



廈門國際銀行  
XIAMEN INTERNATIONAL BANK



廈門國際銀行股份有限公司  
Xiamen International Bank Co., Ltd

Annual Report **2016**  
二零一六年年度報告

## 目录

公司简介 .....	2
董事长致辞.....	3
总裁报告 .....	4
荣誉与奖项.....	5
释义 .....	7
重要提示 .....	8
重大风险提示.....	9
第一章 公司基本情况简介 .....	10
第二章 会计与业务数据摘要.....	11
第三章 股本变动及股东情况.....	15
第四章 董事、监事、高管、员工和机构情况.....	17
第五章 公司治理结构.....	29
第六章 董事会报告.....	40
第七章 社会责任 .....	65
第八章 重要事项 .....	68
第九章 备查文件目录.....	73
第十章 财务报告 .....	74



## 公司簡介

廈門國際銀行股份有限公司（簡稱“本行”）成立於 1985 年 8 月 31 日，總部位於廈門，是中國第一家中外合資銀行，並於 2013 年從有限責任公司整體變更為股份有限公司，從中外合資銀行改制為中資商業銀行。

成立 31 年來，本行銳意進取，改革創新，以為客戶提供優質服務為己任，致力於創造卓越價值，逐步成長為一家效益較好、發展穩健、資產質量優良、在國內外享有良好聲譽的商業銀行。在 2016 年英國《銀行家》雜誌評選的“全球 1000 大銀行排名”中，本行按總資產排名第 215 位，較上年上升 39 位；按一級資本排名第 242 位，較上年上升 114 位，排名持續攀升。本行在香港和澳門分別擁有子公司——廈門國際投資有限公司（香港）和澳門國際銀行股份有限公司，其中澳門國際銀行股份有限公司下轄 13 家分行，並在珠海橫琴設有代表處，廣州分行已獲批籌建，是澳門本地主要指標排名前三位的綜合性銀行；在中國境內，本行在北京、上海、珠海、廈門、福州、寧德、龍岩、泉州、漳州、莆田、三明等地共設有 60 家分支機構，全國性網點布局逐步完善。

展望未來，本行將積極為廣大客戶提供溫馨、便捷、安全、專業的高品質服務以及差異化、個性化、國際化的金融產品和方案，為股東、社會和員工創造良好回報。廈門國際銀行，期待與您攜手共創美好未來！



## 董事长致辞

2016年，面对复杂多变的外围形势，本行以经营管理模式改革为统领，遵循“细分补缺促深耕，国际多元创优特”的年度工作方针，主动应对内外部挑战，推进业务稳健发展，各项重点工作稳步推进，取得了一定的成绩。截至2016年末，本行总资产达到5,635.27亿元，较上年度增长23%；全年实现税后利润42.26亿元，较上年度增长27%；年末不良贷款率为0.70%，在银行业整体风险攀升的背景下仍保持稳定良好的资产质量。

2016年，本行成功增发20亿股新股，募集资金达96亿元，创历史新高；在全国银行间债券市场成功发行70亿元二级资本债券，创下了同期同级别信用主体单次发行量最大值以及发行利率最低值的两项记录，为业务发展和战略性布局奠定了坚实的资本基础。

本行不断强化国际化定位，进一步巩固和发展横跨陆港澳的战略布局优势，于2016年12月与中银香港等就收购香港集友银行签署协议，以实际行动弘扬“嘉庚精神”，并践行“一带一路”国家战略及福建自贸区建设；本行子公司澳门国际银行广州分行获批筹建，成为首家在广州市设立营业性网点的澳门地区银行。

对于上述成绩的取得，本人谨代表董事会，向始终关心和支持本行发展的各级政府、监管部门、广大客户、全体股东和社会各界致以诚挚的谢意，向勤勉敬业的本行全体员工表示衷心的感谢！

展望2017年，外部形势依旧错综复杂，银行业延续传统模式的发展空间更加有限，本行将前瞻布局、改革创新、奋力拼搏，深化经营管理模式改革，加快转型转轨升级步伐，把握好第四个五年规划的关键年，为新的腾飞奠定良好基础。



## 總裁報告

2016年，在国际经济金融形势复杂严峻、国内经济下行压力犹存、货币政策转向等新形势下，银行业经营管理面临更大压力，本行积极贯彻股东大会和董事会的要求，以改革化解瓶颈，以创新引领发展，推动规模与效益稳健增长，业务结构进一步优化，资产质量保持稳定良好。

截至2016年末，本行存贷款余额较上年末分别增长30%和39%；全年税后利润较上年增长27%；年末不良贷款率为0.70%，拨备覆盖率为331.14%，资产质量保持稳定良好。本行境外机构澳门国际银行2016年继续实现优质高效发展，总资产突破千亿元人民币，主要指标跻身澳门银行业三甲。

本行持续推进经营管理模式改革，发扬组织和文化“双优势”，着力打造全面质量管理和科技引领“双引擎”，为银行发展创造良好的体制机制基础。坚持差异化、国际化、集约化的方向，努力深耕本地市场，巩固跨境金融业务优势，加大支持实体经济和中小微企业发展力度；积极接入第三方支付平台，推出“云闪付”产品，建立了较为完备的移动支付体系，推动零售业务实现良好发展态势；稳步推进大金融市场业务转型与创新，积极探索定制化业务和创新产品，形成重要的盈利增长点。

本行前瞻、前置防控风险，在信用风险加大的外围环境下保持了资产质量的稳定良好，在《当代金融家》杂志2016年第五届金口碑中小银行评选中荣获“最佳风险控制奖”，在《经济观察报》主办的2015-2016年度“中国卓越金融奖”中荣膺“年度卓越风险管理银行”奖。

在各级监管部门支持下，2016年本行莆田分行、三明分行和福州自贸区分行正式开业，厦门思明支行升格为厦门分行，南平分行业务筹建，省内分行网点布局基本实现全覆盖。同时，本行积极加强网点转型研究，逐步推进物理网点向零售型、体验型、互动式、智能化转型。

展望2017年，机遇与挑战并存，本行将以改革开道，深化转型转轨升级，以客户为中心，以利润为核心，全面发力向“轻资产、轻资本、轻成本”的“三轻”方向转型，加大力度拓展新业务、新领域，实现银行稳健优质发展，向第四个五年规划的中期目标迈进。

## 荣誉与奖项

1. 2016年1月，前程无忧网发起的“2016年度人力资源管理杰出奖评选”结果揭晓，本行荣获“2016年度人力资源管理杰出奖”。

2. 2016年4月，本行荣获福建省国家税务局、福建省地方税务局联合授予的“福建省2015年度纳税百强企业”荣誉称号（位列第16位，较上年度上升4位）。

3. 2016年5月，在中国银行业协会、香港银行学会与金融时报社主办的2016年“两岸四地银行业财富管理论坛”上，本行荣获“2016商业银行风险控制能力第五名”。

4. 2016年6月，在英国《银行家》杂志揭晓的“2016年全球1000大银行”榜单中，本行按总资产排名第215位，较上年上升39位；按一级资本排名第242位，较上年上升114位。

5. 2016年7月，中国银行业协会发布2016年商业银行稳健发展能力“陀螺”（GYROSCOPE）评价体系评价结果，本行荣获“中国银行业稳健发展综合能力（城市商业银行组别）第十名”。

6. 2016年7月，本行荣获联合资信评估有限公司授予的“AAA”级最高主体信用评级，是目前福建省内唯一一家“AAA”评级的城商行。

7. 2016年7月，在“IDC 2016年中国金融行业转型与创新高峰论坛”暨颁奖典礼上，本行组织完成的“互联网金融渠道整合平台”项目荣获“2016年度中国金融行业最佳创新项目奖”。

8. 2016年7月，在《当代金融家》杂志主办、鸿儒金融教育基金会协办的“2016年中国中小银行发展高峰论坛暨第五届金口碑中小银行评选”颁奖典礼上，本行荣获“金口碑最佳公司业务奖”和“金口碑最佳风险控制奖”。

9. 2016年8月，网易财经正式对外发布“2015中国金融500强”榜单，本行以总资产4592.05亿元位列全国金融机构第47名；在国内241家银行机构中排第37名，在福建省仅次于兴业银行位列第二。

10. 2016年9月，在《银行家》杂志主办的“2016年中国银行业论坛暨2016中国商业银行竞争力排名颁奖典礼”上，本行荣获“2016年中国城市商业银行竞争力评价第四名（总资产规模3000亿以上组别）”。

11. 2016年10月，在中国广告协会主办的“第23届中国国际广告节暨中国广



告长城奖广告主奖”颁奖典礼上，本行组织的“厦一站·汇团圆”系列公益活动荣获“2016 中国广告长城奖广告主奖之年度品牌塑造案例大奖”。

12. 2016 年 11 月，在猎聘网主办的“猎聘 2016 非凡雇主厦门站颁奖典礼暨两岸三地人才战略——人力资源生态高峰论坛”上，本行荣获“2016 福建年度非凡雇主”、“猎聘 2016 年度非凡雇主”全国 200 强。

13. 2016 年 11 月，本行在财视中国主办的“2017 区块链金融与金融科技中国年会暨 2016 金融科技介甫奖”颁奖典礼上，本行荣获“2016 金融科技介甫奖——金融机构类：年度基础设施创新奖”荣誉奖项。

14. 2016 年 12 月，在《经济观察报》主办的“2015-2016 年度观察家金融峰会（北京站）暨中国卓越金融奖”颁奖典礼上，本行荣获“中国卓越金融奖”之“年度卓越风险管理银行”。

15. 2016 年 12 月，在《中国经营报社》主办、中国社会科学院学术支持的“2016（第十四届）中国企业竞争力年会”及“2016（第八届）卓越竞争力金融机构评选”上，本行荣获“卓越竞争力城商行 10 强”、“卓越竞争力社会责任城商行”。



## 释义

在本年报中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

文中	释义
本行、公司、厦门国际银行	厦门国际银行股份有限公司
章程、本行章程、公司章程	厦门国际银行股份有限公司章程
银监会、中国银监会	中国银行业监督管理委员会
厦门银监局	中国银行业监督管理委员会厦门监管局
元	人民币元
境内机构	本行设于中国大陆的所有机构，包括厦门国际银行股份有限公司总行
境外机构	澳门国际银行股份有限公司、厦门国际投资有限公司（香港）
澳门国际银行	澳门国际银行股份有限公司
集友银行	集友银行有限公司
四五规划	本行第四个五年规划（2016-2020年）
报告期	2016年1月1日至2016年12月31日



## 重要提示

本行董事会、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、误导性陈述或者重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

本年度报告所载财务数据及指标按照中国会计准则编制，除特别说明外，均为本行境内外并表数据，以人民币列示。

本行审计师普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）对按照中国会计准则编制的 2016 年财务报告进行了审计，并出具标准无保留意见的审计报告。

本行总裁吕耀明、主管会计工作负责人蔡丽霞及会计机构负责人邹志明，保证本年度报告中财务报告的真实、准确、完整。



## 重大风险提示

本行经营中面临的风险主要包括信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、合规风险和科技风险等，本行已经采取措施，有效管理和控制各类经营风险，敬请参阅本年度报告第六章“董事会报告”中相关内容。





## 第一章 公司基本情况简介

### 一、法定中文名称：厦门国际银行股份有限公司（简称：厦门国际银行）

法定英文名称：Xiamen International Bank Co., Ltd.

### 二、法定代表人：翁若同

### 三、董事会秘书：苏丽娜

联系地址：厦门市鹭江道8-10号国际银行大厦

邮政编码：361001

联系电话：（86-592）207 8888

传 真：（86-592）298 8788

电子邮箱：xib@xib.com.cn

### 四、注册地址：厦门市鹭江道8-10号国际银行大厦1-6层

办公地址：厦门市鹭江道8-10号国际银行大厦

邮政编码：361001

国际互联网网址：www.xib.com.cn

### 五、年度报告备置地点：本行董事会办公室

### 六、公司其他有关资料：

首次注册登记日期：1985年8月31日

首次注册登记地点：厦门市鹭江道五十二号

变更注册登记日期：2016年12月30日

变更注册登记地点：福建省厦门市鹭江道8-10号国际银行大厦1-6层

统一社会信用代码：91350000612017727Q

公司聘请的会计师事务所：普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）

会计师事务所办公地址：上海市黄浦区湖滨路202号企业天地2号楼普华永道中心11楼

签字会计师：杨尚圆、梁欣

## 第二章 会计与业务数据摘要

### 一、主要财务数据及指标<sup>1</sup>

经营业绩（人民币千元）	报告期间			
	2016年	2015年	2016年比 2015年增减	2014年
净利息收入	8,793,093	7,911,369	11.15%	4,511,243
净非利息收入	1,671,142	677,727	146.58%	1,093,189
营业收入	10,464,235	8,589,097	21.83%	5,604,431
业务及管理费	2,202,609	1,934,343	13.87%	1,530,113
资产减值损失	2,497,849	1,589,218	57.17%	854,182
营业利润	5,509,912	4,551,802	21.05%	2,919,283
利润总额	5,523,787	4,561,974	21.08%	2,927,873
净利润	4,225,935	3,318,371	27.35%	2,227,580
归属于母公司股东的净 利润	3,823,476	3,318,371	15.22%	2,227,580
归属于母公司股东的扣 除非经常性损益的净利润	3,809,601	3,308,199	15.16%	2,218,990
经营活动产生的现金流 量净额	-7,930,468	53,031,667	-114.95%	41,204,867
每股计（人民币元/股）	2016年	2015年	2016年比 2015年增减	2014年
基本每股收益 <sup>2</sup>	0.46	0.52	-12.26%	0.49
扣除非经常性损益后的	0.45	0.52	-12.31%	0.48

<sup>1</sup> 部分合计数与各加数相加之和在尾数上有差异，系因四舍五入计算导致，下同。

<sup>2</sup> 2015年12月31日本行以总股本319,313万股为基础，按照每10股转增10股方式进行资本公积转增股本，转增后总股本为638,626万股，2015年基本每股收益0.52元，2014年同期比较数根据调整后总股本重新计算列示。



基本每股收益<sup>3</sup>

每股经营活动产生的现金流量净额<sup>4</sup>

	-0.95	8.30	-111.39%	8.98
--	-------	------	----------	------

盈利能力指标

盈利能力指标	2016年	2015年	2016年比 2015年变动 百分点	2014年
平均总资产收益率	0.83%	0.82%	0.01	0.73%
平均净资产收益率 <sup>5</sup>	12.25%	16.26%	-4.01	16.87%
扣除非经常性损益后平均净资产收益率	12.20%	15.30%	-3.10	16.80%
成本收入比	21.05%	22.52%	-1.47	27.30%

报告期末

规模指标（人民币千元）	2016年	2015年	2016年比 2015年增减	2014年
资产总额	563,527,071	459,204,690	22.72%	348,940,894
发放贷款和垫款总额	214,081,190	153,591,009	39.38%	111,373,540
负债总额	523,536,571	431,412,602	21.35%	333,494,802
吸收存款总额	404,269,209	310,342,155	30.27%	224,185,216
归属于母公司股东的权益	37,063,697	25,380,727	46.03%	15,446,092
归属于母公司股东的每股净资产（人民币元/股） <sup>6</sup>	4.42	3.97	11.20%	3.37

资产质量指标	2016年	2015年	2016年比 2015年变动 百分点	2014年
不良贷款率	0.70%	0.56%	0.14	0.46%
拨备覆盖率	331.14%	394.05%	-62.91	415.66%

<sup>3</sup>2014年同期比较数根据调整后总股本重新计算列示。

<sup>4</sup>2014年同期比较数根据调整后总股本重新计算列示。

<sup>5</sup>由于2016年末12月29日增资96亿元影响。如不计算增资的96亿元，本行2016年度净资产收益率（ROE）将达到14.47%。

<sup>6</sup>2014年同期比较数根据调整后股数重新计算列示。

贷款拨备率	2.32%	2.21%	0.11	1.90%
<b>资本充足指标</b>	<b>2016年</b>	<b>2015年</b>	<b>2016年比 2015年变动 百分点</b>	<b>2014年</b>
资本充足率	15.55%	11.55%	4.00	10.60%
一级资本充足率	11.59%	9.59%	2.00	8.17%
核心一级资本充足率	11.59%	9.59%	2.00	8.17%
总权益对总资产比率	7.10%	6.05%	1.04	4.43%

注：1. 平均总资产收益率=净利润/期初及期末总资产平均余额。

2. 平均净资产收益率=归属于母公司股东的净利润/期初及期末归属于母公司股东权益的平均余额。

3. 成本收入比=业务及管理费用/营业净收入。

4. 不良贷款率=不良贷款余额/发放贷款和垫款总额。

5. 拨备覆盖率=贷款减值准备/不良贷款余额。

6. 贷款拨备率=贷款减值准备/发放贷款和垫款总额。

7. 资本充足率按照中国银监会2012年6月颁布的《商业银行资本管理办法（试行）》计算。

## 二、补充财务数据及指标

主要指标		2016年	2015年	2014年
流动性比例	汇总人民币	76.06%	106.09%	33.92%
存贷比	汇总人民币	50.48%	48.52%	48.15%
拆借资金比例	拆入资金比	2.84%	2.61%	3.31%
单一最大客户贷款比例		5.11%	4.92%	5.57%
单一集团客户授信集中度		9.07%	9.72%	7.65%

注：1. 监管指标根据中国银行业监管的相关规定计算。

2. 单一最大客户贷款比例=单一最大客户贷款总额/资本净额。

3. 单一集团客户授信集中度=单一最大一家集团客户授信总额/资本净额。



### 三、资本构成及变化情况

单位：人民币千元

项目	2016年	2015年	变动
资本净额	52,829,457	32,611,644	62.00%
其中：核心一级资本净额	39,380,603	27,087,794	45.38%
风险加权资产	339,666,791	282,361,638	20.29%
信用风险加权资产	306,931,901	262,717,869	16.83%
市场风险加权资产	17,931,363	8,524,382	110.35%
操作风险加权资产	14,803,528	11,119,388	33.13%

### 四、股东权益变化情况

单位：人民币千元

项目	2016年	2015年	变动
股本	8,386,260	6,386,260	31.32%
资本公积	17,804,790	10,204,790	74.47%
其他综合收益	-360,712	384,283	-193.87%
盈余公积	1,104,503	722,155	52.95%
一般风险准备	4,505,181	3,652,490	23.35%
未分配利润	5,623,675	4,030,749	39.52%
归属于母公司所有者权益合计	37,063,697	25,380,727	46.03%
少数股东权益	2,926,802	2,411,360	21.38%
所有者权益合计	39,990,499	27,792,087	43.89%

## 第三章 股本变动及股东情况

### 一、报告期内股份主要变动情况

2016年12月，本行引进了刚泰集团有限公司、南海能兴（控股）集团有限公司等24家新股东，向连同部分原有股东在内的共42家投资者增发合计2,000,000,000股股份，总股本增加到8,386,260,000股，注册资本增加到8,386,260,000元人民币，股东数增加到140家。

### 二、报告期内前十大股东及持股情况

本行大股东为福建省投资开发集团有限责任公司，其通过闽信集团有限公司、福建投资企业集团公司直接和间接持有本行合计27.67%的股份。

报告期内本行前十大股东及持股情况如下表：

序号	名称	期末持股数 (股)	持股 比例	报告期内增减 (股)
1	福建省投资开发集团有限责任公司	1,113,979,520	13.28%	565,780,000
2	闽信集团有限公司	818,789,600	9.76%	140,000,000
3	中国工商银行股份有限公司	400,860,000	4.78%	—
4	福建投资企业集团公司	388,032,480	4.63%	—
5	厦门建发集团有限公司	360,774,000	4.30%	—
6	华丽家族股份有限公司	270,000,000	3.22%	70,000,000
7	福建发展高速公路股份有限公司	266,000,000	3.17%	—
8	亚洲开发银行	213,792,000	2.55%	—
9	福建康宏股份有限公司	170,000,000	2.03%	60,000,000
10	赛诺金融集团有限公司	106,896,000	1.27%	—
10	福建省交通运输集团有限责任公司	106,896,000	1.27%	—
	合计	4,216,019,600	50.27%	835,780,000

### 三、持股在5%以上的股东情况

(一) 福建省投资开发集团有限责任公司是福建省属大型国有独资集团公司，



2009年由福建投资开发总公司（中闽公司）、福建投资企业集团公司（华福公司）等7家省属企业合并重组设立，注册资本人民币100亿元人民币，主要从事基础设施、基础产业及金融服务业的股权投资、经营管理和资本运作，业务范围涵盖电力、燃气、水务、铁路、工业投资建设、开发区建设和银行、证券、保险、产业基金、信托、创业投资、担保、再担保、融资租赁、典当、小额贷款、拍卖、金融不良资产收购处置以及福建省人民政府确定的重点产业投资等诸多领域。

（二）闽信集团有限公司是一家于1982年6月28日在香港证券交易所挂牌的上市公司（代码00222）。公司已发行及缴足股本8.9亿港元，主要业务包括银行投资、小额贷款、保险、汽车贸易、房地产开发及投资、能源投资及高新技术等。

#### 四、股东数量

截至2016年12月31日，本行股东数量为140家。

#### 五、债券发行情况

根据《中国银监会厦门监管局关于厦门国际银行股份有限公司发行二级资本债券的批复》（厦银监复〔2015〕第142号）和《中国人民银行准予行政许可决定书》（银市场许准予字〔2016〕第28号）的批复，本行于2016年3月15日成功发行70亿元二级资本债，债券品种为10年期固定利率债券，票面利率为4.18%，在第5年末附发行人赎回选择权。债券的募集资金用于充实本行二级资本。

## 第四章 董事、监事、高管、员工和机构情况

### 一、董事、监事、高级管理人员基本情况

#### (一) 董事基本情况

姓名	职务	性别	出生年份	是否在本行领薪
翁若同	董事长	男	1954	否
吕耀明	副董事长、执行董事	男	1954	是
黄文洲	股东代表董事	男	1965	否
彭锦光	股东代表董事	男	1962	否
宋翰乙	股东代表董事	男	1971	否
王 非	股东代表董事	男	1966	否
罗伊·杜曼尼	股东代表董事	男	1935	否
许 晔	股东代表董事	男	1975	否
王晓鸿	股东代表董事	男	1976	否
郑振龙	独立董事	男	1966	否
林苍祥	独立董事	男	1955	否
陈汉文	独立董事	男	1968	否
章德春	执行董事	男	1963	是
焦云迪	执行董事	男	1958	是
郑 威	执行董事	男	1967	是
吕小艇	执行董事	女	1964	是

#### (二) 监事基本情况

姓名	职务	性别	出生年份	是否在本行领薪
叶启明	监事长	男	1951	是
陈 乐	股东代表监事	男	1959	否
黄 卫	外部监事	男	1972	否
李常青	外部监事	男	1968	否
张 琦	职工代表监事	女	1972	是



庄 曦	职工代表监事	男	1972	是
-----	--------	---	------	---

(三) 高级管理人员基本情况

姓名	职务	性别	出生年份	是否在本行领薪
吕耀明	总裁	男	1954	是
章德春	副总裁 兼中国境内总经理	男	1963	是
焦云迪	副总裁 兼澳门国际银行总经理	男	1958	是
郑 威	副总裁	男	1967	是
吕小艇	副总裁	女	1964	是
黄大庆	副总裁	男	1969	是
邹志明	助理总裁	男	1974	是
蔡丽霞	首席财务官	女	1963	是
李辉明	首席审计官	男	1964	是
王鹏举	首席信息官	男	1964	是
张立兴	首席风险官兼首席审批官	男	1963	是
苏丽娜	董事会秘书	女	1973	是
黄志如	人力资源总监	男	1974	是

## 二、董事、监事和高级管理人员履历及任职兼职情况

### (一) 董事

**翁若同**先生，经济学本科学历，2009年12月起担任本行董事，2011年10月起担任厦门国际银行董事长，2012年12月当选为厦门国际银行股份有限公司董事长（2013年4月核准）。目前兼任闽信集团有限公司董事。曾先后担任福建省林业厅纪检组副科长、人劳处副处长、办公室主任、福建省林业总公司总经理、福建投资开发总公司总经理、福建省投资开发集团有限责任公司董事长、闽信集团有限公司董事局主席等职。

**吕耀明**先生，经济学博士，高级经济师，2012年12月当选为厦门国际银行股份有限公司副董事长、总裁（即行长，2013年4月核准）。目前兼任厦门大学金融研究所副所长。曾先后担任中国工商银行福州市分行行长、中国工商银行福建省

分行副行长，1997年12月起历任厦门国际银行常务董事、执行副总裁、总裁。

**黄文洲**先生，工商管理硕士，2012年12月当选为厦门国际银行股份有限公司董事（2013年5月核准）。现为厦门建发集团有限公司党委副书记、总经理。曾先后担任厦门建发公司财务部副经理、财务部经理，厦门建发集团有限公司总经理助理、副总经理，厦门建发股份有限公司副总经理、总经理、董事长。

**彭锦光**先生，经济学学士，高级会计师、高级讲师，2012年12月当选为厦门国际银行股份有限公司董事（2013年5月核准）。现为福建投资开发集团有限责任公司党委副书记、副董事长、总经理。曾先后担任福建宁德财经学校教务科科长，福建投资开发总公司会计核算中心主任，福建投资开发总公司副总会计师，福建投资开发总公司总经理助理，中海福建天然气有限公司财务总监，福建投资开发总公司党组成员、总会计师，福建省投资开发集团有限责任公司党委委员、副总经理、总会计师。

**宋翰乙**先生，经济学博士，副研究员，2012年12月当选为厦门国际银行股份有限公司董事（2013年6月核准）。现为中国工商银行人力资源部副总经理。曾先后担任中国工商银行总行人力资源部副处长、处长、副总经理，战略管理与投资者关系部副总经理。

**王非**先生，经济学博士，高级经济师，2015年2月当选为厦门国际银行股份有限公司董事（2015年6月核准）。现为福建省投资开发集团有限责任公司党委委员、副总经理、闽信集团有限公司副董事长。兼任福建省产业股权投资基金有限公司董事长、海峡金桥财产保险股份有限公司董事长、福建省创新创业投资管理有限公司董事长、福建省创投与股权协会会长。曾先后担任福建投资企业公司总经理办公室科长、投资管理部副总经理，福建国际信托投资公司发展研究部副总经理（主持工作）、福建投资企业集团公司发展部总经理、金融投资管理部总经理、福建省投资开发集团有限责任公司金融投资经营管理部总经理、福建省投资开发集团有限责任公司总经理助理、创投公司董事长。

**罗伊·杜曼尼（Roy Doumani）**先生，毕业于美国加州大学洛杉矶分校商业及金融专业，并取得南加州大学法学博士学位，现为加州大学洛杉矶分校（UCLA）大卫·格芬医学院教授，教授商业科学、创新医药技术、医疗技术课程，并担任UCLA商务科学中心的执行董事；2005年以来，担任中国浙江加州国际纳米技术研究院联席理事长。1999年1月至今担任本行董事。先后服务于多家金融机构，曾为



洛杉矶第一银行创始人/董事、夏威夷第一州际银行董事长、Honfed银行董事、洛杉矶世界贸易银行董事长。1998年2月以来兼任美国兰德公司亚太政策研究中心董事。为美国上市的生物技术公司凯特制药公司的创始人、董事，2015年以来担任美国Neural Analytics公司董事长，该司主营业务为评估、诊断和追踪大脑健康并提供相关产品和服务。

**许晔**先生，法律硕士，经济师，2012年12月当选为厦门国际银行股份有限公司董事（2013年5月核准）。现为建信信托有限责任公司副总裁。曾先后担任中国建设银行总行人力资源部主任科员、机关团委书记、投行部高级副经理、高级经理、建信信托有限责任公司总裁助理。

**王晓鸿**先生，会计学士，会计师，2012年12月当选为厦门国际银行股份有限公司董事（2013年5月核准）。现为上海尚申投资有限公司财务总监、副总经理。曾先后担任福建南平迅发房地产开发有限公司会计、财务经理、福建华太房地产开发有限公司财务经理。

**郑振龙**先生，金融学博士，教授，2012年12月当选为厦门国际银行股份有限公司独立董事（2013年5月核准）。现为厦门大学金融系教授、博士生导师、厦门大学金融学国家重点学科学术带头人、国务院学科评议组成员、国务院政府特殊津贴专家、“闽江学者”特聘教授、厦门大学证券研究中心主任。目前兼任中国金融学会常务理事兼学术委员，中国金融学会金融工程专业委员会常委，中国金融学年会秘书长、华福证券有限公司、福建华通银行独立董事。

**林苍祥**先生，财务金融博士，教授，2012年12月当选为厦门国际银行股份有限公司独立董事（2013年5月核准）。现任台湾淡江财金所教授、博士生导师、两岸金融研究中心主任、浙江大学金融研究院特聘教授，兼任台湾经济研究院董事、元大宝华综合经济研究院董事、台湾大学健康政策与管理所兼任教授、浙江(台州)小微金融研究院特约研究员、厦门大学金融研究所兼职博士生导师、东森国际公司董事，先后担任台湾财务工程学会理事长、浙江大学经济学院恒逸讲座教授，亚太电信公司董事、茂林光电科技公司独立董事、台湾证券交易所董事、台湾证券交易所上市审查委员，台湾期货交易所董事、监察人，华侨银行常务董事、中华开发工业银行董事、中华开发金融控股公司董事、东森电视公司监察人等。

**陈汉文**先生，经济学博士，会计学教授，博士生导师。2012年12月当选为厦门国际银行股份有限公司独立董事（2013年5月核准）。现为对外经济贸易大学特

聘教授、中国大连高级经理学院讲座教授、中国会计学界最高学术刊物《中国会计研究》(CJAS)联合主编、中国审计学界最高学术刊物《审计研究》编委、财政部“会计名家”，兼任上市公司兴业证券、民生控股和阳光城独立董事。曾任厦门大学学术委员会秘书长、厦门大学研究生院副院长、厦门大学管理学院副院长、厦门大学会计系主任、“闽江学者”特聘教授、厦门大学二级教授、厦门大学会计学国家重点学科学术带头人、福建省高级审计师评审委员会评委、福建省高级会计师评审委员会评委、中国审计学会常务理事、福建省内部审计协会副会长、福建省审计学会副会长、厦门市会计学会副会长等职务。

**章德春**先生，经济学学士，高级经济师，2012年12月当选为厦门国际银行股份有限公司执行董事、副总裁（即副行长，2013年5月核准）。现为厦门国际银行股份有限公司副总裁（副行长）兼中国境内总经理。目前兼任闽都中小银行教育发展基金会副理事长、中国银行业协会理事、厦门银行业协会常务理事、厦门金融学会常务理事、厦门慈善总会名誉副会长、厦门教育基金会名誉副会长等。曾先后担任厦门国际银行人事事务部副经理、湖里营业部经理、澳门国际银行分行主任；厦门国际银行湖里营业部经理、厦门国际银行助理总经理、副总经理。

**焦云迪**先生，工商管理硕士，助理经济师，2012年12月当选为厦门国际银行股份有限公司执行董事、副总裁（即副行长，2013年5月核准）。现为厦门国际银行股份有限公司副总裁（副行长）兼澳门国际银行执行董事、总经理。曾先后担任厦门国际银行信贷部副经理、经理、高级经理，厦门国际银行助理总经理、副总经理，澳门国际银行副总经理。

**郑威**先生，经济学学士，高级经济师，2012年12月当选为厦门国际银行股份有限公司执行董事、副总裁（即副行长，2013年5月核准）。现为厦门国际银行股份有限公司副总裁（副行长）兼上海分行总经理。曾先后担任厦门国际银行信贷部副经理、贷款管理部副经理、经理、珠海分行总经理、厦门国际银行助理总经理、副总经理。

**吕小艇**女士，工学学士，高级会计师，中央党校在职研究生学历，2012年12月当选为厦门国际银行股份有限公司执行董事、副总裁（即副行长，2013年5月核准）。曾先后担任福建省漳州市财政局科员、福建省财政厅工交处综合科副科长、福建省财政厅工交处工业二科科长、福建省财政厅预算处收入预算科科长、福建省财政厅预算处助理调研员、副处长、福建省财政厅社保处处长、福建省人民政



府办公厅财税金融处处长兼福建省金融政策研究小组办公室主任、厦门国际银行董事、副总经理。

## (二) 监事

**叶启明**先生，香港浸会大学管治与董事学理学硕士学位，2012年12月当选为厦门国际银行股份有限公司监事长（2013年4月核准）。曾先后任职于香港恒生银行、厦门国际财务有限公司，曾任澳门国际银行总经理、厦门国际银行副总裁，曾兼任中国人民政治协商会议北京市委员会委员，目前兼任中国人民政治协商会议北京市委员会港澳台侨工作顾问召集人、香港银行学会及香港董事学会的资深会士。

**陈乐**先生，1980年毕业于福建宁德师专数学专业，大专学历，2012年12月当选为厦门国际银行股份有限公司监事。现为福建省交通运输集团有限责任公司副总经理。曾先后担任福建省汽车运输技工学校福安分校教师、福建省宁德地区物资局秘书科科长、福建省周宁县物资局副局长、党总支书记、福建省宁德地区计委物资科科长、福建省宁德地区投资开发总公司总经理、福建国际信托投资公司计划部、金融投资部总经理、福建投资企业集团公司总经理助理、福建投资企业集团公司副总经理。

**黄卫**先生，1993年毕业于中山大学法学系，英国阿伯丁大学（University of Aberdeen）法律硕士，2012年12月当选为厦门国际银行股份有限公司监事，具有丰富的法律工作从业经验，先后任职于信达律师事务所、广东卓信律师事务所（中国大型综合律师事务所之一）。至2002年起担任广东恒益律师事务所合伙人，在其担任合伙人期间，该律师事务所被评为广州市司法局法律援助先进集体、全国优秀律师事务所、广州十佳律师事务所称号。2016年以来兼任华润银行独立董事。

**李常青**先生，管理学（会计学）博士，中国注册会计师，2012年12月当选为厦门国际银行股份有限公司监事，现任厦门大学管理学院会计学教授、博士生导师、厦门大学财务学系主任。1993年毕业于厦门大学工商管理教育中心，获得中-加联合培养经济学（MBA）硕士学位，1999年获得厦门大学管理学（会计学）博士学位。曾主持国家自然科学基金、国家教委人文社科基金、教育部人文社科重点研究基地重大项目、中-加大学产业合作基金、上海证券交易所联合研究计划等科研项目。先后在会计师事务所、上海证券交易所从事财务报表审计和监管工作，兼任华润三九等公司的独立董事。

**张琦女士**，法学学士，2012年12月当选为厦门国际银行股份有限公司监事，现为厦门国际银行股份有限公司总行风险管理部总经理、法律合规部总经理。曾先后担任厦门国际银行总行贷款管理部助理总经理、风险管理部助理总经理、风险管理部副总经理、法律事务室主任、监事会办公室主任。

**庄曦先生**，管理学学士，2012年12月当选为厦门国际银行股份有限公司监事，现为厦门国际银行股份有限公司工会副主席、总行总务部总经理。曾先后担任厦门国际银行营业部高级文员、信息咨询部高级文员、总行总务部助理总经理、副总经理。

### （三）高级管理人员

**吕耀明先生**，2012年12月获聘为厦门国际银行股份有限公司总裁（2013年4月核准）。请参阅上文“董事”中吕耀明先生的简历。

**章德春先生**，2012年12月获聘为厦门国际银行股份有限公司副总裁（2013年5月核准），现兼任厦门国际银行股份有限公司中国境内总经理。请参阅上文“董事”中章德春先生的简历。

**焦云迪先生**，2012年12月获聘为厦门国际银行股份有限公司副总裁（2013年5月核准），现兼任澳门国际银行总经理。请参阅上文“董事”中焦云迪先生的简历。

**郑威先生**，2012年12月获聘为厦门国际银行股份有限公司副总裁（2013年5月核准），现兼任厦门国际银行股份有限公司上海分行总经理。请参阅上文“董事”中郑威先生的简历。

**吕小艇女士**，2012年12月获聘为厦门国际银行股份有限公司副总裁（2013年5月核准）。请参阅上文“董事”中吕小艇女士的简历。

**黄大庆先生**，经济学学士，2015年10月获聘为厦门国际银行股份有限公司副总裁（2015年10月核准），现兼任厦门国际银行股份有限公司北京分行总经理。曾先后担任厦门国际银行湖里营业部经理、总行信贷部及市场营销部总经理、厦门直属支行总经理、厦门区域管理部总经理、厦门思明支行（分行级）总经理、厦门国际银行股份有限公司助理总裁。

**邹志明先生**，经济学博士，2015年10月获聘为厦门国际银行股份有限公司助理总裁（2015年10月核准），现兼任厦门国际银行股份有限公司总行计划财务部总经理。曾先后担任中国建设银行厦门市分行财务会计处计划财务科副经理、厦门国际银行总行计划财务部助理总经理、副总经理、厦门国际银行股份有限公司财



务副总监。

**蔡丽霞**女士，管理会计学士，2012年12月获聘为厦门国际银行股份有限公司总会计师（首席财务官）（2013年5月核准）。曾先后担任南洋商业银行资金策划部经理、Asian Oceanic Group会计部副经理、Mbf Asia Capital Corporation Holding Ltd集团财务总监。

**李辉明**先生，管理学硕士，2012年12月获聘为厦门国际银行股份有限公司总审计师（首席审计官）（2013年5月核准）。曾担任南洋商业银行内部稽核部稽核经理。

**王鹏举**先生，计算机硕士，2012年12月获聘为厦门国际银行股份有限公司首席信息官。曾先后担任IBM全球业务咨询服务部（美国）资深技术架构师、IBM全球业务咨询服务部（中国）金融服务首席架构师，服务于摩根大通、UPS、波音、华为科技、中国建设银行等全球知名企业的信息科技治理、科技规划与科技实施项目。

**张立兴**先生，理学硕士，2012年12月获聘为厦门国际银行股份有限公司首席风险官，现兼任厦门国际银行股份有限公司首席审批官。曾先后担任中国银行福建信托咨询公司证券交易营业部副经理、中国银行福建省分行外派香港银华国际财务投资公司董事总经理、上海顺泰管理咨询公司投资咨询部经理、泰禾（福建）集团有限公司投资部经理、福建泰禾生化科技股份公司副总经理、厦门国际银行风险评估部副总经理、总经理、厦门国际银行风险副总监、厦门国际银行股份有限公司总行风险管理部总经理。

**苏丽娜**女士，文学学士，2012年12月获聘为厦门国际银行股份有限公司董事会秘书（2013年4月核准）。曾先后担任厦门港务集团有限公司办公室翻译、厦门国际银行总裁（总经理）办公室助理总经理、副总经理、总经理、厦门国际银行股份有限公司总行发展研究部总经理。

**黄志如**先生，工学学士，2015年10月担任厦门国际银行股份有限公司人力资源总监，现兼任厦门国际银行股份有限公司总行人力资源部总经理。曾先后担任厦门国际银行内部稽核副主任、主任、厦门国际银行人力资源部助理总经理、副总经理、厦门国际银行股份有限公司人力资源副总监。

