

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)

2020年6月30日止之六個月中期業績公告

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2020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2020年中期報告全文，並符合香港聯合交易所有限公司(「聯交所」)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聯交所網站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2020年中期報告的印刷版本將會隨後寄發予本行H股股東，並可於其時在聯交所網站www.hkexnews.hk及本行網站www.cbhb.com.cn閱覽。

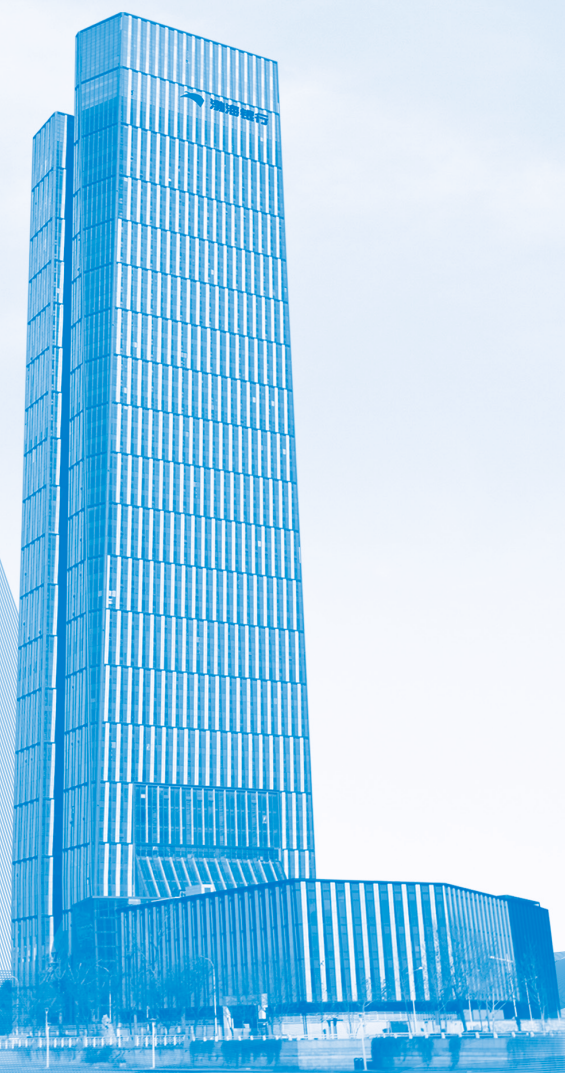
承董事會命
渤海銀行股份有限公司
李伏安
董事長

中國 • 天津
2020年8月28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、杜剛先生；非執行董事馮載麟先生、張秉軍先生、崔雪松先生、元微女士、葉柏壽先生、胡愛民先生、張喜芳先生、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、朱寧先生。

目錄

| | |
|-------------------------|-----|
| 釋義 | 2 |
| 重要提示 | 4 |
| 公司基本情況簡介 | 5 |
| 會計數據和業務數據摘要 | 6 |
| 管理層討論與分析 | 8 |
| 股本變動及股東情況 | 48 |
| 董事、監事、高級管理層成員、員工和分支機構情況 | 53 |
| 公司治理 | 59 |
| 重要事項 | 62 |
| 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 | 180 |
| 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 |
| 中國銀保監會 | 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 |
| 全球發售 | 指 | 香港公開發售及國際發售，詳情請見招股章程 |
| 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 |
| 上市日期 | 指 | 2020年7月16日，本行H股開始在香港聯交所買賣的日期 |
| 《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》 |
| 招股章程 | 指 | 本行全球發售的招股章程 |
| 報告期 | 指 | 截至2020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 |
| 香港證監會 | 指 | 香港證券及期貨事務監察委員會 |
| 《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》 |
| 「三五」規劃 | 指 | 《渤海銀行股份有限公司2016-2020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十次會議於2020年8月28日審議並通過了本行《2020年中期報告》。本次會議應出席董事18名，實際出席董事18名，其中：非執行董事張秉軍授權非執行董事崔雪松行使表決權、獨立非執行董事毛振華授權獨立非執行董事遲國泰行使表決權。本行6名監事列席了本次會議。

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

本行2020年中期不進行利潤分配或資本公積轉增股本。

本行2020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。

除特別說明外，本報告所載財務數據及指標的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：趙志宏
聯席公司秘書：趙志宏、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：<http://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：香港聯交所網站(www.hkex.com.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
北京市建國門外大街甲12號新華保險大廈6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21-22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(特殊普通合伙)
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
香港德輔道中189號李寶椿大廈22樓
- 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)

| | 2020年 1-6月 (未經審計) | 2019年 1-6月 (未經審計) | 本期比上年 同期增(減) (%) |
|-----------------------------------|-------------------------|-------------------------|------------------------|
| 經營業績數據： | | | |
| 營業收入 | 16,045,199 | 13,454,705 | 19.25 |
| 稅前利潤 | 6,285,339 | 6,079,868 | 3.38 |
| 淨利潤 | 5,046,711 | 4,922,793 | 2.52 |
| 每股指標(人民幣元)： | | | |
| 歸屬於本行股東的基本每股收益 | 0.35 | 0.34 | 2.94 |
| 歸屬於本行股東的稀釋每股收益 | 0.35 | 0.34 | 2.94 |
| 財務比率 ⁽¹⁾ (%)： | | | |
| 歸屬於本行股東的平均總資產收益率 | 0.85 | 0.93 | 下降0.08個百分點 |
| 歸屬於本行股東的加權平均淨資產收益率 ⁽²⁾ | 15.35 | 16.87 | 下降1.52個百分點 |

| | 2020年 6月30日 (未經審計) | 2019年 12月31日 (經審計) | 本期末比上年 末增(減) (%) |
|-------------------------------------|--------------------------|--------------------------|------------------------|
| 規模指標： | | | |
| 資產總額 | 1,267,627,207 | 1,116,930,025 | 13.49 |
| 發放貸款和墊款總額 ⁽³⁾ | 818,159,922 | 708,057,530 | 15.55 |
| 負債總額 | 1,180,104,692 | 1,034,291,428 | 14.10 |
| 吸收存款總額 ⁽³⁾ | 757,655,272 | 637,934,899 | 18.77 |
| 權益總額 | 87,522,515 | 82,638,597 | 5.91 |
| 歸屬於本行股東的每股淨資產 ⁽⁴⁾ (人民幣元) | 4.68 | 4.34 | 7.83 |

註：(1) 中期財務比率均為年化；

(2) 歸屬於本行股東的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；

(3) 發放貸款和墊款總額及吸收存款總額均未含應計利息；

(4) 歸屬於本行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：%)

| | 2020年 1-6月 | 2019年 1-12月 | 2019年 1-6月 | 本期比上年同期 |
|-------------------------|---------------|----------------|---------------|------------|
| 盈利能力指標 ⁽¹⁾ ： | | | | |
| 淨利差 ⁽²⁾ | 2.23 | 2.03 | 1.92 | 上升0.31個百分點 |
| 淨利息收益率 ⁽²⁾ | 2.41 | 2.21 | 2.06 | 上升0.35個百分點 |
| 成本收入比 ⁽²⁾ | 25.78 | 29.50 | 29.83 | 下降4.05個百分點 |

| | 2020年 6月30日 | 2019年 12月31日 | 2018年 12月31日 | 本期末比上年末 |
|--------------------------|----------------|-----------------|-----------------|------------|
| 資產質量指標： | | | | |
| 不良貸款率 ⁽³⁾ | 1.78 | 1.78 | 1.84 | - |
| 撥備覆蓋率 ⁽³⁾ | 187.98 | 187.73 | 186.96 | 上升0.25個百分點 |
| 貸款撥備率 ⁽³⁾ | 3.35 | 3.34 | 3.44 | 上升0.01個百分點 |
| 資本充足率指標 ⁽⁴⁾ ： | | | | |
| 資本充足率 | 11.43 | 13.07 | 11.77 | 下降1.64個百分點 |
| 一級資本充足率 | 10.18 | 10.63 | 8.61 | 下降0.45個百分點 |
| 核心一級資本充足率 | 7.85 | 8.06 | 8.61 | 下降0.21個百分點 |

註：(1) 中期盈利能力指標均為年化；

(2) 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；淨利息收益率按淨利息收入除以總生息資產平均餘額計算；成本收入比按營業支出總額(不包括稅金及附加)除以營業總收入計算；

(3) 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)；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；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)；

(4) 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、2020年上半年經濟、金融與監管環境

2020年上半年，面對新冠肺炎疫情及內外部複雜形勢等方面的嚴峻挑戰，在黨中央的堅強領導下，全國上下統籌推進疫情防控和經濟社會發展工作，在一系列政策作用下，中國經濟運行先降後升、穩步復蘇。特別是二季度以來，隨着我國疫情防控取得顯著成果，企業復工復產步伐加快，生產生活秩序不斷恢復，各類經濟指標逐漸改善。

國家統計局發佈的數據資料顯示，二季度國內生產總值同比增長3.2%，由一季度下降6.8%轉負為正，各行業均呈現回升勢頭，部分行業實現正增長。隨着統籌推進疫情防控和經濟社會發展成效顯現，二季度，除部分服務業受疫情影響較深仍在逐漸恢復外，其他行業增加值均實現正增長，三大需求對GDP拉動作用較一季度均有明顯改善。一是穩投資政策持續發力，投資降幅明顯收窄，對經濟增長的拉動作用明顯增強；二是居民生活有序恢復，加上各地促消費政策接連出台，消費市場穩步回升；三是穩外貿政策加快落地，措施效果逐步顯現；四是以新產業、新業態、新商業模式為代表的「三新」經濟蓬勃發展，新動能持續提升，共同拉動經濟實現了正增長。

在金融運行方面，2020年上半年，我國社會融資規模增量累計20.83萬億元，比上年同期多6.22萬億元。其中，對實體經濟發放的人民幣貸款增加12.33萬億元，同比多增2.31萬億元。6月末，社會融資規模存量同比增長12.8%，比去年同期高1.6個百分點；M2同比增長11.1%，比上年同期高2.6個百分點；人民幣貸款餘額同比增長13.2%。數據顯示，上半年總量指標廣義貨幣供應量和社會融資規模的增速都明顯高於去年，金融對實體經濟的支持力度處於較高水平，並且在持續加大。

在政策和監管的引導下，上半年金融系統牢牢把握「穩中求進」的總基調，金融運行保持穩健，金融機構通過發放優惠利率貸款、調整還本付息政策、減免部分收費等措施，支持實體經濟運行和企業紓困成效顯著。上半年，金融監管部門繼續防範化解金融風險、整治金融亂象，推動市場朝着更加規範的方向發展。

二、發展戰略

本行以成為客戶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，着力提升穿行、穿透、穿越式金融服務能力，依托金融服務生態體系，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。

本行着重從客戶、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、交易銀行轉型，持續推進高質量發展；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「集中、垂直、獨立、制衡、融入」的風險管理體系，進一步完善風險管理能力；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，本行在加強疫情防控的基礎上，認真落實中央經濟金融政策，全力支持「六穩」「六保」各項工作，以服務實體經濟、防範金融風險、深化金融改革為主線，保運營、強服務，加快業務創新，加強結構調整，總體經營情況良好。

業務結構持續優化，服務實體經濟能力不斷提升

截至報告期末，本行總資產規模達到12,676.27億元，比年初增長13.49%。其中，貸款總額達到8,181.60億元，比年初新增15.55%，高於總資產平均增速。截至報告期末，本行總負債規模達到11,801.05億元，比年初增長14.10%，其中客戶存款總額7,576.55億元，比年初增長18.77%。

積極落實國家宏觀政策，持續發力普惠小微信貸業務，全面推動轉型發展

報告期內，本行全力支持普惠小微企業信貸投放，準確把握金融服務實體經濟的用力方向。2020年6月末，普惠金融貸款餘額246.68億元，比年初新增68.78%，增速高於一般性貸款平均增速53個百分點，切實有效滿足實體經濟融資需求，助力小微企業復工復產。

資產質量指標保持穩定

截至報告期末，本行不良貸款145.62億元，比年初增加19.71億元，不良貸款率1.78%，與年初持平。貸款損失準備計提充足，本行貸款減值準備273.75億元，比年初增加37.36億元。貸款撥備率3.35%，撥備覆蓋率187.98%，資產質量和撥備保持較好水平。

順應國家「讓利實體」政策導向，持續降低實體經濟融資成本

報告期內，本行累計實現營業收入160.45億元，同比增長19.25%；累計實現淨利潤50.47億元，同比增長2.52%。2020年上半年，本行持續降低實體經濟融資成本，精準施策做好延期還本付息，緩解企業資金周轉壓力，截至2020年6月30日止六個月期間，批發貸款平均收益率由上年同期的5.52%下降6BP至5.46%。

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，本行實現淨利潤50.47億元，同比增長2.52%。

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）

| | 2020年 1-6月 (未經審計) | 2019年 1-6月 (未經審計) | 增(減)額 | 本期比上年 同期增(減) (%) |
|----------|-------------------------|-------------------------|-------------|------------------------|
| 利息淨收入 | 13,949,224 | 10,375,011 | 3,574,213 | 34.45 |
| 非利息淨收入 | 2,095,975 | 3,079,694 | (983,719) | (31.94) |
| 營業收入 | 16,045,199 | 13,454,705 | 2,590,494 | 19.25 |
| 營業支出 | (4,417,196) | (4,241,254) | (175,942) | 4.15 |
| 資產減值損失 | (5,342,664) | (3,112,001) | (2,230,663) | 71.68 |
| 應佔聯營公司虧損 | - | (21,582) | 21,582 | (100.00) |
| 稅前利潤 | 6,285,339 | 6,079,868 | 205,471 | 3.38 |
| 所得稅費用 | (1,238,628) | (1,157,075) | (81,553) | 7.05 |
| 淨利潤 | 5,046,711 | 4,922,793 | 123,918 | 2.52 |

2. 利息淨收入

報告期內，本行利息淨收入139.49億元，同比增長34.45%。

(1) 淨利差及淨利息收益率

報告期內，本行淨利差2.23%，同比上升0.31個百分點；淨利息收益率2.41%，同比上升0.35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)

| | 2020年1-6月 | | | 2019年1-6月 | | |
|---------------|----------------------|-------------------|-------------|----------------------|-------------------|-------------|
| | 平均餘額 | 利息收入 (未經審計) | 平均收益率(%) | 平均餘額 | 利息收入 (未經審計) | 平均收益率(%) |
| 資產： | | | | | | |
| 發放貸款和墊款 | 768,044,965 | 22,454,761 | 5.88 | 601,435,024 | 16,979,102 | 5.69 |
| 金融投資 | 267,787,571 | 5,791,865 | 4.35 | 272,136,794 | 6,170,316 | 4.57 |
| 存放中央銀行款項 | 74,617,658 | 523,206 | 1.41 | 80,708,529 | 583,196 | 1.46 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 25,012,475 | 122,915 | 0.99 | 34,719,598 | 468,130 | 2.72 |
| 拆出資金 | 12,294,122 | 172,445 | 2.82 | 7,943,145 | 143,096 | 3.63 |
| 買入返售金融資產 | 14,912,331 | 107,554 | 1.45 | 16,976,940 | 176,293 | 2.09 |
| 生息資產合計 | 1,162,669,122 | 29,172,746 | 5.05 | 1,013,920,030 | 24,520,133 | 4.88 |
| | 平均餘額 | 利息支出 (未經審計) | 平均成本率(%) | 平均餘額 | 利息支出 (未經審計) | 平均成本率(%) |
| 負債： | | | | | | |
| 吸收存款 | 695,553,221 | 9,357,563 | 2.71 | 627,885,169 | 8,285,176 | 2.66 |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 84,183,177 | 1,112,701 | 2.66 | 74,104,856 | 1,156,017 | 3.15 |
| 拆入資金 | 25,246,348 | 312,517 | 2.49 | 18,104,562 | 284,815 | 3.17 |
| 賣出回購金融資產 | 20,682,921 | 187,733 | 1.83 | 21,350,692 | 276,963 | 2.62 |
| 已發行債券 | 207,401,093 | 3,366,466 | 3.26 | 200,295,616 | 3,783,055 | 3.81 |
| 向中央銀行借款 | 54,447,253 | 886,542 | 3.27 | 21,878,453 | 359,096 | 3.31 |
| 付息負債合計 | 1,087,514,013 | 15,223,522 | 2.82 | 963,619,348 | 14,145,122 | 2.96 |
| 淨利息收入 | | 13,949,224 | | | 10,375,011 | |
| 淨利差 | | | 2.23 | | | 1.92 |
| 淨利息收益率 | | | 2.41 | | | 2.06 |

(2) 利息收入

報告期內，本行實現利息收入291.73億元，同比增長18.97%。其中，發放貸款和墊款利息收入224.55億元，同比增長32.25%；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8.18億元，同比下降31.47%；買入返售金融資產利息收入1.08億元，同比下降38.99%；金融投資利息收入57.92億元，同比下降6.13%。

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224.55億元，同比增長32.25%。主要由於貸款（含貼現）平均餘額及利率均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）

| | 2020年1-6月 | | | 2019年1-6月 | | |
|------------------|--------------------|-------------------|-------------|--------------------|-------------------|-------------|
| | 平均餘額 | 利息收入 (未經審計) | 平均收益率(%) | 平均餘額 | 利息收入 (未經審計) | 平均收益率(%) |
| 公司貸款和墊款 | 499,992,529 | 13,582,539 | 5.46 | 406,452,239 | 11,122,421 | 5.52 |
| 個人貸款 | 247,693,515 | 8,518,824 | 6.92 | 184,481,279 | 5,654,572 | 6.18 |
| 票據貼現 | 20,358,921 | 353,398 | 3.49 | 10,501,506 | 202,109 | 3.88 |
| 發放貸款和墊款合計 | 768,044,965 | 22,454,761 | 5.88 | 601,435,024 | 16,979,102 | 5.69 |

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8.18億元，同比下降31.47%；買入返售金融資產利息收入1.08億元，同比下降38.99%。

金融投資利息收入

報告期內，本行金融投資利息收入57.92億元，同比下降6.13%。

(3) 利息支出

報告期內，本行利息支出152.24億元，同比增長7.62%。

吸收存款利息支出

報告期內，本行吸收存款利息支出93.58億元，同比增長12.94%。

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)

| | 2020年1-6月 | | | 2019年1-6月 | | |
|---------------|--------------------|------------------|-------------|--------------------|------------------|-------------|
| | 平均餘額 | 利息支出 (未經審計) | 平均成本率(%) | 平均餘額 | 利息支出 (未經審計) | 平均成本率(%) |
| 公司存款 | 414,013,256 | 5,208,002 | 2.53 | 416,101,493 | 5,008,580 | 2.43 |
| 其中：活期存款 | 161,883,881 | 565,918 | 0.70 | 182,036,198 | 648,465 | 0.72 |
| 定期存款 | 252,129,375 | 4,642,084 | 3.70 | 234,065,295 | 4,360,115 | 3.76 |
| 個人存款 | 71,173,365 | 966,364 | 2.73 | 42,179,026 | 428,300 | 2.05 |
| 其中：活期存款 | 23,620,801 | 41,746 | 0.36 | 21,438,465 | 37,783 | 0.36 |
| 定期存款 | 47,552,564 | 924,618 | 3.91 | 20,740,561 | 390,517 | 3.80 |
| 保證金存款及其他 | 210,366,600 | 3,183,197 | 3.04 | 169,604,650 | 2,848,296 | 3.39 |
| 吸收存款合計 | 695,553,221 | 9,357,563 | 2.71 | 627,885,169 | 8,285,176 | 2.66 |

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23.12億元，同比增長28.44%；賣出回購金融資產利息支出1.88億元，同比下降32.22%。

已發行債券利息支出

報告期內，本行已發行債券利息支出33.66億元，同比下降11.01%。

(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)

| | 2020年1-6月 比2019年1-6月 增(減)變動 規模因素 | 2020年1-6月 比2019年1-6月 增(減)變動 利率因素 | 淨增/(減)(%) |
|----------------|---|---|--------------|
| 發放貸款和墊款 | 4,908,992 | 566,667 | 32.25 |
| 金融投資 | (81,561) | (296,890) | (6.13) |
| 存放中央銀行款項 | (39,979) | (20,011) | (10.29) |
| 存放同業及其他金融機構款項 | (47,359) | (297,856) | (73.74) |
| 拆出資金 | 61,254 | (31,905) | 20.51 |
| 買入返售金融資產 | (14,859) | (53,880) | (38.99) |
| 利息收入變動 | 4,786,488 | (133,875) | 18.97 |
| 吸收存款 | 916,706 | 155,681 | 12.94 |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 136,749 | (180,065) | (3.75) |
| 拆入資金 | 88,752 | (61,050) | 9.73 |
| 賣出回購金融資產 | (5,588) | (83,642) | (32.22) |
| 已發行債券 | 129,697 | (546,286) | (11.01) |
| 向中央銀行借款 | 531,786 | (4,340) | 146.88 |
| 利息支出變動 | 1,798,102 | (719,702) | 7.62 |
| 淨利息收入變動 | 2,988,386 | 585,827 | 34.45 |

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20.96億元，同比減少9.84億元，下降31.94%。其中，手續費及佣金淨收入15.08億元，同比減少10.04億元，其他非利息淨收入5.88億元，同比增加0.20億元。

(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15.08億元，同比下降39.97%。主要原因一是由於代理業務、顧問和諮詢業務手續費收入減少較多；二是隨着零售消費金融貸款的較好發展，信息服務費支出增長較多。

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)

| | 2020年 1-6月 (未經審計) | 2019年 1-6月 (未經審計) | 本期比上年 同期增(減) (%) |
|------------------|-------------------------|-------------------------|------------------------|
| 手續費及佣金收入 | 2,500,763 | 2,968,102 | (15.75) |
| 其中：代理業務手續費 | 1,175,843 | 1,381,805 | (14.91) |
| 託管業務手續費 | 420,017 | 566,794 | (25.90) |
| 結算與清算手續費 | 310,206 | 207,806 | 49.28 |
| 顧問和諮詢費 | 222,832 | 402,386 | (44.62) |
| 信貸承諾及資產管理手續費 | 219,387 | 138,644 | 58.24 |
| 銀行卡手續費 | 111,603 | 63,773 | 75.00 |
| 其他 | 40,875 | 206,894 | (80.24) |
| 手續費及佣金支出 | 992,342 | 455,432 | 117.89 |
| 其中：信息服務手續費 | 895,575 | 324,325 | 176.14 |
| 諮詢服務手續費 | 35,395 | 9,216 | 284.06 |
| 代理業務手續費 | 31,799 | 51,310 | (38.03) |
| 結算與清算手續費 | 15,144 | 14,035 | 7.90 |
| 銀行卡手續費 | 7,104 | 49,389 | (85.62) |
| 其他 | 7,325 | 7,157 | 2.35 |
| 手續費及佣金淨收入 | 1,508,421 | 2,512,670 | (39.97) |

(2) 其他非利息淨收入

報告期內，本行其他非利息淨收入5.88億元，同比增長3.62%。

(單位：人民幣千元)

| | 2020年 1-6月 (未經審計) | 2019年 1-6月 (未經審計) | 本期比上年 同期增(減) (%) |
|-------------|-------------------------|-------------------------|------------------------|
| 交易(虧損)/收益淨額 | (9,655) | 82,807 | (111.66) |
| 投資證券所得收益淨額 | 578,423 | 460,929 | 25.49 |
| 其他營業收入 | 18,786 | 23,288 | (19.33) |
| 合計 | 587,554 | 567,024 | 3.62 |

4. 營業支出

報告期內，本行營業支出44.17億元，同比增長4.15%。

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)

| | 2020年 1-6月 (未經審計) | 2019年 1-6月 (未經審計) | 本期比上年 同期增(減) (%) |
|-----------|-------------------------|-------------------------|------------------------|
| 職工薪酬費用 | 2,793,394 | 2,675,505 | 4.41 |
| 折舊與攤銷 | 714,522 | 684,733 | 4.35 |
| 稅金及附加 | 214,146 | 165,523 | 29.38 |
| 租賃負債利息支出 | 78,506 | 84,682 | (7.29) |
| 其他一般及行政費用 | 616,628 | 630,811 | (2.25) |
| 合計 | 4,417,196 | 4,241,254 | 4.15 |

5. 資產減值損失

本行嚴格按照監管要求，依據審慎原則計提資產減值損失。報告期內，本行計提資產減值損失53.43億元，比上年同期增長71.68%。其中：計提發放貸款和墊款減值損失48.16億元，計提金融投資減值損失5.45億元，其他減值損失轉回0.18億元。

6. 所得稅費用

報告期內，本行所得稅費用12.39億元，實際稅率19.71%。所得稅費用增加的主要原因是報告期內本行稅前利潤增加。

(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12,676.27億元，比年初增長13.49%，主要原因是發放貸款和墊款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)

| | 2020年6月30日 | | 2019年12月31日 | |
|--------------------------|----------------------|---------------|----------------------|---------------|
| | 金額 (未經審計) | 佔比 (%) | 金額 (經審計) | 佔比 (%) |
| 現金及存放中央銀行款項 | 83,648,238 | 6.60 | 93,013,699 | 8.33 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 27,951,462 | 2.21 | 14,051,627 | 1.26 |
| 拆出資金 | 4,092,620 | 0.32 | 4,410,809 | 0.39 |
| 衍生金融資產 | 218,373 | 0.02 | 158,709 | 0.01 |
| 買入返售金融資產 | 9,987,631 | 0.79 | 1,850,258 | 0.17 |
| 發放貸款和墊款 | 794,524,803 | 62.68 | 687,279,098 | 61.53 |
| 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 | 63,060,628 | 4.97 | 36,238,313 | 3.24 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資 | 66,829,086 | 5.27 | 64,967,327 | 5.82 |
| 以攤餘成本計量的金融投資 | 199,932,483 | 15.77 | 199,101,251 | 17.83 |
| 物業及設備 | 3,710,266 | 0.29 | 3,804,211 | 0.34 |
| 遞延所得稅資產 | 7,129,866 | 0.56 | 6,365,091 | 0.57 |
| 其他資產 | 6,541,751 | 0.52 | 5,689,632 | 0.51 |
| 資產總額 | 1,267,627,207 | 100.00 | 1,116,930,025 | 100.00 |

(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)8,181.60億元，比年初增長15.55%。

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)

| | 2020年6月30日 | | 2019年12月31日 | | 本期末比 上年末增(減) (%) |
|------------------|--------------------|---------------|--------------------|---------------|------------------------|
| | 金額 (未經審計) | 佔比 (%) | 金額 (經審計) | 佔比 (%) | |
| 公司貸款和墊款 | 520,692,061 | 63.64 | 465,224,102 | 65.70 | 11.92 |
| 票據貼現 | 31,897,603 | 3.90 | 9,413,518 | 1.33 | 238.85 |
| 個人貸款 | 265,570,258 | 32.46 | 233,419,910 | 32.97 | 13.77 |
| 發放貸款和墊款總額 | 818,159,922 | 100.00 | 708,057,530 | 100.00 | 15.55 |

(2) 金融投資

截至報告期末，本行金融投資3,298.22億元，比年初增長9.83%。

下表列示出截至所示日期本行金融投資構成情況：

(單位：人民幣千元)

| | 2020年6月30日 | | 2019年12月31日 | |
|------------------------------|--------------------|---------------|--------------------|---------------|
| | 金額 (未經審計) | 佔比 (%) | 金額 (經審計) | 佔比 (%) |
| 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資 | 63,060,628 | 19.12 | 36,238,313 | 12.07 |
| 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資 | 66,829,086 | 20.26 | 64,967,327 | 21.63 |
| 以攤餘成本計量的金融投資 | 199,932,483 | 60.62 | 199,101,251 | 66.30 |
| 合計 | 329,822,197 | 100.00 | 300,306,891 | 100.00 |

(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。

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)

| | 2020年6月30日(未經審計) | | | 2019年12月31日(經審計) | | |
|-----------|--------------------|----------------|------------------|--------------------|----------------|------------------|
| | 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 |
| 匯率衍生金融工具 | 16,339,443 | 66,008 | (61,063) | 16,354,888 | 58,805 | (84,773) |
| 其中：貨幣掉期 | 15,711,331 | 50,982 | (48,917) | 15,694,803 | 47,843 | (75,839) |
| 貨幣遠期 | 628,112 | 15,026 | (12,146) | 660,085 | 10,962 | (8,934) |
| 利率衍生金融工具 | 221,569,986 | 121,370 | (110,229) | 149,834,098 | 79,267 | (68,938) |
| 其中：利率掉期 | 221,369,986 | 121,062 | (110,229) | 149,834,098 | 79,267 | (68,938) |
| 利率掉期套期工具 | 200,000 | 308 | - | - | - | - |
| 期權 | 1,867,344 | 30,995 | (28,403) | 1,837,080 | 20,637 | (18,047) |
| 合計 | 239,776,773 | 218,373 | (199,695) | 168,026,066 | 158,709 | (171,758) |

