厦门银行股份有限公司
2020 年年度报告摘要

（A 股股票代码:601187）
二〇二一年四月

一 重要提示

1.1 本年度报告摘要来自年度报告全文,为全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划,投资者应当到上海证券交易所网站等中国证监会指定媒体上仔细阅读年度报告全文。

1.2 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。

1.3 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。

1.4 安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)为本公司出具了标准无保留意见的审计报告。

1.5 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。

二 公司基本情况

1. 公司简介

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	变更前股票简称
A 股	上海证券交易所	厦门银行	601187	–

联系人和联系方式	董事会秘书	证券事务代表
姓名	陈蓉蓉	张晓芳
办公地址	厦门市思明区湖滨北路 101 号商业银行大厦	厦门市思明区湖滨北路 101 号商业银行大厦
电话	0592-5060112	0592-5060112
电子信箱	dshbgs@xmbankonline.com	dshbgs@xmbankonline.com

2. 报告期公司主要业务简介

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。

3. 公司主要会计数据和财务指标

3.1 近 3 年的主要会计数据

单位:千元 币种:人民币

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。

3.2 近 3 年的主要财务指标

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 个百分点	15.03%
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。

3.3 报告期分季度的主要会计数据

单位:千元 币种:人民币

	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
归属于上市公司股东的净利润	510,795	439,867	303,537	568,368
归属于上市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

季度数据与已披露定期报告数据差异说明

□适用 √不适用

3.4 非经常性损益项目和金额

单位:千元 币种:人民币

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
久悬未取款项收入	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

3.5 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。

4. 股本及股东情况

4.1 普通股股东和表决权恢复的优先股股东数量及前 10 名股东持股情况表

单位: 股

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		
前 10 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(%)	持有有限售条件的股份数量	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
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						

4.2 公司与控股股东之间的产权及控制关系的方框图

□适用 √不适用

4.3 公司与实际控制人之间的产权及控制关系的方框图

□适用 √不适用

4.4 报告期末公司优先股股东总数及前 10 名股东情况

□适用 √不适用

5. 公司债券情况

□适用 √不适用

三 经营情况讨论与分析

1. 报告期内主要经营情况

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。

(1)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%。

(2)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%。

(3)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。

2. 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:千元 币种:人民币

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

3. 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:千元 币种:人民币

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。

4. 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:千元 币种:人民币

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

5. 比较式会计报表中变化幅度超过 30%以上项目

单位:千元 币种:人民币

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。

6. 导致暂停上市的原因

□适用 √不适用

7. 面临终止上市的情况和原因

□适用 √不适用

8. 公司对会计政策、会计估计变更原因及影响的分析说明

√适用 □不适用

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"。

9. 公司对重大会计差错更正原因及影响的分析说明

□适用 √不适用

10. 与上年度财务报告相比,对财务报表合并范围发生变化的,公司应当作出具体说明。

□适用 √不适用

公司名称	厦门银行股份有限公司
法定代表人	吴世群
日期	2021 年 4 月 26 日

证券代码:601187 证券简称:厦门银行 公告编号:2021-013

厦门银行股份有限公司
第八届董事会第三次会议决议公告

厦门银行股份有限公司董事会及全体董事保证本公告内容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。

厦门银行股份有限公司(以下简称"公司")第八届董事会第三次会议(年度会议)通知于 2021 年 4 月 16 日以电子邮件方式发出,会议于 2021 年 4 月 26 日在厦门以现场方式召开,由吴世群董事长召集并主持。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。其中戴亦一先生、陈欣先生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。公司监事及高级管理人员列席了会议。本次会议的召集、召开程序符合《中华人民共和国公司法》等法律法规和《厦门银行股份有限公司章程》的有关规定。

与会董事对议案进行了审议,形成如下决议:

一、审议并通过《厦门银行股份有限公司关于 2020 年年度报告及其摘要的议案》。

表决结果:以 11 票赞成,0 票反对,0 票弃权获得通过。

详见公司同日于上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)披露的相关公告。

二、审议并通过《厦门银行股份有限公司关于 2021 年第一季度报告的议案》。

表决结果:以 11 票赞成,0 票反对,0 票弃权获得通过。

详见公司同日于上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)披露的相关公告。

三、审议并通过《厦门银行股份有限公司关于 2020 年度社会责任报告的议案》。

表决结果:以 11 票赞成,0 票反对,0 票弃权获得通过。

详见公司同日于上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)披露的相关报告。

四、审议并通过《厦门银行股份有限公司关于 2020 年度集团工作情况及 2021 年度工作计划的议案》。

表决结果:以 11 票赞成,0 票反对,0 票弃权获得通过。

五、审议并通过《厦门银行股份有限公司关于 2020 年度财务决算报告及 2021 年度财务预算方案的议案》。

表决结果:以 11 票赞成,0 票反对,0 票弃权获得通过。

本议案尚需提交公司股东大会审议。

六、审议并通过《厦门银行股份有限公司关于 2020 年度利润分配方案的议案》。

公司 2020 年度利润分配方案如下:

1、提取法定盈余公积:按当年度净利润扣减以前年度亏损后余额的 10%计提法定盈余公积,即 1.75 亿元。

2、提取一般准备:根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20 号)的规定,按公司 2020 年风险资产期末余额 1.5%差额提取一般风险准备 4.42 亿。

3、向权益分派股权登记日登记在册的普通股股东分配现金股利合计 4.75 亿元,每 10 股派发现金股利 1.80 元(含税)。

4、经上述分配后,未分配利润:42.74 亿元,结转下年度。

公司利润分配方案符合相关法律法规和《厦门银行股份有限公司章程》的有关规定,符合公司当前的实际情况,与所处行业上市公司平均水平不存在重大差异。

表决结果:以 11 票赞成,0 票反对,0 票弃权获得通过。

独立董事对本议案发表了同意的独立意见。

本议案尚需提交公司股东大会审议。

详见公司同日于上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)披露的相关公告。

七、审议并通过《厦门银行股份有限公司关于 2020 年度董事会工作报告的议案》。

表决结果:以 11 票赞成,0 票反对,0 票弃权获得通过。

本议案尚需提交公司股东大会审议。

八、审议并通过《厦门银行股份有限公司关于董事会审计与消费者权益保护委员会 2020 年度履职情况报告的议案》。

表决结果:以 11 票赞成,0 票反对,0 票弃权获得通过。

九、审议并通过《厦门银行股份有限公司 2020 年度董事会及董事履职评价报告》。

表决结果:以 11 票赞成,0 票反对,0 票弃权获得通过。

本议案需向公司股东大会报告。

十、审议并通过《厦门银行股份有限公司 2020 年度高级管理层及其成员履职评价报告》。

表决结果:以 11 票赞成,0 票反对,0 票弃权获得通过。

本议案需向公司股东大会报告。

十一、审议并通过《厦门银行股份有限公司关于 2020 年行领导薪酬分配方案的议案》。

表决结果:以 9 票赞成,0 票反对,0 票弃权获得通过。

吴世群董事、洪主民董事因关联关系回避了此议案的表决。

独立董事对本议案发表了同意的独立意见。

十二、审议并通过《厦门银行股份有限公司关于聘请 2021 年度会计师事务所的议案》。

同意聘请安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)作为公司 2021 年度财务报告及内部控制审计机构。