### 三、报告期内董事、监事、高级管理人员变动情况

报告期内，本行董事会成员未发生变化。

报告期内，本行监事会成员未发生变化。

### 四、员工情况

#### (一) 按学历划分

学历	人数	占比 (%)
研究生及以上	485	13.50%
大学本科	2688	74.79%
大专及以下	421	11.71%
合计	3594	100.00%

#### (二) 按岗位类别划分

岗位类别	人数	占比 (%)
管理类	698	19.42%
业务类	2240	62.33%
保障类	656	18.25%
合计	3594	100.00%

### 五、机构情况

截至报告期末，本行共计拥有73家营业性机构。其中在北京市、上海市、福州市、珠海市、厦门市、宁德市、龙岩市、泉州市、漳州市、莆田市、三明市设有11家分行级机构，其下共设有49家支行级机构。此外，本行在香港设有子公司厦门国际投资有限公司（香港），本行通过厦门国际投资有限公司持有澳门国际银行股份有限公司的股份，其中澳门国际银行股份有限公司在澳门本地下设13家分行，在珠海横琴设立1家代表处，广州分行已获批筹建。

序号	机构名称	营业地址
<b>境内机构</b>		
1	总行	厦门市思明区鹭江道8-10号国际银行大厦
2	北京分行	北京市西城区三里河东路5号中商大厦
3	北京朝阳支行	北京市朝阳区光华路15号院2号楼铜牛国际大厦



4	北京中关村支行	北京市海淀区中关村海淀北二街 10 号泰鹏大厦
5	北京西城支行	北京市西城区北三环中路 29 号院 2 号楼 1 层 103
6	北京东城支行	北京市东城区广渠家园 3 号首东国际大厦首层
7	北京石景山支行	北京市石景山区政达路 6 号院 3 号楼 1 层
8	北京亚运村支行	北京市朝阳区安外小关东里 14-01 中航工业信息中心首层
9	北京丰台支行	北京市丰台区南四环西路 188 号一区 31 号楼首层 106、二层 206
10	北京海淀支行	北京市海淀区西三环中路 19 号国宜广场 F1-001、F2-001
11	北京工体支行	北京市朝阳区幸福二村 40 号楼首层东侧 103 室
12	北京亮马桥支行	北京市朝阳区亮马桥路甲 40 号 1 幢二十一世纪大厦 1 层 101 内 03、05、06 室
13	北京国贸支行	北京市朝阳区东三环中路甲 10 号万科大都会一层
14	北京酒仙桥支行	北京市朝阳区酒仙桥路 13 号
15	上海分行	上海市浦东新区浦东大道 138 号永华大厦
16	上海徐汇支行	上海市徐汇区南丹东路 183-191 号
17	上海静安支行	上海市静安区威海路 233 号恒利国际大厦裙楼
18	上海长宁支行	上海市长宁区仙霞路 333 号东方维京大厦 5 楼
19	上海黄浦支行	上海市黄浦区河南中路 369 号
20	上海杨浦支行	上海市杨浦区翔殷路 1088 号凯迪金融大厦 108 室
21	上海北外滩支行	上海市虹口区大连路 950 号 105 室、106 室、107 室
22	上海闵行支行	上海市闵行区沪闵路 6088 号 01 层 01B 号
23	上海闸北支行	上海市闸北区恒丰路 299 号 101-05、101-06、201-03、201-04 室
24	上海普陀支行	上海市普陀区金沙江路 1628 弄绿洲中环中心商业广场 1 号一层 102 室、二层 202 室
25	上海虹桥支行	上海市闵行区吴中路 1163 号
26	上海卢湾支行	上海市黄浦区徐家汇路 555 号
27	上海大宁支行	上海市静安区平型关路 1051 号
28	厦门分行	厦门市思明区湖滨北路 10 号新港广场
29	厦门直属支行	厦门市思明区鹭江道 8-10 号国际银行大厦

30	厦门东区支行	厦门市湖里区华昌路华昌大厦 7-9 号一层
31	厦门嘉禾支行	厦门市湖里区嘉禾路 188 号莲花大厦
32	厦门文园支行	厦门市思明区文园路 61 号 147-150 单元
33	厦门杏林支行	厦门市集美区杏南路 51 号之 4-7
34	厦门湖里万达支行	厦门市湖里区金钟路 3 号 108-110 单元
35	厦门海沧支行	厦门市海沧区沧虹路 156 号 A01 室
36	厦门同安支行	厦门市同安区祥平新都花园 A 幢 11 号店、12 号店
37	厦门禾祥支行	厦门市思明区禾祥西路 905 号 102 室
38	厦门自贸试验区分行	中国（福建）自由贸易试验区厦门片区港中路 1696 号万翔国际商务中心一号楼 101 单元
39	福州分行	福州市鼓楼区五一北路 162 号
40	福州鼓楼支行	福州市鼓楼区湖东路 152 号中山大厦
41	福州台江支行	福州市台江区五一南路 2 号茂泰世纪大厦
42	福州闽江支行	福州市台江区台江路 71 号佳阳大厦一层东侧 2 个单元
43	福州福清支行	福州市福清市清昌大道 39 号 1 号楼 106-109 号店面
44	福州华林支行	福州市鼓楼区温泉街道华林路 201 号华林大厦 1 层
45	福州长乐支行	福州市长乐市航城街道吴航路南侧龙芝大厦一层
46	福州南门支行	福州市鼓楼区安泰街道八一七中路 98 号渔阳大厦 1 层 01 店面
47	福州仓山支行	福州市仓山区金山街道浦上大道 216 号仓山万达广场 C 区 1 层 01-03
48	福建自贸试验区福州片区分行	福州市马尾区江滨东大道 68 号名城港湾 J 地块 95 号楼一层 1-8 号
49	珠海分行	珠海市香洲区吉大九洲大道东 1195 号中航大厦
50	珠海拱北支行	珠海市香洲区拱北水湾路 111 号
51	珠海新香洲支行	珠海市香洲区人民西路 856 号 1 栋 8-01、9 号、10 号铺
52	珠海口岸支行	珠海市香洲区拱北侨光路 317 号、港昌路 90 号商铺
53	珠海南屏支行	珠海市香洲区仙桥路 240、242、244 号商铺
54	珠海凤凰北支行	珠海市香洲区华海路 144 号晶都大厦附楼首层 9-11 卡铺
55	宁德分行	宁德市蕉城区东侨经济开发区福宁北路 1 号（东城水岸）7



幢 101、201

56 龙岩分行

龙岩市新罗区西陂镇龙岩大道 284 号（龙岩商会大厦）D 幢

57 泉州分行

泉州市丰泽区宝洲路 288 号厦门国际银行大厦

58 泉州晋江支行

泉州市晋江市青阳街道崇德路 269 号金山大厦一层店面 01、02 单元

59 漳州分行

漳州市芗城区南昌中路 70 号悦华商业广场都市阳光 1 层 D01-D02

60 莆田分行

莆田市城厢区荔城南大道 899 号名邦小区邹鲁 B 楼一层

61 三明分行

三明市梅列区徐碧一村 11 幢 9-13 号

#### 港澳机构

62 厦门国际投资有限公司（香港）

香港中环交易广场 2 座 2906 室

63 澳门国际银行总行

澳门苏亚利斯博士大马路 47 号

64 澳门国际银行总行营业部

澳门苏亚利斯博士大马路 48 号

65 澳门国际银行三盏灯分行

澳门嘉路米耶圆形地 8 号地下

66 澳门国际银行板樟堂分行

澳门板樟堂街 15 号

67 澳门国际银行黑沙环分行

澳门黑沙环佑汉新村第一街 8 号地下

68 澳门国际银行建兴龙分行

澳门新口岸宋玉生广场 238 号至 286 号建兴龙广场地下 I 及 J 铺

69 澳门国际银行新桥分行

澳门罉些喇提督马路昌明花园地下 CK, CJ 及 P 铺

70 澳门国际银行台山分行

澳门台山巴波沙大马路新城市商业中心 IN1 及 IO1 铺

71 澳门国际银行红街市分行

澳门高士德马路 126-128 号

72 澳门国际银行新口岸分行

澳门北京街 244-246 号澳门金融中心 地下 J&K 铺

73 澳门国际银行筷子基分行

澳门筷子基和乐坊马路宏开大厦第三座 B, D 地下

74 澳门国际银行凼仔分行

澳门凼仔基马拉斯大马路 152 至 158 号至尊花城地下 F 铺

75 澳门国际银行保利达分行

澳门东北大马路 507-511 号保利达花园地下 AG, AH 座

76 澳门国际银行威翠分行

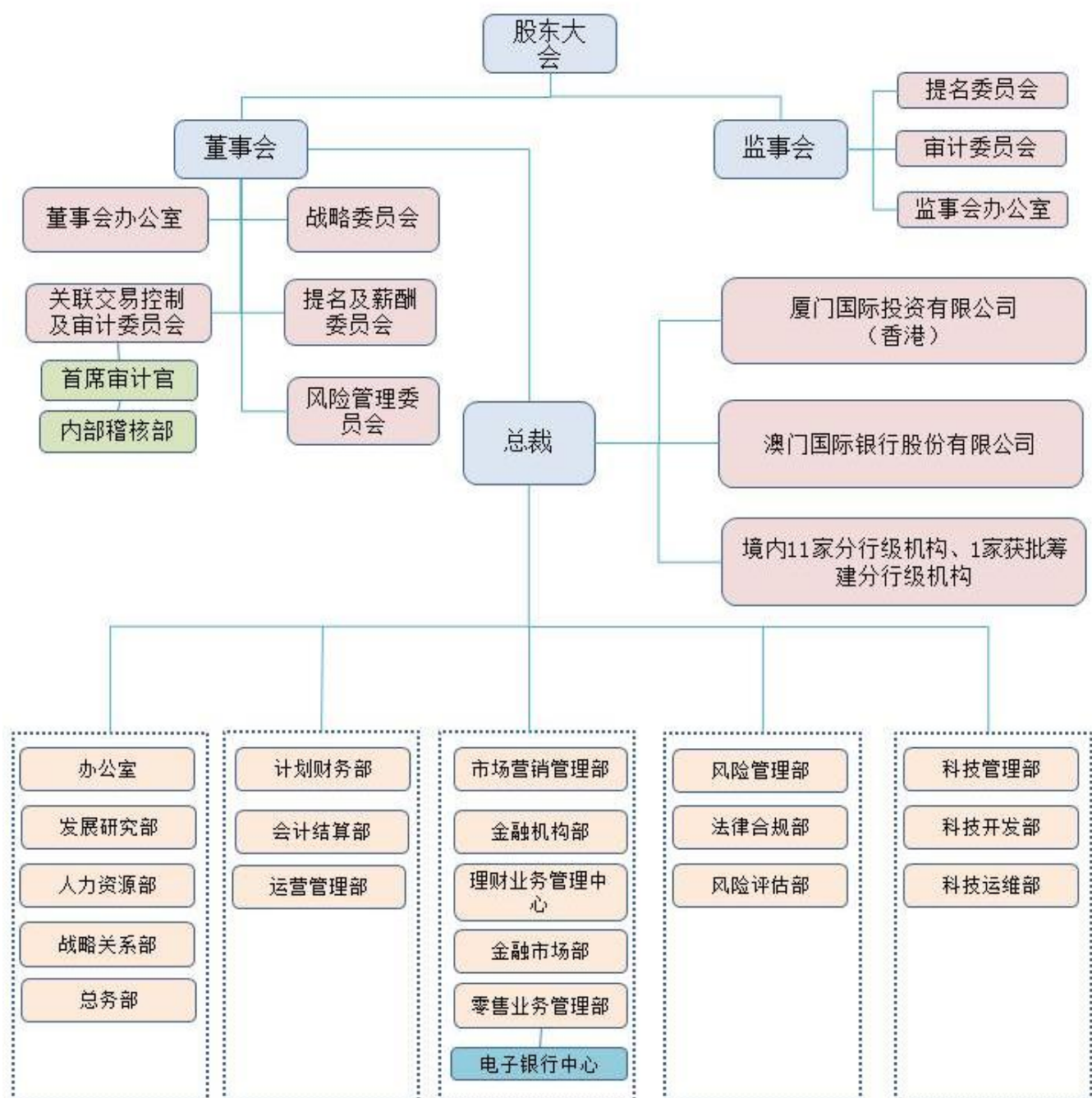
澳门氹仔南京街 222 号威翠花园地下 H 座

77 澳门国际银行珠海横琴代表处

珠海市横琴新区十字门中央商务区珠海横琴金融产业服务基地 8 号楼 D 区

## 第五章 公司治理结构

### 一、公司组织架构图



注：上图截止时间为2016年12月末。



## 二、公司治理情况

### （一）股东和股东大会

报告期内，本行根据有关法律法规和本行章程、股东大会议事规则的规定召集股东大会，会议召开、审议和表决程序符合规范，依法维护股东合法权益。同时，本行持续完善投资者关系管理，积极听取股东的意见和建议，确保股东依法行使对公司重大事项的知情权、参与权和表决权。

本行 2016 年先后召开了 4 次股东大会：

1. 2016 年 4 月 22 日，本行 2016 年第一次临时股东大会审议批准了 2015 年年度报告、关于聘请 2016 年度会计师事务所的议案、关于修订《厦门国际银行股份有限公司章程》的议案等 4 项议案，听取了 2015 年度关联交易管理制度执行情况 & 关联交易情况的报告，选举了董事、监事。

2. 2016 年 6 月 6 日，本行 2015 年度股东大会审议通过了 2015 年度董事会工作报告、2015 年度监事会工作报告、2015 年度财务决算、2016 年度财务预算、关于 2015 年度利润分配的议案、2015 年度监事会对董事会及其成员的履职情况评价报告、2015 年度监事会及其成员履职情况的评价报告、关于 2016 年增资扩股投资者名单及认购股数的议案、关于本行变更注册资本和修订章程的议案等 11 项议案。

3. 2016 年 8 月 30 日，本行 2016 年第二次临时股东大会审议通过了关于修订《厦门国际银行股份有限公司章程》的议案、关于科技研发中心项目财政扶持奖励金处置方案的议案等 2 项议案。

4. 2016 年 10 月 17 日，本行 2016 年第三次临时股东大会审议通过了厦门国际银行股份有限公司对外投资计划的议案、关于修订《厦门国际银行股份有限公司股权管理办法》的议案等 2 项议案。

### （二）董事会

#### 1. 董事会成员

截至 2016 年 12 月 31 日，本行董事会由 16 名董事构成。按类别划分，包括 8 名股东代表董事、3 名独立董事和 5 名执行董事。

#### 2. 董事会下设各专业委员会

本行董事会下设战略委员会、关联交易控制及审计委员会、风险管理委员会、提名及薪酬委员会共 4 个专门委员会。除战略委员会外，其他 3 个委员会负责人均由独立董事出任。各专门委员会向董事会提供专业意见或根据董事会授权就专

业事项进行决策，并不定期与高级管理层及总行部门交流商业银行经营和风险状况，提出意见和建议。

	战略委员会	关联交易控制及审计委员会	风险管理委员会	提名及薪酬委员会
负责人	翁若同	郑振龙	林苍祥	郑振龙
	黄文洲	陈汉文	宋翰乙	王晓鸿
	郑威	吕小艇	许晔	章德春
成员	彭锦光	-	王非	林苍祥
	郑振龙	-	焦云迪	-
	罗伊·杜曼尼	-	-	-

### (1) 战略委员会

战略委员会的主要职责是：

研究拟订本行发展战略、经营目标、风险管理战略、资本管理战略和中长期发展规划的建议，报董事会审议；对战略实施过程进行检查和评估，并向董事会提出建议；根据经营环境的变化，提出战略调整建议，报董事会审议；对高级管理层提出的设置规划提出意见和建议，报董事会审议；定期评估并提出完善本行公司治理状况的建议，报董事会审议；检查本行年度经营计划、重大投资计划的执行情况，对本行重大投资事项提出建议，报董事会审议；对协调相关委员会及全行人力资本、风险管理、组织架构和流程、资本和机构规划等与全行发展战略的一致性和统一性提出建议，报董事会审议；制订本委员会年度工作计划，定期召开会议讨论职责范围内的事项，并定期向董事会报告本委员会工作情况；对本委员会职责及议事规则提出修改建议，报董事会审议；董事会拟审议事项属于本委员会职能范围内的，由本委员会事先审议提出意见，并将相关议案及审议结果提交董事会审议；董事会授权的其他事项。

### (2) 关联交易控制及审计委员会

关联交易控制及审计委员会的主要职责是：

研究并拟定本行关联交易管理制度，报董事会审议；一般关联交易按照本行内部审批权限和程序审批，报本委员会备案；审核需提交董事会或股东大会审议批准的重大关联交易，报董事会审议；审核确认本行关联方名单，并及时向董事会、监事会、本行相关职能部门公布经确认的关联方名单；对本行关联交易的控



制情况，以及本行董事、高级管理人员、关联人执行本行关联交易控制制度的情况进行监测，并向董事会提出建议意见；对本行的会计政策、财务状况和财务报告程序、本行风险及合规状况进行监测，并向董事会提出建议意见；审核本行年度审计报告，并就审计后的财务报告信息的真实性、完整性和准确性提出建议意见，报董事会审议；审核本行中长期稽核规划、年度稽核工作计划和内部稽核体系、内部稽核预算、内部稽核人员薪酬，并向董事会提出建议意见；对内部稽核部门的工作程序和工作效果提出评价建议，报董事会审议；听取国务院银行业监督管理机构向本行出具的监管通报，审议关于本行整改情况的报告；审核对非董事的高级管理层的离任审计报告，并向董事会提出建议意见；对外部审计机构工作进行评价，对外部审计机构的聘请及更换提出建议，报董事会审议；制定本委员会年度工作计划，定期召开会议讨论职责范围内的事项，并定期向董事会报告本委员会工作情况；对本委员会职责及议事规则提出修改建议，报董事会审议；董事会拟审议事项属于本委员会职能范围内的，由本委员会事先审议，并将相关议案及审议结果提交董事会审议；董事会授权的其他事项。

### (3) 风险管理委员会

风险管理委员会的主要职责是：

根据国际、国内的经济金融形势或政策法规的变化及银行业务发展的需要，研究并适时向董事会提出调整本行风险管理方针、政策的建议；本行在信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、合规风险、声誉风险、科技风险、国别风险等方面的内部控制情况进行检查、监测，并对本行风险管理状况、风险管理能力及水平进行定期评估，研究并适时向董事会提出调整本行风险管理方针、政策的建议；审议批准本行案防工作的总体政策，推动本行案防管理体系建设；规定高级管理层有关案件防控的职责及权限，确保高级管理层采取必要措施有效监测、预警和处置案件风险；提出本行案防工作整体要求，审议案防工作报告，考核评估本行案防工作有效性，并确保内部稽核对本行案防工作进行有效审查和监督；对本行内部稽核部门的工作程序和工作效果进行评价，向董事会提出完善本行风险管理和内部控制的建议；研究拟订本行关于风险管理、内部控制基本政策的建议，检查本行风险管控方针政策的完备性、有效性，报董事会审议；了解本行采用的风险评估方法、模型及其假设前提，审核风险评估结果；研究并向董事会提出健全和完善风险管理信息系统的有关建议，以促进本行信用风险识别和控制水

平的不断提高；审议需提交董事会审批的有关资本管理的方针、政策和程序等重大问题或方案，向董事会提出建议意见；并就本行资本充足率信息披露向董事会提出建议；制订本委员会年度工作计划，定期召开会议讨论职责范围内的事项，并定期向董事会报告本委员会工作情况；对本委员会职责及议事规则提出修改建议，报董事会审议；董事会拟审议事项属于本委员会职能范围内的，由本委员会事先审议提出意见，并将相关议案及审议结果提交董事会审议；董事会授权的其他事项。

#### **（4）提名及薪酬委员会**

提名及薪酬委员会的主要职责是：

对董事会的架构、人数及组成进行年度审查，并根据本行战略规划、经营活动情况、资产规模和股权结构等对董事会的规模和构成向董事会提出建议；根据相关法律法规及本行章程的有关规定、筛选标准和提名程序，开展以下工作：对提名董事候选人的简历、基本情况、任职资格和条件进行审核，报董事会审议；负责提名董事会秘书人选，报董事会审议；对本行总裁、首席审计官、董事会各专门委员会组成人员及负责人的任职资格和条件进行审核，报董事会审议；对总裁提名的并由董事会任免的高级管理人员任职资格和条件进行审核，报董事会审议。研究拟订本行薪酬管理基本政策的建议，报董事会审议；研究拟订本行董事报酬和津贴标准的建议，以及董事履职评价办法，并提出对董事的履职评价建议，报董事会审议；研究拟订对董事会任免的高级管理人员的考核办法和薪酬方案建议，并提出对上述人员考核评价的建议，报董事会审议；制订本委员会年度工作计划，定期召开会议讨论职责范围内的事项，并定期向董事会报告本委员会工作情况；对本委员会职责及议事规则提出修改建议，报董事会审议；董事会拟审议事项属于本委员会职能范围内的，由本委员会事先审议，并将相关议案及审议结果提交董事会审议；董事会授权的其他事项。

### **3. 报告期内董事会日常工作情况**

#### **（1）董事会会议情况**

2016年，董事会按照《厦门国际银行股份有限公司章程》及董事会议事规则的规定，共组织召开22次董事会会议，其中现场会议7次，听取或审议议案57项，通讯表决会议15次，审议议案15项，围绕银行发展战略和年度工作目标，切实发挥自身战略引领作用，组织高级管理层全面推进经营管理模式改革，推动



银行各项工作取得显著进展。

### **(2) 董事会执行股东大会决议情况**

2016年，董事会共召集股东大会4次。根据股东大会决议，本行完成了2015年度利润分配工作、2016年度增资扩股工作，并积极推动本行对外投资事项等工作。

### **(3) 董事会各专业委员会履职情况**

2016年，本行董事会下设的战略委员会、风险管理委员会、关联交易控制及审计委员会、提名及薪酬委员会四个专门委员会向董事会提供专业意见或根据董事会授权就专业事项进行决策，并不定期与高级管理层及总行部门交流商业银行经营和风险状况，提出意见和建议。2016年，本行一共召开了4次战略委员会，听取及审议的议案15项；召开了4次风险管理委员会，听取及审议的议案27项；召开了6次关联交易控制及审计委员会，听取及审议的议案38项；召开了6次提名及薪酬委员会，听取及审议的议案20项。

## **(三) 监事会**

### **1. 监事会成员**

本行监事会现由6名监事构成，包括1名股东代表监事、3名职工代表监事和2名外部监事。本行监事会以广大股东利益和公司整体利益为重，认真履行监督职责，积极开展专项调研和审计调查，依法对公司财务活动、风险管理和内部控制以及董事会、高级管理层履职情况等进行了监督。

### **2. 监事会下设专业委员会**

本行监事会下设审计委员会、提名委员会两个专门委员会，委员会负责人均由外部监事出任。

### **3. 报告期内监事会召开和列席会议情况**

#### **(1) 召开监事会及其专门委员会会议，审议相关议案，依法进行监督**

2016年，监事会按照《厦门国际银行股份有限公司章程》及监事会议事规则、监事会相关委员会议事规则的规定，召开监事会会议5次，其中4次为现场会议，1次为传签会议，审议11项议案，听取31项议案；组织提名委员会会议3次，2次为现场会议，1次为传签会议，审议6项议案，听取4项议案；组织监事会审计委员会3次，均为现场会议，审议2项议案，听取17项议案。本年度，监事会多次提出工作建议或指导意见，均能得到管理层的积极、认真反馈。通过召开监事

会及其下设专门委员会会议，全面及时地审议和审核了本行 2016 年银行经营管理情况报告、财务情况报告、风险管理工作报告、内部控制评价报告、董事会及其成员履职评价意见、高级管理层及其成员履职评价意见、监事会自评和监事履职评价结果等有关议案。

#### **(2) 列席相关会议，获取履职相关信息，履行监督职责**

2016 年，监事会根据公司章程的相关规定，组织监事列席股东大会、临时股东大会、董事会会议、高级管理层会议。通过列席上述会议，一方面对董事、高级管理人员参加会议和发言情况进行监督，充分了解其履职尽职情况；另一方面通过听取相关议案的审议，及时掌握全行经营、财务、风险和内控情况，积极履行业务监督职能。

### **4. 报告期内监事会监督工作情况**

#### **(1) 履职评价监督情况**

2016 年，监事会充分利用出席、列席股东大会、董事会及其下设专业委员会、行长办公会及集团行政管理层会议等各类会议的方式，关注重大决策事项的审议过程，对本行董事会、高级管理层及其成员遵守法律法规和公司章程、执行股东大会决议、行使职权与履行义务等情况进行监督。

#### **(2) 财务监督情况**

认真审核定期财务报告。2016 年，监事会听取了《2015 年度财务报表及审计报告》、《2015 年度财务决算》、《2016 年度财务预算》、《关于 2015 年度奖励金计提和分配的请示报告》、《关于 2015 年本行股权增值权有关事项的建议报告》、《关于聘请 2016 年度会计师事务所的议案》、《2016 年 1-6 月财务情况报告》、《2016 年第三季度财务情况报告》；并审议通过了《关于 2015 年度利润分配的议案》、《2016 年员工薪酬调整的议案》、《关于科技研发中心项目财政扶持奖励资金处置方案的议案》，深入了解财务并表管理的完整性和有效性、重要财务数据变化及原因等情况，同时，监事会密切关注本行 2016 年增资扩股、聘请 2016 年度会计师事务所、利润分配方案等重大事项，充分履行财务监督职责。

加强与审计师事务所对本行年度审计的沟通工作，强化财务监督力度。监事会通过与普华永道中天会计师事务所进行工作会谈，了解了普华永道对本行年度审计的计划安排，以及审计完成后对本行 2015 年财务审计的结论和内部控制管理建议。



### （3）风险、内部控制监督情况

2016年，面对世界经济形势复杂多变、国内经济下行压力犹存、经济金融领域风险暴露逐步增多、不良双升、资产质量持续承压的现实情况，监事会积极了解国家宏观经济金融政策和监管要求的新变化及其影响；高度重视全行经营决策、风险管理与内部控制情况，定期听取风险管理工作报告、内部控制评价报告、内部审计报告，包括《2015年度风险管理工作报告》、《关于2015年关联交易管理制度执行及关联交易情况的报告》、《2015年度内部控制评价报告》、《内部审计2015年度工作报告及2016年度工作计划》、《2016年1-6月风险管理工作报告》、《2016年1-6月内部审计工作报告》、《2016年第三季度风险管理工作报告》、《2016年第三季度内部审计工作报告》，并就有关问题提出意见和建议。

加强对监管风险核心指标的监督，切实履行风险管理与内部控制监督情况。2016年，监事会听取了《关于2015年8月以来监管意见的汇总报告》、《关于2016年4月以来监管意见的汇总报告》、《关于2016年8月以来监管意见的汇总报告》，重点根据监管意见加强监督，提出了相关工作建议。

加强案件防控监督力度。2016年，监事会持续关注案件防控相关工作，专题听取了《2016年前三季度案防工作情况报告》，加强对本行案件防控工作开展的监督。

### （4）发展战略监督情况

2016年，监事会成员通过列席本行股东大会、董事会会议等方式及时关注本行发展战略，履行监督职责。听取了本行关于发展战略情况的报告，并就后续发展积极建言献策，充分发表意见或建议，为本行积极探索科学有效的发展方向提供专业意见，确保中长期发展战略的科学性、合理性和有效性。

### （四）高级管理层

本行高级管理层由总裁、副总裁、首席财务官等组成。总裁依照法律法规、公司章程及董事会授权，组织开展经营管理活动，组织实施董事会决议，决定年度经营计划和投资方案，决定本行具体管理制度及规章，代表本行对外接洽、谈判并在权限范围内签署相关文件，根据董事会批准的设置规范决定本行内部管理机构 and 分支机构的设置，决定本行用工人数，决定聘任或解聘除应由董事会决定聘任或解聘以外的本行其他成员，委派本行子公司的董事和高级管理层成员等。

### 三、独立董事履行职责情况

#### （一）报告期内独立董事出席董事会会议情况

2016年度，本行独立董事亲自出席董事会会议的平均出席率为87.88%。

#### （二）报告期内本行独立董事对董事会议案及其他非董事会议案无异议

#### （三）独立董事相关工作制度的建立健全情况、主要内容及独立董事履职情况

本行董事会关联交易控制及审计委员会、提名及薪酬委员会、风险管理委员会均由独立董事担任负责人，其中关联交易控制及审计委员会中独立董事占三分之二（包括一名会计专业人士）；提名及薪酬委员会中独立董事占二分之一。

本行独立董事均按要求履行出席董事会及提供专业意见等职责，在参加董事会时能够从各自专业的角度对银行经营管理、风险控制等提出客观、公正的意见和建议，并有效履行组织和参与董事会下属专门委员会有关工作的职责，关注重大关联交易的合法性和公允性以及利润分配方案、高级管理人员的聘任等事项。

### 四、公司经营决策体系

股东大会是本行最高权力机构；董事会是本行最高决策机构，负责本行重大事项的决策和年度经营目标的确定；监事会是本行监督机构，负责对董事会及高级管理层履职情况进行监督；高级管理层接受董事会领导和监事会监督，依法组织开展各项经营管理活动。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，形成职责明晰、相互约束的制衡机制。

### 五、公司独立运营情况

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

### 六、高级管理人员的考核与激励约束机制

本行董事、监事、高级管理人员的薪酬根据内外部规定的标准和程序，经过规范的批准流程进行审核和发放。其中董事、监事按规定标准领取津贴；高级管



理人员所享受的薪酬项目在银行的整体薪酬体系框架内进行，包括基本薪酬、绩效薪酬、中长期福利和社会福利四部分，其中绩效薪酬与合规与社会责任类指标、风险管理类指标和经营发展转型类指标挂钩，并按照规定比例计提绩效风险基金，确保银行经营管理的稳健有序。

为加强对高管人员的考核及激励约束，本行境外子公司澳门国际银行与高管人员签订年度工作目标责任书，并规定合规经营、内部管理等方面的职责，进一步明确高管人员的职责及要求。

## 七、内部控制

### （一）内部审计

本行设立内部稽核部，履行内部审计职责。内部稽核部对本行的各项业务活动进行检查、评估及审察工作，协助本行成员有效履行职责，改善本行经营活动、风险管理、内部控制和公司治理效果，促进本行稳健发展。

内部稽核工作独立于经营管理，以风险为导向，确保客观公正。内部稽核部对董事会和关联交易控制及审计委员会负责，董事会对内部稽核的独立性和有效性承担最终责任，负责批准内部稽核管理政策、中长期稽核规划和年度工作计划等，为独立、客观开展内部稽核工作提供必要保障，并通过关联交易控制及审计委员会对稽核工作情况进行考核监督。

内部稽核部由首席审计官负责管理，目前已配置较为全面和专业的审计队伍，建立较为完善的处室架构。首席审计官按季向董事会关联交易控制及审计委员会、董事会和监事会报告稽核工作情况，通报高级管理层，并同时和高级管理层主要负责人沟通稽核工作主要发现和建议。

### （二）内部控制制度的建立健全情况

本行的内控制度包含了信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、信息科技风险、战略风险、声誉风险和国别风险等各类风险的控制制度。本行不断完善各项内控制度，目前已经建立了涵盖银行全部业务和管理的内控制度体系，充分发挥制衡和监督的作用，保证了业务运作的有效进行。

本行根据相关的国家法律、法规、部门规章和监管要求及本行业务发展、内部控管的需要，对内控制度及时予以更新，保证内控制度的健全性、有效性；同时，颁发内部控制评价管理办法，开展内控制度执行情况的检查和审视，并根据

检查结果不断进行完善。

### （三）法律与合规管理以及环境与社会风险控制体系

本行合规管理组织架构包括董事会、监事会以及董事会下设的各专门委员会、高级管理层、分管业务条线的副（助）总；首席审计官及内部稽核部门；法律合规部、总行各业务条线管理部门、各分支机构、各分支机构合规主任、各级员工。各合规部门按照本行《合规管理政策》规定履行各自职责。

总行设置全行性合规管理部门——法律合规部，全面协调本行境内各机构合规风险的识别和管理。总行计划财务部、风险管理部、风险评估部、金融市场部、会计结算部、科技管理部、科技运维部、市场营销管理部、金融机构部、零售业务管理部、办公室分别为相关业务线的合规性管理部门，履行各业务线合规管理的职责，并向法律合规部汇报合规管理情况。

各分行级机构设置合规主任，负责所在机构的合规工作，定期评估和报告机构的合规风险，各机构合规主任在合规管理方面的工作向总行报告。

本行全面执行《合规管理政策》和《合规管理工作手册》，确保组织和人员到位，明晰职责，常抓不懈、跟踪管理、落实成效。本行持续加大制定和完善各项规章制度力度，同时根据外部相关法律法规政策的变化及本行业务发展情况，对本行的各类规章制度予以检视，对现行的规章制度及规范性文件进行全面清理完善，保障本行拓展业务合规有序、日常工作管理有章可循、有据可依。

通过落实和践行合规管理政策、编修规章制度、开展合规和反洗钱检查以及进行合规、反洗钱和案件防控的政策宣讲与培训、组织合规工作会议等举措，报告期内，本行所倡导的合规文化进一步深入全行员工，培育了员工正确的价值观和职业道德观，为本行业务持续发展保驾护航。

## 八、审计师聘用情况说明

2016年4月，本行董事会、股东大会审议通过了聘请普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）（以下简称普华永道）进行2016年度审计工作的议案。普华永道是四大国际会计师事务所之一，在中国的业务规模、客户群体和营业收入逐年上升，商业银行的审计案例众多，符合本行章程要求的资质。在对本行的审计业务合作中，普华永道均能按计划要求，安排足够的专业审计人员参与本行审计项目，体现了较强的专业能力和独立性，能够按时出具高质量的审计报告。



## 第六章 董事会报告

### 一、报告期内经营情况的回顾

#### (一) 总体经营情况

2016年，世界经济仍处于再平衡调整期，国际金融市场动荡加剧，国内经济下行压力犹存，虽然供给侧结构性改革持续深化，“三去一降一补”<sup>7</sup>稳中有进，创新因素驱动增强，但产能过剩与需求结构矛盾仍然突出，经济增长内生动力相对不足，金融风险有所积聚。整体而言，外部形势错综复杂，挑战与机遇并存。本行积极遵循“细分补缺促深耕，国际多元创优特”<sup>8</sup>的年度工作方针，全面推进转型转轨升级等中长期战略布局，稳步推进各项业务拓展，经过全行上下的艰苦奋斗和不懈努力，取得了良好业绩。

1. 各项业务保持优质高效发展态势。截至报告期末，本行资产规模达到5,635亿元，比上年末增长22.72%；各项存款余额达到4,043亿元，比上年末增长30.27%；实现税后利润42.26亿元，比上年度增长27.37%。

2. 进位争先成效良好。在英国《银行家》杂志“2016年全球1000大银行”榜单中，本行总资产排名第215位，较上年上升39位；一级资本排名第242位，较上年上升114位；在中国《银行家》杂志选取的2016年资产规模3000亿元以上城市商业银行组别中，本行竞争力评价位列第四名；在中国银行业协会公布的2016年商业银行“陀螺”（GYROSCOPE）评价体系中，本行荣获稳健发展综合能力（城市商业银行）第十名。本行境外子公司澳门国际银行加快发展步伐，各项业务和盈利增速在澳门银行业中名列前茅，主要业务指标的市场排名仅次于澳门中国银行集团和澳门中国工商银行集团。

3. 全面质量管理为业务健康发展保驾护航。2016年，在国内经济持续探底、风险积聚、行业不良率上扬的外部形势下，本行前瞻性、前置性防控风险，为业

<sup>7</sup> 即去产能、去库存、去杠杆、降成本、补短板。

<sup>8</sup> 细分补缺促深耕：积极践行“补缺深耕”的战略定位，做深、做透传统优势业务，提升业务可持续性，同时做活新兴业务，抢抓市场机遇，努力创造新的业务增长点。

国际多元创优特：基于自身的经验值、发展值和赶超值，制定“创优争优”的高远目标，强化对标管理，提升市场地位和各类排名，敢于和善于弥补各类短板，加快结构调整，更加强调特色发展、优质发展，逐步实现业务结构的转型升级，培育质量与科技两大核心竞争优势，力争做到优质高效、又好又快。

务发展保驾护航。以“质量为纲”为工作理念，以“严防死守、主动出击、点面结合、双线报告、持续管理”为实施纲领，切实优化客户资产质量与结构，不断推进风险隐患项目整改和不良贷款清收工作，实现业务健康发展。严守依法合规经营底线，持续推进反洗钱和案件防控工作，加强合规风险管理与文化建设。同时，本行不断提升信息科技风险管理水平，并重视和加强舆情和声誉风险管理。截至2016年末，本行不良贷款率为0.70%，继续位居银行同业的优良水平。

4. 资本补充助力银行稳健经营。2016年，本行完成新一轮增资扩股，合计募集资金96亿元，增资规模再创历史新高，为夯实银行资本基础、增强风险抵御能力提供了保障。与此同时，本行成功发行70亿元二级资本债券，并在发行时创造了商业银行次级债/二级资本债AA+主体发行利率的历史新低，体现了优秀的成本管控水平，进一步增强了资本实力，优化资本结构。

5. 机构网点建设取得新进展。2016年，本行积极推进机构网点建设的各项工作。分行筹建方面，福州自贸区分行、莆田分行与三明分行正式开业，南平分行获得筹建批复，至此，本行已在福建省内9个地市中的8个地市设立了分行级机构，省内网点布局已基本完善。支行筹建方面，本年度本行在厦门、北京、上海、福州、珠海、泉州等地合计设立了9家支行。

## （二）财务分析

2016年，本行实现营业收入104.64亿元，较上年增加18.75亿元，增幅21.83%。营业收入中主要收入项目包括：利差收入为87.93亿元，较上年增加8.82亿元，增幅为11.15%；其他营业收益为16.71亿元，较上年增加9.93亿元，增幅为146.58%，其中，手续费净收入9.82亿元，较上年增加4.33亿元，增幅为78.78%；投资收益8.42亿元，较上年增加0.97亿元，增幅为12.97%；公允价值变动损益-0.66亿元，较上年减少1.46亿元，减幅为181.82%。

2016年，本行业务及管理费合计为22.03亿元，较上年同期增加2.68亿元，增幅13.87%。营业税金及附加为2.48亿元，较上年减少2.61亿元，减幅51.27%<sup>9</sup>；资产减值准备金支出为24.98亿元，较上年增加9.09亿元，增幅57.17%。

2016年本行所得税支出12.98亿元，较上年增加0.54亿元，增幅4.36%。

2016年末本行杠杆率为5.53%。

下表列示出本行主要损益项目及变动：（单位：人民币千元）

<sup>9</sup> 本行自2016年5月1日开始实行营改增，因此自5月1日后便未有营业税金及附加，导致该项同比下降。



项目	2016年	2015年	变动
营业收入	10,464,235	8,589,097	21.83%
其中：净利息收入	8,793,093	7,911,369	11.15%
净非利息收入	1,671,142	677,727	146.58%
营业支出	4,954,323	4,037,295	22.71%
其中：业务及管理费	2,202,609	1,934,343	13.87%
营业税金及附加	248,120	509,201	-51.27%
资产减值损失	2,497,849	1,589,218	57.17%
其他业务成本	5,745	4,533	26.75%
营业利润	5,509,912	4,551,802	21.05%
利润总额	5,523,787	4,561,974	21.08%
减：所得税费用	1,297,852	1,243,603	4.36%
净利润	4,225,935	3,318,371	27.35%
其中：归属于母公司股东的净利润	3,823,476	3,318,371	15.22%