2. 負債項目情況

截至報告期末，本行負債總額11,801.05億元，比年初增長14.10%，主要原因是吸收存款的增加帶動了負債總額的增長。

下表列示出截至所示日期本行負債總額構成情況：

(單位：人民幣千元)

| | 2020年6月30日 | | 2019年12月31日 | |
|---------------|----------------------|---------------|----------------------|---------------|
| | 金額 (未經審計) | 佔比 (%) | 金額 (經審計) | 佔比 (%) |
| 向中央銀行借款 | 59,431,578 | 5.04 | 46,905,557 | 4.54 |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 90,336,820 | 7.65 | 78,547,430 | 7.59 |
| 拆入資金 | 26,351,184 | 2.23 | 21,500,177 | 2.08 |
| 衍生金融負債 | 199,695 | 0.02 | 171,758 | 0.02 |
| 賣出回購金融資產 | 22,491,578 | 1.91 | 23,069,093 | 2.23 |
| 吸收存款 | 768,363,212 | 65.11 | 647,764,551 | 62.63 |
| 應交所得稅 | 1,012,944 | 0.09 | 1,887,990 | 0.18 |
| 已發行債券 | 200,225,160 | 16.97 | 196,603,843 | 19.01 |
| 其他負債 | 11,692,521 | 0.98 | 17,841,029 | 1.72 |
| 負債總額 | 1,180,104,692 | 100.00 | 1,034,291,428 | 100.00 |

吸收存款

截至報告期末，本行吸收存款7,683.63億元，比年初增長18.62%。

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)

| | 2020年6月30日 | | 2019年12月31日 | |
|-----------|--------------------|---------------|--------------------|---------------|
| | 金額 (未經審計) | 佔比 (%) | 金額 (經審計) | 佔比 (%) |
| 公司存款 | 430,865,962 | 56.08 | 414,949,501 | 64.06 |
| 其中：活期存款 | 170,203,332 | 22.15 | 170,847,236 | 26.37 |
| 定期存款 | 260,662,630 | 33.93 | 244,102,265 | 37.69 |
| 個人存款 | 85,261,192 | 11.10 | 52,146,661 | 8.05 |
| 其中：活期存款 | 24,605,013 | 3.20 | 18,912,350 | 2.92 |
| 定期存款 | 60,656,179 | 7.90 | 33,234,311 | 5.13 |
| 保證金存款及其他 | 241,528,118 | 31.43 | 170,838,737 | 26.37 |
| 應計利息 | 10,707,940 | 1.39 | 9,829,652 | 1.52 |
| 合計 | 768,363,212 | 100.00 | 647,764,551 | 100.00 |

3. 總權益

截至報告期末，本行總權益875.23億元，比上年末增加48.84億元，增長5.91%，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2020年6月30日，本行資產抵押詳情載於本報告內中期財務報表附註43(f)。

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《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7.85%，一級資本充足率10.18%，資本充足率11.43%，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）

| | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
|--------------------------|------------|-------------|
| 核心一級資本 | 67,783,762 | 62,819,774 |
| 核心一級資本監管扣除項目 | (468,420) | (232,140) |
| 核心一級資本淨額 | 67,315,342 | 62,587,634 |
| 其他一級資本 | 19,961,604 | 19,961,604 |
| 一級資本淨額 | 87,276,946 | 82,549,238 |
| 二級資本 | 10,781,350 | 18,914,482 |
| 其中：享受過渡期優惠政策的二級資本工具可計入部分 | 817,124 | 946,747 |
| 二級資本監管扣除項目 | — | — |
| 資本淨額 | 98,058,296 | 101,463,720 |
| 資本充足率(%) | 11.43 | 13.07 |
| 一級資本充足率(%) | 10.18 | 10.63 |
| 核心一級資本充足率(%) | 7.85 | 8.06 |

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）

| | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
|-----------|--------------------|--------------------|
| 信用風險加權資產 | 807,102,311 | 727,158,613 |
| 其中：表內信用風險 | 750,188,783 | 664,964,981 |
| 表外信用風險 | 56,508,694 | 61,677,273 |
| 交易對手信用風險 | 404,834 | 516,359 |
| 市場風險加權資產 | 2,782,451 | 1,454,974 |
| 操作風險加權資產 | 47,739,953 | 47,739,953 |
| 合計 | 857,624,715 | 776,353,540 |

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298.29億元，風險加權資產59.66億元。

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)

| | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
|---------------|---------------|---------------|
| 一級資本 | 87,745,365 | 82,781,378 |
| 一級資本扣減項 | (468,420) | (232,140) |
| 調整後的表內外資產總額 | 1,540,448,907 | 1,327,961,659 |
| 其中：調整後的表內資產總額 | 1,254,226,830 | 1,110,875,661 |
| 調整後的表外資產總額 | 275,278,697 | 213,537,311 |
| 其他 | 10,943,380 | 3,548,687 |
| 槓桿率(%) | 5.67 | 6.22 |

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)

| | 2020年1-6月(未經審計) | | 2019年1-6月(未經審計) | |
|--------|-------------------|------------------|-------------------|------------------|
| | 營業收入 | 稅前利潤 | 營業收入 | 稅前利潤 |
| 公司銀行業務 | 7,228,214 | 1,788,822 | 5,894,439 | 1,253,488 |
| 零售銀行業務 | 3,911,595 | 826,393 | 2,381,309 | 235,781 |
| 金融市場業務 | 4,874,362 | 3,726,015 | 5,141,788 | 4,681,784 |
| 其他 | 31,028 | (55,891) | 37,169 | (91,179) |
| 合計 | 16,045,199 | 6,285,339 | 13,454,705 | 6,079,868 |

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)

| | 2020年1-6月(未經審計) | | 2019年1-6月(未經審計) | |
|---------|-------------------|------------------|-------------------|------------------|
| | 營業收入 | 稅前利潤 | 營業收入 | 稅前利潤 |
| 華北及東北地區 | 9,825,268 | 4,422,103 | 7,902,741 | 4,046,988 |
| 華東地區 | 2,576,826 | 483,786 | 2,010,461 | 38,576 |
| 華中及華南地區 | 2,645,814 | 573,298 | 2,647,968 | 1,303,593 |
| 西部地區 | 997,291 | 806,152 | 893,535 | 690,711 |
| 合計 | 16,045,199 | 6,285,339 | 13,454,705 | 6,079,868 |

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)

| | 2020年6月30日 | | 2019年12月31日 | |
|------------------|--------------------|---------------|--------------------|---------------|
| | 金額 | 佔比(%) | 金額 | 佔比(%) |
| 正常類貸款 | 779,267,644 | 95.25 | 674,702,232 | 95.29 |
| 關注類貸款 | 24,329,828 | 2.97 | 20,763,849 | 2.93 |
| 不良貸款 | 14,562,450 | 1.78 | 12,591,449 | 1.78 |
| 其中：次級類貸款 | 6,101,044 | 0.75 | 4,010,263 | 0.57 |
| 可疑類貸款 | 6,085,664 | 0.74 | 6,365,517 | 0.90 |
| 損失類貸款 | 2,375,742 | 0.29 | 2,215,669 | 0.31 |
| 發放貸款和墊款總額 | 818,159,922 | 100.00 | 708,057,530 | 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)

| | 2020年6月30日 | | | | 2019年12月31日 | | | |
|--------------------|--------------------|---------------|-------------------|--------------|--------------------|---------------|-------------------|--------------|
| | 金額 (未經審計) | 佔比 (%) | 不良 貸款金額 | 不良 貸款率(%) | 金額 (經審計) | 佔比 (%) | 不良 貸款金額 | 不良 貸款率(%) |
| 公司貸款和墊款 | 520,692,061 | 63.64 | 12,299,013 | 2.36 | 465,224,102 | 65.70 | 11,324,839 | 2.43 |
| 其中：短期公司貸款 | 184,241,132 | 22.52 | 9,352,620 | 5.08 | 155,725,026 | 21.99 | 9,199,181 | 5.91 |
| 中長期公司貸款 | 336,450,929 | 41.12 | 2,946,393 | 0.88 | 309,499,076 | 43.71 | 2,125,658 | 0.69 |
| 票據貼現 | 31,897,603 | 3.90 | - | - | 9,413,518 | 1.33 | - | - |
| 其中：銀行承兌匯票 | 27,250,223 | 3.33 | - | - | 7,111,743 | 1.00 | - | - |
| 商業承兌匯票 | 4,647,380 | 0.57 | - | - | 2,301,775 | 0.33 | - | - |
| 個人貸款 | 265,570,258 | 32.46 | 2,263,437 | 0.85 | 233,419,910 | 32.97 | 1,266,610 | 0.54 |
| 其中：個人住房和 商業用房貸款 | 144,193,815 | 17.62 | 457,607 | 0.32 | 127,816,279 | 18.05 | 311,538 | 0.24 |
| 個人消費貸款類 | 105,951,440 | 12.95 | 1,287,072 | 1.21 | 95,605,758 | 13.50 | 601,542 | 0.63 |
| 個人經營性貸款 | 11,852,582 | 1.45 | 320,255 | 2.70 | 6,711,807 | 0.95 | 277,019 | 4.13 |
| 信用卡 | 3,572,421 | 0.44 | 198,503 | 5.56 | 3,286,066 | 0.47 | 76,511 | 2.33 |
| 發放貸款和墊款總額 | 818,159,922 | 100.00 | 14,562,450 | 1.78 | 708,057,530 | 100.00 | 12,591,449 | 1.78 |

(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)

| | 2020年6月30日 | | | | 2019年12月31日 | | | |
|----------------------|--------------------|--------------|-------------------|--------------|--------------------|--------------|-------------------|--------------|
| | 金額 (未經審計) | 佔比 (%) | 不良 貸款金額 | 不良 貸款率(%) | 金額 (經審計) | 佔比 (%) | 不良 貸款金額 | 不良 貸款率(%) |
| 租賃和商務服務業 | 156,746,995 | 19.17 | 991,515 | 0.63 | 137,274,963 | 19.39 | 647,630 | 0.47 |
| 房地產業 | 122,015,403 | 14.91 | 452,296 | 0.37 | 109,253,881 | 15.43 | 150,701 | 0.14 |
| 製造業 | 71,450,510 | 8.73 | 6,506,302 | 9.11 | 60,302,305 | 8.52 | 6,680,759 | 11.08 |
| 水利、環境和 公共設施管理業 | 56,226,122 | 6.87 | 30,000 | 0.05 | 50,870,045 | 7.18 | 30,000 | 0.06 |
| 批發和零售業 | 39,799,502 | 4.86 | 1,770,903 | 4.45 | 37,309,397 | 5.27 | 1,561,334 | 4.18 |
| 建築業 | 21,392,024 | 2.61 | 363,597 | 1.70 | 19,738,814 | 2.79 | 366,972 | 1.86 |
| 交通運輸、倉儲和郵政業 | 15,271,403 | 1.87 | 45,889 | 0.30 | 14,567,757 | 2.06 | 45,172 | 0.31 |
| 採礦業 | 9,685,528 | 1.18 | 391,064 | 4.04 | 7,737,664 | 1.09 | 411,164 | 5.31 |
| 電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業 | 7,823,565 | 0.96 | 49,861 | 0.64 | 6,880,007 | 0.97 | 49,861 | 0.72 |
| 金融業 | 5,794,502 | 0.71 | 750,000 | 12.94 | 5,628,543 | 0.79 | 500,000 | 8.88 |
| 公共管理、社會保障和 社會組織 | 3,467,000 | 0.42 | - | - | 5,287,000 | 0.75 | - | - |
| 農、林、牧、漁業 | 2,430,560 | 0.30 | 60,000 | 2.47 | 1,070,480 | 0.15 | 60,000 | 5.60 |
| 教育 | 2,359,080 | 0.29 | - | - | 2,246,370 | 0.32 | - | - |
| 其他 | 6,229,867 | 0.76 | 887,586 | 14.25 | 7,056,876 | 0.99 | 821,246 | 11.64 |
| 公司貸款和墊款總額 | 520,692,061 | 63.64 | 12,299,013 | 2.36 | 465,224,102 | 65.70 | 11,324,839 | 2.43 |

註：佔比指各行業貸款金額佔全行客戶貸款比率。

(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)

| | 2020年6月30日 | | | | 2019年12月31日 | | | |
|------------------|--------------------|---------------|-------------------|--------------|--------------------|---------------|-------------------|--------------|
| | 金額 (未經審計) | 佔比 (%) | 不良 貸款金額 | 不良 貸款率(%) | 金額 (經審計) | 佔比 (%) | 不良 貸款金額 | 不良 貸款率(%) |
| 華北及東北地區 | 377,373,500 | 46.12 | 7,331,046 | 1.94 | 326,296,386 | 46.08 | 7,215,263 | 2.21 |
| 華東地區 | 185,232,608 | 22.64 | 4,148,247 | 2.24 | 159,014,593 | 22.46 | 3,405,342 | 2.14 |
| 華中及華南地區 | 184,230,697 | 22.52 | 2,318,248 | 1.26 | 167,258,342 | 23.62 | 1,277,418 | 0.76 |
| 西部地區 | 71,323,117 | 8.72 | 764,909 | 1.07 | 55,488,209 | 7.84 | 693,426 | 1.25 |
| 發放貸款和墊款總額 | 818,159,922 | 100.00 | 14,562,450 | 1.78 | 708,057,530 | 100.00 | 12,591,449 | 1.78 |

註：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、香港代表處、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。

(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)

| | 2020年6月30日 | | | | 2019年12月31日 | | | |
|------------------|--------------------|---------------|-------------------|--------------|--------------------|---------------|-------------------|--------------|
| | 金額 (未經審計) | 佔比 (%) | 不良 貸款金額 | 不良 貸款率(%) | 金額 (經審計) | 佔比 (%) | 不良 貸款金額 | 不良 貸款率(%) |
| 抵押貸款 | 269,240,402 | 32.91 | 3,342,930 | 1.24 | 236,573,764 | 33.40 | 3,005,355 | 1.27 |
| 質押貸款 | 82,379,800 | 10.07 | 293,531 | 0.36 | 71,142,981 | 10.05 | 48,531 | 0.07 |
| 保證貸款 | 272,735,422 | 33.33 | 9,216,272 | 3.38 | 248,288,907 | 35.07 | 8,224,530 | 3.31 |
| 信用貸款 | 161,906,695 | 19.79 | 1,709,717 | 1.06 | 142,638,360 | 20.15 | 1,313,033 | 0.92 |
| 票據貼現 | 31,897,603 | 3.90 | - | - | 9,413,518 | 1.33 | - | - |
| 發放貸款和墊款總額 | 818,159,922 | 100.00 | 14,562,450 | 1.78 | 708,057,530 | 100.00 | 12,591,449 | 1.78 |

(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2,892,138萬元，比年初增加724,376萬元。

(單位：人民幣千元)

| | 2020年6月30日 | | 2019年12月31日 | |
|------------------|--------------------|---------------|--------------------|---------------|
| | 金額 (未經審計) | 佔比 (%) | 金額 (經審計) | 佔比 (%) |
| 逾期三個月以內 | 16,098,618 | 1.96 | 10,653,312 | 1.50 |
| 逾期三個月以上至一年 | 4,307,556 | 0.53 | 2,815,404 | 0.40 |
| 逾期一年以上至三年 | 4,469,843 | 0.55 | 4,645,943 | 0.66 |
| 逾期三年以上 | 4,045,366 | 0.49 | 3,562,961 | 0.50 |
| 逾期貸款合計 | 28,921,383 | 3.53 | 21,677,620 | 3.06 |
| 發放貸款和墊款總額 | 818,159,922 | 100.00 | 708,057,530 | 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)

| 借款人 | 行業 | 2020年6月30日 | | | |
|-----------|----------|-------------------|------------|--------------|--------------|
| | | 金額 | 不良貸款 金額 | 佔資本 淨額(%) | 佔貸款 總額(%) |
| 客戶A | 製造業 | 8,497,314 | — | 8.67 | 1.04 |
| 客戶B | 製造業 | 7,752,514 | — | 7.91 | 0.95 |
| 客戶C | 租賃和商務服務業 | 6,061,580 | — | 6.18 | 0.74 |
| 客戶D | 租賃和商務服務業 | 5,997,248 | — | 6.11 | 0.73 |
| 客戶E | 房地產業 | 5,953,920 | — | 6.07 | 0.73 |
| 客戶F | 租賃和商務服務業 | 4,930,000 | — | 5.03 | 0.60 |
| 客戶G | 租賃和商務服務業 | 4,900,000 | — | 5.00 | 0.60 |
| 客戶H | 租賃和商務服務業 | 3,436,000 | — | 3.50 | 0.42 |
| 客戶I | 租賃和商務服務業 | 3,420,200 | — | 3.49 | 0.42 |
| 客戶J | 製造業 | 3,397,056 | — | 3.46 | 0.41 |
| 合計 | — | 54,345,832 | — | 55.42 | 6.64 |

(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做出調整的貸款。截至報告期末，本行重組貸款餘額665,609.74萬元，比年初增長2.23%。

(九) 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)

| | 2020年1-6月 (未經審計) | 2019年 (經審計) | 2018年 (經審計) |
|-------------|---------------------|-------------------|-------------------|
| 期初餘額 | 23,600,871 | 19,449,834 | 14,217,593 |
| 計提 | 4,781,651 | 8,777,247 | 7,225,606 |
| 轉出 | (867,071) | (3,677,460) | (674,999) |
| 核銷 | (299,216) | (1,040,889) | (1,341,950) |
| 收回 | 84,139 | 89,534 | 11,360 |
| 匯率變動及其他 | 2,978 | 2,605 | 12,224 |
| 期末餘額 | 27,303,352 | 23,600,871 | 19,449,834 |

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)

| | 2020年1-6月 (未經審計) | 2019年 (經審計) | 2018年 (經審計) |
|-------------|---------------------|----------------|----------------|
| 期初餘額 | 37,215 | 25,233 | 5,060 |
| 計提 | 33,958 | 11,982 | 20,173 |
| 期末餘額 | 71,173 | 37,215 | 25,233 |

(十) 大額風險暴露情況

本行按照《商業銀行大額風險暴露管理辦法》要求，實施大額風險暴露管理工作。

大額風險暴露的計算範圍包括銀行賬簿和交易賬簿的各類信用風險暴露。截至2020年6月30日，本行對客戶的風險暴露集中情況主要監管指標如下：

(單位：人民幣千元)

| | 2020年6月30日 | | | 2019年12月31日 | | |
|-----------------|---------------|------------------|----------------|--------------|------------------|----------------|
| | 風險暴露 總和 | 佔一級資本 淨額比例(%) | 佔資本 淨額比例(%) | 風險暴露 總和 | 佔一級資本 淨額比例(%) | 佔資本 淨額比例(%) |
| 最大單家非同業單一客戶風險暴露 | 11,546,537.54 | 13.23 | - | 7,589,132.23 | 9.19 | - |
| 最大單家非同業單一客戶貸款 | 8,497,313.50 | - | 8.67 | 6,467,853.75 | - | 6.37 |
| 最大單家非同業集團客戶風險暴露 | 9,825,531.73 | 11.26 | - | 8,665,626.34 | 10.50 | - |
| 最大單家同業單一客戶風險暴露 | 9,353,040.90 | 10.72 | - | 1,962,726.33 | 2.38 | - |
| 最大單家同業集團客戶風險暴露 | 9,353,040.90 | 10.72 | - | 1,335,121.55 | 1.62 | - |

註：上表數據不包含《商業銀行大額風險暴露管理辦法》允許豁免的客戶和風險暴露。

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，本行重點圍繞客戶年複合增長50%、存款與收入年複合增長20%的戰略目標，全力抓好新產品開發、交易功能優化和精細管理工作，以全新的理念、執着的精神、有競爭力的產品和操作便捷、交易功能強大的綜合金融服務贏得客戶，以精、準、實的高效管理，做實客戶結構優化和第一道風險防控工作。

客戶建設

報告期內，本行「樹牢客戶需求優先」營銷理念。「以客戶為中心」，以滿足客戶各種需求為中心，以達到為客戶創造價值、客戶最佳體驗的目的。全力拓展對公客戶，打好2020年首場戰役。牢牢把握以實體經濟與小微企業、民生領域與高端服務、新興產業與高科技行業、重大工程與重大項目、新基建為重點的拓客方向，體現渤海銀行的使命與擔當。加強獲客管理，保證獲客實效。豐富獲客手段，通過搭建生態場景批量獲客等完善獲客渠道。

負債業務

報告期內，本行堅持「存款立行」，強化穩存增存。通過發展新客戶壯大客戶數量夯實存款來源基礎；通過優化客戶結構提高存款質量；通過業務模式創新和豐富產品線拉動客戶存款；通過交易功能優化與生態場景搭建沉澱結算資金；通過現買單制度和嚴格考核激發員工爭攬存款的積極性。

資產業務

報告期內，本行持續優化資產結構，合理擺布資源，加強新基建等重點行業的營銷推動，持續實施房地產行業的限額管控，加強產能過剩行業和隱形債務置換准入審核。積極踐行普惠金融發展理念，切實加大民營經濟、小微企業、「三農」領域等薄弱環節的融資支持。

資產託管業務

報告期內，託管業務穩中求進，截至報告期末，託管及外包業務規模達到18,678.49億元，實現託管及外包業務收入4.2億元。根據中國銀行業協會最新統計數據，本行在有託管資格的27家銀行中託管資產規模排名第19位，託管費收入排名17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和網絡借貸資金存管資格，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，本行交易銀行業務總體穩定增長，截至報告期末，全轄銀行承兌匯票餘額2,348.57億元，比年初增長40.21%；全轄信用證餘額680.96億元，比年初增長0.84%；全轄保函餘額136億元，比年初減少36.20%。三項表外合計3,165.53億元，比年初增長23.48%。實現交易銀行中間業務收入5.13億元，同比增幅45.44%；實現國際結算235.55億美元，同比增幅28%。全轄供應鏈業務餘額52.30億元，供應鏈核心企業及鏈屬企業共計205戶。

截至報告期末，現金管理賬戶575戶，當年新增現金管理類有效客戶39戶、場景服務類客戶12戶，實現日均活期存款110餘億元人民幣；全行批覆內保直貸授信額度共計57.37億元人民幣。擇機窗口落地提款3,810.65萬歐元。

普惠金融

本行堅決貫徹落實黨中央、國務院關於普惠金融的決策部署，把發展普惠金融，支持小微企業，精準扶貧作為重要政治任務。通過強化黨委主體責任、修訂相關制度、加大資源保障、優化服務模式和流程創新等舉措推動業務發展。在推進普惠金融業務發展中，本行將繼續探索智能化、生態化的普惠金融新模式，推動數字化、全流程、精細化管理和風控體系，不斷豐富普惠金融產品和服務體系。

2020年上半年，面對疫情影響，本行充分履行社會責任與擔當，普惠金融業務實現高速發展。截至報告期末，本行普惠金融貸款餘額246.68億元，比上年增加100.53億元，增長68.78%。普惠金融貸款比各項貸款較年初的增速為98.40%，信貸計劃完成率228.48%。普惠金融貸款客戶3.76萬戶，比上年增加2.17萬戶；當年累計發放普惠型小微企業貸款利率5.67%。

截至報告期末，精準扶貧貸款餘額35.16億元，比年初新增0.64億元，增幅1.84%，完成全年計劃的211.86%；涉農貸款餘額共計392.35億元。同時本行積極推進中國銀行業協會牽頭組織的「百行進萬企」工作，共對接3,982戶企業，累計融資金額7,881萬元。

(二) 零售銀行業務

報告期內，零售銀行業務堅持「最佳體驗現代財資管家」發展願景，持續推進「兩個結合、兩個賦能」的生態銀行經營發展策略，致力於打造有溫度的敏捷銀行、有智慧的生態銀行。強化線下網點防疫措施，確保員工與客戶的健康安全，由線下拓客思維模式轉換為線上服務和精準獲客思維模式，抓客戶，抓產品，抓風控，零售業務整體保持了快速穩健增長。報告期內，本行零售業務實現營業收入39.12億元，同比增長64.26%。

客戶發展

本行自佈局生態銀行發展模式以來，持續探索自建生態和共建生態的融合發展之路，打造拓客、獲客、活客、留客、黏客的鏈式循環。報告期內，為應對疫情帶來的客流受限影響，本行積極發展線上獲客、生態獲客和場景獲客營銷模式：一是大力推廣代發工資業務和商戶收單業務增加新客戶；二是深挖智慧物業、出行旅遊等業態，與線上賬戶體系輸出相結合引流客戶；三是通過渤海雲店打造自有線上輕量化獲客模式，提供物理網點、產品、客戶經理和外部合作渠道的聯結平台。截至報告期末，全行個人客戶463.56萬戶，年增17.62萬戶。

財富管理業務

本行致力於持續打造「最佳體驗的現代財資管家」，不斷豐富和完善財富管理產品，大力發展理財和代銷業務，做大財富資產總量，提高財富管理品牌綜合競爭力。一是大力推進存款業務創新，通過提升產品吸引力推動存款業務規模取得新突破。報告期內，本行個人大額存單和「渤定存」共計發行21期33支產品，新推出兩款線上智能存款產品，累計餘額達到318.50億元，年增188.30億元。二是通過數據分析和客群畫像，開展精準化營銷和交叉銷售，不斷提高客戶綜合貢獻度。三是穩步提升理財業務的品牌競爭力，報告期內，本行共新增發行理財產品985期，募集金額1,624.04億元。四是加快財富管理產品佈局，大力推動信託、保險、基金等代銷業務的系統建設和渠道建設。截至報告期末，全行個人存款餘額852.61億元，比年初增加331.15億元，增長63.50%。

資產業務

報告期內，本行零售資產業務致力於夯實優質資產，拓展創新業務，支持實體經濟復工復產，提升智能風控能力，整體業務穩健增長。一是落實四部委中小微企業金融服務的30條政策，對防控疫情相關的小微企業給予信貸優惠政策。二是大力推進住房按揭貸款，抓牢優質資產和核心客戶，壓實個人資產業務的底層質量。三是重點抓住與頭部平台的線上消費信貸合作項目，新增投產招聯消費貸、唯品會消費貸產品，滿足各類人群的消费信貸需求；推出面向商用車融資租賃客戶的獅橋租金貸，為支持復工復產提供有力資金支持。四是積極推廣線上特色貸款產品「渤樂e貸」和「渤稅經營貸」，推出「渤銀商戶貸」和「渤銀電e貸」產品，在全行範圍升級「渤銀房閃貸」產品，優化線上審批流程、提升業務處理時效，助力小微企業經濟發展。2020年2月份推出的「抗疫勇士貸」，截至2020年6月30日已累計受理申請2.8萬筆，累計授信11.9億元，實現放款8.9億元；為助力新婚夫妻共築家園，於二季度推出專屬產品「新婚時貸」，從場景用途出發，解決客戶痛點難點。五是進一步深化大數據和人工智能在個人信貸管理中的應用，優化業務策略模型，主動防範化解信用風險。截至報告期末，本行個人貸款總額2,655.70億元，年增321.50億元，增長率為13.77%，個人貸款不良率0.85%。

本行信用卡業務牢牢立足於「做客戶首選的分期信用卡」的專業定位，不斷拓展和優化分期業務場景。報告期內，上線新產品5個，新增車位分期、家裝分期、教育分期等3個專項分期消費場景，繼續保持分期收入佔比達到50%以上。截至報告期末，本行信用卡新增發卡2.89萬張，累計發行27萬張，當年累計交易額52.97億元，同比增長38.05%。

客戶體驗

報告期內，本行面對疫情防控壓力，積極致力於打造線上化、智能化、無接觸、有溫度的服務模式。一是優化線上服務和無接觸服務，提升移動端服務能力，創新上線視頻營業廳、渤海雲工作室、渤海雲店、渤海公益直播等新型服務渠道。二是客服中心確保7×24小時全天候、多渠道、綜合化服務，其中在線渠道人工服務時間擴展為7×9服務模式；智能客服渠道問題識別率達96.17%，服務分流率達46.23%。三是推進消費者權益保護工作，完善消保管理制度，提高投訴處理質效，優化線上線下業務流程，持續提升客戶體驗。

(三) 金融市場業務

報告期內，金融市場條線克服新冠疫情帶來的不利影響，圍繞資產、負債、產品三條主線，多措並舉，用好有限資源，以「調結構、穩規模、豐產品、增營收、防風險、促轉型」為重點，強化合規管理，着力結構調整，加快產品創新，深化轉型發展。

理財業務

在「資管新規」的框架下，理財業務主動順應市場和政策的變化，不斷豐富產品種類，建立多元化產品體系，加快提升投研能力，加大標準化資產配置力度。報告期內，全行發行理財產品（不含結構性）1,021期，募集金額5,489.71億元，比上年同期增長16.29%。

同業業務

報告期內，本行在防控金融風險的前提下，不斷優化同業資產、負債業務結構，以服務實體經濟、支持小微企業為理念，積極助力本行客戶疫情防控，同時規範同業合作，加快金融市場業務轉型，回歸同業業務本源。

資金業務

本行密切關注市場走勢，通過加強市場研判，積極開展各類交易業務，及時捕捉市場機會，提高交易收益，交易規模和範圍不斷擴大，鞏固和提升本行市場形象。報告期內，累計完成現券買賣、質押式回購、信用拆借交易量31,184.47億元，其中現券買賣、質押式回購交易量市場排名64位；累計完成外匯掉期市場交易約31.19億美元；累計完成外幣貨幣市場拆借交易約1,171.76億美元，外幣拆借交易市場排名20位。

代客業務

本行加強市場研究，學習先進經驗，注重新產品研發工作，推動代客產品業務發展；開展資金交易業務產品經理培訓，建設產品經理隊伍，提高服務專業化水平；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。報告期內，本行代客外匯業務交易量約13.32億美元。

票據業務

2020年上半年，借助資金成本下行的趨勢，通過開展中長期回購業務，鎖定部分資金成本；同時積極開展票據市場交易，擴大票據資產收益水平。截至報告期末，累計完成票據轉貼現買斷、轉貼現賣斷、票據賣出回購交易量共計1,135.03億元，同比增長15.05%，其中轉貼現買斷交易量378.08億元，同比增長199.05%，轉貼現賣斷交易量245.12億元，同比增長489.78%，賣出回購交易量511.83億元，同比下降37.47%。

