证券代码:601187　　证券简称:厦门银行　　公告编号:2025-046

厦门银行股份有限公司

2025 第三季度报告

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法律责任。

重要内容提示:

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

●本公司负责人、董事长洪枇杷,行长、主管财会工作负责人吴昕颢及财会机构负责人宋建腾,保证季度报告中财务报表的真实、准确、完整。

●本公司2025年第三季度报告未经审计。

一、主要财务数据

1.1主要会计数据和财务指标

单位:人民币千元

项目	2025年9月30日	2024年12月31日	较上年末变动(%)
总资产	442,558,034	407,794,724	8.52
归属于母公司股东的所有者权益	32,305,671	31,639,252	2.11
归属于母公司普通股股东的所有者权益	26,307,470	25,641,051	2.60
归属于母公司普通股股东的每股净资产(元/股)	9.97	9.72	2.57

项目	2025年7-9月	同比变动(%)	2025年1-9月	2024年1-9月	同比变动(%)
经营活动产生的现金流量净额	不适用	不适用	-3,746,745	4,649,975	-180.58
营业收入	1,597,641	25.88	4,286,923	4,161,412	3.02
利润总额	880,935	22.12	2,095,582	2,039,226	2.76
归属于母公司股东的净利润	781,060	8.41	1,939,044	1,934,123	0.25
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	780,864	8.71	1,932,536	1,931,477	0.05
加权平均净资产收益率(%)	2.46	上升0.12个百分点	6.64	7.04	下降0.40个百分点
基本每股收益(元/股)	0.25	13.64	0.66	0.65	1.54
稀释每股收益(元/股)	0.25	13.64	0.66	0.65	1.54

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号一一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、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号一一非经常性损益(2023年修订)》(证监会公告[2023]65号)的规定计算。

3、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。

4、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,以下同。

5、部分合计数与各加数之和在尾数上存在差异,这些差异是由四舍五入造成,以下同。

1.2非经常性损益项目和金额

单位:人民币千元

项目	2025年7-9月	2025年1-9月
非流动资产处置损益	-254	2,705
政府补助收入	202	387
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	332	4,732
少数股东权益影响额(税后)	-	768
所得税影响额	-82	-2,084
合计	197	6,507

注:对公司根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号一一非经常性损益》定义界定的非经常性损益项目,以及把《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号一一非经常性损益》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目,应说明原因

报告期内,本公司不存在将《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号一一非经常性损益》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目的情形。

1.3主要会计数据、财务指标发生变动的情况、原因

单位:人民币千元

项目名称	2025年1-9月	同比变动比例(%)	主要原因
经营活动产生的现金流量净额	-3,746,745	-180.58	主要系2025年1-9月经营活动中发放贷款及垫款业务的增加导致的现金流出量增加

二、股东信息

2.1普通股股东总数及前十名股东持股情况表

报告期末普通股股东总数		40,830	报告期末表决权恢复的优先股股东总数(如有)		无	
前10名股东持股情况(不含通过转融通出借股份)						
股东名称	股东性质	持股数量(股)	持股比例(%)	持有有限售条件股份数量(股)	质押/标记/冻结情况	
					股份状态	数量(股)
厦门金圆投资集团有限公司	国有法人	506,147,358	19.18	480,045,448	无	0
富邦金融控股股份有限公司	境外法人	475,848,185	18.03	473,754,585	无	0
北京盛达兴业房地产开发有限公司	境内非国有法人	255,496,917	9.68	252,966,517	无	0
福建七匹狼集团有限公司	境内非国有法人	213,628,500	8.09	141,000,000	质押	104,000,000
厦门国有资本资产管理有限公司	国有法人	118,500,000	4.49	0	无	0
香港中央结算有限公司	境外法人	65,435,034	2.48	0	无	0
中国建设银行股份有限公司－华泰柏瑞中证红利低波动交易型开放式指数证券投资基金	其他	64,040,238	2.43	0	无	0
泉舜集团(厦门)房地产股份有限公司	境内非国有法人	58,500,000	2.22	0	质押	58,500,000
佛山电器照明股份有限公司	国有法人	57,358,515	2.17	0	无	0
江苏舜天股份有限公司	国有法人	49,856,000	1.89	0	无	0
前10名无限售条件股东持股情况(不含通过转融通出借股份)						
股东名称		持有无限售条件股份数量(股)	股份种类及数量			
			股份种类	数量(股)		
厦门国有资本资产管理有限公司		118,500,000	人民币普通股	118,500,000		
福建七匹狼集团有限公司		72,628,500	人民币普通股	72,628,500		
香港中央结算有限公司		65,435,034	人民币普通股	65,435,034		
中国建设银行股份有限公司－华泰柏瑞中证红利低波动交易型开放式指数证券投资基金		64,040,238	人民币普通股	64,040,238		
泉舜集团(厦门)房地产股份有限公司		58,500,000	人民币普通股	58,500,000		
佛山电器照明股份有限公司		57,358,515	人民币普通股	57,358,515		
江苏舜天股份有限公司		49,856,000	人民币普通股	49,856,000		
厦门华信元喜投资有限公司		45,312,000	人民币普通股	45,312,000		
厦门市建潘集团有限公司		30,000,000	人民币普通股	30,000,000		
全国社保基金一零一组合		26,949,760	人民币普通股	26,949,760		
上述股东关联关系或一致行动的说明		无				
前10名股东及前10名无限售股东参与融资融券及转融通业务情况说明(如有)		无				