### 1. 净利息收入

报告期内，本行净利息收入 87.93 亿元，同比增加 8.82 亿元，增幅 11.15%。

单位：人民币千元

利息收入	2016年	2015年	变动
应收款项类投资	9,197,162	10,579,811	-13.07%
发放贷款及垫款	8,551,965	6,597,146	29.63%
债券及其他投资	1,489,576	1,597,485	-6.75%
存放中央银行款项	613,491	490,597	25.05%
存放同业及其他金融机构款项	360,945	515,401	-29.97%
买入返售金融资产	205,519	132,336	55.30%
拆出资金	28,254	82,335	-65.68%
其他	266	8,301	-96.80%
利息收入小计	20,447,178	20,003,413	2.22%

单位：人民币千元

利息支出	2016年	2015年	变动
吸收存款	7,988,488	6,256,644	27.68%
卖出回购金融资产款	140,667	504,146	-72.10%
同业及其他金融机构存放款项	2,660,999	4,925,149	-45.97%
应付债券	575,543	246,789	133.21%
拆入资金	287,853	143,706	100.31%
向中央银行借款	532	10,357	-94.86%
其他	2	5,254	-99.96%
利息支出小计	11,654,085	12,092,044	-3.62%

## 2. 净非利息收入

报告期内，本行净非利息收入 16.71 亿元，同比增加 9.93 亿元，增幅 146.58%。

单位：人民币千元

项目	2016年	2015年	变动
手续费及佣金净收入	981,531	549,025	78.78%
其他净非利息收入	689,611	128,703	435.82%
合计	1,671,142	677,727	146.58%

### (1) 手续费及佣金收入主要构成

报告期内，本行手续费及佣金净收入 9.81 亿元，同比增加 4.33 亿元，增幅 78.78%，其中手续费及佣金收入 12.21 亿元，同比增加 4.96 亿元，增幅 68.55%。

单位：人民币千元

项目	2016年	2015年	变动
顾问服务及咨询费	498,021	222,700	123.63%
结算手续费	404,695	206,575	95.91%
代理业务手续费	106,029	129,734	-18.27%
资管业务收入	134,216	113,420	18.34%



其他	78,035	51,963	50.17%
合计	1,220,996	724,392	68.55%

### (2) 其他净非利息收入

单位：人民币千元

项目	2016年	2015年	变动
投资收益	841,733	745,109	12.97%
公允价值变动收益/（损失）	-65,718	80,317	-181.82%
汇兑收益	-94,260	-703,400	-86.60%
其他业务收入	7,855	6,677	17.66%
合计	689,611	128,703	435.82%

### 3. 业务及管理费

单位：人民币千元

项目	2016年	2015年	变动
职工费用	1,512,452	1,337,081	13.12%
办公租赁费用	187,119	160,315	16.72%
业务推广费	68,711	50,682	35.57%
折旧及摊销费	96,875	89,608	8.11%
专业及咨询费	39,075	2,547	1433.89%
差旅费	44,834	40,423	10.91%
守护费	24,243	15,639	55.02%
其他	229,300	238,048	-3.67%
合计	2,202,609	1,934,343	13.87%

### 4. 资产减值损失

单位：人民币千元

项目	2016年	2015年	变动
发放贷款和垫款	1,516,857	1,252,926	21.07%
应收款项类投资及其他	980,992	336,292	191.71%
合计	2,497,849	1,589,218	57.17%

## 5. 所得税费用

单位：人民币千元

项目	2016年	2015年	变动
利润总额	5,523,787	4,561,974	21.08%
按适用税率计算的所得税费用	1,252,132	1,091,973	14.67%
免税收入及税收优惠的影响	-35,968	-12,601	185.44%
境外子公司所得税税率差的影响	73,683	83,194	-11.43%
不得扣除的费用和损失	22,260	52,279	-57.42%
对以前期间税项的调整	-14,255	28,758	-149.57%
所得税费用合计	1,297,852	1,243,603	4.36%
净利润	4,225,935	3,318,371	27.35%

### (三) 资产质量分析

#### 1. 贷款行业集中度

单位：人民币千元

类别	2016年末	占比	2015年末	占比
公司贷款及垫款				
-租赁和商务服务业	31,123,280	14.54%	22,228,900	14.47%
-批发和零售业	67,723,771	31.63%	59,455,158	38.71%
-制造业	14,222,489	6.64%	11,464,690	7.46%
-房地产业	57,366,195	26.80%	27,665,574	18.01%
-建筑业	8,923,081	4.17%	8,783,416	5.72%
-水利、环境和公共设施管理业	3,034,169	1.42%	2,159,700	1.41%
-交通运输、仓储和邮政业	1,285,651	0.60%	1,206,377	0.79%
-电力、热力、燃气及水生产和供应业	896,639	0.42%	1,647,601	1.07%
-金融业	4,872,700	2.28%	3,348,495	2.18%
-住宿和餐饮业	2,066,171	0.97%	1,845,675	1.20%
-采矿业	1,166,543	0.54%	1,802,906	1.17%
-信息传输、软件和信息技术服务业	1,477,582	0.69%	1,750,758	1.14%
-文化、体育和娱乐业	1,271,533	0.59%	1,456,510	0.95%
-教育	20,000	0.01%	40,000	0.03%



-农、林、牧、渔业	27,000	0.01%	172,730	0.11%
-居民服务、修理和其他服务业	295,880	0.14%	124,497	0.08%
-科学研究和技术服务业	178,157	0.08%	902,021	0.59%
贴现	59,000	0.03%	177,282	0.12%
贸易融资	125,978	0.06%	458,917	0.30%
公司贷款及垫款小计	196,135,820	91.62%	146,691,207	95.51%
个人贷款	17,945,370	8.38%	6,899,802	4.49%
<b>各项贷款合计</b>	<b>214,081,190</b>	<b>100.00%</b>	<b>153,591,009</b>	<b>100.00%</b>

## 2. 贷款担保方式分类及占比

单位：人民币千元

项目	2016 年末		2015 年末	
	金额	占比	金额	占比
信用贷款	7,807,023	3.65%	7,417,373	4.83%
保证贷款	79,006,939	36.90%	52,235,484	34.01%
抵押贷款	6,417,380	3.00%	3,062,541	1.99%
质押贷款	45,365,492	21.19%	43,065,580	28.04%
既有抵押且有保证的贷款	14,664,285	6.85%	9,756,738	6.35%
既有质押且有保证的贷款	37,783,131	17.65%	27,758,917	18.07%
既有抵押且有质押的贷款	22,851,961	10.67%	9,658,177	6.29%
贴现	59,000	0.03%	177,282	0.12%
押汇	86,418	0.04%	70,917	0.05%
其他授信	39,560	0.02%	388,000	0.25%
合计	214,081,190	100.00%	153,591,009	100.00%

## 3. 信贷资产五级分类

单位：人民币千元

项目	2016 年末		2015 年末	
	金额	占比	金额	占比
正常贷款	212,583,431	99.30%	152,730,091	99.44%
正常类	210,840,970	98.49%	151,427,657	98.59%
关注类	1,742,461	0.81%	1,302,434	0.85%

不良贷款	1,497,759	0.70%	860,917	0.56%
次级类	403,468	0.19%	91,452	0.06%
可疑类	975,230	0.46%	726,994	0.47%
损失类	119,061	0.05%	42,472	0.03%
合计	214,081,190	100%	153,591,009	100%

#### 4. 逾期贷款情况

单位：人民币千元

项目	2016 年末		2015 年末	
	金额	占比	金额	占比
逾期1天至90天(含90天)	5,079,189	72.40%	3,101,205	76.02%
逾期90天至1年(含1年)	1,007,766	14.36%	561,927	13.78%
逾期1年至3年(含3年)	762,338	10.87%	338,292	8.29%
逾期3年以上	166,354	2.37%	77,880	1.91%
合计	7,015,647	100.00%	4,079,304	100.00%

#### 5. 贷款减值准备变动情况

单位：人民币千元

项目	2016 年	2015 年
年初余额	3,392,428	2,114,353
本年计提/(转回)	1,516,857	1,252,926
本年收回已核销	-	-
本年核销贷款	-2,790	-2,741
因折现价值上升导致的转回	-45,675	-26,600
汇率变动及其他调整	98,824	54,489
年末余额	4,959,644	3,392,428

#### 6. 不良贷款情况及相应措施

2016年，本行积极应对复杂严峻的外部经济金融环境，严格遵循监管要求把控信用风险。本行合理设计相关制度和控制流程，使信用风险在各环节得到有效识别与控制，并通过丰富管理工具、加强预测分析、完善预警机制等风险管控和监控手段，不断加强风险管理力度。报告期内，本行信贷资产规模稳步增长，信贷结构持续优化，不良贷款率继续保持银行同业的优良水平，拨备覆盖率充足，



符合外部监管要求。

#### （四）核心竞争力分析

##### 1. 形成差异化、特色化的经营管理模式

本行曾为中国首家中外合资银行，是国内第一家引进外资战略投资者的商业银行，吸收借鉴国际先进的银行治理理念和经验，拥有外资银行经营管理独立性、风险管控严谨性、激励机制合理性等优点。2013 年成功改制为中资商业银行后，本行进一步形成了权责明晰、有效制衡的良好治理机制，具备迥异于多数中小银行的良好经营管理体制、机制和风格。2016 年，本行知形辩势，前瞻布局，稳健开展各类业务，多元扩充盈利来源，在不利的形势下，客户存款和客户资产保持稳健增长，业务结构不断优化，人均资产、人均存款、人均贷款、人均利润均位居同业领先水平，资产质量稳定良好，实现了又好又快的发展。本行不断凝练升华，构建强有力的组织与文化内核，持续强化跨部门、跨条线、跨机构之间的联动性，以及员工的归属感与认同感。

##### 2. 坚持国际化战略定位，强化境内外联动优势

本行长期坚持“国际化”的战略定位，在成立时即拥有港澳子公司，外汇业务、国际结算业务、离岸业务、境内外联动业务等成为本行的传统业务优势，受到客户的认可和青睐。本行已形成地跨中国大陆、香港、澳门三地，覆盖长三角、珠三角、环渤海和海峡西岸四大发达经济区的分支机构网络，拥有多数中小银行所不可比拟的区位优势 and 战略布局优势，为本行的中长期发展奠定了坚实的基础。2016 年，本行继续强化国际化定位，进一步巩固和发展本行横跨陆港澳的战略布局优势。本行于 12 月 22 日与中国银行（香港）有限公司就收购集友银行的控制性股权签署协议。完成此次收购后，本行将在香港打造一家海外发展的旗舰银行，成为本行跨境服务、金融创新、综合经营的平台。同时，本行子公司澳门国际银行持续保持较快发展势头，总资产突破千亿元人民币，主要经营指标位列当地三甲。澳门国际银行 2016 年正式获得中国银监会同意筹建广州分行的批复，成为首家在广州市设立营业性网点的澳门地区银行。

##### 3. 建立了有效驾驭风险、审慎稳健的质量管理体系

本行始终坚持“恪守诚信、经营智慧、驾驭风险、精艺管理”的战略思想，强调严防触碰依法合规高压线、坚守职业道德底线、遵循银行经营管理标准线的

“三线”原则，培育形成审慎稳健的质量管理文化。本行持续打造“双前置”<sup>10</sup>为先锋、“四维”<sup>11</sup>为基础、“四最”<sup>12</sup>为原则、“独立性”为保障的“四最四维双前置一保障”（即“四四二一”）的全面质量管理体系，基本形成前瞻前置、有效制衡，专业独立的全面质量管控体系，并根据实践的检验不断发展和提升，改革完善质量品质管理、内部控制体系和机制，多管齐下严控质量，为业务发展创造更大的空间，并将质量指标持续保持在同业优良水平。

#### （五）报告期内经营环境及宏观政策法规的重大变化及影响

2016年，银行业经营环境及宏观政策法规出现了一定变化，本行面临的外部形势更为复杂多变。国内经济总体下行，人民币汇率及资本市场波动加大，金融改革进一步深化，货币政策转向稳健中性，对于银行的流动性管理和金融市场投资业务构成一定挑战，银行业不良资产反弹压力持续存在。在“稳增长、调结构”的宏观政策背景下，供给侧改革持续深化，为发展中小微企业业务创造了更好的条件，人民币国际化和自贸区改革等改革措施有序推进，积极有效的财政政策发力，基础设施、战略新兴产业等进一步活跃，居民消费稳步增长，给银行业带来了新机遇。

#### （六）公司经营中存在的问题和困难及对策

报告期内，本行在各项业务保持平稳较快发展的同时，也存在一些困难和挑战，主要体现在：

1. 2016年，国际经济整体疲弱且不确定性加大。国内经济形势复杂多变，下行压力犹存，经济调结构和促转型还在攻坚阶段，随着实体经济下行，银行业增长放缓，信用风险事件频发，银行业资产质量进一步承压，风险管理工作仍将经受严峻挑战，需要不断加强全面质量管理，确保健康发展。

2. 由于历史遗留问题，本行业务牌照仍相对有限，一定程度上制约了本行综合化服务能力的提升和发展空间的扩大。

3. 虽然2016年本行零售业务取得了较快发展，但由于本行在改制后才获得人民币零售业务牌照，业务基础相对薄弱，仍需继续加大投入。

本行在“恪守诚信、经营智慧、驾驭风险、精艺管理”战略思想的指导下，

<sup>10</sup> “双前置”指前瞻性和前置性。

<sup>11</sup> “四维”指逻辑维、时间维、知识维、市场维。

<sup>12</sup> “四最”指摩擦最小、制约最好、传递最快、效益最高。



发挥全行智慧，前瞻研判经济金融形势和行业发展趋势，主动求变，积极调整，针对经营过程中出现的困难，主要采取了以下几项措施，取得了积极的效果：

1. 面对复杂严峻的外部形势，本行秉承“驾驭风险”的战略思想，坚持质量为先，审慎经营，持续深化全面质量管理，前瞻研究业务领域和风险状况，把风险管理前置在规范业务发展的制度中，坚持风险管理的独立性，在风险可控的业务领域内大力拓展业务。从管理机制、人员架构、配套制度等多方面完善质量管理工作，有效提升风险管控能力，持续为本行各项业务发展保驾护航。

2. 本行清晰地认识到未来银行业的发展趋势，高度重视综合经营发展战略在满足客户需求过程中的作用，积极推动相关新牌照资格的申请。本行将不断强化综合服务能力，力争为客户提供更好、更快、更优的金融服务。同时，本行将加强与监管部门的沟通与汇报工作，积极争取各级监管部门的支持，指导本行有效应对新形势下的挑战和机遇，继续保持稳健、优质的发展。

3. 本行将进一步积极加大零售业务投入，升级营销方式，线上线下并举，重点打造完善的“支付服务体系、生活服务体系、金融服务体系”三大体系，结合互联网金融平台推出系列产品，加大力度推进各类代销业务，丰富产品体系，营造优质的客户服务体验，并强化零售业务的宣传推广，树立业务品牌，力争零售业务实现“弯道超越”。

### （七）对银行未来发展的展望

本行将继承、发扬“恪守诚信、经营智慧、驾驭风险、精艺管理”的战略思想，坚持“细分补缺、差异深耕、融通互联、国际多元”的战略定位，深化经营管理模式改革，强化组织、文化双优势，构建科技引领与全面质量管理的双引擎，打造独具特色的核心竞争力，力争实现“创特争优，打造国内中小银行标杆”的战略目标。

2017年，本行将遵循“转型转轨激活力，创新优化增效益，科技引领突重围，质量管理提优势”的年度工作方针，积极践行以客户为中心、以利润为核心，全面发力向“轻资产、轻资本、轻成本”的“三轻”方向转型的发展思路，加快转型转轨升级步伐，深化经营管理模式改革，激发可持续发展活力。

2017年，本行主要工作措施如下：

1. 以科技引领银行转型转轨。建立创新项目孵化机制，深入应用先进技术，进一步提升风险管控与授信评审体系的科技化程度，助力业务发展。巩固集团化

的科技组织架构与信息科技治理体系，加强智能生物识别能力，建设和优化客户关系管理系统，提升客户体验。建设全新的人力资源管理系统、管理会计和资本管理系统，构建协同办公平台和运营无纸化项目，推进档案大集中系统、采购管理系统等项目立项开发。开展移动业务平台项目、电子渠道客户体验优化系统、会计监督管理系统、管理驾驶舱与报表自动化系统等系统的建设，呈现更为完整的运营信息视图，有效控制运营风险，不断提升各层级量化管理决策水平。

2. 推动全面质量管理变革。试点建立覆盖全行的全面质量有痕管理体系，将生命周期管理流程纳入办公协同系统，以精细化、量化、实时化的过程质量管理创造效益。推进交叉性风险的有效管理，加强信用风险和操作风险的防范和管控，提高市场风险与流动性风险管理技术含量，全面扩大各类风险管控覆盖面。推进金融科技风险管理的体系化建设，基于“机控为主、人控为辅”原则，加快升级全面质量管理技术，初步构建大数据风控平台，推进信贷管理系统上线。加大中小微、零售业务、资本市场业务的授信准入和评审审批研究与实施，推动金融机构主动授信业务系统的开发和上线，初步构建评分卡内部征信模型；推进零售业务采用“机控”的评审方式，逐步实现线上化、智能化、自助化授信。

3. 强化组织与文化软实力优势。推进总行层面组织管理模式向适应科技引领和业务转型创新的方向变革。实施分层级经营管理，加强分支机构的组织设置和专业型管理人员配置，提升机构自主经营及协同配合能力。完善流程银行体系，将流程再造渗透至业务和运营流程的各环节，分阶段逐步实现业务流和信息流的无缝衔接，推动“轻组织、变模式、快流程、智质量”运营枢纽构建。培育创新土壤，试行创新型人才引进工作小组，成立国行金融学院，打造以各业务板块为核心、覆盖全行条线的培训课程体系，建设金融科技知识和微创意分享平台，推进跨条线跨部门资源共享的考核方式，并以科技助力各单位的考核更加直观化与透明化。在循序渐进、兼容并包的原则下，推进陆、港、澳三地机构的文化融合与共同发展。

4. 强化业务板块融合，优化业务结构，拓宽盈利来源。推动各业务条线向“以客户组合营销为核心的主动式协同”转变。巩固跨境金融等传统业务优势，积极开拓区域化特色中小微企业细分市场，加快构建低成本稳定存款基础，搭建跨境金融与股权投融资两大线上金融生态平台，推动公司业务可持续发展。通过加快搭建电子账户系统，优化电子渠道客户体验，打造本行零售业务特色生活圈，培



育获客渠道；积极拓展代销业务，推进“线上贷款”产品批量落地，形成零售业务新局面。构建大金融市场业务平台，坚持资产负债应势布局，前瞻研判市场走势，努力扩大本币交易量，丰富投资业务品种，发掘销售潜力，积极扩大收入来源。

## 二、业务回顾

### （一）公司业务

2016年，本行公司业务稳健发展，一是负债业务呈现多样性、稳定性、创新性发展趋势，同时秉承“以客户为中心”的理念，通过在跨境金融、现金管理、票据服务等负债业务上积极创新，推动负债业务良好发展，建立完善的多元化负债体系，为银行发展提供了充足的资金支持；二是资产业务坚持紧跟国家政策导向，努力深耕本地，全力推进资产结构转型与授信业务的优化升级，致力于解决实体经济和中小微企业融资难、融资贵问题，完成了监管当局对中小微企业贷款支持的不同考核要求，实现了“三个不低于”的资产投放目标；三是投行业务加速发展，加大二级资本市场介入力度，初步搭建资本市场产品体系，通过产业基金业务和PPP业务等推进融资产品的投行化转型，力争改变传统单一融资模式，丰富综合化服务产品体系。

### （二）零售业务

2016年，本行全力推动“建体系、立规矩”等基础工作，零售各项业务均取得稳健发展。一是积极顺应客户财富管理需求变化，加强代销基金、代销资管产品对客销售，进一步丰富客户多元化财富管理需求，通过“赢丰结构性理财”、“安享存”、“利生利”等结算类产品拉动零售存款实现较快增长。二是积极贯彻落实国家扩大内需、促进消费的各项政策，加大开展零售贷款新产品的研发和推广力度，全面优化授信业务流程，推进个人贷款业务较快发展；三是持续搭建和完善基础设施，完成网银在线、财付通、支付宝等第三方支付公司快捷支付接入工作、推出本行“HCE云闪付”、“Apple Pay”、“Huawei Pay”、“小额免密免签”产品，进一步提升客户移动支付体验；四是加强银行品牌建设及重点产品宣传，通过广告、公益活动宣传等多种形式的宣传推广，进一步提升本行市场影响力。

### （三）大金融市场业务

2016年，本行继续加快推动金融市场业务向交易型业务转型，紧盯市场，加

强对市场的研究和分析，积极捕捉机会，适时锁定投资收益；不断推陈出新，丰富业务品种，增加业务的多元性，持续优化投资久期和投资结构。前瞻优化金融机构业务结构，在防范流动性风险和利率风险的同时，持续加强与各类金融机构的沟通与合作，确保金融机构业务的平稳运行。

### 三、资本管理

#### （一）积极拓宽资本补充渠道

根据中长期资本管理规划，本行积极拓展外源性资本补充渠道。2016年，本行成功发行二级资本债70亿元，并通过增资扩股补充资本金96亿元。同时，本行积极研究上市的可行性，开展上市的相关筹备工作，力争逐步建立长效资本补充机制。

#### （二）强化资本管理

在积极拓宽资本补充渠道的同时，本行推动经营管理模式改革和业务转型，主动优化风险资产结构，进一步提升资本使用效率。本行截至2016年12月31日的资本充足率情况列示如下：

项目	数值
核心一级资本充足率	11.59%
一级资本充足率	11.59%
资本充足率	15.55%

### 四、风险管理

#### （一）信用风险管理

2016年，在外部环境较为严峻的情况下，本行通过过程管理，积极主动协调，保证贷款的投放进度；坚持风险管理“双线报告制度”，做好贷后监控，并部署本行滚动检查工作。通过坚持及时发出风险预警、开展授信业务风险全面排查、强化条线管理等手段，不断提升信用风险管理的专业性和及时性。本行持续加快不良贷款处置进度，积极采用各类手段，主动处置化解不良资产。制定问题贷款、不良贷款清收整改方案，坚持督进并重点关注不良贷款项目的清收情况，经过全年的努力，截至2016年末，全行不良贷款余额为人民币14.98亿元，不良贷款率为0.70%，关注类贷款占比为0.81%。



为充分评估银行信用风险状况，识别潜在风险，提高银行风险管理水平，本行开展信用风险压力测试。通过不同压力情景下的测试，考察银行在不同宏观经济形势下的信用风险变化情况，以期提前发现问题，改进自身存在不足，并做好全面而充分的应急预案准备。

## （二）市场风险管理

2016年，本行积极研判境内外宏观经济和市场状况，进一步优化投资组合，加强市场研究与日常盯市，根据市场波动及时调整策略，有效控制投资损益。

截至2016年末，本行各项市场风险指标符合监管要求，市场风险总体可控且发展趋势较为稳定；利率、汇率综合指标均显示全行市场风险较低。本行标准法计量下的市场风险资本要求总额为143,450.90万元，占集团资本净额的2.71%。其中利率风险为17,272.10万元，外汇风险为124,894.62万元；市场风险加权资产1,793,136.28万元。

单位：人民币万元

项目	市场风险标准法资本要求
1. 利率风险	17,272.10
1.1 特定风险	8,488.99
1.2 一般市场风险	8,783.11
2. 股票风险	1,284.18
3. 外汇风险	124,894.62
4. 商品风险	-
5. 期权风险	-
6. 交易账户资产证券化风险暴露的特定风险	-
7. 标准法下的市场风险资本要求总额	143,450.90

### 1. 债券投资

本行从综合流动性预期、宏观经济形势、信用风险、市场风险、盈利性等角度出发，不断细化债券组合分类管理，债券投资业务坚持安全性、收益性和流动性原则，根据本行的资产负债管理及自身业务发展需求，审慎介入债券投资业务，形成了多层次、多角度、适时预警的分类管理操作体系，业务性质与本行的经营规模和风险承受水平基本适应，债券持仓结构得以有效优化。截至2016年末，全行债券投资组合较为稳健。

## 2. 利率、汇率风险

本行通过敏感度分析来评估所承受的利率及汇率风险，即定期计算一定时期内到期或需要重新定价的生息资产及付息负债两者的差额（缺口），并利用缺口数据进行基准利率、市场利率及汇率变化情况下的敏感性分析，为本行调整生息资产及付息负债的重新定价期限结构提供指引。本行对敏感性分析建立预测、监测和报告体系，定期汇总敏感性分析结果并及时通报相关部门。在敏感性分析的基础上，本行通过控制贷款及存款的到期日分布、重新定价日及其重定价日资产负债缺口状况等方式控制其利率风险。

## 3. 利率风险敏感性缺口分析

本行利率风险源于生息金融资产和付息金融负债的约定到期日与重新定价日的缺口。截至2016年末，本行境内外机构合并利率风险敏感度为-7.55%，低于20%的警戒水平，利率风险总体可控。

## 4. 汇率风险

本行主要通过采取限额管理和风险对冲手段规避汇率风险，以达到预防、规避、转移或消除外汇业务经营风险的目的，从而避免可能发生的经济损失。2016年本行外币业务主要情况如下：

境内机构方面，主要经营人民币业务，采用人民币作为本位币，总体外汇敞口头寸为26,415.77万元，汇率风险较低。

澳门国际银行方面，采用澳门元等作为本位币，目前存款币别以港元和澳门元为主，贷款和投资以港元、澳门元和美元为主，其它外币占比较小，总体外汇敞口折人民币159.52亿元。在联系汇率制度下，澳门国际银行汇率风险较低。随着人民币国际化加快和澳门居民的离岸人民币存款增多，澳门国际银行将进一步参与人民币业务。现阶段澳门国际银行对人民币负债和资产业务的原则为人民币资产与负债匹配，以减低直接的汇率风险。

### （三）操作风险管理

操作风险是指由于不完善或有问题的内部程序、人员和系统或外部事件所造成损失的风险。本行严格遵守中国银行业监督管理委员会颁布的《商业银行操作风险管理指引》和本行颁布的《操作风险管理政策》制度，对本行操作风险管理进行规范化管理，努力提升操作风险管理水平，积极预防操作风险事件发生。

在操作风险管理过程中，继续完善各类业务的操作风险关键指标，对容易产



生操作风险的环节进行重点关注。本行现有共 288 个监控指标（其中总行指标合计 77 个，分支机构指标合计 211 个）通过设立操作风险关键指标引导总行及分支机构关注业务流程运行质量，并根据监控操作风险指标的数据分布情况及变化曲线，分析操作风险与业务环节之间的关系，更加合理地分配资源，提升对操作风险防范的效率，进一步减少操作风险发生的可能性。

各部门、各分支机构均能够及时、准确、客观以及完整地记录业务运作过程中发生的操作风险事件（包括零损失事件）。本行一如既往地贯彻留存操作风险损失事件记录的要求，通过对各类操作风险事件的搜集、反思与分析研究，努力寻找产生操作风险的原因，从相关事件中汲取经验教训，研究相应的预防措施或补救方案，并进一步完善现有的业务运作流程，避免类似操作风险事件再次发生。

本行积极推广操作风险前置理念，在制定规章制度的初期，就通过操作风险的视角对业务流程进行梳理，以规范化的要求、清晰的执行步骤，尽可能地减少因制度要求模糊、存在理解差异或流程不完善造成的操作风险。

#### （四）流动性风险管理

流动性风险是指本行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。本行流动性风险管理的目标是通过建立、健全流动性风险管理体系，对法人和集团层面、各子公司、各分支机构、各业务条线的流动性风险进行有效识别、计量、监测和控制，确保其流动性需求能够及时以合理成本得到满足，将流动性风险水平控制在本行可承受的范围内。

本行流动性风险由总行集中管理与控制。在建立健全的流动性风险管理体系基础上，本行综合应用包括静态缺口限额、动态缺口平滑规划、久期缺口管理、流动性管理动态模型等工具和手段，有效识别、计量、监测和控制流动性风险，维持充足的流动性水平以满足各种资金需求和应对不利的市场状况，将流动性风险水平控制在本行可承受的范围内，以推动本行持续、健康发展。本行经董事会批准设置各类流动性限额指标以及比例指标，包括流动性覆盖率、净稳定资金比率、流动性缺口率、核心负债依存度、现金流累计错配净额、存款集中度限额、到期缺口限额、久期缺口限额、融资敞口限额、融资杠杆率等。资产负债管理委员会根据法规和银行流动性管理的要求，对具体指标数值提出建议，报集团行政管理层办公会批准后实施，并由资产负债管理委员会定期监测。本行遵循审慎性

原则，审慎评估信用风险、市场风险、操作风险、国别风险、合规风险、声誉风险等对资产负债业务流动性的影响，密切关注不同风险间的转化和传递。

截至 2016 年末，本行并表流动性覆盖率为 103.83%，并表流动性比率为 76.06%，保持较好水平，均超过监管要求；境内机构存贷比为 37.54%，超额备付率为 2.42%，均符合监管要求。

### （五）合规风险和国别风险管理

合规风险是指商业银行因没有遵循法律、规则和准则而可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险。本行董事会对经营活动的合规性负最终责任，并授权下设的风险管理委员会对合规风险管理进行监督。

本行不断深化合规风险管理和合规检查工作，推行实施《合规风险管理政策》与《合规管理工作手册》，不断促进员工合规意识的提升，认真按照监管部门的要求和提示，积极对照梳理各项合规监管指标和审慎指标，确保合规达标且审慎监管指标不断优化。

总行各业务条线合规管理部门通过各种例行、专项或临时性的合规检查工作，及时发现各机构在业务开展过程中可能存在的问题，并督促整改，确保违规事项得以纠正。2016 年度组织开展全行合规及案件防控知识考试，提升全行各级员工合规风险意识，强化合规风险管理。

根据监管要求并结合实际情况，本行将国别风险纳入全面风险管理体系，明确国别风险管理框架和职责分工，梳理业务流程，对国别风险敞口及拨备情况进行监测和管控。截至 2016 年末，本行国别风险资产<sup>13</sup>为 1225.28 亿元，主要集中于香港、澳门、加拿大、英国、瑞士等低风险国家或地区，国别风险总体较小，并相应计提国别风险特种准备金为 2010.51 万元。

### （六）信息科技风险管理

本行持续加强信息科技风险体系和制度建设，高度重视信息科技系统的风险防控工作，并将其纳入本行内控管理体系。建立结构清晰、职责明确的信息科技治理组织架构，加强对信息技术风险的管理，有效防范、控制和化解信息科技风险。参照国家有关信息科技的法律、法规和技术标准，结合本行实际情况，从安全管理、需求管理、开发管理、测试管理、项目管理、运维管理等项目周期管理的各个环节，建立并健全信息科技管理办法和操作规程。同时，本行采用现场/非

<sup>13</sup> 其中，本行子公司澳门国际银行的国别风险资产为 1186.49 亿元。



现场、基线评估、详细评估等方式，对本行信息科技风险进行评估，评估内容涉及信息科技风险治理、生命周期阶段、动态指标监测、外包风险、密钥监督及科技应急演练等多个方面，揭示信息科技活动中的风险，并按照监管各项要求落实信息科技项目建设、系统运维、外包服务等方面的控制措施，确保本行信息科技系统安全、持续稳定运行。

### （七）声誉风险管理

本行持续强化声誉风险管理意识，将声誉风险纳入全面质量管理框架，健全声誉风险、案件防控风险等预警机制，完善声誉风险管理应急机制，积极维护传播渠道，提升声誉风险管理水平。坚持“恪守诚信”的理念，树立“信用是立身之本、声誉是生存的基础、声誉管理创造价值”的思想，使全体员工正确认识业务发展与声誉风险的关系，引导员工主动维护银行的声誉。

### （八）反洗钱管理

2016年，本行在监管部门的指导下，积极践行“风险为本”的反洗钱工作理念和工作方法，密切关注外部反洗钱工作形势，进一步加强反洗钱工作的系统性管理。细化反洗钱内控制度，不断完善反洗钱各项工作机制。建设反洗钱综合业务系统，提升反洗钱工作的科技含量。强化反洗钱组织管理，细化反洗钱业务考核机制。加强理论研究和业务培训、创新宣传方式。强化客户管理和业务监测，对高风险客户/业务持续监测和排查，完成境内机构存量客户的洗钱风险等级重新评定。

## 五、内控合规与案件防控

### （一）持续加强对员工的内控合规思想教育

报告期内，本行进一步强化员工的制度观念和内控观念，严格按制度和规程处理各类业务，提高员工认真执行内控制度的自觉性，使每位员工都成为业务运营过程中实施内部控制的一个节点。

### （二）健全有效、系统的内部控制机制

本行对内部控制制度实行动态管理，根据不同时期、不同业务发展的需要不断改进和完善，使各项业务自始至终处于内部控制制度的监督和控制下。完善岗位的设置和业务操作规程的设计，进一步明确每一个岗位的职责、权限，及相应的制约和控制措施，使每个员工、每项业务的办理都处在内控制度的监督和控制

之中，尤其是每项业务都必须经过具有相互制约关系的两个或两个以上的控制环节才能办理，防止出现控制真空。在上下级之间、部门之间、岗位之间，根据不同的业务类别、职责，设立不同的权限，相互制约和制衡，强化整体控制能力。

### （三）完善内控监督检查机制

2016年，本行内部稽核部围绕银行经营管理目标，严格落实监管要求和银行管理要求，有序完成各项内审工作，检查范围覆盖公司治理、经营管理、内部控制、风险管理、会计记录、信息科技、机构运营、绩效考评、薪酬管理、管理人员履职等方面，在防范风险的同时为银行业务发展和制度建设提出合理化的建议。

本行持续强化内审体系建设，从制度建设、审计手段、中长期审计规划等方面入手，提升内审工作的规范性和效率：制定并颁发《厦门国际银行股份有限公司内部稽核管理政策》、《厦门国际银行股份有限公司稽核项目管理办法》，持续完善制度体系；完成稽核审计系统建设，规范稽核工作流程，在此基础上持续优化稽核审计系统非现场审计功能；制定内部审计中长期发展规划，初步明确各阶段目标以及实施路径。

### （四）强化风险预警监测机制

本行根据不同的业务性质、特点和要求，设置不同的、科学的风险预警监测指标，通过收集业务部门真实、完整、准确、全面的数据资料，采取非现场监督监测、定量和定性分析相结合的形式，对业务经营中的金融风险状况进行综合分析和判断，及时向董事会反映银行在资金的流动性、安全性、内部控制以及经营管理中发现的问题和风险隐患。

### （五）深化案件防控工作

报告期内，本行继续深入推进案件防控工作，构建全员案防的长效机制。2016年以来，本行案件防控工作委员会加强对全行案防工作的指导和监督，定期召开案件防控工作委员会工作会议，制订2016年全行案件防控工作计划，并制定全行案件防控工作督进表，组织和督进总行各部门和各分支机构开展案件防控工作。制定《案防工作委员会工作管理办法》、《案件风险排查管理办法》等案件防控相关规章制度。组织开展案件风险排查工作，针对排查发现的问题，要求相关条线制定整改措施并督进落实。根据属地银监局要求，部署“两个加强、两个遏制”回头看检查，开展内部控制、风险管理和案件防控情况检查，以及对重点业务环节的合规经营和风控情况等进行检查，并形成自查报告报送属地银监局。组织全



行开展 2016 年度案件防控工作总结，并根据监管要求，完成全行 2016 年案件防控工作情况考核评估，报送自评估报告及评分表。

## 六、并表管理

本行的合并财务报表，是指反映本行及其全部子公司形成的集团整体财务状况、经营成果和现金流量的财务报表，包括合并资产负债表、合并利润表、合并现金流量表、合并所有者权益变动表、报表附注。

### （一）并表管理工作情况

2016 年，本行继续遵循《银行并表监管指引（试行）》的要求做好并表管理工作，遵循风险管理实质性原则，以控制为基础，充分考虑金融业务和金融风险的相关性，确定并表范围。

本行由总行统筹集团并表管理工作，不断完善全面风险管理机制，制定并表管理政策制度，建立健全并表管理组织架构和报告路线，建立并表管理信息系统，汇总集团并表信息，对子公司的风险管理及财务管理情况进行指导和检查评估。

各子公司根据集团并表管理要求，建立健全本机构风险管理的组织、制度、工具体系，做好本机构的风险管理，向总行报送公司治理、资本和财务等并表管理信息，配合总行做好并表管理工作。

本行在集团内建立与集团组织架构、业务规模和复杂程度相适应的全面风险管理体系，制定明确的管理架构、政策、工具、流程和报告路线，有效识别、计量、监测和控制各类风险，防范风险跨境跨业传染。境内外各机构全力配合落实集团全面风险管理体系的实施，并在集团整体风险偏好和风险管理政策框架下制定自身的风险管理政策，促进集团风险管理的一致性和有效性。

本行通过建立健全的集团全面风险管理体系，对子公司的信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险等各类风险进行准确识别、计量和监测，有效控制各种跨行业风险，并提高资本配置效益。

本行按照相关法律法规的要求，对本行并表管理相关信息进行披露，定期向银行业监督管理机构报告并表管理情况，报告内容包括但不限于并表管理组织机构、并表机构名单、并表管理措施及执行情况、集团财务、集团资本、内部交易、集团各类风险、风险隔离措施及执行情况和其他并表管理重大事项。

**(二) 2016 年本行与子公司的往来情况**

本行与子公司的交易主要包括与澳门国际银行股份有限公司及厦门国际投资有限公司（香港）的业务往来交易。

本行与子公司的期末尚未清偿的余额列示如下（单位：人民币千元）：

项目	2016 年末	2015 年末
存放澳门国际银行股份有限公司款项	8,033,825	7,364,872
应收澳门国际银行股份有限公司利息	104,365	9,593
应收厦门国际投资有限公司款项	239,478	224,290
应收澳门国际银行股份有限公司款项	4,217	28,623
澳门国际银行股份有限公司存放款项	919	4,762
应付澳门国际银行股份有限公司利息	0	1
澳门国际银行股份有限公司为本行包销存款证余额	4,855,900	4,545,520

本行与子公司之间交易计入当期利润表的金额列示如下（单位：人民币千元）：

项目	2016 年度	2015 年度
存放澳门国际银行股份有限公司款项利息收入	119,595	39,793
澳门国际银行股份有限公司存放款项利息支出	-43	287,278
支付澳门国际银行股份有限公司存款证融资安排费	9,985	9,357
支付澳门国际银行股份有限公司存款证利息支出	177,059	158,770
支付澳门国际银行股份有限公司融资安排费	0	198,764

**(三) 澳门国际银行 2016 年主要经营情况**

2016 年，澳门国际银行进一步深化经营管理模式改革，不断丰富市场营销手段，加大业务拓展力度，各项业务和盈利增势良好，实现了稳健优质发展。截至 2016 年末，澳门国际银行资产总额折人民币 1106.49 亿元，负债折人民币 1049.05 亿元，所有者权益折人民币 57.44 亿元，各项存款余额折人民币 833.28 亿元，各项贷款余额折人民币 823.44 亿元，全年实现账面净利润折人民币 7.90 亿元（依照中国会计准则计算）；按澳门准则，资本充足率为 14.45%，核心一级资本充足率



