	不适用

（二）截止报告期末前十名股东、前十名流通股东（或无限售条件股东）持股情况表

单位：股

前十名股东持股情况							
股东名称 (全称)	报告期内 增减	期末持股数 量	比例(%)	持有有限售条 件股份数量	质押或冻结情况		股东 性质
					股份 状态	数量	
厦门市财政局	0	480,045,448	18.19	480,045,448	无	0	国家
富邦金融控股股份有限公司	0	473,754,585	17.95	473,754,585	无	0	境外法人
北京盛达兴业房地产开发有限公司	0	252,966,517	9.59	252,966,517	质押	104,999,900	境内非 国有 法人
福建七匹狼集团有限公司	0	211,500,000	8.01	211,500,000	无	0	境内非 国有 法人
厦门海润通资产管理有限公司	0	118,500,000	4.49	118,500,000	无	0	国有 法人
佛山电器照明股份有限公司	0	109,714,176	4.16	109,714,176	无	0	境内非 国有 法人
大洲控股集团有限公司	0	100,000,000	3.79	100,000,000	质押	49,000,000	境内非 国有 法人

泉舜集团(厦门)房地产股份有限公司	0	92,537,608	3.51	92,537,608	质押	80,482,797	境内非国有法人
厦门华信元喜投资有限公司	0	59,844,974	2.27	59,844,974	质押	14,532,974	境内非国有法人
江苏舜天股份有限公司	0	49,856,000	1.89	49,856,000	无	0	国有法人
前十名无限售条件股东持股情况							
股东名称	持有无限售条件流通股的数量	股份种类及数量					
		种类	数量				
辛晓艳	900,000	人民币普通股	900,000				
万早林	887,000	人民币普通股	887,000				
朱卫国	573,861	人民币普通股	573,861				
张炜煜	537,800	人民币普通股	537,800				
陆小玲	510,300	人民币普通股	510,300				
温俊杰	480,000	人民币普通股	480,000				
华泰证券股份有限公司	466,612	人民币普通股	466,612				
麦淑媛	449,200	人民币普通股	449,200				
吴彩凤	405,600	人民币普通股	405,600				
上海瑞氮资产管理有限公司—瑞氮富申三号私募基金	388,800	人民币普通股	388,800				
上述股东关联关系或一致行动的说明	无						
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	无						

前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

序号	有限售条件股东名称	持有的有限售条件股份数量	有限售条件股份可上市交易情况		限售条件
			可上市交易时间	新增可上市交易股份数量	
1	厦门市财政局	480,045,448	2025 年 10 月 27 日	0	自上市之日起 60 个月
2	富邦金融控股股份有限公司	473,754,585	2025 年 10 月 27 日	0	自上市之日起 60 个月
3	北京盛达兴业房地产开发有限公司	252,966,517	2025 年 10 月 27 日	0	自上市之日起 60 个月
4	福建七匹狼集团有限公司	70,500,000	2023 年 10 月 27 日	0	自上市之日起 36 个月
		141,000,000	2025 年 10 月 27 日	0	自上市之日起 60 个月
5	厦门海润通资产管理有限公司	118,500,000	2022 年 10 月 27 日	0	自上市之日起 24 个月
6	佛山电器照明股份有限公司	109,714,176	2021 年 10 月 27 日	0	自上市之日起 12 个月
7	大洲控股集团有限公司	95,000,000	2022 年 7 月 27 日	0	自上市之日起 21 个月
		5,000,000	2022 年 10 月 27 日	0	自上市之日起 24 个月
8	泉舜集团（厦门）房地产股份有限公司	92,537,608	2021 年 10 月 27 日	0	自上市之日起 12 个月
9	厦门华信元喜投资有限公司	59,844,974	2021 年 10 月 27 日	0	自上市之日起 12 个月
10	江苏舜天股份有限公司	49,856,000	2021 年 10 月 27 日	0	自上市之日起 12 个月
上述股东关联关系或一致行动的说明		无			

四、控股股东及实际控制人情况

（一）控股股东情况

报告期内，公司不存在控股股东。公司股权结构较为分散，任一股东持股比例均未达到法律规定的控股股东要求，且任一股东依其持有或者通过一致行动关系合计持有的股份所享有的表决权均不足以对公司股东大会的决议产生重大影响；本行董事会成员结构均衡，任一股东均不能通过行使表决权决定公司董事会半数以上成员。因此，报告期内本行不存在控股股东。

（二）实际控制人情况

报告期内，公司不存在虽不是本公司的股东，但通过投资关系、协议或者其他安排，能够实际支配公司行为的人。对照《公司法》关于“实际控制人”的规定，报告期内本公司不存在实际控制人。

五、报告期末主要股东相关情况

根据《商业银行股权管理暂行办法》相关规定，本公司主要股东是指持有或控制本公司 5%以上股份或表决权，或持有资本总额或股份总额不足 5%但对本公司经营管理有重大影响的股东，包括但不限于向本公司派驻董事、监事或高级管理人员，通过协议或其他方式影响本公司的财务和经营管理决策以及银保监会或其派出机构认定的其他情形。

本公司主要股东情况如下：

1. 厦门市财政局			
机构性质	机关	注册地址	福建省厦门市思明区湖滨北路 98 号财经大厦
负责人	黄珠龙	统一社会信用代码	113502000041392024

2. 富邦金融控股股份有限公司			
公司类型	股份有限公司	注册地址	台北市建国南路 1 一段 237 号
负责人	蔡明兴	注册资本	11,500,263.995 万元新台币
成立时间	2001 年 12 月 19 日	公司统一编号	03374805
经营范围	(一) 投资经主管机关核准之事业。 (二) 对被投资事业之管理。		
控股股东	无	实际控制人	无
主要关联方	蔡明兴、蔡明忠、韩蔚廷、林福星、陈圣德、陈伯耀、陈家蓁、袁秀慧、郑瑞成、汤明哲、陈新民、李书行、王铭阳、张荣丰、李淳、台北富邦银行股份有限公司、富邦综合证券股份有限公司、富邦产物保险股份有限公司、富邦人寿保险股份有限公司、富邦营销股份有限公司、富邦金控创业投资股份有限公司、富邦银行（香港）有限公司、富邦资产管理股份有限公司、运彩科技股份有限公司、富邦证券投资信托股份有限公司等 183 名关联方。		

3. 北京盛达兴业房地产开发有限公司			
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州工业开发区光华路 16 号 B 栋 5 层 004 号
法定代表人	丁海东	注册资本	22880 万元人民币
成立时间	2002 年 6 月 10 日	统一社会信用代码	91110112740065889U
经营范围	房地产开发;销售商品房;出租商业用房。(企业依法自主选择经营项目,开展经营活动;依法须经批准的项目,经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动;不得从事本区产业政策禁止和限制类项目的经营活动。)		
控股股东	毛玉洁、宋万义	实际控制人	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、亿鑫（天津）商业管理集团有限公司、邯郸诚嘉开华房地产开发有限公司共 7 名关联方。		

4. 福建七匹狼集团有限公司			
公司类型	有限责任公司(自然人投资或控股)	注册地址	福建省晋江市金井中兴南路 655 号
法定代表	周永伟	注册资本	150000 万元人民币

人			
成立时间	2002 年 1 月 18 日	统一社会信用代码	91350582156463765M
经营范围	对外投资(国家法律、法规允许的行业及项目的投资);资产管理;物业管理;供应链管理服务;国内贸易代理服务;实物贵金属销售(不含期货等需经前置许可的项目);国际货物运输代理;国内货物运输代理;农业机械租赁;建筑工程机械与设备租赁;信息技术咨询服务;批发:纺织品、针织品及原料、服装、鞋帽、五金产品、日用杂品、建材(不含石材及危险化学品)、金属及金属矿(不含危险化学品和监控化学品)、非金属矿及制品(不含危险化学品和监控化学品、不含石材)、化工产品(不含危险化学品和监控化学品)、棉花、麻类、农牧产品(不含禽类)。(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动)		
控股股东	周永伟	实际控制人	周永伟、周少雄、周少明
主要关联方	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、泉州市百应投资控股有限公司、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、泉州百应汇尚科技服务有限公司、晋江学城建设有限公司、厦门七匹狼创业投资有限公司等 207 名关联方。		

5. 厦门海润通资产管理有限公司			
公司类型	有限责任公司(非自然人投资或控股的法人独资)	注册地址	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 4 楼 03 单元
法定代表人	余明凤	注册资本	10000 万元人民币
成立时间	2014 年 10 月 21 日	统一社会信用代码	913502003028567369
经营范围	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	厦门国有资本运营有限责任公司	实际控制人	厦门国有资本运营有限责任公司
主要关联方	余明凤、王斌、谢漪、厦门国有资本运营有限责任公司、厦门海信升融资租赁有限公司共 5 名关联方。		

6. 佛山电器照明股份有限公司			
公司类型	股份有限公司(中外合资、上市)	注册地址	佛山市禅城区汾江北路 64 号
法定代表人	吴圣辉	注册资本	139934.6154 万元人民币
成立时间	1992 年 10 月 20 日	统一社会信用代码	91440000190352575W

经营范围	研究、开发、生产电光源产品、电光源设备、电光源配套器件、电光源原材料、灯具及配件、电工材料、机动车配件、通讯器材、家用电器、智能家居产品、电器开关、插座、电线、电缆、弱电材料、线槽、线管、LED 产品、锂离子电池及其材料、消防产品、通风及换气设备、给水及排水建筑装饰材料、水暖管道零件、卫浴洁具及配件、家用厨房电器具、家具、五金工具、五金器材、饮用水过滤器、空气净化器、装饰品、工艺礼品、日用百货,在国内外市场上销售上述产品;承接、设计、施工:城市及道路照明工程、亮化景观照明工程;照明电器安装服务;计算机软、硬件的开发、销售及维护;合同能源管理;有关的工程咨询服务。(涉及行业许可管理的按国家有关规定办理)		
控股股东	广东省广晟控股集团有限公司	实际控制人	广东省广晟控股集团有限公司
主要关联方	吴圣辉、庄坚毅、程科、戚思胤、黄志勇、雷自合、张险峰、张楠、卢锐、窦林平、李华山、庄俊杰、叶正鸿、林庆、李一帆、张学权、汤琼兰、魏彬、焦志刚、陈煜、张勇、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等 351 名关联方。		

7. 大洲控股集团有限公司			
公司类型	有限责任公司(自然人投资或控股)	注册地址	厦门市思明区鹭江道 2 号厦门第一广场 28 层 01
法定代表人	陈铁铭	注册资本	118000 万人民币
成立时间	1997 年 3 月 10 日	统一社会信用代码	913502006122842357
经营范围	以自有资金从事投资活动;自有资金投资的资产管理服务;信息咨询服务(不含许可类信息咨询服务);物业管理;农村民间工艺及制品、休闲农业和乡村旅游资源的开放经营;金属材料销售;金属制品销售;金属矿石销售;矿山机械销售。(除依法须经批准的项目外,凭营业执照依法自主开展经营活动)。		
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、郑毅虹、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共 21 名关联方。		

8. 泉舜集团(厦门)房地产股份有限公司			
公司类型	股份有限公司(非上市、外商投资企业投资)	注册地址	厦门海沧新阳工业区 05-1 号海晨公司综合楼 301 室
法定代表人	吴泉水	注册资本	100000 万元人民币
成立时间	1996 年 3 月 25 日	统一社会信用代码	913502001550565437
经营范围	1、房地产开发、经营;2、物业管理。		
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、吴水林、林海洋、吴冠鑫、吴丽娜、徐涵、林金龙、王炳煊、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、洛阳泉舜商业有限公司等 26 名关联方。
-------	---

第七节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

一、持股变动情况及报酬情况

(一) 现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员持股变动及报酬情况

单位：股

姓名	职务 (注)	性 别	年 龄	任期起 始日期	任期终 止日期	年初持 股数	年末持 股数	年度 内股 份增 减变 动量	增 减 变 动 原 因	报告期 内从公 司获得 的税前 薪酬总 额(万 元)	单位 社保、 公积 金、年 金(万 元)	是否 在公 司关 联方 获取 报酬
吴世群	董事长	男	57	2009.03	2024.01	0	0	0	-	178.67	14.74	否
檀庄龙	董事	男	53	2018.05	2024.01	0	0	0	-	-	-	是
洪主民	董事	男	66	2014.09	2024.01	0	0	0	-	224.09	-	否
吴昕颢	董事、 行长	男	57	2021.03	2024.01	0	0	0	-	-	-	是
毛建忠	董事	男	57	2014.05	2024.01	0	0	0	-	-	-	否
周永伟	董事	男	58	2017.11	2024.01	0	0	0	-	-	-	是
庄赛春	董事	女	48	2021.03	2024.01	0	0	0	-	-	-	是
汤琼兰	董事	女	50	2016.09	2024.01	0	0	0	-	-	-	是
宁向东	独立董 事	男	55	2017.11	2024.01	0	0	0	-	15	-	否
戴亦一	独立董 事	男	53	2021.01	2024.01	0	0	0	-	-	-	否
谢德仁	独立董 事	男	48	2021.03	2024.01	0	0	0	-	-	-	否
聂秀峰	独立董 事	男	60	2021.03	2024.01	0	0	0	-	-	-	否
陈欣	独立董 事	男	45	2021.01	2024.01	0	0	0	-	-	-	是
张永欢	监事长	男	53	2015.05	2024.01	0	0	0	-	144.76	14.74	否
陈铁铭	监事	男	57	2018.01	2024.01	0	0	0	-	-	-	是
吴泉水	监事	男	52	2018.01	2024.01	0	0	0	-	-	-	是
方燕玲	外部监 事	女	62	2021.01	2024.01	0	0	0	-	-	-	是
袁东	外部监 事	男	52	2018.01	2024.01	0	0	0	-	10	-	是
朱聿聿	职工监 事	女	38	2021.01	2024.01	0	0	0	-	212.99	11.02	否
李朝晖	副行长	男	45	2012.04	2024.01	0	0	0	-	137.84	14.74	否
刘永斌	副行长	男	52	2017.07	2024.01	0	0	0	-	132.60	14.74	否
陈蓉蓉	副行长	女	51	2017.12	2024.01	29,899	29,899	0	-	191.92	14.74	否

	兼董事会秘书											
庄海波	副行长	男	48	2021.03	2024.01	0	0	0	-	129.30	14.74	否
郑承满	副行长兼首席信息官	男	50	2019.08	2024.01	0	0	0	-	131.84	14.74	否
谢彤华	副行长兼首席风险官	男	50	2020.09	2024.01	0	0	0	-	132.02	14.74	否
黄俊猛	行长助理	男	46	2020.09	2024.01	0	0	0	-	120.22	14.74	否
周迪祥	行长助理	男	48	2020.09	2024.01	0	0	0	-	118.73	14.74	否
韩蔚廷	原董事	男	58	2012.03	2021.01	0	0	0	-	-	-	是
杨宏图	原董事	男	45	2017.11	2021.01	0	0	0	-	-	-	是
方建一	原独立董事	男	67	2014.05	2021.01	0	0	0	-	15	-	否
洪永淼	原独立董事	男	56	2015.05	2021.01	0	0	0	-	15	-	否
陈汉文	原独立董事	男	52	2015.05	2021.01	0	0	0	-	15	-	否
许泽玮	原独立董事	男	37	2015.05	2021.01	0	0	0	-	15	-	是
李素美	原外部监事	女	71	2015.05	2021.01	0	0	0	-	10	-	否
廖丹	原监事	女	45	2015.05	2021.01	0	0	0	-	129.44	14.74	否
合计	/	/	/	/	/	29,899	29,899	0	/	2079.42	173.13	/

注：

1.2021 年 1 月 7 日，公司 2021 年第一次临时股东大会选举吴世群、檀庄龙、洪主民、吴昕颖、毛建忠、周永伟、庄赛春（女）、汤琼兰（女）、宁向东（独立董事）、戴亦一（独立董事）、谢德仁（独立董事）、聂秀峰（独立董事）、陈欣（独立董事）为公司第八届董事会董事；选举陈铁铭、吴泉水、袁东（外部监事）、方燕玲（外部监事，女）为公司第八届监事会监事，与公司第六届职工代表大会选举的张永欢、朱聿聿（女）职工监事，共同组成公司第八届监事会。

2.2021 年 1 月 7 日，公司第八届董事会第一次会议选举吴世群为董事长，聘任吴昕颖为行长；聘任李朝晖、刘永斌、庄海波为副行长；聘任陈蓉蓉（女）为副行长兼董事会秘书；聘任郑承满为副行长兼首席信息官；聘任谢彤华为副行长兼首席风险官；聘任黄俊猛、周迪祥为行长助理。公司第八届监事会第一次会议选举张永欢为监事长。

3.戴亦一、陈欣的任职资格尚需经银行业监督管理机构核准。

4. 上述人员中的董事长、监事长和高级管理人员执行风险金递延机制，将分年递延支付。同时，2020 年度董事长、监事长和高级管理人员尚未清算的薪酬（包含风险递延金）待经相关公司治理程序审定后发放。其他行内人员已清算完毕。

姓名	主要工作经历
吴世群	历任厦门国际信托投资公司租赁部业务员、租赁部总经理、海沧办事处主任、副总经理兼计划部经理、董事、党委委员、厦门市担保投资有限公司董事、总经理、公司副董事长兼行长、党组副书记（主持工作）。现任公司党委书记、第八届董事会董事长，兼任福建海西金融租赁有限责任公司董事长。
檀庄龙	历任福建省经委体改处科员、副主任科员、主任科员、企业处主任科员、处长助理、助理调研员、培训与职称处副处长、企业管理处副处长、福建省厦门市经济发展局企业处处长兼市中小企业管理办公室主任、福建省厦门市政府国有资产监督管理委员会企业改革处处长、副局级稽查专员、市属国有企业监事会主席、市

	纪委国资监管工委委员、福建省厦门市政府办公厅副主任、副秘书长、办公厅党组成员。现任厦门金圆投资集团有限公司党委书记、董事长。公司第八届董事会董事。
洪主民	历任华南银行职员、副科长、台北富邦银行储蓄部副理、审查部副理、项目融资部经理、企业金融总处副处长兼项目融资部经理、副总经理兼任商业金融部主管、个人金融执行副总、富邦金控企业金融暨投资银行总处资深副处长、富邦金控资深副总经理、台湾高铁公司总经理室融资处经理、富邦资产管理(股)公司总经理、运彩科技(股)公司总经理、台湾金服公司董事、悠游卡(股)公司董事、公司总行行长、富邦金融控股股份有限公司高级顾问。现任富邦资产管理有限公司董事长。公司第八届董事会董事。
吴昕颢	历任台湾伊登国际广告公司经理、台湾麦当劳餐厅资深副总裁、中国信托商业银行资深副总经理、台北富邦商业银行股份有限公司银行执行副总经理、富邦金融控股股份有限公司高级顾问、公司顾问。现任公司第八届董事会董事、行长。
毛建忠	历任香河县建筑工程公司技术员、设备安装工程处经理、总公司副总经理、总公司总经理，总公司党委书记，香河县盛达房地产开发有限公司董事长。现任北京盛达兴业房地产开发有限公司董事长，兼任中星建设工程有限公司董事长、香河蓝畅商业管理有限公司监事、中众达传媒科技有限公司监事等职务。公司第八届董事会董事。
周永伟	历任中国银行晋江支行金井分理处副主任、福建七匹狼制衣实业有限公司董事长、福建七匹狼实业股份有限公司董事长。现任福建七匹狼集团有限公司董事长，兼任七匹狼控股集团股份有限公司董事长、福建七匹狼实业股份有限公司董事、恒禾置地(厦门)股份有限公司董事长等职务。公司第八届董事会董事。
庄赛春	历任厦门港务工程财务部经理、厦门港务地产有限公司财务总监、厦门国际邮轮母港集团有限公司财务总监、副总经理兼厦门西海湾邮轮城投资有限公司财务总监。现任厦门国际邮轮母港集团有限公司党委委员、党委副书记、总经理，兼任厦门西海湾邮轮城投资有限公司副董事长、厦门海上世界爱冰雪投资有限公司董事兼副总经理等职务。公司第八届董事会董事。
汤琼兰	历任佛山会计师事务所审计助理、项目经理、立信羊城会计师事务所佛山分所项目经理、佛山市国星光电股份有限公司财务部副部长、部长、财务总监、副总经理。现任佛山电器照明股份有限公司财务总监，兼任佛山照明智达电工科技有限公司董事、河源市南和通讯事业有限公司董事、佛山禅昌电器(高明)有限公司监事等职务。公司第八届董事会董事。
宁向东	历任清华大学助教、讲师、副教授，清华大学中国经济研究中心常务副主任，哈佛商学院、伊利诺大学、新南威尔士大学、悉尼大学、香港中文大学访问学者。现任清华大学经济管理学院教授、博士生导师，兼任深圳光峰科技股份有限公司独立董事、中国石化销售股份有限公司独立董事、山东重工集团有限公司独立董事等职务。公司第八届董事会独立董事。
戴亦一	历任厦门大学 EMBA 中心副主任、主任、管理学院副院长。现任厦门大学管理学院经济学与金融学教授(国家二级)、博士生导师，兼任厦门大学金圆研究院理事长、美国西北大学凯洛格商学院等校访问学者、厦门建发股份有限公司独立董事、福建七匹狼实业股份有限公司独立董事、厦门国贸集团股份有限公司独立董事等职务。公司第八届董事会独立董事。
谢德仁	历任清华大学讲师、副教授。现任清华大学经济管理学院教授、博士生导师，兼任财政部第二届企业会计准则咨询委员会委员、恒泰证券股份有限公司独立董事、北京经纬恒润股份有限公司独立董事、清华控股有限公司监事会主席等职务。公司第八届董事会独立董事。
聂秀峰	历任首钢集团有限公司计财部会计处、资金处主任科员、首钢集团有限公司计财部财务管理处副处长、首钢集团有限公司计财部资金处副处长、处长、通化钢铁股份有限公司总会计师、首钢集团财务有限公司董事总经理、首钢金融党委副书记、纪委书记，现任北京首钢基金副总经理。公司第八届董事会独立董事。

陈 欣	历任江西国际经济技术合作公司劳务处职员、中国人民大学商学院助理教授、上海交通大学安泰经管学院副教授、美国麻省理工学院访问学者、丹麦奥胡斯大学访问教授、云南省发展改革委员会主任助理（挂职）。现任上海交通大学上海高级金融学院教授，兼任立方数科股份有限公司独立董事、浙江中控技术股份有限公司独立董事、云南省投资控股集团有限公司董事等职务。公司第八届董事会独立董事。
张永欢	历任厦门市审计局科员、厦门审计财务咨询事务所审计业务部经理、公司资产清理办公室副主任、稽核处副处长、财会处副处长、思明支行行长、计划财务部总经理、公司业务部总经理、厦门业务管理总部总监、行长助理、副行长。现任公司党委副书记、纪委书记、工会主席、第八届监事会监事长。
陈铁铭	历任北京市台湾同胞联谊会干部、厦门大洋集团有限公司副总经理。现任大洲控股集团有限公司董事长，兼任厦门港润投资管理有限公司总经理、厦门市港中房地产开发有限公司董事长、厦门滨江资产管理有限公司董事长等职务。公司第八届监事会监事。
吴泉水	曾任上海良工阀门郑州销售有限公司总经理；现任泉舜集团（厦门）房地产股份有限公司董事长兼总经理；兼任泉舜集团有限公司执行董事兼总经理、厦门泉舜纸塑容器股份有限公司董事长、泉舜集团（香港）控股有限公司执行董事等职务。公司第八届监事会监事。
方燕玲	历任 KPMG 台湾所金融服务业务主管会计师、审计部执业会计师、执行董事、副董事长、东吴大学会计系兼任讲师、台湾金融研究院训院讲师、法官学院讲师。现任平安恩慈国际法律事务所家族治理中心执行长，兼任中华财富传承顾问协会理事长、国开泰富基金管理有限责任公司董事、台南企业股份有限公司代表人董事等职务。公司第八届监事会监事。
袁 东	历任财政部国债司主任科员、财政部金融司主任科员、闽发证券有限责任公司副总裁、中国银河证券有限责任公司研究中心主任、亚洲证券有限责任公司首席经济学家、中国再保险集团公司投资管理中心副总经理、中再资产管理公司副总经理、中船产业投资基金管理企业总裁、中国银行金融控股有限责任公司董事会执行委员会委员、中非发展基金有限公司总裁基金顾问、亚洲基础设施投资银行筹建工作组、亚洲基础设施投资银行首席司库专家。现任中央财经大学教授；兼任厦门国际信托有限公司独立董事。公司第八届监事会外部监事。
朱聿聿	先后在本行湖滨支行、资金营运部、金融市场部工作，历任金融市场部总经理助理、厦门自贸试验区资金营运中心总经理助理（主持工作）。现任厦门自贸试验区资金营运中心总经理。公司第八届监事会监事。
李朝晖	历任国家外汇管理局厦门分局外汇管理处、国际收支处科员、中国人民银行厦门市中心支行货币信贷管理科副科长、公司规划发展部副总经理、规划发展部总经理、董事会秘书、行长助理。现任公司副行长。
刘永斌	历任厦门国际信托投资公司部门经理、厦门市担保投资有限公司担保审核部经理、总经理助理、风险管理总监、公司风险管理部总经理、授信管理部总经理、计划财务部总经理、行长助理。现任公司副行长兼任厦门业务管理总部总监。
陈蓉蓉	历任人民银行厦门分行金融研究所职员、厦门证券公司计划财务部总经理、公司财务会计处副处长、会计结算部（国库管理部）副总经理、总经理、计财部总经理、个人业务部总经理、财富管理部总经理、规划发展部总经理、办公室主任、董事会办公室主任、首席财务官。现任公司副行长兼董事会秘书。
庄海波	历任中国投资银行厦门分行职员、中国光大银行厦门分行部门总经理、支行行长、公司规划发展部总经理、个人业务部总经理、公司业务部总经理、分行筹建办主任、金融市场部总经理、行长助理。现任公司副行长。
郑承满	历任中国建设银行厦门市分行同安支行综合计划科科员、计算机工作站副站长、厦门市分行科技处会计科副科长、科技处信息科科长、厦门开发中心三处业务经理、副处长、处长、上海数据分析中心数据需求处处长、公司信息技术顾问。现任公司副行长兼首席信息官。

谢彤华	历任中国银行厦门分行职员、厦门国际信托投资公司职员、公司国际业务部总经理助理、国际业务部副总经理（主持工作）、产品发展部（国际业务部）总经理、公司业务部（小企业信贷部及国际业务部）总经理、泉州分行行长、行长助理。现任公司副行长兼首席风险官，兼任福建海西金融租赁有限责任公司董事。
黄俊猛	历任厦门国际信托投资公司职员、天同证券股份有限公司职员、公司人力资源部总经理助理、人力资源部副总经理（主持工作）、人力资源部总经理、重庆分行行长、福州分行行长。现任公司行长助理兼福州分行行长。
周迪祥	历任中国银行厦门分行职员、招商银行厦门分行职员、公司国际业务部总经理、仙岳支行行长、公司业务部总经理、福州分行行长、重庆分行行长。现任公司行长助理兼重庆分行行长。
韩蔚廷	历任南侨化学工业股份有限公司程式设计工程师、中华开发工业银行股份有限公司专员、英商宝源证券投资顾问有限公司台湾子公司助理董事、美国花旗银行台北分行副总裁、中国信托商业银行股份有限公司资深副总经理、台北富邦商业银行股份有限公司执行副总经理、法人金融总经理、董事兼总经理、公司董事。现任富邦金融控股股份有限公司董事兼总经理，兼任台北富邦商业银行股份有限公司董事、富邦华一银行有限公司董事、富邦银行（香港）有限公司董事等职务。
杨宏图	历任厦门港务控股集团有限公司财务部职员、副经理、厦门港务控股集团有限公司财务部经理、厦门国际港务股份有限公司副总经理、厦门海润通资产管理有限公司执行董事兼总经理、厦门港务金融控股有限公司总经理、厦门港务创业投资有限公司执行董事兼总经理、厦门港务海融通供应链管理有限公司董事长兼总经理、厦门港务海恒通基金管理有限公司执行董事兼总经理、公司董事。
方建一	历任首钢宾馆开发公司财务科项目核算员、计财科计划员、北京东直门国际公寓计财部计划员、总会计师助理、财务部副经理、首钢日电电子有限公司财务科科长（筹备期）、总经理助理兼财务部经理、首钢国际经贸部财务处副处长、首钢中首公司业务部财务处副处长、总经理助理、首钢船务公司副总经理、首钢总公司海外总部金融财务部融资处处长、金融财务部副部长、开发部副部长、总经理财务助理、总会计师、董事、华夏银行董事、副董事长、生命人寿股份有限公司董事长、公司独立董事。现任北汽蓝谷新能源科技股份有限公司独立董事、北京亿华通科技股份有限公司独立董事。
洪永淼	历任中国留美经济学会会长、中国工商银行独立董事。现任中国科学院数学与系统科学研究院特聘研究员、中国科学院大学经济与管理学院特聘教授、《计量经济学报》联合主编，兼任中国光大银行股份有限公司独立董事等职务。
陈汉文	历任厦门大学会计系主任、管理学院副院长、研究生院副院长、“闽江学者”特聘教授、学术委员会秘书长、公司独立董事。现任对外经济贸易大学国际商学院一级教授、博士生导师、博士后联系人，兼任厦门国际银行股份有限公司独立董事、北京三元基因药业有限公司独立董事、上海富友支付服务股份有限公司独立董事等职务。
许泽玮	历任搜狐网技术支持、新浪网产品经理、浪淘金公司产品经理，公司独立董事。现任九一先智科技集团有限公司执行董事兼经理、九一金融信息服务（北京）有限公司董事长兼经理，兼任九一资产管理（上海）有限公司执行董事兼总经理、九一金融信息服务（上海）有限公司执行董事、北京延青成长投资管理有限公司执行董事兼经理等职务。
李素美	历任中国国际商业银行办事员、副科长、科长、副处长、佳通创业投资有限公司董事、富邦银行稽核室总稽核、台北富邦银行稽核室副总稽核、总稽核、运彩科技股份有限公司监察人、公司监事。现任光美投资有限公司董事长。
廖 丹	历任福建三明市人民银行货币发行科、外汇管理科科长、本行办公室职员、董事会办公室职员、董事会办公室主任助理、董事会办公室副主任（主持工作）、董事会办公室主任、公司监事。现任公司人力资源部总经理。

