厦门银行股份有限公司

证券简称:厦门银行 A股股票代码:601187

2020 年度报告摘要

一 重要提示

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

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

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

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

1.5 经董事会审议的报告期利润分配预案或公积金转增股本预案。

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

上述预案尚待公司2020年度股东大会审议。

二 公司基本情况

1. 公司简介

公司股票简况				
股票种类	股票上市交易所	股票简称	股票代码	变更前股票简称
A股	上海证券交易所	厦门银行	601187	-

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

2. 报告期公司主要业务简介

公司的经营范围为:吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内结算;办理票据贴现;发行金融债券;代理发行、代理兑付、承销政府债券;买卖政府债券;从事同业拆借;提供担保及服务;代理收付款项及代理保险业务;提供保险箱业务;办理地方财政信用周转使用资金的委托贷款业务;外汇存款、外汇贷款、外汇汇款、外币兑换、外汇同业拆借、国际结算、结汇、售汇、外汇票据的承兑和贴现、资信调查、咨询、见证业务;经银行业监督管理机构等监管机构批准的其他业务。

3. 公司主要会计数据和财务指标

3.1 近3年的主要会计数据

单位:千元 币种:人民币

项目	2020年	2019年	本报告期较上年同期增减(%)	2018年
营业收入	5,555,613	4,509,326	23.20	4,185,876
营业利润	1,839,439	1,742,932	5.54	1,812,233
利润总额	1,835,288	1,741,631	5.38	1,778,850
归属于母公司股东的净利润	1,822,567	1,710,854	6.53	1,409,181
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,778,929	1,713,522	3.82	1,444,832
经营活动产生的现金流量净额	-11,899,806	-7,652,602	不适用	-36,168,799
项目	2020年12月31日	2019年12月31日	本报告期末较期初增减(%)	2018年12月31日
资产总额	285,150,280	246,867,556	15.51	232,414,422
客户贷款及垫款总额	140,646,890	108,169,574	30.02	83,356,914
企业贷款及垫款	73,060,912	61,121,286	19.53	50,195,614
个人贷款及垫款	53,511,415	40,408,261	32.43	30,790,895
票据贴现	14,074,564	6,640,027	111.97	2,370,405
贷款应计利息	281,531	310,595	-9.36	不适用
贷款损失准备	5,081,545	3,502,272	45.09	2,360,852
其中:以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款损失准备	199,454	22,144	800.70	不适用
负债总额	265,476,651	231,295,140	14.78	218,458,100
存款总额	154,237,929	135,559,351	13.78	120,864,228
公司存款	93,863,765	79,344,554	18.30	81,653,417
个人存款	35,089,299	27,090,045	29.53	16,269,305
保证金存款	25,276,986	29,104,078	-13.15	22,766,360
其他存款	7,879	20,674	-61.89	175,147
存款应计利息	1,212,949	1,206,665	0.52	不适用
股东权益	19,673,630	15,572,416	26.34	13,956,321
归属于母公司股东的净资产	19,363,264	15,295,485	26.59	13,703,629
股本	2,639,128	2,375,215	11.11	2,375,215

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

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

3.2 近3年的主要财务指标

每股计(元/股)	2020年	2019年	本报告期较上年同期增减(%)	2018年
基本每股收益	0.75	0.72	4.17	0.59
稀释每股收益	0.75	0.72	4.17	0.59
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.74	0.72	2.78	0.61
每股经营活动产生的现金流量净额	-4.51	-3.22	不适用	-15.23
归属于母公司普通股股东的每股净资产	6.96	6.44	8.05	5.77
盈利能力指标	2020年	2019年	本报告期较上年同期增减(%)	2018年
加权平均净资产收益率	11.23%	11.11%	上升0.12个百分点	10.94%
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	10.96%	11.13%	下降0.17个百分点	11.23%
总资产收益率	0.70%	0.72%	下降0.02个百分点	0.64%
净利差	1.53%	1.73%	下降0.20个百分点	1.75%
净息差	1.65%	1.67%	下降0.02个百分点	1.96%
资本充足率指标	2020年12月31日	2019年12月31日	本报告期末较期初增减(%)	2018年12月31日
资本充足率	14.49%	15.21%	下降0.72个百分点	15.03%
一级资本充足率	11.97%	11.16%	上升0.81个百分点	10.87%
核心一级资本充足率	11.34%	11.15%	上升0.19个百分点	10.85%
资产质量指标	2020年12月31日	2019年12月31日	本报告期末较期初增减(%)	2018年12月31日
不良贷款率	0.98%	1.18%	下降0.20个百分点	1.33%
拨备覆盖率	368.03%	274.58%	上升93.45个百分点	212.83%
拨贷比	3.61%	3.24%	上升0.37个百分点	2.83%

