

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本公告全部或任何部份內容而產生或因倚賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。



CHINA BOHAI BANK CO., LTD.

渤海銀行股份有限公司

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：9668)

2021年中期業績公告

渤海銀行股份有限公司(「本行」)董事會(「董事會」)謹此宣佈本行截至2021年6月30日止六個月之未經審計中期業績。本公告列載本行2021年中期報告全文，並符合香港聯合交易所有限公司證券上市規則中有關中期業績初步公告附載的資料之要求。

發佈中期業績公告及中期報告

本業績公告的中英文版本可於香港交易及結算所有限公司的網站(www.hkexnews.hk)及本行網站(www.cbhb.com.cn)查閱。在對中英文版本理解上發生歧義時，以中文為準。本行2021年中期報告的印刷版本將會隨後寄發予本行H股股東，並可於其時在香港交易及結算所有限公司的網站(www.hkexnews.hk)及本行網站(www.cbhb.com.cn)閱覽。

承董事會命
渤海銀行股份有限公司
李伏安
董事長

中國 • 天津
2021年8月27日

於本公告日期，本行董事會成員包括執行董事李伏安先生、屈宏志先生、李毅先生及杜剛先生；非執行董事馮載麟先生、崔雪松先生、元微女士、葉柏壽先生、胡愛民先生、張喜芳先生及張雲集先生；以及獨立非執行董事毛振華先生、遲國泰先生、牟斌瑞先生、謝日康先生、汪韜先生及朱寧先生。

目錄

| | |
|-------------------------|-----|
| 釋義 | 2 |
| 重要提示 | 3 |
| 公司基本情況簡介 | 4 |
| 會計數據和業務數據摘要 | 5 |
| 管理層討論與分析 | 7 |
| 股本變動及股東情況 | 47 |
| 董事、監事、高級管理層成員、員工和分支機構情況 | 51 |
| 公司治理 | 57 |
| 重要事項 | 60 |
| 審閱報告及中期財務報告 | 64 |
| 資本構成和槓桿率信息補充資料 | 177 |
| 組織架構圖 | 188 |

釋義

| | | |
|-------------|---|--|
| 本行／公司章程 | 指 | 《渤海銀行股份有限公司章程》 |
| 本行、公司 | 指 | 渤海銀行股份有限公司，一家根據中國相關法律法規於2005年12月30日在中國成立的股份有限公司，其H股於香港聯交所上市（股票代碼：9668） |
| 中國銀保監會、銀保監會 | 指 | 中國銀行保險監督管理委員會 |
| 中國銀監會 | 指 | 原中國銀行業監督管理委員會 |
| 中央銀行 | 指 | 中國人民銀行 |
| 中國企業會計準則 | 指 | 中華人民共和國財政部於2006年2月15日及以後期間頒佈的《企業會計準則－基本準則》、具體會計準則、企業會計準則應用指南、企業會計準則解釋及其他相關規定 |
| 中國證監會 | 指 | 中國證券監督管理委員會 |
| 內資股 | 指 | 本行發行的每股面值人民幣1.00元的普通股，以人民幣認購或入賬列作繳足 |
| H股 | 指 | 本行發行的每股面值人民幣1.00元的境外上市外資股，以港元認購及買賣，在香港聯交所上市及買賣 |
| 香港交易所 | 指 | 香港交易及結算所有限公司 |
| 香港聯交所 | 指 | 香港聯合交易所有限公司 |
| 國際財務報告準則 | 指 | 國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》《國際會計準則》、相關準則修訂及解釋性公告 |
| 《上市規則》 | 指 | 《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》 |
| 《標準守則》 | 指 | 《上市規則》附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》 |
| 本報告日期 | 指 | 本行董事會審議通過本中期報告之日 |
| 報告期 | 指 | 截至2021年6月30日止六個月 |
| 國務院國資委 | 指 | 中華人民共和國國務院國有資產監督管理委員會 |
| 《證券及期貨條例》 | 指 | 《證券及期貨條例》（香港法例第571章） |
| 「四五」規劃 | 指 | 《渤海銀行股份有限公司2021-2025年發展戰略規劃》 |
| 天津市國資委 | 指 | 天津市人民政府國有資產監督管理委員會 |

重要提示

本行董事會、監事會和董事、監事及高級管理層成員保證本報告所載資料不存在任何虛假記載、誤導性陳述或者重大遺漏，並對其內容的真實性、準確性和完整性承擔個別及連帶責任。

本行第五屆董事會第二十五次會議於2021年8月27日審議並通過了本行《2021年中期報告》。本次會議應出席董事17名，實際出席董事17名，其中：執行董事李毅先生授權執行董事杜剛先生行使表決權。本行5名監事列席了本次會議。

本行法定代表人、董事長李伏安先生，行長屈宏志先生，主管財會工作負責人杜剛先生及會計機構負責人汪峰雷先生保證本報告中財務報告的真實、準確、完整。

經2020年度股東大會審議批准，本行已向於2021年5月27日名列股東名冊的股東派發2020年度現金股息，每10股派發現金股息人民幣0.85元（含稅），合計人民幣150,977.0萬元（含稅）。本行2021年中期不進行利潤分配或資本公積轉增股本。

本行2021年中期財務報告未經審計。

本報告涉及未來計劃等前瞻性陳述不構成本行對投資者的實質承諾，請投資者注意投資風險，並理解計劃、預測與承諾之間的差異。

本報告詳細描述了本行在經營管理中面臨的主要風險，以及本行採取的應對措施，具體情況請參見本報告「管理層討論與分析－全面風險管理情況」部分。

本報告所載財務數據及指標按照國際財務報告準則編製，除特別說明外，貨幣單位均以人民幣列示。本報告所載若干金額及百分比數字已作四捨五入調整，任何表格中總數與金額總和間的差異均由於四捨五入所致。

本報告分別以中、英文編製，在對中英文文本理解上產生歧義時，以中文文本為準。

公司基本情況簡介

- 一、 法定中文名稱：渤海銀行股份有限公司（簡稱「渤海銀行」）
- 二、 法定英文名稱：CHINA BOHAI BANK CO., LTD.（縮寫「CBHB」）
- 三、 法定代表人：李伏安
- 四、 授權代表：杜剛、蘇淑儀
- 五、 董事會秘書：杜剛
聯席公司秘書：杜剛、蘇淑儀
- 六、 註冊及辦公地址：中國天津市河東區海河東路218號
郵政編碼：300012
國際互聯網網址：www.cbhb.com.cn
客服及投訴電話：(86)95541，(86)400 888 8811
電子信箱：IR@cbhb.com.cn
聯繫電話：(86)22-5878 9668
傳真：(86)22-5831 6529
- 七、 香港主要營業地址：香港中環國際金融中心二期12樓1201-1209及1215-1216室
- 八、 信息披露網站：香港交易所的網站(www.hkexnews.hk)、本行網站(www.cbhb.com.cn)
中期報告備置地：本行董事會辦公室
- 九、 H股股票上市交易所：香港聯交所
股票簡稱：渤海銀行
股票代碼：9668
- 十、 股份登記處
內資股：中國證券登記結算有限責任公司
北京市西城區太平橋大街17號
H 股：香港中央證券登記有限公司
香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716號舖
- 十一、 法律顧問
中國大陸：北京市通商律師事務所
北京市朝陽區建外大街1號國貿寫字樓2座12至14層
中國香港：普衡律師事務所
香港中環花園道1號中銀大廈22樓
- 十二、 審計師
國內會計師事務所：畢馬威華振會計師事務所（特殊普通合夥）
北京市東城區東長安街1號東方廣場東2座辦公樓8層
國際會計師事務所：畢馬威會計師事務所
香港中環遮打道10號太子大廈8樓
- 十三、 合規顧問：海通國際資本有限公司
香港中環港景街1號國際金融中心一期3001-3006及3015-3016室
- 十四、 其他有關資料
首次註冊登記日期：2005年12月30日
統一社會信用代碼：911200007109339563
金融許可證機構編碼：B0017H112000001

會計數據和業務數據摘要

一、主要會計數據和財務指標

(單位：人民幣千元)

| | 2021年1-6月 | 2020年1-6月 | 增(減)(%) |
|--|---------------|---------------|------------|
| 經營業績數據： | | | |
| 營業收入 | 15,802,869 | 16,045,199 | (1.51) |
| 稅前利潤 | 6,720,782 | 6,285,339 | 6.93 |
| 淨利潤 | 5,344,565 | 5,046,711 | 5.90 |
| 每股指標(人民幣元)： | | | |
| 歸屬於本行普通股股東的基本每股收益 | 0.30 | 0.35 | (14.29) |
| 歸屬於本行普通股股東的稀釋每股收益 | 0.30 | 0.35 | (14.29) |
| 財務比率 ⁽¹⁾ (%)： | | | |
| 平均總資產收益率 ⁽²⁾ | 0.72 | 0.85 | 下降0.13個百分點 |
| 加權平均淨資產收益率 ⁽³⁾ | 12.48 | 15.35 | 下降2.87個百分點 |
| | 2021年6月30日 | 2020年12月31日 | 增(減)(%) |
| 規模指標： | | | |
| 資產總額 | 1,560,327,530 | 1,393,523,125 | 11.97 |
| 發放貸款和墊款總額 ⁽⁴⁾ | 976,828,197 | 887,537,545 | 10.06 |
| 負債總額 | 1,453,124,227 | 1,290,277,295 | 12.62 |
| 吸收存款總額 ⁽⁴⁾ | 846,729,827 | 746,725,783 | 13.39 |
| 權益總額 | 107,203,303 | 103,245,830 | 3.83 |
| 歸屬於本行普通股股東的 每股淨資產 ⁽⁵⁾ (人民幣元) | 4.91 | 4.69 | 4.69 |

註：(1) 中期財務比率均為年化。

(2) 平均總資產收益率為淨利潤除以期初及期末資產總額平均值。

(3) 加權平均淨資產收益率按中國證監會頒佈的《公開發行證券的公司信息披露編報規則第9號—淨資產收益率和每股收益的計算及披露(2010年修訂)》計算。

(4) 發放貸款和墊款總額及吸收存款總額均未含應計利息。

(5) 歸屬於本行普通股股東的每股淨資產為期末扣除其他權益工具後的歸屬於本行普通股股東的權益除以期末總股本。

二、補充財務指標

(單位：%)

| | 2021年1-6月 | 2020年1-6月 | 變動 | 2019年1-6月 |
|--------------------------|------------|-------------|------------|------------|
| 盈利能力指標 ⁽¹⁾ ： | | | | |
| 淨利差 ⁽²⁾⁽³⁾ | 1.79 | 2.24 | 下降0.45個百分點 | 1.92 |
| 淨利息收益率 ⁽²⁾⁽⁴⁾ | 1.92 | 2.43 | 下降0.51個百分點 | 2.06 |
| 成本收入比 ⁽⁵⁾ | 27.55 | 25.78 | 上升1.77個百分點 | 29.83 |
| | 2021年6月30日 | 2020年12月31日 | 變動 | 2020年6月30日 |
| 資產質量指標： | | | | |
| 不良貸款率 ⁽⁶⁾ | 1.76 | 1.77 | 下降0.01個百分點 | 1.78 |
| 撥備覆蓋率 ⁽⁷⁾ | 160.55 | 158.80 | 上升1.75個百分點 | 187.98 |
| 貸款撥備率 ⁽⁸⁾ | 2.82 | 2.81 | 上升0.01個百分點 | 3.35 |
| 資本充足率指標 ⁽⁹⁾ ： | | | | |
| 資本充足率 | 12.76 | 12.08 | 上升0.68個百分點 | 11.43 |
| 一級資本充足率 | 10.75 | 11.01 | 下降0.26個百分點 | 10.18 |
| 核心一級資本充足率 | 8.73 | 8.88 | 下降0.15個百分點 | 7.85 |

註：(1) 中期盈利能力指標均為年化。

(2) 本行自2020年度將信用卡分期收入從手續費及佣金收入重分類至利息收入，相關期間指標已重述。

(3) 淨利差按總生息資產平均收益率與總付息負債平均成本率的差額計算。

(4) 淨利息收益率按利息淨收入除以總生息資產平均餘額計算。

(5) 成本收入比按營業支出(不包括稅金及附加等)除以營業收入計算。

(6) 不良貸款率為不良貸款餘額除以發放貸款和墊款總額(未含應計利息)。

(7) 撥備覆蓋率為以攤餘成本計量的貸款減值準備加以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款減值準備之和除以不良貸款餘額。

(8) 貸款撥備率為以攤餘成本計量的貸款減值準備加以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款減值準備之和除以發放貸款和墊款總額(未含應計利息)。

(9) 本行根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》和中國企業會計準則等相關法規計算各級資本充足率指標。

管理層討論與分析

一、2021年上半年經濟、金融與監管環境

全球經濟穩步復甦，金融脆弱性上升

2021年以來，隨著全球疫苗接種範圍的擴大、各國寬鬆政策的積極應對以及前期封鎖政策的逐步放寬，全球經濟進入了復甦通道，中美兩國引領作用顯著。受疫情控制情況、經濟政策支持力度以及結構性因素的影響，各主要經濟體復甦速度明顯分化。疫情應對形勢下，各國持續寬鬆的財政貨幣政策帶來了通脹壓力以及債務風險積聚，金融市場的脆弱性與波動性有所增加，一定程度上為經濟復甦帶來更多複雜性。

國民經濟穩中加固、穩中向好，消費恢復顯著

總體來看，國內經濟持續穩定恢復，上半年GDP同比增長12.7%，運行質量進一步提升。生產需求有所增加，就業與物價穩定在合理區間內，新動能支持有力，國民經濟穩中加固、穩中向好。伴隨擴大內需和刺激消費政策的持續發力，國內消費恢復態勢迅猛，對經濟增長的拉動作用明顯。商品零售穩步增長，接觸型消費加快回升，新興業態增勢不減。不過，鑑於全球疫情持續演變，經濟政策不確定性增加，我國經濟發展仍面臨外部環境的挑戰。

貨幣信貸與社會融資規模適度增長，流動性合理充裕

2021年是「十四五」開局之年，金融業進一步鞏固疫情防控與經濟發展成果，助力新發展格局的構建。社會融資規模保持合理增長，人民幣貸款大幅增加，實體經濟綜合融資成本穩中有降。2021年以來，我國貨幣政策繼續保持合理適度，推動利率市場化進程，健全利率形成與傳導機制，保持流動性合理充裕。此外，金融積極加大對綠色低碳、科技創新、鄉村振興等重點領域的資金支持，助力經濟高質量發展。

防範化解金融風險，支持實體經濟發展

2021年上半年，疫情反覆、國際通脹、不良貸款上升等使金融市場風險積聚。銀行業監管保持「穩中有進」的總基調不變，關注後疫情時期不良資產反彈與資本補充，守住不發生系統性金融風險的底線，加強穿透監管，提升銀行業金融服務整體效能。銀保監會積極採取措施引導商業銀行向實體經濟減費讓利，收效明顯。實體經濟利潤回升也使銀行資產質量得以改善，逐步形成金融與實體經濟發展的良好循環格局。

二、發展戰略

本行以成為最佳體驗的現代財資管家為戰略願景，致力於為客戶提供有溫度的綜合金融服務方案，為股東創造持續穩健的價值，為員工打造最適宜的發展平台。

本行堅持以客戶為中心，著力提升穿行、穿透、穿越式金融服務能力，依託金融服務生態體系，佈局精準營銷，強化精細管理，推進精益協作，培育精英人才，營造精誠文化，不斷推進戰略願景的高質量實現。

本行著重從客戶、產品、渠道、風控、國際化、企業組織架構和文化六個方面加強戰略執行，堅持全面向零售銀行、交易銀行和輕型銀行轉型，持續推進渤海銀行高質量發展。持續優化客戶體驗，以匠心精神塑造「財資管家」品牌。持續豐富產品譜系，不斷提升全方位、管家式金融服務能力。持續推進全渠道佈局，完善生態銀行服務體系建設。堅持「全面、主動、敏捷、到位」的風險管理理念，完善「集中、垂直、獨立、制衡、融入」的風險管理體系，進一步提升風險管理能力。堅持國際化發展路徑，穩步推進跨境金融服務生態佈局。持續完善精益化的管理模式、企業文化和人才隊伍，以高質、高效的經營管理體系為客戶提供最佳體驗。

三、主要業務經營範圍

本行主要業務經營範圍包括：吸收公眾存款；發放短期、中期和長期貸款；辦理國內外結算；辦理票據承兌與貼現；發行金融證券；代理發行、代理兌付、承銷政府債券；買賣政府債券、金融債券；從事同業拆借；買賣、代理買賣外匯；結匯、售匯業務；從事銀行卡業務；提供信用證服務及擔保；代理收付款項及保險兼業代理；提供保管箱服務；從事衍生產品交易業務；證券投資基金託管、保險資金託管業務；證券投資基金銷售業務；經國務院銀行業監督管理機構批准的其他業務。（依法須經批准的項目，經相關部門批准後方可開展經營活動）

四、總體經營情況

報告期內，本行圍繞以實現高質量發展目標為引領，深入貫徹新發展理念，加快構建新發展格局，緊密結合關於服務實體經濟、深化金融改革、防範金融風險的各項要求，積極調整優化資產負債結構、全力推進創新轉型發展、持續推動金融科技轉型升級，主要業務規模指標繼續保持較快增長，盈利能力穩中有升，資產質量保持持續穩定。

資產負債規模穩健增長

截至報告期末，全行總資產達到15,603.28億元，較上年末新增1,668.04億元，增幅11.97%；其中，全行發放貸款和墊款淨額9,538.39億元，較上年末新增867.18億元，增速為10.00%。負債總額14,531.24億元，較上年末新增1,628.47億元，增幅12.62%；其中，吸收存款8,576.50億元，較上年末新增994.14億元，增速為13.11%。存貸款規模均保持較快增長。

信貸業務結構持續優化

報告期內，本行積極推進各項戰略舉措高效落地，著力加強對製造業科技創新、轉型升級和科技型中小製造業企業的金融支持，主動創新符合製造業特點的信貸管理機制和金融產品體系，圍繞製造業新型產業鏈和創新鏈，不斷推動製造業企業信貸規模增長。截至報告期末，全行製造業貸款總額970.31億元，較上年末增加184.58億元，增幅23.49%。加大對節能減排、循環經濟、清潔能源等節能環保企業和項目信貸支持力度，全面推動綠色信貸業務發展。截至報告期末，全行綠色信貸餘額265.89億元，較上年末增長33.74%。

資產質量管控有效

截至報告期末，本行不良貸款餘額171.86億元，比上年末略增14.72億元，不良貸款率1.76%，較上年末下降0.01個百分點。貸款損失準備計提充足，本行貸款減值準備275.92億元，較上年末增加26.39億元；債券、非債券及同業投資減值準備87.53億元；表外信貸承諾減值準備6.91億元；貸款撥備率2.82%，撥備覆蓋率160.55%；資產質量保持持續穩定，撥備指標符合監管要求。

盈利能力穩中有升

報告期內，本行努力增收節支、全力提升精細化經營管理水平，累計實現淨利潤53.45億元，同比增長5.90%。

五、財務報表分析

（一）損益及其他綜合收益表主要項目情況

1. 損益及其他綜合收益表項目變動情況

報告期內，本行淨利潤53.45億元，同比增長5.90%。

下表列示出所示期間本行損益及其他綜合收益表主要項目變動情況：

（單位：人民幣千元）

| | 2021年1-6月 | 2020年1-6月 | 變動額 | 增(減)(%) |
|--------|-------------|-------------|-----------|---------|
| 利息淨收入 | 13,543,866 | 14,032,245 | (488,379) | (3.48) |
| 非利息淨收入 | 2,259,003 | 2,012,954 | 246,049 | 12.22 |
| 營業收入 | 15,802,869 | 16,045,199 | (242,330) | (1.51) |
| 營業支出 | (4,711,555) | (4,417,196) | (294,359) | 6.66 |
| 資產減值損失 | (4,370,532) | (5,342,664) | 972,132 | (18.20) |
| 稅前利潤 | 6,720,782 | 6,285,339 | 435,443 | 6.93 |
| 所得稅費用 | (1,376,217) | (1,238,628) | (137,589) | 11.11 |
| 淨利潤 | 5,344,565 | 5,046,711 | 297,854 | 5.90 |
| 綜合收益總額 | 5,467,243 | 4,883,918 | 583,325 | 11.94 |

註：本行自2020年度將信用卡分期收入從手續費及佣金收入重分類至利息收入，本章節中相關期間數據均已重述。

2. 利息淨收入

報告期內，本行利息淨收入135.44億元，同比下降3.48%。

(1) 淨利差及淨利息收益率

報告期內，本行淨利差1.79%，同比下降0.45個百分點；淨利息收益率1.92%，同比下降0.51個百分點。

下表列示出所示期間本行生息資產及付息負債情況：

(單位：人民幣千元)

| | 2021年1-6月 | | | 2020年1-6月 | | |
|---------------|----------------------|-------------------|-------------|----------------------|-------------------|-------------|
| | 平均餘額 | 利息收入 | 平均收益率(%) | 平均餘額 | 利息收入 | 平均收益率(%) |
| 資產： | | | | | | |
| 發放貸款和墊款 | 939,474,634 | 24,787,026 | 5.32 | 768,044,965 | 22,537,782 | 5.90 |
| 金融投資 | 316,137,252 | 5,827,615 | 3.72 | 267,787,571 | 5,791,865 | 4.35 |
| 存放中央銀行款項 | 76,021,917 | 500,715 | 1.33 | 74,617,658 | 523,206 | 1.41 |
| 存放同業及其他 | | | | | | |
| 金融機構款項 | 49,624,250 | 134,996 | 0.55 | 25,012,475 | 122,915 | 0.99 |
| 拆出資金 | 17,998,532 | 127,886 | 1.43 | 12,294,122 | 172,445 | 2.82 |
| 買入返售金融資產 | 21,451,867 | 209,351 | 1.97 | 14,912,331 | 107,554 | 1.45 |
| 生息資產合計 | 1,420,708,452 | 31,587,589 | 4.48 | 1,162,669,122 | 29,255,767 | 5.06 |
| | 平均餘額 | 利息支出 | 平均成本率(%) | 平均餘額 | 利息支出 | 平均成本率(%) |
| 負債： | | | | | | |
| 吸收存款 | 773,769,940 | 9,800,775 | 2.55 | 695,553,221 | 9,357,563 | 2.71 |
| 同業及其他 | | | | | | |
| 金融機構存放款項 | 177,038,911 | 2,535,084 | 2.89 | 84,183,177 | 1,112,701 | 2.66 |
| 拆入資金 | 48,422,676 | 248,013 | 1.03 | 25,246,348 | 312,517 | 2.49 |
| 賣出回購金融資產 | 31,891,175 | 357,824 | 2.26 | 20,682,921 | 187,733 | 1.83 |
| 已發行債券 | 249,658,522 | 4,006,618 | 3.24 | 207,401,093 | 3,366,466 | 3.26 |
| 向中央銀行借款 | 73,620,994 | 1,095,409 | 3.00 | 54,447,253 | 886,542 | 3.27 |
| 付息負債合計 | 1,354,402,218 | 18,043,723 | 2.69 | 1,087,514,013 | 15,223,522 | 2.82 |
| 淨利息收入 | | 13,543,866 | | | 14,032,245 | |
| 淨利差 | | | 1.79 | | | 2.24 |
| 淨利息收益率 | | | 1.92 | | | 2.43 |

(2) 利息收入

報告期內，本行利息收入315.88億元，同比增長7.97%。其中，發放貸款和墊款利息收入247.87億元，同比增長9.98%；存放中央銀行款項、存放同業及其他金融機構款項、拆出資金利息收入合計7.64億元，同比下降6.72%；買入返售金融資產利息收入2.09億元，同比增長94.65%；金融投資利息收入58.28億元，同比增長0.62%。

發放貸款和墊款利息收入

報告期內，本行發放貸款和墊款利息收入247.87億元，同比增長9.98%。主要由於發放貸款和墊款平均餘額比上年同期有所增加。

下表列示出所示期間本行發放貸款和墊款組成部分平均餘額、利息收入及平均收益率情況：

(單位：人民幣千元)

| | 2021年1-6月 | | | 2020年1-6月 | | |
|-----------|--------------------|-------------------|-------------|--------------------|-------------------|-------------|
| | 平均餘額 | 利息收入 | 平均收益率(%) | 平均餘額 | 利息收入 | 平均收益率(%) |
| 公司貸款和墊款 | 564,281,463 | 13,060,719 | 4.67 | 499,992,529 | 13,582,539 | 5.46 |
| 個人貸款 | 330,339,978 | 10,982,217 | 6.70 | 247,693,515 | 8,601,845 | 6.98 |
| 票據貼現 | 44,853,193 | 744,090 | 3.35 | 20,358,921 | 353,398 | 3.49 |
| 發放貸款和墊款合計 | 939,474,634 | 24,787,026 | 5.32 | 768,044,965 | 22,537,782 | 5.90 |

存放中央銀行款項、存放同業及其他金融機構款項、拆出資金利息收入和買入返售金融資產利息收入

報告期內，本行存放中央銀行款項、存放同業及其他金融機構款項、拆出資金利息收入合計7.64億元，同比下降6.72%；買入返售金融資產利息收入2.09億元，同比增長94.65%。

金融投資利息收入

報告期內，本行金融投資利息收入58.28億元，同比增長0.62%。

(3) 利息支出

報告期內，本行利息支出180.44億元，同比增長18.53%。

吸收存款利息支出

報告期內，本行吸收存款利息支出98.01億元，同比增長4.74%。

下表列示出所示期間本行公司存款、個人存款及其他存款的平均餘額、利息支出和平均成本率情況：

(單位：人民幣千元)

| | 2021年1-6月 | | | 2020年1-6月 | | |
|----------|-------------|-----------|----------|-------------|-----------|----------|
| | 平均餘額 | 利息支出 | 平均成本率(%) | 平均餘額 | 利息支出 | 平均成本率(%) |
| 公司存款 | 512,518,213 | 6,826,822 | 2.69 | 414,013,256 | 5,208,002 | 2.53 |
| 其中：活期存款 | 165,435,728 | 697,112 | 0.85 | 161,883,881 | 565,918 | 0.70 |
| 定期存款 | 347,082,485 | 6,129,710 | 3.56 | 252,129,375 | 4,642,084 | 3.70 |
| 個人存款 | 117,544,141 | 1,635,023 | 2.81 | 71,173,365 | 966,364 | 2.73 |
| 其中：活期存款 | 33,107,631 | 55,903 | 0.34 | 23,620,801 | 41,746 | 0.36 |
| 定期存款 | 84,436,510 | 1,579,120 | 3.77 | 47,552,564 | 924,618 | 3.91 |
| 保證金存款及其他 | 143,707,586 | 1,338,930 | 1.88 | 210,366,600 | 3,183,197 | 3.04 |
| 吸收存款合計 | 773,769,940 | 9,800,775 | 2.55 | 695,553,221 | 9,357,563 | 2.71 |

向中央銀行借款、同業及其他金融機構存放款項、拆入資金利息支出和賣出回購金融資產利息支出

報告期內，本行向中央銀行借款、同業及其他金融機構存放款項、拆入資金利息支出合計38.79億元，同比增長67.77%；賣出回購金融資產利息支出3.58億元，同比增長90.60%。

已發行債券利息支出

報告期內，本行已發行債券利息支出40.07億元，同比增長19.02%。

(4) 利息收入和利息支出受規模和利率變動的影響情況

下表列示出所示期間本行由於規模變化和利率變化導致利息收入和利息支出變化的分佈情況：

(單位：人民幣千元)

| | 2021年1-6月比 2020年1-6月 增(減)變動 規模因素 | 2021年1-6月比 2020年1-6月 增(減)變動 利率因素 | 淨增／(減) (%) |
|----------------|---|---|---------------|
| 發放貸款和墊款 | 4,458,268 | (2,209,024) | 9.98 |
| 金融投資 | 872,348 | (836,598) | 0.62 |
| 存放中央銀行款項 | 7,111 | (29,602) | (4.30) |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 66,656 | (54,575) | 9.83 |
| 拆出資金 | 40,183 | (84,742) | (25.84) |
| 買入返售金融資產 | 63,344 | 38,453 | 94.65 |
| 利息收入變動 | 5,507,910 | (3,176,088) | 7.97 |
| 吸收存款 | 995,081 | (551,869) | 4.74 |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 1,326,368 | 96,015 | 127.83 |
| 拆入資金 | 118,280 | (182,784) | (20.64) |
| 賣出回購金融資產 | 125,988 | 44,103 | 90.60 |
| 已發行債券 | 660,722 | (20,570) | 19.02 |
| 向中央銀行借款 | 281,767 | (72,900) | 23.56 |
| 利息支出變動 | 3,508,206 | (688,005) | 18.53 |
| 利息淨收入變動 | 1,999,704 | (2,488,083) | (3.48) |

註：由規模變化和利率變化共同引起的利息收支變化，計入規模變化對利息收支變化的影響金額。

3. 非利息淨收入

報告期內，本行非利息淨收入22.59億元，同比增加2.46億元，增長12.22%。其中，手續費及佣金淨收入11.17億元，同比減少3.08億元；其他非利息淨收入11.42億元，同比增加5.54億元。

(1) 手續費及佣金淨收入

報告期內，本行手續費及佣金淨收入11.17億元，同比下降21.61%。主要由於代理業務和託管業務手續費收入有所減少。

下表列示出所示期間本行手續費及佣金淨收入的主要組成部分：

(單位：人民幣千元)

| | 2021年1-6月 | 2020年1-6月 | 增(減)(%) |
|------------------|------------------|------------------|----------------|
| 手續費及佣金收入 | 2,204,688 | 2,417,742 | (8.81) |
| 其中：代理業務手續費 | 918,022 | 1,175,843 | (21.93) |
| 結算與清算手續費 | 472,576 | 310,206 | 52.34 |
| 託管業務手續費 | 297,186 | 420,017 | (29.24) |
| 顧問和諮詢費 | 238,328 | 222,832 | 6.95 |
| 信貸承諾及資產管理手續費 | 219,333 | 219,387 | (0.02) |
| 銀行卡手續費 | 32,438 | 28,582 | 13.49 |
| 其他 | 26,805 | 40,875 | (34.42) |
| 手續費及佣金支出 | 1,087,297 | 992,342 | 9.57 |
| 其中：信息服務手續費 | 968,013 | 895,575 | 8.09 |
| 代理業務手續費 | 37,710 | 31,799 | 18.59 |
| 結算與清算手續費 | 21,273 | 15,144 | 40.47 |
| 銀行卡手續費 | 19,479 | 7,104 | 174.20 |
| 諮詢服務手續費 | 17,760 | 35,395 | (49.82) |
| 其他 | 23,062 | 7,325 | 214.84 |
| 手續費及佣金淨收入 | 1,117,391 | 1,425,400 | (21.61) |

(2) 其他非利息淨收入

報告期內，本行其他非利息淨收入11.42億元，同比增長94.30%，主要由於投資證券所得收益有所增長。

下表列示出所示期間本行其他非利息淨收入情況：

(單位：人民幣千元)

| | 2021年1-6月 | 2020年1-6月 | 增(減)(%) |
|------------|------------------|----------------|--------------|
| 交易虧損淨額 | (106,233) | (9,655) | 不適用 |
| 投資證券所得收益淨額 | 1,186,055 | 578,423 | 105.05 |
| 其他營業收入 | 61,790 | 18,786 | 228.92 |
| 合計 | 1,141,612 | 587,554 | 94.30 |

4. 營業支出

報告期內，本行營業支出47.12億元，同比增長6.66%。

下表列示出所示期間本行營業支出的主要組成部分：

(單位：人民幣千元)

| | 2021年1-6月 | 2020年1-6月 | 增(減)(%) |
|-----------|------------------|------------------|-------------|
| 職工薪酬費用 | 2,827,668 | 2,793,394 | 1.23 |
| 折舊與攤銷 | 711,267 | 714,522 | (0.46) |
| 稅金及附加 | 219,382 | 214,146 | 2.45 |
| 租賃負債利息支出 | 80,100 | 78,506 | 2.03 |
| 其他一般及行政費用 | 873,138 | 616,628 | 41.60 |
| 合計 | 4,711,555 | 4,417,196 | 6.66 |

5. 資產減值損失

本行嚴格按照監管要求，依據審慎原則計提信用減值損失。報告期內，本行計提信用減值損失43.71億元，比上年同期計提信用減值損失減少18.20%。其中：計提貸款和墊款信用減值損失61.94億元，轉回金融投資減值損失15.74億元，轉回其他信用減值損失2.49億元。

6. 所得稅費用

報告期內，本行所得稅費用是13.76億元，實際稅率是20.48%。所得稅費用增加的主要原因是報告期內本行的稅前利潤增加。

(二) 資產負債表項目情況

1. 資產項目情況

截至報告期末，本行資產總額15,603.28億元，比上年末增長11.97%，主要原因是發放貸款和墊款及金融投資項目的快速發展帶動了資產規模的增長。

下表列示出截至所示日期本行資產總額構成情況：

(單位：人民幣千元)

| | 2021年6月30日 | | 2020年12月31日 | | 增(減)(%) |
|---------------|----------------------|---------------|----------------------|---------------|--------------|
| | 金額 | 佔比(%) | 金額 | 佔比(%) | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 96,693,442 | 6.20 | 96,548,417 | 6.93 | 0.15 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 69,870,163 | 4.48 | 27,805,363 | 2.00 | 151.28 |
| 拆出資金及買入返售金融資產 | 7,363,770 | 0.47 | 6,063,668 | 0.43 | 21.44 |
| 衍生金融資產 | 490,517 | 0.03 | 232,498 | 0.02 | 110.98 |
| 發放貸款和墊款 | 953,838,630 | 61.13 | 867,120,217 | 62.22 | 10.00 |
| 金融投資 | 409,914,387 | 26.27 | 375,926,746 | 26.98 | 9.04 |
| 物業及設備 | 3,521,097 | 0.23 | 3,630,154 | 0.26 | (3.00) |
| 遞延所得稅資產 | 9,724,046 | 0.62 | 8,664,618 | 0.62 | 12.23 |
| 其他資產 | 8,911,478 | 0.57 | 7,531,444 | 0.54 | 18.32 |
| 資產總額 | 1,560,327,530 | 100.00 | 1,393,523,125 | 100.00 | 11.97 |

(1) 發放貸款和墊款

截至報告期末，本行貸款和墊款總額(含貼現)9,768.28億元，比上年末增長10.06%。

下表列示出截至所示日期本行按產品類型劃分的發放貸款和墊款分佈情況：

(單位：人民幣千元)

| | 2021年6月30日 | | 2020年12月31日 | | 增(減)(%) |
|------------------|--------------------|---------------|--------------------|---------------|--------------|
| | 金額 | 佔比(%) | 金額 | 佔比(%) | |
| 公司貸款和墊款 | 569,684,331 | 58.32 | 546,118,850 | 61.53 | 4.32 |
| 票據貼現 | 66,949,948 | 6.85 | 31,046,668 | 3.50 | 115.64 |
| 個人貸款 | 340,193,918 | 34.83 | 310,372,027 | 34.97 | 9.61 |
| 發放貸款和墊款總額 | 976,828,197 | 100.00 | 887,537,545 | 100.00 | 10.06 |
| 應計利息 | 4,455,012 | | 4,408,520 | | |
| 合計 | 981,283,209 | | 891,946,065 | | |

(2) 金融投資

截至報告期末，本行金融投資4,099.14億元，比上年末增長9.04%。

下表列出截至所示日期本行金融投資構成情況：

(單位：人民幣千元)

| | 2021年6月30日 | | 2020年12月31日 | | 增(減)(%) |
|------------------------------|--------------------|---------------|--------------------|---------------|-------------|
| | 金額 | 佔比(%) | 金額 | 佔比(%) | |
| 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資 | 88,803,652 | 21.67 | 72,597,497 | 19.31 | 22.32 |
| 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資 | 77,892,511 | 19.00 | 61,813,595 | 16.44 | 26.01 |
| 以攤餘成本計量的金融投資 | 243,218,224 | 59.33 | 241,515,654 | 64.25 | 0.70 |
| 合計 | 409,914,387 | 100.00 | 375,926,746 | 100.00 | 9.04 |

本行金融投資更多詳情載於本報告「審閱報告及中期財務報告－未經審計的期間財務報告附註」。

(3) 金融衍生產品交易情況

本行金融衍生產品交易主要包括：利率掉期、外匯掉期、外匯遠期、利率期權、標準債券遠期等品種。本行靈活運用各類衍生金融工具對沖匯率、利率風險，並為配合全行流動性管理，積極運用金融衍生工具，對沖交易風險敞口，管理負債頭寸組合，優化負債期限結構。

截至報告期末，本行所持有未到期衍生金融工具主要類別的合同金額及公允價值列示如下：

(單位：人民幣千元)

| | 2021年6月30日 | | | 2020年12月31日 | | |
|-----------|--------------------|----------------|------------------|--------------------|----------------|------------------|
| | 合同/ 名義金額 | 公允價值 | | 合同/ 名義金額 | 公允價值 | |
| | | 資產 | 負債 | | 資產 | 負債 |
| 利率掉期合約 | 216,258,792 | 40,142 | (30,752) | 130,258,400 | 82,861 | (73,125) |
| 貨幣掉期合約 | 35,445,597 | 117,801 | (296,107) | 25,338,865 | 16,575 | (255,739) |
| 貨幣遠期合約 | 28,221,930 | 315,598 | (267,115) | 6,921,165 | 123,941 | (115,620) |
| 貴金屬掉期 | 2,658,255 | - | (239,158) | 2,739,600 | - | (82,149) |
| 期權合約 | 1,703,913 | 16,976 | (14,386) | 1,725,576 | 9,121 | (6,531) |
| 合計 | 284,288,487 | 490,517 | (847,518) | 166,983,606 | 232,498 | (533,164) |

2. 負債項目情況

截至報告期末，本行負債總額14,531.24億元，比上年末增長12.62%，主要原因是吸收存款及發行債券的增加帶動了負債總額的增長。

下表列出截至所示日期本行負債總額構成情況：

(單位：人民幣千元)

| | 2021年6月30日 | | 2020年12月31日 | | 增(減)(%) |
|----------------------|----------------------|---------------|----------------------|---------------|--------------|
| | 金額 | 佔比(%) | 金額 | 佔比(%) | |
| 向中央銀行借款 ^註 | 72,455,956 | 4.99 | 71,592,485 | 5.55 | 1.21 |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 151,807,022 | 10.45 | 130,273,359 | 10.10 | 16.53 |
| 拆入資金 | 61,723,545 | 4.25 | 31,920,614 | 2.47 | 93.37 |
| 衍生金融負債 | 847,518 | 0.06 | 533,164 | 0.04 | 58.96 |
| 賣出回購金融資產 | 15,661,750 | 1.08 | 52,406,083 | 4.06 | (70.11) |
| 吸收存款 | 857,649,637 | 59.02 | 758,235,794 | 58.77 | 13.11 |
| 應交所得稅 | 1,032,463 | 0.07 | 2,485,405 | 0.19 | (58.46) |
| 已發行債券 | 274,813,013 | 18.91 | 225,154,090 | 17.45 | 22.06 |
| 其他負債 | 17,133,323 | 1.17 | 17,676,301 | 1.37 | (3.07) |
| 負債總額 | 1,453,124,227 | 100.00 | 1,290,277,295 | 100.00 | 12.62 |

註：截至2021年6月30日，向中央銀行借款72,455,956千元中，固定利率的金額為71,000,000千元，應付中央銀行借款利息1,455,956千元。

吸收存款

截至報告期末，本行吸收存款總額8,467.30億元，比上年末增長13.39%。

下表列出截至所示日期本行按產品類型和客戶類型劃分的吸收存款分佈情況：

(單位：人民幣千元)

| | 2021年6月30日 | | 2020年12月31日 | | 增(減)(%) |
|---------------|--------------------|---------------|--------------------|---------------|--------------|
| | 金額 | 佔比(%) | 金額 | 佔比(%) | |
| 公司存款 | 575,718,891 | 67.99 | 476,289,401 | 63.78 | 20.88 |
| 其中：活期存款 | 164,129,801 | 19.38 | 187,615,249 | 25.12 | (12.52) |
| 定期存款 | 411,589,090 | 48.61 | 288,674,152 | 38.66 | 42.58 |
| 個人存款 | 130,778,022 | 15.45 | 101,942,200 | 13.65 | 28.29 |
| 其中：活期存款 | 48,848,497 | 5.77 | 20,467,078 | 2.74 | 138.67 |
| 定期存款 | 81,929,525 | 9.68 | 81,475,122 | 10.91 | 0.56 |
| 保證金存款 | 140,060,573 | 16.54 | 168,289,715 | 22.54 | (16.77) |
| 財政存款 | 112,803 | 0.01 | 119,136 | 0.02 | (5.32) |
| 匯出匯票及應解匯款 | 59,538 | 0.01 | 85,331 | 0.01 | (30.23) |
| 吸收存款總額 | 846,729,827 | 100.00 | 746,725,783 | 100.00 | 13.39 |
| 應計利息 | 10,919,810 | | 11,510,011 | | |
| 合計 | 857,649,637 | | 758,235,794 | | |

3. 總權益

截至報告期末，本行總權益1,072.03億元，比上年末增加39.57億元，增長3.83%，主要原因是報告期內淨利潤有所增加。

4. 資產抵押情況

截至報告期末，本行資產抵押詳情載於本報告「審閱報告及中期財務報告－未經審計的期間財務報告附註」。

5. 逾期未償付債務情況

截至報告期末，本行無逾期未償付債務情況。

六、資本充足率分析

截至報告期末，本行根據中國銀監會《商業銀行資本管理辦法（試行）》和其他相關監管規定計算各級資本充足率。其中，核心一級資本充足率8.73%，一級資本充足率10.75%，資本充足率12.76%，各級資本充足率均符合監管要求。

資本充足率的計算範圍包括本行以及符合《商業銀行資本管理辦法（試行）》規定的本行直接或間接投資的金融機構。本行依照《商業銀行資本管理辦法（試行）》及相關規定計算的各級資本充足率涉及項目情況如下：

（單位：人民幣千元）

| | 2021年6月30日 | 2020年12月31日 |
|--------------------------|-------------|-------------|
| 核心一級資本 | 87,241,699 | 83,572,689 |
| 核心一級資本監管扣除項目 | (1,153,879) | (468,892) |
| 核心一級資本淨額 | 86,087,820 | 83,103,797 |
| 其他一級資本 | 19,961,604 | 19,961,604 |
| 一級資本淨額 | 106,049,424 | 103,065,401 |
| 二級資本 | 19,801,826 | 10,056,377 |
| 其中：享受過渡期優惠政策的二級資本工具可計入部分 | 408,562 | 817,124 |
| 二級資本監管扣除項目 | — | — |
| 資本淨額 | 125,851,250 | 113,121,778 |
| 資本充足率(%) | 12.76 | 12.08 |
| 一級資本充足率(%) | 10.75 | 11.01 |
| 核心一級資本充足率(%) | 8.73 | 8.88 |

註：資本充足率=資本淨額/風險加權資產*100%，風險加權資產詳情請見下表。

下表列示了本行按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》計量的風險加權資產情況。其中，信用風險加權資產計量採用權重法，市場風險加權資產計量採用標準法，操作風險加權資產計量採用基本指標法。

(單位：人民幣千元)

| | 2021年6月30日 | 2020年12月31日 |
|-----------------|--------------------|--------------------|
| 信用風險加權資產 | 930,236,234 | 881,225,155 |
| 其中：表內信用風險 | 869,415,828 | 819,831,605 |
| 表外信用風險 | 59,750,613 | 60,787,483 |
| 交易對手信用風險 | 1,069,793 | 606,067 |
| 市場風險加權資產 | 3,576,459 | 2,622,352 |
| 操作風險加權資產 | 52,259,283 | 52,259,283 |
| 風險加權資產合計 | 986,071,976 | 936,106,790 |

根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》附件15中關於資產證券化的信息披露要求，截至報告期末，本行的表內信用風險暴露中，包含表內資產證券化風險暴露508.28億元，風險加權資產101.66億元。

七、槓桿率情況

報告期內，本行根據《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》及相關監管規則計量槓桿率的情況如下：

(單位：人民幣千元)

| | 2021年6月30日 | 2020年12月31日 |
|-----------------|---------------|---------------|
| 一級資本 | 107,203,303 | 103,534,293 |
| 一級資本扣減項 | (1,153,879) | (468,892) |
| 調整後的表內外資產總額 | 1,826,677,785 | 1,630,457,496 |
| 其中：調整後的表內資產總額 | 1,556,386,095 | 1,388,973,883 |
| 調整後的表外資產總額 | 265,903,731 | 238,803,364 |
| 其他 ^註 | 4,387,959 | 2,680,249 |
| 槓桿率(%) | 5.81 | 6.32 |

註：「其他」項包含衍生產品與證券融資交易資產餘額。

八、分部報告

下表列出所示期間本行按業務劃分的分部業績：

(單位：人民幣千元)

| | 2021年1-6月 | | 2020年1-6月 | |
|--------|-------------------|------------------|-------------------|------------------|
| | 營業收入 | 稅前利潤 | 營業收入 | 稅前利潤 |
| 公司銀行業務 | 7,261,562 | 833,571 | 7,228,214 | 1,788,822 |
| 零售銀行業務 | 5,633,688 | 2,046,752 | 3,911,595 | 826,393 |
| 金融市場業務 | 2,780,026 | 3,867,363 | 4,874,362 | 3,726,015 |
| 其他 | 127,593 | (26,904) | 31,028 | (55,891) |
| 合計 | 15,802,869 | 6,720,782 | 16,045,199 | 6,285,339 |

