



厦门银行股份有限公司

2024年度可持续发展（ESG）报告

Xiamen Bank Co., Ltd.

Sustainability Report 2024

股票代码：601187



目录 CONTENTS

关于本报告	01	关于我们	07	ESG 绩效	144
董事长致辞	02	ESG 管理	11	独立鉴证报告	159
				报告内容索引	160



环境： 绿色发展，建设美丽世界 E

绿色金融与应对气候变化	22
投融资气候与环境影响	43
运营端气候与环境影响	60



社会： 同心共益，共创美好社会 S

普惠金融	69
服务实体经济	75
两岸金融	83
保障客户权益	86
人力资源管理	102
增进民生福祉	107
可持续供应链	111



治理： 诚信合规，创造持续价值 G

公司治理	113
风险管理与企业合规	121
反腐败与商业道德	127
金融科技创新	131
数据安全	141

关于本报告

报告范围

报告组织范围：本报告以厦门银行股份有限公司为主体，涵盖总行、各分支行及子公司福建海西金融租赁有限责任公司。

报告时间范围：2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日。

报告发布周期：本报告为年度报告。

数据说明

本报告所披露的各项数据与信息主要来自本公司内部相关统计报表，日常梳理、总结的社会责任实践案例。报告所披露的财务数据主要来自《厦门银行股份有限公司 2024 年年度报告》，部分包含往年年度数据。本报告中所涉及的货币金额以人民币作为计量币种，特别说明的除外。

编制依据

本报告根据上海证券交易所发布的《上海证券交易所上市公司自律监管指引第 14 号——可持续发展报告（试行）》、中国银行业监督管理委员会《关于加强银行业金融机构社会责任的意见》《银行保险机构公司治理准则》、中国银行业协会《中国银行业金融机构企业社会责任指引》、全球可持续发展标准委员会（GSSB）发布的《GRI 通用标准（2021 版）》等相关标准或指引进行编制。

报告保证方式

厦门银行董事会及全体董事保证本报告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，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。本报告由北京商道融绿咨询有限公司实施独立鉴证，鉴证报告请见【P159】。

发布形式

本报告以电子版形式发布，电子版可在厦门银行官方网站（网址：www.xmbankonline.com）查阅。

董事长致辞

向上向善，同心共益擘新篇

2024 年，全球经济增速放缓，地缘冲突加剧，气候变化引发的极端天气事件频发，以人工智能为代表的技术创新呈现蓬勃发展态势，世界发展既面临挑战，也充满着机遇。在充满不确定性的发展背景下，党的二十届三中全会通过《关于进一步全面深化改革 推进中国式现代化的决定》，要求积极发展科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融。财政部推出《企业可持续披露准则（征求意见稿）》，国内三大交易所发布《可持续发展报告指引（试行）》，促进可持续发展信息披露迈向新阶段。金融业正被赋予新的时代使命——不仅要发挥资源配置功能，更应成为推动经济绿色转型、促进社会可持续发展的重要引擎。

2024 年，是厦门银行可持续发展战略体系落地元年。作为金融服务的提供者，我们将“向上向善”充分融入

公司经营理念，彰显金融的道德属性；我们坚信，唯有将商业价值与社会责任深度融合，方能实现基业长青，为经济高质量发展注入金融活水。

我们在董事会下设战略与 ESG 委员会，彰显对可持续发展议题的关切。我们制定《厦门银行 2024-2026 年可持续发展 (ESG) 战略规划》，提出“打造环境友好、融合共益、治理优良的价值领先银行”的可持续发展战略愿景。我们正式签署联合国《负责任银行原则》，加入联合国环境规划署金融倡议组织，成为福建省首家签署该原则的地方法人银行，以实际行动诠释可持续发展承诺。

我们将发展绿色金融融入战略规划，以“打造所在区域银行绿色金融发展标杆”为目标，积极参与美丽中国建

设，助力经济社会全面绿色转型。我们积极应对气候变化，开展气候变化和 ESG 风险管理，制定落实气候和 ESG 风险应对方案；深耕绿色低碳重点领域，创新绿色金融产品和服务，实现行内首笔“碳减排贷款”、福建省首笔“海洋碳汇质押贷款”和首批钢铁行业转型金融贷款落地；践行绿色运营理念，推动运营节能减排，并致力于实现运营碳中和。截至 2024 年末，公司发放绿色贷款余额为 130.7 亿元，较年初增幅达 61.96%；绿色信贷户数 471 户，较年初增幅达 88.40%。

我们坚守金融服务本源，全力做好“五篇大文章”，提升金融服务实体经济质效，为经济高质量发展注入“活水”。我们优化普惠金融产品体系，为小微经营主体、新市民、老年人等客户群体提供更可及的金融产品和服务，年末普惠小微贷款余额 732.93 亿元，占全行贷款

和垫款比重近 36%；我们聚焦科技型企业全生命周期需求，加大科技领域信贷投放，构建科技型企业多元化融资渠道，年末科技金融贷款余额近 120 亿元，较上年度增幅达 33.69%；我们深化两岸金融，持续优化“台农贷”“台 e 贷”等金融产品，提供便捷线上服务，助力打造“台胞台企登陆第一家园”。

我们主动践行社会责任，与客户、员工、供应商和社区等利益相关方同心共益，创造共享价值。我们始终将客户权益保护置于核心地位，在产品设计与开发到客户服务的每个环节都贯穿消费者权益保护理念，并持续优化客户服务体验，提升客户满意度；坚持以人为本，保障员工权益，推动平等就业，关注员工身心健康，搭建多层次培训体系和畅通的职业发展渠道，促进员工与企业共同发展；开展负责任采购，与供应商建立互利共赢的合作关系，引导供应商可持续发展；积极参与公益慈善和对口帮扶活动，为社会发展贡献积极力量。

我们持续提升治理效能，为高质量发展提供坚实保障。

我们坚持党建引领，完善治理结构，加强信息披露，不断提升治理有效性和透明度；健全风险管理与内部控

制体系，防范重点领域风险，为可持续发展保驾护航；持续强化反洗钱管理，切实履行金融机构反洗钱义务；加强商业道德建设与反腐败管理，将廉洁从业与公平竞争理念融入企业经营血脉；加快金融科技创新和数字化转型，推动科技发展与金融业务深度融合，致力于为客户提供更安全、高效、便捷的金融体验。

2025 年是中国全面深化绿色转型、加速实现“双碳”目标的关键之年。政府工作报告明确提出“协同推进降碳减污扩绿增长”，加快构建碳排放双控制度体系，扩大全国碳市场覆盖范围，并强调绿色金融对产业升级的支撑作用。作为上市银行，我们深知 ESG 不仅是发展范式，更是责任担当。我们将与各利益相关方携手探索可持续发展路径，在促进经济转型升级、社会民生改善、生态文明建设的协同共进中彰显责任担当，谱写可持续发展的新篇章！



党委书记、董事长
洪枇杷

可持续发展年度亮点

经济与公司治理

- “董事会战略委员会”更名为“**董事会战略与 ESG 委员会**”，成立由行领导和总行各部门负责人组成的环境、社会和治理（ESG）推进领导小组及工作小组
- 制定《**2024-2026 年可持续发展（ESG）战略规划**》，将 ESG 战略作为四大业务发展战略之一
- **正式签署联合国《负责任银行原则》**，加入联合国环境规划署金融倡议组织
- 将 **ESG 重点领域履职情况**纳入董事会及经营层履职评价范畴；将 **ESG 战略任务**纳入相关部门绩效任务书，并与管理人员薪酬挂钩；将**社会责任指标**纳入员工绩效考核
- 将 **ESG 及绿色金融政策执行情况**纳入内控合规检查和内部审计范围
- 反洗钱宣传受众人数 **36,470** 人

可持续发展年度亮点

环境

- 绿色贷款余额^{注1} 达 **130.7** 亿元，增速 **61.96%**，高于全行各项贷款增速
- 绿色贷款余额折合减排标准煤 **31,774.88** 吨，折合减排二氧化碳当量 **70,222.74** 吨，折合减排二氧化硫 **295.63** 吨，折合减排氮氧化物 **160.48** 吨，折合节水 **9,899.44** 吨
- 发行“24 厦门银行绿色债 01”，发行规模 **15** 亿元
- 持有绿色债券余额 **10.6** 亿元，折合减排二氧化碳当量 **4,726.23** 吨
- 绿色租赁余额 **16.96** 亿元，较年初增幅 **114%**
- 公司自身运营温室气体排放总量（范围 1+2）**11,675.35** 吨二氧化碳当量，同比下降 **7.05%**；人均自身运营温室气体排放量 **3.01** 吨二氧化碳当量，同比下降 **7.1%**
- 通过注销 **1,311** 吨核证减排量 (VCUs) 和消纳 **19,317**MWh 中国绿色电力证书 (GECs)，中和产生的温室气体排放，实现运营碳中和

注 1：绿色贷款余额为金融监管总局口径。

可持续发展年度亮点

社会

- 普惠小微贷款余额 **732.93** 亿元，占全行贷款和垫款的比重近 **36%**
- 普惠涉农贷款余额 **46.01** 亿元，较上一年增长 **18.79%**
- 服务新市民客户数 **368,326** 户，支持新市民贷款余额 **2,086,803** 万元
- 科技型企业贷款余额^{注2} **119.67** 亿元，较上一年增长 **30.16** 亿元，增幅 **33.69%**，客户数增长 **10.72%**
- 中长期制造业贷款较年初增长 **19.85%**
- 台企客户数较上一年末增长 **19%**，台企授信户数较上一年末增长 **21%**；台胞客户数较上一年末增长 **17%**，台胞信用卡发卡数较上一年末增长 **11%**

注 2：科技型企业贷款余额为金融监管总局口径。

社会

- 台湾高校青年实习计划连续开展 **13** 年，累计接待 **13** 批次 **719** 名台籍实习生
- 小微企业和个体工商户减费让利 **1,684.07** 万元
- 农村及县域地区营业网点数量 **20** 个
- 投诉办结率 **100%**，投诉回访客户满意率 **91.74%**
- 建成 **27** 家无障碍网点，厦门地区建成 **8** 家适老化基础网点
- 消费者教育年度累计活动次数 **5,486** 次
- 女性员工 **2,079** 人，占比 **53.51%**
- 员工培训覆盖率 **100%**

关于我们

公司简介

1996 年，厦门银行成立于中国对外开放前沿城市——福建厦门，为大陆首家具有台资背景的城市商业银行，也是福建省首家上市城商行（股票代码 601187.SH），并于 2020 年获评“全国文明单位”荣誉称号。

厦门银行公司治理架构完善，股权结构稳定，是一家兼具国有、台资、民营等多种资本的混合所有制银行。第一大股东是厦门市财政局作为唯一出资人的市属国有金融控股集团——厦门金圆投资集团有限公司，金圆集团及其一致行动人合计持股比例为 19.50%；第二大股东是台湾第二大金融控股公司——富邦金融控股股份有限公司，持股比例为 18.03%。

立行二十八载，厦门银行坚持走高质量发展之路，稳健耕耘，取得了丰硕的发展成果。截至 2024 年末，集团

资产总额 4,077.95 亿元，各项主要财务指标均符合监管要求，主体信用评级 AAA 级；全行现有 123 个现代化经营网点，经营区域覆盖福建省和重庆市，员工约 3,800 人，设有一家控股子公司（福建海西金融租赁有限责任公司）和两家持牌专营机构（厦门自贸试验区资金营运中心、理财中心），是区域内金融市场业务资格和牌照较为齐全的城商行。

长期以来，厦门银行始终牢记服务地方经济的使命，坚持做小微企业的主办银行，在制造业、科技创新、绿色发展、普惠金融等重点经济领域加大资源投入，持续加强对实体经济的支持力度。

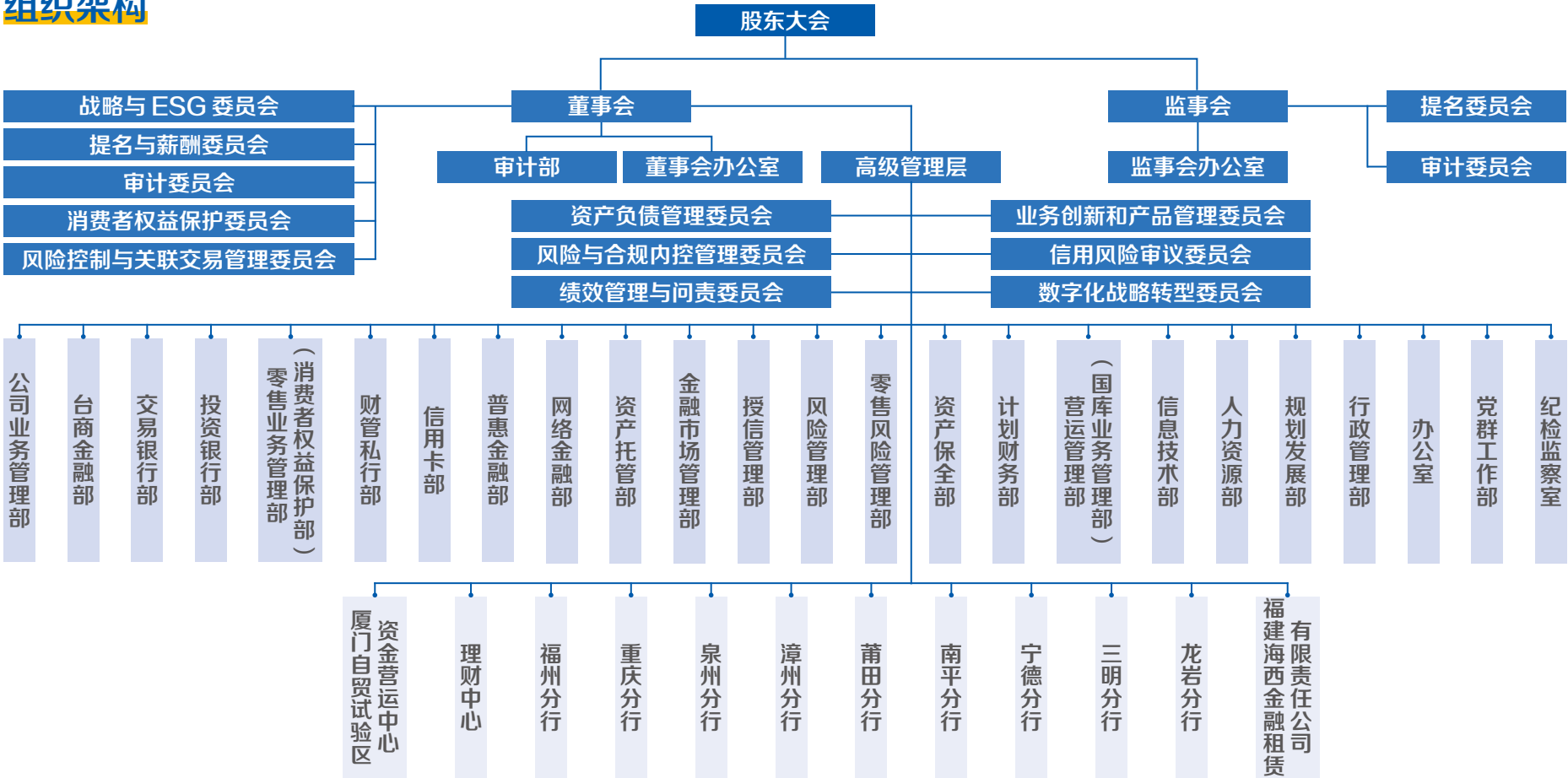
作为一家具有台资背景的银行，厦门银行充分发挥对台优势，在两岸金融合作方面先行先试，致力于打造“两

岸金融合作标杆银行”，专门设立了跨全行各业务条线的“台商金融部”，整合资源，创新对台金融，切实帮助台企解决融资难题，助力台胞在大陆安居乐业。

近年来，厦门银行不断夯实可持续发展基石，坚定推进大零售战略转型，提升零售金融服务能力，致力打造成为一家具有品牌美誉度和客户体验度的零售精品银行。

面向未来，厦门银行将继续秉承“立足地方经济、服务中小企业、面向城市居民、服务两岸台商”的市场定位，加快品牌化经营、区域化布局、综合化发展步伐，全力打造融誉两岸、价值领先的综合金融服务商。

组织架构



奖项与认可

综合类

颁奖机构	奖项
财政部	管理会计项目成功入选 2023 年度财政部案例库
中国人民银行厦门市分行	“基于音视频交互的两岸空中柜台金融服务” “绿色金融供应链” “公司业务信贷工厂 2.0” 荣获中国人民银行厦门市分行评定的 “科技赋能金融 ‘五篇大文章’ 优秀案例”
厦门市银行业协会	“厦门市银行业协会工作突出单位” 称号

环境类

颁奖机构	奖项
中共南平市委、南平市人民政府	2023 年南平市银行业机构服务市场主体推进绿色发展 “成绩突出单位”
每日经济新闻	“绿色金融供应链项目” 荣获 “第十五届金融金鼎奖”

社会类

颁奖机构	奖项
市场监管总局、发展改革委、科技部、工业和信息化部、财政部、生态环境部、交通运输部、人民银行等八部门	企业标准《厦门银行营业网点服务规范》(Q/XMB 001-2023) 荣获年度企业标准 “领跑者” 称号
重庆市人民政府台湾事务办公室	重庆分行荣获 “台湾大学生实训基地” 称号
厦门市工业和信息化局、中国人民银行厦门市中心支行、中国银保监会厦门监督局	“2024 年厦门市小微企业优秀金融服务机构第二名”
厦门市工业和信息化局	“厦门市中小企业优质服务机构”
中国银行业协会	2023 年银行业 “保障民生” 好新闻奖
中国银行保险报	入选 2023 年度金融消保与服务创新优秀案例
南方财经全媒体集团、21 世纪金融研究院、中国中小商业企业协会	在 “全国普惠金融典型案例 (2024) ” 征集活动中入选 “全国普惠金融典型案例 (2024) ” 名单
财视中国	2024 年度零售银行介甫奖 “卓越老年人友好型零售银行奖”
厦门晚报	2023 年度服务新市民标杆金融机构

治理类

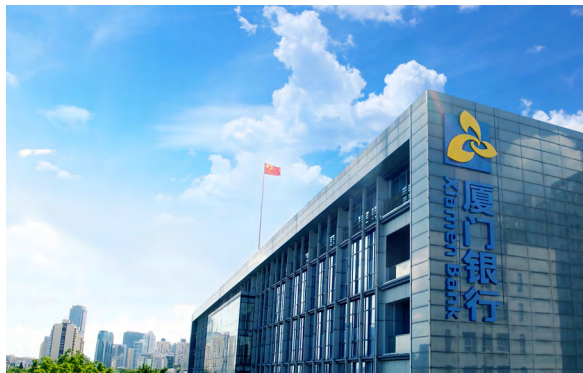
颁奖机构	奖项
中国人民银行	“基于音视频交互的两岸空中柜台金融服务”荣获“2023 年度金融科技发展奖三等奖”
中国人民银行	“基于音视频技术的远程银行服务”荣获“福建省金融科技创新监管工具第四批创新应用
国家金融监督管理总局厦门 监管局、中国证券监督管理委 员会厦门监管局、中国金融工 会厦门市委员会	“2024 年厦门市金融业数字金融劳动技能竞赛团 体优胜奖”“数字金融普惠小微企业融资解决方案” 荣获“优秀参与奖”
上海票据交易所	“2023 年票交所优秀综合业务机构”称号
外汇交易中心	“年度市场影响力机构活跃交易商”“年度市场影 响力机构 - 债券市场交易商”称号
中国上市公司协会	“2023 年报业绩说明会最佳实践”

颁奖机构	奖项
中共福建省委网信办	在“闽盾 -2024”网络安全攻防演练活动中，荣 获“优秀防守方”称号
证券时报	2024 中国银行业天玑奖——“2024 年度和谐投 资者关系银行天玑奖”
《金融电子化》杂志社	“一体化营销平台”在“第十五届金融科技创新奖 评选”中荣获“金融产品及服务创新奖”
金科创新社	“2024 鑫智奖第五届金融机构数智化转型优秀案 例评选”——“先锋企业”称号
济安金信银行业研究中心	“厦门银行融汇宝现金 1 号净值型理财产品”荣获 “济安群星汇·商业银行管理能力单项奖之 2024 年现金类理财管理奖”

ESG 管理

ESG 治理体系

公司建立健全 ESG 治理体系，构建由董事会及专门委员会，环境、社会和治理（ESG）推进领导小组，以及工作小组组成的三层治理架构，推动环境、社会及治理议题深度融入公司战略规划与重大决策流程，为实现可持续发展目标提供坚实保障。



ESG 管理架构

董事会

- 作为 ESG 工作的最高决策机构，负责全面监督公司 ESG 战略的制定与实施，对公司 ESG 重大事项作出决策与指导。

战略与 ESG 委员会

- 主要负责研究讨论公司发展战略，定期监督、评估并提出相关建议；研究制订 ESG 战略及 ESG 基本管理制度；监督、评估 ESG 战略实施情况；研究讨论对外投资相关制度，对公司重大投资决策提出建议和方案。

环境、社会和治理 （ESG）推进领导小组

- 负责统筹推进 ESG 战略规划，拟定包括绿色金融在内的 ESG 规划及目标，并提交董事会审议；统筹推进公司 ESG 战略规划、部署、协调及实施工作；定期向董事会报告含绿色金融议题在内的 ESG 发展情况。
- ESG 推进领导小组的组长由总行行长担任，小组成员包括分管业务行领导、分管行政行领导、董事会秘书、首席风险官和首席信息官。

工作小组

- ESG 推进领导小组内设绿色金融组、社会责任组、公司治理组三个工作小组。绿色金融组和社会责任组由分管相关业务的行领导担任组长，公司治理组由董事会秘书担任组长，各小组成员包括总行相关部门及相关子公司。
- 各工作小组负责明确 ESG 相关关键指标，提交领导小组研究审议，并持续督导指标完成；定期组织召开工作小组会议，协调推进相关工作。

董事会关于 ESG 相关议题的审议

2024 年 8 月

《厦门银行股份有限公司关于申请加入负责任银行组织的议案》

2024 年 6 月

《厦门银行股份有限公司关于 2024-2026 年可持续发展（ESG）战略规划的议案》

《厦门银行股份有限公司关于 2024 年度可持续发展（ESG）工作计划的议案》

2024 年 4 月

《厦门银行股份有限公司关于 2023 年度绿色金融发展工作报告的议案》

《厦门银行股份有限公司关于 2023 年度社会责任报告的议案》

2024 年 3 月

《厦门银行股份有限公司关于 2023 年度战略执行情况报告的议案》

《厦门银行股份有限公司关于 2024-2026 年发展战略规划的议案》

《关于制定〈厦门银行股份有限公司董事会战略与 ESG 委员会
议事规则〉的议案》

信息报告机制

2024 年，董事会按月召开会议，审议议案并听取报告，重点关注 2024–2026 年 ESG 战略规划、2024 年 ESG 工作计划、绿色金融、消费者权益保护、信息科技风险管理、全面风险防控、洗钱风险自评估及申请加入负责任银行等议题。董事会战略与 ESG 委员会 2024 年召开会议 5 次，审议 9 项议案，涵盖绿色金融年度工作报告、可持续发展（ESG）战略规划及信息科技发展规划等内容。ESG 推进领导小组每年向董事会报告包括绿色金融在内的 ESG 发展及战略计划执行情况。绿色金融组、社会责任组、公司治理组每年向 ESG 推进领导小组报告工作。绿色金融组定期向董事会及其委员会报告绿色金融规划实施情况等。此外，在日常经营层汇报、战略检视会、董事会线下调研等工作中，最高治理层均有机会了解公司重要 ESG 相关工作进展并给予指导。

监督及考核情况

监事会以会议形式定期审议、审阅、听取 ESG 战略规划及工作计划、风险管理、绿色金融、普惠金融、信息安全与隐私保护、风险防控等 ESG 相关报告，以列席董事会和经营层相关工作会议，以及开展履职评价等形式加大对董事会和经营层开展 ESG 重点领域工作履职的监督。监事会将风险管理、信息安全等涉及 ESG 重点领域履职情况纳入监督评价范畴，定期或不定期对董事会及经营层履职情况进行监督，并按年作出履职评价。2024 年 4 月底，监事会完成 2023 年度“两会一层”及其成员的履职评价工作，评价结果均为称职。

公司将 ESG 战略任务纳入各相关部门绩效任务书，并在年度考核中评估任务完成情况，考核结果应用于管理人员绩效薪酬。同时，针对全体员工，在绩效考核中设置年度重点工作完成情况、风险合规表现及社会责任指

标，并根据岗位职责差异化设置指标内容与权重，确保 ESG 要素贯穿员工绩效管理体系。

2024 年，公司将 ESG 及绿色金融政策执行情况纳入内控合规检查和内部审计范围，在内控合规检查中新增 ESG 相关要求，并将 ESG 议题融入公司常规审计项目。已纳入公司内部审计范围的议题包括绿色金融、ESG 风险管理、普惠金融、人力资本、客户权益、信息安全与隐私保护、公司治理以及公司行为等。

将 ESG 因素纳入管理决策

公司将可持续发展置于重要战略地位，在战略制定、实施监督、重大交易决策及风险管理中，充分评估可持续发展相关影响、风险和机遇，并紧密跟踪政府及监管机构政策要求，及时优化公司发展规划和经营管理办法。公司 2024-2026 年战略规划以“结构优化、质效优先、安全稳健、特色鲜明、机制灵活，做好五篇大文章”为核心目标，将 ESG 战略作为四大业务发展战略之一，并制定了《2024-2026 年可持续发展（ESG）战略规划》。经董事会审议批准，公司于 2024 年 11 月正式签署联合国《负责任银行原则》，并加入联合国环境规划署金融倡议组织，成为福建省首家签署该原则的地方法人银行。



ESG 战略

ESG 战略与目标

公司制定《2024-2026 年可持续发展（ESG）战略规划》，明确 ESG 整体战略目标、实施路径、关键任务及保障机制，致力于将自身打造成环境友好、融合共益、治理优良的价值领先银行，为可持续发展注入新动能。

ESG 战略目标

战略目标

环境友好，
打造区域绿色金融标杆



融合共益，
促进社会和谐发展



治理优良，
实现价值可持续增长



目标内涵

通过深耕绿色低碳重点领域、加强绿色金融产品创新与 ESG 风险管理、夯实机构碳足迹管理，深入推进绿色运营，打造所在区域银行绿色金融发展标杆。

进一步强化普惠金融、两岸金融优势；形成明确的银行公益品牌主张，通过内外部协同提升品牌认知度；持续优化消费者权益保护与信息安全管理；加强人才规划与培养，促进各方融合共益发展。

建立层次清晰、结构完备的 ESG 治理架构，打造灵活高效的 ESG 工作协同机制；主动按照可持续发展框架全面披露银行 ESG 成效。

覆盖议题

绿色金融
ESG 风险管理
绿色运营

普惠金融	客户权益
两岸金融	信息安全与隐私保护
社会民生	人力资本

公司治理
公司行为

能力建设

公司积极开展对外交流活动与内部培训，持续提升全行 ESG 治理意识和专业能力。2024 年 8 月，公司部分董事、监事及高管参与了与蚂蚁集团的座谈会，围绕 ESG、普惠金融、绿色金融等主题展开深入交流。2024 年 12 月，公司邀请外部 ESG 专家围绕 ESG 趋势、披露要求、碳数据测算、负责任银行 (PRB) 与可持续金融等内容，面向总行各部门、各分行及子公司相关负责人开展 ESG 及 PRB 专题培训活动，为统筹推进 ESG 工作奠定基础。此外，公司在 2024 年组织骨干人员走访调研同业机构，就 ESG 管理及气候风险管理进行经验交流与分享。未来，公司将持续组织 ESG 培训与交流，面向董事、监事、高层及全体员工开展专题培训，并组织与 ESG 优秀实践企业的交流活动，确保董事会及管理层及时获悉 ESG 前沿动态与专业知识，全面提升员工 ESG 认知与执行能力。

为更好地服务于公司短中期 ESG 发展战略，公司积极开展绿色金融业务管理系统建设，通过数字化赋能实现绿色资产智能识别、环境效益测算、碳排放核算及监管

报表统计等功能，并从提升业务处理效率、降低操作风险、加强风控能力等方面助力公司绿色金融业务发展。



双重重要性分析

2024 年，公司系统开展 ESG 议题识别及双重重要性评估分析工作。所识别出的 28 项与公司发展密切相关的议题均在报告中进行了相关内容披露。其中，绿色金融与应对气候变化、普惠金融、科技金融、客户权益及金融科技创新（数字化转型）等 5 项议题被识别为财务重要性议题。

财务重要性议题

绿色金融与应对气候变化

普惠金融

科技金融

客户权益

金融科技创新（数字化转型）

ESG 议题双重重要性分析过程

步骤一：
识别



在上交所《指引》设置的 21 项议题基础上，依据国家宏观政策和监管机构要求，结合银行业特点和同业 ESG 议题分析，以及公司自身业务特点和 ESG 战略，共识别出 28 项重要性议题。

步骤二：
评估



从影响重要性和财务重要性两个方面对议题进行重要性评估。

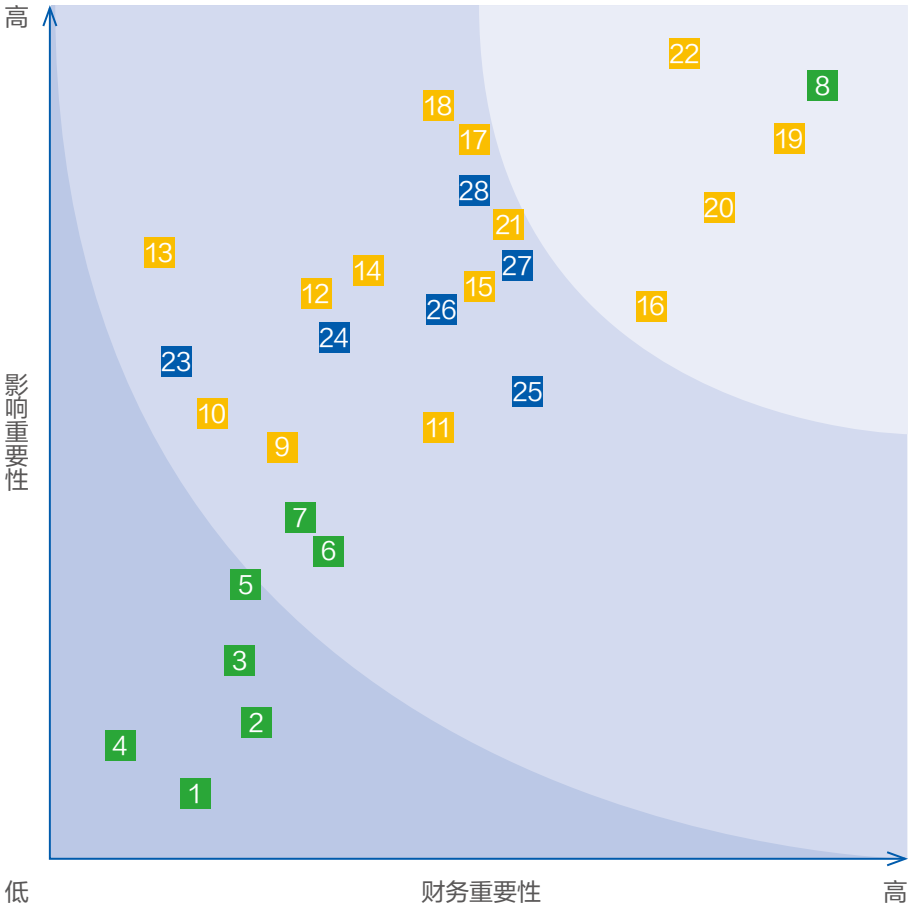
影响重要性：从实际正面影响、实际负面影响、潜在正面影响、潜在负面影响四个方面对每个议题进行影响因素分析；邀请相关部门结合利益相关方意见从影响发生的可能性和影响程度（规模、范围、不可补救性）两个维度对每项影响进行评估。

财务重要性：从风险和机遇两个方面对每个议题进行分析，梳理可能的财务影响；邀请公司核心部门从财务影响的可能性和程度两个维度，按照短期（1-3 年）、中期（3-5 年）、长期（5 年以上）三个时间范围对每项财务影响进行评估。该时间范围的定义与公司战略规划周期基本保持一致。

步骤三：
优先级排序



公司管理层基于双重重要性评估结果进行审核，并由董事会对议题重要性排序情况进行最终确认。



环境议题	社会议题	治理议题
1 生态系统和生物多样性保护	9 乡村振兴	23 反不正当竞争
2 水资源利用	10 负责任采购	24 反商业贿赂及反贪污
3 废弃物处理	11 科技伦理	25 尽职调查
4 污染物排放	12 社会民生	26 利益相关方沟通
5 循环经济	13 平等对待中小企业	27 风险管理与企业合规
6 能源利用	14 新市民金融	28 公司治理
7 环境合规管理	15 人力资本发展	
8 绿色金融与应对气候变化	16 金融科技创新 (数字化转型)	
	17 信息安全与隐私保护	
	18 两岸金融	
	19 普惠金融	
	20 科技金融	
	21 服务实体经济	
	22 客户权益	

利益相关方沟通

公司高度重视利益相关方的期望与诉求，持续完善长效沟通机制，针对相关方设立了多元化沟通方式与渠道，并结合相关方的意见动态调整管理及实践举措。公司将利益相关方沟通机制作为履行社会责任、推动可持续发展的重要抓手，致力于为相关方创造持续共享价值。

利益相关方	政府 	监管机构 	股东与投资者 	客户 	员工 	供应商与合作伙伴 	社区 	环境 
期望与诉求	服务实体经济 助力两岸交流 发展普惠金融 支持社会民生 依法诚信纳税	完善公司治理 维护金融稳定 强化风险管控 确保合规经营 保障客户权益	健全公司治理 深化转型改革 可持续的投资回报 保障股东权益 强化信息披露 增强抗风险能力	发展普惠金融 创新产品与金融服务 提升用户体验 保障客户权益	保障合法权益 员工培训与发展 提升员工福祉	公平透明的合作 诚信履约 实现互利共赢	促进社区发展 支持民生改善 实施公益帮扶 助力乡村振兴	发展绿色金融 应对气候变化 实现绿色运营
沟通渠道	日常沟通与汇报 专题汇报 政府调研与视察	准入审批 现场与非现场检查 报送经营情况 重大事项报告 法定信息披露 日常沟通与汇报	定期报告与临时报告 股东大会 投资者说明会 路演活动 投资者调研活动 日常沟通	日常沟通与座谈会 客户调研 客户信箱 客服热线 门户网站、手机银行、网上银行、微信公众号、微博等	职工代表大会 定期面谈 员工座谈 走访慰问 举报机制	采购工作 走访调研与专题交流 日常沟通	社区活动与交流 走访调研 日常沟通 社区共建	绿色金融会议 风险评估 环保行动倡导

案例 助推地方绿色经济强劲发展



重庆分行成立绿色金融工作领导小组，全面推进绿色金融工作。2024 年，分行加入重庆市金融学会绿色金融专业委员会，担任绿色金融产品创新工作小组（绿色金融支持林权改革先行区方向）副组长单位，深度参与重庆市绿色金融改革创新试验区的体系建设。此外，分行深入调研重庆汽车行业特色，推动出台面向重庆汽车行业零部件配套商的“汽车专案”，并针对新能源汽车提出相关优惠政策。

01

环境

绿色发展，建设美丽世界

绿色金融与应对气候变化 22

投融资气候与环境影响 43

运营端气候与环境影响 60



7 经济适用的
清洁能源



9 产业、创新和
基础设施



11 可持续
城市和社区



13 气候行动



14 水下生物



15 陆地生物



17 促进目标实现的
伙伴关系



绿色金融与应对气候变化

厦门银行持续完善绿色金融与应对气候变化治理结构和机制，识别评估气候变化影响、风险和机遇，促进气候风险逐步纳入全面风险管理体系；同时，制定绿色金融和绿色运营战略及目标，加强绿色金融产品创新，积极推行绿色运营，致力于将自身打造成所在区域银行绿色金融发展标杆。

治理

公司全面强化绿色金融与应对气候变化的顶层设计，构建“董事会－高级管理层－专业部门”三层治理架构，确保绿色金融与应对气候变化议题得到系统化管理。

2024 年，公司业务管理部作为绿色金融牵头部门，向董事会提交《2023 年度绿色金融发展工作报告》，汇报 2023 年度绿色信贷工作成果，制定绿色信贷余额目标及绿色债券发行金额目标，并根据分行实际确定重点目标客群，为绿色金融工作的有序推进奠定基础。

