

证券代码：601187

证券简称：厦门银行

厦门银行股份有限公司 投资者关系活动记录表

编号：2024-09

投资者关系活动类别	<input checked="" type="checkbox"/> 特定对象调研 <input type="checkbox"/> 分析师会议 <input type="checkbox"/> 媒体采访 <input type="checkbox"/> 业绩说明会 <input type="checkbox"/> 新闻发布会 <input type="checkbox"/> 路演活动 <input type="checkbox"/> 现场参观 <input type="checkbox"/> 其他
参与单位名称	申万宏源证券、招商证券、中信保诚基金、财通基金、华安财保资产、前海再保险等 8 家机构、11 人次参加线下调研
时间	2024 年 9 月 4 日（星期三）9:30 - 11:00
地点	厦门银行 A602 会议室
公司接待人员	行长吴昕颢、副行长兼董事会秘书谢彤华、董事会办公室主任兼证券事务代表张晓芳及相关部门领导
投资者关系活动主要内容介绍	<p>1. 公司上半年净利润下滑主要原因是什么？</p> <p>2024 年上半年，公司净利润同比下滑主要原因一是受 LPR 持续下行及存量按揭利率下调等因素的影响，公司净息差同比下降 20BP，利息净收入同比减少。另一原因是受减值计提金额同比增加较多的影响。2024 年上半年，公司累计计提减值损失 4.64 亿元，同比增长 144.18%。剔除减值计提的影响，公司上半年实现拨备前利润总额 17.81 亿元，同比小幅下降 3.04%。</p> <p>2. 公司上半年拨备计提大幅增加的原因？</p> <p>2024 年上半年，公司累计计提减值损失 4.64 亿元，较去年同期增长 2.74 亿元，同比增长 144.18%，主要是个人贷款减值计提增加。2024 年上半年国内经济整体回升向好，但仍呈现结构性差异，部分个体工商户经营出现困难，叠加抵押物价值下跌影响，个人贷款不良有所上升，公司对该类资产加大减值计提，该部分贷款大部分是抵押类贷款或有第三方履约担保的业务，公司将加强问题资产的处置和清收力度，持续防范化解风险。截至 2024 年 6 月，公司</p>

拨备覆盖率为 396.22%，风险抵御能力保持较高水平。

3. 能否简单介绍一下不良贷款的细分？其中零售贷款不良率提升较快，具体什么原因？有什么措施？

截至 2024 年 6 月末，公司不良贷款余额 16.13 亿元，不良贷款率 0.76%，与年初持平，资产质量保持平稳。其中，对公贷款（不含票据贴现）的不良率为 0.73%，较年初下降 0.36 个百分点。个人贷款不良率 0.99%，较上年末上升 0.48 个百分点。2024 年上半年，国内经济整体回升向好，但仍呈现结构性差异，部分个体工商户经营出现困难，还款能力下降，叠加抵押物价值下跌影响，个人贷款不良率有所上升。公司通过持续开展客户信贷特征、行为特征等基础特征挖掘，不断优化以风险模型及风险特征运用为基础的风险管理策略，持续提升贷前风险识别和贷中风险预警的有效性，逐月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，针对清单客户及时采取管控措施，加速高风险客户的化解、处置。

4. 2024 上半年关注类贷款、逾期贷款增加较多，主要原因是什么？

截至 2024 年 6 月末，公司关注类贷款金额 48.30 亿元，较上年末增加 18.26 亿元，主要系针对部分基本面正常但受外部经济环境变化影响出现风险信号的客户，本公司基于审慎原则将其分类下调为关注。公司持续跟踪关注类客户的经营情况及关注类贷款的变化情况，加强关注类贷款管理，持续防范化解关注类客户信用风险。

截至 2024 年 6 月末，公司逾期贷款金额 32.03 亿元，较上年末增加 8.96 亿元，逾期贷款占贷款及垫款总额 1.50%，较上年末增加 0.40 个百分点，主要是由个别民营企业集团授信客户贷款、个人经营性贷款逾期所致。公司已对逾期贷款计提充足拨备，并密切关注逾期贷款客户经营财务及偿债能力变化等情况，全面做好资产保全工作，加强问题资产处置力度，持续防范化解信用风险。

5. 公司基金投资的底层资产是什么？

截至 2024 年上半年末，公司投资公募基金均为债券型基金。

基金底层资产投向系固定收益为主的债券：其中利率债（国债、政金债、地方债）占比超 80%，其余为同业存单、商业银行金融债、高等级信用债。底层资产流动性佳、市场风险可控、信用风险较低。

6、关于净息差指标公司未来的想法规划？后续维稳或者改善净息差的措施有哪些？

2024 年上半年，净息差结构优化措施的效果逐步显现，自 2024 年 1 月探底后，2024 年上半年净息差呈现回升态势。从当前经济形势、宏观政策取向、利率变化情况来看，未来息差仍面临收窄的压力。公司将持续将工作重点聚焦于存贷业务内部结构的摆布，同时进一步提升差异化竞争力，多方位、多途径改善净息差。资产端坚持持续压降低息票据规模，增加一般贷款投放的导向，提升结构优化对资产收益率的贡献度。同时加强定价管理，敏捷地进行内外部价格适应性的调整，强化对客户的经营，深挖客户的综合效益，推动贷款利率降中趋稳。此外，做好大类资产配置，根据市场研判提升投资配置效率。负债端通过增加活期存款占比、审慎安排高成本、长久期存款的吸收来优化存款结构、提升负债质量，同时充分利用市场合理充裕的资金环境，统筹存款、市场资金、低成本央行再贷款等优化付息负债成本。

7. 公司分红政策如何，是否考虑中期分红？

公司上市以来一直坚持稳定、持续的分红政策，2021-2023 年度每股现金分红分别为 0.25 元、0.29 元和 0.31 元，保持稳定增长，现金分红率已连续三年超过 30%。公司将在资本充足率满足监管要求和业务长远发展的前提下，参考上市银行中期分红的实施情况，充分考虑投资者投资回报需求，加速研究中期分红事宜。