下表列出所示期間本行按地理區域劃分的分部業績：

(單位：人民幣千元)

| | 2021年1-6月 | | 2020年1-6月 | |
|---------|-------------------|------------------|-------------------|------------------|
| | 營業收入 | 稅前利潤 | 營業收入 | 稅前利潤 |
| 華北及東北地區 | 9,207,509 | 4,481,326 | 9,825,268 | 4,422,103 |
| 華東地區 | 2,846,451 | 2,226,634 | 2,576,826 | 483,786 |
| 華中及華南地區 | 2,803,938 | (548,926) | 2,645,814 | 573,298 |
| 西部地區 | 944,971 | 561,748 | 997,291 | 806,152 |
| 合計 | 15,802,869 | 6,720,782 | 16,045,199 | 6,285,339 |

九、貸款質量分析

(一) 按五級分類劃分的貸款分佈情況

(單位：人民幣千元)

| | 2021年6月30日 | | 2020年12月31日 | |
|------------------|--------------------|---------------|--------------------|---------------|
| | 金額 | 佔比(%) | 金額 | 佔比(%) |
| 正常類貸款 | 935,080,024 | 95.73 | 846,131,237 | 95.34 |
| 關注類貸款 | 24,562,244 | 2.51 | 25,692,529 | 2.89 |
| 不良貸款 | 17,185,929 | 1.76 | 15,713,779 | 1.77 |
| 其中：次級類貸款 | 7,323,173 | 0.75 | 8,633,726 | 0.97 |
| 可疑類貸款 | 6,973,228 | 0.71 | 4,852,977 | 0.55 |
| 損失類貸款 | 2,889,528 | 0.30 | 2,227,076 | 0.25 |
| 發放貸款和墊款總額 | 976,828,197 | 100.00 | 887,537,545 | 100.00 |

(二) 按產品類別劃分的貸款及不良貸款分佈情況

(單位：人民幣千元)

| | 2021年6月30日 | | | | 2020年12月31日 | | | |
|------------------|--------------------|---------------|-------------------|-------------|--------------------|---------------|-------------------|-------------|
| | 金額 | 佔比(%) | 不良貸款金額 | 不良貸款率(%) | 金額 | 佔比(%) | 不良貸款金額 | 不良貸款率(%) |
| 公司貸款和墊款 | 569,684,331 | 58.32 | 13,147,582 | 2.31 | 546,118,850 | 61.53 | 12,728,869 | 2.33 |
| 其中：短期公司貸款 | 251,669,578 | 25.76 | 6,160,922 | 2.45 | 202,826,916 | 22.85 | 8,116,015 | 4.00 |
| 中長期公司貸款 | 318,014,753 | 32.56 | 6,986,660 | 2.20 | 343,291,934 | 38.68 | 4,612,854 | 1.34 |
| 票據貼現 | 66,949,948 | 6.85 | - | - | 31,046,668 | 3.50 | - | - |
| 其中：銀行承兌匯票 | 62,029,139 | 6.35 | - | - | 24,189,841 | 2.73 | - | - |
| 商業承兌匯票 | 4,920,809 | 0.50 | - | - | 6,856,827 | 0.77 | - | - |
| 個人貸款 | 340,193,918 | 34.83 | 4,038,347 | 1.19 | 310,372,027 | 34.97 | 2,984,910 | 0.96 |
| 其中：個人住房和商業用房貸款 | 184,354,861 | 18.87 | 710,038 | 0.39 | 167,701,283 | 18.90 | 500,713 | 0.30 |
| 個人消費類貸款 | 113,772,731 | 11.65 | 2,932,152 | 2.58 | 117,005,285 | 13.18 | 2,139,312 | 1.83 |
| 個人經營性貸款 | 42,066,326 | 4.31 | 396,157 | 0.94 | 25,665,459 | 2.89 | 344,885 | 1.34 |
| 發放貸款和墊款總額 | 976,828,197 | 100.00 | 17,185,929 | 1.76 | 887,537,545 | 100.00 | 15,713,779 | 1.77 |

(三) 按行業劃分的公司貸款及不良貸款分佈情況

(單位：人民幣千元)

| | 2021年6月30日 | | | | 2020年12月31日 | | | |
|----------------------|--------------------|--------------|-------------------|-------------|--------------------|--------------|-------------------|-------------|
| | 金額 | 佔比(%) | 不良貸款金額 | 不良貸款率(%) | 金額 | 佔比(%) | 不良貸款金額 | 不良貸款率(%) |
| 租賃和商務服務業 | 182,819,279 | 18.72 | 1,674,144 | 0.92 | 171,383,263 | 19.31 | 3,135,737 | 1.83 |
| 製造業 | 97,030,546 | 9.93 | 4,239,186 | 4.37 | 78,572,827 | 8.85 | 3,841,511 | 4.89 |
| 房地產業 | 93,698,974 | 9.59 | 3,696,379 | 3.94 | 111,774,970 | 12.59 | 2,385,067 | 2.13 |
| 水利、環境和公共設施管理業 | 61,690,858 | 6.32 | 57,076 | 0.09 | 57,281,338 | 6.45 | 59,876 | 0.10 |
| 批發和零售業 | 51,433,541 | 5.27 | 852,606 | 1.66 | 46,695,083 | 5.26 | 1,781,545 | 3.82 |
| 建築業 | 24,944,421 | 2.55 | 1,256,333 | 5.04 | 25,998,522 | 2.93 | 284,057 | 1.09 |
| 交通運輸、倉儲和郵政業 | 17,969,714 | 1.84 | 643,443 | 3.58 | 15,266,620 | 1.72 | 42,528 | 0.28 |
| 採礦業 | 10,860,002 | 1.11 | 184,837 | 1.70 | 10,576,481 | 1.19 | 184,837 | 1.75 |
| 電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業 | 8,364,017 | 0.86 | 4,939 | 0.06 | 8,434,143 | 0.95 | 4,939 | 0.06 |
| 金融業 | 7,044,399 | 0.72 | 50 | - | 5,220,010 | 0.59 | 500,000 | 9.58 |
| 農、林、牧、漁業 | 2,685,915 | 0.27 | - | - | 2,381,667 | 0.27 | - | - |
| 教育 | 2,573,638 | 0.26 | - | - | 2,712,058 | 0.31 | - | - |
| 衛生和社會工作 | 2,229,189 | 0.23 | 170,000 | 7.63 | 2,588,730 | 0.29 | 170,000 | 6.57 |
| 其他 | 6,339,838 | 0.65 | 368,590 | 5.81 | 7,233,138 | 0.82 | 338,772 | 4.68 |
| 公司貸款和墊款總額 | 569,684,331 | 58.32 | 13,147,582 | 2.31 | 546,118,850 | 61.53 | 12,728,869 | 2.33 |

(四) 按地區劃分的貸款及不良貸款分佈情況

(單位：人民幣千元)

| | 2021年6月30日 | | | | 2020年12月31日 | | | |
|------------------|--------------------|---------------|-------------------|-------------|--------------------|---------------|-------------------|-------------|
| | 金額 | 佔比(%) | 不良貸款金額 | 不良貸款率(%) | 金額 | 佔比(%) | 不良貸款金額 | 不良貸款率(%) |
| 華北及東北地區 | 406,241,526 | 41.59 | 8,041,180 | 1.98 | 389,592,957 | 43.89 | 6,510,978 | 1.67 |
| 華東地區 | 241,310,525 | 24.70 | 3,533,665 | 1.46 | 211,867,272 | 23.87 | 2,242,715 | 1.06 |
| 華中及華南地區 | 242,175,722 | 24.79 | 5,439,391 | 2.25 | 209,862,150 | 23.65 | 6,445,485 | 3.07 |
| 西部地區 | 87,100,424 | 8.92 | 171,693 | 0.20 | 76,215,166 | 8.59 | 514,601 | 0.68 |
| 發放貸款和墊款總額 | 976,828,197 | 100.00 | 17,185,929 | 1.76 | 887,537,545 | 100.00 | 15,713,779 | 1.77 |

(五) 按擔保方式劃分的貸款及不良貸款分佈情況

(單位：人民幣千元)

| | 2021年6月30日 | | | | 2020年12月31日 | | | |
|------------------|--------------------|---------------|-------------------|-------------|--------------------|---------------|-------------------|-------------|
| | 金額 | 佔比(%) | 不良貸款金額 | 不良貸款率(%) | 金額 | 佔比(%) | 不良貸款金額 | 不良貸款率(%) |
| 抵押貸款 | 305,202,924 | 31.24 | 5,030,519 | 1.65 | 294,096,608 | 33.14 | 3,313,043 | 1.13 |
| 質押貸款 | 128,434,085 | 13.15 | 2,416,369 | 1.88 | 95,062,754 | 10.71 | 3,131,023 | 3.29 |
| 保證貸款 | 275,034,010 | 28.16 | 6,482,397 | 2.36 | 275,929,006 | 31.09 | 6,876,835 | 2.49 |
| 信用貸款 | 201,207,230 | 20.60 | 3,256,644 | 1.62 | 191,402,509 | 21.56 | 2,392,878 | 1.25 |
| 票據貼現 | 66,949,948 | 6.85 | - | - | 31,046,668 | 3.50 | - | - |
| 發放貸款和墊款總額 | 976,828,197 | 100.00 | 17,185,929 | 1.76 | 887,537,545 | 100.00 | 15,713,779 | 1.77 |

(六) 按逾期期限劃分的貸款分佈情況

截至報告期末，本行逾期貸款3,297,598萬元，比上年末增加832,577萬元。

(單位：人民幣千元)

| | 2021年6月30日 | | 2020年12月31日 | |
|------------------|--------------------|---------------|--------------------|---------------|
| | 金額 | 佔比(%) | 金額 | 佔比(%) |
| 逾期三個月以內 | 17,240,654 | 1.77 | 10,606,590 | 1.20 |
| 逾期三個月以上至一年 | 6,902,362 | 0.71 | 8,270,669 | 0.93 |
| 逾期一年以上至三年 | 6,248,677 | 0.64 | 4,069,444 | 0.46 |
| 逾期三年以上 | 2,584,284 | 0.26 | 1,703,509 | 0.19 |
| 逾期貸款合計 | 32,975,977 | 3.38 | 24,650,212 | 2.78 |
| 發放貸款和墊款總額 | 976,828,197 | 100.00 | 887,537,545 | 100.00 |

(七) 前十大客戶單一借款人的貸款情況

(單位：人民幣千元)

| | | 2021年6月30日 | | | |
|-----|----------|-------------------|--------|--------------|-------------|
| 借款人 | 行業 | 金額 | 不良貸款金額 | 佔資本淨額(%) | 佔貸款總額(%) |
| 客戶A | 製造業 | 11,520,334 | — | 9.15 | 1.18 |
| 客戶B | 租賃和商務服務業 | 9,171,803 | — | 7.29 | 0.94 |
| 客戶C | 製造業 | 8,734,530 | — | 6.94 | 0.89 |
| 客戶D | 製造業 | 6,457,300 | — | 5.13 | 0.66 |
| 客戶E | 房地產業 | 5,820,000 | — | 4.62 | 0.59 |
| 客戶F | 租賃和商務服務業 | 5,638,248 | — | 4.48 | 0.58 |
| 客戶G | 製造業 | 5,553,708 | — | 4.41 | 0.57 |
| 客戶H | 製造業 | 5,459,997 | — | 4.34 | 0.56 |
| 客戶I | 製造業 | 4,843,783 | — | 3.85 | 0.50 |
| 客戶J | 租賃和商務服務業 | 4,841,000 | — | 3.85 | 0.50 |
| 合計 | — | 68,040,703 | — | 54.06 | 6.97 |

(八) 重組貸款情況

重組貸款指銀行由於借款人財務狀況惡化，或無力還款而對借款合同還款條款作出調整的貸款。於2021年6月30日及2020年12月31日，本行重組貸款餘額分別為人民幣3,652百萬元和人民幣4,928百萬元。

(九) 抵債資產情況

報告期內，本行無抵債資產情況。

(十) 不良資產的處置情況

截至報告期末，本行通過現金清收、呆賬核銷、破產重整等方式處置不良資產89.42億元。

(十一) 貸款減值準備情況

1. 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款

(單位：人民幣千元)

| | 截至2021年 6月30日 止六個月期間 | 截至2020年 6月30日 止六個月期間 |
|-------------|----------------------------|----------------------------|
| 期初餘額 | 24,825,848 | 23,600,871 |
| 計提 | 6,173,687 | 4,781,651 |
| 轉出 | (3,019,363) | (867,071) |
| 核銷 | (582,386) | (299,216) |
| 收回 | 52,226 | 84,139 |
| 匯率變動及其他 | (5,433) | 2,978 |
| 期末餘額 | 27,444,579 | 27,303,352 |

2. 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款

(單位：人民幣千元)

| | 截至2021年 6月30日 止六個月期間 | 截至2020年 6月30日 止六個月期間 |
|-------------|----------------------------|----------------------------|
| 期初餘額 | 127,184 | 37,215 |
| 計提 | 20,487 | 33,958 |
| 轉出 | — | — |
| 核銷 | — | — |
| 收回 | — | — |
| 匯率變動及其他 | — | — |
| 期末餘額 | 147,671 | 71,173 |

(十二) 大額風險暴露情況

本行嚴格落實《商業銀行大額風險暴露管理辦法》的監管要求，有效推動大額風險暴露管理工作。報告期內，本行逐步建立大額風險暴露管理體系，完善大額風險暴露管理制度，持續監測大額風險暴露變動情況，定期向監管機構報送統計報告；同時啟動大額風險暴露管理系統建設，探索對大額風險暴露的實時監測預警。報告期內，本行各季度末大額風險暴露均符合預期要求。

十、主要業務經營和管理工作情况

(一) 公司銀行業務

報告期內，公司銀行牢牢把握金融服務國家發展戰略的根本宗旨，持續提升服務實體經濟質效，勇擔責任使命，深耕普惠小微金融，有序推進客戶拓展、穩存增存、業務結構優化與調整等工作，不斷夯實金融風險防控能力，公司銀行各項業務經營保持穩健發展。

客戶建設

報告期內，公司銀行堅持以客戶為中心，著力加強客戶建設，不斷擴大全行基礎客戶群，夯實公司業務客戶基礎。通過客戶分類認定，有針對性地開展目標客戶專業化營銷，公司銀行企業客戶、機構客戶、集團客戶等各類客戶建設取得明顯進展。通過打造多元化的產品服務體系，為企業提供優質高效的金融服務，為存款提升和壯大客戶總量奠定堅實基礎，實現客戶價值和銀行價值雙贏。

負債業務

報告期內，公司銀行牢固樹立存款立行的經營理念，把發展公司存款作為各項工作的重中之重，強化存款營銷組織，深挖客戶存款增長潛力，大力拓展機構存款和綠色存款，實現對公存款穩步增長。截至報告期末，公司存款總額5,757.19億元，比上年末增長20.88%。

資產業務

報告期內，公司銀行堅決貫徹落實國家宏觀調控政策及監管一系列管控要求，切實加大製造業、民營企業、綠色產業、小微企業、「三農」等領域的支持力度，嚴控房地產和「兩高一剩」行業的資金投放，不斷加快推進業務轉型，持續調整信貸結構。截至報告期末，公司貸款總額5,696.84億元，比上年末增長4.32%。

資產託管業務

報告期內，託管業務穩中求進，報告期末託管及外包業務規模達到18,667.01億元，實現託管及外包業務收入2.97億元。根據中國銀行業協會2021年6月最新統計數據，本行在有託管資格的27家託管銀行中託管資產規模排名第19位，託管費收入排名第19位，已取得證券投資基金託管資格、保險資金託管資格、私募基金業務外包服務資格、單用途商業預付卡預收資金存管資格，託管業務品種多達九大類21個產品。

交易銀行業務

報告期內，交易銀行業務穩中有進。上半年實現國際結算量548.57億美元，同比增長132.88%。交易銀行中間業務收入6.89億元，同比增長34.21%；三項表外業務（銀承、信用證、保函）期末餘額3,061.69億元，同比增長11.58%。供應鏈業務、現金管理業務有序發展，企業網銀改版穩步推進，客戶體驗不斷提升。

普惠金融業務

本行圍繞中央「六穩」「六保」總體要求，提高政治站位，強化責任擔當，把為實體經濟服務作為工作的出發點和落腳點，修訂了授信指引和業務指引政策，加強了差異化管理和對重點區域、行業的信貸投放，加快了線上線下業務融合，簡化了業務流程，提升了服務效率和水平，推動普惠金融業務繼續保持快速發展，戰略轉型初見成效。截至報告期末，本行普惠金融貸款餘額548.54億元，比上年增加183.43億元，增長50.24%；普惠金融貸款客戶12.94萬戶，比上年新增4.31萬戶（銀保監會新口徑）。

（二）零售銀行業務

報告期內，零售銀行繼續聚焦科技生態銀行建設不動搖，堅持「兩個結合」「兩個賦能」「兩個轉身」「三個激活」的整體工作思路，堅持以客戶為中心，加強財富業務運營管理能力提升，圍繞產品創新、渠道優化開展消費金融業務，以生態+場景+產品+服務深耕營銷拓展，優化客戶結構，零售各項業務取得有效進展，個人存款和個人貸款的年增幅均位居股份制銀行前列。

資產業務

以金融科技為依託，建立數字化風控體系，加快產品創新研發，努力實現產品服務體系、場景渠道全覆蓋的創新轉型。報告期內，零售資產業務保持快速穩定增長。一是以數據指導風控策略迭代優化，使基於數據驅動的反欺詐和信用風險評估能力顯著提升。二是加大產品研發力度，通過產品入口的整合、數據模型的搭建、場景渠道的開拓、業務流程的重構，打造「渤銀E貸」品牌，推出「金領貸」產品，實現傳統轉型和創新優化。三是加強科技賦能，推出渤銀「雲按揭」業務，為傳統個貸業務全面數字化、線上化、智能化奠定了基礎。四是推進平台合作業務逐步由「寄生依賴」「寄居嵌入」模式向「共生共建」「自建融合」模式轉型。截至報告期末，全行個人貸款總額3,401.94億元，比上年末增加298.22億元，增長9.61%。

負債業務

堅持「存款立行」，抓住中高端客戶客群的核心需求，豐富分層產品譜系，拼市場、建體系、強支撐、創品牌，推動負債業務穩定、快速上規模。一是推出定制類特色主題定期存款產品，以小額、高頻的存款交易，引導客戶資金轉化及養成定期儲蓄習慣。二是開展網點產能轉型提升試點，實現客戶經理定崗分層、網點營運與零售無縫協作，試點行網點產能顯著提升。三是推出整合產品、服務、權益的代發工資、老年卡等主題卡，打造定向鏈接客戶的品牌通道。截至報告期末，全行個人存款總額為1,307.78億元，比上年末增加288.36億元，增長28.29%。

個人理財

多維度梳理理財產品譜系，持續推出新客／新晉尊享、浩瀚尊享等差異客群特色產品，推出慈善系列理財產品，踐行社會責任。2021年6月末資產組合理財餘額2,054.3億元，年新增90.6億元，同比多增382.7億元，增速4.6%。其中，淨值型理財新增150.1億元，新增佔比165.6%。收益型理財比年初減少59.4億元。T+0理財比年初減少55.8億元。

代銷業務

通過開展網點產能提升和精英客戶經理隊伍建設，大力發展代銷業務。截至報告期末，零售代銷業務餘額85.6億元，年增10.2億元。其中，信託代銷25.7億元，年增4.6億元；保險代銷7.9億元，年增2.3億元；非貨幣基金15.08億元，年增9.28億元；「添金寶」貨幣基金保有量36.56億元。

信用卡業務

一是進一步細分客群，持續推動新產品上線，針對家庭人群推出家庭主題信用卡。二是搭建互聯網營銷獲客全流程，提升了自主獲客能力。截至2021年6月末，通過互聯網營銷新增信用卡7.27萬張。三是全面升級信用卡APP，提高APP響應速度和流暢度。截至2021年6月末，信用卡APP用戶數為17.92萬，年增6.92萬用戶。截至報告期末，信用卡累計發行77.18萬張，比上年末增長51.07%。

渠道建設情況

推進多方位、立體化渠道佈局，打造零售業務生態佈局的輸血管網。一是加快推進「輕舟計劃」綜合化輕型網點建設進程，擴張現有的物理網點數量，優化網點佈局，提升線下客戶吸攬和服務的能力。2021年上半年累計建成34家綜合化輕型網點。截至報告期末，本行對外營業網點總量達到261家，比上年末增加22家。二是迅速提高網點的單位產能，網均存款增長、理財銷量在股份制銀行位居前列。三是以服務+經營+運營為業務發展定位，加快推進客服中心轉化為遠程銀行渠道，通過主動外呼營銷潛在客戶向線下導流，協力帶動了有效客戶規模和新資金增長。

客戶情況

堅持「客戶為先」的核心價值觀，深入打造渠道拓客、產品獲客、交易活客、體驗黏客、服務留客的客戶全生命週期精細管理。廣泛開展傳統線下輻射區域展業，加強線上平台向線下網點導流拓客，優化業務流程，最大限度滿足客戶現金管理、支付結算、儲蓄保障、理財投資、資產配置等全方位金融需求，帶動靜態儲蓄客戶向動態交易客戶轉化，提升客戶產品覆蓋度和價值貢獻度。截至2021年6月末，全行個人客戶864.72萬戶，新增81.86萬戶，增幅10.46%；中高端客戶45.38萬戶，新增3.85萬戶，增幅9.27%，同比多增3.72萬戶；全行私行客戶4,940戶，新增1,924戶，增幅63.79%。

(三) 金融市場業務

報告期內，金融市場條線面對國內外複雜多變的形勢，順應宏觀經濟形勢和監管導向，持續深入推動業務轉型和產品創新。資產方面，大力推動標準化資產配置和低風險權重資產佔比，資產結構持續優化；負債方面，積極推進同業負債營銷工作，挖掘存量客戶、拓展新增客戶的同時加強資金市場研判，實現融資規模增長與有效控制籌資成本的雙重目標。產品與服務方面，注重新產品研發，完善產品體系，提高代客專業化服務水平。

理財業務

在資管新規過渡期最後一年，理財業務順應監管要求深入推進業務轉型升級，大力提升投研能力，不斷豐富產品種類，資產配置進一步優化。報告期末存續理財產品餘額2,243.22億元，較去年同期增長8.61%。

資金業務

本行積極開展同業負債營銷工作，挖掘存量客戶、拓展新增客戶的同時加強資金市場研判，實現融資規模增長與有效控制籌資成本的雙重目標；本行密切關注市場走勢，深耕貨幣、債券、外匯及貴金屬交易業務，活躍參與市場，各類產品成交量及排名均有所提升。報告期內，本行先後榮獲外匯交易中心頒發的「創新活躍交易商」「最佳進步獎」等獎項；作為國債和政策性銀行金融債券承銷商表現優異，其中農業發展銀行金融債券承銷規模位列14名，國家開發銀行金融債券承銷規模位列27名，躋身承銷團核心成員，債券交易量亦在國內銀行業中名列前茅；外幣貨幣市場交易排名中位列17名。

代客業務

本行加強市場研究，注重新產品研發，完善產品體系，推動代客資金業務發展；建設代客資金業務產品經理隊伍，開展業務培訓，提高專業化服務水平；發揮總分行聯動優勢，為客戶提供綜合化的解決方案，提高業務的綜合收益。

同業業務

報告期內，本行在防控金融風險、順應監管導向前提下，推動同業業務轉型，重點推動標準化、低風險資產投放，壓縮表內非標資產規模。加大同業負債吸收力度，拓展同業負債客戶規模。規範同業合作，回歸同業業務本源，支持實體經濟發展。

票據業務

準確把握2021年票據市場走勢，適時抓住有利的交易機會，積極開展票據市場交易，提高票據交易收益水平，同時廣泛接觸各類票據市場交易主體，擴大本行市場影響力。

投行業務

報告期內，投資銀行業務不斷加快輕資產轉型，債券承銷業務及非債投行業務穩步推進。產品創新方面，上半年本行主承銷行內首單鄉村振興債、綠色債、雙創債、熊貓債，創新能力不斷加強。後期投資銀行將繼續推進債承業務及境內外併購、資本市場、撮合等非債投行業務對市場、產品、客戶的覆蓋，為股東與客戶創造價值。

同業授信及代理行網絡

截至報告期末，中、外資銀行等金融同業客戶對本行授信額度能夠滿足全行各項業務穩定開展；共有254家中外資銀行及非銀行金融機構在本行設有授信額度；代理行建設方面，截至報告期末，代理行合計508家，覆蓋69個國家和地區。

(四) 金融科技業務

2021年上半年，本行繼續踐行科技生態銀行發展戰略，致力於金融科技能力提升和平台生態服務能力輸出，強化金融科技賦能，加速生態場景構建，不斷將生態銀行建設推向縱深。

一是深耕生態場景，多領域提升金融服務能力。報告期內，本行積極探索人力資源、物業、教育、產業互聯網等生態場景，持續完善渤商贏產品服務能力。針對人力資源領域，推出「人力資源+互聯網+金融」綜合解決方案，向人力資源垂直行業輸出標準化產品與服務，快速擴大服務規模，有效助力傳統人力服務機構的適網化、線上化、數字化升級，實現合作共贏，該方案已通過中國海峽人才市場的「海峽人力雲」項目實現落地。針對物業領域，推出智慧物業解決方案，以科技平台、數字化工具和金融產品為依託，以金融服務為抓手，通過特色存款、消費貸款等金融產品以及與消費場景結合的個性化增值服務，開啟了服務公域客戶的大門，激活了社區生態聯動性。針對教育行業，推出智慧教育解決方案，在押金存管類產品「誠意金」的基礎上，面向教育培訓行業進行個性化升級，在保障客戶資金安全的同時為本行帶來綜合收益。針對產業互聯網領域，推出綜合解決方案，依託本行核心金融能力和區塊鏈、大數據、遠程視頻、人工智能等科技能力以及本行對公客群、產業平台等生態資源，打造場景平台閉環體系，為產業互聯網平台內的企業客戶提供了底層賬戶體系和企業金融服務。目前，本行在產業互聯網領域已與近百家平台對接，涵蓋物流、安保、醫療、供應鏈金融、鋼貿等眾多行業。

二是加速智慧轉型，強化電子渠道智能化建設。持續推進新版手機銀行項目建設，優化金融服務體系，重點構建非金融服務生態圈，發揮渠道、自營、平台資源優勢，建設渤海銀行專屬特色場景，全力打造「數字化」「智能化」「聚合優質權益」及「沉浸式客戶體驗」為核心亮點的移動門戶APP。搭建線上櫃員智能交互能力管理平台，利用AI、大數據分析、虛擬數字人、5G等先進技術，實現「交互服務+智能分析+精準營銷」三位一體的能力輸出。同時，深化「物聯網+銀行」理念，針對家庭AIot管理終端規劃專業性解決方案，打造「能聽會說、能思考會理解」的AI銀行。

三是拓展支付場景，持續提升支付結算服務能力。持續拓展電子賬戶線上應用場景，打通電子賬戶「最後一公里」，與銀聯SASS平台新建II類戶賬戶服務功能，豐富線上II、III類戶的使用功能。積極開展本行銀聯通道對公Token改造以及銀聯代付通道收單側服務升級改造工作，持續加強網上支付功能優化升級和網上支付通道建設，助力移動支付業務發展。同時，與多家頭部支付機構廣泛開展聯合收單合作，聚焦對公、零售客戶開展商戶拓展工作，在業務規模提升上取得了顯著成效。

(五) 分支機構建設情況

報告期內，本行穩步推進「輕舟計劃」的實施，新開業支行級機構28家，年內計劃設立開業的2家一級分行（貴陽、昆明分行）和2家二級分行（泰州、大同分行）同步籌建中。

報告期內，本行分支機構重點聚焦優化完善佈局和科技賦能提效轉變，同時藉鑑對標股份制同業分支機構發展路徑，不斷優化本行分支機構區域發展戰略，通過重點支持省級核心重點大型城市和兼顧發展地級中心城市，對網點建設資源向重點地區和重點城市傾斜，積極提高核心區域網點密度和數字智能科技水平，以期推進網點承接和引導線上生態導流客戶的價值提升，為本行轉型發展提供有效支撐。

截至報告期末，本行開業機構已經覆蓋全國23個省市自治區，5個副省級城市（原計劃單列市）和1個特別行政區，全行機構網點已進駐天津、北京、杭州、太原、成都、濟南、上海、深圳、南京、大連、廣州、長沙、石家莊、武漢、呼和浩特、福州、合肥、鄭州、西安、長春、重慶、瀋陽、廈門、海口、青島、寧波、南寧、南昌等全國61個重點城市及香港特別行政區。建立了34家一級分行（含蘇州、青島、寧波3家直屬一級分行和1家境外分行）、31家二級分行、162家支行。支行級以上分支機構227家，社區小微支行34家，正式開業機構網點總數達到261家。

(六) 信息科技建設情況

2021年是本行「四五」規劃的確立並開啟之年。本行以打造「隱形、無感、泛在」的「生態銀行」為目標，緊密圍繞「雙核架構、數據驅動、智能運維、敏捷主動」的金融科技轉型工作思路，通過人工智能、生物識別、大數據等多元化技術，培養發展自身的金融科技專業能力，豐富金融科技化服務模式，為客戶提供特色化、定制化服務，全面促進本行向數字化銀行轉型。

報告期內，本行踐行生態銀行經營發展策略，持續加大人才引入與資源投入。截至報告期末，科技人員比去年同期增長42%，實現科技人員佔總員工人數比例6.03%；科技投入達3.7億元。全面推進全行級「科技轉型與中台架構項目」建設，圍繞打造「輕」前台、「快」中台、「強」後台架構轉型目標，構建平台化、組件化、服務化的新一代分佈式核心系統。重點推進自建供應鏈平台、零售金融生態體系、風險體系、個人手機銀行APP、員工智慧辦公統一APP、企業級大數據平台、渤銀智腦、大數據學苑等項目建設，強化科技主動敏捷服務，持續賦能業務產品創新。

報告期內，保障新形勢下高效工作，加強運行管理，推進同城三活數據中心建設。以「線上化」「自動化」「智能化」「服務化」為核心目標，打造「監、管、控」一體化運維中台。加快自動化改造進程，引入智能運維算法，持續完善和優化各類監控工具，強化各類運行監控平台工具發揮關鍵預警能力，制定跨部門的應急聯動保障機制。不斷提升穩定運行的保障能力，系統總體可用率達99.9%。

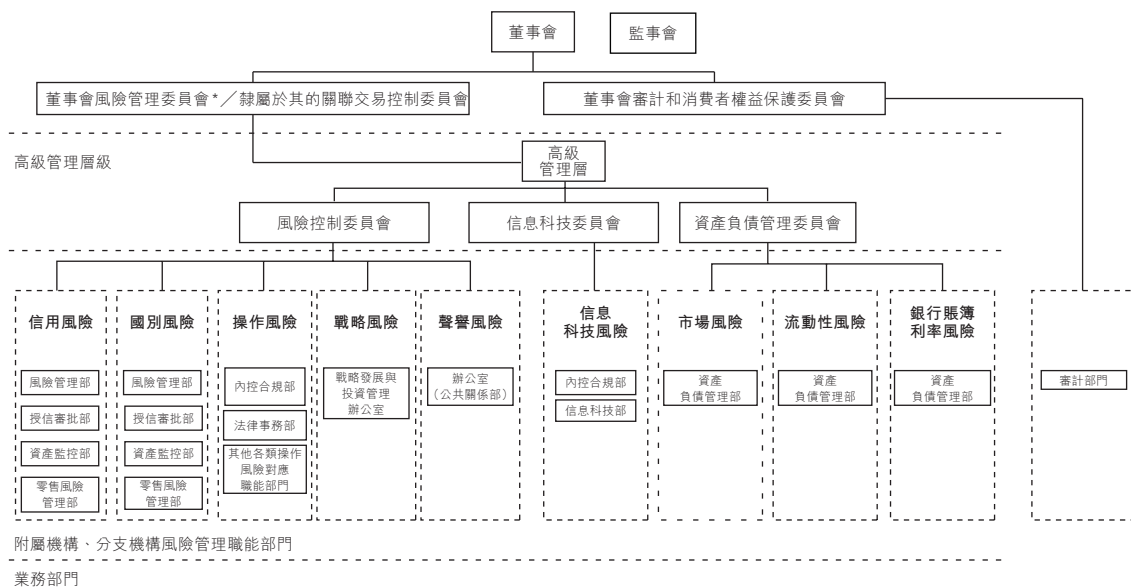
(七) 香港分行業務

本行香港分行成立於2020年，是本行在境外正式成立的首家分行。作為一家全牌照的持牌銀行，香港分行可經營全面的商業銀行業務，現時主要以批發銀行業務為主。香港分行業務以跨境聯動業務為抓手，重點聚焦「一帶一路」、人民幣國際化和粵港澳大灣區建設等機遇，助力提升全行國際業務，為境內外客戶提供一站式服務，包括綜合銀行賬戶、跨境人民幣、存款、結算、貿易融資、雙邊貸款、銀團貸款、進出口代付、福費廷、信用證貼現、內保外貸、內保直貸、抵押融資等多元化的批發銀行服務及產品，同時，可參與同業資金、債券及外匯市場交易等。截至報告期末，本行香港分行總資產55.43億港元。

十一、全面風險管理情況

本行嚴守風險管理底線，秉承「全面、主動、敏捷、到位」的風險管理文化和理念，堅持「穩健」的風險偏好，不斷提升防範化解金融風險的能力，強化技術驅動、客戶驅動、創新驅動、數據驅動，進一步提高風險管理的精細化、規範化、數字化和流程化水平，以智能、敏捷的風控能力助推業務轉型升級，有效保障全行各項業務穩健、平衡、可持續發展。

(一) 風險管理架構



本行董事會承擔全面風險管理的最終責任。董事會下設風險管理委員會，對董事會負責。本行監事會承擔全面風險管理的監督責任，負責監督檢查董事會和高級管理層在風險管理方面的履職盡責情況並督促整改。本行高級管理層承擔全面風險管理的實施責任，執行董事會的決議。

* 經董事會審議批准，董事會風險管理委員會於2021年8月27日更名為董事會風險管理和綠色金融委員會。

本行設主管風險管理條線的高級管理人員（首席風險管理官），負責領導風險管理條線相關部門在本行風險管理框架下開展工作。首席風險管理官保持獨立性，可以直接向董事會報告全面風險管理情況。

本行對於所面臨的每一種主要風險，均建立一個由三道防線組成的風險防控體系。即各業務條線部門、事業部及各分支機構是風險管理的第一道防線，承擔風險管理的直接責任；風險管理條線各部門、資產負債管理部、內控合規部、辦公室（公共關係部）、戰略發展與投資管理辦公室等部門是相應風險管理的第二道防線，承擔制定政策和流程，監測和管理風險的責任；審計部門是風險管理的第三道防線，承擔對第一道防線和第二道防線履職情況的審計責任。

（二）信用風險

報告期內，本行進一步完善信用風險管理體系，加強基礎管理，調整信貸結構，嚴守風險底線，服務實體經濟，保持穩增長和防風險的均衡協調，資產質量健康穩定，信用風險平穩可控。

提升基礎管理效能。落地實施統一綜合授信，升級改造信用風險管理、客戶關係等8大系統重要功能，出台20餘項配套規章制度，實現從客戶申請、審批、用信、貸後環節全流程風險額度的量化管理與控制；推進押品管理體系建設，規劃實施押品准入、評估、監測、處置等全流程線上化動態管理與監測；完善對公授信審批體制，實行牽頭審批人會議議決制，採用統一受理、統一分發、統一審批、統一管理的「四統一」運行方式，嚴密防範多頭授信、過度授信等風險；有序推進零售普惠業務線上化、智能化審批。

優化信貸結構調整。大力發展普惠金融業務，服務民營企業，加快培育綠色金融新優勢，支持製造業高質量發展，加強房地產貸款集中度管理，服務「三農」和鄉村振興；聚焦重點支持領域、重點限制領域，制定「進保控壓」分層信貸政策，完善33個行業授信指引，研究設計量化分析模型，設置行業投向定量區間目標，指導推動資產結構調整；制定信用風險限額方案，明確重點行業、區域、業務的信用風險總量控制的「天花板」，守牢風險邊界。


升級系統模型工具。搭建房地產授信業務決策支持模型和政府償債能力評價模型，推動模型在授信業務營銷、審批決策、貸後監控等場景中廣泛應用，提供量化決策依據；完善客戶評級與債項評級組成的二維評級體系，新增16個境內客戶評級模型，為貸前營銷、准入、定價，貸中審批及貸後管理、績效考核、撥備管理等方面管理決策提供量化參考；加大風險管理信息系統建設力度，提升關鍵風險點識別、財報風險識別、外部風險信息集成應用、客戶風險畫像、信貸結構組合視圖等5大智能化風險識別能力，不斷提高智能化風險管理的系統功能支撐水平。

加強貸後管理監測。完善授後監督工作系統化管理，強化對重點客戶監測報告、貸後檢查報告、財務報表錄入情況跟蹤分析；實施名單式動態管理，持續跟蹤監測並監控重點客戶；按照審慎性原則，實行十級資產質量分類管理，進一步夯實資產質量，截至報告期末，本行不良貸款率1.76%，資產質量持續保持穩定，總體信用風險可控；繼續全面實施新金融工具準則，遵循謹慎性、及時性、有效性、客觀性原則對納入減值計提範圍的金融資產進行減值準備計提，進一步加大了減值計提力度，以確保本行在經濟增速持續放緩的不利環境下增強風險抵補能力，截至報告期末，本行金融資產減值準備合計餘額370.36億元，比上年末增加8.13億元。

（三）流動性風險

本行建立了完善的流動性風險管理治理結構，董事會、高級管理層及下設專門委員會和其他相關管理部門職責明確。董事會承擔流動性風險管理的最終責任，審議本行可承受的流動性風險偏好、管理策略、政策、程序，監督流動性風險的有效管理和控制，審批信息披露內容等。董事會風險管理委員會作為董事會的授權專門委員會，可代董事會履行流動性風險管理的全部職責，並定期向董事會提交有關報告。高級管理層在董事會審議通過的流動性管理體系和方法下實施具體管理工作，及時了解和評估本行流動性風險水平及管理狀況並向董事會報告等。總行資產負債管理委員會作為高級管理層的授權專門委員會，可代高級管理層履行流動性風險管理的全部職責。總行資產負債管理部負責牽頭組織全行流動性風險管理工作，負責擬定流動性風險管理策略、政策和流程，對流動性風險進行定性和定量分析等具體管理工作。總行公司銀行業務、零售銀行業務和金融市場業務等管理部門及各分支機構遵照董事會、高管層確定的流動性風險管理政策、偏好、流程、限額和其他管理要求開展業務。

本行堅持穩健審慎的流動性風險管理策略，明確流動性風險管理的總體目標、管理模式以及主要的政策和程序。本行流動性風險管理的總體目標是通過合理安排資產負債結構和未來現金流，滿足各項業務資金支付需要，保證流動性監管指標合規，同時盡可能降低流動性額外成本，包括備付資金的機會成本、市場籌資溢價和變賣資產損失等。本行流動性風險管理採用集中管理模式，在董事會確定的流動性風險管理政策指導下，由總行統一管理全行總體流動性風險，建立了包括現金、準備金和高等級債券等在內的三級流動性儲備。本行根據內外部要求和業務發展實際制定現金流測算和分析、流動性風險限額管理、融資管理、日間流動性風險管理、合格優質流動性資產管理、流動性預警管理、壓力測試和應急計劃等流動性風險管理政策和程序，在確保流動性安全的前提下，有效平衡流動性、安全性和效益性三者關係，促進業務持續健康發展。



本行在董事會確定的流動性風險管理政策指導下，對全行流動性風險實施有效識別、計量、監測和控制。本行以現金流缺口分析為基礎，通過日間頭寸管理、期限錯配管理、流動性資產組合管理及融資策略管理等手段，實現對銀行正常情景下的流動性風險管控；加強市場走勢研判，藉助壓力測試和應急計劃等管理工具，保持充足的優質流動性資產，提升銀行壓力情景下的流動性風險抵禦能力。在日間頭寸管理方面，本行以確保全行支付安全為原則，依託本外幣一體化管理，合理擺佈現金流以平衡流動性和收益性；在流動性錯配管理方面，本行持續優化內部限額管理、預警指標監測、監管指標動態模擬等主動管理手段，既實現了對流動性靜態錯配的準確計量，又對銀行未來流動性錯配進行了有效管控；在流動性資產組合管理及融資策略管理方面，本行及時監測和優化資產負債結構，強化主動負債管理，加強同業客戶關係管理，拓展主動負債渠道，促進核心負債穩步增長；在應急流動性風險管理方面，本行定期開展流動性風險壓力測試，審慎評估未來流動性需求，維持充足的優質流動性資產，提高流動性風險抵禦能力，同時定期組織流動性應急演練，不斷優化流動性應急管理體系，評估各項應急措施的有效性，確保在應急環境下全行流動性安全。

本行流動性風險受內外部潛在因素共同影響，外部因素主要包括：宏觀經濟走勢、貨幣政策變動、資金市場波動、外部評級下降、不良輿情等；內部因素主要包括：資產負債錯配增加、資產質量惡化、客戶集中提款、盈利能力下降等。本行針對影響流動性風險的主要因素進行識別分析，建立日常風險監測和預警報告機制，通過壓力測試和應急計劃對前述風險因素可能導致的潛在流動性風險實施前瞻性管理和主動控制。

為應對宏觀經濟環境波動、資金市場波動及其他類型風險影響，本行在充分考慮有價證券價格下跌、存款流失、資產未按期償還增加等可能影響流動性風險的各種因素後，針對主要表內外業務設定了輕度、中度和重度三種流動性風險壓力情景，並按季開展壓力測試工作，以檢驗銀行對潛在流動性風險的抵禦能力，實現對流動性風險的前瞻性管理。本行流動性壓力測試以到期現金流缺口作為關鍵承壓對象，以流動性比例作為輔助承壓對象，其中到期現金流缺口壓力測試涵蓋7天、30天和90天窗口期。報告期內本行在各種壓力情景下均能夠滿足不低於30天最短生存期要求，全行可隨時變現優質流動性資產規模充足，可以滿足銀行壓力條件下的潛在流動性需求。

報告期內，本行流動性保持合理充裕，流動性風險水平平穩可控，各項流動性監管指標均達到或高於監管要求，主要監測類指標運行平穩。截至2021年6月末，本行流動性比例為68.65%，較上年末大幅上升15.25個百分點；流動性覆蓋率為162.63%，較上年末大幅提升52.95個百分點；淨穩定資金比例為106.73%，較上年末提升3.40個百分點；流動性匹配率為116.64%，較上年末提升7.80個百分點。

根據《商業銀行淨穩定資金比例信息披露辦法》的要求，下表列示出本行在2021年6月末和3月末時點淨穩定資金比例指標、分子項可用穩定資金以及分母項所需穩定資金的情況：

(單位：人民幣千元)

| | 2021年6月30日 | 2021年3月31日 |
|--------------|-------------|-------------|
| 淨穩定資金比例(%) | 106.73 | 104.85 |
| 可用穩定資金(折人民幣) | 913,949,942 | 870,775,891 |
| 所需穩定資金(折人民幣) | 856,301,517 | 830,511,906 |

下表列示出本行流動性覆蓋率指標情況：

(單位：人民幣千元)

| | 2021年6月30日 | 2020年12月31日 |
|-------------------|-------------|-------------|
| 流動性覆蓋率(%) | 162.63 | 109.68 |
| 合格優質流動性資產(折人民幣) | 134,585,905 | 105,927,448 |
| 未來30天現金淨流出量(折人民幣) | 82,757,649 | 96,574,432 |

(四) 市場風險(含銀行賬簿利率風險)

本行嚴格遵循《商業銀行市場風險管理指引》和《商業銀行銀行賬簿利率風險管理指引(修訂)》等相關要求，實行獨立、全面的市場風險(含銀行賬簿利率風險，下同)管理模式。董事會負責審批市場風險管理的戰略、政策和程序，確定本行可以承受的市場風險水平；高級管理層下設的資產負債管理委員會，負責制定、定期審查和監督市場風險的政策、程序以及工作流程的執行，並根據董事會制定的風險偏好設定市場風險限額；總行資產負債管理部負責建立必要的市場風險識別、計量、監測、報告及控制機制，以確保將本行承擔的市場風險控制在在本行董事會制定的風險偏好以內。

本行市場風險管理遵循全面、穩健、審慎原則，總體目標是：將市場風險的識別、計量、監測和控制與全行的戰略規劃、業務決策和財務預算等重要經營管理活動進行有機結合，將本行所承擔的市場風險水平控制在銀行能夠承受的範圍內。

本行制定了《市場風險管理政策》，並在此基礎上制定了《銀行賬戶和交易賬戶分類管理辦法(修訂)》，積極落實相關市場風險(含銀行賬簿利率風險)監管要求，建立了涵蓋市場風險識別、計量、監測和控制等各環節的市場風險管理制度體系。本行採用缺口分析、久期分析、外匯敞口分析、情景分析等對市場風險進行識別和計量，定期開展壓力測試，並通過限額管理實現對風險的監測和控制。

針對銀行賬簿利率風險，本行主要通過缺口管理、敏感性分析、久期分析等計量工具進行管理，優化動靜結合的淨息差分析體系，在定量模型和定性分析的基礎上，不斷加強對利率走勢的研判，為資產負債結構配置等工作提供決策依據。針對交易賬簿，本行主要通過基點價值、風險價值(VAR)、頭寸限額、久期、止損限額等進行計量和管控，以保證交易賬簿的收益預期和交易敞口相互匹配。針對匯率風險，本行設定了市場風險限額，並通過貨幣掉期、貨幣遠期等衍生金融工具對表內外匯風險敞口進行有效管理，將本行外幣總敞口控制在較低水平。報告期內，按照監管口徑，本行利率風險度量指標即基於標準化計量框架下的最大經濟價值變動佔一級資本的比例為6.32%，累計外匯敞口頭寸比例0.90%，利率風險和匯率風險均保持在內部限額範圍以內，整體可控。

