

厦门银行股份有限公司

厦门银行股份有限公司 第九届董事会第十八次会议决议

厦门银行股份有限公司（以下简称“公司”）第九届董事会第十八次会议通知于 2025 年 4 月 18 日以电子邮件方式发出，会议于 2025 年 4 月 28 日在上海以现场会议方式召开，由洪枇杷董事长召集并主持。本次会议应出席的董事 13 人，亲自出席会议的董事 13 人。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 2024 年年度报告及其摘要的议案》

表决结果：以 13 票赞成，0 票反对，0 票弃权获得通过。

本议案已经公司董事会审计委员会审议通过。

本议案尚需提交公司股东大会审议。

二、审议并通过《厦门银行股份有限公司关于 2024 年度财务决算报告的议案》

表决结果：以 13 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。

三、审议并通过《厦门银行股份有限公司关于 2025 年第一季度报告的议案》

表决结果：以 13 票赞成，0 票反对，0 票弃权获得通过。

本议案已经公司董事会审计委员会审议通过。

四、审议并通过《厦门银行股份有限公司关于 2024 年度利润分配方案的议案》

公司 2024 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 2.39 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 2024 年风险资产期末余额 1.5% 差额提取一般风险准备 3.03 亿元。

3. 拟以实施权益分派股权登记日的普通股总股本为基数，按每 10 股派发现金股利 1.60 元（含税）。截至 2024 年 12 月 31 日，公司总股本 2,639,127,888 股，以此计算合计拟派发现金股利共计 4.22 亿元（含税）。公司已于 2024 年 12 月完成 2024 年中期利润分配派发，合计派发现金股利

3.96 亿元（含税）。2024 年全年公司拟分配的现金分红总额（包括中期已分配的现金红利）共计为 8.18 亿元（含税），现金分红比例为 31.53%。

4. 经上述分配后，公司结余的未分配利润为 80.96 亿元，结转下年度。

本方案符合相关法律法规和《公司章程》的有关规定。

表决结果：以 13 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。

五、审议并通过《厦门银行股份有限公司关于提请股东大会授权董事会决定 2025 年中期利润分配方案的议案》

提请股东大会授权董事会根据股东大会决议在符合利润分配的条件下，制定并在规定期限内实施具体的中期分红方案。授权期限自本议案经公司 2024 年度股东大会审议通过之日起至公司 2025 年度股东大会召开之日止。

表决结果：以 13 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。

六、审议并通过《厦门银行股份有限公司关于申请发行资本债券的议案》

表决结果：以 13 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。

七、审议并通过《关于制定〈厦门银行股份有限公司估

值提升计划》的议案》

表决结果：以 13 票赞成，0 票反对，0 票弃权获得通过。

八、审议并通过《厦门银行股份有限公司关于 2024 年度战略执行情况报告的议案》

表决结果：以 13 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关于 2024 年度董事会工作报告的议案》

表决结果：以 13 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、审议并通过《厦门银行股份有限公司关于董事会审计委员会 2024 年度履职情况报告的议案》

表决结果：以 13 票赞成，0 票反对，0 票弃权获得通过。

十一、审议并通过《厦门银行股份有限公司关于对会计师事务所 2024 年度履职情况评估报告及审计委员会 2024 年度履行监督职责情况报告的议案》

表决结果：以 13 票赞成，0 票反对，0 票弃权获得通过。

十二、审议并通过《厦门银行股份有限公司关于 2024 年度关联交易管理情况报告的议案》

表决结果：以 13 票赞成，0 票反对，0 票弃权获得通过。

本议案已经公司董事会独立董事专门会议审议通过。独立董事对本议案发表了同意的独立意见。

本议案需向公司股东大会报告。

十三、审议并通过《厦门银行股份有限公司关于 2025

年度日常关联交易预计额度的议案》

公司根据经营需要对 2025 年度与关联方发生的日常关联交易预计额度进行了合理预计。

表决结果：以 6 票赞成，0 票反对，0 票弃权获得通过。

洪枇杷董事、吴昕颢董事、李云祥董事、王俊彦董事、陈欣慰董事、黄金典董事、汤琼兰董事因关联关系回避了此议案的表决。

本议案已经公司董事会独立董事专门会议审议通过。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。

十四、审议并通过《厦门银行股份有限公司关于 2024 年度并表管理情况报告的议案》

表决结果：以 13 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 2024 年度可持续发展（ESG）报告的议案》

表决结果：以 13 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 2024 年度绿色金融发展工作报告的议案》

表决结果：以 13 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 2025 年度可持续发展（ESG）工作计划的议案》

表决结果：以 13 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 2024

年度资本充足率管理报告的议案》

表决结果：以 13 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 2024 年度资本信息披露的议案》

表决结果：以 13 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 2025 年度资本充足率管理计划的议案》

表决结果：以 13 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 2024 年度内部资本充足评估报告的议案》

表决结果：以 13 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 2025 年第一季度资本信息披露的议案》

表决结果：以 13 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 2024 年度集团层面全面风险报告的议案》

表决结果：以 13 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 2024 年度风险偏好执行情况报告的议案》

