

2010'年度报告

ANNUAL
REPORT





2010'年度报告

ANNUAL
REPORT

Contents

目录

公司荣誉	01
董事长致辞	02
重要提示	05
第一节 公司基本情况	06
第二节 主要财务指标摘要	09
第三节 主要风险管理指标	10
第四节 报告期内股本变动及股东情况	11
第五节 董事、监事、高级管理人员和员工情况	15
第六节 公司治理结构	18
第七节 股东大会情况	20
第八节 董事会报告	21
第九节 监事会报告	35
第十节 重要事项	39
第十一节 备查文件目录	41
第十二节 董事、高级管理人员关于公司 2010 年年度报告的书面确认意见	42
附件：审计报告	46

公司荣誉

本公司荣获中国银行业监督管理委员会颁发的“全国银行业金融机构小企业金融服务先进单位”称号。

厦门市经济发展局、厦门市财政局、厦门市人行、厦门市银监局通报表扬本公司为小企业金融服务作出了突出贡献。

本公司荣获福建省总工会颁发的“劳动关系和谐企业”称号。

本公司荣获厦门市“2009 年度筹融资工作先进单位”称号。

本公司荣获国家外汇管理局颁发的“2009 年度国际收支统计之星先进单位”称号。

本公司获得厦门市人民银行颁发的“支付密码推广突出贡献奖”和“先进组织奖”两项殊荣。

本公司荣获“2010 年度厦门网上银行最佳风险防范奖”。

本公司荣获福建省安全生产监督管理局 2009 年“安康杯”竞赛先进单位。

本公司仙岳支行荣获厦门市“工人先锋号”称号。

本公司莲前支行荣获“2010 年度厦门市民最满意的银行网点”、鹭通支行荣获“最佳社区服务奖”。

本公司莲前支行被厦门市银行业协会授予“厦门市银行业文明规范服务示范单位”荣誉称号。

本公司银隆支行财富管理中心荣获厦门晚报主办的“2010 年度新锐财富管理中心”奖。

本公司高朝阳行长荣获“2010 厦门十大财经风云人物”称号。

董事长致辞



2010 年，面对复杂的经营环境，本公司坚持稳健经营，加快转型发展，继续保持良好的发展态势。

坚持业务与风险并重的策略，保持良好的成长性。本公司应势而为，及时调整经营策略，将有限资源向小企业、台商和个人消费金融倾斜，加大中间业务发展力度，加强资金运用，持续创新产品，注重台商、保理等特色业务的开发。报告期内，本公司资产规模实现历史性突破，创利能力不断攀升。同时，加强风险控制，实现业务拓展和风险管控的双丰收。报告期末，本公司总资产达到 52896 亿元，增幅 87.06%；实现净利润 1.36 亿元，增幅 116.16%。不良贷款余额 161 亿元，不良贷款率 1.47%，实现双降并为历史最低水平；拨备覆盖率大幅提升至 213.50%，达到历史最高水平；资本充足率和核心资本充足率分别为 158.0% 和 138.4%，抗风险能力大大增强。

坚持深化改革，涉及全行战略发展的各项基础性工作得到夯实。本公司继续深化与战略投资者的合作，并以此为契机推进各项改革，开展涉及全行 6 大板块共计 18 个项目的战略合作，进一步优化了前台业务条线，提高了中后台风险控制能力、集中作业能力和后勤保障能力，开拓了新的利润来源；再次启动新一轮增资扩股工作，顺利募集到 5.37 亿元资本金。并首次在全国银行间公开市场成功发行 3 亿元次级债券，资本实力得到加强；坚持跨区经营战略，着重沿着国内台商聚集地区的路线发展前进，凭借自身的特色和优势，报告期内成功开设了福州分行、泉州分行、重庆分行也已获批筹建。2011 年预计再开设 2-3 家分行和 4-6 家异地支行，区域性发展战略正逐步推进。

坚持服务创造价值的理念，提升银行品牌和竞争力。2010 年，本公司首次制订《改进服务工作的短中长期规划》，将文优工作

提升到战略高度来进行规划。同时，通过建立内训师队伍、开展系列文明优质服务竞赛活动、神秘人监测、建立人工服务平台、建立客户评价机制与客户满意度调查，全行服务质量及服务效率显著提升，社会形象也获得了极大提升。在 2010 年厦门市举办的各项评选活动中，本公司及相关支行先后获得了“2010 年度厦门网上银行最佳风险防范奖”、“年度新锐财富管理中心”、“最佳客户满意奖”、“厦门市银行业文明规范服务示范单位”、“最佳社区服务奖”等光荣称号。

坚持秉承“源于社会、回报社会”的理念，积极承担社会责任，促进企业成长与社会进步的和谐统一。8·7 甘肃舟曲特大泥石流和 4·14 玉树地震发生后，本公司员工第一时间通过中国红十字会向灾区紧急捐款，为支持灾区重建贡献自己的力量；在厦门血库缺血时，本公司员工踊跃献血，奉献爱心；在信贷规模管控、中小企业融资难的情况下，本公司倾斜扶持中小企业业务，为中小企业过冬提供金融专案；通过深入开展文明优质服务窗口活动，推行“我低碳我快乐”金融服务理念；举办有利于提高员工身心健康的文体活动等丰富多彩的形式，不断提升本公司员工的精神面貌和服务意识，把精神文明建设和企业文化建设有机结合，获得社会各界的好评。

回首 2010 年，各项成绩的取得来之不易，得益于社会各界、广大客户和股东的支持，是公司各治理机构勤勉努力、全体员工奋力拼搏的结果，本人对此深表谢意。展望 2011 年，虽然国内外经济金融发展形势仍存在很多不确定性，但本公司也面临着海西战略上升为国家战略的难得历史机遇。本公司将胸怀远大之志，坚定科学发展，以更好的业绩回报股东和社会各界！



- 1、前排中：吴世群 党委书记、董事长
- 2、前排右：黄友仁 党委副书记、监事长
- 3、前排左：高朝阳 行长
- 4、中排右2：戴文进 副行长
- 5、中排右3：刘宝塔 副行长
- 6、中排右1：张永欢 副行长
- 7、中排右4：许雄师 副行长
- 8、后排中：陈峰 副行长
- 9、后排右：黄国泰 先生
- 10、后排左：李朝晖 董事会秘书、行长助理
- 11、中排左1：张文华 风险总监

重要提示



本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

2011 年 4 月 8 日经公司第四届董事会第 36 次会议审议，一致通过了《厦门银行股份有限公司 2010 年年度报告》，并同意对外公开披露。

本公司按照中国企业会计准则编制的年度财务报告已经德勤华永会计师事务所审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

本公司董事长吴世群、行长高朝阳、财务部门负责人杜明，保证年度报告中财务报告的真实、完整。

厦门银行股份有限公司董事会

第 1 节

公司基本情况

1. 法定中文名称：厦门银行股份有限公司
（简称：厦门银行，下称“本公司”或“公司”）
法定英文名称：Xiamen Bank Co, Ltd.

2. 法定代表人：吴世群

3. 董事会秘书：李朝晖
联系地址：厦门市湖滨北路 101 号商业银行大厦
联系电话：（86）592-2275193
传 真：（86）592-2275173
电子信箱：lch@xmbankonline.com

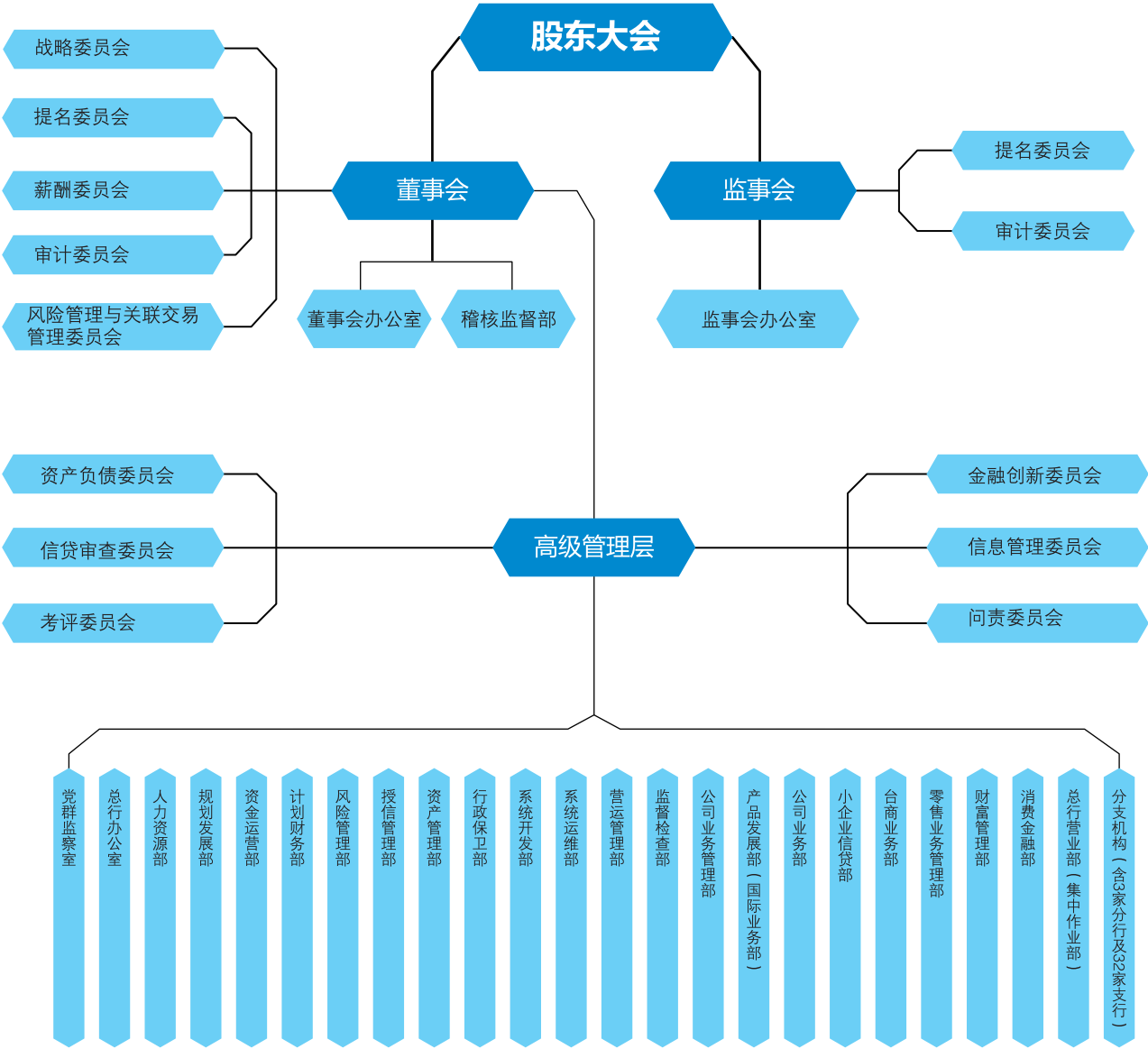
4. 注册地址及办公地址：
注册地址：厦门市湖滨北路 101 号商业银行大厦
办公地址：厦门市湖滨北路 101 号商业银行大厦
邮政编码：361012
国际互联网网址：www.xmbankonline.com

5. 年度报告备置地点：本公司董事会办公室

6. 其它有关资料
首次注册登记日期：1996 年 11 月 26 日
变更注册登记日期：2010 年 10 月 10 日
企业法人营业执照注册号：350200100004602
税务登记号：35020426013710X
聘请的会计师事务所名称：德勤华永会计师事务所