投行業務

報告期內，投資銀行業務持續快速發展，如期完成上半年各項主要經營指標。後期投資銀行將繼續推進直接融資固定收益類業務對市場、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，共有238家中、外資銀行及非銀行金融機構在本行設有授信額度，其中中資銀行108家，授信總金額7,656億元人民幣，外資銀行54家，授信總金額79.32億美元，非銀機構76家，授信總金額1,029億元人民幣；全行非授信類業務交易對手共計64家。代理行建設方面，已與71個國家和地區、257家銀行的576家總分行機構建立代理行關係。

(四) 金融科技業務

報告期內，本行持續深化生態銀行體系建設，加速對生態平台的金融科技賦能，積極推進業務模式、渠道模式、營銷模式、經營模式的轉型和重構，全面提升金融科技拓客、獲客、活客、穩客、黏客能力和金融服務水平。報告期內，本行金融科技重點開展了以下工作：

一是圍繞生態銀行建設，加速平台金融賦能。本行深耕線上生態建設，加速完善面向零售類、批發類、存管類、非銀金融機構的「四大產品線」。在B2C業務方面，大力推進物業生態圈建設，創新業務服務模式，滿足疫情期間客戶需求，持續加速項目對接拓展；在B2B業務方面，圍繞物流行業、鋼貿行業、安保行業、醫療行業、供應鏈金融及政務行業等領域深耕細作，加速重點項目推進；在存管類業務方面，加強數據分析和線下引流，穩步推進業務拓展；在服務非銀金融機構方面，上線金賬通產品，全面加強對以基金公司為代表的非同業持牌金融機構的金融賦能。

二是圍繞電子渠道建設，提升綜合服務能力。加強新版手機銀行APP建設，加速新產品功能研發，強化線下業務線上化建設，持續提升客戶體驗。加強移動支付業務推廣力度，完成銀行端互聯互通支付需求投產，開發渤海銀聯二維碼出行項目，開展多樣營銷活動提升移動支付綁卡率。加速收單業務拓展，對小微商戶提供定制碼牌語音播報服務，對餐飲類等重點商戶提供綜合收單解決方案。

三是圍繞通道建設，完善支付結算服務能力。新建銀聯代收及鑑權通道，打通電子賬戶「最後一公里」，逐步完善線上II、III類戶的使用功能。積極開展本行銀聯通道商戶編碼改造工作，加強銀聯代付通道收單側服務升級改造。持續加強網上支付功能優化升級，完善網上支付通道建設，助力移動支付業務發展。

四是圍繞反欺詐系統建設，提升風險預警能力。持續優化反欺詐系統後台報表功能，部署防飛單業務交易監控，實現對全域網點公共區域渠道設備的精細化管理。反欺詐系統監控範圍涵蓋了線上I、II、III類賬戶的開立和交易行為，全面加強對客戶異常交易行為的監控，提升風險防範預警能力。

十一、全面風險管理情況

(一) 全面風險管理綜述

本行董事會及董事會風險管理委員會（及隸屬的關聯交易控制委員會）、董事會審計和消費者權益保護委員會、監事會，高級管理層及其下設的風險控制委員會、資產負債管理委員會、信息科技委員會，以及總行風險管理部、信貸審批部及區域審批中心、信貸監控部、零售風險管理部、資產負債管理部、內控合規部、法律事務部及其他各類操作風險職能部門、信息科技部、辦公室（公共關係部）、戰略發展與投資管理辦公室、審計部及區域審計中心等部門，以及附屬機構、分支機構風險管理職能部門共同構成本行風險管理的主要組織架構。

本行董事會承擔全面風險管理的最終責任，負責履行建立風險文化、制定風險管理策略、設定風險偏好和確保風險限額的設立、審批重大風險管理政策和程序、監督高級管理層開展全面風險管理、審議全面風險管理報告、審批全面風險和各類重要風險的信息披露、聘任首席風險管理官，牽頭負責全面風險管理等與風險管理有關的職責。

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，履行以下職責：建立適應全面風險管理的經營管理架構，明確全面風險管理職能部門、業務部門以及其他部門在風險管理中的職責分工，建立部門之間相互協調、有效制衡的運行機制；制定清晰的執行和問責機制，確保風險管理策略、風險偏好和風險限額得到充分傳達和有效實施；根據董事會設定的風險偏好，制定風險限額，包括但不限於行業、區域、客戶、產品等維度；制定風險管理政策和程序，定期評估，必要時予以調整；評估全面風險和各類重要風險管理狀況並向董事會報告；建立完備的管理信息系統和數據質量控制機制；對突破風險偏好、風險限額以及違反風險管理政策和程序的情況進行監督，根據董事會的授權進行處理等風險管理職責。

本行對於所面臨的每一種主要風險，均建立一個由三條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條防線，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條防線，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條防線，承擔業務部門和風險管理部門履職情況的審計責任。

報告期內，本行持續提升信用風險管理系統群的智能化和自動化管理水平，充分利用各類行內外信息，主動識別風險，加強系統功能建設。一是積極推進「智能風險識別項目」，完成「輿情探測」功能投產及推廣，並推進「擔保圈識別」和「客戶風險畫像」功能開發。二是開發投產批發授信業務移動辦公工具，在手機移動客戶端實現了授信審批、信息查詢、風險提示等功能。三是引入財務報表智能識別工具，並將業務申報准入手續規範化及線上化，提升系統操作便捷性及數據質量。同時，本行進一步推進完善了信用風險計量模型建設，持續優化法人客戶評級模型和批發業務債項違約損失率模型，逐步構建和完善單一法人客戶限額模型；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，提升評審工作輔助功能的同時，助力相關業務精細化經營與管理。

本行持續完善全面風險管理體系，提升風險管理的前瞻性和有效性。推進落實董事會和監管機構的各項要求，深化信用、流動性、市場、操作、信息科技、合規、戰略、聲譽和國別等各類風險管理，嚴守合規經營底線，不斷提升風險管理實效，打造專業化、精細化的全面風險管理體系。

(二) 信用風險

信用風險是指因借款人或交易對手未按照約定履行義務從而使銀行業務發生損失的風險。

本行堅持信用風險全面、垂直、獨立的管理模式，不斷改進和完善風險管理人員「派駐制」。在總行層面，設立風險管理部、信貸監控部、零售風險管理部、信貸審批部和北京、上海、廣州三個區域審批中心。在分行層面，一級分行設有風險總監，對首席風險管理官負責，並設立了風險管理部、信貸監控部。二級分行設立了風險管理部，部分二級分行設置了風險總監。

本行通過主動控制，平衡收益和風險，以使每類業務活動獲得至少與其所承擔風險水平相匹配的收益，實現資本優化配置，並建立了以獨立的盡責審查、民主的風險評審、嚴格的問責審批為核心內容的「三位一體」授信決策機制，提高信貸審批的專業性和獨立性。

信貸風險管理和控制政策方面，本行積極把握宏觀政策導向和監管政策取向，強化信貸政策導向作用，發佈了2020年信貸政策以及年度授信指引，根據不同行業特徵及發展趨勢，在深入分析和廣泛調研的基礎上，將信貸投放要求劃分為「鼓勵進入、保持佔比、嚴格控制、壓縮退出」四類策略。本行優先向「鼓勵進入」類行業（例如醫藥製造業、專用設備製造業、教育、計算機、通信和其他電子設備製造業等）分配信貸資源；向「保持佔比」類行業（例如零售業、農業、林業、水上運輸業等）提供適當的信貸支持；嚴格控制（例如非金屬礦物製品業、黑色金屬冶煉和壓延加工業、有色金屬冶煉和壓延加工業）等行業的信貸投放；對「壓縮退出」行業（例如煤炭開採和洗選業、化學纖維製造業、橡膠和塑料製品業等）採取壓縮信貸規模或退出的策略。同時，本行穩步推進以住房按揭貸款、生產經營貸款和消費貸款為主要授信產品的零售信貸業務轉型發展，堅持線上線下相結合，堅持服務實體經濟，結合區域經濟特徵，秉承「拓客、獲客、活客、留客、黏客」和「圈鏈、平台、系統、生態、場景」的思路，持續提升對於零售客戶、小微企業的普惠金融服務能力。

資產管理方面，依托國家產業政策，準確把握監管政策和市場一致性業務導向，充分發揮資管業務的直接融資優勢，利用債券投資、固定收益類標準化資產配置，加快資產獲取和交易頻率，做大業務規模；充分利用質押和融券等槓桿機制挖掘高流動性資產機會，降低資產久期，順周期運作，逐步由信用風險偏好向流動性風險和市場風險偏好轉型。

授信審批方面，持續提高審批質效，制定《關於2020年授信審查審批工作的指導意見》，明確重點領域相關業務在審查審批中所需遵從的要點，引導全行加強批發客戶授信風險管理。同時，高度重視風險偏好傳導作用，通過有效的交流機制以及特定領域的業務研討會議，持續提高專業化水平，增強信用風險、合規風險的識別和判斷能力。零售信貸業務以例驅動，堅持信貸基本邏輯，堅持自主把控合規風險、信用風險和操作風險等核心風控要素，形成零售信貸方案類業務基本審批思路，通過引入個人信用貸款保證保險產品、融資性擔保公司和生態圈／供應鏈內核心企業保證擔保等增信措施，有效分散和降低信用風險。

授後管理方面，加大對分行貸後管理工作的監督檢查，進一步提高貸後管理水平。加強對信用風險的監測和預警管理，通過落實重點監測和預警客戶的風險緩釋方案，切實控制實質性風險。加強對房地產、產能過剩等重點行業的風險管控，積極調整行業授信結構。實施名單式動態管理，加強對重點客戶的持續跟蹤監測和專項監控，對於零售信貸業務持續運用量化智能風控工具進行動態實時盯盤。加強對重點區域的非現場監測和現場檢查，規範操作行為，切實控制操作風險。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1.78%，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。

（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，借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，依托本外幣一體化管理，合理擺布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，全行主要流動性監管指標均達到或高於監管要求，監測類指標運行平穩。截至2020年6月末，本行流動性覆蓋率168.69%，比上年末提高28.83個百分點；流動性比例61.16%，比上年末下降2.69個百分點；淨穩定資金比例111.98%，比上年末下降1.01個百分點；流動性匹配率113.48%，比上年末下降0.72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2020年6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)

| | 2020年6月30日 | 2020年3月31日 |
|--------------|-------------|-------------|
| 淨穩定資金比例(%) | 111.98 | 114.36 |
| 可用穩定資金(折人民幣) | 790,296,961 | 766,560,629 |
| 所需穩定資金(折人民幣) | 705,748,872 | 670,318,074 |

下表列示出本行流動性覆蓋率指標情況：

(單位：人民幣千元)

| | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
|-------------------|-------------|-------------|
| 流動性覆蓋率(%) | 168.69 | 139.86 |
| 合格優質流動性資產(折人民幣) | 115,795,424 | 115,287,480 |
| 未來30天現金淨流出量(折人民幣) | 68,643,755 | 82,428,321 |

(四) 市場風險

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。本行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，並建立了涵蓋靜態淨息差監測報告和動態淨息差預測模型的淨息差分析體系，加強對利率走勢的分析和研判，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5.3%，累計外匯敞口頭寸比例0.52%，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)

| (未經審計) | 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 | 349,420,121 | 591,722,888 | 253,935,879 | 33,551,622 | 38,996,697 | 1,267,627,207 |
| 總負債合計 | 517,726,033 | 405,564,513 | 225,405,513 | 4,374,115 | 27,034,518 | 1,180,104,692 |
| 利率敏感性缺口總計 | (168,305,912) | 186,158,375 | 28,530,366 | 29,177,507 | 11,962,179 | 87,522,515 |

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)

| | 2020年6月30日 (未經審計) 增長/(下降) |
|-----------------|---------------------------------|
| 淨利潤變化 | |
| 收益率曲線向上平移100個基點 | (689,941) |
| 收益率曲線向下平移100個基點 | 689,941 |
| 權益變化 | |
| 收益率曲線向上平移100個基點 | (286,871) |
| 收益率曲線向下平移100個基點 | 286,871 |

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2020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2020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2020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)

| (未經審計) | 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 | 1,201,396,164 | 59,635,710 | 6,595,333 | 1,267,627,207 |
| 總負債合計 | 1,100,494,493 | 72,978,834 | 6,631,365 | 1,180,104,692 |
| 資產負債表敞口淨額 | 100,901,671 | (13,343,124) | (36,032) | 87,522,515 |

(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。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。突出查防並舉，以查促防，通過各項常規、專項檢查相結合，將風險偏好傳導常態化、具體化。啟動操作風險管理系統優化，實施平台對接，提升操作風險管理效率。從管理機制整改與具體事項整改兩方面跟進，積極推動督促檢查整改。新冠疫情期間，組織呼叫演練、完善應急預案，現場檢查營業網點復工準備情況，加強業務連續性管理。構建操作風險案例庫，定期收集監管處罰信息，持續開展系列培訓，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、儲備資本要求及逆周期資本要求。其中，資本充足率為11.43%，比上年末下降1.64個百分點；一級資本充足率10.18%，比上年末下降0.45個百分點；核心一級資本充足率7.85%，比上年末下降0.21個百分點。各級資本充足率較上年末有所下降，其主要原因一是2020年以來本行積極響應宏觀經濟政策導向，加大信貸類業務投放，提升支持實體經濟服務質效，相應風險加權資產增速高於資本淨額增速；二是報告期內本行存量二級資本債券到期贖回，相關補發工作尚在組織籌備中，使得二級資本規模呈現階段性下降；三是本行在保持利潤合理增長的同時，適度加大不良資產的處置力度並充分撥備計提，防控信用風險。為應對業務發展的需求，本行適度開展外源性資本補充，持續推進上市進程，並制定90億元二級資本債券等資本補充工具的發行計劃，保持各級資本水平充足。

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中長期規劃，在資本約束下合理擺布資產結構，盤活存量資產，為資本節約提供空間；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；合理補充資本，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

本行一直高度重視信息科技風險管理工作，在本年度繼續維持「低等」的信息科技風險偏好。各級信息科技風險管理者與三道防線積極履職，有效管理信息科技風險。

報告期內，本行董事會、高級管理層積極履職，認真審議信息科技風險相關報告；信息科技風險三道防線各司其職，組織開展信息安全自評估、科技風險核查、信息科技審計，促進科技風險管理的提升。本行落實監管信息科技風險管理要求，對信息科技監管評級意見分解落實，各項工作已經取得階段性成果。

報告期內，全行信息科技風險得到妥善管理，並維持在低風險的水平，信息科技風險管理水平進一步提升。

（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、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，持續完善合規風險管理體系，系統性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；加強合規審核，嚴把合規風險的事前關口，及時提供合規諮詢，將合規風險管理與案件防控和操作風險管理有機結合。針對監管環境、法律法規的調整變化，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，本行認真履行反洗錢義務，積極提升反洗錢工作有效性。印發《關於2020年度反洗錢工作的指導意見》，明確反洗錢年度計劃及工作要求，進一步強化洗錢風險管理，壓實各部門、機構主體責任。開展客戶身份識別工作排查治理，對全行存量客戶進行全面核查，從源頭上防控洗錢風險。完成洗錢風險自評估，科學、全面、準確地評估本行存在的固有風險和控制措施有效性，針對不足之處制定改進措施，提出系統性解決方案。開展業務洗錢風險評估，針對《渤海銀行產品目錄》中的全部業務產品進行洗錢風險評估，評定風險等級，制定相應的風險防控措施。開展反洗錢專項審計，對總行相關部門及部分分行進行現場審計，根據審計發現研究制定改進措施。開展反洗錢系統和監控名單系統二期建設，優化系統功能和監測模型，提高系統支持能力和工作效率。組織開展培訓宣傳，對本行員工開展了多期反洗錢培訓，面向公眾開展了防範非法集資宣傳月活動，積極履行社會責任。

（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。

報告期內，本行深刻學習黨、國家和天津市政府的重要精神和指示，切實把思想和行動统一到中央和市委關於今後一段時期經濟金融工作的主要目標和任務上來，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，有序推進「三五」規劃各項既定戰略舉措，切實開展戰略風險管理，推動實現高質量發展。

報告期內，本行及時追蹤最新重大國家戰略部署和具體要求，動態審視本行「三五」規劃的契合度，確保戰略定位及發展方向與國家相關要求保持一致，做好「三五」規劃收官。同時，本行牢牢把握戰略主動權，認真評估「三五」規劃執行情況，根據新的宏觀經濟形勢，結合本行實際情況，以新起點、新標準做好「四五」規劃編製工作，進一步明確長遠發展方向和「四五」規劃期內的階段性目標，以確保本行持續健康發展。

（十）聲譽風險

報告期內，本行聲譽風險管理工作堅持主動作為，提前規劃，及時有力地宣傳本行在疫情期間的擔當與作為，積極穩妥地做好媒體關係管理和輿情應對，為本行成功上市營造了良好的輿論環境。聲譽風險的整體管理水平不斷提高，無關注級及以上輿情發生。

一是積極做好新聞宣傳，體現本行在疫情期間的責任擔當。疫情發生以來，把疫情防控及金融服務保障作為當前工作的重中之重，同時不斷加強聲譽風險管理，積極開展對外新聞宣傳工作，通過新聞媒體多方面、多角度展示本行在履行社會責任、推出金融服務舉措、幫扶困難企業、加強科技應用推出線上金融、助力復工復產等方面的經驗和做法，多篇文章被中央級和全國性主流媒體報道，受到廣泛關注。

二是為了營造良好的輿論環境，本行制定了嚴密的危機應對方案，配合保薦人、香港公關公司做好內地的輿情監測工作。

三是營造熱烈上市氣氛，塑造良好品牌形象。上市當天至轉天，媒體對上市活動和資本市場表現進行全方位、多角度、廣覆蓋的報道，宣傳量達到2,000多篇次。同時，在分行所在城市投放了多種形式的廣告宣傳。

四是紮實做好日常工作，聲譽風險得到有效管理。本行按照「強化意識、預防為主，嚴密監測、妥善處置，正面引導、擴大宣傳」的工作思路，持續主動地做好全行聲譽風險管理工作。堅持7*24小時全天候、廣覆蓋的輿情監測，組織輿情排查，對業務經營風險引發的聲譽風險做好防範與處置。積極開展新聞宣傳，展示機構經營發展平穩健康、風險防控持續有效、服務實體經濟能力不斷增強的新風貌。

(十一) 國別風險

國別風險是指由於某一國家或地區經濟、政治、社會變化及事件，導致該國家或地區借款人或債務人沒有能力或者拒絕償付本行債務，或使本行在該國家或地區的商業存在遭受損失，或使本行遭受其他損失的風險。國別風險可能由一國或地區經濟狀況惡化、政治和社會動蕩、資產被國有化或被徵用、政府拒付對外債務、外匯管制或貨幣貶值等情況引發。

報告期內，本行不斷提高國別風險管理能力，在監管要求和內部制度框架內，修訂了《渤海銀行股份有限公司國別風險管理辦法》，制定了《渤海銀行2020年國別風險評級及限額管理方案》。截至報告期末，本行國別風險敞口為121.02億元，佔資本淨額的12.35%，未發生單一國家（或地區）重大國別風險暴露和突破國別風險限額的風險事件，全行國別風險得到有效管控，國別風險偏好執行情況良好。

十二、2020年下半年展望

(一) 經濟、金融與銀行業展望

展望下半年，隨著我國境內疫情基本得到有效控制，國內經濟逐步回歸正軌，宏觀調控政策將保持「穩」字當頭，圍繞「六穩」「六保」，助推經濟逐步形成以國內大循環為主體、國內國際雙循環相互促進的新發展格局。財政政策將更加積極有為、注重實效，著力提升經濟發展量的合理增長和質的穩步提升；穩健的貨幣政策將更加靈活適度、精準導向，優化信貸結構，提高對實體經濟重點領域和薄弱環節的支持力度，同時加快創新直達實體經濟的貨幣政策工具。

下半年，銀行業將繼續加大對穩企業、保就業的金融支持，積極服務實體經濟、防範化解金融風險、推動金融改革，加大對重點行業、普惠小微企業的信貸支持。同時，在監管的引導和支持下，銀行業將更加關注在資本充足率、不良率和撥備覆蓋率等方面的持續改善，以增強抵禦風險的能力，提升發展質效。

(二) 2020年下半年本行業務發展指導思想與主要措施

2020年下半年，本行將繼續堅持年初確定的業務發展指導思想，高舉習近平新時代中國特色社會主義思想偉大旗幟，全面貫徹落實黨中央各項決策部署，在天津市委市政府的堅強領導下，聚焦高質量發展的各項要求，堅持客戶興行、存款立行、資產富行、科技強行、創新領行、風控護行的工作理念，搶抓成功優質上市帶來的新機遇，不斷強化黨建引領，推進創新轉型升級、轉換增長動力、優化業務結構、防範化解風險、強化內控合規、建設人才隊伍、夯實企業文化，促進核心競爭力不斷提升，持續打造渤海銀行高質量轉型發展新局面。

主要工作措施：一是堅持加強黨建引領，促進提升核心競爭力。始終把政治建設擺在首位，持續增強黨組織把方向、謀大局、促改革的能力和定力，推進黨建與業務經營深度融合、同頻共振，進一步提升轉型定力、攻堅動力和文化凝聚力。二是堅持服務實體經濟，促進提升核心競爭力。堅持高質量發展的各項要求，把服務實體經濟作為工作的出發點和落腳點，強化服務意識、落實服務舉措，把更多金融資源配置到經濟社會發展的重點領域和薄弱環節。三是堅持夯實業務發展基礎，促進提升核心競爭力。加大營銷儲備、壯大資產規模，加強產品創新和客戶拓展，持續優化資產結構、負債結構、利潤結構等。四是堅持打造創新體系，促進提升核心競爭力。持續發揮本行的資源稟賦和優勢，紮實推進各業務條線創新轉型，不斷優化產品和服務。深入推動數字化轉型，積極佈局金融服務和生態場景，不斷增強創新活力。五是堅持完善風險防控，促進提升核心競爭力。打造全面、主動、敏捷、到位的風險管理文化，進一步完善全面風險管理體系，完善內控合規管理長效機制，持續將防控關口前移，不斷夯實資產質量。六是堅持加強基礎管理，促進提升核心競爭力。繼續推進多渠道補充資本，統籌推進核心系統升級，強化數據治理，加快智慧運營轉型，促進加強中後台保障能力，持續釋放管理潛能。

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。本行於2020年7月16日在香港聯交所主板上市，並於2020年8月7日獲悉數行使超額配股權，於報告期末至本報告日期，本行普通股股份變動情況如下：

| | 2020年6月30日 | | 期間增(減) 變動(股) | 2020年8月28日 | |
|----------------|-----------------------|---------------|----------------------|-----------------------|---------------|
| | 數量(股) | 佔比(%) | | 數量(股) | 佔比(%) |
| 內資股 | 11,561,445,000 | 80.01 | - | 11,561,445,000 | 65.09 |
| 非上市外資股 | 2,888,555,000 | 19.99 | (2,888,555,000) | - | - |
| H股 | - | - | 6,200,555,000 | 6,200,555,000 | 34.91 |
| 普通股股份總數 | 14,450,000,000 | 100.00 | 3,312,000,000 | 17,762,000,000 | 100.00 |

註：(1) 於報告期末，本行有12家股東，其中內資股股東11家，非上市外資股股東1家；

(2) 本行H股發行上市情況請參見本章「五、證券發行與上市情況」；

(3) 經中國證監會核准，渣打銀行(香港)有限公司持有的本行2,888,555,000股非上市外資股，已於本行全球發售完成後以一對一的方式轉換為H股，該等股份在本行上市之日起一年內不得轉讓。

二、普通股前十名股東持股情況

截至報告期末，本行普通股前十名股東持股情況如下：

| 序號 | 股東名稱 | 股東性質 | 報告期增(減) | | 持股比例(%) | 股份類別 |
|----|----------------|---------|---------|---------------|---------|--------|
| | | | 變動(股) | 期末持股數(股) | | |
| 1 | 天津泰達投資控股有限公司 | 國有法人 | - | 3,612,500,000 | 25.00 | 內資股 |
| 2 | 渣打銀行(香港)有限公司 | 境外法人 | - | 2,888,555,000 | 19.99 | 非上市外資股 |
| 3 | 中海集團投資有限公司 | 國有法人 | - | 1,975,315,000 | 13.67 | 內資股 |
| 4 | 國家開發投資集團有限公司 | 國有法人 | - | 1,686,315,000 | 11.67 | 內資股 |
| 5 | 中國寶武鋼鐵集團有限公司 | 國有法人 | - | 1,686,315,000 | 11.67 | 內資股 |
| 6 | 泛海實業股份有限公司 | 境內非國有法人 | - | 1,370,706,739 | 9.49 | 內資股 |
| 7 | 天津商匯投資(控股)有限公司 | 境內非國有法人 | - | 1,156,000,000 | 8.00 | 內資股 |
| 8 | 聖恩納實業(天津)有限公司 | 境內非國有法人 | - | 29,424,331 | 0.20 | 內資股 |
| 9 | 天津象合企業管理諮詢有限公司 | 境內非國有法人 | - | 14,712,166 | 0.10 | 內資股 |
| 10 | 天津渤海弗斯特木業有限公司 | 境內非國有法人 | - | 14,712,166 | 0.10 | 內資股 |

三、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，本行主要股東相關情況如下：

| 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 | 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：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，無一致行動人。

四、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

本行H股於2020年6月30日尚未於香港聯交所上市，《證券及期貨條例》第XV部第2及3分部以及《證券及期貨條例》第336條於報告期內並不適用於本行。據本行董事或最高行政人員所知，於本報告日期，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，或根據《證券及期貨條例》第336條規定須備存的登記冊所記錄的權益和淡倉如下：

| 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 ⁽¹⁾ | 實益擁有人 | 內資股 | 好倉 | 3,612,500,000 | 20.34 | 31.25 |
| 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 |

| 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(%) |
| 國家開發投資集團有限公司 ⁽⁴⁾ | 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 ⁽⁵⁾ | 實益擁有人 | 內資股 | 好倉 | 1,686,315,000 | 9.49 | 14.59 |
| 盧志強 ⁽⁶⁾ | 受控法團權益 | 內資股 | 好倉 | 1,370,706,739 | 7.72 | 11.86 |
| 黃瓊姿 ⁽⁶⁾ | 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 ⁽⁶⁾ | 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 ⁽⁶⁾ | 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 ⁽⁶⁾ | 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 |
| 中國華電集團有限公司 ⁽⁷⁾ | 受控法團權益 | 內資股 | 好倉 | 1,156,000,000 | 6.51 | 10.00 |
| 中國華電集團資本控股有限公司 ⁽⁷⁾ | 受控法團權益 | 內資股 | 好倉 | 1,156,000,000 | 6.51 | 10.00 |
| 中國華電集團財務有限公司 ⁽⁷⁾ | 受控法團權益 | 內資股 | 好倉 | 1,156,000,000 | 6.51 | 10.00 |
| 華鑫國際信託有限公司 ⁽⁷⁾ | 受控法團權益 | 內資股 | 好倉 | 1,156,000,000 | 6.51 | 10.00 |
| 寧波梅山保稅港區遠澈企業管理 諮詢有限公司 ⁽⁷⁾ | 受控法團權益 | 內資股 | 好倉 | 1,156,000,000 | 6.51 | 10.00 |
| 蕪湖遠福昌爍股權投資合夥企業 (有限合夥) ⁽⁷⁾ | 受控法團權益 | 內資股 | 好倉 | 1,156,000,000 | 6.51 | 10.00 |
| 廣州秋石資產管理有限公司 ⁽⁷⁾ | 受控法團權益 | 內資股 | 好倉 | 1,156,000,000 | 6.51 | 10.00 |
| 華田投資有限公司 ⁽⁷⁾ | 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 ⁽⁷⁾ | 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) 天津泰達投資控股有限公司由天津市國資委、天津市財政投資管理中心及天津市國有資產經營有限責任公司共同持有(持股比例分別為93.34%、6.21%及0.45%)。
- (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，而中國遠洋海運集團有限公司由國務院國資委和全國社會保障基金理事會分別擁有90%及10%的股權。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) 國家開發投資集團有限公司由國務院國資委及全國社會保障基金理事會分別持有90%及10%的股權。
- (5) 中國寶武鋼鐵集團有限公司由國務院國資委全資擁有。
- (6) 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、黃瓊姿女士(盧志強先生的配偶)和盧曉雲女士(盧志強先生和黃瓊姿女士的女兒，超過18歲)分別持有77.14%、11.43%及11.43%的股權。

因此，根據《證券及期貨條例》，盧志強先生、黃瓊姿女士、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。

- (7) 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，而廣州秋石資產管理有限公司由蕪湖遠福昌燦股權投資合夥企業(有限合夥)持有90%的股權。蕪湖遠福昌燦股權投資合夥企業(有限合夥)由華鑫國際信託有限公司(作為其有限合夥人)持有80%的股權，並由寧波梅山保稅港區遠澈企業管理諮詢有限公司(作為其普通合夥人)控制。華鑫國際信託有限公司由中國華電集團資本控股有限公司及中國華電集團財務有限公司分別持有69.84%及30.16%的股權。中國華電集團資本控股有限公司由中國華電集團有限公司全資擁有，中國華電集團財務有限公司股東大會三分之一以上表決權由中國華電集團有限公司持有，中國華電集團有限公司由國務院國資委全資擁有。