公司将绿色金融相关要求全面融入绩效考核体系。在总行层面，将《银行业保险业绿色金融指引》的各项要求纳入各部门战略任务，任务完成情况直接关联部门绩效考核结果；在分行层面，绿色金融作为社会责任指标纳入分行绩效考核。此外，公司面向全行各级机构人员持续开展多样化的线上及线下绿色金融培训，不断提升全行绿色金融专业能力。



董事会层面



作为绿色金融工作的最高决策机构，负责制定全行绿色金融发展战略，审批高级管理层制订的绿色金融目标，监督、评估全行绿色金融发展战略的实施成效，定期审议经营管理层绿色金融的汇报报告，推动环境和社会风险管理，推行绿色低碳办公理念，建立与经济、社会共赢的可持续发展模式。2024 年，厦门银行将战略委员会更名为战略与 ESG 委员会，指定其负责绿色金融工作。

高级管理层层面



公司成立绿色金融工作领导小组，由总行行长担任组长，负责根据董事会的决定，制订绿色金融目标，建立全行绿色金融机制和流程，就全行开展绿色金融工作中的重大问题进行研究决策，研究审议绿色金融年度工作报告；制定《绿色金融工作方案》，明确重点工作任务，强化组织管理机制，完善 ESG 授信及风险管理，丰富绿色金融业务，推进低碳运营。

领导小组下设绿色金融工作小组，由 22 个总行部门组成，共同负责全行绿色低碳发展工作的具体实施和推进。

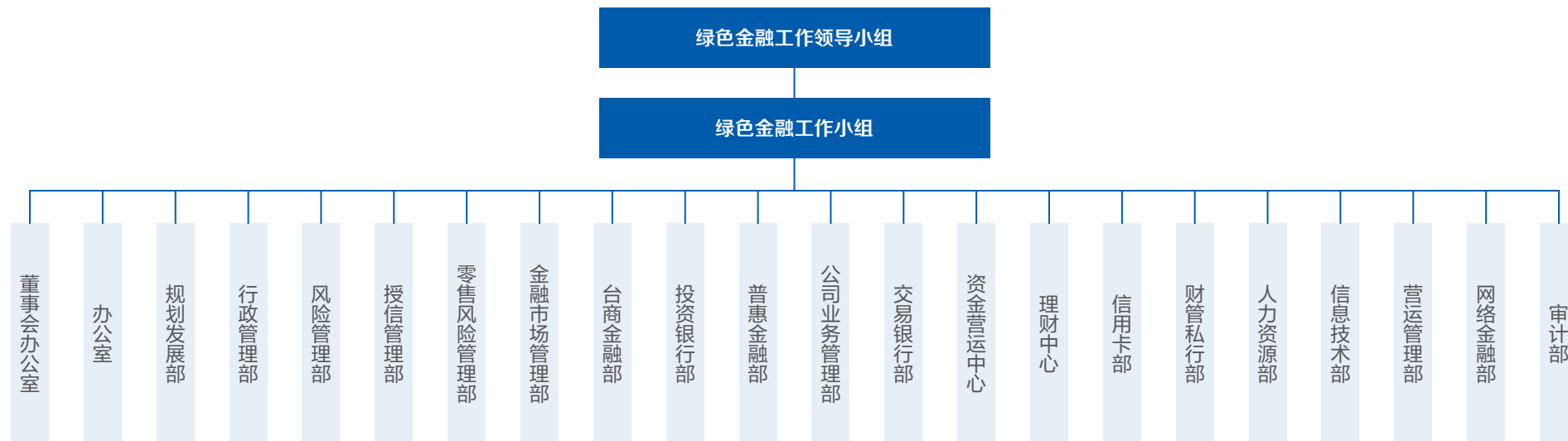
专业部门层面



在部门层面，公司业务管理部设立绿色金融部二级部门，并印发《绿色金融工作方案》明确部门职责。绿色金融部负责统筹协调和推进全行绿色金融各项工作，牵头组织落实《中国银保监会关于印发银行业保险业绿色金融指引的通知》，推进绿色金融相关政策制定、能力建设、投融资流程管理等，体系化推进全行绿色金融业务发展。

在分行层面，由各分行行长负责绿色金融全面工作管理，并将分行公司业务部改名为“公司业务部（绿色金融部）”，同时在公司业务部下设立绿色金融产品销售岗。三明分行积极响应助力三明市省级绿色金融改革试验区建设号召，在全行率先开展试点工作，已设立 2 个绿色金融服务中心、2 支绿色金融专业队伍及 2 个绿色金融专门服务窗口。

厦门银行“绿色金融工作领导小组”组织架构



战略

公司在《2024-2026 年可持续发展 (ESG) 战略规划》中,明确设立“通过深耕绿色低碳重点领域、加强绿色金融产品创新与 ESG 风险管理、夯实机构碳足迹管理、深入推进绿色运营,打造所在区域银行绿色金融发展标杆”的环境领域战略目标。公司致力于以环境友好的理念开展业务,以有益于环境的发展模式引导和服务客户,为促进人与自然和谐共生作出积极贡献。

自 2024 年 1 月 1 日起,我国正式实施《商业银行资本管理办法》,将气候风险纳入其他风险评估体系,并对气候风险的资本评估与考量作出制度安排,推动商业银行加强对气候风险的识别、评估及实质性影响分析。公司积极响应政策要求,系统开展气候风险与机遇识别评估工作,识别可能对公司产生影响的气候风险因子,并结合业务实际,评估其影响范围及风险传导路径,为后续深化气候风险管理提供依据。公司在 2024 年末发生因气候灾害、高耗能高污染企业监管处罚或转型导致的

贷款损失。同时,公司历史上也没有因气候灾害导致的贷款损失。公司将持续加强业务风险排查和授信政策管控,通过准入限制和差异化信贷策略控制贷款风险,预计公司因气候风险造成的贷款损失在短中期内不会有显著波动。

2024 年,公司实现绿色贷款利息收入 3.2 亿元,绿色债券利息收入 3,258 万元,绿色租赁收入 5,784.9 万元。短中长期内,公司将坚持绿色金融战略,持续扩大绿色贷款,绿色债券投资、承销和发行,绿色租赁等绿色金融业务规模,绿色金融收入预计呈持续增长趋势。

2024 年,公司积极推行绿色运营,开展办公场所节能降耗改造,花费 193,081 元。根据公司的规划,预计在 2025 年及短中期内,公司在应对气候变化物理风险对自有建筑带来的损失和推行绿色运营方面的支出不会发生显著变化。

2024 年,绿色贷款利息收入

3.2 亿元



绿色债券利息收入

3,258 万元

绿色租赁收入

5,784.9 万元

办公场所节能降耗改造花费

193,081 元

气候风险和机遇分析

厦门银行应对气候风险和机遇工作目标

短期

对照国际组织、国内监管机构发布的气候风险管理相关原则与披露标准，执行差距分析，识别重点工作清单；着手建立气候风险管理框架，将气候风险纳入偏好管理，识别、评估气候风险对公司业务的中长期潜在影响，提出应对措施建议。



中期

深化投融资业务气候风险的全流程管理，细化差异化管理策略，完善贷前、投前风险评估及贷后、投后风险管理机制；探索建立重点行业气候风险压力测试机制，采用较为成熟的方法论识别重点行业投融资业务风险；创新绿色金融产品与服务，加大对绿色金融重点行业和领域的资金支持力度。



长期

根据气候风险领域监管政策的新变化、新要求，跟踪研究先进同业应对气候风险的主要行动及进展，加强碳核算、ESG 评级及信息披露等领域的前瞻性研究，持续完善气候风险的应对措施；探索建立气候风险压力测试及预警体系，选择适合的气候风险压力测试方法，厘清风险传导路径及财务影响，前瞻性指导投融资结构调整和风险防控。



气候风险类型	风险描述	影响时间范围	对应传统风险类型
物理风险—急性风险	· 极端天气事件可能导致借款人实物资产受损，进而影响其偿还能力，造成违约概率上升；实物资产抵押物的损毁或灭失，也可能导致违约损失增加。 · 极端天气事件的发生可能损坏公司经营场所建筑和软硬件设备，威胁工作人员安全，影响公司正常运营和业务连续性，导致公司运营成本增加。	短中长期	· 信用风险 · 操作风险
气候风险类型	风险描述	影响时间范围	对应传统风险类型
物理风险—慢性风险	· 海平面上升或长期高温可能损害借款人的实物资产，造成贷款抵押品资产重定价甚至贬值，未来预期损失增加；可能损害借款人的生产经营能力，例如部分地区农业、畜牧业和渔业减产，造成偿还能力下降，违约率上升。 · 气候变化可能使得城市热岛效应日趋明显，使得夏季制冷需求及成本上升，建筑物能耗加剧，并可能导致系统失灵或业务中断风险增加。	中长期	· 信用风险 · 战略风险 · 操作风险
气候风险类型	风险描述	影响时间范围	对应传统风险类型
转型风险—市场偏好变化风险	· 市场投资者日益关注气候风险影响，投资偏好发生转变，可能导致银行投资的资产或抵押品重定价甚至贬值，造成违约概率升高，违约损失增加。 · 如果公司 ESG 表现不佳，投资者可能会调整投资策略，造成银行市值波动。 · 越来越多的客户可能会优先选择线上化、无纸化服务，如果银行数字化转型不力，科技基础设施能源资源消耗会随之增加，造成运营成本增加。	中长期	· 信用风险 · 声誉风险 · 战略风险

气候风险类型	风险描述	影响时间范围	对应传统风险类型
转型风险— 政策风险	· 国家和地方政府对碳排放、污染物排放及生态保护等环境问题的监管日益趋严，高碳排、高污染及对生态环境负面影响较大的企业将面临更大的政策压力，可能造成盈利能力下降，导致违约率上升。 · 政府和监管机构出台的新法律法规和政策可能对银行现有业务产生不确定性冲击。如果未能及时跟进研究政策并制定具体实施措施，可能对银行的正常运营带来负面影响，甚至面临处罚、诉讼等风险。 · 碳市场价格上升影响以环境（气候）相关因子作为标的的产品的市场价格，可能导致公司投资组合中包含受环境（气候）因素影响的金融工具估值下降或波动性增加。 · 被纳入碳市场的客户的经营成本可能增加，企业经营负担加重，违约概率升高。	短中长期	· 法律合规风险 · 市场风险 · 信用风险
气候风险类型	风险描述	影响时间范围	对应传统风险类型
转型风险— 技术风险	· 新能源和低碳等新技术的快速发展，使传统行业发展空间被大幅挤占；传统企业转型可能导致存量资产搁浅，新增资本支出大幅增加，造成企业业务中断、收益下降、价值缩水。这些情况均可能导致违约概率上升。	中长期	· 信用风险
气候风险类型	风险描述	影响时间范围	对应传统风险类型
转型风险— 声誉风险	· 信贷业务中高污染、高排放占比高的银行，在外部审计、监管检查过程中，相关利益方、监管部门可能会对其支持的企业的转型风险给予更多的关注和审查，易引发负面评价，导致银行声誉受损。	短中期	· 声誉风险

气候机遇类型	机遇描述	影响时间范围
资源效率	· 通过提高资源利用效率，公司能够减少成本。	短中期
气候机遇类型	机遇描述	影响时间范围
能源来源	· 公司通过实施节能措施和采用可再生能源等举措，有助于降低能源支出，减少运营成本。	短中期
气候机遇类型	机遇描述	影响时间范围
产品和服务	· 通过深入挖掘绿色金融市场需求，创新绿色金融产品与服务，公司能够提升市场竞争力，并开拓新的收入增长点。	短中长期
气候机遇类型	机遇描述	影响时间范围
市场	· 社会对于实现“双碳”目标的资金需求持续增加，资金缺口需要金融体系通过市场化手段加以弥补。通过提供绿色金融产品和服务，有助于公司开拓市场，实现收入增加。	中长期
气候机遇类型	机遇描述	影响时间范围
气候韧性	· 通过采取多种措施提升应对气候变化的适应能力，例如加大对绿色产业的投资与支持力度等，有助于增强公司的可持续发展能力，并有效提升资产估值，创造更稳定的长期价值。	长期



气候风险和机遇应对举措

基于对气候相关风险与机遇的分析与评估，公司参照国际组织及国内监管机构发布的气候相关原则与披露标准，结合公司管理实际，拟定应对举措，以有效应对气候相关风险并把握发展机遇。

气候风险应对举措

信用风险

- 密切关注极端天气等突发事件对借款人生产经营或抵押物产生的影响，及时推动客户采取有效的风险应对措施。
- 加强高耗能、高排放行业的信贷和投融资管理，定期排查重点排放行业（如电力、钢铁、建材等）的企业贷款和企业债投资，及时掌握客户经营情况并制定相应的风控措施。
- 强化客户 ESG 风险管理，定期评估风险，对存在重大环境、社会和治理风险的授信客户，实施差异化管控。
- 跟踪研究重点行业新兴技术发展，关注产业政策和合规要求，及时调整公司具体授信政策。
- 加强绿色金融产品研发，推动公司资产绿色转型。

市场风险

- 充分识别投融资业务风险因子，若交易相关标的产品或投资组合中包含受气候因素影响的金融工具，建立审慎估值流程，关注市场价格指标，提前制定应对策略。

操作风险

- 进一步分析网点及所在地区历史急性物理风险（如洪涝灾害）的情况，在网点建设、装修选材等方面做好应对措施。
- 完善应急预案并开展演练，提升应急处置能力，主动应对气候变化可能引发的业务中断风险。

气候风险应对举措

声誉风险

- 持续完善声誉风险驱动因素分析。
- 定期排查重点排放行业的企业贷款和企业债投资，视排查结果制定相应的风控措施。
- 强化客户环境和社会风险审查，持续监测客户行为，及时识别并有效化解潜在风险。

战略风险

- 持续跟踪 ESG 及绿色金融政策，在战略制定与执行中充分考量气候因素，把握机遇，促进自身高质量发展。

法律合规风险

- 关注产业政策和监管要求，及时调整公司相关产业政策和内部制度流程；梳理 ESG 风险管理制度，建立健全相关管理机制。



气候机遇应对举措

资源使用效率和能源利用

- 推行绿色办公、绿色运营、绿色采购、绿色出行及“光盘”行动，倡导节水节电、无纸化办公，推动审批流程线上化。
- 积极挖掘建筑节能与节水改造潜力，减少自然资源消耗和碳排放，有效降低营运能耗与成本。
- 加强员工培训，强化节能减排意识。

产品与服务

- 加大绿色金融产品创新力度，推动产品创新与应用场景深度融合，满足不同客户差异化需求。
- 有效识别绿色有机产品、生态旅游、绿色建筑等领域的客户，加大金融服务支持力度，提升资产绿色化水平。

市场

- 大力发展绿色金融业务，支持传统行业低碳转型，助力实现“双碳”目标。
- 加大对有助于适应或减缓环境（气候）变化产业的投融资支持力度。

气候韧性

- 与致力于提升气候适应力的企业建立战略合作，共同助力客户增强气候韧性，形成可持续发展服务模式。

影响、风险和机遇管理

公司将 ESG 管理融入全面风险管理体系，开展气候风险与机遇识别评估，倡导节约、低碳、环保及可持续发展理念，重点支持绿色、低碳及循环经济领域，防范环境、社会和治理风险，持续提升 ESG 表现。

公司建立并完善以全面风险管理政策和风险偏好陈述书为纲领，绿色金融工作方案、授信政策、绿色金融风险管理指引为基础，业务层面以投融资业务、行业政策、客户 ESG 风险管理、绿色运营及绩效考核为方向的可持续发展（ESG）战略规划制度体系，同时强化急性风险应对机制建设。公司计划于 2025 年将气候风险偏好纳入风险偏好陈述书的“总体陈述”及与气候风险相关性较高的“传统风险类型”部分。

授信政策

公司制定《厦门银行股份有限公司授信政策》，明确“绿色 + 双碳”导向，实施“实体、普惠、双新、绿色、本地、

分散”的信贷策略，从行业、客户、产品等多维度制定授信政策，分为支持类、控制类、禁止类，并涵盖重点领域及台企台胞等专题授信政策。

公司从严审查控制类授信业务，积极引导信贷资源投向符合 ESG 要求、低能耗、低排放、低污染、高效率且市场前景良好的领域。同时，强化环境与社会风险管理约束，明确提出不得为不符合绿色信贷规定、环保违法违规、安全生产违法违规、ESG 评级分类结果为“不得准入”的企业提供信贷支持，并严格控制向环境污染严重、不具备安全生产条件的小企业提供信贷。

行业授信政策

公司根据国家宏观政策、产业政策、结构调整方向、绿色信贷要求及公司经营区域产业特点，重点支持国家政策明确要求加大金融支持、符合产业结构升级、民生消费升级及绿色金融导向的行业。

公司根据整体信贷策略制定了针对具体行业的授信政策。2024 年，公司制定锂电池制造行业授信政策，将锂电池制造行业企业的授信划分为维持类，秉持“审慎介入、择优支持”原则，引导信贷资源向优质核心企业及其产业链集中，降低行业授信风险。2025 年，公司将针对更多具体行业制定差异化授信政策，如光伏行业、风电行业等，进一步精准配置信贷资源。



产品授信政策

支持类（部分）

- 现代化产业体系行业，包括节能环保、新一代信息技术与服务、新能源、新能源汽车等产业。
- 数字经济相关领域，包括人工智能、物联网、网络安全等产业。
- 消费及消费升级产业，包括养老、医疗等相关服务，绿色、健康、生态的食品制造及加工产品，特色现代农业等产业。
- 《绿色低碳转型产业指导目录（2024 年版）》中的节能降碳、环境保护、资源循环利用、能源绿色低碳转型、生态保护修复和利用、基础设施绿色升级和绿色服务等绿色产业。

控制类（部分）

- “两高一剩”行业，要求单个客户不得新增敞口，存量授信余额逐年压降，工业转型升级、符合绿色发展的项目除外。

禁止类（部分）

- 禁止对不符合绿色信贷规定的，环保违法违规、安全生产违法违规、落后产能、职业病预防控制措施不达标且尚未完成整改或淘汰的企业或项目发放授信。

支持类（部分）

对公产品

- 分行所在地先进制造业项目贷款，技术创新基金项目贷款，改扩建项目贷款，包括产业升级 / 转型、异地搬迁、技术改造、设备更新、绿色转型发展等。
- 符合绿色金融标准的绿色项目贷款、绿色银团贷款、绿色租赁、绿色贷款等业务。
- 光伏贷、节能减排贷以及碳排放权质押等绿色创新产品。

个人产品

- 绿色消费授信产品，如新能源汽车等。

绿色金融风险管理

为促进绿色金融业务健康发展，有效防范投融资客户环境、社会和治理风险，公司制定《厦门银行股份有限公司绿色金融风险管理指引》，大力支持节能环保产业、清洁生产产业、清洁能源产业、生态环境产业、基础设施绿色升级、绿色服务六大产业；严格落实国家政策要求，有序压退高耗能、高排放及低水平项目的存量业务；禁止介入国家、各省政府公布淘汰落后产能企业，环保、安全生产不达标且整改无望的企业。

绿色金融总体风险管理策略

以绿色金融为导向，加强信贷结构调整，完善绿色金融风险敞口管理政策。

将绿色金融列为重点支持领域，重点支持绿色、低碳、循环经济项目，严格控制高耗能、高排放、低水平项目。

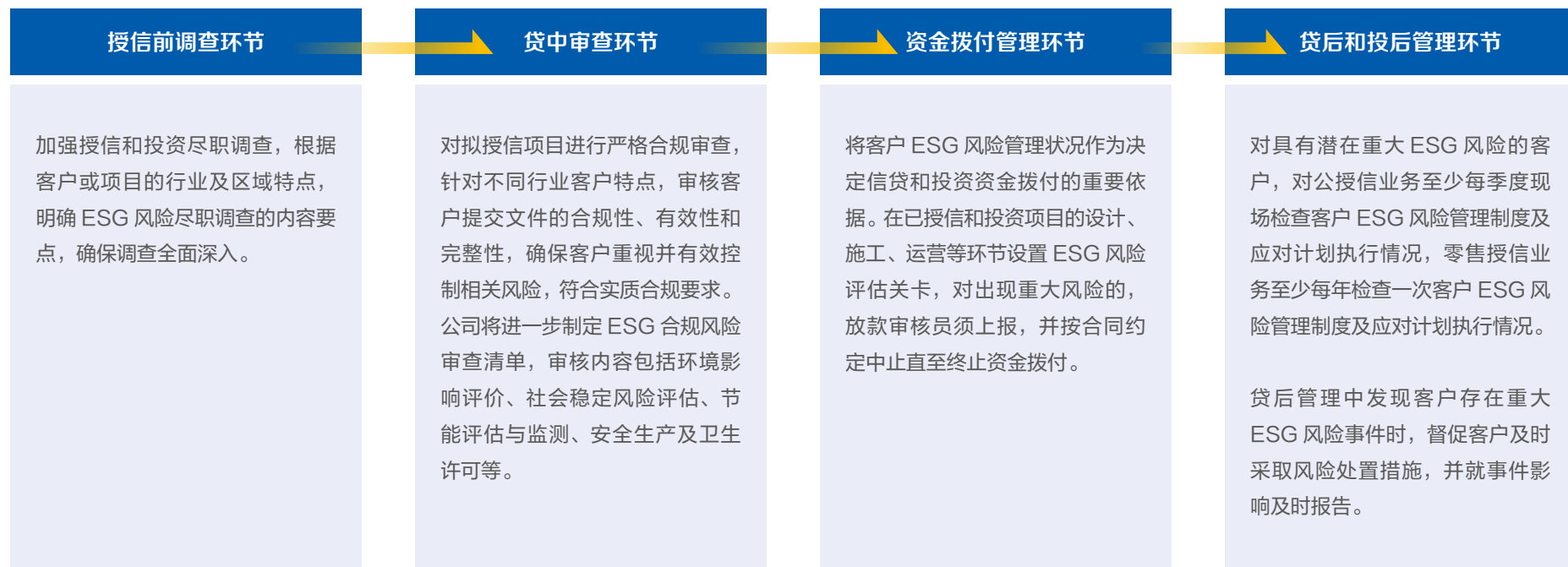
完善绿色金融全流程风险管控，加强绿色金融风险敞口管理，有效防范投融资客户环境、社会和治理风险。

分类施策，渐进有序降低资产组合的碳强度。



公司运用大数据、区块链、人工智能等技术提升绿色金融管理水平，不断优化产品开发、经营销售及投融资管理流程，强化 ESG 风险管理。在风险评估、尽职调查、合规审查、信贷管理及投后管理等方面，采取差异化、便捷化措施，提升风险管理覆盖面和有效性。

公司对投融资客户的 ESG 风险进行分类管理与动态评估，将评估结果作为客户评级、信贷准入及退出的重要依据，并实施差异化风险管理措施。



绿色金融风险敞口管理

按照绿色低碳要求优化行业信贷结构——绿色信贷增速不低于全行各项贷款增速，提升绿色信贷在全行各项贷款的占比。

加强对高碳资产的风险识别、评估和管理，持续优化资产结构，严格控制新增高碳行业授信（高碳行业低碳转型除外），渐进有序降低资产组合碳强度；对国家重点调控或存在重大风险的行业，实施差异化、动态的授信政策，并动态调整，管理行业风险敞口。

对投融资客户的 ESG 风险进行分类管理，根据主业或项目类型、经营情况、已造成的环境与社会影响、地方环保局评级等情况，将客户或项目分为 A、B、C 三类。

客户 / 项目分类	定义	管理措施
A 类	建设、生产、经营活动可能严重改变环境且后果不易消除的客户或项目。	原则上新客禁止准入，存量客户及时压缩。
B 类	建设、生产、经营活动将产生不良环境和社会后果，但较易通过缓释措施加以消除的客户或项目。	加强风险敞口管理，做好监测、预警、差异化贷后管控措施，加大贷后检查频率，并加强动态分析评估。
C 类	建设、生产、经营活动不会产生明显不良环境和社会后果的客户或项目。	按照相关授信政策、产品管理及授信管理制度进行管理。

对公授信客户 ESG 风险评估

公司依据原中国银保监会《银行保险业绿色金融指引》《绿色低碳转型产业指导目录（2024 年版）》等政策和监管要求，以及《厦门银行股份有限公司金融工作方案》，于 2023 年 8 月制定《对公授信客户 ESG 风险评估实施细则》，并于 2024 年 5 月完成了实施细则的最新修订。细则明确列明了公司 ESG 风险评估工作的职责分工、ESG 风险评估模型及分类结果、ESG 评级流程及差异化授信策略、贷后管理以及预警管理等内容，实现了对授信客户 ESG 风险的贷前、贷中及贷后全生命周期监测管理。2024 年，公司通过 ESG 评估系统为 1 万余户对公授信客户进行 ESG 风险分类，有效提升了 ESG 风险识别能力。

公司根据授信客户的成立时长及类型，将 ESG 风险评估模型分为一般 ESG 风险评估模型和新成立企业 ESG 风险评估模型。公司将对公授信客户的 ESG 能力水平分为三类，分别为 A 类（ESG 高风险客户）、B 类（ESG 中风险客户）和 C 类（ESG 低风险客户），

分类结果有效期最长不超过一年。在 ESG 风险评估模型的评价流程方面，由于新成立企业信息较少，且未完全开展经营业务，评价流程会进行相应简化。

公司每季度对所有分支机构的全部对公授信客户 ESG 风险分类进行非现场检查，重点检查 ESG 风险分类覆盖情况、调查及评估的合理性与真实性等内容。同时，公司在业务合同中新增关于客户 ESG 表现的承诺和声明条款，并明确违约处理方式，引导客户提升 ESG 表现。

公司将根据 ESG 评估结果迭代 ESG 评估模型，持续优化 ESG 风险评估流程管理系统，调整和细化现有授信策略，拓展 ESG 风险评估结果的应用场景，并逐步推出高碳资产压缩及行业差异化授信策略。

案例 将生物多样性保护纳入普惠小微贷款风险管理



在普惠小微贷款授信中，公司将客户对生态系统和生物多样性的影响纳入授信风险管理中，通过运用大数据风控模型，筛选实施绿色经营的客户，积极支持自然保护、生态修复等生物多样性友好型客户。同时，在贷后管理中，对破坏栖息地或影响生物多样性的客户进行严格管控，及时督促存在破坏行为的客户整改，或与其终止授信合作。

一般 ESG 风险评估模型的评价流程

ESG 评分评级



从 E、S、G 三个维度对授信客户进行指标量化评分，再将各指标评分情况加总进行排名并评级，最终以 ESG 评价报告方式展示客户 ESG 评分评级情况。

评分

ESG 评价涉及环境、社会、公司治理三个维度的 35 项指标。各指标评分加总后，分数越高，代表授信客户 ESG 能力越强。

排名

将授信客户按照所属行业及国家工信部四部委企业规模划分标准进行分类，将同一行业同一规模的授信客户按照 ESG 评分高低进行排名。

评级

按照授信客户所处排名分位进行评级，分为 A、B、C、D、E 五级。排名分位处于 0%–20% 的授信客户为 A 级，以此类推，排名分位处于 80%–100% 授信客户为 E 级。

ESG 风险预分类



按照授信客户 ESG 评级结果进行 ESG 风险预分类，ESG 评级结果为 A、B、C 级的授信客户，ESG 风险预分类为 C 类（低风险）；评级结果为 D 级的授信客户，ESG 风险预分类为 B 类（中风险）；评级结果为 E 级的授信客户，ESG 风险预分类为 A 类（高风险）。

向上 例外调整



如果对公授信客户未处于公司授信限制级黑名单和反洗钱监控名单内，或近 12 个月涉及环保、安监、税务及其他行政处罚事项均已完成整改，则 ESG 风险分类结果可在预分类基础上上调一类。

如果对公授信客户不满足上述情况或无需例外调整，则 ESG 风险预分类结果即为最终的模型评定 ESG 分类结果。

负责任投资

公司采用正面筛选法与负面筛选法进行负责任投资。在投资标的选择过程中，优先考虑 ESG 表现良好的公司，同时避免投资于涉及严重环境污染、侵犯人权或不良治理记录等在 ESG 方面表现不佳的公司。为确保投资组合不断优化，公司建立了舆情监测机制，持续关注持有标的公司的发展状况，及时进行资产配置调整，有效维护投资组合的质量与可持续性。

公司在信用债投资中实施尽职调查，通过文件审查、实地考察、数据分析以及向第三方部门机构查证等方式，对发行人的基本情况、财务表现、经营情况、债券条款等进行调查；同时，将 ESG 相关因素纳入尽职调查范畴，重点关注发行人在公司治理、环境保护、应对气候变化等方面的表现。

应对气候突发事件

针对气候物理风险可能对公司自身造成的影响，公司致力于结合实际情况，完善应急预案，做好灾前预防、灾中关注、灾后重建及日常检查工作，为公司大楼购买财产一切险，以尽可能减少极端天气带来的损失。

灾害期间，在日常做好隐患排查的基础上，加强对实时灾情资讯的了解及天气监测，加强视频监控，合理安排值守，做好防灾准备和应急响应，及时掌握并上报情况。

1

灾后立即启动预案，开展恢复和重建工作，及时进行环境清理、防疫消毒、设备检修、复产准备。

2

各分支机构根据公司安保制度开展日常自查，并配合总行现场督查，努力实现安全隐患动态清零。

3

指标和目标

绿色金融发展目标

绿色信贷增速不低于全行各项贷款增速。

提升绿色信贷在全行各项贷款的占比。

2024 年, 新增 **40** 亿元绿色信贷, 到 2024 年末, 绿色信贷余额达到 **120** 亿元, 占各项贷款比重至少提升 **1%** (金融监管总局口径)。

绿色债券发行金额目标 **15** 亿元。

- 截至 2024 年末, 公司绿色信贷增速为 **61.96%**, 高于全行各项贷款增。
- 绿色信贷在全行贷款的占比为 **6.36%**, 较上一年度提升 2.51 个百分点。
- 实际新增绿色信贷 **50** 亿元, 绿色贷款余额达 **130.7** 亿元, 超额完成全年目标 (金融监管总局口径)。
- 2024 年 9 月, 公司发行 “24 厦门银行绿色债 01”, 发行规模 **15** 亿元。

绿色运营目标

2024 年, 公司自身运营温室气体排放量不超过 **12,905.58** 吨二氧化碳当量。



- 2024 年, 公司自身运营温室气体排放总量为 **11,675.35** 吨二氧化碳当量, 达成年度排放目标。
- 人均自身运营温室气体排放量为 **3.01** 吨二氧化碳当量, 同比下降 **7.1%**。
- 直接 (范围 1) 温室气体排放量为 **1,310.09** 吨, 人均排放 **0.34** 吨; 间接 (范围 2) 温室气体排放量为 **10,365.26** 吨, 人均排放 **2.67** 吨。

温室气体排放^{注1}

指标名称	总排放（吨二氧化碳当量）	人均排放（吨二氧化碳当量 / 人） ^{注2}
直接（范围 1）温室气体排放	1,310.09	0.34
间接（范围 2）温室气体排放	10,365.26	2.67
温室气体排放总量（范围 1 和范围 2）	11,675.35	3.01

注 1：温室气体测算依据：ISO 14064:2018《温室气体 第一部分：在组织层面上对温室气体排放与清除的量化和报告的规范和指南》、ISO 14064-3:2019《温室气体 第一部分：温室气体陈述核查与审定的规范及指南》、《金融机构碳核算技术指南（试行）》。

温室气体排放源：直接（范围 1）温室气体排放来自食堂天然气和发电机固定燃烧排放、公务车汽油移动燃烧排放、逸散排放（生活污水、灭火器、冷媒）；间接（范围 2）温室气体排放来自经营办公活动的电力消耗。

温室气体测算范围：厦门银行总行及其分支机构、子公司海西金租。

温室气体测算类型：二氧化碳、甲烷、氧化亚氮、氢氟碳化物、全氟碳化物、六氟化硫及三氟化氮。

注 2：人均排放量的核算以总排放量对应的统计口径即厦门银行总行及其分支机构、子公司海西金租为基准，与报告期年度从业人员（含劳务派遣）总数 3,885 人相除。

投融资气候与环境影响

厦门银行深入贯彻绿色发展理念和“双碳目标”战略，制定绿色金融支持政策，持续丰富特色绿色金融产品和服务，开展绿色金融研究和培训，不断提高绿色金融服务能力，为低碳转型贡献力量。

绿色金融政策制度

公司积极贯彻国家绿色金融战略，全面落实《绿色产业指导目录》《绿色贷款专项制度》《绿色融资统计制度》《银行业金融机构绿色金融评价方案》《银行业保险业绿色金融指引》《中国绿色债券原则》等政策文件，系统推进绿色金融体系建设。通过完善管理机制、提升业务能力，持续优化绿色信贷结构，重点支持风电、光伏、

储能等清洁能源及企业节能改造项目，实现资源配置的不断优化。同时，公司严格对照人民银行和金融监管总局监管要求，明确绿色金融责任部门和条线，完善制度建设，制定绿色金融考核办法，促进绿色金融战略有效落地实施。

公司积极贯彻福建省绿色金融行动部署，依据福建省《关于完整准确全面贯彻新发展理念做好碳达峰碳中和工作的实施意见》《福建省推进绿色经济发展行动计划（2022—2025年）》《厦门市绿色融资企业及绿色融资项目认定评价办法（试行）》《厦门市绿色融资企业及绿色融资项目入库管理办法》等政策指引，将地方绿色经济发展规划融入公司战略和业务实践，助力区域“双碳”目标实现。三明分行和南平分行积极贯彻执行《福建省人民政府办公厅关于印发三明市、南平市省级绿色金融改革试验区工作方案的通知》相关要求，将任务分解至基层部门和团队，加快推动绿色发展理念融入分行风险管理和自身运营。



厦门银行环境相关政策制度

文件名称	发文字号	文件类型	文件主要内容	备注
《关于分行绿色金融架构及岗位设置的通知》	厦门银行公〔2024〕49号	政策	明确在分行层面设立绿色金融部，并配置专业人员。	报告期内新增
《2024年分行绩效考核方案》	厦门银行人〔2024〕19号	考核方案	将绿色金融服务、支持节能减排和环境保护纳入分行绩效考核。符合绿色信贷标准的表内贷款享受经济资本占用费的优惠政策。	报告期内新增
《厦门银行股份有限公司绿色低碳行动（2024-2026年）方案》	厦门银行行政〔2024〕11号	实施细则	围绕绿色建筑、绿色运营、资源节约循环利用、保障措施等方面提出绿色低碳具体行动举措。	报告期内新增
《厦门银行股份有限公司对公授信客户ESG风险评估实施细则（2024年5月修订）》	厦门银行授管〔2024〕6号	实施细则	明确对公授信客户ESG风险评估的目标和职责分工、ESG风险评估模型、评估流程等。	报告期内新增
《厦门银行股份有限公司绿色金融工作方案》	厦门银行公〔2023〕19号	政策	明确绿色金融重点工作目标、职责分工及一把手负责制。	已制定
《关于成立厦门银行股份有限公司绿色金融工作领导小组及工作小组的通知》	厦门银行公〔2023〕23号	政策	成立以总行行长为组长的绿色金融工作领导小组，全面牵头绿色金融工作，并下设工作小组负责绿色金融工作具体落实。	已制定

文件名称	发文字号	文件类型	文件主要内容	备注
《厦门银行股份有限公司绿色金融风险管理指引》	厦门银行风险〔2023〕33号	管理办法	明确绿色金融的具体产业政策、风险敞口管理及贷前、贷中、贷后的全流程风险管控措施。	已制定
《厦门银行股份有限公司授信政策（2023年）》	厦门银行风险〔2023〕24号	政策	综合国内外的经济金融形式、宏观环境变化、监管政策规定，制定2023年授信政策思路。	已制定
《厦门银行股份有限公司机构绩效管理办法》	厦门银行人〔2022〕27号	管理办法	将绿色金融服务、支持节能减排和环境保护、绿色办公作为社会责任指标纳入机构绩效考核。	已制定
《厦门银行股份有限公司绿色贷款专项统计制度（2020年3月）》	厦门银行授管〔2020〕16号	管理制度	修订绿色贷款统计范围、绿色贷款用途分类等，调整绿色贷款统计标识。	已制定
《厦门银行股份有限公司办公环境管理实施细则》	厦门银行行政〔2020〕4号	实施细则	打造优美整洁、规范有序、文明高效、节能环保的办公环境。	已制定
《厦门银行股份有限公司绿色信贷指引》	厦门银行公〔2019〕42号	工作指引	明确绿色信贷的定义、认定范围及管理要求，引导和支持绿色信贷营销，建立绿色信贷考核激励机制。	已制定