注:上述前十名股东持股情况中,富邦金融控股股份有限公司持有的公司股份中2,093,600股通过沪港通方式持有,已在香港中央结算有限公司的持股数量中减少计算该部分股份,并将其归在富邦金融控股股份有限公司名下。

持股5%以上股东、前10名股东及前10名无限售流通股股东参与转融通业务出借股份情况

不适用。

前10名股东及前10名无限售流通股股东因转融通出借/归还原因导致较上期发生变化

不适用。

2.2公司优先股股东总数及前10名优先股股东持股情况

报告期内,本公司不存在优先股。

三、其他提醒事项

3.1 报告期内公司经营情况的总体分析

2025年前三季度,本公司围绕"稳增长、调结构、防风险"的核心主线,重点聚焦细分市场拓展、息差精细管控与客户深度经营,加快构建发展新格局,高质量发展取得新成效。

截至2025年9月末,本公司总资产4,425.58亿元,较上年末增长8.52%,其中,贷款及垫款总额2,345.24亿元,较上年末增长14.15%;总负债4,094.52亿元,较上年末增长9.06%,其中,吸收存款总额2,380.98亿元,较上年末增长11.18%。归属于母公司普通股股东的所有者权益263.07亿元,较上年末增长2.60%;归属于上市公司普通股股东的每股净资产9.97元,较上年末增长2.57%。业务规模实现稳步增长。

2025年前三季度,公司实现营业收入42.87亿元,同比增长3.02%,其中,利息净收入30.91亿元,同比增长3.63%,受益于规模成长与息差企稳,利息净收入同比恢复正增长;手续费及佣金净收入3.32亿元,同比增速提升至16.04%;实现净利润20.26亿元,同比增长0.73%。经营业绩同比情况呈现逐季改善的良好势头。

截至2025年9月末,本公司不良贷款率0.80%,拨备覆盖率304.39%,资产质量保持良好水平。

3.2需提醒投资者关注的关于公司报告期经营情况的其他重要信息

不适用。

四、补充信息与数据

4.1 补充财务数据

单位:人民币千元

项目	2025年9月30日	2024年12月31日
资产总额	442,558,034	407,794,724
客户贷款及垫款总额	234,523,639	205,455,072
企业贷款及垫款	157,200,029	122,090,148
个人贷款及垫款	65,632,073	70,457,763
票据贴现	11,691,537	12,907,161
贷款应计利息	446,907	394,440
贷款损失准备	5,709,613	5,927,506
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	35,118	30,290
负债总额	409,452,237	375,425,635
存款总额	238,098,299	214,156,382
公司存款	132,498,985	122,806,988
个人存款	95,377,025	82,455,050
保证金存款	10,218,369	8,890,425
其他存款	3,919	3,919
存款应计利息	5,410,840	4,751,480
股东权益	33,105,797	32,369,089