7. 中英文本若有差异，以中文文本为准。

8. 组织机构图

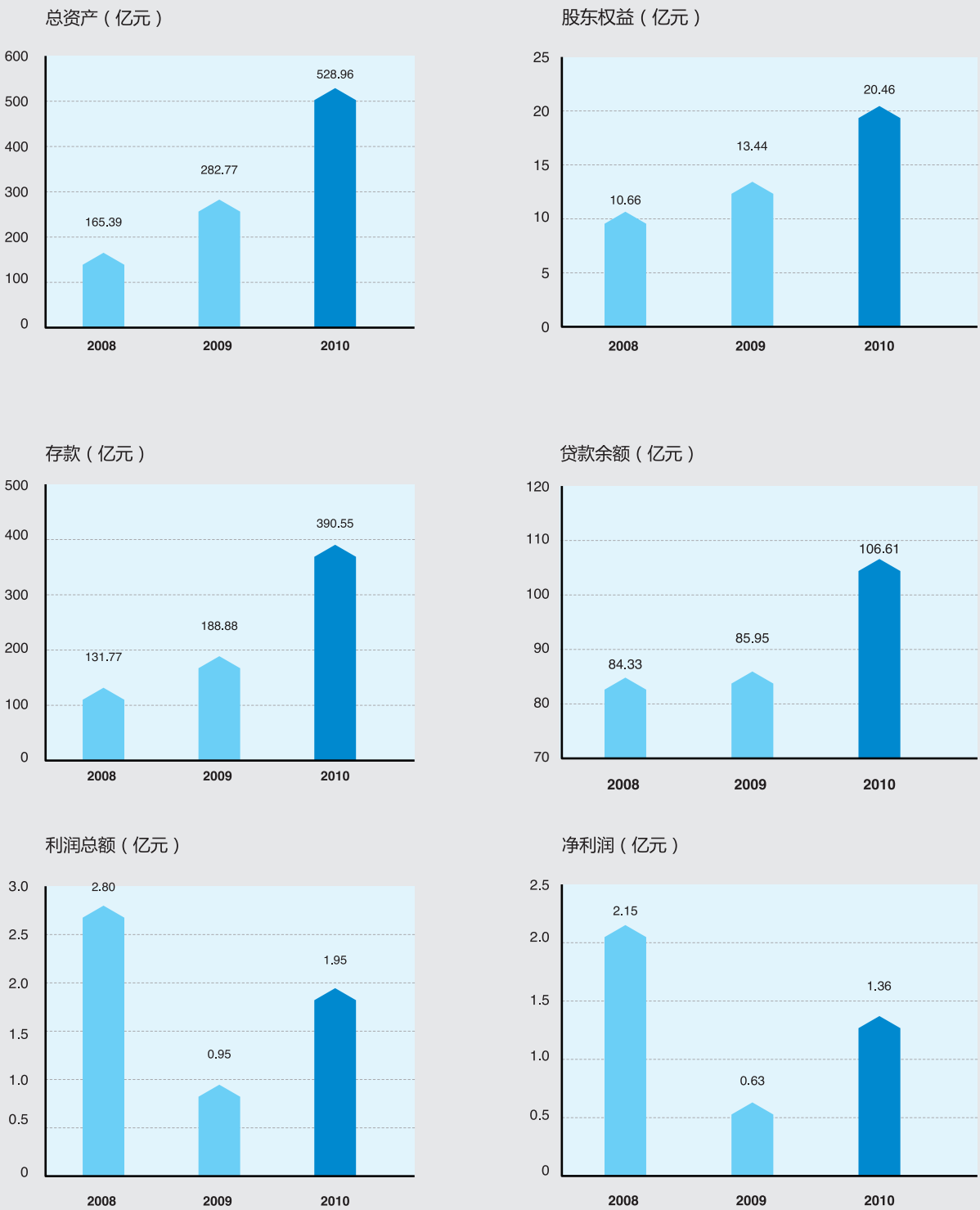


9. 分支机构

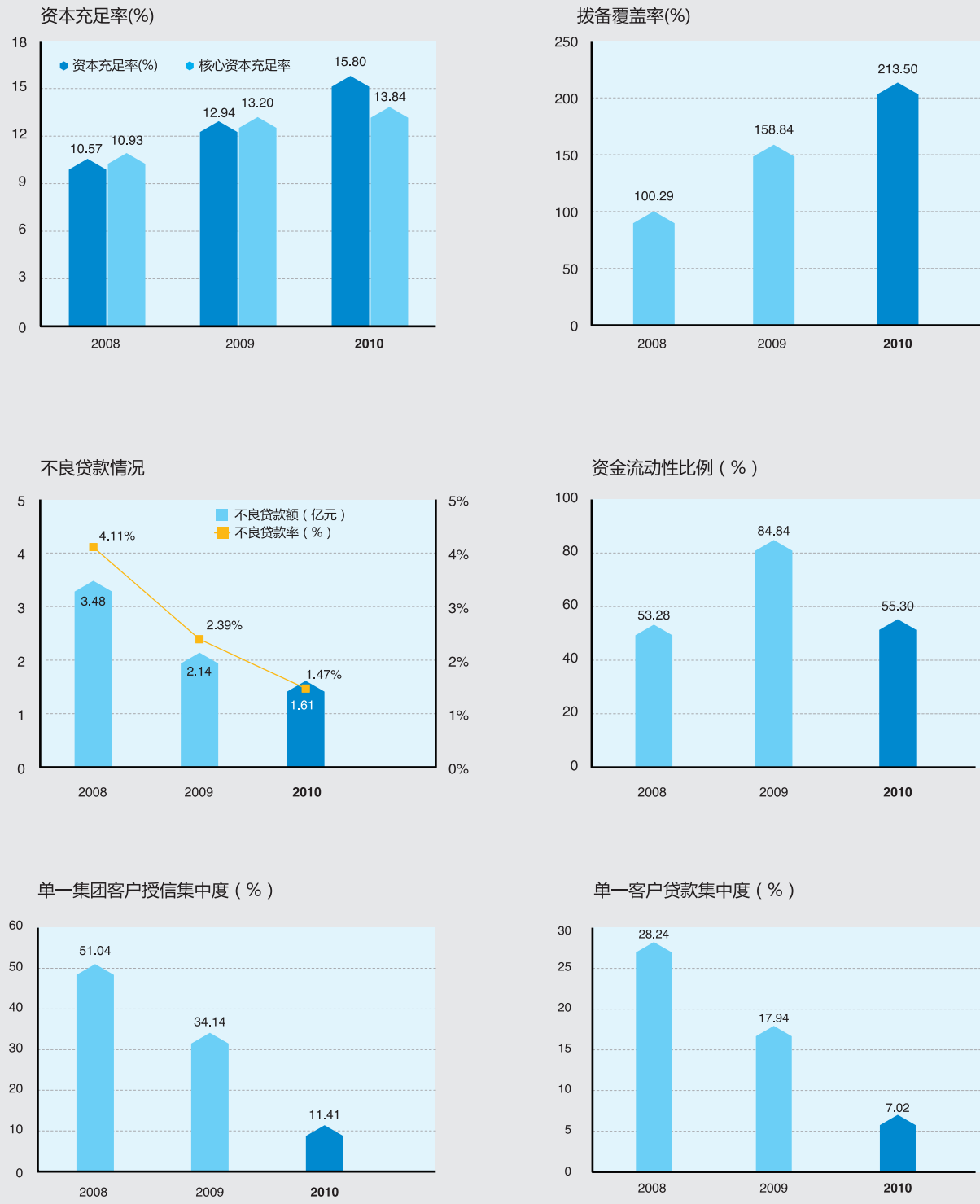
序号	网点名称	地 址
1	福州分行	福州市鼓楼区斗西路 1 号奥林大厦
2	总行营业部	厦门市湖滨北路 101 号商业银行大厦一楼（七星路口）
3	思明支行	厦门市思明南路 487 号之 108、109 单元
4	开元支行	厦门市凤屿路 17 号之三、之四
5	银隆支行	厦门市厦禾路 857 号
6	湖滨支行	厦门市湖滨南路 98 号
7	华昌支行	厦门市湖里华昌路 86 号
8	莲前支行	厦门市莲前西路 687-3 号、4 号
9	鹭通支行	厦门市香莲里 33 号
10	南强支行	厦门市东渡路 232 号之 31-32 单元
11	五一支行	厦门市禾祥西二路 58 号
12	松柏支行	厦门市长青路 490-492 号
13	富山支行	厦禾路京华大酒店裙楼
14	同安支行	厦门市大同街道办城西路 150 - 152 号
15	杏林支行	厦门市集美区杏东路 46 号
16	海沧支行	厦门市海沧区沧林路 119 号
17	洪文支行	厦门市洪莲里 27 号
18	前埔支行	厦门市莲前东路 1129 号
19	江头支行	厦门市江头南路 100 号
20	康乐支行	厦门市南山路 198 号之一
21	科技支行	厦门市火炬高新技术产业开发火炬大厦附楼二层
22	中华支行	厦门市中山路 356、358 号
23	翔安支行	厦门市火炬（翔安）产业区生活配套区春江里 29 号 105
24	湖里支行	厦门市金尚路 1632、1634 号
25	仙岳支行	厦门市仙岳路 569 号
26	金榜支行	厦门市禾祥东路 25 号 H1
27	悦华支行	厦门市悦华路 167-177 号
28	莲坂支行	厦门市湖明路 95 号之一
29	故宫支行	厦门市故宫路 88 号
30	集美支行	厦门市集美区乐海路 254 号
31	新阳支行	厦门市海沧区新阳新美路 19 号
32	吕岭支行	厦门市吕岭路 262 号
33	象屿支行	厦门市湖里区象兴四路 22 号

注：本公司泉州分行和重庆分行在报告期内获批筹建。
泉州分行（筹）地址位于泉州市丰泽区湖心街 474 号；
重庆分行（筹）地址位于重庆市江北区建新东路 36 号平安国际大厦。

第2节 主要财务指标摘要



第3节 主要风险管理指标



报告期内股本变动
及股东情况

第4节

1. 股份主要变动情况

本公司于 2010 年完成 2009 年的增资扩股的资本审验，新增注册资本 1.60 亿。
2010 年本公司再次进行增资扩股，认购价格为 2.71 元 / 股，募集资金全部
到位并经中国注册会计师验证，新增注册资本 1.98 亿元。

2. 报告期内前十大股东及持股情况

	名 称	持股数额 (万股)	持股比例 (%)
1	厦门市财政局	24795.74	28.90%
2	富邦银行 (香港) 有限公司	17151.42	19.99%
3	佛山电器照明股份有限公司	8571.42	9.99%
4	厦门森宝集团有限公司	4495.92	5.24%
5	江苏舜天股份有限公司	3895.00	4.54%
6	厦门华信元喜投资有限公司	3252.04	3.79%
7	厦门港利进出口贸易有限公司	2623.40	3.06%
8	宝安投资发展有限公司	2495.00	2.91%
9	厦门来尔富贸易有限责任公司	1786.42	2.08%
10	厦门市和祥税理咨询服务有限公司	1407.12	1.64%
	合计	70473.47	82.14%

第4节



3. 控股股东及持股在 5% 以上的股东情况

- (1) 本公司不存在控股股东或实际控制人。
(2) 持股在 5% 以上的股东情况：

厦门市财政局

厦门市财政局自本公司组建成立以来一直是最大股东，是隶属于厦门市政府的工作机构之一。

富邦银行 (香港) 有限公司

富邦银行 (香港) 有限公司 (简称 “ 富邦银行 ”) 是台湾富邦金融控股股份有限公司 (简称 “ 富邦金控 ”) 的附属公司。富邦金控自收购港基 75% 股权后，于 2005 年 4 月 6 日正式把港基易名为富邦银行。富邦银行于香港联合交易所上市 (股份代号 : 636) 。

佛山电器照明股份有限公司

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

厦门森宝集团有限公司

厦门森宝集团有限公司是于 1998 年成立的中外合资有限责任公司。主要从事通讯设备、数码设备的销售及服务、房地产开发，进出口贸易、置业投资等业务，多次被评为厦门市湖里区纳税大户、厦门市守合同重信用单位、厦门市进出口百强企业、厦门市民营企业 50 强、福建省企业集团百强企业。

4. 最大十名股东的关联情况

本公司最大十名股东之间不存在关联情况。



我们的愿景：
**共创“强而优、富而和”的
现代金融典范**

我们的使命：
**创新金融、服务社会
创设平台、成就员工
创造价值、回报股东**

董事、监事、高级管理人员和员工情况

第5节

1. 董事、监事、高级管理人员基本情况

(1) 董事基本情况

职务	姓名	性别	出生年份	任职单位及职务	在本公司领取薪酬
董事长	吴世群	男	1963	厦门银行股份有限公司党委书记、董事长	是
董 事	黄 强	男	1960	厦门市财政局局长	否
董 事	施志坤	男	1958	厦门市财政局基建处处长	否
董 事	梁培华	男	1951	富邦银行（香港）有限公司董事总经理兼行政总裁	否
董 事	高朝阳	男	1947	厦门银行股份有限公司行长	是
董 事	张明远	男	1956	富邦银行（香港）有限公司高级顾问及非执行董事	否
董 事	陶 钢	男	1969	厦门市华信元喜投资有限公司副总裁	否
董 事	庄坚毅	男	1951	佑昌照明集团控股有限公司董事长	否
独立董事	沈尧新	男	1946	原中国银行江苏省分行国际部总经理，已退休	否
独立董事	吴世农	男	1956	厦门大学副校长、教授、博导	否
独立董事	霍德明	男	1955	北京大学中国经济研究中心副主任、教授、博导	否