表决结果:以 11 票赞成,0 票反对,0 票弃权获得通过。

独立董事对本议案发表了事前认可意见和同意的独立意见。

本议案尚需提交公司股东大会审议。

详见公司同日于上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)披露的相关公告。

十三、审议并通过《厦门银行股份有限公司关于延长资本债券发行决议有效期及授权期限的议案》。

表决结果:以 11 票赞成,0 票反对,0 票弃权获得通过。

本议案尚需提交公司股东大会审议。

十四、审议并通过《厦门银行股份有限公司关于 2020 年度集团层面全面风险报告的议案》。

表决结果:以 11 票赞成,0 票反对,0 票弃权获得通过。

十五、审议并通过《厦门银行股份有限公司关于 2020 年 12 月 31 日内部控制评价报告的议案》。

表决结果:以 11 票赞成,0 票反对,0 票弃权获得通过。

独立董事对本议案发表了同意的独立意见。

十六、审议并通过《厦门银行股份有限公司关于 2021 年度风险偏好陈述书的议案》。

表决结果:以 11 票赞成,0 票反对,0 票弃权获得通过。

十七、审议并通过《厦门银行股份有限公司关于 2021 年度董事会授权书的议案》。

表决结果:以 11 票赞成,0 票反对,0 票弃权获得通过。

十八、审议并通过《厦门银行股份有限公司关于 2020 年机构洗钱风险评估报告的议案》。

表决结果:以 11 票赞成,0 票反对,0 票弃权获得通过。

十九、审议并通过《厦门银行股份有限公司关于 2020 年度业务连续性管理报告的议案》。

表决结果:以 11 票赞成,0 票反对,0 票弃权获得通过。

二十、审议并通过《厦门银行股份有限公司关于 2020 年度信息科技风险管理报告的议案》。

表决结果:以 11 票赞成,0 票反对,0 票弃权获得通过。

二十一、审议并通过《厦门银行股份有限公司 2020 年度关联交易管理情况报告》。

表决结果:以 11 票赞成,0 票反对,0 票弃权获得通过。

独立董事对本议案发表了事前认可意见和同意的独立意见。

本议案需向公司股东大会报告。

二十二、审议并通过《厦门银行股份有限公司金融工具公允价值估值管理办法》。

表决结果:以 11 票赞成,0 票反对,0 票弃权获得通过。

二十三、审议并通过《厦门银行股份有限公司关于 2020 年年报金融资产减值模型调整关键参数方案及 2021 年度减值模型优化方案的议案》。

表决结果:以 11 票赞成,0 票反对,0 票弃权获得通过。

二十四、审议并通过《厦门银行股份有限公司关于市担保及其关联担保公司向公司申请授信的议案》。

表决结果:以 10 票赞成,0 票反对,0 票弃权获得通过。

檀庄龙董事因关联关系回避了此议案的表决。

独立董事对本议案发表了事前认可意见和同意的独立意见。

二十五、审议并通过《厦门银行股份有限公司关于会计政策变更的议案》。

同意根据财政部《企业会计准则第 21 号–租赁》(财会[2018]35 号)对公司相关会计政策进行变更。

表决结果:以 11 票赞成,0 票反对,0 票弃权获得通过。

独立董事对本议案发表了同意的独立意见。

详见公司同日于上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)披露的相关公告。

二十六、审议并通过《厦门银行股份有限公司关于 2020 年度并表管理情况报告的议案》。

表决结果:以 11 票赞成,0 票反对,0 票弃权获得通过。

二十七、审议并通过《厦门银行股份有限公司关于募集资金存放与实际使用情况的专项报告的议案》。

表决结果:以 11 票赞成,0 票反对,0 票弃权获得通过。

独立董事对本议案发表了同意的独立意见。

详见公司同日于上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)披露的相关报告。

本次会议还听取了《厦门银行股份有限公司 2020 年度独立董事述职报告》。

厦门银行股份有限公司董事会
2021 年 4 月 27 日

证券代码:601187 证券简称:厦门银行 公告编号:2021-014

厦门银行股份有限公司
第八届监事会第三次会议决议公告

厦门银行股份有限公司监事会及全体监事保证本公告内容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。

厦门银行股份有限公司(以下简称"公司")第八届监事会第三次会议(年度会议)通知于 2021 年 4 月 16 日以电子邮件方式发出,会议于 2021 年 4 月 26 日在厦门以现场方式召开,由张永欢监事长召集并主持。本次会议应出席监事 6 人,亲自出席监事 5 人,陈铁铭监事因其他重要公务未能出席会议,委托吴泉水监事代为出席并表决。本次会议的召集、召开程序符合《中华人民共和国公司法》等法律法规和《厦门银行股份有限公司章程》的有关规定。

与会监事对议案进行了审议,形成如下决议:

一、审议并通过《厦门银行股份有限公司关于 2020 年年度报告及其摘要的议案》。

表决结果:以 6 票赞成,0 票反对,0 票弃权获得通过。

监事会认为,公司《2020 年年度报告及其摘要》的编制和审核程序符合法律、行政法规和监管规定,报告的内容真实、准确、完整地反映了公司的实际情况。

二、审议并通过《厦门银行股份有限公司关于 2021 年第一季度报告的议案》。

表决结果:以 6 票赞成,0 票反对,0 票弃权获得通过。

监事会认为,公司《2021 年第一季度报告》的编制和审核程序符合法律、行政法规和监管规定,报告的内容真实、准确、完整地反映了公司的实际情况。

三、审议并通过《厦门银行股份有限公司关于 2020 年度社会责任报告的议案》。

表决结果:以 6 票赞成,0 票反对,0 票弃权获得通过。

四、审议并通过《厦门银行股份有限公司关于 2020 年度集团工作情况及 2021 年度工作计划的议案》。

表决结果:以 6 票赞成,0 票反对,0 票弃权获得通过。

五、审议并通过《厦门银行股份有限公司关于 2020 年度财务决算报告及 2021 年度财务预算方案的议案》。

表决结果:以 6 票赞成,0 票反对,0 票弃权获得通过。

本议案尚需提交公司股东大会审议。

六、审议并通过《厦门银行股份有限公司关于 2020 年度利润分配方案的议案》。

表决结果:以 6 票赞成,0 票反对,0 票弃权获得通过。

监事会认为,2020 年度的利润分配方案综合考虑了公司可持续发展、监管部门对资本充足率的要求等因素,同时兼顾投资者的合理投资回报要求,相关审议程序符合《公司章程》规定,合法合规,不存在损害股东利益的情形,同意公司 2020 年度利润分配方案。