为 11.91%；不良贷款率为 0.18%，资产质量保持优良水平；拨备覆盖率为 1060.35%，拨备计提充足。

## 七、人力资源管理

2016 年度，本行充分发挥灵活高效的组织优势以及创新进取的文化优势，从制度建设、人才选聘、员工培训、绩效管理、薪酬激励、组织架构、企业文化建设等方面不断建立完善人力资源管理体系。

### （一）制度建设

本行在原有制度的基础上，修订了《厦门国际银行股份有限公司人事劳动管理制度》、《厦门国际银行股份有限公司境内机构员工招聘管理规定》、《厦门国际银行股份有限公司境内机构违规及失职行为处理办法》、《厦门国际银行股份有限公司员工内部轮岗及外派工作管理办法》等多项制度，进一步完善了人力资源管理制度体系，使本行的人力资源管理更趋合理、规范。

### （二）人才选聘

本行根据发展需要，依据“质量持续领先”的策略，不断丰富招聘渠道，优化招聘管理机制与流程，加大招聘工作投入和资源支持力度，重点加强紧缺型人才的引进与配置。同时，创新宣传方式，加大宣传力度，全面提升本行雇主品牌知名度和美誉度，荣获“猎聘网 2016 福建年度非凡雇主”和“前程无忧网 2016 年度人力资源管理杰出奖”，提升了本行人才吸引力。截至 2016 年末，本行共有各类员工 3,594 人，较 2015 年末增加 18%。本行持续加强对管理人员的挖掘、培养和管理，敢于使用富有激情、敢打敢拼的青年员工，全年结合组织架构的优化调整，调拔各级管理人员，及时充实各级管理岗位，为银行业务发展奠定了良好的管理基础。

### （三）员工培训

本行高度重视人才培养，积极推进员工培训工作量质双升，2016 年员工培训工作以业务培训为推手，以平台创新为武器，不断完善培训体系，创新培训理念，丰富学习形式，确保培训覆盖全员，满足多层面、多方位的培训需求，助力员工优质成长，促进培训量质齐优。2016 年，境内机构共组织各类培训项目 1000 余个，参训人次 35000 余人次，人均培训次数 12 次，培训场次、参训人次、人均参训次数均创新高，并组织开展了中高层管理人员培训、“雏鹰成长”新员工集训、“雄

鹰展翅”基层管理人员培训班以及2016年合规文化年合规管理主题教育培训系列活动等重点培训项目，同时创建“国行易学堂”在线学习平台，紧抓业务培训，不断提升员工综合素质，发挥人才培养对业务发展的支持作用。

#### （四）绩效管理与薪酬激励

为了进一步提升激励考核的有效性，本行及时发布年度系列考核办法，加强了留痕、量化和创新考核力度，并不断优化激励考核手段，设计差异化激励规则，有效提升了员工士气和业务拓展热情。本行坚持市场团队和市场人员的全面业绩排行榜，坚持对落后团队和落后人员采取关注机制并定期跟进被关注团队和被关注人员的业绩提升情况，激励先进，鞭策落后，有效发挥绩效考核的指挥棒作用。

#### （五）企业文化建设

2016年，本行紧密围绕“抢战、奋进、致胜、飞跃”四个季度主题开展了各类企业文化工作，通过开展各类文化宣导，时刻紧跟业务发展脉搏，解放思想，开辟宣传新阵地，扩大文化影响力，持续营造奋力拼搏的火热氛围。同时，本行还成功开展2016年评优表彰颁奖、三十周年庆祝系列活动等企业文化建设工作。通过邀请员工、客户、社会媒体及社会公众代表参与本行文化活动，强化内部凝聚力，提升员工的幸福感和归属感，有力地助推了业务的发展和银行品牌形象的提升。

## 八、利润分配

### （一）利润分配政策的制定情况

本行在章程中对利润分配政策进行了明确规定：本行可以采用现金或者股份方式分配股利。以股份分配股利应由股东大会作出决议并报国务院银行业监督管理机构批准。本行实行持续稳健的分红政策，分红必须符合监管要求，在弥补亏损和提取法定公积金、一般准备金、任意公积金所余税后利润，按照股东持有的股份比例分配。

### （二）利润分配政策的执行情况

本行实行持续稳健的分红政策，严格按照本行章程制定利润分配方案。报告期内，经股东大会审议通过，本行制定了2015年利润分配方案，以截至2015年12月31日本行总股数6,386,260,000股为基数，向股权登记日在册的全体股东每10股派发现金分红1.558832797元（含税）（四舍五入数），已分配完成现金分红



总金额 995, 511, 154 元。

## 九、信息科技

2016 年是本行第四个五年规划的开局之年，本行坚持“科技引领”的经营理念，创新求变，完成了科技中长期发展规划及实施路线制定，明确发展方向，稳步推进零售金融生活圈与公司金融生态圈构建、金融业务模式创新、科技战略平台体系建设等工作。

本行完成了互联网基础服务平台、智能交易管理协同平台构建，同步开展智能认知服务及智慧渠道人脸识别、第三方支付、HCE 云支付、信贷管理系统等系统建设，推动大数据应用平台构建，并成功上线资产负债管理、稽核审计、电子商业汇票、基金代销业务管理、增值税管理、协同办公管理等科技系统。

此外，本行持续深化科技治理，大力引进科技人才，推动科技组织架构进一步完善，同步加强科技风险与质量管理，持续保障生产系统安全、稳定运行。



## 第七章 社会责任

### 一、本行社会责任理念

本行在社会责任评价标准体系指引下，遵照银行章程的战略指导，建立社会责任战略框架体系，树立以社会责任引领银行可持续发展的理念，通过持续扩充与改善价值增长、客户满意、员工成长、社会和谐四方面内涵，塑造健康持续发展的社会责任形象，努力践行赤道原则<sup>14</sup>。

### 二、本行社会责任工作管理机制

#### （一）社会责任战略

本行在保持持续、稳定、健康发展和实现股东利益最大化的同时，支持社会经济发展，投身社会公益活动，积极践行赤道原则中适用于我国经济金融发展的相关内容，制定和实施资源节约与环境保护计划，通过提供金融服务等方式支持客户保护和改善自然生态环境，支持社会可持续发展。

#### （二）社会责任工作组织架构

本行质量管理委员会是企业社会责任工作的管理机构，负责审定企业社会责任工作的方针政策和实施方案；工会委员会牵头全行各部门及各机构负责企业社会责任工作的具体执行，包括组织捐赠、慰问等公益活动以及落实员工关爱计划等；总行发展研究部负责研究与社会责任相关的经营理念、金融服务等，提出相关意见和建议，参与外部组织的社会责任相关调查活动等。

#### （三）全方位的社会责任管理

本行将社会责任融入到发展战略、治理结构、企业文化和业务流程中，致力于建立履行企业社会责任的长效机制；在组织层面建立相应的决策与执行机构，拟订社会责任战略和政策，监督、检查和评估公司履行社会责任情况。

#### （四）与社会责任相互融合的企业文化

本行将企业文化与企业社会责任相互融合，建立了由使命、愿景、核心价值观、企业精神所构成的文化体系，在内部树立正确的价值观，形成规范员工行为的道德标准，传递企业社会责任理念，塑造良好的企业形象。

<sup>14</sup>赤道原则是由世界主要金融机构根据国际金融公司的环境和社会政策和指南制定的，旨在用于确定、评估和管理项目融资过程中所涉及环境和社会风险的一套自愿性国际原则。



### 三、本行主要公益活动

本行以回报社会为己任，与厦门大学联合发起设立“闽都中小银行教育发展基金会”，该基金会是国内第一家中小银行教育发展基金会，旨在资助贫困学生完成学业、高校教师开展学术研究、卫生医疗、文化体育、弱势群体等公益项目，促进教育科研和慈善公益事业的发展。

2016年，本行积极投身公益事业，并大力支持闽都中小银行教育发展基金会开展各项公益活动，全年直接和间接公益慈善捐款额超过800万元。开展“厦一站·汇团圆”关爱留守儿童大型公益行动；开展“中国金融研究杰出贡献奖”评选，设立高校奖学奖教金、助学金、科研基金；资助大学生科创活动和暑期社会实践活动；援建贫困中小学多媒体室、爱心图书室以及基础设施建设；组织重阳节敬老、六一儿童节关爱等活动。其中，于2016年1月开启的“厦一站·汇团圆”第一季联动了13个省份，跨越数万公里，动员3000多名员工志愿者，吸引了社会各界的关注，取得了良好的社会反响。



图为2016年厦门国际银行关爱留守儿童公益活动“厦一站·汇团圆”活动海报

同时，本行于11月28日加盟凤凰公益“行动者联盟”，并携手凤凰公益推出“汇爱行动”公益平台，旨在借助更广阔的平台持续关注与扶持留守儿童家庭，不断向社会传递正能量，为留守儿童送去关爱；于12月8日正式启动“厦一站·汇团圆”第二季关爱留守儿童大型公益行动，延续公益成果。



图为厦门国际银行&凤凰公益“汇爱行动”公益平台启动仪式

2016年，本行还组织员工开展金融知识宣传、植树节、“光盘”行动、“地球一小时”等一系列活动。全行上下热情参与公益事业，弘扬了本行与社会责任相互融合的企业文化，社会责任意识得到进一步强化，获得了社会各界的广泛认可。



图为厦门国际银行开展金融知识宣传



## 第八章 重要事項

### 一、重大關聯交易情況<sup>15</sup>

報告期內，本行未有重大關聯交易發生。

### 二、重大訴訟、仲裁事項和重大案件情況

報告期內，本行無重大訴訟、仲裁事項和重大案件。

### 三、重大收購、合併及出售資產事項

本行之全資子公司廈門國際投資有限公司於2016年12月22日與中國銀行(香港)有限公司、福建省廈門市私立集美學校委員會簽訂《購買集友銀行有限公司發行股本的買賣協議》(以下簡稱“協議”)。根據協議規定的條款，簽訂協議各方完成協議約定之先決條件且廈門國際投資有限公司支付協議約定之股權購買款項7,685,000,000港元及交易各方的其他交割條款完成之時，廈門國際投資有限公司將獲取協議約定之集友銀行有限公司已發行股本64.31%的股份。

截止2016年12月31日，協議約定之先決條件尚未全部達成且廈門國際投資有限公司尚未支付協議約定之股權購買款項。

### 四、公司、董事、監事和高級管理人員接受處罰情況

報告期內，公司、董事、監事和高級管理人員沒有受到監管部門的處罰。

### 五、2016年度大事記

1. 1月26日，廈門國際銀行股份有限公司董事會第十七次會議在廈門召開。
2. 3月3日，廈門國際銀行股份有限公司莆田分行正式揭牌營業。

---

<sup>15</sup> 重大關聯交易：指本行與一個關聯方之間單筆交易金額占本行資本淨額1%以上，或本行與一個關聯方發生交易後本行與該關聯方的交易餘額占本行資本淨額5%以上的交易。計算關聯自然與商業銀行的交易餘額時，其近親屬與本行的交易應當合併計算；計算關聯法人或其他組織與本行的交易餘額時，與其構成集團客戶的法人或其他組織與本行的交易應當合併計算。



图为厦门国际银行莆田分行携手闽都中小银行教育发展基金会发起助学活动捐赠善款

3. 3月15日，厦门国际银行股份有限公司成功发行70亿元二级资本债。
4. 4月20日，厦门国际银行股份有限公司2016年第二次董事会会议在厦门召开。
5. 4月21日，厦门国际银行股份有限公司2016年第一次监事会会议在厦门召开。
6. 4月22日，厦门国际银行股份有限公司2016年第一次临时股东大会在厦门召开。
7. 4月25日，厦门国际银行股份有限公司厦门思明支行获中国银监会厦门监管局批准升格为厦门分行；4月28日，厦门国际银行股份有限公司厦门分行正式揭牌营业。



图为厦门国际银行厦门分行揭牌仪式现场



8. 5月27日，廈門國際銀行股份有限公司2016年第三次董事會、2016年第一次監事會臨時會議在廈門召開。

9. 6月6日，廈門國際銀行股份有限公司2015年度股東大會在廈門召開。

10. 7月4日，廈門國際銀行股份有限公司董事會2016年第四次会议在廈門召開

11. 7月15日，廈門國際銀行股份有限公司工商登記機關從福建省工商行政管理局移至廈門市市場監督管理局。

12. 7月26日，廈門國際銀行股份有限公司福州自貿試驗區分行正式揭牌營業。



圖為廈門國際銀行福州自貿試驗區分行揭牌儀式現場

13. 7月29日，廈門國際銀行股份有限公司主體信用評級提升至最高級別“AAA”，成為國內第10家獲得最高主體信用評級的城商行，是目前福建省內唯一一家“AAA”評級的城商行。

14. 8月23日，廈門國際銀行股份有限公司2016年第五次董事會會議、監事會2016年第二次會議在廈門召開。

15. 8月30日，廈門國際銀行股份有限公司2016年第二次臨時股東大會在廈門召開。

16. 9月8日，廈門國際銀行股份有限公司在全國銀行間市場成功發行了首期同業存單，該期同業存單採用招標方式發行，發行金額10億元，期限6個月。

17. 10月10日，廈門國際銀行股份有限公司南平分行獲福建銀監局籌建批复。

18. 10月14日，厦门国际银行股份有限公司2016年第六次董事会在厦门召开。

19. 10月17日，厦门国际银行股份有限公司2016年第三次临时股东大会在厦门召开。

20. 10月21日，澳门国际银行股份有限公司广州分行获中国银监会筹建批复。

21. 10月28日，厦门国际银行股份有限公司三明分行正式揭牌营业。



图为厦门国际银行三明分行开业仪式现场向宁化县庙前小学、清流县沙芜学校捐款

22. 11月22日，厦门国际银行股份有限公司董事会2016年第七次会议在厦门召开

23. 11月23日，厦门国际银行股份有限公司监事会2016年第三次会议在厦门召开

24. 12月22日，关于出售和购买集友银行有限公司发行股本的买卖协议和过渡服务协议的签字仪式在福州悦华酒店举行，厦门国际银行股份有限公司吕耀明总裁、焦云迪副总裁兼澳门国际银行股份有限公司总经理等代表本行参加。



图为出售和购买集友银行有限公司发行股本的买卖协议和过渡服务协议的签字仪式现场

25. 12月27日，廈門國際銀行股份有限公司取得中國銀監會廈門監管局關於核准廈門國際銀行股份有限公司有關股東資格的批復，並於12月29日取得中國銀監會廈門監管局關於同意廈門國際銀行股份有限公司變更註冊資本的批復。根據監管部門批復，本行股東單位由116家增加至140家，註冊資本由6,386,260,000元人民幣變更為8,386,260,000元人民幣。

## 第九章 备查文件目录

- 一、载有本行法定代表人签名的年度报告文本。
- 二、载有本行总裁、财务负责人签名并盖章的财务报表。
- 三、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。
- 四、本行 2016 年社会责任报告。





## 第十章 财务报告

参见《厦门国际银行股份有限公司 2016 年度合并财务报表及审计报告》（普华永道中天审字 22116 号）。



厦门国际银行股份有限公司

2016 年度合并财务报表及审计报告

厦门国际银行股份有限公司

2016 年度合并财务报表及审计报告

内容	页码
审计报告	1 至 2
2016 年度财务报表	
合并资产负债表	3 至 4
合并利润表	5 至 6
合并所有者权益变动表	7 至 8
合并现金流量表	9 至 10
合并财务报表附注	11 至 100

## 审计报告

普华永道中天审字(2017)第 22116 号  
(第一页, 共二页)

厦门国际银行股份有限公司全体股东:

我们审计了后附的厦门国际银行股份有限公司(以下简称“贵银行”)的财务报表,包括2016年12月31日的合并资产负债表,2016年度的合并利润表、合并所有者权益变动表和合并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贵银行管理层的责任。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。

普华永道中天审字(2017)第 22116 号  
(第二页, 共二页)

### 三、 审计意见

我们认为, 上述贵银行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, 公允反映了贵银行 2016 年 12 月 31 日的合并财务状况以及 2016 年度的合并经营成果和现金流量。

普华永道中天  
会计师事务所(特殊普通合伙)

注册会计师

---

杨尚圆

中国·上海市  
2017 年 3 月 16 日

注册会计师

---

梁欣

# 厦门国际银行股份有限公司

## 2016年12月31日合并资产负债表

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

资产	附注七	2016年12月31日	2015年12月31日
现金及存放中央银行款项	1	51,094,957,216	41,698,474,145
存放境外监管机构款项	2	2,525,705,487	3,325,482,600
存放同业及其他金融机构款项	3	14,216,275,952	19,547,585,627
拆出资金	4	4,468,199,906	6,783,787,527
以公允价值计量且其变动计入当期损益 的金融资产	5	420,293,048	521,959,176
衍生金融资产	6	22,743,740	64,077,522
买入返售金融资产	7	5,495,445,000	-
应收利息	8	1,865,619,834	1,702,968,521
发放贷款及垫款	9	209,121,545,420	150,198,580,671
可供出售金融资产	10	63,021,472,993	32,307,355,436
持有至到期投资	11	4,435,272,783	4,040,022,163
应收款项类投资	12	203,302,557,817	197,573,270,544
固定资产	13	229,516,076	221,303,769
在建工程	14	1,133,140,288	35,914,377
无形资产	15	231,864,754	235,669,504
长期待摊费用	16	62,799,648	55,701,873
递延所得税资产	17	1,127,877,493	428,368,581
其他资产	18	751,783,158	464,167,471
<b>资产总计</b>		<b>563,527,070,613</b>	<b>459,204,689,507</b>

# 厦门国际银行股份有限公司

## 2016年12月31日合并资产负债表(续) (除特别注明外，金额单位均为人民币元)

负债及所有者权益	附注七	2016年12月31日	2015年12月31日
<b>负债</b>			
向中央银行借款	19	900,000,000	-
同业及其他金融机构存放款项	20	52,246,135,400	101,447,957,617
拆入资金	21	11,478,898,385	8,086,740,750
以公允价值计量且其变动计入当期损益 的金融负债	22	16,637,299	11,707,016
衍生金融负债	6	36,677,627	5,236,236
卖出回购金融资产款项	23	11,257,174,254	2,273,521,324
吸收存款	24	404,269,208,864	310,342,154,619
应付职工薪酬	25	1,416,243,152	1,155,464,671
应交税费	26	990,760,071	814,291,930
应付利息	27	4,186,368,021	3,356,259,970
应付股利	34	995,511,154	-
应付债券	28	35,147,603,408	3,640,473,518
其他负债	29	595,353,773	278,794,828
<b>负债合计</b>		<b>523,536,571,408</b>	<b>431,412,602,479</b>
<b>所有者权益</b>			
股本	30	8,386,260,000	6,386,260,000
资本公积	31	17,804,789,852	10,204,789,852
其他综合收益	43	(360,712,297)	384,282,566
盈余公积	32	1,104,502,962	722,155,407
一般风险准备	33	4,505,181,179	3,652,490,000
未分配利润	34	5,623,675,094	4,030,749,437
归属于母公司所有者权益合计		37,063,696,790	25,380,727,262
少数股东权益		2,926,802,415	2,411,359,766
<b>所有者权益合计</b>		<b>39,990,499,205</b>	<b>27,792,087,028</b>
<b>负债及所有者权益总计</b>		<b>563,527,070,613</b>	<b>459,204,689,507</b>

后附合并财务报表附注为合并财务报表的组成部分。

总裁：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

# 厦门国际银行股份有限公司

## 2016 年度合并利润表

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

项 目	附注七	2016 年度	2015 年度
<b>一、营业收入</b>		<b>10,464,235,240</b>	<b>8,589,096,665</b>
利息收入	35	20,447,177,625	20,003,412,795
利息支出	35	(11,654,084,781)	(12,092,043,559)
利息净收入		8,793,092,844	7,911,369,236
手续费及佣金收入	36	1,220,995,724	724,392,438
手续费及佣金支出	36	(239,464,715)	(175,367,772)
手续费及佣金净收入		981,531,009	549,024,666
投资收益	37	841,733,144	745,109,066
公允价值变动损益	38	(65,717,683)	80,317,321
汇兑损失		(94,259,528)	(703,400,132)
其他业务收入		7,855,454	6,676,508
<b>二、营业支出</b>		<b>(4,954,323,199)</b>	<b>(4,037,294,548)</b>
税金及附加	39	(248,120,113)	(509,200,851)
业务及管理费	40	(2,202,608,917)	(1,934,343,067)
资产减值损失	41	(2,497,848,854)	(1,589,217,854)
其他业务成本		(5,745,315)	(4,532,776)
<b>三、营业利润</b>		<b>5,509,912,041</b>	<b>4,551,802,117</b>
加：营业外收入		14,873,868	15,363,961
减：营业外支出		(999,143)	(5,192,080)
<b>四、利润总额</b>		<b>5,523,786,766</b>	<b>4,561,973,998</b>
减：所得税费用	42	(1,297,852,129)	(1,243,603,485)
<b>五、净利润</b>		<b>4,225,934,637</b>	<b>3,318,370,513</b>
归属于母公司所有者的净利润		3,823,475,545	3,318,370,513
少数股东损益		402,459,092	-

# 厦门国际银行股份有限公司

## 2016 年度合并利润表(续)

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

项目	附注七	2016 年度	2015 年度
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>	<b>43</b>	<b>(632,011,306)</b>	<b>432,569,791</b>
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额			
以后将重分类进损益的其他综合收益			
可供出售金融资产公允价值变动		(916,095,069)	308,027,507
外币报表折算差额		171,100,206	124,542,284
归属于少数股东的其他综合收益		112,983,557	-
<b>七、综合收益总额</b>		<b>3,593,923,331</b>	<b>3,750,940,304</b>
归属于母公司所有者的综合收益总额		3,078,480,682	3,750,940,304
归属于少数股东的综合收益总额		515,442,649	-

后附合并财务报表附注为合并财务报表的组成部分。

总裁:

主管会计工作的负责人:

会计机构负责人:

厦门国际银行股份有限公司

2016 年度合并所有者权益变动表

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

项目	归属于母公司所有者权益						少数股东权益	所有者权益合计
	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		
2016 年 1 月 1 日余额	6,386,260,000	10,204,789,852	384,282,566	722,155,407	3,652,490,000	4,030,749,437	2,411,359,766	27,792,087,028
本年增减变动金额								
(一)净利润	-	-	-	-	-	3,823,475,545	402,459,092	4,225,934,637
(二)其他综合收益(附注七、43)	-	-	(744,994,863)	-	-	-	112,983,557	(632,011,306)
综合收益总额合计	-	-	(744,994,863)	-	-	3,823,475,545	515,442,649	3,593,923,331
(三)股东投入资本(附注七、30)	2,000,000,000	7,600,000,000	-	-	-	-	-	9,600,000,000
(四)利润分配	-	-	-	382,347,555	852,691,179	(2,230,549,888)	-	(995,511,154)
提取盈余公积(附注七、32)	-	-	-	382,347,555	-	(382,347,555)	-	-
提取一般风险准备(附注七、33)	-	-	-	-	852,691,179	(852,691,179)	-	-
分派现金股利(附注七、34)	-	-	-	-	-	(995,511,154)	-	(995,511,154)
2016 年 12 月 31 日余额	8,386,260,000	17,804,789,852	(360,712,297)	1,104,502,962	4,505,181,179	5,623,675,094	2,926,802,415	39,990,499,205

厦门国际银行股份有限公司

2016 年度合并所有者权益变动表(续)  
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

项目	归属于母公司所有者权益						少数股东权益	所有者权益合计
	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		
2015 年 1 月 1 日余额	2,293,130,000	7,445,951,059	(48,287,225)	166,824,353	2,419,780,000	3,168,693,985	-	15,446,092,172
本年增减变动金额								
(一)净利润	-	-	-	-	-	3,318,370,513	-	3,318,370,513
(二)其他综合收益(附注七、43)	-	-	432,569,791	-	-	-	-	432,569,791
综合收益总额合计	-	-	432,569,791	-	-	3,318,370,513	-	3,750,940,304
(三)股东投入资本(附注七、30)	900,000,000	5,951,968,793	-	-	-	-	2,411,359,766	9,263,328,559
(四)利润分配	-	-	-	555,331,054	1,232,710,000	(2,456,315,061)	-	(668,274,007)
提取盈余公积(附注七、32)	-	-	-	555,331,054	-	(555,331,054)	-	-
提取一般风险准备(附注七、33)	-	-	-	-	1,232,710,000	(1,232,710,000)	-	-
分派现金股利(附注七、34)	-	-	-	-	-	(668,274,007)	-	(668,274,007)
(五)所有者权益内部结转资本公 积转增资本	3,193,130,000	(3,193,130,000)	-	-	-	-	-	-
2015 年 12 月 31 日余额	6,386,260,000	10,204,789,852	384,282,566	722,155,407	3,652,490,000	4,030,749,437	2,411,359,766	27,792,087,028

后附合并财务报表附注为合并财务报表的组成部分。

总裁：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

# 厦门国际银行股份有限公司

## 2016 年度合并现金流量表

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

项目	附注七	2016 年度	2015 年度
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
向中央银行借款净增加额		900,000,000	-
同业和其他金融机构存放款项净增加额		-	24,759,566,560
拆入资金净增加额		3,392,157,635	664,977,574
拆出资金净减少额		-	471,493,760
卖出回购金融资产款项净增加额		8,983,652,930	-
吸收存款净增加额		93,927,054,245	86,156,938,915
收取利息的现金		21,187,962,884	19,337,542,520
收取手续费及佣金的现金		1,334,937,937	724,392,438
收到其他与经营活动有关的现金		108,187,171	75,290,982
经营活动现金流入小计		<u>129,833,952,802</u>	<u>132,190,202,749</u>
发放贷款及垫款净增加额		(60,623,651,069)	(42,165,720,680)
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净增加额		(12,577,685,922)	(5,807,806,888)
向中央银行借款净减少额		-	(430,000,000)
同业和其他金融机构存放款项净减少额		(49,201,822,217)	-
卖出回购金融资产款项净减少额		-	(12,875,167,603)
支付利息的现金		(10,480,910,590)	(12,363,618,208)
支付手续费及佣金的现金		(239,464,715)	(175,367,772)
支付给职工以及为职工支付的现金		(1,251,673,568)	(1,123,007,045)
支付的各项税费		(2,350,033,460)	(1,675,069,249)
支付其他与经营活动有关的现金		(1,039,178,822)	(2,542,777,861)
经营活动现金流出小计		<u>(137,764,420,363)</u>	<u>(79,158,535,306)</u>
经营活动产生的现金流量净额	44	<u>(7,930,467,561)</u>	<u>53,031,667,443</u>

# 厦门国际银行股份有限公司

## 2016 年度合并现金流量表(续)

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

项目	附注七	2016 年度	2015 年度
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
取得投资收益收到的现金		844,919,334	752,267,317
收回投资收到的现金		258,056,796,131	184,881,191,632
处置固定资产所收到的现金净额		672,892	604,601
收到与固定资产构建相关的政府补助		-	92,193,400
<b>投资活动现金流入小计</b>		<b>258,902,388,357</b>	<b>185,726,256,950</b>
投资支付的现金		(295,815,358,502)	(239,175,289,536)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(1,202,695,199)	(220,049,858)
<b>投资活动现金流出小计</b>		<b>(297,018,053,701)</b>	<b>(239,395,339,394)</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		<b>(38,115,665,344)</b>	<b>(53,669,082,444)</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
投资者增资收到的现金		9,600,000,000	6,750,000,000
子公司吸收少数股东投资收到的现金		-	2,513,328,559
发行债券收到的现金		31,367,136,950	-
<b>筹资活动现金流入小计</b>		<b>40,967,136,950</b>	<b>9,263,328,559</b>
分配股利支付的现金		-	(689,874,007)
偿付债券利息支付的现金		(246,983,460)	(245,956,770)
<b>筹资活动现金流出小计</b>		<b>(246,983,460)</b>	<b>(935,830,777)</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		<b>40,720,153,490</b>	<b>8,327,497,782</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		<b>790,247,645</b>	<b>731,793,468</b>
<b>五、现金及现金等价物的净(增加)/减少额</b>	44	<b>(4,535,731,770)</b>	<b>8,421,876,249</b>
加：现金及现金等价物的年初余额	44	<b>32,553,354,611</b>	<b>24,131,478,362</b>
<b>六、现金及现金等价物的年末余额</b>	44	<b>28,017,622,841</b>	<b>32,553,354,611</b>

后附合并财务报表附注为合并财务报表的组成部分。

总裁：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

# 厦门国际银行股份有限公司

## 2016 年度合并财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

### 一 本集团的一般情况及业务活动

厦门国际银行(厦门国际银行股份有限公司的前身)经中国人民银行福建省分行以闽银(85)260 号文件批准设立，由中国银行业监督管理委员会(“中国银监会”)于 2007 年 6 月 13 日颁发 00000229 号金融许可证，系中外合资经营企业(有限责任公司)，于 1985 年 8 月 31 日取得中华人民共和国国家工商行政管理总局核发的企合国字第 000244 号《中华人民共和国企业法人营业执照》。根据中国银监会于 2012 年 10 月 30 日签发的[2012]627 号文《中国银监会关于厦门国际银行股东资格及增资扩股方案的批复》批准的改制方案并根据厦门国际银行发起人协议以及股东会决议，厦门国际银行经工商登记从有限责任公司整体变更为股份有限公司，并取得福建省工商行政管理局注册号 350000400002013《中华人民共和国企业法人营业执照》。2015 年工商营业执照、组织机构代码证和税务登记证三证合一后，营业执照注册号更改为统一社会信用代码 91350000612017727Q。

于 2016 年 12 月 31 日，厦门国际银行股份有限公司(以下简称“本行”)在华内地的属下分行如下：

分行名称	监管机构批准成立日期	取得营业执照日期	经营期限
福州分行	1992 年 9 月 28 日	1992 年 10 月 22 日	1992 年 10 月 22 日 至 2020 年 8 月 30 日
珠海分行	1995 年 11 月 23 日	1996 年 1 月 18 日	1996 年 1 月 18 日 至 2020 年 8 月 30 日
上海分行	2005 年 5 月 13 日	2005 年 6 月 9 日	2005 年 6 月 9 日 至 2020 年 8 月 30 日
北京分行	2007 年 6 月 13 日	2007 年 6 月 18 日	2007 年 6 月 18 日 至 2020 年 8 月 30 日
宁德分行	2013 年 12 月 17 日	2013 年 12 月 19 日	2013 年 12 月 19 日至长期
龙岩分行	2014 年 1 月 23 日	2014 年 1 月 27 日	2014 年 1 月 27 日至长期
泉州分行	2014 年 10 月 30 日	2014 年 10 月 31 日	2014 年 10 月 31 日至长期
漳州分行	2015 年 2 月 11 日	2015 年 2 月 12 日	2015 年 2 月 12 日至长期
莆田分行	2016 年 2 月 17 日	2016 年 2 月 19 日	2016 年 2 月 10 日至长期
厦门分行*	2016 年 4 月 25 日	2008 年 1 月 25 日	2008 年 1 月 25 日至长期
三明分行	2016 年 7 月 25 日	2016 年 10 月 13 日	2016 年 10 月 13 日至长期

\* 厦门国际银行股份有限公司厦门思明支行于 2016 年经中国银监会厦门银监局核准升格为厦门分行。

# 厦门国际银行股份有限公司

## 2016 年度合并财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

### 一 本集团的一般情况及业务活动(续)

于 2016 年 12 月 31 日，本行属下的香港和澳门子公司之名称、注册地、本行所拥有的权益及主要业务如下：

名称	注册地	主要经营地	业务性质	持股比例
厦门国际投资有限公司	香港	香港	控股公司	100%
澳门国际银行股份有限公司*	澳门	澳门	提供商业银行服务	49%
快宏投资有限公司*	香港	香港	暂无营业	100%
银胜发展有限公司*	香港	香港	物业投资	100%
利京发展有限公司*	香港	香港	暂无营业	100%
XIB 代理人有限公司*	香港	香港	代理人公司	100%
富成园发展有限公司*	香港	香港	代理人公司	100%
碧而朗有限公司*	香港	香港	代理人公司	100%

\* 此等公司均为厦门国际投资有限公司的子公司，因此本行通过厦门国际投资有限公司间接拥有这些公司的权益。

本行及所属子公司(以下合称为“本集团”)的经营范围包括公司银行业务、个人银行业务、资金业务及其他金融服务。

本集团之合并财务报表于 2017 年 3 月 16 日由本行董事会批准报出。

### 二 财务报表编制基础

本财务报表按照财政部于 2006 年 2 月 15 日及以后期间颁布的《企业会计准则——基本准则》、各项具体会计准则及相关规定(以下合称“企业会计准则”)编制。

本财务报表以持续经营为基础编制。

### 三 遵循企业会计准则的声明

本集团编制的 2016 年度合并财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团 2016 年 12 月 31 日的合并财务状况以及 2016 年度的合并经营成果和现金流量等有关信息。

# 厦门国际银行股份有限公司

## 2016 年度合并财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

### 四 重要会计政策及会计估计

#### (一) 重要会计政策

##### 1 会计年度

本集团的会计年度为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

##### 2 记账本位币

本集团中国内地机构的记账本位币为人民币，香港、澳门及其他国家和地区机构根据其经营所处的主要经济环境确定其记账本位币，编制财务报表时折算为人民币。编制本财务报表所采用的列报货币为人民币。

##### 3 合并财务报表的编制方法

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以及本行控制的结构化主体。

子公司是指被本集团控制的主体。控制，是指拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响回报金额。本集团在取得子公司控制权之日合并该子公司，并在丧失控制权之日终止将其合并入账。对于本集团购入或处置的子公司，购买日起或截至处置日(丧失控制权的日期)前的经营成果和现金流量已包括在合并利润表和合并现金流量表中。

结构化主体，是指在判断主体的控制方时，表决权或类似权利没有被作为设计主体架构时的决定性因素(例如表决权仅与行政管理事务相关)，而主导该主体相关活动的依据是合同或相应安排。

当本集团在结构化主体中担任资产管理人时，本集团将评估就该结构化主体而言，本集团是以主要责任人还是代理人的身份行使决策权。如果资产管理人仅仅是代理人，则其主要代表其他方(结构化主体的其他投资者)行使决策权，因此并不控制该结构化主体。但若资产管理人被判断为主要代表其自身行使决策权，则是主要责任人，因而控制该结构化主体。

如果子公司采用的会计政策或会计期间与本行不一致，在编制合并财务报表时，已按照本行的会计政策及会计期间对子公司财务报表进行了必要调整。

集团内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。子公司的所有者权益、当期净损益及综合收益中不属于本行所拥有的部分分别作为少数股东权益、少数股东损益及归属于少数股东的综合收益总额在合并财务报表中所有者权益、净利润及综合收益总额项下单独列示。

如果以本集团为会计主体与以本行或子公司为会计主体对同一交易的认定不同时，从本集团的角度对该交易予以调整。

# 厦门国际银行股份有限公司

## 2016 年度合并财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

### 四 重要会计政策及会计估计(续)

#### (一) 重要会计政策(续)

#### 4 外币折算

##### (1) 外币交易

外币交易按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。

在资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算为人民币。以外币计价，分类为可供出售金融资产的货币性证券，其外币折算差额分解为由摊余成本变动产生的折算差额和该等证券的其他账面金额变动产生的折算差额。属于摊余成本变动产生的折算差额计入利润表，属于其他账面金额变动产生的折算差额计入其他综合收益。其他货币性资产及负债项目产生的折算差额计入利润表。

对以历史成本计量的外币非货币性项目，于资产负债表日采用交易发生日的即期汇率折算。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。分类为可供出售的非货币性金融资产，其折算差额计入其他综合收益中的可供出售金融资产公允价值变动储备；以公允价值计量且其变动计入当期损益的非货币性金融资产和金融负债，其折算差额计入利润表中的“汇兑损益”。

汇率变动对现金的影响额在现金流量表中单独列示。

##### (2) 外币报表折算

境外经营的资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算，所有者权益中除未分配利润项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。境外经营的利润表中的收入与费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算。上述折算产生的外币报表折算差额，计入其他综合收益。境外经营的现金流量项目，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，在现金流量表中单独列示。

#### 5 现金及现金等价物

现金及现金等价物是指库存现金、可随时用于支付的存款，以及持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金及价值变动风险很小的投资。

# 厦门国际银行股份有限公司

## 2016 年度合并财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

### 四 重要会计政策及会计估计(续)

#### (一) 重要会计政策(续)

#### 6 金融工具

当本集团成为金融工具合同条款中的一方时，确认相应的金融资产或金融负债。

#### (1) 公允价值确定方法

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。金融工具存在活跃市场的，本集团采用活跃市场中的报价确定其公允价值。活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、行业协会、定价服务机构等获得的价格，且代表了在有序交易中实际发生的市场交易的价格。如不能满足上述条件，则被视为非活跃市场。非活跃市场的迹象主要包括：存在显著买卖价差、买卖价差显著扩大或不存在近期交易。金融工具不存在活跃市场的，本集团采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考市场参与者最近进行的有序交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法、期权定价模型及其他市场参与者常用的估值技术等。在估值时，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，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值。这些估值技术包括使用可观察输入值和/或不可观察输入值，并尽可能优先使用相关可观察输入值。

#### (2) 金融资产的分类、确认和计量

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。常规方式购买或出售是指一项金融资产的购买或出售根据市场的规章制度或惯例所确立的时间限度内交付。金融资产在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项以及可供出售金融资产。初始确认金融资产，以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关的交易费用直接计入当期损益，对于其他类别的金融资产，相关交易费用计入初始确认金额。

#### 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

包括交易性金融资产和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

交易性金融资产是指满足下列条件之一的金融资产：(1)取得该金融资产的目的，主要是为了近期内出售；(2)属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本集团近期采用短期获利方式对该组合进行管理；(3)属于衍生金融工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生金融工具、属于财务担保合同的衍生金融工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融工具除外。

# 厦门国际银行股份有限公司

## 2016 年度合并财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

### 四 重要会计政策及会计估计(续)

#### (一) 重要会计政策(续)

#### 6 金融工具(续)

#### (2) 金融资产的分类、确认和计量(续)

符合下述条件之一的金融资产，在初始确认时可指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产：**(1)**该指定可以消除或明显减少由于该金融资产的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；**(2)**本集团风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，对该金融资产所在的金融资产组合或金融资产和金融负债组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告；**(3)**包含一项或多项嵌入衍生金融工具的混合工具，除非嵌入衍生金融工具不会对混合工具的现金流量产生重大改变，或者所嵌入的衍生金融工具明显不应当从相关混合工具中分拆。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失、与该等金融资产相关的股利和利息收入以及处置产生的处置损益计入当期损益。

#### 持有至到期投资

是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本集团有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。

持有至到期投资采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

实际利率法是指按照金融资产或金融负债(含一组金融资产或金融负债)的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或支出的方法。实际利率是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。

在计算实际利率时，本集团将在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量(不考虑未来的信用损失)，同时还将考虑金融资产或金融负债合同各方之间支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及折价或溢价等。

#### 贷款和应收款项

是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。本集团划分为贷款和应收款项的金融资产主要包括存放中央银行款项、存放境外监管机构款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款和垫款以及应收款项类投资。

贷款和应收款项采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

# 厦门国际银行股份有限公司

## 2016 年度合并财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

### 四 重要会计政策及会计估计(续)

#### (一) 重要会计政策(续)

#### 6 金融工具(续)

#### (2) 金融资产的分类、确认和计量(续)

##### 可供出售金融资产

包括初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、贷款和应收款项、持有至到期投资以外的金融资产。

可供出售金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产与摊余成本相关的汇兑差额计入当期损益外，直接计入所有者权益，在该金融资产终止确认时转出，计入当期损益。

