

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)

2022年中期業績公告

渤海銀行股份有限公司（「本行」）董事會（「董事會」）謹此宣佈本行截至2022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2022年中期報告全文，並符合香港聯合交易所有限公司證券上市規則中有關中期業績初步公告附載的資料之要求。

發佈中期業績公告及中期報告

本業績公告的中英文版本可於香港交易及結算所有限公司的網站(www.hkexnews.hk)及本行網站(www.cbhb.com.cn)查閱。在對中英文版本理解上發生歧義時，以中文為準。本行2022年中期報告的印刷版本將會隨後寄發予本行H股股東，並可於其時在香港交易及結算所有限公司的網站(www.hkexnews.hk)及本行網站(www.cbhb.com.cn)閱覽。

承董事會命
渤海銀行股份有限公司
李伏安
董事長

中國 • 天津
2022年8月26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、杜剛先生、趙志宏先生；非執行董事馮載麟先生、元微女士、葉柏壽先生、胡愛民先生、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	3
公司基本情況簡介	4
會計數據和財務指標摘要	5
管理層討論與分析	7
股本變動及股東情況	50
董事、監事、高級管理層成員、員工和分支機構情況	54
公司治理	60
重要事項	64
審閱報告及中期財務報告	67
資本構成和槓桿率信息補充資料	175
組織架構圖	186

釋義

本行／公司章程	指	《渤海銀行股份有限公司章程》
本行、公司	指	渤海銀行股份有限公司，一家根據中國相關法律法規於2005年12月30日在中國成立的股份有限公司，其H股於香港聯交所上市（股票代碼：9668）
中國銀保監會、銀保監會	指	中國銀行保險監督管理委員會
中國銀監會	指	原中國銀行業監督管理委員會
中央銀行	指	中國人民銀行
中國企業會計準則	指	中華人民共和國財政部於2006年2月15日及以後期間頒佈的《企業會計準則－基本準則》、具體會計準則、企業會計準則應用指南、企業會計準則解釋及其他相關規定
中國證監會	指	中國證券監督管理委員會
內資股	指	本行發行的每股面值人民幣1.00元的普通股，以人民幣認購或入賬列作繳足
H股	指	本行發行的每股面值人民幣1.00元的境外上市外資股，以港元認購及買賣，在香港聯交所上市及買賣
香港交易所	指	香港交易及結算所有限公司
香港聯交所	指	香港聯合交易所有限公司
國際財務報告準則	指	國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》、《國際會計準則》、相關準則修訂及解釋性公告
《上市規則》	指	《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》
《標準守則》	指	《上市規則》附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》
本報告日期	指	本行董事會審議通過本中期報告之日
報告期	指	截至2022年6月30日止六個月
國務院國資委	指	中華人民共和國國務院國有資產監督管理委員會
《證券及期貨條例》	指	《證券及期貨條例》（香港法例第571章）
「四五」規劃	指	《渤海銀行股份有限公司2021-2025年發展戰略規劃》
天津市國資委	指	天津市人民政府國有資產監督管理委員會

重要提示

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

本行第五屆董事會第三十七次會議於2022年8月26日審議並通過了本行《2022年中期報告》。本次會議應出席董事15名，實際出席董事15名，其中：非執行董事葉柏壽先生授權非執行董事元微女士行使表決權。本行5名監事列席了本次會議。

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

經2021年度股東大會審議批准，本行已向於2022年5月25日名列股東名冊的股東派發2021年度現金股息，每10股派發現金股息人民幣0.87元（含稅），合計人民幣154,529.4萬元（含稅）。本行2022年中期不進行利潤分配或資本公積轉增股本。

本行2022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按照國際財務報告準則編製，貨幣單位均以人民幣列示。本報告所載若干金額及百分比數字已作四捨五入調整，任何表格中總數與金額總和間的差異均由於四捨五入所致。

本報告分別以中、英文編製，在對中英文文本理解上產生歧義時，以中文文本為準。

公司基本情況簡介

- 一、 法定中文名稱：渤海銀行股份有限公司(簡稱「渤海銀行」)
- 二、 法定英文名稱：CHINA BOHAI BANK CO., LTD.(縮寫「CBHB」)
- 三、 法定代表人：李伏安
- 四、 授權代表：杜剛、蘇淑儀
- 五、 董事會秘書：杜剛
聯席公司秘書：杜剛、蘇淑儀
- 六、 註冊及辦公地址：中國天津市河東區海河東路218號
郵政編碼：300012
國際互聯網網址：www.cbhb.com.cn
客服及投訴電話：(86)95541，(86)400 888 8811
電子信箱：IR@cbhb.com.cn
聯繫電話：(86)22-5878 9668
傳真：(86)22-5831 6529
- 七、 香港主要營業地址：香港中環國際金融中心二期12樓1201-1209及1215-1216室
- 八、 信息披露網站：香港交易所的網站(www.hkexnews.hk)、本行網站(www.cbhb.com.cn)
中期報告備置地：本行董事會辦公室
- 九、 H股股票上市交易所：香港聯交所
股票簡稱：渤海銀行
股票代碼：9668
- 十、 股份登記處
內資股：中國證券登記結算有限責任公司
北京市西城區太平橋大街17號
H 股：香港中央證券登記有限公司
香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716號舖
- 十一、 法律顧問
中國大陸：北京市通商律師事務所
北京市朝陽區建外大街1號國貿寫字樓2座12至14層
中國香港：普衡律師事務所
香港中環花園道1號中銀大廈22樓
- 十二、 審計師
國內會計師事務所：畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合伙)
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
於《財務匯報局條例》下的註冊公眾利益實體核數師
- 十三、 其他有關資料
首次註冊登記日期：2005年12月30日
註冊資本：177.62億元
統一社會信用代碼：911200007109339563
金融許可證機構編碼：B0017H11200001

會計數據和財務指標摘要

一、主要會計數據和財務指標

(單位：人民幣千元)

	2022年1-6月	2021年1-6月	增(減)(%)
經營業績數據：			
營業收入	13,490,708	15,802,869	(14.63)
稅前利潤	5,026,840	6,720,782	(25.20)
淨利潤	4,402,916	5,344,565	(17.62)
每股指標(人民幣元)：			
歸屬於本行普通股股東的基本每股收益	0.25	0.30	(16.67)
歸屬於本行普通股股東的稀釋每股收益	0.25	0.30	(16.67)
財務比率⁽¹⁾(%)：			
平均總資產收益率 ⁽²⁾	0.54	0.72	下降0.18個百分點
加權平均淨資產收益率 ⁽³⁾	9.91	12.48	下降2.57個百分點
	2022年6月30日	2021年12月31日	增(減)(%)
規模指標：			
資產總額	1,662,017,088	1,582,707,598	5.01
發放貸款和墊款總額 ⁽⁴⁾	987,180,451	955,355,247	3.33
負債總額	1,552,593,842	1,476,143,521	5.18
吸收存款總額 ⁽⁴⁾	859,374,664	820,589,157	4.73
權益總額	109,423,246	106,564,077	2.68
歸屬於本行普通股股東的 每股淨資產 ⁽⁵⁾ (人民幣元)	5.04	4.88	3.28

註：(1) 中期財務比率均為年化。

(2) 平均總資產收益率為淨利潤除以期初及期末資產總額平均值。

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

(4) 發放貸款和墊款總額及吸收存款總額均未含應計利息。

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

二、補充財務指標

(單位：%)

	2022年1-6月	2021年1-6月	變動	2020年1-6月
盈利能力指標⁽¹⁾：				
淨利差 ⁽²⁾	1.49	1.79	下降0.30個百分點	2.24
淨利息收益率 ⁽³⁾	1.55	1.92	下降0.37個百分點	2.43
成本收入比 ⁽⁴⁾	33.85	27.55	上升6.30個百分點	25.78
	2022年6月30日	2021年12月31日	變動	2021年6月30日
資產質量指標：				
不良貸款率 ⁽⁵⁾	1.76	1.76	-	1.76
撥備覆蓋率 ⁽⁶⁾	136.30	135.63	上升0.67個百分點	160.55
貸款撥備率 ⁽⁷⁾	2.39	2.39	-	2.82
資本充足率指標⁽⁸⁾：				
資本充足率	11.52	12.35	下降0.83個百分點	12.76
一級資本充足率	10.17	10.76	下降0.59個百分點	10.75
核心一級資本充足率	8.26	8.69	下降0.43個百分點	8.73

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。

(3) 淨利息收益率按利息淨收入除以總生息資產平均餘額計算。

(4) 成本收入比按營業支出(不包括稅金及附加等)除以營業收入計算。

(5) 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)。

(6) 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。

(7) 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)。

(8) 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、2022年上半年經濟、金融與監管環境

全球經濟增速放緩，通脹壓力上升

在新冠肺炎疫情全球性蔓延、供應鏈遇阻、通脹壓力持續高企等多方面因素的影響下，全球經濟增長速度呈現放緩趨勢，俄烏衝突等地緣政治事件進一步引發全球性經濟波動，並帶來能源、糧食價格高企，加劇全球通脹壓力。美歐等主要經濟體紛紛加大貨幣政策緊縮力度以應對通脹，但由此加劇經濟「硬著陸」風險。在全球經濟增速放緩，通脹居高不下的形勢下，國際金融市場波動性增大，外部環境更趨複雜嚴峻。

我國經濟企穩回升，修復基礎仍待穩固

2022年上半年國內生產總值562,642億元，同比增長2.5%。在疫情散點反復和外部環境複雜嚴峻的背景下，中國經濟克服困難實現企穩回升，穩住了經濟大盤。全國就業形勢有所好轉，城鎮調查失業率回落。外貿進出口保持較快增長，展現強大韌性。在保供穩價政策指導下，上半年CPI平均上漲1.7%，物價持續運行在合理區間，漲幅顯著低於其他主要經濟體。不過，當前經濟修復基礎尚待夯實，需求端表現仍有較大提升空間，經濟內生動能有待進一步激活。

流動性合理充裕，融資成本穩中有降

2022年上半年，市場流動性供給合理增加，金融機構加大對實體經濟的信貸支持力度，社會融資規模穩定增長，信貸結構持續優化。通過改善銀行負債成本，發揮貸款市場報價利率改革潛力，切實降低企業綜合融資成本。結構性貨幣政策精準發力，製造業、普惠小微信貸增幅顯著，金融助力中小微企業穩定發展增加就業，不斷提高對國民經濟重點領域和薄弱環節的支持力度。

穩經濟政策持續加碼，堅決防範化解金融風險

在堅持穩中求進工作總基調下，財政政策靠前發力，貨幣政策以我為主，兼顧內外平衡，保持適度寬鬆，穩經濟政策持續加碼，共同助力中國經濟克服不確定因素影響，實現企穩回升。金融監管部門堅決防範化解金融風險，堅持深化改革、防風險一體推進，不斷加大不良資產處置力度，推動多渠道補充資本，提升金融機構風險防範能力。

二、發展戰略

本行以成為「最佳體驗的現代財資管家」為戰略願景，以「服務國家戰略、服務實體經濟、服務美好生活，為股東創造持續價值，為員工打造廣闊舞台，為社會履行法人責任」為使命，以「客戶為先，奮鬥為本，敏捷為要，創新為魂，合規是命」為價值觀，立足新發展階段，貫徹新發展理念，融入新發展格局。「四五」時期，本行堅持向零售銀行轉型，向交易銀行轉型，向輕型銀行轉型，着力構建「渤觀約取，海潤萬物」的生態銀行模式，打造「聚焦生態」「共生共贏」「專業賦能」「無處不在」「智慧引擎」五大戰略能力，實現業務模式的全面升級。本行始終堅持經濟責任與社會責任相統一，全面推進綠色金融體系建設，防控環境和社會風險，為加快形成綠色生產生活方式、實現「碳達峰、碳中和」貢獻金融力量。致力於不斷推動信貸結構綠色調整，培育新的業務增長點，建立多元化的綠色金融產品體系，持續整合和優化綠色金融綜合化服務模式。

「四五」時期，本行加快形成公司、零售和金融市場三位一體的業務發展格局。零售銀行業務堅持以MAU經營為抓手，以AUM經營為基石，以提升客戶價值為目標，通過「即插即用」(Plug & Play)的業務模式，為客戶／用戶提供個性化、差異化、定制化的產品與服務，打造渤海銀行特色競爭優勢。公司銀行業務堅持「交易銀行+FPA」的轉型方向，通過「平台增值」(Platform Boosting)業務模式，實現由資產拉動向資產撬動變革，為全行業務轉型奠定堅實基礎。金融市場業務堅持以交易為靈魂，將回歸本源、創造價值作為出發點和落腳點，通過「協同性價值創造」(Supportive Activation)業務模式，有效助力全行戰略轉型和業務發展。

「四五」時期，本行以渤海銀行「七大新基建」為主體，構建戰略支撐體系。「七大新基建」包括金融科技、創新研發、運營體系、激勵約束、內控合規、風險管理、培訓教育七個體系。金融科技體系定位於強化科技賦能，驅動「輕前台、快中台、強後台」全方位數字化轉型。創新研發體系定位於以創新驅動發展，打造靈活的產品體系和敏捷創新銀行。運營體系定位於「舉重若輕」，以運營之「重」賦能業務之「輕」。激勵約束體系定位於以奮鬥者為本，發揮機制靈活的優勢。內控合規體系定位於「預防系統」和「修復系統」，提升免疫力。風險管理體系定位於提升「風控護行」的能力，以「風險30+」建設為抓手，實現由「管理」到「賦能」的轉變。培訓教育體系定位於培養補充數字化人才，力爭數字化人才在全行佔比達到20%。

三、業務範圍

本行業務範圍包括：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；發行金融債券；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；從事銀行卡業務；提供信用證服務及擔保；代理收付款項及代理保險業務；提供保管箱服務；經銀保監會批准的其他業務。

四、總體經營情況

2022年上半年，疫情防控常態化，國內外形勢嚴峻，我國經濟穩定增長難度加大。本行積極應對環境變化和風險挑戰，全面貫徹新發展理念，服務新發展格局，主動響應國家號召，讓利實體經濟，提高金融服務水平。同時穩步推進本行「四五」規劃轉型，加大主動調控力度，保持規模合理增長，持續優化業務結構，推動零售銀行轉型，實現資產質量風險可控。

資產負債規模穩健增長

截至報告期末，全行資產總額達到16,620.17億元，較上年末新增793.09億元，增幅5.01%；其中，全行發放貸款和墊款淨額為9,722.62億元，較上年末新增343.55億元，增速為3.66%。負債總額為15,525.94億元，較上年末新增764.50億元，增幅5.18%；其中，吸收存款8,752.91億元，較上年末新增393.70億元，增速為4.71%。存貸款規模均保持穩定增長。

信貸業務結構持續優化

報告期內，本行持續提升金融服務覆蓋面和可得性，強化小微企業、三農和扶貧等領域金融支持，加大製造業、民營、綠色金融、鄉村振興等領域的信貸投放，提高業務佈局與實體經濟的契合度。截至報告期末，普惠小微貸款餘額672.53億元，較上年末增加77.71億元，增速達13%，高於一般性貸款增速9.7個百分點；全行製造業貸款餘額為1,064.62億元，較上年末增幅為5.9%；切實有效滿足實體經濟融資需求。

零售銀行轉型持續向好

報告期內，本行上線新版手機銀行，全新打造以「數字化」「智能化」「聚合優質權益」及「沉浸式客戶體驗」為核心亮點的移動門戶APP；加強財富業務營銷和結構優化管理，推動私人銀行業務發展，提升高端客戶存量；不斷創新零售新型消費金融，持續豐富產品譜系，打造多樣化個人消費金融產品。截至報告期末，全行零售存款總額1,442.28億元，較上年末增幅為6.89%，零售存款佔比達到16.78%；財富資產餘額為3,453.0億元，較上年末增幅為3.1%；中高端客戶為47.38萬戶，較上年末增加2.00萬戶；零售貸款總額3,397.17億元，佔比達到34.41%。

資產質量風險可控

截至報告期末，本行不良貸款餘額為173.43億元，比上年末略增5.08億元，不良貸款率為1.76%，與上年末持平。貸款損失準備計提充足，本行貸款減值準備236.39億元，較上年末增加8.07億元；非債券投資減值準備108.57億元；貸款撥備率2.39%，撥備覆蓋率136.30%；資產質量保持持續穩定，撥備指標符合監管要求。

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44.03億元，同比下降17.62%。

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)

	2022年1-6月	2021年1-6月	變動額	增(減)(%)
利息淨收入	11,351,479	13,543,866	(2,192,387)	(16.19)
非利息淨收入	2,139,229	2,259,003	(119,774)	(5.30)
營業收入	13,490,708	15,802,869	(2,312,161)	(14.63)
營業支出	(4,811,922)	(4,711,555)	(100,367)	2.13
資產減值損失	(3,651,946)	(4,370,532)	718,586	(16.44)
稅前利潤	5,026,840	6,720,782	(1,693,942)	(25.20)
所得稅費用	(623,924)	(1,376,217)	752,293	(54.66)
淨利潤	4,402,916	5,344,565	(941,649)	(17.62)
綜合收益總額	4,404,463	5,467,243	(1,062,780)	(19.44)

2. 利息淨收入

報告期內，本行利息淨收入113.51億元，同比下降16.19%。

(1) 淨利差及淨利息收益率

報告期內，本行淨利差1.49%，同比下降0.30個百分點；淨利息收益率1.55%，同比下降0.37個百分點。

下表列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)

	2022年1-6月			2021年1-6月		
	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)
資產：						
發放貸款和墊款	956,712,194	23,035,254	4.86	939,474,634	24,787,026	5.32
金融投資	384,805,196	6,125,364	3.21	316,137,252	5,827,615	3.72
存放中央銀行款項	78,707,203	468,560	1.20	76,021,917	500,715	1.33
存放同業及其他						
金融機構款項	35,341,158	116,326	0.66	49,624,250	134,996	0.55
拆出資金	15,959,455	286,417	3.62	17,998,532	127,886	1.43
買入返售金融資產	9,573,128	80,353	1.69	21,451,867	209,351	1.97
生息資產合計	1,481,098,334	30,112,274	4.10	1,420,708,452	31,587,589	4.48
	平均餘額	利息支出	平均成本率(%)	平均餘額	利息支出	平均成本率(%)
負債：						
吸收存款	804,633,811	10,290,369	2.58	773,769,940	9,800,775	2.55
同業及其他						
金融機構存放款項	204,940,799	2,771,934	2.73	177,038,911	2,535,084	2.89
拆入資金	46,060,403	238,811	1.05	48,422,676	248,013	1.03
賣出回購金融資產	48,864,744	479,967	1.98	31,891,175	357,824	2.26
已發行債券	254,803,917	3,656,998	2.89	249,658,522	4,006,618	3.24
向中央銀行借款	89,904,972	1,322,716	2.97	73,620,994	1,095,409	3.00
付息負債合計	1,449,208,646	18,760,795	2.61	1,354,402,218	18,043,723	2.69
利息淨收入		11,351,479			13,543,866	
淨利差			1.49			1.79
淨利息收益率			1.55			1.92

(2) 利息收入

報告期內，本行實現利息收入301.12億元，同比下降4.67%。

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230.35億元，同比下降7.07%。主要由於發放貸款和墊款平均收益率同比有所下降。

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)

	2022年1-6月			2021年1-6月		
	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)
公司貸款和墊款	525,485,338	11,761,619	4.51	564,281,463	13,060,719	4.67
個人貸款	341,523,736	10,324,967	6.10	330,339,978	10,982,217	6.70
票據貼現	89,703,120	948,668	2.13	44,853,193	744,090	3.35
發放貸款和墊款合計	956,712,194	23,035,254	4.86	939,474,634	24,787,026	5.32

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8.71億元，同比增長14.11%；買入返售金融資產利息收入0.80億元，同比下降61.62%。

金融投資利息收入

報告期內，本行金融投資利息收入61.25億元，同比增長5.11%。

(3) 利息支出

報告期內，本行利息支出187.61億元，同比增長3.97%。

吸收存款利息支出

報告期內，本行吸收存款利息支出102.90億元，同比增長5.00%。

下表列示出所示期間本行吸收存款組成部分平均餘額、利息支出和平均成本率情況：

(單位：人民幣千元)

	2022年1-6月			2021年1-6月		
	平均餘額	利息支出	平均成本率(%)	平均餘額	利息支出	平均成本率(%)
公司存款	548,376,459	7,405,463	2.72	512,518,213	6,826,822	2.69
其中：活期存款	153,447,383	721,656	0.95	165,435,728	697,112	0.85
定期存款	394,929,076	6,683,807	3.41	347,082,485	6,129,710	3.56
個人存款	135,113,984	1,883,307	2.81	117,544,141	1,635,023	2.81
其中：活期存款	39,663,532	66,192	0.34	33,107,631	55,903	0.34
定期存款	95,450,452	1,817,115	3.84	84,436,510	1,579,120	3.77
保證金存款及其他	121,143,368	1,001,599	1.67	143,707,586	1,338,930	1.88
吸收存款合計	804,633,811	10,290,369	2.58	773,769,940	9,800,775	2.55

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43.33億元，同比增長11.73%；賣出回購金融資產利息支出4.80億元，同比增長34.13%。

已發行債券利息支出

報告期內，本行已發行債券利息支出36.57億元，同比下降8.73%。

(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)

	2022年1-6月比 2021年1-6月 增(減)變動 規模因素	2022年1-6月比 2021年1-6月 增(減)變動 利率因素	淨增(減) (%)
發放貸款和墊款	391,260	(2,143,032)	(7.07)
金融投資	1,097,273	(799,524)	5.11
存放中央銀行款項	16,853	(49,008)	(6.42)
存放同業及其他金融機構款項	(45,739)	27,069	(13.83)
拆出資金	(36,933)	195,464	123.96
買入返售金融資產	(99,212)	(29,786)	(61.62)
利息收入變動	1,323,502	(2,798,817)	(4.67)
吸收存款	374,482	115,112	5.00
同業及其他金融機構存放款項	377,317	(140,467)	9.34
拆入資金	(14,004)	4,802	(3.71)
賣出回購金融資產	166,424	(44,281)	34.13
已發行債券	83,691	(433,311)	(8.73)
向中央銀行借款	238,259	(10,952)	20.75
利息支出變動	1,226,169	(509,097)	3.97
利息淨收入變動	97,333	(2,289,720)	(16.19)

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21.39億元，同比下降5.30%。

(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14.27億元，同比增長27.69%。主要由於信息服務手續費支出有所減少。

下表列示出所示期間本行手續費及佣金淨收入的主要組成部分：

(單位：人民幣千元)

	2022年1-6月	2021年1-6月	增(減)(%)
手續費及佣金收入	1,888,967	2,204,688	(14.32)
其中：代理業務手續費	677,746	918,022	(26.17)
結算與清算手續費	489,911	472,576	3.67
託管業務手續費	241,511	297,186	(18.73)
信貸承諾及資產管理手續費	203,693	219,333	(7.13)
顧問和諮詢費	144,725	238,328	(39.27)
銀行卡手續費	44,737	32,438	37.92
其他	86,644	26,805	223.24
手續費及佣金支出	462,167	1,087,297	(57.49)
其中：信息服務手續費	351,337	968,013	(63.71)
代理業務手續費	32,996	37,710	(12.50)
結算與清算手續費	23,582	21,273	10.85
諮詢服務手續費	19,817	17,760	11.58
銀行卡手續費	14,374	19,479	(26.21)
其他	20,061	23,062	(13.01)
手續費及佣金淨收入	1,426,800	1,117,391	27.69

(2) 其他非利息淨收入

報告期內，本行其他非利息淨收入7.12億元，同比下降37.59%。

下表列示出所示期間本行其他非利息淨收入的主要組成部分：

(單位：人民幣千元)

	2022年1-6月	2021年1-6月	增(減)(%)
交易虧損淨額	(320,715)	(106,233)	不適用
投資證券所得收益淨額	993,051	1,186,055	(16.27)
其他營業收入	40,093	61,790	(35.11)
合計	712,429	1,141,612	(37.59)

4. 營業支出

報告期內，本行營業支出48.12億元，同比增長2.13%。

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)

	2022年1-6月	2021年1-6月	增(減)(%)
職工薪酬費用	2,850,279	2,827,668	0.80
折舊與攤銷	793,337	711,267	11.54
稅金及附加	208,045	219,382	(5.17)
租賃負債利息支出	82,564	80,100	3.08
其他一般及行政費用	877,697	873,138	0.52
合計	4,811,922	4,711,555	2.13