厦门银行绿色贷款差异化执行政策

	说明
定价权限及区间1	1.9%–6%
授信绿色通道2	优先受理包含绿色贷款标签的对公授信业务。
尽职免责政策3	已制定《厦门银行股份有限公司对公授信工作尽职免责实施细则（2019 年 11 月）》，明确对公授信调查、审查、审批、授信后管理等全流程的尽职要求。绿色金融尽职免责参照该办法相关规定执行。
考核激励政策4	在总行层面，将《银行业保险业绿色金融指引》的各项要求纳入总行各部门战略任务，直接与部门 KPI 考核进行挂钩；在分行层面，绿色金融作为社会责任指标纳入分行 KPI 考核。
气候及环境风险管理5	已完成业务合同的修订，新增客户 ESG 表现的承诺和声明条款，并约定了违约情形及处理方式。

绿色产品与服务创新

公司积极响应国家“双碳”战略，深耕绿色重点领域和重点行业，积极探索绿色金融实践，持续创新多元化、契合市场需求的绿色金融产品。公司已开展绿色信贷、绿色债券投资、“绿票通”再贴现、碳中和基金代销、数字信用卡等业务，并连续成功发行 3 笔绿色金融债券，规模总计 35 亿元，重点支持节能环保、清洁生产、清洁能源以及基础设施绿色升级领域。2024 年，公司持续丰富绿色金融产品体系，推广绿色信贷产品，现已推出的绿色信贷产品包括光伏贷、碳排放权质押贷款、节能减排贷款等。报告年度内，公司实现了行内首笔“碳减排贷款”、福建省首笔“海洋碳汇质押贷款”及福建省首批钢铁行业转型金融贷款落地。

2024 年，公司通过数字化升级，创新建设绿色金融业务管理系统，实现绿色资产智能识别、环境效益测算、碳排放核算和监管报表统计等功能。该系统与公司业务类系统及管理分析系统协同，可有效提升绿色金融业务处理效率，降低操作风险，加强风控能力。

绿色信贷

截至 2024 年末，公司条线绿色贷款余额为 130.7 亿元（金融监管总局口径），较年初增长 49.88 亿元；户数 471 户，较年初增加 221 户，增幅 88.40%。截至 2024 年 12 月末，使用碳减排支持工具发放绿色信贷 1.05 亿元，通过绿色债券资金发放绿色信贷 18.95 亿元。

2024 年，公司创新推出“节能减排贷”“绿色生活贷”“E 秒车贷”等产品，实现零售绿色产品零的突破。依据《绿色低碳转型产业指导目录（2024 年版）》和国务院《2024—2025 年节能降碳行动方案》的指导精神，公司将资源循环再生利用列为重点发展领域，通过梳理该领域企业清单、遴选优质企业，挖掘涉及废旧物资资源化和原料化利用的制造型、加工型企业信贷。截至 2024 年 12 月末，已挖掘的废旧物资再生利用信贷超过 4 亿元。

案例 成功发放福建省内首笔海洋碳汇质押贷款



2024 年 11 月，莆田分行涵江支行为莆田市某生蚝养殖企业发放海洋碳汇质押贷款 500 万元。根据自然资源部第三海洋研究所出具的碳汇核算技术报告，该企业每年可形成海洋碳汇 17,851.2 吨，这些碳汇资产已在泉州市产权交易中心挂牌交易。作为公司首笔海洋碳汇质押贷款，该业务的成功落地标志着公司在绿色金融与蓝色金融领域的实践得到进一步深化。未来，公司将持续深化绿色金融、蓝色金融及可持续金融创新，为“双碳”目标的实现贡献力量。

案例 落地福建省首笔钢铁行业转型金融贷款



2024 年 7 月，公司为福建省某建材科技民营企业发放钢铁行业转型金融贷款 1,000 万元，这是福建省成功落地的首笔钢铁行业转型金融贷款。该企业的业务为工业固体废物钢渣、水渣等深加工处理，生产的钢渣微粉符合国家标准，掺入水泥生产中可有效降低能耗和石灰石等原料的使用量，减少二氧化碳排放。此笔贷款符合中国人民银行牵头制定的《转型金融支持经济活动目录（钢铁行业）（试用稿）》中“绿色低碳产业链建设”范畴，并执行优惠利率，以充分支持转型金融发展。未来，公司将持续在转型金融领域进行深入探索，为传统高碳行业低碳转型提供发展动能。

2024 年,公司落地“碳减排挂钩”贷款业务,将碳减排量作为定量目标,设定基于碳减排量完成情况的浮动贷款利率,引导客户完成碳减排量目标,提升 ESG 表现。自 2023 年被纳入碳减排支持工具的支持范围以来,公司借助碳减排支持工具累计投放 3.03 亿元,为 41 个碳减排重点支持领域项目提供了低成本的融资支持。经测算,这些信贷支持每年可减排二氧化碳超过 7 万吨。未来,公司将深化“碳减排支持工具+碳减排挂钩贷款”模式,将企业节能降碳成效与融资成本挂钩,为企业提供绿色信贷支持的同时,有效激励企业提升绿色发展意识,持续提高项目环境效益。

借助碳减排支持工具累计投放

获得信贷支持的项目每年可减排二氧化碳超过

3.03 亿元

7 万吨

案例 发放“碳减排挂钩贷款”



公司运用中国人民银行碳减排支持工具,以“光伏发电电费收费权质押”的方式,为福建某能源科技企业发放“碳减排挂钩贷款”,将贷款利率与项目碳减排量挂钩。为激励企业优化电站运营,确保光伏电站发电量和碳减排收益达到预期,方案以光伏电站“5 年碳减排量”为考核指标,客户完成二氧化碳减排目标可以获得贷款利率优惠。与同等规模火电厂相比,该项目投产后每年可节约标准煤 201.68 吨,减少二氧化碳排放约 549.74 吨,并有助于减少二氧化硫、氮氧化物和烟尘排放,环境效益显著。

案例 “光伏贷”助力企业节能发展



为支持企业节能降耗,泉州分行在 2023 年 10 月为晋江某钢铁粗加工民营企业提供 500 万元“光伏贷”,用在厂房闲置屋顶建设分布式光伏发电项目。该项目在 2024 年初正式建成并投入使用,首年发电量约 200 万度,企业自用 90%,直接节省电费约 160 万元,余量上网售电收入约 20 万元,帮助企业有效盘活闲置固定资产,实现经济效益和环境效益的共赢。

案例 支持污水处理设施工程建设



泉州分行将南安市某生活污水处理厂一期工程项目，纳入绿债募集资金投向，同时关注项目建设及投用进度，要求按项目建设进度提款，并关注项目投用后污水处理相关数据，把控项目整体建设及运营情况，最终为企业提供 13 年期、总额度 2 亿元的低利率贷款资金，助力企业有效节约了融资成本。该污水处理设施工程作为区域基础配套设施，可显著提升片区污水收集处理能力，助力改善城市面貌及水体环境。

案例 助力台企清洁电力设施建设



厦门银行积极响应厦门市工信局、财政局关于支持能源低碳转型和新型电力系统建设企业研发的政策，使用人民银行碳减排支持工具，为某台企的光伏电站建设提供支持，成功落地全市首笔“技术创新基金新电双碳项目”贷款。该贷款也是全省首笔地方法人银行运用碳减排支持工具发放的贷款。在人民银行与地方政府的双重政策支持下，切实降低了绿色项目成本。同时，该项目光伏装机容量达 21.5MW，每年可为企业提供 2,150 万度绿电，减排二氧化碳 1.56 万吨，实现了经济与环境效益双赢。

案例 支持绿色建筑建设



2024 年 3 月，南平分行为南平市某高新技术创业园四期项目审批通过 6 亿元贷款。该项目通过立体绿化、水源综合利用、能源合理配置和节能材料应用等系统化设计，将从节地与室外环境、节能与能源利用、节水与水资源利用、节材与材料资源利用、室内环境质量等方面达到星级绿色建筑标准，从而实现显著的节能减排效益。

案例 支持生态修复项目



2024 年，厦门银行为某河道及水库生态修复项目（二期）提供项目融资 1.05 亿元。该项目对全区境内 50 平方千米以上的 22 条河道及其淤积较为严重的水库进行河道疏浚整治，系统性修复水域生态系统，减少水土流失，为鱼类、两栖动物及水生植物重建健康栖息地，提升区域生态韧性。

厦门区域授信额度在 1 亿元（含）以上的绿色项目情况表^{注1}

项目名称	融资类型	报告期末融资余额 (万元)	项目主要内容	社会环境效益
* 年产 390 万吨林浆纸一体化项目二期工程（生活用纸）	项目贷款	20,456.00	项目主要原材料为废旧木材。	该项目利用当地及周边地区大量的次小废旧枝丫材木片、木材砍伐余料和木材加工厂剩余边角料为原料，可节约大量资源。
* 公司厂房及配套设施项目	项目贷款	19,642.88	项目位于福建省厦门市，占地面积 35,052.607 平方米。规划建筑面积 78,205.53 平方米，建筑容积率 2.23。	项目符合绿色建筑设计标准一星要求，相较普通建筑更加节能。
* 大厦开发建设项目	项目贷款	15,937.26	项目建设面积 45,491.94 平方米，层数 28 层。	项目符合绿色建筑设计标准一星要求，相较普通建筑更加节能。
* 产业区地块建设项目	项目贷款	13,579.55	项目资金用于厂房建设，建设面积 10.8 万平方米，建设层数 17 层。	项目符合绿色建筑设计标准一星要求，相较普通建筑更加节能。
* 半导体研发与产业化项目开发建设项目	项目贷款	12,181.37	项目位于福建省泉州市，规划用地 2,489 亩，新建建筑面积 209.075 万平方米，新增工艺设备 25,803 台套。主要生产产品包括氮化镓外延与芯片、砷化镓外延与芯片、光通讯器件、射频滤波器、功率半导体、半导体封装、集成电路封装测试、碳化硅衬底等。	半导体外延、芯片生产研发和大规模产业化的重点项目，生产的产品可用于 LED 绿色照明光源，有利于节能减排，同时也是光通讯、激光器、国防军事、电力电子等领域的关键性基础材料和部件。

项目名称	融资类型	报告期末融资余额 (万元)	项目主要内容	社会环境效益
* 锂电二期建设项目	项目贷款	12,147.23	项目包括 8 条新一代储能锂电池生产线、厂房、电解液仓、危废仓、动力站、测试中心、工程测试车间等配套设施建设，建设完成达产后，具备年产 27.2GWh 新一代储能锂电池和年产 13.6GWh 模组生产能力。	年产 27.2GWh 新一代储能锂电池和年产 13.6GWh 模组生产能力。产品未来主要应用于储能领域，包含储能电芯、储能集装箱及系统集成。
* 项目一阶段产线及生活配套项目	项目贷款	10,000.00	项目规划总用地面积为 683,336 平方米，总建筑面积为 1,131,835 平方米，主要建设办公楼、生产厂房、构件库、成品库、动力站房、泵房、宿舍楼、餐厅等生产及辅助用房，建成后可年产锂离子电池 40GWh。项目计划分三阶段建设，一阶段规划产能 10GWh，二阶段规划产能 20GWh，三阶段规划产能 10GWh。	组建锂离子电池生产线，建成后可年产锂离子电池 40GWh。
* 地块住宅项目	项目贷款	10,000.00	项目建筑面积 17.7 万平方米，共 19 幢建筑物。	项目符合绿色建筑标准一星要求，相较普通建筑更加节能。

注 1：披露授信额度在 1 亿元（含）以上的绿色项目情况，绿色项目认定依据为中国人民银行绿色信贷统计制度。

厦门之外的地区授信额度在 1 亿元（含）以上的绿色项目情况表^{注1}

项目名称	融资类型	报告期末融资余额 (万元)	项目主要内容	社会环境效益
* 酒店项目	项目贷款	47,731.63	项目建筑面积 9 万平方米，共 21 层。	项目符合绿色建筑设计标准二星要求，相较普通建筑更加节能。
* 房地产开发项目	房地产开发贷款	35,000.00	项目建设，总建筑面积 20 万平方米，建筑物共 18 幢。	项目符合绿色建筑设计标准一星要求，相较普通建筑更加节能。
* 广场项目	房地产开发贷款	32,738.64	项目位于福建省漳州市，项目规划用地面积 44,070.89 平方米，总建筑面积 140,159.99 平方米，地下室面积 38,860 平方米。建设内容包括酒店、商业、甲级写字楼等。	项目符合绿色建筑设计标准一星要求，相较普通建筑更加节能。
* 房地产开发项目	房地产开发贷款	26,982.45	项目总用地面积约 6.35 万平方米，总建筑面积约 187,991.1 平方米，其中地上建筑 135,931.3 平方米。	项目符合绿色建筑设计标准一星要求，相较普通建筑更加节能。
* 酒店项目	项目贷款	26,554.77	项目总建筑面积 8.2 万平方米，建筑物 4 幢。	项目符合绿色建筑设计标准一星要求，相较普通建筑更加节能。
* 年产 5 万吨动力电池负极材料项目二期	项目贷款	20,033.09	建设内容为包覆碳化生产线和成品加工生产线，建成后形成年产石墨基负极材料、碳基负极材料、硅基负极材料等动力电池负极材料 5 万吨的生产能力。	年产 5 万吨动力电池负极材料，可用于新能源汽车制造，助力出行更加绿色环保。

项目名称	融资类型	报告期末融资余额 (万元)	项目主要内容	社会环境效益
* 酒店二期项目	项目贷款	18,461.90	项目建筑面积 6.8 万平方米，建筑层高 6 层。	项目符合绿色建筑设计标准一星要求，相较普通建筑更加节能。
* 集团运营中心项目	项目贷款	16,733.26	项目总用地面积 16,666.66 平方米，主要建设一幢 12 层集团业务综合用房及一幢三层展厅及会议室（建筑面积 17,550 平方米）、一幢 12 层附属楼（建筑面积 9,500 平方米）、一幢 3 层业务库房（建筑面积 5,950 平方米）及其他配套基础设施。	项目符合绿色建筑设计标准二星要求，相较普通建筑更加节能。
* 二期项目	房地产开发贷款	14,500.00	项目规划总建设面积约 202,522.86 平方米，占地面积 67,657.58 平方米，容积率不高于 2.3，由 23 栋建筑组成，总规划套数 1,174 套，地下停车位 1,333 个。	项目符合绿色建筑设计标准一星要求，相较普通建筑更加节能。
* 火车站综合枢纽项目	项目贷款	13,715.27	项目规划总用地面积 55,729 平方米，建设用地。项目总建筑面积 37,789 平方米，其中地上建筑面积 30,729 平方米，地下建筑面积 7,060 平方米。其中项目（二期）净用地面积 10,243 平方米，其余为火车站综合客运枢纽站一期。	项目符合绿色建筑设计标准一星要求，相较普通建筑更加节能。
* 高新技术创业园四期工程项目	项目贷款	13,397.40	项目建筑面积 9.2 万平方米，建筑物数量 3 幢，包含研发综合楼、标准厂房、生活综合楼建筑的建设。	项目符合绿色建筑设计标准一星要求，相较普通建筑更加节能。

项目名称	融资类型	报告期末融资余额 (万元)	项目主要内容	社会环境效益
* 冷轧硅钢和金属制品深加工二期项目	项目贷款	12,783.00	项目产品为无取向硅钢退火产品、镀锡原料卷、镀锌产品、取向硅钢酸洗产品，原材料为热轧卷板。	短流程炼钢是一种以废钢为主要原料的冶炼工艺，本项目采用的热卷达到了对废钢的循环再利用，可实现能源有效循环使用，符合绿色低碳发展转型标准。
* 生活污水处理厂一期工程	项目贷款	10,673.25	项目拟建设全地下污水处理厂，日处理污水规模为 2.5 万吨，建成后有利于生活污水集中治理和环境改善。	项目通过提升污水收集率和排放标准，可有效减少排入自然水体的污染负荷，减轻水质污染，进而保护南安市水系及附近海域，缓解区域未来发展对水环境造成的压力。
* 河道及水库生态修复项目 (二期)	项目贷款	10,452.00	项目对全区境内 50 平方千米以上的 22 条河道及其淤积较为严重的水库进行河道疏浚整治。	经测算，该项目 30 年生态收益的市场价值超过 3.5 亿元。

注 1：披露授信额度在 1 亿元（含）以上的绿色项目情况，绿色项目认定依据为中国人民银行绿色信贷统计制度。

绿色债券

2024 年 9 月，公司发行“24 厦门银行绿色债 01”，发行规模 15 亿元，票面利率 2.05%，募集资金全部用于《绿色债券支持项目目录（2021 年版）》规定的绿色项目，为节能环保项目提供资金支持。

绿色投资

公司持续加大绿色债券投资力度，投向绿色产业的资产规模不断扩大，积极助力绿色产业升级。截至 2024 年 12 月末，公司持有绿色债券余额 10.6 亿元，投资项目涵盖清洁能源、节能环保等多个领域。

“绿票通”再贴现

公司通过“绿票通”为绿色企业提供便捷、低成本的票据融资服务，对绿色企业给予贴现专项规模及优惠利率双项支持。2024 年，公司在中国人民银行厦门分行和重庆分行的支持下，成功落地 111 笔“绿票通”业务，金额累计 4.74 亿元，专项支持绿色企业的票据贴现需求。

绿色租赁

海西金租积极发挥金融租赁融资融物的优势，聚焦传统产业转型升级等重点领域和关键环节，丰富完善转型金融与绿色金融服务体系，初步形成传统产业升级、绿色交通运输、清洁能源等主要业务领域方向，涉及绿色产品生产、节能改造及能效提升、污染治理、生产过程废水处理处置、城乡环境基础设施等多个领域。同时，公司将光伏、风电等新能源行业租赁业务作为公司战略重点发展方向之一。截至 2024 年 12 月末，公司绿色租赁有余额项目 91 笔，绿色租赁余额 16.96 亿元，较年初增加 9.04 亿元，增幅 114%。2024 年，公司投放绿色租赁业务 61 笔、金额 13.13 亿元。

海西金租不断加快绿色金融产品创新。公司通过厂商租赁介入新能源设备核心生产企业的下游中小型企业，助力解决下游企业融资难问题，促进新能源设备产业链延伸。海西金租已实现工商业分布式光伏业务等新能源设备业务落地，累计共投放新能源设备小微业务 38 笔、金额 2.77 亿元。

此外，海西金租大力发展新能源大型设备业务，2024 年分别落地首笔风电业务、首笔储能业务、首笔新能源车辆采购业务，累计共投放新能源大型设备业务 15 笔、金额 6.57 亿元。

截至 2024 年 12 月末，
公司绿色租赁有余额项目

91 笔

绿色租赁余额
16.96 亿元

较年初增加

9.04 亿元

增幅
114%

2024 年，公司投放绿色
租赁业务

61 笔

金额
13.13 亿元

海西金租 2024 绿色租赁项目

绿色租赁项目	笔数	金额 (亿元)
新能源设备制造项目	23	0.50
公共交通绿色升级改造项目	11	2.98
农村垃圾焚烧处理项目	2	1
光伏能源发电项目	15	2.28
风能发电项目	2	1.89
新能源储能项目	2	1.7
污水处理项目	6	2.79

案例 海西金租助力传统型企业转型



2024 年 6 月，海西金租采用“直租 + 回租”模式，为湖南某火力发电企业提供 0.16 亿元融资租赁额度，支持其采购光伏发电设备、开展技术研发和扩建生产线。该方案有效解决了企业向新能源方向转型初期采购大型设备的资金难题，缓解了企业日常运营资金压力，为企业建设高标准、环保型、低成本的新能源发电体系提供了有力支持。

绿色消费

2024 年，公司围绕购置新能源车、购置绿色建筑、绿色家装三个场景，推出专属绿色消费贷款产品“绿色生活贷”，购置新能源车、购置绿色家装给予利率优惠，倡导公众树立绿色环保理念，积极使用绿色产品。此外，公司推出了“E 秒车贷”产品，支持客户通过手机线上申请贷款，并实行利率优惠，鼓励消费者购买新能源汽车。2024 年，公司共发放绿色按揭 31 笔，发放金额 2,404.5 万元；绿色融资余额 2,352.9 万元。

投融资业务的碳排放

项目融资业务碳排放

公司根据《金融机构碳核算技术指南（试行）》要求，计算项目融资业务相关的碳排放量。考虑到数据的可获取性和可计算性，公司选取 9 个典型项目，基于项目可行性研究报告等数据，对项目融资业务碳排放进行测算和披露。



厦门银行 2024 年项目融资碳排放所选项目信息

项目名称	项目总投资 (万元)	贷款月均余额 (万元)	项目碳排放量 (吨二氧化碳当量)
项目 A	143,420.00	21,464.12	1,256,663.44
项目 B	31,238.93	8,149.61	0.68
项目 C	107,124.62	43,245.98	288.48
项目 D	75,438.62	11,941.77	17.20
项目 E	2,015,105.03	10,309.62	287,397.42
项目 F	42,340.36	9,581.41	3,492.93
项目 G	15,599.26	10,471.11	1.04
项目 H	18,765.13	5,241.29	1,626.03
项目 I	470,834.96	29,732.26	5,341.71

经分摊折算，公司项目融资业务的碳排放核算结果如下：

厦门银行 2024 年项目融资业务碳排放核算结果

核算内容	核算结果
项目 A 贷款对应的碳排放量 (吨二氧化碳当量)	188,071.24
项目 B 贷款对应的碳排放量 (吨二氧化碳当量)	0.18
项目 C 贷款对应的碳排放量 (吨二氧化碳当量)	116.46
项目 D 贷款对应的碳排放量 (吨二氧化碳当量)	2.72
项目 E 贷款对应的碳排放量 (吨二氧化碳当量)	1,470.37
项目 F 贷款对应的碳排放量 (吨二氧化碳当量)	790.43
项目 G 贷款对应的碳排放量 (吨二氧化碳当量)	0.70
项目 H 贷款对应的碳排放量 (吨二氧化碳当量)	454.17
项目 I 贷款对应的碳排放量 (吨二氧化碳当量)	337.32
项目融资业务碳排放总量 (吨二氧化碳当量)	191,243.59
项目融资业务碳强度 (吨二氧化碳当量 / 万元信贷余额)	1.27

非项目融资业务碳排放

公司分别从钢铁制造业、金属制品业、食品制造业、农副食品加工业、汽车制造业、医药制造业等行业中，选择 12 家典型企业客户，测算和披露对其融资业务产生的碳排放。

厦门银行 2024 年非项目融资碳排放核算所选客户信息

企业名称	总资产（万元）	月均贷款余额（万元）	企业碳排放量 （吨二氧化碳当量）
企业 A：某半导体制造有限公司	84,655.31	6,130.83	10,035.83
企业 B：某外贸食品冷冻厂有限公司	50,429.47	10,762.21	22,362.49
企业 C：某科技集团股份有限公司	585,087.72	5,397.55	67,937.17
企业 D：某投资集团有限公司	252,954.18	14,790.60	155,054.76
企业 E：某鞋业有限公司	78,106.72	5,961.38	23,690.87
企业 F：某机械工业有限公司	92,737.62	7,628.42	5,518.12
企业 G：某铸管科技股份有限公司	96,652.88	6,194.67	66,988.19
企业 H：某生命健康股份有限公司	1,341,129.03	7,355.20	3,279.87
企业 I：某轮胎有限公司	254,271.99	6,011.14	86,896.04
企业 J：某计算机有限公司	1,547,363.91	33,180.32	1,099,746.68
企业 K：某钢铁有限公司	1,149,520.14	19,774.31	9,115,906.65
企业 L：某金属制造有限公司	32,747.30	5,097.92	1,984.77

经分摊折算，公司以上非项目融资业务的碳排放核算结果如下：

厦门银行 2024 年非项目融资业务碳排放核算结果

核算内容	核算结果
A 贷款所对应的碳排放量（吨二氧化碳当量）	726.81
B 贷款所对应的碳排放量（吨二氧化碳当量）	4,772.40
C 贷款所对应的碳排放量（吨二氧化碳当量）	626.73
D 贷款所对应的碳排放量（吨二氧化碳当量）	9,066.28
E 贷款所对应的碳排放量（吨二氧化碳当量）	1,808.17
F 贷款所对应的碳排放量（吨二氧化碳当量）	453.91
G 贷款所对应的碳排放量（吨二氧化碳当量）	4,293.40

核算内容	核算结果
H 贷款所对应的碳排放量（吨二氧化碳当量）	17.99
I 贷款所对应的碳排放量（吨二氧化碳当量）	2,054.27
J 贷款所对应的碳排放量（吨二氧化碳当量）	23,582.01
K 贷款所对应的碳排放量（吨二氧化碳当量）	156,813.93
L 贷款所对应的碳排放量（吨二氧化碳当量）	308.98
非项目融资碳排放总量（吨二氧化碳当量）	204,524.88
非项目融资业务碳强度（吨二氧化碳当量 / 万元信贷余额）	1.59

绿色金融研究

公司致力于深化绿色金融研究，为业务发展提供支撑的同时，与行业共同探索绿色金融创新实践。作为中国金融学会绿色金融专业委员会理事会单位，公司持续加强与政府和监管部门合作，学习绿色金融的先进理念、工具和方法，不断深化绿色金融产品创新。公司牵头开展了《对台绿色金融合作研究报告》，并参与《海洋碳汇等生态产品价值研究报告》。海西金租围绕光伏、风电等新能源行业持续开展相关调研，学习研究不同业务领域的绿色金融行业政策，积极打造行业解决方案，促进绿色金融业务专业化能力的提升。

运营端气候与环境影响

厦门银行依据《中华人民共和国节约能源法（2018 修正）》，结合自身战略规划和实际运营情况，制定了《厦门银行股份有限公司绿色低碳行动（2024-2026 年）方案》，该方案从绿色建筑、绿色运营、资源节约循环利用、保障措施等方面进行规定，旨在进一步强化节能减排举措和管理，减少资源能源消耗，推动绿色低碳银行建设。公司坚持开展运营碳盘查，全面推行绿色办公，从能源节约、水资源管理、无纸化运营、废弃物处理与循环利用、建设与改造绿色建筑、绿色数据中心、绿色采购等方面减少运营碳足迹，促进环境友好型金融机构建设。公司 2023 年、2024 年分别通过注销 1,509 吨、1,311 吨核证减排量 (VCUs)，以及消纳 19,382MWh、19,317MWh 中国绿色电力证书 (GECs)，用于中和当年产生的温室气体排放。2023 年度、2024 年度均实现运营碳中和。2024 年，公司未发生因环境事件受到生态环境等有关部门重大行政处罚或被追究刑事责任的情况。



2023 年碳中和证书



2024 年碳中和证书

能源节约

公司重视运营过程中的能源节约，对用能设备进行能耗梳理，规范用电设备开关标准，明确设备开关时间、执行人和监督措施，制定用电设备管控方案，根据不同季节、不同分支机构所处地理位置的白昼时间、光照情况执行户外广告灯箱开关时间；设置电脑、办公设备自动锁屏、待机等，降低闲时功耗，并在每日午间、晚间开展专人巡查，关闭电灯及未使用设备；制定车辆管理办法，减少非必要用车；倡导合理规划行车路线，提高车辆使用效率，降低燃油消耗。同时，公司按季度督导全行节能减排工作，收集用纸、电、水、油等环境数据，并对数据进行横纵向对比，及时提醒相关机构加强节能减排。

公司对部分现有建筑进行节能改造，持续推进节能设施设备布设，降低办公能耗。对于新装修的营业办公场所，公司优化执行标准，使用高能效设备。对于新购置的终端电脑、服务电器等电器设备及资产，采购国家一级能效等级品类。

加强能耗管理

公司于 2024 年完成滨北总行大楼走道区域照明系统改造，采用感应式照明设备和节能灯具，有效降低能耗。

2024 年，总行共开展 98 次绿色办公巡查，每周两次不定期检视滨北总行大楼下班关灯情况，强化“人走灯熄”意识，营造良好节能氛围。2024 年，滨北总行大楼自用电量比 2023 年度自用电量减少 3.26%。

2024 年，业务管理总部公务车燃油用量为 4,736 升，比 2023 年用量减少 1,558 升，减少 25%。

水资源管理

公司加强节水技术和设备应用，采购用水和给水排水器材时，选择满足现行国家标准 2 级要求的高水效等级和高能效等级的节水型产品，同时排查检视现有用水器具现状并实施节水改造。此外，公司强化用水日常管理，加强对用水设备的日常巡查和维护，及时发现并修复漏水等问题，杜绝“跑冒滴漏”现象。公司积极开展节水宣传教育，在各营业办公场所用水区域显著位置张贴宣传海报和节水标识，增强员工的节水意识和责任意识，使节水工作成为全体员工的自觉行动。

公司自身运营中产生的废水和污水通过专门的管道收集，排入城市污水管网，由城市污水处理厂进行统一处理。同时，公司根据《厦门市水污染防治行动计划实施方案》要求，完成了对滨北总行大楼的雨污改造，水质符合 GB 3838-2002 地表水环境质量标准。

无纸化运营

公司积极管控纸张领用，要求员工实行双面打印。据测算，公司 2024 年较上一年度减少办公用纸约 197 万张。截至 2024 年末，公司陆续推出智能运营机器人、询证函智能审核机器人、财报解析机器人等 60 余个数字员工产品，累计自动化执行流程超过 43 万次，自动化下载、处理文件超过 748 万份，节省纸张打印 392 万张，有效减少了纸张使用。

2024 年较 2023 年减少
办公用纸约

197 万张

累计自动化执行流程超过

43 万次

自动化下载、处理文件超过

748 万份

节省纸张打印

392 万张

案例

机器人流程自动化 (RPA) 赋能智能无纸化运营



在金融市场条线资金业务管理方面，公司通过 RPA 机器人配置了 13 套自动取数流程，可模拟人工操作自动定时或定频登录外部系统进行 PDF 和 EXCEL 数据下载与解析，对文件进行智能化处理并形成电子档案，进而实现所有线上业务品种的无纸化文档管理。根据实际交易笔数统计，仅成交单和交割单，每年可节约纸张约 25 万张。

案例 无界卡助力资源节降



公司积极推广“银联无界数字金卡”产品。该无界卡可实现数字化申卡、快速领卡、便捷用卡，为客户提供顺畅的用卡体验；同时，默认不发实体卡，极大地减少了卡片材质耗用，并将新卡制卡费用降低了 87%。2024 年，无界卡累计发行 13,771 张。

2024 年，无界卡累计发行

13,771 张

申请无纸化

提供信用卡线上申请入口，客户可通过手机银行、公众号、小程序等多种电子渠道进行申请，无需提交任何纸质材料。



审批电子化

通过人脸识别、联网核查、模型评分等大数据手段，实现自动化、智能化审批，无需纸质材料额外辅佐。



产品虚拟化

公司存量产品将陆续迭代升级为无界虚拟卡，客户无需实体卡即可开通使用。如有需要，客户可申请实体卡，实体卡会使用可降解材料进行制作。



使用绿色化

无界卡使用过程中，默认发送电子账单；同时，客户可参与云闪付低碳计划，在绿色消费场景下的交易，可自动累积碳减排量。



废弃物处理与循环利用

公司推动使用可再生资源，减少一次性消耗物品使用，倡导员工节约粮食，减少资源浪费。废弃物管理方面，公司根据厦门及各分支机构当地垃圾分类指南和规范，在公共区域放置分类垃圾桶，对员工开展垃圾分类行为宣导。

公司对办公产生的废弃物进行规范管理。针对废弃物 UPS 电池，公司依据办公场所所在地相关规定《福建省固体废物污染环境防治条例》《重庆市铅蓄电池生产企业集中收集和跨区域转运制度试点工作方案》进行报废处置，将已报废的 UPS 电池交由经政府部门批准的有毒有害废弃物消纳单位转运处置，同时做好危废台账登记工作，确保 UPS 电池报废处理的合规性与可追溯性，有效降低环境风险。公司日常产生的厨余垃圾交由具备相应资质条件的企业进行无害化处理。日常运营中产生的各类废纸由物业进行定期收集，交由垃圾处理公司回收处理。

员工用餐



加强食堂管理，按需供餐，减少剩餐冗余。

持续倡导“光盘行动”，培养全体员工节粮意识。

运营耗材



严格控制一次性消耗物品的购买、使用和发放，减少使用一次性塑料制品，减少使用一次性纸杯，抵制过度包装产品；倡导使用再生纸、再生耗材等循环再生办公用品。2024 年，业务管理总部一次性纸杯用量为 87,600 个，比 2023 年用量减少 27,800 个，减少 24%。

发布《关于瓶装水节约领用的通知》，明确瓶装水 (1 升以下) 仅用于接待非本办公区域人员的外部人员，公司内会议员工自备饮用水，减少瓶装水的使用。

绿色建筑

公司遵循绿色建筑标准开展建筑建造，采用节能环保的建筑材料和技术；充分考虑自然采光、通风等因素，减少对人工照明和空调的依赖，降低建筑运营能耗；同时，公司加强建筑运维管理，定期对建筑设备进行维护和保养，确保设备的正常运行和高效节能。截至 2024 年末，公司自有和租赁绿色建筑共 4 处，新总行大厦按照“绿色建筑”二星和国际 LEED 金级标准正在进行建设。2024 年 11 月，新总行大厦项目完成结构封顶，通过 2024 年度全国绿色建造施工技术竞赛核查。

在基建工程建设中，公司采取一系列措施避免或减少工程建设对环境产生负面影响。

合理安排施工时间，避免居民休息时段高噪音作业；选择低噪音设备工艺并定期维护，设置围挡、隔音板等隔音屏障，减少噪音污染。	在施工现场设置围挡进行封闭，对道路场地进行硬化并定期洒水，覆盖物料土方；密闭运输车辆。
设置废水收集系统，废水经沉淀池、化粪池处理后回用或达标排放。	对固体废弃物进行分类收集，可回收废弃物通过专业公司进行回收，不可回收的建筑垃圾运至指定填埋场。

 泉州分行大厦（自有） “绿色建筑”二星级 国际 LEED 金级认证 华东地区优质工程奖	 漳州分行（自有） “绿色建筑”二星级
 重庆分行（租赁） “绿色建筑”三星级 国际 LEED 金级认证	 福州分行（租赁） 国际 LEED 金级认证
 总行大厦（在建） 按照“绿色建筑”二星级和 国际 LEED 金级标准建设	

绿色数据中心

公司共有 4 个数据中心，翔安主数据中心和福州数据级异地灾备中心为自建机房，集美同城灾备中心为租赁机房，泉州生产数据中心为海西金租自有机房。通过采取节能降耗举措、引入智能化管理技术等方式，公司致力于持续优化 PUE 值，打造绿色数据中心。

数据中心能源效率 (PUE)

数据中心	2022	2023	2024
翔安主数据中心	2.0	2.0	1.77
福州数据级异地灾备中心	2.2	2.0	1.7
集美同城灾备中心	1.5	1.5	1.42
泉州生产数据中心	2.9	2.9	2.9

自有数据中心用电量

指标名称	单位	2022	2023	2024
翔安主数据中心	万千瓦时	417.89	478.35	479.50
福州数据级异地灾备中心	万千瓦时	12.24	11.13	10.29
泉州生产数据中心	万千瓦时	-	8.42	9.58

翔安主数据中心 2024 年节能降耗举措

采用新型高效设备对部分功耗较大的老旧设备进行替换，使数据中心功耗降低 10.5 千瓦，年用电量可减少 91,980 度。

采用高效模块化 UPS 对原 UPS 进行扩容替换，使数据中心功耗降低 5 千瓦，年用电量可减少 43,800 度。

采用风冷式冷水机组、闭式冷冻水管道，有效降低耗水量，年耗水量低于 5 吨。

福州数据级异地灾备中心 2024 年节能降耗举措

福州数据级异地灾备中心于 2024 年新建，在设计环节引入模块化机房和封闭冷通道设计理念，施工环节采用模块化机房产品，使 PUE 由 2.0 降低至 1.7。

实现快速部署，节省了 50% 建设周期。

封闭冷热通道，隔绝冷热通道气流的热交换，有效提高机房空调制冷效率。相较传统数据中心，该建设模式可节省 15% 的电力损耗。

本地采集、云端汇总，实时监控，实现智能管理，显著提高了运营效率。

碳中和银行网点建设

公司将碳中和银行网点建设纳入绿色运营规划，依据《厦门市“碳中和”银行网点建设指南（试行）》标准统筹规划，以点带面，新建网点力争按照“碳中和”银行网点评价标准建设，存量网点逐步开展节能及绿色改造，并计划 2025 年完成首家碳中和网点的评定。

绿色采购

公司发布了《厦门银行股份有限公司采购管理办法（2024 年 10 月修订）》，明确规定在采购活动中应积极贯彻绿色低碳要求，优先选择节能、节水、节材等有利于环境保护的产品和服务。

在供应商选择方面，公司通常会评估供应商是否采取有效措施减少环境影响，部分项目要求供应商持有 ISO 14001 环境管理体系认证、行业绿色认证等特定环保认证。在货物采购中，公司综合考虑节能环保、节水、循