注:上表"客户贷款及垫款总额""存款总额"及其明细项目均为不含息金额。

4.2 资本构成情况

单位:人民币千元

项目	2025年9月30日		2024年12月31日	
	并表	非并表	并表	非并表
资本净额	39,739,277	37,019,101	38,559,027	36,169,977
核心一级资本	26,763,471	25,372,319	26,017,172	24,880,164
核心一级资本扣减项	1,195,068	2,117,789	1,033,585	1,955,152
核心一级资本净额	25,568,413	23,254,530	24,983,587	22,925,012
其他一级资本	6,059,010	5,998,201	6,048,351	5,998,201
其他一级资本扣减项	-	-	-	-
一级资本净额	31,627,424	29,252,731	31,031,938	28,923,213
二级资本	8,111,853	7,766,370	7,527,089	7,246,765
二级资本扣减项	-	-	-	-
风险加权资产合计	300,212,796	281,087,885	252,004,319	236,430,281
信用风险加权资产	282,751,275	264,618,320	237,117,024	222,534,942
市场风险加权资产	7,420,639	7,420,639	4,846,413	4,846,413
操作风险加权资产	10,040,882	9,048,926	10,040,882	9,048,926
核心一级资本充足率(%)	8.52	8.27	9.91	9.70
一级资本充足率(%)	10.54	10.41	12.31	12.23
资本充足率(%)	13.24	13.17	15.30	15.30

注:1、核心一级资本净额=核心一级资本-核心一级资本扣减项。

2、一级资本净额=核心一级资本净额+其他一级资本-其他一级资本扣减项。

3、资本净额=一级资本净额+二级资本-二级资本扣减项。

4、信用风险加权资产采用权重法计量,市场风险加权资产采用简化标准法计量,操作风险加权资产采用基本指标法计量。

5、本公司符合资本充足率并表范围的附属公司包括:福建海西金融租赁有限责任公司。

4.3 杠杆率

单位:人民币千元

项目	2025年9月30日	2025年6月30日	2025年3月31日	2024年12月31日
一级资本净额	31,627,424	31,337,495	31,209,448	31,031,938
调整后的表内外资产余额	507,598,305	493,096,151	473,914,051	469,919,833
杠杆率(%)	6.23	6.36	6.59	6.60

4.4 流动性覆盖率

单位:人民币千元

项目	2025年9月30日	2025年6月30日	2025年3月31日	2024年12月31日
合格优质流动性资产	47,859,225	37,325,067	33,760,086	36,123,150
未来30天现金净流出量	35,048,077	20,755,703	23,143,420	23,593,529
流动性覆盖率(%)	136.55	179.83	145.87	153.11

4.5 信贷资产五级分类情况

单位:人民币千元

项目	2025年9月30日		2024年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
正常类	227,267,693	96.91	197,706,429	96.23
关注类	5,380,175	2.29	6,236,348	3.04
次级类	592,426	0.25	803,518	0.39
可疑类	359,139	0.15	245,896	0.12
损失类	924,206	0.39	462,881	0.23
合计	234,523,639	100.00	205,455,072	100.00

4.6 其他监管指标

项目(%)	2025年9月30日	2024年12月31日
流动性比例	70.27	77.83
不良贷款率	0.80	0.74
拨备覆盖率	304.39	391.95
拨贷比	2.43	2.89

注:自2025年3月31起,国家金融监督管理总局厦门监管局将本公司的拨备覆盖率和拨贷比最低监管要求分别调整为120%和1.5%。

4.7 董事、监事、高级管理人员2024年薪酬情况

本公司已于2024年年度报告中披露本公司董事、监事、高级管理人员的2024年度薪酬待遇(尚未清算)。现经考核后,部分董事、高级管理人员2024年度的薪酬新增情况具体如下:

姓名	时任职务	年度	清算后增发税前薪酬(万元)	单位社保、公积金、年金、补充医疗保险(万元)
吴昕颢	董事、行长	2024年	48.65	0.00
刘永斌	副行长	2024年	29.94	0.01
庄海波	副行长	2024年	27.93	0.01
郑承满	副行长	2024年	27.68	0.01
	首席信息官			
谢彤华	副行长	2024年	26.88	0.01
	董事会秘书			
	原首席风险官			
周迪祥	行长助理	2024年	29.95	0.00
陈松	行长助理	2024年	21.82	0.00
	首席风险官			
陈蓉蓉	原副行长	2024年	16.31	0.00