本行市場風險加權資產計量採用標準法，市場風險資本計提覆蓋交易賬簿中的利率風險和特定風險，以及全部匯率風險和商品風險。由於本行交易頭寸較少，市場風險資本佔用較低。

本行利率敏感性缺口情況

本行表內利率敏感性缺口根據合同約定的重新定價日或到期日中的較早者按資產和負債的賬面值分類列示如下：

(單位：人民幣千元)

| | 三個月以內 | 三個月至一年以內 | 一至五年以內 | 五年以上 | 非生息 | 合計 |
|-----------|----------------------|--------------------|---------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| 總資產合計 | 454,673,279 | 705,502,308 | 293,952,795 | 50,499,195 | 55,699,953 | 1,560,327,530 |
| 總負債合計 | 559,211,724 | 522,404,244 | 326,042,643 | 10,783,945 | 34,681,671 | 1,453,124,227 |
| 利率敏感性缺口總計 | (104,538,445) | 183,098,064 | (32,089,848) | 39,715,250 | 21,018,282 | 107,203,303 |

本行利率敏感性情況

下表載列在假定所有其他變量保持不變的前提下，對本行的淨利潤及權益利率敏感性分析的結果：

(單位：人民幣千元)

| | 2021年6月30日 (下降)／增長 |
|-----------------|-----------------------|
| 淨利潤變化 | |
| 收益率曲線向上平移100個基點 | (363,818) |
| 收益率曲線向下平移100個基點 | 363,818 |
| 權益變化 | |
| 收益率曲線向上平移100個基點 | 327,851 |
| 收益率曲線向下平移100個基點 | (327,851) |

上述敏感性分析基於本行的資產和負債具有靜態的利率風險結構。有關的分析僅衡量一年內利率變化，反映為一年內本行資產和負債的重新定價按年化計算對本行淨損益和股東權益的影響。上述敏感性分析基於以下假設：

- 於2021年6月30日利率變動適用於本行所有的非衍生金融工具；
- 於2021年6月30日期末利率變動100個基點是假定自期末起下一個完整年度內的利率變動；
- 收益率曲線隨利率變化而平行移動；
- 資產和負債組合併無其他變化；
- 其他變量(包括匯率)保持不變；及
- 不考慮本行進行的風險管理措施；

由於基於上述假設，利率變動導致本行淨損益和股東權益出現的實際變化可能與此敏感性分析的結果不同。

本行匯率風險敞口情況

下表列示出本行在2021年6月30日的外匯匯率風險敞口分佈情況：

(單位：人民幣千元)

| | 人民幣 | 美元折合 人民幣 | 其他幣種 折合人民幣 | 匯總人民幣 |
|------------------|--------------------|---------------------|--------------------|--------------------|
| 總資產合計 | 1,399,105,529 | 154,116,951 | 7,105,050 | 1,560,327,530 |
| 總負債合計 | 1,253,395,901 | 189,895,623 | 9,832,703 | 1,453,124,227 |
| 資產負債表敞口淨額 | 145,709,628 | (35,778,672) | (2,727,653) | 107,203,303 |

(五) 操作風險

操作風險是指由不完善或有問題的內部程序、員工和信息科技系統，以及外部事件所造成損失的風險。操作風險包括法律風險，但不包括戰略風險和聲譽風險。

報告期內，本行不斷完善和鞏固三道防線組成的操作風險管理體系，認真落實監管要求，以防控重大操作風險事件為管理目標，進一步規範操作風險管理的方法和程序，強化操作風險管理的主動性。按照風險導向原則，加強對重點機構、重點崗位、重點業務、重點環節的檢查監督。開展操作風險管理工具梳理，及時對指標進行更新完善。開展「內控合規管理建設年」活動，積極推動督促檢查整改，不斷完善長效管理機制。開展合規風險專項治理行動，集中整治「屢查屢犯」「此查彼犯」問題。持續完善操作風險案例庫，開展系列培訓，積極營造良好的操作風險管理文化。

(六) 資本管理

本行實施全面的資本管理，包括資本規劃、資本配置及考核、資本監控及預警、內部資本充足評估、資本補充及應急措施、資本計量及報告、信息披露等。本行的資本管理目標為：穩固資本基礎，增強資本實力，推進以經濟資本為核心的銀行價值創造，實現資本約束、風險管理與股東回報間的有益平衡，保持合意的資本充足水平，以有效應對本行面臨的各主要風險及非預期損失，確保本行的穩健運行與持續健康發展。本行以《商業銀行資本管理辦法（試行）》及其他相關監管規則為依據，計算、管理和披露資本充足率。

截至報告期末，本行各級資本充足率指標均滿足中國銀保監會的最低資本要求、儲備資本要求及逆週期資本要求。資本充足率12.76%，比上年末上升0.68個百分點；一級資本充足率10.75%，比上年末下降0.26個百分點；核心一級資本充足率8.73%，比上年末下降0.15個百分點。各級資本充足率較上年末變化的主要原因：一是本行持續夯實內源性資本補充，注重內生性利潤留存，留存收益共計585.67億元，較年初增速為6.45%；二是本行已於年初完成了90億元二級資本債券的發行，募集資金在扣除發行費後全額用於補充本行二級資本，進一步完善了原有資本結構，帶動了資本充足率指標的顯著提升；三是本行於2021年5月向股東宣派現金股息，因此核心一級資本淨額增速低於同期風險加權資產增速。

為達到資本管理目標，報告期內本行採取了以下管理措施：根據發展戰略目標、風險偏好、財務預算等因素制定資本預算和資本規劃，在資本約束下合理擺佈資產結構，盤活存量資產，同時完善中長期資本規劃逐年滾動機制，為本行中長期資本管理工作進行前瞻性佈局；強化資本價值創造核心理念，完善以資本效率指標為核心的資本配置與考核體系，加強資源配置對改革轉型的推動和重點業務的引導支持，並不斷提升資本使用效率；健全內部資本評估體系，完善全面風險治理框架，定期組織開展內部資本評估程序，並制定應對壓力情境下的應急預案；積極配合各項資本補充工作，不斷探索資本工具創新，逐步形成以內生資本補充為主、外源資本補充為輔的長效資本補充機制。

(七) 信息科技風險

根據全面風險管理、內部控制等監管規定以及行內風險偏好、信息科技風險管理等制度要求，本行落實金融科技轉型發展戰略，信息科技風險管理三道防線有效履職，不斷完善信息科技風險管理手段、管理機制，持續推進信息科技風險問題整改工作，報告期內未發生重要信息系統較大突發事件（III級）及以上事件，信息科技風險整體可控，未突破信息科技風險偏好，為金融科技戰略目標實現提供保障。

(八) 合規風險

合規風險是指因沒有遵循法律、規則和準則可能遭受法律制裁、監管處罰、重大財務損失和聲譽損失的風險。

合規風險狀況

本行合規風險管理由董事會、監事會、高級管理層、風險控制委員會、內控合規部、審計部門、各業務條線及分支行共同構成。董事會負責審議批准合規風險管理政策，對經營和管理活動遵循相關適用法律、法規情況承擔最終責任。高級管理層負責制定和推行合規風險管理政策，組織實施合規風險管理，內控合規部協助高級管理層指導和推動全行合規風險的日常管理。各業務條線對其遵守適用的法律法規和做好合規風險管理承擔首要責任。

報告期內，本行堅持「制度為先、流程至上、以人為本、重在執行」的長效合規管理理念，審慎進行合規風險識別，守好合規底線。通過橫向分類、縱向分級、全流程梳理方式，系統性地梳理和評價執行中的制度規範，理清有效規制邊界，明確邏輯層次，推動內部規制不斷完善。深化以制度審核為主體的合規審查工作，嚴把合規風險的事前關口，將合規風險管理與案件防控、反洗錢管理及操作風險管理進行有機結合。針對監管環境、法律、規制的調整變化，加強政策分析研判，強化風險提示，落實各項監管政策，通過發佈新法規速遞、法規摘要、法律合規環境報告、法規匯編、外規內化等措施，防範合規風險。通過主動識別、評估、緩釋新產品、新業務和重大項目的合規風險，確保創新業務依法合規經營。加大重點領域的監督檢查，強化問題整改與問責，提升合規管理的有效性。

反洗錢管理狀況

報告期內，本行全面推進反洗錢治理能力建設，深入貫徹落實「風險為本」的反洗錢監管要求，認真履行反洗錢義務和社會責任。在大合規體系建設框架下，本行從制度建設、數據治理、系統優化等多方面提升反洗錢工作效能，不斷提高政治站位，夯實主體責任。印發《渤海銀行跨境業務反洗錢和反恐怖融資工作指引（試行）》等制度，進一步鞏固反洗錢工作基礎。組織常態化反洗錢宣傳培訓，以學促行，致力於培養高精尖的專業隊伍。紮實推進客戶身份識別治理和高風險領域的管控，全面重構「客戶、產品、機構」洗錢風險一體化評估體系。開展防範非法集資宣傳月活動，積極踐行社會責任，維護金融穩定和社會和諧。

(九) 戰略風險

戰略風險是指在制定、實施發展戰略或進行與戰略密切相關的重大業務決策過程中，由於戰略定位不適當、或戰略執行過程失當、或戰略未能根據內外部競爭環境變化進行及時、必要的調整，從而影響到現在或未來銀行自身的盈利、信譽和市場地位的風險。

本行深刻學習黨、國家和天津市委、市政府的重要精神和指示，及時追蹤最新重大國家戰略部署和具體要求，準確研判國內外宏觀經濟形勢，上下聯動，精準施策，積極應對疫情挑戰，搶抓線上化、數字化發展機遇，切實開展戰略風險管理，推動渤海銀行實現高質量發展。

本行堅持新發展理念，把握新發展階段，融入新發展格局，做好「四五」規劃編製工作。結合本行實際情況，進一步明確長遠發展方向和「四五」規劃期內的階段性目標，以成為最佳體驗的現代財資管家為戰略願景，致力於為客戶提供有溫度的綜合金融服務方案，為股東創造持續穩健的價值，為員工打造最適宜的發展平台。堅持全面向零售銀行、交易銀行和輕型銀行轉型，不斷增強服務國家戰略、實體經濟和人民美好生活的本領。

本行堅持強化戰略執行，做好落地實施。以項目管理承接戰略的高階需求，建立健全「四五」規劃落地實施機制。同時建立激勵有效、約束有力的激勵約束機制，在頂層設計、戰略舉措、年度經營計劃和敏捷項目之間建立強關聯。持續加強「四五」規劃與科技規劃的銜接，推動戰略和科技的一體化轉型，在做好「四五」總體戰略規劃的基礎上，協同安排戰略規劃、能力需求、業務建模和IT實施，形成總體規劃與金融科技專項規劃編製的交叉推進，提升數字化能力，推動業務價值快速釋放。

(十) 聲譽風險

聲譽風險是指本行經營、管理及其他行為或外部事件導致利益相關方負面評價的風險。一般是由於信用風險、市場風險、流動性風險、操作風險、科技風險、戰略風險等各類風險管理不善，或由於不可控制的社會、民族、環境風險等外部突發事件而引發的對本行的聲譽影響。

良好的聲譽對於商業銀行經營管理活動的開展至關重要。本行始終高度重視聲譽風險管理工作，將聲譽風險管理視為保障業務正常開展、營造和諧輿論環境、維護企業及行業良好形象、履行企業公民責任的一項重要工作。

報告期內，本行全面落實《銀行保險機構聲譽風險管理辦法（試行）》，強化聲譽風險源頭管理，不斷完善聲譽風險管理機制和制度建設，堅持將聲譽風險納入公司治理和全面風險管理體系；定期開展面向全行（含所轄分支機構）的輿情風險點排查工作，切實做好輿情風險點研判、預警及應對預案準備工作；持續做好輿情日常監測，優化新聞發佈流程，主動、及時、準確地回應輿論關切，多措并举化解風險，妥善積極地做好輿情後評價和聲譽修復的全過程管理；強化全員聲譽風險防範意識，定期舉辦聲譽風險管理培訓和實戰演練，提升分支機構聲譽風險管控及輿情應對處置能力，加強全行聲譽風險管理隊伍的建設。報告期內，本行聲譽風險管理水平穩步提升，有效維護了自身形象及良好品牌聲譽。

報告期內，本行在英國《銀行家》雜誌公佈的2021年「全球銀行1000強」榜單中，排位連續第十年保持攀升：全球排名提升22位至第111位，在國內銀行排名亦由去年的24位提升至22位。在權威媒體發起並主辦的銀行類獎項評選中，本行屢獲殊榮，先後榮膺《亞洲銀行家》「中國年度風險數據與分析技術實施」獎、香港《信報》「上市公司卓越大獎藍籌主板GEM新星」獎、《銀行家》雜誌「十佳區塊鏈應用創新」獎、《中國證券報》「年度金牛理財銀行」獎、《21世紀經濟報道》「年度金融服務創新銀行」獎、《每日經濟新聞》「年度金融科技進步」獎和「年度普惠金融卓越貢獻」獎、《金融界》「年度綠色金融」獎和「傑出全國性商業銀行」獎、和訊網「公司治理典範」獎等重量級獎項。

（十一）國別風險

本行將國別風險管理納入全面風險管理體系，董事會承擔監控國別風險有效性的最終責任，高級管理層負責執行董事會批准的國別風險管理政策。

本行持續加強國別風險管理，根據《渤海銀行股份有限公司國別風險管理辦法》，明確了國別風險管理對象、職責與流程、評級方法、風險限額管理方法等內容，設立了國別風險報告和監督檢查機制。報告期內，本行主要以人民幣業務為主，跨境涉外業務佔比逐年提高，跨境交易對手主要集中於發達國家。本行涉及國別風險敞口的資產規模較小，國別風險可控，總體水平較低。

十二、2021年下半年展望

(一) 經濟、金融與銀行業展望

展望2021年下半年，國際層面來看，全球疫情防控情況、國際通脹走勢、以美聯儲為代表的全球貨幣政策導向以及地緣政治博弈等均成為下半年經濟走勢的重要影響因素。雖然疫情演變仍具不確定性，但隨著疫苗的快速普及以及刺激政策的持續實施，世界經濟復甦方向依然確定。不過美聯儲等發達經濟體的寬鬆貨幣政策顯著抬升了大宗商品價格，引發國際通脹，也為發展中國家帶來了資本外流和金融市場波動加劇的壓力。

國內層面來看，經濟將延續後疫情時期的良好恢復態勢。根據IMF最新預測數據，我國2021年經濟增速有望達到8%以上。雖然二季度經濟數據略低於預期，但主要宏觀指標仍位於合理區間，下半年宏觀政策出現過度刺激或緊縮的可能性不大。貨幣政策將維持基本中性，保證連續性、穩定性與可持續性。財政支出則向民生領域、新基建與「十四五」規劃下水利、交通等重點項目傾斜。

隨著國內疫情防控取得重大成果，銀行業經營狀況繼續改善，業務規模將保持較高增速，盈利持續向好，資產質量總體而言保持穩定，資本充足率處在較好水平，不過補充核心一級資本的壓力猶存。在國家政策與監管的引導下，銀行資金將更多流向綠色轉型、科技創新、鄉村振興與中小微企業等領域，服務實體經濟能力進一步增強。

(二) 2021年下半年本行業務發展指導思想與主要措施

2021年下半年，本行業務發展的指導思想是：堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，全面貫徹黨的十九大和十九屆二中、三中、四中、五中全會精神，認真落實中央經濟工作會議部署要求，堅持穩中求進工作總基調，立足新發展階段，貫徹新發展理念，構建新發展格局，堅持「客戶興行、存款立行、資產富行、科技強行、創新領行、風控護行」的經營理念，以創新轉型為根本動力，主動融入國家戰略，以高質量黨建助推高質量發展，全力推動各項工作持續平穩健康發展。

主要工作措施：一是持續深化加強黨建引領。圍繞中心抓黨建，抓好黨建促發展，將黨建融入經營發展全過程、全領域，將黨的建設與實際工作緊密結合起來，不斷提升金融服務能力。二是全面提升營銷推動力。推進全行戰略轉型，做強公司業務，做大零售業務，深拓金融市場業務，確保各項業務穩健增長。三是深入推進經營轉型發展。堅持「客戶為先，奮鬥為本，敏捷為要，創新為魂」的價值觀，加快形成公司、零售和金融市場三足鼎立的業務發展格局。四是聚力築牢風險底線與合規建設。堅持風險分散原則，堅守合規經營，培養合規意識，以經營風險源頭治理為抓手，強化全面風險管理能力，加速化解信用風險，持續加大、多渠道推進不良資產處置，保障全行行穩致遠、健康發展。五是全力推動服務數字渤海建設。堅持科技驅動、價值創造，積極推進數據中台戰略，提升敏捷服務能力，持續深化科技與業務發展融合。六是堅持創新引領，突破瓶頸、做強保障。不斷激發創新活力，加快產品創新進度，加強創新項目管理，實現拓客、獲客、活客、穩客、黏客帶動核心指標穩健增長的高效聯動。七是深入推進高質量發展和精細化管理。持續深化激勵約束機制，加快人才引進與培養，加強資本節約優化，持續提升資本使用效率，同時，進一步加強和完善安全生產管理工作。八是全力推進大營運體系建設。加快推進「輕舟計劃」綜合化輕型網點建設進程，優化網點佈局，深入推進構建以網點為中心的價值創造體系建設，多渠道、多維度強化服務客戶職能，持續提升客戶體驗。

股本變動及股東情況

一、普通股股份變動情況

報告期內，本行普通股股份未發生變動，情況如下：

| | 2020年12月31日 | | 報告期增減變動 (+/-)(股) | 2021年6月30日 | |
|---------|-----------------------|---------------|---------------------|-----------------------|---------------|
| | 數量(股) | 佔比(%) | | 數量(股) | 佔比(%) |
| 內資股 | 11,561,445,000 | 65.09 | - | 11,561,445,000 | 65.09 |
| H股 | 6,200,555,000 | 34.91 | - | 6,200,555,000 | 34.91 |
| 普通股股份總數 | 17,762,000,000 | 100.00 | - | 17,762,000,000 | 100.00 |

註：截至報告期末，本行股東總數為85戶，其中內資股股東11戶，H股股東74戶。

二、普通股前十大股東持股情況

截至報告期末，本行普通股前十大股東持股情況如下：

| 股東名稱 | 股東性質 | 報告期內增(減) | | 期末持股數量(股) | 持股比例(%) | 股份類別 |
|--------------------------------|---------|----------|--|---------------|---------|------|
| | | 變動(股) | | | | |
| 天津泰達投資控股有限公司 ⁽¹⁾ | 國有法人 | - | | 3,612,500,000 | 20.34 | 內資股 |
| 香港中央結算(代理人)有限公司 ⁽²⁾ | 境外法人 | 16,500 | | 3,311,777,990 | 18.65 | H股 |
| 渣打銀行(香港)有限公司 | 境外法人 | - | | 2,888,555,000 | 16.26 | H股 |
| 中海集團投資有限公司 | 國有法人 | - | | 1,975,315,000 | 11.12 | 內資股 |
| 國家開發投資集團有限公司 | 國有法人 | - | | 1,686,315,000 | 9.49 | 內資股 |
| 中國寶武鋼鐵集團有限公司 | 國有法人 | - | | 1,686,315,000 | 9.49 | 內資股 |
| 泛海實業股份有限公司 | 境內非國有法人 | - | | 1,370,706,739 | 7.72 | 內資股 |
| 天津商匯投資(控股)有限公司 | 境內非國有法人 | - | | 1,156,000,000 | 6.51 | 內資股 |
| 聖恩納實業(天津)有限公司 | 境內非國有法人 | - | | 29,424,331 | 0.17 | 內資股 |
| 天津象合企業管理諮詢有限公司 | 境內非國有法人 | - | | 14,712,166 | 0.08 | 內資股 |
| 天津渤海弗斯特木業有限公司 | 境內非國有法人 | - | | 14,712,166 | 0.08 | 內資股 |

註：(1) 天津泰達投資控股有限公司確認，截至報告期末，除直接持有本行3,612,500,000股內資股外，其子公司津聯(天津)融資租賃有限公司亦通過香港中央結算(代理人)有限公司持有本行48,438,000股H股，據此，天津泰達投資控股有限公司及其子公司合計持有本行3,660,938,000股股份，持股比例20.61%。

(2) 香港中央結算(代理人)有限公司所持股份為其代理的在香港中央結算(代理人)有限公司交易平台上交易的本行H股投資者賬戶的股份總和。

三、中國銀監會《商業銀行股權管理暫行辦法》下主要股東情況

根據中國銀監會《商業銀行股權管理暫行辦法》相關規定，截至報告期末，本行主要股東情況如下：

| 股東名稱 | 控股股東 | 實際控制人 | 持有本行股份 質押或凍結情況 | 提名董事、 監事情況 |
|-----------------------------|--------------|----------|-------------------|---------------|
| 天津泰達投資控股有限公司 ⁽²⁾ | 天津市國資委 | 天津市國資委 | 質押1,000,000,000股 | 提名董事 |
| 渣打銀行(香港)有限公司 | 渣打集團有限公司 | 渣打集團有限公司 | - | 提名董事 |
| 中海集團投資有限公司 | 中遠海運發展股份有限公司 | 國務院國資委 | - | 提名董事 |
| 國家開發投資集團有限公司 | 國務院國資委 | 國務院國資委 | - | 提名董事 |
| 中國寶武鋼鐵集團有限公司 | 國務院國資委 | 國務院國資委 | - | 提名董事 |
| 泛海實業股份有限公司 | 中國泛海控股集團有限公司 | 盧志強 | - | 提名董事 |
| 天津商匯投資(控股)有限公司 | - | - | - | 提名董事 |

註：(1) 報告期內，本行各主要股東不存在委託他人或接受他人委託持有本行股份的情況，無其他最終受益人；本行未知上述股東之間存在一致行動關係。

(2) 截至本報告日期，天津泰達投資控股有限公司質押本行1,799,437,100股股份。

本行已將主要股東及其控股股東、實際控制人、關聯方、一致行動人、最終受益人共計1,329家企業作為本行關聯方進行管理，具體關聯交易情況請參見本報告「審閱報告及中期財務報告—未經審計的期間財務報告附註『關聯方』」。

四、控股股東、實際控制人

報告期內，本行無控股股東和實際控制人。

五、香港法規下主要股東及其他人士於本行股份中擁有之權益及淡倉

截至報告期末，據本行董事或最高行政人員所知，根據《證券及期貨條例》第336條規定須備存的登記冊所記錄，以下人士（董事、監事及本行最高行政人員除外）於本行股份及相關股份中擁有或被視作擁有根據《證券及期貨條例》第XV部第2及3分部條文須向本行及香港聯交所披露的權益及淡倉：

| 股東名稱 | 權益性質 | 股份類別 | 好倉／淡倉 | 直接或間接 | | |
|-----------------------------|-----------------------|------|-------|----------------|-----------------|-------------------|
| | | | | 持有的股份 數目(股) | 佔本行權益 百分比(%) | 佔相關類別股份 百分比(%) |
| 天津泰達投資控股有限公司 | 實益擁有人 | 內資股 | 好倉 | 3,612,500,000 | 20.34 | 31.25 |
| | 受控法團權益 ⁽¹⁾ | H股 | 好倉 | 48,438,000 | 0.27 | 0.78 |
| 渣打集團有限公司 ⁽²⁾ | 受控法團權益 | H股 | 好倉 | 2,888,555,000 | 16.26 | 46.59 |
| 渣打銀行(香港)有限公司 | 實益擁有人 | H股 | 好倉 | 2,888,555,000 | 16.26 | 46.59 |
| 中國遠洋海運集團有限公司 ⁽³⁾ | 受控法團權益 | 內資股 | 好倉 | 1,975,315,000 | 11.12 | 17.09 |
| 中國海運集團有限公司 ⁽³⁾ | 受控法團權益 | 內資股 | 好倉 | 1,975,315,000 | 11.12 | 17.09 |
| 中遠海運發展股份有限公司 ⁽³⁾ | 受控法團權益 | 內資股 | 好倉 | 1,975,315,000 | 11.12 | 17.09 |
| 中海集團投資有限公司 | 實益擁有人 | 內資股 | 好倉 | 1,975,315,000 | 11.12 | 17.09 |
| 國家開發投資集團有限公司 | 實益擁有人 | 內資股 | 好倉 | 1,686,315,000 | 9.49 | 14.59 |
| 中國寶武鋼鐵集團有限公司 | 實益擁有人 | 內資股 | 好倉 | 1,686,315,000 | 9.49 | 14.59 |
| 盧志強 ⁽⁴⁾ | 受控法團權益 | 內資股 | 好倉 | 1,370,706,739 | 7.72 | 11.86 |
| 黃瓊姿 ⁽⁴⁾ | 配偶權益 | 內資股 | 好倉 | 1,370,706,739 | 7.72 | 11.86 |
| 通海控股有限公司 ⁽⁴⁾ | 受控法團權益 | 內資股 | 好倉 | 1,370,706,739 | 7.72 | 11.86 |
| 泛海集團有限公司 ⁽⁴⁾ | 受控法團權益 | 內資股 | 好倉 | 1,370,706,739 | 7.72 | 11.86 |
| 中國泛海控股集團有限公司 ⁽⁴⁾ | 受控法團權益 | 內資股 | 好倉 | 1,370,706,739 | 7.72 | 11.86 |
| 泛海實業股份有限公司 | 實益擁有人 | 內資股 | 好倉 | 1,370,706,739 | 7.72 | 11.86 |
| 廣州秋石資產管理有限公司 ⁽⁵⁾ | 受控法團權益 | 內資股 | 好倉 | 1,156,000,000 | 6.51 | 10.00 |

| 股東名稱 | 權益性質 | 股份類別 | 好倉／淡倉 | 直接或間接 | | |
|-------------------------------|--------|------|-------|----------------|-----------------|-------------------|
| | | | | 持有的股份 數目(股) | 佔本行權益 百分比(%) | 佔相關類別股份 百分比(%) |
| 華田投資有限公司 ⁽⁵⁾ | 受控法團權益 | 內資股 | 好倉 | 1,156,000,000 | 6.51 | 10.00 |
| 天津融昇鑫業投資發展有限公司 ⁽⁵⁾ | 受控法團權益 | 內資股 | 好倉 | 1,156,000,000 | 6.51 | 10.00 |
| 天津商匯投資(控股)有限公司 | 實益擁有人 | 內資股 | 好倉 | 1,156,000,000 | 6.51 | 10.00 |
| 宜昌東陽光健康藥業有限公司 | 實益擁有人 | H股 | 好倉 | 322,920,500 | 1.82 | 5.21 |

註：(1) 該等權益乃由天津泰達投資控股有限公司透過其全資附屬公司津聯(天津)融資租賃有限公司所持有。

(2) 渣打銀行(香港)有限公司由渣打集團有限公司全資擁有，因此，根據《證券及期貨條例》，渣打集團有限公司被視為擁有渣打銀行(香港)有限公司所持全部股份的權益。

(3) 中海集團投資有限公司由中遠海運發展股份有限公司全資擁有，而中遠海運發展股份有限公司由中國海運集團有限公司擁有約39.28%的股權。中國海運集團有限公司由中國遠洋海運集團有限公司全資擁有。因此，根據《證券及期貨條例》，中國遠洋海運集團有限公司、中國海運集團有限公司及中遠海運發展股份有限公司各自被視為擁有中海集團投資有限公司所持全部股份的權益。

(4) 泛海實業股份有限公司由中國泛海控股集團有限公司及泛海集團有限公司分別持有60%及40%的股權。中國泛海控股集團有限公司由泛海集團有限公司及通海控股有限公司分別持有98%及2%的股權。泛海集團有限公司由通海控股有限公司全資擁有。通海控股有限公司由盧志強先生持有77.14%的股權。

因此，根據《證券及期貨條例》，盧志強先生、黃瓊姿女士(盧志強先生的配偶)、通海控股有限公司、泛海集團有限公司及中國泛海控股集團有限公司各自被視為擁有泛海實業股份有限公司所持全部股份的權益。

(5) 天津商匯投資(控股)有限公司由天津融昇鑫業投資發展有限公司持有43.90%的股權，而天津融昇鑫業投資發展有限公司由華田投資有限公司持有71.32%的股權。華田投資有限公司由廣州秋石資產管理有限公司持有95%的股權。

因此，根據《證券及期貨條例》，廣州秋石資產管理有限公司、華田投資有限公司及天津融昇鑫業投資發展有限公司各自被視為擁有天津商匯投資(控股)有限公司所持全部股份的權益。

除上文所披露者外，本行並不知悉任何其他人士(本行董事、監事及最高行政人員除外)於報告期末在本行股份中擁有需登記於本行根據《證券及期貨條例》第336條存置的登記冊之任何權益或淡倉。

六、股本證券發行與上市情況

報告期內，本行未發行新的股票。

七、購買、出售或贖回本行上市證券情況

報告期內，本行無購買、出售或贖回本行上市證券情況。

董事、監事、高級管理層成員、員工和分支機構情況

一、董事、監事和高級管理層成員情況

截至本報告日期，本行董事、監事和高級管理層成員情況如下：

本行董事會共有17名董事，包括4名執行董事：李伏安先生（董事長）、屈宏志先生、李毅先生、杜剛先生，7名非執行董事：馮載麟先生（副董事長）、崔雪松先生、元微女士、葉柏壽先生、胡愛民先生、張喜芳先生、張雲集先生，6名獨立非執行董事：毛振華先生、遲國泰先生、牟斌瑞先生、謝日康先生、汪韜先生、朱寧先生。

本行監事會共有5名監事，包括2名職工監事：王春峰先生（監事長）、馬書銘先生，3名外部監事：齊二石先生、刁欽義先生、許勇先生。

本行高級管理層共有5名成員，包括：行長屈宏志先生，副行長杜剛先生（董事會秘書）、趙志宏先生（首席風險管理官）、謝凱先生、靳超先生。

二、董事、監事和高級管理層成員變動情況

董事變動情況

本行第五屆董事會第十八次會議審議批准張秉軍先生因工作崗位調整不再擔任本行非執行董事，自2021年3月29日生效，該辭任生效後，張秉軍先生亦不再擔任本行董事會提名薪酬委員會委員。

2021年5月17日，本行2020年度股東大會選舉王志勇先生擔任本行非執行董事，王志勇先生任職資格尚待中國銀保監會核准。

監事變動情況

馮建寬先生因到達退休年齡於2021年3月31日辭任本行副監事長、監事會監督委員會委員及職工監事職務，即日起生效。

2021年8月18日，范志貴先生因到達退休年齡辭任本行職工監事及監事會提名委員會委員職務，即日起生效。

2021年8月18日，本行第二屆職工代表大會第十八次會議選舉馬書銘先生擔任本行第五屆監事會職工監事職務，任期至第五屆監事會任期屆滿為止。馬書銘先生不因擔任本行職工監事職務自本行領取額外薪酬。根據馬先生與本行簽訂的合約，在其擔任本行天津濱海新區分行黨委書記、行長，監事會辦公室主任（兼）期間所領取之薪酬（其中包括工資、獎金等）乃根據有關法律法規、本行的經營情況、本行之薪酬政策及相關績效考核辦法經本行內部相關部門每年考核後釐定。

高級管理層成員變動情況

為配合本行高級管理層職業經理人市場化公開選聘及相應工作調整，本行第五屆董事會第二十次會議審議批准屈宏志先生辭任本行行長職務，自2021年5月28日起生效；杜剛先生及趙志宏先生辭任本行副行長職務，自2021年5月28日起生效；李毅先生及吳思麒先生辭任本行副行長職務，自2021年7月30日起生效。

2021年5月28日，本行第五屆董事會第二十次會議聘任屈宏志先生作為職業經理人擔任本行行長，聘任杜剛先生、趙志宏先生、朱映瑜先生、謝凱先生及靳超先生作為職業經理人擔任本行副行長。任期自2021年5月28日起三年，其中朱映瑜先生、謝凱先生及靳超先生自中國銀保監會核准其任職資格之日起履職。2021年7月30日，中國銀保監會核准謝凱先生、靳超先生副行長任職資格，朱映瑜先生任職資格尚待中國銀保監會核准。

三、董事、監事和高級管理層成員資料變動

董事、監事和高級管理層成員簡歷變動情況

本行董事長李伏安先生擔任天津市企業聯合會副會長、天津市企業家協會副會長。

本行非執行董事崔雪松先生不再擔任天津泰達投資控股有限公司總經理助理、天津泰達資產運營管理有限公司董事長、泰達香港置業有限公司董事。

本行非執行董事張喜芳先生不再擔任中國泛海控股集團有限公司執行董事，泛海控股股份有限公司副董事長、總裁，泛海投資集團有限公司董事長，泛海股權投資管理有限公司董事長，泛海實業股份有限公司董事。

本行執行董事李毅先生不再擔任本行黨委委員。

其他需要根據《上市規則》第13.51B(1)條披露的資料

本行非執行董事元微女士擔任本行董事會審計和消費者權益保護委員會委員，自2021年8月27日起生效。

本行非執行董事葉柏壽先生不再擔任本行董事會審計和消費者權益保護委員會委員，自2021年8月27日起生效。

經股東大會審議批准，本行獨立非執行董事、外部監事津貼提高至人民幣35萬元（稅前），其他非執行董事、股東監事不再發放津貼。該調整方案適用於2020年度董事監事津貼清算，以後年度按此執行。

經董事會審議批准，屈宏志先生作為職業經理人擔任本行行長的任期為自2021年5月28日起三年，其就擔任行長所領取的薪酬（其中包括工資、獎金等）乃經董事會每年根據有關法律法規、本行的經營情況、本行職業經理人相關薪酬政策及績效考核辦法考核後釐定。

除本報告所披露內容外，概無董事或監事的資料須根據《上市規則》第13.51(2)條(a)至(e)及(g)段披露。

四、董事、監事及最高行政人員所擁有的本行權益

截至報告期末，本行董事、監事及最高行政人員概無於本行或其相聯法團（定義見《證券及期貨條例》第XV部）的股份、相關股份及債權證中擁有根據《證券及期貨條例》第352條規定須予備存的登記冊所記錄、或根據《標準守則》的規定須要通知本行及香港聯交所之權益或淡倉。

五、員工情況

截至報告期末，本行在職員工10,837人，比上年末增加390人。其中：男性員工5,225人，女性員工5,612人。在職員工年齡結構、教育水平及專業崗位結構如下：

（一）在職員工年齡結構

| 年齡 | 員工人數 | 結構(%) |
|-----------|---------------|---------------|
| 30歲或以下 | 2,348 | 21.66 |
| 31歲至35歲 | 3,396 | 31.34 |
| 36歲至40歲 | 2,458 | 22.68 |
| 41歲至45歲 | 1,184 | 10.93 |
| 46歲至50歲 | 946 | 8.73 |
| 50歲以上 | 505 | 4.66 |
| 合計 | 10,837 | 100.00 |

（二）在職員工教育水平

| 學歷／學位 | 員工人數 | 結構(%) |
|-------------|---------------|---------------|
| 碩士研究生／碩士及以上 | 2,525 | 23.30 |
| 本科／學士 | 8,000 | 73.82 |
| 專科及以下 | 312 | 2.88 |
| 合計 | 10,837 | 100.00 |

（三）在職員工專業崗位結構

| 專業崗位 | 員工人數 | 結構(%) |
|------------|---------------|---------------|
| 公司銀行 | 2,482 | 22.90 |
| 零售銀行 | 2,701 | 24.93 |
| 金融市場 | 248 | 2.29 |
| 金融科技 | 126 | 1.16 |
| 財務及資產負債 | 283 | 2.61 |
| 風險管理 | 800 | 7.38 |
| 審計、法律、內控合規 | 347 | 3.20 |
| 業務營運 | 1,970 | 18.18 |
| 信息科技 | 653 | 6.03 |
| 其他 | 1,227 | 11.32 |
| 合計 | 10,837 | 100.00 |

六、員工薪酬政策

本行薪酬政策以全行發展戰略和經營目標為導向，建立以戰略導向、價值導向和業績導向為原則的薪酬體系，建立健全激勵約束機制，提高薪酬資源配置效率。本行落實風險責任，嚴格執行對風險有重要影響崗位人員績效薪酬延期支付和追索扣回制度。

本行離職後福利計劃為設定提存計劃。設定提存計劃是本行向獨立的基金繳存固定費用後，不再承擔進一步支付義務的離職後福利計劃。本行的離職後福利主要是為員工繳納的社會基本養老保險、失業保險和企業年金計劃，其中基本養老保險、失業保險按照國家規定的基數和比例計算，企業年金按照員工上年度工資總額的一定比例向年金計劃供款。本行在職工提供服務的會計期間，根據社保規定或年金計劃計算應繳納的金額確認為負債，並計入當期損益。

七、員工培訓

報告期內，本行的培訓工作堅持「以黨建帶行建，以行建促改革發展」的總體思路，圍繞慶祝中國共產黨成立100週年持續開展黨史學習教育；結合國家「十四五」規劃開篇佈局進行政策解讀；配合本行「四五」規劃的制定實施繼續開展轉型發展培訓。根據本行培訓體系規劃，報告期內建立了實施落地工作台賬，完善了培訓制度和線上培訓平台功能，實現了線上化學員管理和大數據統計分析功能；同時加強內外部合作，不斷豐富課程體系，滿足不同業務類型、不同層次培訓需求，重點在數據應用能力、網點產能提升、產品設計與管理等方面進行了培訓方式與效果的探索和嘗試。

報告期內，本行組織黨史學習教育和「十四五」規劃內容解讀不同層次的培訓，線下達410人，線上達33,324人次；華為高級管理研修班轉型發展培訓140人。邀請了中央黨校、財政部、中國人民銀行和多所大學、專業機構的專家學者開展專題講座和研討授課；同時購買了有關黨史、金融科技、大數據、人工智能等多門線上課程豐富本行培訓平台內容，滿足了全行員工不同的培訓需求。

八、分支機構情況

| 總/分行 | 本部員工數 | 地址 | 所轄二級 分行、支行數 | 所轄機構 員工總數 |
|-----------|-------|---|----------------|--------------|
| 總行 | 1,750 | 天津市河東區海河東路218號 | - | - |
| 天津分行 | 360 | 天津市河東區海河東路218號渤海銀行大廈8-15層、 1層局部、2層局部 | 0/27 | 621 |
| 天津濱海新區分行 | 159 | 天津市經濟技術開發區盛達街9號金融街北區 | 0/06 | 112 |
| 天津自貿試驗區分行 | 27 | 天津自貿區(空港經濟區)西三道158號金融中心3號樓 | 0/01 | 22 |
| 北京分行 | 337 | 北京市西城區復興門內大街28號凱晨世貿中心東C座1-3層 | 1/18 | 391 |
| 杭州分行 | 191 | 浙江省杭州市下城區體育場路117號渤海銀行大廈 | 3/12 | 295 |
| 太原分行 | 199 | 山西省太原市小店區長治路308號 | 1/06 | 139 |
| 成都分行 | 194 | 四川省成都市高新區金融城南路87號 | 1/07 | 173 |
| 濟南分行 | 205 | 山東省濟南市經十東路9777號魯商國奧城3號樓 | 4/06 | 255 |
| 上海分行 | 176 | 上海市浦東新區銀城中路68號 | 0/11 | 182 |
| 上海自貿試驗區分行 | 93 | 上海市自由貿易試驗區世紀大道1229號 | - | - |
| 深圳分行 | 172 | 廣東省深圳市福田區深南大道4009號 | 0/09 | 149 |
| 深圳前海分行 | 117 | 廣東省深圳市南山區後海濱路3168號中海油大廈(深圳)B座 | 0/01 | 8 |
| 南京分行 | 219 | 江蘇省南京市建鄴區江東中路213號 | 5/10 | 386 |
| 蘇州分行 | 172 | 江蘇省蘇州工業園區鐘園路710號建屋金融中心大廈 | 0/04 | 53 |
| 大連分行 | 177 | 遼寧省大連市中山區延安路9號一方大廈 | 1/07 | 181 |
| 廣州分行 | 200 | 廣東省廣州市天河區臨江大道57號南雅中和廣場 | 4/08 | 294 |
| 長沙分行 | 194 | 湖南省長沙市勞動西路289號嘉盛商務廣場 | 3/03 | 125 |
| 石家莊分行 | 171 | 河北省石家莊市中華南大街18號 | 3/05 | 205 |
| 武漢分行 | 208 | 湖北省武漢市江漢區新華路29號 | 2/05 | 150 |
| 呼和浩特分行 | 110 | 內蒙古自治區呼和浩特市新成區新華東街85號 | 1/02 | 71 |
| 福州分行 | 126 | 福建省福州市台江區江濱中大道363號華班大廈 | 1/01 | 48 |

| 總/分行 | 本部員工數 | 地址 | 所轄二級 分行、支行數 | 所轄機構 員工總數 |
|-----------|-------|--|----------------|--------------|
| 合肥分行 | 106 | 安徽省合肥市北一環濉溪路269號 | 0/01 | 21 |
| 鄭州分行 | 180 | 河南省鄭州市鄭東新區金水東路88號 | 0/04 | 66 |
| 西安分行 | 144 | 陝西省西安市高新區錦業路36號 | 0/01 | 16 |
| 長春分行 | 97 | 吉林省長春市綠園區西安大路2699號 | 0/01 | 8 |
| 重慶分行 | 97 | 重慶市江北區聚賢岩廣場6號力帆中心2號樓 | 0/02 | 23 |
| 瀋陽分行 | 96 | 遼寧省瀋陽市沈河區迎賓街32號 | 1/01 | 28 |
| 廈門自貿試驗區分行 | 69 | 福建省廈門市中國(福建)自由貿易試驗區廈門片區(保稅區) 嶼南四路1-9號兩岸貿易中心A棟 | 0/01 | 11 |
| 海口分行 | 71 | 海南省海口市美蘭區國興大道11號國瑞城S5裙樓 | - | - |
| 青島分行 | 82 | 山東省青島市嶗山區香港東路195號上實中心T8號辦公樓 | 0/01 | 6 |
| 寧波分行 | 66 | 浙江省寧波市江北區大閘路188號埃美柯大廈一至三層 | - | - |
| 南寧分行 | 72 | 廣西壯族自治區南寧市青秀區金湖路59號地王國際商會中心裙樓1-5層 | - | - |
| 南昌分行 | 95 | 江西省南昌市紅谷灘新區豐和大道1266號翠林大廈 | 0/01 | 9 |
| 香港分行 | 57 | 香港中環金融街8號國際金融中心二期12樓1201-1209及 1215-1216室 | - | - |

公司治理

一、公司治理情況概述

本行已建立由股東大會、董事會、監事會及高級管理層組成的公司治理結構。股東大會是本行的最高權力機構。董事會承擔本行經營和管理的最終責任，對股東大會負責。監事會是本行的內部監督機構，對股東大會負責。高級管理層負責全行經營管理工作，對董事會負責。本行公司治理組織架構請參見本報告「組織架構圖」。

報告期內，本行各公司治理主體各司其職、各負其責、相互溝通、和諧治理，公司治理水平和效率進一步提高。

報告期內，本行共召開各類會議29次，包括股東大會1次，審議12項議案，聽取5項報告；董事會會議8次，審議51項議案，聽取10項報告；董事會專門委員會會議16次（其中：風險管理委員會會議3次、關聯交易控制委員會會議3次、審計和消費者權益保護委員會會議4次、提名薪酬委員會會議3次、發展戰略和普惠金融委員會會議3次），審議43項議案，聽取4項報告；監事會會議2次，審議10項議案，聽取12項報告；監事會專門委員會會議2次（其中：提名委員會會議1次、監督委員會會議1次），審議3項議案，聽取5項報告。通過上述會議，各治理主體謹慎決策全行重大事項，審議通過了利潤分配、資本管理規劃、董事選舉、高級管理層成員變動、年度報告、董事會報告、監事會報告、高級管理層工作報告、重大關聯交易等重要事項；制定、修訂了信息報告制度、投資者關係管理辦法、股權管理辦法等基本制度，確保公司治理高效有序運作及本行持續穩健發展。

二、股東大會情況簡介

本行於2021年5月17日在天津市召開了2020年度股東大會，出席股東大會的股東或股東代理人合計代表14,762,926,136股本行有表決權普通股股份，本行11名董事、4名監事及高級管理層成員列席會議。會議審議通過了12項議案並形成會議決議，審議的事項包括：2020年度董事會報告，2020年度監事會報告，2020年度財務決算報告，2020年度利潤分配方案，續聘2020年度外部審計師，續聘2021年度外部審計師，2021年度預算報告，股權管理辦法，董事監事津貼調整方案，選舉王志勇先生擔任本行非執行董事，金融債券、二級資本債券專項授權方案，授予董事會增發H股的一般性授權。

本次會議還聽取了張秉軍先生辭去本行非執行董事職務的報告，本行2020年度關聯交易及關聯交易管理情況報告，監事會對董事會、高級管理層及其成員2020年度履職評價報告，2020年度監事會自我評價和監事履職評價報告，監事會關於2020年度有關事項獨立意見的報告等5項書面報告。

上述會議的召集、召開及表決程序符合相關法律法規、本行章程和《股東大會議事規則》的規定，會議由律師見證，並出具了律師見證法律意見書。會議詳情請參見發佈於香港交易所網站及本行網站的股東大會通函、通告及投票表決結果。

三、獨立非執行董事工作情況

本行章程規定，本行獨立非執行董事須佔董事會成員總人數至少三分之一。截至報告期末，本行董事會共有六名獨立非執行董事，其中至少一名董事符合《上市規則》第3.10(2)條的規定，獨立非執行董事任職資格符合監管要求。董事會風險管理委員會（及隸屬的關聯交易控制委員會）、審計和消費者權益保護委員會、提名薪酬委員會的主任委員均由獨立非執行董事擔任。報告期內，本行獨立非執行董事很好地履行了對本行及全體股東應擔負的誠信與勤勉義務，獨立、深度地思考，客觀、公正地發表獨立意見，在堅持公平、公正、公開的原則下獨立履行職責，按時出席董事會及各專門委員會會議，不能親自出席的均能按相關規定委託合適人員代為出席表決和轉達意見。獨立非執行董事就本行重大關聯交易、利潤分配、高級管理層成員的聘任和解聘等事項發表了獨立意見。