第5节

(2) 监事基本情况

职务	姓名	性别	出生年份	任职单位及职务	在本公司领取薪酬
监事长	黄友仁	男	1954	厦门银行股份有限公司党委副书记、监事长	是
股东监事	邓西宁	男	1955	中能国际煤炭物流投资担保有限公司常务副总裁	否
股东监事	杨青峰	男	1974	江苏舜天股份有限公司副董事长、总经理	否
股东监事	吴世明	男	1976	厦门森宝集团有限公司财务总监	否
职工监事	陈建志	男	1966	厦门银行股份有限公司公司筹建办	是
职工监事	徐剑青	女	1961	厦门银行股份有限公司海沧支行行长	是
职工监事	张晓华	女	1962	厦门银行股份有限公司稽核监督部总经理	是

(3) 高级管理人员基本情况

职务	姓名	性别	出生年份	在本公司领取薪酬
行 长	高朝阳	男	1947	是
副行长	戴文进	男	1965	是
副行长	刘宝塔	男	1963	是
副行长	张永欢	男	1967	是
副行长	许雄师	男	1966	是
副行长	陈 峰	男	1975	是
	黄国泰	男	1948	是
风险总监	张文华	男	1965	是
董事会秘书、行长助理	李朝晖	男	1975	是

2. 报告期内董事、监事、高级管理人员变动情况和报酬

(1) 变动情况

2009年11月13日李晋颐董事因个人原因向本公司提出辞职，同时富邦银行（香港）有限公司向本公司提名梁培华先生接替其董事席位，2010年9月13日梁培华任职资格获得厦门银监局核准。

(2) 在报告期内，董事、监事和高级管理人员共26名，从本公司领取报酬1075.50万元（税前）。

3. 员工情况

		2010 年		2009 年	
		在岗员工总数	占比（%）	在岗员工总数	占比（%）
年末合计	合计	947	100.00	775	100.00
年龄	30 岁以下	406	42.87	298	38.45
	31-40 岁	312	32.95	317	40.90
	41-50 岁	207	21.86	144	18.58
	51 岁以上	22	2.32	16	2.06
学历	研究生及以上	64	6.76	51	6.58
	大学本科	497	52.48	375	48.39
	大学专科	217	22.91	184	23.74
	中专及以下	169	17.85	165	21.29



公司治理结构

1. 公司治理情况

2010 年，本公司严格遵守《公司法》、《商业银行法》等规定，结合本公司实际情况，不断完善公司治理、提升公司治理水平，“三会一层”的公司治理步入了结构合理、人员素质提高、管理决策有序、职责边界清楚、制度趋于完备、行为更加规范的良性发展轨道。

（1）修订并完善公司治理制度

公司董事会积极学习借鉴先进公司治理经验和制度，并及时根据补充资本后的新情况修订并完善了各类公司治理制度，使公司治理中各层级的具体运作更加规范。2010 年，董事会制订或完善了《关联交易管理办法》、《董事会和董事履职评价办法》、《信息披露管理办法》、《资本管理办法》及《董事会授权书》等治理制度，并提请股东大会审议修订《公司章程》等制度。

（2）公司治理关系

本公司严格按照《公司法》和《商业银行法》为基本治理框架，修订和完善公司治理制度，加强和提升公司治理水平。

关于股东与股东大会：本公司制定了《股东大会议事规则》，严格按照要求以公开公告的方式召集、召开股东大会，确保所有股东，特别是中小股东享有平等地位，确保所有股东能够充分行使自己的权利，确保股东对本公司重大事项的知情权、参与权和表决权。

关于股东与公司：本公司的股权比较分散，无具有实际控制权的控股股东，本公司前五名最大股东没有超越股东大会直接或间接干预本公司的决策和经营活动；本公司与前五名最大股东在人员、资产、财务、机构和业务方面完全独立，本公司股东大会、董事会、监事会和高级管理层能够独立运作。

关于董事与董事会：本公司严格按照《公司章程》规定的董事选聘程序选举董事，本届董事会由 11 名董事组成，人员构成符合法律法规的要求。报告期内董事能够认真履行职责，维护本公司和全体股东的利益。本公司董事会下设五个专门委员会：战略委员会、薪酬委员会、审计委员会、风险管理和关联交易委员会、提名委员会。

关于监事和监事会：本公司严格按照《公司章程》规定的监事选聘程序选举监事，本公司监事会由 7 名监事组成，人员构成符合法律法规要求。报告期内监事本着对本公司及全体股东负有诚信与勤勉的义务，依法履行职责，认真开展工作，维护本公司全体股东的利益。本公司监事会下设两个专门委员会：提名委员会和审计委员会。

关于信息披露与透明度：根据《商业银行信息披露制度》和本公司《信息披露管理办法》，本公司指定董

事会秘书负责信息披露管理工作；本公司能够严格按照法律、法规和公司章程的规定，通过会议、年报等形式真实、准确、完整、及时地披露有关信息。

（3）对银行的重大事项进行深入研究，把握银行发展方向，领导银行持续稳健经营

2010年，董事会召集召开股东大会2次，审议了11个议案，并形成相关决议。召开董事会会议（含临时会议）20次，共审议了52个议案，并形成相关会议决议。审议内容涉及本公司治理、发展战略、资本补充、经营状况、激励机制、股权管理和风险内控等经营管理的重大方面。

（4）与控股股东“五分开情况”

本公司无具有实际控制权的控股股东，本公司前五名最大股东没有超越股东大会直接或间接干预本公司的决策和经营活动；与持股前五大股东在人员、资产、财务、机构和业务方面完全独立，本公司董事会、监事会和内部机构能够独立运作。

（5）积极管理投资者关系，做好信息披露工作

严格按照《商业银行信息披露暂行办法》的规定及时编制年度报告，藉此向广大投资者传递本公司经营信息和投资价值。2010年编制的《2009年年度报告》对银行经营管理信息进行了全面披露，形式规范，透明度更加提高。同时，本公司还通过组织召开股东大会、董事会和网站发布信息等多种方式，及时对外披露本公司业务经营和发展状况，维护广大投资者的知情权，密切与现有股东及潜在投资者的关系。

（6）本公司高级管理人员考核、激励和约束机制及实施情况

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

高级管理层内部实行主协管责任制，有明确的职责分工、授权说明和绩效考核目标，总体实施情况良好。

2. 公司经营决策体系

股东大会是公司最高权力机构；董事会是公司的决策机构，负责公司重大事项的决策；监事会是公司的监督机构，负责对董事会及高级管理层进行监督；高级管理层是公司的执行机构，依法组织开展各项经营管理活动，并接受公司董事会领导和监事会监督。以董事会为中心的决策系统、以高级管理层为中心的执行系统和以监事会为中心的监督系统合理分工、各司其职，构成职责分离、相互约束的制衡机制。

公司内部各项决策均独立于包括第一大股东在内的所有股东。



1、2010 年股东大会年会召开情况

2010年5月5日，公司董事会在《厦门日报》以及厦门银行网站公告了《关于召开2010股东大会年会的通知》。

2010年5月26日，公司2010年股东大会年会在厦门召开。出席此次会议的股东及股东代理人所代表的股份数共计363,570,900股，占公司总股本5亿的72.71%。会议的通知、召集、召开以及表决程序均符合《公司法》和《公司章程》的相关规定。

2010股东大会年会以记名投票的方式审议通过了以下议案：《关于〈厦门银行股份有限公司2009年度董事会工作报告〉的议案》、《关于〈厦门银行股份有限公司2009年度监事会工作报告〉的议案》、《关于〈厦门银行股份有限公司2009年度财务决算报告〉的议案》、《关于〈厦门银行股份有限公司2010年度财务预算报告〉的议案》、《关于〈厦门银行股份有限公司2009年度利润分配方案〉的议案》、《关于〈厦门银行股份有限公司分红派息方案〉的议案》、《关于变更厦门银行股份有限公司董事的议案》、《关于变更厦门银行股份有限公司注册资本的议案》、《关于修订〈厦门银行股份有限公司章程〉的议案》和《关于厦门银行股份有限公司监事薪酬的议案》。

福建天衡联合律师事务所对本次会议的召集、召开程序、出席会议人员的资格、表决程序等事项的合法、合规性进行了现场见证，并出具了法律意见书。

2、2010 年第一次临时股东大会召开情况

2010年7月30日，公司董事会在《厦门日报》以及厦门银行网站公告了《关于召开2010年第一次临时股东大会的通知》。

2010年8月20日，公司2010年第一次临时股东大会在厦门召开。出席此次会议的股东及股东代理人所代表的股份数共计490,299,755股，占公司总股本6.60亿的74.29%。会议的通知、召集、召开以及表决程序均符合《公司法》和《公司章程》的相关规定。

2010年第一次临时股东大会以记名投票的方式审议通过了以下议案：《关于〈厦门银行股份有限公司2010-2011年资本补充方案〉的议案》。

福建天衡联合律师事务所对本次会议的召集、召开程序、出席会议人员的资格、表决程序等事项的合法、合规性进行了现场见证，并出具了法律意见书。

一. 经营管理讨论及分析

(一) 财务回顾

1. 资产负债主要项目分析

2010 年本公司资产规模达 528.96 亿元，同比增长 87.06%，首次突破 500 亿元重要关口。受监管当局信贷规模严格控制，信贷业务增长相对缓慢，贷款余额为 106.61 亿元，同比增长 24.03%；与此同时，与资金营运相关业务规模同比均有较大幅度增长，如债券投资余额 105.30 亿元，同比增长 87.32%，买入返售金融资产余额 170.32 亿元，同比增长 258.71%。2010 年本公司负债规模达 508.50 亿元，同比增长 88.80%。其中存款总额为 390.55 亿元，同比增长 106.77%，实现较快增长。2010 年末本公司股东权益总额为 20.46 亿元，同比增长 52.23%。

2. 利润表主要项目分析

2010 年本公司实现税后净利润 1.36 亿元，同比增长 115.87%，实现拨备前利润 2.49 亿元，同比增长 85.82%。本年度利润较快增长，主要得利益于以下因素：一是在存款增长情况下，调整策略、加强创收，利息净收入 5.99 亿元，同比增长 55.89%；二是强化风险管理，降低了有关财务成本，当年计提资产减值准备金同比仅增长 38.98%，低于营业收入增幅（营业收入同比增长 48.00%）；三是加强费用管理，营业费用同比增长 33.28%，低于营业收入增幅。

3. 现金流量分析

2010 年度本公司经营活动产生的现金净流入为 78.51 亿元，同比增加 47.06 亿元；投资活动产生的现金净流出为 50.24 亿元，同比增加 32.91 亿元。筹资活动产生的现金净流入为 8.81 亿元，同比增加 6.49 亿元。其中，本公司第三次增资扩股吸收投资现金 6.68 亿元，同比增加 3.99 亿元。

(二) 业务回顾

1. 公司业务

报告期内，本公司认真贯彻落实宏观调控政策，积极应对挑战与压力，确保了公司业务又好又快发展。截止报告期末，公司板块存款余额 358.86 亿元，同比增长 130.00%；贷款余额 95.79 亿元（未扣减值准备），同比增长 37.28%。2010 年公司板块存款日均余额 172.59 亿元，贷款日均余额 87.85 亿元（未扣减值准备），公司板块营业净收入累计 2.21 亿元，新增对公有效客户 1128 户。

(1) 重点项目营销效果显著，存款增长性、稳定性不断提升。为有效应对 2010 年经济形势及对公存款增长难度加大的判断，公司业务板块及时、准确筛选了一批重点项目，通过提供一对一的金融服务方案，逐个营销，在市政重点项目、财政类账户、IPO 企业、集团账户管理等方面取得了良好的营销效果，有效促进了存款的稳定及增长，有力推动对公存款迈上新台阶。