因此，根據《證券及期貨條例》，中國華電集團有限公司、中國華電集團資本控股有限公司、中國華電集團財務有限公司、華鑫國際信託有限公司、寧波梅山保稅港區遠澈企業管理諮詢有限公司、蕪湖遠福昌燦股權投資合夥企業(有限合夥)、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)於本報告日期在本行股份中擁有須登記於本行根據《證券及期貨條例》第336條存置的登記冊之任何權益或淡倉。

五、證券發行與上市情況

本行H股於2020年7月16日在香港聯交所上市，發行價釐定為每股發售股份4.80港元（不包括1%經紀佣金、0.0027%香港證監會交易徵費及0.005%香港聯交所交易費）。本行於全球發售發行合計2,880,000,000股H股。九名基石投資者（各自為獨立第三方，並非關連人士）合計認購本行發行的839,592,500股H股。經扣除本行就全球發售應付的承銷費用及佣金和估計開支後並不計超額配股權獲行使的影響，本行收取的全球發售所得款項淨額約為13,470.6百萬港元。

2020年8月7日，招股章程所述的超額配股權由聯席代表（定義於招股章程中）（代表國際承銷商）就合計432,000,000股H股（佔任何超額配股權獲行使前全球發售項下初步可供認購發售股份的15%）悉數行使，以（其中包括）補足國際發售中的超額分配。超額配發股份按每股H股4.80港元（不包括1%經紀佣金、0.0027%香港證監會交易徵費及0.005%香港聯交所交易費）發行及配發。超額配發股份於2020年8月12日開始在香港聯交所主板上市及買賣。本行自發行及配發超額配發股份收到的額外所得款項淨額（經扣除本行就行使超額配股權應付的承銷費用及佣金和估計開支）約2,031.5百萬港元，即每股H股淨價約4.70港元。

於本報告日期，本行全球發售所得款項淨額已全部按照本行招股章程所披露的擬定用途予以運用。本行的全球發售所得款項淨額（經扣除本行就全球發售應付的承銷費用、佣金及開支後）已用於強化本行資本基礎，以支持本行業務的持續增長。

六、購買、出售或贖回本行上市證券情況

自本行上市之日起至本報告日期，除本行於上市日期發行2,880,000,000股H股及於2020年8月12日發行432,000,000股H股外，本行概無購買、出售或贖回本行任何上市證券。

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：

本行董事會由18名董事組成，包括4名執行董事：李伏安、屈宏志、李毅、杜剛，8名非執行董事：張秉軍、崔雪松、馮載麟、元微、葉柏壽、胡愛民、張喜芳、張雲集，6名獨立非執行董事：毛振華、遲國泰、牟斌瑞、謝日康、汪韜、朱寧。

本行監事會由6名監事組成，包括3名職工監事：王春峰、馮建寬、范志貴，3名外部監事：齊二石、刁欽義、許勇。

本行高級管理層由5名成員組成，包括：行長屈宏志，副行長李毅、吳思麒、杜剛，董事會秘書兼首席風險管理官趙志宏。

二、本行董事、監事和高級管理層成員變動情況

報告期內，本行董事變動情況如下：

2019年11月14日，本行股東大會第五十六次會議選舉張喜芳擔任本行董事職務。2020年1月15日，中國銀保監會以《中國銀保監會關於渤海銀行張喜芳任職資格的批覆》（銀保監覆[2020]37號）核准張喜芳董事任職資格。

2019年12月16日，本行股東大會第五十七次會議審議通過了選舉本行第五屆董事會董事的決議，同意本行第五屆董事會董事18人，包括：李伏安、張秉軍、崔雪松、馮載麟、元微、葉柏壽、胡愛民、張喜芳、張雲集、屈宏志、李毅、杜剛、毛振華、遲國泰、牟斌瑞、謝日康、汪韜、朱寧。2020年1月23日，中國銀保監會以《中國銀保監會關於渤海銀行屈宏志、杜剛、崔雪松任職資格的批覆》（銀保監覆[2020]69號）核准崔雪松、屈宏志、杜剛董事任職資格。2020年6月11日，中國銀保監會以《中國銀保監會關於渤海銀行謝日康、汪韜、朱寧任職資格的批覆》（銀保監覆[2020]350號）核准謝日康、汪韜、朱寧獨立董事任職資格。

報告期內，本行監事未發生變動。

報告期內，本行高級管理層成員變動情況如下：

2019年12月16日，本行第五屆董事會第一次會議聘任屈宏志為行長。2020年1月23日，中國銀保監會以《中國銀保監會關於渤海銀行屈宏志、杜剛、崔雪松任職資格的批覆》（銀保監覆[2020]69號）核准屈宏志行長任職資格。

2020年2月4日，本行第五屆董事會第三次會議審議批准趙志宏擔任本行首席風險管理官職務，本行已向中國銀保監會辦理首席風險管理官調整變動情況備案。

三、董事、監事資料變動

本行非執行董事崔雪松先生不再擔任天津百事可樂飲料有限公司董事。

本行非執行董事胡愛民先生擔任寶鋼集團財務有限責任公司董事。

本行非執行董事張喜芳先生擔任中國民生信託有限公司董事長，不再擔任副董事長。

四、董事、監事及最高行政人員所擁有的本行權益

本行H股於2020年6月30日尚未於香港聯交所上市，《證券及期貨條例》第352條及《標準守則》於報告期內並不適用於本行。於本報告日期，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9,862人。其中：男性員工4,735人，女性員工5,127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 | 2,393 | 24.26 |
| 31歲至35歲 | 2,992 | 30.34 |
| 36歲至40歲 | 2,121 | 21.51 |
| 41歲至45歲 | 1,064 | 10.79 |
| 46歲至50歲 | 905 | 9.18 |
| 50歲以上 | 387 | 3.92 |
| 合計 | 9,862 | 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 | 2,155 | 21.85 |
| 本科／學士 | 7,351 | 74.54 |
| 專科及以下 | 356 | 3.61 |
| 合計 | 9,862 | 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 | 2,325 | 23.58 |
| 零售銀行 | 2,269 | 23.01 |
| 金融市場 | 254 | 2.58 |
| 金融科技 | 117 | 1.19 |
| 財務及資產負債 | 272 | 2.76 |
| 風險管理 | 711 | 7.21 |
| 審計(包括三個審計中心)、法律、內控合規 | 321 | 3.25 |
| 業務營運 | 2,048 | 20.77 |
| 信息科技 | 459 | 4.65 |
| 其他 | 1,086 | 11.00 |
| 合計 | 9,862 | 100.00 |

截至報告期末，除與本行簽訂勞動合同的在職員工外，本行亦通過第三方人力資源機構聘用320名派遣員工，通常在本行擔任非關鍵崗位。

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，積極推進薪酬績效改革，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。

七、員工培訓

報告期內，本行以切實提高員工素質為目標，加快推進轉型發展，提高教育培訓科學化水平。認真學習十九大精神，制定黨員教育培訓規劃，推進教育培訓規範化、常態化；探索黨員網上教育新途徑，開展多層次多系列培訓。員工培訓圍繞「渤海新基建」戰略，積極推進構建培訓新體系；積極克服疫情影響，調整培訓方式，大力組織線上培訓，利用網絡培訓受眾廣的優勢將培訓和戰略轉型相結合，將本行高級管理層成員、專家學者的精品課程直接推向廣大員工，引入外部學習平台，普及新技術、新知識，以提高員工業務素質、能力素質為目標，將促進業務發展、解決幹部員工面臨的現實問題融入培訓工作之中。報告期內，總行黨校實施課程14門，培訓學員11,929人次；培訓中心通過線上線下方式實施業務課程共313門，培訓學員265,688人次；網絡直播培訓282場，觀看人數24,348人；網上考試729場，參加考試2,783,671人次。

八、分支機構情況

| 總／分行 | 本部員工數 | 資產總計 (千元) | 地址 | 所轄 | |
|-----------|-------|--------------|-----------------------------------|--------------|--------------|
| | | | | 二級分行、 支行數 | 所轄機構 員工總數 |
| 總行 | 1,409 | 519,348,295 | 天津市河東區海河東路218號 | - | - |
| 天津分行 | 347 | 143,016,514 | 天津市河東區海河東路218號 | 0/24 | 630 |
| 天津濱海新區分行 | 138 | 15,060,921 | 天津市經濟技術開發區盛達街9號金融街北區 | 0/06 | 108 |
| 天津自貿試驗區分行 | 18 | 12,223,941 | 天津自貿區(空港經濟區)西三道158號金融中心3號樓 | 0/01 | 26 |
| 北京分行 | 340 | 82,768,501 | 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 | 1/17 | 382 |
| 杭州分行 | 185 | 44,674,059 | 浙江省杭州市下城區體育場路117號渤海銀行大廈 | 3/10 | 295 |
| 太原分行 | 167 | 32,792,648 | 山西省太原市小店區長治路308號 | 1/06 | 157 |
| 成都分行 | 196 | 24,020,294 | 四川省成都市高新區金融城南路87號 | 1/05 | 158 |
| 濟南分行 | 188 | 40,951,769 | 山東省濟南市經十東路9777號魯商國奧城3號樓 | 4/05 | 248 |
| 上海分行 | 185 | 29,928,397 | 上海市浦東新區銀城中路68號 | 0/10 | 173 |
| 上海自貿試驗區分行 | 87 | 16,185,124 | 上海市自由貿易試驗區世紀大道1229號 | - | - |
| 深圳分行 | 164 | 37,488,163 | 廣東省深圳市福田區深南大道4009號 | 0/09 | 149 |
| 深圳前海分行 | 97 | 17,682,997 | 廣東省深圳市南山區後海濱路3168號中海油大廈 (深圳)B座 | - | - |
| 南京分行 | 205 | 46,606,587 | 江蘇省南京市建鄴區江東中路213號 | 5/06 | 339 |
| 蘇州分行 | 136 | 18,804,335 | 江蘇省蘇州工業園區鐘園路710號建屋金融中心大廈 | 0/02 | 44 |

| 總／分行 | 本部員工數 | 資產總計 (千元) | 地址 | 所轄 | 所轄機構 員工總數 |
|-----------|-------|--------------|--|--------------|--------------|
| | | | | 二級分行、 支行數 | |
| 大連分行 | 178 | 26,670,769 | 遼寧省大連市中山區延安路9號一方大廈 | 1/07 | 185 |
| 廣州分行 | 185 | 36,892,197 | 廣東省廣州市天河區臨江大道57號南雅中和廣場 | 4/06 | 277 |
| 長沙分行 | 163 | 19,653,660 | 湖南省長沙市勞動西路289號嘉盛商務廣場 | 3/02 | 139 |
| 石家莊分行 | 152 | 22,264,288 | 河北省石家莊市中華南大街18號 | 3/01 | 191 |
| 武漢分行 | 191 | 33,268,075 | 湖北省武漢市江漢區新華路29號 | 2/03 | 141 |
| 呼和浩特分行 | 111 | 16,014,304 | 內蒙古自治區呼和浩特市新區新華東街85號 | 1/02 | 66 |
| 福州分行 | 110 | 17,270,611 | 福建省福州市台江區江濱中大道363號華班大廈 | 1/01 | 46 |
| 合肥分行 | 108 | 10,519,657 | 安徽省合肥市北一環濉溪路269號 | 0/01 | 15 |
| 鄭州分行 | 155 | 30,259,215 | 河南省鄭州市鄭東新區金水東路88號 | 0/01 | 37 |
| 西安分行 | 113 | 33,161,547 | 陝西省西安市高新區錦業路36號 | 0/01 | 26 |
| 長春分行 | 87 | 12,638,278 | 吉林省長春市綠園區西安大路2699號 | - | - |
| 重慶分行 | 90 | 15,180,310 | 重慶市江北區聚賢岩廣場6號力帆中心2號樓 | - | - |
| 瀋陽分行 | 82 | 6,319,255 | 遼寧省瀋陽市瀋河區迎賓街32號 | 1/00 | 28 |
| 廈門自貿試驗區分行 | 59 | 4,319,186 | 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 | - | - |
| 海口分行 | 62 | 3,148,542 | 海南省海口市美蘭區國興大道11號國瑞城S5裙樓 | - | - |

| 總／分行 | 本部員工數 | 資產總計 | | 所轄 | |
|--------------------|--------------|----------------------|---------------------------------------|--------------|--------------|
| | | (千元) | 地址 | 二級分行、 支行數 | 所轄機構 員工總數 |
| 青島分行 | 66 | 5,067,735 | 山東省青島市嶗山區香港東路195號上實中心T8號 辦公樓 | - | - |
| 寧波分行 | 62 | 5,657,778 | 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 | 61 | 2,794,433 | 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 | 67 | 6,850,288 | 江西省南昌市紅谷灘新區豐和大道1266號翠林大廈 | - | - |
| 香港代表處 ^註 | 38 | 53,697 | 香港中環國際金融中心二期12樓1201-1209及1215-1216室 | - | - |
| 匯總調整 | - | (121,929,163) | - | - | - |
| 合計 | 6,002 | 1,267,627,207 | - | - | 3,860 |

註：於本報告日期，本行已獲香港金融管理局授予銀行牌照，請參見本報告「重要事項－期後事項」。

公司治理

一、公司治理情況概述

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28次，包括股東大會1次，審議通過8項議案，聽取3項報告；董事會會議7次，審議通過49項議案，聽取6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5次、審計和消費者權益保護委員會會議2次、提名薪酬委員會會議4次、發展戰略和普惠金融委員會會議2次），審議通過47項議案，聽取2項報告；監事會會議2次，審議通過11項議案，聽取9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），審議通過2項議案，聽取3項報告。

二、股東大會情況簡介

本行於2020年3月27日在天津市召開了2019年度股東大會，代表有表決權股份總額100%的股東代表出席了會議，本行6名董事、1名擬任董事、6名監事、董事會秘書列席了會議。會議審議通過了8項議案並形成會議決議，審議的事項包括：本行2019年度財務決算報告，2019年度利潤分配方案，2019年度董事會工作報告，2019年度監事會工作報告，2020年度預算報告，2020年金融債券發行方案，2020年二級資本債券發行方案，貸款減免授權方案。

本次會議還審閱了本行2019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2019年度履職評價報告，2019年度監事會自我評價和監事履職評價報告3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。

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。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。於本報告日期，本行董事會共有獨立非執行董事6名，獨立非執行董事任職資格、人數、比例符合監管要求。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，出席了報告期內召開的應出席的全部董事會會議，親自出席率符合監管要求。獨立非執行董事就本行信息披露的完整性和真實性、重大關聯交易的合法性和公允性、高級管理層成員的聘任和解聘等事項發表了獨立意見。報告期內，獨立非執行董事未對本行有關事項提出異議。

四、外部監事工作情況

本行章程規定，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規定，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，會前審閱議案認真，會上發言積極，向董事會及高級管理層提出專業性意見；閉會期間關注本行經營發展狀況，認真研閱本行信息報告等材料，恪盡職守、勤勉履職，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3次、董事會專門委員會會議3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；審閱本行月度財務報表，關注財務方面的重大變化；審核修訂專門委員會工作規則，推動完善監事會制度建設。

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。在該體系下，本行嚴守內部控制底線，突出管理重點，抓住關鍵環節，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」管控原則，促進各項經營管理合規有序、穩健發展。

報告期內，本行積極落實總行黨委、董事會及高級管理層決策部署，以服務本行轉型發展、成功優質上市、「三五」規劃圓滿收官為宗旨，克服新冠疫情困難，擔當作為，紮實推進，進一步提升全行內控合規管理質效。召開全行進一步深化掃黑除惡專項鬥爭、反洗錢管理及案件防控工作啟動會，強調三項工作的底線性意義，明確工作方向及基調。強化「大合規」體系構建，豐富內控合規管理內涵及外延，一、二道防線各盡其職、各負其責的管理體系進一步明確。針對原有機制啟動多項基礎性提升工作，強化科技賦能，提高管理效率。加強員工行為管理，定期開展員工異常行為排查，細化排查工作要求，防範道德風險。積極開展多層次的合規教育培訓，發佈系列培訓課程，開設高級管理層成員專項培訓，提升全員合規經營意識，創刊《內控合規風險提示》，強化合規文化建設。

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4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、修訂公司章程

為配合本行境外首次公開發行上市需要，本行根據H股上市要求對公司章程進行了修訂，經本行股東大會審議批准及中國銀保監會核准後，於本行上市日期生效。

八、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。由於本行H股於2020年6月30日尚未於香港聯交所上市，故《標準守則》於報告期內並不適用於本行。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彼等自上市日期起至本報告日期期間內一直遵守《標準守則》。

九、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。本行H股於2020年6月30日尚未於香港聯交所上市，故《企業管治守則》於報告期內並不適用於本行。本行自上市日期起一直遵守並符合《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分建議最佳常規。

重要事項

一、募集資金使用情況

本行H股於2020年7月16日在香港聯交所上市，於2020年8月7日招股章程中所述的超額配股權獲悉數行使，本行收取的全球發售所得款項淨額約為15,502.1百萬港元。於本報告日期，本行全球發售所得款項淨額已全部按照本行招股章程所披露的擬定用途予以運用。本行的全球發售所得款項淨額（經扣除本行就全球發售應付的承銷費用及佣金以及開支後）已用於強化本行資本基礎，以支持本行業務的持續增長。

本行H股發行情況請參見本報告「股本變動及股東情況—五、證券發行與上市情況」。

二、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3,000萬元的共計47件，本行尚有未取得終審判決的被訴案件（含訴訟、仲裁）爭議，標的金額超過1,000萬元的糾紛訴訟3件，涉案金額約1.41億元。本行認為上述訴訟及仲裁不會對本行財務或經營結果構成重大不利影響。

三、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。

四、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。

五、重大關聯交易

報告期內，本行無重大關聯交易事項。本行持續關聯交易均符合香港聯交所最低豁免水平。本行所有的關聯交易均依據商業原則，按相關法律法規規定及本行審查、審批程序進行。本行與關聯方發生的關聯交易堅持遵循誠實信用及公允原則，以不優於非關聯方同類交易的條件進行，符合本行和股東的整體利益。報告期內，本行根據中國銀保監會和香港聯交所等監管機構要求，進一步完善關聯交易管理制度，優化關聯交易管理機制，提升關聯交易管理信息化水平，切實履行關聯交易報告審議義務，並向中國銀保監會和本行監事會報備。依據中國境內法律法規及會計準則界定的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」。

六、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。

七、重大投資及未來重大投資計劃

報告期內，本行無重大股權投資或重大股權投資計劃。

八、本行及本行董事、監事、高級管理層成員受處罰情況

報告期內，本行未受到監管機構對本行經營管理有重大影響的處罰；本行董事、監事、高級管理層成員無受處罰情況。

九、期後事項

本行H股於2020年7月16日在香港聯交所上市，詳情請參見本報告「股本變動及股東情況—五、證券發行與上市情況」。

本行於2020年8月6日獲香港金融管理局授予銀行牌照，成為香港持牌銀行。於本報告日期，香港分行尚未開業。

本行於2020年8月18日發行面值為人民幣100億元的三年期小型微型企業貸款專項金融債券，固定票面年利率為3.55%，詳情請參見本行刊載於香港聯交所網站及本行網站的日期為2020年8月20日的相關公告。

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2020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，可在香港聯交所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 | 176 |

致渤海銀行股份有限公司董事會之審閱報告

(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175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2020年6月30日的財務狀況表,以及截至2020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

2020年8月28日

未經審計中期損益及其他綜合收益表

截至2020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 | |
|------------------------|----|---------------------|-----------------|
| | | 2020年 (未經審計) | 2019年 (未經審計) |
| 利息收入 | | 29,172,746 | 24,520,133 |
| 利息支出 | | (15,223,522) | (14,145,122) |
| 利息淨收入 | 3 | 13,949,224 | 10,375,011 |
| 手續費及佣金收入 | | 2,500,763 | 2,968,102 |
| 手續費及佣金支出 | | (992,342) | (455,432) |
| 手續費及佣金淨收入 | 4 | 1,508,421 | 2,512,670 |
| 交易(虧損)/收益淨額 | 5 | (9,655) | 82,807 |
| 投資證券所得收益淨額 | 6 | 578,423 | 460,929 |
| 其他營業收入 | 7 | 18,786 | 23,288 |
| 營業收入 | | 16,045,199 | 13,454,705 |
| 營業支出 | 8 | (4,417,196) | (4,241,254) |
| 資產減值損失 | 9 | (5,342,664) | (3,112,001) |
| 應佔聯營公司虧損 | | - | (21,582) |
| 稅前利潤 | | 6,285,339 | 6,079,868 |
| 所得稅費用 | 10 | (1,238,628) | (1,157,075) |
| 淨利潤 | | 5,046,711 | 4,922,793 |
| 基本及稀釋每股收益(人民幣元) | 11 | 0.35 | 0.34 |

第74-175頁的附註構成期間財務報告的一部分。

未經審計中期損益及其他綜合收益表

截至2020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 | |
|--------------------------|----|------------------|-----------------|
| | | 2020年 (未經審計) | 2019年 (未經審計) |
| 淨利潤 | | 5,046,711 | 4,922,793 |
| 其他綜合收益： | | | |
| <i>後續可能會重分類至損益的項目：</i> | | | |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具 | | | |
| 投資公允價值變動 | 32 | 27,858 | (105,963) |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具 | | | |
| 投資信用損失準備 | 32 | (190,845) | 356,244 |
| 現金流量套期儲備 | 32 | 194 | — |
| 其他綜合收益稅後淨額 | | (162,793) | 250,281 |
| 綜合收益總額 | | 4,883,918 | 5,173,074 |

第74-175頁的附註構成期間財務報告的一部分。

未經審計中期財務狀況表

2020年6月30日

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

| | 附註 | 於2020年 6月30日 (未經審計) | 於2019年 12月31日 (經審計) |
|--------------------------|----|---------------------------|---------------------------|
| 資產 | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 12 | 83,648,238 | 93,013,699 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 13 | 27,951,462 | 14,051,627 |
| 拆出資金 | 14 | 4,092,620 | 4,410,809 |
| 衍生金融資產 | 15 | 218,373 | 158,709 |
| 買入返售金融資產 | 16 | 9,987,631 | 1,850,258 |
| 發放貸款和墊款 | 17 | 794,524,803 | 687,279,098 |
| 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 | | 63,060,628 | 36,238,313 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資 | | 66,829,086 | 64,967,327 |
| 以攤餘成本計量的金融投資 | | 199,932,483 | 199,101,251 |
| 物業及設備 | 20 | 3,710,266 | 3,804,211 |
| 遞延所得稅資產 | 21 | 7,129,866 | 6,365,091 |
| 其他資產 | 22 | 6,541,751 | 5,689,632 |
| 總資產 | | 1,267,627,207 | 1,116,930,025 |
| 負債和權益 | | | |
| 負債 | | | |
| 向中央銀行借款 | 23 | 59,431,578 | 46,905,557 |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 24 | 90,336,820 | 78,547,430 |
| 拆入資金 | 25 | 26,351,184 | 21,500,177 |
| 衍生金融負債 | 15 | 199,695 | 171,758 |
| 賣出回購金融資產 | 26 | 22,491,578 | 23,069,093 |
| 吸收存款 | 27 | 768,363,212 | 647,764,551 |
| 應交所得稅 | | 1,012,944 | 1,887,990 |
| 已發行債券 | 28 | 200,225,160 | 196,603,843 |
| 其他負債 | 29 | 11,692,521 | 17,841,029 |
| 總負債 | | 1,180,104,692 | 1,034,291,428 |

第74-175頁的附註構成期間財務報告的一部分。

未經審計中期財務狀況表

2020年6月30日

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

| | 附註 | 於2020年 6月30日 (未經審計) | 於2019年 12月31日 (經審計) |
|---------------|----|---------------------------|---------------------------|
| 權益 | | | |
| 股本 | 30 | 14,450,000 | 14,450,000 |
| 其他權益工具 | 31 | 19,961,604 | 19,961,604 |
| 其他綜合收益 | 32 | 806,700 | 969,493 |
| 盈餘公積 | 33 | 5,009,612 | 5,009,612 |
| 一般準備 | 33 | 14,081,733 | 14,081,733 |
| 未分配利潤 | 34 | 33,212,866 | 28,166,155 |
| 總權益 | | 87,522,515 | 82,638,597 |
| 總負債及權益 | | 1,267,627,207 | 1,116,930,025 |

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)

未經審計中期權益變動表

截至2020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 | 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 |

| | 附註 | 股本 | 其他 綜合收益 | 盈餘公積 | 一般準備 | 未分配利潤 | 合計 |
|--------------------|----|------------|------------|-----------|------------|------------|------------|
| 2018年12月31日餘額 | | 14,450,000 | 283,412 | 4,176,059 | 12,641,306 | 24,308,344 | 55,859,121 |
| 本期權益增減變動金額： | | | | | | | |
| 期間淨利潤 | | - | - | - | - | 4,922,793 | 4,922,793 |
| 其他綜合收益 | 32 | - | 250,281 | - | - | - | 250,281 |
| 綜合收益總額 | | - | 250,281 | - | - | 4,922,793 | 5,173,074 |
| 2019年6月30日餘額(未經審計) | | 14,450,000 | 533,693 | 4,176,059 | 12,641,306 | 29,231,137 | 61,032,195 |

第74-175頁的附註構成期間財務報告的一部分。

未經審計中期權益變動表
截至2020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 | 盈餘公積 | 一般準備 | 未分配利潤 | 合計 |
|--------------------|----|------------|------------|------------|-----------|------------|-------------|-------------|
| 2018年12月31日餘額 | | 14,450,000 | - | 283,412 | 4,176,059 | 12,641,306 | 24,308,344 | 55,859,121 |
| 本年權益增減變動金額： | | | | | | | | |
| 年內淨利潤 | | - | - | - | - | - | 8,192,756 | 8,192,756 |
| 其他綜合收益 | 32 | - | - | 686,081 | - | - | - | 686,081 |
| 綜合收益總額 | | - | - | 686,081 | - | - | 8,192,756 | 8,878,837 |
| 其他權益工具持有者投入資本 | 31 | - | 19,961,604 | - | - | - | - | 19,961,604 |
| 利潤分配 | | | | | | | | |
| - 提取盈餘公積 | 33 | - | - | - | 833,553 | - | (833,553) | - |
| - 提取一般準備 | 33 | - | - | - | - | 1,440,427 | (1,440,427) | - |
| - 向股東分配現金股利 | 34 | - | - | - | - | - | (2,060,965) | (2,060,965) |
| 2019年12月31日餘額(經審計) | | 14,450,000 | 19,961,604 | 969,493 | 5,009,612 | 14,081,733 | 28,166,155 | 82,638,597 |

第74-175頁的附註構成期間財務報告的一部分。

未經審計中期現金流量表

截至2020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 | 2020年 (未經審計) | 2019年 (未經審計) |
| 經營活動產生的現金流量 | | | |
| 稅前利潤 | | 6,285,339 | 6,079,868 |
| 調整項目： | | | |
| 資產減值損失 | | 5,342,664 | 3,112,001 |
| 折舊及攤銷 | | 714,522 | 684,733 |
| 投資證券所得收益淨額 | | (578,423) | (460,929) |
| 已發行債券利息支出 | | 3,366,466 | 3,783,055 |
| 交易虧損／(收益)淨額 | | 9,655 | (82,807) |
| 金融投資利息收入 | | (5,791,865) | (6,170,316) |
| 租賃負債利息支出 | | 78,506 | 84,682 |
| 處置物業及設備的收益淨額 | | (122) | (15) |
| 應佔聯營公司虧損 | | - | 21,582 |
| | | 9,426,742 | 7,051,854 |
| 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減少淨額 | | 1,660,000 | 3,990,000 |
| 存放中央銀行存款(增加)／減少淨額 | | (238,058) | 2,867,999 |
| 拆出資金減少／(增加)淨額 | | 1,000,725 | (436,680) |
| 為交易目的而持有的金融資產(增加)／減少淨額 | | (9,425,076) | 125,391 |
| 發放貸款和墊款增加淨額 | | (111,670,289) | (74,170,067) |
| 其他經營資產增加淨額 | | (1,649,918) | (4,563,300) |
| | | (120,322,616) | (72,186,657) |
| 經營負債的變動 | | | |
| 向中央銀行借款增加／(減少)淨額 | | 11,900,000 | (7,500,000) |
| 同業及其他金融機構存放款項增加淨額 | | 11,786,338 | 23,759,950 |
| 拆入資金增加／(減少)淨額 | | 4,886,008 | (4,022,711) |
| 賣出回購金融資產減少淨額 | | (579,866) | (1,856,398) |
| 吸收存款增加淨額 | | 119,720,373 | 65,599,779 |
| 其他經營負債(減少)／增加淨額 | | (4,758,876) | 2,229,108 |
| | | 142,953,977 | 78,209,728 |
| 所得稅前經營活動產生的現金流量淨額 | | 32,058,103 | 13,074,925 |
| 支付的所得稅 | | (2,824,185) | (1,512,614) |
| 經營活動產生的現金流量淨額 | | 29,233,918 | 11,562,311 |