5. 資產減值損失

本行嚴格按照監管要求，依據審慎原則計提信用減值損失。報告期內，本行計提信用減值損失36.52億元，比上年同期計提信用減值損失減少16.44%。其中：計提貸款和墊款信用減值損失38.36億元，轉回金融投資信用減值損失2.31億元，計提其他信用減值損失0.47億元。

6. 所得稅費用

報告期內，本行所得稅費用6.24億元，實際稅率12.41%。所得稅費用減少的主要原因是免稅收入增加以及稅前利潤減少。

(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16,620.17億元，比上年末增長5.01%，主要原因是金融投資及發放貸款和墊款項目的穩定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)

	2022年6月30日		2021年12月31日		增(減)(%)
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	
現金及存放中央銀行款項	99,942,816	6.01	115,143,453	7.28	(13.20)
存放同業及其他金融機構款項	20,570,097	1.24	27,730,508	1.75	(25.82)
拆出資金及買入返售金融資產	18,076,921	1.09	9,262,262	0.59	95.17
衍生金融資產	1,426,931	0.09	676,154	0.04	111.04
發放貸款和墊款	972,262,459	58.50	937,906,589	59.26	3.66
金融投資	524,110,484	31.53	467,631,104	29.55	12.08
物業及設備	3,529,497	0.21	3,585,904	0.23	(1.57)
遞延所得稅資產	11,744,710	0.71	10,923,356	0.69	7.52
使用權資產	3,928,710	0.24	3,921,702	0.25	0.18
其他資產	6,424,463	0.38	5,926,566	0.36	8.40
資產總額	1,662,017,088	100.00	1,582,707,598	100.00	5.01

(1) 發放貸款和墊款

截至報告期末，本行發放貸款和墊款總額(含貼現)9,871.80億元，比上年末增長3.33%。

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)

	2022年6月30日		2021年12月31日		增(減)(%)
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	
公司貸款和墊款	555,323,088	56.26	537,239,254	56.23	3.37
票據貼現	92,140,106	9.33	76,698,756	8.03	20.13
個人貸款	339,717,257	34.41	341,417,237	35.74	(0.50)
發放貸款和墊款總額	987,180,451	100.00	955,355,247	100.00	3.33
應計利息	7,382,330		5,296,053		
合計	994,562,781		960,651,300		

(2) 金融投資

截至報告期末，本行金融投資5,241.10億元，比上年末增長12.08%。

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)

	2022年6月30日		2021年12月31日		增(減)(%)
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資	109,325,575	20.86	102,377,637	21.89	6.79
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	105,697,552	20.17	89,218,927	19.08	18.47
以攤餘成本計量的金融投資	309,087,357	58.97	276,034,540	59.03	11.97
合計	524,110,484	100.00	467,631,104	100.00	12.08

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

(3) 金融衍生產品交易情況

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

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)

	2022年6月30日			2021年12月31日		
	合同/ 名義金額	公允價值		合同/ 名義金額	公允價值	
		資產	負債		資產	負債
利率掉期合約	232,520,917	322,562	(322,214)	201,286,476	47,291	(38,405)
貨幣掉期合約	48,486,619	559,405	(392,329)	59,174,936	17,386	(356,177)
貨幣遠期合約	56,462,755	505,626	(399,099)	43,299,707	577,205	(521,346)
貴金屬掉期	2,390,255	39,335	(19,067)	2,748,971	6,134	(84,366)
期權合約	2,009	3	(2)	1,676,974	28,138	(25,548)
合計	339,862,555	1,426,931	(1,132,711)	308,187,064	676,154	(1,025,842)

2. 負債項目情況

截至報告期末，本行負債總額15,525.94億元，比上年末增長5.18%，主要原因是吸收存款、已發行債券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)

	2022年6月30日		2021年12月31日		增(減)(%)
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	
向中央銀行借款	98,560,081	6.35	78,846,876	5.34	25.00
同業及其他金融機構存放款項	192,669,054	12.41	171,542,080	11.62	12.32
拆入資金	40,990,243	2.64	60,198,745	4.08	(31.91)
衍生金融負債	1,132,711	0.07	1,025,842	0.07	10.42
賣出回購金融資產	64,241,515	4.14	68,199,110	4.62	(5.80)
吸收存款	875,291,029	56.38	835,920,665	56.63	4.71
應交所得稅	58,773	0.00	1,224,898	0.08	(95.20)
已發行債券	264,981,597	17.07	242,598,064	16.43	9.23
租賃負債	4,073,172	0.26	4,047,564	0.27	0.63
其他負債	10,595,667	0.68	12,539,677	0.86	(15.50)
負債總額	1,552,593,842	100.00	1,476,143,521	100.00	5.18

註：截至報告期末，本行向中央銀行借款98,560,081千元中，固定利率的金額為96,900,000千元，應付中央銀行借款利息1,660,081千元。

吸收存款

截至報告期末，本行吸收存款總額8,593.75億元，比上年末增長4.73%。

下表列示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)

	2022年6月30日		2021年12月31日		增(減)(%)
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	
公司存款	586,118,117	68.20	556,129,430	67.77	5.39
其中：活期存款	194,043,106	22.58	175,579,642	21.40	10.52
定期存款	392,075,011	45.62	380,549,788	46.37	3.03
個人存款	144,228,016	16.78	134,931,535	16.44	6.89
其中：活期存款	41,700,971	4.85	47,169,584	5.75	(11.59)
定期存款	102,527,045	11.93	87,761,951	10.69	16.82
保證金存款	128,903,510	15.00	129,299,647	15.76	(0.31)
財政存款	76,254	0.01	138,608	0.02	(44.99)
匯出匯票及應解匯款	48,767	0.01	89,937	0.01	(45.78)
吸收存款總額	859,374,664	100.00	820,589,157	100.00	4.73
應計利息	15,916,365		15,331,508		
合計	875,291,029		835,920,665		

3. 總權益

截至報告期末，本行總權益1,094.23億元，比上年末增加28.59億元，增長2.68%，主要原因是截至報告期末本行未分配利潤有所增加。

4. 資產抵押情況

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

5. 逾期末償付債務情況

截至報告期末，本行無逾期末償付債務情況。

六、資本充足率分析

截至報告期末，本行根據中國銀監會《商業銀行資本管理辦法（試行）》和其他相關監管規定計算各級資本充足率。其中，核心一級資本充足率8.26%，一級資本充足率10.17%，資本充足率11.52%，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）

	2022年6月30日	2021年12月31日
核心一級資本	89,461,642	86,602,473
核心一級資本監管扣除項目	(2,989,972)	(2,454,831)
核心一級資本淨額	86,471,670	84,147,642
其他一級資本	19,961,604	19,961,604
一級資本淨額	106,433,274	104,109,246
二級資本	14,103,743	15,394,751
其中：享受過渡期優惠政策的二級資本工具可計入部分	—	408,562
二級資本監管扣除項目	—	—
資本淨額	120,537,017	119,503,997
資本充足率(%)	11.52	12.35
一級資本充足率(%)	10.17	10.76
核心一級資本充足率(%)	8.26	8.69

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

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

(單位：人民幣千元)

	2022年6月30日	2021年12月31日
信用風險加權資產	986,565,626	904,314,644
其中：表內信用風險	927,645,129	850,942,779
表外信用風險	57,249,364	52,113,951
交易對手信用風險	1,671,133	1,257,914
市場風險加權資產	4,022,228	7,622,511
操作風險加權資產	55,846,759	55,846,759
風險加權資產合計	1,046,434,613	967,783,914

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615.40億元，風險加權資產124.73億元。

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)

	2022年6月30日	2021年12月31日
一級資本	109,423,246	106,564,077
一級資本扣減項	(2,989,972)	(2,454,831)
調整後的表內外資產總額	1,953,448,222	1,840,929,792
其中：調整後的表內資產總額	1,657,600,186	1,579,576,613
調整後的表外資產總額	290,582,303	257,449,988
其他 ^註	5,265,733	3,903,191
槓桿率(%)	5.45	5.66

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

下表列示出所示期間本行按業務劃分的分部業績：

(單位：人民幣千元)

	2022年1-6月		2021年1-6月	
	營業收入	稅前利潤	營業收入	稅前利潤
公司銀行業務	7,006,009	2,279,156	7,261,562	833,571
零售銀行業務	4,829,281	1,155,981	5,633,688	2,046,752
金融市場業務	1,616,647	1,662,805	2,780,026	3,867,363
其他	38,771	(71,102)	127,593	(26,904)
合計	13,490,708	5,026,840	15,802,869	6,720,782

下表列示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)

	2022年1-6月		2021年1-6月	
	營業收入	稅前利潤	營業收入	稅前利潤
華北及東北地區	7,291,946	2,892,794	9,207,509	4,481,326
華東地區	2,821,303	896,748	2,846,451	2,226,634
華中及華南地區	2,481,217	1,032,944	2,803,938	(548,926)
西部地區	896,242	204,354	944,971	561,748
合計	13,490,708	5,026,840	15,802,869	6,720,782

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)

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
正常類貸款	942,457,038	95.47	911,529,352	95.41
關注類貸款	27,380,353	2.77	26,991,348	2.83
不良貸款	17,343,060	1.76	16,834,547	1.76
其中：次級類貸款	6,817,138	0.69	7,773,484	0.81
可疑類貸款	6,695,417	0.68	6,045,599	0.63
損失類貸款	3,830,505	0.39	3,015,464	0.32
發放貸款和墊款總額	987,180,451	100.00	955,355,247	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)

	2022年6月30日				2021年12月31日			
	金額	佔比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)	金額	佔比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)
公司貸款和墊款	555,323,088	56.26	10,791,075	1.94	537,239,254	56.23	11,935,572	2.22
其中：短期公司貸款	222,721,742	22.56	6,975,554	3.13	233,536,298	24.44	6,589,514	2.82
中長期公司貸款	332,601,346	33.70	3,815,521	1.15	303,702,956	31.79	5,346,058	1.76
票據貼現	92,140,106	9.33	499,337	0.54	76,698,756	8.03	-	-
其中：銀行承兌匯票	90,513,780	9.17	-	-	74,255,944	7.77	-	-
商業承兌匯票	1,626,326	0.16	499,337	30.70	2,442,812	0.26	-	-
個人貸款	339,717,257	34.41	6,052,648	1.78	341,417,237	35.74	4,898,975	1.43
其中：個人住房和								
商業用房貸款	187,781,983	19.02	1,022,855	0.54	191,493,666	20.04	819,453	0.43
個人消費類貸款	98,006,553	9.93	4,362,362	4.45	103,737,632	10.86	3,553,159	3.43
個人經營性貸款	53,928,721	5.46	667,431	1.24	46,185,939	4.84	526,363	1.14
發放貸款和墊款總額	987,180,451	100.00	17,343,060	1.76	955,355,247	100.00	16,834,547	1.76

(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)

	2022年6月30日				2021年12月31日			
	金額	佔比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)	金額	佔比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)
租賃和商務服務業	187,525,999	19.01	1,269,275	0.68	180,718,892	18.91	1,739,708	0.96
製造業	106,461,571	10.78	2,825,599	2.65	100,507,008	10.52	3,236,795	3.22
房地產業	86,472,332	8.76	2,362,737	2.73	75,817,353	7.94	2,811,659	3.71
水利、環境和 公共設施管理業	61,586,710	6.24	67,684	0.11	60,174,126	6.30	71,073	0.12
批發和零售業	38,309,079	3.88	2,358,426	6.16	44,945,025	4.70	2,217,513	4.93
建築業	26,830,998	2.72	846,291	3.15	26,574,895	2.78	991,811	3.73
交通運輸、倉儲和郵政業	13,361,392	1.35	47,117	0.35	13,109,144	1.37	46,021	0.35
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	10,080,760	1.02	125,939	1.25	9,554,863	1.00	5,939	0.06
採礦業	6,966,028	0.71	119,579	1.72	8,745,021	0.92	155,693	1.78
金融業	6,047,170	0.61	-	-	5,805,897	0.61	-	-
農、林、牧、漁業	2,540,349	0.26	-	-	2,049,445	0.21	-	-
科學研究和技術服務業	1,994,047	0.20	102,254	5.13	1,642,644	0.17	258,019	15.71
教育	1,593,683	0.16	-	-	1,707,452	0.18	-	-
其他	5,552,970	0.56	666,174	12.00	5,887,489	0.62	401,341	6.82
公司貸款和墊款總額	555,323,088	56.26	10,791,075	1.94	537,239,254	56.23	11,935,572	2.22

(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)

	2022年6月30日				2021年12月31日			
	金額	佔比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)	金額	佔比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)
華北及東北地區	408,361,371	41.37	6,336,661	1.55	395,136,402	41.36	7,459,702	1.89
華東地區	244,843,723	24.80	3,960,613	1.62	240,292,222	25.15	2,777,614	1.16
華中及華南地區	243,124,310	24.63	6,392,751	2.63	232,967,007	24.39	5,994,187	2.57
西部地區	90,851,047	9.20	653,035	0.72	86,959,616	9.10	603,044	0.69
發放貸款和墊款總額	987,180,451	100.00	17,343,060	1.76	955,355,247	100.00	16,834,547	1.76

(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)

	2022年6月30日				2021年12月31日			
	金額	佔比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)	金額	佔比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)
抵押貸款	307,734,537	31.17	4,956,781	1.61	303,198,889	31.74	4,432,025	1.46
質押貸款	196,418,539	19.90	2,593,957	1.32	204,817,173	21.44	3,213,644	1.57
保證貸款	303,089,782	30.70	4,990,783	1.65	272,839,508	28.56	5,316,299	1.95
信用貸款	179,937,593	18.23	4,801,539	2.67	174,499,677	18.26	3,872,579	2.22
發放貸款和墊款總額	987,180,451	100.00	17,343,060	1.76	955,355,247	100.00	16,834,547	1.76

(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2,497,821萬元，比上年末減少1,357,756萬元。

(單位：人民幣千元)

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
逾期三個月以內	8,880,137	0.90	24,010,144	2.51
逾期三個月以上至一年	7,555,860	0.77	6,286,462	0.66
逾期一年以上至三年	6,633,380	0.67	6,256,132	0.65
逾期三年以上	1,908,832	0.19	2,003,029	0.21
逾期貸款合計	24,978,209	2.53	38,555,767	4.03
發放貸款和墊款總額	987,180,451	100.00	955,355,247	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)

		2022年6月30日			
借款人	行業	金額	不良 貸款金額	佔資本 淨額(%)	佔貸款 總額(%)
客戶A	製造業	11,578,265	—	9.61	1.17
客戶B	租賃和商務服務業	8,426,164	—	6.99	0.85
客戶C	租賃和商務服務業	7,595,082	—	6.30	0.77
客戶D	製造業	7,459,997	—	6.19	0.76
客戶E	製造業	7,236,113	—	6.00	0.73
客戶F	租賃和商務服務業	7,100,000	—	5.89	0.72
客戶G	製造業	6,285,783	—	5.21	0.64
客戶H	建築業	5,592,000	—	4.64	0.57
客戶I	製造業	5,214,001	—	4.33	0.53
客戶J	租賃和商務服務業	5,000,000	—	4.15	0.50
合計	—	71,487,405	—	59.31	7.24

(八) 重組貸款情況

重組貸款指銀行由於借款人財務狀況惡化，或無力還款而對借款合同還款條款作出調整的貸款。於2022年6月30日及2021年12月31日，本行重組貸款餘額分別為人民幣1,219百萬元和人民幣1,386百萬元。

(九) 抵債資產情況

截至報告期末，本行無抵債資產。

(十) 不良資產的處置情況

截至報告期末，本行通過現金清收、呆賬核銷、轉讓、破產重整等方式處置不良資產58.61億元。

(十一) 貸款減值準備情況

1. 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款

(單位：人民幣千元)

	截至2022年 6月30日止 六個月期間	截至2021年 6月30日止 六個月期間
期初餘額	22,744,711	24,825,848
計提	2,585,271	6,173,687
轉出	(93,980)	(3,019,363)
核銷	(3,098,998)	(582,386)
收回	153,903	52,226
匯率變動及其他	9,415	(5,433)
期末餘額	22,300,322	27,444,579

2. 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款

(單位：人民幣千元)

	截至2022年 6月30日止 六個月期間	截至2021年 6月30日止 六個月期間
期初餘額	87,437	127,184
計提	1,250,851	20,487
轉出	—	—
核銷	—	—
收回	—	—
匯率變動及其他	—	—
期末餘額	1,338,288	147,671

(十二) 大額風險暴露情況

本行嚴格落實《商業銀行大額風險暴露管理辦法》的監管要求，建立大額風險暴露管理體系。根據自身風險偏好、風險狀況、管理水平和資本實力，設定較監管限額更為嚴格的內部管理限額，對大額風險暴露進行持續監測、預警和控制。報告期內，本行各項大額風險暴露集中度指標均符合監管要求。

十、主要業務經營和管理工作情况

(一) 公司銀行業務

報告期內，公司銀行始終堅持以服務國家戰略為根本宗旨，以目標客戶為中心，以市場需求為導向，以風險控制為依託，聚焦實體經濟重點領域和民營企業、小微金融等薄弱環節，積極融入區域協調發展，堅持向交易銀行、輕型銀行轉型，堅持貫徹FPA理念，做「厚」客戶基礎，持續優化資產負債結構，不斷夯實金融風險防控能力，各項業務保持穩健發展。

客戶建設

報告期內，公司銀行堅持客戶至上理念不動搖，不斷夯實客戶基礎。持續深化客戶分層分類經營，逐步建立戰略客戶、集團客戶、機構客戶、小微客戶等不同客群分層管理體系，提供專業金融服務。堅持以客戶需求為中心，着力提升客戶體驗，逐步構建全功能產品服務平台，為客戶提供專業化、綜合化金融服務支持。

負債業務

報告期內，公司銀行通過加大客戶營銷拓展力度，完善產品體系，優化業務功能，建立存款分類管理機制，多措並舉促進存款增長，持續推動存款結構優化。截至報告期末，公司存款總額5,861.18億元，比上年末增加299.89億元，增長5.39%。

資產業務

報告期內，公司銀行積極服務國家戰略，踐行社會責任，主動調整信貸結構，將信貸資源向製造業、科技創新、綠色低碳、普惠、民生等重點領域傾斜。堅持圍繞國家「房住不炒」的主基調，不斷優化房地產貸款客戶、區域和項目結構，加強業務合規性管理，支持正常合理的房地產融資需求，維護房地產市場的平穩健康發展。截至報告期末，公司貸款總額5,553.23億元，比上年末增加180.84億元，增長3.37%。

投資銀行業務

報告期內，投行業務堅定向FPA經營發展理念轉型、向全口徑收益轉型、向智能化平台轉型，債券承銷與非債業務雙輪驅動，加快由資金提供者向資金、資產交易撮合角色轉變的節奏與步伐。債券承銷規模再創歷史新高，進一步鞏固了債券承銷業務優勢，同時已成功落地的行內首單出險房地產企業併購業務、行內首單跨境銀團業務，以及加速推進中的行內首單公募REITs業務，凸顯投行業務綜合金融服務競爭力在持續提升。

資產託管業務

報告期內，託管業務以銀行理財、公募基金、私募基金、信託計劃四項產品為託管戰略產品，建立客戶數據庫，推動戰略產品的精準營銷，實現行外託管業務穩步增長；推進託管業務數字化和線上化建設，提升託管業務敏捷服務能力；持續完善制度流程建設，確保託管業務合規穩健發展。截至報告期末，託管及外包業務規模達到19,415.12億元，上半年實現託管及外包業務收入2.42億元。根據中國銀行業協會2022年二季度最新統計數據，本行在有託管資格的28家銀行中託管規模排名第20位，託管費收入排名第22位。

交易銀行業務

報告期內，本行從戰略洞察、戰略解碼到戰略執行全面貫徹向交易銀行轉型，優化供應鏈金融服務平台，延伸本行供應鏈金融服務鏈、交易鏈和支付鏈；配合整體業務轉型和目標生態建設，統籌國際業務發展，深化協同，着力提升國際業務能力。圍繞「客戶最佳體驗」目標，通過開發建設新版企業網銀、企業互聯網平台、企業金融服務門戶、企業工作台、新版企業手機銀行、直聯通平台等，重構對公電子渠道業務體系，夯實對公電子渠道系統建設基礎。截至報告期末，實現交易銀行中間業務收入7.71億元，同比增長11.84%。

普惠金融業務

報告期內，本行深入貫徹落實黨中央、國務院及監管機構關於普惠金融工作的決策部署，對標國家「十四五」規劃和二〇三五年遠景目標，按照「六保六穩」總體要求，提高政治站位，堅定履行金融服務實體經濟責任，將普惠金融高質量發展作為提升自身競爭力的重要舉措。截至報告期末，本行普惠金融貸款餘額672.53億元，比上年末增加77.71億元，增長13%；普惠金融貸款客戶16.70萬戶，比上年末增加2.08萬戶，增長14%，新發放普惠型小微企業貸款平均執行利率5.99%，與同期基本持平。

本行聚焦「圈、鏈、平台、生態、場景」，通過客戶「白名單」精確制導，不斷擴大普惠金融服務覆蓋範圍。緊扣「住房抵、強擔保、大數據」業務方向，創新推出「科創貸」「商票貸」「小微政採貸」「醫保貸」產品，實現「渤銀房閃貸」「渤銀商戶貸」全新升級。健全服務小微企業「四貸」長效機制，不斷優化業務流程，夯實管理基礎，全面提升服務小微企業的意願、能力和可持續性。提升普惠金融風險管理能力，將小微企業信用風險管理納入全面風險管理體系，通過統一流程、整合制度、打通數據，顯著提升普惠金融風險管理能力。面對疫情影響，本行加大普惠金融惠企服務力度，主動為因疫情導致授信逾期的客戶提供免收罰息服務及徵信保護服務，並對東北、中西部、天津、上海等受疫情影響的重點地區和貨運物流、製造業等重點行業予以差異化定價優惠。

(二) 零售銀行業務

零售條線堅定落實本行「四五」規劃零售轉型發展戰略，高度聚焦「營收、存款、客戶」三大任務，扎實推進零售業務「四四三三」策略落地實施，構建一體化營銷、一體化風控、一體化數據體系，經營管理水平和轉型發展質量有效提升，零售業務實現穩步增長。

報告期內，零售條線實現營業收入48.29億元，佔本行營業收入的35.80%，較上年末提升了0.34個百分點。截至報告期末，零售客戶總量626.46萬戶，年增50.44萬戶，同比多增4.31%。存款結構進一步優化，總額達到1,442.28億元，較上年末增加92.96億元，增幅6.89%。

客戶發展

零售條線始終堅持以客戶為中心，深化數字化轉型，踐行客戶經營「機械增壓」和「渦輪增壓」經營方略，打造客戶數字化經營體系，零售客群拓展和經營取得良好效果，零售客戶保持了良好的增長態勢。

報告期內，本行不斷加強網點標準化建設，提升廳堂一體化服務水平，優化遠程智慧金融服務體系，進一步擴展客戶服務半徑；細化客戶分層服務和分群經營，制定「渤仔、渤銳、渤達、渤泰」四大客群標準化服務方案，聚焦價值客群服務的精細化和個性化，客戶綜合貢獻度不斷提升；服務實體經濟，下沉做好個體工商客群服務，推出特定細分領域的供應鏈支付解決方案；啟動企業微信開展客戶線上服務，深入社區開展客戶主題營銷，不斷豐富社交化服務內涵與外延。

截至報告期末，零售客戶總量626.46萬戶，較年初淨增50.44萬戶，增幅8.76%。

財富管理

報告期內，本行推出「渤達」「渤泰」「私行榮耀尊享」「私銀新晉專享」系列理財產品，代銷理財業務實現破冰，首只代銷理財產品正式上線。代銷標準化信託實現全市場、全策略、全渠道覆蓋，並實現常態化供應，滿足客戶多元化財富管理需求。截至報告期末，本行管理客戶財富資產3,453億元，較上年末增長3.12%。堅持專業賦能，打造專業客戶經理隊伍，代銷基金、保險業務實現客戶、規模雙突破，報告期內，代銷基金、保險業務中間業務收入3,592.26萬元，同比增長42.44%。不斷完善私行客戶綜合服務體系，推行出行管家、健康管家、智慧管家、教育管家4項管家式私人銀行服務，服務私人銀行客戶的綜合能力有效提升。報告期內，私人銀行客戶戶均財富資產提升了6.3%。