注:1、当年新任或离任的高级管理人员报告期内从本公司领取的报酬按报告期内任职时间统计。

2、部分董事、监事及高级管理人员薪酬仍在确定过程中。

3、本公司高级管理人员执行风险金递延机制,将分年递延支付。

五、附录

合并资产负债表

2025年9月30日

编制单位:厦门银行股份有限公司　　单位:人民币千元

项目	2025年9月30日(未经审计)	2024年12月31日(经审计)
资产:		
现金及存放中央银行款项	17,501,346	22,394,252
存放同业及其他金融机构款项	8,237,109	5,393,135
拆出资金	29,306,823	22,033,575
衍生金融资产	1,102,675	2,175,682
买入返售金融资产	3,507,352	4,630,919
发放贷款及垫款	229,296,051	199,952,296
金融投资:		
交易性金融资产	33,566,560	34,893,811
债权投资	58,396,064	56,760,283
其他债权投资	55,194,892	53,815,017
其他权益工具投资	138,650	120,471
投资性房地产	1,278	1,507
固定资产	723,390	788,655
在建工程	559,533	448,970
无形资产	759,276	758,298
递延所得税资产	2,016,395	1,764,714
其他资产	2,250,640	1,863,139
资产总计	442,558,034	407,794,724

合并资产负债表(续)

2025年9月30日

编制单位:厦门银行股份有限公司　　单位:人民币千元

项目	2025年9月30日(未经审计)	2024年12月31日(经审计)
负债:		
向中央银行借款	15,005,774	12,891,460
同业及其他金融机构存放款项	6,870,330	4,428,381
拆入资金	31,215,422	22,838,372
交易性金融负债	1	1
衍生金融负债	1,135,306	2,199,362
卖出回购金融资产款	14,872,245	19,447,469
吸收存款	243,509,139	218,907,862
应付职工薪酬	489,030	566,760
应交税费	266,095	289,201
应付债券	92,409,846	91,435,237
预计负债	155,943	169,903
其他负债	3,523,106	2,251,627
负债合计	409,452,237	375,425,635
股东权益:		
股本	2,639,128	2,639,128
其他权益工具	5,998,201	5,998,201
其中:永续债	5,998,201	5,998,201
资本公积	6,785,874	6,785,874
其他综合收益	367,167	1,007,280
盈余公积	1,999,628	1,999,628
一般风险准备	4,693,377	4,691,152
未分配利润	9,822,297	8,517,988
归属于母公司股东权益合计	32,305,671	31,639,252
少数股东权益	800,127	729,837
股东权益合计	33,105,797	32,369,089
负债和股东权益总计	442,558,034	407,794,724

法定代表人:洪枇杷　　主管会计工作的负责人:吴昕颢　　会计机构负责人:宋建腾

合并利润表

2025年1-9月

编制单位:厦门银行股份有限公司　　单位:人民币千元

项目	2025年7-9月(未经审计)	2024年7-9月(未经审计)	2025年1-9月(未经审计)	2024年1-9月(未经审计)
一、营业收入	1,597,641	1,269,170	4,286,923	4,161,412
利息净收入	1,098,699	980,881	3,090,617	2,982,276
利息收入	3,011,114	3,076,283	8,846,838	9,302,394
利息支出	-1,912,415	-2,095,402	-5,756,221	-6,320,118
手续费及佣金净收入	133,599	106,552	331,963	286,083
手续费及佣金收入	165,708	162,080	445,320	432,622
手续费及佣金支出	-32,109	-55,528	-113,357	-146,539
投资收益	302,322	193,986	973,250	751,282
其中:以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	336,638	-	336,638	-
其他收益	103	13,864	1,517	58,419
公允价值变动净(损失)/收益	56,735	-38,687	-147,405	57,084
汇兑收益	5,750	12,601	32,975	24,956
其他业务收入	688	610	1302	2395
资产处置收益/(损失)	-254	-637	2,705	-1,083
二、营业支出	-717,136	-548,593	-2,194,944	-2,122,954
税金及附加	-17,270	-15,694	-49,715	-51,707
业务及管理费	-555,558	-538,042	-1,582,343	-1,612,633
信用减值损失	-144,244	5,262	-562,657	-458,257
其他业务成本	-64	-119	-229	-358
三、营业利润	880,505	720,577	2,091,980	2,038,458
营业外收入	1,595	1,776	6,207	3,357
营业外支出	-1,165	-1,005	-2,605	-2,590
四、利润总额	880,935	721,348	2,095,582	2,039,226
所得税费用	-71,014	31,446	-69,915	-28,183
五、净利润	809,921	752,794	2,025,668	2,011,042
(一)按经营持续性分类				
1.持续经营净利润	809,921	752,794	2,025,668	2,011,042
2.终止经营净利润	-	-	-	-
(二)按所有权归属分类				
1.归属于母公司股东的净利润	781,060	720,443	1,939,044	1,934,123
2.少数股东损益	28,861	32,351	86,624	76,919