(2) 合理调度信贷资源，资产收益水平稳步提高。针对 2010 年信贷资金收紧的形势，公司业务板块制定了符合市场情况、符

合本公司发展需要的营销策略，对存量授信客户“区别对待、有保有压”，对新增授信客户“好中选优”，切实加大了对地方经济的支持力度，扶持了一批台商企业、中小企业。同时，公司业务板块把握科学的信贷投放节奏，实现了科学规划与有效投放，在推进信贷行业、客户、期限、区域结构配比与调整的同时，也扎扎实实做好了来年的项目储备与对接工作。

(3) 表外业务结构顺势调整，国际结算业务大幅增长。在利润目标引导、资金用途监控等多种因素影响下，报告期内表外业务结构发生了重大变化。截止报告期末，本公司银行承兑汇票余额 27.48 亿元，保函余额 10.76 亿元，信用证余额 3.48 亿元。另一方面，受益于国际经济形势好转，以及本公司营销力度加大，国际结算业务大幅增长。报告期内本公司国际结算量累计达到 15.22 亿美元，比去年同期增加 5.50 亿美元，增幅 56.58%。

(4) 产品体系不断完善，产品营销意识不断增强。为加强市场竞争力，更好地为广大企业客户服务，报告期内本公司成立了专门的产品发展部门，组建了专业的产品经理队伍。产品团队致力于市场调研、产品开发，推出了保理、国开行小银团、国内代付、内保外贷、集团客户账户管理、银企直联等一系列新产品，范围涵盖保理、贸易融资、贷款、现金管理四大产品线，极大地完善了本公司的产品体系。在产品经理的推动下，营销团队的产品营销意识不断增强，根据客户需求提供专业的产品配置方案，适销对路，取得了良好的营销效果，也获得了客户的好评。

(5) 产品品牌建设不断完善，宣传力度不断加大。为进一步扩大本公司的市场竞争力，增加产品的品牌影响力，报告期内本公司整合了针对中小企业的信贷产品，推出了“金支点”中小企业专享品牌，助力中小企业成长，产品包括提货权开票、货物质押融资、外贸创业快车系列产品等；另外，还打造了“保理专家”服务品牌，着力为企业提供专业的保理服务。在开发与优化各项产品的同时，本公司不断加大对品牌的宣传力度，陆续在公众场所投放广告、视频短片等，得到了良好的宣传效果，推动了相关



业务的发展。

(6) 充分利用战略投资优势，不断挖掘台商客户。报告期内，本公司在总行已成立的台商业务部的基础上，在福州分行也设立了台商业务部，专门为台商客户提供金融服务。报告期内本公司台商业务部充分利用战略投资者在经营台商方面的优势，借助台商协会等平台，不断挖掘台商客户，取得了较好的营销效果。截止报告期末，台商客户在本公司存款余额达到 5.32 亿元，贷款余额达到 4.72 亿元。台商客户表现出良好的成长性，成为本公司新的业务亮点。

(7) 着力打造小企业品牌，全力支持小企业发展。报告期内，本公司组建了 9 个小企业专营机构，安排人员为小企业客户提供专业的服务。同时，本公司深入研究小企业客群特征，了解小企业客户金融需求，有针对性地开发小企业专案产品，并设立小企业专审人员，开辟绿色通道，满足小企业授信快速、高效的要求。小企业业务已成为本公司的业务重点。截止报告期末，本公司小企业贷款（含个人助业贷款）余额 18.26 亿元，同比增长 49.52%，占全部对公贷款的 19.10%。



2. 零售业务

1) 财富管理业务

2010年，本公司积极贯彻国家宏观调控政策，从服务广大居民财富管理需求出发，各项业务呈现出良好发展态势。截止报告期末，本公司储蓄存款余额 2395 亿元，较年初增加 753 亿元，同比增长 45.89%；银行卡业务发展平稳，2010 年全年发卡 48597 张，累计发卡量达 557524 张；中间业务发展迅猛，报告期内共实现中间业务收入 587 万元。新增第三方存管资金转账业务，重新启动代理保险业务，大力发展理财及代理黄金业务，已逐渐形成以理财、代理黄金、代理保险及第三方存管资金转账业务为支柱的财富管理中间业务；继续奉行为广大居民服务原则，开办各类代收代付业务。客户结构持续改善，理财客户（高端客户）同比增长 8.77%。

（1）加快产品开发，大力发展代理业务品种。增加黄金和白银延期交易等四个贵金属品种，报告期内共实现交易量 17.73 亿；开展第三方存管资金转账业务，开拓了银证合作新渠道，促进储蓄存款增长；与多家保险公司合作开展代理保险业务，在丰富产品品种的同时，增加中间业务收入。

（2）大力发展理财业务，提升“凤凰花”品牌形象。报告期内，本公司继续深化“凤凰花”理财品牌效应，在原有产品基础上，大力开发新产品，在信托贷款类、债券投资以及其他结构性产品等方面均取得较大进展和突破。报告期内，共发行理财产品 60 期，实现理财产品业务手续费收入 41920 万元，同比增长 174.15%。

（3）创新业务模式，积极拓展渠道合作。报告期内，本公司加强了金融同业合作，通过代理保险、第三方存管资金转账等业务推动了银保、银证及银银合作深度。通过与黄金投资代理机构合作，进一步推动代理黄金业务发展。在银行卡资金清算方面，与天福茗茶等企业合作，创新了 POS 委托资金合作渠道。

（4）优化客户结构，提高优质客户占比。本公司坚持“以客户为中心”的服务理念，以产品和服务共同作用带动客户，并以此巩固新、老客户关系。通过为客户提供保值增值渠道，满足高端客户金融需求来提升高端客户占比，优化客户结构。2010 年，本公司高端客户数同比增长 8.77%。

（5）注重品牌建设，树立财富管理专业形象。报告期内，本公司成立了财富管理团队，选择与本公司形象及产品相匹配的媒体加强宣传，通过整合资源，相互配合，丰富品牌推广策略，提高工作针对性，共同积累品牌资产。本公司银隆支行财富管理中心在 2010 年海西投资理财博览会“2010 年最佳财富管理中心评选”中荣获“年度新锐财富管理中心”称号，证明本公司财富管理业务服务理念已获得广大市民认可。

（6）加强培训与督导，打造专业营销队伍。通过引进战略投资者的先进管理经验，向零售客户经理开展各项业务知识、营销技巧、礼仪形象、内控及税务等方面的针对性培训，有效提升了一线人员的业务能力和专业素质。通过日常营销指导及绩效督导，打造一支专业的理财客户经理队伍。

2) 消费金融业务

报告期内，本公司顺应条线化运行模式需要，认真贯彻落实宏观调控政策，积极应对市场挑战，保持业务的良性增长和新产品的研究开发，个人消费类贷款余额创历史新高。截止报告期末，全年新增个人消费类贷款投放量 11.36 亿元，比上年增加 570 亿元，增幅为 100.71%；贷款余额达到 1221 亿元，比上年新增 5.10 亿元，增幅为 71.73%。新增不良贷款率为 0.19%，不良贷款呈现“双降”。

（1）调整贷款结构，创新个贷产品。本公司在产品结构上进行统筹优化，于年中已达成年初既定的产品结构调整任务，下半年重点关注客户置换和贷款质量，实现全年不良贷款和不良贷款率持续双降。报告期内，本公司进行了一系列新产品规划和开发，公积金贷款和车贷产品相继面世。

（2）优化作业流程，提高工作效率。报告期内，本公司成立“个贷作业中心”，实现了前中后台分离，强化中后台职责，减少前台作业功能，使前台更专注于业务营销。同时，对各作业岗位的职责进行了清晰的划分，达到了分工合理、职责明确、岗位制衡的目标，有效地控制了信贷操作风险，提高了作业效率。

（3）拓展营销渠道，促进业务发展。报告期内，本公司强化客户营销、渠道建设，加快了个人房屋贷款业务及中长期贷款业务发展步伐。通过走访调查了厦门市各大房产交易中介机构，建立名录，建设信息沟通机制，对个人按揭贷款及个人综合消费贷款的经营管理进行了统筹，加大了贷款的营销力

度。拓展了一手房业务，与厦门各大品牌开发商建立了良好业务合作关系；规范了二手房中介渠道，与厦房置业担保公司达成担保业务合作协议，使本公司的个人住房贷款在市场抢占一定份额，加速了个人房贷业务的发展。同时在车贷方面，开拓了实力汽车经销商的业务渠道，为车贷新产品的推广创造良好的平台。

（4）加强团队建设，打造专业队伍。为全面提升零售贷款业务营销服务水平、提高优质客户竞争能力、促进零售业务可持续发展，本公司大力加强个贷客户经理团队建设，不断促进个人资产业务持续增长。通过严格选拔，加强了客户经理队伍组建工作；通过加强培训学习，全面提升个人贷款业务客户经理的业务素质；通过制定实施个人贷款业务客户经理考核机制，激发客户经理工作热情。

（5）加强合规管理，防范经营风险。本公司实行制度化、常态化管理，通过深入宣传，加强学习，组织培训；强调精学、深思、细研，将内控和案防工作精神融于业务经营之中。通过努力找准当前信贷管理中存在的突出问题，及时提示加以防控，进一步完善客户经理行为操守评价工作，大力消除道德风险、操作风险和经营风险隐患，深入推进案防工作长效机制建设。在人员方面，加强思想政治教育及银行业职业操守学习；在制度方面，全面梳理，修改过时或不完善地方，空白点建章立制。全面提高了各业务团队风险意识和责任意识，进一步营造依法合规经营的良好氛围。





3. 资金业务

本公司作为较早一批加入银行间市场的金融机构，充分发挥公开市场一级交易商、中国农业发展银行金融承销团资格、财政部国库现金定期存款行资格以及结算代理资格等多项资格优势，积极参与银行间市场运作。报告期内，资金业务始终坚持流动性、安全性与盈利性原则，各项业务稳步发展，交易活跃度大为提高，市场影响力进一步扩大。资金业务结算量 8071.03 亿元，承分销各类债券 30085 亿元，实现投资收益 260 亿元，年末债券投资余额 10529 亿元。

(1) 实现了本外币资金一体化，重新梳理外汇资金业务流程，就原有外汇资金管理方式的风险点，与战略投资者进行外汇资金管理流程的优化和梳理。

(2) 在确保行内流动性的前提下，不断提高资金调度能力与效率。对资金落点的掌控日渐精准，既保证了全行流动性，同时又能根据落点对资金进行高效灵活的运用，提高收益水平。资

金投资品种日趋丰富，除回购业务外，对同业拆借、同业存放、同业理财等交易品种都进行了充分的利用。

(3) 在贷款规模紧缩的宏观环境下，票据业务始终以风险防范为先导，积极应对紧规模时期的挑战，把握市场脉搏，抓住市场机遇，拓宽思路尝试各种业务品种，取得了较好的业绩。

(4) 截止报告期末，本公司债券总交割量排名 85 名，较上年末的 114 名跃升了 29 名；债券现货交割量排名 71 名，较上年末的 82 名上升了 11 名；在全国各城市商业银行的排名则由上年末的 35 名跃升至 30 名。此外，作为中债收益率曲线估值成员，在 50 余家估值专家成员中，本公司的估值总排名名列第 11 位。

4. 电子银行业务

报告期内，本公司电子银行业务经过布局优化和功能拓展，有效改善了产品竞争力。截止报告期末，本公司现金自助设备总数达 132 台、金融通自助终端运行上线的达到 43 台、在行式自助

银行 13 个、CRS8 台；个人网银用户共有 5856 户。

(1) 现金自助设备合理布局、优化升级。报告期内，加强对 ATM 运行数据分析，对交易量小的 5 台离行 ATM 进行移机、重新选点并投入使用，新增 CRS 4 台。在总取款金额、跨行取款笔数、跨行取款金额、存款笔数、存款金额、自助贷交易笔数、自助贷交易金额 7 个指标在报告期内均有显著提升。本公司还对设备系统进行升级改造，所有现金自助设备新增自助循环贷等功能，并优化 ATM 操作界面，提升客户操作便捷性，提高服务效率。

(2) 拓展电子银行功能，增强产品竞争力。全面拓展个人网银功能，延伸转账汇款、投资理财、个人贷款业务功能，提供缴交手机费和缴交交警罚没款特色服务，实现超级网银功能。通过产品功能完善进一步增强产品竞争力，实现客户数量和交易量的双升。