資產業務

報告期內，零售資產業務以國家信貸政策為導向，不斷完善消費貸款產品譜系，拓寬場景生態，實現零售資產業務穩健發展。一是合理安排按揭貸款投放，保證剛性、改善性住房貸款需求，報告期內，實現按揭貸款投放75.15億元。二是通過明晰客群、梳理產品、優化風控，形成了以金領貸、政務數據貸、快易貸為基礎的，從中高端客戶到下沉客戶的目標客群全覆蓋的「渤海E貸」消費貸款產品譜系。三是不斷拓寬場景生態金融，嵌入大型集團場景的合作項目儲備充實，經營效果逐步顯現。

截至報告期末，零售貸款企穩回升，全行零售貸款總額3,397.17億元，與上年末基本持平，不良貸款餘額60.53億元，不良率為1.78%。

信用卡業務

報告期內，實現信用卡營業收入1.03億元，同比增長55.04%，超過上年全年營業收入；其中信用卡中間業務收入0.47億元，同比增長42.88%。

報告期內，信用卡業務加快數字化轉型，推出數字信用卡Hi card，產品實現客戶自選卡面與權益、線上申請、實時審批、數字發卡、激活使用全鏈路數字化運營。上線僅一個月的時間，實現發卡1.02萬張。通過客戶畫像、撞庫分析，有效識別客戶需求，持續推進白名單優質客戶信用卡業務精準營銷，電銷團隊業務拓展能力不斷增強。截至報告期末，信用卡累計發行92.26萬張，較上年末增長6.56%；信用卡貸款餘額53.21億元，較上年末增長12.75%。

(三) 金融市場業務

報告期內，本行金融市場業務以順應監管導向、踐行「四五」規劃為遵循基礎，強化黨建引領中心工作，以客戶服務、協同展業、創造價值為目標，秉承合規經營的風險與內控管理理念，嵌入生態銀行發展規劃，深化實施輕資本轉型，打造「交易+做市」一體化業務模式，做強交易業務，持續發揮連接貨幣、資本、信貸的紐帶作用。

理財業務

本行不斷豐富理財產品種類，完善產品譜系，為客戶提供優質理財服務。產品層面，本行針對零售客戶推出中長期理財品牌「渤聚贏」系列產品，針對機構客戶新推出機構公募T+1產品和機構周期開放產品。客群層面，本行持續細化客群管理，針對中老年客群、新客客群、私行客群持續發行專屬產品，提升本行金融服務覆蓋深度、廣度。

報告期內本行共發行理財產品258隻，銷售金額合計5,959.89億元；截至報告期末，本行存續理財產品365隻，理財產品餘額1,958.99億元，其中封閉式產品佔比41.46%，開放式產品佔比58.54%。理財產品資產配置以固收類為主，投向債券類、非標準化債權類、權益類資產佔比分別為68.08%、8.74%和12.32%，其餘資產包括同業存單5.08%，公募基金2.32%，現金及拆放同業買入返售類資產3.46%。報告期內，本行累計為客戶實現收益44.54億元。

同業業務

報告期內，本行在防控金融風險的前提下，推動資產配置向輕資本、交易型方向轉型，重點推動標準化、低風險權重資產投放，同時推進信用債券及資產支持證券／票據二級市場流轉工作，堅持回歸同業業務本源，支持實體經濟發展。

報告期內，本行綜合流動性、業務規模、期限等因素，加強同業負債成本控制；持續推進網銀建設，不斷拓展線上、線下交易渠道，提高服務質量，提升業務效率，優化同業客戶體驗；定期對同業負債情況總結分析，做好動態管理。

報告期內，本行深入推進同業客戶一體化經營體系建設，以提升同業客群綜合價值回報為導向，通過同業客戶網格化經營體系，實現統一指揮、統一宣貫、陪伴營銷、協同作戰，客戶基礎日益擴大。從客戶層面推進與同業客戶的全面合作，提升綜合價值貢獻，初見成效，報告期內與一批優質同業客戶建立全面合作關係。截至報告期末，本行金融機構有效客戶1,702戶。

資金業務

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，擴大交易規模和範圍，2022年上半年共計完成質押式回購債券交易量3.56萬億。同時積極使用中國外匯交易中心推出的創新型交易方式（如X-repo匿名點擊、RFQ請求交易等），積極參與OMO、MLF、CBS等業務，履行公開市場業務一級交易商貨幣政策傳導職責，市場影響力大幅提高。

報告期內，面對境內外市場複雜多變的金融環境，本行緊抓市場機遇，加強匯率走勢研判，靈活調整交易策略，積極開展銀行間外匯市場交易，不斷提升自身交易能力，踴躍參與外匯交易中心各類標準化交易業務及新產品業務，各項外匯交易排名均有不同程度的提升，其中人民幣外匯掉期交易進入銀行間市場前50強。

債券業務

面對複雜多變的債券市場，本行債券業務強化業務發展，積極調整債券投資策略，合理擺佈資產配置，豐富投資品種。作為記賬式國債承銷團成員、三家政策性金融債承銷團成員、銀行間債券市場綜合做市商，本行切實履行承銷團及做市商義務，提升本行債券市場影響力，同時有效把握市場波動節奏，綜合運用交易策略，獲得穩健回報。報告期內，本行各類金融市場債券業務量保持穩步增長，市場排名得到提升，2022年上半年記賬式國債承銷團綜合排名位於23名，較2021年末上升8名。

代客業務

報告期內，本行大力推動金融市場代客業務發展，多維度引導、鼓勵分行開展代客資金交易業務：加強產品研發和推廣，完善代客業務產品體系，實現對匯率、利率代客交易產品全覆蓋；做好產品經理隊伍建設，持續開展業務培訓和協同支持，不斷落實銷售人員資格認證工作；協助企業做好匯率風險管理，修訂制度辦法，為企業提供便捷高效的避險產品和服務，引導企業樹立風險中性理念。

票據交易業務

報告期內，本行準確把握2022年上半年票據市場走勢，在拓展法人級合作交易對手同時，抓住有利的交易機會，積極開展票據市場交易，做大交易量，擴大本行市場影響力。同時開展質押式買入返售正回購業務，對全行流動性提供有力支持。

同業授信及代理行網絡

報告期內，境內外同業對本行授信額度充足、品種廣泛，滿足全行各項業務穩定發展，共計1,247家銀行同業機構對本行提供授信。截至報告期末，本行與67個國家及地區的507家總分行機構建立了代理行關係。

(四) 網絡金融業務

報告期內，本行網絡金融業務持續承接「四五」規劃戰略願景，以客戶需求為導向，精準踐行「守住人民心」，以金融科技能力為驅動，扎實推進金融數字化轉型進程，塑造敏捷、生態、有溫度的渤海銀行。

以客戶為中心，持續完善網絡金融渠道建設

2022年6月，本行正式發佈手機銀行6.0版本，秉承「金融使生活更美好」的理念，致力於打造金融服務和生活服務的「雙頭模式」。

賬戶、支付等服務全面優化升級。支持全量用戶無門檻登錄，支持本行和他行卡綁卡消費和移動支付，優化交易明細篩選、不動戶管理、收支分析、資產負債總覽等功能。強化安全認證，升級雲證書、生物識別等安全手段，通過知識圖譜提高風險識別準確率，構建智能交易反欺詐平台，實時監控線上交易風險。全新推出渤銀E付、渤銀E財和渤銀E貸產品譜系，搭載資訊服務，包括7*24小時實時快訊、投教視頻課程、KOL觀點等內容，將快訊與產品相結合，形成「智能理財+財富陪伴」多元服務體系。

積極響應鄉村振興、適老敬老等服務政策，不斷加大下沉市場的推廣及服務能力，提供地域定制化、客群特色化服務。針對老年客戶推出「長輩版」，字體更大、操作便捷，集成全局語音導航、一鍵求助等定制功能，助力老年客戶跨越「數字鴻溝」。構建「渤攬惠」生活服務專區，引入政務民生和消費生活等領域高質量的生態合作夥伴，精準滴灌客戶需求，形成「一行一場景、一城一特色」的生態場景平台。

以客戶旅程重塑為抓手，創建「渤銀E管家」服務品牌，上線人機智能產品推薦和業務諮詢服務管家「小渤」，深耕渤仔、渤銳、渤達、渤泰四大客群，強化客群精細化經營，為客戶提供定制化、全生命週期、全關係圖譜、全渠道觸達的貼心陪伴式管家服務，全力打造數字化、智能化、綜合化的移動門戶APP。6.0版本上線後，手機銀行新增註冊客戶數7月份增速是上半年平均月增速的3倍。

發揮數字金融優勢，持續深耕平台生態建設

本行穩中求進推進線上「雲網點」經營，堅持「金融惠民」的服務理念，重塑銀行業務和服務模式，構建開放、合作、共贏的金融服務生態體系，協助提供社會保障、醫療保障、商城消費、金融理財、充值繳費等惠民便民服務。

為教育事業貢獻金融力量，本行積極佈局「智慧校園」生態場景建設，圍繞校園生活，提供賬戶體系、支付繳費、資金存管等一體化校園金融服務方案，同步融入本行K12類財商、德教及沙盤模擬課程，實現金融科技與校園信息化建設的有機融合。「智慧校園」生態場景已在廣東、山西及河南全面推廣，獲得了各合作校的廣泛好評，廣西、江西、陝西、湖北、河北等地的生態共建工作也已順利啟動。

本行不斷加強數字基礎設施底座構築。加速推進數字人民幣生態場景建設，為服務數字化經濟發展積極作為；搭建5G消息銀行，全面實現私域流量轉化；打造「渤商贏」「ROR1存」等拳頭產品，豐富「渤銀E付」產品體系；與多家頭部支付機構開展一鍵綁卡創新業務合作，實現銀聯雲閃付的條碼支付、雲閃付一鍵查卡等功能；與銀聯全面開展戰略合作，夯實支付通道能力。

持續完善「走出去、請進來、共生共建」體系建設，將本行渤銀E付、渤銀E貸、渤銀E財等產品，通過開放銀行產品貨架實現標準化、線上化輸出，不斷深挖場景需求，持續更新動態模式，以穩定高效的渠道服務能力助力全行數字化生態轉型發展。

（五）分支機構建設情況

報告期內，本行新建開業機構21家，其中：二級分行1家（大同分行），支行19家，小微支行1家。

科學統籌規劃區域及城市網點佈局與建設，快速推進「輕舟計劃」落地實施，不斷實現物理網點集聚效應，做好綜合化輕型支行基礎建設及規範管理。積極探索輕型銀行發展模式，以標準支行為原點，構建衛星網點，實現「貼近社區+科技賦能+人文服務」的特色化經營模式，為本行零售業務發展提供有效的物理網點支撐。

截至報告期末，本行機構已經進駐全國25個省市自治區，5個副省級城市和香港特別行政區，覆蓋了全國65個重點城市，建立了36家一級分行（含蘇州、青島、寧波3家直屬一級分行和1家境外分行）、33家二級分行、211家支行，社區小微支行24家，正式開業機構網點總數達到304家。

(六) 信息科技建設情況

2022年是本行數字化轉型的攻堅之年，本行堅守「最佳體驗的現代財資管家」的發展願景，把數字化轉型作為實現金融高質量發展的關鍵驅動力之一，緊密圍繞「中台架構、數據驅動、智能運維、敏捷高效」的金融科技轉型工作思路，通過區塊鏈、雲計算、大數據、人工智能、機器學習等技術，狠抓科技促創新，全面提升科技引領作用，以科技提升業務發展的質量和效益。

報告期內，始終堅持人才創新引領科技創新的理念，穩步推進金融科技人才引進工作，截至6月末，總行信息科技部在冊人數共744人，同比增長49.4%，全行科技人員佔比在報告期末已達到7.48%。一方面有大量來自頭部互聯網企業及先進同業的「高精尖」人才入職，助推科技引領；另一方面吸引大量來自重點高校的優秀畢業生，加強人才儲備和培養。

報告期內，全力保障本行高質量轉型發展，持續加大科技投入，截至6月末，科技投入50,528.69萬元。嚴格落實科技「四五」規劃，加強戰略規劃與科技規劃的銜接，打造業務支持服務體系，主動融入科技創新，提供一站式科技服務，推動業務和科技的一體化轉型。重點建設完成新版手機銀行、新版企業網銀、數字化營銷與運營平台、財務共享平台、大監督管理平台、數據資產管理平台等重點項目；全面推進新一代分佈式業務中台、新一代網點渠道和電子渠道以及湖倉一體的大數據平台三大工程建設；加快推動新一代票據系統、基金智能投顧交易系統、金融市場統一報價平台、風險計量中心系統建設，全面促進本行向數字化銀行轉型。

報告期內，積極推進數據中心搬遷工作，如期完成2,000平米機房環境搭建並順利通過監管驗收，全面佈局基礎設施多中心、多活架構，提高數據中心彈性持續的供給能力。持續優化運維體系建設，打造實時的交易鏈路監控和故障偵測平台，形成主動響應、智能決策的生產運營能力。報告期內，生產系統總體可用率達到99.9%以上，關鍵系統可用率達到99.95%以上，未發生重大中斷事件。

(七) 香港分行業務情況

本行香港分行成立於2020年，是本行在境外正式成立的首家分行。作為一家持牌銀行，香港分行可經營全面的商業銀行業務，現時主要經營範圍以批發銀行業務及資金業務為主。香港分行以跨境聯動業務為抓手，重點聚焦「一帶一路」、人民幣國際化和粵港澳大灣區建設等機遇，助力提升全行國際業務，為境內外客戶提供一站式服務，包括綜合銀行賬戶、跨境人民幣、存款、結算、貿易融資、雙邊貸款、銀團貸款、進出口代付、信用證貼現、內保外貸、內保直貸、抵押融資、綠色金融等多元化的批發銀行服務及產品，同時，可參與同業資金拆借、債券投資、存款證發行、票據發行、外匯交易等業務。截至報告期末，本行香港分行總資產96.29億等值港幣。

十一、全面風險管理情況

(一) 全面風險管理綜述

報告期內，本行繼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，踐行「全面、主動、敏捷、到位」的風險管理理念，推進落實董事會和監管機構的各項要求，深耕九大類風險管理，嚴守合規經營底線，不斷提升風險管理實效，打造專業化、精細化的風險管理體系，構建數字化生態銀行。

本行董事會及董事會風險管理和綠色金融委員會（及隸屬的董事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，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、授信審批部（含區域審批中心）、資產監控部、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。董事會下設風險管理和綠色金融委員會，對董事會負責。本行監事會承擔全面風險管理的監督責任，負責監督檢查董事會和高級管理層在風險管理方面的履職盡責情況並督促整改。本行高級管理層承擔全面風險管理的實施責任，執行董事會的決議。

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

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

（二）信用風險

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、授信審批部（含區域審批中心）、資產監控部和零售風險管理部。在分行層面設有風險總監，對首席風險管理官負責。

報告期內，本行不斷應對內外部經營形勢變化，着力深化創新轉型，強化重點領域、重點業務、重點客戶的風險識別和策略導向，提升主動經營風險和創造價值的能力，進一步完善信用風險管理體系，信用風險管理技術和手段進一步優化，管理流程逐步線上化、數字化，信貸審批效率進一步提高，資產質量持續保持穩定，總體信用風險可控。

一是夯實資產質量。加大對貸後管理工作的監督檢查，實現授後監督工作系統化管理，對重點客戶監測報告、貸後檢查報告、財務報表錄入的完成情況跟蹤分析，進一步提升貸後管理水平。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；加強對重點區域的非現場監測和現場檢查，規範操作行為，確保風險內控要求執行到位。按照審慎性原則，實行十級資產質量分類管理，截至報告期末，本行不良貸款率1.76%。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，確保本行在經濟增速持續放緩的不利環境下增強風險抵補能力，截至報告期末，本行金融資產減值準備合計餘額358.72億元，比上年末餘額增加6.27億元。

二是強化基礎管理。從制度、系統、流程進一步優化統一綜合授信管理體系，完善和細化包括低信用風險管理制度等4項制度；迭代升級統一授信系統，升級改造系統功能10項，涉及流程調整、集團計算邏輯、低風險額度佔用與釋放和統計查詢等功能。優化對公授信審批體制，實行以牽頭審批人為審批主責任人，由信審會集體決議作出審批決策的授信決策機制，不斷提高授信審批的專業性和獨立性。有序推進零售普惠業務自動化審批，圍繞「建好、用好、管好」的目標，全力完善零售普惠自動化審批體系，敏捷迭代零售普惠審批思路和審批流程，打造業內有競爭力的零售普惠智能風控「底座」。

三是優化信貸結構。印發《渤海銀行2022年度信貸政策》，重點突出「碳達峰、碳中和」目標下綠色金融業務最新國家政策導向，體現新形勢下房地產和平台重點領域的政策導向和管理要求。充分考慮分行業務發展特點，明確區域差異化業務導向。重點支持普惠零售業務發展，細化「大數據、強擔保、住房抵」的核心產品體系。根據分行基礎客戶現狀和儲備情況，發佈區域重點客戶、目標客戶名單，做到業務精準發力、有的放矢。結合35項對公業務行業授信指引，梳理下發客戶准入標準共計500餘條，並內嵌於CRMS系統業務方案申請環節，傳導政策偏好。

四是完善系統模型。優化房地產授信業務決策支持引擎，通過「3+1大數據模型」定量化動態評估，從客戶、區域、項目三個維度，提升模型自動化取數率至80%，推動模型多場景廣泛應用，實現覆蓋全國327個地級城市、近2,500個區縣、1,000餘個板塊，實現對公房地產授信業務貸前營銷決策輔助、貸中風險決策與綜合評價、貸後自動監測分析全流程應用；完成政府償債能力評價模型V3.0優化升級，從完善四個維度70餘項基礎數據體系和參數校準、擴充子模型覆蓋面至全國百強區縣、新增模型運行情況查詢監測、明確客戶准入環節模型應用標準等四個方面升級優化使用體驗，着力提高模型應用效率；完善客戶評級與債項評級組成的二維評級體系，升級18個客戶評級模型，提高風險計量技術水平，為管理決策提供量化參考；持續加強信用風險管理系統建設，在23個授信流程、239個環節中增加工商登記信息變更提示、假冒國企及關聯企業識別等反欺詐功能，主動揭示潛在風險；持續推進財報風險智能識別工具建設，完成47套財報模板的標準化編碼，建立了8大行業類別的基礎分析模型，並在246組行業分類基礎上細化分析策略，累計梳理227個基礎財務指標，650個各行業衍生財務指標，經驗庫累積1,913條評價規則，為後續提供專業客觀的財報風險識別服務打下基礎；構建新版信用風險數據集市，完成55個明細層模型、2個分析層模型、160餘項指標層模型的投產；開發跨境電商額度測算模型，支持本行響應「雙循環」新發展格局；開發基於政府政務及稅務數據的普惠金融大數據模型，藉助金融借貸、納稅、電力、社保、公積金等5大維度1,600餘個指標的評估體系，全面自主評估小微客戶資質，提升本行服務普惠金融業務的質效。

(三) 流動性風險

本行流動性風險管理採用集中管理模式並建立了完善的治理結構，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。高級管理層授權其下設的資產負債管理委員會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，由總行統一管理對全行流動性風險實施有效識別、計量、監測和控制。建立三級流動性儲備，根據內外部要求和業務發展實際通過現金流測算和分析、流動性風險限額管理、融資管理、本外幣日間頭寸管理、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。本行構建全面、系統的負債業務管理和風險控制體系，持續推動完善負債業務質量管理，提高金融服務實體經濟的效率和水平。

本行根據內外部潛在因素影響，除建立日常風險監測和預警報告機制外，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，按季開展壓力測試工作，定期組織流動性應急演練，檢驗銀行對潛在流動性風險的抵禦能力，評估各項應急措施的有效性，實施流動性風險前瞻性管理。本行流動性風險壓力測試以到期現金流缺口作為關鍵承壓對象，以流動性比例作為輔助承壓對象，其中到期現金流缺口壓力測試涵蓋7天、30天和90天窗口期。報告期內本行在各種壓力情景下均能夠滿足不低於30天最短生存期要求，全行可隨時變現優質流動性資產規模充足，可以滿足銀行壓力條件下的潛在流動性需求。

報告期內，本行流動性保持合理充裕，流動性風險水平平穩可控，各項流動性監管指標均達到或高於監管要求，主要監測類指標運行平穩。截至2022年6月末，本行流動性比例為60.37%，流動性覆蓋率為134.41%，淨穩定資金比例為101.45%，流動性匹配率為117.01%。

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2022年6月末和3月末時點淨穩定資金比例指標、分子項可用穩定資金以及分母項所需穩定資金的情況：

(單位：人民幣千元)

	2022年6月30日	2022年3月31日
淨穩定資金比例(%)	101.45	100.46
可用穩定資金(折人民幣)	928,111,878.70	908,957,400.19
所需穩定資金(折人民幣)	914,846,340.19	904,789,052.21

下表列示出本行流動性覆蓋率指標情況：

(單位：人民幣千元)

	2022年6月30日	2022年3月31日
流動性覆蓋率(%)	134.41	103.23
合格優質流動性資產(折人民幣)	148,292,785.00	120,281,776.00
未來30天現金淨流出量(折人民幣)	110,330,041.90	116,519,397.00

下表列示出本行按合同約定剩餘期限於資產負債表日後的非衍生金融資產和金融負債的未折現應收、應付現金流情況：

(單位：人民幣千元)

	即時償還	一個月以內	一至	三個月至	一至五年以內	五年以上	未定期限	合計
			三個月以內	一年以內				
金融資產	88,832,431	91,478,849	119,509,218	460,897,086	531,169,683	230,983,377	137,719,513	1,660,590,157
金融負債	298,512,686	143,774,977	191,245,660	598,452,809	306,825,148	1,995,411	10,654,440	1,551,461,131
流動性淨額	(209,680,255)	(52,296,128)	(71,736,442)	(137,555,723)	224,344,535	228,987,966	127,065,073	109,129,026

(四) 市場風險(含銀行賬簿利率風險)

本行嚴格遵循《商業銀行市場風險管理指引》和《商業銀行銀行賬簿利率風險管理指引(修訂)》等相關要求，實行獨立、全面的市場風險(含銀行賬簿利率風險，下同)管理模式。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，並不斷優化動靜結合的淨息差分析體系，在定量模型和定性分析的基礎上，不斷加強對利率走勢的研判，為資產負債結構配置等工作提供決策依據。針對交易賬簿，本行主要通過基點價值、風險價值(VAR)、頭寸限額、久期、止損限額等進行計量和管控，以保證交易賬簿的收益預期和交易敞口相互匹配。針對匯率風險，本行設定了市場風險限額，並通過貨幣掉期、貨幣遠期等衍生金融工具對表內外匯風險敞口進行有效管理，將本行外幣總敞口控制在較低水平。報告期內，按照監管口徑，本行利率風險度量指標即基於標準化計量框架下的最大經濟價值變動佔一級資本的比例為12.37%，累計外匯敞口頭寸比例0.21%，利率風險和匯率風險均保持在內部限額範圍以內，整體可控。

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

本行利率敏感性缺口情況

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

(單位：人民幣千元)

	三個月以內	三個月至 一年以內	一至五年以內	五年以上	不計息	合計
總資產合計	471,890,036	706,885,026	348,168,508	70,698,125	64,375,393	1,662,017,088
總負債合計	647,990,213	572,685,732	297,613,721	1,967,203	32,336,973	1,552,593,842
利率敏感性缺口總計	(176,100,177)	134,199,294	50,554,787	68,730,922	32,038,420	109,423,246

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，對本行的稅前利潤及權益(不含稅務影響)利率敏感性分析的結果：

(單位：人民幣千元)

	2022年6月30日 增長/(下降)
稅前利潤變化	
收益率曲線向上平移100個基點	(1,766,359)
收益率曲線向下平移100個基點	1,766,359
權益變化(不含稅務影響)	
收益率曲線向上平移100個基點	(754,507)
收益率曲線向下平移100個基點	754,507

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稅前利潤和股東權益(不含稅務影響)的影響。上述敏感性分析基於以下假設：

- 於2022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2022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，利率變動導致本行稅前利潤和股東權益(不含稅務影響)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2022年6月30日的外匯匯率風險敞口分佈情況：

(單位：人民幣千元)

	人民幣	美元 折合人民幣	其他幣種 折合人民幣	匯總人民幣
總資產合計	1,537,646,471	115,200,358	9,170,259	1,662,017,088
總負債合計	1,413,448,440	129,797,635	9,347,767	1,552,593,842
資產負債表敞口淨額	124,198,031	(14,597,277)	(177,508)	109,423,246