可供出售金融资产持有期间按照实际利率法计算的利息及被投资单位宣告发放的现金股利，分别计入利息收入和投资收益。

在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产，按照成本计量，并定期进行减值评估。

#### (3) 金融资产减值

除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本集团在每个资产负债表日对其他金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明金融资产发生减值的，计提减值准备。

金融资产发生减值的客观证据，包括下列可观察到的各项事项：

1. 发行方或债务人发生严重财务困难；
2. 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
3. 本集团出于经济或法律等因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；
4. 债务人很可能倒闭或者进行其他财务重组；
5. 因发行方发生重大财务困难，导致金融资产无法在活跃市场继续交易；
6. 无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量，包括：
  - (1) 该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化；
  - (2) 债务人所在国家或地区经济出现了可能导致该组金融资产无法支付的状况；
7. 权益工具发行人经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；
8. 权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌；
9. 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

本集团对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试；对单项金额不重大的金融资产，单独进行减值测试或包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产(包括单项金额重大和不重大的金融资产)，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产，不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

## 厦门国际银行股份有限公司

### 2016 年度合并财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

#### 四 重要会计政策及会计估计(续)

##### (一) 重要会计政策(续)

##### 6 金融工具(续)

##### (3) 金融资产减值(续)

###### 持有至到期投资、贷款和应收款项减值

如有客观证据表明以摊余成本计量的金融资产发生减值，减值损失将按照该资产的账面价值与以其原始实际利率贴现的预计未来现金流(不包括尚未发生的未来信用损失)的现值之间的差额进行计量，并通过计提减值准备减少该资产的账面价值，减值损失计入当期损益。如果金融资产的合约利率为浮动利率，用于确定减值损失的贴现率为按合同确定的当前实际利率。

无论抵押物是否执行，带有抵押物的金融资产按照执行抵押物价值减去获得和出售抵押物成本的金额估计和计算未来现金流的现值。

在进行减值情况的组合评估时，将根据信用风险特征的相似性和相关性对金融资产进行分组。这些信用风险特征通常与被检查资产的未来现金流测算相关，反映债务人按照这些资产的合同条款偿还所有到期金额的能力。

当某项金融资产不可收回，本集团在所有必要的程序执行完毕且损失金额确定时，将该金融资产冲减相应的减值准备并核销。金融资产核销后又收回的金额，计入当期损益。

如果期后减值准备金额减少且该减少客观上与发生在确认该准备后的某事件相关联(例如借款人的信用评级提升)，原确认的减值损失予以转回，但金融资产转回减值损失后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

###### 可供出售金融资产减值

可供出售权益工具投资发生减值的客观证据包括权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌。在决定公允价值是否出现严重或非暂时性下跌时，本集团考虑公允价值低于其初始投资成本超过50%(含50%)或低于其初始投资成本持续时间超过一年(含一年)及其他相关因素。

以公允价值计量的可供出售金融资产发生减值时，将原直接计入所有者权益的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入当期损益，该转出的累计损失为该资产初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。对已确认减值损失的可供出售债务工具投资，在期后公允价值上升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回并计入当期损益。对于已确认减值损失的可供出售权益工具投资，期后公允价值上升直接计入所有者权益。

以成本计量的可供出售金融资产发生减值时，将其账面价值与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失，计入当期损益。已发生的减值损失以后期间不再转回。

# 厦门国际银行股份有限公司

## 2016 年度合并财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

### 四 重要会计政策及会计估计(续)

#### (一) 重要会计政策(续)

#### 6 金融工具(续)

#### (4) 金融资产的终止确认

满足下列条件之一的金融资产，予以终止确认：(1)收取该金融资产现金流量的合同权利终止；(2)该金融资产已转移，且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；(3)该金融资产已转移，虽然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，但是放弃了对该金融资产的控制。

该金融资产已转移，若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，且并未放弃对该金融资产的控制，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并确认相应的负债。

金融资产终止确认时，将所转移金融资产的账面价值及因转移而收到的对价与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额计入当期损益。

#### (5) 金融负债的分类、确认和计量

金融负债在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。初始确认金融负债，以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关的交易费用直接计入当期损益，对于其他金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

##### 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

包括交易性金融负债和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。

如果承担该金融负债的目的，主要是为了在近期内出售或回购；或该金融负债属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明近期采用短期获利方式对该组合进行管理；则将该金融负债分类为为交易而持有的金融负债。衍生工具同样被分类为为交易而持有的金融负债，除非被指定为有效对冲的衍生工具。

在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的条件与在初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的条件一致。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债采用公允价值进行后续计量，公允价值的变动形成的利得或损失以及与该等金融负债相关的利息支出计入当期损益。

##### 其他金融负债

其他金融负债采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

# 厦门国际银行股份有限公司

## 2016 年度合并财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

### 四 重要会计政策及会计估计(续)

#### (一) 重要会计政策(续)

#### 6 金融工具(续)

#### (6) 金融负债的终止确认

金融负债的现时义务已经全部或部分得以履行、取消或到期的，终止确认该金融负债或义务已解除部分。本集团(债务人)与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

金融负债终止确认的，将终止确认金融负债的账面价值与支付的对价(包括转出的非现金资产或承担的新金融负债)之间的差额，计入当期损益。

#### (7) 衍生金融工具

衍生金融工具于相关合同签署日以公允价值进行初始计量，并以公允价值进行后续计量。衍生金融工具的公允价值变动计入当期损益。

#### (8) 嵌入衍生金融工具

对包含嵌入衍生金融工具的混合工具，如未指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，嵌入衍生金融工具与该主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系，且与嵌入衍生金融工具条件相同，单独存在的工具符合衍生金融工具定义的，嵌入衍生金融工具从混合工具中分拆，作为单独的衍生金融工具处理。如果无法在取得时或后续的资产负债表日对嵌入衍生金融工具进行单独计量，则将混合工具整体指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债。

#### (9) 金融资产与金融负债的抵消

当本集团具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且目前可执行该种法定权利，同时本集团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时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。抵销权应当不取决于未来事项，而且在本集团和所有交易对手方的正常经营过程中，或在出现违约、无力偿债或破产等各种情形下，本集团均可执行该法定权利。

# 厦门国际银行股份有限公司

## 2016 年度合并财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

### 四 重要会计政策及会计估计(续)

#### (一) 重要会计政策(续)

#### 7 买入返售及卖出回购

买入返售金融资产，是指本集团按返售协议先买入再按固定价格返售的金融资产所融出的资金。卖出回购金融资产，是指本集团按回购协议先卖出再按固定价格回购的金融资产所融入的资金。

买入返售和卖出回购金融资产按业务发生时实际支付或收到的款项入账并在资产负债表中反映。买入返售的已购入标的资产不予以确认；卖出回购的标的资产仍在资产负债表中反映。

买入返售和卖出回购业务的买卖差价在相关交易期间以实际利率法摊销，分别确认为“利息收入”和“利息支出”。

#### 8 固定资产

固定资产包括房屋及建筑物、办公设备及家具、电脑设备及运输设备。房屋及建筑物主要包括分支行网点物业和办公楼。购置或新建的固定资产按取得时的成本进行初始计量。

与固定资产有关的后续支出，在相关的经济利益很可能流入本集团且其成本能够可靠的计量时，计入固定资产成本，对于被替换的部分，终止确认其账面价值；所有其他后续支出于发生时计入当期损益。

固定资产折旧采用年限平均法并按其入账价值减去预计净残值后在预计使用寿命内计提。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及尚可使用寿命确定折旧额。

固定资产的预计使用寿命、预计净残值率及年折旧率列示如下：

	预计使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	20 年	10%	4.5%
办公设备及家具	5 年	10%	18%
电脑设备	5 年	10%	18%
运输设备	5 年	10%	18%

对固定资产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法于每年年度终了进行复核并作适当调整。

## 厦门国际银行股份有限公司

### 2016 年度合并财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

#### 四 重要会计政策及会计估计(续)

##### (一) 重要会计政策(续)

##### 8 固定资产(续)

当固定资产被处置，或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

##### 9 在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。实际成本包括建筑成本、安装成本、符合资本化条件的借款费用以及其他为使在建工程达到预定可使用状态所发生的必要支出。在建工程在达到预定可使用状态时，转入固定资产并自次月起开始计提折旧。

##### 10 无形资产

无形资产为本集团所拥有或控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产，包括土地使用权、电脑软件等。

无形资产按成本进行初始计量，按成本扣除累计摊销以及减值准备后的净值列示。使用寿命有限的无形资产自可供使用时起，按其原值在其预计使用寿命内采用直线法分期平均摊销。

年末，对无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，必要时进行调整。

##### 11 长期待摊费用

长期待摊费用是已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用，如以经营租赁方式租入的固定资产发生的改良支出等，按预计受益期间分期平均摊销，并以实际支出减去累计摊销后的净额列示。

##### 12 抵债资产

抵债资产按公允价值进行初始计量。资产负债表日，抵债资产按照账面价值与可收回金额孰低计量，当可收回金额低于账面价值时，对抵债资产计提减值准备。

处置抵债资产时，取得的处置收入与抵债资产账面价值的差额计入当期损益。

取得抵债资产后转为自用的，按转换日抵债资产的账面余额结转。已计提抵债资产减值准备的，同时结转减值准备。

# 厦门国际银行股份有限公司

## 2016 年度合并财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

### 四 重要会计政策及会计估计(续)

#### (一) 重要会计政策(续)

#### 13 非金融资产减值

固定资产、在建工程、无形资产及对子公司的长期股权投资等，于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为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的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果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确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

#### 14 职工薪酬

职工薪酬是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，包括短期薪酬、离职后福利和员工激励计划等。

##### (1) 短期薪酬

短期薪酬包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、工伤保险费、生育保险费、住房公积金、工会和教育经费、短期带薪缺勤等。本集团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。其中，非货币性福利按照公允价值计量。

##### (2) 离职后福利

本集团离职后福利计划为设定提存计划。设定提存计划是本集团向独立的基金缴存固定费用后，不再承担进一步支付义务的离职后福利计划。于报告期内，本集团的离职后福利主要是为员工缴纳的基本养老保险、失业保险及企业年金计划等。

##### 基本养老保险

本集团职工参加了由当地劳动和社会保障部门组织实施的社会基本养老保险。本集团以当地规定的社会基本养老保险缴纳基数和比例，按月向当地社会基本养老保险经办机构缴纳养老保险费。职工退休后，当地劳动及社会保障部门有责任向已退休员工支付社会基本养老金。本集团在职工提供服务的会计期间，将根据上述社保规定计算应缴纳的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

##### (3) 员工激励计划

本集团的员工激励计划按照以本集团每股净资产为基础确定应付员工激励的负债价值计入“应付职工薪酬”，其变动计入当期损益。该员工激励计划在完成等待期内的服务和达到规定业绩条件以后才可支付激励款项，在等待期间的资产负债表日以对支付激励款项的最佳估计，确定年末应付员工激励的金额，并将其变化计入“业务及管理费用”。

# 厦门国际银行股份有限公司

## 2016 年度合并财务报表附注(续)

(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

### 四 重要会计政策及会计估计(续)

#### (一) 重要会计政策(续)

#### 15 预计负债

因未决诉讼、亏损合同等形成的现时义务, 当履行该义务很可能导致经济利益的流出, 且其金额能够可靠计量时, 确认为预计负债。

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、不确定性及货币时间价值等因素。货币时间价值影响重大的, 通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。

本集团于资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核, 并对账面价值进行调整以反映当前最佳估计数。

#### 16 递延所得税资产及递延所得税负债

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额(暂时性差异)计算确认。对于按照税法规定能够于以后年度抵减应纳税所得额的可抵扣亏损, 确认相应的递延所得税资产。对于既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)的非企业合并的交易中产生的资产或负债的初始确认形成的暂时性差异, 不确认相应的递延所得税资产和递延所得税负债。于资产负债表日, 递延所得税资产和递延所得税负债, 按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

递延所得税资产的确认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应纳税所得额为限。

对与子公司的应纳税暂时性差异, 确认递延所得税负债, 除非本集团能够控制该暂时性差异转回的时间且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对与子公司投资相关的可抵扣暂时性差异, 当该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时, 确认递延所得税资产。

同时满足下列条件的递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示:

- 递延所得税资产和递延所得税负债与同一税收征管部门对本集团内同一纳税主体征收的所得税相关;
- 本集团内该纳税主体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。

# 厦门国际银行股份有限公司

## 2016 年度合并财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

### 四 重要会计政策及会计估计(续)

#### (一) 重要会计政策(续)

##### 17 利息收入及支出

利息收入和支出按照相关金融资产和金融负债的摊余成本采用实际利率法计算，计入当期损益。

金融资产确认减值损失后，确认利息收入所使用的利率为计量减值损失时对未来现金流进行贴现时使用的原始实际利率。

##### 18 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平均确认，其他手续费及佣金于相关交易完成时确认。

##### 19 政府补助

政府补助为本集团从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，包括税费返还、财政补贴等。

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

与资产相关的政府补助，是指企业取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。与收益相关的政府补助是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，并在相关资产使用寿命内平均分配，计入当期损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

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

# 厦门国际银行股份有限公司

## 2016 年度合并财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

### 四 重要会计政策及会计估计(续)

#### (一) 重要会计政策(续)

#### 20 租赁

实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁为融资租赁。其他的租赁为经营租赁。

#### 本集团作为承租人记录经营租赁业务

经营租赁的租金支出在租赁期内的各个期间按直线法计入当期损益。初始直接费用计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

#### 21 或有负债及承兑

或有负债指过去的交易或者事项形成的潜在义务，其存在须通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实；或过去的交易或者事项形成的现时义务，履行该义务不是很可能导致经济利益流出或该义务的金额不能可靠计量。

或有负债不作为预计负债确认，仅在财务报表附注中加以披露。如当履行该事项很可能导致经济利益的流出且金额能够可靠计量时，将其确认为预计负债。

承兑是指本集团对客户签发的票据作出的付款承诺。本集团认为大部分承兑业务会在客户付款的同时结清。承兑在表外科目中核算，并作为或有负债及承诺在附注十中披露。

#### 22 担保合同

财务担保合同是指那些规定本集团作为担保人，根据债务工具的原始或修订条款支付特定款项予被担保人，以补偿该被担保人因债务工具的某一特定债务人不能到期偿付债务而产生的损失的合同。财务担保的公允价值(即已收取的担保费用)在“其他负债”中初始确认为递延收入。递延收入会在担保期内摊销，并于当期损益中确认为已作出财务担保的收入。如被担保人很可能根据这项担保向本集团提出申索，且申索金额预期高于递延收入的账面价值，本集团将于资产负债表中确认预计负债。

# 厦门国际银行股份有限公司

## 2016 年度合并财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

### 四 重要会计政策及会计估计(续)

#### (一) 重要会计政策(续)

#### 23 委托贷款业务

本集团接受委托，由客户(作为委托人)提供资金，由本集团(作为受托人)按照委托人确定的贷款对象、用途、金额、期限、利率而代理发放或投放、监督并由本集团协助收回贷款，风险由委托人承担。委托贷款在表外列示；委托人提供的资金，按照本集团实际收到金额列入委托资金科目，本集团按照委托人意愿发放贷款时按照实际发放或投出金额计入委托贷款科目。本集团提供委托贷款业务时不代垫资金，不承担信用风险。本集团因发放委托贷款而收取的手续费，按收入确认条件予以确认。

#### 24 利润分配

股东大会批准的拟分配现金股利于批准的当期确认为负债。

#### 25 分部信息

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

经营分部是指本集团内同时满足下列条件的组成部分：**(1)**该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；**(2)**本集团管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；**(3)**本集团能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。如果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，则合并为一个经营分部。

按地理区域划分，本集团的经营分部主要包括中国厦门市、福州市、珠海市、上海市、北京市、香港、澳门、其他(含宁德市、龙岩市、泉州市、漳州市、莆田市、三明市)。

# 厦门国际银行股份有限公司

## 2016 年度合并财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

### 四 重要会计政策及会计估计(续)

#### (二) 重要会计估计及判断

本集团根据历史经验及其他因素，包括对未来事项的合理预期，对所采用的重要会计估计及关键判断进行持续的评价。下列重要会计估计及关键假设存在可能会导致下一会计年度资产及负债的账面价值出现重大调整的重要风险：

#### 1 资产减值准备

##### (1) 贷款和应收款项类投资减值准备

本集团每年定期对贷款和应收款项类投资的减值情况进行评估。本集团以反映贷款及应收款项类投资预计未来现金流减少且其减少可以可靠计量的可观察数据为客观依据，判断和估计贷款及应收款项类投资是否存在减值迹象及其程度，确定是否需要计提减值准备。减值迹象的判断涉及单项金额重大的贷款及应收款项类投资，以及具有类似风险特征的贷款及应收款项类投资组合，具体会计政策在附注四(一)、6(3)金融资产减值中披露。

评估单项金额重大的贷款及应收款项类投资，以及单项金额不重大但具有类似风险特征的金额不重大的贷款及应收款项类投资组合是否存在客观减值迹象，需要做出重大判断。减值迹象包括特定借款人(或特定同类借款人)因财务状况恶化影响还款能力、所在产业落后或产能过剩、以及所在国家、地区经济情况恶化等导致违约增加的情况等。本集团在进行定期贷款及应收款项类投资质量评估时以及其他表明可能出现客观减值证据的情况下会进行上述判断。

当本集团确定单项金额重大的贷款及应收款项类投资存在减值迹象时，对影响未来现金流的负面因素的判断和估计是至关重要的。本集团会定期审阅对未来现金流的金额和时间进行估计所使用的方法和假设，以减少估计贷款及应收款项类投资损失和实际贷款及应收款项类投资损失之间的差异。影响判断的因素包括特定借款人相关信息的可获得性、精细程度以及定性因素间的相关性(如行业情况、区域经济变化与贷款及应收款项类投资违约之间的关系等)。

对于单独测试未发生减值迹象的贷款及应收款项类投资以及单项金额不重大的减值贷款及应收款项类投资，本集团采用组合评估的方式进行测算。组合评估减值的估计需要高度依赖判断，影响估计的关键因素包括模型假设(例如损失发生期或者违约损失率)，以及定性指标与违约情况间的相关程度。本集团对进行减值估计所使用的方法和假设进行评估时，考虑了本集团运营地区的宏观经济环境变化及不确定性以及对贷款及应收款项类投资组合管理水平变化的影响，并做出了适当调整。

##### (2) 可供出售金融资产减值准备

本集团遵循《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》确定可供出售金融资产是否发生减值及债券减值是否需转回。减值确定在很大程度上依赖于管理层判断。在进行判断的过程中，本集团需评估该项投资的公允价值低于成本的程度和持续期间，以及被投资对象的财务状况和短期业务展望，包括行业状况、技术变革、信用评级、违约率、损失覆盖率和对手方的风险。

# 厦门国际银行股份有限公司

## 2016 年度合并财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

### 四 重要会计政策及会计估计(续)

#### (二) 重要会计估计及判断(续)

##### 2 金融工具公允价值

金融工具不存在活跃市场的，本集团采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括使用近期交易相同或类似金融工具的价格，现金流量折现法和期权定价模型等。通过估值技术估计公允价值时使用市场实际可观察输入值和数据，例如利率收益曲线、外汇汇率等。当市场可观察输入值不可获得时，本集团使用经校准的假设尽可能接近市场可观察的数据。管理层需要对本集团和交易对手面临的信用风险、市场波动及相关性等因素做出估计，这些假设的变动可能影响金融工具的公允价值。

本集团持有一项非上市公司的股权投资，该项投资根据企业会计准则按公允价值计量。本集团已委任一家独立专业评估师评估持有的该项股权投资的公允价值。该独立专业评估师采用市场比较法对该项股权投资的公允价值作出估值。根据与投资对象从事相类似行业的多家上市公司的市场比率（例如市盈率及市净率）及投资对象的历史财务数据，本集团管理层为公允价值的估值目的，对反映投资对象情况所需的适当调整作出估计和判断，包括投资对象的缴足股本与上市公司股份比较下的流动贴现率。本集团应占的公允价值变动已记入其他综合收益内，并列示于所有者权益。

##### 3 持有至到期投资

本集团将符合条件的有活跃市场报价、有固定或可确定还款金额和固定到期日、且本集团有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产归类为持有至到期投资。管理层在评估对该类投资的持有至到期意图和能力时，主要考虑本集团的投资目的及流动性需求。持有至到期投资分类涉及重大判断，除特定情况外（例如在接近到期日时出售金额不重大的投资），如果本集团未能将这些投资持有至到期日，则须将全部该类投资重分类至可供出售金融资产，并且两年内不可将任何投资分类为持有至到期投资。

##### 4 所得税

在正常的经营活动中，涉及的部分交易及事项的最终的税务处理存在不确定性，在计提所得税费用时本集团需要作出重大判断。本集团基于对预期的税务项目是否需要缴纳额外税款的估计确认相应的所得税负债。如果这些税务事项的最终认定结果与最初入账的金额存在差异，则该差异将对作出上述最终认定期间的所得税费用及递延所得税的金额产生影响。本集团认定未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣暂时性差异。

##### 5 员工激励计划相关负债的计量

本集团实施了员工激励计划，在每个资产负债表日，本集团需对与员工激励计划相关负债计提是否适当进行评估和计量，其变动计入当期损益。本集团在估计相关负债时需作出判断，如预计满足支付激励款项条件的激励份数、每种支付情形(对应不同的每股净资产)的可能性及等待期的时间跨度等。

##### 6 对结构化主体拥有控制的判断

当本集团在结构化主体中担任资产管理人时，本集团需要判断本集团是否是该结构化主体的主要负责人或代理人，以评估本集团是否控制该结构化主体并将其纳入合并范围。在评估和判断时，本集团综合考虑了多方面因素并定期重新评估，例如：资产管理人决策权的范围、其他方持有的实质性权利、资产管理人因提供管理服务而获得的薪酬水平、任何其他安排所带来的面临可变回报的风险敞口等。

## 厦门国际银行股份有限公司

### 2016 年度合并财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

#### 五 税项

本集团适用的主要税种及其税率列示如下：

税种	计税基础	税率	
		2016 年度	2015 年度
中国大陆			
企业所得税	应纳税所得额	25%	25%
增值税	应税营业收入	6%-17%	不适用
营业税	应纳营业收入	5%	5%
城市维护建设税	实际缴纳的流转税	7%	7%
教育费附加	实际缴纳的流转税	3%	3%
香港			
香港利得税	应评税利润	16.5%	16.5%
澳门			
澳门所得补充税	应评税利润	12%	12%

根据财政部、国家税务总局《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》(财税[2016]36号)，自 2016 年 5 月 1 日起，本集团贷款服务、直接收费金融服务及金融商品转让业务收入适用增值税，税率为 6%，2016 年 5 月 1 日前该部分业务适用营业税，税率为 5%。

#### 六 子公司

##### 1 于 2016 年 12 月 31 日纳入合并范围的子公司

名称	注册地	主要经营地	业务性质	持股比例
厦门国际投资有限公司	香港	香港	控股公司	100%
澳门国际银行股份有限公司*	澳门	澳门	提供商业银行服务	49%
快宏投资有限公司*	香港	香港	暂无营业	100%
银胜发展有限公司*	香港	香港	物业投资	100%
利京发展有限公司*	香港	香港	暂无营业	100%
XIB 代理人有限公司*	香港	香港	代理人公司	100%
富成园发展有限公司*	香港	香港	代理人公司	100%
碧而朗有限公司*	香港	香港	代理人公司	100%

\*此等公司均为厦门国际投资有限公司的子公司，因此本行通过厦门国际投资有限公司间接拥有这些公司的权益。

本行子公司澳门国际银行股份有限公司于 2015 年 12 月 31 日增资扩股，引入第三方股东(包括股权比例为 2.5%的澳门国际银行股份有限公司员工持股)，导致本行持股比例从 100%下降至 49%。本行为澳门国际银行股份有限公司第一大股东。截止 2016 年 12 月 31 日，本行继续有权决定澳门国际银行股份有限公司经营和财务决策。因此本行继续将其纳入合并财务报表范围。

## 厦门国际银行股份有限公司

### 2016 年度合并财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

#### 六 子公司(续)

##### 2 重要非全资子公司的相关信息

子公司名称	少数股东 持股比例	2016 年度 归属于少数股东 的综合收益	2016 年度 向少数股东 支付的股利	2016 年 12 月 31 日 累计少数股东权益
澳门国际银行股份有限公司	51%	515,442,649	-	2,926,802,415

上述重要非全资子公司的主要财务信息列示如下：

	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	资产合计	负债合计	资产合计	负债合计
澳门国际银行股份有限公司	110,648,962,154	104,905,387,491	76,147,246,886	71,415,179,978

	2016 年 12 月 31 日			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金净流入
澳门国际银行股份有限公司	1,620,553,691	789,788,142	1,011,507,755	8,004,767,755

	2015 年 12 月 31 日			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金净流出
澳门国际银行股份有限公司	1,027,570,578	336,109,992	477,070,728	(3,965,366,949)

# 厦门国际银行股份有限公司

## 2016 年度合并财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

### 七 财务报表主要项目附注

#### 1 现金及存放中央银行款项

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
库存现金	610,229,670	453,685,815
存放中央银行法定存款准备金	43,292,235,565	35,188,857,719
存放中央银行超额准备金	7,192,387,119	6,055,930,611
境外银行人民币存款准备金 (1)	104,862	-
合计	<u>51,094,957,216</u>	<u>41,698,474,145</u>

本行按规定向中国人民银行缴存法定存款准备金，该等存款不能用于本行的日常经营。于 2016 年 12 月 31 日，本行人民币存款准备金缴存比率为 13.5%(2015 年 12 月 31 日：15%)；外币存款准备金缴存比率为 5%(2015 年 12 月 31 日：5%)。

- (1) 根据 2016 年中国人民银行文件《银发[2016]11 号中国人民银行关于境外人民币业务参加行在境内代理行存放执行政策存款准备金率的通知》，本行作为境外人民币业务境内代理行在当地中国人民银行营业部门单独开立境外人民币存款准备金账户用于存放相应的人民币存款准备金，本行该项存款准备金缴存比例为 13.5%(2015 年 12 月 31 日：无)。

#### 2 存放境外监管机构款项

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
存放于澳门金融管理局的存款准备金	<u>2,525,705,487</u>	<u>3,325,482,600</u>

此为本集团在澳门的子公司厦门国际银行股份有限公司根据法定要求，存放澳门金融管理局一定金额的存款准备金。

该子公司按各种客户存款科目周平均余额根据以下方法计算总金额，向澳门金融管理局缴纳的存款准备金不少于该总金额的 70%：

(1)活期存款，按 3%缴存；

(2)存款期限在 3 个月(含 3 个月)以内的(除包含于(1)内的存款)，按 2%缴存；

(3)存款期限在 3 个月以上的，按 1%缴存。

## 厦门国际银行股份有限公司

### 2016 年度合并财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

#### 七 财务报表主要项目附注(续)

##### 3 存放同业及其他金融机构款项

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
存放境内活期	1,720,771,968	523,754,641
存放境外活期	2,903,681,947	8,373,830,986
存放境内定期		
-原始到期日不超过三个月	2,339,040,000	7,650,000,000
-原始到期日超过三个月	7,252,782,037	3,000,000,000
合计	<u>14,216,275,952</u>	<u>19,547,585,627</u>

于 2016 年 12 月 31 日，本集团并无计提存放同业及其他金融机构款项的减值准备(2015 年 12 月 31 日：无)。

##### 4 拆出资金

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
拆放境内银行	-	1,194,822,400
拆放境外银行	4,468,199,906	5,588,965,127
合计	<u>4,468,199,906</u>	<u>6,783,787,527</u>

于 2016 年 12 月 31 日，本集团并无计提拆出资金的减值准备(2015 年 12 月 31 日：无)。

##### 5 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
企业债券	410,184,898	512,631,702
结构性票据	10,108,150	9,327,474
合计	<u>420,293,048</u>	<u>521,959,176</u>

本集团的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产变现不存在重大限制。

# 厦门国际银行股份有限公司

## 2016 年度合并财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

### 七 财务报表主要项目附注(续)

#### 6 衍生金融资产及衍生金融负债

本集团为交易目的使用的主要衍生金融工具列示如下：

- (1) 货币远期交易，是指本集团已承诺在未来某一时点买卖外汇的交易。
- (2) 货币掉期交易，是指交易双方承诺在约定期限内交换约定数量两种货币的本金。
- (3) 货币期权交易，是指本集团有权利在未来某一时点买卖外汇的交易。
- (4) 利率掉期是指交换不同现金流的承诺。掉期的结果是不同利率(如固定利率与浮动利率)的交换，而非本金的交换。

资产负债表日各种衍生金融工具的合同/名义金额仅提供了一个与表内所确认的公允价值资产或负债的对比基础，并不代表所涉及的未来现金流量或当前公允价值，因而也不能反映本集团所面临的信用风险或市场风险。随着与衍生金融产品合约条款相关的外汇汇率、市场汇率及股票或期货价格的波动，衍生金融产品的估值可能产生对银行有利(资产)或不利(负债)的影响，这些影响可能在不同期间有较大的波动。

对没有活跃交易市场的金融工具，本集团通过估值的方法确定其公允价值，估值方法包括贴现现金流模型。在实际操作允许的限度内，各种估值模型仅使用可以观察到的数据，如利率和汇率。另外，在确定公允价值时，本集团需对其他参数，诸如自身和交易对手的信用风险、市场波动和相关性等方面进行估计。这些可观察到的数据以及相关假设的变化均会对金融工具的公允价值产生影响。

本集团持有的衍生金融工具的未到期合约金额及其公允价值列示如下：

	名义/合同 金额	公允价值	
		资产	负债
2016 年 12 月 31 日			
汇率衍生金融工具			
-货币远期	2,919,959	-	(9,506)
-货币掉期	41,528,051,842	22,743,740	(36,661,717)
-货币期权	6,384,076	-	(6,404)
合计	<u>41,537,355,877</u>	<u>22,743,740</u>	<u>(36,677,627)</u>

## 厦门国际银行股份有限公司

### 2016 年度合并财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

#### 七 财务报表主要项目附注(续)

##### 6 衍生金融资产及衍生金融负债(续)

	名义/合同 金额	公允价值	
		资产	负债
2015 年 12 月 31 日			
汇率衍生金融工具			
-货币掉期	20,624,485,891	62,948,522	(5,016,099)
-货币期权	3,103,025	-	(81,887)
利率衍生金融工具			
-利率掉期	262,338,176	1,129,000	(138,250)
合计	<u>20,889,927,092</u>	<u>64,077,522</u>	<u>(5,236,236)</u>

##### 7 买入返售金融资产

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
金融债券	<u>5,495,445,000</u>	<u>-</u>

于 2016 年 12 月 31 日，本集团并无计提买入返售金融资产的减值准备(2015 年 12 月 31 日：无)。

##### 8 应收利息

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
应收债券及其他投资利息	809,340,754	699,824,557
应收发放贷款及垫款利息	666,612,188	496,028,148
应收应收款项类投资利息	343,262,306	385,482,122
应收存放同业及其他金融机构款项利息	19,181,577	100,884,681
应收存放中央银行款项利息	22,355,986	18,230,554
应收拆出资金利息	3,230,850	200,651
应收买入返售金融资产利息	1,636,173	-
其他应收利息	-	2,317,808
合计	<u>1,865,619,834</u>	<u>1,702,968,521</u>

厦门国际银行股份有限公司

2016 年度合并财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

七 财务报表主要项目附注(续)

9 发放贷款及垫款

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
公司贷款及垫款		
-贷款	195,950,841,941	146,055,007,963
-贴现	59,000,000	177,282,032
-押汇	86,418,326	70,916,568
-其他	39,560,000	388,000,000
小计	<u>196,135,820,267</u>	<u>146,691,206,563</u>
个人贷款及垫款		
-住房贷款	3,313,775,215	3,394,856,184
-信用卡透支	57,518,923	49,865,684
-汽车贷款	9,503,474	8,515,369
-个人消费贷款	9,591,614,487	2,635,959,297
-个人经营贷款	4,356,012,574	84,127,308
-其他	616,944,841	726,478,135
小计	<u>17,945,369,514</u>	<u>6,899,801,977</u>
发放贷款及垫款，总额	<u>214,081,189,781</u>	<u>153,591,008,540</u>
减：贷款减值准备		
其中：单项评估	(1,318,509,557)	(750,829,539)
组合评估	(3,641,134,804)	(2,641,598,330)
贷款减值准备总额	<u>(4,959,644,361)</u>	<u>(3,392,427,869)</u>
发放贷款及垫款，净额	<u>209,121,545,420</u>	<u>150,198,580,671</u>

# 厦门国际银行股份有限公司

## 2016 年度合并财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

### 七 财务报表主要项目附注(续)

#### 9 发放贷款及垫款(续)

(1) 发放贷款及垫款总额，按担保方式列示如下：

	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	账面余额	占总额比例 (%)	账面余额	占总额比例 (%)
信用贷款	7,807,022,705	3.65%	7,417,372,600	4.83%
保证贷款	79,006,939,077	36.90%	52,235,484,356	34.01%
抵押贷款	6,417,380,416	3.00%	3,062,541,056	1.99%
质押贷款	45,365,491,884	21.19%	43,065,580,052	28.04%
既有抵押且有保证的贷款	14,664,285,006	6.85%	9,756,737,556	6.35%
既有质押且有保证的贷款	37,783,131,343	17.65%	27,758,917,464	18.07%
既有抵押且有质押的贷款	22,851,961,024	10.67%	9,658,176,856	6.29%
贴现	59,000,000	0.03%	177,282,032	0.12%
押汇	86,418,326	0.04%	70,916,568	0.05%
其他	39,560,000	0.02%	388,000,000	0.25%
合计	214,081,189,781	100%	153,591,008,540	100%

(2) 发放贷款及垫款总额，按地区分布情况列示如下：

	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	账面余额	占总额比例 (%)	账面余额	占总额比例 (%)
港澳台地区	51,485,321,060	24.05%	43,775,838,794	28.50%
京津冀地区	33,075,791,395	15.45%	21,302,067,225	13.87%
江浙地区	30,685,788,793	14.33%	20,354,381,912	13.25%
广东地区	19,710,952,524	9.21%	9,881,869,648	6.43%
福建地区	15,416,221,893	7.20%	10,040,911,914	6.54%
川渝地区	9,903,259,086	4.63%	8,736,498,962	5.69%
滇桂黔地区	4,519,049,576	2.11%	5,336,722,163	3.47%
东北地区	2,259,949,212	1.06%	3,061,278,323	1.99%
其他地区	47,024,856,242	21.97%	31,101,439,599	20.26%
合计	214,081,189,781	100%	153,591,008,540	100%

厦门国际银行股份有限公司

2016 年度合并财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

七 财务报表主要项目附注(续)

9 发放贷款及垫款(续)

(3) 逾期贷款按担保方式及逾期时间列示如下：

	2016 年 12 月 31 日				
	逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天 至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年 至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
押汇	-	-	9,190,060	-	9,190,060
信用贷款	271,710,609	260,664,952	13,258,768	10,602,866	556,237,195
保证贷款	4,111,907,116	405,338,728	162,252,344	77,407,541	4,756,905,729
抵押贷款	112,347,496	77,807,551	9,465,088	62,626,275	262,246,410
质押贷款	271,536,054	30,977,853	512,370	-	303,026,277
既有抵押且有保证的贷款	3,955,471	14,682,348	127,679,730	1,654,793	147,972,342
既有质押且有保证的贷款	307,732,128	218,294,530	396,770,000	12,623,506	935,420,164
既有抵押且有质押的贷款	-	-	43,210,099	1,438,984	44,649,083
合计	5,079,188,874	1,007,765,962	762,338,459	166,353,965	7,015,647,260

	2015 年 12 月 31 日				
	逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天 至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年 至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
押汇	-	-	8,602,648	-	8,602,648
信用贷款	8,482,882	791,638	7,535,246	11,116,967	27,926,733
保证贷款	2,513,313,185	61,676,391	121,330,619	44,969,602	2,741,289,797
抵押贷款	26,834,764	7,912,961	58,558,723	253,318	93,559,766
既有抵押且有保证的贷款	122,051,137	1,185,731	14,929,316	3,090,185	141,256,369
既有质押且有保证的贷款	430,522,782	278,731,199	127,335,350	8,694,939	845,284,270
既有抵押且有质押的贷款	-	211,629,314	-	9,754,649	221,383,963
合计	3,101,204,750	561,927,234	338,291,902	77,879,660	4,079,303,546

(4) 发放贷款及垫款总额，按行业分布的列示详见附注十三、2(9)。

# 厦门国际银行股份有限公司

## 2016 年度合并财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

### 七 财务报表主要项目附注(续)

#### 9 发放贷款及垫款(续)

##### (5) 贷款损失准备按组合及单项评估方式

	2016 年度				
	公司贷款及垫款		个人贷款及垫款		合计
	单项评估	组合评估	单项评估	组合评估	
年初余额	746,845,339	2,616,290,401	3,984,200	25,307,929	3,392,427,869
本年计提及转回的净额	602,020,748	838,276,254	4,118,775	72,441,122	1,516,856,899
本年核销贷款	(2,789,748)	-	-	-	(2,789,748)
因折现价值上升导致的 转回	(45,675,123)	-	-	-	(45,675,123)
汇率变动及其他调整	8,780,910	87,767,731	1,224,456	1,051,367	98,824,464
年末余额	1,309,182,126	3,542,334,386	9,327,431	98,800,418	4,959,644,361
	2015 年度				
	公司贷款及垫款		个人贷款及垫款		合计
	单项评估	组合评估	单项评估	组合评估	
年初余额	315,487,541	1,779,367,642	515,604	18,982,692	2,114,353,479
本年计提及转回的净额	458,607,898	784,735,772	3,337,396	6,245,024	1,252,926,090
本年核销贷款	(2,741,191)	-	-	-	(2,741,191)
因折现价值上升导致的 转回	(26,599,765)	-	-	-	(26,599,765)
汇率变动及其他调整	2,090,856	52,186,987	131,200	80,213	54,489,256
年末余额	746,845,339	2,616,290,401	3,984,200	25,307,929	3,392,427,869

# 厦门国际银行股份有限公司

## 2016 年度合并财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

### 七 财务报表主要项目附注(续)

#### 10 可供出售金融资产

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
以公允价值计量		
-可供出售金融债券	22,767,233,303	22,103,967,230
-可供出售金融票据	13,537,651,856	3,667,657,995
-可供出售企业债券	9,131,214,948	1,639,300,406
-可供出售政府债券	8,656,222,840	101,450,580
-可供出售同业存单	5,418,070,450	314,713,800
-可供出售基金投资	2,501,225,138	-
-可供出售企业票据	800,617,430	3,942,912,720
-可供出售权益工具(1)	284,750,662	324,302,230
-可供出售债券类资产管理计划	-	250,493,750
可供出售金融资产总额	<u>63,096,986,627</u>	<u>32,344,798,711</u>
减：可供出售金融资产减值准备(2)	<u>(75,513,634)</u>	<u>(37,443,275)</u>
可供出售金融资产净额	<u>63,021,472,993</u>	<u>32,307,355,436</u>

(1) 可供出售权益工具主要为本集团持有的厦门 ABB 开关有限公司 10%的股权，投资成本为 50 万美元，本集团采用公允价值核算。于 2016 年度，本集团收到厦门 ABB 开关有限公司分配现金股利人民币 42,644,919 元(2015 年度：人民币 43,487,622 元)。