注：戴亦一、陈欣的任职资格尚需经银行业监督管理机构核准。

(二) 董事、高级管理人员报告期内被授予的股权激励情况

不适用

二、现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员的任职情况

(一) 在股东单位任职情况

任职人员姓名	股东单位名称	在股东单位担任的职务
檀庄龙	厦门金圆金控股份有限公司	总经理、董事长
毛建忠	北京盛达兴业房地产开发有限公司	董事长
周永伟	福建七匹狼集团有限公司	董事长
汤琼兰	佛山电器照明股份有限公司	财务总监
陈铁铭	大洲控股集团有限公司	董事长兼总经理
吴泉水	泉舜集团（厦门）房地产股份有限公司	董事长兼总经理
吴泉水	厦门泉舜纸塑容器股份有限公司	董事长

(二) 在其他单位任职情况

任职人员姓名	其他单位名称	在其他单位担任的职务
吴世群	福建海西金融租赁有限责任公司	董事长
檀庄龙	厦门金圆投资集团有限公司	董事长
檀庄龙	厦门金融控股有限公司	董事长
檀庄龙	厦门国际信托有限公司	董事
檀庄龙	厦门市创业投资有限公司	董事长
檀庄龙	天马微电子股份有限公司	监事
洪主民	富邦资产管理有限公司	董事长
毛建忠	香河银宝街房地产开发有限责任公司	董事
毛建忠	北京盛达兴业房地产开发有限公司第二分公司	负责人
毛建忠	香河蓝畅商业管理有限公司	监事
毛建忠	中众达传媒科技有限公司	监事
周永伟	七匹狼控股集团股份有限公司	董事长
周永伟	福建七匹狼实业股份有限公司	董事
周永伟	恒禾置地（厦门）股份有限公司	董事长
周永伟	厦门七匹狼资产管理有限公司	董事长
周永伟	泉州市百应投资控股有限公司	执行董事兼总经理
周永伟	华尚股权投资有限责任公司	董事
周永伟	福建承古文化旅游发展有限公司	董事长
周永伟	泉州汇鑫小额贷款股份有限公司	董事长
周永伟	福建百应融资担保股份有限公司	董事
周永伟	晋江学城建设有限公司	董事长
周永伟	厦门七匹狼创业投资有限公司	董事长
周永伟	晋江市七匹狼慈善教育基金会	理事长
周永伟	泉州七匹狼投资发展有限公司	董事长
周永伟	晋江七匹狼投资发展有限公司	董事长
周永伟	厦门七匹狼节能环保产业创业投资管理有限公司	董事
周永伟	晋江市总商会投资开发有限公司	董事
周永伟	晋江五店市传统街区运营有限公司	副董事长
周永伟	晋江市金祥房地产开发有限公司	董事长

周永伟	新丝路服装制造城有限公司	副董事长
周永伟	恒禾置地(安溪)发展有限公司	董事
周永伟	成都恒禾置地发展有限公司	董事
周永伟	晋江市晋南水城投资有限公司	董事
周永伟	福建银基投资有限公司	副董事长
周永伟	成都恒禾投资管理有限公司	董事
周永伟	厦门七尚汇资产管理有限公司	董事
周永伟	厦门市七尚酒店管理有限公司	董事
周永伟	浙江华明投资管理有限公司	董事
周永伟	厦门百应融资租赁有限责任公司	董事
周永伟	恒禾（上海）置业发展有限公司	执行董事
周永伟	恒禾（永春）文旅发展有限公司	董事长
周永伟	晋江七匹狼贸易有限责任公司	执行董事兼总经理
周永伟	厦门汇磐贸易有限公司	经理，执行董事
周永伟	泉州新门旅游文化发展有限公司	执行董事
周永伟	福建启诚控股股份有限公司	董事
周永伟	泉州七匹狼创业投资有限公司	董事
周永伟	厦门市锴翔游艇管理有限公司	执行董事、经理
周永伟	永春山居农业发展有限公司	执行董事
庄赛春	厦门国际邮轮母港集团有限公司	党委副书记、总经理
庄赛春	厦门西海湾邮轮城投资有限公司	副董事长
庄赛春	厦门海上世界爱冰雪投资有限公司	董事、副总经理
汤琼兰	佛山照明智达电工科技有限公司	董事
汤琼兰	河源市南和通讯实业有限公司	董事
汤琼兰	佛山照明禅昌光电有限公司	监事
汤琼兰	南京佛照照明器材制造有限公司	董事
汤琼兰	深圳市南和通讯实业有限公司	董事
汤琼兰	佛山泰美时代灯具有限公司	董事
汤琼兰	深圳市源宝科技开发有限公司	董事
宁向东	清华大学	经济管理学院教授、博士生导师
宁向东	中化能源股份有限公司	独立董事
宁向东	深圳光峰科技股份有限公司	独立董事
宁向东	中国石化销售股份有限公司	独立董事
宁向东	山东重工集团有限公司	独立董事
戴亦一	厦门大学管理学院	教授
戴亦一	上海巡智科技有限公司	监事
戴亦一	圆信永丰基金管理有限公司	董事
戴亦一	厦门国贸集团股份有限公司	独立董事
戴亦一	福建七匹狼实业股份有限公司	独立董事
戴亦一	厦门建发股份有限公司	独立董事
戴亦一	深业集团有限公司	外部董事
戴亦一	广东澄海农村商业银行股份有限公司	独立董事
谢德仁	清华大学	教授
谢德仁	恒泰证券股份有限公司	独立董事
谢德仁	北京经纬恒润科技股份有限公司	独立董事
谢德仁	清华控股有限公司	监事会主席
谢德仁	清华大学资产管理有限公司	监事会主席
聂秀峰	北京首钢基金有限公司	副总经理

陈欣	上海交通大学上海高级金融学院	教授
陈欣	立方数科股份有限公司	独立董事
陈欣	浙江中控技术股份有限公司	独立董事
陈欣	云南省投资控股集团有限公司	董事
陈欣	上海华域投资咨询有限公司	监事
陈欣	云南光华融合产业发展研究院	理事长/法人
陈欣	江西金融租赁股份有限公司	独立董事
陈欣	车轮互联科技（上海）股份有限公司	董事
陈欣	理想晶延半导体设备（上海）股份有限公司	董事
陈铁铭	厦门港润投资管理有限公司	总经理
陈铁铭	厦门市港中房地产开发有限公司	董事长
陈铁铭	厦门滨江资产管理有限公司	董事长兼总经理
陈铁铭	厦门双润小额贷款股份有限公司	董事长
陈铁铭	ORIENT BANCORPORATION	董事长
陈铁铭	BANK OF THE ORIENT	董事
陈铁铭	厦门大洲宏弧投资管理有限公司	执行董事兼总经理
陈铁铭	福建大洲建设发展有限公司	董事长
陈铁铭	厦门市润鑫信担保有限公司	董事长兼总经理
陈铁铭	大洲娱乐股份有限公司	董事
陈铁铭	福建省大洲文化旅游投资有限公司	董事长
陈铁铭	厦门商汇联合投资有限公司	董事长
陈铁铭	厦门大洲影视文化发展有限公司	董事
陈铁铭	上海兴业能源控股股份有限公司	董事长
吴泉水	泉舜集团有限公司	执行董事兼总经理
吴泉水	厦门泉舜贸易有限公司	执行董事
吴泉水	泉舜集团（郑州）房地产有限公司	执行董事兼总经理
吴泉水	郑州泉舜中州上城房地产有限公司	董事长兼总经理
吴泉水	厦门泉舜集团洛阳置业有限公司	执行董事
吴泉水	郑州泉舜贸易有限公司	董事
吴泉水	泉舜集团（香港）控股有限公司	执行董事
吴泉水	洛阳泉舜房地产开发有限公司	执行董事兼总经理
吴泉水	平顶山银行股份有限公司	董事
吴泉水	泉舜教育集团（厦门）有限公司	执行董事兼经理
吴泉水	厦门东海职业技术学院	董事长
方燕玲	国开泰富基金管理有限责任公司	董事
方燕玲	平安恩慈国际法律事务所	执行长
方燕玲	台南企业股份有限公司	代表人董事
袁东	中央财经大学	教授
袁东	厦门国际信托有限公司	独立董事
韩蔚廷	富邦金融控股股份有限公司	董事兼总经理、财务长、发展策略处处长
韩蔚廷	台北富邦商业银行股份有限公司	董事
韩蔚廷	富邦华一银行有限公司	董事
韩蔚廷	中信富通融资租赁有限公司	董事
韩蔚廷	富邦银行（香港）有限公司	董事
韩蔚廷	富邦育乐股份有限公司	董事
韩蔚廷	富邦运动场馆股份有限公司	董事
韩蔚廷	富邦综合证券股份有限公司	董事长
韩蔚廷	富邦期货股份有限公司	董事

韩蔚廷	Fubon Securities (Hong Kong) Limited	董事
韩蔚廷	富邦证创业投资股份有限公司	董事
韩蔚廷	Fubon Fund Management (Hong Kong) Limited	董事
韩蔚廷	富邦证股权投资有限公司	董事
韩蔚廷	Fubon Securities (BVI) Limited	董事
韩蔚廷	富邦金控创业投资股份有限公司	董事
方建一	北汽蓝谷新能源科技股份有限公司	独立董事
方建一	北京亿华通科技股份有限公司	独立董事
洪永淼	中国科学院数学与系统科学研究院	特聘研究员
洪永淼	中国科学院大学经济与管理学院	特聘教授
洪永淼	《计量经济学报》	联合主编
洪永淼	中国光大银行股份有限公司	独立董事
陈汉文	对外经济贸易大学	国际商学院一级教授、博士生导师、博士后联系导师
陈汉文	厦门国际银行股份有限公司	独立董事
陈汉文	北京三元基因药业有限公司	独立董事
陈汉文	上海富友支付服务股份有限公司	独立董事
陈汉文	中国神华能源股份有限公司	独立董事
陈汉文	大连万达商业管理集团股份有限公司	独立董事
许泽玮	九一金融信息服务(北京)有限公司	董事长兼经理
许泽玮	九一资产管理(上海)有限公司	执行董事兼总经理
许泽玮	北京延青成长投资管理有限公司	执行董事兼经理
许泽玮	玖壹保险经纪(北京)有限责任公司	监事
许泽玮	九一金融信息服务(上海)有限公司	执行董事
许泽玮	先智创科(北京)科技有限公司	董事长兼经理
许泽玮	上海极扬文化传媒股份有限公司	董事长
许泽玮	北航投资有限公司	董事
许泽玮	九一先智科技集团有限公司	执行董事兼经理
许泽玮	红色大庄科(北京)教育咨询有限公司	执行董事兼经理
许泽玮	九一典当(北京)有限公司	执行董事兼经理
许泽玮	鼎玮(天津)科技有限公司	执行董事兼经理
许泽玮	中泰复星融资租赁(深圳)有限公司	董事
许泽玮	北京新东方天成网络科技有限公司	董事
李素美	光美投资有限公司	董事长
谢彤华	福建海西金融租赁有限责任公司	董事

三、董事、监事、高级管理人员报酬情况

董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序	本公司非执行董事的薪酬方案由董事会提名与薪酬委员会制订，报经董事会审核，股东大会审议通过；监事的薪酬方案由董事会提名与薪酬委员会制订，报经董事会审核，股东大会审议通过。董事长、监事长薪酬依据厦门市深化国有企业负责人薪酬制度改革工作联席会议相关规定等执行。本公司高级管理人员薪酬根据董事会薪酬委员会、董事会审议通过的现行有效的薪酬管理办法及考核情况确定。
董事、监事、高级管理人员报酬确定依据	本公司董事长、监事长薪酬依据厦门市深化国有企业负责人薪酬制度改革工作联席会议相关规定等确定。其他董事、监事及高级管理人员依据本公司现行有效的薪酬管理办法，结合全行整体经营情况以及相关考核结果确定其薪酬。
董事、监事和高级管理人员报酬的实	在本公司任职董事、监事和高级管理人员薪酬按照相关规定逐月支付，尚未清算的薪酬（包含风险递延金）待经相关公司治理程序审议通过

际支付情况	后发放。
报告期末全体董事、监事和高级管理人员实际获得的报酬合计	本公司董事、监事和高级管理人员报告期从公司已领取的归属于本年度的薪酬合计为 2252.56 万元，尚未清算的薪酬（包含风险递延金）待经相关公司治理程序审议通过后再发放。

四、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

姓名	担任的职务	变动情形	变动原因
吴昕颢	董事、行长	选举	董事会换届
庄赛春	董事	选举	董事会换届
戴亦一	独立董事	选举	董事会换届
谢德仁	独立董事	选举	董事会换届
聂秀峰	独立董事	选举	董事会换届
陈欣	独立董事	选举	董事会换届
方燕玲	外部监事	选举	监事会换届
朱聿聿	职工监事	选举	监事会换届
庄海波	副行长	职务由行长助理调整为副行长	2021 年 1 月 7 日公司第八届董事会第一次会议聘任为副行长
谢彤华	副行长	职务由行长助理调整为副行长	2020 年 4 月 30 日公司第七届董事会第二十二次会议聘任为副行长
黄俊猛	行长助理	聘任	2020 年 4 月 30 日公司第七届董事会第二十二次会议聘任为行长助理
周迪祥	行长助理	聘任	2020 年 4 月 30 日公司第七届董事会第二十二次会议聘任为行长助理
韩蔚廷	董事	离任	董事会换届
杨宏图	董事	离任	董事会换届
方建一	独立董事	离任	董事会换届
洪永淼	独立董事	离任	董事会换届
陈汉文	独立董事	离任	董事会换届
许泽玮	独立董事	离任	董事会换届
李素美	外部监事	离任	监事会换届
廖丹	职工监事	离任	监事会换届
洪主民	行长	离任	换届
陈蓉蓉	首席财务官	离任	换届

注：戴亦一、聂秀峰的任职资格尚需经银行业监督管理机构核准。

五、母公司和主要子公司的员工情况

（一）员工情况

母公司在职工的数量	2786
主要子公司在职工的数量	54
在职工的数量合计	2840
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数	0
专业构成	
专业构成类别	专业构成人数
管理人员	554

业务人员	1110
行政人员	1176
合计	2840
教育程度	
教育程度类别	数量（人）
研究生或以上学历	384
本科	2217
专科及以下	239
合计	2840

（二）薪酬政策

本公司遵照国家有关法律法规、《公司章程》和本公司人力资源政策及相关管理规定制定了《厦门银行股份有限公司薪酬管理办法》，本公司薪酬主要由固定薪酬、浮动薪酬及福利性收入三部分构成。固定薪酬包含固定工资、津补贴等；浮动薪酬包含各类奖金等；福利性收入包括国家法定福利以及本行为员工提供的各项福利。

（三）培训计划

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，打造学习型组织；关注员工职业生涯发展，提供双通道发展路径，促进人才梯队建设的可持续发展。

第八节 公司治理

一、公司治理相关情况说明

本公司根据《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国银行法》《中华人民共和国证券法》《商业银行公司治理指引》等有关法律、法规及规范性文件的规定，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。

报告期内，本公司高度重视公司治理工作，将打造规范化、市场化、特色化的公司治理作为重要目标，按照行业监管要求和资本市场监管要求，积极发挥党委领导核心和现代公司治理的双重优势，持续完善公司治理机制，不断提升公司治理效能，深化信息披露和投资者关系管理，公司治理建设的合规性、有效性和开放性持续提升，健康可持续发展的根基不断夯实，以高质量的公司治理推动公司各项业务持续稳健发展。2020 年度，公司股东大会、董事会、监事会及高级管理层能够各司其职，依法依规履行职权，董事、监事依法独立履职，履行各自职能、义务，共同维护股东利益以及包括存款人等在内的社会公众利益。

报告期内，本公司未发现公司治理的实际状况与中国证监会发布的有关上市公司治理的规范性文件存在重大差异。

二、股东大会情况简介

报告期内，本公司共召开股东大会 2 次，包括于 2020 年 4 月 14 日召开的 2019 年年度股东大会及 2020 年 10 月 22 日召开的 2020 年第一次临时股东大会，审议 12 项议案，内容涉及年度预算报告、董事会年度工作报告、监事会年度工作报告、年度关联交易管理情况、公司章程（草案）修订、三会议事规则（草案）修订和信息披露制度（草案）制定等多个方面内容。

三、董事和董事会情况简介

（一）董事会工作情况

截至报告期末，本公司董事会由 13 名董事组成，其中执行董事 2 名，非执行董事 6 名，独立董事 5 名，其构成符合相关法律法规的要求。报告期内，本公司董事会召开董事会共 10 次，其中 9 次现场会议，1 次通讯会议，共审议 86 项议案，听取 12 项报告，对公司治理、战略规划、经营情况、风险控制、内控报告、董事会年度工作报告、预决算报告、利润分配、消费者权益保护、监管意见书等多个方面进行有效深入的讨论，科学决策，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

报告期内，公司董事会下设 5 个专门委员会：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。董事会不断加强与各专门委员会之间的沟通与合作，各专门委员会切实履行各自的职责，为公司各个领域的业务发展

和风险管理提供了专业的支撑。2020 年董事会各专门委员会共召开会议 24 次，对公司的重大发展战略、财务报告、风险管理、内控合规、关联交易控制、董事提名、薪酬与考核以及消费者权益保护等工作提出了专业的意见和建议，促进了公司稳健经营和可持续发展。报告期内董事会各专门委员会会议具体情况如下：

董事会战略委员会召开会议共 3 次，审议并通过了公司 2020 年机构发展规划、新三年发展战略规划两项议案，听取 2019 年战略执行情况及 2020 年工作计划的报告。

董事会提名委员会召开会议共 2 次，审议并通过了公司董事会换届选举、高级管理人员聘任两项议案。

董事会薪酬委员会召开会议共 2 次，审议并通过了董事、监事薪酬管理办法修订、独立董事薪酬方案、高级管理人员奖金清算方案等 5 项议案。

董事会审计与消费者权益保护委员会召开会议共 7 次，审议并通过了年度审计计划、审计报告、审计机构选聘等 8 项议案，听取内部审计工作情况及工作计划、消费者权益保护情况两项报告。

董事会风险控制与关联交易管理委员会召开会议共 10 次，审议并通过了内控报告、风险报告、风险偏好陈述书及风险偏好管理办法、关联方名单、日常关联交易预计额度等 22 项议案。

（三）董事履行职责情况

1. 董事参加董事会和股东大会的情况

董事姓名	是否独立董事	参加董事会情况						参加股东大会情况
		本年应参加董事会次数	亲自出席次数	以通讯方式参加次数	委托出席次数	缺席次数	是否连续两次未亲自参加会议	出席股东大会的次数
吴世群	否	10	10	1	0	0	否	2
檀庄龙	否	10	10	1	0	0	否	0
韩蔚廷	否	10	9	1	1	0	否	0
洪主民	否	10	9	1	1	0	否	2
毛建忠	否	10	10	1	0	0	否	0
周永伟	否	10	10	1	0	0	否	0
杨宏图	否	10	10	1	0	0	否	1
汤琼兰	否	10	10	1	0	0	否	0
方建一	是	10	10	1	0	0	否	0
洪永淼	是	10	10	1	0	0	否	0
陈汉文	是	10	10	1	0	0	否	0
宁向东	是	10	10	1	0	0	否	0
许泽玮	是	10	10	1	0	0	否	0

2. 连续两次未亲自出席董事会会议的说明

报告期内，本公司董事无连续两次未亲自出席董事会会议的情况。

3. 董事会召开情况

年内召开董事会会议次数	10
其中：现场会议次数	9
通讯方式召开会议次数	1
现场结合通讯方式召开会议次数	0

4.独立董事履职情况

截至报告期末，公司 5 名独立董事均能严格按照法律法规的相关规定，遵守公司章程，尽职尽责履行相应义务，及时对公司发展战略、董事会换届选举、关联交易管理、风险管理等相关重大事项发表独立意见并作出指示，进一步完善公司治理，强化风险防控，促进公司稳健经营和可持续发展。

5.独立董事对公司有关事项提出异议的情况

报告期内，公司独立董事未对本年度董事会及各专门委员会议案提出异议。

四、监事和监事会情况简介

(一)监事会工作情况

截至报告期末，本公司监事会由 6 名监事组成，其中股东监事 2 名，外部监事 2 名，职工监事 2 名，其构成符合相关法律法规的要求。报告期内，本公司监事会召开监事会会议共 9 次，均为现场会议，共审议 38 项议案，听取 13 项报告，内容涉及公司治理、战略规划、经营情况、风险控制、预决算报告、利润分配、内控报告、董监高履职评价、监事会年度工作报告、分行经营状况专项调研报告、监管意见书等多个方面。与会监事积极参与重要议案的研究、审议，谨慎表决，不断加强监事会对董事会、高级管理层履行职责的监督力度。

(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，积极开展各项工作，强化监事会工作职能，完善公司治理监督体系。2020 年各委员会共召开会议 8 次，其中提名委员会 2 次，审计委员会 6 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，根据公司第七届监事会审计委员会第八次会议审议通过的《厦门银行监事会审计委员会关于分行经营状况专项调研方案》的议案，由监事会牵头对漳州分行、重庆分行经营状况进行现场调研。调研内容涉及制度建设与执行情况、组织管理架构、发展定位及业务机构、不良贷款情况、新冠疫情对分行的影响及应对举措等多个方面，形成检查报告《厦门银行股份有限公司监事会审计委员会关于分行经营状况专项调研报告》，并于 2020 年 11 月 27 日经公司第七届监事会第二十一次会议审议通过。

(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)监事会发现公司存在风险的说明

报告期内，在监事会的监督活动中未发现公司存在风险，监事会对报告期内的监督事项无异议。

(六)外部监事履职情况

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，对公司治理、经营情况、财务情况、内部控制建设情况、董事会、高级管理层及其成员进行监督，对银行进行专项检查。外部监事认真履行监督职责，在推动本公司进一步完善公司治理、加强经营管理，实现持续、快速、健康发展等方面发挥了重要作用。

五、董事会下设专门委员会在报告期内履行职责时所提出的重要意见和建议，存在异议事项的，应当披露具体情况

不适用。

六、公司自主经营情况

本公司无控股股东及实际控制人。公司依据《公司法》和《商业银行法》等规定，与大股东保持业务、人员、资产、机构、财务等方面完全独立。作为自主经营、自负盈亏的独立法人，公司具有独立完整的业务及自主经营能力，董事会、监事会和经营层及内部机构均能够独立运作。

七、报告期内对高级管理人员的考评机制，以及激励机制的建立、实施情况

本公司根据发展战略、年度经营目标及同业实践，合理确定基本薪酬与绩效薪酬的比例，突出价值贡献。同时公司依据高级管理人员的考评结果作为高级管理人员年度绩效薪酬确定的有效依据。

八、是否披露内部控制自我评价报告

公司编制了《2020 年度内部控制评价报告》，并在上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)予以披露。

根据公司财务报告内部控制重大缺陷的认定情况，于内部控制评价报告基准日，不存在财务报告内部控制重大缺陷，董事会认为，公司已按照企业内部控制规范体系和相关规定的要求在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制。根据公司非财务报告内部控制重大缺陷认定情况，于内部控制评价报告基准日，公司未发现非财务报告内部控制重大缺陷。

九、内部控制审计报告的相关情况说明

本公司聘请的安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）已对本公司财务报告的内部控制有效性进行了审计，并出具了标准的无保留意见内部控制审计报告。审计报告全文刊登在上海证券交易所网站。

十、信息披露管理

报告期内，公司持续完善信息披露制度体系建设，优化信息披露运行机制，遵循真实、准确、完整、及时和公平的原则，依法合规编制信息披露公告，并在中国证监会指定的信息

披露媒体《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》及上海证券交易所网站（<http://www.sse.com.cn>）上披露，信息披露的全面性、及时性、有效性、主动性不断提升。

十一、 投资者关系管理

报告期内，公司持续加强投资者关系管理，不断推进工作机制建设。设立了投资者邮箱和投资者热线，及时回复 E 互动平台投资者提问，保持与投资者的有效沟通，同时定期举办投资者调研活动，实现与资本市场的良好互动。

十二、 本行组织架构图



第九节 财务报告

本公司 2020 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，经注册会计师赵雅、张力卓签字，并出具了标准无保留意见审计报告。财务报告全文见附件。

第十节 备查文件目录

备查文件目录	载有本公司董事、监事、高级管理人员签名确认，并经董、监事会审核的年度报告正文；
备查文件目录	载有本公司法定代表人、主管会计工作的负责人、会计机构负责人签名并盖章的会计报表；
备查文件目录	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；
备查文件目录	公司章程。

董事长：吴世群
厦门银行股份有限公司董事会
2021 年 4 月 26 日

厦门银行股份有限公司董事、监事、高级管理人员关于 公司2020年年度报告的书面确认意见

根据《中华人民共和国证券法》《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第2号—年度报告的内容与格式（2017年修订）》《公开发行证券的公司信息披露编报规则第26号—商业银行信息披露特别规定（2014年修订）》等相关规定和要求，作为厦门银行股份有限公司（以下简称“公司”）的董事、监事、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司2020年年度报告及其摘要后，出具意见如下：

一、公司严格执行企业会计准则，公司2020年年度报告及其摘要公允地反应了公司本年度的财务状况和经营成果。

二、公司2020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，并被出具了标准无保留意见的审计报告。

三、我们认为，公司2020年年度报告及其摘要所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，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。

董事：吴世群、檀庄龙、洪主民、吴昕颢、毛建忠、周永伟、庄赛春、汤琼兰、宁向东、谢德仁、聂秀峰

监事：张永欢、陈铁铭、吴泉水、袁东、方燕玲、朱聿聿

高级管理人员：吴昕颢、李朝晖、刘永斌、陈蓉蓉、庄海波、郑承满、谢彤华、黄俊猛、周迪祥

厦门银行股份有限公司

已审财务报表

2020年度

厦门银行股份有限公司

目 录

	页 次
审计报告	1 - 8
已审财务报表	
合并资产负债表	9 - 10
合并利润表	11 - 12
合并股东权益变动表	13 - 14
合并现金流量表	15 - 16
公司资产负债表	17 - 18
公司利润表	19 - 20
公司股东权益变动表	21 - 22
公司现金流量表	23 - 24
财务报表附注	25 - 159
补充资料	
1. 非经常性损益明细表	160
2. 净资产收益率和每股收益	161

审计报告

安永华明（2021）审字第61276201_G01号
厦门银行股份有限公司

厦门银行股份有限公司全体股东：

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2020年12月31日的合并及公司资产负债表，2020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的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2020年12月31日的合并及公司财务状况以及2020年度的合并及公司经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于厦门银行股份有限公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、关键审计事项

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

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

审计报告（续）

安永华明（2021）审字第61276201_G01号
厦门银行股份有限公司

三、关键审计事项（续）

关键审计事项：

该事项在审计中是如何应对：

发放贷款及垫款减值准备

厦门银行股份有限公司在预期信用损失的计量中使用了多个模型和假设，例如：

- 信用风险显著增加-选择信用风险显著增加的认定标准高度依赖判断，并可能对存续期较长的贷款的预期信用损失有重大影响；
- 模型和参数-计量预期信用损失所使用的模型本身具有较高的复杂性，模型参数输入较多且参数估计过程涉及较多的判断和假设；
- 前瞻性信息-运用专家判断对宏观经济进行预测，考虑不同经济情景权重下，对预期信用损失的影响；
- 单项减值评估-判断贷款已发生信用减值需要考虑多项因素，单项减值评估将依赖于未来预计现金流量的估计。

我们评估并测试了与贷款审批、贷后管理、信用评级、押品管理、延期还本付息以及贷款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，基于贷后调查报告、债务人的财务信息、抵押品价值评估报告以及其他可获取信息，分析债务人的还款能力，评估厦门银行股份有限公司对贷款评级的判断结果。

我们在内部专家的协助下，对预期信用损失模型的重要参数、管理层重大判断及其相关假设的应用进行了评估及测试，主要集中在以下方面：

1、预期信用损失模型：

- 综合考虑宏观经济变化、新型冠状病毒肺炎疫情的影响及政府等提供的各类支持性政策，评估预期信用损失模型方法论以及相关参数的合理性，包括违约概率、违约损失率、风险敞口、信用风险显著增加等；
- 评估管理层确定预期信用损失时采用的前瞻性信息，包括宏观经济变量的预测和多个宏观情景的假设及权重；

审计报告（续）

安永华明（2021）审字第61276201_G01号
厦门银行股份有限公司

三、关键审计事项（续）

关键审计事项：

该事项在审计中是如何应对：

发放贷款及垫款减值准备（续）

由于贷款减值评估涉及较多判断和假设，且考虑金额的重要性（于2020年12月31日，发放贷款及垫款总额为人民币1,409.28亿元，占总资产的49.42%；贷款减值准备总额为人民币50.82亿元），我们将其识别为关键审计事项。

相关披露参见财务报表附注三、32，附注五、6以及附注八、1。

- 评估单项减值测试的模型和假设，分析管理层预计未来现金流量的金额、时间以及发生概率，尤其是抵押物的可回收金额。

2、关键控制的设计和执行的有效性：

- 评估并测试用于确认预期信用损失准备的数据和流程，包括贷款业务数据、内部信用评级数据、宏观经济数据等，还有减值系统涉及的系统计算逻辑、数据输入、系统接口等。

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预期信用损失相关披露的控制设计和执行的有效性。

审计报告（续）

安永华明（2021）审字第61276201_G01号
厦门银行股份有限公司

三、关键审计事项（续）

关键审计事项：	该事项在审计中是如何应对：
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。	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。
于2020年12月31日，以公允价值计量的金融资产和金融负债为人民币679.47亿元和33.91亿元，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为23.83%和1.28%；其中估值中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99.88%；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0.12%。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。	我们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；在估值中采用了重大不可观察参数的金融工具，我们利用内部专家对估值模型进行评估；选取样本并获取不同来源的估值结果进行比较分析等。
相关披露参见财务报表附注三、32以及附注八、3。	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。

审计报告（续）

安永华明（2021）审字第61276201_G01号
厦门银行股份有限公司

三、关键审计事项（续）

关键审计事项：

该事项在审计中是如何应对：

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。

相关披露参见财务报表附注三、32以及附注七、2。

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。

审计报告（续）

安永华明（2021）审字第61276201_G01号
厦门银行股份有限公司

四、其他信息

厦门银行股份有限公司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。

审计报告（续）

安永华明（2021）审字第61276201_G01号
厦门银行股份有限公司

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（包括披露）、结构和内容，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）。

在与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对本期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。