四、外部監事工作情況

按照章程規定，本行設外部監事3名。監事會提名委員會和監督委員會的主任委員均由外部監事擔任。報告期內，本行外部監事嚴格遵守法律法規和本行章程，恪盡職守、勤勉履職，按時出席監事會及專門委員會會議，積極列席股東大會、董事會及專門委員會會議，會前認真審閱議案，會上發言積極，向董事會及高級管理層提出專業性意見；閉會期間持續關注本行經營發展狀況，認真研閱本行各類信息報告，積極推進各項監督工作；關注存款人和本行的整體利益，在維護股東、公司利益方面做出了積極努力，主要開展了以下工作：出席了報告期內召開的應出席的全部監事會會議，親自出席率符合監管要求；主持召開監事會提名委員會和監事會監督委員會會議各1次；列席股東大會會議1次、董事會會議6次、董事會專門委員會會議8次，審閱董事會及其專門委員會通訊表決會議材料，對會議的運作情況、董事在會議期間的履職情況進行監督；審閱本行月度經營概況，關注財務方面的重大變化；審閱行長辦公會議紀要、行長專題會議紀要、關聯方交易報告以及內控合規風險提示等材料，加強日常履職監督。

五、內部控制情況

本行建立由流程執行、職能管理、二線監督、內部審計組成的「四位一體」內部控制組織體系。從內控管理、合規支持、操作風險防範、案件防控、反洗錢管理、業務連續性管理、稽核檢查等方面，堅持「全面、全程、全員」，促進各項經營管理合規有序、穩健發展。

報告期內，本行不斷完善內控合規管理體系，全面推進數字化「大合規」體系建設，梳理各項機制的管理覆蓋及銜接，夯實管理基礎。組織開展「內控合規管理建設年」活動，優化內控合規環境，完善內控合規考核機制，強化培訓教育，突出案防和員工行為管理，加大整改問責力度，認真履行反洗錢職責。內控合規治理能力得到提升。

六、內部審計情況

本行內部審計採用風險導向型審計模式。在劃分審計單元並定期對審計單元進行風險評估的基礎上，根據監管要求、風險程度和重要性原則確定審計項目，制定年度內部審計工作計劃，積極履行對職責範圍內重點業務和主要風險領域的審計監督職能。通過對審計發現問題進行整改追蹤，努力推動全行內部控制和風險管理體系的持續改善。

報告期內，本行審計部門按照董事會審計和消費者權益保護委員會批准的內部審計工作計劃、監事會的工作安排及監管要求，圍繞全行中心任務開展專項審計5項、一級分行常規審計2項，並根據本行實際情況及時完成離任審計項目。針對內部審計發現的一些控制弱點，相關部門或分支機構制定了整改措施，本行審計部門對整改情況進行了追蹤。追蹤結果顯示，截至報告期末，本行內部審計發現的問題，已按整改期限基本整改完畢。

七、董事、監事之證券交易

本行已採納《標準守則》作為監管本行董事及監事進行證券交易的守則。經向所有董事、監事做出特定查詢後，本行董事及監事均確認其於報告期內一直遵守《標準守則》。

八、遵守企業管治守則

本行已採納《上市規則》附錄十四所載的企業管治守則載列的適用守則條文。報告期內，本行一直遵守並符合《上市規則》附錄十四《企業管治守則》中的守則條文。同時，本行亦符合上述守則所載部份建議最佳常規。

重要事項

一、重大訴訟、仲裁事項

截至報告期末，本行在日常經營過程中涉及若干法律訴訟，其中大部分是為收回不良貸款而主動提起的原告類糾紛訴訟，爭議標的金額（本金）超過3,000萬元人民幣的共計52件，本行尚有未取得終審判決的被訴案件，標的金額超過1,000萬元人民幣的糾紛訴訟2件，涉案金額約1.17億元人民幣。本行認為上述訴訟及仲裁不會對本行財務或經營成果構成重大不利影響。

二、增加或減少註冊資本、收購及出售資產、企業合併事項

報告期內，本行註冊資本未發生變動，無重大資產收購及出售資產、企業合併事項。

三、股權激勵計劃實施情況

報告期內，本行未實施股權激勵計劃。

四、重大關聯交易

報告期內，所有與關聯方發生的關聯交易均按照相關法律法規及境內外監管機構、本行關聯交易有關規定開展，堅持遵循一般商業原則，以不優於給予獨立第三方的條件進行，交易條款公平合理，符合公司和股東的整體利益。

本行的關聯交易主要為股東及其關聯方的授信類業務，關聯交易具體數據請參見本報告「審閱報告及中期財務報告－未經審計的期間財務報告附註『關聯方』」。

（一）日常經營相關的關聯交易

根據中國銀監會《商業銀行與內部人和股東關聯交易管理辦法》和《商業銀行股權管理暫行辦法》，本行發生的重大關聯交易均為授信類業務，所有授信類交易按照相關法律法規、外部監管規定和本行授信條件、審核程序進行辦理。

根據中國銀保監會相關規定，報告期內，經董事會審批的重大關聯交易議案有6項，分別為經第五屆董事會第十五次會議審議批准的國投瑞銀基金管理有限公司授信業務關聯交易、天津泰達投資控股有限公司授信業務關聯交易和中國遠洋海運集團有限公司集團客戶授信業務關聯交易，經第五屆董事會第十八次會議審議批准的通海控股有限公司（自然人盧志強）集團客戶授信業務關聯交易，經第五屆董事會第十九次和第二十一次會議審議批准的天津泰達投資控股有限公司集團客戶授信業務關聯交易。

截至報告期末，按照銀保監口徑，本行全部關聯方授信淨額為239.56億元。其中，對天津泰達投資控股有限公司及其關聯方授信淨額為126.55億元，對渣打銀行（香港）有限公司及其關聯方授信淨額為1.31億元，對國家開發投資集團有限公司及其關聯方授信淨額為5.15億元，對中國寶武鋼鐵集團有限公司及其關聯方授信淨額為4.94億元，對泛海實業股份有限公司及其關聯方授信淨額為85.56億元，對於其他關聯方授信淨額16.05億元。

按照香港聯交所口徑，本行全部關連人士授信淨額為127.86億元。其中，對天津泰達投資控股有限公司及其關連人士授信淨額為126.55億元，對渣打銀行（香港）有限公司及其關連人士授信淨額為1.31億元。上述關連交易為本行在日常業務中與關連人士按照一般商務條款或對本行而言更佳條款進行的交易，根據《上市規則》第14A章，該等關連交易獲全面豁免。

本行與關聯方之間的非授信類交易，如服務、租賃和代理銷售等日常關聯交易遵循一般商業條款，以不優於給予獨立第三方的條件進行。上述交易均未構成銀保監口徑下的重大關聯交易，屬於《上市規則》第14A章項下符合最低豁免水平的關連交易。

（二）資產或股權出售、收購類關聯交易

報告期內，本行未發生資產或股權出售、收購類關聯交易。

（三）共同對外投資的關聯交易

報告期內，本行未發生共同對外投資的關聯交易。

五、重大合同及其履行情況

（一）重大託管、承包、租賃事項

報告期內，本行無需要披露的重大託管、承包、租賃事項。

（二）重大擔保

報告期內，除正常經營範圍之外，本行無需要披露的重大擔保事項。

（三）其他重大合同

報告期內，本行無需要披露的其他重大合同事項。

六、重大投資及重大投資計劃

報告期內，本行無重大股權投資或重大股權投資計劃。

七、本行及本行董事、監事、高級管理層成員受處罰情況

| 處罰主體 | 處罰內容 | 被處罰單位 | 處罰文件文號 | 發文時間 |
|--------------|-------------------------------------|-----------------------|-----------------|------------|
| 廣東銀保監局 | 罰款175萬元、直接責任人紀律處分 | 廣州分行、廣州中山三路支行、廣州環市路支行 | 粵銀保監罰決字[2021]4號 | 2021年2月18日 |
| 中國人民銀行長春中心支行 | 罰款58.6萬元、警告 | 長春分行 | 長銀罰字[2021]14號 | 2021年4月6日 |
| 中國人民銀行長沙中心支行 | 罰款483.652648萬元、警告、沒收違法所得67.884216萬元 | 長沙分行 | 長銀罰字[2021]第6號 | 2021年4月25日 |
| 中國銀保監會 | 罰款9,720萬元 | 總行 | 銀保監罰決字[2021]13號 | 2021年5月17日 |

報告期內，本行未涉嫌犯罪被依法立案調查；未受到刑事處罰。除上表所列情況外，未涉嫌違法違規被中國證監會立案調查或者受到中國證監會行政處罰，未受到其他有權機關重大行政處罰。本行董事、監事、高級管理層成員未涉嫌犯罪被依法採取強制措施；未受到刑事處罰，未涉嫌違法違規被中國證監會立案調查或者受到中國證監會行政處罰，未受到其他有權機關重大行政處罰；未涉嫌嚴重違紀違法或者職務犯罪被紀檢監察機關採取留置措施且影響其履職；未因涉嫌違法違規被其他有權機關採取強制措施且影響其履職。本行及本行董事、監事、高級管理層成員不存在被中國證監會採取行政監管措施和被證券交易所採取紀律處分的情況。

八、其他重大事項

(一) 理財子公司籌建

2021年4月，本行獲得《中國銀保監會關於籌建渤海理財有限責任公司的批覆》，截至本報告日期，理財子公司正在籌建中。

(二) 債券發行情況

報告期內，本行債券發行情況請參見本報告「審閱報告及中期財務報告—未經審計的期間財務報告附註」。

九、期後事項

截至本報告日期，本行無需要披露的重大期後事項。

十、審閱中期業績

本行外部審計師畢馬威會計師事務所已對本行按照國際財務報告準則和《上市規則》的披露要求編製的中期財務報告進行審閱，同時本行董事會審計和消費者權益保護委員會已審閱並同意本行截至2021年6月30日止六個月的業績及財務報告。

十一、發佈中期報告

本行按照國際財務報告準則和《上市規則》編製的中英文兩種語言版本的中期報告，可在香港交易所的網站和本行網站查詢。

審閱報告及中期財務報告

目錄

| | |
|------------------|-----|
| 審閱報告 | 65 |
| 未經審計中期損益及其他綜合收益表 | 66 |
| 未經審計中期財務狀況表 | 68 |
| 未經審計中期權益變動表 | 70 |
| 未經審計中期現金流量表 | 72 |
| 未經審計的期間財務報告附註 | 74 |
| 未經審計的補充財務信息 | 173 |

中期財務報告

截至2021年6月30日止六個月期間

致渤海銀行股份有限公司董事之審閱報告

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

引言

我們審閱了後附第66頁至第172頁渤海銀行股份有限公司(以下簡稱「貴行」)的中期財務報告，包括貴行於2021年6月30日的財務狀況表，以及截至2021年6月30日止六個月期間的損益及其他綜合收益表、權益變動表及現金流量表，以及財務報告附註(統稱為「中期財務信息」)。《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》要求按照其相關規定和國際會計準則理事會公佈的《國際會計準則第34號—中期財務報告》的要求編製中期財務報告。按照國際會計準則第34號的要求編製和列報上述中期財務報告是貴行董事的責任。

我們的責任是在實施審閱工作的基礎上對上述中期財務報告發表審閱意見，根據雙方已經達成的協議條款的約定，本審閱報告僅向貴行董事會整體提交，除此以外別無其他目的。我們不會就本報告的內容對任何其他人士負責或承擔任何責任。

審閱工作範圍

我們的審閱工作是按照香港會計師公會頒佈的《香港審閱委聘準則》第2410號「獨立核數師對中期財務信息的審閱」的要求進行的。中期財務報告的審閱工作包括向財務會計負責人進行查詢，執行分析性覆核及其他審閱程序。由於審閱的範圍遠小於按照《香港審計準則》進行審計的範圍，故不能保證我們會注意到審計中可能會被發現的所有重大事項。因此，我們不發表任何審計意見。

結論

根據我們的審閱，我們沒有注意到任何事項使我們相信上述中期財務報告在所有重大方面沒有按照《國際會計準則第34號—中期財務報告》的規定編製。

畢馬威會計師事務所

執業會計師

香港中環
遮打道10號
太子大廈8樓

2021年8月27日

未經審計中期損益及其他綜合收益表

截至2021年6月30日止六個月期間

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

| | 附註 | 截至6月30日止六個月 | |
|------------------|----|---------------------|-----------------|
| | | 2021年 (未經審計) | 2020年 (未經審計) |
| 利息收入 | | 31,587,589 | 29,255,767 |
| 利息支出 | | (18,043,723) | (15,223,522) |
| 利息淨收入 | 3 | 13,543,866 | 14,032,245 |
| 手續費及佣金收入 | | 2,204,688 | 2,417,742 |
| 手續費及佣金支出 | | (1,087,297) | (992,342) |
| 手續費及佣金淨收入 | 4 | 1,117,391 | 1,425,400 |
| 交易虧損淨額 | 5 | (106,233) | (9,655) |
| 投資證券所得收益淨額 | 6 | 1,186,055 | 578,423 |
| 其他營業收入 | 7 | 61,790 | 18,786 |
| 營業收入 | | 15,802,869 | 16,045,199 |
| 營業支出 | 8 | (4,711,555) | (4,417,196) |
| 資產減值損失 | 9 | (4,370,532) | (5,342,664) |
| 稅前利潤 | | 6,720,782 | 6,285,339 |
| 所得稅費用 | 10 | (1,376,217) | (1,238,628) |
| 淨利潤 | | 5,344,565 | 5,046,711 |
| 每股收益 | | | |
| — 基本及稀釋(人民幣元) | 11 | 0.30 | 0.35 |

第74-172頁的附註構成期間財務報告的一部份。

未經審計中期損益及其他綜合收益表
截至2021年6月30日止六個月期間
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

| | | 截至6月30日止六個月 | |
|------------------------------------|----|------------------|-----------------|
| | 附註 | 2021年 (未經審計) | 2020年 (未經審計) |
| 淨利潤 | | 5,344,565 | 5,046,711 |
| 其他綜合收益： | | | |
| 後續可能會重分類至損益的項目： | | | |
| 以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的金融資產公允價值變動 | 32 | 118,992 | 27,858 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的金融資產信用損失準備 | 32 | 3,819 | (190,845) |
| 現金流量套期儲備 | 32 | (217) | 194 |
| 外幣財務報表折算差額 | | 84 | — |
| 其他綜合收益稅後淨額 | | 122,678 | (162,793) |
| 綜合收益總額 | | 5,467,243 | 4,883,918 |

第74-172頁的附註構成期間財務報告的一部份。

未經審計中期財務狀況表

2021年6月30日

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

| | 附註 | 於2021年 6月30日 (未經審計) | 於2020年 12月31日 (經審計) |
|--------------------------|----|---------------------------|---------------------------|
| 資產 | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 12 | 96,693,442 | 96,548,417 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 13 | 69,870,163 | 27,805,363 |
| 拆出資金 | 14 | 5,070,429 | 6,063,668 |
| 衍生金融資產 | 15 | 490,517 | 232,498 |
| 買入返售金融資產 | 16 | 2,293,341 | – |
| 發放貸款和墊款 | 17 | 953,838,630 | 867,120,217 |
| 金融投資： | 18 | | |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資 | | 88,803,652 | 72,597,497 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資 | | 77,892,511 | 61,813,595 |
| 以攤餘成本計量的金融投資 | | 243,218,224 | 241,515,654 |
| 物業及設備 | 20 | 3,521,097 | 3,630,154 |
| 遞延所得稅資產 | 21 | 9,724,046 | 8,664,618 |
| 其他資產 | 22 | 8,911,478 | 7,531,444 |
| 總資產 | | 1,560,327,530 | 1,393,523,125 |
| 負債和權益 | | | |
| 負債 | | | |
| 向中央銀行借款 | 23 | 72,455,956 | 71,592,485 |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 24 | 151,807,022 | 130,273,359 |
| 拆入資金 | 25 | 61,723,545 | 31,920,614 |
| 衍生金融負債 | 15 | 847,518 | 533,164 |
| 賣出回購金融資產 | 26 | 15,661,750 | 52,406,083 |
| 吸收存款 | 27 | 857,649,637 | 758,235,794 |
| 應交所得稅 | | 1,032,463 | 2,485,405 |
| 已發行債券 | 28 | 274,813,013 | 225,154,090 |
| 其他負債 | 29 | 17,133,323 | 17,676,301 |
| 總負債 | | 1,453,124,227 | 1,290,277,295 |

第74-172頁的附註構成期間財務報告的一部份。

未經審計中期財務狀況表

2021年6月30日

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

| | 附註 | 於2021年 6月30日 (未經審計) | 於2020年 12月31日 (經審計) |
|---------------|----|---------------------------|---------------------------|
| 權益 | | | |
| 股本 | 30 | 17,762,000 | 17,762,000 |
| 其他權益工具 | 31 | 19,961,604 | 19,961,604 |
| 其他綜合收益 | 32 | 160,756 | 38,078 |
| 資本公積 | | 10,732,077 | 10,732,077 |
| 盈餘公積 | 33 | 5,868,637 | 5,868,637 |
| 一般準備 | 33 | 17,664,811 | 17,664,811 |
| 未分配利潤 | 34 | 35,053,418 | 31,218,623 |
| 總權益 | | 107,203,303 | 103,245,830 |
| 總負債及權益 | | 1,560,327,530 | 1,393,523,125 |

李伏安
法定代表人
董事長

屈宏志
行長
執行董事

杜剛
主管財會工作
負責人

汪峰雷
會計機構負責人

(公司蓋章)

第74-172頁的附註構成期間財務報告的一部份。

未經審計中期權益變動表

截至2021年6月30日止六個月期間

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

| | 附註 | 股本 | 其他權益工具 | 其他綜合收益 | 資本公積 | 盈餘公積 | 一般準備 | 未分配利潤 | 合計 |
|------------------------|----|------------|------------|---------|------------|-----------|------------|-------------|-------------|
| 2020年12月31日餘額 | | 17,762,000 | 19,961,604 | 38,078 | 10,732,077 | 5,868,637 | 17,664,811 | 31,218,623 | 103,245,830 |
| 本期權益增減變動金額： | | | | | | | | | |
| 期間淨利潤 | | - | - | - | - | - | - | 5,344,565 | 5,344,565 |
| 其他綜合收益 | 32 | - | - | 122,678 | - | - | - | - | 122,678 |
| 綜合收益總額 | | - | - | 122,678 | - | - | - | 5,344,565 | 5,467,243 |
| 利潤分配 | | | | | | | | | |
| — 對普通股股東的利潤分配 | 34 | - | - | - | - | - | - | (1,509,770) | (1,509,770) |
| 2021年6月30日餘額 (未經審計) | | 17,762,000 | 19,961,604 | 160,756 | 10,732,077 | 5,868,637 | 17,664,811 | 35,053,418 | 107,203,303 |

| | 附註 | 股本 | 其他權益工具 | 其他綜合收益 | 盈餘公積 | 一般準備 | 未分配利潤 | 合計 |
|------------------------|----|------------|------------|-----------|-----------|------------|------------|------------|
| 2019年12月31日餘額 | | 14,450,000 | 19,961,604 | 969,493 | 5,009,612 | 14,081,733 | 28,166,155 | 82,638,597 |
| 本期權益增減變動金額： | | | | | | | | |
| 期間淨利潤 | | - | - | - | - | - | 5,046,711 | 5,046,711 |
| 其他綜合收益 | 32 | - | - | (162,793) | - | - | - | (162,793) |
| 綜合收益總額 | | - | - | (162,793) | - | - | 5,046,711 | 4,883,918 |
| 2020年6月30日餘額 (未經審計) | | 14,450,000 | 19,961,604 | 806,700 | 5,009,612 | 14,081,733 | 33,212,866 | 87,522,515 |

第74-172頁的附註構成期間財務報告的一部份。

未經審計中期權益變動表

截至2021年6月30日止六個月期間

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

| | 附註 | 股本 | 其他權益工具 | 其他綜合收益 | 資本公積 | 盈餘公積 | 一般準備 | 未分配利潤 | 合計 |
|---------------------|-------|------------|------------|-----------|------------|-----------|------------|-------------|-------------|
| 2019年12月31日餘額 | | 14,450,000 | 19,961,604 | 969,493 | - | 5,009,612 | 14,081,733 | 28,166,155 | 82,638,597 |
| 本年權益增減變動金額： | | | | | | | | | |
| 淨利潤 | | - | - | - | - | - | - | 8,444,571 | 8,444,571 |
| 其他綜合收益 | 32 | - | - | (931,415) | - | - | - | - | (931,415) |
| 綜合收益總額 | | - | - | (931,415) | - | - | - | 8,444,571 | 7,513,156 |
| H股發行 | 30/33 | 3,312,000 | - | - | 10,732,077 | - | - | - | 14,044,077 |
| 利潤分配 | | | | | | | | | |
| — 提取盈餘公積 | 33 | - | - | - | - | 859,025 | - | (859,025) | - |
| — 提取一般準備 | 33 | - | - | - | - | - | 3,583,078 | (3,583,078) | - |
| — 發放無固定期限 資本債券利息 | 34 | - | - | - | - | - | - | (950,000) | (950,000) |
| 2020年12月31日餘額 | | 17,762,000 | 19,961,604 | 38,078 | 10,732,077 | 5,868,637 | 17,664,811 | 31,218,623 | 103,245,830 |

第74-172頁的附註構成期間財務報告的一部份。

未經審計中期現金流量表

截至2021年6月30日止六個月期間
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

| | 截至6月30日止六個月 | |
|-----------------------------|----------------------|-----------------|
| 附註 | 2021年 (未經審計) | 2020年 (未經審計) |
| 經營活動產生的現金流量 | | |
| 稅前利潤 | 6,720,782 | 6,285,339 |
| 調整項目： | | |
| 資產減值損失 | 4,370,532 | 5,342,664 |
| 折舊及攤銷 | 711,267 | 714,522 |
| 投資證券所得收益淨額 | (1,186,055) | (578,423) |
| 已發行債券利息支出 | 4,006,618 | 3,366,466 |
| 交易虧損淨額 | 106,233 | 9,655 |
| 金融投資利息收入 | (5,827,615) | (5,791,865) |
| 租賃負債利息支出 | 80,100 | 78,506 |
| 處置物業及設備的收益淨額 | (212) | (122) |
| | 8,981,650 | 9,426,742 |
| 經營資產的變動 | | |
| 三個月以上存放同業及其他金融機構款項(增加)/減少淨額 | (450,000) | 1,660,000 |
| 存放中央銀行存款增加淨額 | (8,067,651) | (238,058) |
| 拆出資金(增加)/減少淨額 | (2,860,000) | 1,000,725 |
| 為交易目的而持有的金融資產增加淨額 | (3,880,229) | (9,425,076) |
| 發放貸款和墊款增加淨額 | (94,806,828) | (111,670,289) |
| 其他經營資產減少/(增加)淨額 | 1,347,024 | (1,649,918) |
| | (108,717,684) | (120,322,616) |
| 經營負債的變動 | | |
| 向中央銀行借款增加淨額 | 400,000 | 11,900,000 |
| 同業及其他金融機構存放款項增加淨額 | 20,948,309 | 11,786,338 |
| 拆入資金增加淨額 | 29,757,934 | 4,886,008 |
| 賣出回購金融資產減少淨額 | (36,689,181) | (579,866) |
| 吸收存款增加淨額 | 100,004,044 | 119,720,373 |
| 其他經營負債減少淨額 | (661,595) | (4,758,876) |
| | 113,759,511 | 142,953,977 |
| 所得稅前經營活動產生的現金流量淨額 | 14,023,477 | 32,058,103 |
| 支付的所得稅 | (3,961,862) | (2,824,185) |
| 經營活動產生的現金流量淨額 | 10,061,615 | 29,233,918 |

第74-172頁的附註構成期間財務報告的一部份。

未經審計中期現金流量表
截至2021年6月30日止六個月期間
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

| | 附註 | 截至6月30日止六個月 | |
|---------------------------|-------|----------------------|-----------------|
| | | 2021年 (未經審計) | 2020年 (未經審計) |
| 投資活動產生的現金流量 | | | |
| 出售及投資到期收回現金 | | 221,212,781 | 121,783,535 |
| 投資活動所獲收益 | | 5,799,991 | 5,407,200 |
| 處置物業及設備及其他資產所得款項 | | 218 | 183 |
| 投資支付的現金 | | (247,087,330) | (141,605,559) |
| 購買物業及設備、無形資產和其他資產所支付的現金 | | (659,384) | (169,074) |
| 投資活動使用的現金流量淨額 | | (20,733,724) | (14,583,715) |
| 融資活動產生的現金流量 | | | |
| 發行債券收到的現金 | | 221,040,769 | 176,817,254 |
| 償付債券本金所支付的現金 | | (172,349,805) | (173,430,295) |
| 償付債券利息所支付的現金 | | (3,038,659) | (3,132,108) |
| 分配股利所支付的現金 | | (1,509,770) | – |
| 償付租賃負債本金支付的現金 | | (645,738) | (300,108) |
| 償付租賃負債利息支付的現金 | | (80,100) | (78,506) |
| 融資活動產生/(使用)的現金流量淨額 | | 43,416,697 | (123,763) |
| 現金及現金等價物匯率變動的影響 | | (572,695) | 191,669 |
| 現金及現金等價物增加淨額 | 37(a) | 32,171,893 | 14,718,109 |
| 1月1日的現金及現金等價物 | | 64,755,129 | 42,694,864 |
| 6月30日的現金及現金等價物 | 37(b) | 96,927,022 | 57,412,973 |
| 收取利息 | | 30,468,158 | 27,923,903 |
| 支付利息(不包括已發行債券利息支出) | | (15,875,188) | (10,356,044) |

第74-172頁的附註構成期間財務報告的一部份。

未經審計的期間財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

1 基本情況

渤海銀行股份有限公司(「本行」)是全國性股份制商業銀行，於2005年12月30日在天津市正式成立。

本行經原中國銀行業監督管理委員會(「原銀監會」)批准持有B0017H112000001號金融許可證，並經天津市市場和質量監督管理委員會核准領取統一社會信用代碼911200007109339563營業執照。

於2020年7月16日，本行H股股票在香港聯合交易所有限公司(「香港聯交所」)主板上市，股票代碼為9668。

本行於2006年2月16日正式對外營業。截至2021年6月30日，本行已建立了34家一級分行(含蘇州、青島、寧波3家直屬一級分行和1家境外分行)，31家二級分行，162家支行。支行級以上分支機構227家，社區小微支行34家，正式開業機構網點總數達到261家。

2 編製基礎及會計政策

編製基礎

本中期財務報告根據所適用的《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》，包括國際會計準則理事會頒佈的《國際會計準則》第34號「中期財務報告」的有關披露規定編製。本報告於2021年8月27日批准報出。

本中期財務報告包括財務報表及附註解釋，選取的附註僅限於有助於理解本行自截至2020年12月31日止年度財務報告以來財務狀況和業績變化的重要事件和交易。中期財務報表及附註並不包括根據《國際財務報告準則》要求編製的整套財務報表的所有數據。

本中期財務報告未經審計，但經本行獨立核數師畢馬威會計師事務所按照香港會計師公會頒佈的《香港審閱工作準則》第2410號「獨立核數師對中期財務信息的審閱」實施審閱。

本中期財務報告內所載的截至2020年12月31日止財政年度的比較財務信息並不構成本行於該財政年度的法定年度財務報表，而是摘錄自該財務報表。

未經審計的期間財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2 編製基礎及會計政策 (續)

會計判斷和會計估計

本中期財務報告遵照《國際會計準則》第34號的要求編製，需要管理層作出判斷、估計及假設，這些判斷、估計及假設會影響會計政策的應用，以及資產及負債、收入及支出的列報金額。管理層對應用於本行的政策及估計不明朗因素的主要來源做出的主要判斷，與截至2020年12月31日止的年度財務報表內應用的主要判斷相同。未來實際結果有可能會與適用這些與未來條件相關的估計和假設而進行的列報存在差異。

重要會計政策

除將用於編製2021年度財務報表時披露的會計政策變更外，本中期財務報告所採用的會計政策與編製2020年度財務報表所採用的會計政策一致。

國際會計準則理事會發佈了下列於本行當前會計期間首次生效的國際財務報告準則修訂(包括國際會計準則及其修訂)。

| | |
|--|-----------------------------|
| 國際財務報告準則第16號(修訂) | 2021年6月30日後與COVID-19相關的租金減免 |
| 國際財務報告準則第9號、國際會計準則第39號、 國際財務報告準則第7號、國際財務報告準則第4號 以及國際財務報告準則第16號(修訂) | 利率基準改革 – 第2階段 |

採用這些修訂對本行的財務狀況和財務表現未產生重大影響。

本行未採用任何當前會計期間尚未生效的新準則、修訂或解釋。

未經審計的期間財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

3 利息淨收入

| | 截至6月30日止六個月 | |
|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 2021年 (未經審計) | 2020年 (未經審計) |
| 利息收入 | | |
| 存放中央銀行款項利息收入 | 500,715 | 523,206 |
| 存放同業及其他金融機構款項利息收入 | 134,996 | 122,915 |
| 拆出資金利息收入 | 127,886 | 172,445 |
| 發放貸款和墊款利息收入 | | |
| — 公司貸款和墊款 | 13,060,719 | 13,582,539 |
| — 個人貸款 | 10,982,217 | 8,601,845 |
| — 票據貼現 | 744,090 | 353,398 |
| 買入返售金融資產利息收入 | 209,351 | 107,554 |
| 金融投資利息收入 | 5,827,615 | 5,791,865 |
| 小計 | 31,587,589 | 29,255,767 |
| 利息支出 | | |
| 向中央銀行借款利息支出 | (1,095,409) | (886,542) |
| 同業及其他金融機構存放款項利息支出 | (2,535,084) | (1,112,701) |
| 拆入資金利息支出 | (248,013) | (312,517) |
| 吸收存款利息支出 | (9,800,775) | (9,357,563) |
| 賣出回購金融資產利息支出 | (357,824) | (187,733) |
| 已發行債券利息支出 | (4,006,618) | (3,366,466) |
| 小計 | (18,043,723) | (15,223,522) |
| 利息淨收入 | 13,543,866 | 14,032,245 |

截至2021年6月30日及2020年6月30日止六個月期間，已減值貸款產生的利息收入分別為人民幣209百萬元及人民幣126百萬元。

未經審計的期間財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

4 手續費及佣金淨收入

(a) 收入和支出來源：

| | 截至6月30日止六個月 | |
|------------------|------------------|------------------|
| | 2021年 (未經審計) | 2020年 (未經審計) |
| 手續費及佣金收入 | | |
| 代理業務手續費 | 918,022 | 1,175,843 |
| 結算與清算手續費 | 472,576 | 310,206 |
| 託管業務手續費 | 297,186 | 420,017 |
| 顧問和諮詢費 | 238,328 | 222,832 |
| 信貸承諾及資產管理手續費 | 219,333 | 219,387 |
| 銀行卡手續費 | 32,438 | 28,582 |
| 其他 | 26,805 | 40,875 |
| 小計 | 2,204,688 | 2,417,742 |
| 手續費及佣金支出 | | |
| 信息服務手續費 | (968,013) | (895,575) |
| 代理業務手續費 | (37,710) | (31,799) |
| 結算與清算手續費 | (21,273) | (15,144) |
| 銀行卡手續費 | (19,479) | (7,104) |
| 諮詢服務手續費 | (17,760) | (35,395) |
| 其他 | (23,062) | (7,325) |
| 小計 | (1,087,297) | (992,342) |
| 手續費及佣金淨收入 | 1,117,391 | 1,425,400 |

(b) 分拆收入：

| | 截至6月30日止六個月(未經審計) | | | |
|--------------|-------------------|-----------|---------|-----------|
| | 2021年 | | 2020年 | |
| | 按時間點 | 按時段 | 按時間點 | 按時段 |
| 代理業務手續費 | 298,506 | 619,516 | 306,075 | 869,768 |
| 結算與清算手續費 | 995 | 471,581 | 777 | 309,429 |
| 託管業務手續費 | - | 297,186 | - | 420,017 |
| 顧問和諮詢費 | - | 238,328 | - | 222,832 |
| 信貸承諾及資產管理手續費 | 13,774 | 205,559 | 79,639 | 139,748 |
| 銀行卡手續費 | 32,438 | - | 28,582 | - |
| 其他 | 6,840 | 19,965 | 7,239 | 33,636 |
| 合計 | 352,553 | 1,852,135 | 422,312 | 1,995,430 |

未經審計的期間財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

5 交易虧損淨額

| | 截至6月30日止六個月 | |
|-----------------------------|------------------|-----------------|
| | 2021年 (未經審計) | 2020年 (未經審計) |
| 衍生工具投資(損失)/收益淨額 | (43,827) | 44,464 |
| 匯兌損失 | (443,085) | (65,708) |
| 貴金屬買賣收益 | 152,865 | 7 |
| 債券所得收益/(虧損)淨額 | 148,473 | (3,007) |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的貸款和墊款收益淨額 | 11,323 | 14,589 |
| 股權投資所得收益淨額 | 68,018 | - |
| 合計 | (106,233) | (9,655) |

6 投資證券所得收益淨額

| | 截至6月30日止六個月 | |
|------------------------------|------------------|-----------------|
| | 2021年 (未經審計) | 2020年 (未經審計) |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資收益淨額 | 882,682 | 517,248 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資收益淨額 | 53,601 | 34,566 |
| 處置以攤餘成本計量的金融投資的淨收益 | 249,772 | 26,609 |
| 合計 | 1,186,055 | 578,423 |

7 其他營業收入

| | 截至6月30日止六個月 | |
|-------------|-----------------|-----------------|
| | 2021年 (未經審計) | 2020年 (未經審計) |
| 政府補助 | 44,606 | 10,421 |
| 租金收入 | 7,820 | 6,518 |
| 久懸未取款項收入 | 2,429 | 704 |
| 出售物業及設備收益淨額 | 212 | 122 |
| 其他 | 6,723 | 1,021 |
| 合計 | 61,790 | 18,786 |

未經審計的期間財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

8 營業支出

| | 截至6月30日止六個月 | |
|---------------|------------------|-----------------|
| | 2021年 (未經審計) | 2020年 (未經審計) |
| 職工薪酬費用 | | |
| — 工資、獎金及津貼 | 1,915,017 | 2,104,498 |
| — 社會保險費及企業年金 | 409,896 | 223,383 |
| — 住房公積金 | 230,529 | 206,770 |
| — 職工福利費 | 106,952 | 78,914 |
| — 職工教育經費和工會經費 | 62,717 | 66,029 |
| — 其他 | 102,557 | 113,800 |
| 小計 | 2,827,668 | 2,793,394 |
| 折舊與攤銷 | 711,267 | 714,522 |
| 稅金及附加 | 219,382 | 214,146 |
| 租賃負債利息支出 | 80,100 | 78,506 |
| 其他一般及行政費用 | 873,138 | 616,628 |
| 合計 | 4,711,555 | 4,417,196 |

截至2021年6月30日及2020年6月30日止六個月期間，短期租賃和低價值資產租賃產生的租金費用為人民幣17百萬元及人民幣7百萬元。

9 資產減值損失

| | 截至6月30日止六個月 | |
|---------------|--------------------|-----------------|
| | 2021年 (未經審計) | 2020年 (未經審計) |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 32,132 | (125,074) |
| 拆出資金 | 27,629 | 61,483 |
| 買入返售金融資產 | 4,306 | 2,361 |
| 發放貸款和墊款 | 6,194,174 | 4,815,609 |
| 金融投資 | (1,573,537) | 545,374 |
| 信貸承諾 | (314,172) | 42,911 |
| 合計 | 4,370,532 | 5,342,664 |

未經審計的期間財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

10 所得稅費用

(a) 所得稅費用：

| | 附註 | 截至6月30日止六個月 | |
|------|-------|--------------------|-----------------|
| | | 2021年 (未經審計) | 2020年 (未經審計) |
| 當期稅項 | | 2,476,510 | 1,949,140 |
| 遞延稅項 | 21(b) | (1,100,293) | (710,512) |
| 合計 | | 1,376,217 | 1,238,628 |

(b) 所得稅費用與會計利潤的關係：

| | 註 | 截至6月30日止六個月 | |
|-------------|-----|------------------|-----------------|
| | | 2021年 (未經審計) | 2020年 (未經審計) |
| 稅前利潤 | | 6,720,782 | 6,285,339 |
| 法定稅率 | | 25% | 25% |
| 按法定稅率計算的所得稅 | | 1,680,196 | 1,571,335 |
| 不可抵稅支出 | | 163,017 | 118,502 |
| 免稅收入 | (i) | (464,725) | (452,197) |
| 其他的影響 | | (2,271) | 988 |
| 所得稅費用 | | 1,376,217 | 1,238,628 |

(i) 免稅收入主要指中國國債及中國地方政府債利息收入和基金分紅收入。

未經審計的期間財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

11 基本及稀釋每股收益

| | 註 | 截至6月30日止六個月 | |
|--------------------|-----|-------------------|-----------------|
| | | 2021年 (未經審計) | 2020年 (未經審計) |
| 歸屬於本行普通股股東的當期稅後利潤 | | 5,344,565 | 5,046,711 |
| 當期發行在外普通股加權平均數(千股) | (a) | 17,762,000 | 14,450,000 |
| 基本及稀釋每股收益(人民幣元) | | 0.30 | 0.35 |

由於本行並無任何具有稀釋影響的潛在股份，所以基本及稀釋每股收益並無任何差異。

(a) 普通股加權平均數(千股)

| | 截至6月30日止六個月 | |
|--------------|-------------------|-----------------|
| | 2021年 (未經審計) | 2020年 (未經審計) |
| 期初普通股股數 | 17,762,000 | 14,450,000 |
| 當期新增普通股加權平均數 | — | — |
| 普通股加權平均數 | 17,762,000 | 14,450,000 |

未經審計的期間財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

12 現金及存放中央銀行款項

| | 註 | 2021年6月30日 (未經審計) | 2020年12月31日 (經審計) |
|-----------|-----|----------------------|----------------------|
| 庫存現金 | | 855,839 | 433,044 |
| 存放中央銀行 | | | |
| — 法定存款準備金 | (a) | 70,882,409 | 62,256,838 |
| — 超額存款準備金 | (b) | 24,748,942 | 33,092,724 |
| — 財政性存款 | | 177,365 | 735,285 |
| 小計 | | 95,808,716 | 96,084,847 |
| 應計利息 | | 28,887 | 30,526 |
| 合計 | | 96,693,442 | 96,548,417 |

(a) 法定存款準備金為本行按規定向中國人民銀行繳存的存款準備金。本行法定存款準備金的繳存比率於各相關期末為：

| | 2021年6月30日 (未經審計) | 2020年12月31日 (經審計) |
|-----------|----------------------|----------------------|
| 人民幣存款繳存比率 | 9.0% | 9.0% |
| 外幣存款繳存比率 | 7.0% | 5.0% |

上述法定存款準備金不可用於本行的日常業務運作。

(b) 超額存款準備金存放於中國人民銀行主要用於資金清算用途。

未經審計的期間財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

13 存放同業及其他金融機構款項 按交易對手類型和所在地區分析

| | 2021年6月30日 (未經審計) | 2020年12月31日 (經審計) |
|------------------|----------------------|----------------------|
| 存放中國境內款項 — 銀行 | 21,393,610 | 12,223,057 |
| 小計 | 21,393,610 | 12,223,057 |
| 存放中國境外款項 — 銀行 | 48,692,471 | 15,771,096 |
| 小計 | 48,692,471 | 15,771,096 |
| 應計利息 | 14,247 | 9,428 |
| 減：減值損失準備 | (230,165) | (198,218) |
| 合計 | 69,870,163 | 27,805,363 |

14 拆出資金 按交易對手類型和所在地區分析

| | 2021年6月30日 (未經審計) | 2020年12月31日 (經審計) |
|------------------|----------------------|----------------------|
| 拆放中國境內款項 — 銀行 | 5,010,000 | 2,150,000 |
| — 其他金融機構 | — | 1,000,000 |
| 小計 | 5,010,000 | 3,150,000 |
| 拆放中國境外款項 — 銀行 | 96,867 | 2,942,955 |
| 小計 | 96,867 | 2,942,955 |
| 應計利息 | 65,277 | 44,832 |
| 減：減值損失準備 | (101,715) | (74,119) |
| 合計 | 5,070,429 | 6,063,668 |

未經審計的期間財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

15 衍生金融工具

衍生金融工具，是指其價值隨特定利率、金融工具價格、商品價格、匯率、價格指數、費率指數、信用等級、信用指數或其他類似變量的變動而變動的金融工具。本行運用的衍生金融工具主要包括遠期合約、掉期合約和期權合約。

衍生金融工具的名義金額是指上述的特定金融工具的金額，其僅反映本行衍生交易數額，不能反映本行所面臨的風險。

本行持有的衍生金融工具未到期名義金額及公允價值列示如下：

| | 2021年6月30日(未經審計) | | |
|--------|------------------|---------|-----------|
| | 名義金額 | 公允價值 | |
| | | 資產 | 負債 |
| 利率掉期合約 | 216,258,792 | 40,142 | (30,752) |
| 貨幣掉期合約 | 35,445,597 | 117,801 | (296,107) |
| 貨幣遠期合約 | 28,221,930 | 315,598 | (267,115) |
| 貴金屬掉期 | 2,658,255 | - | (239,158) |
| 期權合約 | 1,703,913 | 16,976 | (14,386) |
| 合計 | 284,288,487 | 490,517 | (847,518) |

| | 2020年12月31日(經審計) | | |
|--------|------------------|---------|-----------|
| | 名義金額 | 公允價值 | |
| | | 資產 | 負債 |
| 利率掉期合約 | 130,258,400 | 82,861 | (73,125) |
| 貨幣掉期合約 | 25,338,865 | 16,575 | (255,739) |
| 貨幣遠期合約 | 6,921,165 | 123,941 | (115,620) |
| 貴金屬掉期 | 2,739,600 | - | (82,149) |
| 期權合約 | 1,725,576 | 9,121 | (6,531) |
| 合計 | 166,983,606 | 232,498 | (533,164) |

未經審計的期間財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

15 衍生金融工具 (續)

現金流量套期

本行的現金流量套期工具包括利率掉期，主要用於對現金流波動進行套期。

上述衍生金融工具中，本行認為為現金流量套期的套期工具如下：

| 於2021年6月30日(未經審計) | | | | | | | |
|-------------------|---------------|---------|--------|---------|------|------|-------|
| | 按剩餘到期日分析的名義本金 | | | | | 公允價值 | |
| | 1個月內 | 1個月至3個月 | 3個月至1年 | 1年至5年 | 5年以上 | 資產 | 負債 |
| 利率掉期合約 | - | - | - | 200,000 | - | - | (503) |
| 合計 | - | - | - | 200,000 | - | - | (503) |

| 於2020年12月31日(經審計) | | | | | | | |
|-------------------|---------------|---------|--------|---------|------|------|-------|
| | 按剩餘到期日分析的名義本金 | | | | | 公允價值 | |
| | 1個月內 | 1個月至3個月 | 3個月至1年 | 1年至5年 | 5年以上 | 資產 | 負債 |
| 利率掉期合約 | - | - | - | 200,000 | - | - | (245) |
| 合計 | - | - | - | 200,000 | - | - | (245) |

未經審計的期間財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

15 衍生金融工具(續)

現金流量套期(續)

本行在現金流量套期策略中被套期風險敞口及對權益的影響的具體信息列示如下：

| 於2021年6月30日(未經審計) | | | | | |
|-------------------|-----------|----|-----------------------------|---------------------------|---------|
| | 被套期項目賬面價值 | | 套期工具本期間 對其他綜合 收益影響的金額 | 套期工具 累計計入其他 綜合收益的金額 | 資產負債表項目 |
| | 資產 | 負債 | 收益影響的金額 | 綜合收益的金額 | |
| 貸款 | 200,000 | - | (217) | (377) | 發放貸款和墊款 |
| | 200,000 | - | (217) | (377) | |

| 於2020年12月31日(經審計) | | | | | |
|-------------------|-----------|----|-----------------------------|---------------------------|---------|
| | 被套期項目賬面價值 | | 套期工具本期間 對其他綜合 收益影響的金額 | 套期工具 累計計入其他 綜合收益的金額 | 資產負債表項目 |
| | 資產 | 負債 | 收益影響的金額 | 綜合收益的金額 | |
| 貸款 | 200,000 | - | (160) | (160) | 發放貸款和墊款 |
| | 200,000 | - | (160) | (160) | |

截至2021年及2020年6月30日止六個月期間，公允價值變動損益中確認的套期無效部份產生的損益不重大。

未經審計的期間財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

16 買入返售金融資產

(a) 按交易對手和所在地區類型分析

| | 2021年6月30日 (未經審計) | 2020年12月31日 (經審計) |
|----------|----------------------|----------------------|
| 中國境內 | | |
| — 銀行 | 2,297,040 | — |
| 小計 | 2,297,040 | — |
| 應計利息 | 607 | — |
| 減：減值損失準備 | (4,306) | — |
| 合計 | 2,293,341 | — |

(b) 按擔保物類型分析

| | 2021年6月30日 (未經審計) | 2020年12月31日 (經審計) |
|---------------|----------------------|----------------------|
| 債券 | | |
| — 商業銀行及其他金融機構 | 77,040 | — |
| — 企業 | 2,220,000 | — |
| 小計 | 2,297,040 | — |
| 應計利息 | 607 | — |
| 減：減值損失準備 | (4,306) | — |
| 合計 | 2,293,341 | — |