本议案尚需提交公司股东大会审议。

七、审议并通过《厦门银行股份有限公司关于 2020 年度监事会工作报告的议案》。

表决结果:以 6 票赞成,0 票反对,0 票弃权获得通过。

本议案尚需提交公司股东大会审议。

八、审议并通过《厦门银行股份有限公司 2020 年度董事会及董事履职评价报告》。

表决结果:以 6 票赞成,0 票反对,0 票弃权获得通过。

本议案需向股东大会报告。

九、审议并通过《厦门银行股份有限公司 2020 年度高级管理层及其成员履职评价报告》。

表决结果:以 6 票赞成,0 票反对,0 票弃权获得通过。

本议案需向股东大会报告。

十、审议并通过《厦门银行股份有限公司 2020 年度监事会及监事履职评价报告》。

表决结果:以 6 票赞成,0 票反对,0 票弃权获得通过。

本议案需向股东大会报告。

十一、审议并通过《厦门银行股份有限公司关于 2020 年行领导薪酬分配方案的议案》。

表决结果:以 5 票赞成,0 票反对,0 票弃权获得通过。

关联监事张永欢回避表决。

十二、审议并通过《厦门银行股份有限公司关于聘请 2021 年度会计师事务所的议案》。

表决结果:以 6 票赞成,0 票反对,0 票弃权获得通过。

本议案尚需提交公司股东大会审议。

十三、审议并通过《厦门银行股份有限公司关于 2020 年度集团层面全面风险报告的议案》。

表决结果:以 6 票赞成,0 票反对,0 票弃权获得通过。

十四、审议并通过《厦门银行股份有限公司关于 2020 年 12 月 31 日内部控制评价报告的议案》。

表决结果:以 6 票赞成,0 票反对,0 票弃权获得通过。

监事会认为,报告期内,未发现公司内部控制制度在完整性、合理性、有效性以及在内部控制执行方面存在重大缺陷。

十五、审议并通过《厦门银行股份有限公司关于 2021 年度风险偏好陈述书的议案》。

表决结果:以 6 票赞成,0 票反对,0 票弃权获得通过。

十六、审议并通过《厦门银行股份有限公司关于 2020 年机构洗钱风险评估报告的议案》。

表决结果:以 6 票赞成,0 票反对,0 票弃权获得通过。

十七、审议并通过《厦门银行股份有限公司关于 2020 年度业务连续性管理报告的议案》。

表决结果:以 6 票赞成,0 票反对,0 票弃权获得通过。

十八、审议并通过《厦门银行股份有限公司关于 2020 年度信息科技风险管理报告的议案》。

表决结果:以 6 票赞成,0 票反对,0 票弃权获得通过。

十九、审议并通过《厦门银行股份有限公司 2020 年度关联交易管理情况报告》。

表决结果:以 6 票赞成,0 票反对,0 票弃权获得通过。

本议案需向股东大会报告。

二十、审议并通过《厦门银行股份有限公司关于会计政策变更的议案》。

表决结果:以 6 票赞成,0 票反对,0 票弃权获得通过。

监事会认为,本次会计政策变更是根据财政部相关文件的相应变更,符合财政部等监管机构的相关规定,能够更加客观、公允地反映公司的财务状况和经营成果。本次会计政策变更的审议程序符合有关法律、法规和《厦门银行股份有限公司章程》的规定。

二十一、审议并通过《厦门银行股份有限公司关于 2020 年度并表管理情况报告的议案》。

表决结果:以 6 票赞成,0 票反对,0 票弃权获得通过。

二十二、审议并通过《厦门银行股份有限公司关于募集资金存放与实际使用情况的专项报告的议案》。

表决结果:以 6 票赞成,0 票反对,0 票弃权获得通过。

厦门银行股份有限公司监事会
2021 年 4 月 27 日

证券代码:601187 证券简称:厦门银行 公告编号:2021-017

厦门银行股份有限公司
关于会计政策变更的公告

厦门银行股份有限公司董事会及全体董事保证本公告内容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。

重要内容提示:

●厦门银行股份有限公司(以下简称"本公司")于 2021 年 1 月 1 日起实施新租赁准则,本次会计政策变更不会对公司财务状况、经营成果和现金流量产生重要影响。

一、本次会计政策变更概述

中华人民共和国财政部(以下简称"财政部")于 2018 年修订发布《企业会计准则第 21 号——租赁》(财会[2018]35 号)(以下简称"新租赁准则"),要求在境内外同时上市的企业以及在境外上市并执行企业会计准则编制财务报表的企业,自 2019 年 1 月 1 日起施行;其他执行企业会计准则的企业,自 2021 年 1 月 1 日起施行。按照上述规定,本公司对相关会计政策进行变更,自 2021 年 1 月 1 日起执行新租赁准则。