表决结果：以 13 票赞成，0 票反对，0 票弃权获得通过。

二十五、审议并通过《厦门银行股份有限公司关于 2025 年度风险偏好陈述书的议案》

表决结果：以 13 票赞成，0 票反对，0 票弃权获得通过。

二十六、审议并通过《厦门银行股份有限公司关于 2025 年度董事会授权书的议案》

表决结果：以 13 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 2024 年度内部控制评价报告的议案》

表决结果：以 13 票赞成，0 票反对，0 票弃权获得通过。

本议案已经公司董事会审计委员会审议通过。

二十八、审议并通过《厦门银行股份有限公司关于 2024 年度预期信用损失法实施情况报告的议案》

表决结果：以 13 票赞成，0 票反对，0 票弃权获得通过。

二十九、审议并通过《关于修订〈厦门银行股份有限公司风险偏好管理办法〉的议案》

表决结果：以 13 票赞成，0 票反对，0 票弃权获得通过。

三十、审议并通过《厦门银行股份有限公司关于信息科技外包战略的议案》

表决结果：以 13 票赞成，0 票反对，0 票弃权获得通过。

三十一、审议并通过《关于制定〈厦门银行股份有限公司员工行为守则及其细则〉的议案》

表决结果：以 13 票赞成，0 票反对，0 票弃权获得通过。

本次会议还听取了《厦门银行股份有限公司关于 2024 年度从业人员行为评估结果的报告》《厦门银行股份有限公司关于 2025-2029 年发展战略规划编制工作方案的报告》《厦

门银行股份有限公司关于 2025 年预期信用损失法实施模型
独立外部第三方全面验证的报告》《厦门银行股份有限公司
2024 年度管理建议书》《厦门银行股份有限公司 2024 年度
独立董事述职报告》。

[以下无正文]

厦门银行股份有限公司董事会

2025 年 4 月 28 日



(本页无正文，为厦门银行股份有限公司第九届董事会第十八次会议决议签署页)

董事签名：



洪枇杷

吴昕颖

李云祥

王俊彦

毛玉洁

陈欣慰

黄金典

汤琼兰

戴亦一

谢德仁

聂秀峰

陈欣


袁东

厦门银行股份有限公司董事会

2025年4月28日

(本页无正文，为厦门银行股份有限公司第九届董事会第十八次会议决议签署页)

董事签名：

<hr/>	<hr/>	 <hr/>
洪枇杷	吴昕颖	李云祥
<hr/>	<hr/>	<hr/>
王俊彦	毛玉洁	陈欣慰
<hr/>	<hr/>	<hr/>
黄金典	汤琼兰	戴亦一
<hr/>	<hr/>	<hr/>
谢德仁	聂秀峰	陈欣
<hr/>		
袁东		

厦门银行股份有限公司董事会

2025年4月28日

(本页无正文，为厦门银行股份有限公司第九届董事会第十八次会议决议签署页)

董事签名：

洪枇杷

吴昕颖

李云祥

王俊彦

王俊彦

毛玉洁

陈欣慰

黄金典

汤琼兰

戴亦一

谢德仁

聂秀峰

陈欣

袁东

厦门银行股份有限公司董事会

2025年4月28日

(本页无正文，为厦门银行股份有限公司第九届董事会第十八次会议决议签署页)

董事签名：

_____ 洪枇杷	_____ 吴昕颖	_____ 李云祥
_____ 王俊彦	_____ 毛玉洁	_____ 陈欣慰
_____ 黄金典	_____ 汤琼兰	_____ 戴亦一
_____ 谢德仁	_____ 聂秀峰	_____ 陈欣
_____ 袁东		

厦门银行股份有限公司董事会

2025年4月28日

(本页无正文，为厦门银行股份有限公司第九届董事会第十八次会议决议签署页)

董事签名：


洪枇杷

吴昕颖

李云祥

王俊彦

毛玉洁


陈欣慰

黄金典

汤琼兰

戴亦一

谢德仁

聂秀峰

陈欣

袁东

厦门银行股份有限公司董事会

2025年4月28日

(本页无正文，为厦门银行股份有限公司第九届董事会第十八次会议决议签署页)

董事签名：

_____ 洪枇杷	_____ 吴昕颖	_____ 李云祥
_____ 王俊彦	_____ 毛玉洁	_____ 陈欣慰
_____  黄金典	_____ 汤琼兰	_____ 戴亦一
_____ 谢德仁	_____ 聂秀峰	_____ 陈欣
_____ 袁东		

厦门银行股份有限公司董事会

2025年4月28日

(本页无正文，为厦门银行股份有限公司第九届董事会第十八次会议决议签署页)

董事签名：

洪枇杷

吴昕颖

李云祥

王俊彦

毛玉洁

陈欣慰

黄金典

汤琼兰

戴亦一

谢德仁

聂秀峰

陈欣

袁东

厦门银行股份有限公司董事会

2025年4月28日

(本页无正文，为厦门银行股份有限公司第九届董事会第十八次会议决议签署页)