(2) 以上可供出售金融票据中包括一项以前年度发生减值的金融票据，于 2016 年 12 月 31 日，该票据的本金为人民币 33,270,934 元(2015 年 12 月 31 日：人民币 37,443,275 元)，已计提减值准备人民币 33,270,934 元(2015 年 12 月 31 日：人民币 37,443,275 元)。

以上可供出售企业债券中包括一项本年发生减值的企业债券，于 2016 年 12 月 31 日，该债券的本金为人民币 100,000,000 元(2015 年 12 月 31 日：人民币 100,000,000 元)，已计提减值准备人民币 42,242,700 元(2015 年 12 月 31 日：无)。

(3) 对可供出售金融资产的说明如下：

	2016 年 12 月 31 日			2015 年 12 月 31 日		
	可供出售 债务工具	可供出售 权益工具	合计	可供出售 债务工具	可供出售 权益工具	合计
成本/摊余成本	63,657,824,595	7,782,042	63,665,606,637	31,626,677,973	7,520,133	31,634,198,106
公允价值	62,736,722,331	284,750,662	63,021,472,993	31,983,053,206	324,302,230	32,307,355,436
累计计入其他综合收益						
的公允价值变动金额	(845,588,630)	276,968,620	(568,620,010)	393,818,508	316,782,097	710,600,605
已计提减值金额	(75,513,634)	-	(75,513,634)	(37,443,275)	-	(37,443,275)

# 厦门国际银行股份有限公司

## 2016 年度合并财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

### 七 财务报表主要项目附注(续)

#### 10 可供出售金融资产(续)

##### (4) 可供出售减值准备变动表

	2016 年度	2015 年度
年初余额	37,443,275	59,273,165
本年转入	42,242,700	-
本年转回	(4,172,341)	(21,829,890)
年末余额	<u>75,513,634</u>	<u>37,443,275</u>

#### 11 持有至到期投资

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
金融债券	2,120,322,544	2,223,282,348
澳门金融管理局票据	1,124,591,936	1,216,904,691
公司债券	599,836,833	599,835,124
政府债券	590,521,470	-
合计	<u>4,435,272,783</u>	<u>4,040,022,163</u>

于 2016 年 12 月 31 日，本集团并无计提持有至到期投资的减值准备(2015 年 12 月 31 日：无)。

#### 12 应收款项类投资

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
金融机构理财产品	42,986,058,974	45,003,285,829
信托及资产管理计划受益权	161,943,064,967	153,250,837,925
应收款项类投资总额	<u>204,929,123,941</u>	<u>198,254,123,754</u>

减：应收款项类投资减值准备	<u>(1,626,566,124)</u>	<u>(680,853,210)</u>
---------------	------------------------	----------------------

应收款项类投资净额	<u>203,302,557,817</u>	<u>197,573,270,544</u>
-----------	------------------------	------------------------

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
减值准备变动		
年初余额	680,853,210	407,733,968
本年计提		
- 单项评估	157,463,525	34,574,018
- 组合评估	788,249,389	238,545,224
年末余额	<u>1,626,566,124</u>	<u>680,853,210</u>

# 厦门国际银行股份有限公司

## 2016 年度合并财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

### 七 财务报表主要项目附注(续)

#### 12 应收款项类投资(续)

于 2016 年 12 月 31 日，本集团对持有的本金为人民币 1,940,000,000 元(2015 年 12 月 31 日：人民币 240,000,000 元)的应收款项类投资计提单项减值准备人民币 304,537,543 元(2015 年 12 月 31 日：人民币 147,074,018 元)。

#### 13 固定资产

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
固定资产，原值	612,706,031	545,819,760
累计折旧	(383,189,955)	(324,515,991)
固定资产，净值	<u>229,516,076</u>	<u>221,303,769</u>

于 2016 年 12 月 31 日，本集团并无计提固定资产的减值准备(2015 年 12 月 31 日：无)。

#### 固定资产变动表

	房屋及 建筑物	办公设备 及家具	电脑设备	运输设备	合计
原值					
2015 年 12 月 31 日	274,253,978	19,688,731	214,406,813	37,470,238	545,819,760
本年增加	4,157,278	1,967,180	43,586,122	6,060,555	55,771,135
本年处置	-	(317,275)	(3,735,855)	(1,595,026)	(5,648,156)
折算差异	12,479,548	834,010	3,115,488	334,246	16,763,292
2016 年 12 月 31 日	<u>290,890,804</u>	<u>22,172,646</u>	<u>257,372,568</u>	<u>42,270,013</u>	<u>612,706,031</u>
累计折旧					
2015 年 12 月 31 日	(204,337,227)	(12,200,065)	(88,909,266)	(19,069,433)	(324,515,991)
本年计提	(10,846,332)	(1,466,087)	(33,301,370)	(4,704,495)	(50,318,284)
本年处置	-	282,340	3,035,040	1,435,524	4,752,904
折算差异	(10,259,743)	(579,356)	(2,026,422)	(243,063)	(13,108,584)
2016 年 12 月 31 日	<u>(225,443,302)</u>	<u>(13,963,168)</u>	<u>(121,202,018)</u>	<u>(22,581,467)</u>	<u>(383,189,955)</u>
净值					
2016 年 12 月 31 日	<u>65,447,502</u>	<u>8,209,478</u>	<u>136,170,550</u>	<u>19,688,546</u>	<u>229,516,076</u>
2015 年 12 月 31 日	<u>69,916,751</u>	<u>7,488,666</u>	<u>125,497,547</u>	<u>18,400,805</u>	<u>221,303,769</u>

于 2016 年 12 月 31 日，本集团固定资产中不存在重大以租代购或融资租赁的固定资产(2015 年 12 月 31 日：无)。

2016 年度计入业务及管理费的折旧费用为人民币 50,318,284 元(2015 年：人民币 44,037,382 元)。

# 厦门国际银行股份有限公司

## 2016 年度合并财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

### 七 财务报表主要项目附注(续)

#### 14 在建工程

项目名称	2015 年 12 月 31 日	本年增加	2016 年 12 月 31 日
科研中心项目	35,914,377	68,771,318	104,685,695
上海星外滩项目	-	1,028,454,593	1,028,454,593
合计	<u>35,914,377</u>	<u>1,097,225,911</u>	<u>1,133,140,288</u>

#### 15 无形资产

	计算机软件	土地使用权	合计
原值			
2015 年 12 月 31 日	95,678,709	166,242,022	261,920,731
本年增加	<u>17,608,618</u>	-	<u>17,608,618</u>
2016 年 12 月 31 日	<u>113,287,327</u>	<u>166,242,022</u>	<u>279,529,349</u>
累计摊销			
2015 年 12 月 31 日	(24,395,729)	(1,855,498)	(26,251,227)
本年计提	<u>(17,702,371)</u>	<u>(3,710,997)</u>	<u>(21,413,368)</u>
2016 年 12 月 31 日	<u>(42,098,100)</u>	<u>(5,566,495)</u>	<u>(47,664,595)</u>
净值			
2016 年 12 月 31 日	<u>71,189,227</u>	<u>160,675,527</u>	<u>231,864,754</u>
2015 年 12 月 31 日	<u>71,282,980</u>	<u>164,386,524</u>	<u>235,669,504</u>

#### 16 长期待摊费用

	电脑系统 开发维护费	经营租赁资产 改良支出	其他	合计
2015 年 12 月 31 日	4,676,561	49,610,080	1,415,232	55,701,873
本年增加	5,377,002	26,712,533	-	32,089,535
本年摊销	(4,727,346)	(20,382,187)	(33,382)	(25,142,915)
折算差异	66,060	-	85,095	151,155
2016 年 12 月 31 日	<u>5,392,277</u>	<u>55,940,426</u>	<u>1,466,945</u>	<u>62,799,648</u>

# 厦门国际银行股份有限公司

## 2016 年度合并财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

### 七 财务报表主要项目附注(续)

#### 17 递延所得税资产及递延所得税负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债列示如下：

##### (a) 递延所得税资产

	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	递延所得税 资产	可抵扣暂时性 差异	递延所得税 资产	可抵扣暂时性 差异
资产减值准备	1,041,983,404	4,525,982,384	580,677,590	2,542,274,597
可供出售投资未实现损失	125,673,875	568,620,010		
衍生金融工具公允价值变动损失	4,989,396	36,677,627	628,348	5,236,236
以公允价值计量且变动计入当期损益 的金融资产公允价值变动损失	111,032	925,264	465,709	3,880,908
未抵税已核销贷款	16,791,267	67,165,069	16,093,830	64,375,321
固定资产加速折旧税额	4,630,507	38,587,558	4,322,785	36,023,208
应付职工薪酬	181,139,312	724,557,246	197,965,929	791,863,716
资产相关的政府补助	13,957,100	55,828,400	-	-
其他	1,717,688	6,870,749	3,113,908	12,455,632
合计	<u>1,390,993,581</u>	<u>6,025,214,307</u>	<u>803,268,099</u>	<u>3,456,109,618</u>

##### (b) 递延所得税负债

	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	递延所得税 负债	应纳税暂时性 差异	递延所得税 负债	应纳税暂时性 差异
可供出售金融资产未实现收益	-	-	(176,445,550)	(710,600,605)
衍生金融工具公允价值变动收益	(4,204,302)	(22,743,740)	(13,563,866)	(64,077,522)
以公允价值计量且其变动计入当期损 益的金融资产公允价值变动收益	(377,419)	(3,145,155)	(38,870)	(323,920)
境外子公司所得税税率差的影响	(258,534,367)	(2,140,447,623)	(184,851,232)	(1,505,562,871)
合计	<u>(263,116,088)</u>	<u>(2,166,336,518)</u>	<u>(374,899,518)</u>	<u>(2,280,564,918)</u>

(2) 抵销后的递延所得税资产净额列示如下：

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
递延所得税资产净额	<u>1,127,877,493</u>	<u>428,368,581</u>

# 厦门国际银行股份有限公司

## 2016 年度合并财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

### 七 财务报表主要项目附注(续)

#### 17 递延所得税资产及递延所得税负债(续)

##### (3) 递延所得税变动情况如下：

	2016 年度	2015 年度
年初余额	428,368,581	272,822,607
计入其他综合收益的所得税影响		
—可供出售金融资产未实现损益	302,119,425	(99,919,665)
计入当期损益的递延所得税	397,389,487	255,465,639
年末余额	<u>1,127,877,493</u>	<u>428,368,581</u>

##### (4) 计入当期损益的递延所得税影响由下列暂时性差异组成：

	2016 年度	2015 年度
资产减值准备	461,305,814	248,440,638
衍生金融工具公允价值变动	13,720,612	(18,991,005)
政府补助	13,957,100	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产公 允价值变动	(693,226)	2,213,928
已撤销贷款	697,437	-
应付职工薪酬	(16,826,617)	103,249,025
境外子公司所得税税率差的影响	(73,683,135)	(83,193,969)
固定资产加速折旧税项	307,722	633,114
其他	(1,396,220)	3,113,908
合计	<u>397,389,487</u>	<u>255,465,639</u>

#### 18 其他资产

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
暂付及应收款项	449,637,372	470,408,046
预付费用的	74,736,271	61,209,533
可抵扣税款	135,367,326	-
抵债资产(1)	130,680,080	-
待认证进项税额	53,211,895	-
其他	24,022,095	51,213,091
国别风险减值准备	(1,076,694)	(23,501,321)
表外资产减值准备	(114,795,187)	(95,161,878)
合计	<u>751,783,158</u>	<u>464,167,471</u>

(1) 于 2016 年 12 月 31 日，本集团持有的抵债资产为一项股权资产，本集团并无计提抵债资产的减值准备(2015 年 12 月 31 日：无)。

# 厦门国际银行股份有限公司

## 2016 年度合并财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

### 七 财务报表主要项目附注(续)

#### 19 向中央银行借款

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
向中央银行借款	<u>900,000,000</u>	<u>-</u>

于 2016 年 12 月 31 日，向中央银行借款主要为与中国人民银行开展的借贷便利，余额为人民币 900,000,000 元(2015 年 12 月 31 日：无)，本行以持有的债券作为质押物，质押物账面价值详见附注十、4。

#### 20 同业及其他金融机构存放款项

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
境内银行存放活期款项	188,538	196,829
境内银行存放定期款项	29,669,655,000	48,210,753,000
境内非银行金融机构存放活期款项	41,179,174	63,111,337
境内非银行金融机构存放定期款项	22,535,104,254	53,173,835,631
境外银行存放活期款项	8,434	60,820
合计	<u>52,246,135,400</u>	<u>101,447,957,617</u>

#### 21 拆入资金

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
境内其他银行拆入	2,170,794,927	2,302,318,998
境外其他银行拆入	9,308,103,458	5,784,421,752
合计	<u>11,478,898,385</u>	<u>8,086,740,750</u>

#### 22 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
股票挂钩存款	10,324,663	9,301,485
货币挂钩存款	6,312,636	2,405,531
合计	<u>16,637,299</u>	<u>11,707,016</u>

# 厦门国际银行股份有限公司

## 2016 年度合并财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

### 七 财务报表主要项目附注(续)

#### 23 卖出回购金融资产款项

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
金融债券	6,964,600,000	1,319,500,000
政府债券	3,553,877,407	-
企业债券	693,696,847	887,014,528
票据	45,000,000	67,006,796
合计	<u>11,257,174,254</u>	<u>2,273,521,324</u>

以上卖出回购金融资产款项对应的质押物账面价值详见附注十、4。

#### 24 吸收存款

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
活期存款		
—公司客户	43,924,642,075	44,121,647,785
—个人客户	7,197,569,192	4,602,434,755
定期存款		
—公司客户	298,536,896,462	222,005,994,649
—个人客户	52,818,400,702	34,686,787,487
存款证	1,526,140,000	4,519,545,600
其他	265,560,433	405,744,343
合计	<u>404,269,208,864</u>	<u>310,342,154,619</u>

以上吸收存款中包括：

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
(1)存入保证金		
—活期	379,247,723	260,617,193
—定期	75,963,074,415	39,982,885,760
合计	<u>76,342,322,138</u>	<u>40,243,502,953</u>
(2)其他		
—汇出及应解汇款	226,017,980	383,354,731
—暂计存款	718,759	677,343
—其他	38,823,694	21,712,269
合计	<u>265,560,433</u>	<u>405,744,343</u>

# 厦门国际银行股份有限公司

## 2016 年度合并财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

### 七 财务报表主要项目附注(续)

#### 25 应付职工薪酬

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
应付短期薪酬(1)	689,392,455	649,056,431
应付设定提存计划(2)	2,293,451	2,615,430
应付员工激励计划(3)	724,557,246	503,792,810
合计	<u>1,416,243,152</u>	<u>1,155,464,671</u>

#### (1) 短期薪酬

	2015 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2016 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴和补贴	649,056,431	1,063,628,995	(1,023,801,026)	688,884,400
职工福利费	-	35,879,727	(35,371,672)	508,055
社会保险费	-	20,443,981	(20,443,981)	-
其中：医疗保险费	-	17,590,166	(17,590,166)	-
工伤保险费	-	591,451	(591,451)	-
生育保险费	-	2,262,364	(2,262,364)	-
住房公积金	-	33,160,962	(33,160,962)	-
	<u>649,056,431</u>	<u>1,153,113,665</u>	<u>(1,112,777,641)</u>	<u>689,392,455</u>

#### (2) 设定提存计划

	2016 年度		2015 年度	
	应付金额	年末余额	应付金额	年末余额
基本养老保险	47,509,033	-	35,947,616	8,476
失业保险费	3,199,208	-	3,807,547	3,574
企业年金计划	21,741,838	-	20,584,551	-
补充养老保险	-	-	10,738,517	-
补充医疗保险	10,653,225	-	9,370,358	-
安居基金	14,283,938	-	9,452,159	-
银行公积金	41,186,706	2,293,451	38,104,366	2,603,380
	<u>138,573,948</u>	<u>2,293,451</u>	<u>128,005,114</u>	<u>2,615,430</u>

# 厦门国际银行股份有限公司

## 2016 年度合并财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

### 七 财务报表主要项目附注(续)

#### 25 应付职工薪酬(续)

##### (3) 员工激励计划

	2015 年 12 月 31 日	本年增加	2016 年 12 月 31 日
员工激励计划	<u>503,792,810</u>	<u>220,764,436</u>	<u>724,557,246</u>

本集团按照员工激励计划的相关负债的最佳估计进行计提(附注四(二)、5)，并计入当期费用。

#### 26 应交税费

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
应交企业所得税	882,054,562	626,087,869
应交增值税	90,957,334	-
应交营业税	-	147,927,352
其他	17,748,175	40,276,709
合计	<u>990,760,071</u>	<u>814,291,930</u>

#### 27 应付利息

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
应付吸收存款利息	3,484,819,327	1,926,380,079
应付债券利息	397,206,074	164,274,045
应付同业及其他金融机构存放款项利息	267,370,554	1,220,159,285
应付拆入资金利息	32,685,771	31,286,934
应付卖出回购金融资产款项利息	4,042,545	12,527,683
应付向中央银行借款利息	243,750	-
其他	-	1,631,944
合计	<u>4,186,368,021</u>	<u>3,356,259,970</u>

## 厦门国际银行股份有限公司

### 2016 年度合并财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

#### 七 财务报表主要项目附注(续)

##### 28 应付债券

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
二级资本债券(1)	9,986,967,820	2,992,339,216
港元定息次级债券(2)	692,145,690	648,134,302
同业定期存单(3)	24,468,489,898	-
合计	<u>35,147,603,408</u>	<u>3,640,473,518</u>

- (1) 本行于 2014 年经中国人民银行出具的银市场许准予字[2014]第 13 号批文和银监会出具的银监复[2013]518 号文核准发行二级资本债券，详细情况如下：

2014 年 3 月 25 日发行 10 年期固定利率二级资本债券，票面金额为人民币 30 亿元。第 1 年至第 5 年的年利率为 6.90%，每年定期支付利息。本行可以选择在 2019 年 3 月 27 日按面值一次性部分或全部赎回本期债券。如果本行不行使赎回权，从第 6 年开始，票面利率仍为发行利率，并在剩余年限内保持不变。

本行于 2016 年经中国人民银行出具的银市场许准予字[2016]第 28 号批文和中国银监会厦门监管局出具的厦银监复[2015]142 号文核准发行二级资本债券，详细情况如下：

2016 年 3 月 15 日发行 10 年期固定利率二级资本债券，票面金额为人民币 70 亿元。第 1 年至第 5 年的年利率为 4.18%，每年定期支付利息。本行可以选择在 2021 年 3 月 17 日按面值一次性部分或全部赎回本期债券。如果本行不行使赎回权，从第 6 年开始，票面利率仍为发行利率，并在剩余年限内保持不变。

二级资本债券的索偿权排在本行的其他负债之后，先于本行的股权资本。除非本行结业、倒闭或清算，债券持有人不能要求本行加速偿还二级资本债券的本金和利息。在计算资本充足率时，可列入二级资本。

于 2016 年 12 月 31 日，本行未发生涉及二级资本债券本息及其他违反债券协议条款的事件(2015 年：无)。本行的二级资本债券不涉及任何担保。

## 厦门国际银行股份有限公司

### 2016 年度合并财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

#### 七 财务报表主要项目附注(续)

##### 28 应付债券(续)

- (2) 本集团子公司澳门国际银行经澳门特别行政区金融管理局出具的批文核准发行次级债券，详细情况如下：

于 2013 年 10 月 30 日澳门国际银行发行 10 年期固定利率次级债券，票面总金额为港币 7.75 亿元。第 1 年至第 5 年的年利率为 6.00%，由发行日起每半年定期支付利息。本期债券设定一次可选择提前赎回的权利，澳门国际银行可以选择在 2018 年 10 月 30 日或以后的每个计息期间的最后一日按面值全部赎回债券。如澳门国际银行不行使赎回权，从第 6 年开始，票面利率仍为 6.00%，并在剩余年限内保持不变。

次级债券的索偿权在澳门国际银行的其他负债之后，先于澳门国际银行的股权资本；除非澳门国际银行结业、倒闭或清算，债券持有人不能要求澳门国际银行加速偿还次级债之本金和利息。在计算资本充足率时，可列入附属资本。

于 2016 年 12 月 31 日，本集团未发生涉及次级债券本息及其他违反债券协议条款的事件(2015 年：无)。本集团的次级债券不涉及任何担保。

- (3) 本集团发行的同业存单期限在 30 天至 1 年，标售收益率范围为 2.90%至 5.30%。

##### 29 其他负债

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
应付及暂收款项	315,968,408	122,437,132
预收款项	119,031,693	19,475,990
银行本票	91,585,856	27,707,802
递延收益	55,828,400	100,000,000
应付费用	12,049,127	7,558,229
其他	890,289	1,615,675
合计	<u>595,353,773</u>	<u>278,794,828</u>

## 厦门国际银行股份有限公司

### 2016 年度合并财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

#### 七 财务报表主要项目附注(续)

##### 30 股本

	中方投资者		外方投资者		合计
	股本	%	股本	%	
2015 年 12 月 31 日	5,386,782,400	84.35%	999,477,600	15.65%	6,386,260,000
投资者现金增资	1,860,000,000	93.00%	140,000,000	7.00%	2,000,000,000
2016 年 12 月 31 日	<u>7,246,782,400</u>	<u>86.41%</u>	<u>1,139,477,600</u>	<u>13.59%</u>	<u>8,386,260,000</u>

根据 2016 年 5 月 27 日通过的 2016 年第三次董事会会议决议与 2016 年 6 月 6 日通过的 2015 年度股东大会决议，本集团进行增资。截至 2016 年 12 月 27 日止，本集团已收到 42 家投资者缴纳的新增出资合计人民币 9,600,000,000 元，其中新增注册资本及实收资本人民币 2,000,000,000 元，新增资本公积人民币 7,600,000,000 元。本次变更后的注册资本为人民币 8,386,260,000 元。上述增资经普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)广州分所于 2016 年 12 月 27 日验证并出具普华永道中天穗验字(2016)第 005 号验资报告。

##### 31 资本公积

	2015 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2016 年 12 月 31 日
资本溢价	8,937,454,793	7,600,000,000	-	16,537,454,793
其他资本公积	1,267,335,059	-	-	1,267,335,059
合计	<u>10,204,789,852</u>	<u>7,600,000,000</u>	<u>-</u>	<u>17,804,789,852</u>
	2014 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2015 年 12 月 31 日
资本溢价	6,178,616,000	5,951,968,793	(3,193,130,000)	8,937,454,793
其他资本公积	1,267,335,059	-	-	1,267,335,059
合计	<u>7,445,951,059</u>	<u>5,951,968,793</u>	<u>(3,193,130,000)</u>	<u>10,204,789,852</u>

## 厦门国际银行股份有限公司

### 2016 年度合并财务报表附注(续) (除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

#### 七 财务报表主要项目附注(续)

##### 32 盈余公积

	2015 年 12 月 31 日	本年提取	本年减少	2016 年 12 月 31 日
法定盈余公积	722,155,407	382,347,555	-	1,104,502,962
	2014 年 12 月 31 日	本年提取	本年减少	2015 年 12 月 31 日
法定盈余公积	166,824,353	555,331,054	-	722,155,407

根据《中华人民共和国公司法》及本行章程, 本集团按年度归属于母公司所有者净利润的 10%提取法定盈余公积金, 当法定盈余公积金累计额达到注册资本的 50%以上时, 可不再提取。法定盈余公积金经批准后可用于弥补亏损, 或者增加实收资本。本集团按 2016 年度归属于母公司所有者净利润的 10%提取法定盈余公积金 382,347,555 元(2015 年: 555,331,054 元)。

本集团任意盈余公积金的提取额由董事会提议, 经股东大会批准。任意盈余公积金经批准后可用于弥补以前年度亏损或增加实收资本。于 2016 年 12 月 31 日, 本集团未提取任意盈余公积金(2015 年: 无)。

##### 33 一般风险准备

	2016 年度	2015 年度
年初余额	3,652,490,000	2,419,780,000
本年计提	852,691,179	1,232,710,000
年末余额	4,505,181,179	3,652,490,000

本集团根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20 号), 在提取资产减值准备的基础上, 设立一般风险准备用于弥补尚未识别的与风险资产相关的潜在可能损失。该一般风险准备作为利润分配处理, 是所有者权益的组成部分, 原则上应不低于风险资产期末余额的 1.5%。

# 厦门国际银行股份有限公司

## 2016 年度合并财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

### 七 财务报表主要项目附注(续)

#### 34 未分配利润及利润分配

	2016 年度	2015 年度
年初余额	4,030,749,437	3,168,693,985
归属于母公司股东的净利润	3,823,475,545	3,318,370,513
利润分配		
-提取盈余公积	(382,347,555)	(555,331,054)
-分派现金股利(1)	(995,511,154)	(668,274,007)
-提取一般风险准备	(852,691,179)	(1,232,710,000)
年末余额	<u>5,623,675,094</u>	<u>4,030,749,437</u>

(1) 根据本集团 2016 年 6 月 6 日召开的 2015 年度股东大会审议通过的股利分配方案，本次利润分配以本集团截至 2015 年 12 月 31 日总股本人民币 6,386,260,000 元为基数，向登记在册的股东派发现金股利。每 10 股现金分红人民币 1.5588 元(含税)，共计现金分红人民币 995,511,154 元(2015 年度：人民币 668,274,007 元)。

(2) 于 2016 年度，本集团子公司从其 2016 年度可供分配利润中提取法定储备金人民币 107,915,011 元，一般储备金人民币 228,194,981 元(2015 年度：法定储备金人民币 84,787,885 元，一般储备金人民币 197,747,641 元)。

#### 35 利息收入及利息支出

	2016 年度	2015 年度
利息收入		
应收款项类投资	9,197,161,701	10,579,810,838
发放贷款及垫款	8,551,965,323	6,597,145,696
债券及其他投资	1,489,575,986	1,597,484,705
存放中央银行款项	613,491,250	490,597,400
存放同业及其他金融机构款项	360,944,583	515,401,424
买入返售金融资产	205,519,182	132,336,150
拆出资金	28,253,628	82,335,497
其他	265,972	8,301,085
合计	<u>20,447,177,625</u>	<u>20,003,412,795</u>

	2016 年度	2015 年度
利息支出		
吸收存款	(7,988,487,964)	(6,256,644,056)
同业及其他金融机构存放款项	(2,660,999,172)	(4,925,148,834)
应付债券	(575,542,853)	(246,789,173)
拆入资金	(287,853,379)	(143,705,621)
卖出回购金融资产款项	(140,667,138)	(504,145,653)
向中央银行借款	(531,944)	(10,356,667)
其他	(2,331)	(5,253,555)
合计	<u>(11,654,084,781)</u>	<u>(12,092,043,559)</u>

# 厦门国际银行股份有限公司

## 2016 年度合并财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

### 七 财务报表主要项目附注(续)

#### 36 手续费及佣金收入

	2016 年度	2015 年度
顾问服务及咨询费	498,021,182	222,699,771
结算手续费	404,694,843	206,574,969
代理业务手续费	106,029,414	129,734,476
资管业务收入	134,215,587	113,420,003
其他	78,034,698	51,963,219
小计	<u>1,220,995,724</u>	<u>724,392,438</u>
手续费及佣金支出	<u>(239,464,715)</u>	<u>(175,367,772)</u>
手续费及佣金净收入	<u>981,531,009</u>	<u>549,024,666</u>

#### 37 投资收益

	2016 年度	2015 年度
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产损益	61,338,549	(171,680,842)
可供出售金融资产收益	780,655,717	915,908,245
衍生金融工具损益	(261,122)	881,663
合计	<u>841,733,144</u>	<u>745,109,066</u>

#### 38 公允价值变动损益

	2016 年度	2015 年度
交易性债券投资	6,645,107	(6,727,323)
衍生金融工具	(72,362,790)	87,044,644
合计	<u>(65,717,683)</u>	<u>80,317,321</u>

#### 39 税金及附加

	2016 年度	2015 年度
营业税	173,349,290	455,306,274
城市维护建设税	34,146,824	30,502,192
教育费附加	24,389,633	21,787,280
其他	16,234,366	1,605,105
合计	<u>248,120,113</u>	<u>509,200,851</u>

# 厦门国际银行股份有限公司

## 2016 年度合并财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

### 七 财务报表主要项目附注(续)

#### 40 业务及管理费

	2016 年度	2015 年度
职工费用	1,512,452,049	1,337,080,897
办公租赁费用	187,119,367	160,315,196
折旧及摊销费	96,874,567	89,608,072
业务推广费	68,710,600	50,682,103
专业及咨询费	39,074,931	2,547,442
差旅费	44,834,229	40,422,802
守护费	24,242,902	15,638,616
其他	229,300,272	238,047,939
合计	<u>2,202,608,917</u>	<u>1,934,343,067</u>

#### 41 资产减值损失

	2016 年度	2015 年度
发放贷款及垫款减值准备计提	1,516,856,899	1,252,926,090
应收款项类投资及其他减值准备计提	980,991,955	336,291,764
合计	<u>2,497,848,854</u>	<u>1,589,217,854</u>

#### 42 所得税费用

	2016 年度	2015 年度
当期所得税	1,695,241,616	1,499,069,124
递延所得税(附注七、17)	(397,389,487)	(255,465,639)
合计	<u>1,297,852,129</u>	<u>1,243,603,485</u>

将基于利润表的利润总额采用适用税率计算的所得税调节为所得税费用：

	2016 年度	2015 年度
利润总额	<u>5,523,786,766</u>	<u>4,561,973,998</u>
按适用税率计算的所得税费用	1,252,132,260	1,091,972,731
免税收入及税收优惠的影响	(35,968,294)	(12,600,881)
境外子公司所得税税率差的影响	73,683,135	83,193,969
不得扣除的费用和损失	22,259,791	52,279,456
对以前期间税项的调整	(14,254,763)	28,758,210
所得税费用	<u>1,297,852,129</u>	<u>1,243,603,485</u>

厦门国际银行股份有限公司

2016 年度合并财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

七 财务报表主要项目附注(续)

43 其他综合收益

		本集团						
资产负债表中其他综合收益/(支出)			2016 年度利润表中其他综合收益/(支出)					
2015 年 12 月 31 日	税后归属于 母公司	2016 年 12 月 31 日	本年所得税前 发生额	减：前期计入 其他综合收益 本年转出	减：所得税 费用	税后归属于母 公司	税后归属于 少数股东	
以后将重分类进损益的其他综合收益/(支出)								
可供出售金融资产公允价值变动损益	534,541,753	(916,095,069)	(381,553,316)	(860,712,322)	(418,508,293)	302,119,425	(916,095,069)	(61,006,121)
外币报表折算差额	(150,259,187)	171,100,206	20,841,019	345,089,884	-	-	171,100,206	173,989,678
合计	384,282,566	(744,994,863)	(360,712,297)	(515,622,438)	(418,508,293)	302,119,425	(744,994,863)	112,983,557

		本集团						
资产负债表中其他综合收益/(支出)			2015 年度利润表中其他综合收益/(支出)					
2014 年 12 月 31 日	税后归属于 母公司	2015 年 12 月 31 日	本年所得税前 发生额	减：前期计入其 他综合收益本年 转出	减：所得税 费用	税后归属于母 公司	税后归属于 少数股东	
以后将重分类进损益的其他综合收益/(支出)								
可供出售金融资产公允价值变动损益	226,514,246	308,027,507	534,541,753	369,104,029	38,843,143	(99,919,665)	308,027,507	-
外币报表折算差额	(274,801,471)	124,542,284	(150,259,187)	124,542,284	-	-	124,542,284	-
合计	(48,287,225)	432,569,791	384,282,566	493,646,313	38,843,143	(99,919,665)	432,569,791	-

# 厦门国际银行股份有限公司

## 2016 年度合并财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

### 七 财务报表主要项目附注(续)

#### 44 现金流量表附注

	2016 年度	2015 年度
(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量		
净利润	4,225,934,637	3,318,370,513
调整：资产减值损失	2,497,848,854	1,589,217,854
固定资产折旧	50,318,284	44,037,382
无形资产摊销	21,413,368	20,411,361
长期待摊费用摊销	25,142,915	25,159,329
处置固定资产及其他长期资产的损失	222,360	219,286
公允价值变动损益	65,717,683	(80,317,321)
投资收益	(841,733,144)	(745,109,066)
计入当期损益的递延所得税	(397,389,487)	(255,465,639)
发行债券的利息支出	575,542,853	246,789,173
经营性应收项目的增加	(72,838,276,392)	(47,972,460,767)
经营性应付项目的增加	58,684,790,508	96,840,815,338
经营活动产生的现金流量净额	<u>(7,930,467,561)</u>	<u>53,031,667,443</u>
(2) 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动	-	-
(3) 现金及现金等价物净变动情况：		
现金的年末余额(附注七、1)	610,229,670	453,685,815
减：现金的年初余额	(453,685,815)	(342,947,269)
加：现金等价物的年末余额	27,407,393,171	32,099,668,796
减：现金等价物的年初余额	(32,099,668,796)	(23,788,531,093)
现金及现金等价物净(增加)/减少额	<u>(4,535,731,770)</u>	<u>8,421,876,249</u>
(4) 列示于现金流量表中的现金及现金等价物包括：		
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
现金	<u>610,229,670</u>	<u>453,685,815</u>
原始到期日不超过三个月的：		
存放中央银行的超额存款准备金	7,192,387,119	6,055,930,611
存放境外监管机构款项	1,569,182,887	2,590,381,177
存放同业及其他金融机构款项	6,963,493,915	16,547,585,627
拆出资金	4,468,199,906	6,783,787,527
买入返售金融资产	5,495,445,000	-
可供出售金融资产	1,631,911,750	-
持有至到期投资	86,772,594	121,983,854
小计	<u>27,407,393,171</u>	<u>32,099,668,796</u>
合计	<u>28,017,622,841</u>	<u>32,553,354,611</u>

# 厦门国际银行股份有限公司

## 2016 年度合并财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

### 七 财务报表主要项目附注(续)

#### 45 分部信息

2016 年度

	厦门	福州	珠海	上海	北京	香港	澳门	其他	抵销	合计
利息收入	34,770,142,312	2,320,084,014	2,273,374,461	5,849,553,109	8,492,329,626	5,559,898	2,552,369,165	1,043,120,849	(36,859,355,809)	20,447,177,625
利息支出	(31,182,614,676)	(1,738,744,158)	(1,803,118,765)	(4,872,796,152)	(6,695,585,711)	-	(1,431,110,577)	(789,470,551)	36,859,355,809	(11,654,084,781)
利息净收入	3,587,527,636	581,339,856	470,255,696	976,756,957	1,796,743,915	5,559,898	1,121,258,588	253,650,298	-	8,793,092,844
其中分部间利息净收入	764,813,330	191,802,945	(178,708,570)	(235,134,516)	(559,535,681)	-	75,180,169	(58,417,677)	-	-
手续费及佣金收入	78,489,143	68,980,028	180,705,200	113,158,705	132,021,930	188,444,614	425,586,051	43,595,403	(9,985,350)	1,220,995,724
手续费及佣金支出	(34,194,789)	(17,109,482)	(1,708,094)	(24,494,932)	(52,412,465)	-	(113,342,660)	(6,187,643)	9,985,350	(239,464,715)
手续费及佣金净收入	44,294,354	51,870,546	178,997,106	88,663,773	79,609,465	188,444,614	312,243,391	37,407,760	-	981,531,009
其中分部间手续费及佣金	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
投资收益	641,892,431	-	-	-	-	-	199,840,713	-	-	841,733,144
公允价值变动损益	(38,366,090)	-	-	-	-	-	(27,351,593)	-	-	(65,717,683)
汇兑损益	(128,740,955)	7,640,656	5,557,345	10,634,475	1,940,213	(3,654,122)	11,533,115	829,745	-	(94,259,528)
其他业务收入	979,107	236,374	163,107	3,056,183	152,988	8,935,607	3,029,477	107,029	(8,804,418)	7,855,454
税金及附加	(90,114,633)	(21,008,142)	(22,927,109)	(31,037,785)	(41,361,444)	(128,233)	(30,184,323)	(11,358,444)	-	(248,120,113)
资产减值损失	(1,289,303,138)	(71,386,066)	(73,237,812)	(139,609,782)	(458,137,387)	-	(409,791,324)	(56,383,345)	-	(2,497,848,854)
折旧及摊销	(54,498,360)	(4,907,849)	(3,308,922)	(7,086,825)	(6,700,069)	(56,689)	(15,556,878)	(4,758,975)	-	(96,874,567)
营业费用	(855,980,147)	(106,221,216)	(103,343,744)	(287,095,248)	(379,718,016)	(20,731,213)	(261,961,269)	(99,487,915)	8,804,418	(2,105,734,350)
其他业务成本	-	-	-	-	-	-	(5,745,315)	-	-	(5,745,315)
营业外收支净额	9,795,543	413,773	933,648	581,828	1,291,386	-	215,233	643,314	-	13,874,725

# 厦门国际银行股份有限公司

## 2016 年度合并财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

### 七 财务报表主要项目附注(续)

#### 45 分部信息(续)

2016 年度(续)

	厦门	福州	珠海	上海	北京	香港	澳门	其他	抵销	合计
利润总额	1,827,485,748	437,977,932	453,089,315	614,863,576	993,821,051	178,369,862	897,529,815	120,649,467	-	5,523,786,766
所得税费用										(1,297,852,129)
净利润										4,225,934,637
2016 年 12 月 31 日										
总资产	438,665,145,941	36,291,506,055	42,760,787,116	105,869,379,512	139,567,370,598	613,415,689	110,648,962,154	22,591,202,395	(333,480,698,847)	563,527,070,613
总负债	(407,179,084,381)	(35,785,403,828)	(42,244,332,330)	(105,358,134,777)	(138,848,967,323)	(273,612,938)	(104,905,387,491)	(21,920,111,744)	332,978,463,404	(523,536,571,408)
资本性支出承诺	150,649,845	-	-	-	-	-	22,964,367	-	-	173,614,212