第74-175頁的附註構成期間財務報告的一部分。

未經審計中期現金流量表
截至2020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 | 2020年 (未經審計) | 2019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 | | 121,783,535 | 127,966,258 |
| 投資活動所獲收益 | | 5,407,200 | 6,683,201 |
| 處置物業及設備及其他資產所得款項 | | 183 | 32 |
| 投資支付的現金 | | (141,605,559) | (122,229,476) |
| 購置物業及設備、無形資產和其他資產所支付的現金 | | (169,074) | (190,624) |
| 投資活動(使用)/產生的現金流量淨額 | | (14,583,715) | 12,229,391 |
| 融資活動產生的現金流量 | | | |
| 發行債券收到的現金 | | 176,817,254 | 205,937,090 |
| 償付債券本金所支付的現金 | | (173,430,295) | (233,262,667) |
| 償付債券利息所支付的現金 | | (3,132,108) | (3,898,369) |
| 償付租賃負債利息支付的現金 | | (78,506) | (84,682) |
| 償付租賃負債本金支付的現金 | | (300,108) | (305,008) |
| 融資活動使用的現金流量淨額 | | (123,763) | (31,613,636) |
| 現金及現金等價物匯率變動的影響 | | 191,669 | (16,780) |
| 現金及現金等價物增加/(減少)淨額 | | 14,718,109 | (7,838,714) |
| 1月1日的現金及現金等價物 | | 42,694,864 | 68,852,350 |
| 6月30日的現金及現金等價物 | | 57,412,973 | 61,013,636 |
| 收取利息 | | 27,923,903 | 24,575,020 |
| 支付利息(不包括已發行債券利息支出) | | (10,356,044) | (10,363,054) |

第74-175頁的附註構成期間財務報告的一部分。

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2020年6月30日，本行已建立了33家一級分行(含蘇州、青島、寧波3家直屬一級分行)，31家二級分行，126家支行和1家境外代表處。支行級以上分支機構191家，社區小微支行49家，正式開業機構網點總數達到240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2020年8月28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2019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2019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2019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2020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2019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3號(修訂) | 對業務的定義作出澄清 |
| 國際會計準則第1號及第8號(修訂) | 重要性的定義 |
| 國際財務報告準則第9號、國際會計準則第39號及 國際財務報告準則第7號(修訂) | 利率基準改革 |
| 國際財務報告準則第16號(修訂) | 與COVID-19相關的租金減免 |

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 | |
|-------------------|---------------------|-----------------|
| | 2020年 (未經審計) | 2019年 (未經審計) |
| 利息收入 | | |
| 存放中央銀行款項利息收入 | 523,206 | 583,196 |
| 存放同業及其他金融機構款項利息收入 | 122,915 | 468,130 |
| 拆出資金利息收入 | 172,445 | 143,096 |
| 發放貸款和墊款利息收入 | | |
| — 公司貸款和墊款 | 13,582,539 | 11,122,421 |
| — 個人貸款 | 8,518,824 | 5,654,572 |
| — 票據貼現 | 353,398 | 202,109 |
| 買入返售金融資產利息收入 | 107,554 | 176,293 |
| 金融投資利息收入 | 5,791,865 | 6,170,316 |
| 小計 | 29,172,746 | 24,520,133 |
| 利息支出 | | |
| 向中央銀行借款利息支出 | (886,542) | (359,096) |
| 同業及其他金融機構存放款項利息支出 | (1,112,701) | (1,156,017) |
| 拆入資金利息支出 | (312,517) | (284,815) |
| 吸收存款利息支出 | (9,357,563) | (8,285,176) |
| 賣出回購金融資產利息支出 | (187,733) | (276,963) |
| 已發行債券利息支出 | (3,366,466) | (3,783,055) |
| 小計 | (15,223,522) | (14,145,122) |
| 利息淨收入 | 13,949,224 | 10,375,011 |

截至2020年6月30日及2019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126百萬元及人民幣116百萬元。

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 | |
|------------------|------------------|-----------------|
| | 2020年 (未經審計) | 2019年 (未經審計) |
| 手續費及佣金收入 | | |
| 代理業務手續費 | 1,175,843 | 1,381,805 |
| 託管業務手續費 | 420,017 | 566,794 |
| 結算與清算手續費 | 310,206 | 207,806 |
| 顧問和諮詢費 | 222,832 | 402,386 |
| 信貸承諾及資產管理手續費 | 219,387 | 138,644 |
| 銀行卡手續費 | 111,603 | 63,773 |
| 其他 | 40,875 | 206,894 |
| 小計 | 2,500,763 | 2,968,102 |
| 手續費及佣金支出 | | |
| 信息服務手續費 | (895,575) | (324,325) |
| 諮詢服務手續費 | (35,395) | (9,216) |
| 代理業務手續費 | (31,799) | (51,310) |
| 結算與清算手續費 | (15,144) | (14,035) |
| 銀行卡手續費 | (7,104) | (49,389) |
| 其他 | (7,325) | (7,157) |
| 小計 | (992,342) | (455,432) |
| 手續費及佣金淨收入 | 1,508,421 | 2,512,670 |

(b) 分拆收入：

| | 截至6月30日止六個月 (未經審計) | | | |
|--------------|--------------------|------------------|---------|-----------|
| | 2020年 | | 2019年 | |
| | 按時間點 | 按時段 | 按時間點 | 按時段 |
| 代理業務手續費 | 306,075 | 869,768 | 323,766 | 1,058,039 |
| 託管業務手續費 | - | 420,017 | - | 566,794 |
| 結算與清算手續費 | 777 | 309,429 | 821 | 206,985 |
| 顧問和諮詢費 | - | 222,832 | - | 402,386 |
| 信貸承諾及資產管理手續費 | 79,639 | 139,748 | 27,472 | 111,172 |
| 銀行卡手續費 | 28,582 | 83,021 | 17,820 | 45,953 |
| 其他 | 7,239 | 33,636 | 172,186 | 34,708 |
| 合計 | 422,312 | 2,078,451 | 542,065 | 2,426,037 |

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)/收益淨額

| | 截至6月30日止六個月 | |
|-----------------------------|-----------------|-----------------|
| | 2020年 (未經審計) | 2019年 (未經審計) |
| 衍生工具投資收益/(損失)淨額 | 44,464 | (262,694) |
| 匯兌(損失)/收益 | (65,708) | 321,768 |
| 貴金屬買賣收益 | 7 | 7 |
| 債券所得(虧損)/收益淨額 | (3,007) | 9,645 |
| 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 | 14,589 | 14,081 |
| 合計 | (9,655) | 82,807 |

6 投資證券所得收益淨額

| | 截至6月30日止六個月 | |
|------------------------------|-----------------|-----------------|
| | 2020年 (未經審計) | 2019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 | 517,248 | 417,364 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資收益淨額 | 34,566 | 17,740 |
| 處置以攤餘成本計量的金融投資的淨收益 | 26,609 | 16,825 |
| 股息收入 | - | 9,000 |
| 合計 | 578,423 | 460,929 |

7 其他營業收入

| | 截至6月30日止六個月 | |
|-------------|-----------------|-----------------|
| | 2020年 (未經審計) | 2019年 (未經審計) |
| 政府補助 | 10,421 | 10,070 |
| 租金收入 | 6,518 | 5,418 |
| 久懸未取款項收入 | 704 | 995 |
| 出售物業及設備收益淨額 | 122 | 31 |
| 罰沒款收入 | 63 | - |
| 經銷業務收入 | - | 6,060 |
| 其他 | 958 | 714 |
| 合計 | 18,786 | 23,288 |

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 | |
|---------------|------------------|-----------------|
| | 2020年 (未經審計) | 2019年 (未經審計) |
| 職工薪酬費用 | | |
| — 工資、獎金及津貼 | 2,104,498 | 1,904,919 |
| — 社會保險費及企業年金 | 223,383 | 303,379 |
| — 住房公積金 | 206,770 | 158,759 |
| — 職工福利費 | 78,914 | 74,880 |
| — 職工教育經費和工會經費 | 66,029 | 50,841 |
| — 其他 | 113,800 | 182,727 |
| 小計 | 2,793,394 | 2,675,505 |
| 折舊與攤銷 | 714,522 | 684,733 |
| 稅金及附加 | 214,146 | 165,523 |
| 租賃負債利息支出 | 78,506 | 84,682 |
| 其他一般及行政費用 | 616,628 | 630,811 |
| 合計 | 4,417,196 | 4,241,254 |

截至2020年6月30日及2019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7百萬元及人民幣4百萬元。

9 資產減值損失

| | 截至6月30日止六個月 | |
|---------------|------------------|-----------------|
| | 2020年 (未經審計) | 2019年 (未經審計) |
| 存放同業及其他金融機構款項 | (125,074) | 152,557 |
| 拆出資金 | 61,483 | 2,317 |
| 買入返售金融資產 | 2,361 | (2,282) |
| 發放貸款和墊款 | 4,815,609 | 2,670,997 |
| 金融投資 | 545,374 | 265,667 |
| 信貸承諾 | 42,911 | 22,745 |
| 合計 | 5,342,664 | 3,112,001 |

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 | |
|------|-------|------------------|-----------------|
| | | 2020年 (未經審計) | 2019年 (未經審計) |
| 當期稅項 | | 1,949,140 | 1,608,066 |
| 遞延稅項 | 21(b) | (710,512) | (450,991) |
| 合計 | | 1,238,628 | 1,157,075 |

(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 | |
|-------------|-----|------------------|-----------------|
| | | 2020年 (未經審計) | 2019年 (未經審計) |
| 稅前利潤 | | 6,285,339 | 6,079,868 |
| 法定稅率 | | 25% | 25% |
| 按法定稅率計算的所得稅 | | 1,571,335 | 1,519,967 |
| 不可抵稅支出 | | 118,502 | 41,791 |
| 免稅收入 | (i) | (452,197) | (412,764) |
| 其他的影響 | | 988 | 8,081 |
| 所得稅費用 | | 1,238,628 | 1,157,075 |

(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 | |
|----------------------------|-----|-------------------|-----------------|
| | | 2020年 (未經審計) | 2019年 (未經審計) |
| 歸屬於本行普通股股東的淨利潤 | | 5,046,711 | 4,922,793 |
| 普通股加權平均數(千股) | (a) | 14,450,000 | 14,450,000 |
| 歸屬於本行普通股股東的基本及稀釋每股收益(人民幣元) | | 0.35 | 0.34 |

由於本行於相關期間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 | |
|--------------|-------------------|-----------------|
| | 2020年 (未經審計) | 2019年 (未經審計) |
| 期初普通股股數 | 14,450,000 | 14,450,000 |
| 當期新增普通股加權平均數 | — | — |
| 普通股加權平均數 | 14,450,000 | 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 | 2020年6月30日 (未經審計) | 2019年12月31日 (經審計) |
|-----------|-----|----------------------|----------------------|
| 庫存現金 | | 632,524 | 429,952 |
| 存放中央銀行 | | | |
| — 法定存款準備金 | (a) | 64,398,966 | 64,105,857 |
| — 超額存款準備金 | (b) | 18,242,225 | 28,043,847 |
| — 財政性存款 | | 345,831 | 400,882 |
| 小計 | | 82,987,022 | 92,550,586 |
| 應計利息 | | 28,692 | 33,161 |
| 合計 | | 83,648,238 | 93,013,699 |

(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：

| | 2020年6月30日 (未經審計) | 2019年12月31日 (經審計) |
|-----------|----------------------|----------------------|
| 人民幣存款繳存比率 | 9.0% | 10.5% |
| 外幣存款繳存比率 | 5.0% | 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

| | 2020年6月30日 (未經審計) | 2019年12月31日 (經審計) |
|----------|----------------------|----------------------|
| 存放中國境內款項 | | |
| — 銀行 | 18,622,057 | 10,931,354 |
| 小計 | 18,622,057 | 10,931,354 |
| 存放中國境外款項 | | |
| — 銀行 | 9,379,482 | 3,257,458 |
| 小計 | 9,379,482 | 3,257,458 |
| 應計利息 | 5,512 | 43,440 |
| 減：減值損失準備 | (55,589) | (180,625) |
| 合計 | 27,951,462 | 14,051,627 |

14 拆出資金 按交易對手類型和所在地區分析

| | 2020年6月30日 (未經審計) | 2019年12月31日 (經審計) |
|----------|----------------------|----------------------|
| 拆放中國境內款項 | | |
| — 銀行 | 4,107,720 | 4,400,725 |
| 小計 | 4,107,720 | 4,400,725 |
| 應計利息 | 55,273 | 18,952 |
| 減：減值損失準備 | (70,373) | (8,868) |
| 合計 | 4,092,620 | 4,410,809 |

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：

| | 2020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 | 221,569,986 | 121,370 | (110,229) |
| 貨幣掉期合約 | 15,711,331 | 50,982 | (48,917) |
| 期權合約 | 1,867,344 | 30,995 | (28,403) |
| 貨幣遠期合約 | 628,112 | 15,026 | (12,146) |
| 合計 | 239,776,773 | 218,373 | (199,695) |

| | 2019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 | 149,834,098 | 79,267 | (68,938) |
| 貨幣掉期合約 | 15,694,803 | 47,843 | (75,839) |
| 期權合約 | 1,837,080 | 20,637 | (18,047) |
| 貨幣遠期合約 | 660,085 | 10,962 | (8,934) |
| 合計 | 168,026,066 | 158,709 | (171,758) |

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2020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 | - | 308 | - |
| 合計 | - | - | - | 200,000 | - | 308 | - |

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2020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 | | | |
| 貸款 | 200,000 | - | 194 | 194 | 發放貸款和墊款 |
| 合計 | 200,000 | - | 194 | 194 | |

截至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分產生的損益不重大(2019年：無)。

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

| | 2020年6月30日 (未經審計) | 2019年12月31日 (經審計) |
|----------|----------------------|----------------------|
| 中國境內 | | |
| — 銀行 | 7,984,812 | 1,850,000 |
| — 其他金融機構 | 2,001,900 | — |
| 小計 | 9,986,712 | 1,850,000 |
| 應計利息 | 3,686 | 664 |
| 減：減值損失準備 | (2,767) | (406) |
| 合計 | 9,987,631 | 1,850,258 |

(b) 按擔保物類型分析

| | 2020年6月30日 (未經審計) | 2019年12月31日 (經審計) |
|---------------|----------------------|----------------------|
| 債券 | | |
| — 商業銀行及其他金融機構 | 6,431,312 | 1,850,000 |
| — 政府 | 3,555,400 | — |
| 小計 | 9,986,712 | 1,850,000 |
| 應計利息 | 3,686 | 664 |
| 減：減值損失準備 | (2,767) | (406) |
| 合計 | 9,987,631 | 1,850,258 |

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

| | 2020年6月30日 (未經審計) | 2019年12月31日 (經審計) |
|-----------------------------|----------------------|----------------------|
| 以攤餘成本計量： | | |
| 公司貸款和墊款 | 520,307,343 | 464,465,437 |
| 個人貸款 | | |
| — 個人住房和商業用房貸款 | 144,193,815 | 127,816,279 |
| — 個人消費貸款 | 105,951,440 | 95,605,758 |
| — 個人經營性貸款 | 11,852,582 | 6,711,807 |
| — 信用卡 | 3,572,421 | 3,286,066 |
| 小計 | 265,570,258 | 233,419,910 |
| 應計利息 | 3,668,233 | 2,822,439 |
| 減：以攤餘成本計量的發放貸款和墊款減值準備 | (27,303,352) | (23,600,871) |
| 小計 | 762,242,482 | 677,106,915 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益： | | |
| 票據貼現 | 31,897,603 | 9,413,518 |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益： | | |
| 公司貸款和墊款 | 384,718 | 758,665 |
| 發放貸款和墊款淨額 | 794,524,803 | 687,279,098 |

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2020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 | 156,746,995 | 19.17% | 29,695,049 |
| 房地產業 | 122,015,403 | 14.91% | 86,827,965 |
| 製造業 | 71,450,510 | 8.73% | 36,882,819 |
| 水利、環境和公共設施管理業 | 56,226,122 | 6.87% | 7,548,342 |
| 批發和零售業 | 39,799,502 | 4.86% | 17,041,999 |
| 建築業 | 21,392,024 | 2.61% | 10,161,945 |
| 交通運輸、倉儲和郵政業 | 15,271,403 | 1.87% | 6,372,939 |
| 採礦業 | 9,685,528 | 1.18% | 18,644 |
| 電力、熱力、燃氣及水生產和供應業 | 7,823,565 | 0.96% | 464,605 |
| 金融業 | 5,794,502 | 0.71% | 894,416 |
| 公共管理、社會保障和社會組織 | 3,467,000 | 0.42% | 680,000 |
| 農、林、牧、漁業 | 2,430,560 | 0.30% | 388,980 |
| 教育 | 2,359,080 | 0.29% | 967,190 |
| 其他 | 6,229,867 | 0.76% | 1,762,066 |
| 公司貸款和墊款小計 | 520,692,061 | 63.64% | 199,706,959 |
| 個人貸款 | 265,570,258 | 32.46% | 151,913,243 |
| 票據貼現 | 31,897,603 | 3.90% | 31,897,603 |
| 發放貸款和墊款總額 | 818,159,922 | 100.00% | 383,517,805 |

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2019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 | 137,274,963 | 19.39% | 22,875,794 |
| 房地產業 | 109,253,881 | 15.43% | 75,891,752 |
| 製造業 | 60,302,305 | 8.52% | 26,801,152 |
| 水利、環境和公共設施管理業 | 50,870,045 | 7.18% | 6,972,536 |
| 批發和零售業 | 37,309,397 | 5.27% | 19,409,665 |
| 建築業 | 19,738,814 | 2.79% | 10,661,925 |
| 交通運輸、倉儲和郵政業 | 14,567,757 | 2.06% | 5,942,711 |
| 採礦業 | 7,737,664 | 1.09% | 38,744 |
| 電力、熱力、燃氣及水生產和供應業 | 6,880,007 | 0.97% | 378,207 |
| 金融業 | 5,628,543 | 0.79% | 637,750 |
| 公共管理、社會保障和社會組織 | 5,287,000 | 0.75% | 690,000 |
| 教育 | 2,246,370 | 0.32% | 439,302 |
| 農、林、牧、漁業 | 1,070,480 | 0.15% | 198,500 |
| 其他 | 7,056,876 | 0.99% | 1,992,782 |
| 公司貸款和墊款小計 | 465,224,102 | 65.70% | 172,930,820 |
| 個人貸款 | 233,419,910 | 32.97% | 134,785,925 |
| 票據貼現 | 9,413,518 | 1.33% | 9,413,518 |
| 發放貸款和墊款總額 | 708,057,530 | 100.00% | 317,130,263 |

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2020年6月30日 (未經審計) | | | | | |
|----------|--------------------|-------------|-----------|-----------|-----------|----|
| | 已發生 | | 整個存續期 | 整個存續期 | 期內計提的 | 期內 |
| | 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 | — 已發生信用 | 損失準備 | 核銷金額 | |
| | | | 減值的貸款 | 減值的貸款 | | |
| 租賃和商務服務業 | 991,515 | (1,634,586) | (613,426) | (488,112) | (636,608) | — |
| 房地產業 | 452,296 | (3,157,217) | (734,364) | (139,712) | (414,363) | — |

| | 於2019年12月31日 (經審計) | | | | | |
|----------|--------------------|-------------|-----------|-----------|-----------|----|
| | 已發生 | | 整個存續期 | 整個存續期 | 年內計提的 | 年內 |
| | 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 | — 已發生信用 | 損失準備 | 核銷金額 | |
| | | | 減值的貸款 | 減值的貸款 | | |
| 租賃和商務服務業 | 647,630 | (1,601,013) | (58,120) | (441,222) | (192,739) | — |
| 房地產業 | 150,701 | (3,004,753) | (558,987) | (53,191) | (239,765) | — |

(c) 按地區分析 (未含應計利息)

| | 於2020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 | 377,373,500 | 46.12% | 158,359,825 |
| 華東地區 | 185,232,608 | 22.64% | 84,648,231 |
| 華中及華南地區 | 184,230,697 | 22.52% | 115,082,366 |
| 西部地區 | 71,323,117 | 8.72% | 25,427,383 |
| 發放貸款和墊款總額 | 818,159,922 | 100.00% | 383,517,805 |

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2019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 | 326,296,386 | 46.08% | 131,447,343 |
| 華中及華南地區 | 167,258,342 | 23.62% | 96,079,705 |
| 華東地區 | 159,014,593 | 22.46% | 73,894,821 |
| 西部地區 | 55,488,209 | 7.84% | 15,708,394 |
| 發放貸款和墊款總額 | 708,057,530 | 100.00% | 317,130,263 |

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、香港代表處、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)

| | 2020年6月30日 (未經審計) | 2019年12月31日 (經審計) |
|-----------|----------------------|----------------------|
| 信用貸款 | 161,906,695 | 142,638,360 |
| 保證貸款 | 272,735,422 | 248,288,907 |
| 抵押貸款 | 269,240,402 | 236,573,764 |
| 質押貸款 | 82,379,800 | 71,142,981 |
| 銀行承兌匯票 | 27,250,223 | 7,111,743 |
| 商業承兌匯票 | 4,647,380 | 2,301,775 |
| 發放貸款和墊款總額 | 818,159,922 | 708,057,530 |

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2020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 | 1,288,773 | 1,066,784 | 193,010 | 51,151 | 2,599,718 |
| 保證貸款 | 5,138,243 | 2,557,642 | 3,391,882 | 2,196,866 | 13,284,633 |
| 抵押貸款 | 3,631,496 | 683,130 | 865,957 | 1,767,811 | 6,948,394 |
| 質押貸款 | 6,040,106 | — | 18,994 | 29,538 | 6,088,638 |
| 合計 | 16,098,618 | 4,307,556 | 4,469,843 | 4,045,366 | 28,921,383 |
| 佔發放貸款和墊款 總額的百分比 | 1.96% | 0.53% | 0.55% | 0.49% | 3.53% |

| 於2019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 | 573,505 | 414,157 | 764,449 | 48,862 | 1,800,973 |
| 保證貸款 | 4,466,777 | 1,921,151 | 3,096,220 | 1,740,023 | 11,224,171 |
| 抵押貸款 | 1,853,140 | 480,096 | 766,281 | 1,744,538 | 4,844,055 |
| 質押貸款 | 3,759,890 | — | 18,993 | 29,538 | 3,808,421 |
| 合計 | 10,653,312 | 2,815,404 | 4,645,943 | 3,562,961 | 21,677,620 |
| 佔發放貸款和墊款 總額的百分比 | 1.50% | 0.40% | 0.66% | 0.50% | 3.06% |

已逾期貸款是指所有或部分本金或利息已逾期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2020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(註i) | 總額 |
| 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款總額 | 746,985,323 | 24,329,828 | 14,562,450 | 785,877,601 |
| 減：減值損失準備 | (11,218,336) | (6,753,802) | (9,331,214) | (27,303,352) |
| 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款淨額 | 735,766,987 | 17,576,026 | 5,231,236 | 758,574,249 |
| 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 | 31,897,603 | - | - | 31,897,603 |

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 (續)

| | 於2019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 (註i) | 總額 |
| | | | | |
| 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款總額 | 664,530,049 | 20,763,849 | 12,591,449 | 697,885,347 |
| 減：減值損失準備 | (9,281,200) | (6,213,635) | (8,106,036) | (23,600,871) |
| 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款淨額 | 655,248,849 | 14,550,214 | 4,485,413 | 674,284,476 |
| 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 | 9,413,518 | — | — | 9,413,518 |

註：

- (i) 當對貸款和墊款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，該筆貸款成為已發生信用減值的貸款。已發生信用減值的證據包括下列可觀察信息：發行方或債務人發生重大財務困難；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；或逾期超過90天。

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2020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 | 9,281,200 | 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 | (304,124) | 304,211 | (87) | — |
| — 至整個存續期信用損失： | | | | |
| 已發生信用減值的貸款 | (27,123) | (466,887) | 494,010 | — |
| 本期計提 | 2,267,386 | 702,843 | 1,811,422 | 4,781,651 |
| 轉出 | — | — | (867,071) | (867,071) |
| 收回 | — | — | 84,139 | 84,139 |
| 核銷 | — | — | (299,216) | (299,216) |
| 匯率變動及其他 | 997 | — | 1,981 | 2,978 |
| 於6月30日 | 11,218,336 | 6,753,802 | 9,331,214 | 27,303,352 |

| | 截至2019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 | 7,920,917 | 5,531,574 | 5,997,343 | 19,449,834 |
| 轉移： | | | | |
| — 至未來12個月預期信用損失 | 65,446 | (65,446) | — | — |
| — 至整個存續期信用損失： | | | | |
| 未發生信用減值的貸款 | (196,612) | 251,232 | (54,620) | — |
| — 至整個存續期信用損失： | | | | |
| 已發生信用減值的貸款 | (14,999) | (435,949) | 450,948 | — |
| 本年計提 | 1,505,226 | 3,935,281 | 3,336,740 | 8,777,247 |
| 轉出 | — | (3,003,057) | (674,403) | (3,677,460) |
| 收回 | — | — | 89,534 | 89,534 |
| 核銷 | — | — | (1,040,889) | (1,040,889) |
| 匯率變動及其他 | 1,222 | — | 1,383 | 2,605 |
| 於12月31日 | 9,281,200 | 6,213,635 | 8,106,036 | 23,600,871 |

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2020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 | 37,215 | — | — | 37,215 |
| 本期計提 | 33,958 | — | — | 33,958 |
| 於6月30日 | 71,173 | — | — | 71,173 |

| 截至2019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 | 7,856 | — | 17,377 | 25,233 |
| 本年計提/(轉回) | 29,359 | — | (17,377) | 11,982 |
| 於12月31日 | 37,215 | — | — | 37,215 |

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2020年6月30日止六個月期間，本行未向獨立的第三方機構轉讓任何貸款和墊款。

截至2019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668百萬元，轉讓價款為人民幣133百萬元。

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 | 2020年6月30日 (未經審計) | 2019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) | 63,060,628 | 36,238,313 |
| 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) | 66,829,086 | 64,967,327 |
| 以攤餘成本計量的金融投資 | (c) | 199,932,483 | 199,101,251 |
| 合計 | | 329,822,197 | 300,306,891 |

(a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資

| | 2020年6月30日 (未經審計) | 2019年12月31日 (經審計) |
|-------------|----------------------|----------------------|
| 債券由中國境內實體發行 | | |
| — 政府 | 369,367 | 100,969 |
| — 政策性銀行 | 2,371,792 | 555,612 |
| — 企業 | 7,519,642 | 148,390 |
| 非上市 | 10,260,801 | 804,971 |
| 同業存單 | | |
| — 非上市 | 497,578 | — |
| 基金投資 | | |
| — 非上市 | 32,140,512 | 25,480,840 |
| 權益投資 | | |
| — 於香港境外上市 | 273,824 | 145,274 |
| — 非上市 | 1,773,038 | 1,696,017 |
| 信託計劃和資產管理計劃 | | |
| — 非上市 | 18,114,875 | 8,111,211 |
| 合計 | 63,060,628 | 36,238,313 |

註：於2020年6月30日及2019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

| | 2020年6月30日 (未經審計) | 2019年12月31日 (經審計) |
|---------------|----------------------|----------------------|
| 以下中國境內機構發行的債券 | | |
| — 政府 | 31,629,965 | 25,149,120 |
| — 政策性銀行 | 29,569,071 | 29,266,780 |
| — 銀行及其他金融機構 | 790,871 | 300,770 |
| — 企業 | 97,848 | 158,246 |
| 小計 | 62,087,755 | 54,874,916 |
| 應計利息 | 881,354 | 886,305 |
| — 非上市 | 62,969,109 | 55,761,221 |
| 信託計劃和資產管理計劃 | 3,654,695 | 8,979,719 |
| 應計利息 | 5,282 | 26,387 |
| — 非上市 | 3,659,977 | 9,006,106 |
| 權益投資 | | |
| — 非上市 | 200,000 | 200,000 |
| 合計 | 66,829,086 | 64,967,327 |

註：

- (i) 於2020年6月30日及2019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(f))。
- (ii) 本行將部分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2020年6月30日止六個月期間及截至2019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0百萬元和人民幣9百萬元，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2020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 | 整個存續期 預期信用損失 | 合計 |
| | | — 未發生 信用減值 | — 已發生 信用減值 | |
| 於1月1日 | 809,442 | — | 13,371 | 822,813 |
| 本期(轉回)/計提 | (288,478) | — | 62 | (288,416) |
| 於6月30日 | 520,964 | — | 13,433 | 534,397 |

| | 截至2019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 | 整個存續期 預期信用損失 | 合計 |
| | | — 未發生 信用減值 | — 已發生 信用減值 | |
| 於1月1日 | 17,684 | — | — | 17,684 |
| 轉移： | | | | |
| — 至整個存續期預期信用損失 | | | | |
| — 已發生信用減值 | (240) | — | 240 | — |
| 本年計提 | 791,998 | — | 13,131 | 805,129 |
| 於12月31日 | 809,442 | — | 13,371 | 822,813 |

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 | 2020年6月30日 (未經審計) | 2019年12月31日 (經審計) |
|----------------|------|----------------------|----------------------|
| 以下中國境內機構發行的債券： | (i) | | |
| — 政府 | | 70,009,388 | 73,493,360 |
| — 政策性銀行 | | 33,934,248 | 29,549,180 |
| — 銀行及其他金融機構 | | 1,200,000 | 1,200,000 |
| — 企業 | | 10,147,629 | 7,543,502 |
| 應計利息 | | 1,898,967 | 1,882,964 |
| 非上市 | | 117,190,232 | 113,669,006 |
| 信託計劃和資產管理計劃 | | 85,541,923 | 87,813,402 |
| 應計利息 | | 1,239,306 | 823,151 |
| 非上市 | | 86,781,229 | 88,636,553 |
| 減：減值損失準備 | (ii) | (4,038,978) | (3,204,308) |
| 合計 | | 199,932,483 | 199,101,251 |