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

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

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

3.3 报告期分季度的主要会计数据

单位:千元 币种:人民币

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

季度数据与已披露定期报告数据差异说明

□适用 √不适用

3.4 非经常性损益项目和金额

单位:千元 币种:人民币

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

3.5 补充财务指标

项目(%)	2020年12月31日	2019年12月31日	2018年12月31日
流动性比例	86.06	81.13	82.73
单一最大客户贷款比率	3.93	3.58	3.39
最大十家客户贷款比率	22.44	25.89	25.43
成本收入比	28.64	29.13	27.78
项目(%)	2020年12月31日	2019年12月31日	2018年12月31日
正常类贷款迁徙率	0.76	1.41	2.34
关注类贷款迁徙率	31.64	59.54	72.29
次级类贷款迁徙率	30.31	87.38	53.35
可疑类贷款迁徙率	10.01	0.44	77.63

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

4. 股本及股东情况

4.1 普通股股东和表决权恢复的优先股股东数量及前10 名股东持股情况表

单位: 股

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

前10名股东持股情况

股东名称(全称)	报告期内增减	期末持股数量	比例(%)	持有有限售条件的股份数量	质押或冻结情况		股东性质
					股份状态	数量	
厦门市财政局	0	480,045,448	18.19	480,045,448	无	0	国家
富邦金融控股股份有限公司	0	473,754,585	17.95	473,754,585	无	0	境外法人
北京盛达兴业房地产开发有限公司	0	252,966,517	9.59	252,966,517	质押	104,999,900	境内非国有法人
福建七匹狼集团有限公司	0	211,500,000	8.01	211,500,000	无	0	境内非国有法人
厦门海润通资产管理有限公司	0	118,500,000	4.49	118,500,000	无	0	国有法人
佛山电器照明股份有限公司	0	109,714,176	4.16	109,714,176	无	0	境内非国有法人
大洲控股集团有限公司	0	100,000,000	3.79	100,000,000	质押	49,000,000	境内非国有法人
泉舜集团(厦门)房地产股份有限公司	0	92,537,608	3.51	92,537,608	质押	80,482,797	境内非国有法人
厦门华信元喜投资有限公司	0	59,844,974	2.27	59,844,974	质押	14,532,974	境内非国有法人
江苏舜天股份有限公司	0	49,856,000	1.89	49,856,000	无	0	国有法人
上述股东关联关系或一致行动的说明	无						
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	无						

4.2 公司与控股股东之间的产权及控制关系的方框图

□适用 √不适用

4.3 公司与实际控制人之间的产权及控制关系的方框图

□适用 √不适用

4.4 报告期末公司优先股股东总数及前10 名股东情况

□适用 √不适用

5. 公司债券情况

□适用 √不适用

三 经营情况讨论与分析

1. 报告期内主要经营情况

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

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

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

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

2. 利润表分析

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

单位:千元 币种:人民币

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

3. 资产负债表分析

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

单位:千元 币种:人民币

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

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

2、报告期其他负债包括:衍生金融负债、应付职工薪酬、应交税费、预计负债等。

4. 现金流量表分析

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

单位:千元 币种:人民币

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

5. 比较式会计报表中变化幅度超过30%以上项目

单位:千元 币种:人民币

项目	2020年12月31日	2019年12月31日	增减幅度(%)	变动主要原因
资产负债表项目				
存放同业及其他金融机构款项	5,928,728	3,773,916	57.10	存放同业一般存款增加。
衍生金融资产	3,378,859	1,682,702	100.80	公司2020年利率互换业务受利率大幅波动影响,衍生金融资产余额显著增加。
债权投资	42,871,229	31,026,962	38.17	为减少利率波动对所有者权益及利润的影响,公司2020年逐步增加债权投资的占比,其他投资占比相应减少。
投资性房地产	3,522	12,810	-72.51	主要是公司出售部分房产及转让土地使用权,以及部分投资性房地产转为自用。
无形资产	507,251	223,055	127.41	主要由于公司取得土地使用权所致。
递延所得税资产	1,398,327	893,872	56.43	主要是公司2020年计提减值准备产生的暂时性差异所致。
交易性金融负债	461	69	563.60	黄金存管业务增加。
衍生金融负债	3,391,028	1,694,560	100.11	衍生金融负债余额增加的原因与衍生金融资产余额增加的原因相同。
应交税费	512,323	225,624	127.07	主要由于应交所得税和应交增值税较上年增幅较大所致。
预计负债	283,175	104,139	171.92	表外信贷承诺增提减值所致。
其他负债	5,464,628	3,068,477	78.09	贵金属融资应付款及待清算款项增加。
其他综合收益	4,532	259,824	-98.26	其他债权投资公允价值变动所致。
项目	2020年	2019年	增减幅度(%)	变动主要原因
利润表项目				
公允价值变动(损失)/收益	-230,829	-57,779	不适用	主要为交易性金融资产公允价值变动。
汇兑(损失)/收益	-101,639	-51,447	不适用	结售汇业务汇兑损益减少所致。
资产处置收益/(损失)	33,415	-2,570	不适用	出售部分房产及转让土地使用权导致处置收益增加。
其他收益	30,128	2,169	1,288.77	经营性政府补助增加。
税金及附加	72,140	47,271	52.61	主要由于2020年金融商品转让盈利增长,进而导致相应增值税的附加税增加。
信用减值损失	1,994,357	1,380,791	44.44	金融资产减值准备增加。
资产减值损失	58,341	24,570	137.45	在建工程减值准备增加。
所得税费用	-20,714	5,182	-499.72	主要由于2020年国债地方债等免税收入增加导致。
少数股东损益	33,435	25,595	30.63	子公司海西金租净利润增长所致。
其他综合收益的税后净额	-255,292	59,985	-525.60	其他债权投资公允价值变动所致。