董事签名：

洪枇杷

吴昕颖

李云祥


王俊彦

毛玉洁

陈欣慰

黄金典

汤琼兰


戴亦一

谢德仁

聂秀峰

陈欣


袁东

厦门银行股份有限公司董事会

2025年4月28日

(本页无正文，为厦门银行股份有限公司第九届董事会第十八次会议决议签署页)

董事签名：

_____ 洪枇杷	_____ 吴昕颢	_____ 李云祥
_____ 王俊彦	_____ 毛玉洁	_____ 陈欣慰
_____ 黄金典	_____ 汤琼兰	_____ 戴亦一
_____  谢德仁	_____ 聂秀峰	_____ 陈欣
_____ 袁东		

厦门银行股份有限公司董事会

2025年4月28日

(本页无正文，为厦门银行股份有限公司第九届董事会第十八次会议决议签署页)

董事签名：

洪枇杷

吴昕颢

李云祥

王俊彦

毛玉洁


陈欣慰

黄金典

汤琼兰

戴亦一

谢德仁


聂秀峰

陈欣

袁东

厦门银行股份有限公司董事会

2025年4月28日

(本页无正文，为厦门银行股份有限公司第九届董事会第十八次会议决议签署页)

董事签名：

洪枇杷 吴昕颢 李云祥

王俊彦 毛玉洁 陈欣慰

黄金典 汤琼兰 戴亦一

谢德仁 聂秀峰 
陈欣

袁东

厦门银行股份有限公司董事会

2025年4月28日

(本页无正文，为厦门银行股份有限公司第九届董事会第十八次会议决议签署页)

董事签名：

_____ 洪枇杷	_____ 吴昕颢	_____ 李云祥
_____ 王俊彦	_____ 毛玉洁	_____ 陈欣慰
_____ 黄金典	_____ 汤琼兰	_____ 戴亦一
_____ 谢德仁	_____ 聂秀峰	_____ 陈欣
_____  袁东		

厦门银行股份有限公司董事会

2025年4月28日

厦门银行股份有限公司关于申请发行资本债券的议案

尊敬的各位董事：

为拓宽本行资本补充渠道，满足不断提高的资本监管要求，持续优化中长期资产负债结构，支持本行各项业务稳健发展，本行拟在未来两年申请发行总额不超过 90 亿元（含）资本债券，具体如下：

（一）必要性

1. 补充资本达到监管需求，满足自身发展需要

《商业银行资本管理办法》要求商业银行核心一级资本充足率不低于 7.5%，一级资本充足率不低于 8.5%，资本充足率不低于 10.5%。为确保本行始终保持适应的资本水平，有效支撑本行各类业务发展，本行拟发行资本债券补充资本，为业务发展提供充足的资本支持。

2. 优化资本构成，构建市场化融资渠道

合理的资本结构对于提高商业银行的盈利能力具有重要意义，发行无固定资本资本债和二级资本债有利于本行优化资本结构，分别补充一级资本和二级资本，实现多渠道的资本补充，进一步顺应市场融资趋势，建立长期稳定的市场化融资机制，实现可持续发展。

3. 存量资本债面临赎回，新发可有效降低资金成本

未来两年，本行有 70 亿元资本债面临赎回，赎回后资本充足率将明显下降，为确保各项业务可持续发展，本行需续发资本债补充资本。此外，近年来利率持续下行，本行通过续发可有效降低资本成本。

（二）发行方案

根据本行业务发展和战略发展的需求，本行拟发行合计不超过 90 亿元资本债券，包括无固定期限资本债券和二级资本债，具体发行方案如下：

1. 募集资金用途：本次资本补充债券发行所募集的资金将依据适用法律和监管部门的批准用于充实本行的资本基础，补充其他一级资本和二级资本，提升资本充足率。

2. 发行总额：发行总额不超过人民币 90 亿资本债券，可分次发行。具体金

额及发行方式根据监管要求以及发行时市场情况确定。

3. 债券期限：无固定期限资本债券期限为无固定期限；二级资本债券期限不超过 10 年。

4. 债券利率：参照市场利率，结合发行方式确定，具体利率根据发行时的具体情况确定。

5. 损失吸收方式：当发行文件约定的触发事件发生时，采用减记方式吸收损失。

6. 决议有效期限：自股东大会批准之日起 24 个月内。

（三）授权事项

鉴于资本债券发行存在发行时间和市场环境不确定等因素，为保证资本债券发行及后续有关事宜的顺利进行，提高决策效率、把握市场时机，特提请股东大会授权董事会、董事会授权本行经营管理层：

1. 办理上述资本债券发行业务的相关具体事宜，包括但不限于聘请中介机构；办理债券申报、发行、交易流通及上市；根据相关监管机构颁布的规定和审批要求，以及上述条款和条件，决定无固定期限资本债券和二级资本债发行的具体条款及办理所有相关事宜，包括但不限于发行时间、规模、利率、方式、减记条款等。

上述授权期限自股东大会决议通过之日起 24 个月内有效。

2. 在债券存续期内，按照相关监管机构颁布的规定和审批要求，办理付息、兑付、减记、赎回等相关事宜。

本议案尚需提交股东大会审议。

妥否，请各位董事审议。

厦门银行股份有限公司

2025 年 4 月 28 日