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2020年6月30日及2019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(f))。

(ii) 以攤餘成本計量的金融投資損失準備變動如下：

| 截至2020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 | 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 | | | | |
| — 已發生信用減值 | — | 135,995 | (135,995) | — |
| 本期計提 | 379,684 | 66,013 | 388,093 | 833,790 |
| 匯率變動及其他 | 880 | — | — | 880 |
| 於6月30日 | 1,694,364 | 608,953 | 1,735,661 | 4,038,978 |

| 截至2019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 | 2,066,212 | 22,583 | 1,749,942 | 3,838,737 |
| 轉移： | | | | |
| — 至整個存續期預期信用損失 | | | | |
| — 未發生信用減值 | (89,660) | 89,660 | — | — |
| — 至整個存續期預期信用損失 | | | | |
| — 已發生信用減值 | (43,544) | (22,583) | 66,127 | — |
| 本年(轉回)/計提 | (619,314) | 317,285 | 303,996 | 1,967 |
| 轉出 | — | — | (636,502) | (636,502) |
| 匯率變動及其他 | 106 | — | — | 106 |
| 於12月31日 | 1,313,800 | 406,945 | 1,483,563 | 3,204,308 |

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 | 2020年6月30日 (未經審計) | 2019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 |
|----------------------|----------------|-----------------|---------|------|
| | 2020年 6月30日 | 2019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：

| | 2020年6月30日 (未經審計) | 2019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 | - | (52,771) |
| — 綜合虧損總額 | - | (52,771) |

(b) 於2020年6月30日和2019年12月31日，就其在聯營公司的權益而言，本行尚未確認人民幣77百萬元和人民幣13百萬元的損失金額，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2019年1月1日(經審計) | 3,724,155 | 616,017 | 1,190,889 | 76,638 | 373,722 | 5,981,421 |
| 增加 | 151,829 | 147,297 | 178,395 | 7,476 | 15,693 | 500,690 |
| 劃轉 | - | - | 26,538 | - | (26,538) | - |
| 處置 | - | (82,347) | (147,699) | (3,643) | - | (233,689) |
| 於2019年12月31日(經審計) | 3,875,984 | 680,967 | 1,248,123 | 80,471 | 362,877 | 6,248,422 |
| 於2020年1月1日(未經審計) | 3,875,984 | 680,967 | 1,248,123 | 80,471 | 362,877 | 6,248,422 |
| 增加 | - | 41,932 | 23,081 | 3,355 | 97,299 | 165,667 |
| 劃轉 | - | - | 97,299 | - | (97,299) | - |
| 處置 | - | (7,225) | (3,160) | (1,558) | - | (11,943) |
| 於2020年6月30日(未經審計) | 3,875,984 | 715,674 | 1,365,343 | 82,268 | 362,877 | 6,402,146 |
| 累計折舊 | | | | | | |
| 於2019年1月1日(經審計) | (799,735) | (392,137) | (818,033) | (54,258) | - | (2,064,163) |
| 年內計提 | (184,469) | (151,911) | (164,367) | (7,999) | - | (508,746) |
| 處置 | - | 17,904 | 109,134 | 1,660 | - | 128,698 |
| 於2019年12月31日(經審計) | (984,204) | (526,144) | (873,266) | (60,597) | - | (2,444,211) |
| 於2020年1月1日(未經審計) | (984,204) | (526,144) | (873,266) | (60,597) | - | (2,444,211) |
| 期內計提 | (92,946) | (60,912) | (97,617) | (3,460) | - | (254,935) |
| 處置 | - | 2,653 | 3,132 | 1,481 | - | 7,266 |
| 於2020年6月30日(未經審計) | (1,077,150) | (584,403) | (967,751) | (62,576) | - | (2,691,880) |
| 賬面淨值 | | | | | | |
| 於2019年12月31日(經審計) | 2,891,780 | 154,823 | 374,857 | 19,874 | 362,877 | 3,804,211 |
| 於2020年6月30日(未經審計) | 2,798,834 | 131,271 | 397,592 | 19,692 | 362,877 | 3,710,266 |

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：

| | 2020年6月30日 (未經審計) | 2019年12月31日 (經審計) |
|----------------|----------------------|----------------------|
| 於中國內地持有 | | |
| — 中期租約(10至50年) | 2,798,834 | 2,891,780 |

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2020年6月30日(未經審計) | | 於2019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 | 26,092,165 | 6,523,041 | 22,676,053 | 5,669,013 |
| — 應付職工薪酬 | 3,552,597 | 888,149 | 3,615,307 | 903,827 |
| — 公允價值變動 | 199,695 | 49,924 | 171,758 | 42,940 |
| — 預計負債 | 853,996 | 213,499 | 810,624 | 202,656 |
| — 其他 | 114,152 | 28,539 | 107,727 | 26,932 |
| | 30,812,605 | 7,703,152 | 27,381,469 | 6,845,368 |
| 遞延所得稅負債 | | | | |
| — 公允價值變動 | (2,091,269) | (522,817) | (1,723,057) | (430,764) |
| — 其他 | (201,872) | (50,469) | (198,050) | (49,513) |
| | (2,293,141) | (573,286) | (1,921,107) | (480,277) |
| 淨額 | 28,519,464 | 7,129,866 | 25,460,362 | 6,365,091 |

(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 |
|------------------|--------------------|---------------------------------|------------------|------------------|
| 2019年1月1日(經審計) | 4,373,584 | (297,664) | 990,002 | 5,065,922 |
| 在損益中確認 | 1,295,429 | (65,743) | 93,900 | 1,323,586 |
| 在其他綜合收益中確認 | — | (24,417) | — | (24,417) |
| 2019年12月31日(經審計) | 5,669,013 | (387,824) | 1,083,902 | 6,365,091 |
| 在損益中確認 | 854,028 | (75,719) | (4,184) | 774,125 |
| 在其他綜合收益中確認 | — | (9,350) | — | (9,350) |
| 2020年6月30日(未經審計) | 6,523,041 | (472,893) | 1,079,718 | 7,129,866 |

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 | 2020年6月30日 (未經審計) | 2019年12月31日 (經審計) |
|----------|-----|----------------------|----------------------|
| 使用權資產 | (a) | 3,680,775 | 3,920,944 |
| 待清算款項 | | 949,423 | 117,425 |
| 土地使用權 | (b) | 436,799 | 444,162 |
| 應收手續費 | | 305,154 | 242,718 |
| 應收利息 | (c) | 369,800 | 197,778 |
| 預付款項 | | 164,105 | 217,199 |
| 無形資產 | (d) | 128,955 | 135,478 |
| 押金及保證金 | | 118,999 | 116,838 |
| 長期待攤費用 | | 4,672 | 5,085 |
| 其他 | | 383,069 | 292,005 |
| 小計 | | 6,541,751 | 5,689,632 |
| 減：減值損失準備 | | - | - |
| 合計 | | 6,541,751 | 5,689,632 |

(a) 使用權資產

| | 截至2020年 6月30日止六個月 (未經審計) | 截至2019年 12月31日止年度 (經審計) |
|-----------------|--------------------------------|-------------------------------|
| 於1月1日餘額 | 3,920,944 | 4,315,913 |
| 增加 | 183,426 | 424,930 |
| 本期／本年折舊 | (423,595) | (819,899) |
| 於6月30日／12月31日餘額 | 3,680,775 | 3,920,944 |

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) 土地使用權

| | 2020年6月30日 (未經審計) | 2019年12月31日 (經審計) |
|--------------------|----------------------|----------------------|
| 位於中國境內： 10年至50年 | 436,799 | 444,162 |

(c) 應收利息

| | 2020年6月30日 (未經審計) | 2019年12月31日 (經審計) |
|----------|----------------------|----------------------|
| 應收利息產生自： | | |
| 發放貸款和墊款 | 298,249 | 133,211 |
| 金融投資 | 71,551 | 64,567 |
| 合計 | 369,800 | 197,778 |

(d) 無形資產

| | 截至2020年 6月30日止六個月 (未經審計) | 截至2019年 12月31日止年度 (經審計) |
|---------------|--------------------------------|-------------------------------|
| 成本 | | |
| 於1月1日 | 450,246 | 387,293 |
| 本期／本年增加 | 17,315 | 62,953 |
| 於6月30日／12月31日 | 467,561 | 450,246 |
| 累計攤銷 | | |
| 於1月1日 | (314,768) | (264,239) |
| 本期／本年計提 | (23,838) | (50,529) |
| 於6月30日／12月31日 | (338,606) | (314,768) |
| 賬面淨值 | | |
| 於1月1日 | 135,478 | 123,054 |
| 於6月30日／12月31日 | 128,955 | 135,478 |

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

| | 2020年6月30日 (未經審計) | 2019年12月31日 (經審計) |
|--------|----------------------|----------------------|
| 中期借貸便利 | 58,200,000 | 46,300,000 |
| 應計利息 | 1,231,578 | 605,557 |
| 合計 | 59,431,578 | 46,905,557 |

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

| | 2020年6月30日 (未經審計) | 2019年12月31日 (經審計) |
|----------|----------------------|----------------------|
| 中國境內存放款項 | | |
| — 銀行 | 73,989,785 | 55,244,035 |
| — 其他金融機構 | 15,735,141 | 22,694,553 |
| 小計 | 89,724,926 | 77,938,588 |
| 應計利息 | 611,894 | 608,842 |
| 合計 | 90,336,820 | 78,547,430 |

25 拆入資金 按交易對手類型及所在地區分析

| | 2020年6月30日 (未經審計) | 2019年12月31日 (經審計) |
|----------|----------------------|----------------------|
| 中國境內拆入款項 | | |
| — 銀行 | 9,766,373 | 5,377,485 |
| 小計 | 9,766,373 | 5,377,485 |
| 中國境外拆入款項 | | |
| — 銀行 | 16,339,831 | 15,842,711 |
| 小計 | 16,339,831 | 15,842,711 |
| 應計利息 | 244,980 | 279,981 |
| 合計 | 26,351,184 | 21,500,177 |

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

| | 2020年6月30日 (未經審計) | 2019年12月31日 (經審計) |
|--------------|----------------------|----------------------|
| 中國境內 — 銀行 | 22,466,714 | 23,046,580 |
| 小計 | 22,466,714 | 23,046,580 |
| 應計利息 | 24,864 | 22,513 |
| 合計 | 22,491,578 | 23,069,093 |

(b) 按擔保物類別分析

| | 2020年6月30日 (未經審計) | 2019年12月31日 (經審計) |
|------|----------------------|----------------------|
| 債券 | 15,888,650 | 20,789,270 |
| 承兌匯票 | 6,578,064 | 2,257,310 |
| 小計 | 22,466,714 | 23,046,580 |
| 應計利息 | 24,864 | 22,513 |
| 合計 | 22,491,578 | 23,069,093 |

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

| | 2020年6月30日 (未經審計) | 2019年12月31日 (經審計) |
|-------------|----------------------|----------------------|
| 活期存款 | | |
| — 公司客戶 | 170,203,332 | 170,847,236 |
| — 個人客戶 | 24,605,013 | 18,912,350 |
| 小計 | 194,808,345 | 189,759,586 |
| 定期存款 | | |
| — 公司客戶 | 260,662,630 | 244,102,265 |
| — 個人客戶 | 60,656,179 | 33,234,311 |
| 小計 | 321,318,809 | 277,336,576 |
| 保證金存款 | | |
| — 承兌匯票保證金 | 165,537,542 | 109,236,107 |
| — 信用證及擔保保證金 | 45,843,407 | 35,327,807 |
| — 保函保證金 | 2,795,436 | 4,429,925 |
| — 其他 | 26,932,413 | 21,532,578 |
| 小計 | 241,108,798 | 170,526,417 |
| 財政存款 | 332,011 | 258,723 |
| 匯出匯票及應解匯款 | 87,309 | 53,597 |
| 應計利息 | 10,707,940 | 9,829,652 |
| 合計 | 768,363,212 | 647,764,551 |

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 | 2020年6月30日 (未經審計) | 2019年12月31日 (經審計) |
|-----------|-----|----------------------|----------------------|
| 已發行同業存單 | (a) | 148,142,605 | 149,008,758 |
| 已發行金融債券 | (b) | 49,941,640 | 36,954,100 |
| 已發行二級資本債券 | (c) | – | 8,990,470 |
| 已發行次級債券 | (d) | 947,115 | 946,747 |
| 小計 | | 199,031,360 | 195,900,075 |
| 應計利息 | | 1,193,800 | 703,768 |
| 合計 | | 200,225,160 | 196,603,843 |

註：

(a) 已發行同業存單

- (i) 本行截至2020年6月30日止六個月期間發行面值總額人民幣160,430百萬元的同業存單，為期1-12個月，實際年利率介乎1.30%至3.35%。
- (ii) 本行截至2019年12月31日止年度發行面值總額人民幣375,410百萬元的同業存單，為期1-12個月，實際年利率介乎2.40%至3.42%。
- (iii) 本行於2020年6月30日及2019年12月31日已發行同業存單的公允價值分別為人民幣146,918百萬元及人民幣147,575百萬元。

(b) 已發行金融債券

- (i) 本行於2020年2月17日發行票面金額為人民幣8,000百萬元的3年期金融債券，票面年利率為3.24%。
- (ii) 本行於2020年1月13日發行票面金額為人民幣10,000百萬元的3年期金融債券，票面年利率為3.47%。
- (iii) 本行於2018年11月5日發行票面金額為人民幣10,000百萬元的3年期金融債券，票面年利率為4.07%。
- (iv) 本行於2018年10月26日發行票面金額為人民幣20,000百萬元的3年期金融債券，票面年利率為4.09%。
- (v) 本行於2018年3月21日發行票面金額為人民幣5,000百萬元的2年期金融債券，票面年利率為5.15%。
- (vi) 本行於2015年7月28日發行票面金額為人民幣2,000百萬元的5年期金融債券，票面年利率為4.25%。
- (vii) 於2020年6月30日及2019年12月31日，已發行金融債券的公允價值分別為人民幣50,660百萬元及人民幣37,314百萬元。

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2015年6月19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5.15%。
- (ii) 本行於2020年6月24日行使贖回權以贖回2015年發行的票面金額為人民幣9,000百萬元的十年期二級資本債券。
- (iii) 於2020年6月30日及2019年12月31日，已發行二級資本債券的公允價值分別為無及人民幣9,054百萬元。

(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%。
- (ii) 於2020年6月30日及2019年12月31日，已發行次級債券的公允價值分別為人民幣990百萬元及人民幣991百萬元。

根據發行條款約定，對於上述10年期二級資本債券，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。對於上述15年期次級債券，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。

於2020年6月30日及2019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 | 2020年6月30日 (未經審計) | 2019年12月31日 (經審計) |
|----------|-----|----------------------|----------------------|
| 租賃負債 | | 3,761,108 | 3,956,296 |
| 應付職工薪酬 | (a) | 3,613,536 | 3,828,407 |
| 代收代付款項 | | 1,238,271 | 7,167,805 |
| 預計負債 | (b) | 853,996 | 810,624 |
| 其他應付稅項 | | 848,938 | 746,449 |
| 待結算及清算款項 | | 632,249 | 568,867 |
| 合同負債 | (c) | 124,081 | 106,481 |
| 其他 | | 620,342 | 656,100 |
| 合計 | | 11,692,521 | 17,841,029 |

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

| | 2020年6月30日 (未經審計) | 2019年12月31日 (經審計) |
|-------------|----------------------|----------------------|
| 應付工資、獎金及津貼 | 3,208,691 | 3,543,415 |
| 應付養老保險及企業年金 | 46,808 | 13,346 |
| 應付其他社會保險 | 12,916 | 6,081 |
| 應付住房公積金 | 40,407 | 4,945 |
| 其他 | 304,714 | 260,620 |
| 合計 | 3,613,536 | 3,828,407 |

(b) 預計負債

| | 註 | 2020年6月30日 (未經審計) | 2019年12月31日 (經審計) |
|----------|-----|----------------------|----------------------|
| 信貸承諾損失準備 | (i) | 811,752 | 768,380 |
| 預計訴訟損失 | | 42,244 | 42,244 |
| 合計 | | 853,996 | 810,624 |

(i) 信貸承諾損失準備的變動情況如下：

| | 截至2020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2020年1月1日 | 730,049 | 36,935 | 1,396 | 768,380 |
| 本期計提/(轉回) | 61,875 | (18,608) | (356) | 42,911 |
| 匯率變動及其他 | 461 | — | — | 461 |
| 於2020年6月30日 | 792,385 | 18,327 | 1,040 | 811,752 |

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2019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2019年1月1日 | 885,490 | 43,015 | 11,332 | 939,837 |
| 轉移 | | | | |
| — 至整個存續期預期 信用損失 | | | | |
| — 已發生信用減值 | — | (90) | 90 | — |
| 本年轉回 | (155,875) | (5,990) | (10,026) | (171,891) |
| 匯率變動及其他 | 434 | — | — | 434 |
| 於2019年12月31日 | 730,049 | 36,935 | 1,396 | 768,380 |

(c) 合同負債

於2020年6月30日及2019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124百萬元和人民幣106百萬元。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

法定已發行股本

於2020年6月30日以及2019年12月31日，本行的股本指已悉數繳足的股本。

| | 2020年6月30日 (未經審計) | 2019年12月31日 (經審計) |
|------------------------------|----------------------|----------------------|
| 法定股本，已按面值為每股人民幣一元發行及已繳足的股本份數 | 14,450,000 | 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)

31 其他權益工具

無固定期限資本債券

(a) 於2020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分。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)公布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。

(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分本期債券派息，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。取消全部或部分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。若取消全部或部分本期債券派息，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。在部分減記情形下，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分減記，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)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2020年 6月30日止六個月 (未經審計) | 截至2019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債務工具 | | |
| 投資公允價值變動 | | |
| 於1月1日 | 324,471 | 251,224 |
| 於其他綜合收益中確認的公允價值變動 | (229,410) | 149,344 |
| 於出售後轉至損益的公允價值變動 | 266,554 | (51,680) |
| 減：遞延所得稅 | (9,286) | (24,417) |
| 於6月30日／12月31日 | 352,329 | 324,471 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具 | | |
| 投資信用損失準備 | | |
| 於1月1日 | 645,022 | 32,188 |
| 於其他綜合收益中確認的減值損失 | (254,458) | 817,111 |
| 減：遞延所得稅 | 63,613 | (204,277) |
| 於6月30日／12月31日 | 454,177 | 645,022 |
| 現金流量套期儲備 | | |
| 於1月1日 | - | - |
| 於其他綜合收益中確認的本期／年收益 | 258 | - |
| 減：遞延所得稅 | (64) | - |
| 於6月30日／12月31日 | 194 | - |

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) 盈餘公積

於各相關期間期末的盈餘公積包括法定盈餘公積金及任意盈餘公積金。

根據《中國公司法》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（按中國企業會計準則釐定）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。

本行亦根據股東決議提取任意盈餘公積金。

(b) 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。

根據本行於2019年3月28日召開的股東大會的決議案，股東批准截至2018年12月31日止年度利潤分配方案如下：

- 按稅後利潤的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78百萬元。

根據本行於2019年9月27日召開的第四屆董事會第44次會議的決議案，董事會經股東大會授權批准向2011年已完成第二次增資繳款義務的非信託股東，就第二次增資相關特殊分紅剩餘部分共計約人民幣2,061百萬元進行分配。

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2020年6月30日及2019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2020年6月30日（未經審計） | | 於2019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 | 50,255,387 | 50,255,387 | 33,592,051 | 33,592,051 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資 | 3,659,977 | 3,659,977 | 9,006,106 | 9,006,106 |
| 以攤餘成本計量的金融投資 | 82,843,935 | 82,911,002 | 85,510,600 | 85,571,429 |
| 合計 | 136,759,299 | 136,826,366 | 128,108,757 | 128,169,586 |

(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2020年6月30日及2019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2020年6月30日及2019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866百萬元及人民幣1,024百萬元。

於2020年6月30日及2019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206,534百萬元及人民幣234,734百萬元。

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2020年1月1日之後發行，並於2020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40,319百萬元(2019年1月1日之後發行，並於2019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30,747百萬元)。

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。

根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》，原中國銀監會規定，本行需在不晚於2018年末，滿足核心一級資本充足率不低於7.50%，一級資本充足率不低於8.50%，資本充足率不低於10.50%的要求。

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2020年6月30日及2019年12月31日的資本充足率如下：

| | 2020年6月30日 (未經審計) | 2019年12月31日 (經審計) |
|-------------------|----------------------|----------------------|
| 核心一級資本 | | |
| — 股本 | 14,450,000 | 14,450,000 |
| — 資本公積可計入部分 | 20,000 | 20,000 |
| — 盈餘公積 | 5,009,612 | 5,009,612 |
| — 一般風險準備 | 14,081,733 | 14,081,733 |
| — 其他綜合收益 | 806,700 | 969,493 |
| — 未分配利潤 | 33,415,717 | 28,288,936 |
| 核心一級資本 | 67,783,762 | 62,819,774 |
| 核心一級資本調整項目 | (468,420) | (232,140) |
| 核心一級資本淨額 | 67,315,342 | 62,587,634 |
| 其他一級資本 | 19,961,604 | 19,961,604 |
| 一級資本淨額 | 87,276,946 | 82,549,238 |
| 二級資本 | | |
| — 二級資本工具及其溢價可計入金額 | 817,124 | 9,937,217 |
| — 超額貸款損失準備 | 9,964,226 | 8,977,265 |
| 二級資本 | 10,781,350 | 18,914,482 |
| 總資本淨額 | 98,058,296 | 101,463,720 |
| 風險加權資產總額 | 857,624,715 | 776,353,540 |
| 核心一級資本充足率 | 7.85% | 8.06% |
| 一級資本充足率 | 10.18% | 10.63% |
| 資本充足率 | 11.43% | 13.07% |

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 | |
|-------------------|---------------------|-----------------|
| | 2020年 (未經審計) | 2019年 (未經審計) |
| 期末的現金及現金等價物餘額 | 57,412,973 | 61,013,636 |
| 減：期初的現金及現金等價物餘額 | (42,694,864) | (68,852,350) |
| 現金及現金等價物淨增加／(減少)額 | 14,718,109 | (7,838,714) |

(b) 現金及現金等價物

| | 2020年6月30日 (未經審計) | 2019年12月31日 (經審計) |
|---------------|----------------------|----------------------|
| 庫存現金 | 632,524 | 429,952 |
| 存放中央銀行非限制性款項 | 18,242,225 | 28,043,847 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 27,843,792 | 12,371,065 |
| 拆出資金 | 707,720 | — |
| 買入返售金融資產 | 9,986,712 | 1,850,000 |
| 合計 | 57,412,973 | 42,694,864 |

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。

| | 2020年6月30日 (未經審計) | 2019年12月31日 (經審計) |
|----------------|----------------------|----------------------|
| 天津泰達投資控股有限公司 | 25.00% | 25.00% |
| 渣打銀行(香港)有限公司 | 19.99% | 19.99% |
| 中海集團投資有限公司 | 13.67% | 13.67% |
| 國家開發投資集團有限公司 | 11.67% | 11.67% |
| 中國寶武鋼鐵集團有限公司 | 11.67% | 11.67% |
| 泛海實業股份有限公司 | 9.49% | 9.49% |
| 天津商匯投資(控股)有限公司 | 8.00% | 8.00% |

(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 | |
|------|-----------------|-----------------|
| | 2020年 (未經審計) | 2019年 (未經審計) |
| 期內交易 | | |
| 利息收入 | 94,557 | 97,602 |
| 利息支出 | 78 | 1,580 |
| 營業支出 | 2,196 | 2,579 |

| | 2020年6月30日 (未經審計) | 2019年12月31日 (經審計) |
|---------|----------------------|----------------------|
| 期末／年末餘額 | | |
| 發放貸款及墊款 | 3,441,204 | 3,442,041 |
| 吸收存款 | 975 | 1,303 |
| 其他負債 | 51,065 | 63,037 |

(ii) 本行與聯營企業之間的交易：

| | 截至6月30日止六個月 | |
|------|-----------------|-----------------|
| | 2020年 (未經審計) | 2019年 (未經審計) |
| 期內交易 | | |
| 利息支出 | 4 | 29 |

| | 2020年6月30日 (未經審計) | 2019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 | 2,191 | 731 |

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 | |
|----------|-----------------|-----------------|
| | 2020年 (未經審計) | 2019年 (未經審計) |
| 期內交易 | | |
| 利息收入 | 215,540 | 285,020 |
| 手續費及佣金收入 | 18,726 | 25,481 |
| 投資性證券淨收益 | 342 | 769 |
| 其他營業收入 | - | 3,793 |
| 利息支出 | 9,375 | 19,199 |
| 營業支出 | 10,583 | 7,086 |

| | 2020年6月30日 (未經審計) | 2019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 | 8,008,017 | 1,335,781 |
| 買入返售金融資產 | 4,411,226 | 1,850,664 |
| 發放貸款及墊款 | 5,191,132 | 5,398,335 |
| 金融投資 | 2,141,683 | 2,539,524 |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 223,401 | 367,030 |
| 吸收存款 | 1,456,463 | 1,447,754 |
| 購買本行發行債券 | 396,250 | 750,000 |
| 其他負債 | 280,909 | 290,824 |
| 衍生金融工具－名義本金 | 2,025,300 | 1,881,000 |
| 銀行承兌匯票 | 272,942 | 269,860 |
| 保函 | 1,642 | 1,599 |
| 信用證 | 4,995 | 91,046 |

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)

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 | |
|------|-----------------|-----------------|
| | 2020年 (未經審計) | 2019年 (未經審計) |
| 期內交易 | | |
| 利息收入 | 70 | 211 |
| 利息支出 | 5 | 4 |

| | 2020年6月30日 (未經審計) | 2019年12月31日 (經審計) |
|---------|----------------------|----------------------|
| 期末／年末餘額 | | |
| 發放貸款及墊款 | 3,497 | 3,695 |
| 吸收存款 | 2,127 | 1,108 |

(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 | |
|--------------|-----------------|-----------------|
| | 2020年 (未經審計) | 2019年 (未經審計) |
| 期內交易關鍵管理人員薪酬 | 9,444 | 17,650 |

(d) 董事、監事及高級職員貸款及墊款

| | 2020年6月30日 (未經審計) | 2019年12月31日 (經審計) |
|-----------------|----------------------|----------------------|
| 期末／年末未償還貸款金額合計 | 3,489 | 3,687 |
| 期內／年內發放貸款最高金額合計 | 3,489 | 3,687 |

於2020年6月30日及2019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2020年6月30日止六個月期間及2019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 | 7,605,777 | 681,078 | - | 13,949,224 |
| 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 | 4,415,957 | 3,346,601 | - | 13,949,224 |
| 手續費及佣金淨收入/(支出) | 997,159 | (505,003) | 1,026,924 | (10,659) | 1,508,421 |
| 交易收益/(虧損)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 | 673,326,655 | 273,758,761 | 306,583,158 | 6,828,767 | 1,260,497,341 |
| 遞延所得稅資產 | | | | | 7,129,866 |
| 資產合計 | | | | | 1,267,627,207 |
| 分部負債 | 736,749,970 | 90,206,619 | 349,682,646 | 3,465,457 | 1,180,104,692 |
| 負債合計 | | | | | 1,180,104,692 |
| 信貸承諾 | 316,552,799 | 5,353,728 | - | - | 321,906,527 |

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)

華中及華南地區：廣州分行、深圳分行、深圳前海分行、香港代表處、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 | 7,140,573 | 2,440,701 | 2,886,791 | 1,481,159 | - | 13,949,224 |
| 分部間利息淨收入/(支出) | 1,308,010 | (247,084) | (498,258) | (562,668) | - | - |
| 利息淨收入 | 8,448,583 | 2,193,617 | 2,388,533 | 918,491 | - | 13,949,224 |
| 手續費及佣金淨收入 | 811,202 | 376,850 | 254,416 | 65,953 | - | 1,508,421 |
| 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 |
| 於2020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 | 881,987,847 | 225,245,730 | 202,830,776 | 72,362,151 | (121,929,163) | 1,260,497,341 |
| 遞延所得稅資產 | | | | | | 7,129,866 |
| 資產合計 | | | | | | 1,267,627,207 |
| 分部負債 | 805,260,215 | 223,892,901 | 201,277,421 | 71,603,318 | (121,929,163) | 1,180,104,692 |
| 負債合計 | | | | | | 1,180,104,692 |
| 信貸承諾 | 112,205,113 | 105,185,672 | 81,289,789 | 23,225,953 | - | 321,906,527 |