(3) 改造金融通平台，提供特色增值服务。通过改造金融通平台，强化现有产品功能，增设国税车辆购置税柜面退税、交警罚没业务 16 位编号缴费代理功能，为本公司客户提供特色增值服务。

(4) 持续电话银行服务，增设人工座席。电话银行的个人业务包含账户信息查询、贷款信息查询、客户信息查询、转账、密码修改、账户口头挂失和中间业务查询七项功能；报告期内，本公司增设 96319 人工座席，为客户提供更为全面、便捷、灵活的服务。

5. 同业业务

为提高资金使用效率，提升投资收益，本公司积极开展同业理财和同业存放业务，拓展新的利润增长点。报告期内，共买入理财产品金额合计 237 亿元，实现理财收入 571 万元，实现存放同业利息收入 5.439 万元。

(1) 为提升资金运用能力，挖掘资金来源潜力，着力开展同业授信额度的申请工作。截止报告期末，本公司已获得全国范围内多数银行的同业授信额度，额度涵盖同业拆借、同业存放、票据转贴、贸易融资、衍生产品交易、履约担保等各类业务品种。

(2) 开拓同业理财市场，拓展多元化理财产品



品；为同业提供银银合作平台，实现优势互补，创造共赢商机。

(3) 在确保全行流动性的前提下，用好用足资金，以灵活多样的方式开展同业存放业务，业务量大幅提高，成为新的利润增长点。

6. 代理业务

作为人民银行首批批准具备开办债券结算代理业务资格的金融机构之一，报告期内，本公司将结算代理业务作为重点发展业务，进一步完善及健全内控机制，修订了结算代理业务管理办法及操作规程。同时，将结算代理业务作为本公司的重要营销手段之一，以达到更多的机构参与市场的目的。报告期内，本公司结算代理业务交易量共计 6030 亿元，比去年大幅增长了 76 倍。截止报告期末，在本公司开户的丙类户共计 22 家；其中新增丙类户 17 家，占现有丙类户数的 77.27%。

(三) 资本补充

1. 制订了《资本管理办法》

通过建立资本管理机制明确了资本管理的框架、原则和目标，提高资本管理效率。

2. 开展持续资本补充工作

2010 年 3 月，首次在全国银行间债券市场亮相公开发行 3 亿元次级债券，有效补充了附属资本；2010 年 8 月，股东会审议通过《2010-2011 年资本补充规划》，并按照此部署在 2010 年 11 月开展了新一轮增资扩股，募集资金 537 亿元，股本增至 8.58 亿元，资本实力持续增强。一系列的资本补充工作为本公司未来一段时间的发展提供了有力支撑，为实现全行战略规划奠定良好基础。

（四）跨区经营

2010年3月，本公司首家异地分行——福州分行顺利开业，这标志着本公司跨区域经营战略成功迈出了第一步。成立一年来，福州分行在业务拓展和经营管理上都取得了很大的成绩，初步总结出符合本公司实际的异地分行管理模式，为今后其他异地分行的经营管理积累了宝贵的经验。截至2010年底，福州分行各项存款余额2387亿，各项贷款余额937亿，拨备前净利润665万元，实现了开业首年“开门红”。同时，本公司进一步制定了2010年异地分行建设规划，采取边筹建、边营运、边总结的模式。之后，泉州分行和首家省外分行——重庆分行相继获批筹建。由此福建省内厦门、福州、泉州三点连成一片，实现了福建省内最主要城市的布局。而重庆分行的获批筹建对本行而言是“走出去”战略向省外迈出的第一步，战略意义重大。

（五）战略合作

2010年是本公司与富邦银行（香港）有限公司开展战略合作的第二年，在借鉴去年战略合作经验的基础上，全面启动了后台支持、公司产品开发、零售渠道整合、风险制度梳理、营运服务升级、资金系统建制等六大方向共计18个战略合作项目，取得了阶段性成果。截止报告期末，已有14个项目顺利结案，1个项目纳入次年战略合作计划，其余项目预计将于2011年一季度完成。

1. 后台支持板块：本公司完成条线优化后人力资源管理体系梳理及培训体系建设，进一步厘清本公司各板块、业务团队在人力资源管理方面的职责切分，培训体系的建设完成，有助于未来本公司有限的培训资源发挥最大的效用。

2. 公司板块：完成保理业务、两岸通美元速汇业务的建制，丰富了本公司公司产品种类，有效提升本公司在同业中的竞争优势；通过加强与战略投资者在小企业产品研发和流程方面的交流和经验分享，进一步提高本公司在小企业业务方面的产品开发和风险管理的能力，对本公司小企业特色业务的发展起到极大的促进作用。

3. 零售板块：建立零售业务的规范和流程，提高零售业务产品开发水平，促进本公司零售业务全方位的快速成长。

4. 风险板块：本公司始终注重平衡发展速度与

风险控制的关系，在今年本公司消费金融业务突破性发展的背景下，同步进行个贷授信政策制度梳理工作，完善本公司个贷业务审批流程及中台风险控管，逐步提升本公司个贷授信业务的风险控制能力。

5. 营运板块：条线优化后，为保证前台业务的拓展，本公司加速推进后台营运板块支持水平的提升。完成营运盘点优化及柜面标准时间的建立，有效规范后台作业流程，提高效率；完成文优服务管理及服务工作三年规划，着力建立规范的文优训练和督导机制。同时，尝试建立符合本公司实际的内部资金转移定价，并计划2011年付诸实践。

6. 资金板块：本公司前中台资金交易系统顺利上线，后台资金交易系统及流程梳理持续开展。未来前中后台资金交易系统的建制将有效的识别、计量、控制市场风险，为本公司资金业务健康发展保驾护航。

（六）风险管理

商业银行面临的主要风险包括信用风险、市场风险、操作风险和流动风险。报告期内，本公司在风险管理组织架构优化的基础上，在统一的风险管理体系内，不断加强制度建设和队伍建设，推进战略合作者案，着力提升专业化管理与风险控制能力。

1. 信用风险

信用风险是指借款人或交易对手因各种原因未能及时、足额履行偿还债务义务而违约的风险。报告期内，本公司整体信用风险持续改善，主要的信用风险监管指标均达到监管要求，不良贷款和不良贷款率均明显降低，拨备覆盖率大幅提升，贷款集中度显著下降。截止报告期末，本公司不良贷款余额161亿元，较年初相比减少0.53亿元，不良贷款率1.47%，较年初下降0.92个百分点，贷款质量明显改善；拨备覆盖率213.50%，较年初上升了5466个百分点，抵抗信用风险能力大大提高；单一客户贷款集中度为7.02%，较年初下降10.92个百分点，集团客户授信集中度为11.41%，较年初下降22.73个百分点，贷款集中度指标已达监管要求，大大降低了信用风险水平。

在组织架构优化的基础上，报告期内，本公司加强信用风险制度的建设，制定了信用风险政策框架，修订了年度授信政策，对信用风险管理流程、授信的授权体制进行优化，对征审流程、放款操作流程、贷后管理流程、担保公司管理、担保品管理等制度进行全面梳理和完善。本公司还逐步推进了各项战略合作



专案，包括小企业法人信贷专案、个人助业客户信用评分表专案、小企业法人客户信用评分表、消费金融信贷专案等。通过这些举措，不断降低本公司信用风险水平，加强了本公司的信用风险管理能力，为业务快速扩张提供了有力的风险管理保障。

2. 市场风险

市场风险是指市场价格的不利变动而使表内和表外业务发生损失的风险。本公司将业务划分为银行账户与交易账户，交易账户包括由以交易为目的持有及为规避交易账户市场风险而持有的可以自由交易的金融工具和商品头寸。风险管理部负责交易账户所有部位和银行账户中投资类部位的市场风险管理，计划财务部负责银行账户中利率风险管理。

报告期内，本公司启动资金业务中台建制专案，建制市场风险管理体系。针对市场风险管理工具、管理流程、管理政策等内容进行优化，其中包括：制定了市场风险管理政策框架、银行账户与交易账户分类管理政策、市场风险限额管理试行办法等管理制度；配置了资金交易管理系统，基于系统支持，定期制作管理报表、编制市场风险报告等。

3. 操作风险

操作风险是指由于内部程序、人员、系统的不完

善或失误，或外部事件造成损失的风险。

报告期内，本公司整体操作风险较小，全年未发生重大操作风险事件。本公司不断加强操作风险管理体系建设，拟定操作风险政策，对操作风险通报机制实施要点进行修改，出台操作风险监控点自评估实施要点并试行，加强操作风险检视，不断改进业务流程，加强对操作风险事件跟踪，定期向银监局报送信息科技非现场监管报表，加强案件风险防范，通过培训及风险提示等方式提高行内员工操作风险意识。

4. 流动性风险

流动性风险是指商业银行无力为负债的减少或资产的增加提供融资而造成损失或破产的风险。

为了更好地控制流动性风险，报告期内，本公司主要开展了以下工作：完善本公司流动性的管理体系，真正落实管理体系各环节的工作；积极扩大同业往来业务，争取较高同业授信额度；储备一定量的流动性较好的资产，保障足够的流动性；高度关注存贷款的集中度及其质量，制定预警机制努力分散风险；关注宏观形势及本公司存贷款变化趋势，分析本公司流动性缺口，并采取对应的措施。另外，本公司将流动性压力测试工作定期化，常态化，从而为流动性风险管理提供依据。

（七）内控建设

1. 内控制度建设

报告期内，本公司持续推进内控体系建设。根据业务发展需要和监管部门最新法规及要求，并因应业务条线化改革、跨区域分行开设的需求，进一步完善了内控制度，对授信业务、存款和柜面业务、中间业务、资金业务、会计核算、计算机信息系统等各个领域的制度和流程进行重新梳理，制定或修订了 262 份规章制度，全面加强内控三道防线建设，为本公司业务的持续发展和有效防范金融风险提供了制度保障。

2. 内控文化建设

报告期内，本公司积极完善内控文化建设。根据“业务开拓、内控先行”的原则，在全行努力培育“依法合规、审慎稳健、诚信尽责、创造价值”的内控核心价值观，全行员工的“内控责任意识、制度执行意识”不断得到强化。通过培育和弘扬内控文化，夯实内控建设的基础，保证了本公司内部控制各项目标的实现。

（八）人力资源建设

2010 年，本公司加大了人员招聘及培训力度，较好地满足了本公司经营管理需要。全年共招聘员工 255 名，实施各种培训项目 227 项，参训人员约 9500 人次，培训内容涵盖管理、内控监督、业务技能、财会等方面。同时，严格落实重要岗位人员的轮岗和休假制度，对高管人员、关键岗位人员进行交流和岗位轮换，全年共轮岗 25 人次，对 1 名支行负责人实行强制休假。

（九）IT 发展进程

报告期内，本公司本着专职、专业、职业的态度，在风险可控，平稳过渡的情况下，将原信息技术部拆分为系统运维部和系统开发部。为配合本公司战略规划，满足业务和 IT 基础建设需求，在本公司信息管理委员会

指导下，全年共完成 30 个项目的开发和上线工作。同时为保障各项项目的顺利开展，系统开发部启动了开发管理过程改进项目（SPI），全面提升项目管理能力。

1. 项目建设：报告期内共完成跨区域分行改造、公积金贷款、新 OA 项目、业绩统计、核心系统流程梳理改造、银银合作第三方存管、保理系统、境内外币支付系统、信贷项目群和财政一体化等 30 个项目的开发、上线工作。其中，由新一代信贷系统、企业服务总线（ESB）、企业级客户信息管理系统（ECIF）、网银互联组成的今年最为复杂的 CEE 项目群基本完成上线工作。金融通改造和财政非税支付系统正处于建设当中，代理基金项目系统已完成立项和前期选型工作。

2. 二次开发建设：全年二次开发工作量较大，在人力资源有限的情况下，通过合理安排计划，调配资源，报告期内共安排 11 个主上线点和 9 个次上线点，共完成 626 单二次开发单的开发和上线。

3. 开发管理建设：为更好的支撑本公司业务系统的快速增长，提升对软件开发流程的各个阶段的有效的管理。系统开发部启动了开发管理过程改进项目（SPI），以提高软件项目的开发效率，开发质量，增进与业务部门的沟通协作，加强对开发商的管控力度。建立健全提案管理制度，项目管理体系、需求管理体系、测试管理体系、配置管理体系。