审计报告（续）

安永华明（2021）审字第61276201_G01号
厦门银行股份有限公司

（本页无正文）

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：赵 雅
（项目合
伙人）

中国注册会计师：张力卓

中国 北京

2021年4月26日

厦门银行股份有限公司
合并资产负债表
2020年12月31日

人民币元

资产	附注五	2020年12月31日	2019年12月31日
现金及存放中央银行款项	1	28,019,038,913.78	25,231,107,420.03
存放同业款项	2	5,928,727,677.18	3,773,915,681.23
拆出资金	3	3,586,086,458.84	4,503,187,661.62
衍生金融资产	4	3,378,859,086.71	1,682,702,086.61
买入返售金融资产	5	11,106,822,557.39	8,765,782,756.66
发放贷款及垫款	6	136,046,329,977.09	105,000,041,311.01
金融投资			
—交易性金融资产	7	13,989,870,776.33	19,449,880,480.54
—债权投资	8	42,871,229,061.18	31,026,961,605.27
—其他债权投资	9	36,418,256,995.30	44,038,649,776.49
—其他权益工具投资	10	83,945,677.98	86,177,358.27
投资性房地产	11	3,522,174.34	12,810,453.19
固定资产	12	361,703,008.74	386,891,452.85
在建工程	13	317,840,688.86	274,630,868.24
无形资产	14	507,251,082.73	223,054,770.69
递延所得税资产	15	1,398,326,510.16	893,872,256.60
其他资产	16	1,132,469,797.52	1,517,890,089.16
资产总计		<u>285,150,280,444.13</u>	<u>246,867,556,028.46</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

厦门银行股份有限公司
合并资产负债表（续）
2020年度

人民币元

负债和股东权益	附注五	2020年12月31日	2019年12月31日
向中央银行借款		9,588,758,862.25	11,435,793,611.12
同业及其他金融机构存放款项	18	2,361,039,446.94	2,193,069,077.21
拆入资金	19	11,651,658,784.22	12,704,741,858.66
交易性金融负债	20	460,707.65	69,425.09
卖出回购金融资产款	21	19,571,975,370.47	15,963,700,585.56
衍生金融负债	4	3,391,028,051.99	1,694,559,887.66
吸收存款	22	155,450,878,057.81	136,766,015,838.67
应付职工薪酬	23	401,018,186.78	352,227,878.21
应交税费	24	512,323,355.77	225,623,569.18
应付债券	25	56,799,706,384.19	46,786,722,117.08
预计负债	26	283,174,956.67	104,138,850.61
其他负债	27	5,464,628,353.43	3,068,477,229.05
负债合计		265,476,650,518.17	231,295,139,928.10
股东权益			
股本	28	2,639,127,888.00	2,375,215,099.00
其他权益工具	29	999,421,132.08	-
其中：永续债		999,421,132.08	-
资本公积	30	6,792,174,486.75	5,317,482,660.56
其他综合收益	31	4,531,769.79	259,823,942.26
盈余公积	32	1,067,854,822.56	892,399,642.26
一般风险准备	33	3,110,735,162.45	2,669,136,395.38
未分配利润	34	4,749,419,062.17	3,781,427,440.93
归属于母公司股东权益合计		19,363,264,323.80	15,295,485,180.39
少数股东权益		310,365,602.16	276,930,919.97
股东权益合计		19,673,629,925.96	15,572,416,100.36
负债和股东权益总计		285,150,280,444.13	246,867,556,028.46

本财务报表已于2021年4月26日获本行董事会批准。

本财务报表由以下人士签署：

法定
代表人：

主管财会
工作负责人：

财会机构
负责人：

盖章

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

厦门银行股份有限公司
合并利润表
2020年度

人民币元

	附注五	2020年	2019年
营业收入		5,555,612,970.76	4,509,326,278.31
利息净收入	35	4,611,947,087.47	3,383,151,431.39
利息收入		10,775,504,797.96	9,411,298,541.13
利息支出		(6,163,557,710.49)	(6,028,147,109.74)
手续费及佣金净收入	36	327,404,765.62	327,842,016.65
手续费及佣金收入		477,420,813.76	516,998,300.85
手续费及佣金支出		(150,016,048.14)	(189,156,284.20)
投资收益	37	875,192,333.33	898,523,737.85
公允价值变动损失	38	(230,828,701.25)	(57,778,739.30)
汇兑损失		(101,639,225.78)	(51,447,080.25)
资产处置收益/（损失）		33,414,724.68	(2,569,792.52)
其他收益		30,128,153.74	2,169,416.24
其他业务收入		9,993,832.95	9,435,288.25
营业支出		(3,716,174,271.97)	(2,766,394,097.76)
税金及附加	39	(72,139,817.80)	(47,270,849.50)
业务及管理费	40	(1,589,673,000.38)	(1,312,199,190.03)
信用减值损失	41	(1,994,356,598.89)	(1,380,791,389.63)
资产减值损失	42	(58,340,964.71)	(24,570,063.82)
其他业务成本		(1,663,890.19)	(1,562,604.78)
营业利润		1,839,438,698.79	1,742,932,180.55
营业外收入	43	8,722,929.75	9,843,708.76
营业外支出	44	(12,873,657.50)	(11,144,966.03)
利润总额		1,835,287,971.04	1,741,630,923.28
所得税费用	45	20,713,789.66	(5,182,060.24)
净利润		1,856,001,760.70	1,736,448,863.04
按经营持续性分类			
持续经营净利润		1,856,001,760.70	1,736,448,863.04
按所有权归属分类			
归属于母公司股东的净利润		1,822,567,078.51	1,710,853,732.29
少数股东损益		33,434,682.19	25,595,130.75

厦门银行股份有限公司
合并利润表（续）
2020年度

人民币元

	附注五	2020年	2019年
其他综合收益的税后净额		(255,292,172.47)	59,984,680.81
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额			
不能重分类进损益的其他综合收益			
其他权益工具投资公允价值变动		(1,673,760.21)	9,928,576.31
将重分类进损益的其他综合收益			
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资公允价值变动		(390,050,814.84)	50,770,742.77
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资信用损失准备		136,432,402.58	(714,638.27)
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		-	-
综合收益总额		1,600,709,588.23	1,796,433,543.85
其中：			
归属于本行股东的综合收益总额		1,567,274,906.04	1,770,838,413.10
归属于少数股东的综合收益总额		33,434,682.19	25,595,130.75
每股收益			
基本/稀释每股收益	46	0.75	0.72

本财务报表已于2021 年4 月26 日获本行董事会批准。

本财务报表由以下人士签署：

法定
代表人：

主管财会
工作负责人：

财会机构
负责人：

盖章

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

厦门银行股份有限公司
合并股东权益变动表
2020年度

人民币元

2020年度

	归属于母公司股东权益							少数股东权益	股东权益合计	
	股本	其他权益工具	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
一、 本年初余额	2,375,215,099.00	-	5,317,482,660.56	259,823,942.26	892,399,642.26	2,669,136,395.38	3,781,427,440.93	15,295,485,180.39	276,930,919.97	15,572,416,100.36
二、 本年增减变动金额										
（一） 综合收益总额	-	-	-	(255,292,172.47)	-	-	1,822,567,078.51	1,567,274,906.04	33,434,682.19	1,600,709,588.23
（二） 股东投入和减少资本										
1. 股东投入的普通股	263,912,789.00	-	1,474,691,826.19	-	-	-	-	1,738,604,615.19	-	1,738,604,615.19
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	999,421,132.08	-	-	-	-	-	999,421,132.08	-	999,421,132.08
（三） 利润分配										
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	175,455,180.30	-	(175,455,180.30)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	441,598,767.07	(441,598,767.07)	-	-	-
3. 股利分配	-	-	-	-	-	-	(237,521,509.90)	(237,521,509.90)	-	(237,521,509.90)
三、 本年年末余额	2,639,127,888.00	999,421,132.08	6,792,174,486.75	4,531,769.79	1,067,854,822.56	3,110,735,162.45	4,749,419,062.17	19,363,264,323.80	310,365,602.16	19,673,629,925.96

本财务报表已于2021 年4 月26 日获本行董事会批准。

本财务报表由以下人士签署：

法定
代表人：

主管财会
工作负责人：

财会机构
负责人：

盖章

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

厦门银行股份有限公司
合并股东权益变动表（续）
2020年度

人民币元

2019年度

	归属于母公司股东权益						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
一、 本年初余额	2,375,215,099.00	5,317,482,660.56	199,839,261.45	726,283,028.63	2,548,609,427.42	2,594,738,800.13	13,762,168,277.19	251,335,789.22	14,013,504,066.41
二、 本年增减变动金额									
(一) 综合收益总额	-	-	59,984,680.81	-	-	1,710,853,732.29	1,770,838,413.10	25,595,130.75	1,796,433,543.85
(二) 利润分配									
1. 提取盈余公积	-	-	-	166,116,613.63	-	(166,116,613.63)	-	-	-
2. 对股东的分配	-	-	-	-	-	(237,521,509.90)	(237,521,509.90)	-	(237,521,509.90)
3. 提取一般风险准备	-	-	-	-	120,526,967.96	(120,526,967.96)	-	-	-
三、 本年年末余额	2,375,215,099.00	5,317,482,660.56	259,823,942.26	892,399,642.26	2,669,136,395.38	3,781,427,440.93	15,295,485,180.39	276,930,919.97	15,572,416,100.36

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

厦门银行股份有限公司
合并现金流量表
2020年度

人民币元

	附注五	2020年	2019年
一、经营活动产生的现金流量			
吸收存款净增加额		18,698,264,716.32	14,715,960,008.64
存放中央银行款项净减少额		-	412,594,036.87
向中央银行借款净增加额		-	689,000,000.00
拆出资金净减少额		461,763,828.45	-
卖出回购金融资产款净增加额		3,607,854,637.91	6,616,888,493.76
同业及其他金融机构款项净增加额		169,789,987.70	-
存放同业款项净减少额		-	4,859,983,635.50
收取的利息、手续费及佣金的现金		6,820,392,297.32	6,957,957,482.39
贵金属融资应付款的净增加额		816,737,669.73	-
收到其他与经营活动有关的现金		1,598,088,405.15	510,851,324.76
经营活动现金流入小计		32,172,891,542.58	34,763,234,981.92
发放贷款及垫款净增加额		(32,518,019,972.22)	(24,986,388,580.78)
存放中央银行款项净增加额		(302,889,335.71)	-
向中央银行借款净减少额		(1,771,230,000.00)	-
存放同业款项净增加额		(1,588,817,101.02)	-
同业及其他金融机构存放款项净减少额		-	(1,414,251,517.53)
拆出资金净增加额		-	(2,668,769,428.45)
拆入资金净减少额		(1,052,735,532.50)	(5,352,818,450.20)
支付利息、手续费及佣金的现金		(4,756,824,297.25)	(4,484,765,748.71)
支付给职工以及为职工支付的现金		(913,995,758.83)	(829,299,685.98)
支付的各项税费		(659,710,287.89)	(628,490,103.97)
贵金属融资应付款的净减少额		-	(1,425,526,569.73)
支付其他与经营活动有关的现金		(508,475,713.47)	(625,526,762.90)
经营活动现金流出小计		(44,072,697,998.89)	(42,415,836,848.25)
经营活动产生的现金流量净额	47	(11,899,806,456.31)	(7,652,601,866.33)
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		4,531,800,113,113.50	5,343,542,278,579.13
取得投资收益收到的现金		4,263,458,697.46	3,126,546,345.68
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		43,693,921.00	791,475.13
投资活动现金流入小计		4,536,107,265,731.96	5,346,669,616,399.94
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(217,280,480.59)	(599,166,583.10)
投资支付的现金		(4,529,826,057,879.28)	(5,336,391,009,738.72)
投资活动现金流出小计		(4,530,043,338,359.87)	(5,336,990,176,321.82)
投资活动产生的现金流量净额		6,063,927,372.09	9,679,440,078.12

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

厦门银行股份有限公司
合并现金流量表（续）
2020年度

人民币元

	附注五	2020年	2019年
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资收到的现金		2,738,025,747.27	-
发行债券收到的现金		167,525,806,740.00	137,579,349,020.00
筹资活动现金流入小计		170,263,832,487.27	137,579,349,020.00
偿还债务支付的现金		(158,400,000,000.00)	(137,820,000,000.00)
分配股利、利润支付的现金		(237,174,185.84)	(236,772,177.90)
偿付利息支付的现金		(729,700,000.00)	(505,443,207.56)
筹资活动现金流出小计		(159,366,874,185.84)	(138,562,215,385.46)
筹资活动产生的现金流量净额		10,896,958,301.43	(982,866,365.46)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		(21,365,247.51)	33,559,499.67
五、现金及现金等价物净增加额	48	5,039,713,969.70	1,077,531,346.00
加：年初现金及现金等价物余额		20,103,179,636.00	19,025,648,290.00
六、年末现金及现金等价物余额	48	25,142,893,605.70	20,103,179,636.00

本财务报表已于2021年4月26日获本行董事会批准。

本财务报表由以下人士签署：

法定
代表人：

主管财会
工作负责人：

财会机构
负责人：

盖章

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

厦门银行股份有限公司
资产负债表
2020年12月31日

人民币元

资产	附注十三	2020年12月31日	2019年12月31日
现金及存放中央银行款项	1	28,019,024,057.12	25,231,092,632.51
存放同业款项		5,815,978,623.23	3,679,595,335.71
拆出资金		4,422,573,008.23	4,658,472,811.32
衍生金融资产		3,378,859,086.71	1,682,702,086.61
买入返售金融资产		11,106,822,557.39	8,765,782,756.66
发放贷款及垫款	2	129,414,901,491.77	99,767,109,371.56
金融投资			
—交易性金融资产		13,809,782,829.77	19,299,850,752.12
—债权投资		42,871,229,061.18	31,026,961,605.27
—其他债权投资		36,418,256,995.30	44,038,649,776.49
—其他权益工具投资		83,945,677.98	86,177,358.27
长期股权投资	3	462,000,000.00	462,000,000.00
投资性房地产		3,522,174.34	12,810,453.19
固定资产		360,550,257.99	385,448,155.34
在建工程		317,840,688.86	274,630,868.24
无形资产		505,934,216.19	221,303,020.97
递延所得税资产		1,358,993,475.34	869,986,045.31
其他资产		1,128,912,120.24	1,514,230,721.63
资产总计		<u>279,479,126,321.64</u>	<u>241,976,803,751.20</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

厦门银行股份有限公司
资产负债表（续）
2020年12月31日

人民币元

负债	附注十三	2020年12月31日	2019年12月31日
向中央银行借款		9,588,758,862.25	11,435,793,611.12
同业及其他金融机构存放款项	4	2,502,278,318.61	2,193,567,018.50
拆入资金	5	6,663,039,496.73	8,505,785,101.54
交易性金融负债		460,707.65	69,425.09
卖出回购金融资产款		19,571,975,370.47	15,963,700,585.56
衍生金融负债		3,391,028,051.99	1,694,559,887.66
吸收存款		155,450,878,057.81	136,766,015,838.67
应付职工薪酬		361,675,421.92	340,470,934.37
应交税费		496,645,643.15	214,538,316.65
应付债券		56,799,706,384.19	46,786,722,117.08
预计负债		283,174,956.67	104,138,850.61
其他负债		5,149,974,895.41	2,751,675,777.42
负债合计		260,259,596,166.85	226,757,037,464.27
股东权益			
股本		2,639,127,888.00	2,375,215,099.00
其他权益工具		999,421,132.08	-
其中：永续债		999,421,132.08	-
资本公积		6,792,174,486.75	5,317,482,660.56
其他综合收益		4,531,769.79	259,823,942.26
盈余公积		1,067,854,822.56	892,399,642.26
一般风险准备		3,041,086,766.43	2,613,435,730.16
未分配利润		4,675,333,289.18	3,761,409,212.69
股东权益合计		19,219,530,154.79	15,219,766,286.93
负债和股东权益总计		279,479,126,321.64	241,976,803,751.20

本财务报表已于2021年4月26日获本行董事会批准。

本财务报表由以下人士签署：

法定
代表人：

主管财会
工作负责人：

财会机构
负责人：

盖章

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

厦门银行股份有限公司
利润表
2020年度

人民币元

	附注十三	2020年	2019年
营业收入		5,274,860,905.57	4,311,398,384.49
利息净收入	6	4,326,538,611.33	3,182,688,938.42
利息收入		10,309,408,047.44	9,045,527,631.90
利息支出		(5,982,869,436.11)	(5,862,838,693.48)
手续费及佣金净收入	7	331,852,171.01	330,181,123.42
手续费及佣金收入		477,802,521.96	517,815,633.94
手续费及佣金支出		(145,950,350.95)	(187,634,510.52)
投资收益		874,932,747.80	898,065,448.69
公允价值变动损失		(230,886,919.39)	(57,715,585.04)
汇兑损失		(101,639,225.78)	(51,447,080.25)
资产处置收益/（损失）		33,434,289.27	(2,569,792.52)
其他收益		30,091,028.14	2,169,416.24
其他业务收入		10,538,203.19	10,025,915.53
营业支出		(3,570,950,345.85)	(2,669,908,633.28)
税金及附加		(70,796,442.86)	(45,583,729.77)
业务及管理费		(1,522,651,261.00)	(1,273,147,036.67)
信用减值损失		(1,917,497,787.09)	(1,325,045,198.24)
资产减值损失		(58,340,964.71)	(24,570,063.82)
其他业务成本		(1,663,890.19)	(1,562,604.78)
营业利润		1,703,910,559.72	1,641,489,751.21
营业外收入		8,672,929.75	9,723,947.47
营业外支出		(12,873,657.50)	(11,144,966.03)
利润总额		1,699,709,831.97	1,640,068,732.65
所得税费用		54,841,970.99	21,097,403.68
净利润		1,754,551,802.96	1,661,166,136.33
其中：持续经营净利润		1,754,551,802.96	1,661,166,136.33

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

厦门银行股份有限公司
利润表（续）
2020年度

人民币元

	附注十三	2020年	2019年
其他综合收益的税后净额		(255,292,172.47)	59,984,680.81
不能重分类进损益的其他综合收益			
其他权益工具投资公允价值变动		(1,673,760.21)	9,928,576.31
将重分类进损益的其他综合收益			
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资公允价值变动		(390,050,814.84)	50,770,742.77
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资信用损失准备		136,432,402.58	(714,638.27)
综合收益总额		1,499,259,630.49	1,721,150,817.14

本财务报表已于2021 年4 月26 日获本行董事会批准。

本财务报表由以下人士签署：

法定
代表人：

主管财会
工作负责人：

财会机构
负责人：

盖章

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

厦门银行股份有限公司
股东权益变动表
2020年度

人民币元

2020年度

	股本	其他权益工具	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	股东权益合计
一、本年年初余额	2,375,215,099.00	-	5,317,482,660.56	259,823,942.26	892,399,642.26	2,613,435,730.16	3,761,409,212.69	15,219,766,286.93
二、本年增减变动金额								
(一) 综合收益总额	-	-	-	(255,292,172.47)	-	-	1,754,551,802.96	1,499,259,630.49
(二) 股东投入和减少资本								
1. 股东投入的普通股	263,912,789.00	-	1,474,691,826.19	-	-	-	-	1,738,604,615.19
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	999,421,132.08	-	-	-	-	-	999,421,132.08
(三) 利润分配								
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	175,455,180.30	-	(175,455,180.30)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	427,651,036.27	(427,651,036.27)	-
3. 股利分配	-	-	-	-	-	-	(237,521,509.90)	(237,521,509.90)
三、本年年末余额	2,639,127,888.00	999,421,132.08	6,792,174,486.75	4,531,769.79	1,067,854,822.56	3,041,086,766.43	4,675,333,289.18	19,219,530,154.79

本财务报表已于2021 年4 月26 日获本行董事会批准。

本财务报表由以下人士签署：

法定
代表人：

主管财会
工作负责人：

财会机构
负责人：

盖章

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

厦门银行股份有限公司
 股东权益变动表（续）
 2020年度

人民币元

2019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	股东权益合计
一、 本年年初余额	2,375,215,099.00	5,317,482,660.56	199,839,261.45	726,283,028.63	2,522,940,972.52	2,594,375,957.53	13,736,136,979.69
二、 本年增减变动金额							
（一） 综合收益总额	-	-	59,984,680.81	-	-	1,661,166,136.33	1,721,150,817.14
（二） 利润分配							
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	(237,521,509.90)	(237,521,509.90)
2. 对股东的分配	-	-	-	166,116,613.63	-	(166,116,613.63)	-
3. 提取一般风险准备	-	-	-	-	90,494,757.64	(90,494,757.64)	-
三、 本年年末余额	2,375,215,099.00	5,317,482,660.56	259,823,942.26	892,399,642.26	2,613,435,730.16	3,761,409,212.69	15,219,766,286.93

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

厦门银行股份有限公司
现金流量表
2020年度

人民币元

	附注十三	2020年	2019年
一、 经营活动产生的现金流量			
吸收存款净增加额		18,698,264,716.32	14,715,960,008.64
存放中央银行款项净减少额		-	412,594,036.87
向中央银行借款净增加额		-	689,000,000.00
卖出回购金融资产款净增加额		3,607,854,637.91	6,616,888,493.76
同业及其他金融机构存放款项净增加额		310,477,002.30	-
存放同业款项净减少额		-	4,859,999,999.98
收取的利息、手续费及佣金的现金		6,295,783,427.83	6,591,791,538.59
贵金属融资应付款的净增加额		816,737,669.73	-
收到其他与经营活动有关的现金		1,613,613,773.74	601,905,199.99
经营活动现金流入小计		31,342,731,227.83	34,488,139,277.83
发放贷款及垫款净增加额		(30,984,376,323.01)	(23,290,411,426.21)
存放中央银行款项净增加额		(302,889,335.71)	-
向中央银行借款净减少额		(1,771,230,000.00)	-
存放同业款项净增加额		(1,730,000,000.01)	-
同业及其他金融机构存放款项净减少额		-	(1,413,771,997.62)
拆出资金净增加额		(118,237,200.00)	(2,863,768,400.00)
拆入资金净减少额		(1,845,675,005.01)	(6,652,318,350.20)
支付利息、手续费及佣金的现金		(4,581,659,598.03)	(4,307,818,661.35)
支付给职工以及为职工支付的现金		(884,461,565.06)	(805,348,440.93)
支付的各项税费		(613,384,368.20)	(591,660,949.48)
贵金属融资应付款的净减少额		-	(1,425,526,569.73)
支付其他与经营活动有关的现金		(500,212,681.36)	(621,007,169.06)
经营活动现金流出小计		(43,332,126,076.39)	(41,971,631,964.58)
经营活动产生的现金流量净额	8	(11,989,394,848.56)	(7,483,492,686.75)
二、 投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		4,531,300,113,113.50	5,342,947,320,290.16
取得投资收益收到的现金		4,263,199,111.93	3,126,546,345.68
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		43,693,921.00	791,475.13
投资活动现金流入小计		4,535,607,006,146.43	5,346,074,658,110.97
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(216,447,682.12)	(598,478,677.27)
投资支付的现金		(4,529,296,057,879.28)	(5,335,796,509,738.72)
投资活动现金流出小计		(4,529,512,505,561.40)	(5,336,394,988,415.99)
投资活动产生的现金流量净额		6,094,500,585.03	9,679,669,694.98

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

厦门银行股份有限公司
现金流量表（续）
2020年度

人民币元

	附注十三	2020年	2019年
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资收到的现金		2,738,025,747.27	-
发行债券收到的现金		167,525,806,740.00	137,579,349,020.00
筹资活动现金流入小计		170,263,832,487.27	137,579,349,020.00
偿还债务支付的现金		(158,400,000,000.00)	(137,820,000,000.00)
分配股利、利润支付的现金		(237,174,185.84)	(236,772,177.90)
偿付利息支付的现金		(729,700,000.00)	(505,443,207.56)
筹资活动现金流出小计		(159,366,874,185.84)	(138,562,215,385.46)
筹资活动产生的现金流量净额		10,896,958,301.43	(982,866,365.46)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		(21,365,247.51)	33,559,499.67
五、现金及现金等价物净增加额	9	4,980,698,790.39	1,246,870,142.44
加：年初现金及现金等价物余额		19,908,305,032.75	18,661,434,890.31
六、年末现金及现金等价物余额	9	24,889,003,823.14	19,908,305,032.75

本财务报表已于2021年4月26日获本行董事会批准。

本财务报表由以下人士签署：

法定
代表人：

主管财会
工作负责人：

财会机构
负责人：

盖章

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

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。

本行首次公开发行A股股票并于2020年10月27日在上海证券交易所主板上市交易。

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。

本财务报表业经本行董事会于2021年4月26日决议批准。

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，本行合并子公司情况见附注十三、3。

二、 财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部颁布的《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其他综合收益的金融资产，交易性金融资产及金融负债（包括衍生金融工具）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、重要会计政策及会计估计

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. 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2020年12月31日的财务状况以及2020年度的经营成果和现金流量。

2. 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。

3. 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。

4. 企业合并

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，为同一控制下企业合并。同一控制下企业合并，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。

合并方在同一控制下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。

三、 重要会计政策及会计估计（续）

4. 企业合并（续）

非同一控制下企业合并

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，为非同一控制下企业合并。非同一控制下企业合并，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，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。

三、 重要会计政策及会计估计（续）

5. 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，包括本行及全部子公司的财务报表。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期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期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。

6. 现金及现金等价物

现金，是指本集团的库存现金以及可以随时用于支付的存款；现金等价物，是指本集团持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资。

三、 重要会计政策及会计估计（续）

7. 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。

8. 贵金属

贵金属包括黄金、白银和其他贵金属。本集团非交易性贵金属按照取得时的成本进行初始计量，以成本与可变现净值较低者进行后续计量。本集团为交易目的而获得的贵金属按照取得时的公允价值进行初始确认，并以公允价值于资产负债表日进行后续计量，相关变动计入当期损益。

9. 金融工具

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

金融工具的确认和终止确认

本集团于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

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

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

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

厦门银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2020年度

人民币元

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

三、 重要会计政策及会计估计（续）

9. 金融工具（续）

金融工具分类和计量

本集团的金融资产于初始确认时根据本集团企业管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。当且仅当本集团改变管理金融资产的业务模式时，才对所有受影响的相关金融资产进行重分类。

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：

以摊余成本计量的债务工具投资

金融资产同时符合下列条件的，分类为以摊余成本计量的金融资产：管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入，其终止确认、修改或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

金融资产同时符合下列条件的，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：本集团管理该金融资产的业务模式是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入。除利息收入、减值损失及汇兑差额确认为当期损益外，其余公允价值变动计入其他综合收益。当金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益转出，计入当期损益。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

本集团不可撤销地选择将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，仅将相关股利收入（明确作为投资成本部分收回的股利收入除外）计入当期损益，公允价值的后续变动计入其他综合收益，不需计提减值准备。当金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益转出，计入留存收益。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

上述以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，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。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有公允价值变动计入当期损益。

三、 重要会计政策及会计估计（续）

9. 金融工具（续）

金融负债分类和计量

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

金融负债的后续计量取决于其分类：

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具），按照公允价值进行后续计量，所有公允价值变动均计入当期损益。对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，按照公允价值进行后续计量，除由本集团自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益之外，其他公允价值变动计入当期损益；如果由本集团自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益会造成或扩大损益中的会计错配，本集团将所有公允价值变动（包括自身信用风险变动的影响金额）计入当期损益。

其他金融负债

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

金融工具减值

本集团以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资、租赁应收款、贷款承诺及财务担保合同进行减值处理并确认损失准备。

除上述采用简化计量方法以外的金融资产、贷款承诺及财务担保合同，本集团在每个资产负债表日评估其信用风险自初始确认后是否已经显著增加，如果信用风险自初始确认后未显著增加，处于第一阶段，本集团按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本集团按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果初始确认后发生信用减值的，处于第三阶段，本集团按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照摊余成本和实际利率计算利息收入。

关于本集团对信用风险显著增加判断标准、已发生信用减值资产的定义、预期信用损失计量的假设等披露参见附注八、1。

当本集团不再合理预期能够全部或部分收回金融资产合同现金流量时，本集团直接减记该金融资产的账面余额。

三、 重要会计政策及会计估计（续）

9. 金融工具（续）

金融工具抵销

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

财务担保合同

财务担保合同，是指特定债务人到期不能按照债务工具条款偿付债务时，发行方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时按照公允价值计量，除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外，其余财务担保合同在初始确认后按照资产负债表日确定的预期信用损失准备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两者孰高者进行后续计量。

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。

除与套期会计有关外，衍生工具公允价值变动产生的利得或损失直接计入当期损益。

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。

三、 重要会计政策及会计估计（续）

9. 金融工具（续）

合同修改

本集团与交易对手修改或重新议定合同，未导致金融资产终止确认，但导致合同现金流量发生变化的，本集团在评估相关金融工具的信用风险是否已经显著增加时，将基于变更后的合同条款在资产负债表日发生违约的风险与基于原合同条款在初始确认时发生违约的风险进行比较，并重新计算该金融资产的账面余额，并将相关利得或损失计入当期损益。重新计算的该金融资产的账面余额，根据将重新议定或修改的合同现金流量按金融资产的原实际利率折现的现值确定。

10. 买入返售金融资产与卖出回购金融资产款

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。

11. 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三、5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之和，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。

三、重要会计政策及会计估计（续）

12. 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。

13. 固定资产

固定资产仅在与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。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：

值率	年折旧率	使用寿命	预计净残
房屋及建筑物	20年	0-5%	4.75%
办公及电子设备	3-10年	3%-5%	9.50%-32.33%
运输工具	5年	5%	19%
自有房屋装修	两次装修期间与尚可 使用年限两者孰短	-	不适用

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

三、重要会计政策及会计估计（续）

14. 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。

15. 无形资产

无形资产仅在与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。

16. 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。对因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少于每年末进行减值测试。对于尚未达到可使用状态的无形资产，也每年进行减值测试。

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

厦门银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2020年度

人民币元

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。

三、 重要会计政策及会计估计（续）

16. 资产减值（续）

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

17. 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，将尚未摊销项目的摊余价值全部转入当期损益。

18. 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。

19. 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。

三、 重要会计政策及会计估计（续）

20. 收入和支出确认原则和方法

收入在客户取得相关商品或者服务的控制权，同时满足以下不同类型收入的其他确认条件时，按预期有权收取的对价金额予以确认。

利息收入和利息支出

本集团利润表中的“利息收入”和“利息支出”，为按实际利率法确认的以摊余成本计量、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产和以摊余成本计量的金融负债等产生的利息收入与支出。