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)

| 截至2019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 | 4,903,303 | 1,355,144 | 2,677,323 | 1,439,241 | - | 10,375,011 |
| 分部間利息淨收入/(支出) | 973,739 | 217,732 | (478,636) | (712,835) | - | - |
| 利息淨收入 | 5,877,042 | 1,572,876 | 2,198,687 | 726,406 | - | 10,375,011 |
| 手續費及佣金淨收入 | 1,471,879 | 429,766 | 447,643 | 163,382 | - | 2,512,670 |
| 交易收益/(虧損)淨額 | 78,356 | 1,114 | (71) | 3,408 | - | 82,807 |
| 投資證券所得收益淨額 | 460,929 | - | - | - | - | 460,929 |
| 其他營業收入 | 14,535 | 6,705 | 1,709 | 339 | - | 23,288 |
| 營業收入 | 7,902,741 | 2,010,461 | 2,647,968 | 893,535 | - | 13,454,705 |
| 營業支出 | (2,459,770) | (823,066) | (775,553) | (182,865) | - | (4,241,254) |
| 資產減值損失 | (1,374,401) | (1,148,819) | (568,822) | (19,959) | - | (3,112,001) |
| 應佔聯營公司虧損 | (21,582) | - | - | - | - | (21,582) |
| 稅前利潤 | 4,046,988 | 38,576 | 1,303,593 | 690,711 | - | 6,079,868 |
| 其他分部資料 | | | | | | |
| - 折舊及攤銷 | 328,356 | 165,403 | 157,675 | 33,299 | - | 684,733 |
| - 資本開支 | 74,333 | 59,622 | 14,199 | 75,924 | - | 224,078 |
| 於2019年12月31日(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 | 808,734,648 | 186,775,559 | 172,577,161 | 56,413,851 | (113,936,285) | 1,110,564,934 |
| 遞延所得稅資產 | | | | | | 6,365,091 |
| 資產合計 | | | | | | 1,116,930,025 |
| 分部負債 | 739,053,099 | 184,695,473 | 169,305,078 | 55,174,063 | (113,936,285) | 1,034,291,428 |
| 負債合計 | | | | | | 1,034,291,428 |
| 信貸承諾 | 89,180,118 | 83,612,681 | 67,257,590 | 21,369,878 | - | 261,420,267 |

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

本行董事會及董事會風險管理委員會(關聯交易控制委員會)、董事會審計和消費者權益保護委員會、董事會發展戰略和普惠金融委員會、監事會、高級管理層及其下設的風險控制委員會、資產負債管理委員會、信息科技委員會、數據治理委員會、財務審批委員會，以及總行風險管理部、信貸審批部及區域審批中心、信貸監控部、零售風險管理部、資產負債管理部、內控合規部、法律事務部及其他各類操作風險職能部門、信息科技部、辦公室(公共關係部)、戰略發展與投資管理辦公室、審計部及區域審計中心等部門，以及附屬機構、分支機構風險管理職能部門共同構成本行風險管理的主要組織架構。

本行董事會承擔全面風險管理的最終責任，負責履行建立風險文化、制定風險管理策略、設定風險偏好和確保風險限額的設立、審批重大風險管理政策和程序，以及監督高級管理層開展全面風險管理、審議全面風險管理報告、審批全面風險和各類重要風險的信息披露、聘任首席風險管理官，牽頭負責全面風險管理等與風險管理有關的職責。

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。

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)

風險管理體系(續)

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，履行以下職責：建立適應全面風險管理的經營管理架構，明確全面風險管理職能部門、業務部門以及其他部門在風險管理中的職責分工，建立部門之間相互協調、有效制衡的運行機制；制定清晰的執行和問責機制，確保風險管理策略、風險偏好和風險限額得到充分傳達和有效實施；根據董事會設定的風險偏好，制定風險限額，包括但不限於行業、區域、客戶、產品等維度；制定風險管理政策和程序，定期評估，必要時予以調整；評估全面風險和各類重要風險管理狀況並向董事會報告；建立完備的管理信息系統和數據質量控制機制；對突破風險偏好、風險限額以及違反風險管理政策和程序的情況進行監督，根據董事會的授權進行處理等風險管理職責。

本行對於所面臨的每一種主要風險，均建立一個由三條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條防線，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條防線，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條防線，承擔業務部門和風險管理部門履職情況的審計責任。

(a) 信用風險

信用風險是指債務人或交易對手沒有履行合同約定的對本行的義務或承諾而使本行可能蒙受損失的風險。信用風險主要來自本行的發放貸款和墊款及債券投資等資金業務。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，可能影響到其還款能力。

本行堅持信用風險全面、垂直、獨立的管理模式，不斷改進和完善風險管理人員「派駐制」。在總行層面，設立風險管理部、信貸審批部、信貸監控部、零售風險管理部和北京、上海、廣州三個區域審批中心。在分行層面，一級分行設有風險總監，對首席風險管理官負責，並設立了風險管理部、信貸監控部。二級分行設立了風險管理部，部分二級分行設置了風險總監。

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)

本行通過主動控制，平衡收益和風險，以使每類業務活動獲得至少與其所承擔風險水平相匹配的收益，實現資本優化配置。本行通過制定政策、限額管理、貸前調查、貸中審查、貸後管理、風險分類、不良清收等對信用風險進行管理。本行建立了以獨立盡責審查、風險評審及問責審批為核心內容的「三位一體」授信決策機制，提高信貸審批的專業性和獨立性。

本行高度重視信用風險管理工作，認真貫徹落實董事會和監管機構的各項要求，堅持築牢風險防線，嚴守系統性風險底線，結合目前的經濟環境，及時調整授信政策，強化授信業務准入、審查審批、發放和貸後管理，研發投產風險預警等信息系統管理工具，加強重點領域風險預警、排查和不良資產處置，繼續優化資產結構，資產質量持續穩定，總體信用風險可控。在考慮經濟環境變化等因素下，本行合理計提減值準備，繼續提升風險抵補能力。

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、信貸審批部、信貸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信貸安排來降低。

在批准之前，資產負債管理部門負責對代客結售匯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建立授信額度，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。

本行嚴格執行監管機構相關規定，落實各項監管措施，控制客戶授信集中度，並對授信額度進行監控。

債券投資和衍生交易

本行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。

本行對金融機構授信額度的建立、債券投資和衍生交易同業額度的監控均由總行信貸監控部負責。

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

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

自2018年1月1日起實施IFRS 9以來，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)

信用風險緩解措施(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)

信用風險緩釋措施 (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。本行對於全生命周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)

信用風險緩解措施(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2020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)、生產價格指數(PPI)、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。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。

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。

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)

(i) 最大信用風險敞口

| | 2020年6月30日 (未經審計) | 2019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 | 83,015,714 | 92,583,747 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 27,951,462 | 14,051,627 |
| 拆出資金 | 4,092,620 | 4,410,809 |
| 衍生金融資產 | 218,373 | 158,709 |
| 買入返售金融資產 | 9,987,631 | 1,850,258 |
| 發放貸款和墊款 | 794,524,803 | 687,279,098 |
| 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 | 63,060,628 | 36,238,313 |
| — 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資 | 66,829,086 | 64,967,327 |
| — 以攤餘成本計量的金融投資 | 199,932,483 | 199,101,251 |
| 其他資產 | 929,882 | 659,912 |
| 小計 | 1,250,542,682 | 1,101,301,051 |
| 表外項目信用風險敞口包括： | | |
| 銀行承兌匯票 | 234,856,773 | 167,506,456 |
| 開出信用證 | 68,096,104 | 67,528,818 |
| 開出保函 | 13,599,922 | 21,315,136 |
| 信用卡透支承諾 | 5,353,728 | 5,069,857 |
| 小計 | 321,906,527 | 261,420,267 |
| 合計 | 1,572,449,209 | 1,362,721,318 |

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)

(ii) 金融資產按信用質量的分析概述如下：

| | 於2020年6月30日(未經審計) | | | | |
|------------------------------|-------------------|--------------------------------|--------------|-------------|------------|
| | 發放貸款 和墊款 | 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 | 金融投資 (*) | 其他 (**) |
| 評估未來12個月預期信用 損失的金融資產餘額 | | | | | |
| — 已逾期未發生信用減值 | 7,950,351 | — | — | — | — |
| — 未逾期未發生信用減值 | 770,932,575 | 31,751,512 | 9,986,712 | 259,584,806 | 929,882 |
| 小計 | 778,882,926 | 31,751,512 | 9,986,712 | 259,584,806 | 929,882 |
| 評估整個存續期預期信用損失 | | | | | |
| — 未發生信用減值的金融資產餘額 | | | | | |
| — 已逾期未發生信用減值 | 7,252,008 | — | — | 1,838,571 | — |
| — 未逾期未發生信用減值 | 17,077,820 | 157,747 | — | 1,380,868 | — |
| 小計 | 24,329,828 | 157,747 | — | 3,219,439 | — |
| 評估整個存續期預期信用損失 | | | | | |
| — 已發生信用減值的金融資產餘額 | | | | | |
| — 已逾期已發生信用減值 | 14,562,450 | 200,000 | — | 3,971,393 | — |
| 小計 | 14,562,450 | 200,000 | — | 3,971,393 | — |
| 應計利息 | 3,668,233 | 60,785 | 3,686 | 4,024,909 | — |
| 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產餘額 | 384,718 | — | — | 63,060,628 | — |
| 減：減值損失準備 | (27,303,352) | (125,962) | (2,767) | (4,038,978) | — |
| 淨值 | 794,524,803 | 32,044,082 | 9,987,631 | 329,822,197 | 929,882 |

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)

(ii) 金融資產按信用質量的分析概述如下：(續)

| | 於2019年12月31日(經審計) | | | | |
|------------------------------|-------------------|--------------------------------|--------------|-------------|------------|
| | 發放貸款 和墊款 | 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 | 金融投資 (*) | 其他 (**) |
| 評估未來12個月預期信用 損失的金融資產餘額 | | | | | |
| — 已逾期未發生信用減值 | 5,764,608 | — | — | — | — |
| — 未逾期未發生信用減值 | 668,178,959 | 18,431,790 | 1,850,000 | 258,242,268 | 659,912 |
| 小計 | 673,943,567 | 18,431,790 | 1,850,000 | 258,242,268 | 659,912 |
| 評估整個存續期預期信用損失 | | | | | |
| — 未發生信用減值的金融資產餘額 | | | | | |
| — 已逾期未發生信用減值 | 4,360,617 | — | — | — | — |
| — 未逾期未發生信用減值 | 16,403,232 | 157,747 | — | 2,207,851 | — |
| 小計 | 20,763,849 | 157,747 | — | 2,207,851 | — |
| 評估整個存續期預期信用損失 | | | | | |
| — 已發生信用減值的金融資產餘額 | | | | | |
| — 已逾期已發生信用減值 | 12,591,449 | — | — | 3,203,960 | — |
| 小計 | 12,591,449 | — | — | 3,203,960 | — |
| 應計利息 | 2,822,439 | 62,392 | 664 | 3,618,807 | — |
| 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產餘額 | 758,665 | — | — | 36,238,313 | — |
| 減：減值損失準備 | (23,600,871) | (189,493) | (406) | (3,204,308) | — |
| 淨值 | 687,279,098 | 18,462,436 | 1,850,258 | 300,306,891 | 659,912 |

* 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及以攤餘成本計量的金融投資。

** 其他包括應收利息和其他應收款等金融資產。

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)

(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)

| | 於2020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 | 83,619,546 | - | - | 83,619,546 | - | - | - | - |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 27,843,792 | 157,747 | - | 28,001,539 | (24,973) | (30,616) | - | (55,589) |
| 拆出資金 | 3,907,720 | - | 200,000 | 4,107,720 | (10,373) | - | (60,000) | (70,373) |
| 買入返售金融資產 | 9,986,712 | - | - | 9,986,712 | (2,767) | - | - | (2,767) |
| 發放貸款和墊款 | 746,985,323 | 24,329,828 | 14,562,450 | 785,877,601 | (11,218,336) | (6,753,802) | (9,331,214) | (27,303,352) |
| 金融投資 | 193,655,351 | 3,219,439 | 3,958,398 | 200,833,188 | (1,694,364) | (608,953) | (1,735,661) | (4,038,978) |
| 其他資產 | 929,882 | - | - | 929,882 | - | - | - | - |
| 以攤餘成本計量的金融資產合計 | 1,066,928,326 | 27,707,014 | 18,720,848 | 1,113,356,188 | (12,950,813) | (7,393,371) | (11,126,875) | (31,471,059) |
| 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 | 31,897,603 | - | - | 31,897,603 | (71,173) | - | - | (71,173) |
| 金融投資 | 65,929,455 | - | 12,995 | 65,942,450 | (520,964) | - | (13,433) | (534,397) |
| 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 | 97,827,058 | - | 12,995 | 97,840,053 | (592,137) | - | (13,433) | (605,570) |
| 信貸承諾 | 321,747,628 | 153,215 | 5,684 | 321,906,527 | (792,385) | (18,327) | (1,040) | (811,752) |

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)

(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2019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 | 92,980,538 | - | - | 92,980,538 | - | - | - | - |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 14,031,065 | 157,747 | - | 14,188,812 | (150,274) | (30,351) | - | (180,625) |
| 拆出資金 | 4,400,725 | - | - | 4,400,725 | (8,868) | - | - | (8,868) |
| 買入返售金融資產 | 1,850,000 | - | - | 1,850,000 | (406) | - | - | (406) |
| 發放貸款和墊款 | 664,530,049 | 20,763,849 | 12,591,449 | 697,885,347 | (9,281,200) | (6,213,635) | (8,106,036) | (23,600,871) |
| 金融投資 | 194,201,266 | 2,207,851 | 3,190,327 | 199,599,444 | (1,313,800) | (406,945) | (1,483,563) | (3,204,308) |
| 其他資產 | 659,912 | - | - | 659,912 | - | - | - | - |
| 以攤餘成本計量的金融資產合計 | | | | | | | | |
| | 972,653,555 | 23,129,447 | 15,781,776 | 1,011,564,778 | (10,754,548) | (6,650,931) | (9,589,599) | (26,995,078) |
| 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 | 9,413,518 | - | - | 9,413,518 | (37,215) | - | - | (37,215) |
| 金融投資 | 64,041,002 | - | 13,633 | 64,054,635 | (809,442) | - | (13,371) | (822,813) |
| 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 | | | | | | | | |
| | 73,454,520 | - | 13,633 | 73,468,153 | (846,657) | - | (13,371) | (860,028) |
| 信貸承諾 | | | | | | | | |
| | 260,916,685 | 496,700 | 6,882 | 261,420,267 | (730,049) | (36,935) | (1,396) | (768,380) |

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)

(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2020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 | 1.21% | 26.68% | 59.44% | 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 | 0.60% | 不適用 | 44.78% | 0.62% |
| 信貸承諾 | 0.25% | 11.96% | 18.30% | 0.25% |

| | 於2019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 | 1.11% | 28.76% | 60.76% | 2.67% |
| 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產 | 1.16% | 不適用 | 44.57% | 1.18% |
| 信貸承諾 | 0.28% | 7.44% | 20.28% | 0.29% |

於2020年6月30日及2019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7,925百萬元和3,030百萬元。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6,361百萬元和人民幣5,435百萬元。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2020年6月30日及2019年12月31日，本行重組貸款餘額分別為人民幣6,656百萬元和人民幣6,511百萬元。

(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2020年6月30日及2019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：

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)

(iv) 信用評級 (續)

| | 2020年6月30日 (未經審計) | 2019年12月31日 (經審計) |
|--------------|----------------------|----------------------|
| 未逾期未減值 評級 | | |
| – AAA | 178,446,250 | 160,913,737 |
| – AA-至AA+ | 8,860,850 | 6,276,793 |
| 小計 | 187,307,100 | 167,190,530 |
| 已逾期已減值 評級 | | |
| – C | 12,995 | 13,633 |
| 無評級 | 715,619 | 183,410 |
| 合計 | 188,035,714 | 167,387,573 |

(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。

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

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。

(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2020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 | 83,648,238 | 661,216 | 82,987,022 | - | - | - |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 27,951,462 | 5,512 | 27,818,819 | 127,131 | - | - |
| 拆出資金 | 4,092,620 | 55,273 | 1,703,187 | 2,334,160 | - | - |
| 衍生金融資產 | 218,373 | 218,373 | - | - | - | - |
| 買入返售金融資產 | 9,987,631 | 3,686 | 9,983,945 | - | - | - |
| 發放貸款和墊款 (註(i)) | 794,524,803 | 3,668,233 | 152,408,517 | 532,690,009 | 99,651,677 | 6,106,367 |
| 金融投資 (註(ii)) | 329,822,197 | 17,002,521 | 74,518,631 | 56,571,588 | 154,284,202 | 27,445,255 |
| 其他 | 17,381,883 | 17,381,883 | - | - | - | - |
| 總資產 | 1,267,627,207 | 38,996,697 | 349,420,121 | 591,722,888 | 253,935,879 | 33,551,622 |
| 負債 | | | | | | |
| 向中央銀行借款 | 59,431,578 | 1,231,578 | 24,600,000 | 33,600,000 | - | - |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 90,336,820 | 611,894 | 56,025,599 | 33,699,327 | - | - |
| 拆入資金 | 26,351,184 | 244,980 | 15,648,487 | 10,457,717 | - | - |
| 衍生金融負債 | 199,695 | 199,695 | - | - | - | - |
| 賣出回購金融資產 | 22,491,578 | 24,864 | 20,345,641 | 2,121,073 | - | - |
| 吸收存款 | 768,363,212 | 10,822,242 | 323,110,120 | 253,540,240 | 177,463,610 | 3,427,000 |
| 已發行債券 | 200,225,160 | 1,193,800 | 77,996,186 | 72,146,156 | 47,941,903 | 947,115 |
| 其他 | 12,705,465 | 12,705,465 | - | - | - | - |
| 總負債 | 1,180,104,692 | 27,034,518 | 517,726,033 | 405,564,513 | 225,405,513 | 4,374,115 |
| 資產負債缺口 | 87,522,515 | 11,962,179 | (168,305,912) | 186,158,375 | 28,530,366 | 29,177,507 |

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2019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 | 93,013,699 | 463,113 | 92,550,586 | - | - | - |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 14,051,627 | 43,440 | 13,396,250 | 611,937 | - | - |
| 拆出資金 | 4,410,809 | 18,952 | 992,840 | 3,399,017 | - | - |
| 衍生金融資產 | 158,709 | 158,709 | - | - | - | - |
| 買入返售金融資產 | 1,850,258 | 664 | 1,849,594 | - | - | - |
| 發放貸款和墊款(註(i)) | 687,279,098 | 2,822,439 | 348,310,422 | 261,183,421 | 71,190,885 | 3,771,931 |
| 金融投資(註(ii)) | 300,306,891 | 16,285,810 | 44,817,935 | 63,062,043 | 154,003,340 | 22,137,763 |
| 其他 | 15,858,934 | 15,858,934 | - | - | - | - |
| 總資產 | 1,116,930,025 | 35,652,061 | 501,917,627 | 328,256,418 | 225,194,225 | 25,909,694 |
| 負債 | | | | | | |
| 向中央銀行借款 | 46,905,557 | 605,557 | 5,000,000 | 41,300,000 | - | - |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 78,547,430 | 608,842 | 42,009,283 | 35,929,305 | - | - |
| 拆入資金 | 21,500,177 | 279,980 | 7,358,081 | 13,862,116 | - | - |
| 衍生金融負債 | 171,758 | 171,758 | - | - | - | - |
| 賣出回購金融資產 | 23,069,093 | 22,513 | 22,179,072 | 867,508 | - | - |
| 吸收存款 | 647,764,551 | 9,885,750 | 298,670,078 | 177,863,197 | 155,121,526 | 6,224,000 |
| 已發行債券 | 196,603,843 | 703,767 | 70,741,274 | 94,254,960 | 30,903,842 | - |
| 其他 | 19,729,019 | 19,729,019 | - | - | - | - |
| 總負債 | 1,034,291,428 | 32,007,186 | 445,957,788 | 364,077,086 | 186,025,368 | 6,224,000 |
| 資產負債缺口 | 82,638,597 | 3,644,875 | 55,959,839 | (35,820,668) | 39,168,857 | 19,685,694 |

註：

(i) 於2020年6月30日及2019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13,073百萬元及人民幣12,471百萬元的已逾期款項(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。

| | 2020年6月30日 (未經審計) 增長/(下降) | 2019年12月31日 (經審計) 增長/(下降) |
|-----------------|---------------------------------|---------------------------------|
| 淨利潤變化 | | |
| 收益率曲線向上平移100個基點 | (689,941) | 29,170 |
| 收益率曲線向下平移100個基點 | 689,941 | (29,170) |

| | 2020年6月30日 (未經審計) 增長/(下降) | 2019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 | (286,871) | 290,943 |
| 收益率曲線向下平移100個基點 | 286,871 | (290,943) |

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2020年6月30日及2019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2020年6月30日及2019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。本行的大部分業務是人民幣業務，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2020年6月30日及2019年12月31日本行的匯率風險敞口如下：

| | 於2020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 | 80,710,616 | 2,926,408 | 11,214 | 83,648,238 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 15,539,241 | 8,558,522 | 3,853,699 | 27,951,462 |
| 拆出資金 | 3,385,727 | 706,893 | — | 4,092,620 |
| 衍生金融資產 | 218,373 | — | — | 218,373 |
| 買入返售金融資產 | 9,987,631 | — | — | 9,987,631 |
| 發放貸款和墊款 | 757,268,679 | 34,998,541 | 2,257,583 | 794,524,803 |
| 金融投資 (註(i)) | 316,946,068 | 12,404,814 | 471,315 | 329,822,197 |
| 其他資產 | 17,339,829 | 40,532 | 1,522 | 17,381,883 |
| 總資產 | 1,201,396,164 | 59,635,710 | 6,595,333 | 1,267,627,207 |
| 負債 | | | | |
| 向中央銀行借款 | 59,431,578 | — | — | 59,431,578 |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 90,336,586 | 1 | 233 | 90,336,820 |
| 拆入資金 | 7,943,053 | 17,896,729 | 511,402 | 26,351,184 |
| 衍生金融負債 | 199,695 | — | — | 199,695 |
| 賣出回購金融資產 | 22,491,578 | — | — | 22,491,578 |
| 吸收存款 | 712,658,157 | 54,965,279 | 739,776 | 768,363,212 |
| 已發行債券 | 200,225,160 | — | — | 200,225,160 |
| 其他負債 | 7,208,686 | 116,825 | 5,379,954 | 12,705,465 |
| 總負債 | 1,100,494,493 | 72,978,834 | 6,631,365 | 1,180,104,692 |
| 淨頭寸 | 100,901,671 | (13,343,124) | (36,032) | 87,522,515 |
| 表外信貸承諾 | 303,028,783 | 16,861,879 | 2,015,865 | 321,906,527 |

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2019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 | 90,799,927 | 2,202,896 | 10,876 | 93,013,699 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 5,121,261 | 7,800,023 | 1,130,343 | 14,051,627 |
| 拆出資金 | 3,052,200 | 1,358,609 | – | 4,410,809 |
| 衍生金融資產 | 158,709 | – | – | 158,709 |
| 買入返售金融資產 | 1,850,258 | – | – | 1,850,258 |
| 發放貸款和墊款 | 660,182,784 | 26,012,154 | 1,084,160 | 687,279,098 |
| 金融投資(註(i)) | 293,876,406 | 6,311,027 | 119,458 | 300,306,891 |
| 其他資產 | 15,833,164 | 25,716 | 54 | 15,858,934 |
| 總資產 | 1,070,874,709 | 43,710,425 | 2,344,891 | 1,116,930,025 |
| 負債 | | | | |
| 向中央銀行借款 | 46,905,557 | – | – | 46,905,557 |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 78,547,199 | 1 | 230 | 78,547,430 |
| 拆入資金 | 4,129,413 | 17,370,764 | – | 21,500,177 |
| 衍生金融負債 | 171,758 | – | – | 171,758 |
| 賣出回購金融資產 | 23,069,093 | – | – | 23,069,093 |
| 吸收存款 | 607,404,401 | 39,550,897 | 809,253 | 647,764,551 |
| 已發行債券 | 196,603,843 | – | – | 196,603,843 |
| 其他負債 | 18,094,517 | 134,161 | 1,500,341 | 19,729,019 |
| 總負債 | 974,925,781 | 57,055,823 | 2,309,824 | 1,034,291,428 |
| 淨頭寸 | 95,948,928 | (13,345,398) | 35,067 | 82,638,597 |
| 表外信貸承諾 | 247,232,602 | 11,469,456 | 2,718,209 | 261,420,267 |

(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，合理擺布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、分析和管理的，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2020年6月30日及2019年12月31日根據相關剩餘到期日分析如下：

| | 於2020年6月30日 (未經審計) | | | | | | | 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 | 64,771,748 | 18,876,490 | - | - | - | - | - | 83,648,238 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | - | 27,823,481 | - | - | 127,981 | - | - | 27,951,462 |
| 拆出資金 | - | 705,843 | - | 999,484 | 2,387,293 | - | - | 4,092,620 |
| 買入返售金融資產 | - | 5,579,172 | 4,408,459 | - | - | - | - | 9,987,631 |
| 發放貸款和墊款 | 11,655,395 | 2,194,695 | 51,924,818 | 58,456,122 | 285,031,914 | 249,593,501 | 135,668,358 | 794,524,803 |
| 金融投資(ii) | 7,093,081 | 17,860,734 | 11,612,677 | 21,364,496 | 71,567,640 | 172,430,511 | 27,893,058 | 329,822,197 |
| 其他 | 17,381,883 | - | - | - | - | - | - | 17,381,883 |
| 總資產 | 100,902,107 | 73,040,415 | 67,945,954 | 80,820,102 | 359,114,828 | 422,024,012 | 163,561,416 | 1,267,408,834 |
| 負債 | | | | | | | | |
| 向中央銀行借款 | - | - | 18,552,633 | 6,790,172 | 34,088,773 | - | - | 59,431,578 |
| 同業及其他金融機構存放款項 | - | 25,660,120 | 10,861,911 | 19,887,029 | 33,927,760 | - | - | 90,336,820 |
| 拆入資金 | - | 257,826 | 11,618,811 | 3,932,379 | 10,542,168 | - | - | 26,351,184 |
| 賣出回購金融資產 | - | 520,000 | 16,284,286 | 3,111,158 | 2,576,134 | - | - | 22,491,578 |
| 吸收存款 | 332,083 | 210,843,306 | 41,864,224 | 69,593,207 | 260,959,991 | 181,319,529 | 3,450,872 | 768,363,212 |
| 已發行債券 | - | - | 12,137,785 | 65,987,615 | 73,210,742 | 48,889,018 | - | 200,225,160 |
| 其他 | 12,705,465 | - | - | - | - | - | - | 12,705,465 |
| 總負債 | 13,037,548 | 237,281,252 | 111,319,650 | 169,301,560 | 415,305,568 | 230,208,547 | 3,450,872 | 1,179,904,997 |
| 淨頭寸 | 87,864,559 | (164,240,837) | (43,373,696) | (88,481,458) | (56,190,740) | 191,815,465 | 160,110,544 | 87,503,837 |

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2019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 | 64,534,750 | 28,478,949 | - | - | - | - | - | 93,013,699 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | - | 12,357,476 | 506,246 | 555,290 | 632,615 | - | - | 14,051,627 |
| 拆出資金 | - | - | - | 1,002,573 | 3,408,236 | - | - | 4,410,809 |
| 買入返售金融資產 | - | - | 1,850,258 | - | - | - | - | 1,850,258 |
| 發放貸款和墊款 | 7,718,389 | 2,517,674 | 50,460,530 | 54,213,485 | 230,715,509 | 224,557,388 | 117,096,123 | 687,279,098 |
| 金融投資(ii) | 4,782,757 | 16,790,675 | 9,856,670 | 10,588,916 | 66,970,562 | 166,993,333 | 24,323,978 | 300,306,891 |
| 其他 | 15,858,934 | - | - | - | - | - | - | 15,858,934 |
| 總資產 | 92,894,830 | 60,144,774 | 62,673,704 | 66,360,264 | 301,726,922 | 391,550,721 | 141,420,101 | 1,116,771,316 |
| 負債 | | | | | | | | |
| 向中央銀行借款 | - | - | 5,150,063 | - | 41,755,494 | - | - | 46,905,557 |
| 同業及其他金融機構存放款項 | - | 18,477 | 24,164,236 | 18,151,387 | 35,761,330 | 452,000 | - | 78,547,430 |
| 拆入資金 | - | - | 4,074,591 | 3,524,298 | 13,901,288 | - | - | 21,500,177 |
| 賣出回購金融資產 | - | - | 22,025,336 | 173,467 | 870,290 | - | - | 23,069,093 |
| 吸收存款 | 258,777 | 185,303,287 | 62,388,941 | 52,474,341 | 181,369,406 | 159,719,112 | 6,250,687 | 647,764,551 |
| 已發行債券 | - | - | 9,028,586 | 61,912,497 | 85,768,448 | 30,903,842 | 8,990,470 | 196,603,843 |
| 其他 | 19,729,019 | - | - | - | - | - | - | 19,729,019 |
| 總負債 | 19,987,796 | 185,321,764 | 126,831,753 | 136,235,990 | 359,426,256 | 191,074,954 | 15,241,157 | 1,034,119,670 |
| 淨頭寸 | 72,907,034 | (125,176,990) | (64,158,049) | (69,875,726) | (57,699,334) | 200,475,767 | 126,178,944 | 82,651,646 |