未經審計的期間財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

17 發放貸款和墊款
(a) 按性質分析

| | 2021年6月30日 (未經審計) | 2020年12月31日 (經審計) |
|-----------------------|----------------------|----------------------|
| 以攤餘成本計量： | | |
| 公司貸款和墊款 | 569,314,033 | 546,044,790 |
| 個人貸款 | | |
| — 個人住房和商業用房貸款 | 184,354,861 | 167,701,283 |
| — 個人消費類貸款 | 113,772,731 | 117,005,285 |
| — 個人經營性貸款 | 42,066,326 | 25,665,459 |
| 小計 | 340,193,918 | 310,372,027 |
| 應計利息 | 4,455,012 | 4,408,520 |
| 減：以攤餘成本計量的發放貸款和墊款減值準備 | (27,444,579) | (24,825,848) |
| 小計 | 886,518,384 | 835,999,489 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益： | | |
| 票據貼現 | 66,949,948 | 31,046,668 |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益： | | |
| 公司貸款和墊款 | 370,298 | 74,060 |
| 發放貸款和墊款淨額 | 953,838,630 | 867,120,217 |

未經審計的期間財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

17 發放貸款和墊款(續)

(b) 發放貸款和墊款(未含應計利息)按客戶行業分佈情況分析

| 於2021年6月30日(未經審計) | | | |
|-------------------|-------------|---------|---------------|
| | 金額 | 比例 | 有抵質押 貸款和墊款 |
| 租賃和商務服務業 | 182,819,279 | 18.72% | 41,587,081 |
| 製造業 | 97,030,546 | 9.93% | 62,327,741 |
| 房地產業 | 93,698,974 | 9.59% | 66,486,374 |
| 水利、環境和公共設施管理業 | 61,690,858 | 6.32% | 7,637,058 |
| 批發和零售業 | 51,433,541 | 5.27% | 31,332,246 |
| 建築業 | 24,944,421 | 2.55% | 13,170,473 |
| 交通運輸、倉儲和郵政業 | 17,969,714 | 1.84% | 7,412,075 |
| 採礦業 | 10,860,002 | 1.11% | 18,644 |
| 電力、熱力、燃氣及水生產和供應業 | 8,364,017 | 0.86% | 686,096 |
| 金融業 | 7,044,399 | 0.72% | 986,688 |
| 農、林、牧、漁業 | 2,685,915 | 0.27% | 435,310 |
| 教育 | 2,573,638 | 0.26% | 1,040,663 |
| 衛生和社會工作 | 2,229,189 | 0.23% | 567,900 |
| 其他 | 6,339,838 | 0.65% | 2,578,786 |
| 公司貸款和墊款小計 | 569,684,331 | 58.32% | 236,267,135 |
| 個人貸款 | 340,193,918 | 34.83% | 197,369,874 |
| 票據貼現 | 66,949,948 | 6.85% | 66,949,948 |
| 發放貸款和墊款總額 | 976,828,197 | 100.00% | 500,586,957 |

未經審計的期間財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

17 發放貸款和墊款 (續)

(b) 發放貸款和墊款 (未含應計利息) 按客戶行業分佈情況分析 (續)

| 於2020年12月31日 (經審計) | | | |
|--------------------|-------------|---------|---------------|
| | 金額 | 比例 | 有抵質押 貸款和墊款 |
| 租賃和商務服務業 | 171,383,263 | 19.31% | 32,869,421 |
| 房地產業 | 111,774,970 | 12.59% | 77,024,629 |
| 製造業 | 78,572,827 | 8.85% | 45,626,723 |
| 水利、環境和公共設施管理業 | 57,281,338 | 6.45% | 7,199,664 |
| 批發和零售業 | 46,695,083 | 5.26% | 20,873,159 |
| 建築業 | 25,998,522 | 2.93% | 13,916,968 |
| 交通運輸、倉儲和郵政業 | 15,266,620 | 1.72% | 6,549,398 |
| 採礦業 | 10,576,481 | 1.19% | 18,644 |
| 電力、熱力、燃氣及水生產和供應業 | 8,434,143 | 0.95% | 589,878 |
| 金融業 | 5,220,010 | 0.59% | 1,038,896 |
| 教育 | 2,712,058 | 0.31% | 1,089,600 |
| 衛生和社會工作 | 2,588,730 | 0.29% | 564,100 |
| 農、林、牧、漁業 | 2,381,667 | 0.27% | 337,210 |
| 其他 | 7,233,138 | 0.82% | 2,945,755 |
| 公司貸款和墊款小計 | 546,118,850 | 61.53% | 210,644,045 |
| 個人貸款 | 310,372,027 | 34.97% | 178,515,317 |
| 票據貼現 | 31,046,668 | 3.50% | 31,046,668 |
| 發放貸款和墊款總額 | 887,537,545 | 100.00% | 420,206,030 |

未經審計的期間財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

17 發放貸款和墊款(續)

(b) 發放貸款和墊款(未含應計利息)按客戶行業分佈情況分析(續)

下表列示於相關期末佔發放貸款和墊款總額百分之十或以上的行業中，已減值的發放貸款和墊款(未含應計利息)及其相應的減值損失準備的詳細資料：

| | 於2021年6月30日(未經審計) | | | | | |
|----------|-------------------|-------------|--------------|--------------|-----------|--------|
| | 已發生 | | 整個存續期 | 整個存續期 | 期內計提 | 期內核銷金額 |
| | 信用減值 | 未來12個月 | 預期信用損失 | 預期信用損失 | | |
| | 貸款和墊款 | 預期信用損失 | - 未發生信用減值的貸款 | - 已發生信用減值的貸款 | | |
| 租賃和商務服務業 | 1,674,144 | (2,056,039) | (402,891) | (882,832) | (849,622) | - |

| | 於2020年12月31日(經審計) | | | | | |
|----------|-------------------|-------------|--------------|--------------|-----------|--------|
| | 已發生 | | 整個存續期 | 整個存續期 | 年內計提 | 年內核銷金額 |
| | 信用減值 | 未來12個月 | 預期信用損失 | 預期信用損失 | | |
| | 貸款和墊款 | 預期信用損失 | - 未發生信用減值的貸款 | - 已發生信用減值的貸款 | 的損失準備 | |
| 租賃和商務服務業 | 3,135,737 | (1,783,856) | (244,876) | (464,229) | (385,308) | - |
| 房地產業 | 2,385,067 | (2,482,659) | (798,483) | (760,810) | (425,021) | - |

(c) 按地區分析(未含應計利息)

| | 於2021年6月30日(未經審計) | | |
|-----------|-------------------|---------|-------------|
| | 金額 | 比例 | 有抵質押貸款和墊款 |
| 華北及東北地區 | 406,241,526 | 41.59% | 181,337,075 |
| 華中及華南地區 | 242,175,722 | 24.79% | 158,103,648 |
| 華東地區 | 241,310,525 | 24.70% | 119,127,921 |
| 西部地區 | 87,100,424 | 8.92% | 42,018,313 |
| 發放貸款和墊款總額 | 976,828,197 | 100.00% | 500,586,957 |

未經審計的期間財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

17 發放貸款和墊款(續)

(c) 按地區分析(未含應計利息)(續)

| | 於2020年12月31日(經審計) | | |
|-----------|-------------------|---------|---------------|
| | 金額 | 比例 | 有抵質押 貸款和墊款 |
| 華北及東北地區 | 389,592,957 | 43.89% | 159,788,724 |
| 華東地區 | 211,867,272 | 23.87% | 97,939,390 |
| 華中及華南地區 | 209,862,150 | 23.65% | 131,484,717 |
| 西部地區 | 76,215,166 | 8.59% | 30,993,199 |
| 發放貸款和墊款總額 | 887,537,545 | 100.00% | 420,206,030 |

地區劃分如下：

華北及東北地區包括總行、北京分行、天津分行、天津濱海新區分行、天津自貿試驗區分行、大連分行、呼和浩特分行、太原分行、石家莊分行、長春分行和瀋陽分行。

華東地區包括南京分行、杭州分行、濟南分行、上海分行、上海自貿試驗區分行、合肥分行、蘇州分行、青島分行、寧波分行和南昌分行。

華中及華南地區包括廣州分行、深圳分行、深圳前海分行、香港分行、長沙分行、武漢分行、福州分行、鄭州分行、廈門自貿試驗區分行、海口分行和南寧分行。

西部地區包括成都分行、西安分行和重慶分行。

(d) 按抵押物類型分析(未含應計利息)

| | 2021年6月30日 (未經審計) | 2020年12月31日 (經審計) |
|-----------|----------------------|----------------------|
| 信用貸款 | 201,207,230 | 191,402,509 |
| 保證貸款 | 275,034,010 | 275,929,006 |
| 抵押貸款 | 305,202,924 | 294,096,608 |
| 質押貸款 | 128,434,085 | 95,062,754 |
| 銀行承兌匯票 | 62,029,139 | 24,189,841 |
| 商業承兌匯票 | 4,920,809 | 6,856,827 |
| 發放貸款和墊款總額 | 976,828,197 | 887,537,545 |

未經審計的期間財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

17 發放貸款和墊款(續)

(e) 已逾期貸款(未含應計利息)的逾期期限分析

| 於2021年6月30日(未經審計) | | | | | |
|--------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|------------|------------|
| | 逾期 3個月以內 (含3個月) | 逾期 3個月至1年 (含1年) | 逾期1年 以上3年以內 (含3年) | 逾期 3年以上 | 合計 |
| 信用貸款 | 1,202,928 | 1,814,067 | 1,099,449 | 74,827 | 4,191,271 |
| 保證貸款 | 6,032,111 | 1,838,204 | 2,115,935 | 1,666,379 | 11,652,629 |
| 抵押貸款 | 5,187,065 | 1,701,086 | 2,213,488 | 795,519 | 9,897,158 |
| 質押貸款 | 4,782,757 | 1,549,005 | 819,805 | 47,559 | 7,199,126 |
| 票據貼現 | 35,793 | - | - | - | 35,793 |
| 合計 | 17,240,654 | 6,902,362 | 6,248,677 | 2,584,284 | 32,975,977 |
| 佔發放貸款和墊款 總額的百分比 | 1.77% | 0.71% | 0.64% | 0.26% | 3.38% |

| 於2020年12月31日(經審計) | | | | | |
|--------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|------------|------------|
| | 逾期 3個月以內 (含3個月) | 逾期 3個月至1年 (含1年) | 逾期1年 以上3年以內 (含3年) | 逾期 3年以上 | 合計 |
| 信用貸款 | 1,178,365 | 1,593,322 | 514,860 | 55,566 | 3,342,113 |
| 保證貸款 | 3,632,195 | 1,702,760 | 2,782,758 | 994,111 | 9,111,824 |
| 抵押貸款 | 3,438,574 | 1,891,123 | 771,826 | 606,273 | 6,707,796 |
| 質押貸款 | 2,357,456 | 3,083,464 | - | 47,559 | 5,488,479 |
| 合計 | 10,606,590 | 8,270,669 | 4,069,444 | 1,703,509 | 24,650,212 |
| 佔發放貸款和墊款 總額的百分比 | 1.20% | 0.93% | 0.46% | 0.19% | 2.78% |

已逾期貸款是指所有或部份本金或利息已逾期1天以上(含1天)的貸款。

未經審計的期間財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

17 發放貸款和墊款 (續)

(f) 貸款和墊款 (未含應計利息) 及減值損失準備分析

| | 於2021年6月30日 (未經審計) | | | |
|-----------------------------------|--------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|--------------|
| | 未來12個月 預期信用損失 | 整個存續期 預期信用損失 — 未發生信用 減值的貸款 | 整個存續期 預期信用損失 — 已發生信用 減值的貸款 | 總額 |
| | | 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款總額 | 867,778,879 | |
| 減：減值損失準備 | (11,349,727) | (5,946,979) | (10,147,873) | (27,444,579) |
| 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款淨額 | 856,429,152 | 18,596,164 | 7,038,056 | 882,063,372 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的發放貸款和墊款總額 | 66,930,847 | 19,101 | — | 66,949,948 |

| | 於2020年12月31日 (經審計) | | | |
|-----------------------------------|--------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|--------------|
| | 未來12個月 預期信用損失 | 整個存續期 預期信用損失 — 未發生信用 減值的貸款 | 整個存續期 預期信用損失 — 已發生信用 減值的貸款 | 總額 |
| | | 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款總額 | 815,010,509 | |
| 減：減值損失準備 | (9,664,387) | (7,228,243) | (7,933,218) | (24,825,848) |
| 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款淨額 | 805,346,122 | 18,464,286 | 7,780,561 | 831,590,969 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的發放貸款和墊款總額 | 31,046,668 | — | — | 31,046,668 |

未經審計的期間財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

17 發放貸款和墊款 (續)

(g) 貸款損失準備變動情況

(i) 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款的減值損失準備變動如下：

| | 截至2021年6月30日止六個月(未經審計) | | | |
|-----------------|------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------|
| | 未來12個月 預期信用損失 | 整個存續期 預期信用損失 — 未發生信用 減值的貸款 | 整個存續期 預期信用損失 — 已發生信用 減值的貸款 | 合計 |
| 於1月1日 | 9,664,387 | 7,228,243 | 7,933,218 | 24,825,848 |
| 轉移： | | | | |
| — 至未來12個月預期信用損失 | 4,107 | (4,107) | — | — |
| — 至整個存續期信用損失： | | | | |
| 未發生信用減值的貸款 | (58,698) | 58,698 | — | — |
| — 至整個存續期信用損失： | | | | |
| 已發生信用減值的貸款 | (30,478) | (2,532,489) | 2,562,967 | — |
| 本期計提 | 1,774,633 | 1,196,634 | 3,202,420 | 6,173,687 |
| 轉出 | — | — | (3,019,363) | (3,019,363) |
| 收回 | — | — | 52,226 | 52,226 |
| 核銷 | — | — | (582,386) | (582,386) |
| 匯率變動及其他 | (4,224) | — | (1,209) | (5,433) |
| 於6月30日 | 11,349,727 | 5,946,979 | 10,147,873 | 27,444,579 |

未經審計的期間財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

17 發放貸款和墊款 (續)

(g) 貸款損失準備變動情況 (續)

(i) 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款的減值損失準備變動如下：(續)

| | 截至2020年12月31日止年度(經審計) | | | |
|---------------|-----------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------|
| | 未來12個月 預期信用損失 | 整個存續期 預期信用損失 — 未發生信用 減值的貸款 | 整個存續期 預期信用損失 — 已發生信用 減值的貸款 | 合計 |
| 於1月1日 | 9,281,200 | 6,213,635 | 8,106,036 | 23,600,871 |
| 轉移： | | | | |
| — 至整個存續期信用損失： | | | | |
| 未發生信用減值的貸款 | (447,970) | 466,896 | (18,926) | — |
| — 至整個存續期信用損失： | | | | |
| 已發生信用減值的貸款 | (357,064) | (642,457) | 999,521 | — |
| 本年計提 | 1,191,933 | 1,190,169 | 4,312,113 | 6,694,215 |
| 轉出 | — | — | (2,623,253) | (2,623,253) |
| 收回 | — | — | 114,136 | 114,136 |
| 核銷 | — | — | (2,949,112) | (2,949,112) |
| 匯率變動及其他 | (3,712) | — | (7,297) | (11,009) |
| 於12月31日 | 9,664,387 | 7,228,243 | 7,933,218 | 24,825,848 |

未經審計的期間財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

17 發放貸款和墊款 (續)

(g) 貸款損失準備變動情況 (續)

(ii) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款的減值損失準備變動如下：

| | 截至2021年6月30日止六個月 (未經審計) | | | |
|-----------------------------|-------------------------|----------------------------|----------------------------|---------|
| | 未來12個月 預期信用損失 | 整個存續期 | 整個存續期 | 合計 |
| | | 預期信用損失 — 未發生信用 減值的貸款 | 預期信用損失 — 已發生信用 減值的貸款 | |
| 於1月1日 | 127,184 | - | - | 127,184 |
| — 至整個存續期信用損失： 未發生信用減值的貸款 | (308) | 308 | - | - |
| 本期計提 | 19,342 | 1,145 | - | 20,487 |
| 於6月30日 | 146,218 | 1,453 | - | 147,671 |

| | 截至2020年12月31日止年度 (經審計) | | | |
|---------|------------------------|----------------------------|----------------------------|---------|
| | 未來12個月 預期信用損失 | 整個存續期 | 整個存續期 | 合計 |
| | | 預期信用損失 — 未發生信用 減值的貸款 | 預期信用損失 — 已發生信用 減值的貸款 | |
| 於1月1日 | 37,215 | - | - | 37,215 |
| 本年計提 | 89,969 | - | - | 89,969 |
| 於12月31日 | 127,184 | - | - | 127,184 |

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款減值準備在其他綜合收益中確認，並將減值損失或利得計入當期損益，且不減少發放貸款和墊款在財務狀況表中列示的賬面價值。

(h) 發放貸款和墊款的出售

截至2021年6月30日止六個月期間，本行向獨立的第三方機構轉讓貸款和墊款金額共計人民幣160百萬元，轉讓價款為人民幣17百萬元。

截至2020年12月31日止年度，本行向獨立的第三方機構轉讓貸款和墊款金額共計人民幣1,524百萬元，轉讓價款為人民幣290百萬元。

未經審計的期間財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

18 金融投資

| | 註 | 2021年6月30日 (未經審計) | 2020年12月31日 (經審計) |
|--------------------------|-----|----------------------|----------------------|
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資 | (a) | 88,803,652 | 72,597,497 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資 | (b) | 77,892,511 | 61,813,595 |
| 以攤餘成本計量的金融投資 | (c) | 243,218,224 | 241,515,654 |
| 合計 | | 409,914,387 | 375,926,746 |

(a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資

| | 2021年6月30日 (未經審計) | 2020年12月31日 (經審計) |
|---------------|----------------------|----------------------|
| 債券由中國境內實體發行 | | |
| — 政府 | 2,514,156 | 377,181 |
| — 政策性銀行 | 2,087,691 | 855,306 |
| — 商業銀行及其他金融機構 | 2,998,632 | — |
| — 企業 | 3,335,105 | 7,204,039 |
| 非上市 | 10,935,584 | 8,436,526 |
| 債券由中國境外實體發行 | | |
| — 企業 | 1,189,535 | — |
| 上市 | 1,189,535 | — |
| 同業存單 | | |
| — 非上市 | 199,562 | — |
| 基金投資 | | |
| — 非上市 | 50,532,620 | 44,178,765 |
| 權益投資 | | |
| — 於香港境外上市 | 461,660 | 298,175 |
| — 非上市 | 2,904,704 | 1,832,738 |
| 信託計劃和資產管理計劃 | | |
| — 非上市 | 22,579,987 | 17,851,293 |
| 合計 | 88,803,652 | 72,597,497 |

註：於2021年6月30日及2020年12月31日，上述投資均不存在投資變現的重大限制。

未經審計的期間財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

18 金融投資 (續)

(b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資

| | 2021年6月30日 (未經審計) | 2020年12月31日 (經審計) |
|---------------|----------------------|----------------------|
| 以下中國境內機構發行的債券 | | |
| — 政府 | 37,856,528 | 35,500,988 |
| — 政策性銀行 | 36,114,600 | 22,955,615 |
| — 商業銀行及其他金融機構 | 2,768,285 | 1,285,751 |
| — 企業 | 29,953 | 49,612 |
| 小計 | 76,769,366 | 59,791,966 |
| 應計利息 | 923,145 | 858,658 |
| — 非上市 | 77,692,511 | 60,650,624 |
| 信託計劃和資產管理計劃 | — | 962,971 |
| — 非上市 | — | 962,971 |
| 權益投資 | | |
| — 非上市 | 200,000 | 200,000 |
| 合計 | 77,892,511 | 61,813,595 |

註：

- (i) 於2021年6月30日及2020年12月31日，若干以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資用於向中央銀行借款業務的質押(附註43(e))。
- (ii) 本行將部份非交易性權益工具投資不可撤銷地指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益投資，公允價值為人民幣200百萬元。截至2021年6月30日止六個月期間及截至2020年12月31日止年度，本行對該類權益工具投資確認的股利收入分別為人民幣0元和人民幣10.8百萬元，計入當期損益。本行於本報告期間未處置該類權益工具投資，無從其他綜合收益轉入留存收益的累計利得或損失。

未經審計的期間財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

18 金融投資(續)

(b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資(續)

(iii) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資的減值損失準備變動如下：

| 截至2021年6月30日止六個月(未經審計) | | | | |
|------------------------|------------------|------------------------------|------------------------------|----------|
| | 未來12個月 預期信用損失 | 整個存續期 預期信用損失 — 未發生信用減值 | 整個存續期 預期信用損失 — 已發生信用減值 | 合計 |
| 於1月1日 | 42,501 | — | 30,000 | 72,501 |
| 本期計提/(轉回) | 4,606 | — | (20,000) | (15,394) |
| 於6月30日 | 47,107 | — | 10,000 | 57,107 |

| 截至2020年12月31日止年度(經審計) | | | | |
|-----------------------|------------------|------------------------------|------------------------------|-----------|
| | 未來12個月 預期信用損失 | 整個存續期 預期信用損失 — 未發生信用減值 | 整個存續期 預期信用損失 — 已發生信用減值 | 合計 |
| 於1月1日 | 809,442 | — | 13,371 | 822,813 |
| 本年(轉回)/計提 | (766,941) | — | 16,629 | (750,312) |
| 於12月31日 | 42,501 | — | 30,000 | 72,501 |

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資減值準備在其他綜合收益中確認，並將減值損失或利得計入當期損益，且不減少金融投資在財務狀況表中列示的賬面價值。

未經審計的期間財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

18 金融投資 (續)

(c) 以攤餘成本計量的金融投資

| | 註 | 2021年6月30日 (未經審計) | 2020年12月31日 (經審計) |
|----------------|------|----------------------|----------------------|
| 以下中國境內機構發行的債券： | (i) | | |
| — 政府 | | 70,248,979 | 72,995,069 |
| — 政策性銀行 | | 53,846,799 | 47,850,949 |
| — 商業銀行及其他金融機構 | | 1,330,320 | 2,900,000 |
| — 企業 | | 11,412,372 | 11,269,315 |
| 應計利息 | | 2,294,867 | 2,089,849 |
| 非上市 | | 139,133,337 | 137,105,182 |
| 同業存單 | | | |
| — 非上市 | | 649,975 | — |
| 信託計劃和資產管理計劃 | | 109,278,032 | 111,855,622 |
| 應計利息 | | 2,516,358 | 2,474,099 |
| 非上市 | | 111,794,390 | 114,329,721 |
| 減：減值損失準備 | (ii) | (8,359,478) | (9,919,249) |
| 合計 | | 243,218,224 | 241,515,654 |

未經審計的期間財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

18 金融投資(續)

(c) 以攤餘成本計量的金融投資(續)

註：

- (i) 於2021年6月30日及2020年12月31日，若干以攤餘成本計量的金融投資用於向中央銀行借款業務的質押(附註43(e))。
- (ii) 以攤餘成本計量的金融投資損失準備變動如下：

| | 截至2021年6月30日止六個月(未經審計) | | | |
|-----------------------------|------------------------|---------------------|---------------------|-------------|
| | 未來12個月 | 整個存續期 | 整個存續期 | 合計 |
| | 預期信用損失 | 預期信用損失 — 未發生信用減值 | 預期信用損失 — 已發生信用減值 | |
| 於1月1日 | 1,247,621 | 3,725,889 | 4,945,739 | 9,919,249 |
| 轉移： | | | | |
| — 至整個存續期預期信用損失 — 已發生信用減值 | (26,378) | (440,000) | 466,378 | — |
| 本期轉回 | (274,035) | (1,064,499) | (219,609) | (1,558,143) |
| 匯率變動及其他 | (1,628) | — | — | (1,628) |
| 於6月30日 | 945,580 | 2,221,390 | 5,192,508 | 8,359,478 |

| | 截至2020年12月31日止年度(經審計) | | | |
|-----------------------------|-----------------------|---------------------|---------------------|-----------|
| | 未來12個月 | 整個存續期 | 整個存續期 | 合計 |
| | 預期信用損失 | 預期信用損失 — 未發生信用減值 | 預期信用損失 — 已發生信用減值 | |
| 於1月1日 | 1,313,800 | 406,945 | 1,483,563 | 3,204,308 |
| 轉移： | | | | |
| — 至整個存續期預期信用損失 — 未發生信用減值 | (324,820) | 324,820 | — | — |
| — 至整個存續期預期信用損失 — 已發生信用減值 | — | (243,157) | 243,157 | — |
| 本年計提 | 261,798 | 3,237,281 | 3,369,205 | 6,868,284 |
| 轉出 | — | — | (150,186) | (150,186) |
| 匯率變動及其他 | (3,157) | — | — | (3,157) |
| 於12月31日 | 1,247,621 | 3,725,889 | 4,945,739 | 9,919,249 |

未經審計的期間財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

19 對聯營公司投資

| | 註 | 2021年6月30日 (未經審計) | 2020年12月31日 (經審計) |
|---------|-----|----------------------|----------------------|
| 對聯營公司投資 | (a) | - | - |

註：

(a) 下表載列的聯營公司對於本行並非重大，為非上市企業實體，且無法取得市場報價：

| | 權益／表決權比例 | | 成立／註冊地點 | 業務範圍 |
|----------------------|----------------|-----------------|---------|------|
| | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 | | |
| 華泰汽車金融有限公司(「華泰汽車金融」) | 10% | 10% | 中國天津 | 汽車金融 |

下表載列不屬重大的本行聯營公司資料：

| | 2021年6月30日 (未經審計) | 2020年12月31日 (經審計) |
|-------------------------|----------------------|----------------------|
| 於本行財務狀況表內不屬重大的聯營公司的賬面價值 | - | - |
| 本行分佔該等聯營公司業績的金額 | - | - |
| — 持續經營業務產生的虧損 | - | - |
| — 綜合虧損總額 | - | - |

(b) 於2021年6月30日和2020年12月31日，就其在聯營公司的權益而言，本行未確認人民幣85百萬元和人民幣81百萬元的損失金額，因為本行在該損失方面沒有義務。

未經審計的期間財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

20 物業及設備

| | 房屋和 建築物 | 租入物業 及設備 改良支出 | 經營設備 | 運輸工具 | 在建工程 | 合計 |
|-------------------|--------------------|---------------------|--------------------|-----------------|----------------|--------------------|
| 成本 | | | | | | |
| 於2020年1月1日(經審計) | 3,875,984 | 680,967 | 1,248,123 | 80,471 | 362,877 | 6,248,422 |
| 增加 | – | 73,459 | 147,150 | 4,468 | 98,235 | 323,312 |
| 劃轉 | – | – | 97,299 | – | (97,299) | – |
| 處置 | – | (21,960) | (24,795) | (2,784) | – | (49,539) |
| 於2020年12月31日(經審計) | 3,875,984 | 732,466 | 1,467,777 | 82,155 | 363,813 | 6,522,195 |
| 於2021年1月1日(未經審計) | 3,875,984 | 732,466 | 1,467,777 | 82,155 | 363,813 | 6,522,195 |
| 增加 | – | 45,548 | 68,820 | 1,451 | – | 115,819 |
| 處置 | – | (9,702) | (13,505) | (1,165) | – | (24,372) |
| 於2021年6月30日(未經審計) | 3,875,984 | 768,312 | 1,523,092 | 82,441 | 363,813 | 6,613,642 |
| 累計折舊 | | | | | | |
| 於2020年1月1日(經審計) | (984,204) | (526,144) | (873,266) | (60,597) | – | (2,444,211) |
| 年內計提 | (185,892) | (108,503) | (178,605) | (6,652) | – | (479,652) |
| 處置 | – | 4,550 | 24,627 | 2,645 | – | 31,822 |
| 於2020年12月31日(經審計) | (1,170,096) | (630,097) | (1,027,244) | (64,604) | – | (2,892,041) |
| 於2021年1月1日(未經審計) | (1,170,096) | (630,097) | (1,027,244) | (64,604) | – | (2,892,041) |
| 期內計提 | (92,946) | (45,225) | (82,713) | (3,113) | – | (223,997) |
| 處置 | – | 9,010 | 13,376 | 1,107 | – | 23,493 |
| 於2021年6月30日(未經審計) | (1,263,042) | (666,312) | (1,096,581) | (66,610) | – | (3,092,545) |
| 賬面淨值 | | | | | | |
| 於2020年12月31日(經審計) | 2,705,888 | 102,369 | 440,533 | 17,551 | 363,813 | 3,630,154 |
| 於2021年6月30日(未經審計) | 2,612,942 | 102,000 | 426,511 | 15,831 | 363,813 | 3,521,097 |

於各相關期末，房屋及建築物的賬面淨值按租約的剩餘年期分析如下：

| | 2021年6月30日 (未經審計) | 2020年12月31日 (經審計) |
|----------------|----------------------|----------------------|
| 於中國內地持有 | | |
| – 中期租約(10至50年) | 2,612,942 | 2,705,888 |

未經審計的期間財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

21 遞延所得稅資產

(a) 按性質分析

| | 於2021年6月30日(未經審計) | | 於2020年12月31日(經審計) | |
|----------|------------------------|-------------------|------------------------|------------------|
| | 可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異 | 遞延所得稅 資產/(負債) | 可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異 | 遞延所得稅 資產/(負債) |
| 遞延所得稅資產 | | | | |
| — 資產減值準備 | 35,583,502 | 8,895,876 | 30,931,922 | 7,732,980 |
| — 應付職工薪酬 | 3,688,910 | 922,227 | 4,061,016 | 1,015,254 |
| — 公允價值變動 | 843,629 | 210,907 | 688,360 | 172,090 |
| — 預計負債 | 733,699 | 183,425 | 1,048,631 | 262,158 |
| — 其他 | 1,322,771 | 330,693 | 145,175 | 36,294 |
| | 42,172,511 | 10,543,128 | 36,875,104 | 9,218,776 |
| 遞延所得稅負債 | | | | |
| — 公允價值變動 | (2,829,515) | (707,379) | (1,879,299) | (469,825) |
| — 其他 | (446,813) | (111,703) | (337,333) | (84,333) |
| | (3,276,328) | (819,082) | (2,216,632) | (554,158) |
| 淨額 | 38,896,183 | 9,724,046 | 34,658,472 | 8,664,618 |

(b) 遞延所得稅變動情況

| | 資產減值準備 註(i) | 公允價值 變動淨 (收益)/虧損 註(ii) | 其他 | 遞延所得稅 資產淨結餘 |
|------------------|------------------|---------------------------------|------------------|------------------|
| 2020年1月1日(經審計) | 5,669,013 | (387,824) | 1,083,902 | 6,365,091 |
| 在損益中確認 | 2,063,967 | (55,296) | 145,471 | 2,154,142 |
| 在其他綜合收益中確認 | — | 145,385 | — | 145,385 |
| 2020年12月31日(經審計) | 7,732,980 | (297,735) | 1,229,373 | 8,664,618 |
| 在損益中確認 | 1,162,896 | (159,146) | 95,269 | 1,099,019 |
| 在其他綜合收益中確認 | — | (39,591) | — | (39,591) |
| 2021年6月30日(未經審計) | 8,895,876 | (496,472) | 1,324,642 | 9,724,046 |

未經審計的期間財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

21 遞延所得稅資產 (續)

(b) 遞延所得稅變動情況 (續)

註：

- (i) 本行對發放貸款和墊款及其他資產計提減值損失準備。然而，可用作稅前抵扣的減值損失金額是指符合中國所得稅法規規定的資產賬面總價值的1%及符合核銷標準並獲稅務機關批准的資產損失核銷金額。
- (ii) 金融工具公允價值變動淨損益於變現時計徵所得稅。

22 其他資產

| | 註 | 2021年6月30日 (未經審計) | 2020年12月31日 (經審計) |
|----------|-----|----------------------|----------------------|
| 使用權資產 | (a) | 3,577,626 | 3,976,754 |
| 應收利息 | (b) | 1,728,256 | 1,370,954 |
| 掉期合約利息 | | 1,727,101 | 326,346 |
| 土地使用權 | (c) | 422,074 | 429,437 |
| 應收手續費 | | 314,613 | 317,244 |
| 預付款項 | | 237,517 | 156,789 |
| 無形資產 | (d) | 140,379 | 147,017 |
| 押金及保證金 | | 136,844 | 129,844 |
| 待清算款項 | | 114,234 | 410,712 |
| 長期待攤費用 | | 5,491 | 1,860 |
| 其他 | | 507,343 | 264,487 |
| 小計 | | 8,911,478 | 7,531,444 |
| 減：減值損失準備 | | - | - |
| 合計 | | 8,911,478 | 7,531,444 |

(a) 使用權資產

| | 截至2021年 6月30日 止六個月 (未經審計) | 截至2020年 12月31日 止年度 (經審計) |
|-----------------|------------------------------------|-----------------------------------|
| 於1月1日餘額 | 3,976,754 | 3,920,944 |
| 增加 | 337,186 | 926,043 |
| 本期／本年折舊 | (736,314) | (870,233) |
| 於6月30日／12月31日餘額 | 3,577,626 | 3,976,754 |

未經審計的期間財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

22 其他資產 (續)

(b) 應收利息

| | 2021年6月30日 (未經審計) | 2020年12月31日 (經審計) |
|----------|----------------------|----------------------|
| 應收利息產生自： | | |
| 發放貸款和墊款 | 567,500 | 260,643 |
| 金融投資 | 1,160,756 | 1,110,311 |
| 合計 | 1,728,256 | 1,370,954 |

(c) 土地使用權

| | 2021年6月30日 (未經審計) | 2020年12月31日 (經審計) |
|--------------------|----------------------|----------------------|
| 位於中國境內： 10年至50年 | 422,074 | 429,437 |

(d) 無形資產

| | 截至2021年 6月30日 止六個月 (未經審計) | 截至2020年 12月31日 止年度 (經審計) |
|---------------|------------------------------------|-----------------------------------|
| 成本 | | |
| 於1月1日 | 515,276 | 450,246 |
| 本期／本年增加 | 20,742 | 65,575 |
| 本期／本年處置 | (30) | (545) |
| 於6月30日／12月31日 | 535,988 | 515,276 |
| 累計攤銷 | | |
| 於1月1日 | (368,259) | (314,768) |
| 本期／本年計提 | (27,374) | (53,591) |
| 本期／本年處置 | 24 | 100 |
| 於6月30日／12月31日 | (395,609) | (368,259) |
| 賬面淨值 | | |
| 於1月1日 | 147,017 | 135,478 |
| 於6月30日／12月31日 | 140,379 | 147,017 |

未經審計的期間財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

23 向中央銀行借款

| | 2021年6月30日 (未經審計) | 2020年12月31日 (經審計) |
|--------|----------------------|----------------------|
| 中期借貸便利 | 71,000,000 | 70,600,000 |
| 應計利息 | 1,455,956 | 992,485 |
| 合計 | 72,455,956 | 71,592,485 |

24 同業及其他金融機構存放款項

按交易對手類型及所在地區分析

| | 2021年6月30日 (未經審計) | 2020年12月31日 (經審計) |
|----------|----------------------|----------------------|
| 中國境內存放款項 | | |
| — 銀行 | 117,986,928 | 95,899,927 |
| — 其他金融機構 | 31,458,029 | 33,762,362 |
| 中國境外存放款項 | | |
| — 其他金融機構 | 1,165,641 | — |
| 小計 | 150,610,598 | 129,662,289 |
| 應計利息 | 1,196,424 | 611,070 |
| 合計 | 151,807,022 | 130,273,359 |

25 拆入資金

按交易對手類型及所在地區分析

| | 2021年6月30日 (未經審計) | 2020年12月31日 (經審計) |
|----------|----------------------|----------------------|
| 中國境內拆入款項 | | |
| — 銀行 | 25,435,674 | 11,113,200 |
| 中國境外拆入款項 | | |
| — 銀行 | 36,054,146 | 20,618,686 |
| 應計利息 | 233,725 | 188,728 |
| 合計 | 61,723,545 | 31,920,614 |

未經審計的期間財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

26 賣出回購金融資產

(a) 按交易對手類型及所在地區分析

| | 2021年6月30日 (未經審計) | 2020年12月31日 (經審計) |
|--------------|----------------------|----------------------|
| 中國境內 — 銀行 | 15,648,506 | 52,337,687 |
| 小計 | 15,648,506 | 52,337,687 |
| 應計利息 | 13,244 | 68,396 |
| 合計 | 15,661,750 | 52,406,083 |

(b) 按擔保物類別分析

| | 2021年6月30日 (未經審計) | 2020年12月31日 (經審計) |
|------|----------------------|----------------------|
| 債券 | 12,063,700 | 41,103,700 |
| 承兌匯票 | 3,584,806 | 11,233,987 |
| 小計 | 15,648,506 | 52,337,687 |
| 應計利息 | 13,244 | 68,396 |
| 合計 | 15,661,750 | 52,406,083 |

未經審計的期間財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

27 吸收存款

| | 2021年6月30日 (未經審計) | 2020年12月31日 (經審計) |
|-------------|----------------------|----------------------|
| 活期存款 | | |
| — 公司客戶 | 164,129,801 | 187,615,249 |
| — 個人客戶 | 48,848,497 | 20,467,078 |
| 小計 | 212,978,298 | 208,082,327 |
| 定期存款 | | |
| — 公司客戶 | 411,589,090 | 288,674,152 |
| — 個人客戶 | 81,929,525 | 81,475,122 |
| 小計 | 493,518,615 | 370,149,274 |
| 保證金存款 | | |
| — 承兌匯票保證金 | 36,551,877 | 96,075,072 |
| — 信用證及擔保保證金 | 45,460,412 | 32,303,279 |
| — 保函保證金 | 5,098,051 | 5,788,720 |
| — 其他 | 52,950,233 | 34,122,644 |
| 小計 | 140,060,573 | 168,289,715 |
| 財政存款 | 112,803 | 119,136 |
| 匯出匯票及應解匯款 | 59,538 | 85,331 |
| 應計利息 | 10,919,810 | 11,510,011 |
| 合計 | 857,649,637 | 758,235,794 |

未經審計的期間財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

28 已發行債券

| | 註 | 2021年6月30日 (未經審計) | 2020年12月31日 (經審計) |
|-----------|-----|----------------------|----------------------|
| 已發行同業存單 | (a) | 180,162,554 | 165,340,725 |
| 已發行金融債券 | (b) | 82,935,207 | 57,951,340 |
| 已發行二級資本債券 | (c) | 8,986,945 | – |
| 已發行次級債券 | (d) | 947,456 | 947,004 |
| 小計 | | 273,032,162 | 224,239,069 |
| 應計利息 | | 1,780,851 | 915,021 |
| 合計 | | 274,813,013 | 225,154,090 |

註：

(a) 已發行同業存單

- (i) 本行截至2021年6月30日止六個月期間發行面值總額人民幣189,760百萬元同業存單，為期1-12個月，實際年利率介乎2.40%至3.28%。
- (ii) 本行截至2020年12月31日止年度發行面值總額人民幣344,600百萬元同業存單，為期1-12個月，實際年利率介乎1.20%至3.50%。
- (iii) 本行於2021年6月30日及2020年12月31日已發行同業存單的公允價值分別為人民幣178,838百萬元及人民幣164,185百萬元。

(b) 已發行金融債券

- (i) 本行於2021年4月26日發行票面金額為人民幣10,000百萬元3年期金融債券，票面年利率為3.53%。
- (ii) 本行於2021年4月6日發行票面金額為人民幣15,000百萬元3年期金融債券，票面年利率為3.55%。
- (iii) 本行於2020年8月18日發行票面金額為人民幣10,000百萬元3年期金融債券，票面年利率為3.55%。
- (iv) 本行於2020年2月17日發行票面金額為人民幣8,000百萬元3年期金融債券，票面年利率為3.24%。
- (v) 本行於2020年1月13日發行票面金額為人民幣10,000百萬元3年期金融債券，票面年利率為3.47%。
- (vi) 本行於2018年11月5日發行票面金額為人民幣10,000百萬元3年期金融債券，票面年利率為4.07%。
- (vii) 本行於2018年10月26日發行票面金額為人民幣20,000百萬元3年期金融債券，票面年利率為4.09%。
- (viii) 於2021年6月30日及2020年12月31日，已發行金融債券的公允價值分別為人民幣83,183百萬元及人民幣58,083百萬元。

未經審計的期間財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

28 已發行債券 (續)

- (c) 已發行二級資本債券
- (i) 本行於2021年1月15日發行固定利率二級資本債券，票面金額為人民幣9,000百萬元，期限為10年，票面年利率為4.40%。根據發行條款約定，對於該二級資本債券，本行可以選擇在其第5個計息年度的最後一日，按面值全部贖回。
- (ii) 於2021年6月30日及2020年12月31日，已發行二級資本債券的公允價值分別為人民幣8,963百萬元及人民幣0百萬元。
- (d) 已發行次級債券
- (i) 本行於2012年7月20日發行15年期固定利率次級債券，票面金額為人民幣950百萬元，票面年利率為5.68%。對於該次級債券，本行可以選擇在其第10個計息年度的最後一日，按面值全部贖回。
- (ii) 於2021年6月30日及2020年12月31日，已發行次級債券的公允價值分別為人民幣972百萬元及人民幣975百萬元。

於2021年6月30日及2020年12月31日，本行未發生應付債券本息逾期或其他違約事項。上述債券未設任何擔保。

29 其他負債

| | 註 | 2021年6月30日 (未經審計) | 2020年12月31日 (經審計) |
|----------|-----|----------------------|----------------------|
| 應付職工薪酬 | (a) | 4,056,167 | 4,257,490 |
| 租賃負債 | | 3,747,663 | 4,136,314 |
| 代收代付款項 | | 2,937,953 | 5,645,377 |
| 掉期合約利息 | | 1,708,637 | 319,023 |
| 應付股利 | | 1,511,901 | — |
| 其他應付稅項 | | 918,809 | 879,618 |
| 預計負債 | (b) | 733,699 | 1,048,631 |
| 待結算及清算款項 | | 511,329 | 471,656 |
| 合同負債 | (c) | 137,168 | 140,479 |
| 其他 | | 869,997 | 777,713 |
| 合計 | | 17,133,323 | 17,676,301 |

未經審計的期間財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

29 其他負債 (續)

(a) 應付職工薪酬

| | 2021年6月30日 (未經審計) | 2020年12月31日 (經審計) |
|-------------|----------------------|----------------------|
| 應付工資、獎金及津貼 | 3,521,067 | 3,883,565 |
| 應付養老保險及企業年金 | 84,925 | 15,149 |
| 應付其他社會保險 | 29,227 | 11,045 |
| 應付住房公積金 | 89,965 | 39,031 |
| 其他 | 330,983 | 308,700 |
| 合計 | 4,056,167 | 4,257,490 |

(b) 預計負債

| | 註 | 2021年6月30日 (未經審計) | 2020年12月31日 (經審計) |
|----------|-----|----------------------|----------------------|
| 信貸承諾損失準備 | (i) | 691,455 | 1,006,387 |
| 預計訴訟損失 | | 42,244 | 42,244 |
| 合計 | | 733,699 | 1,048,631 |

(i) 信貸承諾損失準備的變動情況如下：

| | 截至2021年6月30日止六個月 (未經審計) | | | 合計 |
|-------------|-------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-----------|
| | 未來12個月 預期信用損失 | 整個存續期 預期信用損失 — 未發生信用 減值的貸款 | 整個存續期 預期信用損失 — 已發生信用 減值的貸款 | |
| 於2021年1月1日 | 861,465 | 144,264 | 658 | 1,006,387 |
| 本期(轉回)/計提 | (249,815) | (64,707) | 350 | (314,172) |
| 匯率變動及其他 | (760) | - | - | (760) |
| 於2021年6月30日 | 610,890 | 79,557 | 1,008 | 691,455 |

未經審計的期間財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

29 其他負債(續)

(b) 預計負債(續)

(i) 信貸承諾損失準備的變動情況如下：(續)

| | 截至2020年12月31日止年度(經審計) | | | 合計 |
|--------------|-----------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-----------|
| | 未來12個月 預期信用損失 | 整個存續期 預期信用損失 — 未發生信用 減值的貸款 | 整個存續期 預期信用損失 — 已發生信用 減值的貸款 | |
| 於2020年1月1日 | 730,049 | 36,935 | 1,396 | 768,380 |
| 轉移 | | | | |
| 本年計提/(轉回) | 132,801 | 107,329 | (738) | 239,392 |
| 匯率變動及其他 | (1,385) | — | — | (1,385) |
| 於2020年12月31日 | 861,465 | 144,264 | 658 | 1,006,387 |

(c) 合同負債

於2021年6月30日及2020年12月31日，根據本行現有合同分配至餘下履約責任的交易價總額分別約為人民幣137百萬元和人民幣140百萬元。此金額代表預計來自代理、託管、擔保及承兌服務的未來可確定收益。本行預期將於未來按照履約進度確認收入。

30 股本

已發行股本

於2021年6月30日以及2020年12月31日，本行的股本指已悉數繳足的股本。

| | 2021年6月30日 (未經審計) | 2020年12月31日 (經審計) |
|---------------------------------------|----------------------|----------------------|
| 已發行股本，已按面值為每股人民幣一元發行及 已繳足的股本份數(千股) | 17,762,000 | 17,762,000 |

本行於2020年7月16日在香港聯交所上市，以發售價每股4.80港元發行2,880百萬股每股面值人民幣1元的H股。於2020年8月7日，本行招股章程所述的超額配股權獲悉數行使，本行於2020年8月12日，以每股4.80港元發行432百萬股每股面值人民幣1元的H股。畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)已對出資進行驗資。

未經審計的期間財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

31 其他權益工具

無固定期限資本債券

(a) 於2021年6月30日發行在外的無固定期限資本債券(未經審計)

| 發行在外金融工具 | 發行時間 | 會計分類 | 初始利息率 | 發行價格 | 數量 (百萬股) | 折合人民幣 | 到期日 | 轉股條件 | 轉換情況 |
|-----------|----------------|------|-------|---------------|-------------|------------|------|------|------|
| 無固定期限資本債券 | 2019年 9月11日 | 權益工具 | 4.75% | 人民幣 100元/張 | 200 | 20,000,000 | 永久存續 | 無 | 無 |
| 合計 | | | | | | 20,000,000 | | | |
| 減：發行費用 | | | | | | (38,396) | | | |
| 賬面價值 | | | | | | 19,961,604 | | | |