实际利率法，是指计算金融资产或金融负债的摊余成本以及将各期利息收入或利息支出分摊计入各会计期间的方法。实际利率，是指将金融资产或金融负债在预计存续期间的估计未来现金流量，折现为该金融资产账面余额或该金融负债摊余成本所使用的利率。在确定实际利率时，本集团在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上估计预期现金流量，但不考虑预期信用损失。本集团支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等，在确定实际利率时予以考虑。

对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，本集团自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入。经信用调整的实际利率，是指将购入或源生的已发生信用减值的金融资产在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产摊余成本的利率。

对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，本集团在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。

手续费及佣金收入

本集团通过向客户提供各类服务收取手续费及佣金。其中，通过在一定期间内提供服务收取的手续费及佣金在相应期间内按照履约进度确认，其他手续费及佣金于相关交易完成时确认。

三、重要会计政策及会计估计（续）

21. 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。

三、 重要会计政策及会计估计（续）

22. 其他权益工具

本集团发行的永续债没有到期日，对于永续债票面利息，本集团有权递延支付，本集团并无合同义务支付现金或其他金融资产，分类为权益工具。

23. 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交易性金融资产和金融负债、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的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。

三、 重要会计政策及会计估计（续）

24. 租赁

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

作为经营租赁承租人

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

作为经营租赁出租人

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

作为融资租赁出租人

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

25. 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、辞退福利和其他长期职工福利。本集团提供给职工配偶、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。

短期薪酬

在职工提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

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。

三、 重要会计政策及会计估计（续）

25. 职工薪酬（续）

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。

26. 利润分配

本行的现金股利，于股东大会批准后确认为负债。

27. 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。

三、 重要会计政策及会计估计（续）

28. 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。

29. 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。

政府文件规定用于购建或以其他方式形成长期资产的，作为与资产相关的政府补助；政府文件不明确的，以取得该补助必须具备的基本条件为基础进行判断，以购建或以其他方式形成长期资产为基本条件的作为与资产相关的政府补助，除此之外的作为与收益相关的政府补助。政府补助适用的方法为总额法。

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。

30. 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。

31. 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；

厦门银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2020年度

人民币元

(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。

三、 重要会计政策及会计估计（续）

32. 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及其披露，以及资产负债表日或有负债的披露。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

在确定金融资产的分类时涉及的重大判断包括业务模式及合同现金流量特征的分析等。

在金融资产组合的层次上确定管理金融资产的业务模式，考虑的因素包括评价和向关键管理人员报告金融资产业绩的方式、影响金融资产业绩的风险及管理方式、以及相关业务管理人员获得报酬的方式等。

在评估金融资产的合同现金流量是否与基本借贷安排相一致时，存在以下主要判断：本金是否可能因提前还款等原因导致在存续期内的时间分布或金额发生变动；利息是否仅包括货币时间价值、信用风险、其他基本借贷风险以及成本和利润的对价。

所得税

本集团需要对某些交易未来的税务处理作出判断以确认所得税。本集团根据中国税收法规，谨慎判断所得税对交易的影响并相应地计提所得税。递延所得税资产只会在未来应课税利润有可能用作抵销有关暂时性差异时才可确认。对此需要就某些交易的税务处理作出重大判断，并需要就未来暂时性差异的转回时间以及是否有足够的未来应课税利润以抵销递延所得税资产的可能性作出重大的估计。

三、 重要会计政策及会计估计（续）

32. 重大会计判断和估计（续）

判断（续）

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） and 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

管理层按照附注三、5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。

（1） 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。

三、 重要会计政策及会计估计（续）

32. 重大会计判断和估计（续）

判断（续）

对投资对象控制程度的判断（续）

（2） 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。

估计的不确定性

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

本集团遵循《企业会计准则第 22 号—金融工具的确认和计量》（2017 年修订）计量金融资产的减值损失，在此过程中包含很多估计和判断，尤其是确定减值损失金额、估计未来合同现金流量、抵质押物价值，以及判断信用风险显著增加的标准。本集团对金融资产进行减值计量时受多种因素影响，将导致不同的减值准备计提水平。

本集团的预期信用损失计算是模型输出的结果，其中包含许多模型假设及参数输入，预期信用损失模型所采用的会计判断和估计包括：

- 信用风险显著增加的判断标准；
- 已发生信用减值资产的定义；
- 预期信用损失计量的参数；
- 前瞻性信息；
- 合同现金流量的修改。

三、 重要会计政策及会计估计（续）

32. 重大会计判断和估计（续）

估计的不确定性（续）

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。

33. 会计政策和会计估计变更

会计政策变更

新收入准则

2017年7月，财政部修订并颁布的《企业会计准则第14号——收入》（财会[2017]22号）。根据新收入准则规定，境内外同时上市的企业，自2018年1月1日起执行新收入准则；其他在境内上市的企业，自2020年1月1日起执行新收入准则；对于执行企业会计准则的非上市企业，自2021年1月1日起执行新收入准则。本集团于2020年1月1日起执行新收入准则。

该准则建立了一个五步法模型用于核算与客户之间的合同产生的所有收入。该准则下，主体确认的收入应反映其向客户转移商品或劳务的价格，该价格为预计有权向客户收取的金额。准则的原则是提供一个更结构化的方法来计量和确认收入。

新收入准则不适用与金融工具相关的收入，因此不会影响本集团大部分收入，包括《企业会计准则第22号》所涵盖的利息净收入、投资收益、公允价值变动损益和汇兑损益。本集团实施该准则对集团财务报表不产生重大影响。

四、 税项

主要税种及税率

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%（2%或3%或5%或13%）
城建税	实际缴纳的增值税	7%
教育费附加	实际缴纳的增值税	5%
企业所得税	应纳税所得额	25%

注1： 应税收入包括贷款服务收入、直接收费金融服务收入和金融商品转让收入。

五、 合并财务报表主要项目注释

1. 现金及存放中央银行款项

	2020年	2019年
库存现金	165,930,529.43	164,205,274.29
存放中央银行款项		
法定准备金	11,801,931,703.37	11,777,008,627.12
超额存款准备金	11,706,346,597.91	9,223,268,116.68
财政性存款	4,267,708,000.00	3,978,081,000.00
外汇风险准备金	68,602,575.32	80,263,315.86
小计	28,010,519,406.03	25,222,826,333.95
应计利息	8,519,507.75	8,281,086.08
合计	28,019,038,913.78	25,231,107,420.03

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：

	2020年	2019年
人民币	9.0%	9.5%
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

厦门银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2020年度

人民币元

金。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

2. 存放同业款项

	2020年	2019年
境内银行同业	5,518,865,380.30	3,408,256,436.43
境内其他金融机构	169,285,301.35	109,468,430.87
境外银行同业	280,895,624.84	206,871,738.49
小计	<u>5,969,046,306.49</u>	<u>3,724,596,605.79</u>
应计利息	<u>9,147,914.31</u>	<u>62,287,907.48</u>
减：减值准备 （附注五、17）	<u>(49,466,543.62)</u>	<u>(12,968,832.04)</u>
合计	<u>5,928,727,677.18</u>	<u>3,773,915,681.23</u>

于2020年度及2019 年度，本集团存放同业款项账面余额均为阶段一，账面余额和减值准备均不涉及阶段之间的转移。

3. 拆出资金

	2020年	2019年
境内银行同业	-	655,762,800.00
境内其他金融机构	3,560,000,000.00	3,766,000,000.00
小计	<u>3,560,000,000.00</u>	<u>4,421,762,800.00</u>
应计利息	<u>44,710,736.12</u>	<u>99,940,781.35</u>
减：减值准备 （附注五、17）	<u>(18,624,277.28)</u>	<u>(18,515,919.73)</u>
合计	<u>3,586,086,458.84</u>	<u>4,503,187,661.62</u>

于2020年度及2019年度，本集团拆出资金账面余额均为阶段一，账面余额和减值准备均不涉及阶段之间的转移。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

4. 衍生金融资产/负债

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

2020年12月31日			
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
外汇衍生工具			
远期合约	2,040,116,958.52	26,096,508.29	(33,119,835.95)
掉期合约	82,142,450,598.05	2,238,380,686.12	(2,214,523,677.29)
期权合约	243,117,850.00	1,127,899.15	(1,902,605.29)
小计	84,425,685,406.57	2,265,605,093.56	(2,249,546,118.53)
利率衍生工具			
利率掉期合约	165,975,000,000.00	885,587,124.04	(884,244,115.13)
小计	165,975,000,000.00	885,587,124.04	(884,244,115.13)
其他衍生工具	39,004,744,800.00	227,666,869.11	(257,237,818.33)
合计	289,405,430,206.57	3,378,859,086.71	(3,391,028,051.99)
2019年12月31日			
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
外汇衍生工具			
远期合约	1,302,779,083.98	20,785,909.55	(6,604,018.22)
掉期合约	122,993,277,805.49	1,027,829,731.74	(1,050,567,545.56)
期权合约	11,697,620.00	66,121.77	(18,023.59)
小计	124,307,754,509.47	1,048,681,763.06	(1,057,189,587.37)
利率掉期合约	165,100,000,000.00	634,020,323.55	(637,370,300.29)
合计	289,407,754,509.47	1,682,702,086.61	(1,694,559,887.66)

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

5. 买入返售金融资产

	2020年	2019年
按担保物类别分析：		
债券		
政府债券	6,627,439,666.67	4,001,210,000.00
政策性金融债券	4,618,293,333.33	4,784,250,000.00
小计	<u>11,245,733,000.00</u>	<u>8,785,460,000.00</u>
应计利息	<u>8,515,409.21</u>	<u>6,025,566.72</u>
减：减值准备 （附注五、17）	<u>(147,425,851.82)</u>	<u>(25,702,810.06)</u>
合计	<u>11,106,822,557.39</u>	<u>8,765,782,756.66</u>
	2020年	2019年
按交易对手类别分析：		
境内银行同业	9,511,883,000.00	8,785,460,000.00
境内其他金融机构	1,733,850,000.00	-
小计	<u>11,245,733,000.00</u>	<u>8,785,460,000.00</u>
应计利息	<u>8,515,409.21</u>	<u>6,025,566.72</u>
减：减值准备 （附注五、17）	<u>(147,425,851.82)</u>	<u>(25,702,810.06)</u>
合计	<u>11,106,822,557.39</u>	<u>8,765,782,756.66</u>

于2020年度及2019年度，本集团买入返售金融资产账面余额均为阶段一，账面余额和减值准备均不涉及阶段之间的转移。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款及垫款

6.1 按性质分析

	2020年	2019年
以摊余成本计量：		
企业贷款及垫款	73,059,774,028.00	61,107,961,474.74
个人住房贷款	27,432,090,861.76	20,065,894,305.05
个人消费贷款	4,870,290,509.50	6,473,829,286.79
个人经营贷款	21,209,033,240.74	13,868,537,108.92
个人贷款及垫款	53,511,414,612.00	40,408,260,700.76
小计	126,571,188,640.00	101,516,222,175.50
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益：		
企业贷款	1,138,217.17	13,324,844.04
贴现	14,074,563,509.41	6,640,027,099.71
小计	14,075,701,726.58	6,653,351,943.75
合计	140,646,890,366.58	108,169,574,119.25
应计利息	281,531,362.29	310,595,063.48
发放贷款及垫款总额	140,928,421,728.87	108,480,169,182.73
减：以摊余成本计量的贷款 减值准备（附注五、6.4）	(4,882,091,751.78)	(3,480,127,871.72)
发放贷款及垫款账面价值	136,046,329,977.09	105,000,041,311.01
以公允价值计量且其变动计入其他综 合收益的贷款及垫款减值准备 （附注五、6.4）	(199,453,717.44)	(22,144,324.14)

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款及垫款（续）

6.2 按担保方式分析

	2020年	2019年
附担保物贷款		
质押贷款	20,838,382,874.52	14,561,879,062.77
抵押贷款	92,797,812,359.67	74,930,269,709.66
保证贷款	19,852,814,280.73	15,010,378,622.03
信用贷款	7,157,880,851.66	3,667,046,724.79
合计	140,646,890,366.58	108,169,574,119.25

6.3 按担保方式分类的逾期贷款分析

	2020年12月31日				合计
	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	
附担保物贷款					
质押贷款	1,948,783.96	-	249,641,847.92	-	251,590,631.88
抵押贷款	159,977,039.88	454,758,897.75	202,489,689.79	61,756,370.29	878,981,997.71
保证贷款	74,936,314.76	9,223,692.78	71,498,364.96	29,657,114.09	185,315,486.59
信用贷款	4,826,552.48	9,373,311.44	5,558,704.43	-	19,758,568.35
合计	241,688,691.08	473,355,901.97	529,188,607.10	91,413,484.38	1,335,646,684.53
	2019年12月31日				合计
	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	
附担保物贷款					
质押贷款	1,000,000.00	108,868,201.58	249,945,307.40	-	359,813,508.98
抵押贷款	189,462,035.59	214,973,079.34	106,587,895.87	49,284,378.82	560,307,389.62
保证贷款	42,718,283.34	541,660.33	76,893,425.70	19,056,981.59	139,210,350.96
信用贷款	73,733,648.63	3,984,099.97	1,422,894.82	-	79,140,643.42
合计	306,913,967.56	328,367,041.22	434,849,523.79	68,341,360.41	1,138,471,892.98

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款及垫款（续）

6.4 贷款损失准备

2020年发放贷款及垫款的减值准备变动情况列示如下：

(1) 以摊余成本计量的发放贷款及垫款：

	2020年度			合计
	12个月预期信用损失 阶段一	整个存续期预期信用损失 阶段二	阶段三	
2020年1月1日	2,639,734,030.02	128,403,720.81	711,990,120.89	3,480,127,871.72
转至阶段一	62,200.84	(62,200.84)	-	-
转至阶段二	(10,543,677.19)	11,287,865.94	(744,188.75)	-
转至阶段三	(4,620,790.75)	(14,014,725.62)	18,635,516.37	-
本年计提 (i)	1,361,111,741.95	(15,125,575.44)	114,708,331.52	1,460,694,498.03
核销	-	-	(302,074,603.25)	(302,074,603.25)
收回已核销 贷款而转回	-	-	271,447,313.68	271,447,313.68
已减值贷款 利息回拨	-	-	(28,103,328.40)	(28,103,328.40)
年末余额	3,985,743,504.87	110,489,084.85	785,859,162.06	4,882,091,751.78

(i) 本年计提包括新发放贷款、未发生阶段转换存量贷款、模型/风险参数调整等导致的计提。

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款：

	2020年度			合计
	12个月预期信用损失 阶段一	整个存续期预期信用损失 阶段二	阶段三	
2020年1月1日	21,989,766.48	154,557.66	-	22,144,324.14
本年计提/(回拨)	115,730,550.96	(154,557.66)	61,733,400.00	177,309,393.30
年末余额	137,720,317.44	-	61,733,400.00	199,453,717.44

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款及垫款（续）

6.4 贷款损失准备（续）

2020年发放贷款及垫款的减值准备变动情况列示如下（续）：

(3) 2020年，对本集团减值准备造成较大影响的发放贷款及垫款本金变动主要包括：

- a. 本年本集团调整发放贷款及垫款五级分类及客户评级，阶段一转至阶段二及阶段三的贷款本金人民币343,254,462.15元，相应增加减值准备人民币52,141,777.91元；阶段二转至阶段三的贷款本金人民币160,218,876.58元，相应增加减值准备人民币51,023,467.90元；阶段三转至阶段二和阶段二转至阶段一的贷款不重大。
- b. 本年本集团核销不良贷款本金人民币302,074,603.25元，相应导致阶段三减值准备减少人民币302,074,603.25元。
- c. 本集团与交易对手方修改或重新议定合同，未导致金融资产终止确认，但导致合同现金流量发生变化的金额不重大。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款及垫款（续）

6.4 贷款损失准备（续）

2019年度发放贷款及垫款的减值准备变动情况列示如下：

(1) 以摊余成本计量的发放贷款及垫款：

	2019年度			合计
	12个月预期信用损失 阶段一	整个存续期预期信用损失 阶段二	阶段三	
2019年1月1日	1,807,404,878.34	96,176,140.02	433,216,335.87	2,336,797,354.23
转至阶段一	38,501.08	(38,501.08)	-	-
转至阶段二	(12,105,873.74)	12,105,873.74	-	-
转至阶段三	(6,577,881.95)	(34,406,021.33)	40,983,903.28	-
本年计提 (i)	850,974,406.29	54,566,229.46	458,116,752.95	1,363,657,388.70
核销	-	-	(443,964,814.19)	(443,964,814.19)
收回已核销 贷款而转回	-	-	273,708,290.31	273,708,290.31
已减值贷款 利息回拨	-	-	(50,070,347.33)	(50,070,347.33)
年末余额	<u>2,639,734,030.02</u>	<u>128,403,720.81</u>	<u>711,990,120.89</u>	<u>3,480,127,871.72</u>

(i) 本年计提包括新发放贷款、未发生阶段转换存量贷款、模型/风险参数调整等导致的计提。

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款：

	2019年度			合计
	12个月预期信用损失 阶段一	整个存续期预期信用损失 阶段二	阶段三	
2019年1月1日	11,029,457.83	302,946.48	-	11,332,404.31
本年计提/(回拨)	<u>10,960,308.65</u>	<u>(148,388.82)</u>	<u>-</u>	<u>10,811,919.83</u>
年末余额	<u>21,989,766.48</u>	<u>154,557.66</u>	<u>-</u>	<u>22,144,324.14</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款及垫款（续）

6.4 贷款损失准备（续）

2019年度发放贷款及垫款的减值准备变动情况列示如下（续）：

（3） 2019年度，对本集团减值准备造成较大影响的发放贷款及垫款本金变动主要包括：

- a. 本年本集团调整发放贷款及垫款五级分类及客户评级，阶段一转至阶段二及阶段三的贷款本金人民币464,633,201.34元，相应增加减值准备人民币118,445,422.84元；阶段二转至阶段三的贷款本金人民币269,904,623.25元，相应增加减值准备人民币96,110,756.20元；阶段二转至阶段一的贷款不重大。
- b. 本年本集团核销不良贷款本金人民币443,964,814.19元，相应导致阶段三减值准备减少人民币443,964,814.19元。

7. 交易性金融资产

	2020年	2019年
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
政府债券	4,725,681,298.25	12,007,209,167.42
政策性金融债券	83,274,981.31	3,568,503,991.28
同业及其他金融机构债券	647,496,017.13	245,413,280.50
企业债券	1,703,829,243.40	651,649,121.52
同业存单	5,954,502,398.64	1,998,351,585.68
基金及其他	875,086,837.60	978,753,334.14
合计	<u>13,989,870,776.33</u>	<u>19,449,880,480.54</u>

于2020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信用风险敞口的账面价值为人民币0元（2019年12月31日：人民币0元）。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

8. 债权投资

	2020年	2019年
债券		
政府债券	29,426,468,615.51	15,665,303,182.80
政策性金融债券	3,857,478,297.21	4,958,035,437.56
同业及其他金融机构债券	299,772,721.73	598,954,949.36
企业债券	22,684,398.94	22,633,368.38
同业存单	54,334,555.74	54,334,555.74
信贷资产	5,572,094,063.66	8,413,006,761.40
票据资产		
商业承兑汇票（i）	948,068,785.88	948,068,785.88
券商类资产	300,000,000.00	351,643,835.62
债权融资计划	<u>1,575,000,000.00</u>	<u>350,000,000.00</u>
小计	<u>42,055,901,438.67</u>	<u>31,361,980,876.74</u>
应计利息	<u>1,348,932,998.89</u>	<u>409,000,437.26</u>
减：减值准备 （附注五、17）	<u>(533,605,376.38)</u>	<u>(744,019,708.73)</u>
合计	<u>42,871,229,061.18</u>	<u>31,026,961,605.27</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

8. 债权投资（续）

债权投资减值准备变动情况列示如下：

	2020年度			
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2020年1月1日	101,241,919.50	286,484,608.03	356,293,181.20	744,019,708.73
转至阶段一	139,731,118.14	(139,731,118.14)	-	-
转至阶段三	-	(99,197,999.05)	99,197,999.05	-
本年计提/(回拨)	(117,561,783.36)	(47,555,490.84)	177,968,193.35	12,850,919.15
核销	-	-	(220,000,000.00)	(220,000,000.00)
收回已核销类贷款而转回	-	-	1,142,732.00	1,142,732.00
已减值贷款利息回拨	-	-	(4,407,983.50)	(4,407,983.50)
年末余额 (附注五、17)	<u>123,411,254.28</u>	<u>-</u>	<u>410,194,122.10</u>	<u>533,605,376.38</u>

	2019年度			
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2019年1月1日	430,403,033.25	185,033,340.80	133,830,755.80	749,267,129.85
转至阶段二	(83,654,150.48)	83,654,150.48	-	-
转至阶段三	-	(25,769,383.71)	25,769,383.71	-
本年计提/(回拨)	(245,506,963.27)	43,566,500.46	195,820,400.30	(6,120,062.51)
收回已核销债权投资而转回	-	-	872,641.39	872,641.39
年末余额 (附注五、17)	<u>101,241,919.50</u>	<u>286,484,608.03</u>	<u>356,293,181.20</u>	<u>744,019,708.73</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

8. 债权投资（续）

（i） 票据资管纠纷情况

于2020年12月31日，本行债权投资中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（下称“合同诉讼”），及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（下称“票据诉讼”）。就合同之诉，根据中华人民共和国最高人民法院于2020年12月20日分别作出的“（2019）最高法民终190号”《民事判决书》及“（2019）最高法民终191号”《民事判决书》，驳回宁波银行股份有限公司深圳分行上诉，维持原判，即宁波银行股份有限公司深圳分行向本行支付本金人民币9.5亿元、违约金及律师费损失。因票据诉讼与合同诉讼项下债权均已实现相关，本行向广东省高级人民法院提交撤回票据诉讼起诉提出中止票据诉讼的申请，广东省高级人民法院已作出准许本行撤诉中止诉讼的裁定。

9. 其他债权投资

	2020年	2019年
债券		
政府债券	14,627,133,670.95	29,866,547,946.43
政策性金融债券	10,729,944,743.02	2,280,276,735.24
同业及其他金融机构债券	2,419,811,298.99	1,647,144,753.13
企业债券	3,672,062,505.03	3,928,126,356.72
同业存单	4,928,653,302.25	6,232,160,196.89
其他	40,651,475.06	84,393,788.08
合计	<u>36,418,256,995.30</u>	<u>44,038,649,776.49</u>

	2020年度			
	摊余成本	公允价值	累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	累计已计提减值金额（附注五、17）
其他债权投资	<u>36,732,544,436.28</u>	<u>36,418,256,995.30</u>	<u>(314,287,440.98)</u>	<u>(59,601,318.47)</u>

	2019年度			
	摊余成本	公允价值	累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	累计已计提减值金额（附注五、17）
其他债权投资	<u>43,842,945,899.83</u>	<u>44,038,649,776.49</u>	<u>195,703,876.66</u>	<u>(55,000,841.82)</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

9. 其他债权投资（续）

其他债权投资减值准备变动情况列示如下：

	2020年度			
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2020年1月1日	55,000,841.82	-	-	55,000,841.82
本年计提	4,600,476.65	-	-	4,600,476.65
年末余额 (附注五、17)	59,601,318.47	-	-	59,601,318.47
	2019年度			
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2019年1月1日	66,765,612.67	-	-	66,765,612.67
本年回拨	(11,764,770.85)	-	-	(11,764,770.85)
年末余额 (附注五、17)	55,000,841.82	-	-	55,000,841.82

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

10. 其他权益工具投资

	2020年度				指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的原因
	成本	累计计入其他综合收益的公允价值变动	年末公允价值	本年现金红利	
中国银联股份有限公司	8,000,000.00	70,978,049.69	78,978,049.69	1,440,000.00	非交易性
城银服务中心(原城市商业银行资金清算中心)	250,000.00	4,717,628.29	4,967,628.29	-	非交易性
合计	8,250,000.00	75,695,677.98	83,945,677.98	1,440,000.00	

	2019年度				指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的原因
	成本	累计计入其他综合收益的公允价值变动	年末公允价值	本年现金红利	
中国银联股份有限公司	8,000,000.00	74,064,251.15	82,064,251.15	1,200,000.00	非交易性
城银服务中心(原城市商业银行资金清算中心)	250,000.00	3,863,107.12	4,113,107.12	-	非交易性
合计	8,250,000.00	77,927,358.27	86,177,358.27	1,200,000.00	

本集团将非交易性权益投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资。本集团于报告期间未处置该类权益投资，无从其他综合收益转入留存收益的累计利得或损失。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

11. 投资性房地产

采用成本模式进行后续计量：

	2020年	2019年
原值：		
年初余额	59,065,556.70	53,518,057.96
固定资产转入	-	5,213,762.79
无形资产转入	-	333,735.95
转出至固定资产	(10,319,035.79)	-
投资性房地产出售	(35,683,080.22)	-
年末余额	13,063,440.69	59,065,556.70
累计折旧和摊销：		
年初余额	46,255,103.51	42,348,536.31
固定资产转入	-	2,848,017.80
无形资产转入	-	95,287.87
本年计提	634,242.37	963,261.53
转出至固定资产	(6,126,927.35)	-
投资性房地产出售	(31,221,152.18)	-
年末余额	9,541,266.35	46,255,103.51
账面价值：		
年末余额	3,522,174.34	12,810,453.19
年初余额	12,810,453.19	11,169,521.65

于 2020 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（2019 年 12 月 31 日：人民币 2,840,279.00 元），净值为人民币 142,013.95 元（2019 年 12 月 31 日：人民币 142,013.95 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。

厦门银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度

人民币元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

12. 固定资产

2020年度	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	413,917,120.02	465,313,104.86	29,059,615.24	32,641,923.47	940,931,763.59
本年购置或原值增加	-	45,571,346.07	1,424,810.66	917,692.59	47,913,849.32
投资性房地产转入	10,319,035.79	-	-	-	10,319,035.79
处置或报废	-	(21,190,287.78)	(3,041,190.00)	-	(24,231,477.78)
年末余额	424,236,155.81	489,694,163.15	27,443,235.90	33,559,616.06	974,933,170.92
累计折旧：					
年初余额	183,818,902.11	325,308,955.88	25,161,944.55	16,413,488.30	550,703,290.84
本年计提	19,953,646.53	45,083,820.79	990,783.89	3,223,523.18	69,251,774.39
投资性房地产转入	6,126,927.35	-	-	-	6,126,927.35
处置或报废	-	(15,525,079.00)	(2,889,130.50)	-	(18,414,209.50)
年末余额	209,899,475.99	354,867,697.67	23,263,597.94	19,637,011.48	607,667,783.08
减值准备 （附注五、17）	(5,562,379.10)	-	-	-	(5,562,379.10)
账面价值：					
年末余额	208,774,300.72	134,826,465.48	4,179,637.96	13,922,604.58	361,703,008.74
年初余额	226,761,198.01	140,004,148.98	3,897,670.69	16,228,435.17	386,891,452.85
2019年度	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	419,130,882.81	458,982,661.68	29,537,661.30	27,579,774.09	935,230,979.88
本年购置或原值增加	-	54,016,657.78	360,311.94	5,062,149.38	59,439,119.10
处置或报废	-	(47,686,214.60)	(838,358.00)	-	(48,524,572.60)
转出至投资性房地产	(5,213,762.79)	-	-	-	(5,213,762.79)
年末余额	413,917,120.02	465,313,104.86	29,059,615.24	32,641,923.47	940,931,763.59
累计折旧：					
年初余额	166,736,741.57	321,187,083.71	24,649,337.98	13,640,762.58	526,213,925.84
本年计提	19,930,178.34	48,488,737.02	1,309,046.67	2,772,725.72	72,500,687.75
处置或报废	-	(44,366,864.85)	(796,440.10)	-	(45,163,304.95)
转出至投资性房地产	(2,848,017.80)	-	-	-	(2,848,017.80)
年末余额	183,818,902.11	325,308,955.88	25,161,944.55	16,413,488.30	550,703,290.84
减值准备 （附注五、17）	(3,337,019.90)	-	-	-	(3,337,019.90)
账面价值：					
年末余额	226,761,198.01	140,004,148.98	3,897,670.69	16,228,435.17	386,891,452.85
年初余额	249,901,629.57	137,795,577.97	4,888,323.32	13,939,011.51	406,524,542.37

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

12. 固定资产（续）

于 2020 年 12 月 31 日，本集团固定资产-天津大楼计提减值准备余额为人民币 5,562,379.10 元（2019 年 12 月 31 日：人民币 3,337,019.90 元）。

于 2020 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（2019 年 12 月 31 日：人民币 10,812,130.82 元），净值为人民币 821,527.81 元（2019 年 12 月 31 日：人民币 1,106,108.40 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 2020 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 302,339,105.48 元（2019 年 12 月 31 日：人民币 283,270,457.26 元）。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

13. 在建工程

	2020年度	2019年度
原值：		
年初余额	345,704,590.32	307,090,798.26
本年增加	95,542,420.62	38,613,792.06
年末余额	441,247,010.94	345,704,590.32
减值准备（附注五、17）：		
年初余额	(71,073,722.08)	(52,046,942.08)
本年计提	(52,332,600.00)	(19,026,780.00)
年末余额	(123,406,322.08)	(71,073,722.08)
账面价值：		
年末余额	317,840,688.86	274,630,868.24
年初余额	274,630,868.24	255,043,856.18

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。

重要在建工程变动如下：

	2020年1月1日	本年增加	本年计提减值	2020年12月31日
总行大厦工程	-	2,903,830.28	-	2,903,830.28
南昌大楼	133,443,220.00	-	(52,332,600.00)	81,110,620.00
泉州分行大楼	141,187,648.24	92,638,590.34	-	233,826,238.58
合计	274,630,868.24	95,542,420.62	(52,332,600.00)	317,840,688.86
	2019年1月1日	本年增加	本年计提减值	2019年12月31日
南昌大楼	152,470,000.00	-	(19,026,780.00)	133,443,220.00
泉州分行大楼	102,573,856.18	38,613,792.06	-	141,187,648.24
合计	255,043,856.18	38,613,792.06	(19,026,780.00)	274,630,868.24