环再生、低碳等因素，优先采购列入财政部、国家发改委《节能产品政府采购品目清单》和财政部、生态环境部《环境标志产品政府采购品目清单》的产品和设备，同时拒绝采购国家明令淘汰的用能产品和设备。

除特殊工作要求外，公司规定原则上新购置的公务车辆应为新能源汽车，将持续提升各机构新能源汽车配备比例。截至 2024 年末，公司共有自有车辆 58 辆，其中新能源车 8 辆。



绿色理念倡导

公司积极倡导绿色理念，2024 年，组织各部门和支行设立绿色办公联络员，并组建业务管理总部绿色办公专项工作群，确保绿色低碳的要求传达至每一位员工，形成全行员工践行节能环保的良好氛围。

公司倡导绿色生活方式，积极开展绿色环保活动。2024 年，组织义务植树活动，200 余名职工及家属参与。各分行亦组织了形式多样的环保公益活动，例如泉州分行举办“绿色健步，金融同行”活动，向公众传递环保和金融知识；南平分行业举办“与绿色同行，与健康同在”环保公益健步行活动，倡导绿色生活理念；漳州分行组织“参与垃圾分类，共建绿色家园”宣传活动，向社区物业工作人员和公众普及垃圾分类知识。

2024 年，组织义务植树活动，职工及家属参与人数

200+ 名

02

社会

同心共益，共创美好社会

普惠金融	69
服务实体经济	75
两岸金融	83
保障客户权益	86
人力资源管理	102
增进民生福祉	107
可持续供应链	111



普惠金融

厦门银行持续深化普惠金融服务，不断优化产品体系，围绕中小微企业、新市民群体的金融需求，创新推出多样化金融产品和解决方案。同时，针对地方特色农业产业，积极开发乡村振兴信贷产品，为乡村经济发展注入金融活力。

治理

公司普惠金融业务由普惠金融部和公司业务管理部共同负责，推动战略落地实施、产品研发、系统优化、业务推动、业务政策管理、对接分行特色化需求以及制定分行考核指标等工作的执行。分支机构普惠金融业务主要由分行普惠金融部和零售业务部管理。同时，各营业网

点配备相应的普惠客户经理及零售主管负责具体普惠业务的开展。

公司每周对分行普惠金融相关指标进行追踪和督导，并针对零售条线每月召开业绩追踪会，全面检视各分行考核指标完成情况。此外，公司每月举办创利中心督导会，重点检视各创利中心的目标达成进度，确保业务高效推进。

针对小微企业，公司积极响应《国家金融监督管理总局国家发展改革委关于建立支持小微企业融资协调工作机制的通知》《关于银行业保险业做好金融“五篇大文章”的指导意见》《关于全面巩固提升金融服务小微企业敢贷愿贷能贷会贷长效机制建设的通知》等国家及地方政策，按照市、区县工作机制，设立工作专班，负责小微企业融资协调机制的各项任务落地，并建立健全配套机制，切实提升小微企业金融服务质效。

公司制定普惠贷款业务客户经理标准作业手册，明确规范普惠贷款作业流程。同时，通过“线上+线下”相结合的模式，持续开展多样化产品培训，并聘请外部机构讲师围绕消费者权益保护等专项技能开展培训。培训对象覆盖全行普惠客户经理及零售管理人员，助力相关工作人员不断提升专业能力。

战略

近年来，受市场环境变化影响，公众贷款需求下降，银行授信风险和风控压力上升，公司普惠金融业务规模增长放缓。同时，普惠金融政策支持力度加大，银行业金融机构提供普惠金融口径的融资利率持续下降，短中期内公司的普惠金融业务利润可能受到压缩。

与此同时，数字经济的快速发展为普惠金融带来了一定机遇。例如随着“数据二十条”等相关政策的出台，小微企业经营数据的可获得性提高，对于促进小微信贷等普惠金融的进一步发展具有重要意义。公司通过加大对普惠金融数字化能力和数据市场的投入，能够更有效地触达和服务中小微企业及个人客户，从而扩大业务覆盖面并提升收入水平。随着中长期经济复苏，数字化为普惠金融带来的积极效应也将更为显著。

公司依据《关于推进普惠金融高质量发展的实施意见》《福建普惠金融与绿色金融融合发展的指导意见》《关于印发福建省推进普惠金融高质量发展工作方案的通知》等国家和地方监管要求，将“打造零售普惠精准高效获客模式”作为 2024 年度普惠金融战略任务，持续开展产品创新，优化获客方式和获客渠道规划，提升营销流程效能，推动经营贷投放。

2024 年，公司对公普惠贷款利息收入 11.77 亿元，零售普惠贷款利息收入 15.43 亿元。未来，公司将进一步扩大对公普惠贷款和零售普惠贷款规模，完善普惠贷款信用风险管控策略，普惠金融收入预计呈持续增长趋势。

2024 年，对公普惠贷款	零售普惠贷款利息收入
利息收入	
11.77 亿元	15.43 亿元

影响、风险和机遇管理

2024 年，公司制修订了一系列制度，持续优化零售授信业务贷前准入、贷中支用、贷后预警及催清收全流程等相关制度，进一步加强对相关业务的风险管控。

此外，公司通过信贷工厂 2.0，进一步打造“一体化、数字化、智能化”管理体系，利用互联网和大数据实现线上自动化审批；通过税务、工商、司法、反欺诈、征信等多维度数据评估申请人及小微企业的信贷风险，并运用自建评级模型计算客户违约概率，实现客群分层，筛选高风险客户以控制风险；针对不同客群进行差异化风险定价，提升整体收益。同时，通过自建的系统预警和动态监测体系，对已授信客户进行自动化风险监测，及时预警风险信号，确保授信用户的风险可控。

零售授信业务风险管控主要举措

- 1 通过持续挖掘客户信贷和行为特征，建立并完善申请评分模型、行为评分模型等风险模型，不断优化基于风险模型和特征运用的风险管理策略，有效提升贷前风险识别和贷中风险预警能力，确保授信业务资产质量可控。
- 2 加强存量客户贷中管控，按季发布高风险客户清单，结合零售授信全量押品价值重估结果，及时对清单客户采取管控措施，加速高风险客户的化解、处置。
- 3 定期开展贷款资金流向核查，搭建贷后资金用途自动化管理体系，完成零售信贷资金流向监测系统。系统扩充了原有规则，从股市、房市、理财、金融掮客等多维度部署七大类资金流向监测规则，自动推送疑似异常客户清单至经营机构排查，构建了涵盖规则自动跑批、任务实时推送、动态排查反馈及额度冻结功能的闭环式资金流向监测管理体系。
- 4 根据不同信贷产品的特点及生命周期，细化预警规则，建立量化预警监测指标体系，持续优化资产质量。预警规则包括但不限于本行风险预警、人行征信负面信息预警及其他外部负面信息预警等。
- 5 围绕业务审查、授权管理、档案及印章管理等方面，持续对分行零售信贷业务开展现场检查。针对发现的问题，要求分行限期整改，并按季度追踪整改进度。同时，督促分行举一反三，开展自查自纠。
- 6 通过加强风险客户清单精细化管理、上线语音智能外呼功能进行还款或逾期提醒、实施委外催收机制等方式，进一步完善催清收管理机制，严控不良贷款风险。
- 7 严格设立贷款准入要求，提高企业客户的成立年限、年经营收入、资产负债比等要求，并根据不同风险模型评分结果设置差异化抵押率，提升经营抵押贷的授信质量。

指标与目标

公司以“提升小微客户综合经营能力和客户体验，成为客户主办行”为普惠金融相关目标，围绕“打造零售普惠精准高效获客模式”，持续加强获客方式和获客渠道规划，提升获客营销流程效能。

截至 2024 年末，公司普惠小微贷款余额 732.93 亿元，比年初增加 15.65 亿元；累计走访 4,623 户小微企业、个体工商户，已实现放款 173.84 亿元。

截至 2024 年末，普惠小微贷款余额

732.93 亿元

比年初增加

15.65 亿元



普惠产品与服务创新

为小微企业纾困解难

2024 年，公司根据“一行一策”战略任务要求及《厦门银行股份有限公司中小微信贷业务特色产品创设标准流程与模版》，持续明确中小微特色化、场景化信贷产品的优化方向与目标，围绕产品、行业及场景开展调研，积极推进中小微特色化信贷产品开发。

公司于 2024 年 6 月发行了 24 年厦门银行小微债 01，发行规模 30 亿元，票面利率 2.20%，募集资金专项用于发放小微企业贷款，加大对小微企业信贷支持力度，助力小微企业业务稳健发展。为更好地服务普惠小微客群，公司基于现有“E 秒贷”框架，将线上大数据风控与线下尽调作业模式相结合，研发了面向个体工商户专属信用经营贷产品“E 秒经营贷”，为有融资需求的客户提供更加高效、便捷的产品服务。该产品计划于 2025 年上线。海西金租创新推出“厂商租赁”“经销商租赁”“供应链租赁”“租保通”

等业务模式，充分发挥“融资 + 融物”的双重功能，积极对接小微企业配置固定资产和设备更新改造的资金需求，重点支持机械设备制造、染整织造、纺织化纤等行业小微企业通过租赁方式获取设备。



案例 特色专属产品服务“专精特新”企业



“专精特新保”是重庆分行联合重庆市小微企业融资担保有限公司，为获得国家级或市级“专精特新”称号的小微企业量身打造的贷款产品。贷款人可通过“厦门微企金”公众号申请，信用额度最高可达 1,000 万元。

重庆某科技公司专注于摩托车发动机气缸体制造，属于国家级专精特新“小巨人”企业、重庆市高新技术企业、重庆市专精特新企业。了解到该企业因原材料价格大幅上涨而陷入资金困境的情况，重庆分行向其推荐“专精特新保”，提供了为期 3 年的 500 万元贷款，及时缓解了企业的资金压力。

提升新市民金融服务能力

公司贯彻落实《中国银保监会 中国人民银行关于加强新市民金融服务工作的通知》及监管部门相关要求，修订新市民金融服务手册，围绕开卡用卡、创业就业、安居消费等方面，为新市民提供金融服务指引。

公司创新推出“新市民贷”“台 e 贷”“新市民快 E 贷”“新市民安居易”“新市民消费易”等多款产品，持续降低新市民客群融资成本，满足新市民在创业就业、购房养老、

教育进修、生活消费等方面的资金需求，提升新市民群体的金融服务可得性、便利性和幸福感。截至 2024 年 12 月末，公司“新市民快 E 贷”贷款余额共计约 98.18 亿元，授信客户数为 7,384 户；“新市民消费易”贷款余额共计约 3.06 亿元，授信客户数为 1,566 户；“新市民安居易”贷款余额共计约 88.82 亿元，授信客户数为 19,737 户。

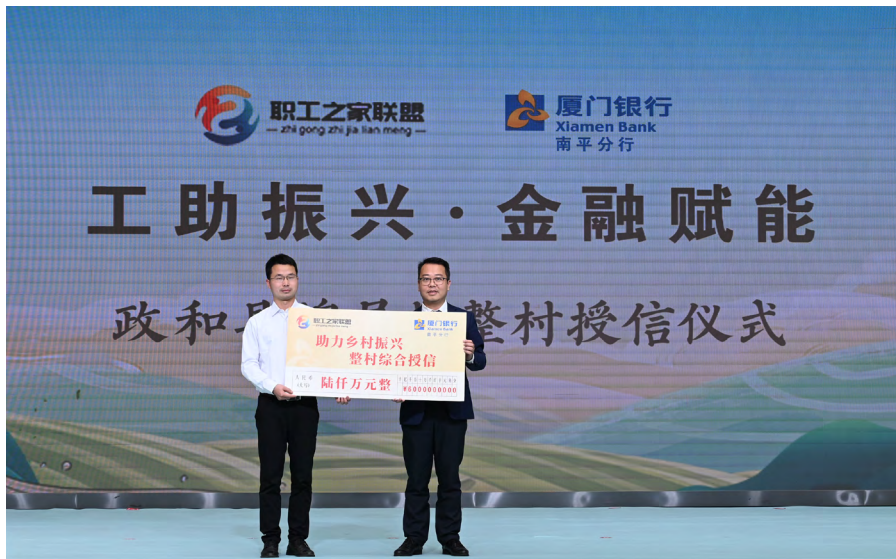
公司以党建共建为引领，依托网格员队伍建设和宣教活动，深入新市民聚集的社区和园区，扎实做好基础金融服务。2024 年，公司继续深化新市民“党建 + 网格”服务机制，搭建新市民“一刻钟生活圈”，定期开展活动，并完成“新市民金融服务驿站”建设。凭借该创新服务新模式，公司入选由 21 世纪金融研究院联合中国中小商业企业协会主办与发布的“全国普惠金融典型案例（2024）”。

此外，公司手机银行上线了新市民服务专区，汇集新市民专属金融服务与产品五大功能区，为新市民提供专属服务。同时，在全辖营业网点设立新市民专区，通过电子屏等渠道展播新市民权益宣教内容，并制作“新市民服务手册”折页，帮助新市民全面了解相关权益。

指标名称	单位	2022	2023	2024
服务新市民客户数	户	219,540	279,273	368,326
支持新市民贷款余额	万元	1,367,558	2,280,650	2,086,803

助力乡村振兴

为巩固脱贫攻坚成果，公司围绕地方需求，创新金融产品和服务，探索优化小微服务模式，积极落实资金助农，扎实推进乡村振兴工作。公司针对地方特色农业产业，推出“海参贷”“茶农助农贷”“茶E贷”“菌菇贷”“宁E贷”等乡村振兴信贷产品，重点支持茶叶、水产、食用菌等产业发展。截至2024年末，普惠型涉农贷款余额46.01亿元，较年初增加7.28亿元，增长18.79%。



案例 “茶E贷”助力区域经济特色发展



公司围绕南平武夷山岩茶、建阳小白茶等区域经济特色，推出“茶E贷”产品，为从事茶行业中生产、加工、销售环节的小微企业，提供用于解决中短期经营资金需求的经营性贷款产品。公司与闽北茶产业职工之家联盟达成5.1亿元“茶E贷”授信战略合作，为闽北茶产业发展提供金融支持，推动茶产业全链条绿色高质量发展。2024年，“茶E贷”授信100户，投放11,408.6万元。

案例 “海参贷”支持“霞浦海参”地理标志产业



宁德市霞浦县依托得天独厚的自然条件，大力发展海参养殖，已成为中国南方最大的盐渍海参交易市场。宁德分行结合宁德市特色产业特点，推出“海参仓单质押贷款”“海参养殖贷”，用于支持“霞浦海参”地理标志产业，助力从事海参养殖和销售的小微企业、小微企业主、个体工商户解决日常生产和经营周转方面的金融需求。2024年，共计授信7户，投放1,480万元。

服务实体经济

厦门银行坚持把金融服务实体经济作为根本宗旨，始终秉承“立足地方经济，服务中小企业”的市场定位，持续丰富金融产品矩阵，充分发挥公司服务科技企业、制造业企业、民营企业和跨境业务的作用，提升服务实体经济质效，全面助推经济结构优化与高质量发展。



科技金融

治理

公司在总行成立以行长为组长的科技金融工作专班，在分行成立以分行行长为组长的专班，统筹科技金融各项工作开展。在分支行层面，公司设立 22 家科技特色支行（团队），其中厦门辖区 12 家、福州分行 2 家、重庆及其他分行各 1 家。科技特色支行（团队）专注于科技型企业的营销拓展，为科技型企业提供综合性、一站式金融服务。

公司业务管理部负责厦门银行科技金融业务，部门下设二级部门绿色金融部（科技金融部），负责科技金融业务的整体规划落实，协调推进科技金融相关制度和能力建设、流程和内控管理，组织科技金融对外合作，推进科技金融业务发展及业务指标达成等。

绿色金融部（科技金融部）每月召开会议跟踪科技金融战略任务达成情况；每月召开业绩督导会落实科技金融考核指标达成情况，并对公司内外政策等重要信息进行宣导。科技金融工作专班定期召开科技金融专班会议，解读科技金融政策、规划科技金融短中长期发展、研讨科技金融战略、检视科技金融阶段性进展和问题等情况。

绿色金融部（科技金融部）及科技特色支行（团队）的相关人员均具备科技金融理论知识及实践经验。公司定期组织科技金融内部培训和外部研讨会，邀请行业专家和学者进行授课，分享专业知识和先进经验，促进提升科技金融人才队伍专业素养与实战能力。

战略

公司将科技金融纳入公司战略，构建多层次治理体系 and 专业化产品服务网络，统筹资源支持科技创新。公司聚焦科技型企业全生命周期需求，制定差异化信贷策略，加大科技领域信贷投放，引导金融资源倾斜，为企业拓展融资租赁、科创债券等多元化融资渠道，致力于以高质量科技金融服务推动实现高水平科技自立自强。

公司在 2024-2026 三年战略规划中提出“以价值挖掘、长期陪伴的视角服务科技型企业”的科技金融战略，推动金融资源向科技型企业倾斜。同时，扩大“高新贷”专案客群准入范围，针对符合“高新贷”专案准入的科技客群实施经济资本占用优惠政策，降低内部考核成本，加大对科技型企业的信贷支持力度。

通过增强对科技型企业的信贷支持力度，可助力中小企业降低融资成本，提高融资效率，有效缓解科技型企业“融资难”“融资贵”的问题，促进实体经济的

发展。创新满足科技型企业需求的产品与服务，在短中长期内均对公司业务发展及收入增长具有积极作用。另一方面，科技企业存在技术不确定性和商业化风险，短中期存在无法偿还信贷的风险，可能造成公司的信贷损失。对此，公司在授信基础策略模型中设定风险预警指标和阈值，监测数据达到或超过预警阈值时会触发预警信号，及时提醒相关部门和人员采取应对措施。

截至 2024 年末，公司科技型企业贷款余额（不含贴现）达 108.37 亿元，持有的科创债券余额 7.2 亿元。2024 年，公司实现科技型企业贷款利息收入 3.7 亿元，科创债券收益 1,242.21 万元；完成科创债券承销 3.24 亿元，获取中间业务收入 30.72 万元。公司将持续加大对科技型企业的支持力度，积极推进科技金融战略，持续扩大科技型企业贷款，以及科创债券投资、承销和发行等科技金融业务规模，预计公司科技金融收入持续增长。2024 年，公司科技型企业贷款损失 1.12

万元，未对公司财务造成实质性影响；预计短中期内，公司科技型企业贷款损失不会发生显著变化。公司将持续加强风险管理，减少贷款损失。

截至 2024 年末，科技 持有的科创债券余额
型企业贷款余额
(不含贴现)

7.2 亿元

108.37 亿元

2024 年，科技型企业贷 科创债券收益
款利息收入

3.7 亿元

1,242.21 万元

承销科创债券

3.24 亿元

获取中间业务收入

30.72 万元

影响、风险和机遇管理

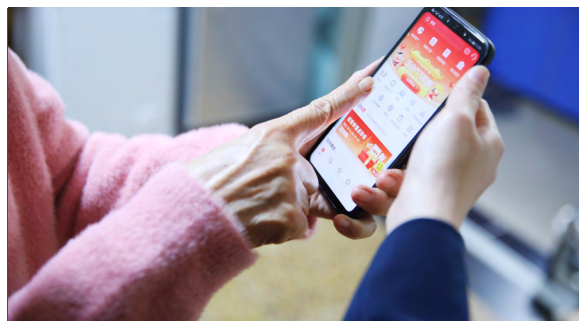
2024 年，公司贯彻落实中央经济工作会议精神、国家“十四五规划”和公司发展战略规划，制定《厦门银行股份有限公司授信政策（2024 年）》，对于科技创新引领的战略新兴产业金融需求，强化政策和资源支撑，聚焦有突出技术、资本、管理、人才等优势 and 优秀成长的高科技企业、专精特新企业以及高技术、高成长、高附加值企业客户，加大信贷投放力度。

公司持续强化数据驱动和科技赋能，创新信用风险管理工具，优化全生命周期信用风险管理流程。公司组建大数据风控专业团队，开展完全自主的大数据风控模型研发、监测和迭代工作；深化风险信息的归集、挖掘与应用，提升风险预测精度，推进大数据风控工具对信贷业务的支持；自主研发多品类申请评分卡、行为评分卡，支持贷前及贷中风险策略迭代，持续提升智能化风控水平。

指标与目标

公司制定了科技金融发展目标，包括信贷余额、授信户数、产品创新等各项细分目标，并将目标分解至各条线和分行，定期跟踪各项目标达成进度。公司持续推动分行加大对科技金融客群的拓展力度，促进公司中小企业客群结构向高新技术企业、专精特新企业、科技型中小企业转化。

公司将科技金融作为社会责任考核指标的任务之一纳入总分行 2024 年考核体系。同时，公司将任务指标分解至各分行，按任务达成率计算各分行得分。



科技金融目标

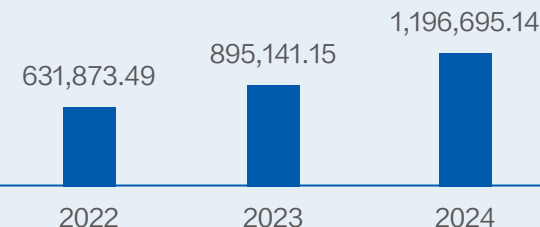
2024 年，科技型企业贷款余额增量目标为

26.85 亿元



截至 2024 年 12 月末，公司科技金融贷款余额 119.67 亿元，较 2023 年增加 30.16 亿元，增幅 33.69%；贷款户数 981 户，较 2023 年增加 95 户，增幅 10.72%（金融监管总局口径）。

科技型企业贷款余额^{注1}（万元）



注 1：科技型企业贷款余额为金融监管总局统计口径。

科技金融产品和服务创新

公司围绕科技型企业全生命周期发展需求，构建差异化金融产品服务体系，通过信贷支持、融资租赁、债券发行、承销和投资等多元化工具，形成针对科技型企业的综合服务网络，精准对接科技创新领域资金需求，有效促进技术研发、设备升级与产业链协同，全面助力科技企业成长与实体经济高质量发展。

根据企业发展周期，公司将科技型企业分为“初创期”“成长期”“成熟期”等不同阶段，并适配不同的科技金融产品。

“初创期”科技型企业

“知识产权质押贷”“科技信用贷”“科技贷”等支持免抵押贷款产品

“成长期”科技型企业

固定资产贷款、流动资金贷款等基础信贷产品

针对专精特新、高新技术、科技小巨人等科技型企业推出“高新贷”客群专案，不限授信品种和融资额度，根据企业发展情况、资信状况、知识产权等制定灵活的融资服务方案

针对有增资扩产、技术改造需求的成长期企业，提供技改项目入库指导，助力企业申请“技改贷”享受优惠资金

“成熟期”科技型企业

提供一揽子综合金融服务，涵盖一般贷款、票据、支付结算、债券发行及承销、上市辅导等

科票通贴现

公司充分发挥区域银行优势，通过贴现的方式为企业提供快速、便捷的资金支持，缩短融资放款链条，并提供优惠的融资利率和贴现额度，为支持区域科技企业发展贡献力量。公司在人民银行厦门分行、重庆分行的支持下，以结构性货币政策工具再贴现支持辖内科技企业办理贴现，促使企业以低于市场平均水平的贴现价格获得融资。2024 年，公司成功落地“科票通”业务 333 笔，累计投放金额 10.40 亿元。

融资租赁

海西金租积极响应国家科技强国战略，聚焦重点行业设备更新改造，通过融资租赁服务推动制造业企业科技创新，截至 2024 年末，累计直接服务高新技术企业、科技型中小企业、“专精特新”企业 114 户，累计投放融资租赁业务 43.62 亿元。

海西金租依托“厂商租赁/经销商租赁”业务模式，与“专精特新”、高新技术、科技小巨人制造业企业建立业务合作关系，为其下游客户提供设备采购融资支持，满足下游企业采购新设备的需求，助力提高核心厂商生产规模和设备销售额。截至 2024 年末，海西金租累计投放“厂商租赁/经销商租赁”业务 18.34 亿元，间接服务高新技术企业、科技型中小企业、“专精特新”企业，促进实现产业链上下游协同发展。

截至 2024 年末，累计直接服务高新技术企业、科技型中小企业、“专精特新”企业

114 户

累计投放融资租赁业务

43.62 亿元

累计投放“厂商租赁/
经销商租赁”业务

18.34 亿元

债券发行

2024 年 8 月，公司发行 24 厦门银行 01 债券，发行规模 15 亿元，票面利率 2.05%，募集资金优先用于支持科技创新领域信贷投放，加大对科技创新的支持力度。同时，为响应《中共中央国务院关于支持福建探索海峡两岸融合发展新路建设两岸融合发展示范区的意见》，公司计划将部分募集资金重点用于福建省内台资企业的科技创新领域信贷投放，以支持福建全域两岸融合发展示范区的建设。2024 年，公司帮助非金融企业客户发行 2 期科创票据，发行金额共 12 亿元。

2024 年，帮助非金融企业客户发行科创票据

2 期

发行金额

12 亿元

债券承销

2024 年 9 月，公司承销 24 金圆投资 MTN002 科创票据，发行规模 5 亿元，公司主承规模 1.54 亿元。募集资金主要用于置换一年以内发行人用于科技创新领域股权投资的自有资金投入。2024 年 12 月，公司承销 24 金圆投资 MTN005A/B 科创票据，发行规模 7 亿元，公司主承规模 2.53 亿元，募集资金主要用于置换一年以内发行人用于科技创新领域股权投资的自有资金投入。

信用债投资

截至 2024 年 12 月末，公司持有投向支持科技创新用途的非金融企业信用债共 7.2 亿元，通过金融市场业务服务实体经济，帮助企业进行产业升级，助力经济高质量发展。

案例 为中小企业提供“科技贷”



南平分行依托福建省专精特新中小企业专项资金贷款政策，为某汽车制造企业提供“科技贷”，该企业为高新技术企业和专精特新中小企业。公司给予企业 2.45% 的贷款利率，同时该企业可享受政府部门风险补偿，有效降低了企业的融资成本，缓解了企业因扩大生产规模带来的资金周转压力。

案例 打造特色专属产品服务“专精特新”企业



重庆分行联合重庆市小微企业融资担保有限公司，为获得国家级或市级“专精特新”称号的小微企业提供“专精特新保”贷款产品。贷款人可通过“厦门微企金”公众号申请贷款，信用额度最高可达 1,000 万元。该产品纯信用，期限长，且无需抵押。

支持制造业企业

公司加强对制造业的支持，持续提升制造业贷款尤其是中长期贷款规模，服务制造业高质量发展。公司将中长期制造业贷款余额增量纳入分行的绩效考核指标，同时降低中长期制造业贷款经济资本占用成本的考核比例，鼓励业务团队积极拓展制造业贷款，加大对制造业企业的信贷投放力度。截至 2024 年 12 月末，中长期制造业贷款余额 158.13 亿元，较年初增长 19.85%。

中长期制造业贷款余额

158.13 亿元

较年初增长

19.85%



扶持民营企业

以《中共中央 国务院关于促进民营经济发展壮大的意见》和中国人民银行等八部门联合印发的《关于强化金融支持举措助力民营经济发展壮大的通知》等政策为指引，公司持续加大信贷资源投入，为民营经济高质量发展注入动能。2024 年，公司启动民营企业歧视性条款排查工作，清理制度文件和产品办法中的民营企业歧视条款，确保对民营企业一视同仁，平等对待。2024 年 9 月，公司修订《厦门银行股份有限公司普惠信贷业务尽职免责实施细则》，覆盖小微企业和小微企业主、个体工商户经营性贷款等不同类型，明确信贷业务贷前、贷中、贷后尽职要求，细化减免责任情形，畅通异议申诉渠道，提升责任认定效率；同时，将民营企业贷款余额的增量纳入分行绩效考核范畴，形成服务民营经济的长效机制保障。

截至 2024 年 12 月末，公司民营企业（含私人控股企业及个人经营性贷款）贷款余额 1,071.35 亿元。

公司持续优化“接力贷”产品，为民营小微企业、个体工商户、小微企业主提供无还本续贷服务，降低企业融资周转成本。公司制定了《“接力贷”业务管理办法（2024 年 10 月修订）》《普惠经营性贷款无还本续贷业务操作规程》等政策，完善无还本续贷业务管理制度，将无还本续贷适用对象阶段性扩大至中型企业。

此外，公司开展票据贴现业务，以贴近银行间票据转贴现的利率为企业办理票据贴现，降低企业融资成本，减轻企业的融资负担。2024 年，公司累计为小微企业办理票据贴现融资 268 亿元，占全行贴现金额的比例达 70%。

2024 年，累计为小微企业办理票据贴现融资

268 亿元

案例 探索政银企合作、银企担业务模式

泉州分行依托泉州市中小微企业融资促进中心平台优势，派驻分行业务骨干提供全流程金融服务，联动泉州食品行业协会、海峡股权交易中心、深交所泉州服务基地、泉州地方金融行业协会、泉州市上市公司协会等机构，探索中小微企业服务模式完善工作。截至 2024 年 12 月末，联合举办对企培训活动 8 场次，通过融资促进中心累计落地授信客户 8 户，授信金额 5,740 万元，累计放款 5,480 万元，有效提升了金融服务实体质效。

同时，分行积极推进泉州市中小微企业融资增信基金实施方案，与泉州市中小企业融资担保有限责任公司共创银企担合作模式，巩固发展融合共通、优势互补的融资担保增信体系，以进一步满足泉州当地中小微企业的融资需求。截至 2024 年末，分行累计为 78 家企业提供 3.58 亿元融资服务，在当地银行业机构中排名第一。

案例 票据融资服务助力企业资金周转优化

某企业客户主营废金属加工业务，因行业结算特性，基本采用银行承兑票据作为结算工具，时常会收到小面额票据。但小额银行承兑汇票贴现利率通常高于大面额票据，增加了企业的资金成本和现金流压力。了解客户困境后，公司用专项资金为该企业定制贴现利率优惠方案，有效缓解了企业流动性压力。

某纺织企业客户一般通过开立商业承兑汇票支付上游企业货款。然而，上游企业收到商票后却无法找到合适的融资渠道，生产经营的资金周转出现困难。公司综合评估该纺织企业资质，给予其商票保贴授信额度，为其供应链上游的小微企业提供了便捷的融资渠道，缓解了小微企业的融资困境。

发展跨境金融

公司通过“南向通”投资离岸人民币企业类信用债、国债、地方债、商业银行存单等品种，帮助企业拓展融资渠道，降低融资成本，为其在全球范围内的业务拓展提供支持，助力中国金融市场高水平对外开放。作为“北向通”做市机构，公司通过“北向通”支持境外投资者交易境内人民币债券，以快速响应、稳定价格为宗旨，为境外交易者提供优质做市服务，满足境外投资者对境内人民币债券的交易需求，为人民币债券国际化贡献力量。

两岸金融

案例 深耕外贸金融，促进小微金融发展

2024 年 12 月，南平分行联合南平市延平区工业信息化和商务局、南平海关、中信保福建分公司，共同主办“2024 年外贸政策培训会”。活动聚焦外贸企业实际需求，定向邀请延平区 20 余家小微外贸企业代表参与。

在培训会中，公司专家系统介绍了厦门银行跨境金融产品及服务方案，并结合汇率市场形势，对汇率风险中性政策进行解析，引导企业树立汇率风险中性理念。培训贴合企业经营需求，获得了参会企业的一致好评。

两岸金融业务是厦门银行的战略业务之一，公司依托台资股东背景及区位优势，在金融支持两岸融合发展方面不断先行先试，围绕个人、公司及同业构建全面的两岸金融业务体系，致力于成为两岸金融合作标杆银行。公司保持并不断提升两岸金融业务的市场优势，目前是福建省台企授信户数、针对台胞发放信用卡数最多的金融机构。截至 2024 年 12 月末，公司台企客户数相比上年末增长 19%；台企授信户数相比上年末增长 21%；台胞客户数相比上年末增长 17%；台胞信用卡发卡数相比上年末增长 11%。

支持台企台胞发展

支持台企在陆深耕展业

公司持续优化产品和服务，助力台企台胞在大陆深耕展业。公司推出并持续优化“两岸通速汇”，便利两岸资金往来；推出“台商税易贷”“台商流水贷”“台商 e 企贷”等免抵押信用贷产品，便利台资企业融资；推出符合台农需求的标准化产品“台农贷”，推进各分行与省内台湾农民创业园、闽台农业融合发展产业园签订战略合作关系，累计与福建省内 10 个台农园区签署战略合作。2024 年，公司推出企业网银台商版，为台企提供专属的网银服务内容。

案例

促进渝台合作



公司积极助推台商台青与西部地区交流、深化渝台经贸合作，助力重庆打造成为台资西移的重要承接平台和聚集地。作为这一工作的积极参与者，重庆分行协办了 2024 年“台企西部行”活动，参访团在重庆考察了电子信息、汽车制造、智能制造、生物科技及农业产品等领域的发展情况，寻找投资机遇，推动渝台合作迈向新台阶。



“台企西部行”座谈交流会

助力台胞在陆发展

在便捷台胞在陆安居乐业上，公司推出“资金大三通”服务体系——大陆首张面向台胞的专属信用卡、大陆首个台胞专属线上化汇薪产品“薪速汇”、大陆首款台胞专属线上消费信用贷款产品“台 e 贷”。

上线台胞官方人脸
对比功能

率先全国推出大额转账、证件有效期更新的台胞人脸线上应用场景。

便捷移动支付

面向台胞推出“福旅通卡”，支持线上发卡、充值和绑定移动支付以及便捷小额和高频消费场景扫码支付，解决短期入闽台胞在陆移动支付不便的问题。

推出台湾地区手机号码签约手机银行功能，台胞入境后可直接使用台湾地区手机号签约手机银行等金融服务。

设立台胞金融服务点

在“小三通”五通码头常设台胞金融服务点，为台胞到陆第一时间提供银行借记卡开立业务、移动支付绑定、资料更新、业务咨询等服务。

促进海峡两岸文化交流

厦门银行充分发挥自身两岸特色及区位优势，积极搭建两岸交流平台，支持海峡两岸青年企业家篮球邀请赛、两岸大学生金融创新创意大赛、两岸少儿美术大展等多种形式的活动，并为台湾高校青年提供实习机会，助力台胞在陆幸福生活，持续为两岸交流贡献力量。2024 年，公司与厦门大学联合举办“厦门银行杯”第二届海峡两岸大学生金融创新创意大赛，吸引了多所大陆和台湾高校参加，为两岸青年提供互学互鉴、同心同行的广阔空间，促进了两岸青年的交流与合作。



2024 年海峡两岸少儿美术大展

案例 台湾高校青年实习计划



厦门银行台湾高校青年实习计划自 2013 年启动以来，已累计接待 13 批次 719 名台籍实习生。公司秉承“学以致用，实操实做”的理念，为台籍学生安排实习活动，让台籍学生在了解大陆金融业的同时，亦能切身感受大陆经济发展成就，深入理解两岸人文历史渊源。2024 年，共有来自 34 所高校的 105 名台籍学生参加实习计划。该实习计划已成为大陆单一企业发起规模最大、持续时间最长的“台湾高校青年实习计划”。公司先后获原中国银保监会、全国金融系统青年联合会、中国银行业协会联合授予“台湾青年学生实习基地”。同时，该基地获国台办授予“海峡两岸青年就业创业示范点”；获省台办授予“福建省级台湾青年实习实训基地”。



厦门银行台湾高校青年实习计划结营仪式

保障客户权益

厦门银行高度重视消费者权益保护，将消费者权益保护纳入公司治理体系、经营发展战略和企业文化；持续完善消费者保护机制，致力于优化升级客户服务体验，切实保障客户合法权益，为客户提供公平、安全的产品和服务。

治理

公司制定了纲领性文件《消费者权益保护政策》，将消费者权益保护纳入经营发展战略、企业文化、公司治理评价，并明确董事会、监事会、董事会下设消费者权益保护委员会、高级管理层的消保相关职责。

董事会

1

承担消费者权益保护工作的最终责任，对消费者权益保护工作进行总体规划和指导。2024 年，董事会召开涉及审议消保方面议题的会议共 3 次，审议通过修订消保政策、2023 年消保工作报告、2024 年消保工作计划、制定消保委员会议事规则等。

董事会消费者权益保护委员会

2

原董事会下设审计与消费者权益保护委员会于 2024 年初改为设立专门的消费者权益保护委员会。委员会定期向董事会提交消保工作报告及年度报告，并就消费者权益保护重大问题和重要政策进行研究，对高级管理层和消费者权益保护部门工作的全面性、及时性、有效性进行监督等。2024 年，委员会共召开 5 次会议，审议消保工作议题。

监事会

3

以会议形式定期审议、审阅、听取消保工作制度及相关报告，列席董事会、经营层相关工作会议，开展履职评价等形式加大对董事会、经营层开展消保工作履职的监督。

消费者权益保护工作领导小组

4

作为公司消费者权益保护工作常设机构，统一规划和部署消费者权益保护工作。领导小组组长由总行行长担任，副组长由分管消保工作行领导、分管零售业务行领导担任，明确了高级管理人员的职责。2024 年，领导小组共召开 4 次会议。