(b) 主要條款

(i) 發行規模

本期債券的發行規模為人民幣200億元。

(ii) 債券期限

本期債券的存續期與發行人持續經營存續期一致。

(iii) 票面利率

本期債券採用分階段調整的票面利率，自發行繳款截止日起每5年為一個票面利率調整期，在一個票面利率調整期內以約定的相同票面利率支付利息。發行時的票面利率通過簿記建檔、集中配售的方式確定。

本期債券票面利率包括基準利率和固定利差兩個部份。基準利率為本期債券申購文件公告日前5個交易日(不含當日)中國債券信息網(或中央國債登記結算有限責任公司認可的其他網站)公佈的中債國債到期收益率曲線5年期品種到期收益率的算術平均值(四捨五入計算到0.01%)。固定利差為本期債券發行時確定的票面利率扣除本期債券發行時的基準利率，固定利差一經確定不再調整。

本期債券不含有利率跳升機制及其他贖回激勵。

未經審計的期間財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

31 其他權益工具 (續)

無固定期限資本債券 (續)

(b) 主要條款 (續)

(iv) 發行人有條件贖回權

本期債券發行設置發行人有條件贖回條款。發行人自發行之日起5年後，有權於每年付息日(含發行之日後第5年付息日)全部或部份贖回本期債券。在本期債券發行後，如發生不可預計的監管規則變化導致本期債券不再計入其他一級資本，發行人有權全部而非部份地贖回本期債券。

(v) 受償順序

本期債券的受償順序在存款人、一般債權人和處於高於本期債券順位的次級債務之後，發行人股東持有的所有類別股份之前；本期債券與發行人其他償還順序相同的其他一級資本工具同順位受償。如《中華人民共和國企業破產法》後續修訂或相關法律法規對發行人適用的債務受償順序另行約定的，以相關法律法規規定為準。

(vi) 利息發放

本期債券採用每年付息一次的付息方式，付息日為存續期內每年的9月16日，如遇法定節假日或休息日，則付息順延至下一個工作日，順延期間應付利息不另計息。發行人有權取消全部或部份本期債券派息，且不構成違約事件。發行人在行使該項權利時將充分考慮債券持有人的利益。發行人可以自由支配取消的本期債券利息用於償付其他到期債務。取消全部或部份本期債券派息除構成對普通股的股息分配限制以外，不構成對發行人的其他限制。若取消全部或部份本期債券派息，需由股東大會審議批准，並及時通知投資者。

(vii) 回售

投資者不得回售本期債券。

未經審計的期間財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

31 其他權益工具 (續) 無固定期限資本債券 (續)

(b) 主要條款 (續)

(viii) 減記條款

當其他一級資本工具觸發事件發生時，即發行人核心一級資本充足率降至5.125% (或以下)，發行人有權在報中國銀行保險監督管理委員會 (「中國銀保監會」) 並獲同意、但無需獲得債券持有人同意的情况下，將屆時已發行且存續的本期債券按照票面總金額全部或部份減記，促使核心一級資本充足率恢復到5.125% 以上。在部份減記情形下，所有屆時已發行且存續的本期債券與發行人其他同等條件的減記型其他一級資本工具按票面金額同比例減記。在本期債券的票面總金額被全額減記前，發行人可以進行一次或者多次部份減記，促使發行人核心一級資本充足率恢復到5.125% 以上。

當二級資本工具觸發事件發生時，發行人有權在無需獲得債券持有人同意的情况下將屆時已發行且存續的本期債券按照票面總金額全部減記。其中，二級資本工具觸發事件是指以下兩種情形的較早發生者：1)中國銀保監會認定若不進行減記發行人將無法生存；2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，發行人將無法生存。當債券本金被減記後，債券即被永久性註銷，並在任何條件下不再被恢復。

未經審計的期間財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

32 其他綜合收益

| | 截至2021年 6月30日止六個月 (未經審計) | 截至2020年 12月31日止年度 (經審計) |
|------------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|
| 後續能重分類進損益的其他綜合收益： | | |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 的金融資產公允價值變動 | | |
| 於1月1日 | (111,526) | 324,471 |
| 於其他綜合收益中確認的公允價值變動 | 1,170,238 | (712,756) |
| 於出售後轉至損益的公允價值變動 | (1,011,583) | 131,427 |
| 減：遞延所得稅 | (39,663) | 145,332 |
| 於6月30日／12月31日 | 7,466 | (111,526) |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產信用損失準備 | | |
| 於1月1日 | 149,764 | 645,022 |
| 於其他綜合收益中確認的減值損失 | 5,093 | (660,343) |
| 減：遞延所得稅 | (1,274) | 165,085 |
| 於6月30日／12月31日 | 153,583 | 149,764 |
| 現金流量套期儲備 | | |
| 於1月1日 | (160) | — |
| 於其他綜合收益中確認的本期／年收益 | (289) | (213) |
| 減：遞延所得稅 | 72 | 53 |
| 於6月30日／12月31日 | (377) | (160) |
| 外幣財務報表折算差額 | | |
| 於6月30日／12月31日 | 84 | — |

未經審計的期間財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

33 儲備

(a) 資本公積

| | 2021年6月30日 (未經審計) | 2020年12月31日 (經審計) |
|------|----------------------|----------------------|
| 股本溢價 | 10,732,077 | 10,732,077 |

如附註30所述，本行於2020年以發售價每股4.80港元發行每股面值人民幣1元的H股。發行新股所產生的溢價為人民幣10,732.08百萬元，計入資本公積。

(b) 盈餘公積

根據《中華人民共和國公司法》及本行的公司章程，本行在彌補以前年度累計損失後需按淨利潤（按企業會計準則釐定）的10%提取法定盈餘公積金。法定盈餘公積金累計額達到本行註冊資本的50%時，可以不再提取。

(c) 一般準備

根據財政部頒佈的《金融企業準備金計提管理辦法》（財金[2012]20號）的相關規定，本行每年需從淨利潤中提取一般準備作為利潤分配，一般準備不應低於風險資產期末餘額的1.5%。

34 未分配利潤

利潤分配

根據本行於2021年5月17日召開的股東大會的決議案，股東批准截至2020年12月31日止年度利潤分配方案如下：

- 按企業會計準則下稅後利潤的10%提取法定盈餘公積；
- 按風險資產餘額的1.5%補提一般風險準備約為人民幣3,583百萬元；及
- 向全體普通股股東派發現金股利共計約為人民幣1,510百萬元。

根據本行於2020年3月27日召開的股東大會的決議案，股東批准截至2019年12月31日止年度利潤分配方案如下：

- 按企業會計準則下稅後利潤的10%提取法定盈餘公積；及
- 按風險資產餘額的1.5%補提一般風險準備約為人民幣1,440百萬元。

無固定期限資本債券利息

本行於2020年9月16日宣告並派發2019年無固定期限資本債券利息人民幣9.5億元。

未經審計的期間財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

35 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益**(a) 本行在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益：**

本行通過直接持有投資而在第三方機構發起設立的結構化主體中享有權益，這些結構化主體主要包括金融機構發行的理財產品、證券公司和信託計劃管理的投資管理產品以及投資基金等。這些結構化主體的性質和目的主要是管理投資者的資產並賺取管理費，其融資方式是向投資者發行投資產品。

於2021年6月30日及2020年12月31日，本行通過直接持有投資而在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益的賬面價值及其在本行財務報表的相關資產負債項目列示如下：

| | 於2021年6月30日 (未經審計) | | 於2020年12月31日 (經審計) | |
|------------------------------|-----------------------|-------------|-----------------------|-------------|
| | 賬面價值 | 最大風險敞口 | 賬面價值 | 最大風險敞口 |
| 以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融投資 | 73,112,607 | 73,112,607 | 62,030,058 | 62,030,058 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的金融投資 | - | - | 962,971 | 962,971 |
| 以攤餘成本計量的金融投資 | 103,611,582 | 104,771,743 | 104,608,861 | 105,714,077 |
| 合計 | 176,724,189 | 177,884,350 | 167,601,890 | 168,707,106 |

(b) 在本行作為發起人但未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益：

本行發起設立的未納入合併財務報表範圍的結構化主體，主要包括本行發行的非保本理財產品。這些結構化主體的性質和目的主要是管理投資者的資產並收取管理費，其融資方式是向投資者發行投資產品。本行在這些未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的投資者權益主要指在該等結構化主體發行的投資產品中的投資以及通過管理這些結構化主體收取管理費收入。於2021年6月30日及2020年12月31日，本行直接持有投資及應收管理手續費在本行的財務狀況中反映的資產賬面價值金額不重大。

截至2021年6月30日及2020年6月30日止六個月期間，本行自上述結構化主體獲取的手續費及佣金收入分別為人民幣619百萬元及人民幣866百萬元。

於2021年6月30日及2020年12月31日，本行發起設立但未納入本行合併財務報表範圍的非保本理財產品餘額分別為人民幣224,322百萬元及人民幣213,174百萬元。

未經審計的期間財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

35 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益 (續)

(c) 本行於期內發起設立的未納入合併財務報表範圍但於6月30日不享有權益的結構化主體：

本行於2021年1月1日之後發行，並於2021年6月30日之前已到期的非保本理財產品發行總量共計人民幣20,940百萬元(2020年1月1日之後發行，並於2020年6月30日之前到期的非保本理財產品發行量共計人民幣40,319百萬元)。

36 資本管理

本行實施全面的資本管理，主要涵蓋監管資本、經濟資本和賬面資本的管理，具體包括資本合規管理、資本規劃、資本配置、資本考核等。

本行的資本充足目標水平是由監管要求，外部評級目標，以及本行的風險偏好來決定的，從而保護客戶和其他債權人的利益，實現股東價值最大化，並符合監管機構設定的資本要求。

本行以原中國銀監會頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》及相關監管規則計量資本充足率，資本充足率計算範圍包括本行境內外所有分支機構及金融機構類附屬子公司(不含保險公司)。

表內風險加權資產採用不同的風險權重進行計算，風險權重根據資產、交易對手信用、市場及其他相關風險確定，並考慮合格抵押和擔保的影響；表外風險加權資產也採用相同的方法計算，同時針對或有損失的特性進行了調整；場外衍生工具交易的交易對手信用風險加權資產為交易對手違約風險加權資產與信用估值調整風險加權資產之和；市場風險加權資產根據標準法計量；操作風險加權資產根據基本指標法計量。

原中國銀監會要求商業銀行於2018年底前達到《商業銀行資本管理辦法(試行)》及其他相關規定的資本充足率要求。對於系統重要性銀行，銀保監會要求其核心一級資本充足率不低於8.5%，一級資本充足率不低於9.5%，資本充足率不低於11.5%。對於非系統重要性銀行，原中國銀監會要求其核心一級資本充足率不低於7.5%，一級資本充足率不低於8.5%，資本充足率不低於10.5%。報告披露期間內，本行遵守了監管部門規定的資本要求。

本行根據原中國銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》及相關規定計算下列核心一級資本充足率、一級資本充足率和資本充足率。本行的資本充足率及相關數據是依據中國會計準則編製的法定財務報表為基礎進行計算。

未經審計的期間財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

36 資本管理 (續)

本行按照原中國銀監會頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》及相關規定計算於2021年6月30日及2020年12月31日的資本充足率如下：

| | 2021年6月30日 (未經審計) | 2020年12月31日 (經審計) |
|-------------------|----------------------|----------------------|
| 核心一級資本 | | |
| — 股本 | 17,762,000 | 17,762,000 |
| — 資本公積可計入部份 | 10,752,077 | 10,752,077 |
| — 盈餘公積 | 5,868,637 | 5,868,637 |
| — 一般風險準備 | 17,664,811 | 17,664,811 |
| — 其他綜合收益 | 160,756 | 38,078 |
| — 未分配利潤 | 35,033,418 | 31,487,086 |
| 核心一級資本 | 87,241,699 | 83,572,689 |
| 核心一級資本調整項目 | (1,153,879) | (468,892) |
| 核心一級資本淨額 | 86,087,820 | 83,103,797 |
| 其他一級資本 | 19,961,604 | 19,961,604 |
| 一級資本淨額 | 106,049,424 | 103,065,401 |
| 二級資本 | | |
| — 二級資本工具及其溢價可計入金額 | 9,395,507 | 817,124 |
| — 超額貸款損失準備 | 10,406,319 | 9,239,253 |
| 二級資本 | 19,801,826 | 10,056,377 |
| 總資本淨額 | 125,851,250 | 113,121,778 |
| 風險加權資產總額 | 986,071,976 | 936,106,790 |
| 核心一級資本充足率 | 8.73% | 8.88% |
| 一級資本充足率 | 10.75% | 11.01% |
| 資本充足率 | 12.76% | 12.08% |

未經審計的期間財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

37 現金流量表附註

(a) 現金及現金等價物淨變動情況

| | 截至6月30日止六個月 | |
|-----------------|---------------------|-----------------|
| | 2021年 (未經審計) | 2020年 (未經審計) |
| 期末的現金及現金等價物餘額 | 96,927,022 | 57,412,973 |
| 減：期初的現金及現金等價物餘額 | (64,755,129) | (42,694,864) |
| 現金及現金等價物淨增加額 | 32,171,893 | 14,718,109 |

(b) 現金及現金等價物

| | 2021年6月30日 (未經審計) | 2020年12月31日 (經審計) |
|---------------|----------------------|----------------------|
| 庫存現金 | 855,839 | 433,044 |
| 存放中央銀行非限制性款項 | 24,748,942 | 33,092,724 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 68,928,334 | 27,286,406 |
| 拆出資金 | 96,867 | 3,942,955 |
| 買入返售金融資產 | 2,297,040 | – |
| 合計 | 96,927,022 | 64,755,129 |

未經審計的期間財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

38 關聯方

本行的關聯方

(a) 本行主要股東

主要股東包括本行直接或間接持股5%或以上的股東，或在本行有權委派董事的股東。

| | 2021年6月30日 (未經審計) | 2020年12月31日 (經審計) |
|----------------|----------------------|----------------------|
| 天津泰達投資控股有限公司 | 20.34% | 20.34% |
| 渣打銀行(香港)有限公司 | 16.26% | 16.26% |
| 中海集團投資有限公司 | 11.12% | 11.12% |
| 國家開發投資集團有限公司 | 9.49% | 9.49% |
| 中國寶武鋼鐵集團有限公司 | 9.49% | 9.49% |
| 泛海實業股份有限公司 | 7.72% | 7.72% |
| 天津商匯投資(控股)有限公司 | 6.51% | 6.51% |

(b) 本行的聯營公司

有關本行聯營公司的詳情載於附註19。

(c) 其他關聯方

其他關聯方可為自然人或法人，包括董事、監事及高級管理層成員及與其關係密切的家庭成員；董事、監事及高級管理層成員及與其關係密切的家庭成員控制的或共同控制的實體及其附屬公司；及附註38(a)所載本行主要股東或其控股股東控制或共同控制的實體。

關聯交易

(a) 定價政策

本行與關聯方的交易均按照一般商業條款和正常業務程序進行，其定價原則與獨立第三方交易一致。

未經審計的期間財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

38 關聯方 (續)

關聯交易 (續)

(b) 與關聯方 (關鍵管理人員除外) 之間的交易

(i) 本行與主要股東之間的交易：

| | 截至6月30日止六個月 | |
|------|-----------------|-----------------|
| | 2021年 (未經審計) | 2020年 (未經審計) |
| 期內交易 | | |
| 利息收入 | 124,153 | 94,557 |
| 利息支出 | 21 | 78 |
| 營業支出 | 648 | 2,196 |

| | 2021年6月30日 (未經審計) | 2020年12月31日 (經審計) |
|---------------|----------------------|----------------------|
| 期末／年末餘額 | | |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 2,530,669 | 1,184,885 |
| 發放貸款及墊款 | 3,443,159 | 3,442,824 |
| 吸收存款 | 1,020 | 1,084 |
| 其他負債 | 26,955 | 38,454 |

(ii) 本行與聯營企業之間的交易：

| | 截至6月30日止六個月 | |
|------|-----------------|-----------------|
| | 2021年 (未經審計) | 2020年 (未經審計) |
| 期內交易 | | |
| 利息支出 | 17 | 4 |

| | 2021年6月30日 (未經審計) | 2020年12月31日 (經審計) |
|---------------|----------------------|----------------------|
| 期末／年末餘額 | | |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 4,250 | 4,078 |

未經審計的期間財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

38 關聯方 (續)

關聯交易 (續)

(b) 與關聯方 (關鍵管理人員除外) 之間的交易 (續)

(iii) 本行與其他關聯方之間的交易：

| | 截至6月30日止六個月 | |
|----------|-----------------|-----------------|
| | 2021年 (未經審計) | 2020年 (未經審計) |
| 期內交易 | | |
| 利息收入 | 356,344 | 215,540 |
| 手續費及佣金收入 | 21,896 | 18,726 |
| 投資性證券淨收益 | 303 | 342 |
| 利息支出 | 44,137 | 9,375 |
| 營業支出 | 9,809 | 10,583 |

| | 2021年6月30日 (未經審計) | 2020年12月31日 (經審計) |
|---------------|----------------------|----------------------|
| 期末／年末餘額 | | |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 4,572,843 | 7,566,578 |
| 衍生金融資產 | 818 | 723 |
| 買入返售金融資產 | 2,297,647 | 1,850,664 |
| 發放貸款及墊款 | 11,447,675 | 3,941,371 |
| 金融投資 | 3,359,268 | 2,650,279 |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 2,729,865 | 1,863,776 |
| 衍生金融負債 | 1,551 | 1,765 |
| 吸收存款 | 1,468,212 | 1,119,803 |
| 購買本行發行債券 | 394,450 | 374,041 |
| 其他負債 | 242,119 | 259,826 |
| 衍生金融工具 — 名義本金 | 15,100,000 | 4,123,088 |
| 銀行承兌匯票 | 108,817 | 236,942 |
| 保函 | 50,543 | 243 |
| 信用證 | 178,928 | 31,920 |

未經審計的期間財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

38 關聯方 (續)

關聯交易 (續)

(c) 關鍵管理人員

關鍵管理人員是指有權力直接或間接地計劃、指揮和控制本行活動的人員，包括董事會和監事會成員以及高級管理人員。

(i) 本行與關鍵管理人員之間的交易

| | 截至6月30日止六個月 | |
|------|-----------------|-----------------|
| | 2021年 (未經審計) | 2020年 (未經審計) |
| 期內交易 | | |
| 利息收入 | - | 70 |
| 利息支出 | 3 | 5 |

| | 2021年6月30日 (未經審計) | 2020年12月31日 (經審計) |
|---------|----------------------|----------------------|
| 期末／年末餘額 | | |
| 發放貸款及墊款 | - | 3,310 |
| 吸收存款 | 2,327 | 3,402 |

(ii) 關鍵管理人員薪酬

關鍵管理人員的合計薪酬如下表所示：

| | 截至6月30日止六個月 | |
|----------|-----------------|-----------------|
| | 2021年 (未經審計) | 2020年 (未經審計) |
| 期內交易 | | |
| 關鍵管理人員薪酬 | 5,932 | 9,444 |

(d) 董事、監事及高級職員貸款及墊款

| | 2021年6月30日 (未經審計) | 2020年12月31日 (經審計) |
|-----------------|----------------------|----------------------|
| 期末／年末未償還貸款金額合計 | - | 3,302 |
| 期內／年內發放貸款最高金額合計 | - | 3,302 |

於2021年6月30日及2020年12月31日，概無已到期但尚未支付款項。

未經審計的期間財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

39 分部報告

(a) 業務分部

本行按業務條線將業務劃分為不同的營運分部，從而進行業務管理。本行的經營分部已按與內部報送信息一致的方式列報，這些內部報送信息是提供給本行管理層以向分部分配資源並評價分部業績。本行以經營分部為基礎，確定下列報告分部：

公司銀行業務

該分部向公司類客戶、政府機關和金融機構提供多種金融產品和服務，包括公司貸款和墊款、貿易融資、存款服務、代理服務、財富管理服務、財務顧問與諮詢服務、匯款和結算服務及擔保服務等。

零售銀行業務

該分部向個人客戶提供多種金融產品和服務，包括個人貸款、存款服務、個人理財和匯款服務等。

金融市場業務

該分部經營本行的金融市場業務包括於銀行間市場進行同業拆借交易、回購交易、同業投資、債券投資和買賣。該分部還對本行流動資金狀況進行管理，包括發行債券。

其他業務

該分部包括不能直接歸屬於或以合理基準分配到某個分部的資產、負債、收入及支出。

分部資產及負債和分部收入、費用及經營業績是按照本行會計政策計量。

內部收費及轉讓定價是參考市場價格確定，並已在各分部的業績中反映。與第三方交易產生的利息收入和支出以「對外利息淨收入／支出」列示，內部收費及轉讓定價調整所產生的利息淨收入和支出以「分部間利息淨收入／支出」列示。

分部收入、支出、資產與負債包含直接歸屬某一分部，以及按合理的基準分配至該分部的項目。分部收入、支出、資產和負債在編製財務報表時抵銷內部往來的餘額和內部交易。分部資本開支是指在截至2021年6月30日止六個月期間及2020年12月31日止年度內各分部購入的物業及設備、無形資產及其他長期資產所發生的支出總額。

未經審計的期間財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

39 分部報告 (續)

(a) 業務分部 (續)

| 截至2021年6月30日止六個月(未經審計) | | | | | |
|------------------------|-------------|-------------|-------------|-----------|---------------|
| | 公司銀行業務 | 零售銀行業務 | 金融市場業務 | 其他 | 合計 |
| 營業收入 | | | | | |
| 對外利息淨收入/(支出) | 4,912,225 | 9,347,194 | (715,553) | - | 13,543,866 |
| 分部間利息淨收入/(支出) | 1,131,189 | (3,025,734) | 1,894,545 | - | - |
| 利息淨收入 | 6,043,414 | 6,321,460 | 1,178,992 | - | 13,543,866 |
| 手續費及佣金淨收入/(支出) | 1,081,592 | (691,059) | 720,988 | 5,870 | 1,117,391 |
| 交易收益/(虧損)淨額 | 131,475 | - | (305,726) | 68,018 | (106,233) |
| 投資證券所得收益淨額 | - | 553 | 1,185,502 | - | 1,186,055 |
| 其他營業收入 | 5,081 | 2,734 | 270 | 53,705 | 61,790 |
| 營業收入 | 7,261,562 | 5,633,688 | 2,780,026 | 127,593 | 15,802,869 |
| 營業支出 | (2,285,453) | (1,881,603) | (390,002) | (154,497) | (4,711,555) |
| 資產減值(損失)/轉回 | (4,142,538) | (1,705,333) | 1,477,339 | - | (4,370,532) |
| 稅前利潤/(虧損) | 833,571 | 2,046,752 | 3,867,363 | (26,904) | 6,720,782 |
| 其他分部資料 | | | | | |
| — 折舊及攤銷 | 289,831 | 299,090 | 29,548 | 92,798 | 711,267 |
| — 資本開支 | 58,082 | 59,938 | 5,921 | 18,597 | 142,538 |
| 於2021年6月30日(未經審計) | | | | | |
| | 公司銀行業務 | 零售銀行業務 | 金融市場業務 | 其他 | 合計 |
| 分部資產 | 766,990,829 | 351,958,600 | 423,617,652 | 8,036,403 | 1,550,603,484 |
| 遞延所得稅資產 | | | | | 9,724,046 |
| 資產合計 | | | | | 1,560,327,530 |
| 分部負債 | 813,299,284 | 137,942,347 | 494,853,852 | 7,028,744 | 1,453,124,227 |
| 負債合計 | | | | | 1,453,124,227 |
| 信貸承諾 | 306,252,606 | 9,128,721 | - | - | 315,381,327 |

未經審計的期間財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

39 分部報告 (續)

(a) 業務分部 (續)

| 截至2020年6月30日止六個月 (未經審計) | | | | | |
|-------------------------|-------------|-------------|-------------|-----------|---------------|
| | 公司銀行業務 | 零售銀行業務 | 金融市場業務 | 其他 | 合計 |
| 營業收入 | | | | | |
| 對外利息淨收入 | 5,662,369 | 7,688,798 | 681,078 | – | 14,032,245 |
| 分部間利息淨收入/(支出) | 524,297 | (3,189,820) | 2,665,523 | – | – |
| 利息淨收入 | 6,186,666 | 4,498,978 | 3,346,601 | – | 14,032,245 |
| 手續費及佣金淨收入/(支出) | 997,159 | (588,024) | 1,026,924 | (10,659) | 1,425,400 |
| 交易收益淨額 | 16,594 | – | (26,249) | – | (9,655) |
| 投資證券所得收益淨額 | 26,772 | 639 | 527,086 | 23,926 | 578,423 |
| 其他營業收入 | 1,023 | 2 | – | 17,761 | 18,786 |
| 營業收入 | 7,228,214 | 3,911,595 | 4,874,362 | 31,028 | 16,045,199 |
| 營業支出 | (2,249,677) | (1,687,705) | (392,895) | (86,919) | (4,417,196) |
| 資產減值損失 | (3,189,715) | (1,397,497) | (755,452) | – | (5,342,664) |
| 稅前利潤/(虧損) | 1,788,822 | 826,393 | 3,726,015 | (55,891) | 6,285,339 |
| 其他分部資料 | | | | | |
| – 折舊及攤銷 | 299,933 | 294,285 | 33,953 | 86,351 | 714,522 |
| – 資本開支 | 78,648 | 77,167 | 8,903 | 22,642 | 187,360 |
| 於2020年12月31日 (經審計) | | | | | |
| | 公司銀行業務 | 零售銀行業務 | 金融市場業務 | 其他 | 合計 |
| 分部資產 | 715,344,215 | 319,709,044 | 343,074,136 | 6,731,112 | 1,384,858,507 |
| 遞延所得稅資產 | | | | | 8,664,618 |
| 資產合計 | | | | | 1,393,523,125 |
| 分部負債 | 719,432,756 | 108,632,435 | 454,120,233 | 8,091,871 | 1,290,277,295 |
| 負債合計 | | | | | 1,290,277,295 |
| 信貸承諾 | 274,389,863 | 7,491,816 | – | – | 281,881,679 |

未經審計的期間財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

39 分部報告 (續)

(b) 地區分部

從地區角度，本行的業務主要分佈在中國境內的以下四個地區：

華北及東北地區： 總行、北京分行、天津分行、天津濱海新區分行、天津自貿試驗區分行、大連分行、呼和浩特分行、太原分行、石家莊分行、長春分行和瀋陽分行。

華東地區： 南京分行、杭州分行、濟南分行、上海分行、上海自貿試驗區分行、合肥分行、蘇州分行、青島分行、寧波分行和南昌分行。

華中及華南地區： 廣州分行、深圳分行、深圳前海分行、香港分行、長沙分行、武漢分行、福州分行、鄭州分行、廈門自貿試驗區分行、海口分行和南寧分行。

西部地區： 成都分行、西安分行和重慶分行。

| 截至2021年6月30日止六個月(未經審計) | | | | | | |
|------------------------|-------------|-----------|-------------|-----------|-------|-------------|
| | 華北及 東北地區 | 華東地區 | 華中及 華南地區 | 西部地區 | 分部間抵消 | 合計 |
| 營業收入 | | | | | | |
| 對外利息淨收入 | 5,618,241 | 2,831,345 | 3,489,051 | 1,605,229 | - | 13,543,866 |
| 分部間利息淨收入/(支出) | 1,960,857 | (361,385) | (883,909) | (715,563) | - | - |
| 利息淨收入 | 7,579,098 | 2,469,960 | 2,605,142 | 889,666 | - | 13,543,866 |
| 手續費及佣金淨收入 | 536,624 | 342,361 | 186,622 | 51,784 | - | 1,117,391 |
| 交易(虧損)/收益淨額 | (121,491) | 12,806 | 1,634 | 818 | - | (106,233) |
| 投資證券所得收益淨額 | 1,186,055 | - | - | - | - | 1,186,055 |
| 其他營業收入 | 27,223 | 21,324 | 10,540 | 2,703 | - | 61,790 |
| 營業收入 | 9,207,509 | 2,846,451 | 2,803,938 | 944,971 | - | 15,802,869 |
| 營業支出 | (2,627,886) | (972,983) | (871,774) | (238,912) | - | (4,711,555) |
| 資產減值損失 | (2,098,297) | 353,166 | (2,481,090) | (144,311) | - | (4,370,532) |
| 稅前利潤/(虧損) | 4,481,326 | 2,226,634 | (548,926) | 561,748 | - | 6,720,782 |
| 其他分部資料 | | | | | | |
| - 折舊及攤銷 | 348,552 | 164,073 | 160,960 | 37,682 | - | 711,267 |
| - 資本開支 | 82,077 | 20,982 | 30,913 | 8,566 | - | 142,538 |

未經審計的期間財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

39 分部報告 (續)

(b) 地區分部 (續)

| 於2021年6月30日 (未經審計) | | | | | | |
|--------------------|---------------|-------------|-------------|------------|---------------|---------------|
| | 華北及 東北地區 | 華東地區 | 華中及 華南地區 | 西部地區 | 分部間抵消 | 合計 |
| 分部資產 | 1,030,077,378 | 272,298,350 | 280,596,326 | 98,391,780 | (130,760,350) | 1,550,603,484 |
| 遞延所得稅資產 | | | | | | 9,724,046 |
| 資產合計 | | | | | | 1,560,327,530 |
| 分部負債 | 936,188,371 | 270,836,512 | 279,090,204 | 97,769,490 | (130,760,350) | 1,453,124,227 |
| 負債合計 | | | | | | 1,453,124,227 |
| 信貸承諾 | 118,005,891 | 107,560,955 | 73,966,649 | 15,847,832 | - | 315,381,327 |

| 截至2020年6月30日止六個月 (未經審計) | | | | | | |
|-------------------------|-------------|-------------|-------------|-----------|-------|-------------|
| | 華北及 東北地區 | 華東地區 | 華中及 華南地區 | 西部地區 | 分部間抵消 | 合計 |
| 營業收入 | | | | | | |
| 對外利息淨收入 | 7,223,594 | 2,440,701 | 2,886,791 | 1,481,159 | - | 14,032,245 |
| 分部間利息淨收入/(支出) | 1,308,010 | (247,084) | (498,258) | (562,668) | - | - |
| 利息淨收入 | 8,531,604 | 2,193,617 | 2,388,533 | 918,491 | - | 14,032,245 |
| 手續費及佣金淨收入 | 728,181 | 376,850 | 254,416 | 65,953 | - | 1,425,400 |
| 交易(虧損)/收益淨額 | (23,237) | 1,367 | (56) | 12,271 | - | (9,655) |
| 投資證券所得收益淨額 | 578,423 | - | - | - | - | 578,423 |
| 其他營業收入 | 10,297 | 4,992 | 2,921 | 576 | - | 18,786 |
| 營業收入 | 9,825,268 | 2,576,826 | 2,645,814 | 997,291 | - | 16,045,199 |
| 營業支出 | (2,664,824) | (853,906) | (727,991) | (170,475) | - | (4,417,196) |
| 資產減值損失 | (2,738,341) | (1,239,134) | (1,344,525) | (20,664) | - | (5,342,664) |
| 稅前利潤 | 4,422,103 | 483,786 | 573,298 | 806,152 | - | 6,285,339 |
| 其他分部資料 | | | | | | |
| - 折舊及攤銷 | 362,574 | 166,237 | 155,059 | 30,652 | - | 714,522 |
| - 資本開支 | 142,382 | 23,236 | 19,837 | 1,905 | - | 187,360 |

未經審計的期間財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

39 分部報告 (續)

(b) 地區分部 (續)

| | 於2020年12月31日 (經審計) | | | | | 合計 |
|---------|--------------------|-------------|-------------|------------|---------------|---------------|
| | 華北及 東北地區 | 華東地區 | 華中及 華南地區 | 西部地區 | 分部間抵消 | |
| 分部資產 | 955,390,518 | 238,987,434 | 239,133,495 | 80,361,129 | (129,014,069) | 1,384,858,507 |
| 遞延所得稅資產 | | | | | | 8,664,618 |
| 資產合計 | | | | | | 1,393,523,125 |
| 分部負債 | 867,760,377 | 236,527,621 | 236,076,796 | 78,926,570 | (129,014,069) | 1,290,277,295 |
| 負債合計 | | | | | | 1,290,277,295 |
| 信貸承諾 | 105,193,962 | 91,598,391 | 69,339,973 | 15,749,353 | - | 281,881,679 |

未經審計的期間財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

40 風險管理

本行金融工具使用方面所面臨的主要風險包括：信用風險、市場風險、流動性風險及操作風險。

本行根據監管政策、市場環境和業務發展的最新變化，制定並不斷完善風險管理政策、限額體系、控制流程和信息系統，以對各類風險進行分析、識別、監控和報告。

本行在下文主要論述上述風險敞口及其形成原因，風險管理目標、計量及管理這些風險的政策及程序等。

風險管理體系

本行董事會承擔全面風險管理的最終責任。董事會下設風險管理委員會，對董事會負責。本行監事會承擔全面風險管理的監督責任，負責監督檢查董事會和高級管理層在風險管理方面的履職盡責情況並督促整改。本行高級管理層承擔全面風險管理的實施責任，執行董事會的決議。

本行對於所面臨的每一種主要風險，均建立一個由三道防線組成的風險防控體系，即各業務條線部門、事業部及各分支機構是風險管理的第一道防線，承擔風險管理的直接責任；風險管理條線各部門、資產負債管理部、內控合規部、辦公室（公共關係部）、戰略發展與投資管理辦公室等部門是相應風險管理的第二道防線，承擔制定政策和流程，監測和管理風險的責任；審計部門是風險管理的第三道防線，承擔對第一道防線和第二道防線履職情況的審計責任。

(a) 信用風險

信用風險是本行業務經營所面臨的最重大的風險之一。當所有交易對手集中在單一行業或地區時，本行可能面臨較大風險。這主要是由於不同的交易對手會因處於同一地區或行業而受到同樣的經濟發展影響，而造成集中度風險。

本行董事會承擔信用風險管理的最終責任，並可授權其下設的風險管理委員會履行其部份職責。本行不斷完善信用風險管理體系、信用風險管理政策和工具，管理流程逐步線上化、數字化，信貸審批效率進一步提高，為全行業務發展提供戰略支撐。

未經審計的期間財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

40 風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

信用風險能力建設方面，本行實施法人客戶全覆蓋統一授信管理，強化貸前准入管理，建設押品管理體系，完善對公授信審批體制，有序推進零售普惠業務線上化、智能化審批。

信用風險制度政策方面，本行聚焦國家重點支持領域及綠色金融領域，並制定「進保控壓」分層信貸政策，完善區域和行業授信指引。

信用風險管理工具方面，本行搭建了房地產授信業務決策支持模型和政府償債能力評價模型，完善客戶評級與債項評級模型，提升關鍵風險點識別、財報風險識別、外部風險信息集成應用、客戶風險畫像、信貸結構組合視圖等五大智能化風險識別能力。

信用風險的計量

發放貸款和墊款及表外信貸承諾

本行風險管理部、授信審批部、資產監控部和零售風險管理部共同負責各類信貸業務，以及金融投資的信用風險管理。對於批發授信業務，本行建立客戶信用評級模型系統以及債項評級模型系統，通過信用等級評估，了解每個客戶信用等級情況，結合預警管理系統的客戶風險變動實時監測，以此作為批准授信業務的參考；通過債項評級，明確每筆授信業務的違約損失率，以便授信人員進行風險收益的平衡。對於零售授信業務，本行通過緊密研究零售細分市場生態平台、不斷完善信用評分模型和對客戶歷史行為表現的數據挖掘和風險分析，對貸款和客戶的信用風險進行計量，從而逐步提升信貸准入、存量資產管理、資產分類和減值計提的有效性。

未經審計的期間財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

40 風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

信用風險的計量 (續)

存放、拆放同業及其他金融機構款項及買入返售金融資產

對於存放及拆放同業和買入返售業務，本行將其納入對金融機構的綜合授信審批體系中，結合金融機構同業客戶的行內評級和客戶分類，對其規模實力、管理水平、行業地位、發展前景、外部環境、與本行的合作關係以及財務狀況等方面對金融機構進行定性、定量分析和綜合評價，在此基礎上進行授信審批。

債券投資及衍生金融工具

在投資銀行債券及企業債券、與客戶進行衍生金融產品交易前，本行均需對債券發行主體、衍生金融工具交易潛在客戶(不含全額繳納保證金的客戶)進行信用評級。本行還合理使用外部信用評級評估風險。

本行從事的衍生品信用風險主要通過保證金存款和銀行授信安排來降低。

在批准之前，資產負債管理部門負責對代客外匯衍生金融工具以保證金方式緩釋的業務核定潛在風險暴露比例。授權批准人負責批准信用額度。信用監督部門負責對具體業務進行審查，具體操作按業務管理辦法執行。

信用風險額度管理

貸款和墊款及表外信貸承諾

本行按照審批意見為信貸客戶啟用授信額度，根據審批的用信條件進行審查，監控授信額度使用情況。嚴控超額度或超條件用信的情況發生，對於客戶提供的擔保品，根據擔保品價值的變化凍結、調整授信額度。

債券投資和衍生交易

本行根據授信批覆為金融機構啟用授信額度，並根據債券投資和衍生產品的授信批覆以及風險敞口等相關信息對同業或非同業客戶額度進行監控。

未經審計的期間財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

40 風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

信用風險緩釋措施

抵質押物

在信貸政策中，本行對可接受的抵、質押物進行了專門的描述，並按照抵、質押物的性質及變現程度的不同規定了不同的抵、質押率，並對專業評估機構的資格等作出了專門的要求。本行還通過信用風險管理系統對抵質押物及其權屬憑證實施嚴格管理，防範操作風險發生。

對於授信期間押品價格下降或數量減少，導致押品實際價值不符合抵(質)押率時，本行將對所涉及的授信額度進行凍結，並要求客戶補充押品、保證金或歸還相對應的授信額度。

對於房地產開發貸款，本行按照相關監管要求，根據在建工程進度、續建成本、預期完工期限、售價及合理的折現率評估物業的抵押價值，以防止過度授信。對所接受的用於抵押的房地產，本行均對其完工情況設定了最低要求。

本行可接受的抵質押物包括金融質押品、房地產、應收賬款和其他押品，主要包括以下類型：

- 現金及其等價物
- 票據
- 股票
- 國有建設用地使用權
- 居住用房地產
- 商業用房地產
- 應收賬款
- 車輛
- 機器設備
- 存貨
- 資源資產
- 知識產權

未經審計的期間財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

40 風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

信用風險緩釋措施 (續)

總淨額結算安排

本行與交易對手就衍生品交易訂立總淨額結算安排，以此進一步降低信用風險。總淨額結算安排不一定會導致財務狀況表上資產及債務的抵銷，原因是交易通常按總額方式結算。然而，當交易對手發生違約時，所有借貸將被終止，並以淨額方式結算，以降低相關合約的信用風險。

衍生產品的結算方式主要依據國際互換和衍生產品協會的規定和本行產品的特性，原則上採用結算風險最低的方法進行清算。

信貸承諾

信貸承諾的主要目的是確保客戶能夠獲得所需的資金。本行在開出保函、信用證、銀行承兌匯票時作出了不可撤銷的保證，即本行將在客戶無法履行其對第三方的付款義務時代其支付，本行承擔與貸款相同的信用風險，進行該業務時嚴格按本行相關規定進行審批。

本行已將保證金作為風險緩釋措施之一，在辦理相關授信業務時，除對個別信譽良好的客戶外，收取一定金額的保證金以降低提供該項服務所承擔的信用風險。保證金金額依據客戶的信用水平，按承諾金額的一定百分比收取。

減值及準備金計提政策

金融工具風險階段劃分

本行的金融資產採取以下方式劃分階段以管理信用風險：

第一階段：金融工具的信用風險自初始確認後並未顯著增加，按照相當於該金融工具未來12個月內預期信用損失的金額計量其損失準備。

第二階段：金融工具的信用風險自初始確認後已顯著增加，按照相當於該金融工具整個存續期內預期信用損失的金額計量其損失準備。

第三階段：金融資產違約並被視為信用減值。

未經審計的期間財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

40 風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

信用風險緩釋措施 (續)

減值及準備金計提政策 (續)

信用風險顯著增加

本行至少於每個財務狀況表日評估相關金融工具的信用風險自初始確認後是否已顯著增加。本行進行金融工具的損失階段劃分時充分考慮反映其信用風險是否出現顯著變化的各種合理且有依據的信息，包括前瞻性信息。主要考慮因素有監管及經營環境、內外部信用評級、償債能力、經營能力、貸款合同條款、還款行為等。本行以單項金融工具或者具有相似信用風險特徵的金融工具組合為基礎，通過比較金融工具在財務狀況表日發生違約的風險，以確定金融工具預計存續期內發生違約風險的變化情況。本行分別從風險分類、風險逾期天數、內外部評級、違約概率、市場價格等信息判斷金融工具信用風險自初始確認後是否顯著增加。

違約及已發生信用減值資產的定義

當金融資產發生減值時，本行將該金融資產界定為已發生違約，一般來講，金融資產逾期超過90天則被認定為違約。

本行在財務狀況表日評估以攤餘成本計量的金融資產和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具是否已發生信用減值。當對金融資產預期未來現金流量具有不利影響的一項或多項事件發生時，此金融資產成為已發生信用減值的金融資產。金融資產已發生信用減值的證據包括下列可觀察信息：

- 債務人或發行方發生重大財務困難；
- 債務人違反合同，如償付利息或本金違約或逾期等；
- 本行出於與債務人財務困難有關的經濟或合同考慮，給予債務人在任何其他情況下都不會做出的讓步；
- 債務人很可能破產或進行其他財務重組；
- 發行方或債務人財務困難導致該金融資產的活躍市場消失；
- 以大幅折扣購買或源生一項金融資產，該折扣反映了發生信用損失的事實；或
- 逾期超過90天。

上述標準適用於本行所有的金融工具，且與內部信用風險管理所採用的違約定義一致。

未經審計的期間財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

40 風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

信用風險緩解措施 (續)

減值及準備金計提政策 (續)

預期信用損失的計量

本行根據上述階段劃分，使用預期信用損失模型來計量金融資產損失準備。

預期信用損失是違約概率(PD)、違約風險敞口(EAD)及違約損失率(LGD)三者的乘積折現後的結果。相關定義如下：

- 違約概率是指借款人在未來12個月或在整個剩餘存續期，無法履行其償付義務的可能性；
- 違約風險敞口是指，在未來12個月或在整個剩餘存續期，在違約發生時，本行應被償付的金額；
- 違約損失率是指本行對違約敞口發生損失程度作出的預期。根據交易對手的類型、追索的方式和優先級，以及擔保物或其他信用支持的可獲得性不同，違約損失率也有所不同。

本行通過預計未來各年中單個敞口或資產組合的違約概率、違約損失率和違約風險敞口，來確定預期信用損失。本行將這三者相乘並根據其存續(即沒有在更早期間發生提前還款或違約的情況)的可能性進行調整。本行對於全生命週期預期信用損失的計算，採用計算各期的預期信用損失，再將各期計算結果折現至財務狀況表日加總。預期信用損失計算中使用的折現率為初始實際利率或其近似值。

整個存續期違約概率是運用到期模型、以12個月違約概率推導而來。到期模型描述了資產組合整個存續期的違約情況演進規律。該模型基於歷史觀察數據開發，並適用於同一組合和信用等級下的所有資產。上述方法得到經驗分析的支持。

12個月及整個存續期的違約風險敞口根據預期還款安排確定，不同類型的產品將有所不同。

- 對於分期還款以及一次性償還的金融資產，本行根據合同約定的還款計劃確定12個月或整個存續期違約風險敞口，並針對預期借款人作出的超額還款和提前還款／再融資進行調整。
- 對於表外信貸承諾，違約風險敞口參數使用現期暴露法進行計算，通過財務狀況表日表外項目名義金額乘以信用轉換系數(CCF)得到。

未經審計的期間財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

40 風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

信用風險緩釋措施 (續)

減值及準備金計提政策 (續)

預期信用損失的計量 (續)

- 本行根據對影響違約後收回的因素來確定12個月及整個存續期的違約損失率。不同產品類型的違約損失率有所不同。
- 對於擔保類的金融資產，本行主要根據擔保物類型及預期價值、強制出售時的折扣率、收回時間及預計的收回成本等確定違約損失率。
- 對於信用類的金融資產，由於從不同借款人可收回金額差異有限，所以本行通常在產品層面確定違約損失率。

在確定12個月及整個存續期違約概率、違約風險敞口及違約損失率時應考慮前瞻性經濟信息。

本行每季度監控並覆核預期信用損失計算相關的假設，包括各期限下的違約概率及擔保物價值的變動情況。

截至2021年6月30日止六個月期間，本行估計技術或關鍵假設未發生重大變化。

預期信用損失中包含的前瞻性信息如下：

預期信用損失的計算涉及前瞻性信息，本行通過進行歷史數據分析，識別出與預期信用損失相關的關鍵經濟指標，如國內生產總值(GDP)、居民消費價格指數(CPI)、採購經理指數(PMI)、廣義貨幣供應量(M2)、工業增加值、國房景氣指數等。本行通過進行回歸分析確定這些經濟指標與違約概率和違約損失率之間的關係，以確定這些指標歷史上的變化對違約概率和違約損失率的影響。本行至少於每年對這些經濟指標進行預測，並提供未來一年經濟情況的最佳估計。