# 厦门国际银行股份有限公司

## 2016 年度合并财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

### 七 财务报表主要项目附注(续)

#### 45 分部信息(续)

2015 年度

	厦门	福州	珠海	上海	北京	香港	澳门	其他	抵销	合计
利息收入	31,758,122,826	2,943,277,736	2,347,127,417	7,378,601,739	10,760,272,150	7,211,385	2,309,905,398	769,714,837	(38,270,820,693)	20,003,412,795
利息支出	(28,878,487,270)	(2,398,992,500)	(1,935,506,180)	(6,340,738,348)	(8,995,733,784)	-	(1,197,111,610)	(616,294,560)	38,270,820,693	(12,092,043,559)
利息净收入	2,879,635,556	544,285,236	411,621,237	1,037,863,391	1,764,538,366	7,211,385	1,112,793,788	153,420,277	-	7,911,369,236
其中分部间利息净收入	86,798,638	291,037,591	81,360,042	(215,491,322)	(117,421,491)	-	-	(126,283,458)	-	-
手续费及佣金收入	114,482,947	53,663,080	90,756,170	76,114,938	82,609,957	13,172,287	446,776,051	54,938,083	(208,121,075)	724,392,438
手续费及佣金支出	(265,000,456)	(12,378,363)	(3,787,465)	(24,128,307)	(23,345,215)	-	(52,605,441)	(2,243,600)	208,121,075	(175,367,772)
手续费及佣金净收入	(150,517,509)	41,284,717	86,968,705	51,986,631	59,264,742	13,172,287	394,170,610	52,694,483	-	549,024,666
其中分部间手续费及佣金	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
投资收益	867,633,090	-	-	-	-	-	(122,524,024)	-	-	745,109,066
公允价值变动损益	65,233,718	-	-	-	-	-	15,083,603	-	-	80,317,321
汇兑损益	(335,862,401)	5,744,687	5,096,435	4,876,967	1,871,454	(8,718,458)	(376,672,426)	263,610	-	(703,400,132)
其他业务收入	1,776,340	-	-	-	-	8,307,747	4,719,027	-	(8,126,606)	6,676,508
税金及附加	(246,577,985)	(33,528,009)	(42,204,272)	(64,123,447)	(83,771,430)	(111,628)	(19,560,676)	(19,323,404)	-	(509,200,851)
资产减值损失	(483,946,824)	(175,171,520)	(109,537,766)	(184,871,624)	(202,778,520)	-	(391,009,812)	(41,901,788)	-	(1,589,217,854)
折旧及摊销	(49,459,981)	(4,482,007)	(2,515,046)	(9,834,942)	(6,090,767)	(11,012)	(14,160,388)	(3,450,964)	397,035	(89,608,072)
营业费用	(781,904,307)	(100,272,784)	(94,502,192)	(256,278,581)	(311,676,988)	(17,251,261)	(226,155,683)	(64,819,805)	8,126,606	(1,844,734,995)
其他业务成本	-	-	-	-	-	-	(4,532,776)	-	-	(4,532,776)
营业外收支净额	(1,557,181)	126,216	122,249	106,319	(629,337)	7,656,953	4,020,015	326,647	-	10,171,881

# 厦门国际银行股份有限公司

## 2016 年度合并财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

### 七 财务报表主要项目附注(续)

#### 45 分部信息(续)

2015 年度(续)

	厦门	福州	珠海	上海	北京	香港	澳门	其他	抵销	合计
利润总额	1,764,452,516	277,986,536	255,049,350	579,724,714	1,220,727,520	10,256,013	376,171,258	77,209,056	397,035	4,561,973,998
所得税费用										(1,243,603,485)
净利润										3,318,370,513
2015 年 12 月 31 日										
总资产	231,133,409,629	35,184,001,148	37,342,020,299	97,562,625,868	130,394,338,585	401,390,946	76,147,246,886	12,867,488,403	(161,827,832,257)	459,204,689,507
总负债	(210,468,745,025)	(34,818,552,772)	(36,977,179,416)	(97,071,498,690)	(129,424,967,811)	(230,398,576)	(71,415,179,978)	(12,419,983,383)	161,413,903,172	(431,412,602,479)
资本性支出承诺	16,951,365	-	-	-	-	-	11,723,691	-	-	28,675,056

## 厦门国际银行股份有限公司

### 2016 年度合并财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

#### 七 财务报表主要项目附注(续)

##### 45 分部信息(续)

本集团对单一客户贷款余额占本集团资本净额比例未超过 10%。

2016 年度及 2015 年度本集团在国内及其他国家和地区的对外营业收入列示如下：

	2016 年度	2015 年度
中国大陆	8,809,891,921	7,720,928,556
香港/澳门/台湾	1,123,653,937	471,436,211
其他国家/地区	530,689,382	396,731,898
合计	<u>10,464,235,240</u>	<u>8,589,096,665</u>

2016 年 12 月 31 日及 2015 年 12 月 31 日本集团位于各地区的除金融资产及递延所得税资产之外的非流动资产总额列示如下：

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
中国大陆	1,595,109,218	491,734,322
香港地区	1,454,290	1,332,654
澳门地区	60,757,258	55,522,547
合计	<u>1,657,320,766</u>	<u>548,589,523</u>

#### 八 关联方关系及其重大交易

##### (一) 关联方关系

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。

本集团主要关联方为持有本集团 5%以上股份的股东，列示如下：

关联方名称	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	持股数		持股数	%
福建省投资开发集团有限责任公司	1,113,979,520	13.28%	548,199,520	8.58%
闽信集团有限公司	818,789,600	9.76%	678,789,600	10.63%

## 厦门国际银行股份有限公司

### 2016 年度合并财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

#### 八 关联方关系及其重大交易(续)

##### (二) 重大关联方交易

本集团在日常业务中与持有本集团股份 5%以上股东发生业务往来交易，这些交易包括发放贷款及垫款、吸收存款、存放同业、同业存放、拆出资金、拆入资金及可供出售金融资产。

本集团与持有本集团股份 5%以上股东的期末尚未清偿的余额列示如下：

项目	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
存放同业	-	395,311,016
拆出资金	-	298,705,600
发放贷款及垫款	-	-
同业存放	-	2,500,000,000
拆入资金	-	324,676,352
吸收存款	2,436,988,900	3,215,682,859

本集团与持有本集团股份 5%以上股东之间交易计入当期利润表的金额列示如下：

项目	2016 年度	2015 年度
存放同业利息收入	-	4,789,433
拆出资金利息收入	-	544,849
发放贷款和垫款利息收入	-	2,305,396
同业存放利息支出	-	(95,648,472)
拆入资金利息支出	-	(9,978,776)
吸收存款利息支出	(31,055,876)	(84,946,870)
可供出售金融资产利息收入	-	26,102,294

利率范围	2016 年度	2015 年度
存放同业	-	0.0001%~1.62%
拆出资金	-	0.02%~1.5%
发放贷款及垫款	-	6.15%
同业存放	-	3.2%~5.4%
拆入资金	-	0.08%~4%
吸收存款	0.03%~3.4%	0.03%~4%
可供出售金融资产	-	5.21%~5.65%

# 厦门国际银行股份有限公司

## 2016 年度合并财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

### 九 结构化主体

#### 1 本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体

本集团管理的未纳入合并范围的结构化主体主要包括本集团为发行和销售理财产品而成立的集合投资主体(“理财业务主体”)，本集团未对此等理财产品(“非保本理财产品”)的本金和收益提供任何承诺。理财业务主体主要投资于货币市场工具、债券以及信贷资产等固定收益类资产。作为这些产品的管理人，本集团代理客户将募集到的理财资金根据产品合同的约定投入相关基础资产，根据产品运作情况分配收益给投资者。本集团所承担的与非保本理财产品收益相关的可变回报并不重大，因此，本集团未合并此类理财产品。

于 2016 年 12 月 31 日，本集团管理的未到期非保本理财产品整体规模为人民币 20,364,720,000 元(2015 年 12 月 31 日：无)。于 2016 年度，本集团于非保本型理财产品中获得的利益主要包括其他业务收入计人民币 282,464 元(2015 年：无)。

于 2016 年度和 2015 年度，本集团与理财业务主体或任一第三方之间不存在由于上述理财产品导致的、增加本集团风险或减少本集团利益的协议性流动性安排、担保或其他承诺，亦不存在本集团优先于其他方承担理财产品损失的条款。于 2016 年度和 2015 年度，本集团发行的非保本理财产品对本集团利益未造成损失，也未遇到财务困难。

#### 2. 本集团持有投资的其他未纳入合并范围的结构化主体

为了更好地运用资金获取收益，本集团投资于部分其他机构发行或管理的未纳入合并的结构化主体，并确认其产生的投资收益以及利息收入，本集团对该类结构化主体不具有控制，因此未合并该类结构化主体，该类投资在集团报表中体现为可供出售金融资产以及应收款项类投资，本集团由于持有以上未纳入合并的结构化主体而产生的最大损失风险敞口涉及金额见下表。

	2016 年 12 月 31 日		
	可供出售金融资产	应收款项类投资	合计
其他机构发行的理财产品	-	42,986,058,974	42,986,058,974
其他机构发行的资产管理计划	-	144,362,595,287	144,362,595,287
其他机构发行的信托计划	-	17,580,469,680	17,580,469,680
基金投资	2,501,225,138	-	2,501,225,138
合计	2,501,225,138	204,929,123,941	207,430,349,079

	2015 年 12 月 31 日		
	可供出售金融资产	应收款项类投资	合计
其他机构发行的理财产品	-	45,003,285,829	45,003,285,829
其他机构发行的资产管理计划	-	153,250,837,925	153,250,837,925
合计	-	198,254,123,754	198,254,123,754

上述本集团持有投资的未纳入合并范围的结构化主体的总体规模，无公开可获得的市场信息。

# 厦门国际银行股份有限公司

## 2016 年度合并财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

### 九 结构化主体(续)

#### 3. 纳入合并范围的结构化主体

本集团发行及管理的纳入合并范围的结构化主体主要包括本行发行的保本型理财产品及集团委托第三方设定的特定目的资管计划。于 2016 年度及 2015 年度，本集团未向此类理财产品及特定目的资管计划提供财务支持。

### 十 或有事项及承诺

#### 1 信用承诺

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
承兑	47,267,253,388	24,593,535,847
开出信用证	5,436,068,791	2,142,979,869
开出保函	993,902,331	1,287,110,997
担保提货书	966,475	565,350
合计	<u>53,698,190,985</u>	<u>28,024,192,063</u>

#### 2 资本性支出承诺

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
已签约但尚未支付	146,820,291	15,747,258
已批准但尚未签约	26,793,921	12,927,798
合计	<u>173,614,212</u>	<u>28,675,056</u>

#### 3 经营性租赁承诺事项

根据已签订的不可撤销的经营性租赁合同，本集团未来最低应支付租金如下：

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
1 年以内	183,392,289	151,457,293
1 至 2 年	162,210,523	135,174,340
2 至 3 年	172,049,830	113,836,389
3 年以上	449,230,614	402,756,261
合计	<u>966,883,256</u>	<u>803,224,283</u>

## 厦门国际银行股份有限公司

### 2016 年度合并财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

#### 十 或有事项及承诺(续)

##### 4 质押资产

本集团以某些资产作为向中央银行借款、卖出回购交易协议项下的质押物质押给其他金融机构。于 2016 年 12 月 31 日及 2015 年 12 月 31 日，以票据或债券作质押的回购协议中，接受质押的一方无权出售或再质押相关票据或债券。

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
金融债券	8,227,324,215	1,360,485,627
政府债券	3,399,762,232	-
企业债券	932,580,632	1,072,720,947
票据	45,000,000	67,006,796
合计	<u>12,604,667,079</u>	<u>2,500,213,370</u>

除上述质押资产外，本集团根据规定向监管机构缴存的法定存款准备金也不能用于本集团日常经营活动(附注七、1 与附注七、2)。本集团在相关买入返售业务中接受的质押物不允许出售或再次向外质押。

##### 5 或有事项

本行之全资子公司厦门国际投资有限公司(以下简称“厦门国际投资”)于 2016 年 12 月 22 日与中国银行(香港)有限公司、福建省厦门市私立集美学校委员会签订《购买集友银行有限公司发行股本的买卖协议》(以下简称“协议”)。根据协议规定的条款，签订协议各方完成协议约定之先决条件且厦门国际投资支付协议约定之股权购买款项 7,685,000,000 港元及交易各方的其他交割条款完成之时，厦门国际投资将获取协议约定之集友银行有限公司已发行股本 64.31% 的股份。

截止 2016 年 12 月 31 日，协议约定之先决条件尚未全部达成且厦门国际投资尚未支付协议约定之股权购买款项。

#### 十一 委托业务

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
委托贷款	<u>3,253,171,907</u>	<u>3,630,303,407</u>

本财务信息不包括本集团作为受托人、托管人、代理人等仅承担受托保管的义务而承诺要归还客户的托管资产及其产生的收入。

#### 十二 法律诉讼

于 2016 年 12 月 31 日，本集团存在正常业务中发生的若干法律诉讼事项。本集团认为该等法律诉讼事项不会对本集团的财务状况产生重大影响。

# 厦门国际银行股份有限公司

## 2016 年度合并财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

### 十三 金融风险管理

#### 1 金融风险管理概述

本集团的经营活动使其承担各种各样的金融风险。本集团持续地识别、评估和监控风险。本集团面临的主要金融风险为信用风险、流动性风险和市场风险。其中市场风险包括汇率风险、利率风险及其他价格风险。因此本集团的目标是达到风险与收益之间适当的平衡，同时尽量减少对本集团财务表现的不利影响。

本集团董事会制定本集团的风险管理战略。本集团根据董事会制定的风险管理战略，制定相应的风险管理政策及程序，包括汇率风险、利率风险、信用风险、使用衍生金融工具及非衍生金融工具等专项风险管理政策。这些风险管理政策及程序经董事会批准后由各部门负责执行。此外，内部审计部门负责对于风险管理和控制环境进行独立的审查。

#### 2 信用风险

本集团所面临的信用风险是指交易对方未按约定条款履行其相关义务的风险。信用风险是本集团在经营活动中所面临的最重要的风险之一，本集团对信用风险敞口采取审慎的原则进行管理。本集团面临的信用风险主要来自贷款组合、投资组合、贸易融资、担保、衍生金融工具及其他支付承诺。

本集团管理信用风险的部门主要分为以下几个层次，总体信用风险控制由董事会、风险管理委员会、总行管理层、风险管理部、法律合规部、风险评估部等风险管理部门实施；本集团制定了分级授权审批制度，设置了审批官序列，分行仅在总行授权范围内行使授信审批权，超过授权范围的，按照审批权限的规定进行分级审批；审批官主要由相关业务部门的管理人员和专业人士组成，负责一定权限范围内信贷及投资业务的审批，每笔贷款都必须经过两个审批官的审批同意，并由首席审批官或者副首席审批官确认。对于超出审批官权限的授信项目、高风险投资业务以及集团行政管理层办公会权限内的中风险投资业务，经由授信管理委员会审议通过后方可提交有权审批人审批。此外本集团还在各个分行设置风险管理部，对辖内所属机构的信用风险等进行管理。

本集团采用标准化的授信政策和流程，风险管理部会同其他相关部门一起定期检查和更新这些政策和流程。本集团通过信用评级、风险度量、经济资本、差异化贷后管理、指标控制、组合监测、风险预警、风险报告等手段和方法管理信用风险。

##### (1) 信用风险计量

##### (a) 发放贷款及垫款

在计量发放贷款及垫款的信用风险时，本集团考虑三个因素：(i)客户或交易对手对合同义务的违约的可能性；(ii)目前对客户或交易对手的风险敞口及其未来可能的发展而确定的“违约净暴露”；(iii)违约合同的可收回金额(“违约损失”)。

# 厦门国际银行股份有限公司

## 2016 年度合并财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

### 十三 金融风险管理(续)

#### 2 信用风险(续)

##### (1) 信用风险计量(续)

##### (a) 发放贷款及垫款(续)

本集团根据中国银监会制定的《贷款风险分类指导原则》，自行制定标准化信贷资产分类管理办法，以衡量及管理本集团信贷资产的质量。

《贷款风险分类指导原则》要求中国商业银行将信贷资产分为正常、关注、次级、可疑、损失五类，其中后三类贷款被视为不良贷款。五级分类的核心定义为：

正常类：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注类：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

次级类：借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能造成一定损失。

可疑类：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

损失类：在采取所有可能措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

本集团所制定的标准化信贷资产分类管理办法，将贷款分为正常贷款 I、正常贷款 II、正常贷款 III、关注贷款 I、关注贷款 II、关注贷款 III、次级贷款 I、次级贷款 II、可疑贷款及损失贷款十级。贷款的分级主要基于综合分析借款人的管理层素质、借款结构以及第一还款来源等指标评价信用风险；同时也考虑借款人的市场份额和地位、产品、财务状况、偿债能力、资产流动性、持续经营能力、盈利能力、股权结构以及抵押品的种类及价值。

##### (b) 债券投资及衍生金融工具

本集团采用外部评级(如标准普尔)及非信贷资产分类来管理除中国财政部、中国人民银行和国家政策性银行发行的证券和票据以外的债券投资的信用风险。

本集团根据中国银监会制定的《商业银行非信贷资产风险分类指导原则》，制定非信贷资产分类管理办法，以衡量及管理本集团非信贷资产的信用风险。本集团所制定的非信贷资产分类管理办法，将债券投资等分为正常 I、正常 II、正常 III、关注 I、关注 II、关注 III、次级 I、次级 II、可疑及损失十级。债券投资及衍生金融工具的分级主要基于债券发行人的债务偿还能力及金融工具公允市价波动情况。

本集团严格控制未平仓衍生合约净敞口的金额和期限。衍生产品的信用风险作为客户综合授信额度的一部分予以管理。

# 厦门国际银行股份有限公司

## 2016 年度合并财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

### 十三 金融风险管理(续)

#### 2 信用风险(续)

##### (2) 信用风险限额管理及缓解措施

本集团通过贷前调查、贷时审查及贷后检查三大系列制度对本集团的信贷风险进行管理和监控。本集团制定系统、审慎的信用风险管理政策和相关制度，包括各类业务运作权限、授信审批制度、授信管理规定与操作规程等，规定贷前调查要求、贷中审查要点和贷后检查规范，并在信贷决策程序中严格遵守和执行。贷后检查包括日常贷后检查、分行内部贷后交叉检查，总行风险管理部重点贷款现场走访、总行对分行的不定期检查等。已获批准的授信额度将被设定入小型机系统的契约模块，本集团可以通过该系统进入和集中监控信贷额度的授予与使用。同时，获取抵押物、质押物以及取得有效担保亦是本集团控制信用风险的方式。

本集团制定了信用风险限额管理的指导意见，规定单一客户、单一集团、地区及行业的信用风险限额，以及具体监测、管理单位。

风险管理部根据监管指标和信贷政策规定的集中度指标，定期对相关风险限额的执行情况进行分析，并定期向本集团高级管理层、按季度向董事会下设的风险管理委员会及监管机构汇报执行情况，并按照本集团信息披露规定和监管机构信息披露要求定期向公众披露相关信息。

##### 债券投资及衍生金融工具

本集团设有债券投资组合限额、发行人限额、单次发行限额等结构限额，从组合层面上管理债券的信用风险。

风险缓解措施包括：

##### (a) 贷款担保及抵质押物

本集团通过一系列政策和措施降低信用风险。其中，通用的方法是要求借款人交付抵质押品或担保。本集团接受的抵质押品主要包括存款、有价证券、股权、房产、土地使用权、机器设备、交通工具等。

本集团指定专业中介评估机构对抵押品进行评估，在业务审查过程中，以专业中介评估机构出具的评估报告，经由风险评估部对评估结果进行认定后作为决策参考，由审批人最终确定信贷业务的抵押及质押率。

对于第三方保证的贷款，本集团依据与主借款人相同的程序和标准，对保证人的财务状况、信用记录和履行义务的能力进行评估。

对于贷款及应收款项以外的其他金融资产，相关抵质押物视金融工具的种类而决定。债券一般是没有抵质押物的，而资产支持证券通常由金融资产组合提供抵押。

# 厦门国际银行股份有限公司

## 2016 年度合并财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

### 十三 金融风险管理(续)

#### 2 信用风险(续)

##### (2) 信用风险限额管理及缓解措施(续)

##### (b) 以净额安排结算

本集团与大额交易的交易对手订立净额结算协议，借此进一步降低信用风险。由于交易通常按总额结算，净额结算安排不一定会导致资产负债表上资产及债务的互抵。但是，在出现违约时，与该交易对手的所有交易将被终止且按净额结算，有关合约的相关信用风险会因总净额结算方式而降低。对于存在净额结算协议的衍生金融工具，本集团所承担的整体信用风险可能出现波动，原因是采用净额结算安排的每宗交易均会影响信用风险。

##### (3) 信贷资产减值分级及准备金计提政策

分行风险管理部依据借款人的偿还能力，同时考虑保证、抵押或质押、逾期时间长短等因素对未偿还贷款进行初步分类，经由总行风险管理部审核同意后交由本集团首席风险官认定贷款的最终分类。本集团通常进行季度分类、月度动态调整贷款的分级，并按每季度调整准备金。

根据会计政策规定，若有客观证据证明贷款的预计未来现金流量减少且金额可以估计，则本集团确认该客户已减值，并计提减值准备。

本集团用于确认是否存在减值的客观证据的标准包括：

- 利息或本金发生违约或逾期；
- 债务人发生财务困难(例如，权益比率、净利润占收入比等指标的恶化)；
- 债务人违反合同条款；
- 可能导致债务人倒闭的事件的发生；
- 债务人的市场竞争地位恶化；
- 债务人行业发生重大不利变化。

本集团对单笔金额重大的金融资产的资产质量至少每季度审阅一次。对单项计提准备金的资产，本集团在资产负债表日逐笔评估其损失情况以确定准备金的计提金额。在评估过程中，本集团通常会考虑抵质押物价值及未来现金流的状况。本集团根据历史数据、专业判断和统计技术对下列资产组合计提组合评估准备金：(1)单项金额低于一定重要水平且具有类似信用风险特征的资产组合；(2)损失已经发生但未能具体识别的资产组合。

# 厦门国际银行股份有限公司

## 2016 年度合并财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

### 十三 金融风险管理(续)

#### 2 信用风险(续)

#### (3) 信贷资产减值分级及准备金计提政策(续)

下表列示于 2016 年 12 月 31 日和 2015 年 12 月 31 日，本集团按照中国银监会五级分类口径，客户贷款及垫款所占比例及相应准备金所占比例。

	2016 年 12 月 31 日			2015 年 12 月 31 日		
	发放贷款及垫款 总额	比例%	减值 准备金率 (%)	发放贷款及垫款 总额	比例%	减值 准备金率 (%)
正常类	210,840,969,873	98.49%	1.73%	151,427,656,891	98.59%	1.74%
关注类	1,742,461,171	0.81%	30.18%	1,302,434,478	0.85%	22.62%
次级类	403,467,510	0.19%	28.35%	91,451,668	0.06%	27.78%
可疑类	975,229,830	0.46%	57.88%	726,993,822	0.47%	54.36%
损失类	119,061,397	0.05%	98.02%	42,471,681	0.03%	95.95%
	<u>214,081,189,781</u>	<u>100.00%</u>	<u>2.32%</u>	<u>153,591,008,540</u>	<u>100.00%</u>	<u>2.21%</u>

#### (4) 最大信用风险敞口信息

在不考虑可利用的担保物或其他信用增级时，最大信用风险敞口信息反映了资产负债表日信用风险敞口的最坏情况。

下表列示本集团最大信用风险敞口的信息：

表内项目	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
存放中央银行款项	50,484,727,546	41,244,788,330
存放境外监管机构款项	2,525,705,487	3,325,482,600
存放同业及其他金融机构款项	14,216,275,952	19,547,585,627
拆出资金	4,468,199,906	6,783,787,527
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	420,293,048	521,959,176
衍生金融资产	22,743,740	64,077,522
买入返售金融资产	5,495,445,000	-
应收利息	1,865,619,834	1,702,968,521
发放贷款及垫款，净额	209,121,545,420	150,198,580,671
可供出售金融资产(不含股权投资)	62,736,722,331	31,983,053,206
持有至到期投资	4,435,272,783	4,040,022,163
应收款项类投资	203,302,557,817	197,573,270,544
其他资产	473,659,467	521,621,137
合计	<u>559,568,768,331</u>	<u>457,507,197,024</u>
表外项目	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
承兑	47,267,253,388	24,593,535,847
开出信用证	5,436,068,791	2,142,979,869
开出保函	993,902,331	1,287,110,997
担保提货书	966,475	565,350
合计	<u>53,698,190,985</u>	<u>28,024,192,063</u>

# 厦门国际银行股份有限公司

## 2016 年度合并财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

### 十三 金融风险管理(续)

#### 2 信用风险(续)

#### (5) 金融资产的逾期及减值

本集团发放贷款及垫款、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资、应收款项类投资的减值及逾期情况如下：

2016 年 12 月 31 日

	发放贷款及垫款			存放同业及其他 金融机构款项	拆出资金	买入返售 金融资产	可供出售 金融资产	持有至到期投资	应收款项类投资
	公司贷款及垫款	个人贷款及垫款	合计						
未逾期未减值	189,167,845,869	17,761,046,784	206,928,892,653	14,216,275,952	4,468,199,906	5,495,445,000	62,678,965,031	4,435,272,783	202,989,123,941
逾期未减值	5,571,255,702	83,282,689	5,654,538,391	-	-	-	-	-	-
已减值	1,396,718,696	101,040,041	1,497,758,737	-	-	-	133,270,934	-	1,940,000,000
合计	196,135,820,267	17,945,369,514	214,081,189,781	14,216,275,952	4,468,199,906	5,495,445,000	62,812,235,965	4,435,272,783	204,929,123,941
减：减值准备	(4,851,516,512)	(108,127,849)	(4,959,644,361)	-	-	-	(75,513,634)	-	(1,626,566,124)
净额	191,284,303,755	17,837,241,665	209,121,545,420	14,216,275,952	4,468,199,906	5,495,445,000	62,736,722,331	4,435,272,783	203,302,557,817

2015 年 12 月 31 日

	发放贷款及垫款			存放同业及其他 金融机构款项	拆出资金	买入返售 金融资产	可供出售 金融资产	持有至到期投资	应收款项类投资
	公司贷款及垫款	个人贷款及垫款	合计						
未逾期未减值	142,643,744,480	6,850,907,941	149,494,652,421	19,547,585,627	6,783,787,527	-	31,983,053,206	4,040,022,163	198,014,123,754
逾期未减值	3,206,710,834	28,728,114	3,235,438,948	-	-	-	-	-	-
已减值	840,751,249	20,165,922	860,917,171	-	-	-	37,443,275	-	240,000,000
合计	146,691,206,563	6,899,801,977	153,591,008,540	19,547,585,627	6,783,787,527	-	32,020,496,481	4,040,022,163	198,254,123,754
减：减值准备	(3,363,135,740)	(29,292,129)	(3,392,427,869)	-	-	-	(37,443,275)	-	(680,853,210)
净额	143,328,070,823	6,870,509,848	150,198,580,671	19,547,585,627	6,783,787,527	-	31,983,053,206	4,040,022,163	197,573,270,544

厦门国际银行股份有限公司

2016 年度合并财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

十三 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(5) 金融资产的逾期及减值(续)

(a) 未逾期未减值

下表列示了 2016 年 12 月 31 日和 2015 年 12 月 31 日未逾期未减值的发放贷款和垫款五级分类情况:

2016 年 12 月 31 日

	发放贷款及垫款		合计
	公司贷款及垫款	个人贷款及垫款	
正常	188,445,574,009	17,728,199,866	206,173,773,875
关注	722,271,860	32,846,918	755,118,778
合计	189,167,845,869	17,761,046,784	206,928,892,653

2015 年 12 月 31 日

	发放贷款及垫款		合计
	公司贷款及垫款	个人贷款及垫款	
正常	142,176,816,206	6,711,777,387	148,888,593,593
关注	466,928,274	139,130,554	606,058,828
合计	142,643,744,480	6,850,907,941	149,494,652,421

(b) 已逾期未减值的期限

	逾期期限				合计
	逾期不超过 30 天	逾期 30 至 60 天	逾期 60 至 90 天	逾期 90 天 以上	
2016 年 12 月 31 日					
公司贷款及垫款	3,862,042,885	825,283,264	304,929,837	578,999,716	5,571,255,702
个人贷款及垫款	24,213,910	35,731,567	23,337,212	-	83,282,689
合计	3,886,256,795	861,014,831	328,267,049	578,999,716	5,654,538,391
2015 年 12 月 31 日					
公司贷款及垫款	2,399,177,882	561,370,318	111,928,435	134,234,199	3,206,710,834
个人贷款及垫款	9,358,658	18,025,422	1,344,034	-	28,728,114
合计	2,408,536,540	579,395,740	113,272,469	134,234,199	3,235,438,948

本集团对上述逾期款项的可回收性进行了评估，认为其未发生减值。

# 厦门国际银行股份有限公司

## 2016 年度合并财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

### 十三 金融风险管理(续)

#### 2 信用风险(续)

#### (5) 金融资产的逾期及减值(续)

#### (b) 已逾期未减值的期限(续)

于 2016 年 12 月 31 日，本集团无逾期未减值的存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资及应收款项类投资。

本集团指定专业中介评估机构对抵押及质押品进行评估，在业务审查过程中，以专业中介评估机构出具的评估报告经由风险评估部对评估结果进行认定后作为决策参考。本集团于年末对非不良的抵押贷款的相关抵押品进行重新评估。如果发生可能影响某一特定抵押品的价值下降或者控制权转移的情况，本集团会重新评估其价值。于 2016 年 12 月 31 日本集团已逾期未减值贷款抵质押物公允价值为人民币 1,006,826,147 元(2015 年 12 月 31 日：人民币 1,203,399,479 元)。

#### (c) 已减值金融资产

#### i. 已减值的贷款及垫款按担保方式分类如下：

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
信用贷款	54,526,586	58,148,390
保证贷款	305,188,956	208,589,208
附担保物贷款		
-抵押贷款	434,215,853	326,275,790
-质押贷款	703,827,342	267,903,783
合计	<u>1,497,758,737</u>	<u>860,917,171</u>

#### 已减值的贷款及垫款按贷款类型分类如下：

	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	单独认定的 减值资产	单独认定的 减值资产占比	单独认定的 减值资产	单独认定的 减值资产占比
公司贷款及垫款	1,396,718,696	93.25%	840,751,249	97.66%
个人贷款及垫款	101,040,041	6.75%	20,165,922	2.34%
合计	<u>1,497,758,737</u>	<u>100%</u>	<u>860,917,171</u>	<u>100%</u>

于 2016 年 12 月 31 日，本集团对上述所有单笔金额重大的减值贷款及高风险关注类贷款进行了单项评估，在充分考虑抵质押物变现价值后本集团计提了人民币 1,318,509,577 元(2015 年 12 月 31 日：人民币 750,829,539 元)的减值准备。于 2016 年 12 月 31 日本集团单项评估减值准备的贷款抵质押物公允价值为人民币 1,330,320,410 元(2015 年 12 月 31 日：人民币 1,214,439,653 元)。

# 厦门国际银行股份有限公司

## 2016 年度合并财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

### 十三 金融风险管理(续)

#### 2 信用风险(续)

##### (5) 金融资产的逾期及减值(续)

##### (c) 已减值金融资产(续)

##### ii. 已减值其他金融资产

本集团对可供出售金融资产和应收款项类投资进行了单项评估，并针对减值金融资产计提了减值准备(附注七、10 和 12)。

##### (d) 重组贷款及垫款

重组贷款指银行由于借款人财务状况恶化，或无力还款而对借款合同还款条款作出调整的贷款。于 2016 年 12 月 31 日，本集团重组贷款及垫款余额为人民币 543,659,162 元(2015 年 12 月 31 日：人民币 15,800,000 元)。

##### (6) 债券及其他票据

下表按照债券及其他票据投资的信用评级列出债券及其他票据资产的账面价值。债券评级参照彭博综合评级或国内评级公司评级信息。

信用评级	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			合计
	可供出售金融资产	持有至到期投资		
2016 年 12 月 31 日				
AAA	-	3,227,180,930	-	3,227,180,930
AA-到 AA+	-	375,620,606	-	375,620,606
A-到 A+	-	1,467,562,354	-	1,467,562,354
低于 A-	360,706,663	9,084,427,643	84,969,676	9,530,103,982
A-1	-	1,764,476,335	-	1,764,476,335
未评级	59,586,385	46,817,454,463	4,350,303,107	51,227,343,955
-中央银行票据	-	-	1,124,591,936	1,124,591,936
-政府债券	-	8,656,222,840	590,521,470	9,246,744,310
-政策性银行债券	-	22,744,479,620	2,035,352,868	24,779,832,488
-其他金融机构债券	59,586,385	156,315,680	-	215,902,065
-同业存单	-	5,418,070,450	-	5,418,070,450
-基金投资	-	2,501,225,138	-	2,501,225,138
-企业债券	-	7,341,140,735	599,836,833	7,940,977,568
合计	420,293,048	62,736,722,331	4,435,272,783	67,592,288,162

厦门国际银行股份有限公司

2016 年度合并财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

十三 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(6) 债券及其他票据(续)

信用评级	以公允价值计量且其变动计入当期损益的			合计
	金融资产	可供出售金融资产	持有至到期投资	
2015 年 12 月 31 日				
AAA	-	3,390,962,276	-	3,390,962,276
AA-到 AA+	-	2,270,943,632	-	2,270,943,632
A-到 A+	-	-	-	-
低于 A-	512,631,702	1,809,450,077	79,584,085	2,401,665,864
未评级	9,327,474	24,511,697,221	3,960,438,078	28,481,462,773
-中央银行票据	-	-	1,216,904,691	1,216,904,691
-政府债券	-	101,450,580	-	101,450,580
-政策性银行债券	-	22,103,967,230	2,143,698,263	24,247,665,493
-其他金融机构债券	9,327,474	-	-	9,327,474
-同业存单	-	314,713,800	-	314,713,800
-企业债券	-	1,741,071,861	599,835,124	2,340,906,985
-债券类资产管理计划	-	250,493,750	-	250,493,750
合计	521,959,176	31,983,053,206	4,040,022,163	36,545,034,545

(7) 应收款项类投资

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
其他金融机构担保的应收款项类投资 (a)	60,610,412,776	53,796,686,298
无其他金融机构担保的应收款项类投资 (b)	144,318,711,165	144,457,437,456
合计	204,929,123,941	198,254,123,754

(a) 本集团于 2016 年 12 月 31 日持有的应收款项类投资附有其他金融机构出具的全额担保，采用与应收同业款项相同的信用风险管理措施。

(b) 无其他金融机构担保的应收款项类投资，本集团承担信用风险。

(8) 抵债资产

本集团因债务人违约而取得的抵债资产的详细信息请参见附注七、18(1)。

# 厦门国际银行股份有限公司

## 2016 年度合并财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

### 十三 金融风险管理(续)

#### 2 信用风险(续)

#### (9) 金融资产信用风险集中度

##### 行业集中度

于 2016 年 12 月 31 日及 2015 年 12 月 31 日，本集团金融资产主要由发放贷款及垫款和证券投资(包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资、应收款项类投资)构成。下表列示了本集团发放贷款及垫款的行业集中度：

	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	账面余额		账面余额	占比%
公司贷款及垫款				
-租赁和商务服务业	31,123,279,648	14.54%	22,228,899,865	14.47%
-批发和零售业	67,723,771,117	31.63%	59,455,158,251	38.71%
-制造业	14,222,489,391	6.64%	11,464,689,853	7.46%
-房地产业	57,366,194,508	26.80%	27,665,574,184	18.01%
-建筑业	8,923,081,484	4.17%	8,783,415,686	5.72%
-水利、环境和公共设施管理业	3,034,169,048	1.42%	2,159,700,000	1.41%
-交通运输、仓储和邮政业	1,285,650,784	0.60%	1,206,376,912	0.79%
-电力、热力、燃气及水生产和供应业	896,639,106	0.42%	1,647,601,217	1.07%
-金融业	4,872,700,113	2.28%	3,348,494,956	2.18%
-住宿和餐饮业	2,066,170,979	0.97%	1,845,675,004	1.20%
-采矿业	1,166,543,269	0.54%	1,802,906,134	1.17%
-信息传输、软件和信息技术服务业	1,477,582,258	0.69%	1,750,757,982	1.14%
-文化、体育和娱乐业	1,271,533,276	0.59%	1,456,509,559	0.95%
-教育	20,000,000	0.01%	40,000,000	0.03%
-农、林、牧、渔业	27,000,000	0.01%	172,730,025	0.11%
-居民服务、修理和其他服务业	295,880,325	0.14%	124,496,851	0.08%
-科学研究和技术服务业	178,156,635	0.08%	902,021,484	0.59%
贴现	59,000,000	0.03%	177,282,032	0.12%
贸易融资	125,978,326	0.06%	458,916,568	0.30%
公司贷款及垫款小计	196,135,820,267	91.62%	146,691,206,563	95.51%
个人贷款	17,945,369,514	8.38%	6,899,801,977	4.49%
合计	214,081,189,781	100%	153,591,008,540	100%

# 厦门国际银行股份有限公司

## 2016 年度合并财务报表附注(续) (除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

### 十三 金融风险管理(续)

#### 2 信用风险(续)

#### (9) 金融资产信用风险集中度(续)

##### 地域集中度

于 2016 年 12 月 31 日及 2015 年 12 月 31 日, 本集团持有的金融资产主要集中于中国内地。发放贷款和垫款的地域集中度请参见附注七、9(2)。下表列示了本集团持有的债权类投资的发行人地域集中度:

2016 年 12 月 31 日	中国	北美洲	合计
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	215,321,327	204,971,721	420,293,048
可供出售金融资产	55,045,127,610	7,691,594,721	62,736,722,331
持有至到期投资	4,435,272,783	-	4,435,272,783
合计	<u>59,695,721,720</u>	<u>7,896,566,442</u>	<u>67,592,288,162</u>
2015 年 12 月 31 日	中国	北美洲	合计
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	373,510,766	148,448,410	521,959,176
可供出售金融资产	30,589,654,488	1,393,398,718	31,983,053,206
持有至到期投资	4,040,022,163	-	4,040,022,163
合计	<u>35,003,187,417</u>	<u>1,541,847,128</u>	<u>36,545,034,545</u>

# 厦门国际银行股份有限公司

## 2016 年度合并财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

### 十三 金融风险管理(续)

#### 3 流动性风险

流动性风险是指商业银行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。本集团流动性风险管理的目标是建立健全流动性风险管理体系，对集团层面的流动性风险进行有效识别、计量、监测和控制，确保流动性需求能够及时以合理成本得到满足。

##### (1) 流动性风险管理

本集团实施流动性管理，由集团行政管理层办公会进行监督，内容包括：

- 在董事会授权范围内，制定、定期评估并监督执行流动性风险偏好、流动性风险管理策略、政策和程序；
- 确定流动性风险管理组织架构，明确各部门职责分工，确保本集团具有足够的资源，独立、有效地开展流动性风险管理工作；
- 确保流动性风险偏好、流动性风险管理策略、政策和程序在集团内部得到有效沟通和传达；
- 建立完备的管理信息系统，支持流动性风险的识别、计量、监测和控制；
- 充分了解并定期评估流动性风险水平及其管理状况，及时了解流动性风险的重大变化，并向董事会定期报告。

于 2016 年 12 月 31 日，本行必须将 13.5% 的人民币存款及境外人民币存款、5% 的外币存款作为法定存款准备金存放于中国人民银行。本集团子公司澳门国际银行股份有限公司必须将一定金额的存款准备金存放于澳门金融管理局，具体缴存规定列示详见附注七、2。本集团行政管理层办公会设定全行流动性管理策略及政策。本集团财务总监负责日常的流动性管理工作，对流动性指标进行持续的监测和分析。本集团采用了一系列流动性指标来评价和监控本集团的流动性风险，并建立了流动性风险日报、月报及季度报告系统，确保本集团的资产负债管理委员会、高级管理层、风险管理委员会能够及时了解流动性状况。本集团亦采用不同的情景分析，评估流动性风险的影响。

# 厦门国际银行股份有限公司

## 2016 年度合并财务报表附注(续) (除特别注明外，金额单位均为人民币元)

### 十三 金融风险管理(续)

#### 3 流动性风险(续)

##### (2) 非衍生金融工具的现金流分析

下表为本集团资产负债表日至合同规定到期日金融资产及金融负债到期日结构分布。本表中披露的金额是合同约定的未折现现金流量，本集团根据预期的未折现现金流量管理固有的流动风险。2016 年度和 2015 年度，本集团持有的债券类交易性金融资产，按合同到期日划分，大部分债券的到期日是一年以上。但是，该等债券存在活跃交易市场，易于变现，本集团可以灵活调整头寸，管理流动性风险。