为推动各单位及时准确掌握消保审查、投诉处理、个人信息保护和金融知识教育宣传等方面的最新工作要求，公司建立了消保知识促进强化机制，报告年度内发布 15 期《消保工作提示》；在知识管理平台向全体员工公开内外部消保规章制度、培训材料、检查通报等消保相关文件累计 418 份，便于全体员工随时检索、学习；定期召开消保领导小组会议、消保沟通会、消保培训，对内外部消保制度进行解读。自 2024 年 7 月起，公司按月开展总行消保管理部门与分行消保管理部门、总行业务部门的沟通会，准确传达消保工作要求和重点事项，对发现的问题和不足进行及时提示和改进。

2024 年，公司响应监管要求进一步提升总行相关部门和各分行的消保考核在综合绩效考核中的权重。公司制定《消费者权益保护工作考核评价管理办法》，将信息披露、适当性管理、销售行为可回溯、个人信息保护、合作机构管理、投诉处理、教育宣传、培训考核、特殊消费者群体保护等重点领域，以及消费者权益易受侵害的关键业务环节全面纳入考核范围。此外，公司着力完善激励机制建设，制定《消费者权益保护奖惩工作实施细则》，对全行各单位在消保工作中作出突出贡献的专职与兼职人员进行经济奖励，营造全员参与积极推进消保工作的良好氛围。

在知识管理平台向全体员工公开内外部消保规章制度、
培训材料、检查通报等消保相关文件累计

418份

战略

消费者权益保护是公司实现稳健发展的基石，既是公司履行监管要求的法定义务及金融机构的社会责任所在，也是提升核心竞争力的关键要素。在监管要求持续强化的背景下，公司在提供金融产品和服务的过程中如果出现损害客户合法权益的事件，可能面临行政处罚等风险，导致运营成本增加；同时，也可能出现声誉危机，影响公司市场形象和消费者信任。反之，公司通过提供透明公平的金融产品和优质的金融服务，高效妥善处理客户投诉，强化客户隐私保护等举措，有助于树立良好的品牌形象，提升客户忠诚度和满意度，进而有助于增强公司市场竞争力，实现收入稳健增长。这些风险和机遇在短中长期内均会给公司经营带来重要影响，且随着时间推移，相关影响程度呈增加态势。

对此，公司持续完善消费者权益保护工作机制，对消保专门制度与消保关联制度进行修订与制定，覆盖总括性消保制度、消保考核、内部审计、个人信息保护、消保审查、合作机构管理、销售适当性、信息披露、营销宣传、销售行为可回溯、纠纷化解等各项消保专项领域。截至

2024 年末，公司已发布 146 份消保相关制度，建立了较为科学完备的消保内控制度体系。公司于报告年度内修订《零售业务合作机构管理办法》，进一步完善准入、年度评估等关键管理环节，强化合作机构管理规范。

公司制定了消费者权益保护突发事件应急预案，对消保突发事件实施分级分类管理，制定不同的应急预案措施，并定期组织开展应急演练，提升应急处置能力。同时，公司将重大消费投诉纳入消保突发事件管理，并在总行组建应急处置领导小组以实现及时应对。2024 年，公司未发生重大消费投诉及其他消保突发事件。

此外，公司将消费者权益保护工作纳入年度审计计划，并采取多种方式开展消费者权益保护工作审计，如专项审计、结合机构全面审计项目一并进行消保审计、突击审计等，对消保工作当中存在的问题、风险弊端等进行揭示，督促相关单位进行整改并进行后续跟踪落实。

2024 年，公司持续完善消费者权益保护机制，全年未发生监管处罚记录；投入 120.24 万元专项资金用于系统开展消费者保护咨询、宣传、培训、检查、奖励及调解等工作。2025 年，公司计划加大投入，在延续现有工作体系的基础上升级投诉管理系统。短中期内，公司将维持稳定的消费者保护支出规模；长期方面，公司将加大投入力度，搭建数字化管理平台，引入大模型等科技手段开展智能审查，构建科技驱动的消费权益保护模式，提升消保管理效能。

2024 年，用于开展消费者保护咨询、宣传、培训、检查、奖励及调解等工作的投入

120.24 万元

影响、风险和机遇管理

通过事前审查、事中监测、事后监督的方式，公司持续强化消费者权益保护的全流程管理，严格把控从产品设计、服务提供到售后反馈的各个环节。同时，通过提升网点和线上服务质量、网点适老化改造和无障碍设施改造、推进反欺诈管理、加强金融知识普及等方式，公司致力于构建全方位的消费者权益保护体系，切实提升金融服务的可得性、便利性和安全性。

2024 年，公司共组织开展 9 场消保培训，内容涵盖消保政策、投诉处理、消保审查、个人信息保护及存款保险知识等领域，培训对象全面覆盖中高级管理人员、消费者权益保护岗位人员、基层业务人员和新入职人员，促进消费者权益保护能力建设贯穿公司各层级。

2024 年，组织开展消保培训

9 场

消费者权益保护全流程管理

事前审查	切实做好产品和服务面市前的消保审查工作，持续优化消保审查流程，强化消保审查的强制性和闭环管理机制。 进一步规范产品和服务规章制度、对客协议、对客话术、合作协议等文件中的消费者权益保护内容。 2024 年，公司共开展消保事前审查 1,801 件，消保审查意见采纳比率为 100%，审查意见得到有效落实。
事中监测	将消保工作要求融入业务办理过程，通过消保部门、业务管理部门、各分支机构多层次开展业务监测。监测方式包括组织“消保合规吹哨人”风险监测主题活动、监测各线上渠道对外发布的材料是否合规、各业务部门制定消保合规定期检查清单等。通过总分行消保沟通会、分行零售业务督导会等方式，推动各单位积极参与消保监测工作，并对发现的风险隐患进行及时整改。
事后监督	在消保检查工作中，完善检查风险点；检查对外宣传、公告等材料是否经消保审查，以及是否与消保审查通过的材料一致。 开展“啄木鸟行动”专项检查，从产品与服务管理、消费者金融信息保护、金融消费争议处理、金融知识教育宣传、内部管理等方面，组织总行部门、各分行开展自查，并由总行检查小组对相关分行和总行部门进行现场检查。 组织开展 2024 年度消费者权益保护监管评价预评估及自评估工作，对相关评估指标进行全面检视。

指标与目标

公司围绕与金融消费者权益密切相关的重点问题，从优化消保顶层设计，完善消保工作机制，提升事前审查质量，加强事中监测管控，压实事后监督责任，健全个人信息保护制度体系，深化投诉溯源治理，创新内外金融宣教等方面，全面提升消保工作质效。2024 年，公司未发生因侵犯消费者权益被监管机构查处的事件。

客户投诉管理

公司在官方网站、移动客户端、客服热线、微信公众号等多平台开通投诉渠道，并在网站、移动客户端、营业场所、产品或服务合约中对这些渠道进行公布。同时，建立机构负责人接待日工作机制，进一步拓宽消费者诉求反映渠道，提升消费者获得感和满意度。2024 年，公司聚焦源头预防和前端化解，从机制建设、投诉系统优化、加强日常监测等方面提升投诉管理能力，全年未发生重大消费投诉事件。

梳理投诉处理机制 1

剖析公司现行客诉处理流程，依据客诉紧急程度分级分类，建立客诉分级响应机制，制定执行标准及客诉升级处理流程。

健全金融纠纷多元化解机制 2

梳理主动提交调解组织的情形，与外部调解机构建立长效合作，积极通过第三方调解方式化解纠纷。

完善投诉工作制度 3

修订《机构负责人信访投诉接待日工作细则》《金融纠纷多元化解工作指引》《消费投诉处理管理办法》及《消费投诉处理操作规程》。

持续优化投诉管理系统 4

实现客诉处理全程留痕，完善投诉信息查询、检索、汇总、分析、报表及诉后管理等功能。

加强内部投诉溯源整改 5

定期开展客诉分析并提出溯源改进建议，持续跟踪溯源整改措施执行情况。

2024 年，公司共受理投诉 2,822 件，同比下降 31.15%；平均每网点投诉量为 22.94 件，较 2023 年下降 12.409 件，降幅 34.51%；每万零售客户平均投诉量为 10.45 件，较 2023 年下降 5.55 件，降幅 34.69%；投诉办结率 100%，投诉回访客户满意率 91.74%，较 2023 年提升 1.67 个百分点。

2024 年，共受理投诉
2,822 件
投诉办结率
100%

投诉回访客户满意率
91.74%

较 2023 年提升
1.67 个百分点



投诉地区分布情况

地区	投诉数量 (件)	占比 (%)	营业网点数	平均每网点投诉数量 (件)
厦门 (总行)	1,304	46.21	–	–
厦门 (厦门业务管理总部)	766	27.14	41	18.68
福州	153	5.42	17	9.00
泉州	159	5.63	13	12.23
重庆	156	5.53	12	13.00
漳州	77	2.73	10	7.70
南平	43	1.52	8	5.38
莆田	53	1.88	6	8.83
宁德	31	1.10	5	6.20
三明	46	1.63	5	9.20
龙岩	34	1.21	6	5.67
合计	2,822	100	123	22.94

投诉业务类别情况

业务类别	投诉数量 (件)	占比 (%)
贷款业务	929	32.92
借记卡	701	24.84
信用卡	546	19.35
支付结算	154	5.46
个人金融信息 ^{注1}	114	4.04
其他	378	13.39

注 1：个人金融信息投诉含征信异议投诉。

投诉业务事项说明

2024 年，公司所受理的投诉事项中，投诉量位居前三的分别为贷款业务、借记卡业务、信用卡业务。

贷款业务
客诉主要集中在提前还款、贷款利率调整、协商还款、征信异议，以及三方车辆解押引发的纠纷，这些问题约占贷款业务客诉量的 78%。
借记卡业务
由于“断卡行动”等国家政策的实施，公司为维护金融秩序稳定和保障客户资金安全，依据相关政策规定加强了账户限额管理。部分客户因账户限额导致资金使用便利性下降，由此产生的客诉约占借记卡投诉总量的 90%。
信用卡业务
投诉主要围绕个人征信异议、息费异议，以及协商还款等问题，这些问题约占信用卡业务投诉量的 50%。

提升客户服务体验

倾听客户心声

公司全面推进体验优化项目，围绕网点服务、个人网银、个人手机银行、企业网银、企业手机银行等项目开展调研、测评、走查，广泛征集客户反馈，推动落地 75 条优化建议，修复 405 个客户体验问题。同时，公司持续健全体验管理机制与工具，发布《网点客户体验调研管理工作规则》，并搭建了客户调研问卷功能，实现了个人手机银行核心场景体验监测。此外，公司多次组织针对个人网银、个人手机银行、企业网银、企业手机银行的客户体验专项线上调研或线下访谈，广泛征集客户意见和建议，不断提升客户体验。

2024 年，推动落地优化建议

75 条

修复客户体验问题

405 个

基于客户需求打造新一代企业网银

在新一代企业网银项目建设期间，公司通过线上问卷和线下访谈相结合的方式，对企业网银客户及对公客户经理进行了调研。

客户调研：

针对用户使用感受、票据业务、外汇业务、手机银行等重点模块进行了 4 次大范围客户调研，覆盖客户超 1,000 人，回收反馈问卷 878 份；实地走访 23 家企业，现场了解、观察用户的操作体验。

对公客户经理调研：

面向全行对公客户经理开展两次调研，覆盖 585 名客户经理，了解其日常从客户处获取的网银使用意见，共收集到 90 条优化建议，并在新企业网银中进行了提升改进。

项目上线后一个月，公司再次面向超过 300 名用户开展调研，并及时反馈处理用户提出的操作问题。

提升客服中心服务效能

2024 年，公司进一步提升客服中心服务效能，重点从专业化运营、服务响应机制、业务受理权限、客诉处理效率、智能化建设等五个方面实施相关举措。

深化专业化运营，通过完善制度体系、优化作业标准，并开展技能培训与竞赛，持续提升员工综合能力。

完善服务响应机制，升级工单系统、改进身份认证流程，显著提高在线服务效能。

拓展业务受理权限，通过业务部门授权等方式提升客服业务受理能力。

提升客诉处理效率，由客服热线承接总行消保热线接听受理工作，有效提高客诉响应速度；同时，制定客诉场景标准化指引，进一步提高客服在线化解客诉的能力。

推动智能化应用建设，加速推进客服中心数字化服务转型。

客服中心通过电话银行服务和智能在线客服高效响应客户需求。2024 年，电话银行服务 72.14 万人次，人工服务满意度 99.56%，48 小时内问题解决率达 90.27%。智能在线客服处理话务量 18.12 万条，人工在线客服服务量 3.51 万条，智能客服准确率稳定保持在 99.73%。

同时，客服中心优化服务流程，拓宽客服渠道业务受理范围，为客户提供一站式便捷服务；优化线上客户身份鉴权方式，新增动态验证码作为补充手段，提高在线服务效率；针对不同客户群体的多样化需求，提供差异化人工服务，有效提升服务质量。

2024 年，电话银行服务

72.14 万人次

人工服务满意度

99.56%

网点建设

依据 2024 年网点建设规划和建设目标, 公司坚持“以客户为中心”和“审慎合理、科学优化”的思路, 稳步推进分支机构和网点建设。截至 2024 年末, 全行网点合计 123 家, 其中县域网点 20 家。为更好地提升客户体验, 公司于报告年度内完成《营业网点空间识别系统手册 2.0》的修订, 除规范统一网点标准化要求之外, 进一步优化网点功能分区, 对营业网点的层次空间实施分级管理。以“为客户提供简洁高效的行动路线”为基本原则, 通过合理的规划布局和优质服务, 实现客户的高效分流, 显著提升了客户服务质效。



适老化与无障碍建设

为更好地满足老年客户及特殊客群日益增长的金融服务需求，持续提升网点适老化服务水平，公司在原有无障碍网点建设规范的基础上，依据《厦门市银行业适老化金融服务网点建设指引》《银行业金融机构适老服务基本要求》《银行营业网点无障碍环境建设规范》等要求，对全行网点的无障碍和适老化设施进行集中优化改造，确保其同时满足适老化与无障碍的双重规范要求。截至 2024 年末，公司共完成 27 家无障碍网点建设，在厦门地区建成 8 家适老化基础网点。

硬件设施



在营业网点外设置无障碍通道并配置入口门铃；在 24 小时自助服务区增设门铃，确保客户安全出入和快速响应服务；设立弱势群体专用标识和指引。网点厅堂配置爱心专座、轮椅等候区、助盲卡、听力障碍者使用的白板、放大镜和老花镜等设施；卫生间加装无障碍扶手，并在无坐便器的卫生间配备移动坐便器等专属设施。

网点服务



设立老年人绿色通道，可为老年客户提供柜面业务优先受理服务。

上门服务



针对因年龄较大、行动不便等情况需要上门服务的老年客户，公司可提供便捷的上门服务。

网点适老配置



除常态化的适老化网点布设外，推出柜面版智能柜台 ITP，全面推动支付服务终端适老化升级改造；将厅堂版智能柜台 STM 的智能科技、流程迁移至传统柜台，打破业内智能设备渠道均为自助的服务模式。柜面版智能柜台 ITP 由网点工作人员提供“一对一”贴心服务，以指导协调老人完成业务办理。截至 2024 年末，公司 123 家网点已配备 638 台 ITP 设备和 126 台移动版智能柜台 STM 设备，达成 100% 适老化升级目标。

移动终端



个人手机银行 APP 已完成适老化升级，新增自动识别老年客群功能，可提示客户切换至老年版界面；同时，客服热线可为老年客户提供优先接入服务，降低老年客户对于金融服务的获得门槛。

厦门银行客户隐私保护管理体系

案例 新个人网银系统建设



新个人网银系统加强老年人友好设计，通过大字版界面、简洁明了的功能布局、详尽的操作指导、智能搜索与帮助工具、繁体版本切换等措施，为老年用户提供更加贴心、便捷的服务体验。2024 年 10 月，在“第三届零售银行·介甫奖”评选中，公司新个人网银获得“卓越老年人友好型零售银行奖”。

客户隐私保护

在遵守国家法律法规、保护个人隐私、维护银行及消费者合法权益、充分发挥消费者个人信息应用价值的前提下，公司消费者个人信息保护管理遵循合法采集、隐私保护、授权使用、分级管理、质量改进等相关原则。

消费者个人信息保护领导小组

设立总行消费者个人信息保护领导小组，统一规划、统一部署消费者个人信息保护工作。领导小组组长由个人信息保护负责人担任。

公司零售业务管理部（消费者权益保护部）担任秘书单位，成员部室包括 13 个总行部门，统筹推进全行消费者个人信息保护工作。

个人信息保护负责人

由分管消费者个人信息保护工作的总行行领导担任个人信息保护负责人，全面领导全行消费者个人信息安全事务，为相关工作提供人力、财力及物力保障；同时，负责签发公司消费者个人信息保护隐私政策及相关规章制度。

2024 年，公司制定了《消费者个人信息保护工作管理办法》，进一步完善个人信息保护机制；发布《敏感个人信息保护规范》，为敏感个人信息保护工作提供指导；修订《个人金融信息保护突发事件应急预案》，从突发事件应急演练方案、应急处置程序、应急保障及应急处置场景等方面，完善相关应急机制；更新并发布专属营销服务授权书、个人客户隐私保护政策，制定个人授权书通用参考模板，履行法定告知义务，形成统一、规范的个人信息授权要求和协议。

报告年度内，公司积极推动科技赋能个人信息保护工作，在电脑终端增加纸质打印水印，实现公共电脑个人信息文件每日自动清除；定期通过终端数据安全检测工具排查信息存储情况并批量删除，有效防范个人信息泄露，及时删除无需留存的个人信。此外，公司重构并上线个人客户信息管理系统（icis），落实最小必要原则，统一各业务系统的信息删除规则，推动全行系统个人信息脱敏改造工作，加强个人信息的统一规范管理。

反欺诈管理

报告年度内，公司对个人信息收集、存储和传输、查询、使用、提供、删除、第三方合作中的常见问题进行总结，逐一细化为 93 个风险点，并开展自查自纠工作；同时，编制了《关于 2024 年消费者个人信息保护排查及优化提升的报告》，对 2024 年度个人信息保护排查的问题进行总结并提出工作优化建议。

公司坚持开展消费者个人信息保护培训，促进员工提高个人信息保护工作能力和水平。2024 年，公司围绕个人信息保护合规管理及国家标准和行业标准解读、商业银行监管重点要求解读、个人金融信息保护全生命周期管理等主题，组织了 3 场培训，共 1,467 人次参训。

2024 年，公司未发生客户隐私泄露事件。

2024 年，组织消费者
个人信息保护培训

3 场

参训人数

1,467 人次

公司持续优化反诈监测模型，显著提升涉诈账户识别精准度，模型精准率较 2023 年原模型提升了 18 个百分点。新模型赋能网点人员高效排查处置，网点平均排查时长从 9 分钟 / 户缩短至 6 分钟 / 户。在模型迭代升级中，公司新增了票据监测场景和行为特征监测指标，可实现分钟级预警，并根据账户风险级别实施差异化管控，进一步提前拦截涉诈资金。公司组建了模型小组，部署反诈模型实验室，积极推进涉案账户倒查分析、模型训练、模型回测等工作。

通过强化反诈监测与预警机制，2024 年，公司在柜面劝阻潜在受害人 20 人，挽回经济损失 301.53 万元；同时，对 6,911 个账户采取临时性保护措施，挽回经济损失 7,212.44 万元。在网络金融交易方面，公司持续升级风险监测系统，并着手推进线上渠道欺诈的交易风险防范体系的整体升级工作。此外，公司积极响应国家关于加强反电信网络诈骗宣传的号召，累计协助监管部门完成了 6 次主题反诈宣传活动。

案例 积极开展反诈教育宣传



2024 年，公司持续开展“智护银龄，青春防骗”反赌反诈宣传活动。活动聚焦老年群体和学生群体等易受骗人群，通过线上线下多元化的宣传方式，与公安及监管部门协调合作，旨在增强这两大群体的金融安全意识，提升其防骗技能，切实保障人民群众的财产安全。截至 2024 年末，公司累计举办 1,682 场反诈线下宣传活动。同时，针对社会高发的诈骗类型，通过总行及分行公众号等平台发布多期专题宣传提示，有效提升了公众的反诈意识。

截至 2024 年末，累计举办反诈线下宣传活动

1,682 场

案例 “警银联动” 机制助力维护社会稳定

聚焦“一老一少”、新市民、台胞及乡村村民等群体，厦门业务管理总部积极探索“警银联动”机制，落实账户管理主体责任，与辖区公安建立警银实时联动，通过职业的敏感性、应变能力及耐心劝阻，有效保障客户资金安全。

针对异常开户情形，厦门业务管理总部会及时向属地派出所报告，待核实无异常后方可办理开户业务。如发现有人组织带领开户、开户神情异常、持多张卡在柜员机大量取款等可疑行为，或客户因账户风控冻结到银行咨询、滋事等情况，立即通报属地派出所联动核查处置。在办理转账、取现等业务时，如遇疑似涉诈交易，及时劝阻并联系属地派出所协助核查。

案例 全民反诈联合宣传站

2024 年 5 月，重庆市公安局两江新区分局反诈骗中心为重庆分行辖内三家支行授牌“全民反诈联合宣传站”。该宣传站是集警示教育、防范宣传、咨询指导为一体的综合性宣传平台。

重庆分行以此次联合宣传站的成立为契机，进一步加强“警银”协作联动与信息共享机制，深入贯彻落实《反电信网络诈骗法》，支持反诈“防火墙”建设。同时，分行将丰富防范电信网络诈骗的活动形式，与派出所、社区的日常工作紧密结合，持续提升辖区群众的识诈、防诈能力，为两江新区打击治理电信网络诈骗犯罪活动、维护人民群众合法权益作出更多贡献。

公平营销

公司严格遵循《中华人民共和国商业银行法》《中华人民共和国价格法》《商业银行服务价格管理办法》等国家及金融行业法律法规和政策，在制定价格时，以公平、合理、诚信为原则，杜绝实施不正当定价，确保客户在公平透明的环境中获得金融服务；同时，清晰、准确地向客户公示各类产品和服务的价格，严格避免任何形式的模糊定价或隐性收费，切实保障消费者的知情权和公平交易权。

公司建立了严谨的定价管理体系。在中间业务收费方面，制定了《服务收费管理办法》和《服务收费定价审批管理办法》，定价的审核与调整均有明确流程和责任分工，确保对外定价合法合规且契合市场竞争态势和公司经营战略，在有效防控金融风险的同时，为客户提供优质、价格合理的金融产品和服务，助力金融生态的良性循环与可持续发展。此外，公司定期对定价执行情况开展自查，通过抽样交易分析、数据核查及现场检查等方式，严格检验实际业务操作中的定价是否符合审批通过的价格标准，及时发现并纠正潜在的违规定价行为。

案例 强化销售适当性管理



公司严格执行客户销售适当性管理要求，依据客户的年龄、退休计划、财务状况及风险偏好等信息，科学评估其风险承受能力，并据此推荐与其风险等级相匹配的金融产品和资产配置组合。在必要时，公司坚持原则，敢于拒绝向风险承受能力不匹配的客户销售产品。同时，充分开展信息披露和风险提示工作，及时、准确、全面地披露产品期限、费用、风险及权益等关键信息，确保客户充分知情。

针对风险偏好较为稳健和保守的老年客户群体，公司计划建立专门的投资者保护机制和适当性销售规范，避免老年客户在不完全了解产品的情况下作出决策。同时，公司将审慎向其推荐理财和保险产品，杜绝过度服务，确保所推荐的产品及资产配置与其实际需求和风险承受能力相匹配，切实防范不当销售。



金融知识普及

一直以来，公司积极履行金融知识教育宣传的主体责任，针对不同群体的特点，创新宣传载体与形式，持续扩大金融知识的普及广度与深度，致力于帮助消费者提升金融风险防范意识，更好地理解金融、信任金融并善用金融。

2024 年，公司共开展包括面向老年人、新市民、台胞、学生等特定群体在内的线下教育宣传活动 5,486 场，发布线上宣传素材 1,042 份，触达 289 万余人次。在常态化宣传之外，公司集中开展了“3·15”金融消费者权益保护教育宣传活动，以及“投资者保护宣传日”“存款保险宣传月”“普及金融知识万里行”“金融教育宣传月”等主题宣传活动。

同时，公司在微信公众号、视频公众号等媒体平台积极开展涵盖信用卡安全用卡、理性消费合理借贷、消费者权益保护、财富管理等丰富的金融知识主题宣传。

案例 聚焦老年需求，传递金融温度

公司围绕老年人在手机端、电脑端及网点自助设备端的常用业务场景，以图文并茂的形式精心编制《给爸妈的金融服务小画册》。在营业网点等候区，工作人员会主动为老年客户分发画册并耐心讲解，帮助老年人理解操作流程，从而实现敢用、会用、想用。

三明分行和莆田分行分别走进当地老年大学，围绕财产安全、假币鉴别、防范电信诈骗、智能支付等方面，以通俗易懂的语言和生动的案例为老年人普及金融知识。莆田分行在老年大学内设立了“养老金融服务角”，帮助老年人获得便捷、安全的金融服务。



网点工作人员为老年客户讲解《给爸妈的金融服务小画册》

案例 财富管理金融知识普及



2024 年，公司开展了 19 场财富管理类金融知识教育宣传活动，覆盖理财产品趋势变化、养老规划中的存款配置、投资者适当性管理等主题。同时，创新推出新市民专属的财富管理小课堂，以贴近生活的小故事为切入点，为新市民客群提供财富管理的整体思路，并对新市民遇到的相关常见问题进行答疑解惑。公司积极参与中国银行业协会理财投资者教育示范基地示范案例评选，以多元化实践推动财商教育落地。

此外，公司积极开展财商类金融知识普及工作，已累计在公司视频公众号发布 45 期“凤凰花理财小课堂”原创视频。

案例 “童言同语”说消保



为帮助青少年群体深入了解金融知识，三明分行创新打造“童言同语”说消保金融知识宣传品牌，并成立“蔚蓝希望”宣传队拍摄宣传视频。视频以通俗易懂的语言、生动的案例和孩子们独特的视角，诠释金融消费者权益保护理念。“小小宣讲员”招募活动启动后，吸引了众多小朋友踊跃报名，最终 8 名小朋友作为宣讲代表，成功完成金融知识的“火种”传递。未来，分行将持续推出“童言同语”系列视频，将金融知识传递给更广泛的青少年群体。

案例 金融消保驿站



厦门业务管理总部先后落地 4 家金融消保驿站。驿站聚焦“一老一少”、新市民等重点人群的金融需求，开展金融消保教育宣传、金融服务咨询、金融消保课堂等工作，致力于帮助重点群体掌握必要的金融知识和技能。驿站举办的金融消保宣传活动累计触及消费者有效人数达 46.92 万人次。

人力资源管理

秉承“以人为本”原则，厦门银行始终注重员工的权益保护与发展，致力于为员工提供广阔的职业发展空间。公司持续丰富培训体系，为员工提供公平畅通的职业发展通道，鼓励员工积极参与企业建设，实现与公司的共同成长。

雇佣与员工权益保障

招聘

公司制定了《厦门银行股份有限公司招聘管理办法》等招聘制度，明确规范招聘流程，杜绝不合理限制和任何形式的就业歧视。同时，注重包容性和公平性，在招聘过程中关注候选人的多元化背景，如教育背景、工作经历、文化背景等，从多个维度评估候选人。

2024 年，公司积极拓展招聘渠道，累计新增就业岗位 265 个，新入职校招员工 15 人，社招员工 250 人。

人力资本风险评估

公司通过员工访谈、家访、设立投诉举报箱、分析员工工作时长等方式，收集相关信息并识别强迫劳动、歧视及职业健康安全等风险。2024 年，公司未发生相关风险事件。同时，公司通过定期安全检查、设立员工活动中心、提供健身设施等管理措施，营造安全、舒适的工作环境，降低员工身心健康方面的负面风险。

公司建立了较为完善的人力资本风险动态监测机制，定期对人员结构合理性、岗位分布科学性、人员流失风险及薪酬水平适配性等进行分析。2024 年，公司按季度从整体分布、入离职和调动三个方面对人员情况进行梳理和分析，针对发现的问题及时进行风险提示和适应性

监督调整；同时，将员工流失管控效果纳入总行部门及分行的关键考核指标，强化各层级管理责任。公司禁止雇用童工，抵制一切形式的强迫劳动。同时，公司在劳动纠纷处理中充分保障员工权益，尊重员工意见和诉求。

为有效降低员工流失率，公司深度优化组织架构体系，创新构建各类别人才的内部轮动框架，并制定人员外派激励方案；针对复杂多变的市场环境，对薪酬水平进行深度评估，精准制定应对策略，着重向一线前台倾斜资源分配，强化前中后台的均衡发展；持续优化福利体系，增强员工归属感。2024 年，员工流失率为 7.05%，较 2023 年下降 1.32 个百分点。

2024 年，员工流失率

7.05%

较 2023 年下降

1.32 个百分点



薪酬与绩效管理

公司依据国家法律法规、《厦门银行股份有限公司公司章程》及本公司人力资源政策及相关管理规定，制定了《厦门银行股份有限公司薪酬管理办法》，按月发放工资，并在五险一金、休假福利等法定福利基础上，增设企业年金、补充医疗保险等福利，同时提供节日实物福利、生日福利、各项慰问等工会福利。

为完善绩效管理，公司根据监管要求和经营管理需要，印发了《厦门银行股份有限公司员工绩效管理办法》《2024 年分行绩效考核方案》《2024 年总行创利中心绩效考核方案》《2024 年总行中后台部门绩效考核方案》等文件，以年度为考核周期，开展绩效计划制定、绩效考核实施、绩效反馈与面谈以及绩效应用等工作。考核采用定性与定量相结合、员工自评与逐级评定相结合的方式，确定考核等级，员工可对绩效结果进行反馈和申诉。员工的绩效考核指标均包含年度重点工作完成情况、风险合规执行情况、社会责任，其中社会责任指标的内容和权重根据岗位具体情况设定。

员工关怀与福利

公司制定了《厦门银行股份有限公司员工慰问管理办法》《厦门银行股份有限公司工会委员会员工关爱基金管理办法》等制度，逐步完善员工关怀与福利相关工作。公司工会为员工提供全方位的关怀，涵盖结婚、生育、住院、直系亲属去世等慰问，并定期慰问困难员工及退休员工。同时，工会成立了关爱基金，重点对公司在职员工及其直系亲属等发生重大疾病或其他困难情况进行救助。2024 年，关爱基金对 15 位罹患重病的员工及员工直系亲属发放补助金 19.5 万元。

为丰富员工业余生活，公司定期举办职工运动会、员工风采大赛、户外活动及家属开放日活动等文体活动，帮助员工放松身心、增进交流。公司设有篮球、羽毛球、网球、游泳、舞蹈、摄影等 14 个员工俱乐部，各俱乐部每年开展定期课程、培训和讲座，组织俱乐部成员参加外部活动，并根据成员的需求和兴趣提供多样化支持。

公司未来计划开展员工满意度调查活动，全面了解员工对工作环境、薪酬福利、职业发展等方面的意见与需求。

案例 重庆分行荣获重庆市总工会 2024 年度“双百”奖项



2024 年，重庆分行在重庆市总工会“渝工关爱”活动中获评“百优职工健康食堂”和“百佳职工健身驿站”两项殊荣。分行以参加“渝工关爱”活动为契机，升级员工食堂，并按照“百佳职工健身驿站”标准，重新打造了面向全员开放的员工活动中心。分行还设置了“休闲阅览区”和“运动健身区”，为员工建设休闲交流、健康身心和释放压力的场所。

职业发展与培训

畅通职业发展通道

公司制定了《厦门银行股份有限公司员工双通道职业发展管理办法》《厦门银行股份有限公司管理通道职业发展管理办法》等制度，逐步完善管理通道与专业通道并行的“双通道职业发展体系”。针对管理通道，公司在总行、分行、支行设置不同管理层级，从德、能、勤、绩、廉等维度考察管理人员，选拔以人品和文化认同为前提、实际能力和工作实绩为基础、发展潜力为关键、群众认可度为重要的检验指标，选拔德才兼备的管理人才。非管理岗位员工可通过专业通道进行纵向或跨岗位横向发展，促进公司专业、专精的人才队伍建设。

2024 年，公司建立了后备人才库机制，开展人员入库、培训及出库工作，并推行总分支人员轮动机制，依据公司战略、经营管理等内容，开展全行人员与岗位轮动重要性评估，有序推动总行部门间、总分行间及不

同区域分行间的人员轮动。公司秉持公平公正公开原则，结合经营管理需要、员工绩效及个人发展意愿，为优秀员工提供良好的职业发展机会。

搭建多层次培训体系

公司制定了《厦门银行股份有限公司员工培训管理办法》，为各级员工提供培训和发展资源，促进员工不断提升能力，获得职业持续成长。2024 年，公司发布《厦门银行股份有限公司内部导师管理办法》，明确内部导师带教要求及实施流程，着重落实新入职、新转岗等人员的快速适岗问题，加强人才队伍建设。

公司搭建了线上线下相结合的全方位培训平台，涵盖新员工入职培训、岗位技能提升培训、领导力提升、风险管理能力提升、内训师培养等多个模块，持续打造精品

培训项目和课程。2024 年，公司针对不同类型员工差异化开展“扬帆计划”“百川计划”“领航计划”“启明星计划”等多项培训计划，有效提升了员工的职业技能素养。

公司推出线上学习平台“厦门银行 E 学堂”，提供涵盖企业文化、风险与授信、公司与金融市场知识、通用技能及自我管理等领域超 2,000 门课程，促进员工全方位技能提升。截至 2024 年末，线上学习平台激活率达 100%，全行累计学习时长 105,233 小时，人均每月学习 2 小时。

公司大力支持员工继续学习与进修深造，依据《厦门银行股份有限公司员工学历教育管理办法》，每年为符合条件的员工提供学历进修补贴，补贴比例可覆盖学费的 50%-100%。

案例 开展领导力培训项目“远航计划”



公司发起“远航计划”，面向营业部主任、新晋管理人员、团队长等人员，立足管理赋能，注重实用性与前瞻性，聚焦领导力与管理能力提升。2024 年，“远航计划”侧重于针对不同人群日常工作中遇到的问题进行培训，训前通过领导力测评识别学员在自我驱动力和经营管理能力方面的提升需求，并结合学员所在机构类型和岗位特点，以实际案例分析的模式进行教学，有效提升员工管理能力和实践水平。

案例 以案例为主线的运营管理实战训练



2024 年 9-10 月，公司开展了两次“以案例为主线的运营管理实战训练 2.0”培训课程。课程分为工作汇报篇、跨部门协调篇、员工管理篇和服务管理篇四个模块，聚焦营业部主任日常工作中共性问题和典型性问题，通过 13 个工作场景案例，采用沙盘推演形式高精度还原工作现场。在培训中，营业部主任分别扮演营运管理部总经理、支行长、支行零售管理人员、营业部主任、客户经理和柜员等多类角色，开展全流程沟通推演，全面提升了问题分析能力、工作汇报能力、跨部门谈判能力、现场沟通能力、培训辅导能力、团队管理能力和抗压能力等 7 项核心能力。

培训内容已整理形成《以案例为主线的运营管理实战训练》案例汇编，供各分行学习参考。

职业健康与安全

公司高度重视员工身心健康，已连续 20 年为全行在职员工购买商业补充医疗保险，涵盖意外伤害医疗、门诊住院及医疗、女工生育及定期寿险等保障；每年组织员工体检，并为全体员工购买工伤保险和长期补充医疗保险。公司在日常运营与管理中，通过优化工作环境、合理安排工作时长、加强职业健康教育和培训、定期组织职业健康检查等措施，切实保障员工健康。

公司发布《关于开展厦门银行安全保卫工作治本攻坚三年行动（2024-2026 年）的通知》，强化安保、消防及反恐管理，2024 年实现全行“安全保卫零案件”。公司全面排查营业办公场所的消防安全隐患，并对分支机构安保工作进行现场检查，发现问题及时整改，并按监管要求按时报送材料。各层级机构签订《安全保卫、反恐防范、消防安全及安全生产工作责任书》，层层落实安全责任制。

公司通过安全生产知识培训、安全宣传活动、应急疏散灭火演练、消防安全教育课程、线上考试、组织员工签署《安全生产承诺书》，以及定期开展反恐防暴等安全保卫应急演练等措施，全面提升员工的安全意识和应急事件处理能力，确保全行安全生产工作有效落实。