本行在各宏觀經濟情景中使用的重要宏觀經濟假設包括廣義貨幣供應量、居民消費價格指數、固定資產投資完成額。

本行建立了計量模型用以確定樂觀、中性、悲觀三種情形的風險權重。截至2021年6月30日止六個月期間，本行的樂觀情景權重為35%，中性情景權重為50%，悲觀情景權重為15%。本行根據未來12個月三種情況下信用損失的加權平均值計提第一階段的信用損失準備，根據未來存續期內三種情形下信用損失的加權平均值計提第二階段及第三階段信用損失準備。

2020年度和截至2021年6月30日止六個月期間，本行在評估預期信用損失計量模型中所使用的前瞻性信息時充分考慮了新冠肺炎疫情對宏觀經濟及銀行業衝擊的影響。

未經審計的期間財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

40 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

信用風險緩解措施(續)

管理層疊加

由於預期信用損失模型存在固有限制，也未反映暫時性系統風險，本行額外對減值準備進行增提，以應對潛在風險因素，提高本行的風險抵補能力。

2020年度和截至2021年6月30日止六個月期間，新型冠狀病毒肺炎疫情對宏觀經濟產生較大衝擊，本行對相關影響在預期信用損失模型進行了考慮，同時調加了損失準備，進一步增強風險抵補能力。

(i) 最大信用風險敞口

| | 2021年6月30日 (未經審計) | 2020年12月31日 (經審計) |
|----------------------------|----------------------|----------------------|
| 財務狀況表項目的信用風險敞口包括： | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 95,837,603 | 96,115,373 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 69,870,163 | 27,805,363 |
| 拆出資金 | 5,070,429 | 6,063,668 |
| 衍生金融資產 | 490,517 | 232,498 |
| 買入返售金融資產 | 2,293,341 | — |
| 發放貸款和墊款 | 953,838,630 | 867,120,217 |
| 金融投資 | | |
| — 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資 | 88,803,652 | 72,597,497 |
| — 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資 | 77,892,511 | 61,813,595 |
| — 以攤餘成本計量的金融投資 | 243,218,224 | 241,515,654 |
| 其他資產 | 3,956,150 | 2,190,030 |
| 小計 | 1,541,271,220 | 1,375,453,895 |
| 表外項目信用風險敞口包括： | | |
| 銀行承兌匯票 | 206,864,813 | 194,625,498 |
| 開出信用證 | 76,919,241 | 59,117,237 |
| 開出保函 | 22,385,392 | 20,647,128 |
| 信用卡透支承諾 | 9,128,721 | 7,491,816 |
| 不可撤銷貸款承諾 | 83,160 | — |
| 小計 | 315,381,327 | 281,881,679 |
| 合計 | 1,856,652,547 | 1,657,335,574 |

未經審計的期間財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

40 風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

信用風險緩解措施 (續)

管理層疊加 (續)

(ii) 金融資產按信用質量的分析概述如下：

金融資產信用質量分析 (未含應計利息)

| | 於2021年6月30日 (未經審計) | | | | | | | |
|------------------------------------|--------------------|------------|------------|---------------|--------------|-------------|--------------|--------------|
| | 賬面價值 | | | | 預期信用減值準備 | | | |
| | 第一階段 | 第二階段 | 第三階段 | 合計 | 第一階段 | 第二階段 | 第三階段 | 合計 |
| 以攤餘成本計量的金融資產 | | | | | | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 96,664,555 | - | - | 96,664,555 | - | - | - | - |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 69,928,334 | - | 157,747 | 70,086,081 | (72,418) | - | (157,747) | (230,165) |
| 拆出資金 | 4,906,867 | - | 200,000 | 5,106,867 | (41,715) | - | (60,000) | (101,715) |
| 買入返售金融資產 | 2,297,040 | - | - | 2,297,040 | (4,306) | - | - | (4,306) |
| 發放貸款和墊款 | 867,778,879 | 24,543,143 | 17,185,929 | 909,507,951 | (11,349,727) | (5,946,979) | (10,147,873) | (27,444,579) |
| 金融投資 | 220,960,548 | 11,949,293 | 13,856,636 | 246,766,477 | (945,580) | (2,221,390) | (5,192,508) | (8,359,478) |
| 其他資產 | 3,956,150 | - | - | 3,956,150 | - | - | - | - |
| 以攤餘成本計量的金融資產合計 | 1,266,492,373 | 36,492,436 | 31,400,312 | 1,334,385,121 | (12,413,746) | (8,168,369) | (15,558,128) | (36,140,243) |
| 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產 | | | | | | | | |
| 發放貸款和墊款 | 66,930,847 | 19,101 | - | 66,949,948 | (146,218) | (1,453) | - | (147,671) |
| 金融投資 | 76,969,366 | - | - | 76,969,366 | (47,107) | - | (10,000) | (57,107) |
| 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的 金融資產合計 | 143,900,213 | 19,101 | - | 143,919,314 | (193,325) | (1,453) | (10,000) | (204,778) |
| 信貸承諾 | 314,305,422 | 1,072,676 | 3,229 | 315,381,327 | (610,890) | (79,557) | (1,008) | (691,455) |

未經審計的期間財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

40 風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

信用風險緩解措施 (續)

管理層疊加 (續)

(ii) 金融資產按信用質量的分析概述如下：(續)

金融資產信用質量分析 (未含應計利息) (續)

| | 於2020年12月31日 (經審計) | | | | | | | |
|----------------|--------------------|------------|------------|---------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | 賬面價值 | | | | 預期信用減值準備 | | | |
| | 第一階段 | 第二階段 | 第三階段 | 合計 | 第一階段 | 第二階段 | 第三階段 | 合計 |
| 以攤餘成本計量的金融資產 | | | | | | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 96,517,891 | - | - | 96,517,891 | - | - | - | - |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 27,836,406 | - | 157,747 | 27,994,153 | (40,471) | - | (157,747) | (198,218) |
| 拆出資金 | 5,892,955 | - | 200,000 | 6,092,955 | (14,119) | - | (60,000) | (74,119) |
| 買入返售金融資產 | | | | | | | | |
| 發放貸款和墊款 | 815,010,509 | 25,692,529 | 15,713,779 | 856,416,817 | (9,664,387) | (7,228,243) | (7,933,218) | (24,825,848) |
| 金融投資 | 220,023,815 | 14,883,823 | 11,963,317 | 246,870,955 | (1,247,621) | (3,725,889) | (4,945,739) | (9,919,249) |
| 其他資產 | 2,190,030 | - | - | 2,190,030 | - | - | - | - |
| 以攤餘成本計量的金融資產合計 | 1,167,471,606 | 40,576,352 | 28,034,843 | 1,236,082,801 | (10,966,598) | (10,954,132) | (13,096,704) | (35,017,434) |
| 以公允價值計量且其變動計入 | | | | | | | | |
| 其他綜合收益的 | | | | | | | | |
| 金融資產 | | | | | | | | |
| 發放貸款和墊款 | 31,046,668 | - | - | 31,046,668 | (127,184) | - | - | (127,184) |
| 金融投資 | 60,954,937 | - | - | 60,954,937 | (42,501) | - | (30,000) | (72,501) |
| 以公允價值計量且其變動計入 | | | | | | | | |
| 其他綜合收益的 | | | | | | | | |
| 金融資產合計 | 92,001,605 | - | - | 92,001,605 | (169,685) | - | (30,000) | (199,685) |
| 信貸承諾 | 280,872,410 | 1,005,999 | 3,270 | 281,881,679 | (861,465) | (144,264) | (658) | (1,006,387) |

未經審計的期間財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

40 風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

信用風險緩解措施 (續)

管理層疊加 (續)

(ii) 金融資產按信用質量的分析概述如下：(續)

金融工具預期信用損失比率信用質量分析

| 於2021年6月30日(未經審計) | | | | |
|------------------------------|-------|--------|---------|-------|
| | 第一階段 | 第二階段 | 第三階段 | 合計 |
| 以攤餘成本計量的金融資產 | 0.98% | 22.38% | 49.55% | 2.71% |
| 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產 | 0.13% | 7.07% | 100.00% | 0.14% |
| 信貸承諾 | 0.19% | 7.42% | 31.22% | 0.22% |

| 於2020年12月31日(經審計) | | | | |
|------------------------------|-------|--------|---------|-------|
| | 第一階段 | 第二階段 | 第三階段 | 合計 |
| 以攤餘成本計量的金融資產 | 0.94% | 27.00% | 46.72% | 2.83% |
| 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產 | 0.18% | 不適用 | 100.00% | 0.22% |
| 信貸承諾 | 0.31% | 14.34% | 20.12% | 0.36% |

於2021年6月30日及2020年12月31日，本行評估整個存續期預期信用損失－已逾期且未發生信用減值的貸款和墊款所對應的抵押物的公允價值為人民幣5,492百萬元和12,424百萬元。本行已發生信用減值的貸款和墊款所對應的抵押物的公允價值為人民幣8,649百萬元和人民幣8,168百萬元。抵押物主要包括土地、樓宇、機器及設備等。抵押物的公允價值乃由本行基於可用的最新外部估值，並根據處置經驗及現時市況作出調整後作出。

(iii) 經重組發放貸款和墊款

重組貸款指銀行由於借款人財務狀況惡化，或無力還款而對借款合同還款條款作出調整的貸款。於2021年6月30日及2020年12月31日，本行重組貸款餘額分別為人民幣3,652百萬元和人民幣4,928百萬元。

未經審計的期間財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

40 風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

信用風險緩解措施 (續)

管理層疊加 (續)

(iv) 信用評級

本行採用信用評級方法監控持有的債券組合風險狀況。債券評級參照債券發行機構所在國家主要評級機構的評級。於2021年6月30日及2020年12月31日投資賬面價值(未含應計利息)按評級機構的評級分析如下：

| | 2021年6月30日 (未經審計) | 2020年12月31日 (經審計) |
|--------------|----------------------|----------------------|
| 未逾期末減值 評級 | | |
| – AAA | 215,116,883 | 194,224,076 |
| – AA-至AA+ | 8,372,455 | 8,105,742 |
| 小計 | 223,489,338 | 202,329,818 |
| 無評級 | 2,067,029 | 715,619 |
| 合計 | 225,556,367 | 203,045,437 |

(b) 市場風險 (含銀行賬簿利率風險)

市場風險是指因市場價格的不利變動而使銀行表內和表外業務發生損失的風險，主要包括利率風險、匯率風險、商品風險和股票風險。其中，銀行賬簿利率風險是指利率水平、期限結構等不利變動導致銀行賬簿經濟價值和整體收益遭受損失的風險。本行面臨的市場風險存在於本行的交易賬簿與銀行賬簿中。交易賬簿記錄的是銀行以交易目的或規避交易賬簿其他項目的風險而持有的可以自由交易的金融工具和商品頭寸。銀行賬簿記錄的是為管理銀行的流動性、監管儲備或使利潤最大化而持有的長期頭寸所形成的資產和負債，在通常情況下，銀行賬簿中的資產和負債將會持有到期。

董事會負責審批市場風險(含銀行賬簿利率風險，下同)管理的戰略、政策和程序，確定本行可以承受的市場風險水平，督促高級管理層採取必要的措施識別、計量、監測和控制市場風險，並定期獲得關於市場風險性質和水平的報告，監控和評價市場風險管理的全面性、有效性以及高級管理層在市場風險管理方面的履職情況。本行高級管理層設立了資產負債管理委員會，負責制定、審核和監督市場風險的政策、程序以及工作流程的執行，並基於董事會制定的風險偏好設定市場風險限額。

未經審計的期間財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

40 風險管理 (續)

(b) 市場風險 (含銀行賬簿利率風險) (續)

本行在資產負債管理部內設置了市場風險管理團隊。該團隊獨立於交易部門，負責全行範圍內市場風險的識別、計量、監測和控制，並根據市場風險管理政策和流程，保證本行市場風險符合內部限額和外部監管的要求。

交易賬簿市場風險

限額管理

本行對交易賬簿市場風險主要採用設定總體市場風險價值限額、基點價值限額、止損限額進行風險管理。

壓力測試

壓力測試用於評估銀行在市場發生重大變化的極端不利情況下的虧損承受能力，如市場利率、匯率等市場風險要素及其相關性的劇烈變動、意外的政治和經濟事件或者幾種情形同時發生的情況。本行定期進行市場風險壓力測試。

公允價值評估

金融工具公允價值評估是根據具體金融產品及金融產品交易策略的市場情況、風險因素、交易對手資質等情況對其金融產品進行定量分析。本行定期對金融工具進行公允價值評估。

銀行賬簿利率風險

銀行賬簿利率風險主要通過缺口管理、敏感性分析、久期分析等計量工具進行定量管理，保證銀行賬簿利率風險在風險偏好範圍內。

本行根據各項生息資產和付息負債的重定價現金流計算利率敏感性缺口，並進行情景分析，評估利率變化對銀行的影響。通過計算基點價值，評估利率波動一個基點對資產或負債市值的影響。

本行對銀行賬簿利率風險定期進行壓力測試，主要影響因素為基準利率和市場利率，也包含意外的政治和經濟事件或者幾種情形同時發生的情況。

利率風險

本行主要在中國內地遵照中國人民銀行規定的利率體系經營銀行業務。

本行通過資產負債利率缺口分析、久期分析及敏感性分析對利率風險進行管理。本行規定了缺口、久期及利率敏感性的限額，定期進行監控以保證利率缺口在本行規定的限額內。

未經審計的期間財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

40 風險管理 (續)

(b) 市場風險 (含銀行賬簿利率風險) (續)

利率風險 (續)

(i) 本行所承受的利率風險如下表所示。下表根據合同約定的重新定價日或到期日中的較早者，按本行表內的資產與負債的賬面值予以分類列示：

| | 於2021年6月30日 (未經審計) | | | | | |
|----------------|----------------------|-------------------|----------------------|--------------------|---------------------|-------------------|
| | 合計 | 不計息 | 3個月內 | 3個月至1年 | 1年至5年 | 5年以上 |
| 資產 | | | | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 96,693,442 | 884,727 | 95,808,715 | - | - | - |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 69,870,163 | 14,247 | 69,308,523 | 547,393 | - | - |
| 拆出資金 | 5,070,429 | 65,277 | 1,524,992 | 3,480,160 | - | - |
| 衍生金融資產 | 490,517 | 490,517 | - | - | - | - |
| 買入返售金融資產 | 2,293,341 | 607 | 2,292,734 | - | - | - |
| 發放貸款和墊款 (註(i)) | 953,838,630 | 4,455,013 | 192,730,502 | 645,225,055 | 97,626,157 | 13,801,903 |
| 金融投資 (註(ii)) | 409,914,387 | 27,632,944 | 93,007,813 | 56,249,700 | 196,326,638 | 36,697,292 |
| 其他 | 22,156,621 | 22,156,621 | - | - | - | - |
| 總資產 | 1,560,327,530 | 55,699,953 | 454,673,279 | 705,502,308 | 293,952,795 | 50,499,195 |
| 負債 | | | | | | |
| 向中央銀行借款 | 72,455,956 | 1,455,956 | 30,800,000 | 40,200,000 | - | - |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 151,807,022 | 1,196,424 | 79,775,188 | 69,135,410 | 1,700,000 | - |
| 拆入資金 | 61,723,545 | 233,725 | 13,480,805 | 47,309,015 | 700,000 | - |
| 衍生金融負債 | 847,518 | 847,518 | - | - | - | - |
| 賣出回購金融資產 | 15,661,750 | 13,244 | 15,153,752 | 494,754 | - | - |
| 吸收存款 | 857,649,637 | 10,988,167 | 328,629,127 | 246,488,583 | 269,746,760 | 1,797,000 |
| 已發行債券 | 274,813,013 | 1,780,851 | 91,372,852 | 118,776,482 | 53,895,883 | 8,986,945 |
| 其他 | 18,165,786 | 18,165,786 | - | - | - | - |
| 總負債 | 1,453,124,227 | 34,681,671 | 559,211,724 | 522,404,244 | 326,042,643 | 10,783,945 |
| 資產負債缺口 | 107,203,303 | 21,018,282 | (104,538,445) | 183,098,064 | (32,089,848) | 39,715,250 |

未經審計的期間財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

40 風險管理 (續)

(b) 市場風險 (含銀行賬簿利率風險) (續)

利率風險 (續)

(i) (續)

| | 於2020年12月31日 (經審計) | | | | | |
|----------------|----------------------|-------------------|--------------------|---------------------|--------------------|-------------------|
| | 合計 | 不計息 | 3個月內 | 3個月至1年 | 1年至5年 | 5年以上 |
| 資產 | | | | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 96,548,417 | 463,570 | 96,084,847 | - | - | - |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 27,805,363 | 9,428 | 27,246,391 | 549,544 | - | - |
| 拆出資金 | 6,063,668 | 44,832 | 4,711,098 | 1,307,738 | - | - |
| 衍生金融資產 | 232,498 | 232,498 | - | - | - | - |
| 發放貸款和墊款 (註(i)) | 867,120,217 | 4,415,017 | 415,846,854 | 323,592,494 | 107,513,563 | 15,752,289 |
| 金融投資 (註(ii)) | 375,926,746 | 21,576,223 | 85,776,203 | 44,683,725 | 192,303,761 | 31,586,834 |
| 其他 | 19,826,216 | 19,826,216 | - | - | - | - |
| 總資產 | 1,393,523,125 | 46,567,784 | 629,665,393 | 370,133,501 | 299,817,324 | 47,339,123 |
| 負債 | | | | | | |
| 向中央銀行借款 | 71,592,485 | 992,485 | 14,100,000 | 56,500,000 | - | - |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 130,273,359 | 611,070 | 59,711,269 | 69,951,020 | - | - |
| 拆入資金 | 31,920,614 | 188,728 | 15,540,982 | 16,190,904 | - | - |
| 衍生金融負債 | 533,164 | 533,164 | - | - | - | - |
| 賣出回購金融資產 | 52,406,083 | 68,396 | 51,621,739 | 715,948 | - | - |
| 吸收存款 | 758,235,794 | 11,664,700 | 348,839,868 | 160,388,452 | 233,895,774 | 3,447,000 |
| 已發行債券 | 225,154,090 | 915,021 | 76,559,617 | 118,759,098 | 28,920,354 | - |
| 其他 | 20,161,706 | 16,025,392 | 217,904 | 685,867 | 2,553,276 | 679,267 |
| 總負債 | 1,290,277,295 | 30,998,956 | 566,591,379 | 423,191,289 | 265,369,404 | 4,126,267 |
| 資產負債缺口 | 103,245,830 | 15,568,828 | 63,074,014 | (53,057,788) | 34,447,920 | 43,212,856 |

註：

- (i) 於2021年6月30日及2020年12月31日，以上列示為3個月內的發放貸款和墊款金額包括人民幣21,157百萬元及人民幣16,393百萬元的已逾期款項 (扣除減值損失準備)。
- (ii) 金融投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資、以攤餘成本計量的金融投資。

未經審計的期間財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

40 風險管理(續)

(b) 市場風險(含銀行賬簿利率風險)(續)

利率風險(續)

(ii) 利率敏感性分析

本行採用敏感性分析衡量利率變化對本行淨損益及股東權益的可能影響。在下表載列在假定所有其他變量保持不變的前提下，對本行的淨利潤及權益利率敏感性分析的結果。

| | 2021年6月30日 (未經審計) (下降)/增長 | 2020年12月31日 (經審計) (下降)/增長 |
|-----------------|---------------------------------|---------------------------------|
| 淨利潤變化 | | |
| 收益率曲線向上平移100個基點 | (363,818) | (139,458) |
| 收益率曲線向下平移100個基點 | 363,818 | 139,458 |

| | 2021年6月30日 (未經審計) 增長/(下降) | 2020年12月31日 (經審計) 增長/(下降) |
|-----------------|---------------------------------|---------------------------------|
| 權益變化 | | |
| 收益率曲線向上平移100個基點 | 327,851 | 232,807 |
| 收益率曲線向下平移100個基點 | (327,851) | (232,807) |

上述敏感性分析基於本行的資產和負債具有靜態的利率風險結構。有關的分析僅衡量一年內利率變化，反映為一年內本行資產和負債的重新定價按年化計算對本行淨損益和股東權益的影響。上述敏感性分析基於以下假設：

- 於2021年6月30日及2020年12月31日利率變動適用於本行所有的非衍生金融工具；
- 於2021年6月30日及2020年12月31日利率變動100個基點是假定自期末起下一個完整年度內的利率變動；
- 收益率曲線隨利率變化而平行移動；
- 資產和負債組合併無其他變化；
- 其他變量(包括匯率)保持不變；及
- 不考慮本行進行的風險管理措施。

由於基於上述假設，利率變動導致本行淨損益和股東權益出現的實際變化可能與此敏感性分析的結果不同。

未經審計的期間財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

40 風險管理 (續)

(b) 市場風險 (含銀行賬簿利率風險) (續)

匯率風險

匯率風險是指由於匯率發生不利變動導致銀行遭受損失的風險。本行的大部份業務是人民幣業務，此外有美元、港幣和其他少量外幣業務。

本行控制匯率風險的主要原則是盡可能地做到資產負債在各貨幣上的匹配，並把匯率風險控制在本行設定的限額之內。本行根據資產負債管理委員會的指導原則、相關的法規要求及管理層對當前環境的評價，設定匯率風險承受限額，並且通過合理安排外幣資金的來源和運用縮小資產和負債在貨幣上可能的錯配。

本行對匯率風險進行監控，主要採用外匯敞口分析、情景模擬分析和壓力測試等方法計量、分析匯率風險，並通過限額管理實現對匯率風險的監測和控制。本行資產負債管理部市場風險團隊負責對本行整體匯率風險進行獨立監測、報告和管理。同時，本行通過外匯掉期、外匯遠期等衍生金融工具對表內匯率風險敞口進行了有效管理，將本行表內外外幣總敞口控制在較低水平。因此，期末外匯敞口對匯率波動不敏感，對本行的淨利潤及股東權益的潛在影響不重大。

下表匯總了本行各資產和負債於相應財務報告日的外幣匯率風險敞口分佈，各原幣資產、負債和表外信貸承諾的賬面價值已折合為人民幣金額。

未經審計的期間財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

40 風險管理 (續)

(b) 市場風險 (含銀行賬簿利率風險) (續)

匯率風險 (續)

於2021年6月30日及2020年12月31日本行的匯率風險敞口如下：

| | 於2021年6月30日 (未經審計) | | | |
|---------------|----------------------|---------------------|--------------------|----------------------|
| | 人民幣 | 美元 (折合人民幣) | 其他 (折合人民幣) | 合計 (折合人民幣) |
| 資產 | | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 86,116,236 | 9,301,224 | 1,275,982 | 96,693,442 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 10,090,083 | 57,423,540 | 2,356,540 | 69,870,163 |
| 拆出資金 | 4,983,484 | 86,945 | – | 5,070,429 |
| 衍生金融資產 | 490,517 | – | – | 490,517 |
| 買入返售金融資產 | 2,293,341 | – | – | 2,293,341 |
| 發放貸款和墊款 | 879,424,597 | 71,368,557 | 3,045,476 | 953,838,630 |
| 金融投資 (註(i)) | 393,649,998 | 15,880,356 | 384,033 | 409,914,387 |
| 其他資產 | 22,057,273 | 56,329 | 43,019 | 22,156,621 |
| 總資產 | 1,399,105,529 | 154,116,951 | 7,105,050 | 1,560,327,530 |
| 負債 | | | | |
| 向中央銀行借款 | 72,455,956 | – | – | 72,455,956 |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 150,640,626 | 320,904 | 845,492 | 151,807,022 |
| 拆入資金 | 2,492,067 | 54,908,678 | 4,322,800 | 61,723,545 |
| 衍生金融負債 | 847,518 | – | – | 847,518 |
| 賣出回購金融資產 | 15,661,750 | – | – | 15,661,750 |
| 吸收存款 | 722,104,964 | 134,524,952 | 1,019,721 | 857,649,637 |
| 已發行債券 | 274,813,013 | – | – | 274,813,013 |
| 其他負債 | 14,380,007 | 141,089 | 3,644,690 | 18,165,786 |
| 總負債 | 1,253,395,901 | 189,895,623 | 9,832,703 | 1,453,124,227 |
| 淨頭寸 | 145,709,628 | (35,778,672) | (2,727,653) | 107,203,303 |
| 表外信貸承諾 | 278,995,873 | 33,760,458 | 2,624,996 | 315,381,327 |

未經審計的期間財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

40 風險管理 (續)

(b) 市場風險 (含銀行賬簿利率風險) (續)

匯率風險 (續)

| | 於2020年12月31日 (經審計) | | | |
|---------------|----------------------|---------------------|--------------------|----------------------|
| | 人民幣 | 美元 (折合人民幣) | 其他 (折合人民幣) | 合計 (折合人民幣) |
| 資產 | | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 91,572,545 | 4,097,350 | 878,522 | 96,548,417 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 10,435,710 | 15,019,529 | 2,350,124 | 27,805,363 |
| 拆出資金 | 3,123,130 | 2,940,538 | – | 6,063,668 |
| 衍生金融資產 | 232,498 | – | – | 232,498 |
| 發放貸款和墊款 | 820,669,192 | 45,069,757 | 1,381,268 | 867,120,217 |
| 金融投資 (註(i)) | 360,736,839 | 14,714,781 | 475,126 | 375,926,746 |
| 其他資產 | 19,766,818 | 47,427 | 11,971 | 19,826,216 |
| 總資產 | 1,306,536,732 | 81,889,382 | 5,097,011 | 1,393,523,125 |
| 負債 | | | | |
| 向中央銀行借款 | 71,592,485 | – | – | 71,592,485 |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 130,273,129 | 1 | 229 | 130,273,359 |
| 拆入資金 | 4,473,750 | 24,325,431 | 3,121,433 | 31,920,614 |
| 衍生金融負債 | 528,552 | 4,612 | – | 533,164 |
| 賣出回購金融資產 | 52,406,083 | – | – | 52,406,083 |
| 吸收存款 | 674,607,125 | 82,860,830 | 767,839 | 758,235,794 |
| 已發行債券 | 225,154,090 | – | – | 225,154,090 |
| 其他負債 | 16,013,812 | 138,632 | 4,009,262 | 20,161,706 |
| 總負債 | 1,175,049,026 | 107,329,506 | 7,898,763 | 1,290,277,295 |
| 淨頭寸 | 131,487,706 | (25,440,124) | (2,801,752) | 103,245,830 |
| 表外信貸承諾 | 261,730,605 | 18,045,145 | 2,105,929 | 281,881,679 |

(i) 金融投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資、以攤餘成本計量的金融投資。

未經審計的期間財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

40 風險管理 (續) (c) 流動性風險

本行流動性風險管理採用集中管理模式，在董事會確定的流動性風險管理政策指導下，由總行統一管理全行總體流動性風險。按董事會、高級管理層、管理部門三個層面實施自上而下的流動性風險管理，建立全行參與的流動性風險管理體系。資產負債管理部作為流動性風險牽頭管理部門，負責擬定流動性風險管理策略、政策和流程，對流動性風險進行識別、計量、監測和控制，以現金流缺口分析為基礎，通過日間頭寸管理、預警指標體系、限額管理等手段，並以壓力測試和應急演練相配套，加強市場預判，實施動態流動性風險管理，確保全行流動性風險處於風險偏好以內。同時本行至少每年對上述辦法及監測方法進行一次審核。總行公司業務部、零售銀行業務部和金融市場業務部等管理部門及各分支機構遵照董事會及高管層確定的流動性風險管理政策、偏好、流程、限額和其他管理要求開展業務。

在日間頭寸管理方面，本行以確保全行支付安全為原則，實施了本外幣一體化管理，合理擺佈現金流以平衡流動性和收益性。在中長期流動性風險管理方面，本行強化了監管比率和內部限額等流動性管理手段，並定期監測各項預警指標，實施主動負債補充穩定資金來源，改善未來資產負債期限結構。監管指標主要包括流動性比例、流動性覆蓋率、淨穩定資金比例及流動性匹配率等核心監管指標，本行針對上述指標制訂了規劃方案以指導業務發展，不斷改善監管指標；內部限額主要是司庫借款限額、債券質押限額和資產負債期限缺口限額，本行通過對限額的監測和控制實現對各期限資產負債錯配的管理和調整。本行加大客戶行為模型的建立和分析，對資產負債的現金流出和流入設定審慎的假設條件運用到流動性管理的模型中，通過監管比率和內部限額的監測、分析和管理，保證了本行流動性安全。

為應對資金市場波動及宏觀經濟環境變動帶來的流動性風險，本行始終保持對流動性風險進行壓力測試。在不同程度的壓力情景下，引入客戶行為分析結果，通過模擬有價證券價格下跌、存款流失等因素，測試未來7天、30天及90天的現金流缺口，實施銀行最短生存期管理，檢驗本行對流動性風險的承受能力。同時針對本行業務規模、複雜程度、風險水平和組織框架等制訂應急計劃，明確內部分工和應急流程，以確保本行在危機情況下的流動性安全。

為了保證本行的流動性安全，本行根據實際風險管理需要按年度制定債券投資指引，並定期評估和動態調整債券投資策略，通過內部限額明確了業務質押債券上限，確保本行可隨時變現的優質流動性資產規模充足，保證銀行有能力滿足潛在的流動性需求。關注資產結構的調整優化，建立起流動性儲備資產組合，實施資產投放節奏管理，重視業務到期的資金穩定回流。同時本行不斷拓展多種負債渠道，積極加強金融債券發行、同業客戶關係管理和央行公開市場操作業務的參與程度，努力拓展本行中長期穩定負債來源，提高本行在市場流動性緊張情況下的融資能力。

未經審計的期間財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

40 風險管理 (續)

(c) 流動性風險 (續)

到期日分析

本行非衍生資產與負債於2021年6月30日及2020年12月31日根據相關剩餘到期日分析如下：

| | 於2021年6月30日(未經審計) | | | | | | | 合計 |
|---------------|--------------------|----------------------|---------------------|---------------------|---------------------|--------------------|--------------------|----------------------|
| | 無限期 註(i) | 實時償還 | 1個月內 | 1個月至3個月 | 3個月至1年 | 1年至5年 | 5年以上 | |
| 資產 | | | | | | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 70,909,029 | 25,784,413 | - | - | - | - | - | 96,693,442 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 3,723 | 67,822,557 | 1,492,592 | - | 551,291 | - | - | 69,870,163 |
| 拆出資金 | 168,569 | - | 399,895 | 993,304 | 3,508,661 | - | - | 5,070,429 |
| 買入返售金融資產 | - | 75,570 | 2,217,771 | - | - | - | - | 2,293,341 |
| 發放貸款和墊款 | 14,190,922 | 2,774,323 | 62,472,597 | 82,742,673 | 370,462,647 | 252,699,626 | 168,495,842 | 953,838,630 |
| 金融投資(ii) | 21,758,395 | 24,204,393 | 24,111,194 | 22,175,712 | 69,939,158 | 210,391,313 | 37,334,222 | 409,914,387 |
| 其他 | 22,156,621 | - | - | - | - | - | - | 22,156,621 |
| 總資產 | 129,187,259 | 120,661,256 | 90,694,049 | 105,911,689 | 444,461,757 | 463,090,939 | 205,830,064 | 1,559,837,013 |
| 負債 | | | | | | | | |
| 向中央銀行借款 | - | - | 21,604,013 | 10,051,094 | 40,800,849 | - | - | 72,455,956 |
| 同業及其他金融機構存放款項 | - | 25,931,315 | 19,600,286 | 34,760,176 | 69,813,306 | 1,701,939 | - | 151,807,022 |
| 拆入資金 | - | - | 5,538,239 | 7,995,788 | 47,489,518 | 700,000 | - | 61,723,545 |
| 賣出回購金融資產 | - | 7,000,181 | 7,091,656 | 1,074,404 | 495,509 | - | - | 15,661,750 |
| 吸收存款 | - | 210,842,496 | 60,976,188 | 55,315,605 | 252,384,214 | 276,305,852 | 1,825,282 | 857,649,637 |
| 已發行債券 | - | 270,000 | 16,242,263 | 70,391,697 | 125,026,225 | 53,895,883 | 8,986,945 | 274,813,013 |
| 其他 | 18,165,786 | - | - | - | - | - | - | 18,165,786 |
| 總負債 | 18,165,786 | 244,043,992 | 131,052,645 | 179,588,764 | 536,009,621 | 332,603,674 | 10,812,227 | 1,452,276,709 |
| 淨頭寸 | 111,021,473 | (123,382,736) | (40,358,596) | (73,677,075) | (91,547,864) | 130,487,265 | 195,017,837 | 107,560,304 |

未經審計的期間財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

40 風險管理 (續)

(c) 流動性風險 (續)

到期日分析 (續)

| | 於2020年12月31日(經審計) | | | | | | | 合計 |
|---------------|--------------------|----------------------|---------------------|---------------------|---------------------|--------------------|--------------------|----------------------|
| | 無期限 註(i) | 實時償還 | 1個月內 | 1個月至3個月 | 3個月至1年 | 1年至5年 | 5年以上 | |
| 資產 | | | | | | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 63,018,716 | 33,529,701 | - | - | - | - | - | 96,548,417 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | - | 27,250,767 | - | - | 554,596 | - | - | 27,805,363 |
| 拆出資金 | - | 2,629,311 | 1,914,133 | 205,989 | 1,314,235 | - | - | 6,063,668 |
| 發放貸款和墊款 | 11,090,114 | 5,658,777 | 64,713,005 | 82,859,214 | 278,962,810 | 267,715,556 | 156,120,741 | 867,120,217 |
| 金融投資(ii) | 18,711,973 | 29,172,970 | 11,219,097 | 11,672,396 | 68,616,635 | 204,477,627 | 32,056,048 | 375,926,746 |
| 其他 | 19,826,216 | - | - | - | - | - | - | 19,826,216 |
| 總資產 | 112,647,019 | 98,241,526 | 77,846,235 | 94,737,599 | 349,448,276 | 472,193,183 | 188,176,789 | 1,393,290,627 |
| 負債 | | | | | | | | |
| 向中央銀行借款 | - | - | 11,134,811 | 3,387,701 | 57,069,973 | - | - | 71,592,485 |
| 同業及其他金融機構存放款項 | - | 27,060,708 | 11,502,265 | 20,897,166 | 70,813,220 | - | - | 130,273,359 |
| 拆入資金 | - | 2,009,666 | 6,339,951 | 7,327,414 | 16,243,583 | - | - | 31,920,614 |
| 賣出回購金融資產 | - | 15,167,964 | 29,492,628 | 7,026,533 | 718,958 | - | - | 52,406,083 |
| 吸收存款 | 119,108 | 207,698,503 | 55,322,139 | 88,731,884 | 162,122,294 | 240,761,577 | 3,480,289 | 758,235,794 |
| 已發行債券 | - | - | 12,946,723 | 64,171,119 | 119,115,894 | 28,920,354 | - | 225,154,090 |
| 其他 | 16,025,392 | - | 72,030 | 145,874 | 685,867 | 2,553,276 | 679,267 | 20,161,706 |
| 總負債 | 16,144,500 | 251,936,841 | 126,810,547 | 191,687,691 | 426,769,789 | 272,235,207 | 4,159,556 | 1,289,744,131 |
| 淨頭寸 | 96,502,519 | (153,695,315) | (48,964,312) | (96,950,092) | (77,321,513) | 199,957,976 | 184,017,233 | 103,546,496 |

註：

- (i) 現金及存放中央銀行款項中的無期限金額是指存放於中央銀行的法定存款準備金與財政性存款。發放貸款和墊款中的無期限金額包括所有已減值發放貸款和墊款，以及已逾期超過一個月的貸款和墊款。逾期一個月內的未減值發放貸款和墊款及投資歸入實時償還類別。金融投資中無期限金額是指已減值或已逾期一個月以上的部份，股權投資亦於無期限中列示。
- (ii) 金融投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資、以攤餘成本計量的金融投資。

未經審計的期間財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

40 風險管理 (續)

(c) 流動性風險 (續)

非衍生金融負債未折現合同現金流量的分析

本行非衍生金融負債於2021年6月30日及2020年12月31日根據未經折現合同現金流量使用分析如下：

| | 於2021年6月30日(未經審計) | | | | | | | |
|------------------|----------------------|----------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-------------------|
| | 賬面金額 | 未折現合同 現金流量 | 實時償還 | 1個月內 | 1個月至 3個月 | 3個月至1年 | 1年至5年 | 5年以上 |
| 非衍生金融負債 | | | | | | | | |
| 向中央銀行借款 | 72,455,956 | 73,129,408 | - | 21,629,825 | 10,093,918 | 41,405,665 | - | - |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 151,807,022 | 153,445,320 | 25,931,315 | 19,625,383 | 34,954,309 | 71,013,733 | 1,920,580 | - |
| 拆入資金 | 61,723,545 | 62,057,803 | - | 5,542,113 | 8,007,879 | 47,764,075 | 743,736 | - |
| 賣出回購金融資產 | 15,661,750 | 15,730,145 | 7,000,181 | 7,124,953 | 1,107,883 | 497,128 | - | - |
| 吸收存款 | 857,649,637 | 884,750,852 | 210,842,496 | 61,014,699 | 55,496,243 | 256,208,791 | 298,710,509 | 2,478,114 |
| 已發行債券 | 274,813,013 | 285,519,117 | 270,000 | 16,274,080 | 70,789,520 | 126,886,254 | 58,147,921 | 13,151,342 |
| 其他金融負債 | 18,165,786 | 18,808,807 | 14,418,122 | 120,091 | 122,236 | 669,451 | 2,664,043 | 814,864 |
| —租賃負債 | 3,747,663 | 4,390,685 | - | 120,091 | 122,236 | 669,451 | 2,664,043 | 814,864 |
| —其他 | 14,418,123 | 14,418,122 | 14,418,122 | - | - | - | - | - |
| 非衍生金融負債合計 | 1,452,276,709 | 1,493,441,452 | 258,462,114 | 131,331,144 | 180,571,988 | 544,445,097 | 362,186,789 | 16,444,320 |
| 信貸承諾 | 315,381,327 | 315,381,327 | 10,141,533 | 27,008,232 | 47,851,656 | 224,615,544 | 5,084,362 | 680,000 |

未經審計的期間財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

40 風險管理 (續)

(c) 流動性風險 (續)

非衍生金融負債未折現合同現金流量的分析 (續)

| | 於2020年12月31日 (經審計) | | | | | | | |
|------------------|----------------------|----------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|------------------|
| | 賬面金額 | 未折現合同 金 流 量 | 實時償還 | 1個月至 | | | | |
| | | | | 1個月內 | 3個月 | 3個月至1年 | 1年至5年 | 5年以上 |
| 非衍生金融負債 | | | | | | | | |
| 向中央銀行借款 | 71,592,485 | 71,592,485 | - | 11,134,811 | 3,387,701 | 57,069,973 | - | - |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 130,273,359 | 131,711,713 | 27,060,708 | 11,518,444 | 21,033,236 | 72,099,325 | - | - |
| 拆入資金 | 31,920,614 | 32,053,310 | 2,009,667 | 6,343,579 | 7,341,607 | 16,358,457 | - | - |
| 賣出回購金融資產 | 52,406,083 | 52,435,611 | 15,167,964 | 29,494,055 | 7,049,670 | 723,922 | - | - |
| 吸收存款 | 758,235,794 | 783,206,434 | 207,817,609 | 55,356,965 | 89,135,555 | 163,361,464 | 263,031,814 | 4,503,027 |
| 已發行債券 | 225,154,090 | 230,482,753 | - | 12,966,164 | 64,502,918 | 121,509,282 | 31,146,537 | 357,852 |
| 其他金融負債 | 20,161,706 | 20,525,450 | 16,025,392 | 73,803 | 149,421 | 701,827 | 2,761,307 | 813,700 |
| – 租賃負債 | 4,136,314 | 4,500,058 | - | 73,803 | 149,421 | 701,827 | 2,761,307 | 813,700 |
| – 其他 | 16,025,392 | 16,025,392 | 16,025,392 | - | - | - | - | - |
| 非衍生金融負債合計 | 1,289,744,131 | 1,322,007,756 | 268,081,340 | 126,887,821 | 192,600,108 | 431,824,250 | 296,939,658 | 5,674,579 |
| 信貸承諾 | 281,881,679 | 281,881,679 | 9,763,231 | 29,058,670 | 75,137,793 | 161,443,707 | 5,798,278 | 680,000 |

上述未經折現合同現金使用分析可能與這些金融工具的實際現金流量存在差異。

未經審計的期間財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

40 風險管理 (續)

(c) 流動性風險 (續)

衍生金融工具未折現合同現金流量的分析

本行以淨額結算的衍生金融工具包括利率掉期和貴金屬衍生合約，以全額結算的衍生金融工具為貨幣掉期和貨幣遠期。

下表列示了本行以淨額和全額交割的衍生金融工具未折現合同現金流，表內數字均為合同規定的未貼現現金流。

| | 於2021年6月30日(未經審計) | | | | |
|--------------|-------------------|--------------|-------------|-----------|--------------|
| | 1個月內 | 1個月至3個月 | 3個月至1年 | 1年至5年 | 合計 |
| 以淨額交割的衍生金融工具 | | | | | |
| 利率掉期合約 | 84 | 128 | 3,593 | 5,383 | 9,188 |
| 貴金屬掉期合約 | - | - | (289,689) | - | (289,689) |
| 全額交割的衍生金融工具 | | | | | |
| 貨幣掉期合約 | | | | | |
| — 現金流入 | 9,302,256 | 20,327,957 | 4,686,894 | 152,448 | 34,469,555 |
| — 現金流出 | (9,400,397) | (20,415,629) | (4,800,542) | (153,636) | (34,770,204) |
| 貨幣遠期合約 | | | | | |
| — 現金流入 | - | - | 862,430 | - | 862,430 |
| — 現金流出 | - | - | (831,600) | - | (831,600) |
| 現金流入合計 | 9,302,256 | 20,327,957 | 5,549,324 | 152,448 | 35,331,985 |
| 現金流出合計 | (9,400,397) | (20,415,629) | (5,632,142) | (153,636) | (35,601,804) |

未經審計的期間財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

40 風險管理 (續)

(c) 流動性風險 (續)

衍生金融工具未折現合同現金流量的分析 (續)

| | 於2020年12月31日 (經審計) | | | | |
|--------------|--------------------|--------------|-------------|-----------|--------------|
| | 1個月內 | 1個月至3個月 | 3個月至1年 | 1年至5年 | 合計 |
| 以淨額交割的衍生金融工具 | | | | | |
| 利率掉期合約 | 913 | 88 | 598 | 11,343 | 12,942 |
| 貴金屬掉期合約 | - | - | (113,527) | - | (113,527) |
| 全額交割的衍生金融工具 | | | | | |
| 貨幣掉期合約 | | | | | |
| — 現金流入 | 11,122,357 | 11,758,953 | 1,314,644 | 154,386 | 24,350,340 |
| — 現金流出 | (11,151,098) | (11,947,989) | (1,330,065) | (160,678) | (24,589,830) |
| 貨幣遠期合約 | | | | | |
| — 現金流入 | - | - | 862,430 | - | 862,430 |
| — 現金流出 | - | - | (843,600) | - | (843,600) |
| 現金流入合計 | 11,122,357 | 11,758,953 | 2,177,074 | 154,386 | 25,212,770 |
| 現金流出合計 | (11,151,098) | (11,947,989) | (2,173,665) | (160,678) | (25,433,430) |

(d) 操作風險

操作風險是指由不完善或有問題的內部程序、員工和信息科技系統，以及外部事件所造成損失的風險。操作風險包括法律風險，但不包括戰略風險和聲譽風險。

本行不斷完善和鞏固三道防線組成的操作風險管理體系，認真落實監管要求，以防控重大操作風險事件為管理目標，進一步規範操作風險管理的方法和程序，強化操作風險管理的主動性。按照風險導向原則，加強對重點機構、重點崗位、重點業務、重點環節的檢查監督。開展操作風險管理工具梳理，及時對指標進行更新完善。開展「內控合規管理建設年」活動，積極推動督促檢查整改，不斷完善長效管理機制。開展合規風險專項治理行動，集中整治「屢查屢犯」「此查彼犯」問題。持續完善操作風險案例庫，開展系列培訓，積極營造良好的操作風險管理文化。

未經審計的期間財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

41 公允價值

(a) 公允價值確定方法和假設

本行在估計公允價值時運用了下述主要方法和假設：

(i) 債券及股權投資

對於存在活躍市場的債券及股權投資，其公允價值是按相關期間期末的市場報價確定的。如果無市場報價，則使用估值模型，如現金流折現估算其公允價值。

(ii) 應收款項及其他非衍生金融資產

公允價值根據預計未來現金流量的現值進行估計，折現率為相關期間期末的市場利率。

(iii) 已發行債券及其他非衍生金融負債

本行發行債券的公允價值是按相關期間期末的市場報價確定或根據預計未來現金流量的現值進行估計的。其他非衍生金融負債的公允價值是根據預計未來現金流量的現值進行估計的。折現率為相關期間期末的市場利率。

(iv) 衍生金融工具

採用僅包括可觀察市場數據的估值技術進行估值的衍生工具主要包括利率掉期、貨幣遠期及掉期、貨幣期權等。最常見的估值技術包括現金流折現模型，以及業內普遍採用的布萊爾－斯科爾斯的擴展版加曼－柯爾哈根模型。模型參數包括即遠期外匯匯率、外匯匯率波動率以及利率曲線等。

(b) 公允價值計量

(i) 金融資產

本行的金融資產主要包括現金、存放中央銀行款項、存放同業及其他金融機構款項、拆出資金、衍生金融資產、買入返售金融資產、發放貸款及墊款以及投資。

存放中央銀行款項、存放同業及其他金融機構款項、拆出資金、買入返售金融資產主要以市場利率計息，並主要於一年內到期。因此這些款項的賬面價值與公允價值相若。

大部份發放貸款和墊款按與中國人民銀行利率相若的浮動利率定價。因此，這些貸款和墊款的賬面價值與公允價值相若。

衍生金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資及以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資以公允價值列報。由於以攤餘成本計量的金融投資及應收款項類投資的期限較短或經常按市價重新定價等原因，其賬面值與其公允價值合理相若。