合并利润表(续)

2025年1-9月

编制单位:厦门银行股份有限公司　　单位:人民币千元

项目	2025年7-9月(未经审计)	2024年7-9月(未经审计)	2025年1-9月(未经审计)	2024年1-9月(未经审计)
六、其他综合收益的税后净额	-244,955	-52,145	-640,114	320,940
(一)不能重分类进损益的其他综合收益				
1.其他权益工具投资公允价值变动	-13,896	6,947	13,635	24,306
(二)将重分类进损益的其他综合收益				
1.其他债权投资公允价值变动	-245,684	3,693	-659,700	377,419
2.其他债权投资信用损失准备	14,624	-62,785	5,951	-80,785
七、综合收益总额	564,966	700,649	1,385,554	2,331,982
归属于母公司股东的综合收益总额	536,105	668,298	1,298,930	2,255,063
归属于少数股东的综合收益总额	28,861	32,351	86,624	76,919
八、每股收益				
基本/稀释每股收益	0.25	0.22	0.66	0.65

法定代表人:洪枇杷　　主管会计工作的负责人:吴昕颢　　会计机构负责人:宋建腾

合并现金流量表

2025年1-9月

编制单位:厦门银行股份有限公司　　单位:人民币千元

项目	2025年1-9月(未经审计)	2024年1-9月(未经审计)
一、经营活动产生的现金流量:		
吸收存款净增加额	23,938,727	5,754,259
向中央银行借款净增加额	2,114,230	78,660
拆入资金净增加额	8,385,355	1,438,866
发放贷款及垫款净减少额	-	2,615,222
存放中央银行款项净减少额	415,800	634,258
存放同业及其他金融机构款项净减少额	127,253	1,865,924
同业及其他金融机构存放款项净增加额	2,720,541	-
收取的利息、手续费及佣金的现金	7,262,257	7,844,809
收到其他与经营活动有关的现金	1,418,600	1,720,102
经营活动现金流入小计	46,382,762	21,952,099
发放贷款及垫款净增加额	-29,683,675	-
同业及其他金融机构存放款项净减少额	-	-1,393,542
拆出资金净增加额	-7,054,642	-2,264,226
为交易目的而持有的金融资产净增加额	-2,350,224	-4,010,470
卖出回购金融资产款净减少额	-4,574,766	-2,720,927
支付利息、手续费及佣金的现金	-4,022,847	-3,902,861
支付给职工以及为职工支付的现金	-1,076,660	-1,091,979
支付的各项税费	-515,863	-477,247
支付其他与经营活动有关的现金	-850,829	-1,440,871
经营活动现金流出小计	-50,129,508	-17,302,124
经营活动(使用)/产生的现金流量净额	-3,746,745	4,649,975
二、投资活动产生的现金流量:		
收回投资收到的现金	76,947,530	32,462,516
取得投资收益收到的现金	1,319,783	1,501,382
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	63,933	543
投资活动现金流入小计	78,331,246	33,964,441
投资支付的现金	-75,812,650	-39,649,412
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	-237,856	-186,926
投资活动现金流出小计	-76,050,506	-39,836,338
投资活动产生/(使用)的现金流量净额	2,280,740	-5,871,897

合并现金流量表(续)