员工参与

公司为员工提供 BBS、邮件、日常通讯工具及口头反馈等多种信息反馈渠道，支持员工实名或匿名举报、申诉及反馈意见。对于匿名举报或申诉，公司严格保护举报人或申诉人的隐私，确保其个人信息不被泄露。

公司工会委员会每年组织召开职工代表大会，就上一年度工会工作报告、工会经费审计报告、职工监事工作报告、女工委员会工作报告等内容向职工代表报告。公司在会前向员工征集合理化建议，由各相关部门逐条进行回复，在职工代表大会上向员工进行报告。

增进民生福祉

厦门银行秉持“同心共益，造福社会”的理念，积极开展形式多样的社会公益活动和对口帮扶，积极履行企业社会责任。



支持公益慈善事业

公司积极开展慈善捐赠、帮残济困、无偿献血、义务植树等形式多样的社会公益活动，以实际行动回馈社会，传递温暖与正能量。公司连续 14 年举办“赠人玫瑰，手留余香”无偿献血活动，全体员工发扬“奉献、友爱、互助、进步”的志愿者精神，积极加入到无偿献血的队伍中。公司成立了厦门两岸金融联合志愿服务队，由台籍青年员工组成，为在厦台企台胞提供金融知识宣讲和志愿服务，并积极参与公司每年组织的无偿献血等公益活动。



公司组织无偿献血活动



厦门两岸金融联合志愿服务队

厦门银行公益慈善活动 (部分)

福州分行

2024 年 7 月, 福州分行在了解到多家共建单位党群服务中心等便民服务区缺少办公设施的实际需求后, 搬迁时将旧办公楼 241 件价值超过 38 万元的办公家具及电子设备无偿捐赠给 12 家共建单位, 在重复利用旧家具的同时, 帮助共建单位解决了办公设备不足的实际困难, 便于基层单位进一步向群众提供更优质、更满意的服务。



泉州分行

连续 8 年参加南安市康美镇安居工程项目, 为农村低保户、计生困难户等捐赠慰问品; 连续 3 年在“六一”期间走进泉州市白洋小学开展关爱儿童、爱心助学活动; 携手社区开展重阳节入户慰问活动, 为群众普及金融知识。



重庆分行

依托自有的“向日葵”公益品牌, 开展公益志愿服务活动。例如, 重庆分行党委组织党员、团员及青年职工参与属地共建街道发起的“两江碧水·美丽江滩”志愿服务活动, 做“绿水青山就是金山银山”理念的传播者和模范践行者; 重庆北环支行联合冉家坝社区免费为社区居民提供磨刀、剪头发等便民服务; 重庆大足支行走进官峰村, 开展“金融消保在身边 保障权益防风险”主题宣传活动, 普及消费者权益保护、存款保险等金融知识, 提升当地村民的金融素养。



厦门银行公益慈善活动 (部分)

漳州分行

向福建省公安民警英烈基金会、台湾花莲强震受灾群众等组织及人员捐赠善款；联合台企台胞参加无偿献血志愿活动；走进校园，关爱特殊儿童、困境儿童；走进养老公寓、敬老院、老年大学，为“银发族”普及金融知识，开展“情系夕阳红”慰问；协同漳浦县台办、天福集团为养生村老年人开设防诈讲座；“八一”建军节期间，走进下洲社区，慰问困难退役军人等。



南平分行

“六一”期间走进校园，实现孩子们的“微心愿”；组织“创城添彩 热血相伴”无偿献血活动；向南平市慈善总会捐赠 3,000 元公益基金；主办环保公益健步行活动。



莆田分行

向城厢区慈善总会、荔城区慈善总会捐赠费用 3.5 万元，用于扶贫济困、赈灾就难、助学助残、扶老救孤等，为品学兼优的家庭经济困难学子提供助学金；向福建省莆田学院教育发展基金会捐赠费用 10 万元，用于双方联合项目的研发与实施；参加无偿献血活动。



厦门银行公益慈善活动 (部分)

宁德分行

携手宁德市侨联、宁德市侨爱慈善志愿者协会开展“侨爱在行动”之进西坑村捐赠活动，向福安市潭头镇西坑村孝老食堂捐赠米油奶等生活物资，同老人们闲坐话家常，送去暖心陪伴和节日祝福。



三明分行

连续多年开展“3.12”植树节公益植树活动、“赠人玫瑰 手留余香”无偿献血活动、“高考爱心送考”活动、“向见义勇为勇士献爱心”等活动；分行各级党组织、各支行网点依托分行“青山绿水·党旗红”党建品牌，深入周边社区、学校开展党建共建签约并慰问所在地社区困难群众，传播爱心正能量。



龙岩分行

开展“同沐书香共奋进”赠书活动、“高考爱心加油站”活动、重阳节敬老公益理发活动、“军魂传承 创业起航——护航退役军人就业创业”金融服务活动。

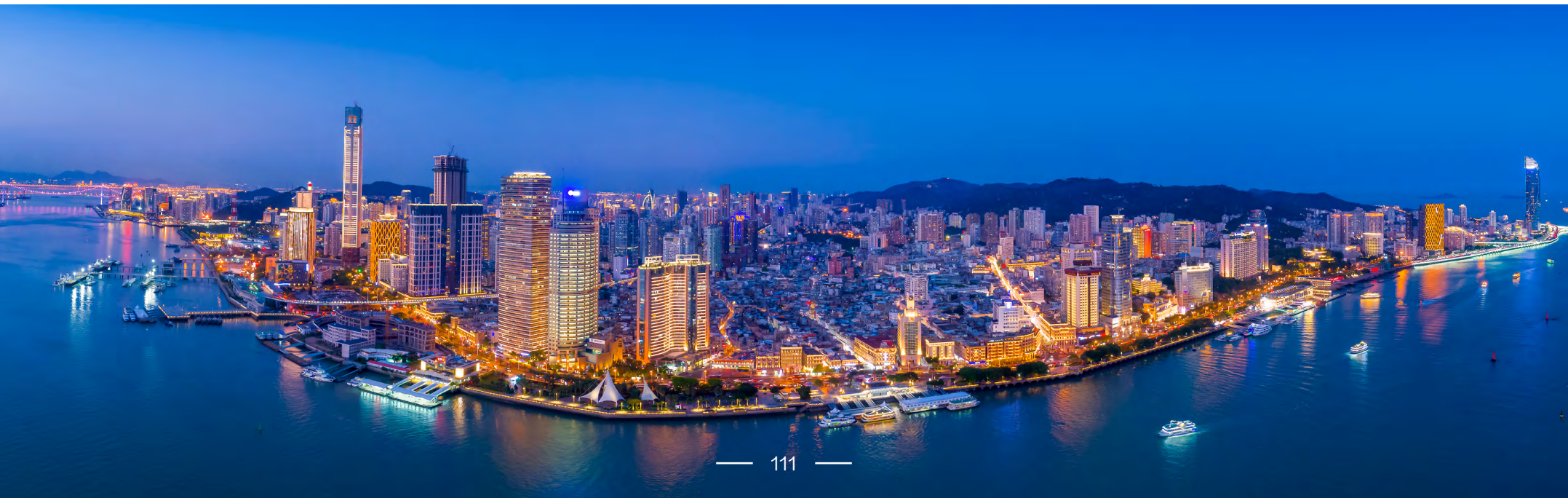


开展对口帮扶

公司坚持以党建共建为载体，以产业培植帮扶为重点，以普惠金融为抓手，通过指导设立公司、提供信贷支持、动员社会力量参与乡村振兴发展项目、购买农林业碳汇、消费扶贫等方式，助力培植对口帮扶村的“造血”功能，帮助该村由“经济薄弱村”蜕变为“厦门市乡村振兴试点示范村”。该村主推的“姜母鹧鸪”土特产荣获全国乡村振兴“土特产大众口碑百强”。

可持续供应链

公司建立健全采购管理体系，制定详细的采购流程制度和管理规定，有效识别并控制业务环节中的风险点。2024 年，公司修订《采购管理办法》，对部门职责、采购方式、采购程序、供应商管理等相关内容进行完善，进一步规范采购行为。公司平等对待中小企业，截至 2024 年末，不存在任何逾期未支付中小企业款项的情况。



03

治理

诚信合规，创造持续价值

公司治理	113
风险管理与企业合规	121
反腐败与商业道德	127
金融科技创新	131
数据安全	141



9 产业、创新和基础设施



13 气候行动



16 和平、正义与强大机构



17 促进目标实现的伙伴关系



公司治理

厦门银行完善以股东大会、董事会、监事会、管理层为核心的现代公司治理结构，提高董事会有效性和履职能力，畅通投资者沟通渠道，健全信息披露机制，构建高效透明的治理体系，为公司高质量发展保驾护航。

党建引领发展

作为一家具有台资背景的混合所有制企业，公司坚持以“从严治党”推进“从严治行”，通过“党建入章程”落实党委在公司治理中的法定地位，将党的建设充分融入公司治理的各个环节，实现党建工作与企业经营发展的有机融合，确保公司发展方向始终与国家战略同频共振。

公司党委班子成员通过“双向进入、交叉任职”，分别进入董事会、监事会及经营层，使党组织的政治核心作用得到较好发挥。同时，公司将党委的机构设置、职责分工、工作任务纳入全行的管理体制、管理制度、工作规范，助力现代公司治理机制持续优化。

公司共有党组织 106 个，依托这一坚实平台，公司各级党组织主动“走出去”，与机关、企事业单位、街道社区、协会等建立密切的合作关系，以“党建 + 共建”的管理模式，持续推行精细化、零距离服务，聚焦客户的“关键小事”，从细微处入手，帮助客户切实解决实际需求，真正落实“近邻党建”理念，为地方社会民生建设和经济发展提供积极助益。

公司共有党组织

106^个

构筑治理根基

公司治理结构

公司不断完善以股东大会为最高权力机构、董事会为决策机构、监事会为监督机构、管理层为执行机构的权责分明、各司其职、相互协调、有效制衡的现代公司治理结构。2024 年，公司顺利完成第九届董事会、监事会及高级管理层的换届。报告年度内，公司持续推进公司治理的规范运作，有序组织召开股东大会、董事会及下设委员会会议、独立董事专门会议等，以多样化的履职形式，支持董事有效履职。

股东大会	股东大会是公司的权力机构，依法行使相关法律法规及公司章程规定的职权。	
董事会及 下设委员会	董事会是股东大会的执行机构，对股东大会负责，下设战略与 ESG 委员会、提名与薪酬委员会、审计委员会、风险控制与关联交易管理委员会、消费者权益保护委员会等 5 个专门委员会。	
	战略与 ESG 委员会	主要负责研究讨论公司发展战略，定期监督、评估并提出相关建议；研究制订 ESG 战略及 ESG 基本管理制度；监督、评估 ESG 战略实施情况；研究讨论对外投资相关制度，对公司重大投资决策提出建议和方案。
	提名与薪酬委员会	主要负责拟定董事、高级管理人员的选择标准和程序，对董事、高级管理人员人选及其任职资格进行遴选、审核；制定董事、高级管理人员的考核标准并进行考核，制定董事、高级管理人员的薪酬政策与方案。
	审计委员会	主要负责审核公司财务信息及其披露、监督及评估内外部审计工作和内部控制。
	风险控制与关联交易管理委员会	主要负责监督高级管理层各类风险控制情况，对公司风险政策、管理状况及风险承受能力进行定期评估，提出完善风险管理和内部控制的意见；同时负责关联交易的管理、审查和风险控制，审议关联交易管理制度，并对超出行长权限的关联交易进行初审。
	消费者权益保护委员会	主要负责拟定公司消费者权益保护工作的战略、政策和目标；指导、监督高级管理层建立消费者权益保护的体制机制、落实执行相关政策制度。

监事会	监事会是公司的监督机构，对股东大会负责，每三年换届一次。公司监事会由股东监事、职工监事及外部监事组成。公司规定职工监事及外部监事占监事人数比例均不得少于三分之一。公司监事会下设提名委员会与审计委员会等 2 个专门委员会。 <table><tr><td data-bbox="463 322 737 479">提名委员会</td><td data-bbox="737 322 1966 479">主要负责拟定监事的选择标准和程序，对监事候选人任职资格进行审核；对董事的选聘程序进行监督；对董事、监事和高级管理人员的履职情况进行综合评价；对薪酬管理制度实施情况及高级管理人员的薪酬方案的科学性、合理性进行监督等。</td></tr><tr><td data-bbox="463 488 737 558">审计委员会</td><td data-bbox="737 488 1966 558">主要负责审核公司定期报告和证券发行文件；监督公司财务活动、发展战略、经营决策、风险管理的内部控制等。</td></tr></table>	提名委员会	主要负责拟定监事的选择标准和程序，对监事候选人任职资格进行审核；对董事的选聘程序进行监督；对董事、监事和高级管理人员的履职情况进行综合评价；对薪酬管理制度实施情况及高级管理人员的薪酬方案的科学性、合理性进行监督等。	审计委员会	主要负责审核公司定期报告和证券发行文件；监督公司财务活动、发展战略、经营决策、风险管理的内部控制等。
提名委员会	主要负责拟定监事的选择标准和程序，对监事候选人任职资格进行审核；对董事的选聘程序进行监督；对董事、监事和高级管理人员的履职情况进行综合评价；对薪酬管理制度实施情况及高级管理人员的薪酬方案的科学性、合理性进行监督等。				
审计委员会	主要负责审核公司定期报告和证券发行文件；监督公司财务活动、发展战略、经营决策、风险管理的内部控制等。				
高级管理层	高级管理层对董事会负责，同时接受监事会监督，根据公司章程及董事会授权开展经营管理活动，积极执行股东大会决议及董事会决议。公司现任共有高级管理人员 7 人。				

董事会建设

公司第九届董事会现有 13 名董事。其中，执行董事 2 名、非执行董事 11 名，非执行董事占比达 84.6%。公司致力于从文化背景、教育经历、专业领域和技能、性别等方面促进董事会实现多元化。公司现任董事会成员的专业背景涵盖了经济学、金融学、管理学、投资与资产管理、财务与审计、企业管理与战略等多个领域，对于保证董事会决策的科学性和专业性起到重要作用。同时，公司高度重视董事会多元化发展，现任女性董事人数为 2 人，占比 15.4%。

董事会有效性

报告年度内，公司董事会成员积极参与董事会会议及董事会专门委员会会议，各项会议平均出席率为 100%，董事会会议亲自出席率 100%，董事会专门委员会亲自出席率 98.13%。对于独立董事专门会议，公司独立董事的出席率为 100%，亲自出席率 96.67%。

股东大会	董事会	董事会战略与 ESG 委员会	董事会提名与薪酬委员会	董事会审计委员会	董事会风险控制与关联交易管理委员会	董事会消费者权益保护委员会
召开会议 3 次，共审议 20 项议案，听取 5 项报告，内容涉及修订公司章程及股东大会、董事会议事规则，选举第九届董监事会成员，董监事会工作报告等多个方面。	召开会议 12 次，共审议 108 项议案，听取 9 项报告，内容涉及董事会选举、高级管理人员聘任、战略规划、全面风险管理、内控评价等多个方面。	召开会议 5 次，审议 9 项议案，审议内容涉及年度战略执行情况报告、2024-2026 年发展战略规划、可持续发展（ESG）战略规划、信息科技发展规划等。	召开会议 5 次，审议 10 项议案，听取 1 项报告，内容涉及高级管理人员聘任、提名与薪酬委员会议事规则制定、行领导薪酬分配方案等。	召开会议 8 次，审议 16 项议案，听取 1 项报告，内容涉及内部审计工作情况报告及计划、会计事务所选聘、审计委员会议事规则制定、年度报告等。	召开会议 10 次，审议 30 项议案，内容涉及业务连续性管理报告、信息科技风险管理报告、预期信用损失模型优化方案、委员会议事规则制定、年度集团层面全面风险报告、关联交易事项等。	召开会议 5 次，审议 7 项议案，内容涉及消费者权益保护工作报告及计划、委员会议事规则制定、消费者权益保护政策修订等。

董事会独立性

公司现任董事会共有 11 名非执行董事，其中独立董事 5 名，占董事会成员总数的 38.5%。公司章程及公司《独立董事工作制度》对独立董事的任职资格进行了详细规定。独立董事候选人在正式任职前须对独立性进行承诺。同时，独立董事每年对独立性情况进行自查，董事会每年也会对独立董事的独立性情况进行评估并出具专项意见，与年度报告同时披露。为确保独立董事有足够的时间和精力实现有效履职，公司章程规定一名独立董事成员最多同时在 5 家境内外企业担任独立董事。

2024 年，公司建立独立董事专门会议制度，召开专门会议 6 次，审议 10 项议案，内容涉及关联交易专项报告、年度日常关联交易预计，以及重大关联交易等议案。

2024 年，召开独立董事
专门会议

6 次

10 项

董事会履职能力建设

2024 年，公司共组织董事会成员参加 10 次培训，既包括公司自身组织的培训，也包括中国上市公司协会、厦门证监局、上海证券交易所、厦门上市公司协会举办的培训，涉及上市公司高质量发展、独立董事制度、国家宏观政策、违法违规案例分析、反洗钱、反舞弊等多项主题。公司董事会每月对银行业监管新规及资本市场情况的相关资讯进行汇总，公司金融市场管理部研究所从 2024 年 9 月开始按月度编制宏观经济分析及新规政策解读专题报告，这些资料每月会发送给董事。

报告年度内，公司组织董事参与了 10 余次实地考察活动，包括面向总行零售业务条线、金融市场板块、财务部门等前中后台职能部门，泉州分行、漳州分行、莆田分行、厦门南强支行、科技支行、开元支行等分支机构，以及同业企业等的调研交流活动，增进董事对公司和行业了解的同时，有效促进了董事与经营管理层之间的交流。

董事会履职评价

2024 年，公司依据《厦门银行股份有限公司董事会和董事履职评价办法》，从规范性和有效性等方面完成了 2023 年度董事会及董事履职评价工作，覆盖履行忠实义务、履行勤勉义务、履职专业性、履职独立性与道德水准、履职合规性等 5 个维度，并重点关注董事会及董事的日常履职行为。2023 年度，公司董事会及 13 名董事的履职评价结果为称职。

监事会建设

2024 年，公司按期完成第九届监事会换届选举，设监事 6 名，分别由股东监事、职工监事和外部监事组成；监事会下设提名委员会和审计委员会。新一届监事会成员具备更加多元的知识结构、较强的专业素养和丰富的工作经验，为监事会充分发挥监督职能作用提供了更为坚实的保障。

监事会有效性

报告年度内，公司监事会成员积极参与监事会会议及监事会专门委员会会议，监事会会议亲自出席率 98.15%，监事会专门委员会亲自出席率 97.44%。

监事会	提名委员会	审计委员会
召开会议 9 次，共审议 66 项议案，听取 25 项报告，内容涉及公司治理、战略规划、财务报告、利润分配、资本管理、全面风险、内控合规、风险偏好、消费者权益保护工作、关联交易、薪酬管理、案件防控、数据治理、内审及监管意见、两会一层及其成员履职评价等多个方面。	召开 3 次会议，共审议 8 项议案，内容涉及公司董事会、监事会、高级管理层及其成员 2023 年度履职评价、行领导薪酬分配方案、年度薪酬管理情况、2024 年绩效责任书等。	召开 10 次会议，共审议 48 项议案，内容涉及公司定期报告、财务决算及财务预算方案、利润分配方案、全面风险报告、内部控制评价等。
1	2	3

监事会监督

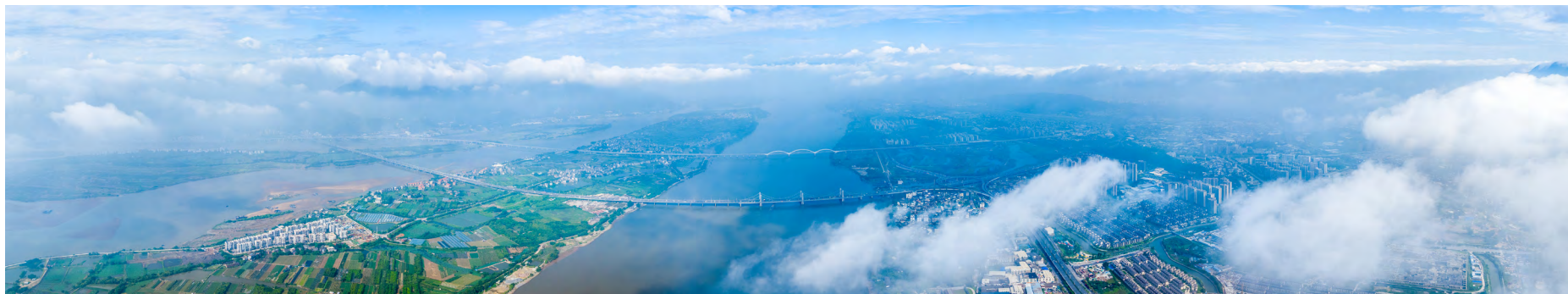
报告年度内，监事会聚集重点领域监督，持续开展财务监督，密切关注公司主要财务指标变化，资产负债、资本管理、利润分配等情况，持续对公司重大财务活动、定期报告编制等实施监督。夯实内部控制和风险监督，持续推动压实董事会、高级管理层主体责任，增强内部控制和风险管理建设。开展两会一层及其成员的履职评价工作，完善日常履职监测，提出重点关注事项，不断提升公司治理水平。积极开展检查调研活动，通过开展授信资产质量检查调研活动，促进公司授信资产质量管理质效提升。

监事会履职能力建设

报告年度内，监事会不定期组织监事会成员参加证监局、银协、上市公司协会等机构举办的相关培训，内容涉及上市公司高质量发展、国家宏观政策、违法违规案例分析、财务造假惩防、反洗钱等多项主题。公司监事会还针对银行业监管重点，定期不定期收集汇总银行业监管新规和资本市场情况并发送监事学习，为监事及时掌握最新监管要求和市场动态提供最新资讯，提高了监事履职能力。

监事会履职评价

2024 年，公司依据《厦门银行监事会和监事履职评价办法》，从规范性和有效性等方面完成了 2023 年度监事会及监事履职评价工作，覆盖履行忠实义务、履行勤勉义务、履职专业性、履职独立性与道德水准、履职合规性等 5 个维度，并重点关注监事会及监事的日常履职行为。2023 年度，公司监事会及 6 名监事的履职评价结果为称职。



投资者权益保障

畅通投资者沟通渠道

公司制定了《投资者关系管理办法》，致力于通过便利股东权利行使、信息披露、互动交流和诉求处理等工作，持续加强与投资者及潜在投资者的沟通。在实际工作中，公司以公告、股东大会、业绩说明会、投资者调研活动、路演活动等方式，与投资者充分沟通公司发展战略、经营管理信息、ESG 信息、公司面临的风险和挑战等内容，多渠道保障全体股东平等的知情权。

公司重视中小股东权益保护，通过投资者热线、投资者关系邮箱、“上证 E 互动”平台等渠道与中小投资者保持积极交流，“上证 E 互动”回复率 100%。同时，公司在厦门银行微信公众号设立了“财神宝宝小课堂”投资者保护专栏，重点发布投资者风险警示、金融知识科普等内容。

2024 年，公司进一步加大投资者互动交流，通过现场和直播方式召开 2023 年度业绩说明会，线上网络互

动召开 2024 年半年度业绩说明会，接受 9 场投资者调研。此外，公司首次组织参加业绩说明会的投资者、分析师、股东代表、媒体走进公司科技支行和台胞金融服务点进行实地调研，促进与会人员加深对公司特色业务的了解。报告年度内，公司荣获了中国上市公司协会“上市公司 2023 年报业绩说明会最佳实践”、《证券时报》“2024 年度和谐投资者关系银行天玑奖”和“第十五届中国上市公司投资者关系天马奖”等奖项。

加强信息披露

公司不断健全信息披露工作体系，在《信息披露管理办法》对信息披露的基本原则、职责分工、内容、程序等进行了详细规定，确保投资者能够获得真实、准确、完整、公平、及时的公司信息。

公司通过上海证券交易所、《中国证券报》《证券时报》《上海证券报》《证券日报》及公司官网披露信息，2024 年共披露约 100 份报告，信息披露规范透明。公司坚守信息披露的合规底线，重视披露内容的有效性和易懂性，发布定期报告的同时，在微信公众号推出相关一图读懂文章，对定期报告信息进行可视化解读；临时报告除常规信息外，还披露了利润分配、稳定股价方案实施、董事高管任职资格核准、债券发行等事项。此外，公司注重加强经营业务分析，提高数据分析质量，以增强信息披露报告的可读性。

报告年度内，公司荣获中国上市公司协会“2024 年度上市公司董办最佳实践案例”等多项以信息披露等指标为主要评价体系的荣誉，获得上海证券交易所信息披露评价 B 级。

风险管理与企业合规

秉承稳健诚信的经营理念，公司坚守风险与合规底线，持续强化全面风险管理和内控合规，积极应对各类风险，不断提升风险管理能力和精细化管理水平，为公司长期稳健发展奠定坚实基础。

风险管理与内部控制

风险治理体系

根据自身业务规模和复杂程度，公司建立了组织架构健全、职责边界清晰的风险治理体系，形成多层次、相互衔接、有效制衡的运行机制。

厦门银行风险治理体系

董事会	承担公司经营和管理的最终责任，负责保证公司建立完善的风险管理体系并有效运行。
监事会	承担公司全面风险管理的监督责任，负责监督检查董事会和高级管理层在风险管理方面的履职尽责情况，提出完善风险管理和内部控制的建议。
高级管理层	承担全面风险管理的实施责任，执行董事会的决议。
业务条线	作为风险管理体系一道防线，承担风险管理直接责任。
风险管理条线	作为风险管理体系二道防线，承担制定政策和流程、监测和管理风险的责任，包括制定风险管理制度框架、组织执行风险管理措施、指导一道防线执行风险政策及程序、开展风险监测及报告等。
内审部门	作为风险管理体系三道防线，承担业务条线和风险管理条线履职情况的审计责任。

重点领域风险防范

按照分层管理原则，公司建立并持续健全风险管理制度体系，包括全面风险管理政策类制度、全面风险管理办法及流程细则类制度、专项风险管理办法及流程细则类制度、产品或业务管理办法及流程细则类制度，涵盖各类主要风险及涉及主要风险的产品和业务。2024 年，公司重点从信用风险、国别风险、洗钱风险等领域加强风险防范。同时，公司将 ESG 管理融入全面风险管理体系，促进公司有效防范环境、社会和治理风险，提升自身的环境、社会和治理表现。

重点领域	2024 年风险防范主要措施
信用风险管理	· 制定《信用风险限额方案（2024 年）》，针对大额风险暴露、关联交易、省外融资、融资平台、房地产行业、互联网贷款、表外业务等重点领域加强信用风险限额管理。 · 编制锂电池制造、光伏行业授信政策，在行业分析基础上提出政策及准入相关建议，以进一步防控行业风险。 · 强化授信业务风险管控，加强授信业务审批人员管理，不定期更新授信业务有权审批人员名单。 · 制定《信用风险暴露违约认定管理办法》，规范信用风险暴露违约认定标准和流程，提高信用风险管理体系质量。
国别风险管理	· 根据国家金融监督管理总局印发的《银行业金融机构国别风险管理办法》，修订公司《国别风险管理办法》，进一步完善并有效落实国别风险限额管理、风险压力测试等风险管理机制。
洗钱风险管理	· 在日常工作中结合监管部门的风险提示和案例通报，总结洗钱风险变化趋势，积极开展风险评级检测，提高对高风险行业和新型犯罪手法的敏感性。 · 深入挖掘可疑交易线索，主动发现新型犯罪手法，高效支持监管部门打击洗钱及各类上游犯罪。

内控管理

为建立健全公司内部控制体系，保障业务经营管理活动安全稳健运行，公司制定了《内部控制管理办法》《内部控制评价管理办法》等内控相关政策制度。2024 年，在开展年度内部控制评价工作的同时，公司系统梳理过往内控缺陷问题整改台账，严格跟踪整改情况；加强对分支机构内控自评工作的管理，督导其及时整改自评发现的问题。

公司参照《银行业保险业绿色金融指引》等监管要求，从顶层设计、组织架构、管理机制、配套管理、自身表现及能力建设六大方面，梳理出 24 项工作要求、79 项具体指标，并结合公司现有制度及执行情况，全面进行差距分析、提出行动计划建议。此外，公司制定了绿色金融内控合规检查标准，并对 ESG 工作检查事宜进行了规范，统筹实施 ESG 与绿色金融政策执行情况的内控合规检查。

反洗钱管理

治理架构与制度体系

公司构建了自上而下、结构完整的反洗钱治理架构，全面覆盖董事会、监事会、管理层各层级，持续优化反洗钱治理的长效机制，推动提高反洗钱管理的工作质效。2024 年，公司在反洗钱方面未发生相关违规行为。

董事会	承担洗钱风险管理的最终责任，负责确定洗钱风险管理文化建设目标；审定洗钱风险管理策略、政策和程序；定期审阅反洗钱工作报告，及时了解重大洗钱风险事件及处理情况；敦促高级管理层采取必要的措施识别、计量、监测和控制洗钱风险等。
监事会	承担洗钱风险管理的监督责任，负责监督董事会和高级管理层在洗钱风险管理方面的履职尽责情况并督促整改；对洗钱风险管理提出建议和意见。
管理层	积极落实董事会战略部署，负责制定并推动公司各部门、各分行及子公司落实执行反洗钱相关工作目标及重点任务。
反洗钱领导小组	负责履行反洗钱统筹管理职能，牵头组织推动公司反洗钱工作的开展和落实。下设反洗钱领导小组办公室，含 18 个正式成员部室和 9 个支持协助成员部室，协同推进反洗钱管理各项工作。

依照《中华人民共和国反洗钱法》《金融机构客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存管理办法》《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》等法律法规和监管要求及合规检视情况,公司持续健全内控制度体系,于 2024 年制定反洗钱奖惩管理、反洗钱检查管理、反洗钱协查管理、反洗钱档案管理等 4 项内控制度,累计形成 21 项反洗钱内控制度。

2024 年,公司制定四项反洗钱内控制度



累计形成反洗钱内控制度

21 项

实施反洗钱尽职调查

根据反洗钱相关法律法规,公司制定了《客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存管理办法》《客户洗钱风险等级评定、客户尽职调查及客户分类管理实施细则》等制度,建立并持续完善尽职调查制度体系。

- 1 与客户建立业务关系时,严格核实客户身份,登记客户身份基本信息,了解客户建立业务关系和交易的目的和性质,并根据风险状况获取相关信息。
- 2 与客户业务存续期间,对客户采取持续的尽职调查措施,审查客户身份状况及其交易情况,确认为客户提供的各类服务和交易符合公司对客户身份背景、业务需求、风险状况以及对其资金来源和用途等方面的认识,及时对公司留存的客户相关资料进行审核、更新或补充。
- 3 在客户洗钱风险等级评定的基础上,采取相匹配的客户尽职调查及其他风险控制措施。如果发现客户存在较高洗钱或恐怖融资风险情形,或因涉嫌犯罪被国家有权机关调查等情况的高风险客户,根据风险状况采取强化尽职调查措施。
- 4 对于外国政要客户,采取强化尽职调查措施,了解其职位信息及其职位的腐败风险并经高级管理层批准后方能与之建立业务关系;在业务关系存续期间,开展持续的尽职调查,确保资金来源正常、用途合理,与客户身份和收入相符。

可疑交易管理

公司建立了关于大额交易和可疑交易报告管理办法、操作规程等的可疑交易管理相关制度，规定各机构发现或者有合理理由怀疑与洗钱、恐怖融资等犯罪活动相关的情况，不论所涉资金金额或者资产价值大小，应当提交可疑交易报告；自主建设、完善可疑交易监测标准，结合客户身份、行为特征，对资金交易进行监测分析，并采取相应管控措施。对于确认为可疑交易的情况，公司会及时向中国反洗钱监测分析中心提交可疑交易报告。在业务活动中，员工如果发现违反反洗钱法律法规的行为或存在可疑交易的情况，均可以通过邮件、电话、信函等形式向公司各级风险管理部门举报。

2024 年，公司积极配合监管部门开展各类重点领域专项打击治理工作，共向中国反洗钱监测分析中心报送可疑交易报告 1,982 份，报送金额折合人民币约 5,044,362.97 万元；共上报 6 份重点可疑交易报告，其中 5 份被公安机关接收；按月向监管机构报送公司发现的洗钱新型犯罪手法，其中报送的《疑似通过“数字经济”概念吸引公众投资，实施非法集资犯罪活动》被

人民银行福建省分行采用并上报中国反洗钱监测分析中心。此外，公司持续优化可疑交易监测模型，新增多主体案例自主合并等功能，有效提升了模型的精准性和有效性；推进反洗钱数据治理，全面检视报送数据的完整性、规范性和有效性。

反洗钱合规文化建设

2024 年，公司分层级、分岗位开展常态化的反洗钱培训共 30 场，包括针对董监高及全行员工开展的专题线上培训，针对新员工及新晋支行负责人和风险条线新人、总分行反洗钱专职人员的反洗钱履职相关线上培训，以及面向分行的现场培训。培训总时长 331 小时，覆盖 6,054 人次。同时，分行每季度定期组织反洗钱集中培训；各支行及业务团队自行组织每月不少于一次集中培训学习。公司亦积极参加监管机构和权威培训机构组织的反洗钱外部培训，购买监管权威机构的视频课程，将培训作为反洗钱工作的基石。

此外，公司于报告年度内组织全辖开展“反洗钱大宣传”活动，参加福建省首届防范非法金融活动优秀宣传作品征集大赛，积极围绕反洗钱主题制作宣传作品，《揭秘直播“洗钱”套路》被人民银行厦门市分行公众号作为反洗钱小课堂内容进行宣传。

指标	2022	2023	2024
反洗钱宣传活动次数（次）	148	275	92
反洗钱宣传受众人数（人）	35,983	45,620	36,470

2024 年，反洗钱培训总时长

覆盖

331 小时

6,054 人次

税务治理

为加强税收管理工作，合理控制税收风险，公司制订了“依法纳税、预防为主、监督与管理并重、注重税收风险”的税收工作基本原则，并建立相对应的税务管理组织架构。

公司建立了较为完备的税务合规流程，包括纳税申报、税务审查和税务处理等环节。该流程可确保税务申报的准确性和及时性，降低涉税操作风险。同时，通过建立科学有效的职责分工和制衡机制，确保税收管理的不相容岗位相互分离、制约和监督。不相容职责包括税务资料的准备与审查、纳税申报表的填报与审批、发票购买与开具、税务风险事项的处置与事后检查、税务规划的起草与审批等。

公司重视员工税务合规意识的培养，不定期组织税法培训和内部控制意识教育，不断提高员工对税务风险的识别和应对能力，以及业务素质和职业道德水平。

知识产权保护

公司在内部管理中高度重视科技伦理，要求所有研发活动必须符合法律法规，尊重和保护知识产权。2023 年，公司“金市智能运营”“程序化做市”和“程序化交易”三个自主研发系统经国家版权局考证，并经中国版权保

护中心审核，被正式授予《计算机软件著作权登记证书》。2024 年，公司整理了测试管理平台自主研发相关软件著作权和“基于代码链路动态追踪的测试方法”的专利申请材料用于申报。



反腐败与商业道德

厦门银行坚持依法合规，诚信经营，建立健全反腐败管理体系，全面防范不正当竞争行为；同时，高度重视员工行为管理及培训教育，多措并举提高员工商业道德意识，规范员工行为，营造廉洁经营环境。

反腐败

反腐败管理机制

公司严格遵守《中华人民共和国监察法》《中华人民共和国刑法》《中华人民共和国反不正当竞争法》《关于禁止商业贿赂行为的暂行规定》等相关法律法规，不断加强廉洁从业管理，构建廉洁风险防控体系，在《员工行为守则》《员工违规行为处理办法》等制度中对禁止贪污受贿等违规行为进行了严格规定。如果发生相关违规行为，根据情节不同，公司会采取警告、撤职、解除劳动合同等相应处罚措施。

针对公司董事会与高级管理层成员，公司制定了《职业规范与价值准则》，对成员不得参与贿赂、欺诈、非法集资、泄露商业秘密等行为进行了具体规定，并明确所涉管理人员应将职业规范与价值准则作为反腐倡廉建设、企业文化建设、合规管理、员工教育培训及人力资源管理的重要内容，定期开展评估，建立持续的员工执业行为评价和监督机制。此外，在员工入职时，公司会与其签订包含反商业贿赂相关内容在内的《合规廉洁承诺书》，员工须对坚决拒绝商业贿赂及其他不正当行为进行承诺。

2024 年，公司对总行部门及分行的考核办法包含廉洁从业相关内容。如果员工违反廉洁从业要求，如发生向客户索取收受贿赂，以及向客户收取各种名义的回扣、礼金、消费卡、有价证券等行为，则由纪检监察室负责考核的指标整项得分记为零分；如果各单位出现员工因违反廉洁从业要求受到记过及以上处分的情况，由公司绩效管理问责委员会进行评议，酌情扣分或执行一票否决，取消该单位当年度评优选先的资格。