厦门银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度

人民币元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

14. 无形资产

	2020年度		合计
	土地使用权	计算机软件及其他	
原值：			
年初余额	153,436,391.60	227,233,643.53	380,670,035.13
本年购置	318,054,527.41	8,185,643.71	326,240,171.12
年末余额	471,490,919.01	235,419,287.24	706,910,206.25
累计摊销：			
年初余额	14,146,929.95	132,134,558.06	146,281,488.01
本年计提	10,668,581.65	27,592,271.92	38,260,853.57
年末余额	24,815,511.60	159,726,829.98	184,542,341.58
减值准备（附注五、17）	(15,116,781.94)	-	(15,116,781.94)
净值：			
年末余额	431,558,625.47	75,692,457.26	507,251,082.73
年初余额	127,955,685.22	95,099,085.47	223,054,770.69
	2019年度		合计
	土地使用权	计算机软件及其他	
原值：			
年初余额	153,770,127.55	155,243,013.29	309,013,140.84
本年购置	-	71,990,630.24	71,990,630.24
转出至投资性房地产	(333,735.95)	-	(333,735.95)
年末余额	153,436,391.60	227,233,643.53	380,670,035.13
累计摊销：			
年初余额	10,335,700.13	108,016,880.74	118,352,580.87
本年计提	3,906,517.69	24,117,677.32	28,024,195.01
转出至投资性房地产	(95,287.87)	-	(95,287.87)
年末余额	14,146,929.95	132,134,558.06	146,281,488.01
减值准备（附注五、17）	(11,333,776.43)	-	(11,333,776.43)
净值：			
年末余额	127,955,685.22	95,099,085.47	223,054,770.69
年初余额	136,799,426.58	47,226,132.55	184,025,559.13

于2020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102,402,527.44元（2019年12月31日：人民币90,917,930.44元）。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

15. 递延所得税资产/负债

(1) 按性质分析

	2020 年				
	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	4,720,578,805.29	1,180,144,701.32	-	-	1,180,144,701.32
金融工具的公允价值变动					
—以公允价值计量且其变动计入当期					
损益的金融资产的公允价值变动	-	-	(9,622,562.68)	(2,405,640.67)	(2,405,640.67)
—以公允价值计量且其变动计入其他					
综合收益的金融资产的公允价值变					
动	253,012,676.33	63,253,169.21	-	-	63,253,169.21
应付职工薪酬	160,506,367.24	40,126,591.81	-	-	40,126,591.81
其他	468,830,754.46	117,207,688.49	-	-	117,207,688.49
合计	<u>5,602,928,603.32</u>	<u>1,400,732,150.83</u>	<u>(9,622,562.68)</u>	<u>(2,405,640.67)</u>	<u>1,398,326,510.16</u>
	2019 年				
	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	3,667,416,732.72	916,854,183.18	-	-	916,854,183.18
金融工具的公允价值变动					
—以公允价值计量且其变动计入当期					
损益的金融资产的公允价值变动	-	-	(215,115,735.96)	(53,778,933.99)	(53,778,933.99)
—以公允价值计量且其变动计入其他					
综合收益的金融资产的公允价值变					
动	-	-	(269,286,756.44)	(67,321,689.11)	(67,321,689.11)
应付职工薪酬	171,547,898.63	42,886,974.66	-	-	42,886,974.66
其他	220,926,887.44	55,231,721.86	-	-	55,231,721.86
合计	<u>4,059,891,518.79</u>	<u>1,014,972,879.70</u>	<u>(484,402,492.40)</u>	<u>(121,100,623.10)</u>	<u>893,872,256.60</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

15. 递延所得税资产/负债（续）

(2) 递延所得税变动情况

2020年度	年初余额	计入损益	计入权益	年末余额
资产减值准备	916,854,183.18	308,767,985.63	(45,477,467.49)	1,180,144,701.32
公允价值变动				
—以公允价值计量且其变动				
计入当期损益的金融资产的				
公允价值变动	(53,778,933.99)	51,373,293.32	-	(2,405,640.67)
—以公允价值计量且其变动				
计入其他综合收益的金融资				
产的公允价值变动	(67,321,689.11)	-	130,574,858.32	63,253,169.21
应付职工薪酬	42,886,974.66	(2,760,382.85)	-	40,126,591.81
其他	55,231,721.86	61,975,966.63	-	117,207,688.49
合计	893,872,256.60	419,356,862.73	85,097,390.83	1,398,326,510.16
2019年度	年初余额	计入损益	计入权益	年末余额
资产减值准备	686,275,380.80	230,340,589.62	238,212.76	916,854,183.18
公允价值变动				
—以公允价值计量且其变动				
计入当期损益的金融资产的				
公允价值变动	(173,724,790.85)	119,945,856.86	-	(53,778,933.99)
—以公允价值计量且其变动				
计入其他综合收益的金融资				
产的公允价值变动	(47,088,582.75)	-	(20,233,106.36)	(67,321,689.11)
应付职工薪酬	61,825,645.99	(18,938,671.33)	-	42,886,974.66
其他	145,226,830.33	(89,995,108.47)	-	55,231,721.86
合计	672,514,483.52	241,352,666.68	(19,994,893.60)	893,872,256.60

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

16. 其他资产

	2020年	2019年
长期待摊费用		
租入房产装修费	55,723,526.48	51,824,635.35
其他长期待摊费用	4,847,607.09	3,802,979.98
贵金属	468,504.00	71,463.00
结构性存款待结转款项	213,813,607.14	304,514,280.45
应收利息	2,772,073.78	3,063,873.33
预付租赁费	31,318,972.91	34,025,117.61
待清算款项	406,006,069.25	299,493,628.19
购置长期资产预付款项	239,480,070.21	490,476,030.68
抵债资产（附注五、16.1）	6,029,689.56	6,029,689.56
存出保证金及押金	14,286,925.49	16,090,509.87
预付费	29,437,279.45	22,923,978.40
其他应收款	146,843,576.40	301,592,360.82
小计	<u>1,151,027,901.76</u>	<u>1,533,908,547.24</u>
减值准备（附注五、17）		
抵债资产	(6,029,689.56)	(6,029,689.56)
其他应收款	(12,528,414.68)	(9,988,768.52)
小计	<u>(18,558,104.24)</u>	<u>(16,018,458.08)</u>
净额	<u>1,132,469,797.52</u>	<u>1,517,890,089.16</u>

16.1 抵债资产

	2020年	2019年
房屋及建筑物原值	6,029,689.56	6,029,689.56
减：减值准备	<u>(6,029,689.56)</u>	<u>(6,029,689.56)</u>
净额	<u>-</u>	<u>-</u>

厦门股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度

人民币元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

17. 资产减值准备

2020年度	年初余额	本年计提	本年转回	折现回拨	收回以前年度核销	本年核销/处置转销	年末余额
存放同业款项（附注五、2）	12,968,832.04	36,497,711.58	-	-	-	-	49,466,543.62
拆出资金（附注五、3）	18,515,919.73	108,357.55	-	-	-	-	18,624,277.28
买入返售金融资产（附注五、5）	25,702,810.06	121,723,041.76	-	-	-	-	147,425,851.82
发放贷款及垫款（附注五、6）							
—以摊余成本计量的发放贷款及垫款	3,480,127,871.72	1,460,694,498.03	-	(28,103,328.40)	271,447,313.68	(302,074,603.25)	4,882,091,751.78
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款	22,144,324.14	177,309,393.30	-	-	-	-	199,453,717.44
金融投资							
—债权投资（附注五、8）	744,019,708.73	12,850,919.15	-	(4,407,983.50)	1,142,732.00	(220,000,000.00)	533,605,376.38
—其他债权投资（附注五、9）	55,000,841.82	4,600,476.65	-	-	-	-	59,601,318.47
在建工程（附注五、13）	71,073,722.08	52,332,600.00	-	-	-	-	123,406,322.08
固定资产（附注五、12）	3,337,019.90	2,225,359.20	-	-	-	-	5,562,379.10
无形资产（附注五、14）	11,333,776.43	3,783,005.51	-	-	-	-	15,116,781.94
信用承诺（附注五、26）	104,138,850.61	179,036,106.06	-	-	-	-	283,174,956.67
其他资产（附注五、16）							
—抵债资产	6,029,689.56	-	-	-	-	-	6,029,689.56
—其他应收款	9,988,768.52	1,536,094.81	-	-	1,003,551.35	-	12,528,414.68
合计	4,564,382,135.34	2,052,697,563.60	-	(32,511,311.90)	273,593,597.03	(522,074,603.25)	6,336,087,380.82

2019年度	年初余额	本年计提	本年转回	折现回拨	收回以前年度核销	本年核销/处置转销	年末余额
存放同业款项（附注五、2）	31,029,706.04	-	(18,060,874.00)	-	-	-	12,968,832.04
拆出资金（附注五、3）	5,587,115.96	12,928,803.77	-	-	-	-	18,515,919.73
买入返售金融资产（附注五、5）	1,370,748.44	24,332,061.62	-	-	-	-	25,702,810.06
发放贷款及垫款（附注五、6）							
—以摊余成本计量的发放贷款及垫款	2,336,797,354.23	1,363,657,388.70	-	(50,070,347.33)	273,708,290.31	(443,964,814.19)	3,480,127,871.72
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款	11,332,404.31	10,811,919.83	-	-	-	-	22,144,324.14
金融投资							
—债权投资（附注五、8）	749,267,129.85	-	(6,120,062.51)	-	872,641.39	-	744,019,708.73
—其他债权投资（附注五、9）	66,765,612.67	-	(11,764,770.85)	-	-	-	55,000,841.82
在建工程（附注五、13）	52,046,942.08	19,026,780.00	-	-	-	-	71,073,722.08
固定资产（附注五、12）	2,492,511.67	844,508.23	-	-	-	-	3,337,019.90
无形资产（附注五、14）	6,635,000.84	4,698,775.59	-	-	-	-	11,333,776.43
信用承诺（附注五、26）	103,150,730.69	988,119.92	-	-	-	-	104,138,850.61
其他资产（附注五、16）							
—抵债资产	6,029,689.56	-	-	-	-	-	6,029,689.56
—其他应收款	14,546,740.96	4,018,803.15	-	-	-	(8,576,775.59)	9,988,768.52

厦门银行股份有限公司
财务报表附注（续）

2020年度

人民币元

合计	3,387,051,687.30	1,441,307,160.81	(35,945,707.36)	(50,070,347.33)	274,580,931.70	(452,541,589.78)	4,564,382,135.34
----	------------------	------------------	-----------------	-----------------	----------------	------------------	------------------

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

18. 同业及其他金融机构存放款项

	2020年	2019年
境内银行同业	2,300,595,424.80	2,144,070,479.42
境内其他金融机构	18,680,265.43	9,250,573.39
境外银行同业	36,544,670.20	32,709,319.92
小计	<u>2,355,820,360.43</u>	<u>2,186,030,372.73</u>
应计利息	<u>5,219,086.51</u>	<u>7,038,704.48</u>
合计	<u>2,361,039,446.94</u>	<u>2,193,069,077.21</u>

19. 拆入资金

	2020年	2019年
境内银行同业	11,440,991,043.50	12,443,726,576.00
境内其他金融机构	150,000,000.00	200,000,000.00
小计	<u>11,590,991,043.50</u>	<u>12,643,726,576.00</u>
应计利息	<u>60,667,740.72</u>	<u>61,015,282.66</u>
合计	<u>11,651,658,784.22</u>	<u>12,704,741,858.66</u>

20. 交易性金融负债

	2020年	2019年
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债 黄金存管业务	<u>460,707.65</u>	<u>69,425.09</u>
合计	<u>460,707.65</u>	<u>69,425.09</u>

于2020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信用风险敞口的账面价值为人民币零元（2019年12月31日：人民币零元）。

厦门银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度

人民币元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

21. 卖出回购金融资产款

按担保物类别分析：	2020年	2019年
债券		
政府债券	5,316,917,741.94	8,580,600,000.00
政策性金融债券	5,121,932,258.06	4,220,400,000.00
银行承兑汇票	9,125,862,073.34	3,155,857,435.43
小计	<u>19,564,712,073.34</u>	<u>15,956,857,435.43</u>
应计利息	<u>7,263,297.13</u>	<u>6,843,150.13</u>
合计	<u>19,571,975,370.47</u>	<u>15,963,700,585.56</u>
按交易对手类别分析：	2020年	2019年
中国人民银行	6,468,849,697.02	5,697,418,075.37
境内银行同业	13,095,862,376.32	9,759,439,360.06
境内其他金融机构	-	500,000,000.00
小计	<u>19,564,712,073.34</u>	<u>15,956,857,435.43</u>
应计利息	<u>7,263,297.13</u>	<u>6,843,150.13</u>
合计	<u>19,571,975,370.47</u>	<u>15,963,700,585.56</u>

厦门银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度

人民币元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

22. 吸收存款

	2020年	2019年
活期存款		
公司客户	52,079,122,433.91	43,913,513,069.59
个人客户	13,268,182,807.94	8,995,356,517.62
定期存款		
公司客户	41,784,642,986.16	35,431,041,176.24
个人客户	21,821,115,705.80	18,094,688,700.27
保证金存款	25,276,986,071.88	29,104,077,622.61
其他存款	<u>7,879,082.15</u>	<u>20,674,005.91</u>
小计	<u>154,237,929,087.84</u>	<u>135,559,351,092.24</u>
应计利息	<u>1,212,948,969.97</u>	<u>1,206,664,746.43</u>
合计	<u>155,450,878,057.81</u>	<u>136,766,015,838.67</u>

23. 应付职工薪酬

2020年度	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	351,188,351.41	809,841,277.27	(761,109,462.35)	399,920,166.33
职工福利费	-	26,281,023.38	(26,281,023.38)	-
社会保险费	87,746.07	14,276,119.18	(14,257,362.26)	106,502.99
其中：医疗保险费	80,385.58	12,903,128.83	(12,884,827.48)	98,686.93
工伤保险费	1,245.98	31,128.68	(31,935.33)	439.33
生育保险费	6,114.51	1,341,861.67	(1,340,599.45)	7,376.73
住房公积金	338,283.06	45,112,832.11	(45,235,630.81)	215,484.36
工会经费和职工教育经费	462,426.70	12,600,891.60	(12,535,331.26)	527,987.04
其他福利	-	5,622,241.97	(5,468,955.43)	153,286.54
设定提存计划				
其中：基本养老保险费	132,151.33	3,776,145.08	(3,848,120.65)	60,175.76
失业保险费	18,919.64	86,731.87	(89,220.69)	16,430.82
企业年金	-	45,188,804.94	(45,170,652.00)	18,152.94
合计	<u>352,227,878.21</u>	<u>962,786,067.40</u>	<u>(913,995,758.83)</u>	<u>401,018,186.78</u>

厦门银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度

人民币元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

23. 应付职工薪酬（续）

2019年度	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	402,057,783.95	621,705,349.75	(672,574,782.29)	351,188,351.41
职工福利费	-	24,017,546.66	(24,017,546.66)	-
社会保险费	79,649.09	13,630,701.16	(13,622,604.18)	87,746.07
其中：医疗保险费	72,163.29	12,279,733.57	(12,271,511.28)	80,385.58
工伤保险费	1,628.27	225,094.74	(225,477.03)	1,245.98
生育保险费	5,857.53	1,125,872.85	(1,125,615.87)	6,114.51
住房公积金	290,604.26	38,423,800.48	(38,376,121.68)	338,283.06
工会经费和职工教育经费	352,315.08	12,159,226.31	(12,049,114.69)	462,426.70
其他福利	-	5,940,612.45	(5,940,612.45)	-
设定提存计划				
其中：基本养老保险费	145,014.32	24,388,138.21	(24,401,001.20)	132,151.33
失业保险费	19,311.63	903,658.30	(904,050.29)	18,919.64
企业年金	-	37,413,852.54	(37,413,852.54)	-
合计	402,944,678.33	778,582,885.86	(829,299,685.98)	352,227,878.21

24. 应交税费

	2020年	2019年
增值税	360,278,647.40	83,900,119.50
企业所得税	144,519,363.16	136,881,968.56
其他	7,525,345.21	4,841,481.12
	<u>512,323,355.77</u>	<u>225,623,569.18</u>

25. 应付债券

	2020年	2019年
15厦门银行二级(注1)	-	1,796,299,509.87
17厦门银行二级01(注2)	499,340,550.62	499,268,801.49
17厦门银行二级02(注3)	1,696,898,891.17	1,696,564,642.88
18厦门银行01(注4)	2,999,413,339.69	2,998,726,998.21
18厦门银行02(注5)	2,999,393,163.55	2,998,861,708.13
19厦门银行01(注6)	2,998,902,892.48	2,998,352,705.55
19厦门银行02(注7)	1,499,237,233.15	1,498,890,642.83
19厦门银行03(注8)	1,499,357,756.01	1,499,111,409.30
同业存单(注9)	42,227,128,461.44	30,407,586,716.28
小计	<u>56,419,672,288.11</u>	<u>46,393,663,134.54</u>
应计利息	380,034,096.08	393,058,982.54

厦门银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度

人民币元

合计	56,799,706,384.19	46,786,722,117.08
----	-------------------	-------------------

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

25. 应付债券（续）

	期限	发行日期	起息日	到期日	面值总额	年末数
17厦门银行二级01	10年期	2017/2/20	2017/2/22	2027/2/22	500,000,000.00	499,340,550.62
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	1,696,898,891.17
18厦门银行01	3年期	2018/3/16	2018/3/20	2021/3/20	3,000,000,000.00	2,999,413,339.69
18厦门银行02	3年期	2018/5/22	2018/5/24	2021/5/24	3,000,000,000.00	2,999,393,163.55
19厦门银行01	3年期	2019/5/16	2019/5/20	2022/5/20	3,000,000,000.00	2,998,902,892.48
19厦门银行02	3年期	2019/9/5	2019/9/9	2022/9/9	1,500,000,000.00	1,499,237,233.15
19厦门银行03	3年期	2019/11/7	2019/11/11	2022/11/11	1,500,000,000.00	1,499,357,756.01

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5.00%，每年付息一次，本行有权在本期债券第5个计息年度的最后一日，按面值全部赎回本期债券。本行已于2020年11月5日按面值提前赎回全部债券。

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： 本行于2019年5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3.69%，每年付息一次，用于发放小型微型企业贷款。

注7： 本行于2019年9月05日全国银行间债券市场发行三年期小微金融债人民币15亿元，年利率3.69%，每年付息一次，用于发放小型微型企业贷款。

注8： 本行于2019年11月07日全国银行间债券市场发行三年期小微金融债人民币15亿元，年利率3.8%，每年付息一次，用于发放小型微型企业贷款。

注9： 2020年度及2019年度本行在全国银行间债券市场分别发行了267期及248期人民币同业存单。截止2020年12月31日及2019年12月31日，本行发行的人民币同业存单分别有85期及67期尚未到期，余额分别为人民币419.75亿元及301.76亿元，期限为1个月至12个月不等，票面利率区间为1.88%-3.45%。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

26. 预计负债

	2020年	2019年
年初余额	104,138,850.61	103,150,730.69
本年计提	<u>179,036,106.06</u>	<u>988,119.92</u>
年末余额	<u>283,174,956.67</u>	<u>104,138,850.61</u>

27. 其他负债

	2020年	2019年
贵金属融资应付款（注1）	1,886,020,572.51	1,058,143,430.27
待清算款项	2,433,555,729.57	938,390,236.93
结构性存款待支付款项	219,002,196.67	310,592,342.21
递延收益	186,759,038.78	225,511,755.61
预提费用	55,532,246.13	68,157,498.04
久悬未取款项	19,686,720.72	20,836,660.76
应付股利	10,560,082.31	10,212,758.25
应付工程款	27,281,026.22	15,259,928.97
应付票据（注2）	50,652,429.06	13,790,730.00
其他应付款	<u>575,578,311.46</u>	<u>407,581,888.01</u>
合计	<u>5,464,628,353.43</u>	<u>3,068,477,229.05</u>

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摊余成本在其他负债进行计量。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： 应付票据主要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承兑的银行承兑汇票以及由厦门银行股份有限公司和华夏银行股份有限公司开出的信用证。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

28. 股本

2020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)
股本	<u>2,375,215,099</u>	<u>2,375,215,099.00</u>	<u>2,639,127,888</u>	<u>2,639,127,888.00</u>
2019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)
股本	<u>2,375,215,099</u>	<u>2,375,215,099.00</u>	<u>2,375,215,099</u>	<u>2,375,215,099.00</u>

截至2020年10月19日止，本行收到首次公开发行募集中募集股东以货币资金缴纳的股本人民币2.64亿元，新增注册资本和股本人民币2.64亿元。该事项经本行 2017 年 8 月 10 日召开的 2017 年第一次临时股东大会会议和 2019 年 5 月 8 日召开的2019 年股东大会年会决议，并经中国证券监督管理委员会于 2020 年 9 月 4 日签发的《关于核准厦门银行股份有限公司首次公开发行股票批复》（证监许可[2020]2099 号）核准同意。于2020年10月19日经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审验并出具了安永华明（2020）验字第61276201_G01号验资报告。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

29. 其他权益工具

于2020年12月31日，本集团发行在外的无固定期限资本债券具体情况如下：

	2020年1月1日		本年增减变动		2020年12月31日	
	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值
发行无固定期限资本债券						
20厦门银行永续债01	-	-	10,000,000.00	999,421,132.08	10,000,000.00	999,421,132.08
合计	-	-	10,000,000.00	999,421,132.08	10,000,000.00	999,421,132.08

经中国相关监管机构的批准，本行于2020年12月8日在全国银行间债券市场发行总额为10亿元人民币的无固定期限资本债券，并于2020年12月10日发行完毕。该债券的单位票面金额为人民币100元，前5年票面利率为4.80%，每5年调整一次。

该债券的存续期与本行持续经营存续期一致。自发行之日起5年后，在满足赎回先决条件且得到银保监会批准的前提下，本行有权于每年付息日全部或部分赎回该债券。当满足减记触发条件时，本行有权在报银保监会并获同意、但无需获得债券持有人同意的情况下，将届时已发行且存续的上述债券按照票面总金额全部或部分减记。该债券本金的清偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于本期债券顺位的次级债务之后，本行股东持有的所有类别股份之前。

上述债券采取非累积利息支付方式，本行有权部分或全部取消该债券的派息，且不构成违约事件。本行可以自由支配取消派息的收益用于偿付其他到期债务，但直至恢复派发全额利息前，本行将不会向普通股股东分配利润。

本行上述债券发行所募集的资金在扣除发行费用后，全部用于补充本行其他一级资本，提高本行资本充足率。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

30. 资本公积

2020年

	股本溢价	其他资本公积	合计
2019年12月31日	5,317,482,660.56	-	5,317,482,660.56
本年增资	<u>1,474,691,826.19</u>	<u>-</u>	<u>1,474,691,826.19</u>
2020年12月31日	<u>6,792,174,486.75</u>	<u>-</u>	<u>6,792,174,486.75</u>

2019年

	股本溢价	其他资本公积	合计
2018年12月31日	5,317,482,660.56	-	5,317,482,660.56
本年增资	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
2019年12月31日	<u>5,317,482,660.56</u>	<u>-</u>	<u>5,317,482,660.56</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

31. 其他综合收益

合并资产负债表中归属于母公司股东的其他综合收益累积余额：

2020年

	2020年1月1日	增减变动	2020年12月31日
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动			
其中：其他债权投资公允价值变动	146,777,907.50	(382,493,488.35)	(235,715,580.85)
贷款及垫款的公允价值变动	(3,258,358.40)	(7,557,326.49)	(10,815,684.89)
其他权益工具投资公允价值变动	58,445,518.70	(1,673,760.21)	56,771,758.49
信用减值准备			
其中：其他债权投资减值准备	41,250,631.36	3,450,357.60	44,700,988.96
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款及垫款减值准备	16,608,243.10	132,982,044.98	149,590,288.08
合计	<u>259,823,942.26</u>	<u>(255,292,172.47)</u>	<u>4,531,769.79</u>

2019年

	2019年1月1日	增减变动	2019年12月31日
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动			
其中：其他债权投资公允价值变动	98,162,049.91	48,615,857.59	146,777,907.50
贷款及垫款的公允价值变动	(5,413,243.58)	2,154,885.18	(3,258,358.40)
其他权益工具投资公允价值变动	48,516,942.39	9,928,576.31	58,445,518.70
信用减值准备			
其中：其他债权投资减值准备	50,074,209.50	(8,823,578.14)	41,250,631.36
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款及垫款减值准备	8,499,303.23	8,108,939.87	16,608,243.10
合计	<u>199,839,261.45</u>	<u>59,984,680.81</u>	<u>259,823,942.26</u>

厦门银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度

人民币元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

31. 其他综合收益（续）

其他综合收益发生额：

2020年

	税前发生额	前期计入其他综合收益当期转入损益	所得税	归属于母公司股东
不能重分类进损益的其他综合收益				
其他权益工具投资公允价值变动	(2,231,680.28)	-	557,920.07	(1,673,760.21)
将重分类进损益的其他综合收益				
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资公允价值变动	(319,146,504.19)	(200,921,248.93)	130,016,938.28	(390,050,814.84)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资信用损失准备	<u>232,216,529.67</u>	<u>(50,306,659.57)</u>	<u>(45,477,467.52)</u>	<u>136,432,402.58</u>
合计	<u>(89,161,654.80)</u>	<u>(251,227,908.50)</u>	<u>85,097,390.83</u>	<u>(255,292,172.47)</u>

2019年

	税前发生额	前期计入其他综合收益当期转入损益	所得税	归属于母公司股东
不能重分类进损益的其他综合收益				
其他权益工具投资公允价值变动	13,238,101.75	-	(3,309,525.44)	9,928,576.31
将重分类进损益的其他综合收益				
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资公允价值变动	99,935,967.24	(32,241,643.55)	(16,923,580.92)	50,770,742.77
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资信用损失准备	<u>14,838,285.38</u>	<u>(15,791,136.41)</u>	<u>238,212.76</u>	<u>(714,638.27)</u>
合计	<u>128,012,354.37</u>	<u>(48,032,779.96)</u>	<u>(19,994,893.60)</u>	<u>59,984,680.81</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

32. 盈余公积

2020年

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
法定盈余公积	<u>892,399,642.26</u>	<u>175,455,180.30</u>	<u>-</u>	<u>1,067,854,822.56</u>
	<u>892,399,642.26</u>	<u>175,455,180.30</u>	<u>-</u>	<u>1,067,854,822.56</u>

2019年

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
法定盈余公积	<u>726,283,028.63</u>	<u>166,116,613.63</u>	<u>-</u>	<u>892,399,642.26</u>
	<u>726,283,028.63</u>	<u>166,116,613.63</u>	<u>-</u>	<u>892,399,642.26</u>

根据公司法、本行章程的规定，本行按净利润的10%提取法定盈余公积金。法定盈余公积累计额为本行注册资本50%以上的，可不再提取。

本行在提取法定盈余公积金后，可提取任意盈余公积金。经批准，任意盈余公积金可用于弥补以前年度亏损或增加股本。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

33. 一般风险准备

	2020年	2019年
年初余额	2,669,136,395.38	2,548,609,427.42
本年新增	<u>441,598,767.07</u>	<u>120,526,967.96</u>
年末余额	<u>3,110,735,162.45</u>	<u>2,669,136,395.38</u>

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。

34. 未分配利润

	2020年	2019年
本年初未分配利润	3,781,427,440.93	2,594,738,800.13
归属于母公司股东的净利润	1,822,567,078.51	1,710,853,732.29
减：提取法定盈余公积	(175,455,180.30)	(166,116,613.63)
提取一般风险准备	(441,598,767.07)	(120,526,967.96)
股利分配	<u>(237,521,509.90)</u>	<u>(237,521,509.90)</u>
年末未分配利润	<u>4,749,419,062.17</u>	<u>3,781,427,440.93</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

35. 利息净收入

	2020年	2019年
利息收入		
存放中央银行款项	203,972,965.30	201,525,855.29
存放同业款项	88,531,806.28	310,160,031.44
拆出资金	152,734,531.07	165,671,697.34
买入返售金融资产	102,102,483.92	79,209,739.47
发放贷款及垫款		
— 贷款	6,343,269,473.38	5,523,238,797.66
— 贴现	318,434,095.96	142,445,784.46
债券及其他投资	3,566,459,442.05	2,989,046,635.47
小计	10,775,504,797.96	9,411,298,541.13
其中：已减值金融资产利息收入	32,511,311.90	50,070,347.33
利息支出		
向中央银行借款	344,446,848.34	331,258,256.87
同业及其他金融机构存放款项	41,400,988.10	74,438,517.51
拆入资金	390,644,290.82	691,719,058.40
卖出回购金融资产款	298,669,939.82	272,563,244.05
吸收存款	3,448,145,178.42	3,000,137,891.46
应付债券	1,616,877,527.11	1,595,557,148.30
贵金属融资应付款	23,372,937.88	62,472,993.15
小计	6,163,557,710.49	6,028,147,109.74
利息净收入	4,611,947,087.47	3,383,151,431.39

厦门银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度

人民币元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

36. 手续费及佣金净收入

	2020年	2019年
手续费及佣金收入		
代理业务	184,189,416.67	211,314,891.00
债券承销手续费	82,954,187.11	66,106,379.10
担保及承诺业务	65,708,384.39	72,539,997.13
理财业务	57,095,318.81	70,190,164.40
信托业务	37,304,690.64	59,272,940.24
支付结算业务	16,821,333.30	21,147,070.55
银行卡业务	2,367,988.01	4,793,702.92
委托业务	8,103,557.15	4,195,280.57
其他	22,875,937.68	7,437,874.94
小计	477,420,813.76	516,998,300.85
手续费及佣金支出		
支付结算与代理业务	122,431,845.54	155,311,684.78
发行结构性存款手续费	17,349,222.06	17,222,696.56
银行卡业务	3,279,335.22	5,083,922.44
资管计划手续费	434,500.00	5,868,554.29
其他	6,521,145.32	5,669,426.13
小计	150,016,048.14	189,156,284.20
手续费及佣金净收入	327,404,765.62	327,842,016.65

37. 投资收益

	2020年	2019年
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融		
工具交易净收益	625,318,500.34	699,490,006.98
其他债权投资交易净收益	208,406,805.62	186,131,580.23
衍生金融工具净收益	40,027,027.37	11,702,150.64
其他权益工具投资股利收益	1,440,000.00	1,200,000.00
合计	875,192,333.33	898,523,737.85

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

38. 公允价值变动亏损

	2020年	2019年
交易性金融资产	(204,834,010.11)	(40,210,141.82)
衍生金融工具	<u>(25,994,691.14)</u>	<u>(17,568,597.48)</u>
合计	<u>(230,828,701.25)</u>	<u>(57,778,739.30)</u>