(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，本行組織開展操作風險管理工具全面梳理工作，及時對指標進行更新完善；完成對操作風險管理系統改造，簡化操作風險管理工具審批，優化審批流程及風險事件報告流程，提高工作效率；統籌全行現場檢查工作，實現現場檢查計劃、執行、監督工作有機聯動；開展專項評估工作，對業務制度、職責、流程、系統整改完善情況開展穿行性測試評估；持續完善操作風險案例庫，開展系列培訓，積極營造良好的操作風險管理文化。

(六) 資本管理

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

截至報告期末，本行各級資本充足率指標均滿足中國銀保監會的最低資本要求、儲備資本要求及逆周期資本要求。資本充足率11.52%，比上年末下降0.83個百分點；一級資本充足率10.17%，比上年末下降0.59個百分點；核心一級資本充足率8.26%，比上年末下降0.43個百分點。各級資本充足率較上年末變化的主要原因：一是本行加大支持實體經濟方面的各項資產投放力度，全行風險加權資產規模增速略高於各級資本增速；二是2022年上半年本行向普通股股東宣派現金股息合計約15.45億元，對內生性資本補充形成了一定消耗；三是上半年本行穩步推進問題資產處置化解工作，對可計入二級資本的超額貸款損失準備形成了一定消耗。

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

（七）信息科技風險

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

（八）合規風險

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

合規風險狀況

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

報告期內，本行深化以制度審核為主體的合規審查工作，主動識別、評估、緩釋新產品、新業務和重大項目的合規風險，嚴把合規風險的事前關口，堅守合規底線；及時外規內化，製作法規速遞和法規摘要，持續關注、跟蹤監管法規的出台和變化；開展規章制度梳理，全面評價現有制度的完整性、適用性和合規性。開展「全員自查自糾、反思整改」活動，以此為基礎健全完善內控合規管理長效機制。

反洗錢管理狀況

本行堅持貫徹「風險為本」原則，以健全反洗錢內控機制建設為核心，以強化反洗錢培訓監督管理為基礎，積極履行反洗錢義務，持續提升反洗錢水平。

報告期內，修訂並發佈了《渤海銀行反洗錢監控名單管理辦法（2022年修訂）》《渤海銀行客戶洗錢風險評估管理辦法（2022年修訂）》，加強名單監控管理，細化對客戶洗錢風險的識別、評估。啟動全行洗錢風險自評估，全面審慎評估固有風險和控制措施有效性，運用評估結果深入推進反洗錢管理的有效控制和全面覆蓋，切實預防洗錢風險。優化系統功能和監測模型，提升反洗錢工作科技賦能。針對新增及變更的業務產品開展洗錢風險評估，完善風險控制措施。定期組織多形式反洗錢培訓，提高人員履職能力的同時深化風險防範意識。通過線上線下渠道合力推進，加大反洗錢宣傳工作力度及廣度，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、國家和天津市委、市政府的重要精神和指示，切實把思想和行動統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，切實開展戰略風險管理，推動本行實現高質量發展。

報告期內，本行及時追蹤國家重大戰略部署和具體要求，穩步推進本行「四五」規劃落地執行，確保「四五」規劃的定位及發展方向與國家相關要求保持一致。同時，本行堅持新發展理念，把握新發展階段，融入新發展格局，結合本行實際情況，按照「搭框架、建機制、提能力」的總體思路，穩步推進「四五」規劃落地實施，以戰略滾動修訂確保戰略的有效性和指導性，科學開展年度戰略洞察、規劃、解碼與執行評估，提升戰略規劃的執行力，不斷提升服務國家戰略、服務實體經濟、服務人民美好生活的能力。

(十) 聲譽風險

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

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

報告期內，本行聲譽風險管理工作始終堅持「強化意識、預防為主，嚴密監測、妥善處置，正面引導、擴大宣傳」的指導思想，將聲譽風險管理納入公司治理及全面風險管理體系，旨在有效防範聲譽風險；着重提升公關傳播的邏輯性，清晰策略、突出亮點，通過自身較為豐富的媒體資源，抓牢境內外主流媒體，搶佔輿論制高點，主動出擊、以攻為守；同時，在提升全行聲譽風險防範意識和輿情應對能力上下功夫，強化聲譽風險的過程管理，持續改進輿情動態監測的即時性與精準度，通過開展全行範圍內的輿情風險排查，主動防範並消解內生性風險，推動風險防範「關口」的不斷前移。

報告期內，本行繼續秉承「一旦選擇，終身相伴」的品牌理念，堅持「以客戶為中心」的經營理念，致力於打造「敏捷有溫度」的「最佳體驗的現代財資管家」。

(十一) 國別風險

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

本行持續加強國別風險管理，根據《渤海銀行股份有限公司國別風險管理辦法》，制定了《渤海銀行股份有限公司2022年國別風險評級及限額管理方案》，明確了國別風險管理對象、職責與流程、評級方法、風險限額管理方法等內容，同時，設立了國別風險報告、壓力測試和監督檢查機制。報告期內，本行主要以人民幣業務為主，隨着業務規模擴大，跨境涉外業務佔比逐年提高，跨境交易對手集中於10個國家，均為低風險等級，同時涉及國別風險敞口的資產規模較小，國別風險可控。

十二、2022年下半年展望

(一) 經濟、金融與銀行業展望

展望2022年下半年，國際層面，全球經濟增長不確定性增加，增速可能進一步放緩。俄烏衝突綿延將對大宗商品、能源、貿易和金融市場等方面帶來系列衝擊，新冠肺炎疫情反復將持續對全球經濟造成擾動，通脹風險或將持續發酵，美聯儲加息帶動各國央行政策趨於收緊，新興市場和發展中國家經濟體面臨更大壓力，國際金融市場波動性加大。

國內層面，上半年GDP同比增長2.5%，二季度實現正增長，隨着一系列穩經濟政策效果逐步顯現，市場預期和信心將持續恢復，下半年經濟將保持平穩回升態勢。貨幣政策將繼續保持穩健，發揮總量和結構的雙重功能，主動作為，促進穩定宏觀經濟大盤，預計信貸總量增長穩定。財政政策將繼續積極發力，推動有效投資加速回暖。消費和投資有望逐漸恢復，下半年CPI或進一步抬升。

下半年，銀行業將進一步加大對實體經濟的支持力度，強化風險管理能力。隨着經濟大盤趨於穩定，銀行業資產負債規模及淨利潤將保持增長，進一步加快資本補充節奏，持續增強整體風險防控能力。加快數字化轉型，持續加大對小微企業、「三農」、製造業等重點領域和薄弱環節支持力度，加快推進發展普惠金融、綠色金融、科創金融、供應鏈金融、金融服務鄉村振興等工作。

(二) 2022年下半年本行業務發展指導思想與主要措施

2022年下半年，本行業務發展的指導思想是：堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，全面貫徹黨的十九大和十九屆歷次全會精神，認真落實中央經濟工作會議部署，以黨建為引領，以合規為基石，調整結構推動戰略轉型，強化風控確保經營安全，改革創新增強發展動力，加強管理提升經營效益，持續深入抓實「客戶興行、存款立行、中收富行、科技強行、創新領行、風控護行」各項工作，奮力開創渤海銀行高質量發展新局面，以優異成績迎接黨的二十大勝利召開。

主要工作措施：一是強化黨建引領，以深入開展「迎盛會、鑄忠誠、強擔當、創業績」主題學習宣傳教育實踐活動為抓手，用業務發展成效檢驗黨建成效，為全行經營發展注入強大動力。二是全力穩住經濟大盤，全面貫徹落實國家宏觀調控政策，深耕普惠金融，服務國家戰略、服務區域發展，積極為經濟社會注入金融活水。三是增強發展新動能，持續夯實客戶基礎，推進七大基礎管理項目建設，積極推進業務中台和數據中台等科技項目，賦能業務發展，全力穩存增存、穩營收穩中收，堅定推進經營發展企穩向好。四是加強風險管理能力，堅決壓實資產質量管理主體責任，嚴控集中度風險和新增授信質量，加大問題資產處置力度，確保資產質量穩定。五是深入踐行「合規是命」，全面壓實合規管理責任，進一步壓實三道防線管理職責，持續推進大合規體系建設。六是夯實管理基礎，實施職業經理人聘任制改革，建立人才培養梯隊，對緊缺型人才實行市場化選聘，嚴格人員配置和差異化薪酬，全力打造核心競爭力。七是鍛造過硬紀律作風，嚴明紀律要求，嚴格自身修養，堅決落實中央八項規定及其實施細則精神，全力營造幹事創業濃厚氛圍。八是持續保持安全穩定，強化意識形態工作，狠抓安全生產落實，防止各類案件發生，高度防範聲譽風險。

股本變動及股東情況

一、普通股股份變動情況

報告期內，本行普通股股份未發生變動，情況如下：

	2021年12月31日		報告期內增(減) 變動(股)	2022年6月30日	
	數量(股)	佔比(%)		數量(股)	佔比(%)
內資股	11,561,445,000	65.09	-	11,561,445,000	65.09
H股	6,200,555,000	34.91	-	6,200,555,000	34.91
普通股股份總數	17,762,000,000	100.00	-	17,762,000,000	100.00

註：截至報告期末，本行股東總數為80戶，其中內資股股東11戶，H股股東69戶。

二、普通股前十大股東持股情況

截至報告期末，本行普通股前十大股東持股情況如下：

股東名稱	股東性質	報告期內增(減)		期末持股數量(股)	持股比例(%)	股份類別
		變動(股)				
天津泰達投資控股有限公司 ⁽²⁾	國有法人	-		3,612,500,000	20.34	內資股
香港中央結算(代理人)有限公司 ⁽³⁾	境外法人	(35,010)		3,311,746,980	18.65	H股
渣打銀行(香港)有限公司	境外法人	-		2,888,555,000	16.26	H股
中海集團投資有限公司	國有法人	-		1,975,315,000	11.12	內資股
國家開發投資集團有限公司	國有法人	-		1,686,315,000	9.49	內資股
中國寶武鋼鐵集團有限公司	國有法人	-		1,686,315,000	9.49	內資股
泛海實業股份有限公司	境內非國有法人	-		1,370,706,739	7.72	內資股
天津商匯投資(控股)有限公司	境內非國有法人	-		1,156,000,000	6.51	內資股
聖恩納實業(天津)有限公司	境內非國有法人	-		29,424,331	0.17	內資股
天津象合企業管理諮詢有限公司	境內非國有法人	-		14,712,166	0.08	內資股
天津渤海弗斯特木業有限公司	境內非國有法人	(14,712,166)		-	-	內資股
天津弗斯特木業有限公司	境內非國有法人	14,712,166		14,712,166	0.08	內資股

註：(1) 以上信息基於本行股份登記處截至2022年6月30日股份登記情況編製。

- (2) 天津泰達投資控股有限公司確認，截至報告期末，除直接持有本行3,612,500,000股內資股外，其子公司津聯(天津)融資租賃有限公司亦通過香港中央結算(代理人)有限公司持有本行48,438,000股H股，據此，天津泰達投資控股有限公司及其子公司合計持有本行3,660,938,000股股份，持股比例20.61%。
- (3) 香港中央結算(代理人)有限公司所持股份為其代理的在香港中央結算(代理人)有限公司交易平台上交易的本行H股投資者賬戶的股份總和。

三、中國銀監會《商業銀行股權管理暫行辦法》下主要股東情況

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

股東名稱	控股股東	實際控制人	持有本行股份 質押或凍結情況	提名董事、 監事情況
天津泰達投資控股有限公司	天津市國資委	天津市國資委	質押1,802,437,100股	提名董事 ⁽²⁾
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 ⁽²⁾
天津商匯投資(控股)有限公司	-	-	-	提名董事

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

(2) 截至本報告日期，股東天津泰達投資控股有限公司提名董事曲德福先生、莊啟飛先生，股東泛海實業股份有限公司提名董事樂先舟先生任職資格尚待中國銀保監會核准。

本行已將主要股東及其控股股東、實際控制人、一致行動人、最終受益人等因與股東存在關係的1,548家企業作為本行關聯方進行管理，具體關聯交易情況請參見本報告「審閱報告及中期財務報告－未經審計的期間財務報告附註『關聯方』」。

四、控股股東、實際控制人

報告期內，本行無控股股東和實際控制人。

五、香港法規下主要股東及其他人士於本行股份中擁有之權益及淡倉

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

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

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(%)
泛海集團有限公司 ⁽⁴⁾	受控法團權益	內資股	好倉	1,370,706,739	7.72	11.86
中國泛海控股集團有限公司 ⁽⁴⁾	受控法團權益	內資股	好倉	1,370,706,739	7.72	11.86
泛海實業股份有限公司	實益擁有人	內資股	好倉	1,370,706,739	7.72	11.86
天津商匯投資(控股)有限公司	實益擁有人	內資股	好倉	1,156,000,000	6.51	10.00
宜昌東陽光健康藥業有限公司	實益擁有人	H股	好倉	322,920,500	1.82	5.21

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

- (2) 渣打銀行(香港)有限公司由渣打集團有限公司全資擁有，因此，根據《證券及期貨條例》，渣打集團有限公司被視為擁有渣打銀行(香港)有限公司所持全部股份的權益。
- (3) 中海集團投資有限公司由中遠海運發展股份有限公司全資擁有，而中遠海運發展股份有限公司由中國海運集團有限公司擁有約39.28%的股權。中國海運集團有限公司由中國遠洋海運集團有限公司全資擁有。因此，根據《證券及期貨條例》，中國遠洋海運集團有限公司、中國海運集團有限公司及中遠海運發展股份有限公司各自被視為擁有中海集團投資有限公司所持全部股份的權益。
- (4) 泛海實業股份有限公司由中國泛海控股集團有限公司及泛海集團有限公司分別持有60%及40%的股權。中國泛海控股集團有限公司由泛海集團有限公司及通海控股有限公司分別持有98%及2%的股權。泛海集團有限公司由通海控股有限公司全資擁有。通海控股有限公司由盧志強先生持有77.14%的股權。因此，根據《證券及期貨條例》，盧志強先生、黃瓊姿女士(盧志強先生的配偶)、通海控股有限公司、泛海集團有限公司及中國泛海控股集團有限公司各自被視為擁有泛海實業股份有限公司所持全部股份的權益。

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

六、股本證券發行與上市情況

報告期內，本行未發行新的股票。

七、購買、出售或贖回本行上市證券情況

報告期內，本行無購買、出售或贖回本行上市證券情況。

董事、監事、高級管理層成員、員工和分支機構情況

一、董事、監事和高級管理層成員情況

截至本報告日期，本行董事、監事和高級管理層成員情況如下：

本行董事會共有15名董事，包括4名執行董事：李伏安先生（董事長）、屈宏志先生、杜剛先生、趙志宏先生，5名非執行董事：馮載麟先生（副董事長）、元微女士、葉柏壽先生、胡愛民先生、張雲集先生，6名獨立非執行董事：毛振華先生、遲國泰先生、牟斌瑞先生、謝日康先生、汪韜先生¹、朱寧先生。

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

本行高級管理層²共有5名成員，包括：行長屈宏志先生，副行長杜剛先生（董事會秘書）、趙志宏先生（首席風險管理官）、謝凱先生、靳超先生。

二、董事、監事和高級管理層成員變動情況

本行第五屆董事會第三十次會議審議批准崔雪松先生因工作崗位調整辭任本行非執行董事、董事會審計和消費者權益保護委員會委員及董事會發展戰略和普惠金融委員會委員職務，自2022年3月29日生效。

本行第五屆董事會第三十次會議審議批准李毅先生因工作崗位調整辭任本行執行董事、董事會風險管理和綠色金融委員會委員及董事會關聯交易控制委員會委員職務，自2022年3月29日生效。

本行第五屆董事會第三十二次會議審議批准王志勇先生因工作崗位調整辭任本行非執行董事及董事會提名薪酬委員會委員職務，自2022年4月21日生效。

本行第五屆董事會第三十二次會議審議批准張喜芳先生因工作崗位調整辭任本行非執行董事、董事會風險管理和綠色金融委員會委員及董事會關聯交易控制委員會委員職務，自2022年4月21日生效。

2022年5月16日，本行2021年度股東大會選舉曲德福先生、莊啟飛先生、樂先舟先生擔任本行非執行董事，選舉趙志宏先生擔任本行執行董事，選舉岑紹雄先生擔任本行獨立非執行董事。2022年7月28日，中國銀保監會核准趙志宏先生董事任職資格，趙志宏先生自2022年7月28日起擔任本行執行董事、董事會風險管理和綠色金融委員會委員及董事會關聯交易控制委員會委員。曲德福先生、莊啟飛先生、樂先舟先生、岑紹雄先生任職資格尚待中國銀保監會核准。

報告期內，本行監事及高級管理層成員未發生變動。

¹ 因個人工作調動，汪韜先生於2021年10月29日辭去本行獨立非執行董事、董事會提名薪酬委員會委員及董事會審計和消費者權益保護委員會委員職務，本行2021年度股東大會已選舉岑紹雄先生擔任本行獨立非執行董事，汪韜先生的辭任將於岑紹雄先生取得中國銀保監會任職資格核准之日起生效。在此期間，汪韜先生將繼續履行本行獨立非執行董事、董事會提名薪酬委員會委員及董事會審計和消費者權益保護委員會委員的職責。

² 本行第五屆董事會第二十次會議聘任朱映瑜先生作為職業經理人擔任本行副行長，朱映瑜先生任職資格尚待中國銀保監會核准。

三、董事、監事和高級管理層成員資料變動

董事、監事和高級管理層成員簡歷變動情況

本行非執行董事葉柏壽先生不再擔任國投資本股份有限公司董事長、國投泰康信託有限公司董事長。

本行獨立非執行董事毛振華先生擔任香港大學經管學院教授。

本行外部監事許勇先生擔任清晰醫療集團控股有限公司行政總裁兼執行董事、香港太谷(中國)集團有限公司董事，不再擔任香港太谷(中國)集團有限公司執行董事及其附屬公司新味谷(福建)生物工程有限公司董事、清晰醫療集團控股有限公司獨立非執行董事。

本行職工監事馬書銘先生擔任中共渤海銀行股份有限公司委員會巡察工作辦公室主任、中共渤海銀行股份有限公司委員會紀律檢查工作聯絡辦公室主任(兼)、中共渤海銀行股份有限公司機關紀律檢查委員會委員、書記(兼)，不再擔任本行監事會辦公室主任。

其他需要根據《上市規則》第13.51B(1)條披露的資料

2022年6月28日，本行第五屆監事會第十四次會議審議通過馬書銘先生擔任第五屆監事會監督委員會委員。

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

四、董事、監事及最高行政人員所擁有的本行權益

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

五、員工情況

(一) 員工數量和結構

截至報告期末，本行在職員工12,102人，比上年末增加276人。其中：男性員工5,778人，女性員工6,324人。在職員工年齡結構、教育水平及專業崗位結構如下：

1. 在職員工年齡結構

年齡	員工人數	結構(%)
30歲或以下	2,695	22.27
31歲至35歲	3,651	30.17
36歲至40歲	2,856	23.60
41歲至45歲	1,290	10.66
46歲至50歲	970	8.01
50歲以上	640	5.29
合計	12,102	100.00

2. 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	3,067	25.34
本科／學士	8,776	72.52
專科及以下	259	2.14
合計	12,102	100.00

3. 在職員工專業崗位結構

專業崗位	員工人數	結構(%)
公司銀行	2,754	22.76
零售銀行	3,065	25.33
金融市場	275	2.27
網絡金融	136	1.12
財務及資產負債	301	2.49
風險管理	797	6.58
審計、法律、內控合規	373	3.08
業務營運	2,092	17.29
信息科技	905	7.48
其他	1,404	11.60
合計	12,102	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214名派遣員工，通常在本行擔任非關鍵崗位。

(二) 員工薪酬政策

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

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

(三) 員工培訓

報告期內，本行按照渤海銀行培訓體系建設方案，進一步細化方案節點，精益流程管理，持續推進培訓體系建設。在需求體系建設方面，根據整體工作要求和學習群體分類，進一步優化年度需求調研，通過需求分層、需求梳理突出重點工作、制定科學有效的培訓計劃，合理估算培訓成本，並為評估培訓效果提供測量依據；在師資體系建設方面，初步形成了由中高層管理人員、業務專家、各級內訓師和按需邀請的監管、同業、高校、專業諮詢機構專家等組成的內外部師資隊伍，基本滿足了不同培訓對象的專業需求，以多種形式開展培訓，課程基本覆蓋員工的成長需求；在運營體系建設方面，規範培訓項目實施，實現全流程閉環管理，並將培訓項目全流程管理明確為「接收需求、擬定方案、項目審批、開班準備、組織管理、培訓總結」六個環節，每個環節細化了工作內容、工作步驟和工作要求；在平台體系建設方面，結合培訓場景、需要及實踐經驗，規劃配套系統功能、數據邏輯和流向，初步形成以數據為中心、支撐基礎服務和培訓服務的業務邏輯結構，不斷豐富平台功能，逐步推進線上線下一體化管理。

六、分支機構情況

總/分行	本部員工數	地址	所轄二級 分行、支行數	所轄機構 員工總數
總行	2,167	天津市河東區海河東路218號	-	-
天津分行	358	天津市河東區海河東路218號渤海銀行大廈8-15層、1層局部、 2層局部	0/30	651
天津濱海新區分行	171	天津市經濟技術開發區盛達街9號金融街北區	0/08	130
天津自貿試驗區分行	19	天津自貿區(空港經濟區)西三道158號金融中心3號樓	0/01	18
北京分行	322	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	1/19	374
杭州分行	205	浙江省杭州市下城區體育場路117號渤海銀行大廈	3/12	279
太原分行	196	山西省太原市小店區長治路308號	2/07	185
成都分行	207	四川省成都市高新區金融城南路87號	1/09	201
濟南分行	195	山東省濟南市經十東路9777號魯商國奧城3號樓	4/09	306
上海分行	180	上海市浦東新區銀城中路68號	0/13	186
上海自貿試驗區分行	102	上海市自由貿易試驗區世紀大道1229號	-	-
深圳分行	177	廣東省深圳市福田區深南大道4009號	0/11	164
深圳前海分行	119	廣東省深圳市南山區後海濱路3168號中海油大廈(深圳)B座	0/01	4
南京分行	207	江蘇省南京市建邺區江東中路213號	6/10	448
蘇州分行	186	江蘇省蘇州工業園區鍾園路710號建屋金融中心大廈	0/04	83
大連分行	175	遼寧省大連市中山區延安路9號一方大廈	1/08	189
廣州分行	207	廣東省廣州市天河區臨江大道57號南雅中和廣場	4/12	319
長沙分行	181	湖南省長沙市勞動西路289號嘉盛商務廣場	3/06	168
石家莊分行	189	河北省石家莊市中華南大街18號	3/12	262
武漢分行	190	湖北省武漢市江漢區新華路29號	2/09	184
呼和浩特分行	119	內蒙古自治區呼和浩特市新區新華東街85號	1/02	70
福州分行	127	福建省福州市台江區江濱中大道363號華班大廈	1/01	58

總／分行	本部員工數	地址	所轄二級 分行、支行數	所轄機構 員工總數
合肥分行	125	安徽省合肥市北一環濉溪路269號	0/02	30
鄭州分行	180	河南省鄭州市鄭東新區金水東路88號	0/06	92
西安分行	161	陝西省西安市高新區唐延路31號4幢1-6層	0/05	63
長春分行	111	吉林省長春市綠園區西安大路2699號	0/01	10
重慶分行	101	重慶市江北區聚賢岩廣場6號力帆中心2號樓	0/03	31
瀋陽分行	94	遼寧省瀋陽市瀋河區迎賓街32號	1/02	55
廈門自貿試驗區分行	86	福建省廈門市中國(福建)自由貿易試驗區廈門片區(保稅區) 嶼南四路1-9號兩岸貿易中心A棟	0/01	6
海口分行	80	海南省海口市美蘭區國興大道11號國瑞城S5裙樓	-	-
青島分行	92	山東省青島市嶗山區香港東路195號上實中心T8號辦公樓	0/02	19
寧波分行	76	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	73	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	0/02	19
南昌分行	101	江西省南昌市紅谷灘新區豐和大道1266號翠林大廈	0/03	28
貴陽分行	59	貴州省貴陽市觀山湖區林城路貴陽國際金融中心一期商務區項目9號樓 1層1號、半負1層1號	-	-
昆明分行	67	雲南省昆明市西山區日新中路393號	-	-
香港分行	65	香港中環金融街8號國際金融中心二期12樓1201-1209及 1215-1216室	-	-