反腐败风险评估

公司组织行内各单位结合实际情况梳理廉洁风险防控点，建立健全廉洁风险防控体系，强化对重点领域、重要岗位、关键环节的廉洁监督，做到早防范、早预警，避免廉洁风险隐患演化为实际风险问题。

公司将反商业贿赂及腐败纳入员工行为管理范畴，持续优化员工异常行为监测模型，按季度开展员工异常行为排查，不定期组织专项排查，加强对员工异常交易的监测分析。针对排查发现的员工异常行为，公司会及时介入，尽早采取措施对相关风险进行管理。

同时，公司通过加强全面风险管理，及时落实案件防控要求、外规转内规工作要求，定期开展内部控制评价、年度风险评估等工作，不断提升反腐败风险管理质效。

2024 年，公司未发现存在贿赂及腐败行为的情况；亦未出现因公司或员工的腐败行为，导致与业务合作伙伴的合同被终止或未续约的情况。

举报者保护

公司制定了《处理信访举报工作规则》，持续完善信访台账，畅通信访举报渠道，加强问题线索信息互通。公司纪检监察室通过接收来信、来访、接听电话、接收邮件等举报方式，受理相关的信访举报。同时，公司在《员工举报违法违规违纪行为和堵截案件奖励办法》设立了保护举报人专章，严格保护举报人的合法权益。

厦门银行关于举报者保护的相关规定

必须对举报人的姓名、工作单位、家庭住址及举报内容等情况严格保密，不得向无关人员泄露。

严禁将举报材料转给被举报单位、被举报人，举报核查须在不暴露举报人的情况下进行。

向举报人核查情况时，应在稳妥、保密的情况下进行。

为切实保护举报人的合法权益，若举报人本人提出调岗或调离时，应在合理的范围内尊重其意愿。

反腐败培训

公司致力于打造“清廉厦行”品牌，将清廉文化建设纳入党风廉政建设和反腐败建设工作，广泛开展以清廉为主题的文化教育活动。

2024 年，公司通过线上方式组织董事学习《董事会与高级管理层及其成员职业规范与价值准则》。为进一步规范员工日常职业行为，提高员工整体素质和职业道德标准，公司组织全体员工通过“E 学堂”线上方式参加《银行业从业人员职业操守和行为准则》培训，并面向新入职员工、相关支行负责人开展了线下清廉主题培训。此外，公司设立了“以案为鉴”专栏，及时分享各类警示案例；按季度向各单位推送廉政警示教育片，报告年度内共推送 12 部警示教育片。公司希望通过一系列培训学习及警示教育，持续强化员工的廉洁从业意识，紧绷廉洁之弦。

供应商反腐败管理

公司建立了完善的采购管理内控体系，实行“统一管理、分级授权”的管理模式，建立决策管理职能与操作执行职能相分离的内部控制机制。在组织架构方面，公司设立独立的“采”和“购”两个职能单元，确保“采购管理人员”与“采购执行人”分离，同时将获批后的流程报备总行纪检监察室、审计部，以实现内部监督，从而提高采购透明度，降低舞弊的可能性。

在《员工日常行为规范负面清单》及《行政管理部廉洁从业行为规范负面清单》等制度中，公司明确禁止在采购行为中规避询价、招投标等必经程序，并严禁弄虚作假、徇私舞弊、擅自决定等行为。公司纪检监察室会参与到非现场采购事项审阅、重大采购现场会议中，将监督关口前置；并结合采购监督情况，推动公司《采购管理办法》完善。此外，公司面向各级采购人员，深入开展廉洁从业规范培训，筑牢反腐防线。

2024 年，公司未发现供应商发生贿赂及腐败行为，也不存在因贿赂与腐败问题与供应商终止合作或未续约的情况。

供应商腐败风险评估方法			
政策与程序审查	检查公司是否已制定并实施明确的反贿赂政策；确认是否执行清晰的采购流程，包括选择供应商的标准和程序。	举报机制	设立匿名举报渠道，让员工或其他利益相关方能够安全地报告怀疑的贿赂行为；公司纪检部门会对收到的举报开展调查并采取相应措施。
员工异常行为排查	通过运用线上技术手段、执行线下家访制度等方式，定期对员工进行异常行为排查。	第三方尽职调查	在与新的供应商建立关系之前，执行尽职调查，了解合作伙伴的背景及其是否存在重大违法违规或失信记录、违背社会责任的不良行为等。

员工行为管理

为有效推行员工行为管理，确保公司各项经营管理业务平稳运行，公司结合内外部制度要求及企业实际经营情况，制定了《员工行为管理办法》，开展员工异常行为监测。纪检监察部门结合员工异常行为监测反映的异常信息，每季度开展员工异常行为排查工作；针对资金掮客、经商办企业、以各种形式参加非法集资活动等监管重点关注的问题，组织开展员工行为管理专项排查工作。各单位针对排查出的问题，建立跟踪整改台账，制定切实可行的整改措施，并明确整改时间，逐一整改。

反不正当竞争

公司在运营中严格遵守《中华人民共和国反不正当竞争法》，要求全体员工承诺坚决拒绝商业贿赂及其他不正当交易行为。公司《董事会与高级管理层及其成员职业规范与价值准则》明确规定，相关管理人员应当自觉抵制不正当交易行为，严禁以任何方式索取或收受客户、供应商、竞争对手、下属机构、下级员工及其他利益相关方的贿赂或不当利益，严禁向利益相关方提供贿赂或不当利益，严禁收、送价值超过法律及商业习惯允许范围的礼品。

公司规定各单位在开展业务时，应履行金融产品或服务营销宣传中须遵循的基本程序和标准，加强对销售行为的监测与管控；对于产品内容以及收费标准等信息的披露须全面、真实，严禁虚假承诺、捆绑销售等违法违规行为。同时，公司定期组织员工开展各类案防、数据安全、保密宣传、金融信息安全、员工行为操守等培训，促进员工不断增强商业道德意识。

2024 年，公司未发生因不正当竞争行为导致诉讼或重大行政处罚的事件。

金融科技创新

厦门银行持续完善信息科技管理机制，探索新技术在金融业务领域的创新应用，严格遵循科技伦理，推动科技与业务深度融合，促进金融产品和服务创新、提升客户服务质效的同时，赋能风险管控，促进公司竞争力不断增强。

治理

公司于 2006 年成立信息管理委员会，履行信息科技治理职责，委员会为公司经营管理层领导下的信息化建设管理的审议机构，负责统一规划信息化建设工作，确定信息化发展战略，管理信息科技风险，对公司在信息技术领域的重大投资项目进行决策、审批、监督等。

为强化数字化转型的整体统筹，全面提升数字化水平，加强数据能力、科技能力建设以及相关风险防范，公司根据《中国银保监会办公厅关于银行业保险业数字化转型的指导意见》相关要求，于 2024 年 4 月，将原“数

据治理管理委员会”和“信息管理委员会”合并成立数字化战略转型委员会。委员会下设金融科技建设小组，专项统筹推进公司金融科技建设、信息安全管理等事项。

厦门银行信息科技治理组织架构

董事会	履行信息科技管理职责，包括审查批准信息科技战略、审议信息科技风险、信息科技审计等事项。
数字化战略转型委员会	研究审议数据治理及应用、信息技术重大事项；对数字化转型涉及的业务经营、运营管理、风险防范等事项进行规划管理和协调推进，全面统筹全行数字化转型工作。
总行相关部门	信息技术部承担信息科技具体工作落地职责；风险管理部负责信息科技风险管理；审计部负责信息科技风险审计；业务部门负责推动本单位相关的数字化任务落地。

公司董事会高度重视信息科技治理，于报告年度内召开多次会议，审议并通过 2023 年信息科技风险管理报告、2023 年业务连续性管理报告、2024-2026 年信息科技发展规划及实施路线图等，充分履行《商业银行信息科技监管指引》职责。2024 年，数字化战略转型委员会共召开 6 次会议，审议合计 18 个议题，涉及信息科技发展规划、数据治理及应用规划、信息安全专项报告、信息科技风险管理报告等内容。数字化战略转型委员会原则上每年至少举办 4 次会议。

数字化战略转型委员会建立了数字化转型推动机制，包含制定年度数字化转型工作目标及方案、督导数字化任务实施落地、评估年度数字化转型工作成效，并将转型工作推进情况纳入相关单位年终绩效考核。

近年来，公司持续加强信息科技管理机制，完善《厦门银行股份有限公司信息化提案管理办法》《厦门银行股份有限公司信息化项目管理办法》《厦门银行股份有限公司科技投入评价工作方案》《厦门银行股份有限公司科技派驻管理办法》等管理办法，强化流程管理及过程改进，实现风险自主可控；同时，不断加强自主研发能力建设，促进信息科技项目整体效率与交付质量的提升。

2024 年，数字化战略转型委员会召开会议

6 次

审议议题

18 个



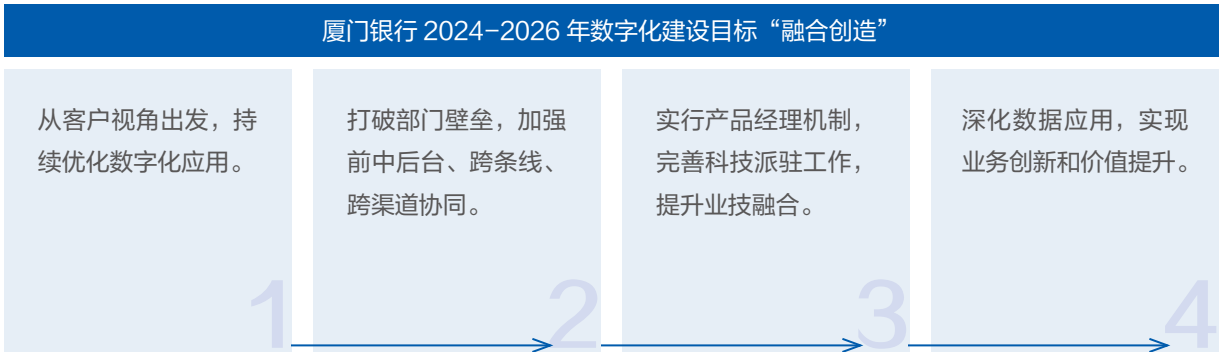
战略

随着金融科技创新的深入推进和应用范围的不断扩大，公司有效推动了金融产品和服务的创新，显著提升了金融服务效率，为新质生产力的发展注入了强劲动力。同时，通过人工智能等前沿技术的运用，公司在实现运营成本节降的同时，进一步降低了资源消耗。另一方面，信息科技的广泛应用使得相关领域的风险也在增加，例如网络安全风险、系统故障与中断风险、数据安全与隐私风险、技术外包风险等，相关风险事件的发生可能会导致公司业务连续性受损，造成经济损失的同时，带来法律和声誉风险。对此，公司高度重视研发投入力度，逐步深化金融科技对业务和运营的赋能；同时，持续加强科技风险管理。

早在 2018 年，公司就将数字化转型目标定位为“全行业务转型的助推器”。经过数年的创新实践，数字化转型取得了积极成效。在 2024-2026 年信息科技发展规划及数据治理与应用规划中，公司将数字化建设目标

定位为“融合创造”，推动数字化经营在服务实体经济、满足居民金融需求以及增强风险管理能力等方面发挥更显著的作用。

2024 年，公司在信息技术领域的投入资金为 3.22 亿元，占全行总投入的 3.56%。后续公司将结合业务经营管理目标，适当加大科技投入。总体而言，公司当前金融科技的应用扩展速度在短中期内相对有限，预计在长期技术成熟和大规模推广应用后，能够形成更为显著的经济、社会、环境效益。经估算，2024 年因机器人使用带来的人力成本和资源耗用成本节降约为 1,870 万元。



厦门银行 2024 年数字化建设目标推进进展

零售条线方面

1

新增受理提案 109 项。其中，一体化自动营销系统，为零售客群营销经营赋能；新个人网银系统，为零售线上渠道服务赋能，有效提升用户体验；个人客户信息管理系统，为零售客户交易流程主数据管理赋能。

完成业绩看板及报表自动化功能，提升查询效率；新增网点分区经营的相关数据接入、分析与展示，优化网点分区经营成效评价指标，帮助一线人员提升工作质效。

公司条线方面

2

新增受理提案 94 项。其中，新企业网银系统，为公司线上渠道服务赋能；构建公司业务渠道统一门户，实现了线上服务多渠道协同，提升用户体验。

金融市场条线

3

实施提案 26 项。其中，CRM 二期项目，为同业客户及同业产品管理赋能；智能投研系统，为提升投研效率和工具赋能；金融市场票据业务关联交易识别、反洗钱名单检核功能，为业务风控能力赋能。

中后台条线

4

新增受理提案 136 项。其中，支付报文年度升级，优化了支付流程，提升了支付效率；实现对公普惠小微客户按季度线上自动化贷后评级，为贷后风险管理赋能；优化减值模型，支持减值计提计算工作。

内部运营管理方面

5

引入多种在线协作工具，为员工提供高效协作的数字化工具；全面升级 OA 系统，提升员工办公数字化体验。

陆续推出智能运营机器人、询证函智能审核机器人、财报解析机器人等 60 余个数字员工产品，累计自动化执行流程超过 43 万次，产出投入比约为 9，取得了明显的降本增效成果。

深化数据应用方面

6

制定 40 余项数据应用计划，其中 25 项在年内产生应用效果，涵盖客户管理、产品运营、风险管控及报告决策等方面的提升；固化串联总分支的数据报表，建立报表资产管理机制，降低数据获取成本，为一线客户经理、产品经理减负。

影响、风险和机遇管理

公司于 2011 年建立了信息科技风险三道防线,分别由信息技术部、业务部门,以及风险管理部和审计部组成并履行管理职责。当前,公司信息科技风险管理范围已覆盖总行业务部门、全辖各分行,涵盖外包、操作风险、业务连续性等各信息风险管控领域。

优化信息科技风险管理工具并持续监测信息科技风险

监测公司信息系统运行和信息安全风险,全面检视信息科技风险监测指标的科学性,并对指标进行持续完善。

参与大型和重大项目以及涉及重要信息系统项目前期的需求、设计、计划等项目评审以及上线审批。

系统开展信息科技风险评估

结合内控评价开展季度、年度信息科技风险评估工作及银行单体风险评估中的信息科技风险评估工作,评估范围覆盖信息系统运行、项目建设开发、信息安全、信息科技外包管理及业务连续性管理等方面。

制定《2024 年信息科技项目管理风险与合规专项评估方案》,对一体化自动营销管理能力优化项目、个人客户信息管理升级项目以及新一代企业网上银行建设项目进行风险评估。

为保障系统稳定运行,结合监管意见,开展两起网络安全事件专项检查。

针对外部数据接入与使用、敏感数据取数及对外提供等环节,开展风险评估;同时对数据采集、共享等关键场景进行数据安全影响评估。

配合监管评级及监管现场检查,持续完善风险管理

配合监管现场检查工作,对检查问题进行确认,并制定整改计划落实整改。

向数字化战略转型委员会及董事会报告公司上一年度及本年度上半年的信息科技风险管理情况。

参与 2023 年度信息科技监管评级工作;组织填报月度、季度、年度信息科技风险非现场监管报表及报告。

指标与目标

报告年度内，公司组织全行开展含信息科技外包在内的业务外包年度风险评估；对新引入的外包服务商，要求外包权责部门根据公司外包风险管理办法要求，严格落实尽职调查及风险评估工作；优化完善信息科技外包的风险评估模板。此外，公司开展了信用卡、E 秒贷托管系统同城灾备演练，并组织重要信息科技外包服务商开展外包业务应急演练。

为全面提升金融服务质效，在持续深化数字化转型的同时，公司积极促进金融科技发展成果更好地惠及广大客户，通过“线下 + 线上”多渠道开展金融科技知识普及工作。线下以营业网点为主阵地，利用海报机、多媒体播放机等电子设备推送主题海报。线上通过微信公众号展示金融科技创新服务案例；借助厦门电视台移动电视进行视频宣传，覆盖全城 5,000 多台户外移动媒体；同时，在公交站点投放主题海报。

公司计划每年将全行总投入资金的 3%~5% 用于信息技术领域，并将根据业务发展需求，动态调整相关资金的投入。

指标	单位	2022	2023	2024
研发创新投入金额	万元	12,375.28	12,563.04	9,066.67
研发创新投入金额占营业收入比例	%	2.10	2.24	1.58
研发人员数量	人	202	199	193
研发人员比例	%	5.6	5.3	5.2
报告期内软件著作权数量	件	0	3	0
报告期内每百万营收软件著作权数量	件	0	0.00054	0

金融科技创新成果

公司在金融科技创新方面建立了研发创新管理机制，涵盖业务创新与技术创新两大领域。公司建立了业务和产品创新流程工作机制，明确了需求立项、设计开发、评估审批、投产销售、后评更新等基本流程及相关部门职责分工，严格分析新产品新业务涉及的风险、反洗钱和消费者权益保障等事项，保障创新工作有序开展。技术创新按照公司研究开发费用加计扣除管理办法进行管理。项目完成后，公司会积极参与外部评奖，申请企业研发项目专家鉴定及相关税费减免，同时对获奖项目及相关人员进行奖励，以激励创新。2024 年，公司顺利完成 2023 年度研发费用税前加计扣除申报工作，成功申报“新信贷管理项目”“资产保全项目”和“公司业务信贷工厂 2.0 之业务流程优化项目”等 3 个项目；在科技创新领域共获得 20 项荣誉。

在科技创新领域共获得荣誉

20 项

案例 利用音视频交互，打造两岸“空中柜台”金融服务



为响应金融数字化转型及两岸融合发展政策，公司创新打造“空中柜台”项目，通过远程视频方式将传统柜面业务延伸至线上，有效解决了台胞异地业务办理等难题。项目以音视频通讯为基础，整合 OCR、人脸在框检测、TTS 语音合成、ASR 语音识别等 AI 技术，上线台胞证件更新、借记卡激活等业务场景，实现了业务办理流程的线上化和智能化。该项目有效解决了客户临柜不便的问题，为客户带来了兼具实体网点“温度”与线上渠道“速度”的服务体验。

案例 新一代企业网银建设



以用户体验为核心，对界面设计及功能布局进行了优化升级；整合企业手机银行、现金管理业务场景，全新推出信用证转让、票据池、大额存单转让、批量代扣、现金管理等金融产品服务，覆盖对公金融服务全流程；通过深化“fPaaS”技术平台应用，实现为对公企业提供“千企千面”的定制化服务。

案例

构建数字化风控体系

☆

公司创新构建了全行统一的智能信用风险审批决策中心，为各业务系统提供实时、灵活的风险决策支持服务。通过风险智能决策系统，业务人员可直观查看量化风控价值，实时监控业务风险态势，追踪风险指标变化趋势，有效评估风险防控成效。

经过两年的持续探索与实践，公司初步搭建了智能化零售风控管理体系，显著提升了数字化风控能力。该体系深度融合内外部大数据与专家经验，制定了一系列风险模型和智能策略规则，实现了对经营贷、消费信用贷、信用卡等零售信贷产品的智能化风控管理，有效覆盖了贷前准入、贷中支用、贷后预警及催清收的信贷全生命周期。

案例

推出“票据一体化整合”方案

☆

秉承回归客户和业务本源的理念，公司推出“票据一体化整合”方案，打造了“票据大管家”统一平台。该平台依托互联网技术和票据系统，以票据生命周期为主线，充分结合等分化票据特征，打造票据智能化、可视化专区，可实现票据智能报表和管理等功能，为企业提供全流程、电子化、智能化的票据金融服务，助力企业提升财务管理的精细化和高效性。

案例

海西金租创新线上融资租赁产品

☆

海西金租于 2024 年 4 月底上线“海西融易租”产品，该产品通过线上化进件、引入第三方数据应用、自动化生成合同及标准化定制等功能，实现了从业务申请、项目审批、合同签约到业务投放的全流程线上化管理。该产品的创新有效满足了客户在融资租赁和供应链金融业务中的多样化需求，并显著提升了金融服务效率。截至 2024 年末，“海西融易租”已完成 45 笔业务投放，累计金额达 0.78 亿元，数字化效益成效显著。

指标	单位	2022	2023	2024
对公网上银行客户数	户	23,928	28,106	31,010
企业手机银行客户数	户	14,748	19,847	21,852

科技伦理

在数字化转型过程中，公司高度重视科技伦理的遵循与实践，确保大数据、人工智能、区块链等前沿技术的应用符合公平、透明、数据安全、隐私保护等核心伦理原则。公司《数据生命周期安全管理实施细则》对数据采集、数据使用、过程数据访问、数据展示、数据导出、数据加工、数据删除等环节，明确了安全管理要求及技术管控措施。公司每年定期组织数据安全风险评估，检视数据采集、使用、共享等活动的合法合规性。公司关于科技伦理的更多管理与实践，请参见本报告“保障客户权益”“金融科技创新成果”“数据安全”等部分。2024 年，公司未发生违反科技伦理的相关行为。

- 1 采集和处理客户数据前，以清晰、显著的方式向客户真实、准确、完整地告知数据采集和处理的目的、方式、范围及期限，基于客户的个人同意开展相关工作，严格保障客户的知情权和自主选择权。
- 2 采集数据时，遵循数据最小必要、不应超范围采集的原则，并在系统层面设定角色及权限，确保采集信息的方式对客户权益影响最小。
- 3 在运用智能算法时，遵守公平、公正、透明的原则，帮助相关方作出更好、更明智的选择；不运用算法优势减少、限制各方选择机会，不误导客户作出可能损害自身利益的选择。
- 4 依法合规推动数据资源安全共享，不设置不合理的限制，不阻碍其他市场主体公平获取数据；采取有效措施确保数据接收方按照约定目的、范围、处理方式处理个人信息和重要数据，避免出现不当使用数据的情况。
- 5 建立健全数据清理机制，对已实现处理目的或达到存储期限的个人信息，进行及时、妥善销毁或匿名化处理，并确保数据无法通过直接或间接的方式被非法识别或获取。

数据安全

厦门银行持续健全数据安全管理体系，提高数据安全管理和技术水平，保障数据安全和业务平稳运营。2024 年，公司未发生数据安全事件。2024 年，公司在中共福建省委网信办举办的“闽盾-2024”网络安全攻防演练活动中获得“优秀防守方”荣誉。

数据安全管理制度体系

数字化战略转型委员会是公司数据安全工作的指导和决策机构，负责研究审议相关重大事项。在数据安全管理体系中，信息技术部是数据安全工作的牵头管理部门和技术支撑部门；总行各部门、各分支机构负责落实各业务领域的数据安全保护管理要求；风险管理部负责数据安全评估和数据安全影响评估工作中的合法合规性评估；人力资源部负责在人员录用及员工日常管理方面加强对数据安全相关人员的管理。同时，公司董事会和执行管理层充分参与信息与数据安全战略的监督与审查，确保数据安全治理的有效性。

公司已建立数据安全管理体系，制定了《厦门银行股份有限公司数据安全管理办法》《厦门银行股份有限公司数据生命周期安全管理实施细则》《厦门银行股份有限公司数据分类分级实施细则》《厦门银行股份

有限公司数据脱敏技术规范》等多项制度，明确了数据安全管理的组织架构、数据生命周期安全要求、人员管理与培训要求以及第三方机构管理要求等内容。基于数据分类分级结果，公司严格落实数据安全防护措施，全面保障数据安全，为业务稳健发展提供坚实支撑。

公司已将数据安全纳入内部检查和审计范围，并通过专项检查或结合其他项目的形式开展相关审查工作。同时，公司通过建立问题整改台账，定期跟踪整改进度，确保问题及时得到整改，促进数据安全管理体系不断优化与完善，推动数据安全水平的持续提升。

2024 年，公司信息系统安全稳定运行，全年实现“零”信息安全事件的目标。

数据安全 安全管理措施

公司采取了完备的安全防护措施，通过部署抗DDoS、IPS、WAF、全流量安全分析系统以及终端安全管理软件等安全设施，实现了对信息安全风险的实时监控与高效防范，确保第一时间发现并阻断异常行为。在日常安全运营中，公司持续优化安全威胁模型，完善网络攻击的防范与处置机制，并常态化开展数据安全风险的监测、预警、通报和处置工作。同时，依据监管要求、安全情报及内部标准，定期组织安全漏洞排查与修复，并将漏洞管理纳入全生命周期管理流程。

公司根据外部法律法规、行业指引及内部政策，制定并实施终端安全策略。公司已制定包括数据访问权限控制、数据导出控制、用户身份认证、数据备份与恢复、数据保留策略、数据加密、数据脱敏、日志记录等在内的数据安全方案，并构建了相应的技术能力，全面保障数据安全。

指标	单位	2022	2023	2024
数据安全事件涉及的具体金额	万元	0	0	0
违反数据泄露事件相关法律法规造成的损失	万元	0	0	0
网络与信息安全培训场次	次	4	6	5
网络与信息安全培训参与人次	人次	4,993	11,699	9,348
敏感数据加密覆盖率 ^{注1}	%	100	100	100
访问控制机制覆盖率	%	100	100	100

注 1：敏感数据为 4 级及以上等级数据。

年度数据安全重点管理举措

加强数据安全技术防护管理

- 强化主机安全防护，完成数据中心生产环境服务器主机安全防护软件的部署，实现了对主机资产和主机风险的动态检测。
- 强化终端数据安全防护，通过引入终端数据安全检测工具、提升邮件防泄露能力建设，以及对全行终端设施实施打印水印等措施，为终端数据安全提供强有力的技术支撑和保障。

持续提升应急管理能力

- 2024 年，开展两次信息安全应急演练；并以“攻击队”的身份参加国家网络安全攻防演练，积累了针对“0”day 攻击、勒索病毒、高级持续威胁等方面的应急处置经验，锻炼了团队的网络安全实战能力。
- 持续完善应急预案，确保发生数据安全事件时，能够快速、妥当处置，维护业务连续性，最大程度降低负面影响。

注重数据及网络安全培训

- 定期组织开展行内员工网络安全意识培训、钓鱼演练等数据安全专业培训。2024 年数据安全培训的员工覆盖率达 100%。
- 针对不同岗位人员开展针对性的数据安全及网络安全培训，例如面向全行员工开展数据安全意识警示教育，强化全员责任意识；面向数据安全关键岗位员工，实施专题培训，提升其专业能力与风险防控水平。
- 组织相关人员积极参与金融行业数据能力建设、金融数据安全专业技能培训以及数据要素保护与合规管理等外部专业培训。

关键信息系统与硬件设备备份

- 全面推进基础架构的高可靠性、应用系统的高可用性以及基础设施的高保障性建设，持续提升基础架构支撑能力和应急保障能力。公司已在厦门建成翔安数据中心和集美数据中心，并根据应用系统的分级分类，实现关键应用系统的同城双活架构。数据中心内部服务器、存储、网络及安全设备均采用冗余配置，数据库、中间件和应用系统实现集群部署，可有效确保业务的连续性。
- 2024 年，制定《IT 基础设施管理办法》，修订《信息系统生产运行管理办法》，并完成企业网上银行、个人网上银行及大零售数字移动应用等重要信息系统设备的更新替换。公司所有关键设备 100% 可用，全年未出现计划外停服事件。

ESG 绩效

经济与公司治理绩效

经济绩效

指标名称	单位	2022	2023	2024
总资产	千元	371,208,019	390,663,859	407,794,724
营业收入	千元	5,895,086	5,602,714	5,759,162
股东权益	千元	24,743,850	30,514,043	32,369,089
净利润	千元	2,571,721	2,752,400	2,705,876
利润总额	千元	2,474,592	2,641,765	2,735,342
纳税总额	千元	890,790	819,703	692,751
资本充足率	%	13.76	15.40	15.30
不良贷款率	%	0.86	0.76	0.74
拨备覆盖率	%	387.93	412.89	391.95

公司治理^{注1}

指标名称	单位	2022	2023	2024
董事数量	人	13	13	13
执行董事数量	人	2	2	2
非执行董事数量	人	11	11	11
独立董事数量	人	5	5	5
独立董事占比	%	38.5	38.5	38.5
女性董事数量	人	2	2	3
男性董事数量	人	11	11	10
董事会会议平均出席率	%	100	100	100
组织董事会成员参加培 训场次	次	5	5	10

注 1：数据统计范围为厦门银行总行及其分支机构，女性董事数量和男性董事数量均为报告期末数据。

反腐败与商业道德

指标名称	单位	2024
接受反商业贿赂及反贪污培训的董事总数	人	13
接受反商业贿赂及反贪污培训的董事百分比	%	100
接受反商业贿赂及反贪污培训的管理层人员总数	人	738
接受反商业贿赂及反贪污培训的管理层人员百分比	%	100
接受反商业贿赂及反贪污培训的普通员工总数	人	3,147
接受反商业贿赂及反贪污培训的普通员工百分比	%	100
贿赂与腐败违规事件数	件	0
针对公司或员工提出并已审结的贪污诉讼案件数量	件	0
由于供应商发生腐败事件，而与其终止合同或未续订的事件数量	件	0

反洗钱

指标名称	单位	2022	2023	2024
反洗钱宣传活动次数	次	156	280	96
反洗钱宣传受众人数	人	39,221	49,520	37,658

环境绩效

支持绿色金融

绿色贷款^{注1}

指标名称	单位	2022	2023	2024
绿色贷款余额	万元	413,064	711,101	1,128,477
各项贷款余额	万元	18,740,121.83	19,469,154.61	18,843,717.67
绿色贷款占比	%	2.2	3.65	5.99
绿色贷款增速	%	126.06	72.15	58.69
绿色信贷客户	家	144	229	374
绿色信贷笔数	笔	428	729	1,335
绿色信贷客户同比增长量	%	60.00	59.03	63.32
基础设施绿色升级贷款余额	万元	165,163	361,819	563,228
基础设施绿色升级贷款余额占比	%	39.98	50.88	49.91
节能环保产业余额	万元	123,423	180,217	350,583

指标名称	单位	2022	2023	2024
节能环保产业余额占比	%	29.88	25.34	31.07
清洁能源产业余额	万元	44,062	81,288	109,109
清洁能源产业余额占比	%	10.67	11.43	9.67
生态环境产业余额	万元	36,469	41,633	58,121
生态环境产业余额占比	%	8.83	5.85	5.15
清洁生产产业余额	万元	38,738	41,133	31,266
清洁生产产业余额占比	%	9.38	5.78	2.77
绿色服务贷款余额	万元	5,208	5,010	16,170
绿色服务贷款余额占比	%	1.26	0.70	1.43

注 1：数据范围统计为厦门银行总行及其分支机构，使用中国人民银行口径。

绿色贷款余额折合年减排情况（境内法人口径）^{注1}

指标名称	单位	2022	2023	2024
折合减排标准煤	吨	21,285.90	36,958.46	31,774.88
折合减排二氧化碳当量	吨	52,478.51	101,038.05	70,222.74
折合减排二氧化硫	吨	15.37	19.90	295.63
折合减排氮氧化物	吨	2.11	10.25	160.48
折合节水	吨	—	—	9,899.44

注 1：数据统计范围为厦门银行总行及其分支机构。

绿色债券投资^{注1}

指标名称	单位	2022	2023	2024
持有绿色债券余额	万元	125,000	119,000	106,000
持有绿色债券余额折合减排二氧化碳当量	吨	7,546.93	12,508.11	4,726.23

注 1：数据统计范围为厦门银行总行及其分支机构，持有绿色债券余额包含资金营运中心和理财中心持有的绿色债券。

绿色贷款余额折合年减排情况（厦门区域口径）^{注1}

指标名称	单位	2024
可测算环境效益的绿色贷款笔数	笔	28
可测算环境效益的绿色贷款余额	万元	20,362.44
折合减排标准煤	吨	24,092.85
折合减排二氧化碳当量	吨	53,245.21
折合减排二氧化硫	吨	199.42
折合减排氮氧化物	吨	99.71

注 1：参考《绿色信贷项目节能减排量测算指引》，贷款所形成的年节能减排量 =（公司对项目的贷款余额 / 项目总投资）× 项目建成后的年节能减排量。

绿色租赁^{注1}

指标名称	单位	2022	2023	2024
绿色租赁业务余额	万元	34,130.45	79,157.17	169,567.73
绿色租赁项目数量	个	21	44	91

注 1：数据统计范围为厦门银行子公司海西金租。

绿色运营

温室气体排放^{注1}

指标名称	单位	2022	2023	2024
直接（范围 1）温室气体排放	吨二氧化碳当量	424.85	1,508.09	1,310.09
间接（范围 2）温室气体排放	吨二氧化碳当量	10,293.16	11,053.15	10,365.26
温室气体排放总量（范围 1 和范围 2）	吨二氧化碳当量	10,718.01	12,561.24	11,675.35
其他间接（范围 3）温室气体排放	吨二氧化碳当量	—	—	396,270.84

指标名称	单位	2022	2023	2024
每百万营收直接（范围 1）温室气体排放	吨二氧化碳当量	0.07	0.27	0.23
每百万营收间接（范围 2）温室气体排放	吨二氧化碳当量	1.75	1.97	1.80
每百万营收温室气体排放总量（范围 1 和范围 2）	吨二氧化碳当量	1.82	2.24	2.03
每百万营收其他间接（范围 3）温室气体排放	吨二氧化碳当量	—	—	68.81
单位能耗温室气体排放总量（范围 1 和范围 2）	吨二氧化碳当量 / 吨标准煤	4.59	5.00	4.72
直接温室气体抵消量（范围 1）	吨二氧化碳当量	424.85	1,508.09	1,310.09

指标名称	单位	2022	2023	2024
间接温室气体抵消量 (范围 2)	吨二氧化碳当量	10,293.16	11,053.15	10,365.26
温室气体抵消量 (范围 1 和范围 2)	吨二氧化碳当量	10,718.01	12,561.24	11,675.35
购买或自有的碳抵消项目产生的碳减排量	吨	10,718.01	12,561.24	11,675.35

注 1: 2022 年温室气体测算依据: ISO 14064-1《组织层面温室气体排放与移除的量化及报告附指引之规范》、《金融机构碳核算技术指南(试行)》; 2023 年温室气体测算依据: ISO 14064-1《组织层面温室气体排放与移除的量化及报告附指引之规范》; 2024 年温室气体测算依据: ISO 14064:2018《温室气体 第一部分: 在组织层面上对温室气体排放与清除的量化和报告的规范和指南》、ISO 14064-3:2019《温室气体 第一部分: 温室气体陈述核查与审定的规范及指南》及《金融机构碳核算技术指南(试行)》。

2022 年-2024 年温室气体测算范围: 厦门银行总行及其分支机构、子公司海西金租。

2022 年-2024 年温室气体测算类型: 二氧化碳、甲烷、氧化亚氮、氢氟碳化物、全氟碳化物、六氟化硫及三氟化氮。

2022 年温室气体排放源: 直接(范围 1)温室气体排放来自食堂炉灶天然气、液化石油气和生物质燃料排放, 公务用车汽油排放, 逸散性温室气体排放源(园区化粪池(CH₄)、七氟丙烷灭火器、CO₂ 灭火器、制冷剂逸散); 间接(范围 2)温室气体排放来自外购电力。

2023 年温室气体排放源: 直接(范围 1)温室气体排放来自食堂炉灶天然气、紧急发电机柴油

和商务车汽油燃料排放, 逸散性温室气体排放源(化粪池(CH₄)、灭火器(七氟丙烷、CO₂)和制冷设备(R23、R32、R134a、R410a); 间接(范围 2)温室气体排放来自外购电力。

2024 年温室气体排放源: 直接(范围 1)温室气体排放来自食堂天然气和发电机固定燃烧排放、公务用车汽油移动燃烧排放、逸散排放(生活污水、灭火器、冷媒); 间接(范围 2)温室气体排放来自经营办公活动的电力消耗; 其他间接(范围 3)温室气体排放来自运输产生的间接温室气体排放(员工通勤产生的排放)、组织所用产品产生的间接温室气体排放(固体和液体废物处置产生的排放、自来水输送产生的排放和市政污水处理产生的排放)、投资产生的排放以及其他温室气体间接排放。

厦门银行经营活动产生的温室气体排放(境内法人口径)^{注 1}

温室气体排放范围	总排放(吨二氧化碳当量)	人均排放(吨二氧化碳当量/人) ^{注 4}
直接温室气体排放(范围 1) ^{注 2}	1,288.71	0.34
间接温室气体排放(范围 2) ^{注 3}	10,193.48	2.69
温室气体排放总量(范围 1+2)	11,482.19	3.03