6. 导致暂停上市的原因

□适用 √不适用

7. 面临终止上市的情况和原因

□适用 √不适用

8. 公司对会计政策、会计估计变更原因及影响的分析说明

√适用 □不适用

2017年7月,财政部修订并颁布了《企业会计准则第14号——收入》(财会[2017]22号)。本公司自2020年1月1日起执行,采用该准则未对本公司的财务状况和经营成果产生重大影响。

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

9. 公司对重大会计差错更正原因及影响的分析说明

□适用 √不适用

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

□适用 √不适用

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

证券代码:601187 证券简称:厦门银行 公告编号:2021-013

厦门银行股份有限公司 第八届董事会第三次会议决议公告

厦门银行股份有限公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

厦门银行股份有限公司(以下简称"公司")第八届董事会第三次会议(年度会议)通知于2021年4月16日以电子邮件方式发出,会议于2021年4月26日在厦门以现场方式召开,由吴世群董事长召集并主持。本次会议应出席的董事13人,亲自出席会议的董事12人,檀庄龙董事因其他重要公务行程冲突未能出席会议,委托吴世群董事长代为出席并表决。其中戴亦一先生、陈欣先生尚需待银行业监督管理机构核准其董事任职资格后履职,故本次会议有表决权的董事为11名。公司监事及高级管理人员列席了会议。本次会议的召集、召开程序符合《中华人民共和国公司法》等法律法规和《厦门银行股份有限公司章程》的有关规定。

与会董事对议案进行了审议,形成如下决议:

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

表决结果:以11票赞成,0票反对,0票弃权获得通过。

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

二、审议并通过《厦门银行股份有限公司关于2021年第一季度报告的议案》。

表决结果:以11票赞成,0票反对,0票弃权获得通过。

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

三、审议并通过《厦门银行股份有限公司关于2020年社会责任报告的议案》。

表决结果:以11票赞成,0票反对,0票弃权获得通过。

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

表决结果:以11票赞成,0票反对,0票弃权获得通过。

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

表决结果:以11票赞成,0票反对,0票弃权获得通过。

本议案尚需提交公司股东大会审议。

六、审议并通过《厦门银行股份有限公司关于2020年度利润分配方案的议案》。

公司2020年度利润分配方案如下:

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

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

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

4.经上述分配后,未分配利润:42.74亿元,结转下年度。

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

表决结果:以11票赞成,0票反对,0票弃权获得通过。

独立董事对本议案发表了同意的独立意见。

本议案尚需提交公司股东大会审议。

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

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

表决结果:以11票赞成,0票反对,0票弃权获得通过。

本议案尚需提交公司股东大会报告。

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

表决结果:以11票赞成,0票反对,0票弃权获得通过。

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

表决结果:以11票赞成,0票反对,0票弃权获得通过。

本议案需向公司股东大会报告。

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

表决结果:以11票赞成,0票反对,0票弃权获得通过。

本议案需向公司股东大会报告。

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

表决结果:以9票赞成,0票反对,0票弃权获得通过。

吴世群董事、洪主民董事因关联关系回避了此议案的表决。

独立董事对本议案发表了同意的独立意见。

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

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

表决结果:以11票赞成,0票反对,0票弃权获得通过。

独立董事对本议案发表了事前认可意见和同意的独立意见。

本议案尚需提交公司股东大会审议。

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

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

表决结果:以11票赞成,0票反对,0票弃权获得通过。

本议案尚需提交公司股东大会审议。

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

表决结果:以11票赞成,0票反对,0票弃权获得通过。

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

表决结果:以11票赞成,0票反对,0票弃权获得通过。

独立董事对本议案发表了同意的独立意见。

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

表决结果:以11票赞成,0票反对,0票弃权获得通过。

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

表决结果:以11票赞成,0票反对,0票弃权获得通过。

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

表决结果:以11票赞成,0票反对,0票弃权获得通过。

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

表决结果:以11票赞成,0票反对,0票弃权获得通过。

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

表决结果:以11票赞成,0票反对,0票弃权获得通过。

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

表决结果:以11票赞成,0票反对,0票弃权获得通过。

独立董事对本议案发表了事前认可意见和同意的独立意见。

本议案需向公司股东大会报告。

二十二、审议并通过《厦门银行股份有限公司金融工具公允价值估值管理办法》。

表决结果:以11票赞成,0票反对,0票弃权获得通过。

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

表决结果:以11票赞成,0票反对,0票弃权获得通过。

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

表决结果:以10票赞成,0票反对,0票弃权获得通过。

檀庄龙董事因关联关系回避了此议案的表决。

独立董事对本议案发表了事前认可意见和同意的独立意见。

二十五、审议并通过《厦门银行股份有限公司关于会计政策变更的议案》。

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

表决结果:以11票赞成,0票反对,0票弃权获得通过。

独立董事对本议案发表了同意的独立意见。

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

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

表决结果:以11票赞成,0票反对,0票弃权获得通过。

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

表决结果:以11票赞成,0票反对,0票弃权获得通过。

独立董事对本议案发表了同意的独立意见。

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

本次会议还听取了《厦门银行股份有限公司2020年度独立董事述职报告》。

厦门银行股份有限公司董事会
2021年4月27日

证券代码:601187 证券简称:厦门银行 公告编号:2021-014

厦门银行股份有限公司 第八届监事会第三次会议决议公告

厦门银行股份有限公司监事会及全体监事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

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

与会监事对议案进行了审议,形成如下决议:

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

表决结果:以6票赞成,0票反对,0票弃权获得通过。

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

二、审议并通过《厦门银行股份有限公司关于2021年第一季度报告的议案》。

表决结果:以6票赞成,0票反对,0票弃权获得通过。

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

三、审议并通过《厦门银行股份有限公司关于2020年度社会责任报告的议案》。

表决结果:以6票赞成,0票反对,0票弃权获得通过。

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

表决结果:以6票赞成,0票反对,0票弃权获得通过。

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

表决结果:以6票赞成,0票反对,0票弃权获得通过。

本议案尚需提交公司股东大会审议。

六、审议并通过《厦门银行股份有限公司关于2020年度利润分配方案的议案》。

表决结果:以6票赞成,0票反对,0票弃权获得通过。

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

本议案尚需提交公司股东大会审议。

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

表决结果:以6票赞成,0票反对,0票弃权获得通过。

本议案尚需提交公司股东大会审议。

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

表决结果:以6票赞成,0票反对,0票弃权获得通过。

本议案需向股东大会报告。

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

表决结果:以6票赞成,0票反对,0票弃权获得通过。

本议案需向股东大会报告。

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

表决结果:以6票赞成,0票反对,0票弃权获得通过。

本议案需向股东大会报告。

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

表决结果:以5票赞成,0票反对,0票弃权获得通过。

关联监事张永欢回避表决。

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

表决结果:以6票赞成,0票反对,0票弃权获得通过。

本议案尚需提交公司股东大会审议。

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

表决结果:以6票赞成,0票反对,0票弃权获得通过。

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

表决结果:以6票赞成,0票反对,0票弃权获得通过。

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

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

表决结果:以6票赞成,0票反对,0票弃权获得通过。

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

表决结果:以6票赞成,0票反对,0票弃权获得通过。

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

表决结果:以6票赞成,0票反对,0票弃权获得通过。

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

表决结果:以6票赞成,0票反对,0票弃权获得通过。

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

表决结果:以6票赞成,0票反对,0票弃权获得通过。

本议案需向股东大会报告。

二十、审议并通过《厦门银行股份有限公司关于会计政策变更的议案》。

表决结果:以6票赞成,0票反对,0票弃权获得通过。

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

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

表决结果:以6票赞成,0票反对,0票弃权获得通过。

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

表决结果:以6票赞成,0票反对,0票弃权获得通过。

厦门银行股份有限公司监事会
2021年4月27日

证券代码:601187 证券简称:厦门银行 公告编号:2021-017

厦门银行股份有限公司 关于会计政策变更的公告

厦门银行股份有限公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

重要内容提示:

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

一、本次会计政策变更概述

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