公司治理

一、公司治理情況概述

本行已建立由股東大會、董事會、監事會及高級管理層組成的公司治理結構。股東大會是本行的最高權力機構。董事會承擔本行經營和管理的最終責任，對股東大會負責。監事會是本行的內部監督機構，對股東大會負責。高級管理層負責全行經營管理工作，對董事會負責。本行公司治理組織架構請參見本報告「組織架構圖」，各治理主體職責信息請參見發佈於香港交易所網站及本行網站的公司章程。

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，議事效率和決策水平進一步提高。

報告期內，本行共召開股東大會1次、內資股類別股東會議1次、H股類別股東會議1次；董事會會議7次，審議48項議案，聽取9項報告；董事會專門委員會會議15次（其中：風險管理和綠色金融委員會會議3次、關聯交易控制委員會會議2次、審計和消費者權益保護委員會會議5次、提名薪酬委員會會議2次、發展戰略和普惠金融委員會會議3次），審議41項議案，聽取5項報告；監事會會議3次，審議11項議案，聽取16項報告；監事會專門委員會會議3次（其中：提名委員會會議2次、監督委員會會議1次），審議3項議案，聽取6項報告。通過上述會議，各治理主體謹慎決策全行重大事項，審議通過了涉及利潤分配、董事變更、信息披露、對外捐贈、董事會報告、監事會報告、高級管理層工作報告、全面風險管理情況報告、負債質量管理情況報告、綠色金融工作情況報告等重要事項；制定、修訂了公司章程、對外捐贈管理辦法、恢復和處置計劃管理辦法等基本制度，進一步加強公司治理制度體系建設，推動公司治理水平不斷提升。

二、股東大會情況簡介

本行於2022年5月16日在天津市召開了2021年度股東大會、2022年第一次內資股類別股東會議、2022年第一次H股類別股東會議，相關信息如下：

出席2021年度股東大會的股東或股東代理人合計代表13,423,854,505股本行有表決權普通股股份，會議審議通過了16項議案並形成會議決議，審議的事項包括：2021年度董事會報告，2021年度監事會報告，2021年度財務決算報告，2021年度利潤分配方案，2022年度預算報告，2022年度投資計劃，續聘2022年度外部審計師，貸款減免授權方案，李伏安先生2020年度薪酬，選舉曲德福先生擔任本行非執行董事，選舉莊啟飛先生擔任本行非執行董事，選舉樂先舟先生擔任本行非執行董事，選舉趙志宏先生擔任本行執行董事，選舉岑紹雄先生擔任本行獨立非執行董事，授予董事會發行內資股及／或H股一般性授權，修訂本行章程。

本次會議還聽取了王志勇先生辭去本行非執行董事職務的報告，崔雪松先生辭去本行非執行董事職務的報告，張喜芳先生辭去本行非執行董事職務的報告，李毅先生辭去本行執行董事職務的報告，汪韜先生辭去本行獨立非執行董事職務的報告，本行2021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2021年度履職評價報告，2021年度監事會自我評價和監事履職評價報告，監事會關於2021年度有關事項獨立意見的報告等9項書面報告。

出席2022年第一次內資股類別股東會議的內資股股東或股東代理人合計代表10,190,738,261股本行有表決權內資股股份，會議審議通過了修訂本行章程的議案並形成會議決議。

出席2022年第一次H股類別股東會議的H股股東或股東代理人合計代表3,200,942,244股本行有表決權H股股份，會議審議通過了修訂本行章程的議案並形成會議決議。

本行11名董事出席了上述會議，本行監事、高級管理層成員列席會議。本行的中國法律顧問對上述會議的召集召開及其他相關事項依法進行見證，並認為該等會議符合有關法律及法規、規範文件和公司章程的規定。會議詳情請參見發佈於香港交易所網站及本行網站的2021年度股東大會、2022年第一次內資股類別股東會議、2022年第一次H股類別股東會議通函、通告及投票表決結果公告。

三、獨立非執行董事工作情況

本行章程規定，本行獨立非執行董事須佔董事會成員總人數至少三分之一。截至報告期末，本行董事會共有六名獨立非執行董事，董事會風險管理和綠色金融委員會（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，且獨立非執行董事佔比不低於三分之一。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；通過審閱本行會議文件、信息報告等各類材料，密切關注本行業務發展及經營管理狀況；按時出席董事會及各專門委員會會議，對審議事項進行獨立審查並發表專業意見，不能親自出席的均能按相關規定委託合適人員代為出席表決和轉達意見；積極參加本行組織的各類培訓，持續提升自身履職能力。報告期內，獨立非執行董事就本行重大關聯交易、利潤分配、董事選任、資產處置、續聘外部審計師等事項發表了獨立意見。

四、外部監事工作情況

截至報告期末，本行監事會共有3名外部監事，外部監事的比例不低於三分之一，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，符合本行章程規定。報告期內，本行外部監事遵守法律法規、監管規定和本行章程，切實履行忠實、勤勉義務，始終保持履職合規性、獨立性與較高的道德水準，在關注本行股東利益的同時，尤其關注存款人和本行的整體利益。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會議2次、監事會監督委員會會議1次；列席股東大會會議1次、董事會會議4次、董事會專門委員會會議5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。閉會期間認真研閱本行各類信息報告40份，持續關注本行經營發展狀況。

五、內部控制

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

報告期內，本行持續開展「數字化大合規體系」建設，完善內控管理機制；強化考核激勵，提升內控合規管理考核的精準性和有效性；持續編發《內控合規風險提示》、開展形式多樣的內控合規培訓，不斷促使員工合規意識更加牢固，厚植合規文化；開展非現場監測，提升內控合規管理的數字化、智能化水平；統籌全行現場檢查工作，實現現場檢查計劃、執行、監督工作有機聯動；開展專項評估工作，對業務制度、職責、流程、系統整改完善情況開展穿行性測試評估。

六、內部審計

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16項、一級分行常規審計7項，並根據本行實際情況及時完成離任審計項目。針對內部審計發現的一些控制弱點，相關部門或分支機構制定了整改措施，本行審計部門對整改情況進行了追蹤。追蹤結果顯示，截至報告期末，本行內部審計發現的問題，已按整改期限基本整改完畢。

七、董事、監事之證券交易

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

八、修訂公司章程

根據中國銀保監會《銀行保險機構公司治理準則》《銀行保險機構董事監事履職評價辦法（試行）》《銀行保險機構大股東行為監管辦法（試行）》《銀行保險機構關聯交易管理辦法》等有關法律法規和規範性文件，及結合本行實際情況，本行對公司章程進行了修訂，並已經本行2021年度股東大會、2022年第一次內資股類別股東會議、2022年第一次H股類別股東會議審議通過，待中國銀保監會核准後生效。詳情請參見本行刊載於香港交易所網站及本行網站的相關公告及通函。

九、遵守企業管治守則

本行已採納《上市規則》附錄十四第二部分所載的守則條文。報告期內，本行一直遵守並符合《上市規則》附錄十四第二部分所載的守則條文。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、重大訴訟、仲裁事項

截至報告期末，本行作為原告或申請人且爭議標的金額在3,000萬元人民幣以上的案件共計72件，主要系本行主動進行的常規訴訟清收，不會產生預計負債。上述案件中，除27件仍在審理外，其餘已結案件大部分均已進入執行情序。

截至報告期末，本行作為被告或被申請人且爭議標的金額在1,000萬元人民幣以上的案件共計3件。其中2件為上一年度披露案件，目前暫無進展；報告期內新增案件1件，系原告認為發行人存在債券虛假陳述行為，而本行及其他服務機構未盡審慎核查責任，故起訴本行及其他服務機構就發行人給原告造成的損失承擔連帶賠償責任，目前暫不會形成預計負債。

綜上，本行認為上述訴訟及仲裁均不會對本行經營活動及財務狀況產生重大影響。

2021年，本行與個別企業客戶因存單質押銀行承兌匯票業務發生糾紛。截至本報告日期，該案尚在司法機關處理過程中。該案的結果以法院生效裁判文書為準，對財務影響暫不能可靠計量。

二、增加或減少註冊資本、收購及出售資產、企業合併事項

報告期內，本行註冊資本未發生變動，無重大資產收購及出售資產、企業合併事項。

三、股權激勵計劃實施情況

報告期內，本行未實施股權激勵計劃。

四、重大關聯交易及關連交易

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

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

（一）日常經營相關的關聯交易

根據中國銀保監會《銀行保險機構關聯交易管理辦法》，本行發生的重大關聯交易均為授信類業務，所有授信類關聯交易均按照相關法律法規、外部監管規定和本行授信條件、審核程序進行辦理。報告期內，經本行董事會審批的重大關聯交易議案有1項，為經第五屆董事會第二十九次會議審議批准的中泛集團有限公司授信業務（變更）關聯交易。

截至報告期末，按照銀保監口徑，本行全部關聯方授信淨額為234.04億元。其中，天津泰達投資控股有限公司及其關聯方授信淨額為125.78億元，渣打銀行(香港)有限公司及其關聯方授信淨額為0.06億元，中海集團投資有限公司及其關聯方授信淨額為0.50億元，國家開發投資集團有限公司及其關聯方授信淨額為0.16億元，中國寶武鋼鐵集團有限公司及其關聯方授信淨額為5.06億元，泛海實業股份有限公司及其關聯方授信淨額為85.22億元，其他關聯方授信淨額為17.26億元。

按照香港聯交所口徑，本行全部關連人士授信淨額為126.34億元。其中，天津泰達投資控股有限公司及其關連人士授信淨額為125.78億元，渣打銀行(香港)有限公司及其關連人士授信淨額為0.06億元，中海集團投資有限公司及其關連人士授信淨額為0.50億元。上述的關連交易為本行在日常業務中與關連人士按照一般商務條款或對本行而言更佳條款進行的交易，根據《上市規則》第14A章，該等關連交易獲全面豁免。

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

(二) 資產或股權出售、收購類關聯交易

報告期內，本行未發生資產或股權出售、收購類關聯交易。

(三) 共同對外投資的關聯交易

報告期內，本行未發生共同對外投資的關聯交易。

五、重大合同及其履行情況

(一) 重大託管、承包、租賃事項

報告期內，本行無需要披露的重大託管、承包、租賃事項。

(二) 重大擔保

報告期內，除正常經營範圍之外，本行無需要披露的重大擔保事項。

(三) 其他重大合同

報告期內，本行無需要披露的其他重大合同事項。

六、重大投資及重大投資計劃

報告期內，本行無重大對外股權投資及重大對外股權投資計劃。

七、本行及本行董事、監事、高級管理層成員受處罰情況

報告期內，本行未涉嫌犯罪被依法立案調查；未受到刑事處罰，未涉嫌違法違規被中國證監會立案調查或者受到中國證監會行政處罰，未受到其他有權機關給予的對本行經營管理有重大影響的行政處罰。報告期內，本行董事、監事、高級管理層成員未涉嫌犯罪被依法採取強制措施；未受到刑事處罰，未因在本行履職涉嫌違法違規被中國證監會及其他有權機關立案調查或者受到中國證監會及其他有權機關行政處罰；未涉嫌嚴重違紀違法或者職務犯罪被紀檢監察機關採取留置措施且影響其履職；未因涉嫌違法違規被其他有權機關採取強制措施且影響其在本行履職。報告期內，本行及本行董事、監事、高級管理層成員不存在被中國證監會或其他有權機關、證券交易所採取行政監管措施、紀律處分的情況。

八、其他重大事項

(一) 理財子公司籌建情況

2021年4月，本行獲得中國銀保監會關於籌建渤海理財有限責任公司的批覆。截至本報告日期，籌建工作已基本完成，本行正在積極推進理財子公司盡快開業。

(二) 資金運營中心籌建情況

本行於2022年6月23日收到中國銀保監會北京監管局《北京銀保監局關於同意渤海銀行股份有限公司資金運營中心開業的批覆》(京銀保監覆[2022]422號)，渤海銀行股份有限公司資金運營中心獲准開業。資金運營中心已領取《金融許可證》，將在規定時間內完成開業籌備工作。

(三) 債券發行情況

本行於2022年2月22日發行面值為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2.95%。

九、期後事項

截至本報告日期，本行無需要披露的重大期後事項。

十、審閱中期業績

本行外部審計師畢馬威會計師事務所已對本行按照國際財務報告準則和《上市規則》的披露要求編製的中期財務報告進行審閱，同時本行董事會審計和消費者權益保護委員會已審閱並同意本行截至2022年6月30日止六個月的業績及財務報告。

十一、發佈中期報告

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

審閱報告及中期財務報告

目錄

審閱報告	68
未經審計中期損益及其他綜合收益表	69
未經審計中期財務狀況表	71
未經審計中期權益變動表	73
未經審計中期現金流量表	75
未經審計的期間財務報告附註	77
未經審計的補充財務信息	171

中期財務報告

截至2022年6月30日止六個月期間

致渤海銀行股份有限公司董事之審閱報告

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

引言

我們審閱了後附第69頁至第170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2022年6月30日的財務狀況表，以及截至2022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

2022年8月26日

未經審計中期損益及其他綜合收益表

截至2022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	
		2022年 (未經審計)	2021年 (未經審計)
利息收入		30,112,274	31,587,589
利息支出		(18,760,795)	(18,043,723)
利息淨收入	3	11,351,479	13,543,866
手續費及佣金收入		1,888,967	2,204,688
手續費及佣金支出		(462,167)	(1,087,297)
手續費及佣金淨收入	4	1,426,800	1,117,391
交易虧損淨額	5	(320,715)	(106,233)
投資證券所得收益淨額	6	993,051	1,186,055
其他營業收入	7	40,093	61,790
營業收入		13,490,708	15,802,869
營業支出	8	(4,811,922)	(4,711,555)
資產減值損失	9	(3,651,946)	(4,370,532)
稅前利潤		5,026,840	6,720,782
所得稅費用	10	(623,924)	(1,376,217)
淨利潤		4,402,916	5,344,565
每股收益			
— 基本及稀釋(人民幣元)	11	0.25	0.30

第77-170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2022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	
		2022年 (未經審計)	2021年 (未經審計)
淨利潤		4,402,916	5,344,565
其他綜合收益：			
後續不能重分類至損益的項目：			
指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 權益工具投資公允價值變動	33	112,408	—
後續可能會重分類至損益的項目：			
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產公允價值變動	33	(1,079,119)	118,992
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產信用損失準備	33	976,039	3,819
現金流量套期儲備	33	—	(217)
外幣財務報表折算差額		(7,781)	84
其他綜合收益稅後淨額		1,547	122,678
綜合收益總額		4,404,463	5,467,243

第77-170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

2022年6月30日

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	於2022年 6月30日 (未經審計)	於2021年 12月31日 (經審計)
資產			
現金及存放中央銀行款項	12	99,942,816	115,143,453
存放同業及其他金融機構款項	13	20,570,097	27,730,508
拆出資金	14	18,076,921	9,262,262
衍生金融資產	15	1,426,931	676,154
發放貸款和墊款	16	972,262,459	937,906,589
金融投資：	17		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資		109,325,575	102,377,637
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資		105,697,552	89,218,927
以攤餘成本計量的金融投資		309,087,357	276,034,540
物業及設備	19	3,529,497	3,585,904
遞延所得稅資產	20	11,744,710	10,923,356
使用權資產	21	3,928,710	3,921,702
其他資產	22	6,424,463	5,926,566
總資產		1,662,017,088	1,582,707,598
負債和權益			
負債			
向中央銀行借款	23	98,560,081	78,846,876
同業及其他金融機構存放款項	24	192,669,054	171,542,080
拆入資金	25	40,990,243	60,198,745
衍生金融負債	15	1,132,711	1,025,842
賣出回購金融資產	26	64,241,515	68,199,110
吸收存款	27	875,291,029	835,920,665
應交所得稅		58,773	1,224,898
已發行債券	28	264,981,597	242,598,064
租賃負債	29	4,073,172	4,047,564
其他負債	30	10,595,667	12,539,677
總負債		1,552,593,842	1,476,143,521

第77-170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

2022年6月30日

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	於2022年 6月30日 (未經審計)	於2021年 12月31日 (經審計)
權益			
股本	31	17,762,000	17,762,000
其他權益工具	32	19,961,604	19,961,604
其他綜合收益	33	(2,812,082)	(2,813,629)
資本公積	34	10,732,077	10,732,077
盈餘公積	34	6,731,609	6,731,609
一般準備	34	19,496,787	19,496,787
未分配利潤	35	37,551,251	34,693,629
總權益		109,423,246	106,564,077
總負債及權益		1,662,017,088	1,582,707,598

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
執行董事

汪峰雷
會計機構負責人

(公司蓋章)

第77-170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2022年6月30日止六個月期間

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	股本	其他權益工具	其他綜合收益	資本公積	盈餘公積	一般準備	未分配利潤	合計
2021年12月31日餘額		17,762,000	19,961,604	(2,813,629)	10,732,077	6,731,609	19,496,787	34,693,629	106,564,077
本期權益增減變動金額：									
期間淨利潤		-	-	-	-	-	-	4,402,916	4,402,916
其他綜合收益	33	-	-	1,547	-	-	-	-	1,547
綜合收益總額		-	-	1,547	-	-	-	4,402,916	4,404,463
利潤分配									
— 對普通股股東的									
利潤分配	35	-	-	-	-	-	-	(1,545,294)	(1,545,294)
2022年6月30日餘額 (未經審計)		17,762,000	19,961,604	(2,812,082)	10,732,077	6,731,609	19,496,787	37,551,251	109,423,246

	附註	股本	其他權益工具	其他綜合收益	資本公積	盈餘公積	一般準備	未分配利潤	合計
2020年12月31日餘額		17,762,000	19,961,604	38,078	10,732,077	5,868,637	17,664,811	31,218,623	103,245,830
本期權益增減變動金額：									
期間淨利潤		-	-	-	-	-	-	5,344,565	5,344,565
其他綜合收益	33	-	-	122,678	-	-	-	-	122,678
綜合收益總額		-	-	122,678	-	-	-	5,344,565	5,467,243
利潤分配									
— 對普通股股東的									
利潤分配	35	-	-	-	-	-	-	(1,509,770)	(1,509,770)
2021年6月30日餘額 (未經審計)		17,762,000	19,961,604	160,756	10,732,077	5,868,637	17,664,811	35,053,418	107,203,303

第77-170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2022年6月30日止六個月期間
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	股本	其他權益工具	其他綜合收益	資本公積	盈餘公積	一般準備	未分配利潤	合計
2020年12月31日餘額		17,762,000	19,961,604	38,078	10,732,077	5,868,637	17,664,811	31,218,623	103,245,830
本年權益增減變動金額：									
淨利潤		-	-	-	-	-	-	8,629,724	8,629,724
其他綜合收益	33	-	-	(2,851,707)	-	-	-	-	(2,851,707)
綜合收益總額		-	-	(2,851,707)	-	-	-	8,629,724	5,778,017
利潤分配									
— 提取盈餘公積	34	-	-	-	-	862,972	-	(862,972)	-
— 提取一般準備	34	-	-	-	-	-	1,831,976	(1,831,976)	-
— 發放無固定期限 資本債券利息		-	-	-	-	-	-	(950,000)	(950,000)
— 對普通股股東的 利潤分配	35	-	-	-	-	-	-	(1,509,770)	(1,509,770)
2021年12月31日餘額 (經審計)		17,762,000	19,961,604	(2,813,629)	10,732,077	6,731,609	19,496,787	34,693,629	106,564,077

第77-170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2022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	2022年 (未經審計)	2021年 (未經審計)
經營活動產生的現金流量			
稅前利潤		5,026,840	6,720,782
調整項目：			
資產減值損失		3,651,946	4,370,532
折舊及攤銷		793,337	711,267
投資證券所得收益淨額		(993,051)	(1,186,055)
已發行債券利息支出		3,656,998	4,006,618
交易虧損淨額		320,715	106,233
金融投資利息收入		(6,125,364)	(5,827,615)
租賃負債利息支出		82,564	80,100
處置物業及設備及其他長期資產的收益淨額		(1,264)	(212)
		6,412,721	8,981,650
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／(增加)淨額		200,000	(450,000)
存放中央銀行存款減少／(增加)淨額		4,680,311	(8,067,651)
拆出資金增加淨額		(8,220,905)	(2,860,000)
為交易目的而持有的金融資產增加淨額		(837,353)	(3,880,229)
發放貸款和墊款增加淨額		(36,282,695)	(94,806,828)
其他經營資產(增加)／減少淨額		(298,313)	1,347,024
		(40,758,955)	(108,717,684)
經營負債的變動			
向中央銀行借款增加淨額		19,000,000	400,000
同業及其他金融機構存放款項增加淨額		20,909,978	20,948,309
拆入資金(減少)／增加淨額		(19,060,877)	29,757,934
賣出回購金融資產減少淨額		(3,922,441)	(36,689,181)
吸收存款增加淨額		38,785,507	100,004,044
其他經營負債減少淨額		(5,406,239)	(661,595)
		50,305,928	113,759,511
所得稅前經營活動產生的現金流量淨額		15,959,694	14,023,477
支付的所得稅		(2,614,514)	(3,961,862)
經營活動產生的現金流量淨額		13,345,180	10,061,615

第77-170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2022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	
		2022年 (未經審計)	2021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		183,175,406	221,212,781
投資活動所獲收益		6,874,458	5,799,991
處置物業及設備及其他長期資產所得款項		49	218
投資支付的現金		(238,820,643)	(247,087,330)
購買物業及設備、無形資產和其他長期資產所支付的現金		(271,009)	(659,384)
投資活動使用的現金流量淨額		(49,041,739)	(20,733,724)
融資活動產生的現金流量			
發行債券收到的現金		204,479,145	221,040,769
償付債券本金所支付的現金		(181,265,719)	(173,859,575)
償付債券利息所支付的現金		(4,486,890)	(3,038,659)
償付租賃負債本金支付的現金		(548,659)	(645,738)
償付租賃負債利息支付的現金		(82,564)	(80,100)
融資活動產生的現金流量淨額		18,095,313	43,416,697
現金及現金等價物匯率變動的影響		665,855	(572,695)
現金及現金等價物(減少)/增加淨額	39(a)	(16,935,391)	32,171,893
1月1日的現金及現金等價物		76,843,021	64,755,129
6月30日的現金及現金等價物	39(b)	59,907,630	96,927,022
收取利息		31,006,654	30,468,158
支付利息(不包括已發行債券利息支出)		(16,436,076)	(15,875,188)

第77-170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2022年6月30日，本行已建立了36家一級分行(含蘇州、青島、寧波3家直屬一級分行和1家境外分行)，33家二級分行，211家支行。支行級以上分支機構280家，社區小微支行24家，正式開業機構網點總數達到304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2022年8月26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2021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2021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2021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2022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2021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)。

2018-2020年國際財務報告準則	年度改進
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16號(修訂)	不動產，廠房和設備：達到預期可使用狀態前的銷售收入
國際會計準則第37號(修訂)	虧損合同－履約成本

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	
	2022年 (未經審計)	2021年 (未經審計)
利息收入		
存放中央銀行款項利息收入	468,560	500,715
存放同業及其他金融機構款項利息收入	116,326	134,996
拆出資金利息收入	286,417	127,886
發放貸款和墊款利息收入		
— 公司貸款和墊款	11,761,619	13,060,719
— 個人貸款	10,324,967	10,982,217
— 票據貼現	948,668	744,090
買入返售金融資產利息收入	80,353	209,351
金融投資利息收入	6,125,364	5,827,615
小計	30,112,274	31,587,589
利息支出		
向中央銀行借款利息支出	(1,322,716)	(1,095,409)
同業及其他金融機構存放款項利息支出	(2,771,934)	(2,535,084)
拆入資金利息支出	(238,811)	(248,013)
吸收存款利息支出	(10,290,369)	(9,800,775)
賣出回購金融資產利息支出	(479,967)	(357,824)
已發行債券利息支出	(3,656,998)	(4,006,618)
小計	(18,760,795)	(18,043,723)
利息淨收入	11,351,479	13,543,866

截至2022年6月30日及2021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312百萬元及人民幣209百萬元。

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	
	2022年 (未經審計)	2021年 (未經審計)
手續費及佣金收入		
代理業務手續費	677,746	918,022
結算與清算手續費	489,911	472,576
託管業務手續費	241,511	297,186
信貸承諾及資產管理手續費	203,693	219,333
顧問和諮詢費	144,725	238,328
銀行卡手續費	44,737	32,438
其他	86,644	26,805
小計	1,888,967	2,204,688
手續費及佣金支出		
信息服務手續費	(351,337)	(968,013)
代理業務手續費	(32,996)	(37,710)
結算與清算手續費	(23,582)	(21,273)
諮詢服務手續費	(19,817)	(17,760)
銀行卡手續費	(14,374)	(19,479)
其他	(20,061)	(23,062)
小計	(462,167)	(1,087,297)
手續費及佣金淨收入	1,426,800	1,117,391