4. 团队建设：建立矩阵型组织和学习型组织，制定系统开发部培训管理办法，提高系统开发部员工的整体素质和专业技术水平，组织员工参加 PMP（美国项目管理学会（PMI）在全球范围内推出的针对项目经理的资格认证）培训和考试，首批 5 人全部通过。

5. 规范制度建立，防范风险：建立健全系统开发的规范制度，增强系统开发人员风险教育，提高风险意识，在行内外监管部门的监督指导下，有效降低风险事件的发生概率。



（十）社会责任

本公司一贯高度重视并积极履行社会责任，将“创新金融，服务社会；创设平台，成就员工；创造价值，回报股东”作为本公司的三大使命，使企业发展、员工成长与社会责任承担统一起来。在稳健经营健康发展的同时，实现利润持续增长，通过完善公司治理、提升风险管控水平，维护股东合法权益；以人为本，通过各种方式重视和关心员工；改善服务、诚信经营，回报社会。

报告期内，本公司通过积极努力，共向全体股东分配股利 8500 万元，实现股东权益与银行发展的协调一致。本公司十分重视和关心员工的工作与生活，除按照国家法律法规要求为员工办理社会保险外，还为全体员工购买补充医疗保险及实施企业年金计划。努力创造条件增强员工身体素质，开展各种文娱活动，建立了员工文娱

健身长效机制。工会牵头组织成立了读书影视、歌咏舞蹈、棋牌、摄影、篮球、足球、登山等俱乐部，并组织了员工运动会，丰富员工的业余文娱活动。本公司将提供优质服务、提高服务质量，以回报社会和市民作为本公司的发展战略。报告期内，制定并实施了三年服务战略规划，以期通过三年的努力，使本公司整体服务能力和水平达到并超过国内优秀同业的服务水平。

本公司多年来一直热心社会公益事业，常年在营业网点设置慈善捐款箱，帮助市慈善总会募集善款；组织全行员工开展无偿献血活动，得到广大员工积极响应；2010 年，我国自然灾害频发，青海玉树地震、舟曲泥石流、我省洪涝，本公司三次组织全体员工伸出援助之手，累计捐款 25 万多元。



二、董事履职评价

（一）依法合规情况

2010年，本公司董事自觉遵守国家法律、法规、规章、章程以及内部有关规定，依法行使董事职权，不存在违法违规行，没有形成任何风险及资金损失。能够按照本公司股东大会、董事会及各委员会议事规则开展工作，认真参加董事会会议、履行职责，认真尽职尽责、勤勉工作。不存在损害本公司股东、存款人及其他债权人以及本公司利益的行为，不存在强行干预本公司正常经营活动为关系人谋取私利的行为。自觉披露关联信息，没有兼任与董事职责相冲突的职务，也不在与本公司有利益关系的单位任职，亲自行使合法赋予的本公司管理处置权。正确行使董事的有关权利，履行好董事的义务，同时自觉接受监管机关和监事会对其履行职责的合法监督和合理建议，确保董事会决策的科学性及有效性，促进本公司健康稳定发展。

（二）勤勉尽职情况

1. 依照法律法规和议事规则，参加股东大会、董事会和专门委员会会议。2010年本公司召开股东大会2次，董事会会议20次，专门委员会会议9次，所有董事参加会议的频次和表决程序均符合法律法规和监管部门规定。本公司董事亲自出席董事会会议总数超过三分之二，不存在连续三次未能出席也未委托的情况，独立董事在本公司的工作时间超过十五个工作日。

在2010年的各次会议中，所有董事都能认真准备，积极发言，为本公司发展投入了相当的时间和精力。本公司董事在会议召开前均认真研读本公司发送的会议资料，能够及时、充分地获取履职所需的有关信息及掌握职责范围内有关情况；会议时能就审议事项发表独立、专业、客观的意见，做出独立的判断和决策；日常，董事还通过各种方式持续地了解和关注本公司的情况，并提出各类意见、建议。

2010年，本公司董事对公司治理、经营管理、资本补充、分行建设、风险内控、薪酬考核、股权管理、年度审计、资产购置等事项作了深入研究，提出了建设性的意见，充分行使了公司章程所赋予的职权，充分发挥了作为董事会成员的决策作用，正确把握银行的发展方向，促进银行安全、稳健地发展。

（三）履职能力情况

1. 本公司董事在经济、金融行业有较丰富的从业经验，熟悉有关法律、法规、监管部门规章以及本公司章程、内部管理规定，熟悉董事会的工作规则及工作程序，充分了解自身的职责，能够按照工作规则及工作程序参加董事会

会议，能够正确行使董事权利，并且能够承担义务。

2. 能够独立地识别任职机构经营管理中存在的各类风险和内部控制缺陷。通过加强与经营管理层的沟通，能够清楚地了解在经营管理层在风险管理决策和重大战略决策过程中存在的问题，能够将相关的银行监管政策法规传达到经营管理层，督促经营管理层按照董事会的决策来加强本公司的风险管理和战略决策。

（四）职业操守及个人品质

本公司董事均能遵纪守法，诚实守信，勤勉尽职，爱岗敬业，廉洁自律，具有较好的职业操守和良好的个人品质。2010年，本公司董事始终坚持诚实守信原则和遵守社会公德，按照董事的职业要求忠实履行职责，积极维护本公司股东、存款人、其他债权人以及本公司的利益，无利用职权谋取私利的行为，无擅自泄露在任职期间所获得的涉及本公司机密信息的行为。及时、完整、真实地向本公司披露其关联关系的性质和程度，对涉及自身重大利害关系的事项能够按照有关规定回避，没有发生有损本公司利益的关联交易等其他情况。

（五）履职评价结果

2010年，董事会全体董事诚信、勤勉、专业、高效地履行职责，严格按照《公司法》、《股份制商业银行董事会尽职指引》等法律法规、规章，以及本公司章程、议事规则等内部有关规定和公司的治理程序，有效发挥董事会的决策功能，承担银行经营和管理的最终责任，推动公司建立良好、诚信的企业文化和价值准则。本公司董事运用丰富的知识、经验和良好的职业道德，确保银行遵守法律、法规、规章，切实保护股东的合法权益，关注和维护存款人和其他利益相关者的利益，有效履行受托职责。



三、董事会会议情况

报告期内，召开董事会会议（含临时会议）20次，共审议了52个议案，并形成相关会议决议。

1. 本公司第四届董事会第十三次会议（临时会议）于2010年1月8日以书面通讯方式进行审议和表决。会议内容如下：

（1）审议通过《关于提名江苏舜天西服有限公司等投资者认购募集缺口的议案》。

2. 本公司第四届董事会第十四次会议（临时会议）于2010年1月19日以书面通讯方式进行审议和表决。会议内容如下：

（1）审议通过《关于厦门银行股份有限公司美元资本金结汇的议案》。

3. 本公司第四届董事会第十五次会议于2010年2月9日召开。会议内容如下：

- （1）初审通过《关于变更厦门银行股份有限公司董事的议案》；
- （2）审议通过《关于变更厦门银行股份有限公司董事会下设委员会委员的议案》；
- （3）审议通过《关于聘任李朝晖为厦门银行股份有限公司行长助理的议案》；
- （4）初审通过《关于变更厦门银行股份有限公司注册资本的议案》；
- （5）初审通过《关于修订厦门银行股份有限公司章程的议案》；
- （6）审议通过《关于召开厦门银行股份有限公司2010年第一次临时股东大会的议案》；
- （7）初审通过《关于〈厦门银行股份有限公司2009年度财务决算报告〉的议案》；
- （8）初审通过《关于〈厦门银行股份有限公司2010年度财务预算报告〉的议案》；
- （9）审议通过《关于厦门银行股份有限公司高级管理人员2009年年终奖金提取及分配的议案》；
- （10）审议但未通过《关于厦门银行股份有限公司年终奖金提取及分配原则的议案》；
- （11）审议通过《关于制订〈厦门银行股份有限公司2010年度董事会授权书〉的议案》；
- （12）审议通过《关于厦门银行股份有限公司2009年授信集中度改善情况及2010年计划的议案》；
- （13）审议通过《关于厦门明发大酒店有限公司向本公司申请授信的议案》；
- （14）审议通过《关于修订〈厦门银行股份有限公司关联交易管理办法〉的议案》；
- （15）听取《厦门银行股份有限公司授信业务授权管理办法》的报告。

4. 本公司第四届董事会第十六次会议（临时会议）于2010年3月25日以书面通讯方式进行审议和表决。会议内容如下：

- （1）审议通过《关于厦门夏商集团有限公司向本公司申请授信的议案》；
- （2）审议通过《关于〈厦门银行股份有限公司2009年度审计报告〉及〈厦门银行股份有限公司2009年度管理建议书〉的议案》。

5. 本公司第四届董事会第十七次会议（临时会议）于2010年4月23日以书面通讯方式进行审议和表决。会议内容如下：

（1）审议通过《关于披露〈厦门银行股份有限公司2009年年度报告〉的议案》。

6. 本公司第四届董事会第十八次会议于2010年4月29日召开。会议内容如下：

- （1）初审通过《关于〈厦门银行股份有限公司2009年度董事会工作报告〉的议案》；
- （2）审议通过《关于厦门银行股份有限公司2009年度董事会及董事履职评价的议案》；
- （3）初审通过《关于〈厦门银行股份有限公司2009年度利润分配方案〉的议案》；
- （4）初审通过《关于〈厦门银行股份有限公司分红派息方案〉的议案》；

- (5) 初审通过《关于修订〈厦门银行股份有限公司章程〉的议案》；
- (6) 审议通过《关于厦门银行股份有限公司设立异地分支机构的议案》；
- (7) 审议通过《关于厦门银行股份有限公司 2010 年股东大会年会的议案》；
- (8) 审议通过《关于〈厦门银行股份有限公司 2010 年第一季度经营情况报告〉的议案》；
- (9) 审阅《厦门银行股份有限公司 2010 年次级债发行总结》；
- (10) 审阅《厦门银行股份有限公司 2009 年度全面风险报告》；
- (11) 审阅《厦门银行股份有限公司 2009 年度内控工作报告》；
- (12) 学习《厦门银监局办公室关于转发督促商业银行限期符合贷款集中度和关联授信监管标准有关文件的通知》。

7. 本公司第四届董事会第十九次会议（临时会议）于 2010 年 5 月 17 日以书面通讯方式进行审议和表决。会议内容如下：

- (1) 审议通过《关于厦门银鹭集团有限公司向本公司申请授信的议案》。

8. 本公司第四届董事会第二十次会议（临时会议）于 2010 年 6 月 28 日以书面通讯方式进行审议和表决。会议内容如下：

- (1) 审议并通过《关于厦门海沧投资集团有限公司向本公司申请授信的议案》。

9. 本公司第四届董事会第二十一次会议于 2010 年 7 月 6 日召开。会议内容如下：

- (1) 审议通过《关于〈厦门银行股份有限公司 2010 - 2011 资本补充方案〉的议案》；
- (2) 审议通过《关于厦门港利进出口贸易有限公司受让中科智控股集团集团有限公司所持本公司股权的议案》；
- (3) 审议通过《关于厦门银行股份有限公司 2010 年第一次临时股东大会的议案》；
- (4) 审议通过《关于厦门银行股份有限公司历年外汇未分配利润结汇的议案》；
- (5) 听取了厦门银监局关于本公司 2009 年度监管评级的相关情况和监管意见。

10. 本公司第四届董事会第二十二次会议（临时会议）于 2010 年 7 月 30 日以书面通讯方式进行审议和表决。会议内容如下：

- (1) 审议通过《关于厦门市大兴吉实业有限公司向本公司申请授信的议案》。

11. 本公司第四届董事会第二十三次会议（临时会议）于 2010 年 8 月 11 日以电话会议方式召开。会议内容如下：

- (1) 审议通过《关于购买重庆江北区“平安国际”大厦部分房产的议案》。

12. 本公司第四届董事会第二十四次会议于 2010 年 8 月 20 日召开。会议内容如下：

- (1) 审议通过《关于〈厦门银行股份有限公司 2010 年上半年经营情况报告〉的议案》；
- (2) 审议通过《关于确定 2010 年年终奖金、超额利润奖励金提取及分配原则的议案》；
- (3) 审议通过《关于〈厦门银行股份有限公司 2010 年增资扩股实施方案〉的议案》。