39. 税金及附加

	2020年	2019年
城市维护建设税	31,473,828.80	23,128,682.32
教育费附加	22,481,306.29	16,520,487.39
其他	<u>18,184,682.71</u>	<u>7,621,679.79</u>
合计	<u>72,139,817.80</u>	<u>47,270,849.50</u>

40. 业务及管理费用

	2020年	2019年
员工成本		
—工资、奖金、津贴和补贴	809,841,277.27	621,705,349.75
—职工福利费	26,281,023.38	24,017,546.66
—社会保险	18,138,996.13	38,922,497.67
—企业年金	45,188,804.94	37,413,852.54
—住房公积金	45,112,832.11	38,423,800.48
—工会经费和职工教育经费	12,600,891.60	12,159,226.31
—其他福利支出	<u>5,622,241.97</u>	<u>5,940,612.45</u>
小计	<u>962,786,067.40</u>	<u>778,582,885.86</u>
物业及设备支出		
—折旧摊销	186,098,267.25	176,662,795.81
—租赁费	60,392,934.51	69,232,559.04
—电子设备运转费	<u>26,644,777.63</u>	<u>22,613,035.84</u>
小计	<u>273,135,979.39</u>	<u>268,508,390.69</u>
其他办公及行政费用	<u>353,750,953.59</u>	<u>265,107,913.48</u>
合计	<u>1,589,673,000.38</u>	<u>1,312,199,190.03</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

41. 信用减值损失

	2020年	2019年
存放同业款项减值损失	36,497,711.58	(18,060,874.00)
拆出资金减值损失	108,357.55	12,928,803.77
买入返售金融资产减值损失	121,723,041.76	24,332,061.62
贷款减值损失		
—以摊余成本计量的发放贷款及垫款	1,460,694,498.03	1,363,657,388.70
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款	177,309,393.30	10,811,919.83
金融投资减值损失		
—债权投资	12,850,919.15	(6,120,062.51)
—其他债权投资	4,600,476.65	(11,764,770.85)
信用承诺	179,036,106.06	988,119.92
其他应收款减值损失	1,536,094.81	4,018,803.15
合计	<u>1,994,356,598.89</u>	<u>1,380,791,389.63</u>

42. 资产减值损失

	2020年	2019年
固定资产减值损失	2,225,359.20	844,508.23
在建工程减值损失	52,332,600.00	19,026,780.00
无形资产减值损失	3,783,005.51	4,698,775.59
合计	<u>58,340,964.71</u>	<u>24,570,063.82</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

43. 营业外收入

	2020年	2019年
与日常活动无关的政府补助	4,139,377.70	2,821,003.11
久悬未取款项收入	19,331.59	3,476.23
其他	4,564,220.46	7,019,229.42
合计	<u>8,722,929.75</u>	<u>9,843,708.76</u>

44. 营业外支出

	2020年	2019年
公益性捐赠支出	10,378,909.74	5,921,738.49
其他	2,494,747.76	5,223,227.54
合计	<u>12,873,657.50</u>	<u>11,144,966.03</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

45. 所得税费用

	2020年	2019年
当期所得税费用	398,643,073.07	246,534,726.92
递延所得税费用（附注五、15）	<u>(419,356,862.73)</u>	<u>(241,352,666.68)</u>
合计	<u>(20,713,789.66)</u>	<u>5,182,060.24</u>

所得税费用与利润总额的关系列示如下：

	2020年	2019年
利润总额	1,835,287,971.04	1,741,630,923.28
按法定税率计算的所得税费用（25%）	458,821,992.76	435,407,730.82
不可抵扣支出 (i)	12,364,056.26	10,183,632.49
免税收入的影响 (ii)	(497,505,611.53)	(455,925,185.39)
以前年度调整	2,208,555.60	(15,425,761.19)
其他 (iii)	<u>3,397,217.25</u>	<u>30,941,643.51</u>
所得税费用	<u>(20,713,789.66)</u>	<u>5,182,060.24</u>

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和地方政府债券的利息收入。
- (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。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

46. 每股收益

	2020年 元/股	2019年 元/股
基本每股收益	0.75	0.72
持续经营	<u>0.75</u>	<u>0.72</u>
稀释每股收益	0.75	0.72
持续经营	<u>0.75</u>	<u>0.72</u>

基本每股收益按照归属于本行普通股股东的当期净利润，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。

基本每股收益与稀释每股收益的具体计算如下：

	2020年	2019年
收益		
归属于本行普通股股东的当期净利润	<u>1,822,567,078.51</u>	<u>1,710,853,732.29</u>
股份		
本行发行在外普通股的加权平均数	<u>2,419,200,563.83</u>	<u>2,375,215,099.00</u>
每股收益	<u>0.75</u>	<u>0.72</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

47. 现金流量表项目注释

(1) 现金流量表项目注释

将净利润调节为经营活动现金流量：

	2020年	2019年
净利润	1,856,001,760.70	1,736,448,863.04
加：信用减值损失及资产减值损失	2,052,697,563.60	1,405,361,453.45
固定资产、投资性房地产折旧/		
摊销及无形资产、长期待摊费用摊销	186,732,509.62	177,626,057.34
处置非流动资产（收益）/损失	(33,414,724.68)	2,569,792.52
投资利息收入	(3,566,459,442.05)	(2,989,046,635.47)
投资收益	(875,192,333.33)	(898,523,737.85)
未实现的公允价值变动损失	205,439,891.33	479,845,623.85
发行债券利息支出	1,616,877,527.11	1,595,557,148.30
递延所得税资产的增加	(419,356,862.73)	(241,352,666.68)
经营性应收项目的增加	(35,150,481,928.91)	(22,918,542,763.91)
经营性应付项目的增加	22,227,349,583.03	13,997,454,999.08
经营活动产生的现金流量净额	<u>(11,899,806,456.31)</u>	<u>(7,652,601,866.33)</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

48. 现金流量表补充资料（续）

(1) 现金流量表补充资料（续）

现金及现金等价物净变动：

	2020年	2019年
现金的年末余额	165,930,529.43	164,205,274.29
减：现金的年初余额	(164,205,274.29)	(146,642,384.88)
加：现金等价物的年末余额	24,976,963,076.27	19,938,974,361.71
减：现金等价物的年初余额	(19,938,974,361.71)	(18,879,005,905.12)
现金及现金等价物净增加额	<u>5,039,713,969.70</u>	<u>1,077,531,346.00</u>

(2) 现金及现金等价物

	2020年	2019年
现金	165,930,529.43	164,205,274.29
存放中央银行超额存款准备金	11,706,346,597.91	9,223,268,116.68
原到期日不超过三个月的		
—存放同业款项	1,480,230,233.92	824,596,605.79
—拆出资金	-	400,000,000.00
—买入返售金融资产	11,245,733,000.00	8,785,460,000.00
—债券投资及同业存单	<u>544,653,244.44</u>	<u>705,649,639.24</u>
现金及现金等价物余额	<u>25,142,893,605.70</u>	<u>20,103,179,636.00</u>

六、 合并范围的变动

本年，本行无新纳入合并范围的子公司。

七、 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	持股比例（%）	
					直接	间接
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以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：

2.1 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 2020 年 12 月 31 日及 2019 年 12 月 31 日，本集团未合并的理财产品存量合计余额分别为人民币 20,682,395,938.68 元及人民币 20,182,657,983.20 元。2020 年度及 2019 年度，本集团理财业务相关的手续费收入分别为人民币 57,095,318.81 元及人民币 70,190,164.40 元。

本集团无合同义务为理财产品提供融资。2020 年度及 2019 年度，本集团未向未合并理财产品提供过融资支持。

七、 在其他主体中的权益（续）

2. 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益（续）

2.2 第三方机构发起的结构化主体

本集团投资的未纳入合并范围内的结构化主体，包括基金、资产支持证券、资金信托计划及资产管理计划。于2020年度，本集团并未对该类结构化主体提供过流动性支持（2019年度：无）。

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：

2020年12月31日	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计	最大损失敞口
基金	671,465,728.56	-	-	671,465,728.56	671,465,728.56
资产支持证券	203,621,109.04	-	40,651,475.06	244,272,584.10	244,272,584.10
信托投资计划及 资产管理计划 受益权投资	-	91,874,118,26.75	-	91,874,118,26.75	91,874,118,26.75
合计	875,086,837.60	91,874,118,26.75	40,651,475.06	10,103,150,139.41	10,103,150,139.41

2019年12月31日	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计	最大损失敞口
基金	696,538,875.37	-	-	696,538,875.37	696,538,875.37
资产支持证券	282,214,458.77	-	84,393,788.08	366,608,246.85	366,608,246.85
信托投资计划及 资产管理计划 受益权投资	-	10,102,752,252.42	-	10,102,752,252.42	10,102,752,252.42
合计	978,753,334.14	10,102,752,252.42	84,393,788.08	11,165,899,374.64	11,165,899,374.64

八、 金融工具及其风险分析

风险概述

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

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

风险管理架构

本集团董事会是风险管理的最高决策机构，负责制定本集团整体风险管理战略。本集团高级管理层根据董事会制定的风险管理战略，制定并推动执行相应的风险管理政策、制度和程序。本集团建立了风险管理三道防线架构，各业务机构、业务管理部门和支持职能部门等作为第一道防线，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）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。本集团参照中国银监会制定的《贷款风险分类指引》和《小企业贷款风险分类办法（试行）》要求，制定九级分类实施细则，管理本集团的信用风险。

八、 金融工具及其风险分析（续）

1. 信用风险（续）

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。本集团的授信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。

八、 金融工具及其风险分析（续）

1. 信用风险（续）

（1） 信贷风险减值分析和准备金计提政策

预期信用损失计量

（A） 金融工具风险阶段划分

本集团基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加，将各笔业务划分入三个风险阶段，计提预期信用损失。

金融工具三个阶段的主要定义列示如下：

阶段一：自初始确认后信用风险未显著增加的金融工具。需确认金融工具未来12个月内的预期信用损失金额

阶段二：自初始确认起信用风险显著增加，但尚未客观减值证据的金融工具。需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

阶段三：在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产。需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

（B） 信用风险显著增加

本集团在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已增加。在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本集团考虑无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的合理且有依据的信息，包括基于本集团历史数据的定性及定量分析、外部信用风险评级以及前瞻性信息。本集团以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。

当触发以下一个或多个定量、定性标准或上限指标时，本集团认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

上限指标

- 债务人的合同款项（包括本金及利息）逾期超过30天

其他标准

- 债务人经营或财务状况发生重大不利变动
- 五级分类为关注类

本集团坚持实质性风险判断，综合考虑借款人经营能力、偿债能力及受新型冠状病毒肺炎疫情（“疫情”）影响情况变化，以评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否发生显著增加。本集团对部分受新冠肺炎疫情影响的债务人债务做出延期还款付息安排，但不会将该延期还款付息安排作为自动触发债务人信用风险显著增加的判断依据。

八、 金融工具及其风险分析（续）

1. 信用风险（续）

（1） 信贷风险减值分析和准备金计提政策（续）

预期信用损失计量（续）

（C） 违约及已发生信用减值资产的定义

在确定是否发生信用减值时，本集团所采用的标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量及定性指标。本集团评估债务人是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：

- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合约，如未能按期偿还利息或利息逾期未付或本金付款逾期未付等；
- 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合约考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 因财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；
- 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实；
- 债务人对本集团的本金、垫款、利息或投资的公司债券逾期超过90天。
- 其他表明金融资产发生减值的客观依据

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是单独事件所致。

（D） 对参数、假设及估计技术的说明

根据信用风险是否发生显著增加以及资产是否已发生减值，本集团对不同的资产分别以12个月或整个存续期的预期信用损失计量减值损失。预期信用损失的关键计量参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。本集团以当前风险管理所使用的新巴塞尔协议为基础，根据《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》的要求，考虑历史统计数据（如交易对手评级、担保方式及抵押品类别、偿付款项等）的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。相关定义如下：

违约概率指债务人在未来12个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。根据新巴塞尔协议下内部评级法的结果，并考虑前瞻性信息及扣除审慎调整来调整本集团的违约概率，以反映当前宏观经济环境下债务人的时点违约概率。

违约损失率指本集团对违约风险引致之损失程度作出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级、以及抵押品类别不同，违约损失率也有所不同。违约损失率为违约发生时计算的未來12个月或整个剩余存续期风险敞口损失的百分比。

八、 金融工具及其风险分析（续）

1. 信用风险（续）

（1） 信贷风险减值分析和准备金计提政策（续）

预期信用损失计量（续）

（D） 对参数、假设及估计技术的说明（续）

违约风险敞口指在违约发生时，本集团在未来12个月或整个剩余存续期应获偿付的金额。

关于前瞻性信息以及如何将其纳入预期信用损失计算的说明，参见本附注后段。

本集团定期监控并复核预期信用损失计算相关的假设包括各期限下的违约概率及担保品价值的变动情况。

本报告期内，本集团考虑未来的宏观经济情况和借款人的信用状况，对估值技术或关键假设进行动态调整。

（E） 预期信用损失中已包含的前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本集团通过进行历史数据分析，识别出与预期信用损失相关的关键经济指标并进行了前瞻性调整，如工业增加值增长率、生产价格指数增长率（PPI）、社会消费品零售总额增长率、进出口金额增长率、金融机构新增人民币贷款增长率等。本集团对宏观经济指标池的各项指标定期进行预测。本集团通过构建计量模型得到历史上宏观经济指标与违约概率和违约损失率之间的关系，根据未来宏观指标预测值计算未来一定时期的违约概率和违约损失率。

这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响，对不同的业务类型有所不同。本集团在此过程中应用了统计模型和专家判断相结合的方式，在统计模型测算结果的基础上，根据专家判断的结果，每季度对这些经济指标进行预测，并通过进行回归分析确定这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响。

于 2020 年度，本集团考虑了不同的宏观经济情景，结合新冠肺炎疫情等因素对经济发展趋势的影响，对关键经济指标进行前瞻性预测。

以工业增加值为例，基准情景下参考外部权威机构发布的预测值，乐观和悲观情景参考历史实际数据进行分析预测，本集团用于评估2020年12月31日的预期信用损失的工业增加值（同比）在基准情景下的预测值为5.10%。

八、 金融工具及其风险分析（续）

1. 信用风险（续）

（1） 信贷风险减值分析和准备金计提政策（续）

预期信用损失计量（续）

（E） 预期信用损失中已包含的前瞻性信息（续）

除了提供基准经济情景外，本集团结合统计模型及专家判断结果来确定其他可能的情景及其权重。本集团以加权的12个月预期信用损失（阶段一）或加权的整个存续期预期信用损失（阶段二及阶段三）计量相关的减值准备。上述加权信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出。2020年结合疫情等因素对经济发展趋势的影响，本集团调整了悲观情景的权重。

（F） 以组合方式计量损失准备

按照组合方式计提预期信用损失准备时，本集团已将具有类似风险特征的敞口进行归类。在进行分组时，本集团获取了充分的信息，确保其统计上的可靠性。本集团采用产品类型和客户类型等对贷款进行组合计量。

（2） 信用风险分析

1.1 贷款及垫款按行业分类列示如下：

本集团	2020年12月31日		2019年12月31日	
	贷款余额	%	贷款余额	%
企业贷款和垫款				
—批发零售业	18,716,984,439.79	13.31	14,752,419,580.43	13.64
—制造业	13,247,320,678.88	9.42	11,643,392,381.57	10.76
—房地产业	10,434,175,937.98	7.42	11,922,511,886.98	11.02
—租赁和商务服务业	9,499,564,372.60	6.75	6,417,203,657.90	5.93
—建筑、安装业	7,558,787,110.46	5.37	6,036,456,444.86	5.58
—住宿和餐饮	3,825,275,246.15	2.72	2,562,280,331.57	2.37
—水利、环境和公共设施管理业	2,792,423,411.77	1.99	1,743,586,712.55	1.61
—交通运输、仓储及邮政业	1,267,069,593.34	0.90	1,288,786,706.43	1.19
—电力、热力、燃气及水生产和供应业	682,591,522.44	0.49		
—其他行业	5,036,719,931.76	3.57	300,386,030.87	0.28
			4,454,262,585.62	4.12
企业贷款和垫款	73,060,912,245.17	51.94	61,121,286,318.78	56.50
个人贷款和垫款	53,511,414,612.00	38.05	40,408,260,700.76	37.36
票据贴现	14,074,563,509.41	10.01	6,640,027,099.71	6.14
合计	140,646,890,366.58	100.00	108,169,574,119.25	100.00

八、 金融工具及其风险分析（续）

1. 信用风险（续）

（2） 信用风险分析（续）

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八、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：

	2020年12月31日	2019年12月31日
存放中央银行款项	27,853,108,384.35	25,066,902,145.74
存放同业款项	5,928,727,677.18	3,773,915,681.23
拆出资金	3,586,086,458.84	4,503,187,661.62
买入返售金融资产	11,106,822,557.39	8,765,782,756.66
发放贷款及垫款	136,046,329,977.09	105,000,041,311.01
金融投资：		
—交易性金融资产	13,989,870,776.33	19,449,880,480.54
—债权投资	42,871,229,061.18	31,026,961,605.27
—其他债权投资	36,418,256,995.30	44,038,649,776.49
其他金融资产	772,091,048.11	898,192,229.64
表内信用风险敞口	278,572,522,935.77	242,523,513,648.20
承诺事项	40,786,040,658.96	41,032,620,199.34
最大信用风险敞口	319,358,563,594.73	283,556,133,847.54

八、 金融工具及其风险分析（续）

1. 信用风险（续）

（2） 信用风险分析（续）

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：

2020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	27,853,108,384.35	-	-	-	-	-	27,853,108,384.35
存放同业款项	5,978,194,220.80	-	-	-	-	-	5,978,194,220.80
拆出资金	3,604,710,736.12	-	-	-	-	-	3,604,710,736.12
买入返售金融资产	11,254,248,409.21	-	-	-	-	-	11,254,248,409.21
发放贷款及垫款	139,376,154,927.50	171,011,693.69	-	-	-	1,381,255,107.68	140,928,421,728.87
交易性金融资产	13,989,870,776.33	-	-	-	-	-	13,989,870,776.33
债权投资	42,715,797,819.54	-	-	-	-	689,036,618.02	43,404,834,437.56
其他债权投资	36,418,256,995.30	-	-	-	-	-	36,418,256,995.30
其他资产	769,318,974.33	1,687,663.03	-	-	-	13,612,825.43	784,619,462.79
合计	281,959,661,243.48	172,699,356.72	-	-	-	2,083,904,551.13	284,216,265,151.33

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2020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1,164,634,990.84元（2019年12月31日：人民币971,816,412.39元）、及未逾期贷款人民币216,620,116.84元（2019年12月31日：人民币309,573,005.03元）。

八、 金融工具及其风险分析（续）

1. 信用风险（续）

（2） 信用风险分析（续）

1.4 信用质量分析（续）

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（续）：

2019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	25,066,902,145.74	-	-	-	-	-	25,066,902,145.74
存放同业款项	3,786,884,513.27	-	-	-	-	-	3,786,884,513.27
拆出资金	4,521,703,581.35	-	-	-	-	-	4,521,703,581.35
买入返售金融资产	8,791,485,566.72	-	-	-	-	-	8,791,485,566.72
发放贷款及垫款	107,024,794,035.27	173,985,730.04	-	-	-	1,281,389,417.42	108,480,169,182.73
交易性金融资产	19,449,880,480.54	-	-	-	-	-	19,449,880,480.54
债权投资	30,381,167,418.39	-	-	-	948,068,785.88	441,745,109.73	31,770,981,314.00
其他债权投资	44,038,649,776.49	-	-	-	-	-	44,038,649,776.49
其他资产	895,128,356.31	1,238,885.01	-	-	-	11,813,756.84	908,180,998.16
合计	243,956,595,874.08	175,224,615.05	-	-	948,068,785.88	1,734,948,283.99	246,814,837,559.00

八、 金融工具及其风险分析（续）

1. 信用风险（续）

（2） 信用风险分析（续）

1.5 发放贷款及垫款按五级分类及三阶段列示

2020年12月31日				
	12个月预期信用损失 阶段一	12个月预期信用损失 阶段二	整个存续期预期信用损失 阶段三	合计
正常	138,214,117,116.14	352,403.94	-	138,214,469,520.08
关注	-	1,051,668,201.43	-	1,051,668,201.43
次级	-	-	372,994,503.07	372,994,503.07
可疑	-	-	879,121,089.70	879,121,089.70
损失	-	-	128,637,052.30	128,637,052.30
合计	138,214,117,116.14	1,052,020,605.37	1,380,752,645.07	140,646,890,366.58

2019年12月31日				
	12个月预期信用损失 阶段一	12个月预期信用损失 阶段二	整个存续期预期信用损失 阶段三	合计
正常	105,272,769,076.91	-	-	105,272,769,076.91
关注	-	1,621,297,858.08	-	1,621,297,858.08
次级	-	-	254,942,224.91	254,942,224.91
可疑	-	-	949,685,878.66	949,685,878.66
损失	-	-	70,879,080.69	70,879,080.69
合计	105,272,769,076.91	1,621,297,858.08	1,275,507,184.26	108,169,574,119.25

1.6 债券资产

债券投资账面价值（不含应计利息）按外部信用评级及预期信用损失减值阶段列示如下：

2020年12月31日				
	12个月预期信用损失 阶段一	12个月预期信用损失 阶段二	整个存续期预期信用损失 阶段三	合计
无评级	33,190,935,024.83	-	-	33,190,935,024.83
AAA	28,801,596,189.00	-	-	28,801,596,189.00
AA+	1,767,643,285.82	-	-	1,767,643,285.82
AA	1,295,181,751.73	-	-	1,295,181,751.73
合计	65,055,356,251.38	-	-	65,055,356,251.38

八、 金融工具及其风险分析（续）

1. 信用风险（续）

(2) 信用风险分析（续）

1.6 债券资产（续）

	2019年12月31日			合计
	12个月预期信用损失 阶段一	整个存续期预期信用损失 阶段二	阶段三	
无评级	28,603,771,324.80	-	-	28,603,771,324.80
AAA	28,998,064,843.07	-	-	28,998,064,843.07
AA+	363,388,823.60	-	-	363,388,823.60
AA	1,001,797,738.15	-	-	1,001,797,738.15
合计	58,967,022,729.62	-	-	58,967,022,729.62

1.7 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。

	2020年12月31日	2019年12月31日
正常	138,119,411,060.92	105,225,860,063.01
关注	975,714,966.90	1,497,090,256.75
合计	139,095,126,027.82	106,722,950,319.76

管理层认为，于 2020 年 12 月 31 日及 2019 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。

八、 金融工具及其风险分析（续）

1. 信用风险（续）

(2) 信用风险分析（续）

1.8 抵押物公允价值

本集团在贷款及债权投资发放时对相应抵押物公允价值作出评估。

已减值金融资产抵押物于资产负债表日的公允价值：

	2020年12月31日	2019年12月31日
发放贷款及垫款	695,611,707.28	821,636,610.03
债权投资	649,830,771.89	165,299,500.00
合计	1,345,442,479.17	986,936,110.03

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：

	2020年12月31日	2019年12月31日
发放贷款及垫款	14,555,392.29	24,381,688.72
合计	14,555,392.29	24,381,688.72

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。

1.9 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。

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，以及以总额和净额结算的衍生金融工具的现金流。

厦门银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度

人民币元

八、 金融工具及其风险分析（续）

2. 流动性风险（续）

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：

2020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	-	11,872,277,127.34	-	68,602,575.32	-	-	16,078,159,211.12	28,019,038,913.78
存放同业及其他金融机构								
款项和拆出资金	-	1,338,686,610.09	942,406,891.26	7,521,458,740.23	-	-	-	9,802,552,241.58
买入返售金融资产	-	-	11,259,203,866.53	-	-	-	-	11,259,203,866.53
发放贷款及垫款	548,225,038.49	-	16,458,784,966.36	58,549,154,248.41	43,751,539,537.29	50,471,720,004.06	-	169,779,423,794.61
交易性金融资产	-	671,465,728.56	3,476,188,448.72	8,763,189,247.53	1,627,374,970.63	59,507,430.82	-	14,597,725,826.26
债权投资	278,842,495.93	-	4,339,581,152.84	6,743,932,418.47	28,322,889,063.66	8,055,798,590.27	-	47,741,043,721.17
其他债权投资	-	-	1,976,986,426.71	9,084,223,942.91	23,543,919,462.08	6,062,791,933.94	-	40,667,921,765.64
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	83,945,677.98	83,945,677.98
其他资产	2,772,073.78	542,096,258.49	134,444,466.63	82,378,991.69	6,114,874.49	2,864,383.03	1,420,000.00	772,091,048.11
资产总额	829,839,608.20	14,424,525,724.48	38,587,596,219.05	90,812,940,164.56	97,251,837,908.15	64,652,682,342.12	16,163,524,889.10	322,722,946,855.66

厦门银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度

人民币元

八、 金融工具及其风险分析（续）

2. 流动性风险（续）

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（续）：

2020 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
负债项目								
向中央银行借款	-	-	838,537,152.78	8,968,002,986.11	-	-	-	9,806,540,138.89
同业及其他金融机构存放款项 和拆入资金	-	55,782,921.23	7,462,825,782.46	4,535,845,367.43	2,174,556,304.49	-	-	14,229,010,375.61
交易性金融负债	-	460,707.65	-	-	-	-	-	460,707.65
卖出回购金融资产款	-	-	18,584,229,565.10	1,000,131,130.42	-	-	-	19,584,360,695.52
吸收存款	-	73,063,327,379.38	23,595,010,007.95	33,253,821,992.42	28,837,820,572.06	-	-	158,749,979,951.81
应付债券	-	-	25,406,750,000.00	23,852,950,000.00	8,531,300,000.00	-	-	57,791,000,000.00
其他负债	-	2,499,006,606.22	642,145,392.52	2,002,056,848.05	4,409,490.65	-	30,246,803.03	5,177,865,140.47
负债总额	-	75,618,577,614.48	76,529,497,900.81	73,612,808,324.43	39,548,086,367.20	-	30,246,803.03	265,339,217,009.95
表内流动性净额	829,839,608.20	(61,194,051,890.00)	(37,941,901,681.76)	17,200,131,840.13	57,703,751,540.95	64,652,682,342.12	16,133,278,086.07	57,383,729,845.71
表外承诺	-	1,424,224,008.00	10,312,664,041.22	21,678,820,122.95	1,713,167,906.05	-	5,657,164,580.74	40,786,040,658.96
衍生金融工具现金流								
按总额结算的衍生金融工具	-	-	48,913,496.03	(138,468.75)	(76,250.00)	-	-	48,698,777.28
流入合计	-	-	2,542,853,071.91	56,820,443.75	942,500.00	-	-	2,600,616,015.66
流出合计	-	-	(2,493,939,575.88)	(56,958,912.50)	(1,018,750.00)	-	-	(2,551,917,238.38)
按净额结算的衍生金融工具	-	-	27,151,108.34	(74,720,104.29)	10,399,649.33	-	-	(37,169,346.62)
合计	-	-	76,064,604.37	(74,858,573.04)	10,323,399.33	-	-	11,529,430.66

厦门银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度

人民币元

八、 金融工具及其风险分析（续）

2. 流动性风险（续）

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（续）：

2019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	-	9,387,473,390.97	47,281,604.31	32,981,711.55	-	-	15,763,370,713.20	25,231,107,420.03
存放同业及其他金融机构 款项和拆出资金	-	824,393,317.95	1,932,256,480.28	5,824,089,386.43	-	-	-	8,580,739,184.66
买入返售金融资产	-	-	8,795,059,348.52	-	-	-	-	8,795,059,348.52
发放贷款及垫款	622,576,720.68	-	9,064,153,854.50	38,333,903,448.18	46,236,209,316.09	36,943,939,356.74	-	131,200,782,696.19
交易性金融资产	-	696,538,875.37	1,253,817,002.89	5,758,372,404.60	10,362,290,172.67	3,279,048,525.01	-	21,350,066,980.54
债权投资	829,317,777.98	-	1,410,471,445.31	6,036,694,856.24	17,281,892,435.35	8,959,004,760.39	-	34,517,381,275.27
其他债权投资	-	-	2,758,566,813.40	17,697,348,861.22	24,459,084,459.48	2,578,226,548.79	-	47,493,226,682.89
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	86,177,358.27	86,177,358.27
其他资产	3,063,873.33	575,943,565.99	148,582,620.23	156,236,571.59	5,595,437.81	8,161,655.60	608,505.09	898,192,229.64
资产总额	1,454,958,371.99	11,484,349,150.28	25,410,189,169.44	73,839,627,239.81	98,345,071,821.40	51,768,380,846.53	15,850,156,576.56	278,152,733,176.01

厦门银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度

人民币元

八、 金融工具及其风险分析（续）

2. 流动性风险（续）

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（续）：

2019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
负债项目								
向中央银行借款	-	-	6,875,000.00	11,801,078,194.45	-	-	-	11,807,953,194.45
同业及其他金融机构存放款								
项和拆入资金	-	51,103,420.50	10,408,384,464.14	4,554,668,859.86	90,725,009.16	-	-	15,104,881,753.66
交易性金融负债	-	69,425.09	-	-	-	-	-	69,425.09
卖出回购金融资产款	-	-	15,731,418,193.43	237,090,000.00	-	-	-	15,968,508,193.43
吸收存款	-	59,320,459,061.23	21,377,763,788.54	36,268,038,958.78	23,049,153,441.48	1,217,007.79	-	140,016,632,257.82
应付债券	-	-	21,666,750,000.00	11,462,950,000.00	15,171,000,000.00	-	-	48,300,700,000.00
其他负债	-	940,488,150.66	910,727,276.89	871,391,545.88	7,360,852.96	-	31,049,419.02	2,761,017,245.41
负债总额	-	60,312,120,057.48	70,101,918,723.00	65,195,217,558.97	38,318,239,303.60	1,217,007.79	31,049,419.02	233,959,762,069.86
表内流动性净额	1,454,958,371.99	(48,827,770,907.20)	(44,691,729,553.56)	8,644,409,680.84	60,026,832,517.80	51,767,163,838.74	15,819,107,157.54	44,192,971,106.15
表外承诺	-	2,195,397,364.90	10,507,636,850.61	26,626,367,192.28	1,389,627,117.33	-	313,591,674.22	41,032,620,199.34
衍生金融工具现金流								
按总额结算的衍生金融工具	-	-	(32,420,471.19)	12,905,853.58	-	-	-	(19,514,617.61)
流入合计	-	-	9,876,422,039.04	7,239,683,021.83	-	-	-	17,116,105,060.87
流出合计	-	-	(9,908,842,510.23)	(7,226,777,168.25)	-	-	-	(17,135,619,678.48)
按净额结算的衍生金融工具	-	-	(4,284,361.27)	43,853,581.76	(575,400.00)	-	-	38,993,820.49
合计	-	-	(36,704,832.46)	56,759,435.34	(575,400.00)	-	-	19,479,202.88