未經審計的期間財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

41 公允價值 (續)

(b) 公允價值計量 (續)

(ii) 金融負債

本行的金融負債主要包括同業及其他金融機構存放款項、拆入資金、衍生金融負債、賣出回購金融資產和吸收存款和已發行債券。

衍生金融負債以公允價值列報。已發行債券的賬面價值和公允價值於附註28中披露。其他金融負債的賬面價值與公允價值相若。

(c) 公允價值層級

下表呈列金融工具的公允價值，該等工具於報告期末以持續經營為基礎計量，並按照《國際財務報告準則第13號－公允價值計量》分類為三個公允價值層級。將公允價值計量分類的層級乃經參考以下估值技術所用輸入數據的可觀察性及重要性後釐定：

- 第一層級：僅使用第一層級輸入數據（即於計量日期相同資產或負債於活躍市場的未經調整報價）計量的公允價值；
- 第二層級：使用第二層級輸入數據（即未能達致第一層級的可觀察輸入數據）且並非使用重要的不可觀察輸入數據計量的公允價值。不可觀察輸入數據為無市場數據的輸入數據；及
- 第三層級：使用重要的不可觀察輸入數據計量的公允價值。

以公允價值計量的金融工具當有可靠的市場報價時採用市場報價作為公允價值。當無法獲取公開市場報價時，本行通過使用適當的估值模型、詢價或參考第三方估值機構的估值結果來確定金融工具的公允價值。本行根據具體金融工具或交易策略的風險特性、流動性情況、交易對手風險及定價基礎選擇適當模型以確保真實、有效反映其公允價值。本行對金融工具公允價值評估採用詢價或參考第三方估值機構的估值結果，在參考第三方估值機構的估值結果時，會評估第三方估值機構的權威性、獨立性和專業性。

未經審計的期間財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

41 公允價值 (續)

(c) 公允價值層級 (續)

| | 於2021年6月30日 (未經審計) | | | |
|---------------------------------|--------------------|--------------------|------------------|--------------------|
| | 第一層級 | 第二層級 | 第三層級 | 合計 |
| 持續公允價值計量 | | | | |
| 資產 | | | | |
| 衍生金融資產 | - | 490,517 | - | 490,517 |
| 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的發放貸款和墊款 | | | | |
| — 公司貸款及墊款 | - | 370,298 | - | 370,298 |
| 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的發放貸款和墊款 | | | | |
| — 票據貼現 | - | 66,949,948 | - | 66,949,948 |
| 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資 | | | | |
| — 債券 | - | 11,557,890 | 567,229 | 12,125,119 |
| — 同業存單 | - | 199,562 | - | 199,562 |
| — 基金投資 | - | 50,532,620 | - | 50,532,620 |
| — 信託計劃和資產管理計劃 | - | 19,396,670 | 3,183,317 | 22,579,987 |
| — 權益投資 | 461,660 | - | 2,904,704 | 3,366,364 |
| 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資 | | | | |
| — 債券 (未含應計利息) | - | 76,769,366 | - | 76,769,366 |
| — 權益投資 | - | - | 200,000 | 200,000 |
| 合計 | 461,660 | 226,266,871 | 6,855,250 | 233,583,781 |
| 負債 | | | | |
| 衍生金融負債 | - | (847,518) | - | (847,518) |
| 合計 | - | (847,518) | - | (847,518) |

未經審計的期間財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

41 公允價值(續)

(c) 公允價值層級(續)

| | 於2020年12月31日(經審計) | | | |
|---------------------------------|-------------------|--------------------|------------------|--------------------|
| | 第一層級 | 第二層級 | 第三層級 | 合計 |
| 持續公允價值計量 | | | | |
| 資產 | | | | |
| 衍生金融資產 | - | 232,498 | - | 232,498 |
| 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的發放貸款和墊款 | | | | |
| — 公司貸款及墊款 | - | 74,060 | - | 74,060 |
| 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的發放貸款和墊款 | | | | |
| — 票據貼現 | - | 31,046,668 | - | 31,046,668 |
| 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資 | | | | |
| — 債券 | - | 7,869,297 | 567,229 | 8,436,526 |
| — 基金投資 | - | 44,178,765 | - | 44,178,765 |
| — 信託計劃和資產管理計劃 | - | 16,175,017 | 1,676,276 | 17,851,293 |
| — 權益投資 | 298,175 | - | 1,832,738 | 2,130,913 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的金融投資 | | | | |
| — 債券(未含應計利息) | - | 59,791,966 | - | 59,791,966 |
| — 權益投資 | - | - | 200,000 | 200,000 |
| — 信託計劃和資產管理計劃 (未含應計利息) | - | 962,971 | - | 962,971 |
| 合計 | 298,175 | 160,331,242 | 4,276,243 | 164,905,660 |
| 負債 | | | | |
| 衍生金融負債 | - | (533,164) | - | (533,164) |
| 合計 | - | (533,164) | - | (533,164) |

未經審計的期間財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

41 公允價值 (續)
(c) 公允價值層級 (續)

下表列示歸類為公允價值層級第三層級的餘額在截至2021年6月30日止六個月期間的變動情況(未經審計)：

| | 2021年 | 轉入 | 轉出 | 本期利得或損失總額 | 計入其他 綜合收益 | 新增 | 發行 | 出售 | 結算 | 對於期末 |
|------------------------------|-----------|------|------|-----------|--------------|----|----|----|----------|----------------|
| | 1月1日 | 第三層次 | 第三層次 | | | | | | | 2021年 6月30日 |
| 資產 | | | | | | | | | | |
| 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產 | | | | | | | | | | |
| — 債券投資 | 567,229 | - | - | - | - | - | - | - | - | 567,229 |
| — 信託受益權和資產管理計劃 | 1,676,276 | - | - | - | 1,517,931 | - | - | - | (10,890) | 3,183,317 |
| — 權益投資 | 1,832,738 | - | - | - | 1,071,973 | - | - | - | (7) | 2,904,704 |
| 小計 | 4,076,243 | - | - | - | 2,589,904 | - | - | - | (10,897) | 6,655,250 |
| 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資 | | | | | | | | | | |
| — 權益投資 | 200,000 | - | - | - | - | - | - | - | - | 200,000 |
| 合計 | 4,276,243 | - | - | - | 2,589,904 | - | - | - | (10,897) | 6,855,250 |

41 公允價值 (續)

(c) 公允價值層級 (續)

下表列示歸類為公允價值層級第三層級的餘額在截至2020年12月31日止年度的變動情況 (經審計)：

| | 2020年 | 轉入 | 轉出 | 本年利得或損失總額 | 計入其他 綜合收益 | 新增 | 發行 | 出售 | 結算 | 2020年 | 對於年末 持有的資產 計入損益的 當年未實現 利得或損失 |
|------------------------------|-----------|------|-----------|-----------|--------------|---------|----|----|----------|-----------|--|
| | 1月1日 | 第三層次 | 第三層次 | | | | | | | 12月31日 | |
| 資產 | | | | | | | | | | | |
| 以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產 | - | - | - | - | - | 567,229 | - | - | - | 567,229 | - |
| - 債券投資 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - 信託計劃和資產管理計劃 | 1,848,206 | - | - | (161,296) | - | - | - | - | (10,634) | 1,676,276 | (161,296) |
| - 權益投資 | 1,696,017 | - | (104,625) | - | - | 241,346 | - | - | - | 1,832,738 | - |
| 小計 | 3,544,223 | - | (104,625) | (161,296) | - | 808,575 | - | - | (10,634) | 4,076,243 | (161,296) |
| 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資 | | | | | | | | | | | |
| - 權益投資 | 200,000 | - | - | - | - | - | - | - | - | 200,000 | - |
| 合計 | 3,744,223 | - | (104,625) | (161,296) | - | 808,575 | - | - | (10,634) | 4,276,243 | (161,296) |

未經審計的期間財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

41 公允價值 (續)

(c) 公允價值層級 (續)

經常性公允價值計量所用的估值技術及重要參數的質化及量化數據歸類於第三層級。

第三層級公允價值計量的量化資料如下：

| | 於2021年6月 30日的公允價值 (未經審計) | 估值技術 | 不可觀察輸入數據 |
|---------------------------------|--------------------------------|--------|------------------|
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 | | | |
| — 債券投資 | 567,229 | 折現現金流量 | 風險調整貼現率、 現金流量 |
| — 信託計劃和資產管理計劃 | 3,183,317 | 折現現金流量 | 風險調整貼現率、 現金流量 |
| — 權益投資 | 2,904,704 | 折現現金流量 | 風險調整貼現率、 現金流量 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資 | | | |
| — 權益投資 | 200,000 | 折現現金流量 | 風險調整貼現率、 現金流量 |
| <hr/> | | | |
| | 於2020年12月 31日的公允價值 (經審計) | 估值技術 | 不可觀察輸入數據 |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 | | | |
| — 債券投資 | 567,229 | 折現現金流量 | 風險調整貼現率、 現金流量 |
| — 信託計劃和資產管理計劃 | 1,676,276 | 折現現金流量 | 風險調整貼現率、 現金流量 |
| — 權益投資 | 1,832,738 | 折現現金流量 | 風險調整貼現率、 現金流量 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資 | | | |
| — 權益投資 | 200,000 | 折現現金流量 | 風險調整貼現率、 現金流量 |

截至2021年6月30日止六個月期間及2020年12月31日止年度，估值技術並無任何重大變動。

未經審計的期間財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

41 公允價值(續)

(c) 公允價值層級(續)

於2021年6月30日及2020年12月31日，以公允價值計量的歸屬於第三層級的金融資產主要為權益投資，在估值時使用風險調整貼現率、現金流量等重要的不可觀察的輸入數據，其公允價值隨這些不可觀察的輸入數據的變動上升或下降。僅風險調整折現率增加(減少)將導致公允價值計量較低(較高)，僅現金流量增加(減少)將導致公允價值計量較高(較低)。這些輸入之間沒有相互關係。

第三層級金融工具的重要不可觀察輸入數據變動的公允價值敏感度按公允價值持續計量。

金融工具的公允價值於若干情況下採用估值模型計量，該等模型依據的假設並無相同工具的可觀察現行市場交易價的支持，亦非以可觀察市場數據為基礎。

下表列示公允價值的敏感度，即因風險調整貼現率在合理可行的替代假設所產生有利或不利1%變動而導致的公允價值變動情況。

| 2021年6月30日(未經審計) | | | | |
|--------------------------|---------|-----------|------------|---------|
| | 對淨利潤的影響 | | 對其他綜合收益的影響 | |
| | 有利 | (不利) | 有利 | (不利) |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 | | | | |
| — 債券投資 | 21,288 | (20,110) | — | — |
| — 信託計劃和資產管理計劃 | 127,927 | (120,766) | — | — |
| — 權益投資 | 108,584 | (102,579) | — | — |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資 | | | | |
| — 權益投資 | — | — | 4,668 | (4,429) |
| 2020年12月31日(經審計) | | | | |
| | 對淨利潤的影響 | | 對其他綜合收益的影響 | |
| | 有利 | (不利) | 有利 | (不利) |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 | | | | |
| — 債券投資 | 21,288 | (20,110) | — | — |
| — 信託計劃和資產管理計劃 | 71,284 | (67,259) | — | — |
| — 權益投資 | 68,309 | (64,533) | — | — |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資 | | | | |
| — 權益投資 | — | — | 4,668 | (4,429) |

未經審計的期間財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

41 公允價值 (續)

(c) 公允價值層級 (續)

下表列示公允價值的敏感度，即因現金流量變動在合理可行的替代假設所產生有利或不利10%變動而導致的公允價值變動情況。

| 2021年6月30日 (未經審計) | | | | |
|--------------------------|---------|-----------|------------|---------|
| | 對淨利潤的影響 | | 對其他綜合收益的影響 | |
| | 有利 | (不利) | 有利 | (不利) |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 | | | | |
| — 債券投資 | 23,199 | (23,199) | — | — |
| — 信託計劃和資產管理計劃 | 138,253 | (137,755) | — | — |
| — 權益投資 | 105,345 | (119,554) | — | — |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資 | | | | |
| — 權益投資 | — | — | 5,624 | (5,624) |

| 2020年12月31日 (經審計) | | | | |
|--------------------------|---------|----------|------------|---------|
| | 對淨利潤的影響 | | 對其他綜合收益的影響 | |
| | 有利 | (不利) | 有利 | (不利) |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 | | | | |
| — 債券投資 | 23,199 | (23,199) | — | — |
| — 信託計劃和資產管理計劃 | 76,284 | (76,284) | — | — |
| — 權益投資 | 74,585 | (74,585) | — | — |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資 | | | | |
| — 權益投資 | — | — | 5,624 | (5,624) |

根據上述敏感性分析，更改一個或多個不可觀察輸入數據以反映合理可能的替代假設不會顯著改變有關金融工具的公允價值。

未經審計的期間財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

42 委託貸款業務

本行向客戶提供委託貸款業務，以其委託的資金發放委託貸款。本行的委託貸款業務均不須本行承擔任何信貸風險，本行只以代理人的身份，根據委託方的指示持有和管理這些資產及負債，並就所提供的服務收取手續費。由於委託資產並不屬於本行的資產，未在財務狀況表內確認。多餘資金於吸收存款內反映。

| | 2021年6月30日 (未經審計) | 2020年12月31日 (經審計) |
|--------|----------------------|----------------------|
| 委託貸款 | 31,345,322 | 36,175,510 |
| 委託貸款資金 | 31,345,322 | 36,175,510 |

43 承擔及或有事項

(a) 信貸承諾

本行的信貸承諾包括貸款及信用卡承諾、承兌匯票、信用證及財務擔保。

本行貸款承諾為在任何特定期間均須提供貸款額度的承擔，形式包括批出貸款額度及信用卡透支額度。本行提供財務擔保及信用證服務，以保證客戶向第三方履行合約。承兌是指本行對客戶簽發的匯票作出的兌付承諾。本行管理層預期大部份的承兌匯票均會同時與客戶償付款項結清。

| | 2021年6月30日 (未經審計) | 2020年12月31日 (經審計) |
|---------------|----------------------|----------------------|
| 不可撤銷貸款承諾 | | |
| 原貸款合同到期日為1年以內 | 83,160 | – |
| 信用卡透支承諾 | 9,128,721 | 7,491,816 |
| 小計 | 9,211,881 | 7,491,816 |
| 銀行承兌匯票 | 206,864,813 | 194,625,498 |
| 開出信用證 | 76,919,241 | 59,117,237 |
| 開出保函 | 22,385,392 | 20,647,128 |
| 合計 | 315,381,327 | 281,881,679 |

上述信貸承諾業務可能使本行承擔信貸風險。本行管理層定期評估其或有損失並在必要時確認預計負債。由於有關授信額度可能在到期前未被使用，上述合同金額並不代表未來的預期現金流出。於2021年6月30日及2020年12月31日，本行對信貸承諾計提預計負債為人民幣691百萬元及人民幣1,006百萬元。

未經審計的期間財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

43 承擔及或有事項 (續)

(b) 信貸承諾風險加權金額

| | 2021年6月30日 (未經審計) | 2020年12月31日 (經審計) |
|------------|----------------------|----------------------|
| 信貸承諾風險加權金額 | 59,750,613 | 60,787,483 |

信貸承諾風險加權金額指參照原中國銀監會發出的指引計算的金額。

(c) 資本支出承諾

本行於2021年6月30日及2020年12月31日已授權的資本支出承諾如下：

| | 2021年6月30日 (未經審計) | 2020年12月31日 (經審計) |
|---------|----------------------|----------------------|
| 已訂約但未支付 | 321,027 | 244,073 |
| 已授權但未訂約 | 146,062 | 147,024 |
| 合計 | 467,089 | 391,097 |

(d) 未決訴訟和糾紛

於2021年6月30日及2020年12月31日，本行尚有作為被告方的若干未決訴訟案件及索賠事項，涉及估計總額分別為人民幣74.33百萬元及人民幣81.30百萬元。本行已經對可能導致經濟利益流失的上述未決訴訟案件的影響進行評估。根據內部機構及外部經辦律師的意見，於2021年6月30日及2020年12月31日，因上述未決訴訟案件及索賠事項確認的損失準備餘額分別為人民幣42.24百萬元及人民幣42.24百萬元。

未經審計的期間財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

43 承擔及或有事項 (續)**(e) 抵押資產****(i) 用作擔保物的資產**

| | 2021年6月30日 (未經審計) | 2020年12月31日 (經審計) |
|------|----------------------|----------------------|
| 投資證券 | 84,889,059 | 113,770,120 |
| 票據貼現 | 3,601,754 | 11,311,854 |
| 合計 | 88,490,813 | 125,081,974 |

本行抵押部份資產用作回購協議、向中央銀行借款的擔保物。

本行在相關買入返售票據業務中接受的抵押資產可以出售或再次抵押。於2021年6月30日及2020年12月31日，本行無買入返售的票據業務。於2021年6月30日及2020年12月31日，本行無已出售或再次抵押、但有義務到期返還的抵押資產。

(ii) 收到的抵押保物

本行按一般拆借業務的標準條款進行買入返售協議交易，並相應持有交易項下的擔保物，本行的買入返售金融資產的賬面餘額參見附註16。於2021年6月30日及2020年12月31日，本行收到的相關擔保物的公允價值分別為人民幣2,293百萬元及人民幣1,850百萬元。該等交易均在正常業務過程中根據標準條款進行。

44 報告期後事項

截至本報告批准日，本行沒有需要披露的重大報告日後事項。

45 上年比較數字

出於財務報表披露目的，本行對部份比較數字進行了重分類調整。

未經審計的補充財務信息

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

本行根據上市規則及《銀行業(披露)規則》披露以下未經審計補充財務信息：

1 流動性覆蓋率及槓桿率

(a) 流動性覆蓋率

| | 於2021年 6月30日 | 截至2021年 6月30日 止六個月 期間平均 |
|----------------|-----------------|----------------------------------|
| 流動性覆蓋率(人民幣及外幣) | 162.63% | 121.23% |

| | 於2020年 12月31日 | 截至2020年 12月31日 止年度平均 |
|----------------|------------------|----------------------------|
| 流動性覆蓋率(人民幣及外幣) | 109.68% | 125.31% |

根據《商業銀行流動性風險管理辦法》，商業銀行流動性覆蓋率應當不低於100%。

(b) 槓桿率

| | 2021年6月30日 | 2020年12月31日 |
|-----|--------------|-------------|
| 槓桿率 | 5.81% | 6.32% |

根據原中國銀監會頒佈並自2015年4月1日起施行的《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》，商業銀行的槓桿率不得低於4%。

未經審計的補充財務信息

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

1 流動性覆蓋率及槓桿率(續)

(c) 淨穩定資金

| | 於2021年 6月30日 | 於2020年 12月31日 |
|---------|--------------------|------------------|
| 可用的穩定資金 | 913,949,942 | 829,018,653 |
| 所需的穩定資金 | 856,301,517 | 802,268,848 |
| 淨穩定資金比例 | 106.73% | 103.33% |

根據《商業銀行流動性風險管理辦法》，商業銀行淨穩定資金比例的最低監管標準為不低於100%。

以上流動性覆蓋率及槓桿率及淨穩定資金比例為根據原中國銀監會公佈的公式及按中國公認會計準則編製的財務信息計算。

2 貨幣集中度

| | 於2021年6月30日 | | | |
|------|----------------------|--------------------|--------------------|----------------------|
| | 美元 (折合人民幣) | 港幣 (折合人民幣) | 其他 (折合人民幣) | 合計 |
| 即期資產 | 154,116,951 | 4,197,871 | 2,907,178 | 161,222,000 |
| 即期負債 | (189,895,623) | (4,260,764) | (5,571,938) | (199,728,325) |
| 淨頭寸 | (35,778,672) | (62,893) | (2,664,760) | (38,506,325) |

| | 於2020年12月31日 | | | |
|------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 美元 (折合人民幣) | 港幣 (折合人民幣) | 其他 (折合人民幣) | 合計 |
| 即期資產 | 81,889,382 | 2,415,387 | 2,681,624 | 86,986,393 |
| 即期負債 | (107,329,506) | (2,469,775) | (5,428,988) | (115,228,269) |
| 淨頭寸 | (25,440,124) | (54,388) | (2,747,364) | (28,241,876) |

未經審計的補充財務信息

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

3 國際債權

本行主要從事中國境內的業務經營，中國境外的一切第三方申索均視作國際債權處理。

國際債權包括發放貸款和墊款、存放中央銀行款項、存放同業及其他金融機構款項、拆出資金和金融投資。

當一個國家或地區計入全部風險轉移後，構成國際債權總金額10%或以上時，即予以呈報。只有在申索擔保人所處國家與被索方不同，或申索是向一家銀行的境外分支機構提出，而該銀行的總行位於另一個國家的情況下，風險才會轉移。

| | 於2021年6月30日 | | |
|---------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 銀行 | 非銀行金融機構 | 合計 |
| 亞太地區 (除南北美以外) | 33,670,382 | 16,213,321 | 49,883,703 |
| 歐洲 | 1,482,615 | — | 1,482,615 |
| 南北美 | 14,410,138 | — | 14,410,138 |
| 其他 | 6,499 | — | 6,499 |
| 合計 | 49,569,634 | 16,213,321 | 65,782,955 |

| | 於2020年12月31日 | | |
|---------------|--------------|-----------|------------|
| | 銀行 | 非銀行金融機構 | 合計 |
| 亞太地區 (除南北美以外) | 4,213,004 | 8,968,565 | 13,181,569 |
| 歐洲 | 484,378 | — | 484,378 |
| 南北美 | 14,009,872 | — | 14,009,872 |
| 其他 | 6,796 | — | 6,796 |
| 合計 | 18,714,050 | 8,968,565 | 27,682,615 |

未經審計的補充財務信息

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

4 已逾期貸款和墊款總額

| | 2021年6月30日 | 2020年12月31日 |
|-----------------------|-------------------|-------------|
| 本金或利息已逾期達下列期間的貸款和墊款總額 | | |
| — 3至6個月(含6個月) | 3,523,908 | 1,565,957 |
| — 6個月至1年(含1年) | 3,378,454 | 6,704,712 |
| — 1年至3年(含3年) | 6,248,677 | 4,069,444 |
| — 3年以上 | 2,584,284 | 1,703,509 |
| 合計 | 15,735,323 | 14,043,622 |
| 估貸款和墊款總額百分比 | | |
| — 3至6個月(含6個月) | 0.36% | 0.18% |
| — 6個月至1年(含1年) | 0.35% | 0.75% |
| — 1年至3年(含3年) | 0.64% | 0.46% |
| — 3年以上 | 0.26% | 0.19% |
| 合計 | 1.61% | 1.58% |

資本構成和槓桿率信息補充資料

以下信息根據中國銀監會《關於印發商業銀行資本監管配套政策文件的通知》附件2《關於商業銀行資本構成信息披露的監管要求》的規定披露。

表一：資本構成披露

單位：人民幣百萬元，%

| 序號 | 項目 | 2021年 6月30日 |
|--------------------|--|----------------|
| 核心一級資本： | | |
| 1 | 實收資本 | 17,762 |
| 2 | 留存收益 | 58,567 |
| 2a | 盈餘公積 | 5,869 |
| 2b | 一般風險準備 | 17,665 |
| 2c | 未分配利潤 | 35,033 |
| 3 | 累計其他綜合收益和公開儲備 | 10,913 |
| 3a | 資本公積 | 10,752 |
| 3b | 其他 | 161 |
| 4 | 過渡期內可計入核心一級資本數額（僅適用於非股份公司，股份制公司的銀行填0即可） | 0 |
| 5 | 少數股東資本可計入部分 | 0 |
| 6 | 監管調整前的核心一級資本 | 87,242 |
| 核心一級資本：監管調整 | | |
| 7 | 審慎估值調整 | 0 |
| 8 | 商譽（扣除遞延稅負債） | 0 |
| 9 | 其他無形資產（土地使用權除外）（扣除遞延稅負債） | 140 |
| 10 | 依賴未來盈利的由經營虧損引起的淨遞延稅資產 | 0 |
| 11 | 對未按公允價值計量的項目進行現金流套期形成的儲備 | 0 |
| 12 | 貸款損失準備缺口 | 0 |
| 13 | 資產證券化銷售利得 | 0 |
| 14 | 自身信用風險變化導致其負債公允價值變化帶來的未實現損益 | 0 |
| 15 | 確定受益類的養老金資產淨額（扣除遞延稅項負債） | 0 |
| 16 | 直接或間接持有本銀行的普通股 | 0 |
| 17 | 銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的核心一級資本 | 0 |
| 18 | 對未併表金融機構小額少數資本投資中的核心一級資本中應扣除金額 | 0 |
| 19 | 對未併表金融機構大額少數資本投資中的核心一級資本中應扣除金額 | 0 |
| 20 | 抵押貸款服務權 | 不適用 |
| 21 | 其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產中應扣除金額 | 1,014 |
| 22 | 對未併表金融機構大額少數資本投資中的核心一級資本和其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產的未扣除部分超過核心一級資本15%的應扣除金額 | 0 |
| 23 | 其中：應在對金融機構大額少數資本投資中扣除的金額 | 0 |

| | | 2021年 6月30日 |
|--------------------|-------------------------------|----------------|
| 序號 | 項目 | |
| 24 | 其中：抵押貸款服務權應扣除的金額 | 不適用 |
| 25 | 其中：應在其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產中扣除的金額 | 0 |
| 26a | 對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本投資 | 0 |
| 26b | 對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本缺口 | 0 |
| 26c | 其他應在核心一級資本中扣除的項目合計 | 0 |
| 27 | 應從其他一級資本和二級資本中扣除的未扣缺口 | 0 |
| 28 | 核心一級資本監管調整總和 | 1,154 |
| 29 | 核心一級資本 | 86,088 |
| 其他一級資本： | | |
| 30 | 其他一級資本工具及其溢價 | 19,962 |
| 31 | 其中：權益部分 | 19,962 |
| 32 | 其中：負債部分 | 0 |
| 33 | 過渡期後不可計入其他一級資本的工具 | 0 |
| 34 | 少數股東資本可計入部分 | 0 |
| 35 | 其中：過渡期後不可計入其他一級資本的部分 | 0 |
| 36 | 監管調整前的其他一級資本 | 19,962 |
| 其他一級資本：監管調整 | | |
| 37 | 直接或間接持有的本銀行其他一級資本 | 0 |
| 38 | 銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的其他一級資本 | 0 |
| 39 | 對未併表金融機構小額少數資本投資中的其他一級資本應扣除部分 | 0 |
| 40 | 對未併表金融機構大額少數資本投資中的其他一級資本 | 0 |
| 41a | 對有控制權但不併表的金融機構的其他一級資本投資 | 0 |
| 41b | 對有控制權但不併表的金融機構的其他一級資本缺口 | 0 |
| 41c | 其他應在其他一級資本中扣除的項目 | 0 |
| 42 | 應從二級資本中扣除的未扣缺口 | 0 |
| 43 | 其他一級資本監管調整總和 | 0 |
| 44 | 其他一級資本 | 19,962 |
| 45 | 一級資本(核心一級資本+其他一級資本) | 106,049 |

| 序號 | 項目 | 2021年 6月30日 |
|---------------------|-----------------------------|----------------|
| 二級資本： | | |
| 46 | 二級資本工具及其溢價 | 9,396 |
| 47 | 過渡期後不可計入二級資本的部分 | 409 |
| 48 | 少數股東資本可計入部分 | 0 |
| 49 | 其中：過渡期結束後不可計入的部分 | 0 |
| 50 | 超額貸款損失準備可計入部分 | 10,406 |
| 51 | 監管調整前的二級資本 | 19,802 |
| 二級資本：監管調整 | | |
| 52 | 直接或間接持有的本銀行的二級資本 | 0 |
| 53 | 銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的二級資本 | 0 |
| 54 | 對未併表金融機構小額少數資本投資中的二級資本應扣除部分 | 0 |
| 55 | 對未併表金融機構大額少數資本投資中的二級資本 | 0 |
| 56a | 對有控制權但不併表的金融機構的二級資本投資 | 0 |
| 56b | 有控制權但不併表的金融機構的二級資本缺口 | 0 |
| 56c | 其他應在二級資本中扣除的項目 | 0 |
| 57 | 二級資本監管調整總和 | 0 |
| 58 | 二級資本 | 19,802 |
| 59 | 總資本（一級資本+二級資本） | 125,851 |
| 60 | 總風險加權資產 | 986,072 |
| 資本充足率和儲備資本要求 | | |
| 61 | 核心一級資本充足率 | 8.73% |
| 62 | 一級資本充足率 | 10.75% |
| 63 | 資本充足率 | 12.76% |
| 64 | 機構特定的資本要求 | |
| 65 | 其中：儲備資本要求 | 2.50% |
| 66 | 其中：逆週期資本要求 | 0 |
| 67 | 其中：全球系統重要性銀行附加資本要求 | 0 |
| 68 | 滿足緩沖區的核心一級資本佔風險加權資產的比例 | 3.73% |
| 國內最低監管資本要求 | | |
| 69 | 核心一級資本充足率 | 5% |
| 70 | 一級資本充足率 | 6% |
| 71 | 資本充足率 | 8% |

序號 項目

2021年
6月30日**門檻扣除項中未扣除部分**

| | | |
|----|-----------------------------|-------|
| 72 | 對未併表金融機構的小額少數資本投資未扣除部分 | 354 |
| 73 | 對未併表金融機構的大額少數資本投資未扣除部分 | 50 |
| 74 | 抵押貸款服務權(扣除遞延稅負債) | 不適用 |
| 75 | 其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產(扣除遞延稅負債) | 8,710 |

可計入二級資本的超額貸款損失準備的限額

| | | |
|----|---------------------------|--------|
| 76 | 權重法下，實際計提的貸款損失準備金額 | 27,592 |
| 77 | 權重法下，可計入二級資本超額貸款損失準備的數額 | 10,406 |
| 78 | 內部評級法下，實際計提的超額貸款損失準備金額 | 不適用 |
| 79 | 內部評級法下，可計入二級資本超額貸款損失準備的數額 | 不適用 |

符合退出安排的資本工具

| | | |
|----|-------------------------|-----|
| 80 | 因過渡期安排造成的當期可計入核心一級資本的數額 | 0 |
| 81 | 因過渡期安排造成的不可計入核心一級資本的數額 | 0 |
| 82 | 因過渡期安排造成的當期可計入其他一級資本的數額 | 0 |
| 83 | 因過渡期安排造成的不可計入其他一級資本的數額 | 0 |
| 84 | 因過渡期安排造成的當期可計入二級資本的數額 | 409 |
| 85 | 因過渡期安排造成的當期不可計入二級資本的數額 | 539 |

表二：集團口徑的資產負債表

不適用，請參見中期財務報告

表三：有關科目展開說明表

單位：人民幣百萬元

| 項目 | 資產負債表金額 | 代碼 |
|-----------------------------|---------|----|
| 商譽 | 0 | a |
| 無形資產 | 562 | b |
| 其中：土地使用權 | 422 | c |
| 遞延稅所得稅負債 | | |
| 其中：與商譽相關的遞延稅項負債 | 0 | d |
| 其中：與其他無形資產（不含土地使用權）相關的遞延稅負債 | 0 | e |
| 實收資本 | 17,762 | |
| 其中：可計入核心一級資本的數額 | 17,762 | f |
| 其他權益工具 | 19,962 | |
| 其中：永續債 | 19,962 | g |
| 資本公積 | 10,752 | h |
| 其他綜合收益 | 161 | i |
| 盈餘公積 | 5,869 | j |
| 一般風險準備 | 17,665 | k |
| 未分配利潤 | 35,033 | l |
| 應付債券 | 274,813 | |
| 其中：可計入二級資本工具及其溢價的發行債務 | 9,396 | m |

表四：第二步披露的所有項目與資本構成披露模板中的對應關係表

單位：人民幣百萬元

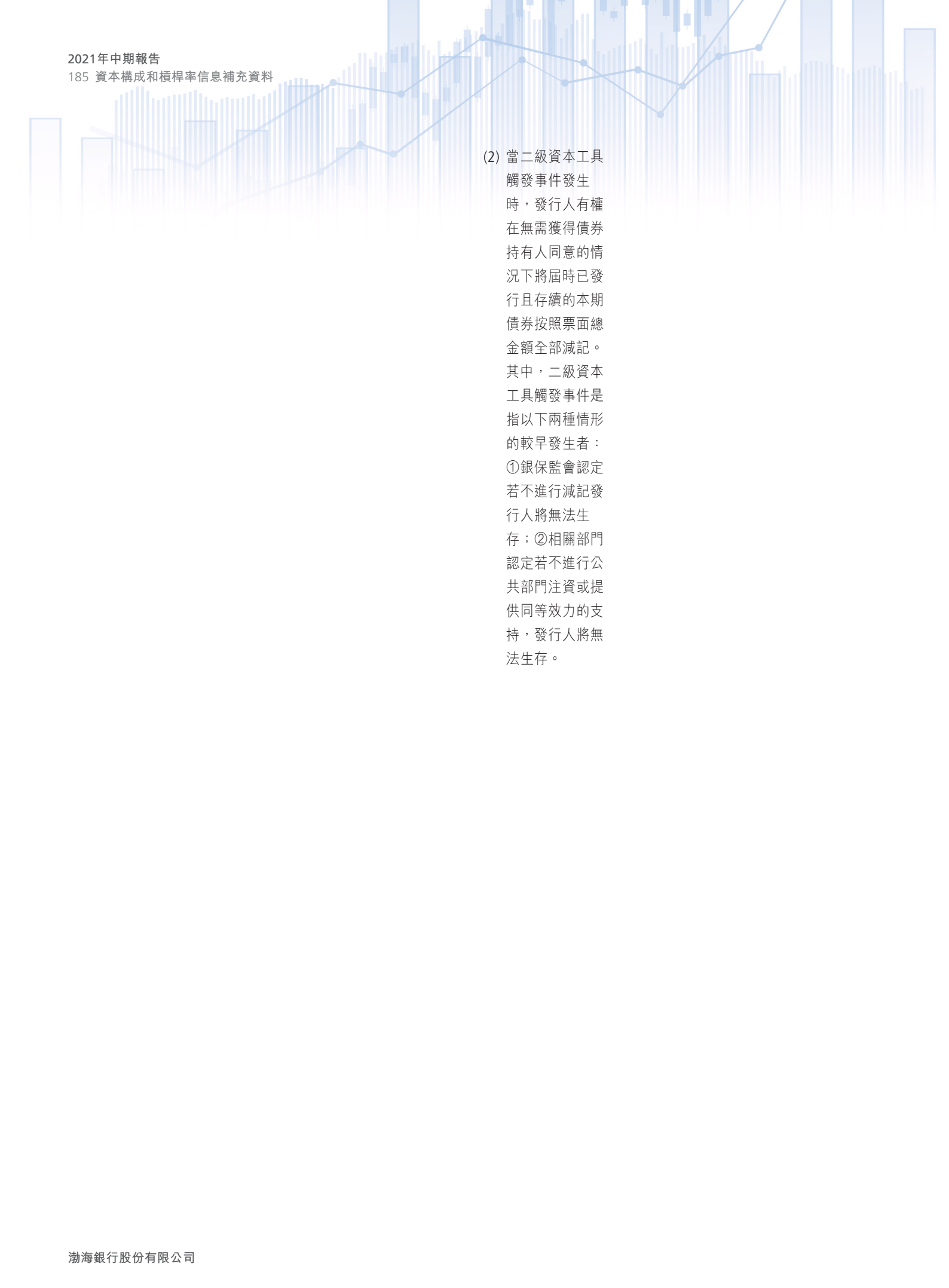
| 項目 | 金額 | 代碼 |
|-----------------------------|--------|-------|
| 核心一級資本： | | |
| 1 實收資本 | 17,762 | f |
| 2 留存收益 | 58,567 | j+k+l |
| 2a 盈餘公積 | 5,869 | j |
| 2b 一般風險準備 | 17,665 | k |
| 2c 未分配利潤 | 35,033 | l |
| 3 累計其他綜合收益和公開儲備 | 10,913 | h+i |
| 3a 資本公積 | 10,752 | h |
| 3b 其他綜合收益 | 161 | i |
| 9 其他無形資產（土地使用權除外）（扣除遞延稅負債） | 140 | b-c-e |
| 21 其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產中應扣除金額 | 1,014 | |
| 30 其他一級資本工具及其溢價 | 19,962 | g |
| 46 二級資本工具及其溢價 | 9,396 | m |

表五：資本工具主要特徵

| | | | | | |
|----|-------------------------------|---------------------------------------|--|-----------|--|
| 1 | 發行機構 | 渤海銀行股份有限公司 | | | |
| 2 | 標識碼(債券、股票代碼) | 1224002.IB | 1928024.IB | 09668.HK | 2128001.IB |
| 3 | 適用法律 | 中國大陸 | 中國大陸 | 中國香港 | 中國大陸 |
| 4 | 監管處理 | | | | |
| 5 | 其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期規則 | 按年遞減計入二級資本 | 其他一級資本 | 核心一級資本 | 計入二級資本 |
| 6 | 其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期結束後規則 | 不計入二級資本 | 其他一級資本 | 核心一級資本 | 計入二級資本 |
| 7 | 其中：適用法人／集團層面 | 法人／集團 | 法人／集團 | 法人／集團 | 法人／集團 |
| 8 | 工具類型 | 次級債券 | 無固定期限資本債券 | 普通股 | 二級資本債券 |
| 9 | 可計入監管資本的數額(單位為百萬，最近一期報告日) | 409 | 19,962 | 14,044 | 8,987 |
| 10 | 工具面值(單位為百萬) | 950 | 20,000 | 3,312 | 9,000 |
| 11 | 會計處理 | 應付債券 | 其他權益工具 | 股本及資本公積 | 應付債券 |
| 12 | 初始發行日 | 2012/7/20 | 2019/9/11 | 2020/7/16 | 2021/1/19 |
| 13 | 是否存在期限(存在期限或永續) | 存在期限 | 永續 | 永續 | 存在期限 |
| 14 | 其中：原到期日 | 2027/7/23 | 無到期日 | 無到期日 | 2031/1/19 |
| 15 | 發行人贖回(須經監管審批) | 是 | 是 | 否 | 是 |
| 16 | 其中：贖回日期(或有時間贖回日期)及額度 | 自發行之日起第10年末，在獲得中國銀保監會的批准前提下，可部分或全部贖回。 | 發行人自發行之日起5年後，在中國銀保監會批准前提下，有權於每年付息日(含發行之日後第5年付息日)全部或部分贖回本期債券。 | 不適用 | 經中國銀行保險監督管理委員會批准，發行人可以選擇在本期二級資本債券第5個計息年度的最後一日，按面值一次性部分或全部贖回本期二級資本債券。 |

| | | | | | |
|----|-----------------------|--------|---|--------|--------|
| 17 | 其中：後續贖回日期(如果有) | 無 | 發行人自發行之日起5年後，在中國銀保監會批准前提下，有權於每年付息日(含發行之日後第5年付息日)全部或部分贖回本期債券。在本期債券發行後，如發生不可預計的監管規則變化導致本期債券不再計入其他一級資本，發行人有權全部而非部分地贖回本期債券。 | 不適用 | 無 |
| 18 | 分紅或派息 | | | | |
| 19 | 其中：固定或浮動派息/分紅 | 固定 | 本次債券採用分階段調整的票面利率，自繳款截止日起每5年為一個計息週期，每個計息週期內票面利率相同。 | 浮動 | 固定 |
| 20 | 其中：票面利率及相關指標 | 5.68% | 第一個計息週期的票面利率為4.75%。 | 不適用 | 4.40% |
| 21 | 其中：是否存在股息制動機制 | 否 | 是 | 不適用 | 否 |
| 22 | 其中：是否可自主取消分紅或派息 | 無自由裁量權 | 完全自由裁量 | 完全自由裁量 | 無自由裁量權 |
| 23 | 其中：是否有贖回激勵機制 | 否 | 否 | 否 | 否 |
| 24 | 其中：累計或非累計 | 非累計 | 非累計 | 非累計 | 非累計 |
| 25 | 是否可轉股 | 否 | 否 | 不適用 | 否 |
| 26 | 其中：若可轉股，則說明轉換觸發條件 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 |
| 27 | 其中：若可轉股，則說明全部轉股還是部分轉股 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 |
| 28 | 其中：若可轉股，則說明轉換價格確定方式 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 |
| 29 | 其中：若可轉股，則說明是否為強制性轉換 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 |
| 30 | 其中：若可轉股，則說明轉換後工具類型 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 |

| | | | | | |
|----|----------------------|-----|---|-----|--|
| 31 | 其中：若可轉股，則說明轉換後工具的發行人 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 |
| 32 | 是否減記 | 否 | 是 | 不適用 | 是 |
| 33 | 其中：若減記，則說明減記觸發點 | 不適用 | (1) 當其他一級資本工具觸發事件發生時，即發行人核心一級資本充足率降至5.125%（或以下），發行人有權在報銀保監會並獲同意、但無需獲得債券持有人同意的情況下，將屆時已發行且存續的本期債券按照票面總金額全部或部分減記，促使核心一級資本充足率恢復到5.125%以上。 | 不適用 | 當無法生存觸發事件發生時，發行人有權在無需獲得債券持有人同意的情況下，在其他一級資本工具全部減記或轉股後，將本期債券的本金進行部分或全部減記。無法生存觸發事件指以下兩者中的較早者： (1) 銀保監會認定若不進行減記，發行人將無法生存； (2) 相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，發行人將無法生存。 |

- 
- (2) 當二級資本工具觸發事件發生時，發行人有權在無需獲得債券持有人同意的情況下將屆時已發行且存續的本期債券按照票面總金額全部減記。其中，二級資本工具觸發事件是指以下兩種情形的較早發生者：
- ①銀保監會認定若不進行減記發行人將無法生存；
 - ②相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，發行人將無法生存。

| | | | | | |
|----|-------------------------|--|--|---|--|
| 34 | 其中：若減記，則說明部分減記還是全部減記 | 不適用 | 部分／全部 | 不適用 | 部分／全部 |
| 35 | 其中：若減記，則說明永久減記還是暫時減記 | 不適用 | 永久減記 | 不適用 | 永久減記 |
| 36 | 其中：若暫時減記，則說明賬面價值恢復機制 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 |
| 37 | 清算時清償順序（說明清償順序更高級的工具類型） | 本期債券持有人對債券本金和利息的受償順序位於發行人的其他負債（不包括發行人已經發行的與本期債券償還順序相同的其他次級債務）之後，優先於發行人的股權資本和混合資本債；所有本期債券持有人位列同等受償順序；除非發行人結業、倒閉或者清算，投資者不能要求發行人加速償還本期債券的本金和利息。 | 本期債券的受償順序在存款人、一般債權人和處於高於本期債券順位的次級債務（含二級資本債券）之後，發行人股東持有的所有類別股份之前；本期債券與發行人其他償還順序相同的其他一級資本工具同順位受償。 如《中華人民共和國破產法》後續修訂或相關法律法規對發行人適用的債務受償順序另行約定的，以相關法律法規規定為準。 | 普通股的受償順序在存款人、一般債權人及次級債、二級資本債和其他一級資本工具持有人之後。 | 本期債券本金和利息的清償順序在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具和混合資本債券之前；本期債券與發行人已發行的與本期債券償還順序相同的其他次級債務處於同一清償順序，與未來可能發行的與本期債券償還順序相同的其他二級資本工具同順位受償。除非發行人結業、倒閉或清算，投資者不得要求發行人加速償還本期債券的本金和利息。 |
| 38 | 是否含有暫時的不合格特徵 | 是 | 否 | 否 | 否 |
| 39 | 其中：若有，則說明該特徵 | 不含減記或轉股條款 | 不適用 | 不適用 | 不適用 |

以下信息根據中國銀監會《商業銀行槓桿率管理辦法（修訂）》附件3《槓桿率披露模板》的規定披露。

表一：槓桿率監管項目以及對應會計項目情況表

不適用。

表二：槓桿率信息表

單位：人民幣百萬元，%

| | | 2021年6月30日 |
|-----------|----------------------------------|------------------|
| 序號 | 項目 | 餘額 |
| 1 | 表內資產(除衍生產品和證券融資交易外) | 1,557,540 |
| 2 | 減：一級資本扣減項 | 1,154 |
| 3 | 調整後的表內資產餘額(衍生產品和證券融資交易除外) | 1,556,386 |
| 4 | 各類衍生產品的重置成本(扣除合格保證金) | 496 |
| 5 | 各類衍生產品的潛在風險暴露 | 822 |
| 6 | 已從資產負債表中扣除的抵質押品總和 | 0 |
| 7 | 減：因提供合格保證金形成的應收資產 | 0 |
| 8 | 減：為客戶提供清算服務時與中央交易對手交易形成的衍生產品資產餘額 | 0 |
| 9 | 賣出信用衍生產品的名義本金 | 0 |
| 10 | 減：可扣除的賣出信用衍生產品資產餘額 | 0 |
| 11 | 衍生產品資產餘額 | 1,319 |
| 12 | 證券融資交易的會計資產餘額 | 2,297 |
| 13 | 減：可以扣除的證券融資交易資產餘額 | 0 |
| 14 | 證券融資交易的交易對手信用風險暴露 | 772 |
| 15 | 代理證券融資交易形成的證券融資交易資產餘額 | 0 |
| 16 | 證券融資交易資產餘額 | 3,069 |
| 17 | 表外項目餘額 | 337,611 |
| 18 | 減：因信用轉換減少的表外項目餘額 | 71,707 |
| 19 | 調整後的表外項目餘額 | 265,904 |
| 20 | 一級資本淨額 | 106,049 |
| 21 | 調整後的表內外資產餘額 | 1,826,678 |
| 22 | 槓桿率 | 5.81% |

註：以上表格中的部分數據由於四捨五入取整的影響，或與財務報告相關內容存在差異，特此說明。

組織架構圖

截至本報告日期，本行主要組織及管理架構如下：