注 1: 数据统计范围为厦门银行境内法人口径, 包含厦门银行总行及其分支机构。

注 2: 直接温室气体排放(范围 1)为食堂天然气和发电机固定燃烧排放、公务用车汽油移动燃烧排放, 以及逸散排放(生活污水、灭火器、冷媒)。

注 3: 间接温室气体排放(范围 2)为经营办公活动的电力消耗。

注 4: 人均排放量等于总排放量除以报告期年度从业人员(含劳务派遣)总数 3,785 人。

资源消耗（合并口径）^{注1}

指标名称	单位	2022	2023	2024
天然气消耗总量	立方米	5,492.71	6,217.50	2,108.00
自有车辆汽油用量	升	105,997.66	102,099.19	91,419.70
自有车辆柴油用量	升	0	0	0
其他柴油用量（如锅炉、柴油发电机等）	升	—	300	274
自有交通运输工具消耗燃油	升	105,997.66	102,099.19	91,419.703
人均自有交通运输工具消耗燃油	升 / 人	28.33	26.36	23.53
营业办公消耗电力	万千瓦时	1,804.87	1,949.97	1,931.65
人均营业办公消耗电力	万千瓦时 / 人	0.48	0.50	0.50
外购蒸汽总量	吉焦	0	0	0
耗煤总量	吨	0	0	0
营业办公消耗水	吨	82,869.55	74,909.00	74,774.16

指标名称	单位	2022	2023	2024
人均营业办公消耗水	吨 / 人	22.15	19.34	19.25
营业办公消耗纸 ^{注2}	吨	—	51.03	50.30
人均营业办公消耗纸	吨 / 人	—	0.01	0.01

注 1：2022 年 - 2024 年数据统计范围为合并口径，包含厦门银行总行及其分支机构、子公司海西金租，为碳核算审核机构审核后数据。各项人均消耗资料数据基于员工人数 2022 年 3,742 人，2023 年 3,873 人，2024 年 3,885 人计算。

注 2：营业办公消耗纸张 = 全年消耗纸张张数 * 5g（依据 1 张 A4 纸重量为 5 克估算）。

资源消耗（境内法人口径）^{注1}

指标名称	单位	2023	2024
天然气消耗总量	立方米	6,217.50	2,108.00
自有车辆汽油用量	升	99,149.19	88,800.64
自有车辆柴油用量	升	0.00	0.00

指标名称	单位	2023	2024
其他柴油用量（如锅炉、柴油发电机等）	升	300.00	274.00
自有交通运输工具消耗燃油	升	99,149.19	88,800.64
人均自有交通运输工具消耗燃油	升 / 人	26.22	23.46
营业办公消耗电力	万千瓦时	1,916.91	1,899.64
人均营业办公消耗电力	万千瓦时 / 人	0.51	0.50
营业办公消耗水	吨	73,466.24	74,085.00
人均营业办公消耗水	吨 / 人	19.43	19.57
营业办公消耗纸 ^{注2}	吨	51.03	48.84
人均营业办公消耗纸	吨 / 人	0.01	0.01

注1：2023 年 -2024 年数据统计范围为厦门银行境内法人口径情况，包含厦门银行总行及其分支机构，为碳核算审核机构审核后数据。各项人均消耗资料数据基于 2023 年全行在岗人数 3,782 人，2024 年全行员工总数 3,785 人计算。

注 2：营业办公消耗纸张 = 全年消耗纸张张数 * 5g（依据 1 张 A4 纸重量为 5 克估算）。

资源消耗（厦门区域口径）^{注1}

指标名称	单位	2023	2024
天然气消耗总量	立方米	0	0
自有车辆汽油用量	升	19,387.34	14,806.49
自有车辆柴油用量	升	0	0
其他柴油用量（如锅炉、柴油发电机等）	升	300	274
自有交通运输工具消耗燃油	升	19,387.34	14,806.49
营业办公消耗电力	万千瓦时	1,069.42	1,117.76
外购蒸汽总量	吉焦	0	0
耗煤总量	吨	0	0
营业办公消耗水	吨	37,369.54	41,209.79
营业办公消耗纸 ^{注2}	吨	28.73	23.27
购买或自有的碳抵消项目产生的碳减排量	吨	0	0
网点数量	个	39	41
员工数	人	1,974	1,984

注1：2023 年 -2024 年数据包含厦门地区所有营业网点及员工。

注 2：营业办公消耗纸张 = 全年消耗纸张张数 * 5g（依据 1 张 A4 纸重量为 5 克估算）。

废弃物

指标名称	单位	2024
废弃物产生总量	吨	182.64
无害废弃物产生总量	吨	165.79
有害废弃物产生总量 ^{注1}	吨	16.85

注 1：有害废弃物为废铅蓄电池。

信用卡及电子账单使用

指标名称 ^{注1}	单位	2022	2023	2024
信用卡电子账单使用率	%	100	100	100
电子账单节约纸张数	张	2,814,498	2,712,544	2,394,069

注 1：数据统计范围为厦门银行及其分支机构。

社会绩效

发展普惠金融

指标名称	单位	2022	2023	2024
普惠小微贷款余额 ^{注1}	亿元	610.40	717.28	732.93
贷款和垫款总额	亿元	2,003.85	2,097.01	2,054.55
普惠小微贷款占比	%	30.46	34.20	35.67
小微企业和个体工商户减费让利金额	万元	1,358.70	1,645.16	1,684.07
普惠贷款客户数	万户	24,500	28,210	27,840
每百万营收普惠贷款客户数	万户	4.16	5.04	4.83
普惠涉农贷款余额 ^{注2}	万元	312,479.87	387,321.5	460,103.7
普惠涉农贷款增速	%	12.90	23.95	18.79

注 1：普惠小微贷款数据统计范围为单户授信 1,000 万元以下的小微企业主贷款、个体工商户贷款和小微型企业贷款（不含贴现）。

注 2：普惠涉农贷款数据统计范围为单户授信 1,000 万元以下的普惠型涉农小微企业法人贷款和单户授信 500 万元以下的普惠型农户经营性贷款。

发展科技金融^{注1}

指标名称	单位	2022	2023	2024
科技型企业贷款 余额	万元	631,873.49	895,141.15	1,196,695.14
持有科创债券余额	万元	10,000	20,000	72,000

注 1：数据统计范围为厦门银行及其分支机构，使用金融监管总局口径。

支持乡村振兴^{注1}

指标名称	单位	2022	2023	2024
涉农贷款余额 ^{注2}	万元	2,467,637.89	1,698,485.04	1,698,812.19
涉农贷款占比	%	12.31	8.01	8.27

注 1：数据统计范围为厦门银行及其分支机构。

注 2：涉农贷款数据统计范围为农村企业贷款、城市企业贷款、农户贷款以及非农户个人农林牧渔贷款。

保障客户权益

指标名称 ^{注1}	单位	2022	2023	2024
营业网点数量	个	109	117	123
农村及县域地区营业网点 数量	个	15	18	20
消费者教育服务投入金额	万元	—	—	81.08
消费者教育年度累计活动 次数	次	2,703	4,372	5,486
消费者教育受众人数	万人	470	227	289

注 1：数据统计范围为厦门银行及其分支机构。

指标名称	单位	2022	2023	2024
受理客户投诉数	件	3,431	4,099	2,822
每百万营收客户投诉数量	件	0.58	0.73	0.49
客户满意度	%	95	90.07	91.74

隐私保护

指标名称	单位	2022	2023	2024
隐私保护培训场次	次	2	7	4
隐私保护培训参与人次	人次	3,369	1,222	1,314
隐私保护培训覆盖率	%	100	100	100
隐私保护培训人均培训时长	小时	1.93	5.03	10.77
客户隐私泄露事件涉及的具体金额	万元	0	0	0
违反客户信息泄露事件相关法律法规造成的损失	万元	0	0	0
涉及侵犯客户隐私和丢失客户资料的经证实的投诉	件	0	0	0

人力资本发展

指标名称	单位	2022	2023	2024
员工总数	人	3,742	3,873	3,885
不包括境外机构和劳务派遣人员的员工总数	人	3,678	3,822	3,840
厦门地区员工数	人	1,947	1,982	1,992
厦门地区员工数比例	%	52.03	51.17	51.27
劳动合同制员工数	人	3,678	3,822	3,840
劳务派遣制员工数	人	64	51	45
其他雇佣性质的员工数（如兼职、灵活就业等）	人	0	0	0
兼职员工人数	人	0	0	0
灵活就业员工人数	人	0	0	0
女性员工数	人	1,957	2,046	2,079
男性员工数	人	1,721	1,776	1,761

指标名称	单位	2022	2023	2024
少数民族员工人数	人	108	107	111
台港澳员工人数	人	53	44	49
残疾人员工人数	人	1	1	1
残疾员工比例	%	0.03	0.03	0.03
退伍复员军人招募人数	人	2	2	2
退伍复员军人比例	%	0.05	0.05	0.05
科技研发人员数量	人	205	202	197
30 岁及以下员工数	人	1,147	1,078	932
31-50 岁员工数	人	2,403	2,604	2,733
51 岁及以上员工数	人	128	140	175
高级管理层员工人数	人	16	18	16
高级管理层中女性人数	人	4	4	3
中级管理层员工人数	人	137	143	137
中级管理层中女性人数	人	41	45	43
普通员工人数	人	3,525	3,661	3,687

指标名称	单位	2022	2023	2024
普通员工女性人数	人	1,912	1,997	2,033
新进员工数	人	822	451	283
新进女性员工数	人	426	242	150
新进男性员工数	人	396	209	133
离职员工数 ^{注1}	人	285	314	270
自愿离职员工数	人	281	306	263
员工流失率	%	8.37	8.37	7.05
女性员工流失率	%	7.93	7.84	5.96
男性员工流失率	%	8.87	8.98	8.31
30 岁及以下员工流失率	%	12.81	12.04	11.64
31-50 岁员工流失率	%	6.14	6.47	5.43
51 岁及以上员工流失率	%	8.20	13.43	5.08
员工自愿流失率	%	8.25	8.16	6.87
女性员工自愿流失率	%	7.93	7.64	5.92
男性员工自愿流失率	%	8.61	8.75	7.97

员工培训与发展

指标名称	单位	2022	2023	2024
30 岁及以下员工自愿流失率	%	12.72	11.96	11.34
31-50 岁员工自愿流失率	%	6.00	6.27	5.28
51 岁及以上员工自愿流失率	%	8.20	11.94	5.08
劳动合同签订率	%	100	100	100
社会保险覆盖率	%	100	100	100
集体协议覆盖的员工比例	%	100	100	100
工会建会率	%	100	100	100
人均薪酬 ^{注2}	万元	36.92	36.98	36.83
人均创收 ^{注3}	万元	170.01	147.15	148.48

注 1：员工离职人数及流失率相关数据不包含派遣人员，员工流失率 = 年度离职人数 ÷ 年度平均人数 × 100。

注 2：人均薪酬 = 应付职工薪酬当年计提 / 年初年末人数均值，人均数据包含派遣人员。

注 3：人均创收 = 营业收入 / 年初年末人数均值，人均数据包含派遣人员。

指标名称	单位	2022	2023	2024
开展员工培训场次	场次	1,705	2,124	1,636
员工培训经费支出	万元	443	400	297
人均培训投入	元	1,182.52	1,032.02	763.89
每百万营收员工培训投入	万元	0.08	0.07	0.05
员工培训人次	人次	98,131	124,758	159,788
员工培训总时长	小时	3,052	4,541	3,486
人均培训时长	小时	0.82	1.17	0.90
员工人均培训次数	次	26.68	32.64	41.61
员工培训覆盖率	%	100	100	100

员工职业健康与安全

指标名称	单位	2022	2023	2024
因工伤损失工作日数	天	25	98	53
员工工伤人次	人次	2	2	5
因工死亡人数	人	0	0	0
员工工伤保险投入金额	万元	71.92	86.21	92.60
员工工伤保险覆盖率	%	100	100	100
商业补充医疗保险（医疗 险）投入金额	万元	1,633.47	1,739.70	1,787.61
商业补充医疗保险（医疗 险）覆盖率	%	100	100	100
医疗救助金额	万元	32.2	26.9	23.8
生活帮扶金额	万元	3.7	5.3	4.92
困难职工帮扶人数	人	12	22	21
每百万营收困难员工帮扶 人数	人	0.0020	0.0039	0.0036

公益慈善与对口帮扶

指标名称	单位	2022	2023	2024
定点帮扶捐赠金额	万元	52	46.2	42.67
定点帮扶捐赠累计金额	万元	52	98.2	140.87
定点帮扶人口数量	人	1,342	1,342	1,342
每百万营收帮扶人口数量	人	0.23	0.24	0.23
公益慈善投入总额	万元	683.59	652.99	640.29
每百万营收社区公益投入	万元	0.12	0.12	0.11

可持续供应链

指标名称	单位	2022	2023	2024
供应商总数	家	815	1,043	1,070
中国大陆地区供应商数量	家	812	1,040	1,067
海外及港澳台地区供应商 数量	家	3	3	3
供应商审查覆盖率	%	100	99.52	99.07

平等对待中小企业

指标名称	单位	2022	2023	2024
报告期末应付账款（含应付票据）余额	万元	21,309	16,819	13,149
报告期末应付账款（含应付票据）余额占总资产的比重	%	0.06	0.04	0.03
报告期末逾期未支付款项金额	万元	0	0	0
报告期末逾期未支付中小企业款项金额	万元	0	0	0

独立鉴证报告



鉴证声明：厦门银行 2024 年度可持续发展 (ESG) 报告

对厦门银行 2024 年度可持续发展 (ESG) 报告的独立审验声明

致厦门银行股份有限公司的管理层及利益相关方：

北京商道融绿咨询有限公司（以下简称“商道融绿”）受厦门银行股份有限公司（以下简称“厦门银行”）的委托，对其《厦门银行 2024 年度可持续发展 (ESG) 报告》（以下简称“ESG 报告”）披露的有关信息进行独立的第三方审验。商道融绿的审验情况如下。

审验范围

1. 时间范围
本次审验时间范围限于《ESG 报告》披露的 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日期间的信息，报告期之外的任何相关信息均不在本次审验范围之内。

2. 信息范围
本次审验的范围限于《ESG 报告》披露的厦门银行的信息，不包括厦门银行的供应商或其他第三方的信息。对于《ESG 报告》中披露的已经通过独立第三方机构审计或鉴证的信息和数据，本次不再重复审验。

3. 审验范围
本次审验范围包括两方面：一为评估《ESG 报告》是否有不符合 AA1000AP (2018) 中包容性、实质性、回应性和影响力原则的情况；二为评估《ESG 报告》中的特定信息是否可靠性和质量。特定情况信息包括：

· 绿色信贷余额 (亿元)	· 环境 (ESG) 温室气体排放 (吨二氧化碳当量)
· 绿色信贷客户 (家)	· 普惠贷款余额 (亿元)
· 持有绿色债券余额 (万元)	· 涉贷投诉率 (%)
· 碳减排支持工具发放绿色信贷 (万元)	· 员工人均培训次数 (次)
· 绿色债券资金发放绿色信贷 (亿元)	· 投诉办结率 (%)
· 披露《范围 1》温室气体排放 (吨二氧化碳当量)	

责任

厦门银行的管理层对《ESG 报告》的编制和内容负全部责任，并保证《ESG 报告》的内容以及提供给商道融绿的资料的完整性和真实性，不存在重大遗漏情况。

商道融绿的责任是依据厦门银行提供的资料信息，依据 AA1000 审验标准 v3 (AA1000AS v3) 出具独立的审验声明。

标准

商道融绿使用 AA1000AS v3 作为审验服务参照的标准。AA1000AS v3 是指由 AccountAbility 创建的审验标准。本次审验类型和深度为“类型二、中度审验”。

商道融绿依据《商道融绿非财务信息披露审验方法》编制审验声明。

商道融绿同时参考的标准、原则及倡议包括：全球报告倡议组织 (GRI)《可持续发展报告标准》(香港联交所《环境、社会及管治报告守则》)/沪深北三大交易所《上市公司可持续发展报告指引》/气候相关财务信息披露工作组 (TCFD) 框架/国际可持续标准理事会 (ISSB)《国际财务报告可持续披露准则第 1 号——可持续相关财务信息披露一般要求》、《国际财务报告可持续披露准则第 2 号——气候相关披露》/欧盟《企业可持续发展报告指令》(CSRD)《温室气体核算体系 (GHG Protocol)》等。

审验方法

1. 制定审验计划



鉴证声明：厦门银行 2024 年度可持续发展 (ESG) 报告

商道融绿在审验计划中记录关键的资源需求、需收集的证据、任务、活动、可交付成果和时间表，形成审验计划书。

2. 收集信息

商道融绿按照计划性、平衡性、完整性、时效性的原则，评估所收集信息的质量。

3. 进行审验

- 开展访谈，访谈人员包括董事会办公室、公司业务管理部、零售业务管理部、授信管理部、风险管理部、行政管理部等负责可持续发展相关工作的人员。
- 审阅厦门银行所提供的相关文件资料。
- 审阅《ESG 报告》的信息是否符合 AA1000AP (2018) 中包容性、实质性、回应性及影响力原则。
- 审阅《ESG 报告》是否参照上海证券交易所《上海证券交易所上市公司自律监管指引第 14 号——可持续发展报告（试行）》编制。

4. 商道融绿认为其他必要的工作

独立性和能力

1. 独立性

商道融绿声明，与厦门银行为完全相互独立的机构，对该公司不存在偏见和利益冲突。

2. 能力

商道融绿专注于为客户提供环境、社会和公司治理 (ESG) 评级、绿色金融战略规划、环境和社会风险管控 (ESRM)、绿色金融产品创新、绿色金融与责任投资研究、绿色债券评估认证、绿色信贷和责任投资能力建设等可持续发展金融方面的专业咨询、研究和培训等服务。

商道融绿团队持有 AA1000AS v3 的证书，该证书可证明商道融绿使用和遵守 AccountAbility 的 AA1000AS v3，以及使用与此类可持续性报告服务相关的 AA1000AS v3 标准。

商道融绿中担任项目负责人拥有 AA1000 认证可持续发展报告 (CSAP) 证书 (ISO 4001) 内审员资质、CFA-ESG 证书、EFFAS-CESGA 证书、GRI 培训证书、银行资产管理可持续发展领域的资质，团队由具有丰富可持续发展领域经验的专业人士构成，其符合 AA1000AS v3 标准中完整的要求。

局限性

商道融绿在本次《ESG 报告》审验中，所验证的信息和数据完全依赖厦门银行提供的有关信息和数据，从其他外部渠道获取信息，亦未对外部利益相关方进行访谈。

审验内容

1. AA1000AP (2018) 原则性审验

原则性：厦门银行认识到了主要利益相关方，通过不同的方式持续与主要利益相关方沟通，并对外部沟通情况。厦门银行为利益相关方参与提供了必要的制度保障。

实质性：厦门银行收集了主要利益相关方的意见，建立了实质性议题的识别流程，识别出了与公同高度相关的 ESG 议题，并采用科学的方法来确定实质性议题的优先程度。

回应性：厦门银行对其主要利益相关方关注的实质性议题做出了回应，在风险管理中融入了相关 ESG 议题，且在能力建设及资源投入方面有所行动。

影响性：厦门银行建立了衡量、评估和管理公司的影响的流程，并持续影响纳入公司的实质性议题和战略举措。

2. 特定可持续发展绩效信息审验



鉴证声明：厦门银行 2024 年度可持续发展 (ESG) 报告

验证《ESG 报告》中的特定绩效信息的质量和可靠性。

结论

- 商道融绿未发现《厦门银行 2024 年度可持续发展 (ESG) 报告》有不符合 AA1000AP (2018) 中包容性、实质性、回应性和影响力原则的情况。
- 商道融绿未发现任何事项影响《厦门银行 2024 年度可持续发展 (ESG) 报告》中所述的特定可持续发展绩效信息的质量和可靠性。该特定绩效信息可供利益相关方使用。
- 商道融绿未发现《厦门银行 2024 年度可持续发展 (ESG) 报告》有不满足上海证券交易所《上海证券交易所上市公司自律监管指引第 14 号——可持续发展报告（试行）》编制内容的情况。



审验机构：北京商道融绿咨询有限公司
审验负责人：吴静

2025 年 4 月 25 日 中国·北京

报告内容索引

上交所《上海证券交易所上市公司自律监管指引第 14 号——可持续发展报告（试行）》索引

维度	序号	议题	对应条款	披露索引
环境	1	应对气候变化	第二十一条至第二十八条	5, 22-67
	2	污染物排放	第三十条	62
	3	废弃物处理	第三十一条	64
	4	生态系统和生物多样性保护	第三十二条	38, 49, 54
	5	环境合规管理	第三十三条	62, 64
	6	能源利用	第三十五条	61, 65-67
	7	水资源利用	第三十六条	62
社会	8	循环经济	第三十七条	64
	9	乡村振兴	第三十九条	74, 111
	10	社会贡献	第四十条	107-110
	11	创新驱动	第四十二条	131-139
	12	科技伦理	第四十三条	140
	13	供应链安全	第四十五条	67, 111
	14	平等对待中小企业	第四十六条	111

维度	序号	议题	对应条款	披露索引
社会	15	产品和服务安全与质量	第四十七条	69-74, 86-101
	16	数据安全与客户隐私保护	第四十八条	96-97
	17	员工	第五十条	140-143
可持续发展相关治理	18	尽职调查	第五十二条	102-106
				35-40
				124, 129, 137
				19, 89
	19	利益相关方沟通	第五十三条	92-93
自主披露的议题（普惠金融、新市民金融、服务实体经济、科技金融、两岸金融、公司治理、风险管理与内控合规）				100-101, 106
				120
	20	反商业贿赂及反贪污	第五十五条	127-129
	21	反不正当竞争	第五十六条	98, 130
				69-74
				75-85
				121-130

中国人民银行厦门分行《厦门市银行业金融机构环境信息披露（法人）》
索引

维度	披露索引
一、关于本报告	1
二、总体概况	2-10, 25, 144-152
三、治理结构	11-14, 22-24, 114-119
四、政策制度	43-46
五、产品创新与研究成果	46-55
六、经营活动对气候与环境的影响	22-42, 60-67, 148-152
七、投融资活动对气候与环境的影响	22-60, 146-148
八、未来展望	2-3, 25

中国人民银行厦门分行《厦门市银行业金融机构环境信息披露》
（厦门区域）索引

维度	披露索引
表 1：金融机构绿色金融及环境风险管理政策制度情况表	43-46
表 2：金融机构绿色贷款差异化执行政策	46
表 3：金融机构经营活动对环境产生的影响	22-42, 60-67 148-152
表 4：节能环保活动开展情况	67
表 5：金融机构绿色项目情况表	50-54
表 6：金融机构绿色金融产品创新案例	46-56
表 7：报告期末绿色贷款余额折合减排情况	147
表 8：报告期末投融资业务碳排放核算	56-59
表 9：碳中和银行网点建设情况	67

《GRI 可持续发展报告标准》（2021）索引

使用说明	厦门银行股份有限公司在 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日参照 GRI 标准报告了在此份 GRI 内容索引中引用的信息。
------	---

使用的 GRI 1	GRI 1: 基础 2021
-----------	----------------

GRI 标准	披露项	披露索引
GRI 2: 一般披露 2021	2-1 组织详细情况	7
	2-2 纳入组织可持续发展报告的实体	1
	2-3 报告期、报告频率和联系人	1
	2-4 信息重述	无
	2-5 外部鉴证	159

GRI 标准	披露项	披露索引
GRI 2: 一般披露 2021	2-6 活动、价值链和其他业务关系	7
	2-7 员工	102-106, 154-157
	2-8 员工之外的工作者	102-106, 154-157
	2-9 管治架构和组成	113-120, 144
	2-10 最高管治机构的提名和遴选	113-115
	2-12 在管理影响方面, 最高管治机构的监督作用	11-14, 22-24 86-87 113-120, 131-132
	2-13 为管理影响的责任授权	11-14, 22-24 86-87, 131-132

GRI 标准	披露项	披露索引
GRI 2: 一般披露 2021	2-14 最高管治机构在可持续发展报告中的作用	11-14, 17
	2-15 利益冲突	113-120
	2-16 重要关切问题的沟通	11-20, 113-120
	2-17 最高管治机构的共同知识	16, 115
	2-18 对最高管治机构的绩效评估	11-13, 117
	2-19 薪酬政策	11-13, 114-118
	2-20 确定薪酬的程序	11-13, 114-118
	2-22 关于可持续发展战略的声明	15-16
	2-25 补救负面影响的程序	89-92, 142-143
	2-26 寻求建议和提出关切的机制	92, 106, 128

GRI 标准	披露项	披露索引
GRI 2: 一般披露 2021	2-27 遵守法律法规	60-67, 87-89 97, 123-125 130
	2-28 协会的成员资格	2-3, 60
	2-29 利益相关方参与的方法	19
	2-30 集体谈判协议	156
	3-1 确定实质性议题的过程	17-18
GRI 3: 实质性议题 2021	3-2 实质性议题清单	17-18
	3-3 实质性议题的管理	11-143
GRI 201: 经济绩效 2016	201-1 直接产生和分配的经济价值	7, 144

GRI 标准	披露项	披露索引
GRI 201: 经济绩效 2016	201-2 气候变化带来的财务影响以及其他风险和机遇	25-32
	201-3 义务性固定福利计划和其他退休计划	103
GRI 203: 间接经济影响 2016	203-1 基础设施投资和支持性服务	22-60, 69-85, 111
	203-2 重大间接经济影响	22-60, 69-85, 111
GRI 204: 采购实践 2016	204-1 向当地供应商采购支出的比例	157
GRI 205: 反腐败 2016	205-2 反腐败政策和程序的传达及培训	127-130
	205-3 经确认的腐败事件和采取的行动	127, 145

GRI 标准	披露项	披露索引
GRI 207: 税收 2019	207-1 税务管理方法	126
	207-2 税收治理、管控及风险管理	126
	207-4 国别报告	144
GRI 301: 物料 2016	301-1 所用物料的重量或体积	150-151
	301-2 所使用的回收再利用的物料	64
GRI 302: 能源 2016	302-1 组织内部的能源消耗量	61, 66, 146-152
	302-2 组织外部的能源消耗量	150-151
	302-3 能源强度	150-151
	302-4 减少能源消耗量	61, 66, 150-151

GRI 标准	披露项	披露索引
GRI 303: 水资源和污水 2018	303-1 组织与水 (作为共有资源) 的相互影响	32, 47-54 55, 62, 67
	303-2 管理与排水相关的影响	62
	303-5 耗水	62, 66, 150-151
GRI 304: 生物多样性 2016	304-2 活动、产品和服务对生物多样性的重大影响	38, 49, 54
GRI 305: 排放 2016	305-1 直接 (范畴 1) 温室气体排放	41-42, 148-149
	305-2 能源间接 (范畴 2) 温室气体排放	41-42, 148-149
	305-3 其他间接 (范畴 3) 温室气体排放	148

GRI 标准	披露项	披露索引
GRI 305: 排放 2016	305-4 温室气体排放强度	41-42, 148-149
	305-5 温室气体减排量	41-42, 148-149
GRI 306: 废弃物 2020	306-1 废弃物的产生及废弃物相关重大影响	64
	306-2 废弃物相关重大影响的管理	64-65
	306-3 产生的废弃物	64, 152
GRI 308: 供应商环境评 估 2016	308-2 供应链对环境的负面影响以及采取的行动	67, 111
GRI 401: 雇佣 2016	401-1 新进员工和员工流动率	155-156
	401-2 提供给全职员工 (不包括临时或兼职员工) 的福利	103

GRI 标准	披露项	披露索引
GRI 403: 职业健康与 安全 2018	403-3 职业健康服务	106
	403-4 职业健康安全事务: 工作者的 参与、协商和沟通	106
	403-5 工作者职业健康安全培训	106
	403-6 促进工作者健康	103, 106
	403-7 预防和减轻与商业关系直接相 关的职业健康安全影响	106
	403-9 工伤	106, 157
	403-10 工作相关的健康问题	106

GRI 标准	披露项	披露索引
GRI 404: 培训与教育 2016	404-1 每名员工每年接受培训的平均 小时数	156
	404-2 员工技能提升方案和过渡协助 方案	104-105
GRI 405: 多元化与平等 机会 2016	405-1 管治机构与员工的多元化	102, 115
GRI 406: 反歧视 2016	406-1 歧视事件及采取的纠正行动	未发生
GRI 408: 童工 2016	408-1 具有重大童工事件风险的运营 点和供应商	未发生

GRI 标准	披露项	披露索引
GRI 409: 强迫或强制劳动 2016	409-1 具有强迫或强制劳动事件重大风险的运营点和供应商	未发生
GRI 413: 当地社区 2016	413-1 有当地社区参与、影响评估和发 展计划的运营点	67, 73, 100-101 107-111
GRI 414: 供应商社会评估 2016	414-1 使用社会标准筛选的新供应商	111
	414-2 供应链对社会的负面影响以及 采取的行动	111, 129
GRI 417: 营销与标识 2016	417-1 对产品和服务信息与标识的要求	88-89, 98-99
	417-3 涉及市场营销的违规事件	未发生
GRI 418: 客户隐私 2016	418-1 与侵犯客户隐私和丢失客户资 料有关的经证实的投诉	未发生

负责任银行签署方工作进展报告摘要

原则 1：一致性

内容

简述贵行的可持续发展战略，以及该战略与哪些国际、地区或国家框架和联合国可持续发展目标保持一致。请注明本报告期内的变化。

回应：

厦门银行成立于 1996 年，是大陆首家台资背景城商行，2020 年获评“全国文明单位”。截至 2024 年末，资产总额 4,077.95 亿元，信用评级 AAA 级。业务涵盖存贷款、结算、外汇等，网点覆盖福建、重庆。聚焦中高端财富客户、中小企业、普惠小微和两岸客群，2024 年营收 57.59 亿元，净利润 267.06 亿元，厦门地区营收占比 60.79%。关于经营情况的详述见请年报章节：管理层讨论与分析 – 报告期内主要经营情况 – 资产负债表分析 – 发放贷款及垫款 – 按行业分布情况。

公司制定《2024-2026 年可持续发展（ESG）战略规划》和《厦门银行股份有限公司绿色金融工作方案》，积极响应国家“双碳”政策和金融五篇大文章；制定《厦门银行股份有限公司授信政策（2024 年）》，明确“绿色 + 双碳”导向。并在产品、组织架构等方面积极配合。关于战略及具体工作方案请详见：投融资气候与环境影响 – 厦门银行环境相关政策制度（P44-45）。

原则 2：影响与目标设定

内容

简述贵行最重要的影响领域，以及为识别、衡量和管理这些领域而采取的措施——包括影响分析结果、设定的目标（包括相关产业、投资组合覆盖范围和关键绩效指标）、采取的行动，以及对照目标所取得的进展。在已设定目标的情况下，分享银行转型或行动计划的详情以及所取得的进展。请尽量解释银行如何处理影响领域之间的相互联系。

进展指标示例

- 影响分析和每个设定目标所覆盖的银行投资组合百分比。
- 关键绩效指数数据的更新，以具体体现在目标方面的进展。

回应：

公司的企业贷款主要覆盖：批发和零售业、制造业、租赁和商务服务业、建筑业和房地产业等。对公业务纳入影响分析范围。

公司经过影响分析结合国家及省内重要政策，识别气候稳定性和资源和服务的可用性、可及性、可负担性和质量这两个重要影响领域，以及与 SDG 目标对应的 SDG9 产业、创新和基础设施。结合国家金融“五篇大文章”与福建省相关政策，公司拟设定绿色金融和科技金融两个目标，其中绿色金融重点回应气候稳定性，科技金融主要助力提高资源服务可用、可及性、可负担性和质量，并部分回应 SDG 目标，公司选择对应的绿色信贷增速和科技型企业贷款增速为首选指标，选择的基线为 2024 年末相关数据，设定 SMART 目标为接下来两年（到 2026 年末），绿色信贷和科技型企业贷款增速不低于全行其他各项贷款。

为确保实现目标，公司强化组织落实、完善保障制度、创新产品与服务、对于气候变化开展压力测试。提出“以价值挖掘、长期陪伴的视角服务科技型企业”的科技金融战略，将绿色金融和科技金融纳入绩效考核体系。相关措施请详见可持续发展（ESG）报告：服务实体经济－科技金融（P76）。

原则 3：客户与顾客

内容

简述贵行如何以负责任的方式与客户合作，共同应对重大影响，包括所提供的产品和服务、内部政策和流程，以及参与实施鼓励可持续实践 / 经济活动的目标 / 行动计划 / 转型计划。请注明本报告期内的变化。

进展指标示例

- 在关键领域或行业中参与沟通的客户和 / 或顾客百分比。
- 在全球或地区资产组合中，可持续投融资金额（以美元或人民币计），或可持续投融资金额的百分比。

回应：

在绿色金融方面，2024 年末公司绿色贷款余额为 130.7 亿元（金融监管总局口径），比年初增长 50 亿元。公司通过绿色信贷、“碳减排挂钩”贷款、绿色债券投资、绿色租赁、“绿票通”再贴现、数字信用卡等业务支持低碳转型，并连续成功发行规模 35 亿元的绿色金融债券，重点支持节能环保、清洁生产、清洁能源以及基础设施绿色升级领域。报告年度内，公司实现了系统内首笔“碳减排贷款”、福建省首笔“海洋碳汇质押贷款”及福建省首批钢铁行业转型金融贷款落地。公司将持续深化绿色金融、蓝色金融及可持续金融创新。详见可持续发展 (ESG) 报告：投融资气候与环境影响 – 绿色产品与服务创新（P46-49）。

在科技金融方面，2024 年末公司科技金融贷款余额 119.67 亿元，较 2023 年增加 30.16 亿元，增幅 33.69%（金融监管总局口径）。根据企业发展周期，公司将科技型企业分为“初创期”“成长期”“成熟期”等不同阶段，并适配不同的科技金融产品。提供包括知识产权质押贷、科技信用贷、高新贷、技改贷及其他涵盖一般贷款、票据、支付结算、债券发行及承销等一揽子金融服务。详见可持续发展 (ESG) 报告：服务实体经济 – 科技金融（P78-80）。

原则 4：利益相关方

内容

简述贵行如何与利益相关者协商、沟通和合作，以实施负责任银行原则。例如：了解认识环境社会影响、设定具有雄心的目标、倡导有利与可持续发展监管 / 政策环境，以及建立有助于应对重大影响的合作伙伴关系。请注明本报告期内的变化。简述贵行如何与利益相关者协商、沟通和合作，以实施负责任银行原则。例如：了解认识环境社会影响、设定具有雄心的目标、倡导有利与可持续发展监管 / 政策环境，以及建立有助于应对重大影响的合作伙伴关系。请注明本报告期内的变化。

回应：

为支持厦门市绿色金融创新试验区申创工作，公司参与多项绿色金融相关研究并获得绿色金融领域多项荣誉，公司牵头开展了《对台绿色金融合作研究报告》，并参与了《海洋碳汇等生态产品价值研究报告》，清洁电力设施案例在国家金融监督管理总局厦门监管局等部门联合举办的评选中获得优秀案例奖。详见可持续发展（ESG）报告：投融资气候与环境影响 – 绿色金融研究（P60）。

原则 5：管理与文化

内容

简述贵行为实施负责任银行原则相关主要治理架构（董事会和执行层）及相关责任机制。例如：治理架构如何支持贵行对重大影响和风险的管理，包括行动 / 转型计划的目标实施和监督。另请简述贵行说明如何在内部推动负责任的银行文化（例如通过员工学习与发展）。请注明本报告期内的变化及进展。

进展指标示例

- 与可持续发展目标挂钩的薪酬实践详情。
- 参与负责任银行原则专题培训的员工百分比。

回应：

公司建立健全 ESG 治理体系，构建由董事会及专门委员会，环境、社会和治理（ESG）推进领导小组，以及工作小组组成的三层治理架构，推动环境、社会及治理议题深度融入公司战略规划与重大决策流程，为实现可持续发展目标提供坚实保障。详见可持续发展（ESG）报告：ESG 治理体系（P11）。

公司通过交流培训和纳入绩效考核体系促进内部绿色金融文化建设。详见可持续发展（ESG）报告：ESG 战略 – 能力建设（P16）。

公司修订《全面风险管理政策》，将 ESG 管理融入全面风险管理体系，开展气候风险与机遇识别评估。并制定了《厦门银行股份有限公司授信政策（2024 年）》，详见可持续发展（ESG）报告：绿色金融与应对气候变化 – 战略（P25–26）和绿色金融与应对气候变化 – 影响、风险和机遇管理（P33–36）。

原则 6：透明度与负责制

内容

除原则一到原则五的信息之外，可补充其他重要信息。

请简要注明是否对可持续发展相关信息进行了审验，如有，请提供出处（可选项）。

回应：

公司对于可持续发展（ESG）报告做了 AA1000 类型二中度审验，审验声明请见可持续发展（ESG）报告 P159。



厦门银行
Xiamen Bank

客户为先 诚信为本 专业共进 同心共益