八、 金融工具及其风险分析（续）

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。

八、 金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险（续）

3.1 利率风险（续）

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：

2020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	27,559,527,066.33	-	-	-	459,511,847.45	28,019,038,913.78
存放同业款项	498,283,740.17	4,091,757,326.92	-	-	1,338,686,610.09	5,928,727,677.18
拆出资金	499,524,608.78	3,086,561,850.06	-	-	-	3,586,086,458.84
买入返售金融资产	11,106,822,557.39	-	-	-	-	11,106,822,557.39
发放贷款及垫款	20,646,875,021.46	67,555,701,208.60	42,558,287,757.41	4,737,240,951.13	548,225,038.49	136,046,329,977.09
交易性金融资产	3,351,928,398.72	8,429,105,247.60	1,485,108,970.63	52,262,430.82	671,465,728.56	13,989,870,776.33
债权投资	4,107,285,652.84	5,766,648,608.47	25,582,247,463.67	7,136,204,840.27	278,842,495.93	42,871,229,061.18
其他债权投资	1,718,035,332.70	8,135,353,887.76	21,051,749,340.90	5,513,118,433.94	-	36,418,256,995.30
其他权益工具投资	-	-	-	-	83,945,677.98	83,945,677.98
其他资产	-	-	-	-	772,091,048.11	772,091,048.11
非衍生金融资产总额	69,488,282,378.39	97,065,128,129.41	90,677,393,532.61	17,438,826,656.16	4,152,768,446.61	278,822,399,143.18

厦门银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度

人民币元

八、 金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险（续）

3.1 利率风险（续）

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（续）：

2020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
负债项目						
向中央银行借款	820,022,013.89	8,768,736,848.36	-	-	-	9,588,758,862.25
同业及其他金融机构存放款	2,305,256,525.71	-	-	-	55,782,921.23	2,361,039,446.94
拆入资金	5,123,460,732.30	6,231,323,652.92	296,874,399.00	-	-	11,651,658,784.22
交易性金融负债	-	-	-	-	460,707.65	460,707.65
吸收存款	22,981,096,051.55	32,065,908,920.19	27,340,545,706.69	-	73,063,327,379.38	155,450,878,057.81
卖出回购金融资产款	18,579,113,384.84	992,861,985.63	-	-	-	19,571,975,370.47
应付债券	25,143,156,977.95	23,462,812,085.33	8,193,737,320.91	-	-	56,799,706,384.19
其他负债	-	1,886,020,572.51	-	-	3,285,664,066.94	5,171,684,639.45
非衍生金融负债总额	74,952,105,686.24	73,407,664,064.94	35,831,157,426.60	-	76,405,235,075.20	260,596,162,252.98
利率风险缺口	(5,463,823,307.85)	23,657,464,064.47	54,846,236,106.01	17,438,826,656.16	(72,252,466,628.59)	18,226,236,890.20

厦门银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度

人民币元

八、 金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险（续）

3.1 利率风险（续）

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（续）：

2019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	24,882,111,980.68	-	-	-	348,995,439.35	25,231,107,420.03
存放同业款项	930,378,064.87	2,019,144,298.41	-	-	824,393,317.95	3,773,915,681.23
拆出资金	940,722,290.41	3,562,465,371.21	-	-	-	4,503,187,661.62
买入返售金融资产	8,765,782,756.66	-	-	-	-	8,765,782,756.66
发放贷款及垫款	22,137,177,260.00	41,566,567,044.70	38,569,898,066.69	2,103,822,218.94	622,576,720.68	105,000,041,311.01
交易性金融资产	1,189,685,002.89	5,223,212,404.60	9,255,169,172.67	3,085,275,025.01	696,538,875.37	19,449,880,480.54
债权投资	1,212,318,445.31	5,451,191,346.24	15,347,915,655.35	8,186,218,380.39	829,317,777.98	31,026,961,605.27
其他债权投资	2,588,770,205.20	16,481,159,549.65	22,650,523,472.85	2,318,196,548.79	-	44,038,649,776.49
其他权益工具投资	-	-	-	-	86,177,358.27	86,177,358.27
其他资产	-	-	-	-	898,192,229.64	898,192,229.64
非衍生金融资产总额	62,646,946,006.02	74,303,740,014.81	85,823,506,367.56	15,693,512,173.13	4,306,191,719.24	242,773,896,280.76

厦门银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度

人民币元

八、 金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险（续）

3.1 利率风险（续）

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（续）：

2019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
负债项目						
向中央银行借款	-	11,435,793,611.12	-	-	-	11,435,793,611.12
同业及其他金融机构存放款	1,644,067,087.68	504,800,000.00	-	-	44,201,989.53	2,193,069,077.21
拆入资金	1,226,154,583.33	11,400,701,388.04	77,885,887.29	-	-	12,704,741,858.66
交易性金融负债	-	-	-	-	69,425.09	69,425.09
吸收存款	20,762,771,417.31	35,179,884,405.87	21,501,685,388.33	1,215,565.93	59,320,459,061.23	136,766,015,838.67
卖出回购金融资产款	15,728,506,055.03	235,194,530.53	-	-	-	15,963,700,585.56
应付债券	21,418,424,137.71	10,799,478,481.88	14,568,819,497.49	-	-	46,786,722,117.08
其他负债	426,435,000.00	618,788,300.00	-	-	1,715,793,945.40	2,761,017,245.40
非衍生金融负债总额	61,206,358,281.06	70,174,640,717.44	36,148,390,773.11	1,215,565.93	61,080,524,421.25	228,611,129,758.79
利率风险缺口	1,440,587,724.96	4,129,099,297.37	49,675,115,594.45	15,692,296,607.20	(56,774,332,702.01)	14,162,766,521.97

八、 金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险（续）

3.1 利率风险（续）

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。对于以交易性债券投资和其他债权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集团权益的潜在影响；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：

2020年12月31日

利率变更（基点）	(100)	100
利率风险导致损益变更	63,242,737.77	(61,833,045.53)

2019年12月31日

利率变更（基点）	(100)	100
利率风险导致损益变更	303,403,337.44	(289,184,949.95)

八、 金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险（续）

3.1 利率风险（续）

1) 久期分析方法（续）

下表列示截至资产负债表日，按当时其他债权投资进行久期分析所得结果：

2020年12月31日

利率变更（基点）	(100)	100
利率风险导致其他综合收益 的税后净额变更	700,309,077.70	(663,884,038.63)

2019年12月31日

利率变更（基点）	(100)	100
利率风险导致其他综合收益 的税后净额变更	512,421,162.42	(491,589,135.15)

2) 缺口分析方法

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

2020年12月31日

利率变更（基点）	(100)	100
利率风险导致损益变更	14,071,171.22	(14,071,171.22)

2019年12月31日

利率变更（基点）	(100)	100
利率风险导致损益变更	1,339,946.33	(1,339,946.33)

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。

八、 金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险（续）

3.2 汇率风险

本集团汇率风险主要来源于表内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。

厦门银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度

人民币元

八、 金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险（续）

3.2 汇率风险（续）

有关资产和负债按币种列示如下：

2020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	27,840,885,822.27	171,582,953.98	850,450.81	5,719,686.72	28,019,038,913.78
存放同业款项	5,380,078,043.89	469,207,449.67	18,963,442.06	60,478,741.56	5,928,727,677.18
拆出资金	3,586,086,458.84	-	-	-	3,586,086,458.84
衍生金融资产	3,378,859,086.71	-	-	-	3,378,859,086.71
买入返售金融资产	11,106,822,557.39	-	-	-	11,106,822,557.39
发放贷款及垫款	135,497,689,525.63	518,781,814.40	-	29,858,637.06	136,046,329,977.09
交易性金融资产	13,989,870,776.33	-	-	-	13,989,870,776.33
债权投资	42,871,229,061.18	-	-	-	42,871,229,061.18
其他债权投资	34,576,040,081.13	1,842,216,914.17	-	-	36,418,256,995.30
其他权益工具投资	83,945,677.98	-	-	-	83,945,677.98
投资性房地产	3,522,174.34	-	-	-	3,522,174.34
固定资产	361,703,008.74	-	-	-	361,703,008.74
在建工程	317,840,688.86	-	-	-	317,840,688.86
无形资产	507,251,082.73	-	-	-	507,251,082.73
递延所得税资产	1,398,326,510.16	-	-	-	1,398,326,510.16
其他资产	1,132,394,580.03	74,105.49	-	1,112.00	1,132,469,797.52
资产总额	282,032,545,136.21	3,001,863,237.71	19,813,892.87	96,058,177.34	285,150,280,444.13

厦门银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度

人民币元

八、 金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险（续）

3.2 汇率风险（续）

有关资产和负债按币种列示如下（续）：

2020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
负债项目					
向中央银行借款	9,588,758,862.25	-	-	-	9,588,758,862.25
同业及其他金融机构存放款项	2,334,309,134.77	26,730,312.17	-	-	2,361,039,446.94
拆入资金	8,264,901,500.64	3,386,757,283.58	-	-	11,651,658,784.22
交易性金融负债	460,707.65	-	-	-	460,707.65
衍生金融负债	3,391,028,051.99	-	-	-	3,391,028,051.99
卖出回购金融资产	19,571,975,370.47	-	-	-	19,571,975,370.47
吸收存款	150,943,147,271.25	4,485,545,731.39	1,264,123.33	20,920,931.84	155,450,878,057.81
应付职工薪酬	401,018,186.78	-	-	-	401,018,186.78
应交税费	512,323,355.77	-	-	-	512,323,355.77
预计负债	283,174,956.67	-	-	-	283,174,956.67
应付债券	56,799,706,384.19	-	-	-	56,799,706,384.19
其他负债	5,450,389,235.36	13,958,283.03	7,633.02	273,202.02	5,464,628,353.43
负债总额	257,541,193,017.79	7,912,991,610.17	1,271,756.35	21,194,133.86	265,476,650,518.17
表内净头寸	24,491,352,118.42	(4,911,128,372.46)	18,542,136.52	74,864,043.48	19,673,629,925.96
货币衍生合约	(5,272,279,100.80)	5,666,371,402.81	15,149,520.00	(17,698,140.00)	391,543,682.01
表外头寸	39,337,774,315.74	1,293,615,575.25	-	154,650,767.97	40,786,040,658.96

厦门银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度

人民币元

八、 金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险（续）

3.2 汇率风险（续）

有关资产和负债按币种列示如下（续）：

2019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	25,037,264,753.27	186,835,849.03	1,099,829.73	5,906,988.00	25,231,107,420.03
存放同业款项	3,412,300,547.58	300,272,781.83	28,046,526.16	33,295,825.66	3,773,915,681.23
拆出资金	3,837,140,741.38	666,046,920.24	-	-	4,503,187,661.62
衍生金融资产	1,682,702,086.61	-	-	-	1,682,702,086.61
买入返售金融资产	8,765,782,756.66	-	-	-	8,765,782,756.66
发放贷款及垫款	103,929,943,699.10	1,058,187,732.81	-	11,909,879.10	105,000,041,311.01
交易性金融资产	19,449,880,480.54	-	-	-	19,449,880,480.54
债权投资	31,026,961,605.27	-	-	-	31,026,961,605.27
其他债权投资	41,847,507,282.19	2,191,142,494.30	-	-	44,038,649,776.49
其他权益工具投资	86,177,358.27	-	-	-	86,177,358.27
投资性房地产	12,810,453.19	-	-	-	12,810,453.19
固定资产	386,891,452.85	-	-	-	386,891,452.85
在建工程	274,630,868.24	-	-	-	274,630,868.24
无形资产	223,054,770.69	-	-	-	223,054,770.69
递延所得税资产	893,872,256.60	-	-	-	893,872,256.60
其他资产	1,517,810,439.99	79,231.01	-	418.16	1,517,890,089.16
资产总额	242,384,731,552.43	4,402,565,009.22	29,146,355.89	51,113,110.92	246,867,556,028.46

厦门银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度

人民币元

八、 金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险（续）

3.2 汇率风险（续）

有关资产和负债按币种列示如下（续）：

2019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
负债项目					
向中央银行借款	11,435,793,611.12	-	-	-	11,435,793,611.12
同业及其他金融机构存放款项	1,845,690,764.10	347,378,313.11	-	-	2,193,069,077.21
拆入资金	6,061,056,195.21	6,643,685,663.45	-	-	12,704,741,858.66
交易性金融负债	69,425.09	-	-	-	69,425.09
衍生金融负债	1,694,559,887.66	-	-	-	1,694,559,887.66
卖出回购金融资产	15,963,700,585.56	-	-	-	15,963,700,585.56
吸收存款	134,012,055,176.82	2,719,310,230.05	10,524,900.16	24,125,531.64	136,766,015,838.67
应付职工薪酬	352,227,878.21	-	-	-	352,227,878.21
应交税费	225,623,569.18	-	-	-	225,623,569.18
预计负债	104,138,850.61	-	-	-	104,138,850.61
应付债券	46,786,722,117.08	-	-	-	46,786,722,117.08
其他负债	3,067,334,142.77	936,072.86	11,673.06	195,340.36	3,068,477,229.05
负债总额	221,548,972,203.41	9,711,310,279.47	10,536,573.22	24,320,872.00	231,295,139,928.10
表内净头寸	20,835,759,349.02	(5,308,745,270.25)	18,609,782.67	26,792,238.92	15,572,416,100.36
货币衍生合约	(4,273,901,585.68)	4,225,599,230.68	-	(17,350,410.00)	(65,652,765.00)
表外头寸	39,206,606,056.36	1,750,122,790.38	7,166,240.00	68,725,112.60	41,032,620,199.34

八、 金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险（续）

3.2 汇率风险（续）

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2020年12月31日及2019年12月31日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

2020年12月31日

汇率变更	(1%)	1%
汇率风险导致损益变更	(6,338,394.69)	6,338,394.69

2019年12月31日

汇率变更	(1%)	1%
汇率风险导致损益变更	7,913,208.21	(7,913,208.21)

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。

厦门银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度

人民币元

八、 金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险（续）

3.3 金融工具公允价值（续）

1) 以公允价值计量的金融工具（续）

(a) 公允价值计量的层次（续）

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：

	第一层次	第二层次	第三层次	合计
2020年12月31日				
衍生金融资产	-	3,378,859,086.71	-	3,378,859,086.71
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款及垫款	-	14,075,701,726.58	-	14,075,701,726.58
交易性金融资产	-	13,989,870,776.33	-	13,989,870,776.33
其他债权投资	-	36,418,256,995.30	-	36,418,256,995.30
其他权益工具投资	-	-	83,945,677.98	83,945,677.98
其他资产				
贵金属	468,504.00	-	-	468,504.00
以公允价值计量的负债				
交易性金融负债	(460,707.65)	-	-	(460,707.65)
衍生金融负债	-	(3,391,028,051.99)	-	(3,391,028,051.99)
合计	7,796.35	64,471,660,532.93	83,945,677.98	64,555,614,007.26
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
2019年12月31日				
衍生金融资产	-	1,682,702,086.61	-	1,682,702,086.61
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款及垫款	-	6,653,351,943.75	-	6,653,351,943.75
交易性金融资产	-	19,449,880,480.54	-	19,449,880,480.54
其他债权投资	-	44,038,649,776.49	-	44,038,649,776.49
其他权益工具投资	-	-	86,177,358.27	86,177,358.27
其他资产				
贵金属	71,463.00	-	-	71,463.00
以公允价值计量的负债				
交易性金融负债	(69,425.09)	-	-	(69,425.09)
衍生金融负债	-	(1,694,559,887.66)	-	(1,694,559,887.66)
合计	2,037.91	70,130,024,399.73	86,177,358.27	70,216,203,795.91

(i) 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。

八、 金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险（续）

3.3 金融工具公允价值（续）

1) 以公允价值计量的金融工具（续）

(b) 第一层次的公允价值计量

贵金属投资和交易性金融负债的公允价值按照当日中国外汇交易中心最优报价（CMDS）及集团账面上持有的黄金克数得来。

截至2020年12月31日，本集团上述持续第一层次公允价值计量所使用的估值技术并未发生变更（2019年12月31日：无）。

(c) 第二层次的公允价值计量

衍生金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款及垫款、交易性金融资产、其他债权投资和衍生金融负债的公允价值从价格提供商或中央国债登记结算有限责任公司取得的估值结果确定。以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款的公允价值采用现金流折现法。所有重大估值参数均采用可观察市场信息的估值技术。

衍生金融工具中的外汇远期、外汇掉期、外汇期权、贵金属掉期及利率掉期合约等衍生产品的公允价值，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2020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（2019年12月31日：无）。

八、 金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险（续）

3.3 金融工具公允价值（续）

1) 以公允价值计量的金融工具（续）

(d) 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：

	<u>2020年12月31日</u> <u>的公允价值</u>	<u>估值技术</u>	<u>不可观察输入值</u>	<u>范围区间</u>
本集团				
非上市股权投资	83,945,677.98	可比公司法	流动性折扣率	20.07%~22.97%

	<u>2019年12月31日</u> <u>的公允价值</u>	<u>估值技术</u>	<u>不可观察输入值</u>	<u>范围区间</u>
本集团				
非上市股权投资	86,177,358.27	可比公司法	流动性折扣率	21.83%~23.62%

本集团非上市股权投资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可比公司法模型。该估值模型中涉及的不可观察假设包括流动性折扣率等。

截至2020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。

厦门银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度

人民币元

八、 金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险（续）

3.3 金融工具公允价值（续）

1) 以公允价值计量的金融工具（续）

(d) 第三层次的公允价值计量（续）

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	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，计入 损益的当期 未实现利得或损失
	2020年1月1日	计入损益	计入其他综合收益	购买	结算	2020年12月31日	
2020年12月31日							
资产							
其他权益工具投资							
—非上市股权投资	86,177,358.27	-	(2,231,680.29)	-	-	83,945,677.98	-
合计	86,177,358.27	-	(2,231,680.29)	-	-	83,945,677.98	-

厦门银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度

人民币元

八、 金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险（续）

3.3 金融工具公允价值（续）

1) 以公允价值计量的金融工具（续）

(d) 第三层次的公允价值计量（续）

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（续）：

本集团	本年利得或损失总额			购买和结算		2019年12月31日	对于年末持有的 资产和承担的 负债，计入 损益的当期 未实现利得或损失
	2019年1月1日	计入损益（注）	计入其他综合收益	购买	结算		
2019年12月31日 资产							
交易性金融资产	259,838,617.37	10,821,382.63	-	-	(270,660,000.00)	-	-
其他权益工具投资							
—非上市股权投资	72,939,256.52	-	13,238,101.75	-	-	86,177,358.27	-
合计	332,777,873.89	10,821,382.63	13,238,101.75	-	(270,660,000.00)	86,177,358.27	-

注：上述本集团计入损益的具体项目为投资收益。

八、 金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险（续）

3.3 金融工具公允价值（续）

1) 以公允价值计量的金融工具（续）

(d) 第三层次的公允价值计量（续）

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：

本集团持有的非上市股权投资主要采用可比公司的估值乘数法，并进行适当的调整，如对缺乏流动性进行流动性折让调整。公允价值计量与流动性折扣率呈负相关关系。

(e) 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。

(f) 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债权投资和应付债券，下表列明了其账面价值以及相应的公允价值：

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
债权投资	<u>42,871,229,061.18</u>	<u>42,973,199,065.86</u>	<u>31,026,961,605.27</u>	<u>31,407,346,952.18</u>
应付债券	<u>56,799,706,384.19</u>	<u>56,870,056,357.52</u>	<u>46,786,722,117.08</u>	<u>46,980,854,198.82</u>

八、 金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险（续）

3.3 金融工具公允价值（续）

2) 非以公允价值计量的金融工具（续）

下表列示了在资产负债表日未按公允价值列示的债权投资及应付债券三个层次的公允价值：

	第一层次	第二层次	第三层次	合计
2020年12月31日				
金融资产				
债权投资	- 34,245,309,468.43	8,727,889,597.43		42,973,199,065.86
金融负债				
应付债券	- 56,870,056,357.52		- 56,870,056,357.52	
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
2019年12月31日				
金融资产				
债权投资	- 21,984,241,177.78	9,423,105,774.40		31,407,346,952.18
金融负债				
应付债券	- 46,980,854,198.82		- 46,980,854,198.82	

八、 金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险（续）

3.3 金融工具公允价值（续）

2) 非以公允价值计量的金融工具（续）

下表列示了在资产负债表日未按公允价值列示的债权投资、应付债券三个层次的公允价值（续）：

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) 信托及资管计划在活跃市场中没有报价。在没有其他可参照市场资料时，债权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) 对于本集团发行的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

八、与金融工具相关的风险（续）

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5%，一级资本充足率不得低于6%，资本充足率不得低于8%，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2020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2019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%，目前本集团全面符合相关监管规定要求。

项目	2020年 人民币万元	2019年 人民币万元
核心资本净额	1,847,011	1,534,599
一级资本净额	1,949,369	1,536,537
资本净额	2,358,751	2,093,702
风险加权资产	16,282,215	13,762,887
核心一级资本充足率	11.34%	11.15%
一级资本充足率	11.97%	11.16%
资本充足率	14.49%	15.21%

厦门银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2020 年度

人民币元

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：

关联方名称	注册地	注册资本	业务性质	主营业务	法定代表人
厦门市财政局	厦门	不适用	机关	不适用	不适用
富邦金融控股股份有限公司	台北	11,500,264 万元 新台币	企业	见表后说明	蔡明兴
北京盛达兴业房地产开发有限公司	北京	22,880 万元 人民币	企业	见表后说明	丁海东
福建七匹狼集团有限公司	泉州晋江	150,000 万元 人民币	企业	见表后说明	周永伟

关联方名称	2020年12月31日		2019年12月31日		2020VS2019
	持股数	持股比例	持股数	持股比例	持股数
厦门市财政局	480,045,448	18.19%	480,045,448	20.21%	-
富邦金融控股股份有限公司	473,754,585	17.95%	473,754,585	19.95%	-
北京盛达兴业房地产开发有限公司	252,966,517	9.59%	252,966,517	10.65%	-
福建七匹狼集团有限公司	211,500,000	8.01%	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。
- 5) 持有资本总额或股份总额不足5%但对本行经营管理有重大影响（其中“重大影响”包括但不限于向本行派驻董事、监事或高级管理人员，通过协议或其他方式影响本行的财务和经营管理决策的情形）的股东名称及持股比例如下：

关联方名称	注册地	注册资本	业务性质	主营业务	法定代表人
厦门海润通资产管理有限公司	厦门	10,000 万元人民币	企业	见表后说明	杨宏图
佛山电器照明股份有限公司	佛山	139,934.6154 万元人民币	企业	见表后说明	何勇
大洲控股集团有限公司	厦门	118,000 万元人民币	企业	见表后说明	陈铁铭
泉舜集团（厦门）房地产股份有限公司	厦门	100,000 万元人民币	企业	见表后说明	吴泉水

关联方名称	2020年12月31日		2019年12月31日		2020VS2019
	持股数	持股比例	持股数	持股比例	持股数变动
厦门海润通资产管理有限公司	118,500,000	4.49%	118,500,000	4.99%	-
佛山电器照明股份有限公司	109,714,176	4.16%	109,714,176	4.62%	-
大洲控股集团有限公司	100,000,000	3.79%	100,000,000	4.21%	-
泉舜集团（厦门）房地产股份有限公司	92,537,608	3.51%	92,537,608	3.90%	-

厦门银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2020年度

人民币元

九、 关联方关系及其交易（续）

1、 关联方的认定标准（续）

下列各方构成本行的关联方（续）：

6) 持有本行5%及5%以上股份的股东主营业务如下：

1、富邦金融控股股份有限公司：主要业务为金融控股公司业，投资业务包括：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融机构或事业投资。

2、北京盛达兴业房地产开发有限公司：房地产开发；销售商品房；出租商业用房。（企业依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事本区产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）

3、福建七匹狼集团有限公司：对外投资（国家法律、法规允许的行业及项目的投资）；资产管理；物业管理；供应链管理服务；国内贸易代理服务；实物贵金属销售（不含期货等需经前置许可的项目）；国际货物运输代理；国内货物运输代理；农业机械租赁；建筑工程机械与设备租赁；信息技术咨询服务；批发：纺织品、针织品及原料、服装、鞋帽、五金产品、日用杂品、建材（不含石材及危险化学品）、金属及金属矿（不含危险化学品和监控化学品）、非金属矿及制品（不含危险化学品和监控化学品、不含石材）、化工产品（不含危险化学品和监控化学品）、棉花、麻类、农牧产品（不含禽类）。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

7) 持有资本总额或股份总额不足5%但对本行经营管理有重大影响（其中“重大影响”包括但不限于向本行派驻董事、监事或高级管理人员，通过协议或其他方式影响本行的财务和经营管理决策的情形）的股东主营业务如下：

1、厦门海润通资产管理有限公司：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。

2、佛山电器照明股份有限公司：研究、开发、生产电光源产品、电光源设备、电光源配套器件、电光源原材料、灯具及配件、电工材料、机动车配件、通讯器材、家用电器、智能家居产品、电器开关、插座、电线、电缆、弱电材料、线槽、线管、LED产品、锂离子电池及其材料、消防产品、通风及换气设备、给水及排水建筑装饰材料、水暖管道零件、卫浴洁具及配件、家用厨房电器具、家具、五金工具、五金器材、饮用水过滤器、空气净化器、装饰品、工艺礼品、日用百货，在国内外市场上销售上述产品；承接、设计、施工：城市及道路照明工程、亮化景观照明工程；照明电器安装服务；计算机软、硬件的开发、销售及维护；合同能源管理；有关的工程咨询服务。

九、 关联方关系及其交易（续）

1、 关联方的认定标准（续）

下列各方构成本行的关联方（续）：

- 7) 持有资本总额或股份总额不足5%但对本行经营管理有重大影响（其中“重大影响”包括但不限于向本行派驻董事、监事或高级管理人员，通过协议或其他方式影响本行的财务和经营管理决策的情形）的股东主营业务如下（续）：
- 3、大洲控股集团有限公司：以自有资金从事投资活动；自有资金投资的资产管理服务；信息咨询服务（不含许可类信息咨询服务）；物业管理；农村民间工艺及制品、休闲农业和乡村旅游资源的开发经营；金属材料销售；金属制品销售；金属矿石销售；矿山机械销售。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）。
- 4、泉舜集团（厦门）房地产股份有限公司：1、房地产开发、经营；2、物业管理。
- 8) 对本行施加重大影响的企业的合营企业及其子公司。

九、 关联方关系及其交易

2. 本集团与关联方的主要交易

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	2020 年度		2019 年度	
	交易金额	占有关同类交易 比例%	交易金额	占有关同类交易 比例%
福建七匹狼集团有限公司	13,373,306.76	0.13%	1,952,904.11	0.02%

（2） 投资收益

关联方名称	2020 年度		2019 年度	
	交易金额	占有关同类交易 比例%	交易金额	占有关同类交易 比例%
福建七匹狼集团有限公司	6,602,964.30	0.75%	6,545,753.42	0.73%

（3） 利息支出

关联方名称	2020 年度		2019 年度	
	交易金额	占有关同类交易 比例%	交易金额	占有关同类交易 比例%
厦门市财政局	452,325,488.73	7.56%	440,563,792.94	7.51%
福建七匹狼集团有限公司	107,853.35	0.00%	1,334,299.83	0.02%
合计	452,433,342.08	7.56%	441,898,092.77	7.53%

九、 关联方关系及其交易（续）

2. 本集团与关联方的主要交易（续）

2.2 与本行的关键管理人员及其关系密切的家庭成员之交易

交易名称	2020 年度		2019 年度	
	交易金额	占有关同类交易比例%	交易金额	占有关同类交易比例%
利息收入	1,116,542.24	0.01%	1,095,296.43	0.01%
利息支出	820,115.63	0.01%	527,994.38	0.01%

2.3 与本行控股子公司之交易

交易名称	2020 年度		2019 年度	
	交易金额	占有关同类交易比例%	交易金额	占有关同类交易比例%
利息收入	17,068,113.67	0.17%	7,190,833.33	0.08%
利息支出	59,532.49	0.00%	7,205.71	0.00%
手续费及佣金收入	381,708.20	0.08%	847,213.01	0.16%
其他业务收入	544,370.24	5.17%	591,484.42	5.90%

2.4 本行其他关联方之交易

交易名称	2020 年度		2019 年度	
	交易金额	占有关同类交易比例%	交易金额	占有关同类交易比例%
利息收入	42,207,430.89	0.41%	107,123,112.34	1.18%
利息支出	20,964,972.68	0.35%	23,272,273.52	0.40%
手续费及佣金收入	80,139.06	0.02%	380,849.95	0.07%
业务及管理费（租赁支出）	4,507,854.72	0.30%	3,505,359.53	0.28%

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。

九、 关联方关系及其交易（续）

2. 本集团与关联方的主要交易（续）

2.5 关键管理人员薪酬

交易名称	2020 年度		2019 年度	
	交易金额	占有关同类交易比例%	交易金额	占有关同类交易比例%
薪酬	19,187,791.48	1.26%	16,506,158.75	1.29%
离职后福利	1,097,655.35	0.07%	775,387.89	0.06%
合计	20,285,446.83	1.33%	17,281,546.64	1.35%

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） 吸收存款

关联方名称	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	交易余额	占有关同类交易余额比例%	交易余额	占有关同类交易余额比例%
厦门市财政局	11,096,454,838.43	7.14%	17,927,051,429.54	13.11%
福建七匹狼集团有限公司	173,778.41	0.00%	8,548.44	0.00%
合计	11,096,628,616.84	7.14%	17,927,059,977.98	13.11%

九、 关联方关系及其交易（续）

3. 关联方交易余额（续）

3.1 与持本行5%及5%以上股份的股东之交易余额（续）

（2） 交易性金融资产

关联方名称	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	交易余额	占有关同类交易余额 比例%	交易余额	占有关同类交易余额 比例%
福建七匹狼集团有限公司	<u>100,162,831.51</u>	<u>0.73%</u>	<u>101,487,267.21</u>	<u>0.53%</u>