2025年1-9月

编制单位:厦门银行股份有限公司　　单位:人民币千元

项目	2025年1-9月(未经审计)	2024年1-9月(未经审计)
三、筹资活动产生的现金流量:		
发行债券收到的现金	60,481,255	60,745,203
筹资活动现金流入小计	60,481,255	60,745,203
偿还债务支付的现金	-60,524,448	-56,290,000
分配股利、利润支付的现金	-648,756	-1,047,324
其中:子公司支付给少数股东的股利、利润	-16,335	-21,780
支付租赁负债本金和利息的现金	-93,864	-94,625
偿付利息支付的现金	-455,100	-346,214
支付其他与筹资活动有关的现金	-1,739	-3,546
筹资活动现金流出小计	-61,723,908	-57,781,710
筹资活动(使用)/产生的现金流量净额	-1,242,652	2,963,493
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-8,131	-10,544
五、本期现金及现金等价物净(减少)/增加额	-2,716,790	1,731,027
加:期初现金及现金等价物余额	17,955,237	27,597,110
六、期末现金及现金等价物余额	15,238,447	29,328,138

法定代表人:洪枇杷　　主管会计工作的负责人:吴昕颢　　会计机构负责人:宋建腾

特此公告。

厦门银行股份有限公司董事会

2025年10月29日

证券代码:601187　　证券简称:厦门银行　　公告编号:2025-044

厦门银行股份有限公司第九届董事会第二十六次会议决议公告

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法律责任。

厦门银行股份有限公司(以下简称"公司")第九届董事会第二十六次会议通知于2025年10月19日以电子邮件方式发出,会议于2025年10月29日在厦门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12人,亲自出席会议的董事12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2025年第三季度报告的议案》

表决结果:以12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。

详见公司同日于上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)披露的《厦门银行股份有限公司2025年第三季度报告》。

二、审议并通过《厦门银行股份有限公司关于2025年第三季度第三支柱信息披露报告的议案》

表决结果:以12票赞成,0票反对,0票弃权获得通过。

三、审议并通过《厦门银行股份有限公司关于2025年第三季度集团层面全面风险报告的议案》

表决结果:以12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2025年中期利润分配方案的议案》

公司2025年中期利润分配方案如下: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1.40元(含税)。截至2025年6月30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3.69亿元(含税),占2025年半年度合并报表中归属于母公司股东的净利润的31.91%。分配完成后,结余未分配利润结转以后分配。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12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《厦门银行股份有限公司2025年中期利润分配方案公告》。

五、审议并通过《厦门银行股份有限公司关于延长可转换公司债券发行决议有效期及相关授权有效期的议案》

表决结果:以12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《关于修订〈厦门银行股份有限公司个人理财产品销售管理办法〉的议案》

表决结果:以12票赞成,0票反对,0票弃权获得通过。

七、审议并通过《厦门银行股份有限公司关于厦门建发股份关联集团向公司申请授信的议案》

表决结果:以12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福建海西金融租赁有限责任公司向公司申请授信的议案》

表决结果:以12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。

详见公司同日于上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)披露的《厦门银行股份有限公司关联交易公告》。

九、审议并通过《厦门银行股份有限公司关于中创新航关联集团向公司申请授信的议案》

表决结果:以12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董事会

2025年10月29日

证券代码:601187　　证券简称:厦门银行　　公告编号:2025-048

厦门银行股份有限公司关联交易公告

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法律责任。

重要内容提示:

● 交易简要内容:厦门银行股份有限公司(以下简称"本行")经第九届董事会第二十六次会议审议通过,同意给予福建海西金融租赁有限责任公司(以下简称"海西金租")人民币50亿元授信额度(敞口34亿元),主要用于同业授信、公司类授信业务,其中,同业授信额度到期日为2026年7月31日,公司类授信额度期限五年。

● 海西金租为本行关联法人,本次额度调整构成关联交易。

● 本次交易不构成重大资产重组。

● 上述关联交易已经本行董事会风险控制与关联交易管理委员会和独立董事专门会议审议通过,并经本行董事会审议通过,无需提交股东大会审议。本行过去12个月给予海西金租授信额度为人民币35亿元(敞口25亿元)。