本次会计政策变更前,本公司执行的会计政策为财政部 2006 年发布的《企业会计准则第 21 号——租赁》及其相关规定。本次会计政策变更后,本公司将执行财政部于 2018 年修订发布的《企业会计准则第 21 号——租赁》。其他未变更部分,仍按照财政部前期颁布的《企业会计准则——基本准则》和各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释公告以及其他相关规定执行。

本公司于 2021 年 4 月 26 日召开第八届董事会第三次会议,审议通过了《厦门银行股份有限公司关于会计政策变更的议案》,同意本次会计政策变更。本次会计政策变更无需提交股东大会审议。

二、本次会计政策变更具体内容及影响

根据新租赁准则,对于经营租赁租入资产,承租人需先识别租赁,对符合租赁定义的租赁合同按新租赁准则的要求进行会计处理。除符合要求的选择简化处理的短期租赁和低价值资产租赁外,初始确认时,经营租入资产根据租赁开始日尚未支付的租赁付款额的现值确认租赁负债,同时按租赁负债及相关初始成本确认使用权资产。后续计量时,对使用权资产进行折旧并确认折旧费用,同时按实际利率法确认租赁负债的利息支出。相应的,财务报告披露要求同步修订。其他租赁模式下的会计处理未有重大变化。

根据财政部及衔接规定相关要求,本公司于 2021 年 1 月 1 日起实施新租赁准则,自 2021 年一季报起按新租赁准则要求进行会计报表披露,不重述 2020 年末可比数据。上述新租赁准则实施预计对公司财务状况、经营成果和现金流量不会产生重大影响。

三、独立董事和监事会的结论性意见

本公司独立董事发表了明确同意的独立意见,认为:本次会计政策变更是根据财政部相关文件规定进行的合理变更,符合财政部等监管机构的相关规定,能够更加客观、公允地反映公司的财务状况和经营成果,符合公司和全体股东的利益。本次会计政策变更的审议程序符合有关法律、法规和《厦门银行股份有限公司章程》的规定,同意本次会计政策变更。

监事会认为:本次会计政策变更是根据财政部相关文件的相应变更,符合财政部等监管机构的相关规定,能够更加客观、公允地反映公司的财务状况和经营成果。本次会计政策变更的审议程序符合有关法律、法规和《厦门银行股份有限公司章程》的规定。

特此公告。

厦门银行股份有限公司董事会
2021 年 4 月 27 日

证券代码:601187 证券简称:厦门银行 公告编号:2021-016

厦门银行股份有限公司
关于续聘会计师事务所的公告

厦门银行股份有限公司董事会及全体董事保证本公告内容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。

重要内容提示:

● 厦门银行股份有限公司(以下简称"公司")拟聘任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)

一、拟聘任会计师事务所基本情况

(一)机构信息

1、基本信息

安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)(以下简称"安永华明"),成立于 1992 年 9 月,2012 年 8 月完成本土化转制,从一家中外合作的有限责任制事务所转制为特殊普通合伙制事务所。安永华明总部设在北京,注册地址为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。截至 2020 年末,拥有合伙人 189 人,首席合伙人为毛鞍宁先生;拥有执业注册会计师 1582 人,其中拥有证券相关业务服务经验的执业注册会计师超过 1000 人,注册会计师中签署过证券服务业务审计报告的注册会计师 372 人。

安永华明 2019 年度经审计的业务总收入 43.75 亿元,其中,审计业务收入 42.06 亿元(含证券业务收入 17.53 亿元)。2019 年度 A 股上市公司年报审计客户共计 94 家,收费总额 4.82 亿元,主要涉及制造业、金融业、批发和零售业、信息传输、软件和信息技术服务业、房地产业等。公司同行业上市公司审计客户 19 家。

2、投资者保护能力

安永华明已按照相关法律法规要求计提职业风险基金和购买职业保险,涵盖北京总所和全部分所。已计提的职业风险基金和已购买的职业保险累计赔偿限额之和超过人民币 2 亿元。安永华明近三年不存在任何因与执业行为相关的民事诉讼而需承担民事责任的情况。

3、诚信记录

安永华明及从业人员近三年没有因执业行为受到任何刑事处罚、行政处罚,以及证券交易所、行业协会等自律组织的自律监管措施和纪律处分。安永华明曾两次收到证券监督管理机构出具的警示函,涉及从业人员 13 人。前述警示函属监督管理措施,并非行政处罚。根据相关法律法规的规定,该监督管理措施不影响安永华明继续承接或执行证券服务业务和其他业务。