(b) 分拆收入：

	截至6月30日止六個月 (未經審計)			
	2022年		2021年	
	按時間點	按時段	按時間點	按時段
代理業務手續費	259,005	418,741	298,506	619,516
結算與清算手續費	848	489,063	995	471,581
託管業務手續費	-	241,511	-	297,186
信貸承諾及資產管理手續費	15,426	188,267	13,774	205,559
顧問和諮詢費	-	144,725	-	238,328
銀行卡手續費	44,737	-	32,438	-
其他	5,127	81,517	6,840	19,965
合計	325,143	1,563,824	352,553	1,852,135

未經審計的期間財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

5 交易虧損淨額

	截至6月30日止六個月	
	2022年 (未經審計)	2021年 (未經審計)
衍生工具投資收益／(損失)淨額	600,035	(43,827)
匯兌損失	(1,003,996)	(443,085)
貴金屬買賣(損失)／收益淨額	(100,016)	152,865
債券所得收益淨額	138,141	148,473
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	34,000	11,323
股權投資所得收益淨額	11,121	68,018
合計	(320,715)	(106,233)

6 投資證券所得收益淨額

	截至6月30日止六個月	
	2022年 (未經審計)	2021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	711,269	882,682
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	116,968	53,601
處置以攤餘成本計量的金融投資的淨收益	164,814	249,772
合計	993,051	1,186,055

7 其他營業收入

	截至6月30日止六個月	
	2022年 (未經審計)	2021年 (未經審計)
政府補助	30,212	44,606
租金收入	5,664	7,820
久懸未取款項收入	2,142	2,429
出售物業及設備收益淨額	317	212
其他	1,758	6,723
合計	40,093	61,790

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	
	2022年 (未經審計)	2021年 (未經審計)
職工薪酬費用		
— 工資、獎金及津貼	1,844,438	1,915,017
— 社會保險費及企業年金	453,824	409,896
— 住房公積金	251,721	230,529
— 職工福利費	120,859	106,952
— 職工教育經費和工會經費	58,261	62,717
— 其他	121,176	102,557
小計	2,850,279	2,827,668
折舊與攤銷	793,337	711,267
稅金及附加	208,045	219,382
租賃負債利息支出	82,564	80,100
其他一般及行政費用	877,697	873,138
合計	4,811,922	4,711,555

截至2022年6月30日及2021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27百萬元及人民幣17百萬元。

9 資產減值損失

	截至6月30日止六個月	
	2022年 (未經審計)	2021年 (未經審計)
存放同業及其他金融機構款項	6,972	32,132
拆出資金	54,068	27,629
買入返售金融資產	—	4,306
發放貸款和墊款	3,836,122	6,194,174
金融投資	(230,799)	(1,573,537)
信貸承諾	(18,936)	(314,172)
其他	4,519	—
合計	3,651,946	4,370,532

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：

		截至6月30日止六個月	
	附註	2022年 (未經審計)	2021年 (未經審計)
當期稅項		1,448,388	2,476,510
遞延稅項	20(b)	(824,464)	(1,100,293)
合計		623,924	1,376,217

(b) 所得稅費用與會計利潤的關係：

		截至6月30日止六個月	
	註	2022年 (未經審計)	2021年 (未經審計)
稅前利潤		5,026,840	6,720,782
法定稅率		25%	25%
按法定稅率計算的所得稅		1,256,710	1,680,196
不可抵稅支出		284,777	163,017
免稅收入	(i)	(917,589)	(464,725)
其他的影響		26	(2,271)
所得稅費用		623,924	1,376,217

(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	
		2022年 (未經審計)	2021年 (未經審計)
歸屬於本行普通股股東的當期稅後利潤		4,402,916	5,344,565
當期發行在外普通股加權平均數(千股)	(a)	17,762,000	17,762,000
基本及稀釋每股收益(人民幣元)		0.25	0.30

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

(a) 普通股加權平均數(千股)

	截至6月30日止六個月	
	2022年 (未經審計)	2021年 (未經審計)
期初普通股股數	17,762,000	17,762,000
當期新增普通股加權平均數	—	—
普通股加權平均數	17,762,000	17,762,000

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	2022年6月30日 (未經審計)	2021年12月31日 (經審計)
庫存現金		836,942	443,231
存放中央銀行			
— 法定存款準備金	(a)	61,634,989	65,845,978
— 超額存款準備金	(b)	37,332,239	48,243,464
— 財政性存款		112,986	582,308
小計		99,080,214	114,671,750
應計利息		25,660	28,472
合計		99,942,816	115,143,453

(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：

	2022年6月30日 (未經審計)	2021年12月31日 (經審計)
人民幣存款繳存比率	7.75%	8.00%
外幣存款繳存比率	8.00%	9.00%

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

	2022年6月30日 (未經審計)	2021年12月31日 (經審計)
存放中國境內款項 — 銀行	13,379,321	13,449,264
小計	13,379,321	13,449,264
存放中國境外款項 — 銀行	7,382,669	14,466,118
小計	7,382,669	14,466,118
應計利息	12,534	12,400
減：減值損失準備	(204,427)	(197,274)
合計	20,570,097	27,730,508

14 拆出資金 按交易對手類型和所在地區分析

	2022年6月30日 (未經審計)	2021年12月31日 (經審計)
拆放中國境內款項 — 銀行	16,190,000	8,170,000
小計	16,190,000	8,170,000
拆放中國境外款項 — 銀行	1,785,111	1,048,691
小計	1,785,111	1,048,691
應計利息	250,895	138,459
減：減值損失準備	(149,085)	(94,888)
合計	18,076,921	9,262,262

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：

	2022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	232,520,917	322,562	(322,214)
貨幣掉期合約	48,486,619	559,405	(392,329)
貨幣遠期合約	56,462,755	505,626	(399,099)
貴金屬掉期	2,390,255	39,335	(19,067)
期權合約	2,009	3	(2)
合計	339,862,555	1,426,931	(1,132,711)

	2021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	201,286,476	47,291	(38,405)
貨幣掉期合約	59,174,936	17,386	(356,177)
貨幣遠期合約	43,299,707	577,205	(521,346)
貴金屬掉期	2,748,971	6,134	(84,366)
期權合約	1,676,974	28,138	(25,548)
合計	308,187,064	676,154	(1,025,842)

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 發放貸款和墊款
(a) 按性質分析

	2022年6月30日 (未經審計)	2021年12月31日 (經審計)
以攤餘成本計量：		
公司貸款和墊款	554,602,327	536,715,503
個人貸款		
— 個人住房和商業用房貸款	187,781,983	191,493,666
— 個人消費類貸款	98,006,553	103,737,632
— 個人經營性貸款	53,928,721	46,185,939
小計	339,717,257	341,417,237
應計利息	7,382,330	5,296,053
減：以攤餘成本計量的發放貸款和墊款減值準備	(22,300,322)	(22,744,711)
小計	879,401,592	860,684,082
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益：		
票據貼現	92,140,106	76,698,756
以公允價值計量且其變動計入當期損益：		
公司貸款和墊款	720,761	523,751
發放貸款和墊款淨額	972,262,459	937,906,589

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 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

2022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	187,525,999	19.01%	35,561,677
製造業	106,461,571	10.78%	64,981,048
房地產業	86,472,332	8.76%	57,738,845
水利、環境和公共設施管理業	61,586,710	6.24%	8,120,233
批發和零售業	38,309,079	3.88%	17,641,426
建築業	26,830,998	2.72%	14,470,138
交通運輸、倉儲和郵政業	13,361,392	1.35%	5,752,520
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	10,080,760	1.02%	764,250
採礦業	6,966,028	0.71%	50,000
金融業	6,047,170	0.61%	623,500
農、林、牧、漁業	2,540,349	0.26%	641,620
科學研究和技術服務業	1,994,047	0.20%	603,752
教育	1,593,683	0.16%	410,944
其他	5,552,970	0.56%	1,795,534
公司貸款和墊款小計	555,323,088	56.26%	209,155,487
個人貸款	339,717,257	34.41%	202,857,483
票據貼現	92,140,106	9.33%	92,140,106
發放貸款和墊款總額	987,180,451	100.00%	504,153,076

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 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)

	2021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	180,718,892	18.91%	43,672,995
製造業	100,507,008	10.52%	68,220,265
房地產業	75,817,353	7.94%	50,743,098
水利、環境和公共設施管理業	60,174,126	6.30%	8,385,579
批發和零售業	44,945,025	4.70%	26,799,020
建築業	26,574,895	2.78%	16,974,625
交通運輸、倉儲和郵政業	13,109,144	1.37%	6,040,052
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	9,554,863	1.00%	599,123
採礦業	8,745,021	0.92%	—
金融業	5,805,897	0.61%	813,149
農、林、牧、漁業	2,049,445	0.21%	220,900
教育	1,707,452	0.18%	499,646
科學研究和技術服務業	1,642,644	0.17%	607,355
其他	5,887,489	0.62%	2,063,695
公司貸款和墊款小計	537,239,254	56.23%	225,639,502
個人貸款	341,417,237	35.74%	205,677,804
票據貼現	76,698,756	8.03%	76,698,756
發放貸款和墊款總額	955,355,247	100.00%	508,016,062

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 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：

	2022年6月30日 (未經審計)					
	已發生		整個存續期	整個存續期	期內計提	期內
	信用減值	未來12個月	預期信用損失	預期信用損失		
	貸款和墊款	預期信用損失	— 未發生信用減值的貸款	— 已發生信用減值的貸款	的損失準備	核銷金額
租賃和商務服務業	1,269,275	(1,523,003)	(827,440)	(345,665)	(224,821)	574,563
製造業	2,810,599	(872,479)	(535,349)	(1,256,609)	(731,680)	976,204

	2021年12月31日 (經審計)					
	已發生		整個存續期	整個存續期	年內計提	年內
	信用減值	未來12個月	預期信用損失	預期信用損失		
	貸款和墊款	預期信用損失	— 未發生信用減值的貸款	— 已發生信用減值的貸款	的損失準備	核銷金額
租賃和商務服務業	1,645,285	(1,491,461)	(846,091)	(708,298)	(630,825)	77,936
製造業	3,112,072	(597,904)	(724,159)	(1,503,984)	(730,842)	1,906,061

(c) 按地區分析 (未含應計利息)

	2022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	408,361,371	41.37%	174,043,258
華東地區	244,843,723	24.80%	131,859,986
華中及華南地區	243,124,310	24.63%	153,917,581
西部地區	90,851,047	9.20%	44,332,251
發放貸款和墊款總額	987,180,451	100.00%	504,153,076

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 發放貸款和墊款 (續)

(c) 按地區分析 (未含應計利息) (續)

	2021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	395,136,402	41.36%	181,452,426
華東地區	240,292,222	25.15%	126,241,782
華中及華南地區	232,967,007	24.39%	156,632,480
西部地區	86,959,616	9.10%	43,689,374
發放貸款和墊款總額	955,355,247	100.00%	508,016,062

地區劃分如下：

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

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

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

西部地區包括成都分行、西安分行、重慶分行、貴陽分行和昆明分行。

(d) 按抵押物類型分析 (未含應計利息)

	2022年6月30日 (未經審計)	2021年12月31日 (經審計)
信用貸款	179,937,593	174,499,677
保證貸款	303,089,782	272,839,508
抵押貸款	307,734,537	303,198,889
質押貸款	196,418,539	204,817,173
發放貸款和墊款總額	987,180,451	955,355,247

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 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

	2022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	2,987,007	2,848,265	1,441,712	119,826	7,396,810
保證貸款	2,122,325	1,765,005	1,945,133	936,882	6,769,345
抵押貸款	2,067,669	1,375,167	2,545,721	804,915	6,793,472
質押貸款	1,703,136	1,567,423	700,814	47,209	4,018,582
合計	8,880,137	7,555,860	6,633,380	1,908,832	24,978,209
估發放貸款和墊款總額的百分比	0.90%	0.77%	0.67%	0.19%	2.53%

	2021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	3,983,672	1,900,715	1,465,311	97,860	7,447,558
保證貸款	8,968,902	2,434,814	1,363,615	1,215,744	13,983,075
抵押貸款	6,554,421	1,069,971	2,608,396	642,216	10,875,004
質押貸款	4,503,149	880,962	818,810	47,209	6,250,130
合計	24,010,144	6,286,462	6,256,132	2,003,029	38,555,767
估發放貸款和墊款總額的百分比	2.51%	0.66%	0.65%	0.21%	4.03%

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)

16 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

	2022年6月30日 (未經審計)			
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 — 未發生信用 減值的貸款	整個存續期 預期信用損失 — 已發生信用 減值的貸款	總額
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款總額	847,613,262	29,862,599	16,843,723	894,319,584
減：減值損失準備	(8,711,357)	(4,105,698)	(9,483,267)	(22,300,322)
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款淨額	838,901,905	25,756,901	7,360,456	872,019,262
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	91,640,769	—	499,337	92,140,106

	2021年12月31日 (經審計)			
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 — 未發生信用 減值的貸款	整個存續期 預期信用損失 — 已發生信用 減值的貸款	總額
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款總額	831,491,740	29,806,453	16,834,547	878,132,740
減：減值損失準備	(7,834,624)	(4,893,154)	(10,016,933)	(22,744,711)
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款淨額	823,657,116	24,913,299	6,817,614	855,388,029
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	76,698,756	—	—	76,698,756

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 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2022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	7,834,624	4,893,154	10,016,933	22,744,711
轉移：				
— 至未來12個月預期信用損失	11,159	(7,485)	(3,674)	—
— 至整個存續期信用損失：				
未發生信用減值的貸款	(42,259)	42,259	—	—
— 至整個存續期信用損失：				
已發生信用減值的貸款	(8,426)	(308,295)	316,721	—
本期計提／(轉回)	912,076	(513,935)	2,187,130	2,585,271
轉出	—	—	(93,980)	(93,980)
收回	—	—	153,903	153,903
核銷	—	—	(3,098,998)	(3,098,998)
匯率變動及其他	4,183	—	5,232	9,415
於6月30日	8,711,357	4,105,698	9,483,267	22,300,322

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 發放貸款和墊款 (續)

(g) 貸款損失準備變動情況 (續)

(i) 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款的減值損失準備變動如下：(續)

	截至2021年12月31日止年度(經審計)			
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 — 未發生信用 減值的貸款	整個存續期 預期信用損失 — 已發生信用 減值的貸款	合計
於1月1日	9,664,387	7,228,243	7,933,218	24,825,848
轉移：				
— 至未來12個月預期信用損失	34,216	(34,216)	—	—
— 至整個存續期信用損失：				
未發生信用減值的貸款	(242,370)	242,370	—	—
— 至整個存續期信用損失：				
已發生信用減值的貸款	(43,298)	(3,026,328)	3,069,626	—
本年(轉回)/計提	(1,569,250)	483,085	8,641,457	7,555,292
轉出	—	—	(3,471,058)	(3,471,058)
收回	—	—	161,633	161,633
核銷	—	—	(6,316,008)	(6,316,008)
匯率變動及其他	(9,061)	—	(1,935)	(10,996)
於12月31日	7,834,624	4,893,154	10,016,933	22,744,711

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 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2022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 減值的貸款	— 已發生信用 減值的貸款	
於1月1日	87,437	-	-	87,437
— 至整個存續期信用損失：				
已發生信用減值的貸款	(4,087)	-	4,087	-
本期計提	964	-	1,249,887	1,250,851
於6月30日	84,314	-	1,253,974	1,338,288

	截至2021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 減值的貸款	— 已發生信用 減值的貸款	
於1月1日	127,184	-	-	127,184
本年轉回	(39,747)	-	-	(39,747)
於12月31日	87,437	-	-	87,437

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2022年6月30日止六個月期間，本行向獨立的第三方機構轉讓貸款和墊款金額共計人民幣734百萬元，轉讓價款為人民幣640百萬元。截至2021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160百萬元，轉讓價款為人民幣17百萬元。

在日常交易中，本行將信貸資產出售給特殊目的信託，並將信託受益權轉讓給投資者。截至2022年6月30日止六個月期間，本行已向特殊目的信託轉讓的信貸資產於轉讓日價值為人民幣865百萬元(2021年度：人民幣1,555百萬元)(附註37)。

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 金融投資

	註	2022年6月30日 (未經審計)	2021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)	109,325,575	102,377,637
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)	105,697,552	89,218,927
以攤餘成本計量的金融投資	(c)	309,087,357	276,034,540
合計		524,110,484	467,631,104

(a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資

	註	2022年6月30日 (未經審計)	2021年12月31日 (經審計)
債券投資	(i)		
— 政府		2,839,561	3,424,829
— 政策性銀行		3,052,433	2,092,809
— 企業		6,683,256	7,650,373
小計		12,575,250	13,168,011
— 非上市		12,575,250	13,168,011
同業存單			
— 非上市		3,173,894	1,752,105
基金投資			
— 非上市		60,254,274	58,080,079
權益投資			
— 於香港境外上市		473,967	514,335
— 非上市		3,299,864	3,299,833
信託計劃和資產管理計劃			
— 非上市		29,548,326	25,563,274
合計		109,325,575	102,377,637

註：

- (i) 於2022年6月30日，上述投資均不存在投資變現的重大限制。於2021年12月31日，若干以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資用於向中央銀行借款業務的質押（附註45(e)）。

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 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

	註	2022年6月30日 (未經審計)	2021年12月31日 (經審計)
債券投資	(i)		
— 政府		53,068,140	48,571,904
— 政策性銀行		38,996,389	31,292,651
— 商業銀行及其他金融機構		9,577,252	5,505,633
— 企業		6,119	20,008
應計利息		1,089,235	1,018,191
小計		102,737,135	86,408,387
— 非上市		102,737,135	86,408,387
權益投資			
— 非上市	(ii)	2,960,417	2,810,540
合計		105,697,552	89,218,927

註：

- (i) 於2022年6月30日及2021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和賣出回購業務的質押(附註45(e))。
- (ii) 截至2022年6月30日止六個月期間及截至2021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15.6百萬元，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)

17 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2022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	76,558	—	10,000	86,558
本期計提	50,535	—	—	50,535
於6月30日	127,093	—	10,000	137,093

截至2021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	42,501	—	30,000	72,501
本年計提/(轉回)	34,057	—	(20,000)	14,057
於12月31日	76,558	—	10,000	86,558

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)

17 金融投資 (續)

(c) 以攤餘成本計量的金融投資

	註	2022年6月30日 (未經審計)	2021年12月31日 (經審計)
債券投資：	(i)		
— 政府及中央銀行		90,143,724	84,535,941
— 政策性銀行		57,661,953	58,441,663
— 商業銀行及其他金融機構		2,278,129	1,518,517
— 企業		27,886,438	12,624,118
應計利息		2,663,181	2,422,815
小計		180,633,425	159,543,054
— 非上市		180,633,425	159,543,054
同業存單		663,509	957,663
應計利息		1,706	215
小計		665,215	957,878
— 非上市		665,215	957,878
信託計劃和資產管理計劃		135,410,320	123,246,580
應計利息		3,658,862	3,842,307
小計		139,069,182	127,088,887
— 非上市		139,069,182	127,088,887
減：減值損失準備	(ii)	(11,280,465)	(11,555,279)
合計		309,087,357	276,034,540

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 金融投資 (續)

(c) 以攤餘成本計量的金融投資 (續)

註：

- (i) 於2022年6月30日及2021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和賣出回購業務的質押(附註45(e))。
- (ii) 以攤餘成本計量的金融投資損失準備變動如下：

	截至2022年6月30日止六個月(未經審計)			
	未來12個月	整個存續期	整個存續期	合計
	預期信用損失	預期信用損失 — 未發生信用減值	預期信用損失 — 已發生信用減值	
於1月1日	742,018	5,051,135	5,762,126	11,555,279
轉移：				
— 至整個存續期預期信用損失				
— 未發生信用減值	(56,222)	56,222	-	-
— 至整個存續期預期信用損失				
— 已發生信用減值	-	(7,615)	7,615	-
本期計提／(轉回)	202,380	(127,524)	(356,190)	(281,334)
匯率變動及其他	6,520	-	-	6,520
於6月30日	894,696	4,972,218	5,413,551	11,280,465

	截至2021年12月31日止年度(經審計)			
	未來12個月	整個存續期	整個存續期	合計
	預期信用損失	預期信用損失 — 未發生信用減值	預期信用損失 — 已發生信用減值	
於1月1日	1,247,621	3,725,889	4,945,739	9,919,249
轉移：				
— 至整個存續期預期信用損失				
— 已發生信用減值	(49,891)	(440,000)	489,891	-
本年(轉回)／計提	(451,965)	1,765,246	326,496	1,639,777
匯率變動及其他	(3,747)	-	-	(3,747)
於12月31日	742,018	5,051,135	5,762,126	11,555,279

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 對聯營公司投資

	註	2022年6月30日 (未經審計)	2021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
	2022年 6月30日	2021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：

	2022年6月30日 (未經審計)	2021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	—	—
本行分估該等聯營公司業績的金額	—	—
— 持續經營業務產生的虧損	—	—
— 綜合虧損總額	—	—

(b) 於2022年6月30日和2021年12月31日，就其在聯營公司的權益而言，本行未確認人民幣93百萬元和人民幣89百萬元的損失金額，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)

19 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2021年1月1日	3,875,984	732,466	1,467,777	82,155	363,813	6,522,195
本年增加	–	170,026	213,383	6,438	34,318	424,165
本年劃轉	–	–	3,596	–	(3,596)	–
本年處置	–	(10,133)	(33,400)	(1,393)	–	(44,926)
外幣折算差額	–	(432)	(474)	(21)	–	(927)
於2021年12月31日(經審計)	3,875,984	891,927	1,650,882	87,179	394,535	6,900,507
於2022年1月1日	3,875,984	891,927	1,650,882	87,179	394,535	6,900,507
本期增加	–	69,364	115,561	3,389	5,364	193,678
本期劃轉	–	–	1,806	–	(1,806)	–
本期處置	–	(13,733)	(11,295)	(4,141)	–	(29,169)
外幣折算差額	–	583	799	29	–	1,411
於2022年6月30日(未經審計)	3,875,984	948,141	1,757,753	86,456	398,093	7,066,427
累計折舊						
於2021年1月1日	(1,170,096)	(630,097)	(1,027,244)	(64,604)	–	(2,892,041)
本年計提	(185,892)	(97,705)	(173,374)	(6,181)	–	(463,152)
本年處置	–	9,343	29,147	1,323	–	39,813
外幣折算差額	–	432	325	20	–	777
於2021年12月31日(經審計)	(1,355,988)	(718,027)	(1,171,146)	(69,442)	–	(3,314,603)
於2022年1月1日	(1,355,988)	(718,027)	(1,171,146)	(69,442)	–	(3,314,603)
本期計提	(92,946)	(53,464)	(96,486)	(2,951)	–	(245,847)
本期處置	–	11,608	9,061	4,004	–	24,673
外幣折算差額	–	(583)	(542)	(28)	–	(1,153)
於2022年6月30日(未經審計)	(1,448,934)	(760,466)	(1,259,113)	(68,417)	–	(3,536,930)
賬面淨值						
於2021年12月31日(經審計)	2,519,996	173,900	479,736	17,737	394,535	3,585,904
於2022年6月30日(未經審計)	2,427,050	187,675	498,640	18,039	398,093	3,529,497

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：

	2022年6月30日 (未經審計)	2021年12月31日 (經審計)
於中國內地持有		
— 中期租約(10至50年)	2,427,050	2,519,996

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 遞延所得稅資產

(a) 按性質分析

	2022年6月30日(未經審計)		2021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	38,101,377	9,525,344	36,569,536	9,142,384
— 公允價值變動	6,640,925	1,660,231	5,508,869	1,377,217
— 應付職工薪酬	4,168,229	1,042,057	4,517,403	1,129,351
— 預計負債	504,686	126,171	521,039	130,260
— 其他	880,127	220,032	801,225	200,306
	50,295,344	12,573,835	47,918,072	11,979,518
遞延所得稅負債				
— 公允價值變動	(2,951,994)	(737,998)	(3,826,772)	(956,693)
— 其他	(364,510)	(91,127)	(397,876)	(99,469)
	(3,316,504)	(829,125)	(4,224,648)	(1,056,162)
淨額	46,978,840	11,744,710	43,693,424	10,923,356