13. 本公司第四届董事会第二十五次会议（临时会议）于 2010 年 9 月 9 日以书面通讯方式进行审议和表决。会议内容如下：

- (1) 审议通过《关于厦门立达信投资有限公司申请受让中科智控股集团集团有限公司所持本公司股权的议案》；
- (2) 审议通过《关于厦门新阳热电有限公司向本公司申请授信的议案》。

14. 本公司第四届董事会第二十六次会议（临时会议）于 2010 年 9 月 30 日以书面通讯方式进行审议和表决。会议内容如下：

- (1) 审议通过《关于福建省三钢（集团）有限责任公司系客户向本公司申请授信的议案》；
- (2) 审议通过《关于〈厦门银行股份有限公司风险管理政策〉的议案》。

15. 本公司第四届董事会第二十七次会议（临时会议）于 2010 年 10 月 21 日以书面通讯方式进行审议和表决。会议内容如下：

- (1) 审议通过《关于厦门经济特区房地产开发集团有限公司向本公司申请授信的议案》；
- (2) 审议通过《关于厦门银祥油脂有限公司向本公司申请授信的议案》。

16. 本公司第四届董事会第二十八次会议于 2010 年 11 月 11 日召开。会议内容如下：

- (1) 审议通过《关于〈厦门银行股份有限公司 2010 年前三季度经营情况报告〉的议案》；
- (2) 讨论了《关于〈厦门银行股份有限公司 2011 年财务预算报告（讨论稿）〉的议案》。

17. 本公司第四届董事会第二十九次会议（临时会议）于 2010 年 11 月 10 日以书面通讯方式进行审议和表决。会议内容如下：

- (1) 审议通过《关于厦门市开元国有资产投资有限公司申请受让厦门市思明区机关工会委员会、厦门市思明区财政局所持本公司股份的议案》。

18. 本公司第四届董事会第三十次会议（临时会议）于 2010 年 11 月 22 日以书面通讯方式进行审议和表决。会议内容如下：

- (1) 审议通过《关于宝龙集团向本公司申请授信的议案》。

19. 本公司第四届董事会第三十一次会议于 2010 年 12 月 9 日召开。会议内容如下：

- (1) 听取了《关于厦门银行股份有限公司 2010 年增资扩股进展情况的报告》；
- (2) 审议通过《关于提名厦门华信元喜投资有限公司认购 2010 年增资扩股募集缺口的议案》；
- (3) 审议通过《关于提名厦门来尔富贸易有限公司等投资者认购 2010 年增资扩股募集缺口的议案》。

20. 本公司第四届董事会第三十二次会议（临时会议）于 2010 年 12 月 28 日以书面通讯方式进行审议和表决。会议内容如下：

- (1) 审议通过《关于厦门银行股份有限公司聘任 2010 年度审计机构的议案》；
- (2) 审议通过《关于〈厦门银行股份有限公司信息披露管理办法〉的议案》；
- (3) 审议通过《关于〈厦门银行股份有限公司资本管理办法〉的议案》。

监事会报告 第9节

一、监事会报告

2010 年本行监事会按照《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国商业银行法》、《股份制商业银行公司治理指引》等法律法规和《厦门银行股份有限公司章程》的要求，紧密结合宏观经济金融形势和本行实际，围绕全行中心工作，及时跟进新的监管规定和要求，主动扎实地组织开展各项监督工作，依法履行职责，充分发挥监事会监督的积极作用，维护了股东和本行的利益，为完善公司治理和促进业务健康发展做出了贡献。

（一）会议召开情况

2010 年，监事会依法运作，认真落实监事会工作制度，共召开会议 4 次，共审议 12 个议案，形成决议 3 份，听取报告 13 份，内容涉及本行公司治理、财务决算、财务预算、内部控制和风险管理等方面，集中学习银监会和厦门银监局相关监管文件 4 份；监事会提名委员会召开会议 4 次，审议 4 个议案，形成会议纪要 4 份；监事会审计委员会召开会议 3 次，审议 3 个议案，听取与本行年度审计相关报告 1 份，形成会议纪要 3 份。

（二）现场检查情况

2010 年 7 月 6 日到 8 月 20 日和 2011 年 2 月 28 日到 3 月 18 日，监事会分别对本行 2010 年上半年和 2010 年财务预算执行和授信业务开展情况等方面进行检查。通过开展现场检查，着力加强财务、授信业务运行情况等方面的监督工作，对于现场检查中存在的问题，监事会积极提出意见与建议。监事会的意见和建议得到了经营管理层的重视，并就报告中提到的问题和建议进行反馈。

（三）履职监督情况

监事会根据《厦门银行股份有限公司董事会和董事履职评价办法》和银监会《商业银行董事履职评价办法（试行）》（2010 年 12 月 10 日银监会主席令 7 号签发）要求开展董事

会和董事履职评价工作。重点围绕董事会执行股东大会决议及履行决策职责等方面，董事依法合规，勤勉尽责等情况开展监督工作。通过出席股东大会、监事长列席董事会及本行行务会、工作会议等重要会议及组织现场检查等形式，对董事会和董事的履职行为进行监督，每年向股东大会报告。

监事会根据《厦门银行股份有限公司监事会和监事履职评价试行办法》的要求开展对监事会和监事的履职评价工作。重点围绕监事会依法运作和依法履行监督职能等方面，监事依法合规，勤勉尽责等情况开展监督工作。通过监事参加会议、对董事会、董事和监事会、监事履职评价工作及现场检查工作等情况，对监事履职行为进行监督，每年向股东大会报告。

同时，监事会根据《厦门银监局与厦门银行监事会会谈纪要》（专题会议纪要【2010】12 号）的要求，对经营管理层及其成员的履职评价工作进行积极探索。监事会还根据银监会新监管要求，结合本行实际情况，对董事履职评价工作进行探讨，不断完善履职评价工作。

（四）董事会和董事履职评价

2010 年，董事会积极贯彻国家各项方针政策，认真履行《厦门银行股份有限公司章程》和股东大会赋予的职权，不断完善本行公司治理结构，加强董事会自身建设，努力提高董事会规范运作水平，切实维护股东和本行的利益。董事会发挥了决策作用，指导经营管理层较好地完成各项预算目标，实现本行的持续稳定发展。2010 年度本行董事会履职评价为尽职。

2010 年，全体董事在执行本行职务时，能遵守法律、法规及本行《公司章程》和董事会工作制度的有关规定，认真履行股东大会的有关决议，勤勉履职。监事会没有发现本行董事在执行本行职务时有违反法律、法规和《厦门银行股份有限公司章程》或损害公司及股东利益的行为。2010 年度本行 11 位董事履职评价均为尽职。

（五）监事会和监事履职评价

2010 年，监事会按照《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国商业银行法》、《股份制商业银行公司治理指引》等法律法规和《厦门银行股份有限公司章程》的要求和股东大会赋予的职权，主动扎实地组织开展各项监督工作，依法履行职责，充分发挥监事会监督的积极作用，维护了股东和本行的利益。监事会认真落实工作制度，深化各委员会职责，依法全面履行监督职能，组织现场检查 2 次，对本行的经营管理决策、风险管理、内控管理进行评价和审计，并出具检查报告，针对现场检查中存在的问题，监事会积极提出意见与建议，组织开展对董事会、董事、监事会和监事的履职评价工作，并向股东大会报告履职评价结果。2010 年度本行监事会履职评价为尽职。

监事积极出席股东大会、监事会会议，监事长列席董事会和行务会等重要会议，认真阅研会议材料和经营管理信息资料，负责任地发表意见，参与监事会议案、议题的研究、讨论、审议。主动深入开展调查研究，了解本行业务发展和经营管理情况，参与监事会现场检查、履职评价等工作。通过监事会组织的学习和交流活动，不断提高履职能力。

2010 年，本行监事忠实诚信，勤勉尽责，按照相关法律、法规、规章、本行《公司章程》和监管部门的要求，依法合规地行使职权，专业高效履行职责，切实维护股东和本行利益。本行监事具备履职所必需的专业知识、工作经验和基本素质，具有良好的职业道德。监事会没有发现本行监事在执行本行职务时有违反法律、法规和《厦门银行股份有限公司章程》或损害公司及股东利益的行为。2010 年度本行 7 位监事履职评价均为尽职。

二、监事会就有关事项发表的独立意见

（一）公司依法经营情况

2010 年度，本行的经营活动符合《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国商业银行法》和本行《公司章程》的规定，决策程序合法有效。未发现本行董事在执行本行职务时

有违反法律法规、本行《公司章程》或损害本行及股东利益的行为。

（二）财务报告真实情况

德勤会计师事务所对本行 2010 年度财务报告进行了审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。监事会认真审议本行 2010 年度财务报告，认为本行 2010 年度财务审计报告真实、公允地反映了本行财务状况和经营成果。

（三）关联交易情况

2010 年度，本行按照银监会要求，制定了《厦门银行股份有限公司关联交易信息管理制度》，进一步明确了本行关联交易管理流程和部门职责。本行董事会和经营管理层有关部门能够按照相关规定，加强对关联交易的管理，关联交易的确认和审核基本符合有关法律、法规和本行《公司章程》的规定，未发现损害本行和股东利益的行为。

（四）风险管理情况

2010 年度，本行以战略合作为契机，树立了全面的风险管理理念，切实加强风险管理，形成本行的风险管理文化，逐步构建相对完整的风险管理框架，不断提升各类风险的管控水平，严控新增不良贷款，不良贷款余额和不良贷款率实现双降。监事会认为，本行在风险管理方面较大的改进，但应进一步完善授信风险管理架构和体系，认真落实贷款“三查”制度，强化对贷款用途的分析和贷款资金流向的监控，严格贷款操作规程，细化各个环节的责任，全程监控每笔贷款的风险点，同时要认真贯彻落实银监会的“三个办法一个指引”，按照厦门银监局要求，做好地方政府融资平台公司贷款的清查梳理及处置工作。

（五）内部控制情况

监事会审议通过《厦门银行股份有限公司 2010 年度内控工作报告》，监事会同意本行对公司内控制度完整性、合理性和有效性，以及内部控制制度执行情况的说明。

（六）股东大会决议执行情况

监事会对报告期内董事会提交股东大会审议的各项报告和提案没有异议，对股东大会决议的执行情况进行了监督，认为本行董事会能够认真执行股东大会的有关决议。

三、监事会会议情况

2010 年，本公司监事会共召开会议 4 次，共审议了 12 项议案，并形成相关会议决议。

1、本公司第四届监事会第七次会议于 2010 年 2 月 26 日召开。会议内容如下：

（1）初审并通过《关于〈厦门银行股份有限公司 2009 年财务决算报告〉的议案》，同意提交股东大会审议；

（2）初审并通过《关于〈厦门银行股份有限公司 2010 年财务预算报告〉的议案》，同意提交股东大会审议；

（3）审议通过监事会提名委员会《关于〈厦门银行股份有限公司监事会 2009 年履职评价报告〉的议案》；

（4）审议通过监事会提名委员会《关于〈厦门银行股份有限公司监事 2009 年履职评价报告〉的议案》；

（5）听取《关于〈厦门银行股份有限公司二〇〇九年工作总结及二〇一〇年工作计划〉的议案》、《关于厦门银行股份有限公司 2009 年授信集中度改善情况及 2010 年执行计划的议案》等 2 个议案；

（6）学习《厦门银监局近期对商业银行公司治理方面相关监管要求》。

2、本公司第四届监事会第八次会议于 2010 年 5 月 14 日召开。会议内容如下：

（1）审议通过《关于〈厦门银行股份有限公司 2009 年度审计报告〉及〈厦门银行股份

有限公司 2009 年度管理意见书〉的议案》；

（2）初审通过《关于〈厦门银行股份有限公司 2009 年度利润分配方案〉的议案》和《关于〈厦门银行股份有限公司分红派息方案〉的议案》等 2 个议案，同意提交股东大会审议；

（3）审议通过《关于厦门银行股份有限公司 2009 年度董事会及董事履职评价的议案》；

（4）初审通过《关于〈厦门银行股份有限公司监事会 2009 年度工作报告〉的议案》，同意提交股东大会审议；

（5）审议通过《关于对 2009 年度贵行财务预算执行情况和授信业务开展情况等方面的检查报告的议案》，要求经营管理层要按照监事会意见，做好整改落实工作，并于 2010 年 6 月 30 日前形成书面报告提交监事会；