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分，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2020年6月30日及2019年12月31日根據未經折現合同現金流量使用分析如下：

| | 於2020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 | 59,431,578 | 60,097,852 | - | 18,585,671 | 6,822,805 | 34,689,376 | - | - |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 90,336,820 | 90,894,537 | 25,660,142 | 10,875,590 | 19,974,963 | 34,383,842 | - | - |
| 拆入資金 | 26,351,184 | 26,485,381 | 257,841 | 11,629,173 | 3,945,349 | 10,653,018 | - | - |
| 賣出回購金融資產 | 22,491,578 | 22,518,263 | 520,000 | 16,284,572 | 3,117,344 | 2,596,347 | - | - |
| 吸收存款 | 768,363,212 | 793,618,724 | 211,175,388 | 41,926,706 | 69,854,895 | 265,296,689 | 200,907,449 | 4,457,597 |
| 已發行債券 | 200,225,160 | 205,092,812 | - | 12,156,599 | 66,268,198 | 74,141,821 | 52,140,804 | 385,390 |
| 其他金融負債 | 12,705,465 | 13,408,757 | 8,944,357 | 194,796 | 62,938 | 630,159 | 2,780,635 | 795,872 |
| — 租賃負債 | 3,761,108 | 4,464,400 | - | 194,796 | 62,938 | 630,159 | 2,780,635 | 795,872 |
| — 其他 | 8,944,357 | 8,944,357 | 8,944,357 | - | - | - | - | - |
| 非衍生金融負債合計 | 1,179,904,997 | 1,212,116,326 | 246,557,728 | 111,653,107 | 170,046,492 | 422,391,252 | 255,828,888 | 5,638,859 |
| 信貸承諾 | 321,906,526 | 321,906,526 | 6,252,716 | 20,838,206 | 50,215,017 | 240,528,228 | 3,392,359 | 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2019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 | 46,905,557 | 46,905,557 | - | 5,150,063 | - | 41,755,494 | - | - |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 78,547,430 | 78,613,281 | 18,476 | 24,176,963 | 18,168,889 | 35,796,953 | 452,000 | - |
| 拆入資金 | 21,500,177 | 21,773,652 | - | 4,092,753 | 3,604,688 | 14,076,211 | - | - |
| 賣出回購金融資產 | 23,069,093 | 23,085,395 | - | 22,034,038 | 174,039 | 877,318 | - | - |
| 吸收存款 | 647,764,551 | 672,176,102 | 185,562,064 | 62,440,450 | 52,706,101 | 184,776,187 | 178,826,161 | 7,865,139 |
| 已發行債券 | 196,603,843 | 203,764,241 | - | 9,052,273 | 62,265,633 | 87,282,517 | 33,186,076 | 11,977,742 |
| 其他金融負債 | 19,729,019 | 20,499,347 | 15,772,723 | 225,721 | 88,135 | 604,528 | 2,912,996 | 895,244 |
| —租賃負債 | 3,956,296 | 4,726,624 | - | 225,721 | 88,135 | 604,528 | 2,912,996 | 895,244 |
| —其他 | 15,772,723 | 15,772,723 | 15,772,723 | - | - | - | - | - |
| 非衍生金融負債合計 | 1,034,119,670 | 1,066,817,575 | 201,353,263 | 127,172,261 | 137,007,485 | 365,169,208 | 215,377,233 | 20,738,125 |
| 信貸承諾 | 261,420,267 | 261,420,267 | 6,065,520 | 31,607,383 | 53,270,981 | 163,850,036 | 5,946,347 | 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2020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 | 1,019 | (550) | 2,105 | 18,930 | 21,504 |
| 全額交割的衍生金融工具 | | | | | |
| 貨幣掉期合約 | | | | | |
| — 現金流入 | 8,891,535 | 3,946,061 | 1,066,479 | 167,070 | 14,071,145 |
| — 現金流出 | (8,882,751) | (3,960,216) | (1,068,078) | (158,622) | (14,069,667) |
| 貨幣遠期合約 | | | | | |
| — 現金流入 | 40,623 | 37,085 | 27,106 | — | 104,814 |
| — 現金流出 | (40,153) | (37,287) | (27,174) | — | (104,614) |
| 現金流入合計 | 8,932,158 | 3,983,146 | 1,093,585 | 167,070 | 14,175,959 |
| 現金流出合計 | (8,922,904) | (3,997,503) | (1,095,252) | (158,622) | (14,174,281) |

| | 於2019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 | (113) | 77 | 305 | 12,661 | 12,930 |
| 全額交割的衍生金融工具 | | | | | |
| 貨幣掉期合約 | | | | | |
| — 現金流入 | 6,278,166 | 1,301,781 | 4,873,750 | 164,362 | 12,618,059 |
| — 現金流出 | (6,307,286) | (1,306,058) | (4,926,405) | (156,168) | (12,695,917) |
| 貨幣遠期合約 | | | | | |
| — 現金流入 | — | — | 115,856 | — | 115,856 |
| — 現金流出 | — | — | (117,210) | — | (117,210) |
| 現金流入合計 | 6,278,166 | 1,301,781 | 4,989,606 | 164,362 | 12,733,915 |
| 現金流出合計 | (6,307,286) | (1,306,058) | (5,043,615) | (156,168) | (12,813,127) |

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)

(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，包括法律風險，但不包括策略風險和聲譽風險。

本行在以內控措施為主的環境下通過健全操作風險管理機制，實現對操作風險的識別、評估、監測、控制、緩釋和報告，從而降低操作風險損失。這套涵蓋所有業務環節的機制涉及財務、信貸、會計、結算、儲蓄、資金、中間業務、計算機系統的應用與管理、資產保全和法律事務等。其中主要內控措施包括：

- 堅持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，嚴格執行相關管理制度，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。
- 提高操作風險管理工具的控制質量，不斷完善操作風險管理工具關鍵控制標準(KCS)、關鍵控制自我評估(KCSA)動態更新機制。進行關鍵風險指標(KRI)運行情況監測，強化風險預警；持續加強內控合規管理信息平台開發應用，持續提升應用分析能力，增強監測、預警、支持的質效。
- 突出查防一體，增強案件風險排查及重大操作風險防控管理和排查，各級檢查主體聯動落實常規、專項檢查目標；落實《銀行業金融機構從業人員行為管理指引》，制定《異常行為排查工作指引》，加強從業人員行為管理，防範道德風險；嚴格執行反洗錢法規政策和監管要求，落實「3號令」及《法人金融機構洗錢和恐怖融資風險管理指引(試行)》，開展客戶身份識別排查整治，組織洗錢風險評估，持續優化系統和模型設計，滿足業務發展和管理需求。
- 新冠疫情防控制期間，組織呼叫演練，完善應急預案，並對營業網點復工準備情況進行現場檢查，加強業務連續性管理。

此外，本行通過不斷完善操作風險管理系統，提高系統運行效率及數據質量，為有效識別、評估、監測、控制和報告操作風險提供數據支持。操作管理系統具備記錄和存儲操作風險事件信息，支持操作風險自評估，監測關鍵風險指標等功能。

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。

大部分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。

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)

(i) 金融資產(續)

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。

(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2020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 | - | 218,373 | - | 218,373 |
| 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 | - | 384,718 | - | 384,718 |
| 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 | - | 31,897,603 | - | 31,897,603 |
| 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資 | | | | |
| — 債券 | - | 9,693,572 | 567,229 | 10,260,801 |
| — 同業存單 | - | 497,578 | - | 497,578 |
| — 基金投資 | - | 32,140,512 | - | 32,140,512 |
| — 信託計劃和資產管理計劃 | - | 16,277,303 | 1,837,572 | 18,114,875 |
| — 權益投資 | 273,824 | - | 1,773,038 | 2,046,862 |
| 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) | - | 62,087,755 | - | 62,087,755 |
| — 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) | - | 3,654,695 | - | 3,654,695 |
| 合計 | 273,824 | 156,852,109 | 4,377,839 | 161,503,772 |
| 負債 | | | | |
| 衍生金融負債 | - | (199,695) | - | (199,695) |
| 合計 | - | (199,695) | - | (199,695) |

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2019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 | - | 158,709 | - | 158,709 |
| 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 | - | 758,665 | - | 758,665 |
| 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 | - | 9,413,518 | - | 9,413,518 |
| 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資 | | | | |
| — 債券 | - | 804,971 | - | 804,971 |
| — 基金投資 | - | 25,480,840 | - | 25,480,840 |
| — 信託計劃和資產管理計劃 | - | 6,263,005 | 1,848,206 | 8,111,211 |
| — 權益投資 | 145,274 | - | 1,696,017 | 1,841,291 |
| 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) | - | 54,874,916 | - | 54,874,916 |
| — 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) | - | 8,979,719 | - | 8,979,719 |
| 合計 | 145,274 | 106,734,343 | 3,744,223 | 110,623,840 |
| 負債 | | | | |
| 衍生金融負債 | - | (171,758) | - | (171,758) |
| 合計 | - | (171,758) | - | (171,758) |

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2020年6月30日止六個月期間的變動情況(未經審計)：

| 資產 | 2020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、出售和結算 | 2020年 6月30日 | 對於期末 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 | | | | | | |
| 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 | 1,848,206 | - | - | - | - | - | (10,634) | 1,837,572 | - |
| - 信託受益權和資產管理計劃 | 1,696,017 | - | (104,626) | - | - | 181,647 | - | 1,773,038 | - |
| 小計 | 3,544,223 | - | (104,626) | - | - | 748,876 | (10,634) | 4,177,839 | - |
| 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資 | 200,000 | - | - | - | - | - | - | 200,000 | - |
| - 權益投資 | 3,744,223 | - | (104,626) | - | - | 748,876 | (10,634) | 4,377,839 | - |
| 合計 | 3,744,223 | - | (104,626) | - | - | 748,876 | (10,634) | 4,377,839 | - |

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2019年12月31日止年度的變動情況(經審計)：

| | 2019年 1月1日 | 轉入 第三層次 | 轉出 第三層次 | 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 | 對於年末 持有的資產 計入損益的 當年未實現 利得或損失 | |
|------------------------------|---------------|------------|------------|-----------|--------------|-----------|----|----|----|--|-----------------|
| | | | | | | | | | | 2019年 12月31日 | 2019年 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 | | | | | | | | | | | |
| — 信託計劃和資產管理計劃 | - | - | - | - | - | 1,848,206 | - | - | - | - | 1,848,206 |
| — 權益投資 | 322,369 | - | - | - | - | 1,373,648 | - | - | - | - | 1,696,017 |
| 小計 | 322,369 | - | - | - | - | 3,221,854 | - | - | - | - | 3,544,223 |
| 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 | 522,369 | - | - | - | - | 3,221,854 | - | - | - | - | 3,744,223 |

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2020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 | 1,837,572 | 折現現金流量 | 風險調整貼現率、 現金流量 |
| — 權益投資 | 1,773,038 | 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2019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 | | | |
| — 信託計劃和資產管理計劃 | 1,848,206 | 折現現金流量 | 風險調整貼現率、 現金流量 |
| — 權益投資 | 1,696,017 | 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 |

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)

截至2020年6月30日止六個月期間及2019年12月31日止年度，估值技術並無任何重大變動。

於2020年6月30日及2019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。

| | 2020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 | 22,418 | (21,167) | — | — |
| — 信託計劃和資產管理計劃 | 72,441 | (68,401) | — | — |
| — 權益投資 | 69,738 | (65,850) | — | — |
| 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 | — | — | 5,016 | (4,755) |

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)

| | 2019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 | | | | |
| — 信託計劃和資產管理計劃 | 73,045 | (68,969) | — | — |
| — 權益投資 | 64,035 | (60,477) | — | — |
| 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 | — | — | 5,016 | (4,755) |

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。

| | 2020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 | 20,197 | (20,197) | — | — |
| — 信託計劃和資產管理計劃 | 65,290 | (65,290) | — | — |
| — 權益投資 | 62,876 | (62,876) | — | — |
| 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 | — | — | 4,945 | (4,945) |

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)

| | 2019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 | | | | |
| — 信託計劃和資產管理計劃 | 65,809 | (65,809) | — | — |
| — 權益投資 | 58,142 | (58,142) | — | — |
| 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 | — | — | 4,945 | (4,945) |

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。

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。

| | 2020年6月30日 (未經審計) | 2019年12月31日 (經審計) |
|--------|----------------------|----------------------|
| 委託貸款 | 50,379,990 | 68,800,182 |
| 委託貸款資金 | 50,379,990 | 68,800,182 |

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

(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。

本行貸款承諾包括已審批並簽訂合同的尚未支用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分的承兌匯票均會同時與客戶償付款項結清。

| | 2020年6月30日 (未經審計) | 2019年12月31日 (經審計) |
|---------|----------------------|----------------------|
| 信用卡透支承諾 | 5,353,728 | 5,069,857 |
| 銀行承兌匯票 | 234,856,773 | 167,506,456 |
| 開出信用證 | 68,096,104 | 67,528,818 |
| 開出保函 | 13,599,922 | 21,315,136 |
| 合計 | 321,906,527 | 261,420,267 |

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2020年6月30日及2019年12月31日，本行對信貸承諾計提預計負債為人民幣812百萬元及人民幣768百萬元。

(b) 信貸承諾風險加權金額

| | 2020年6月30日 (未經審計) | 2019年12月31日 (經審計) |
|------------|----------------------|----------------------|
| 信貸承諾風險加權金額 | 56,508,694 | 61,677,273 |

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。

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)

(c) 資本支出承諾

本行於2020年6月30日及2019年12月31日已授權的資本支出承諾如下：

| | 2020年6月30日 (未經審計) | 2019年12月31日 (經審計) |
|---------|----------------------|----------------------|
| 已訂約但未支付 | 131,094 | 93,799 |
| 已授權但未訂約 | 42,276 | 48,659 |
| 合計 | 173,370 | 142,458 |

(d) 未決訴訟和糾紛

於2020年6月30日及2019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85.09百萬元及人民幣79.32百萬元。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2020年6月30日及2019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。

(e) 債券承銷及承兌承諾

作為中國政府債券的承銷代理人，若債券持有人於債券到期日前兌付債券，本行有責任為債券持有人兌付該債券，該債券於到期日前的兌付金額是按票面價值加上兌付日未付利息。應付債券持有人的應計利息按照中華人民共和國財政部和中國人民銀行有關規則計算。

兌付金額可能與兌付日市場上交易的相近似債券的公允價值不同，本行於2020年6月30日及2019年12月31日按票面值對已承銷、出售，但未到期的政府債券的票面價值兌付承諾如下：

| | 2020年6月30日 (未經審計) | 2019年12月31日 (經審計) |
|------|----------------------|----------------------|
| 承兌義務 | 39,858,500 | 39,311,500 |

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)

(f) 抵押資產

(i) 用作擔保物的資產

| | 2020年6月30日 (未經審計) | 2019年12月31日 (經審計) |
|------|----------------------|----------------------|
| 投資證券 | 61,120,997 | 47,619,652 |
| 票據貼現 | 6,623,028 | 2,269,220 |
| 合計 | 67,744,025 | 49,888,872 |

本行抵押部分資產用作回購協議、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2020年6月30日及2019年12月31日，本行無買入返售的票據業務。於2020年6月30日及2019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) 收到的抵押擔保物

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2020年6月30日及2019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9,987百萬元及人民幣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 期後事項

(a) 對新型冠狀病毒肺炎疫情的影響評估

新型冠狀病毒感染的肺炎疫情(「COVID-19疫情」)於2020年1月在全國爆發以來，對肺炎疫情的防控工作正在全國範圍內持續進行。本行將切實貫徹落實由中國人民銀行、財政部、中國銀保監會、中國證監會和國家外匯管理局共同發佈的《關於進一步強化金融支持防控新型冠狀病毒感染的肺炎疫情的通知》的各項要求及其相關政策規定，強化金融對疫情防控工作的支持。

肺炎疫情將對部分省市和部分行業的企業經營、以及整體經濟運行造成一定影響，從而可能在一定程度上影響本行信貸資產和投資資產的資產質量或資產收益水平，影響程度將取決於疫情防控的情況、持續時間以及各項調控政策的實施。

本行將繼續密切關注肺炎疫情發展情況，評估和積極應對其對本行財務狀況、經營成果等方面的影響。

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)

44 期後事項 (續)

(b) 全球發售

本行的全球發售已完成，且本行H股股份已於2020年7月16日於香港聯交所主板上市，本行以發售價4.80港幣發行2,880百萬股每股面值人民幣1元的H股。此外，本行招股章程所述的超額配售權獲悉數行使，本行以發售價4.80港幣發行432百萬股每股面值人民幣1元的H股，該等H股股份於2020年8月12日於香港聯交所主板上市。

(c) 發行金融債券

本行於2020年8月18日發行面值為人民幣100億元的三年期小型微型企業貸款專項金融債券，固定票面年利率為3.55%。

除上述事項外，本行並無任何於報告日後之重大事項須予披露。

45 上年比較數字

出於財務報表披露目的，本行對部分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2020年 6月30日 | 截至2020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) | 168.69% | 139.15% |

| | 於2019年 12月31日 | 截至2019年 12月31日止 年度平均 |
|----------------|------------------|----------------------------|
| 流動性覆蓋率(人民幣及外幣) | 139.86% | 129.91% |

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

| | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
|-----|--------------|-------------|
| 槓桿率 | 5.67% | 6.22% |

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2020年 6月30日 | 於2019年 12月31日 |
|---------|--------------------|------------------|
| 可用的穩定資金 | 790,296,961 | 708,950,035 |
| 所需的穩定資金 | 705,748,872 | 627,425,565 |
| 淨穩定資金比例 | 111.98% | 112.99% |

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布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2020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 | 59,635,710 | 4,305,352 | 2,289,981 | 66,231,043 |
| 即期負債 | (72,978,834) | (4,333,096) | (2,298,269) | (79,610,199) |
| 淨頭寸 | (13,343,124) | (27,744) | (8,288) | (13,379,156) |

| | 於2019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 | 43,710,425 | 180,217 | 2,164,674 | 46,055,316 |
| 即期負債 | (57,055,823) | (126,944) | (2,182,880) | (59,365,647) |
| 淨頭寸 | (13,345,398) | 53,273 | (18,206) | (13,310,331) |

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2020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) | 3,444,223 | 5,276,703 | 8,720,926 |
| 歐洲 | 627,128 | — | 627,128 |
| 南北美 | 5,300,557 | — | 5,300,557 |
| 其他 | 7,574 | — | 7,574 |
| 合計 | 9,379,482 | 5,276,703 | 14,656,185 |

| | 於2019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) | 1,007,467 | 3,949,098 | 4,956,565 |
| 歐洲 | 725,210 | — | 725,210 |
| 南北美 | 1,518,246 | — | 1,518,246 |
| 其他 | 6,535 | — | 6,535 |
| 合計 | 3,257,458 | 3,949,098 | 7,206,556 |

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

| | 2020年6月30日 | 2019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) | 1,860,053 | 1,030,593 |
| —6個月至1年(含1年) | 2,447,503 | 1,784,811 |
| —1年至3年(含3年) | 4,469,843 | 4,645,943 |
| —3年以上 | 4,045,366 | 3,562,961 |
| 合計 | 12,822,765 | 11,024,308 |
| 佔貸款和墊款總額百分比 | | |
| —3至6個月(含6個月) | 0.23% | 0.15% |
| —6個月至1年(含1年) | 0.30% | 0.25% |
| —1年至3年(含3年) | 0.55% | 0.66% |
| —3年以上 | 0.49% | 0.50% |
| 合計 | 1.57% | 1.56% |

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

單位：人民幣百萬元，%

| 序號 | 項目 | 2020年 6月30日 |
|--------------------|--|----------------|
| 核心一級資本： | | |
| 1 | 實收資本 | 14,450 |
| 2 | 留存收益 | 52,507 |
| 2a | 盈餘公積 | 5,010 |
| 2b | 一般風險準備 | 14,082 |
| 2c | 未分配利潤 | 33,415 |
| 3 | 累計其他綜合收益和公開儲備 | 827 |
| 3a | 資本公積 | 20 |
| 3b | 其他 | 807 |
| 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） | — |
| 5 | 少數股東資本可計入部分 | — |
| 6 | 監管調整前的核心一級資本 | 67,784 |
| 核心一級資本：監管調整 | | |
| 7 | 審慎估值調整 | — |
| 8 | 商譽（扣除遞延稅負債） | — |
| 9 | 其他無形資產（土地使用權除外）（扣除遞延稅負債） | 129 |
| 10 | 依賴未來盈利的由經營虧損引起的淨遞延稅資產 | — |
| 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 | — |
| 12 | 貸款損失準備缺口 | — |
| 13 | 資產證券化銷售利得 | — |
| 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 | — |
| 15 | 確定受益類的養老金資產淨額（扣除遞延稅項負債） | — |
| 16 | 直接或間接持有本銀行的普通股 | — |
| 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 | — |
| 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 | — |
| 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 | — |
| 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 | 340 |
| 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 | — |
| 23 | 其中：應在對金融機構大額少數資本投資中扣除的金額 | — |
| 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 | — |
| 26a | 對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本投資 | — |
| 26b | 對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本缺口 | — |

| 序號 | 項目 | 2020年 6月30日 |
|--------------------|-------------------------------|----------------|
| 26c | 其他應在核心一級資本中扣除的項目合計 | - |
| 27 | 應從其他一級資本和二級資本中扣除的未扣缺口 | - |
| 28 | 核心一級資本監管調整總和 | 469 |
| 29 | 核心一級資本 | 67,315 |
| 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 | - |
| 33 | 過渡期後不可計入其他一級資本的工具 | - |
| 34 | 少數股東資本可計入部分 | - |
| 35 | 其中：過渡期後不可計入其他一級資本的部分 | - |
| 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 | - |
| 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 | - |
| 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 | - |
| 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 | - |
| 41a | 對有控制權但不併表的金融機構的其他一級資本投資 | - |
| 41b | 對有控制權但不併表的金融機構的其他一級資本缺口 | - |
| 41c | 其他應在其他一級資本中扣除的項目 | - |
| 42 | 應從二級資本中扣除的未扣缺口 | - |
| 43 | 其他一級資本監管調整總和 | - |
| 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) | 87,277 |
| 二級資本： | | |
| 46 | 二級資本工具及其溢價 | 817 |
| 47 | 過渡期後不可計入二級資本的部分 | 817 |
| 48 | 少數股東資本可計入部分 | - |
| 49 | 其中：過渡期結束後不可計入的部分 | - |
| 50 | 超額貸款損失準備可計入部分 | 9,964 |
| 51 | 監管調整前的二級資本 | 10,781 |
| 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 | - |
| 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 | - |
| 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 | - |
| 55 | 對未併表金融機構大額少數資本投資中的二級資本 | - |
| 56a | 對有控制權但不併表的金融機構的二級資本投資 | - |
| 56b | 有控制權但不併表的金融機構的二級資本缺口 | - |
| 56c | 其他應在二級資本中扣除的項目 | - |
| 57 | 二級資本監管調整總和 | - |
| 58 | 二級資本 | 10,781 |
| 59 | 總資本(一級資本+二級資本) | 98,058 |
| 60 | 總風險加權資產 | 857,625 |

2020年
6月30日

序號 項目

資本充足率和儲備資本要求

| | | |
|----|------------------------|--------|
| 61 | 核心一級資本充足率 | 7.85% |
| 62 | 一級資本充足率 | 10.18% |
| 63 | 資本充足率 | 11.43% |
| 64 | 機構特定的資本要求 | |
| 65 | 其中：儲備資本要求 | 2.50% |
| 66 | 其中：逆周期資本要求 | — |
| 67 | 其中：全球系統重要性銀行附加資本要求 | — |
| 68 | 滿足緩衝區的核心一級資本佔風險加權資產的比例 | 2.85% |

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% |

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 | 150 |
| 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) | 6,765 |

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 | 27,375 |
| 77 | 權重法下，可計入二級資本超額貸款損失準備的數額 | 9,964 |
| 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 | — |
| 81 | 因過渡期安排造成的不可計入核心一級資本的數額 | — |
| 82 | 因過渡期安排造成的當期可計入其他一級資本的數額 | — |
| 83 | 因過渡期安排造成的不可計入其他一級資本的數額 | — |
| 84 | 因過渡期安排造成的當期可計入二級資本的數額 | 817 |
| 85 | 因過渡期安排造成的當期不可計入二級資本的數額 | — |

表二：集團口徑的資產負債表

不適用，請參見本報告「審閱報告及中期財務報告－未經審計中期財務狀況表」

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 | | a |
| 無形資產 | 566 | b |
| 其中：土地使用權 | 437 | c |
| 遞延稅所得稅負債 | | |
| 其中：與商譽相關的遞延稅項負債 | – | 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 | – | e |
| 實收資本 | 14,450 | |
| 其中：可計入核心一級資本的數額 | 14,450 | f |
| 其他權益工具 | 19,962 | |
| 其中：永續債 | 19,962 | g |
| 資本公積 | 20 | h |
| 其他綜合收益 | 807 | i |
| 盈餘公積 | 5,010 | j |
| 一般風險準備 | 14,082 | k |
| 未分配利潤 | 33,415 | l |
| 應付債券 | 199,031 | |
| 其中：可計入二級資本工具及其溢價的發行債務 | 817 | 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

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 | 14,450 | f |
| 2 留存收益 | 52,507 | j+k+l |
| 2a 盈餘公積 | 5,010 | j |
| 2b 一般風險準備 | 14,082 | k |
| 2c 未分配利潤 | 33,415 | l |
| 3a 資本公積 | 20 | h |
| 3b 其他綜合收益 | 807 | i |
| 4 其他無形資產（土地使用權除外）（扣除遞延稅負債） | 129 | b-c-e |
| 5 其他一級資本工具及其溢價 | 19,962 | g |
| 6 二級資本工具及其溢價 | 817 | 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 | 渤海銀行股份有限公司 |
| 2 | 標識碼(債券代碼) | 1224002 | 1928024 |
| 3 | 適用法律 | 《商業銀行資本管理辦法(試行)》 | 《商業銀行資本管理辦法(試行)》 |
| 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 | 計入其他一級資本 |
| 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 | 計入其他一級資本 |
| 7 | 其中：適用法人／集團層面 | 法人 | 法人 |
| 8 | 工具類型 | 次級債 | 無固定期限資本債券 |
| 9 | 可計入監管資本的數額(單位為百萬元人民幣，最近一期報告日) | 817 | 19,962 |
| 10 | 工具面值(單位為百萬元人民幣) | 950 | 20,000 |
| 11 | 會計處理 | 應付債券 | 其他權益工具 |
| 12 | 初始發行日 | 2012/7/20 | 2019/9/11 |
| 13 | 是否存在期限(存在期限或永續) | 存在期限 | 永續 |
| 14 | 其中：原到期日 | 2027/7/23 | — |
| 15 | 發行人贖回(須經監管審批) | 是 | 是 |
| 16 | 其中：贖回日期(或有時間贖回日期) | 2022/7/23 | 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。 |
| 17 | 其中：贖回額度 | 950 | 20,000 |
| 18 | 其中：後續贖回日期(如果有) | 無 | 無 |

| | | | |
|----|-----------------------|--------|---|
| 19 | 分紅或派息 | | |
| 20 | 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息率，自繳款截止日起每5年為一個計息周期，每個計息周期內票面利息率相同。第一個計息周期的票面利率為4.75%。 |
| 21 | 其中：票面利率及相關指標 | 5.68% | |
| 22 | 其中：是否存在股息制動機制 | 否 | 是 |
| 23 | 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 |
| 24 | 其中：是否有贖回激勵機制 | 否 | 否 |
| 25 | 其中：累計或非累計 | 非累計 | 非累計 |
| 26 | 是否可轉股 | 否 | 否 |
| 27 | 其中：若可轉股，則說明轉換觸發條件 | 不適用 | 不適用 |
| 28 | 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 |
| 29 | 其中：若可轉股，則說明轉換價格確定方式 | 不適用 | 不適用 |
| 30 | 其中：若可轉股，則說明是否為強制性轉換 | 不適用 | 不適用 |
| 31 | 其中：若可轉股，則說明轉換後工具類型 | 不適用 | 不適用 |
| 32 | 其中：若可轉股，則說明轉換後工具的發行人 | 不適用 | 不適用 |
| 33 | 是否減記 | 否 | 是 |
| 34 | 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。 |

| | | | |
|----|-----------------------------|--|---|
| | | | (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。 |
| 35 | 其中：若減記，則說明部分減記還是全部減記 | 不適用 | 全部／部分 |
| 36 | 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 |
| 37 | 其中：若暫時減記，則說明賬面價值恢復機制 | 不適用 | 不適用 |
| 38 | 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。 |
| 39 | 是否含有暫時的不合格特徵 | 是 | 否 |
| 40 | 其中：若有，則說明該特徵 | 不含減記或轉股條款 | 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，%

| 序號 | 項目 | 餘額 |
|-----------|----------------------------------|------------------|
| 1 | 表內資產（除衍生產品和證券融資交易外） | 1,254,696 |
| 2 | 減：一級資本扣減項 | 469 |
| 3 | 調整後的表內資產餘額（衍生產品和證券融資交易除外） | 1,254,227 |
| 4 | 各類衍生產品的重置成本（扣除合格保證金） | 212 |
| 5 | 各類衍生產品的潛在風險暴露 | 302 |
| 6 | 已從資產負債表中扣除的抵質押品總和 | - |
| 7 | 減：因提供合格保證金形成的應收資產 | - |
| 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 | - |
| 9 | 賣出信用衍生產品的名義本金 | - |
| 10 | 減：可扣除的賣出信用衍生產品資產餘額 | - |
| 11 | 衍生產品資產餘額 | 514 |
| 12 | 證券融資交易的會計資產餘額 | 9,987 |
| 13 | 減：可以扣除的證券融資交易資產餘額 | - |
| 14 | 證券融資交易的交易對手信用風險暴露 | 442 |
| 15 | 代理證券融資交易形成的證券融資交易資產餘額 | - |
| 16 | 證券融資交易資產餘額 | 10,429 |
| 17 | 表外項目餘額 | 335,560 |
| 18 | 減：因信用轉換減少的表外項目餘額 | 60,281 |
| 19 | 調整後的表外項目餘額 | 275,279 |
| 20 | 一級資本淨額 | 87,277 |
| 21 | 調整後的表內外資產餘額 | 1,540,449 |
| 22 | 槓桿率 | 5.67% |

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

截至報告期末，本行主要組織及管理架構如下：