(二)项目信息

1、基本信息

(1)项目合伙人及第一签字注册会计师:昌华女士。

昌华女士,于 2006 年成为注册会计师,2001 年开始在安永华明执业及开始从事上市公司审计,将于 2021 年开始为公司提供审计服务;近三年签署/复核 2 家境内上市公司年报/内控审计,涉及的行业包括金融业。

(2)项目质量控制复核人:严盛炜先生。

严盛炜先生,于 2000 年成为注册会计师,1997 年开始在安永华明执业,2017 年开始为公司提供审计服务;近三年签署/复核 4 家境内上市公司年报/内控审计,涉及的行业包括金融业。

(3)第二签字注册会计师:张力卓女士。

张力卓女士,于 2018 年成为注册会计师,2018 年开始在安永华明执业,2018 年开始为公司提供审计服务;近三年签署/复核 1 家境内上市公司年报/内控审计,涉及的行业包括金融业。

2、诚信记录

上述项目合伙人、签字注册会计师、质量控制复核人近三年均无受到刑事处罚、行政处罚、监督管理措施、自律监管措施和纪律处分的情况。

3、独立性

安永华明及上述项目合伙人、签字注册会计师、项目质量控制复核人等不存在违反《中国注册会计师职业道德守则》对独立性要求的情形。

4、审计收费

公司年度审计费用按照审计工作量及公允合理的定价原则确定。拟就 2021 年度审计项目向安永华明会计师事务所支付的费用预计为人民币 303 万元(包括:年度财务报告审计费用 170 万元,半年度审阅费用 80 万元,内部控制审计费用为人民币 53 万元)。与上一年度相比增长超过 20%,审计费用增加主要受新增中期审阅服务范围及公司业务发展因素影响。

二、拟续聘会计师事务所履行的程序

(一)审计与消费者权益保护委员会的履职情况

公司第八届董事会审计与消费者权益保护委员会第二次会议审议通过了《关于聘请 2021 年度会计师事务所的议案》。会议认为:安永华明具备应有的专业胜任能力、投资者保护能力、独立性及良好的诚信状况,在 2020 年度审计工作中能够严格遵循独立、客观、公正的执业准则,认真履行审计职责,按时提交审计报告,较好地完成了公司委托的各项工作,同意聘任安永华明为公司 2021 年度财务报告及内部控制审计机构,并同意将该议案提交董事会审议。

(二)独立董事的事前认可情况和独立意见

1、独立董事的事前认可意见

公司独立董事认真审阅公司提供的《关于聘请 2021 年度会计师事务所的议案》及相关资料,认为:安永华明具备相关业务资质,具备足够的独立性、专业胜任能力、投资者保护能力,具有丰富的为上市公司提供审计服务的经验,其在公司 2020 年度审计工作中恪尽职守、勤勉尽责,能够客观、独立地对公司财务状况及内部控制情况进行审计,较好地完成了各项审计工作,能够满足公司年度审计工作要求,同意聘任安永华明为公司 2021 年度财务报告及内部控制审计机构,并同意按照相关程序将相关议案提交董事会进行审议。

2、独立董事的独立意见

公司独立董事认为:安永华明在执业资质、专业胜任能力、投资者保护能力、独立性和诚信状况等方面符合监管规定,具备多年为上市公司提供审计服务的能力与经验,能够独立、客观、公正地对公司财务状况、内部控制情况进行评价,能够满足公司年度审计工作要求;本次聘任会计师事务所的选聘决策程序符合有关法律法规和《厦门银行股份有限公司章程》的有关规定,不存在损害公司及股东利益,尤其是中小股东利益的情形;同意聘任安永华明为公司 2021 年度财务报告及内部控制审计机构,并同意将该议案提交公司股东大会审议。

(三)董事会的审议和表决情况

公司第八届董事会第三次会议于 2021 年 4 月 26 日审议通过了《关于聘请 2021 年度会计师事务所的议案》,同意聘用安永华明为公司 2021 年度会计师事务所。董事会表决情况:同意 11 票,反对 0 票,弃权 0 票。

(四)本次聘任会计师事务所事项尚需提交公司股东大会审议,并自公司股东大会审议通过之日起生效。

特此公告。

厦门银行股份有限公司董事会
2021 年 4 月 27 日

厦门银行股份有限公司
2021 年第一季度报告正文

（A 股股票代码:601187）
二〇二一年四月

一、重要提示

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

1.2 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。

1.3 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,保证季度报告中财务报表的真实、准确、完整。

1.4 本公司第一季度报告未经审计。

二、公司主要财务数据和股东变化

2.1 主要财务数据

单位:千元 币种:人民币

项目	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减(%)
总资产	286,575,786	285,150,280	0.50
归属于母公司股东的净资产	21,345,041	19,363,264	10.23
项目	年初至报告期末	上年初至上年报告期末	比上年同期增减(%)
经营活动产生的现金流量净额	−20,282,299	−7,938,094	不适用
项目	年初至报告期末	上年初至上年报告期末	比上年同期增减(%)
营业收入	1,156,464	1,387,941	−16.68
归属于母公司股东的净利润	538,206	510,795	5.37
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	525,005	510,455	2.85
加权平均净资产收益率(%)	2.89	3.23	下降 0.34 个百分点
基本每股收益(元/股)	0.20	0.22	−9.09
稀释每股收益(元/股)	0.20	0.22	−9.09