（6）听取《厦门银行股份有限公司 2010 年第一季度经营情况报告》、《厦门银行股份有限公司 2009 年度全面风险报告》、《厦门银行股份有限公司 2009 年度内控工作报告》和《厦门银行股份有限公司关于 2009 年度增资扩股、发行次级债及股东大会决议执行情况的报告》等 4 份报告。

3、本公司第四届监事会第九次会议于 2010 年 9 月 13 日召开。会议内容如下：

（1）审议通过《关于对贵行 2010 年上半年财务预算执行和授信业务开展情况等方面的检查报告》；

（2）听取《厦门银行股份有限公司 2010 年上半年经营情况报告》、《厦门银行股份有限公司 2010 年上半年风险报告》、《厦门银行股份有限公司 2010 年 1-8 月份公司板块运营情况报告》、《关于对监事会 2009 年度财务预算及授信业务检查意见的反馈报告》和《关于厦门银行股份有限公司 2010 年资本补充计划、分红计划及高管薪酬奖励等方面的报告》等 5 份报告；

（3）学习了《马忠富局长在厦门银行第四届董事会第十二次会议上的讲话》和《厦门银监局与厦门银行监事会会谈纪要》（专题会议纪要【2010】12 号）2 份监管文件。

4、本公司第四届监事会第十次会议于 2010 年 12 月 11 日召开。会议内容如下：

（1）听取《厦门银行股份有限公司 2010 年前三季度财务分析报告》和《关于对监事会 2010 年上半年财务预算及授信业务检查意见的反馈报告》2 份报告；

（2）审议《厦门银行股份有限公司经营管理层及其成员履行职责监督与评价暂行办法》。

2010'
年度大事记



2010年3月10日，首次在全国银行间债券市场发行“2010年厦门银行股份有限公司次级债券”取得圆满成功，发行规模为人民币3亿元，有效补充了本公司附属资本。

1月



2010年1月18日，银监会二部肖远企主任一行莅临本公司调研，希望本公司结合在两岸金融合作实践上的特殊优势，抓住机会，取得更大进步。

3月



2010年3月25日，首家跨区域分行——福州分行正式揭牌成立。

6月



2010年6月17日，第一家理财专区在鹭通支行上线使用。



2010年8月4日，福建省银监局批复同意本公司筹建泉州分行【闽银监复(2010)350号】。

8月



2010年9月7日，重庆市委常委、两江新区党工委书记、管委会主任翁杰明莅临本公司参观指导。

9月



12月

2010年12月22日，银监会批复同意本公司筹建首家省外分行——重庆分行【银监复(2010)621号】。

2010年12月底，本公司2010年增资扩股工作顺利完成，成功募集资金人民币5.37亿元，总股本从6.60亿股扩增至8.58亿股，核心资本实力更上新的台阶。

2010年12月31日，本公司正式开办新台币兑换业务。

2010年12月31日，市委副书记、市长刘赐贵一行走访慰问本公司。

- 报告期内重要诉讼、仲裁事项和重大案件情况无。
- 报告期内的收购、合并及出售资产事项无。
- 商业银行及其董事、高级管理人员受到相关监管部门和司法部门的处罚情况无。

备查文件目录

第11节

- 1. 载有法定代表人、财务负责人签名并盖章的会计报表
- 2. 载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件
- 3. 载有本公司第四届董事会第三十六次会议审议通过的年度报告正文
- 4. 本公司章程

董事、高级管理人员关于公司 2010 年年度报告的书面确认意见

第12节

作为厦门银行股份有限公司的董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司 2010 年年度报告及其摘要后，认为：

一、本公司严格按照企业会计准则和相关规定规范运作，本公司 2010 年年度报告及其摘要公允地反映了公司本年度的财务状况和经营成果。

二、本公司 2010 年年度报告已经德勤华永会计师事务所审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

我们保证本公司 2010 年年度报告及其摘要所披露的信息真实、准确、完整，承诺其中不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

董事、高级管理人员：

吴世群	黄 强	梁培华
高朝阳	施志坤	张明远
庄坚毅	陶 刚	吴世农
沈尧新	霍德明	
黄友仁		

附件：审计报告



我们的精神：
**诚信务实、创新变通
团结进取、开放包容**

我们的文化：
海潮文化

我们的口号：
心手相连，承诺百年

海西金融门户



审计报告

德师报(审)字(11)第 P0544 号

厦门银行股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的厦门银行股份有限公司(以下简称“厦门银行”)的财务报表,包括 2010 年 12 月 31 日的资产负债表、2010 年度的利润表、股东权益变动表和现金流量表以及财务报表附注。

一、管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是厦门银行管理层的责任,这种责任包括:(1)按照企业会计准则的规定编制财务报表,并使其实现公允反映;(2)设计、执行和维护必要的内部控制,以使财务报表不存在由于舞弊或错误而导致的重大错报。

二、注册会计师的责任

我们的责任是在执行审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。中国注册会计师审计准则要求我们遵守中国注册会计师职业道德守则,计划和执行审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序,以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断,包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时,注册会计师考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制,以设计恰当的审计程序,但目的并非对内部控制的有效性发表意见。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性,以及评价财务报表的总体列报。

我们相信,我们获取的审计证据是充分、适当的,为发表审计意见提供了基础。

三、审计意见

我们认为,厦门银行财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制,公允反映了厦门银行 2010 年 12 月 31 日的财务状况以及 2010 年度的经营成果和现金流量。

德勤华永会计师事务所有限公司



中国·上海

中国注册会计师

刘会明
王修平

2011 年 4 月 8 日

资产负债表

2010 年 12 月 31 日

单位：人民币元

资产	附注六	年末数	年初数
资产			
现金及存放中央银行款项	1	10,726,708,500.29	7,102,309,137.73
存放同业款项	2	3,208,851,235.74	1,791,279,229.53
拆出资金	3	10,600,000.00	16,000,000.00
以公允价值计量且其变动	4		
计入当期损益的金融资产		1,974,088,465.03	1,019,625,358.17
买入返售金融资产	5	17,032,355,722.07	4,748,180,000.00
应收利息	6	217,995,538.05	46,831,842.61
发放贷款和垫款	7	10,660,974,095.32	8,595,486,234.25
可供出售金融资产	8	7,427,104,475.66	3,300,386,461.11
持有至到期投资	9	1,127,748,306.55	1,250,911,568.93
应收款项类投资	10	-	50,000,000.00
长期股权投资	11	8,250,000.00	8,250,000.00
投资性房地产	12	52,100,984.72	52,581,336.43
固定资产	13	198,238,083.97	203,734,667.76
在建工程	14	100,191,449.24	-
无形资产	15	22,646,007.33	20,429,939.12
递延所得税资产	16	63,092,587.60	37,487,445.52
其他资产	17	64,976,592.53	33,510,155.23
资产总计		52,895,922,044.10	28,277,003,376.39

资产负债表 - 续

2010 年 12 月 31 日

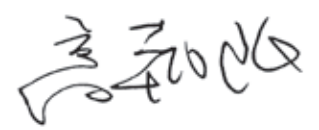
单位：人民币元

负债及股东权益	附注六	年末数	年初数
负债			
同业存放款项	19	1,788,851,245.63	1,469,034,326.99
拆入资金	20	42,958,864.82	27,312,800.00
卖出回购金融资产款	21	9,236,166,693.64	792,000,000.00
吸收存款	22	39,054,866,606.00	18,888,285,049.80
应付职工薪酬	23	58,310,668.39	26,295,107.00
应交税费	24	43,623,531.60	10,097,081.32
应付利息	25	266,241,424.70	114,175,249.61
应付债券	26	297,275,041.26	-
预计负债		3,871,492.60	3,871,492.60
其他负债	27	58,205,701.61	5,602,236,777.75
负债合计		50,850,371,270.25	26,933,307,885.07
股东权益			
股本	28	858,000,000.00	607,568,000.00
资本公积	29	892,333,579.07	492,319,460.12
盈余公积	30	65,613,585.11	51,972,668.75
一般风险准备	31	151,421,329.78	117,308,314.91
未分配利润	32	78,182,279.89	74,527,047.54
股东权益合计		2,045,550,773.85	1,343,695,491.32
负债及股东权益总计		52,895,922,044.10	28,277,003,376.39

附注为财务报表的组成部分。

财务报表由下列负责人签署：


法定代表人


主管会计工作负责人


财务会计机构负责人

利润表

2010 年 12 月 31 日止年度单位：人民币元

	附注六	本年累计数	上年累计数
营业收入			
利息净收入	33	598,664,377.44	384,021,442.26
利息收入	33	1,262,845,835.94	817,430,061.37
利息支出	33	(664,181,458.50)	(433,408,619.11)
手续费及佣金净收入	34	26,475,052.49	21,836,594.86
手续费及佣金收入	34	30,066,859.40	24,845,787.41
手续费及佣金支出	34	(3,591,806.91)	(3,009,192.55)
投资损益	35	(35,890,543.71)	(19,538,841.58)
公允价值变动损益	36	(34,246,680.00)	(19,110,696.16)
汇兑损益		1,809,579.10	4,599,140.32
其他业务收入		10,186,883.70	10,516,734.12
营业支出			
营业税金及附加	37	(36,089,747.73)	(34,871,779.62)
业务及管理费	38	(279,076,056.27)	(209,389,739.02)
资产减值损失	39	(54,619,065.88)	(39,300,496.25)
其他业务成本		(6,062,915.08)	(3,543,803.28)
营业利润		191,150,884.06	95,218,555.65
营业外收入	40	4,222,346.58	865,365.08
营业外支出	41	(842,030.30)	(1,451,491.21)
利润总额		194,531,200.34	94,632,429.52
所得税费用	42	(58,122,036.76)	(31,560,225.43)
净利润		136,409,163.58	63,072,204.09
其他综合收益	43	(17,213,884.71)	(14,511,003.43)
综合收益总额		119,195,278.87	48,561,200.66

附注为财务报表的组成部分。

现金流量表

2010 年 12 月 31 日止年度单位：人民币元

	附注六	本年累计数	上年累计数
经营活动产生的现金流量			
客户存款和同业存放款项净增加额		20,486,398,474.84	5,122,076,970.94
拆入资金净增加额		15,646,064.82	27,312,800.00
收取利息、手续费及佣金的现金		1,017,593,833.07	693,655,562.94
收到其他与经营活动有关的现金	46	8,471,426,265.49	6,363,065,388.08
经营活动现金流入小计		29,991,064,638.22	12,206,110,721.96
客户贷款及垫款净增加额		2,112,487,861.07	501,742,574.21
存放中央银行款项和同业款项净增加额		1,345,711,039.06	3,418,035,328.63
支付利息、手续费及佣金的现金		515,542,049.06	390,723,581.50
支付给职工以及为职工支付的现金		127,941,361.49	107,177,840.91
支付的各项税费		85,059,004.27	119,575,867.06
支付其他与经营活动有关的现金	47	17,953,648,079.58	4,524,648,276.90
经营活动现金流出小计		22,140,389,394.53	9,061,903,469.21
经营活动产生的现金流量净额		7,850,675,243.69	3,144,207,252.75
投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		277,150,263,646.43	109,440,867,907.80
取得投资收益收到的现金		102,173,001.95	153,321,237.12
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		4,846,584.13	988,813.75
投资活动现金流入小计		277,257,283,232.51	109,595,177,958.67
投资支付的现金		282,151,586,575.45	111,288,789,152.44
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		129,305,073.82	39,354,687.95
投资活动现金流出小计		282,280,891,649.27	111,328,143,840.39
投资活动产生的现金流量净额		(5,023,608,416.76)	(1,732,965,881.72)
筹资活动产生的现金流量			
吸收投资收到的现金		667,660,003.66	268,920,000.00
发行债券收到的现金		297,110,000.00	-
筹资活动现金流入小计		964,770,003.66	268,920,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		84,008,250.57	37,372,935.00
筹资活动现金流出小计		84,008,250.57	37,372,935.00
筹资活动产生的现金流量净额		880,761,753.09	231,547,065.00
汇率变动对现金及现金等价物的影响		(11,568,250.31)	(93,718.03)
现金及现金等价物净增加额		3,696,260,329.71	1,642,694,718.00
加：年初现金及现金等价物余额		3,337,690,745.01	1,694,996,027.01
年末现金及现金等价物余额	44	7,033,951,074.72	3,337,690,745.01

附注为财务报表的组成部分