（3） 其他债权投资

关联方名称	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	交易余额	占有关同类交易余额 比例%	交易余额	占有关同类交易余额 比例%
福建七匹狼集团有限公司	<u>150,528,743.15</u>	<u>0.41%</u>	<u>52,302,804.11</u>	<u>0.12%</u>

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	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	交易余额	占有关同类交易余额 比例%	交易余额	占有关同类交易余额 比例%
发放贷款	<u>38,649,339.68</u>	<u>0.03%</u>	<u>26,369,792.81</u>	<u>0.03%</u>
吸收存款	<u>41,561,144.68</u>	<u>0.03%</u>	<u>27,682,877.91</u>	<u>0.02%</u>

厦门银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度

人民币元

九、 关联方关系及其交易（续）

3. 关联方交易余额（续）

3.3 与本公司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。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	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	交易余额	占有关同类交易余额比例%	交易余额	占有关同类交易余额比例%
同业及其他金融机构存放款项	141,238,871.67	5.64%	497,941.29	0.02%
拆出资金	840,825,500.00	19.01%	356,174,166.67	7.65%
银行承兑汇票	12,732,429.06	0.04%	13,790,730.00	0.04%
信用证开立	1,920,000.00	0.08%	-	-
其他负债	80,811.53	0.00%	-	-

3.4 与本行其他关联方之交易余额

交易名称	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	交易余额	占有关同类交易余额比例%	交易余额	占有关同类交易余额比例%
发放贷款	762,953,264.24	0.59%	1,136,160,347.44	1.18%
债权投资	280,440,608.79	0.65%	315,456,019.42	0.99%
其他债权投资	49,906,756.85	0.14%	295,519,790.16	0.67%
存放同业款项	16,798,546.46	0.29%	597,737.27	0.02%
其他资产（预付租金）	153,600.00	0.01%	-	-
同业及其他金融机构存放款项	37,715,977.04	1.51%	35,660,805.06	1.63%
吸收存款	1,888,765,010.31	1.22%	729,517,418.70	0.53%
开出保函	-	-	228,650,215.59	6.79%
银行承兑汇票	158,000,000.00	0.55%	123,000,000.00	0.36%

3.5 其他

于2020年12月31日，本集团关联方在本集团为表内外信贷项目及债权投资提供担保的总金额如下：

交易名称	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	交易余额	占有关同类交易比例%	交易余额	占有关同类交易比例%
担保	1,415,745,882.12	不适用	2,591,497,000.00	不适用

九、 关联方关系及其交易（续）

4、 重大关联交易及安排

2020年度，本行与符合前述关联方条件的关联方之间发生的单笔交易金额占本行上一季度末资本净额1%（不含）以上，或与一个关联方发生交易后该关联方与本行的交易余额占本行上一季度资本净额5%（不含）以上的关联交易共17笔，分别为：

关联方名称	关联交易类型	交易时间	合同到期日	交易利率%	关联交易金额	2020 年末交易余额
福建海西金融租赁有限责任公司	同业借款	2020-03-10	2020-03-13	2.7000	210,000,000.00	-
福建海西金融租赁有限责任公司	同业借款	2020-10-22	2020-10-28	2.6000	30,000,000.00	-
福建海西金融租赁有限责任公司	同业借款	2020-10-22	2020-10-29	2.6000	100,000,000.00	-
福建海西金融租赁有限责任公司	同业拆借	2020-11-13	2020-11-19	3.0000	60,000,000.00	-
福建海西金融租赁有限责任公司	同业拆借	2020-11-13	2020-11-20	3.0000	100,000,000.00	-
富邦华一银行	同业存单	2019-12-16	2020-06-16	3.6000	300,000,000.00	-
福建海西金融租赁有限责任公司	同业借款	2020-11-23	2021-03-16	4.6000	10,000,000.00	10,000,000.00
福建海西金融租赁有限责任公司	同业借款	2020-11-23	2021-05-11	4.7000	18,000,000.00	18,000,000.00
福建海西金融租赁有限责任公司	同业借款	2020-11-23	2021-02-01	4.5000	45,000,000.00	45,000,000.00
福建海西金融租赁有限责任公司	同业借款	2020-11-23	2021-04-23	4.6000	91,000,000.00	91,000,000.00
福建海西金融租赁有限责任公司	同业借款	2020-11-23	2021-05-10	4.7000	16,000,000.00	16,000,000.00
福建海西金融租赁有限责任公司	同业借款	2020-11-30	2021-05-24	4.7500	80,000,000.00	80,000,000.00
福建海西金融租赁有限责任公司	同业拆借	2020-11-26	2020-11-27	1.6000	90,000,000.00	-
福建海西金融租赁有限责任公司	同业拆借	2020-11-26	2020-11-30	2.4500	20,000,000.00	-
福建海西金融租赁有限责任公司	同业拆借	2020-12-22	2020-12-30	2.4000	50,000,000.00	-
福建海西金融租赁有限责任公司	同业拆借	2020-12-25	2020-12-30	2.3000	80,000,000.00	-
福建海西金融租赁有限责任公司	同业拆借	2020-12-25	2020-12-31	2.3000	40,000,000.00	-

截至 2020 年 12 月 31 日，未存在与本行关联方签署协议、做出安排，生效后符合前述关联方条件的自然人、法人或其他组织视为本行的关联方的情况。

本行与关联方发生关联交易业务均系本行正常经营活动需要，交易条件及定价水平均执行本行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行关联交易管理的相关规定。

十、承诺、或有事项及主要表外事项

1. 未决诉讼

于2020年12月31日，无以本集团作为被告的重大未决诉讼案件（2019年12月31日：无）。

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、人民银行再贷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：

	2020年	2019年
债券投资	15,527,951,993.65	24,792,394,174.94
票据	<u>9,125,862,073.34</u>	<u>3,155,857,435.43</u>
合计	<u>24,653,814,066.99</u>	<u>27,948,251,610.37</u>

3. 买入返售接纳的担保物

本集团按照一般拆借业务的标准条款进行买入返售协议交易，并相应持有交易项下的担保物。买断式买入返售所接纳的担保物，在交易对手未违约的情况下，本集团可将其直接处置或再质押，且有义务于约定的返售日返还这些担保物。于2020年12月31日，本集团无从同业接受的上述质押物（2019年12月31日：无）。于2020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（2019年12月31日：无）。

4. 资本性支出承诺

	2020年	2019年
已签约但未拨付	<u>410,559,060.44</u>	<u>307,303,013.01</u>

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：

	2020年12月31日	2019年12月31日
1年以内（含1年）	110,343,743.87	106,248,507.90
1年至2年（含2年）	89,602,180.54	95,296,262.81
2年至3年（含3年）	70,259,798.13	77,079,823.17
3年至5年（含5年）	108,321,159.02	101,889,315.18
5年以上	<u>76,129,198.99</u>	<u>90,815,721.76</u>

厦门银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2020年度

人民币元

合计	<u>454,656,080.55</u>	<u>471,329,630.82</u>
----	-----------------------	-----------------------

十、承诺、或有事项及主要表外事项（续）

6. 表外承诺事项

	2020年12月31日	2019年12月31日
银行承兑汇票	28,827,207,862.23	33,738,590,803.21
开出保函	3,814,292,522.00	3,367,342,032.73
开出信用证	2,487,375,693.99	3,613,095,689.18
信用卡未使用透支额度	5,657,164,580.74	313,591,674.22
合计	40,786,040,658.96	41,032,620,199.34

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

	2020年12月31日	2019年12月31日
委托贷款	4,988,778,163.03	6,996,125,171.16
委托贷款资金	(4,988,778,163.03)	(6,996,125,171.16)
委托理财资金	20,682,395,938.68	20,182,657,983.20

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。

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。

十、承诺、或有事项及主要表外事项（续）

8. 金融资产的转让（续）

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2020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（2019年12月31日：无）。

十一、资产负债表日后事项

1. 资产负债表日后利润分配

经2021年4月26日本行第八届董事会第三次会议批准，本行以实施权益分派股权登记日的普通股总股本为基数，向登记在册的全体普通股股东每10股派送现金股利人民币1.8元（含税），上述预案尚待公司2020年度股东大会审议。

2. 发行无固定期限资本债券

于2021年3月26日，本行发行了2021年厦门银行股份有限公司无固定期限资本债券，此次债券发行规模为人民币15亿元，前5年票面利率为4.80%，每5年调整一次，在第5年及之后的每个付息日附发行人有条件赎回权。

十二、其他重要事项

1. 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部业绩。本财务报告中，本集团以经营分部为基础，确定了下列报告分部：

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

该分部包括在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。

厦门银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度

人民币元

十二、其他重要事项（续）

1. 分部报告（续）

项目	公司业务	个人业务	2020年度 资金业务	其他业务	合计
外部利息净收入	1,739,571,525.60	1,528,765,179.00	1,343,610,382.87	-	4,611,947,087.47
内部利息净收入/（支出）	1,039,601,175.33	(428,668,553.20)	(610,932,622.13)	-	-
利息净收入/（支出）	2,779,172,700.93	1,100,096,625.80	732,677,760.74	-	4,611,947,087.47
手续费及佣金净收入	156,995,251.17	99,816,267.25	70,593,247.20	-	327,404,765.62
投资净收益	-	-	875,192,333.33	-	875,192,333.33
公允价值变动损失	-	-	(230,828,701.25)	-	(230,828,701.25)
汇兑收益/(损失)	81,337,499.77	-	(182,976,725.55)	-	(101,639,225.78)
其他业务收入	-	-	-	9,993,832.95	9,993,832.95
资产处置损失	-	-	-	33,414,724.68	33,414,724.68
其他收益	-	-	-	30,128,153.74	30,128,153.74
营业收入	3,017,505,451.87	1,199,912,893.05	1,264,657,914.47	73,536,711.37	5,555,612,970.76
税金及附加	(32,175,565.94)	(19,210,603.87)	(20,753,647.99)	-	(72,139,817.80)
业务及管理费	(789,096,670.98)	(346,170,258.65)	(366,014,382.26)	(88,391,688.49)	(1,589,673,000.38)
信用减值损失	(1,526,018,525.60)	(317,732,264.80)	(149,069,713.68)	(1,536,094.81)	(1,994,356,598.89)
资产减值损失	(30,234,351.76)	(13,263,562.95)	(14,023,893.38)	(819,156.62)	(58,340,964.71)
其他业务成本	-	-	-	(1,663,890.19)	(1,663,890.19)
营业支出	(2,377,525,114.28)	(696,376,690.27)	(549,861,637.31)	(92,410,830.11)	(3,716,174,271.97)
营业利润/（亏损）	639,980,337.59	503,536,202.78	714,796,277.16	(18,874,118.74)	1,839,438,698.79
加：营业外收入	-	-	-	8,722,929.75	8,722,929.75
减：营业外支出	-	-	-	(12,873,657.50)	(12,873,657.50)
利润/（亏损）总额	639,980,337.59	503,536,202.78	714,796,277.16	(23,024,846.49)	1,835,287,971.04
所得税费用					20,713,789.66
净利润					1,856,001,760.70
分部资产	78,932,701,395.21	53,291,248,618.36	152,884,982,846.17	41,347,584.39	285,150,280,444.13
分部负债	(121,477,837,625.98)	(37,433,588,316.02)	(106,455,382,346.49)	(109,842,229.68)	(265,476,650,518.17)
其他分部信息：					
折旧和摊销的费用	98,203,861.02	41,796,731.20	44,150,818.44	2,581,098.96	186,732,509.62
资本性支出	113,011,310.69	49,210,494.68	52,019,514.21	3,039,161.01	217,280,480.59

厦门银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度

人民币元

十二、其他重要事项（续）

1. 分部报告（续）

项目	公司业务	个人业务	2019年度 资金业务	其他业务	合计
外部利息净收入	1,679,161,409.56	1,422,803,474.24	281,186,547.59	-	3,383,151,431.39
内部利息净收入/（支出）	851,791,069.80	(607,961,453.36)	(243,829,616.44)	-	-
利息净收入	2,530,952,479.36	814,842,020.88	37,356,931.15	-	3,383,151,431.39
手续费及佣金净收入	187,742,719.36	75,258,926.58	64,840,370.71	-	327,842,016.65
投资净收益	-	-	898,523,737.85	-	898,523,737.85
公允价值变动损失	-	-	(57,778,739.30)	-	(57,778,739.30)
汇兑收益/（损失）	46,234,006.54	-	(97,681,086.79)	-	(51,447,080.25)
其他业务收入	-	-	-	9,435,288.25	9,435,288.25
资产处置损失	-	-	-	(2,569,792.52)	(2,569,792.52)
其他收益	-	-	-	2,169,416.24	2,169,416.24
营业收入	2,764,929,205.26	890,100,947.46	845,261,213.62	9,034,911.97	4,509,326,278.31
税金及附加	(23,841,793.72)	(11,756,907.80)	(11,672,147.98)	-	(47,270,849.50)
业务及管理费	(759,593,085.94)	(262,844,971.06)	(247,866,577.81)	(41,894,555.22)	(1,312,199,190.03)
信用减值损失	(941,468,981.64)	(365,093,870.25)	(70,209,734.58)	(4,018,803.16)	(1,380,791,389.63)
资产减值损失	(14,659,147.81)	(5,072,562.34)	(4,783,499.05)	(54,854.62)	(24,570,063.82)
其他业务成本	-	-	-	(1,562,604.78)	(1,562,604.78)
营业支出	(1,739,563,009.11)	(644,768,311.45)	(334,531,959.42)	(47,530,817.78)	(2,766,394,097.76)
营业利润/（亏损）	1,025,366,196.15	245,332,636.01	510,729,254.20	(38,495,905.81)	1,742,932,180.55
加：营业外收入	-	-	-	9,843,708.76	9,843,708.76
减：营业外支出	-	-	-	(11,144,966.03)	(11,144,966.03)
利润/（亏损）总额	1,025,366,196.15	245,332,636.01	510,729,254.20	(39,797,163.08)	1,741,630,923.28
所得税费用					(5,182,060.24)
净利润					1,736,448,863.04
分部资产	71,187,923,845.85	40,355,785,891.24	135,301,610,337.00	22,235,954.37	246,867,556,028.46
分部负债	(109,628,905,569.63)	(29,097,321,922.27)	(92,541,810,243.93)	(27,102,192.27)	(231,295,139,928.10)
其他分部信息：					
折旧和摊销的费用	106,546,441.91	36,356,527.13	34,329,929.32	393,158.98	177,626,057.34
资本性支出	357,735,675.70	123,557,692.93	116,537,063.30	1,336,151.17	599,166,583.10

十三、公司财务报表主要项目注释

1. 现金及存放中央银行款项

	2020年	2019年
库存现金	165,930,529.43	164,205,274.29
存放中央银行款项		
法定准备金	11,801,931,703.37	11,777,008,627.12
超额存款准备金	11,706,331,741.25	9,223,253,329.16
财政性存款	4,267,708,000.00	3,978,081,000.00
外汇风险准备金	68,602,575.32	80,263,315.86
小计	28,010,504,549.37	25,222,811,546.43
应计利息	8,519,507.75	8,281,086.08
合计	28,019,024,057.12	25,231,092,632.51

十三、公司财务报表主要项目注释（续）

2. 发放贷款及垫款

2.1 按性质分析

	2020年	2019年
以摊余成本计量：		
企业贷款及垫款	66,200,149,451.00	55,780,359,413.47
个人住房贷款	27,432,090,861.76	20,065,894,305.05
个人消费贷款	4,870,290,509.50	6,473,829,286.79
个人经营贷款	21,204,296,708.17	13,865,421,709.82
个人贷款及垫款	53,506,678,079.43	40,405,145,301.66
小计	119,706,827,530.43	96,185,504,715.13
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益：		
企业贷款	1,138,217.17	13,324,844.04
贴现	14,074,563,509.41	6,640,027,099.71
小计	14,075,701,726.58	6,653,351,943.75
合计	133,782,529,257.01	102,838,856,658.88
应计利息	281,531,362.29	258,098,352.83
发放贷款及垫款总额	134,064,060,619.30	103,096,955,011.71
减：以摊余成本计量的贷款 减值准备（附注十三、2.4）	(4,649,159,127.53)	(3,329,845,640.15)
发放贷款及垫款账面价值	129,414,901,491.77	99,767,109,371.56
以公允价值计量且其变动计入其他综 合收益的贷款及垫款减值准备（附注 十三、2.4）	(199,453,717.44)	(22,144,324.14)

十三、公司财务报表主要项目注释（续）

2. 发放贷款及垫款（续）

2.2 按担保方式分析

	2020年	2019年
质押贷款	20,614,657,801.09	14,421,889,062.77
抵押贷款	92,678,217,007.50	74,760,663,944.54
保证贷款	14,196,986,247.34	10,318,833,933.25
信用贷款	6,292,668,201.08	3,337,469,718.32
合计	133,782,529,257.01	102,838,856,658.88

2.3 按担保方式分类的逾期贷款分析

	2020年12月31日				合计
	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	
质押贷款	1,948,783.96	-	249,641,847.92	-	251,590,631.88
抵押贷款	159,977,039.88	454,758,897.75	202,489,689.79	61,756,370.29	878,981,997.71
保证贷款	74,936,314.76	9,223,692.78	71,498,364.96	29,657,114.09	185,315,486.59
信用贷款	4,826,552.48	9,373,311.44	5,558,704.43	-	19,758,568.35
合计	241,688,691.08	473,355,901.97	529,188,607.10	91,413,484.38	1,335,646,684.53

	2019年12月31日				合计
	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	
质押贷款	1,000,000.00	108,868,201.58	249,945,307.40	-	359,813,508.98
抵押贷款	189,462,035.59	214,973,079.34	106,587,895.87	49,284,378.82	560,307,389.62
保证贷款	42,718,283.34	541,660.33	76,893,425.70	19,056,981.59	139,210,350.96
信用贷款	73,733,648.63	3,984,099.97	1,422,894.82	-	79,140,643.42
合计	306,913,967.56	328,367,041.22	434,849,523.79	68,341,360.41	1,138,471,892.98

十三、公司财务报表主要项目注释（续）

2. 发放贷款及垫款（续）

2.4 贷款损失准备

2020年发放贷款及垫款的减值准备变动情况列示如下：

(1) 以摊余成本计量的发放贷款及垫款：

	2020年度			
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
2020年1月1日	2,489,451,798.45	128,403,720.81	711,990,120.89	3,329,845,640.15
转至阶段一	62,200.84	(62,200.84)	-	-
转至阶段二	(10,411,967.97)	11,156,156.72	(744,188.75)	-
转至阶段三	(4,620,790.75)	(14,014,725.62)	18,635,516.37	-
本期计提 (i)	1,278,422,896.07	(15,087,122.24)	114,708,331.52	1,378,044,105.35
核销	-	-	(302,074,603.25)	(302,074,603.25)
收回已核销 贷款而转回	-	-	271,447,313.68	271,447,313.68
已减值贷款 利息回拨	-	-	(28,103,328.40)	(28,103,328.40)
年末余额	3,752,904,136.64	110,395,828.83	785,859,162.06	4,649,159,127.53

(i) 本期计提包括新发放贷款、未发生阶段转换存量贷款、模型/风险参数调整等导致的计提。

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款：

	2020年度			
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
2020年1月1日	21,989,766.48	154,557.66	-	22,144,324.14
本年计提/(回拨)	<u>115,730,550.96</u>	<u>(154,557.66)</u>	<u>61,733,400.00</u>	<u>177,309,393.30</u>
年末余额	137,720,317.44	-	61,733,400.00	199,453,717.44

十三、公司财务报表主要项目注释（续）

2. 发放贷款及垫款（续）

2.4 贷款损失准备（续）

2020年发放贷款及垫款的减值准备变动情况列示如下（续）：

(3) 2020年，对本行减值准备造成较大影响的发放贷款及垫款本金变动主要包括：

- a. 本年本行调整发放贷款及垫款五级分类及客户评级，阶段一转至阶段二及阶段三的贷款本金人民币342,536,299.88元，相应增加减值准备人民币52,118,047.86元；阶段二转至阶段三的贷款本金人民币160,218,876.58元，相应增加减值准备人民币51,023,467.90元；阶段三转至阶段二和阶段二转至阶段一的贷款不重大。
- b. 本年本行核销不良贷款本金人民币302,074,603.25元，相应导致阶段三减值准备减少人民币302,074,603.25元。
- c. 本行与交易对手方修改或重新议定合同，未导致金融资产终止确认，但导致合同现金流量发生变化的金额不重大。

十三、公司财务报表主要项目注释（续）

2. 发放贷款及垫款（续）

2.4 贷款损失准备（续）

2019年度发放贷款及垫款的减值准备变动情况列示如下：

(1) 以摊余成本计量的发放贷款及垫款：

	2019年度			
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
2019年1月1日	1,725,597,736.21	96,176,140.02	420,067,035.97	2,241,840,912.20
转至阶段一	38,501.08	(38,501.08)	-	-
转至阶段二	(12,105,873.74)	12,105,873.74	-	-
转至阶段三	(6,577,881.95)	(34,406,021.33)	40,983,903.28	-
本期计提 (i)	782,499,316.85	54,566,229.46	471,266,052.85	1,308,331,599.16
核销	-	-	(443,964,814.19)	(443,964,814.19)
收回已核销 贷款而转回	-	-	273,708,290.31	273,708,290.31
已减值贷款 利息回拨	-	-	(50,070,347.33)	(50,070,347.33)
年末余额	2,489,451,798.45	128,403,720.81	711,990,120.89	3,329,845,640.15

(i) 本期计提包括新发放贷款、未发生阶段转换存量贷款、模型/风险参数调整等导致的计提。

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款：

	2019年度			
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
2019年1月1日	11,029,457.83	302,946.48	-	11,332,404.31
本期计提/(回拨)	10,960,308.65	(148,388.82)	-	10,811,919.83
年末余额	21,989,766.48	154,557.66	-	22,144,324.14

十三、公司财务报表主要项目注释（续）

2. 发放贷款及垫款（续）

2.4 贷款损失准备（续）

2019年度发放贷款及垫款的减值准备变动情况列示如下（续）：

- (3) 2019年度，对本行减值准备造成较大影响的发放贷款及垫款本金变动主要包括：
- a. 本年本行调整发放贷款及垫款五级分类及客户评级，阶段一转至阶段二及阶段三的贷款本金人民币464,633,201.34元，相应增加减值准备人民币118,445,422.84元；阶段二转至阶段三的贷款本金人民币269,904,623.25元，相应增加减值准备人民币96,110,756.20元；阶段二转至阶段一的贷款不重大。
 - b. 本年本行核销不良贷款本金人民币443,964,814.19元，相应导致阶段三减值准备减少人民币443,964,814.19元。

3. 长期股权投资

	2020年	2019年
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：

子公司名称	主要经营地/注册地	注册资本 (人民币)	本行持股比例(%)		本行表决权比例(%)	
			2020年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月30日	2019年 12月31日
福建海西金融租赁有限责任公司	福建泉州	700,000,000.00	66%	66%	66%	66%

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

十三、公司财务报表主要项目注释（续）

4. 同业及其他金融机构存放款项

	2020年	2019年
境内银行同业	2,300,595,424.80	2,144,060,763.69
境内其他金融机构	159,864,192.87	9,757,201.96
境外银行同业	<u>36,544,670.20</u>	<u>32,709,319.92</u>
小计	<u>2,497,004,287.87</u>	<u>2,186,527,285.57</u>
应计利息	<u>5,274,030.74</u>	<u>7,039,732.93</u>
合计	<u><u>2,502,278,318.61</u></u>	<u><u>2,193,567,018.50</u></u>

5. 拆入资金

	2020年	2019年
境内银行同业	<u>6,659,691,143.50</u>	<u>8,494,226,676.00</u>
小计	<u>6,659,691,143.50</u>	<u>8,494,226,676.00</u>
应计利息	<u>3,348,353.23</u>	<u>11,558,425.54</u>
合计	<u><u>6,663,039,496.73</u></u>	<u><u>8,505,785,101.54</u></u>

十三、公司财务报表主要项目注释（续）

6. 利息净收入

	2020年	2019年
利息收入		
存放中央银行款项	203,972,896.16	201,525,637.42
存放同业款项	86,591,742.38	308,891,433.08
拆出资金	168,482,089.19	165,600,308.44
买入返售金融资产	102,102,483.92	79,209,739.47
发放贷款及垫款		
— 贷款	5,863,365,297.78	5,158,808,093.56
— 贴现	318,434,095.96	142,445,784.46
债券及其他投资	<u>3,566,459,442.05</u>	<u>2,989,046,635.47</u>
小计	<u>10,309,408,047.44</u>	<u>9,045,527,631.90</u>
其中：已减值金融资产利息收入	32,511,311.90	50,070,347.33
利息支出		
向中央银行借款	344,446,848.34	331,258,256.87
同业及其他金融机构存放款项	41,460,520.59	74,445,784.69
拆入资金	209,896,483.95	526,403,374.96
卖出回购金融资产款	298,669,939.82	272,563,244.05
吸收存款	3,448,145,178.42	3,000,137,891.46
应付债券	1,616,877,527.11	1,595,557,148.30
贵金属融资应付款	<u>23,372,937.88</u>	<u>62,472,993.15</u>
小计	<u>5,982,869,436.11</u>	<u>5,862,838,693.48</u>
利息净收入	<u>4,326,538,611.33</u>	<u>3,182,688,938.42</u>

厦门银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度

人民币元

十三、公司财务报表主要项目注释（续）

7. 手续费及佣金净收入

	2020年	2019年
手续费及佣金收入		
代理业务	184,189,416.67	211,314,891.00
债券承分销手续费	82,954,187.11	66,106,379.10
担保及承诺业务	65,708,384.39	72,539,997.13
理财业务	57,095,318.81	70,190,164.40
信托业务	37,304,690.64	59,272,940.24
支付结算业务	17,203,041.50	21,964,403.64
银行卡业务	2,367,988.01	4,793,702.92
委托业务	8,103,557.15	4,195,280.57
其他	22,875,937.68	7,437,874.94
小计	477,802,521.96	517,815,633.94
手续费及佣金支出		
支付结算与代理业务	119,396,203.32	155,311,684.78
发行结构性存款手续费	17,349,222.06	17,222,696.56
资管计划手续费	3,279,335.22	5,868,554.29
银行卡业务	434,500.00	5,083,922.44
其他	5,491,090.35	4,147,652.45
小计	145,950,350.95	187,634,510.52
手续费及佣金净收入	331,852,171.01	330,181,123.42

十三、公司财务报表主要项目注释（续）

8. 现金流量表项目注释

（1） 现金流量表项目注释

将净利润调节为经营活动现金流量：

	2020年	2019年
净利润	1,754,551,802.96	1,661,166,136.33
加：信用减值损失及资产减值损失	1,975,838,751.80	1,349,615,262.06
固定资产、投资性房地产折旧/		
摊销及无形资产、长期待摊费用摊销	183,814,880.85	176,122,070.69
处置非流动资产（收益）/损失	(33,434,289.27)	2,569,792.52
投资利息收入	(3,566,459,442.05)	(2,989,046,635.47)
投资收益	(874,932,747.80)	(898,065,448.69)
未实现的公允价值变动收益	205,498,109.47	479,782,469.59
发行债券利息支出	1,616,877,527.11	1,595,557,148.30
递延所得税资产的增加	(403,910,039.22)	(232,378,665.16)
经营性应收项目的增加	(34,395,637,097.97)	(21,422,077,264.62)
经营性应付项目的增加	21,548,397,695.56	12,793,262,447.70
经营活动产生的现金流量净额	<u>(11,989,394,848.56)</u>	<u>(7,483,492,686.75)</u>

十三、公司财务报表主要项目注释（续）

8. 现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

现金及现金等价物净变动：

	2020年	2019年
现金的年末余额	165,930,529.43	164,205,274.29
减：现金的年初余额	(164,205,274.29)	(146,642,384.88)
加：现金等价物的年末余额	24,723,073,293.71	19,744,099,758.46
减：现金等价物的年初余额	<u>(19,744,099,758.46)</u>	<u>(18,514,792,505.43)</u>
现金及现金等价物净增加额	<u>4,980,698,790.39</u>	<u>1,246,870,142.44</u>

(2) 现金及现金等价物

	2020年	2019年
现金	165,930,529.43	164,205,274.29
存放中央银行超额存款准备金	11,706,331,741.25	9,223,253,329.16
原到期日不超过三个月的		
—存放同业款项	1,226,355,308.02	729,736,790.06
—拆出资金	-	300,000,000.00
—买入返售金融资产	11,245,733,000.00	8,785,460,000.00
—债券投资及同业存单	<u>544,653,244.44</u>	<u>705,649,639.24</u>
现金及现金等价物余额	<u>24,889,003,823.14</u>	<u>19,908,305,032.75</u>

厦门银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度

人民币元

1. 非经常性损益明细表

	2020年度	2019年度
归属于母公司普通股股东的 净利润	1,822,567,078.51	1,710,853,732.29
加（减）：		
非经常性损益项目		
非流动资产清理损益	(33,414,724.68)	2,569,792.52
政府补助收入	(33,341,835.00)	(4,530,703.11)
久悬未取款收入	(19,331.59)	(3,476.23)
除上述各项之外的其他营业外 收支净额	7,383,740.60	3,666,020.37
所得税影响数	15,737,305.26	936,152.06
少数股东损益影响数	17,228.06	30,539.13
扣除非经常性损益后归属于 母公司普通股股东的净利润	<u>1,778,929,461.16</u>	<u>1,713,522,057.03</u>

本集团对非经常性损益项目的确认是按照《公开发行证券的公司信息披露解释公告第1号——非经常性损益(2008)》（中国证券监督管理委员会公告(2008)43号）的规定执行。

持有交易性金融资产/负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产/负债、其他债权投资等取得的投资收益，系本集团的正常经营业务，不作为非经常性损益。

厦门银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度

人民币元

2. 净资产收益率和每股收益

2020年

	加权平均净资产收益率（%）	每股收益	
		基本	稀释
归属于公司普通股股东的净利润	11.23%	0.75	0.75
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	10.96%	0.74	0.74

2019年

	加权平均净资产收益率（%）	每股收益	
		基本	稀释
归属于公司普通股股东的净利润	11.11%	0.72	0.72
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	11.13%	0.72	0.72

以上净资产收益率和每股收益按中国证监会于2010年修订的《公开发行证券公司信息披露编报规则第9号》所载之计算公式计算。

厦门银行股份有限公司
2021年4月26日