2.2 非经常性损益项目和金额

单位:千元 币种:人民币

项目	本期金额
非流动资产处置损益	−273
计入当期损益的政府补助,但与公司正常经营业务密切相关,符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	19,354
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	−1,083
少数股东权益影响额(税后)	−46
所得税影响额	−4,751
合计	13,201

2.3 截止报告期末的股东总数、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

股东总数(户)			81,962			
前十名股东持股情况						
股东名称(全称)	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	480,045,448	18.19	480,045,448	无	0	国家
富邦金融控股股份有限公司	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	252,966,517	9.59	252,966,517	无	0	境内非国有法人
福建七匹狼集团有限公司	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	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	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	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	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	59,844,974	2.27	59,844,974	质押	59,844,974	境内非国有法人
江苏舜天股份有限公司	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	2,000,000	人民币普通股	2,000,000
厦门华铃置业投资有限公司	2,000,000	人民币普通股	2,000,000
阮艳婷	1,500,000	人民币普通股	1,500,000
叶孔扬	1,296,200	人民币普通股	1,296,200
雷国权	1,024,900	人民币普通股	1,024,900
李明浩	713,300	人民币普通股	713,300
谭清	650,000	人民币普通股	650,000
朱卫国	573,861	人民币普通股	573,861
李伟	570,000	人民币普通股	570,000
西南证券股份有限公司	500,000	人民币普通股	500,000
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		

2.4 截止报告期末的优先股股东总数、前十名优先股股东、前十名优先股无限售条件股东持股情况表

□适用 √不适用

三、重要事项

3.1 公司主要会计报表项目、财务指标重大变动的情况及原因

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

项目	2021 年 3 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	增减变动(%)	主要原因
存放同业及其他金融机构款项	9,491,809	5,928,728	60.10	存放同业定期存款增加
拆出资金	4,814,052	3,586,086	34.24	拆放非存款类金融机构款项增加
买入返售金融资产	6,079,437	11,106,823	−45.26	买入返售质押式金融资产减少
衍生金融资产	2,111,827	3,378,859	−37.50	外币买卖衍生金融资产减少
使用权资产	345,428	不适用	不适用	执行新租赁准则
交易性金融负债	3,975	461	762.26	交易性金融负债成本及公允价值变动增加
同业及其他金融机构存放款项	3,488,900	2,361,039	47.77	同业定期存款增加,非存款类金融机构活期存款增加
衍生金融负债	2,022,290	3,391,028	−40.36	外币买卖衍生金融负债减少
应付职工薪酬	210,811	401,018	−47.43	职工薪酬发放
租赁负债	345,096	不适用	不适用	执行新租赁准则
预计负债	380,808	283,175	34.48	表外信贷承诺增提减值
其他负债	3,471,156	5,464,628	−36.48	应付资金清算款减少
其他权益工具	2,498,553	999,421	150.00	发行永续债
其他综合收益	−52,711	4,532	−1263.08	其他债权投资公允价值和减值变动
少数股东权益	467,827	310,366	50.73	子公司增资,少数股东权益增加
项目	2021 年 1-3 月	2020 年 1-3 月	增减变动(%)	主要原因
投资收益	23,157	472,749	−95.10	资产投资收益减少
其他收益	15,187	828	1734.18	经营性政府补助增加
公允价值变动(损失/收益)	22,451	−50,198	不适用	衍生金融工具公允价值增加
汇兑损益(损失/收益)	−12,628	−39,923	不适用	结售汇业务汇兑损失减少
其他业务收入	1,520	2,922	−47.98	其他业务收入减少
资产处置(损失/收益)	−273	−194	不适用	固定资产处置损失增加
信用减值损失	193,105	518,211	−62.74	计提的减值损失减少
其他业务成本	225	471	−52.23	其他业务成本减少
营业外收入	4,600	1,103	317.04	非经营性政府补助增加
营业外支出	1,515	1,106	36.98	捐赠支出增加
所得税费用	38,155	3,244	1076.17	国债地方债免税收入同比减少