(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
於2021年1月1日	7,732,980	(297,735)	1,229,373	8,664,618
在損益中確認	1,409,404	(226,538)	131,075	1,313,941
在其他綜合收益中確認	—	944,797	—	944,797
於2021年12月31日(經審計)	9,142,384	420,524	1,360,448	10,923,356
在損益中確認	382,960	179,472	(63,315)	499,117
在其他綜合收益中確認	—	322,237	—	322,237
於2022年6月30日(未經審計)	9,525,344	922,233	1,297,133	11,744,710

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。

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 使用權資產

	房屋和建築物	其他	合計
成本			
於2021年1月1日	5,639,878	27,009	5,666,887
本年增加	1,150,945	949	1,151,894
本年減少	(569,603)	(12,777)	(582,380)
外幣折算差額	(736)	(4)	(740)
於2021年12月31日(經審計)	6,220,484	15,177	6,235,661
於2022年1月1日	6,220,484	15,177	6,235,661
本期增加	565,202	504	565,706
本期減少	(242,046)	(1,034)	(243,080)
外幣折算差額	1,719	9	1,728
於2022年6月30日(未經審計)	6,545,359	14,656	6,560,015
累計折舊			
於2021年1月1日	(1,683,026)	(7,107)	(1,690,133)
本年計提	(855,549)	(2,018)	(857,567)
本年減少	229,445	3,926	233,371
外幣折算差額	372	(2)	370
於2021年12月31日(經審計)	(2,308,758)	(5,201)	(2,313,959)
於2022年1月1日	(2,308,758)	(5,201)	(2,313,959)
本期計提	(504,492)	(1,171)	(505,663)
本期減少	188,790	961	189,751
外幣折算差額	(1,428)	(6)	(1,434)
於2022年6月30日(未經審計)	(2,625,888)	(5,417)	(2,631,305)
賬面淨值			
於2021年12月31日(經審計)	3,911,726	9,976	3,921,702
於2022年6月30日(未經審計)	3,919,471	9,239	3,928,710

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

	註	2022年6月30日 (未經審計)	2021年12月31日 (經審計)
預付投資款		2,000,000	2,000,000
應收利息	(a)	1,536,660	2,005,270
待清算款項		822,020	154,099
土地使用權	(b)	407,348	414,711
應收手續費		319,669	313,287
預付款項		304,739	212,774
無形資產	(c)	174,023	174,293
押金及保證金		153,355	150,835
長期待攤費用		2,128	3,702
其他		704,521	497,595
小計		6,424,463	5,926,566
減：減值損失準備		—	—
合計		6,424,463	5,926,566

(a) 應收利息

	2022年 6月30日 (未經審計)	2021年 12月31日 (經審計)
應收利息產生自：		
發放貸款和墊款	49,411	727,865
金融投資	1,487,249	1,277,405
合計	1,536,660	2,005,270

於2022年6月30日及2021年12月31日，應收利息僅包括相關金融工具已到期可收取但尚未收取的利息，基於實際利率法計提的金融工具的利息，反映在相應金融工具的賬面餘額中。

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

	2022年6月30日 (未經審計)	2021年12月31日 (經審計)
位於中國境內： 10年至50年	407,348	414,711

(c) 無形資產

	截至2022年 6月30日 止六個月 (未經審計)	截至2021年 12月31日 止年度 (經審計)
成本		
於1月1日	601,397	515,276
本期／本年增加	32,352	86,205
外幣折算差額	458	(84)
於6月30日／12月31日	634,207	601,397
累計攤銷		
於1月1日	(427,104)	(368,259)
本期／本年計提	(32,890)	(58,910)
外幣折算差額	(190)	65
於6月30日／12月31日	(460,184)	(427,104)
賬面淨值		
於1月1日	174,293	147,017
於6月30日／12月31日	174,023	174,293

23 向中央銀行借款

	2022年6月30日 (未經審計)	2021年12月31日 (經審計)
中期借貸便利	96,900,000	77,900,000
應計利息	1,660,081	946,876
合計	98,560,081	78,846,876

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)

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

	2022年6月30日 (未經審計)	2021年12月31日 (經審計)
中國境內存放款項		
— 銀行	129,357,840	113,225,298
— 其他金融機構	60,186,076	55,767,056
小計	189,543,916	168,992,354
中國境外存放款項		
— 其他金融機構	1,498,337	1,139,921
小計	1,498,337	1,139,921
應計利息	1,626,801	1,409,805
合計	192,669,054	171,542,080

25 拆入資金 按交易對手類型及所在地區分析

	2022年6月30日 (未經審計)	2021年12月31日 (經審計)
中國境內拆入款項		
— 銀行	12,584,229	27,092,932
— 其他金融機構	—	1,000,000
小計	12,584,229	28,092,932
中國境外拆入款項		
— 銀行	28,227,286	31,779,460
小計	28,227,286	31,779,460
應計利息	178,728	326,353
合計	40,990,243	60,198,745

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

	2022年6月30日 (未經審計)	2021年12月31日 (經審計)
中國境內		
— 銀行	64,205,530	66,834,971
— 其他金融機構	—	294,000
小計	64,205,530	67,128,971
中國境外		
— 銀行	—	999,000
小計	—	999,000
應計利息	35,985	71,139
合計	64,241,515	68,199,110

(b) 按擔保物類別分析

	2022年6月30日 (未經審計)	2021年12月31日 (經審計)
債券	48,676,000	57,058,210
承兌匯票	15,529,530	11,069,761
小計	64,205,530	68,127,971
應計利息	35,985	71,139
合計	64,241,515	68,199,110

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

	2022年6月30日 (未經審計)	2021年12月31日 (經審計)
活期存款		
— 公司客戶	194,043,106	175,579,642
— 個人客戶	41,700,971	47,169,584
小計	235,744,077	222,749,226
定期存款		
— 公司客戶	392,075,011	380,549,788
— 個人客戶	102,527,045	87,761,951
小計	494,602,056	468,311,739
保證金存款		
— 承兌匯票保證金	54,741,430	38,735,191
— 信用證及擔保保證金	17,912,590	33,111,255
— 保函保證金	5,253,259	4,498,172
— 其他	50,996,231	52,955,029
小計	128,903,510	129,299,647
財政存款	76,254	138,608
匯出匯票及應解匯款	48,767	89,937
應計利息	15,916,365	15,331,508
合計	875,291,029	835,920,665

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	2022年6月30日 (未經審計)	2021年12月31日 (經審計)
已發行同業存單	(a)	188,056,388	176,076,608
已發行金融債券	(b)	62,966,885	52,958,797
已發行二級資本債券	(c)	8,987,891	8,989,126
已發行中期票據	(d)	2,005,336	1,902,460
已發行次級債券	(e)	947,806	947,345
已發行存款證	(f)	939,510	–
小計		263,903,816	240,874,336
應計利息		1,077,781	1,723,728
合計		264,981,597	242,598,064

註：

(a) 已發行同業存單

- (i) 本行截至2022年6月30日止六個月期間發行面值總額人民幣195,840百萬元同業存單，為期1 – 12個月，實際年利率介乎1.80%至2.70%。
- (ii) 本行截至2021年12月31日止年度發行面值總額人民幣374,570百萬元同業存單，為期1 – 12個月，實際年利率介乎2.35%至3.28%。
- (iii) 本行於2022年6月30日及2021年12月31日已發行同業存單的公允價值分別為人民幣187,108百萬元及人民幣174,787百萬元。

(b) 已發行金融債券

- (i) 本行於2022年2月22日發行票面金額為人民幣10,000百萬元3年期金融債券，票面年利率為2.95%。
- (ii) 本行於2021年4月26日發行票面金額為人民幣10,000百萬元3年期金融債券，票面年利率為3.53%。
- (iii) 本行於2021年4月6日發行票面金額為人民幣15,000百萬元3年期金融債券，票面年利率為3.55%。
- (iv) 本行於2020年8月18日發行票面金額為人民幣10,000百萬元3年期金融債券，票面年利率為3.55%。
- (v) 本行於2020年2月17日發行票面金額為人民幣8,000百萬元3年期金融債券，票面年利率為3.24%。
- (vi) 本行於2020年1月13日發行票面金額為人民幣10,000百萬元3年期金融債券，票面年利率為3.47%。
- (vii) 於2022年6月30日及2021年12月31日，已發行金融債券的公允價值分別為人民幣63,498百萬元及人民幣53,188百萬元。

未經審計的期間財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

28 已發行債券 (續)

- (c) 已發行二級資本債券
- (i) 本行於2021年1月15日發行固定利率二級資本債券，票面金額為人民幣9,000百萬元，期限為10年，票面年利率為4.40%。根據發行條款約定，對於該二級資本債券，本行可以選擇在其第5個計息年度的最後一日，按面值全部贖回。
 - (ii) 於2022年6月30日及2021年12月31日，已發行二級資本債券的公允價值分別為人民幣8,982百萬元及人民幣9,060百萬元。
- (d) 已發行中期票據
- (i) 本行香港分行於2021年11月3日發行3年期固定利率中期票據，票面金額為300百萬美元，票面年利率為1.50%。
 - (ii) 於2022年6月30日及2021年12月31日，已發行中期票據的公允價值分別為人民幣1,878百萬元及人民幣1,870百萬元。
- (e) 已發行次級債券
- (i) 本行於2012年7月20日發行15年期固定利率次級債券，票面金額為人民幣950百萬元，票面年利率為5.68%。對於該次級債券，本行可以選擇在其第10個計息年度的最後一日，按面值全部贖回。
 - (ii) 於2022年6月30日及2021年12月31日，已發行次級債券的公允價值分別為人民幣952百萬元及人民幣963百萬元。
- (f) 已發行存款證
- (i) 本行香港分行截至2022年6月30日止六個月期間發行面值總額折合人民幣956百萬元的存款證，為期6 – 12個月，實際年利率介乎0.51%至2.91%。
 - (ii) 本行於2022年6月30日已發行存款證的公允價值為人民幣931百萬元。

於2022年6月30日及2021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 租賃負債

	2022年6月30日 (未經審計)	2021年12月31日 (經審計)
1年以內(含1年)	1,012,338	963,220
1年至2年(含2年)	890,344	883,479
2年至3年(含3年)	728,150	751,435
3年至5年(含5年)	1,006,288	1,007,109
5年以上	909,466	926,920
未折現租賃負債合計	4,546,586	4,532,163
租賃負債	4,073,172	4,047,564

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)

30 其他負債

	註	2022年6月30日 (未經審計)	2021年12月31日 (經審計)
應付職工薪酬	(a)	4,406,662	4,711,117
應付股利		1,539,057	–
代收代付款項		1,350,376	4,033,774
待結算及清算款項		964,971	1,562,943
其他應付稅項		864,505	827,887
預計負債	(b)	504,686	521,039
合同負債	(c)	213,608	165,263
其他		751,802	717,654
合計		10,595,667	12,539,677

(a) 應付職工薪酬

	2022年6月30日 (未經審計)	2021年12月31日 (經審計)
應付工資、獎金及津貼	3,962,828	4,354,559
應付住房公積金	37,015	5,914
應付養老保險及企業年金	36,805	14,112
應付其他社會保險	16,181	7,151
其他	353,833	329,381
合計	4,406,662	4,711,117

(b) 預計負債

	註	2022年6月30日 (未經審計)	2021年12月31日 (經審計)
信貸承諾損失準備	(i)	462,442	478,795
預計訴訟損失		42,244	42,244
合計		504,686	521,039

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)

30 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：

截至2022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2022年1月1日	477,637	520	638	478,795
本期(轉回)/計提	(18,636)	(338)	38	(18,936)
匯率變動及其他	2,583	—	—	2,583
於2022年6月30日	461,584	182	676	462,442

截至2021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2021年1月1日	861,465	144,264	658	1,006,387
本年轉回	(381,940)	(143,744)	(20)	(525,704)
匯率變動及其他	(1,888)	—	—	(1,888)
於2021年12月31日	477,637	520	638	478,795

(c) 合同負債

於2022年6月30日及2021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214百萬元和人民幣165百萬元。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。

31 股本

已發行股本

於2022年6月30日以及2021年12月31日，本行的股本指已悉數繳足的股本。

	2022年6月30日 (未經審計)	2021年12月31日 (經審計)
已發行股本，已按面值為每股人民幣一元發行及已繳足的股本份數(千股)	17,762,000	17,762,000

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 其他權益工具

無固定期限資本債券

(a) 於2022年6月30日發行在外的無固定期限資本債券

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 (未經審計)	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)公佈的中債國債到期收益率曲線5年期品種到期收益率的算術平均值(四捨五入計算到0.01%)。固定利差為本期債券發行時確定的票面利率扣除本期債券發行時的基準利率，固定利差一經確定不再調整。

本期債券不含有利率跳升機制及其他贖回激勵。

未經審計的期間財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

32 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)

32 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)

33 其他綜合收益

	截至2022年 6月30日止六個月 (未經審計)	截至2021年 12月31日止年度 (經審計)
後續不能重分類進損益的其他綜合收益：		
指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 的權益工具投資公允價值變動		
於1月1日	(3,362,294)	—
於其他綜合收益中確認的公允價值變動	149,877	(4,483,059)
減：遞延所得稅	(37,469)	1,120,765
於6月30日／12月31日	(3,249,886)	(3,362,294)
後續能重分類進損益的其他綜合收益：		
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產公允價值變動		
於1月1日	416,217	(111,526)
於其他綜合收益中確認的公允價值變動	(1,357,329)	714,594
於出售後轉至損益的公允價值變動	(81,496)	(10,936)
減：遞延所得稅	359,706	(175,915)
於6月30日／12月31日	(662,902)	416,217
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產信用損失準備		
於1月1日	130,496	149,764
於其他綜合收益中確認的減值損失	1,301,386	(25,690)
減：遞延所得稅	(325,347)	6,422
於6月30日／12月31日	1,106,535	130,496
現金流量套期儲備		
於1月1日	—	(160)
於出售後轉至損益的公允價值變動	—	213
減：遞延所得稅	—	(53)
於6月30日／12月31日	—	—
外幣財務報表折算差額		
於6月30日／12月31日	(5,829)	1,952

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)

34 儲備

(a) 資本公積

	2022年6月30日 (未經審計)	2021年12月31日 (經審計)
股本溢價	10,732,077	10,732,077

(b) 盈餘公積

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

(c) 一般準備

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

35 未分配利潤

利潤分配

根據本行於2022年5月16日召開的股東大會的決議案，股東批准截至2021年12月31日止年度利潤分配方案如下：

- 按企業會計準則下稅後利潤的10%提取法定盈餘公積；
- 按風險資產餘額的1.5%補提一般風險準備約為人民幣1,832百萬元；及
- 向全體普通股股東派發現金股利共計約為人民幣1,545百萬元。

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

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

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 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2022年6月30日及2021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：

	2022年6月30日 (未經審計)		2021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	89,802,600	89,802,600	83,643,353	83,643,353
以攤餘成本計量的金融投資	128,212,235	129,698,889	115,719,153	116,995,963
合計	218,014,835	219,501,489	199,362,506	200,639,316

(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2022年6月30日及2021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2022年6月30日及2021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416百萬元及人民幣619百萬元。

於2022年6月30日及2021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195,899百萬元及人民幣196,067百萬元。

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)

36 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2022年1月1日之後發行，並於2022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14,183百萬元(2021年1月1日之後發行，並於2021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20,940百萬元)。

37 金融資產轉移

在日常業務中，本行進行的某些交易會將已確認的金融資產轉移給第三方或者特殊目的主體，這些金融資產轉移若符合終止確認條件，相關金融資產全部或部分終止確認。當本行保留了已轉移資產的絕大部分風險與回報時，相關金融資產轉移不符合終止確認的條件，本行繼續確認上述資產。

在日常交易中，本行將信貸資產出售給特殊目的信託，並將信託受益權轉讓給投資者。本行會按照風險和報酬的保留程度及是否放棄了控制，分析判斷是否終止確認相關信貸資產。

截至2022年6月30日止六個月期間，本行已轉出信貸資產於轉讓日的價值為人民幣865百萬元，2021年度，本行已轉出信貸資產和拆出資金於轉讓日的價值合計為人民幣2,555百萬元，上述金融資產已完全終止確認。

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 資本管理

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

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

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

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

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

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

未經審計的期間財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

38 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2022年6月30日及2021年12月31日的資本充足率如下：

	2022年6月30日 (未經審計)	2021年12月31日 (經審計)
核心一級資本		
— 股本	17,762,000	17,762,000
— 資本公積可計入部分	10,752,077	10,752,077
— 盈餘公積	6,731,609	6,731,609
— 一般風險準備	19,496,787	19,496,787
— 其他綜合收益	(2,812,082)	(2,813,629)
— 未分配利潤	37,531,251	34,673,629
核心一級資本	89,461,642	86,602,473
核心一級資本調整項目	(2,989,972)	(2,454,831)
核心一級資本淨額	86,471,670	84,147,642
其他一級資本	19,961,604	19,961,604
一級資本淨額	106,433,274	104,109,246
二級資本		
— 二級資本工具及其溢價可計入金額	8,987,891	9,397,688
— 超額貸款損失準備	5,115,852	5,997,063
二級資本	14,103,743	15,394,751
總資本淨額	120,537,017	119,503,997
風險加權資產總額	1,046,434,613	967,783,914
核心一級資本充足率	8.26%	8.69%
一級資本充足率	10.17%	10.76%
資本充足率	11.52%	12.35%

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 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	
	2022年 (未經審計)	2021年 (未經審計)
期末的現金及現金等價物餘額	59,907,630	96,927,022
減：期初的現金及現金等價物餘額	76,843,021	64,755,129
現金及現金等價物淨(減少)/增加額	(16,935,391)	32,171,893

(b) 現金及現金等價物

	2022年6月30日 (未經審計)	2021年12月31日 (經審計)
庫存現金	836,942	443,231
存放中央銀行非限制性款項	37,332,239	48,243,464
存放同業及其他金融機構款項	20,154,243	27,107,635
拆出資金	1,584,206	1,048,691
合計	59,907,630	76,843,021

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 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。

	2022年6月30日 (未經審計)	2021年12月31日 (經審計)
天津泰達投資控股有限公司	20.34%	20.34%
渣打銀行(香港)有限公司	16.26%	16.26%
中海集團投資有限公司	11.12%	11.12%
國家開發投資集團有限公司	9.49%	9.49%
中國寶武鋼鐵集團有限公司	9.49%	9.49%
泛海實業股份有限公司	7.72%	7.72%
天津商匯投資(控股)有限公司	6.51%	6.51%

(b) 本行的聯營公司

有關本行聯營公司的詳情載於附註18。

(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40(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)

40 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	
	2022年 (未經審計)	2021年 (未經審計)
期內交易		
利息收入	112,963	124,153
利息支出	8	21
營業支出	48	648

	2022年6月30日 (未經審計)	2021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	521,147	1,588,105
發放貸款及墊款	3,440,200	3,442,294
吸收存款	783	967
其他負債	2,033	13,556

(ii) 本行與聯營企業之間的交易：

	截至6月30日止六個月	
	2022年 (未經審計)	2021年 (未經審計)
期內交易		
利息支出	17	17

	2022年6月30日 (未經審計)	2021年12月31日 (經審計)
期末／年末餘額		
同業及其他金融機構存放款項	4,290	4,273

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 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	
	2022年 (未經審計)	2021年 (未經審計)
期內交易		
利息收入	342,572	356,344
手續費及佣金收入	24,382	21,896
投資性證券淨收益	237	303
利息支出	134,861	44,137
營業支出	9,724	9,809

	2022年6月30日 (未經審計)	2021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	8,964,354	4,361,792
衍生金融資產	3,876	1,403
發放貸款及墊款	11,260,384	11,303,133
金融投資	3,051,953	3,178,452
同業及其他金融機構存放款項	9,308,215	4,062,382
衍生金融負債	4,120	4,706
吸收存款	1,387,352	1,117,170
已發行債券	324,829	1,658,349
其他負債	205,074	192,794
衍生金融工具 — 名義本金	3,485,088	10,517,000
銀行承兌匯票	—	30,000
保函	49,105	50,348
信用證	235,276	235,424

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 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	
	2022年 (未經審計)	2021年 (未經審計)
期內交易		
利息收入	1	—
利息支出	18	3

	2022年6月30日 (未經審計)	2021年12月31日 (經審計)
期末／年末餘額		
發放貸款及墊款	46	2
吸收存款	2,198	1,767

(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	
	2022年 (未經審計)	2021年 (未經審計)
期內交易		
關鍵管理人員薪酬	5,517	5,932

(d) 董事、監事及高級職員貸款及墊款

	2022年6月30日 (未經審計)	2021年12月31日 (經審計)
期末／年末未償還貸款金額合計	46	2
期內／年內發放貸款最高金額合計	46	3,302

於2022年6月30日及2021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)

41 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2022年6月30日止六個月期間及2021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)

41 分部報告 (續)

(a) 業務分部 (續)

截至2022年6月30日止六個月(未經審計)					
	公司銀行業務	零售銀行業務	金融市場業務	其他	合計
營業收入					
對外利息淨收入/(支出)	4,470,905	8,520,073	(1,639,499)	-	11,351,479
分部間利息淨收入/(支出)	1,057,061	(3,673,429)	2,616,368	-	-
利息淨收入	5,527,966	4,846,644	976,869	-	11,351,479
手續費及佣金淨收入/(支出)	1,181,721	(17,797)	262,054	822	1,426,800
交易收益/(虧損)淨額	119,913	-	(440,628)	-	(320,715)
投資證券所得收益淨額	174,265	434	818,352	-	993,051
其他營業收入	2,144	-	-	37,949	40,093
營業收入	7,006,009	4,829,281	1,616,647	38,771	13,490,708
營業支出	(2,290,463)	(2,054,315)	(357,271)	(109,873)	(4,811,922)
資產減值(損失)/轉回	(2,436,390)	(1,618,985)	403,429	-	(3,651,946)
稅前利潤/(虧損)	2,279,156	1,155,981	1,662,805	(71,102)	5,026,840
其他分部資料					
- 折舊及攤銷	310,129	341,928	30,725	110,555	793,337
- 資本開支	88,539	97,616	8,772	31,562	226,489
2022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	822,584,651	351,657,325	460,861,293	15,169,109	1,650,272,378
遞延所得稅資產					11,744,710
資產合計					1,662,017,088
分部負債	794,520,496	152,585,841	599,115,435	6,372,070	1,552,593,842
負債合計					1,552,593,842
信貸承諾	295,496,191	12,462,908	-	-	307,959,099

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 分部報告 (續)

(a) 業務分部 (續)

截至2021年6月30日止六個月(未經審計)					
	公司銀行業務	零售銀行業務	金融市場業務	其他	合計
營業收入					
對外利息淨收入/(支出)	4,912,225	9,347,194	(715,553)	–	13,543,866
分部間利息淨收入/(支出)	1,131,189	(3,025,734)	1,894,545	–	–
利息淨收入	6,043,414	6,321,460	1,178,992	–	13,543,866
手續費及佣金淨收入/(支出)	1,081,592	(691,059)	720,988	5,870	1,117,391
交易收益/(虧損)淨額	131,475	–	(305,726)	68,018	(106,233)
投資證券所得收益淨額	–	553	1,185,502	–	1,186,055
其他營業收入	5,081	2,734	270	53,705	61,790
營業收入	7,261,562	5,633,688	2,780,026	127,593	15,802,869
營業支出	(2,285,453)	(1,881,603)	(390,002)	(154,497)	(4,711,555)
資產減值(損失)/轉回	(4,142,538)	(1,705,333)	1,477,339	–	(4,370,532)
稅前利潤/(虧損)	833,571	2,046,752	3,867,363	(26,904)	6,720,782
其他分部資料					
– 折舊及攤銷	289,831	299,090	29,548	92,798	711,267
– 資本開支	58,082	59,938	5,921	18,597	142,538
2021年12月31日(經審計)					
	公司銀行業務	零售銀行業務	金融市場業務	其他	合計
分部資產	780,401,259	355,630,122	421,581,978	14,170,883	1,571,784,242
遞延所得稅資產					10,923,356
資產合計					1,582,707,598
分部負債	756,583,866	143,558,114	568,490,854	7,510,687	1,476,143,521
負債合計					1,476,143,521
信貸承諾	287,738,872	11,039,187	–	–	298,778,059

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 分部報告 (續)