2016 年 12 月 31 日	已逾期	无期限	即时偿还	一个月以内	一个月至三个月	三个月至一年	一年至五年	五年以上	合计
金融资产									
现金及存放中央银行款项	-	43,317,943,459	7,806,872,285	-	-	-	-	-	51,124,815,744
存放境外监管机构	-	956,522,600	1,569,196,214	-	-	-	-	-	2,525,718,814
存放同业及其他金融机构款项	-	-	4,604,872,168	123,250,319	5,851,184,649	3,778,030,359	-	-	14,357,337,495
拆出资金	-	-	-	4,474,663,494	-	-	-	-	4,474,663,494
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-	-	95,208,351	53,936,400	205,865,625	81,082,982	-	436,093,358
买入返售金融资产	-	-	-	5,499,405,863	-	-	-	-	5,499,405,863
发放贷款及垫款，净额	7,015,647,260	-	-	6,997,624,532	28,464,563,506	86,123,246,387	76,455,649,056	38,280,642,898	243,337,373,639
可供出售金融资产	33,270,934	284,750,662	-	5,996,765,529	2,707,340,111	8,026,488,483	51,485,025,970	1,675,595,741	70,209,237,430
持有至到期投资	-	-	-	128,571,544	348,357,097	785,016,909	3,029,482,281	621,527,311	4,912,955,142
应收款项类投资	989,884,167	-	-	4,152,500,047	31,536,991,013	114,899,025,571	60,719,145,994	3,057,684,942	215,355,231,734
其他金融资产	-	-	-	470,570,158	-	-	-	3,089,309	473,659,467
金融资产总计	8,038,802,361	44,559,216,721	13,980,940,667	27,938,559,837	68,962,372,776	213,817,673,334	191,770,386,283	43,638,540,201	612,706,492,180

# 厦门国际银行股份有限公司

## 2016 年度合并财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

### 十三 金融风险管理(续)

#### 3 流动性风险(续)

##### (2) 非衍生金融工具的现金流分析(续)

2016 年 12 月 31 日	已逾期	无期限	即时偿还	一个月以内	一个月至三个月	三个月至一年	一年至五年	五年以上	合计
金融负债									
向中央银行借款	-	-	-	(900,400,685)	-	-	-	-	(900,400,685)
同业及其他金融机构存放 款项	-	-	(41,374,349)	(9,252,670,071)	(21,007,241,814)	(22,539,729,761)	(16,856,290)	-	(52,857,872,285)
拆入资金	-	-	-	(2,511,532,620)	(5,375,192,453)	(3,646,129,800)	-	-	(11,532,854,873)
以公允价值计量且其变动									
计入当期损益的金融负债	-	-	-	(14,685,229)	(2,008,267)	-	-	-	(16,693,496)
卖出回购金融资产款项	-	-	-	(10,094,042,382)	(1,175,046,324)	-	-	-	(11,269,088,706)
吸收存款	-	-	(51,354,775,612)	(46,632,884,696)	(76,865,071,526)	(198,783,575,033)	(36,230,065,663)	(430,654,703)	(410,297,027,233)
应付债券	-	-	-	(1,196,469,832)	(15,234,223,895)	(8,681,069,067)	(2,164,778,860)	(12,860,434,680)	(40,136,976,334)
其他金融负债	-	-	-	(323,505,956)	(91,585,856)	-	-	(5,401,868)	(420,493,680)
金融负债总计	-	-	(51,396,149,961)	(70,926,191,471)	(119,750,370,135)	(233,650,503,661)	(38,411,700,813)	(13,296,491,251)	(527,431,407,292)
流动性敞口	8,038,802,361	44,559,216,721	(37,415,209,294)	(42,987,631,634)	(50,787,997,359)	(19,832,830,327)	153,358,685,470	30,342,048,950	85,275,084,888

# 厦门国际银行股份有限公司

## 2016 年度合并财务报表附注(续) (除特别注明外，金额单位均为人民币元)

### 十三 金融风险管理(续)

#### 3 流动性风险(续)

##### (2) 非衍生金融工具的现金流分析(续)

2015 年 12 月 31 日	已逾期	无期限	即时偿还	一个月以内	一个月至三个月	三个月至一年	一年至五年	五年以上	合计
金融资产									
现金及存放中央银行款项	- 35,575,303,578	6,129,185,432	-	-	-	-	-	-	41,704,489,010
存放境外监管机构	- 735,101,423	2,590,381,177	-	-	-	-	-	-	3,325,482,600
存放同业及其他金融机构款项	-	8,898,883,192	7,651,259,169	-	3,037,875,000	-	-	-	19,588,017,361
拆出资金	-	-	6,787,117,832	-	-	-	-	-	6,787,117,832
以公允价值计量且其变动计入									
当期损益的金融资产	-	-	-	10,102,987	85,041,863	9,745,587	482,576,891	-	587,467,328
发放贷款及垫款，净额	4,079,303,546	-	-	7,881,582,672	19,716,758,516	71,529,020,716	52,188,788,562	10,359,352,471	165,754,806,483
可供出售金融资产	37,443,275	319,530,000	-	1,735,165,769	789,427,103	1,841,344,421	20,720,488,394	11,946,993,680	37,390,392,642
持有至到期投资	-	-	-	164,404,119	409,254,163	975,616,563	2,292,986,374	661,866,828	4,504,128,047
应收款项类投资	145,884,167	-	-	21,211,456,402	33,923,510,783	97,139,075,384	58,119,115,818	-	210,539,042,554
其他金融资产	-	-	-	519,275,248	-	-	-	2,345,889	521,621,137
金融资产总计	4,262,630,988	36,629,935,001	17,618,449,801	45,960,364,198	54,923,992,428	174,532,677,671	133,803,956,039	22,970,558,868	490,702,564,994

# 厦门国际银行股份有限公司

## 2016 年度合并财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

### 十三 金融风险管理(续)

#### 3 流动性风险(续)

##### (2) 非衍生金融工具的现金流分析(续)

2015 年 12 月 31 日	已逾期	无期限	即时偿还	一个月以内	一个月至三个月	三个月至一年	一年至五年	五年以上	合计
金融负债									
同业及其他金融机构存放款项	-	-	(63,378,227)	(25,532,211,790)	(37,368,666,807)	(38,148,932,061)	(1,024,013,823)	-	(102,137,202,708)
拆入资金	-	-	-	(3,187,900,832)	(2,598,456,673)	(2,341,665,336)	-	-	(8,128,022,841)
以公允价值计量且其变动计入									
当期损益的金融负债	-	-	-	(9,954,775)	(1,752,241)	-	-	-	(11,707,016)
卖出回购金融资产款项	-	-	-	(530,964,011)	(1,747,835,323)	-	-	-	(2,278,799,334)
吸收存款	-	-	(49,114,299,499)	(37,996,686,817)	(60,308,728,039)	(129,815,071,065)	(38,649,024,590)	-	(315,883,810,010)
应付债券	-	-	-	-	(207,000,000)	(38,956,770)	(983,827,080)	(4,594,149,810)	(5,823,933,660)
其他金融负债	-	-	-	(152,010,267)	-	(1,756,898)	-	(5,551,673)	(159,318,838)
金融负债总计	-	-	(49,177,677,726)	(67,409,728,492)	(102,232,439,083)	(170,346,382,130)	(40,656,865,493)	(4,599,701,483)	(434,422,794,407)
流动性敞口	4,262,630,988	36,629,935,001	(31,559,227,925)	(21,449,364,294)	(47,308,446,655)	4,186,295,541	93,147,090,546	18,370,857,385	56,279,770,587

# 厦门国际银行股份有限公司

## 2016 年度合并财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

### 十三 金融风险管理(续)

#### 3 流动性风险(续)

##### (3) 衍生金融工具现金流

##### (a) 以净额结算的衍生金融工具

本集团以净额结算的衍生金融工具主要为利率衍生金融工具(利率远期、利率掉期)。

下表列示了本集团以净额结算的以交易为持有目的的衍生金融工具的剩余到期日现金流分布，剩余到期日是指自资产负债表日起至合同规定的到期日，列入各时间段内的衍生金融工具的金额，是未经折现的合同现金流。

利率衍生金融工具	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
三个月至一年	-	990,750
一年至五年	-	-
合计	<u>-</u>	<u>990,750</u>

##### (b) 以全额结算的衍生金融工具

本集团以全额结算的衍生金融工具主要为汇率衍生金融工具(货币远期、货币掉期与货币期权)。

下表列示了本集团以全额结算的以交易为持有目的的衍生金融工具的剩余到期日现金流分布，剩余到期日是指自资产负债表日起至合同规定的到期日，列入各时间段内的衍生金融工具的金额，是未经折现的合同现金流。

	一个月以内	一个月至三个月	三个月至一年	合计
<b>2016 年 12 月 31 日</b>				
汇率衍生金融工具				
-现金流入	13,225,069,028	13,709,660,801	14,602,626,048	41,537,355,877
-现金流出	(13,243,902,103)	(13,725,302,996)	(14,597,782,423)	(41,566,987,522)
<b>2015 年 12 月 31 日</b>				
汇率衍生金融工具				
-现金流入	7,972,522,593	10,156,795,890	2,498,270,433	20,627,588,916
-现金流出	(7,938,279,675)	(10,148,526,415)	(2,500,007,911)	(20,586,814,001)

# 厦门国际银行股份有限公司

## 2016 年度合并财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

### 十三 金融风险管理(续)

#### 3 流动性风险(续)

##### (4) 表外项目流动风险分析

下表列示了本集团表外项目的剩余到期日现金流分布，剩余到期日是指自资产负债表日起至合同规定的到期日，列入各时间段内的表外项目的金额，是未经折现的合同现金流量。

2016 年 12 月 31 日	一年以内	一至五年	五年以上	合计
承兑	47,267,253,388	-	-	47,267,253,388
开出保函	253,116,995	143,008,846	597,776,490	993,902,331
开出信用证	2,582,705,274	2,853,363,517	-	5,436,068,791
经营租赁承诺	183,392,289	573,895,707	209,595,260	966,883,256
资本性支出承诺	173,614,212	-	-	173,614,212
担保提货书	966,475	-	-	966,475
合计	<u>50,461,048,633</u>	<u>3,570,268,070</u>	<u>807,371,750</u>	<u>54,838,688,453</u>

2015 年 12 月 31 日	一年以内	一至五年	五年以上	合计
承兑	24,593,535,847	-	-	24,593,535,847
开出保函	398,348,121	391,121,634	497,641,242	1,287,110,997
开出信用证	2,120,214,724	22,765,145	-	2,142,979,869
经营租赁承诺	151,457,293	477,180,261	174,586,729	803,224,283
资本性支出承诺	28,675,056	-	-	28,675,056
担保提货书	565,350	-	-	565,350
合计	<u>27,292,796,391</u>	<u>891,067,040</u>	<u>672,227,971</u>	<u>28,856,091,402</u>

#### 4 市场风险

本集团承担由于市场价格(利率、汇率、股票价格及商品价格)的不利变动而使表内和表外发生损失的市场风险。市场风险存在于银行的交易账户和银行账户中。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及商品头寸。银行账户包括除交易账户外的金融工具(包括本集团运用剩余资金购买金融工具所形成的投资账户)。

本集团的整体市场风险应对政策及措施由本集团的董事会、其下属的风险管理委员会以及高级管理层批准。本集团设立专门的市场风险管理团队负责监控本集团的市场风险并且定期向高级管理层汇报风险敞口及利率敏感性。本集团的高级管理层在董事会批准的风险管理政策下，负责审批外汇风险额度以及交易户的额度。

# 厦门国际银行股份有限公司

## 2016 年度合并财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

### 十三 金融风险管理(续)

#### 4 市场风险(续)

##### (1) 市场风险衡量技术

本集团目前建立了包括监管限额、头寸限额、风险限额在内的限额结构体系以实施对市场风险的识别、监测及控制。本集团交易账户依据市场条件和技术条件，正在逐步建立和适用正常市场条件下的风险价值法和对于市场可能发生重大变化的极端不利情况下的市场风险进行压力测试。

本集团目前通过敏感度分析来评估本集团交易账户和银行账户所承受的利率及汇率风险，即定期计算一定时期内到期或需要重新定价的生息资产及付息负债两者的差额(缺口)，并利用缺口数据进行基准利率、市场利率及汇率变化情况下的敏感性分析，为本集团调整生息资产及付息负债的重新定价期限结构提供指引。本集团对敏感性分析建立了上报制度，定期汇总敏感性分析结果上报上级部门，如风险管理委员会审阅。

##### (2) 货币风险

本集团的大部分业务是人民币业务，此外也有外币业务。汇率的变动，主要使本集团的财务状况及现金流量受到影响。本集团通过控制货币敞口净额进行汇率风险的管理。

下表汇总了本集团各金融资产及金融负债的外币汇率风险敞口分布，各原币资产、负债及信用承诺的账面价值已折合为人民币金额。

2016 年 12 月 31 日	人民币	美元折合	港币折合	其他币种折合	合计
		人民币	人民币	人民币	
金融资产					
现金及存放中央银行款项	49,500,208,102	1,021,555,617	384,758,143	188,435,354	51,094,957,216
存放境外监管机构款项	-	-	-	2,525,705,487	2,525,705,487
存放同业及其他金融机构款项	6,176,370,046	5,795,596,179	1,164,645,812	1,079,663,915	14,216,275,952
拆出资金	-	1,118,132,488	3,350,067,418	-	4,468,199,906
以公允价值计量且其变动计入当期损益的					
金融资产	390,662,521	19,522,377	10,108,150	-	420,293,048
衍生金融资产	-	1,671,626	18,240,251	2,831,863	22,743,740
买入返售金融资产	5,495,445,000	-	-	-	5,495,445,000
应收利息	1,350,265,759	280,129,958	202,662,958	32,561,159	1,865,619,834
发放贷款及垫款，净额	131,410,476,323	51,882,276,267	22,189,963,491	3,638,829,339	209,121,545,420
可供出售金融资产	50,836,966,684	12,179,755,647	4,750,662	-	63,021,472,993
持有至到期投资	3,225,711,171	-	84,969,676	1,124,591,936	4,435,272,783
应收款项类投资	200,868,204,966	2,434,352,851	-	-	203,302,557,817
其他金融资产	137,052,838	28,976,319	131,775,908	175,854,402	473,659,467
金融资产合计	449,391,363,410	74,761,969,329	27,541,942,469	8,768,473,455	560,463,748,663

# 厦门国际银行股份有限公司

## 2016 年度合并财务报表附注(续)

(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

### 十三 金融风险管理(续)

#### 4 市场风险(续)

##### (2) 货币风险(续)

2016 年 12 月 31 日	人民币	美元折合	港币折合	其他币种折合	合计
		人民币	人民币	人民币	
金融负债					
向中央银行借款	(900,000,000)	-	-	-	(900,000,000)
同业及其他金融机构存放款项	(52,246,127,069)	(8,330)	(1)	-	(52,246,135,400)
拆入资金	-	(8,452,044,664)	(3,026,853,721)	-	(11,478,898,385)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	(16,637,299)	-	(16,637,299)
衍生金融负债	(9,506)	(5,899,880)	(28,621,498)	(2,146,743)	(36,677,627)
卖出回购金融资产款项	(10,563,477,407)	(693,696,847)	-	-	(11,257,174,254)
吸收存款	(305,484,389,503)	(33,303,361,909)	(48,523,369,286)	(16,958,088,166)	(404,269,208,864)
应付利息	(3,843,072,368)	(105,109,371)	(189,924,362)	(48,261,920)	(4,186,368,021)
应付债券	(34,455,457,718)	-	(692,145,690)	-	(35,147,603,408)
其他金融负债	(168,757,969)	(11,206,787)	(129,127,842)	(111,401,082)	(420,493,680)
金融负债合计	(407,661,291,540)	(42,571,327,788)	(52,606,679,699)	(17,119,897,911)	(519,959,196,938)
资产负债表内敞口净额	41,730,071,870	32,190,641,541	(25,064,737,230)	(8,351,424,456)	40,504,551,725
衍生金融工具的净名义金额	(7,381,825,959)	(26,769,672,191)	33,764,082,549	357,783,956	(29,631,645)
信用承诺	47,441,512,853	2,531,665,267	339,913,800	3,385,099,065	53,698,190,985
2015 年 12 月 31 日	人民币	美元折合	港币折合	其他币种折合	合计
		人民币	人民币	人民币	
金融资产					
现金及存放中央银行款项	40,558,523,531	745,122,842	270,307,528	124,520,244	41,698,474,145
存放境外监管机构款项	-	-	-	3,325,482,600	3,325,482,600
存放同业及其他金融机构款项	11,106,313,276	4,915,183,442	2,791,424,655	734,664,254	19,547,585,627
拆出资金	647,360,333	6,136,427,194	-	-	6,783,787,527
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	198,027,674	314,604,028	9,327,474	-	521,959,176
衍生金融资产	44,969,919	14,251,182	2,917,602	1,938,819	64,077,522
应收利息	1,391,154,037	194,242,512	101,874,917	15,697,055	1,702,968,521
发放贷款及垫款, 净额	98,708,075,227	31,790,631,164	17,199,097,660	2,500,776,620	150,198,580,671
可供出售金融资产	30,416,040,476	1,886,542,730	4,772,230	-	32,307,355,436
持有至到期投资	2,743,533,387	-	79,584,085	1,216,904,691	4,040,022,163
应收款项类投资	197,573,270,544	-	-	-	197,573,270,544
其他金融资产	239,261,113	2,344,056	33,913,069	246,102,899	521,621,137
金融资产合计	383,626,529,517	45,999,349,150	20,493,219,220	8,166,087,182	458,285,185,069

# 厦门国际银行股份有限公司

## 2016 年度合并财务报表附注(续) (除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

### 十三 金融风险管理(续)

#### 4 市场风险(续)

#### (2) 货币风险(续)

2015 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
金融负债					
同业及其他金融机构存放款项	(100,993,989,075)	(404,181,523)	-	(49,787,019)	(101,447,957,617)
拆入资金	(296,500,916)	(6,188,331,270)	(1,394,903,700)	(207,004,864)	(8,086,740,750)
以公允价值计量且其变动计入当期					
损益的金融负债	-	-	(11,707,016)	-	(11,707,016)
衍生金融负债	-	(854,811)	(1,306,180)	(3,075,245)	(5,236,236)
卖出回购金融资产款项	(1,786,506,796)	(487,014,528)	-	-	(2,273,521,324)
吸收存款	(247,746,028,642)	(22,178,226,478)	(30,705,541,935)	(9,712,357,564)	(310,342,154,619)
应付利息	(3,074,403,923)	(125,673,558)	(123,476,369)	(32,706,120)	(3,356,259,970)
应付债券	(2,992,339,216)	-	(648,134,302)	-	(3,640,473,518)
其他金融负债	(57,622,885)	(2,544,008)	(72,111,861)	(27,040,084)	(159,318,838)
金融负债合计	<u>(356,947,391,453)</u>	<u>(29,386,826,176)</u>	<u>(32,957,181,363)</u>	<u>(10,031,970,896)</u>	<u>(429,323,369,888)</u>
资产负债表内敞口净额	<u>26,679,138,064</u>	<u>16,612,522,974</u>	<u>(12,463,962,143)</u>	<u>(1,865,883,714)</u>	<u>28,961,815,181</u>
衍生金融工具的净名义金额	<u>(1,601,239,137)</u>	<u>(14,858,816,189)</u>	<u>16,598,830,263</u>	<u>(98,000,022)</u>	<u>40,774,915</u>
信用承诺	<u>24,610,615,683</u>	<u>5,074,956</u>	<u>198,018,827</u>	<u>3,210,482,597</u>	<u>28,024,192,063</u>

# 厦门国际银行股份有限公司

## 2016 年度合并财务报表附注(续)

(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

### 十三 金融风险管理(续)

#### 4 市场风险(续)

##### (2) 货币风险(续)

当期末外币对人民币汇率变动 1%时, 上述本集团外汇净敞口因汇率波动产生的外汇折算损益对本集团税前利润/(损失)的潜在影响分析如下:

	2016 年度	2015 年度
外币对人民币升值 1%	61,266,742	39,246,912
外币对人民币贬值 1%	(61,266,742)	(39,246,912)

在进行汇率敏感性分析时, 本集团在确定商业条件和财务参数时, 作出了一般假设。但未考虑:

- (i) 资产负债表日后业务的变化, 分析基于资产负债表日的静态缺口;
- (ii) 汇率变动对客户行为的影响;
- (iii) 汇率变动对市场价格的影响;
- (iv) 汇率变动对衍生金融工具公允价值变动的影响。

##### (3) 利率风险

银行账户利率风险是指利率水平、结构等要素的变动所导致银行账户资产、整体收益和经济价值遭受或有损失的风险。重新定价风险是最主要和最常见的利率风险形式, 来源于银行资产、负债和表外业务到期期限(就固定利率而言)或重新定价期限(就浮动利率而言)所存在的差异。现金流量的利率风险是指金融工具的未来现金流量随着市场利率的变化而波动的风险。

本集团需要管理的利率风险敞口主要是由于市场主要利率变动而可能产生的重新定价、公允价值和现金流波动的风险。本集团在中国大陆地区遵照中央银行规定的利率体系经营业务, 根据历史经验, 中央银行一般会同向调整生息贷款及计息存款的基准利率(但变动幅度不一定相同), 因此本集团主要通过控制贷款等资产及存款的到期日分布、重新定价日及其重定价日资产负债缺口状况等方式来控制其利率风险。

根据中央银行的规定, 2013 年 7 月取消金融机构贷款利率 0.7 倍的下限, 人民币票据贴现利率由市场决定; 2015 年 10 月, 人民币存款利率取消基准利率浮动上限。

# 厦门国际银行股份有限公司

## 2016 年度合并财务报表附注(续) (除特别注明外，金额单位均为人民币元)

### 十三 金融风险管理(续)

#### 4 市场风险(续)

#### (3) 利率风险(续)

下表汇总了本集团的利率风险敞口。下表按合同重新定价日及到期日两者中的较早者，按本集团的资产及负债的账面价值分类列示。

2016 年 12 月 31 日	一个月以内	一个月至三个月	三个月至一年	一年至五年	五年以上	不计息	合计
金融资产							
现金及存放中央银行款项	50,484,727,546	-	-	-	-	610,229,670	51,094,957,216
存放境外监管机构款项	2,525,705,487	-	-	-	-	-	2,525,705,487
存放同业及其他金融机构款项	2,009,919,852	5,819,750,702	3,671,613,333	-	-	2,714,992,065	14,216,275,952
拆出资金	4,468,199,906	-	-	-	-	-	4,468,199,906
以公允价值计量且其变动计							
入当期损益的金融资产	114,778,257	63,505,021	242,009,770	-	-	-	420,293,048
衍生金融资产	-	-	-	-	-	22,743,740	22,743,740
买入返售金融资产	5,495,445,000	-	-	-	-	-	5,495,445,000
应收利息	-	-	-	-	-	1,865,619,834	1,865,619,834
发放贷款及垫款，净额	17,036,362,994	27,691,977,169	106,412,791,104	48,286,390,966	7,757,564,801	1,936,458,386	209,121,545,420
可供出售金融资产	8,230,988,055	3,826,216,253	17,208,907,983	33,105,160,160	365,449,880	284,750,662	63,021,472,993
持有至到期投资	-	347,069,199	862,492,413	2,721,649,747	504,061,424	-	4,435,272,783
应收款项类投资	62,707,410,420	53,829,097,693	64,260,260,974	19,944,663,171	2,197,348,590	363,776,969	203,302,557,817
其他金融资产	-	-	-	-	-	473,659,467	473,659,467
金融资产总计	153,073,537,517	91,577,616,037	192,658,075,577	104,057,864,044	10,824,424,695	8,272,230,793	560,463,748,663

厦门国际银行股份有限公司

2016 年度合并财务报表附注(续)  
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

十三 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

2016 年 12 月 31 日	一个月以内	一个月至三个月	三个月至一年	一年至五年	五年以上	不计息	合计
金融负债							
向中央银行借款	(900,000,000)	-	-	-	-	-	(900,000,000)
同业及其他金融机构存放款项	(9,281,640,546)	(20,876,416,272)	(22,073,428,582)	(14,650,000)	-	-	(52,246,135,400)
拆入资金	(2,509,819,470)	(5,360,955,506)	(3,608,123,409)	-	-	-	(11,478,898,385)
以公允价值计量且其变动计入							
当期损益的金融负债	(14,648,808)	(1,988,491)	-	-	-	-	(16,637,299)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(36,677,627)	(36,677,627)
卖出回购金融资产款项	(10,088,376,152)	(1,168,798,102)	-	-	-	-	(11,257,174,254)
吸收存款	(97,912,689,838)	(74,722,015,812)	(196,620,238,494)	(34,627,437,226)	(348,003,800)	(38,823,694)	(404,269,208,864)
应付利息	-	-	-	-	-	(4,186,368,021)	(4,186,368,021)
应付债券	(1,196,295,372)	(14,707,659,852)	(8,564,534,674)	-	(10,679,113,510)	-	(35,147,603,408)
其他金融负债	-	-	-	-	-	(420,493,680)	(420,493,680)
金融负债总计	<u>(121,903,470,186)</u>	<u>(116,837,834,035)</u>	<u>(230,866,325,159)</u>	<u>(34,642,087,226)</u>	<u>(11,027,117,310)</u>	<u>(4,682,363,022)</u>	<u>(519,959,196,938)</u>
利率敏感度缺口总计	<u>31,170,067,331</u>	<u>(25,260,217,998)</u>	<u>(38,208,249,582)</u>	<u>69,415,776,818</u>	<u>(202,692,615)</u>	<u>3,589,867,771</u>	<u>40,504,551,725</u>

# 厦门国际银行股份有限公司

## 2016 年度合并财务报表附注(续) (除特别注明外，金额单位均为人民币元)

### 十三 金融风险管理(续)

#### 4 市场风险(续)

#### (3) 利率风险(续)

2015 年 12 月 31 日	一个月以内	一个月至三个月	三个月至一年	一年至五年	五年以上	不计息	合计
金融资产							
现金及存放中央银行款项	40,488,212,879	-	-	-	-	1,210,261,266	41,698,474,145
存放境外监管机构款项	3,325,482,600	-	-	-	-	-	3,325,482,600
存放同业及其他金融机构款项	10,167,016,318	-	3,000,000,000	-	-	6,380,569,309	19,547,585,627
拆出资金	6,783,787,527	-	-	-	-	-	6,783,787,527
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	10,081,691	84,329,338	9,443,060	418,105,087	-	-	521,959,176
衍生金融资产	-	-	-	-	-	64,077,522	64,077,522
应收利息	-	-	-	-	-	1,702,968,521	1,702,968,521
发放贷款及垫款，净额	11,976,457,273	19,104,867,064	81,018,503,430	33,185,153,739	3,935,500,370	978,098,795	150,198,580,671
可供出售金融资产	1,995,841,432	1,816,621,314	1,417,030,114	16,276,243,268	10,796,847,078	4,772,230	32,307,355,436
持有至到期投资	484,607,990	446,783,516	485,513,185	1,983,533,387	639,584,085	-	4,040,022,163
应收款项类投资	81,434,393,008	73,407,843,335	37,933,694,996	4,042,098,854	-	755,240,351	197,573,270,544
其他金融资产	-	-	-	-	-	521,621,137	521,621,137
金融资产总计	156,665,880,718	94,860,444,567	123,864,184,785	55,905,134,335	15,371,931,533	11,617,609,131	458,285,185,069

厦门国际银行股份有限公司

2016 年度合并财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

十三 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

2015 年 12 月 31 日	一个月以内	一个月至三个月	三个月至一年	一年至五年	五年以上	不计息	合计
金融负债							
同业及其他金融机构存放款项	(25,591,842,986)	(37,261,849,505)	(37,673,306,566)	(920,958,560)	-	-	(101,447,957,617)
拆入资金	(3,185,195,963)	(2,589,849,160)	(2,311,695,627)	-	-	-	(8,086,740,750)
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	(9,954,775)	(1,752,241)	-	-	-	-	(11,707,016)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(5,236,236)	(5,236,236)
卖出回购金融资产款项	(530,886,590)	(1,742,634,734)	-	-	-	-	(2,273,521,324)
吸收存款	(87,050,560,679)	(60,140,325,045)	(128,408,481,376)	(34,721,075,256)	-	(21,712,263)	(310,342,154,619)
应付利息	-	-	-	-	-	(3,356,259,970)	(3,356,259,970)
应付债券	-	-	-	(648,134,302)	(2,992,339,216)	-	(3,640,473,518)
其他金融负债	-	-	-	-	-	(159,318,838)	(159,318,838)
金融负债总计	<u>(116,368,440,993)</u>	<u>(101,736,410,685)</u>	<u>(168,393,483,569)</u>	<u>(36,290,168,118)</u>	<u>(2,992,339,216)</u>	<u>(3,542,527,307)</u>	<u>(429,323,369,888)</u>
利率敏感度缺口总计	<u>40,297,439,725</u>	<u>(6,875,966,118)</u>	<u>(44,529,298,784)</u>	<u>19,614,966,217</u>	<u>12,379,592,317</u>	<u>8,075,081,824</u>	<u>28,961,815,181</u>

# 厦门国际银行股份有限公司

## 2016 年度合并财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

### 十三 金融风险管理(续)

#### 4 市场风险(续)

#### (3) 利率风险(续)

假设各货币收益率曲线在年末平移 100 个基点，对本集团之后一年的净利息收入的潜在影响分析如下。2016 年度和 2015 年度，本集团持有的债券类交易性金融资产，按合同到期日划分，大部分债券的到期日是一年以上。但是，该等债券存在活跃交易市场，易于变现，本集团可以灵活调整头寸，管理利率风险。因此，在分析基准利率曲线浮动对净利息收入的潜在影响时，本集团将交易性金融资产归入到一个月以内到期的时间段进行测算分析。

净利息收入的增加/(减少)	2016 年度	2015 年度
基准利率曲线上浮 100 个基点	(53,578,502)	166,066,546
基准利率曲线下浮 100 个基点	53,578,502	(166,066,546)

在进行利率敏感性分析时，本集团在确定商业条件和财务参数时，作出了一般假设。但未考虑：

- (i)资产负债表日后业务的变化，分析基于资产负债表日的静态缺口；
- (ii)利率变动对客户行为的影响；
- (iii)利率变动对衍生金融工具公允价值的影响；
- (iv)利率变动对市场价格的影响；
- (v)利率变动对表外产品的影响。

# 厦门国际银行股份有限公司

## 2016 年度合并财务报表附注(续) (除特别注明外，金额单位均为人民币元)

### 十三 金融风险管理(续)

#### 5 公允价值估计

公允价值计量结果所属的层次，由对公允价值计量整体而言具有重要意义的输入值所属的最低层次决定：

第一层次：相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。

第二层次：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：相关资产或负债的不可观察输入值。

#### (1) 不以公允价值计量但披露其公允价值的资产和负债

不以公允价值计量的金融资产和负债主要包括：现金及存放中央银行款项、存放境外监管机构款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款及垫款、持有至到期投资、应收款项类投资、向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款项、吸收存款和应付债券。

除下述金融资产和负债以外，其他不以公允价值计量的金融资产和负债的账面价值与公允价值没有差别或相差很小。

	2016 年 12 月 31 日			2015 年 12 月 31 日		
	账面价值	公允价值	未实现利得/(损失)	账面价值	公允价值	未实现利得/(损失)
金融资产						
持有至到期投资	4,435,272,783	4,425,487,552	(9,785,231)	4,040,022,163	4,109,112,006	69,089,843
金融负债						
吸收存款	(404,269,208,864)	(406,093,975,426)	(1,824,766,562)	(310,342,154,619)	(312,205,153,275)	(1,862,998,656)
应付债券	(35,147,603,408)	(34,933,907,210)	213,696,198	(3,640,473,518)	(3,816,134,302)	(175,660,784)
合计	(434,981,539,489)	(436,602,395,084)	(1,620,855,595)	(309,942,605,974)	(311,912,175,571)	(1,969,569,597)

除下述提及外，以上金融资产及金融负债属于公允价值计量第二层次。

# 厦门国际银行股份有限公司

## 2016 年度合并财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

### 十三 金融风险管理(续)

#### 5 公允价值估计(续)

##### (1) 不以公允价值计量但披露其公允价值的资产和负债(续)

(a) 于 2016 年 12 月 31 日，本集团持有至到期投资中合计人民币 1,209,561,612 元属于第三层次(2015 年 12 月 31 日：人民币 1,296,488,776 元)。

(b) 于 2016 年 12 月 31 日，本集团吸收存款以合同规定的未来现金流量按照市场上具有可比信用等级并在相同条件下提供几乎相同现金流量的利率进行折现后的现值确定其公允价值，属于第三层次。

(c) 于 2016 年 12 月 31 日，本集团已发行债券中港元定息次级债券合计人民币 692,145,690 元属于第三层次(2015 年 12 月 31 日：人民币 648,134,302 元)。

##### (2) 持续的以公允价值计量的资产和负债

本集团持续的以公允价值计量的资产按上述三个层次列示如下：

2016 年 12 月 31 日	第一层次	第二层次	第三层次	合计
<b>金融资产</b>				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
— 交易性债券投资	-	410,184,898	-	410,184,898
— 结构性票据	-	10,108,150	-	10,108,150
可供出售金融资产				
— 可供出售政府债券	-	8,656,222,840	-	8,656,222,840
— 可供出售金融债券	-	22,767,233,303	-	22,767,233,303
— 可供出售企业债券	-	9,088,972,248	-	9,088,972,248
— 可供出售同业存单	-	5,418,070,450	-	5,418,070,450
— 可供出售企业票据	-	800,617,430	-	800,617,430
— 可供出售金融票据	-	13,504,380,922	-	13,504,380,922
— 可供出售资管计划	-	-	-	-
— 可供出售基金投资	-	2,501,225,138	-	2,501,225,138
— 可供出售权益工具	-	-	284,750,662	284,750,662
衍生金融资产	-	22,743,740	-	22,743,740
<b>金融负债</b>				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
衍生金融负债	-	(16,637,299)	-	(16,637,299)
衍生金融负债	-	(36,677,627)	-	(36,677,627)

# 厦门国际银行股份有限公司

## 2016 年度合并财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

### 十三 金融风险管理(续)

#### 5 公允价值估计(续)

#### (2) 持续的以公允价值计量的资产和负债(续)

本集团持续的以公允价值计量的资产按上述三个层次列示如下(续):

2015 年 12 月 31 日	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
— 交易性债券投资	-	512,631,702	-	512,631,702
— 结构性票据	-	9,327,474	-	9,327,474
可供出售金融资产				
— 可供出售政府债券	-	101,450,580	-	101,450,580
— 可供出售金融债券	-	22,103,967,230	-	22,103,967,230
— 可供出售企业债券	-	1,639,300,406	-	1,639,300,406
— 可供出售同业存单	-	314,713,800	-	314,713,800
— 可供出售企业票据	-	3,942,912,720	-	3,942,912,720
— 可供出售金融票据	-	3,630,214,720	-	3,630,214,720
— 可供出售资管计划	-	250,493,750	-	250,493,750
— 可供出售权益工具	-	-	324,302,230	324,302,230
衍生金融资产	-	64,077,522	-	64,077,522
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				
衍生金融负债	-	(11,707,016)	-	(11,707,016)
衍生金融负债	-	(5,236,236)	-	(5,236,236)

# 厦门国际银行股份有限公司

## 2016 年度合并财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

### 十三 金融风险管理(续)

#### 5 公允价值估计(续)

##### (2) 持续的以公允价值计量的资产和负债(续)

本集团以导致各层次之间转换的事项发生日为确认各层次之间转换的时点。本年度无第一层次与第二层次间的转换。

对于在活跃市场上交易的金融工具，本集团以其活跃市场报价确定其公允价值。对于不在活跃市场上交易的金融工具，本集团采用估值技术确定其公允价值。所使用的估值模型主要为现金流量折现模型和市场可比公司模型等。估值技术的输入值主要包括无风险利率、基准利率、汇率、流动性溢价、EBITDA 乘数、缺乏流动性折价等。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融资产的当前公允价值、现金流量折现法等。估值技术的输入值包括提前还款率、预计信用损失率、利率或折现率。

上述第三层次金融资产变动如下：

	可供出售金融资产		合计
	可供出售债券	可供出售权益工具	
2015 年 1 月 1 日	14,154,835	376,192,100	390,346,935
收回投资	(40,479,925)	-	(40,479,925)
计入损益的利得或损失	26,325,090	-	26,325,090
计入其他综合收益的损失	-	(51,889,870)	(51,889,870)
2015 年 12 月 31 日	-	324,302,230	324,302,230
收回投资	(9,493,141)	-	(9,493,141)
计入损益的利得或损失	9,493,141	-	9,493,141
计入其他综合收益的损失	-	(39,551,568)	(39,551,568)
2016 年 12 月 31 日	-	284,750,662	284,750,662

于 2016 年 12 月 31 日，本集团仍持有的第三层次金融资产中计入 2016 年度损益的利得为人民币 9,493,141 元(2015 年 12 月 31 日：利得为人民币 26,325,090 元)。

上述第三层次的可供出售债券公允价值从机构 Iliquidx 获取，估值技术为参考自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格。

上述第三层次的可供出售权益工具公允价值使用现金流量折现模型或市场比较法确认。

# 厦门国际银行股份有限公司

## 2016 年度合并财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

### 十三 金融风险管理(续)

#### 6 资本管理

本集团的资本管理目标包括：

- 遵守本集团经营实体所在地银行监管机构设定的资本要求；
- 保持本集团持续经营的能力，继续为股东提供回报，维护其他相关利益者的利益；以及
- 建立资本补充机制，支持本集团的业务持续发展。

银监会于 2012 年发布《商业银行资本管理办法(试行)》，并于 2013 年 1 月 1 日起施行，原《商业银行资本充足率管理办法》同时废止。

按照《商业银行资本管理办法(试行)》的规定，商业银行资本充足率监管要求包括最低资本要求、系统重要性银行附加资本要求、储备资本要求和逆周期资本要求以及第二支柱资本要求。其中核心一级资本充足率、一级资本充足率以及资本充足率的最低要求分别为 5%、6%以及 8%；国内系统重要性银行应满足 1%的附加资本要求，由核心一级资本满足。同时，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》，过渡期内还将逐步引入储备资本要求，并由商业银行核心一级资本满足。此外，如需计提逆周期资本或监管部门对单家银行提出第二支柱资本要求，商业银行应在规定时限内达标。

本集团基于中国银监会的监管规定，实时监控资本的充足性及监管资本的运用情况。本集团每季度以报表的形式向中国银监会上报所要求的资本信息。

下表列示了 2016 年 12 月 31 日和 2015 年 12 月 31 日，本集团按照《商业银行资本管理办法(试行)》计量的资本充足率。本行和本集团均遵守了监管部门规定的资本要求。

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
核心一级资本充足率	11.59%	9.59%
一级资本充足率	11.59%	9.59%
资本充足率	15.55%	11.55%
风险加权资产总额	339,666,791,438	282,361,638,352
核心一级资本净额	39,380,603,374	27,087,793,965
一级资本净额	39,380,603,374	27,087,793,965
资本净额	52,829,456,870	32,611,643,858