● 上述关联交易是本行的正常授信业务,对本行持续经营能力、损益及资产状况不构成重要影响。

一、关联交易概述

经本行第九届董事会第二十六次会议审议通过《厦门银行股份有限公司关于福建海西金融租赁有限责任公司向公司申请授信的议案》,同意给予海西金租授信额度50亿元(敞口34亿元),主要用于同业授信、公司类授信业务。上述议案已经本行董事会风险控制与关联交易管理委员会和独立董事专门会议审议通过,无需提交股东大会审议。

截至本公告披露日,过去十二个月内本行给予海西金租授信额度为人民币35亿元(敞口25亿元)(不含本次额度调整),上述授信额度已于2025年4月29日在上交所网站披露,并经由2024年度股东大会审议通过。本次额度调整后,本行给予海西金租的授信总额度为50亿元(敞口34亿元)。

二、关联方介绍

(一)关联方关系介绍

海西金租为本行控股子公司,根据《银行保险机构关联交易管理办法》及《厦门银行股份有限公司关联交易管理办法》等规定,海西金租为本行关联方。

(二)关联方基本情况

海西金租(统一社会信用代码为91350500MA2XNL6NXX)是由银监会于2016年4月批准筹建的金融租赁公司,成立于2016年9月9日,注册地为福建省泉州市丰泽区滨海街102号厦门银行泉州分行大厦25、26层,注册资本为12亿元,法定代表人潘青松,海西金租的主营业务为:金融租赁服务(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动,具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准)。目前各股东出资金额及持股比例如下:

(一)厦门银行股份有限公司:出资83,700万元人民币,比例69.75%;

(二)泉州中泉国际经济技术合作(集团)有限公司:出资13,950万元人民币,比例11.625%;

(三)石狮市城市建设有限公司:出资13,950万元人民币,比例11.625%;

(四)福建晋工机械有限公司:出资4,900万元人民币,比例4.08%;

(五)福建省铁拓机械股份有限公司:出资3,500万元人民币,比例2.92%。

海西金租资信状况良好,不属于失信被执行人。

三、关联交易的定价政策

本次关联交易按照合规、公平原则协商订立具体交易条款,本行对上述关联方授信按照不优于对非关联方同类交易的条件进行。

四、关联交易的目的以及对上市公司的影响

本次关联交易均为本行的正常授信业务,对本行正常经营活动及财务状况无重大影响。

五、关联交易应当履行的审议程序

根据《上海证券交易所股票上市规则》《上海证券交易所上市公司自律监管指引第5号一一交易与关联交易》《银行保险机构关联交易管理办法》及《厦门银行股份有限公司关联交易管理办法》等规定,本次关联交易授信金额为50亿元(敞口34亿元),本行2025年度对其日常关联交易预计额度35亿元(敞口25亿元),超出预计金额部分占本行最近一期经审计净资产的0.5%以上,占本行上季末资本净额1%以上,应提交董事会审批并予以披露。因占比未超过5%,无需提交股东大会审议。

2025年10月22日,本行召开第九届董事会风险控制与关联交易管理委员会第十九次会议和第九届独立董事第十五次专门会议,同意将《厦门银行股份有限公司关于福建海西金融租赁有限责任公司向公司申请授信的议案》提交董事会审议。

2025年10月29日,本行第九届董事会第二十六次会议审议通过该议案,全体董事均表决同意。

特此公告。

厦门银行股份有限公司董事会

2025年10月29日

证券代码:601187　　证券简称:厦门银行　　公告编号:2025-047

厦门银行股份有限公司2025年中期利润分配方案公告

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

重要内容提示:

●分配比例:每10股派发现金股利1.40元(含税)。

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

●在实施权益分派的股权登记日前厦门银行股份有限公司(以下简称"公司"或"本行")总股本发生变动的,拟维持分配总额不变,相应调整每股分配比例,并将另行公告具体调整情况。

●根据本行2024年度股东大会授权,本次利润分配方案经董事会审议通过后即可实施。

一、利润分配方案内容

根据德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)审阅的2025年半年度财务报表,2025年半年度公司实现的归属于母公司股东的净利润11.58亿元;截至2025年6月30日,公司未分配利润为91.80亿元。经董事会审议,公司2025年中期利润分配方案如下: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1.40元(含税)。截至2025年6月30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3.69亿元(含税),占2025年半年度合并