3.2 重要事项进展情况及其影响和解决方案的分析说明

√适用 □不适用

(1)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》,本公司与宁波银行股份有限公司深圳分行合同纠纷案做出终审判决,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。

(2)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、吴昕颢、毛建忠、周永伟、庄赛春、汤琼兰、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)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、朱聿聿职工监事,共同组成公司第八届监事会。同日,公司第八届董事会第一次会议选举吴世群为董事长,聘任吴昕颢为行长;聘任李朝晖、刘永斌、庄海波为副行长;聘任陈蓉蓉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。目前戴亦一、陈欣的任职资格尚需经银行业监督管理机构核准。

3.3 报告期内超期未履行完毕的承诺事项

□适用 √不适用

3.4 预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生重大变动的警示及原因说明

□适用 √不适用

公司名称	厦门银行股份有限公司
法定代表人	吴世群
日期	2021 年 4 月 26 日

证券代码:601187 证券简称:厦门银行 公告编号:2021 -015

厦门银行股份有限公司
2020 年度利润分配方案公告

厦门银行股份有限公司董事会及全体董事保证本公告内容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。

重要内容提示:

● 每股分配比例:每 10 股派发现金股利 1.80 元(含税),不以公积金转增股本,不送红股。

● 本次利润分配以实施权益分派股权登记日登记的总股本为基数,具体日期将在权益分派实施公告中明确。

● 在实施权益分派的股权登记日前公司总股本发生变动的,拟维持分配总额不变,相应调整每股分配比例,并将另行公告具体调整情况。

● 本年度现金分红比例低于 30%的简要原因说明:综合考虑全体股东的合理投资回报、未来战略发展规划和持续满足资本充足率监管要求等多方面因素,保障厦门银行股份有限公司(以下简称"公司")内源性资本的持续补充,拟将结余未分配利润主要用于补充核心一级资本,以提升公司风险抵御能力和价值创造能力,推进公司战略转型,助推公司高质量可持续发展。

一、利润分配方案内容

根据安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)审定的 2020 年度会计报表,2020 年度公司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。经董事会决议,拟定利润分配方案如下:

1、提取法定盈余公积:按当年度净利润扣减以前年度亏损后余额的 10%计提法定盈余公积,即 1.75 亿元。

2、提取一般准备:根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20 号)的规定,按公司 2020 年风险资产期末余额 1.5%差额提取一般风险准备 4.42 亿元。

3、向权益分派股权登记日登记在册的普通股股东每 10 股派发现金红利 1.80 元(含税)。截至 2020 年 12 月 31 日,以公司普通股总股本 2,639,127,888 股为基数计算,合计拟派发现金红利 475,043,019.84 元(含税)。本年度公司现金分红比例为 26.06%。

4、不以公积金转增股本,不送红股。

如在本公告披露之日起至实施权益分派股权登记日期间,公司总股本发生变动的,公司拟维持分配总额不变,相应调整每股分配比例,并将另行公告具体调整情况。

本次利润分配方案尚需提交公司 2020 年度股东大会审议。

二、本年度现金分红比例低于 30%的情况说明

报告期内,公司实现归属于公司普通股股东的净利润为 18.23 亿元,公司拟分配的普通股现金红利总额为 475,043,019.84 元(含税),占本年度归属于公司股东的净利润比例低于 30%。具体原因如下:

一是顺应资本监管趋严的趋势要求,进一步增强风险抵御能力;二是公司正在加快推进转型发展,适当留存利润以补充核心一级资本,保障内源性资本的持续补充,有利于加快战略转型,推进高质量可持续发展;三是有利于持续提升价值创造能力,为投资者提供更好更合理的长期回报。

公司利润分配执行后,结余未分配利润 42.74 亿元主要用于补充核心一级资本,以提升公司风险抵御能力和价值创造能力,推进公司战略转型,助推公司高质量可持续发展。

三、公司履行的决策程序

公司于 2021 年 4 月 26 日召开的第八届董事会第三次会议以 11 票同意、0 票反对、0 票弃权审议通过了《厦门银行股份有限公司 2020 年度利润分配方案》,并同意将本次利润分配方案提交股东大会审议。

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。

公司于 2021 年 4 月 26 日召开的第八届监事会第三次会议审议通过了《厦门银行股份有限公司 2020 年度利润分配方案》,监事会认为 2020 年度的利润分配方案综合考虑了公司可持续发展、监管部门对资本充足率的要求等因素,同时兼顾投资者的合理投资回报要求,相关审议程序符合《公司章程》规定,合法合规,不存在损害股东利益的情形,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。

四、相关风险提示

本次利润分配方案尚需提交公司股东大会审议通过后方可实施。

特此公告。

厦门银行股份有限公司
董事会
2021 年 4 月 27 日