(b) 地區分部

從地區角度，本行的業務主要分佈在中國境內的以下四個地區：

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

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

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

西部地區：成都分行、西安分行、重慶分行、貴陽分行和昆明分行。

截至2022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	4,773,000	2,614,028	2,576,384	1,388,067	-	11,351,479
分部間利息淨收入/(支出)	1,108,577	(253,931)	(251,913)	(602,733)	-	-
利息淨收入	5,881,577	2,360,097	2,324,471	785,334	-	11,351,479
手續費及佣金淨收入	904,140	372,310	64,166	86,184	-	1,426,800
交易(虧損)/收益淨額	(512,816)	80,288	91,603	20,210	-	(320,715)
投資證券所得收益淨額	993,051	-	-	-	-	993,051
其他營業收入	25,994	8,608	977	4,514	-	40,093
營業收入	7,291,946	2,821,303	2,481,217	896,242	-	13,490,708
營業支出	(2,569,786)	(977,687)	(947,445)	(317,004)	-	(4,811,922)
資產減值損失	(1,829,366)	(946,868)	(500,828)	(374,884)	-	(3,651,946)
稅前利潤	2,892,794	896,748	1,032,944	204,354	-	5,026,840
其他分部資料						
- 折舊及攤銷	366,472	178,358	183,414	65,093	-	793,337
- 資本開支	128,926	16,842	32,802	47,919	-	226,489

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 分部報告 (續)

(b) 地區分部 (續)

2022年6月30日 (未經審計)						
	華北及 東北地區	華東地區	華中及 華南地區	西部地區	分部間抵消	合計
分部資產	1,131,757,814	292,144,666	281,245,251	94,517,605	(149,392,958)	1,650,272,378
遞延所得稅資產						11,744,710
資產合計						1,662,017,088
分部負債	1,037,656,887	290,423,198	279,939,738	93,966,977	(149,392,958)	1,552,593,842
負債合計						1,552,593,842
信貸承諾	103,354,146	96,341,813	90,077,854	18,185,286	-	307,959,099

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

未經審計的期間財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

41 分部報告 (續)

(b) 地區分部 (續)

	2021年12月31日(經審計)					合計
	華北及 東北地區	華東地區	華中及 華南地區	西部地區	分部間抵消	
分部資產	1,079,592,520	273,981,004	283,043,201	96,123,646	(160,956,129)	1,571,784,242
遞延所得稅資產						10,923,356
資產合計						1,582,707,598
分部負債	991,565,776	270,660,714	280,049,691	94,823,469	(160,956,129)	1,476,143,521
負債合計						1,476,143,521
信貸承諾	110,137,278	93,609,922	77,184,375	17,846,484	-	298,778,059

未經審計的期間財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

42 風險管理

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

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

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

風險管理體系

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

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

(a) 信用風險

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

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

未經審計的期間財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

42 風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

信用風險的計量

發放貸款和墊款及表外信貸承諾

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

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，從規模實力、管理水平、行業地位、發展前景、外部環境、監管指標、與本行的合作關係以及財務狀況等方面對金融機構進行定性、定量分析和綜合評價，在此基礎上進行授信審批。

債券投資及衍生金融工具

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

本行從事的衍生品信用風險主要通過保證金存款、國債、本行認可的定期存單質押以及銀行授信安排來降低。

在批准之前，資產負債管理部門負責對代客結售匯以保證金方式緩釋的業務核定潛在風險暴露比例。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。

未經審計的期間財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

42 風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

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生效授信方案金額，根據審批的用信條件進行審查，監控授信方案金額使用情況。嚴控超金額或超條件用信的情況發生，對於客戶提供的擔保品，根據擔保品價值的變化凍結、調整授信方案金額。

債券投資和衍生交易

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

信用風險緩釋措施

抵質押物

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

對於授信期間押品價格下降或數量減少，導致押品實際價值不符合抵(質)押率時，本行將對所涉及的授信方案金額進行凍結，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。

未經審計的期間財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

42 風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

信用風險緩釋措施 (續)

抵質押物 (續)

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

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。

未經審計的期間財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

42 風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

信用風險緩釋措施 (續)

信貸承諾

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

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

減值及準備金計提政策

金融工具風險階段劃分

本行的金融資產採取以下方式劃分階段以管理信用風險：

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

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

第三階段：金融資產違約並被視為信用減值。

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。

未經審計的期間財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

42 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)

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。

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。

未經審計的期間財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

42 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。
- 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2022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。

未經審計的期間財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

42 風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

信用風險緩釋措施 (續)

減值及準備金計提政策 (續)

預期信用損失的計量 (續)

預期信用損失中包含的前瞻性信息如下：

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

本行在各宏觀經濟情景中使用的重要宏觀經濟假設包括廣義貨幣供應量、居民消費價格指數、國內生產總值。

本行建立了計量模型用以確定樂觀、中性、悲觀三種情形的風險權重。截至2022年6月30日止六個月期間，本行的樂觀情景權重為40%，中性情景權重為50%，悲觀情景權重為10%。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。

2021年度和截至2022年6月30日止六個月期間，本行在評估預期信用損失計量模型中所使用的前瞻性信息時充分考慮了新冠肺炎疫情對宏觀經濟及銀行業衝擊的影響。

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)

42 風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

(i) 最大信用風險敞口

	2022年 6月30日 (未經審計)	2021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	99,105,874	114,700,222
存放同業及其他金融機構款項	20,570,097	27,730,508
拆出資金	18,076,921	9,262,262
衍生金融資產	1,426,931	676,154
發放貸款和墊款	972,262,459	937,906,589
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	109,325,575	102,377,637
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	105,697,552	89,218,927
— 以攤餘成本計量的金融投資	309,087,357	276,034,540
其他資產	4,181,241	4,642,370
小計	1,639,734,007	1,562,549,209
表外項目信用風險敞口包括：		
銀行承兌匯票	230,068,999	208,847,025
開出信用證	42,443,851	57,334,637
開出保函	22,421,085	21,141,709
信用卡透支承諾	12,462,908	11,039,187
不可撤銷貸款承諾	562,256	415,501
小計	307,959,099	298,778,059
合計	1,947,693,106	1,861,327,268

未經審計的期間財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

42 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：

金融資產信用質量分析 (未含應計利息)

	2022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	99,917,156	-	-	99,917,156	-	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	20,604,243	-	157,747	20,761,990	(46,680)	-	(157,747)	(204,427)
拆出資金	17,775,111	-	200,000	17,975,111	(89,085)	-	(60,000)	(149,085)
發放貸款和墊款	847,613,262	29,862,599	16,843,723	894,319,584	(8,711,357)	(4,105,698)	(9,483,267)	(22,300,322)
金融投資	267,131,061	27,524,759	19,388,253	314,044,073	(894,696)	(4,972,218)	(5,413,551)	(11,280,465)
其他資產	4,181,241	-	-	4,181,241	-	-	-	-
以攤餘成本計量的金融資產合計	1,257,222,074	57,387,358	36,589,723	1,351,199,155	(9,741,818)	(9,077,916)	(15,114,565)	(33,934,299)
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	91,640,769	-	499,337	92,140,106	(84,314)	-	(1,253,974)	(1,338,288)
金融投資	101,647,900	-	-	101,647,900	(127,093)	-	(10,000)	(137,093)
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	193,288,669	-	499,337	193,788,006	(211,407)	-	(1,263,974)	(1,475,381)
信貸承諾	307,954,623	1,128	3,348	307,959,099	(461,584)	(182)	(676)	(462,442)

未經審計的期間財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

42 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)

	2021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	115,114,981	-	-	115,114,981	-	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	27,757,635	-	157,747	27,915,382	(39,527)	-	(157,747)	(197,274)
拆出資金	9,018,691	-	200,000	9,218,691	(34,888)	-	(60,000)	(94,888)
發放貸款和墊款	831,491,740	29,806,453	16,834,547	878,132,740	(7,834,624)	(4,893,154)	(10,016,933)	(22,744,711)
金融投資	236,138,906	25,553,695	19,631,881	281,324,482	(742,018)	(5,051,135)	(5,762,126)	(11,555,279)
其他資產*	4,642,370	-	-	4,642,370	-	-	-	-
以攤餘成本計量的金融資產合計	1,224,164,323	55,360,148	36,824,175	1,316,348,646	(8,651,057)	(9,944,289)	(15,996,806)	(34,592,152)
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	76,698,756	-	-	76,698,756	(87,437)	-	-	(87,437)
金融投資	88,200,736	-	-	88,200,736	(76,558)	-	(10,000)	(86,558)
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	164,899,492	-	-	164,899,492	(163,995)	-	(10,000)	(173,995)
信貸承諾	298,766,955	7,927	3,177	298,778,059	(477,637)	(520)	(638)	(478,795)

未經審計的期間財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

42 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

	2022年6月30日(未經審計)			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計
以攤餘成本計量的金融資產	0.77%	15.82%	41.31%	2.51%
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	0.11%	不適用	71.68%	0.76%
信貸承諾	0.15%	16.13%	20.19%	0.15%

	2021年12月31日(經審計)			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計
以攤餘成本計量的金融資產	0.71%	17.96%	43.44%	2.63%
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	0.10%	不適用	100.00%	0.11%
信貸承諾	0.16%	6.56%	20.08%	0.16%

於2022年6月30日及2021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8,507百萬元和13,013百萬元。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17,086百萬元和人民幣7,862百萬元。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2022年6月30日及2021年12月31日，本行重組貸款餘額分別為人民幣1,219百萬元和人民幣1,386百萬元。

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)

42 風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

(iv) 信用評級

本行採用信用評級方法監控持有的債券組合風險狀況。債券評級參照債券發行機構所在國家主要評級機構的評級。於2022年6月30日及2021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：

	2022年 6月30日 (未經審計)	2021年 12月31日 (經審計)
未逾期未減值 評級		
– AAA	275,711,719	248,332,539
– AA– 至AA+	18,484,764	8,600,956
無評級	1,834,314	1,454,719
小計	296,030,797	258,388,214
已逾期已減值 評級		
– C	–	–
合計	296,030,797	258,388,214

(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)

42 風險管理 (續)

(b) 市場風險 (含銀行賬簿利率風險) (續)

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

交易賬簿市場風險

限額管理

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

壓力測試

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

公允價值評估

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

銀行賬簿利率風險

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

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

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

利率風險

本行主要在中國內地遵照中國人民銀行規定的利率體系經營銀行業務。

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

未經審計的期間財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

42 風險管理 (續)

(b) 市場風險 (含銀行賬簿利率風險) (續)

利率風險 (續)

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

	2022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	99,942,816	862,602	99,080,214	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	20,570,097	12,534	20,307,745	249,818	-	-
拆出資金	18,076,921	250,895	3,634,231	11,606,044	2,585,751	-
衍生金融資產	1,426,931	1,426,931	-	-	-	-
發放貸款和墊款 (註(i))	972,262,459	7,382,330	208,573,693	628,900,146	113,340,226	14,066,064
金融投資 (註(ii))	524,110,484	28,812,721	140,294,153	66,129,018	232,242,531	56,632,061
其他	25,627,380	25,627,380	-	-	-	-
總資產	1,662,017,088	64,375,393	471,890,036	706,885,026	348,168,508	70,698,125
負債						
向中央銀行借款	98,560,081	1,660,081	34,500,000	62,400,000	-	-
同業及其他金融機構存放款項	192,669,054	1,626,801	79,167,253	96,775,000	15,100,000	-
拆入資金	40,990,243	178,728	18,124,181	22,364,731	322,603	-
衍生金融負債	1,132,711	1,132,711	-	-	-	-
賣出回購金融資產	64,241,515	35,985	64,103,358	102,172	-	-
吸收存款	875,291,029	15,970,446	357,892,069	276,385,798	223,795,716	1,247,000
已發行債券	264,981,597	1,077,781	93,947,535	113,989,418	55,966,863	-
其他	14,727,612	10,654,440	255,817	668,613	2,428,539	720,203
總負債	1,552,593,842	32,336,973	647,990,213	572,685,732	297,613,721	1,967,203
資產負債缺口	109,423,246	32,038,420	(176,100,177)	134,199,294	50,554,787	68,730,922

未經審計的期間財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

42 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)

	合計	不計息	2021年12月31日(經審計)			
			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	115,143,453	471,703	114,671,750	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	27,730,508	12,400	27,319,847	398,261	-	-
拆出資金	9,262,262	138,459	3,985,901	5,137,902	-	-
衍生金融資產	676,154	676,154	-	-	-	-
發放貸款和墊款(註(i))	937,906,589	5,296,053	475,663,808	351,020,611	91,665,324	14,260,793
金融投資(註(ii))	467,631,104	28,309,297	124,758,220	72,562,952	198,054,930	43,945,705
其他	24,357,528	24,357,528	-	-	-	-
總資產	1,582,707,598	59,261,594	746,399,526	429,119,726	289,720,254	58,206,498
負債						
向中央銀行借款	78,846,876	946,876	17,600,000	60,300,000	-	-
同業及其他金融機構存放款項	171,542,080	1,409,805	60,725,875	90,316,400	19,090,000	-
拆入資金	60,198,745	326,353	31,612,656	26,952,133	1,307,603	-
衍生金融負債	1,025,842	1,025,842	-	-	-	-
賣出回購金融資產	68,199,110	71,139	68,035,411	92,560	-	-
吸收存款	835,920,665	15,422,174	343,932,219	219,867,067	255,452,205	1,247,000
已發行債券	242,598,064	1,723,728	73,772,490	103,251,463	63,850,383	-
其他	17,812,139	13,764,575	237,992	713,976	2,368,137	727,459
總負債	1,476,143,521	34,690,492	595,916,643	501,493,599	342,068,328	1,974,459
資產負債缺口	106,564,077	24,571,102	150,482,883	(72,373,873)	(52,348,074)	56,232,039

註：

- (i) 於2022年6月30日及2021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14,886百萬元及人民幣26,920百萬元的已逾期款項(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)

42 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稅前利潤及股東權益 (不含稅務影響) 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，對本行的稅前利潤及權益 (不含稅務影響) 利率敏感性分析的結果。

	2022年 6月30日 (未經審計) (下降) / 增長	2021年 12月31日 (經審計) 增長 / (下降)
稅前利潤變化		
收益率曲線向上平移100個基點	(1,766,359)	106,688
收益率曲線向下平移100個基點	1,766,359	(106,688)

	2022年 6月30日 (未經審計) (下降) / 增長	2021年 12月31日 (經審計) 增長 / (下降)
權益變化 (不含稅務影響)		
收益率曲線向上平移100個基點	(754,507)	962,025
收益率曲線向下平移100個基點	754,507	(962,025)

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稅前利潤和股東權益 (不含稅務影響) 的影響。上述敏感性分析基於以下假設：

- 於2022年6月30日及2021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2022年6月30日及2021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。

未經審計的期間財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

42 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 (續)

由於基於上述假設，利率變動導致本行稅前利潤和股東權益 (不含稅務影響) 出現的實際變化可能與此敏感性分析的估計結果不同。

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)

42 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2022年6月30日及2021年12月31日本行的匯率風險敞口如下：

	2022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	91,544,968	7,983,076	414,772	99,942,816
存放同業及其他金融機構款項	11,510,485	6,220,134	2,839,478	20,570,097
拆出資金	16,722,865	969,960	384,096	18,076,921
衍生金融資產	1,426,221	—	710	1,426,931
發放貸款和墊款	898,942,663	69,423,464	3,896,332	972,262,459
金融投資 (註(i))	491,905,348	30,596,471	1,608,665	524,110,484
其他資產	25,593,921	7,253	26,206	25,627,380
總資產	1,537,646,471	115,200,358	9,170,259	1,662,017,088
負債				
向中央銀行借款	98,560,081	—	—	98,560,081
同業及其他金融機構存放款項	191,168,647	320,099	1,180,308	192,669,054
拆入資金	3,432,130	33,681,980	3,876,133	40,990,243
衍生金融負債	1,132,316	—	395	1,132,711
賣出回購金融資產	64,241,515	—	—	64,241,515
吸收存款	778,770,140	92,851,966	3,668,923	875,291,029
已發行債券	262,032,481	2,863,806	85,310	264,981,597
其他負債	14,111,130	79,784	536,698	14,727,612
總負債	1,413,448,440	129,797,635	9,347,767	1,552,593,842
淨頭寸	124,198,031	(14,597,277)	(177,508)	109,423,246
表外信貸承諾	286,905,250	17,596,012	3,457,837	307,959,099

未經審計的期間財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

42 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)

	2021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	102,147,355	11,884,558	1,111,540	115,143,453
存放同業及其他金融機構款項	9,252,356	17,169,761	1,308,391	27,730,508
拆出資金	8,214,270	1,047,992	–	9,262,262
衍生金融資產	676,154	–	–	676,154
發放貸款和墊款	860,547,501	74,458,884	2,900,204	937,906,589
金融投資 (註(i))	448,711,500	18,363,276	556,328	467,631,104
其他	24,252,593	64,656	40,279	24,357,528
總資產	1,453,801,729	122,989,127	5,916,742	1,582,707,598
負債				
向中央銀行借款	78,846,876	–	–	78,846,876
同業及其他金融機構存放款項	170,401,048	175,433	965,599	171,542,080
拆入資金	3,423,312	52,545,828	4,229,605	60,198,745
衍生金融負債	1,025,842	–	–	1,025,842
賣出回購金融資產	68,199,110	–	–	68,199,110
吸收存款	707,696,923	126,790,772	1,432,970	835,920,665
已發行債券	240,691,553	1,906,511	–	242,598,064
其他	15,603,186	142,238	2,066,715	17,812,139
總負債	1,285,887,850	181,560,782	8,694,889	1,476,143,521
淨頭寸	167,913,879	(58,571,655)	(2,778,147)	106,564,077
表外信貸承諾	267,242,860	28,320,028	3,215,171	298,778,059

(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)

42 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。本行至少每年對上述辦法及監測方法進行一次審核。本行建立並不斷完善全面、系統的負債業務管理和風險控制體系，持續提高金融服務實體經濟的效率和水平。總行公司業務部、零售銀行業務部和金融市場業務部等管理部門及各分支機構遵照董事會及高管層確定的流動性風險管理政策、偏好、流程、限額和其他管理要求開展業務。

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

本行根據實際風險管理需要按年度制定債券投資指引，定期評估和動態調整債券投資策略，通過內部限額明確業務部門質押債券上限，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。本行關注資產結構的調整優化，建立流動性儲備資產組合，實施資產投放節奏管理，重視業務到期資金的穩定回流。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，努力增加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)

42 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2022年6月30日及2021年12月31日根據相關剩餘到期日分析如下：

	2022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	61,657,084	38,285,732	-	-	-	-	-	99,942,816
存放同業及其他金融機構款項	-	20,119,964	-	200,066	250,067	-	-	20,570,097
拆出資金	185,806	813,460	1,283,156	1,438,099	11,759,249	2,597,151	-	18,076,921
發放貸款和墊款	11,858,003	3,021,569	74,482,679	87,369,193	365,109,181	256,596,803	173,825,031	972,262,459
金融投資 (註(ii))	38,391,240	26,591,706	15,713,014	30,501,860	83,778,589	271,975,729	57,158,346	524,110,484
其他	25,627,380	-	-	-	-	-	-	25,627,380
總資產	137,719,513	88,832,431	91,478,849	119,509,218	460,897,086	531,169,683	230,983,377	1,660,590,157
負債								
向中央銀行借款	-	-	-	35,317,027	63,243,054	-	-	98,560,081
同業及其他金融機構存放款項	-	40,254,245	12,024,929	27,495,958	97,765,438	15,128,484	-	192,669,054
拆入資金	-	248,729	6,587,068	11,361,676	22,469,861	322,909	-	40,990,243
賣出回購金融資產	-	19,032,575	35,423,996	9,682,555	102,389	-	-	64,241,515
吸收存款	-	238,887,137	62,454,462	54,274,944	285,420,925	232,978,353	1,275,208	875,291,029
已發行債券	-	90,000	27,105,563	53,036,642	128,782,529	55,966,863	-	264,981,597
其他	10,654,440	-	178,959	76,858	668,613	2,428,539	720,203	14,727,612
總負債	10,654,440	298,512,686	143,774,977	191,245,660	598,452,809	306,825,148	1,995,411	1,551,461,131
淨頭寸	127,065,073	(209,680,255)	(52,296,128)	(71,736,442)	(137,555,723)	224,344,535	228,987,966	109,129,026

未經審計的期間財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

42 風險管理 (續)

(c) 流動性風險 (續)

到期日分析 (續)

	2021年12月31日(經審計)							
	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	合計
資產								
現金及存放中央銀行款項	65,869,888	49,273,565	-	-	-	-	-	115,143,453
存放同業及其他金融機構款項	-	27,077,130	200,072	49,297	404,009	-	-	27,730,508
拆出資金	177,258	444,579	1,609,026	1,842,198	5,189,201	-	-	9,262,262
發放貸款和墊款	12,933,724	4,339,909	77,398,039	105,845,584	330,560,020	232,892,985	173,936,328	937,906,589
金融投資(註(ii))	42,860,811	29,449,079	18,196,118	30,056,586	84,491,933	214,837,880	47,738,697	467,631,104
其他	24,357,528	-	-	-	-	-	-	24,357,528
總資產	146,199,209	110,584,262	97,403,255	137,793,665	420,645,163	447,730,865	221,675,025	1,582,031,444
負債								
向中央銀行借款	-	-	14,711,304	3,382,035	60,753,537	-	-	78,846,876
同業及其他金融機構存放款項	-	108,320	40,431,521	20,573,028	90,891,508	19,537,703	-	171,542,080
拆入資金	-	-	15,219,659	16,623,697	27,047,786	1,307,603	-	60,198,745
賣出回購金融資產	-	-	57,596,429	10,509,747	92,934	-	-	68,199,110
吸收存款	-	220,109,553	64,479,607	63,040,040	222,361,627	264,651,887	1,277,951	835,920,665
已發行債券	-	-	10,603,838	64,103,217	104,040,626	63,850,383	-	242,598,064
其他	13,764,575	-	79,331	158,661	713,976	2,368,137	727,459	17,812,139
總負債	13,764,575	220,217,873	203,121,689	178,390,425	505,901,994	351,715,713	2,005,410	1,475,117,679
淨頭寸	132,434,634	(109,633,611)	(105,718,434)	(40,596,760)	(85,256,831)	96,015,152	219,669,615	106,913,765

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)

42 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2022年6月30日及2021年12月31日根據未經折現合同現金流量使用分析如下：

	2022年6月30日 (未經審計)								
	賬面金額	未折現合同 現金流量	無期限	實時償還	1個月		3個月	1年至5年	5年以上
					1個月內	至3個月	至1年		
非衍生金融負債									
向中央銀行借款	98,560,081	99,766,238	-	-	-	35,534,713	64,231,525	-	-
同業及其他金融機構									
存放款項	192,669,054	195,540,969	-	40,254,309	12,039,518	28,030,867	99,365,096	15,851,179	-
拆入資金	40,990,243	41,310,635	-	248,734	6,590,928	11,386,674	22,746,945	337,354	-
賣出回購金融資產	64,241,515	64,274,058	-	19,033,552	35,436,923	9,700,457	103,126	-	-
吸收存款	875,291,029	893,616,025	-	238,887,223	62,482,425	54,390,837	289,121,258	246,991,487	1,742,795
已發行債券	264,981,597	271,207,154	-	90,006	27,134,049	53,268,205	130,431,708	60,283,186	-
其他	14,727,612	15,201,026	10,654,440	-	192,478	82,714	737,146	2,624,782	909,466
非衍生金融負債合計	1,551,461,131	1,580,916,105	10,654,440	298,513,824	143,876,321	192,394,467	606,736,804	326,087,988	2,652,261
信貸承諾	307,959,099	307,959,099	-	13,607,330	30,134,615	41,387,796	212,779,173	10,050,185	-
	2021年12月31日 (經審計)								
	賬面金額	未折現合同 現金流量	無期限	實時償還	1個月		3個月	1年至5年	5年以上
					1個月內	至3個月	至1年		
非衍生金融負債									
向中央銀行借款	78,846,876	78,846,876	-	-	14,711,304	3,382,035	60,753,537	-	-
同業及其他金融機構									
存放款項	171,542,080	175,198,685	-	28,160,230	12,370,796	20,630,707	92,319,978	21,716,974	-
拆入資金	60,198,745	60,350,771	-	-	15,225,293	16,647,274	27,160,997	1,317,207	-
賣出回購金融資產	68,199,110	68,268,439	-	-	57,622,786	10,552,133	93,520	-	-
吸收存款	835,920,665	856,982,519	-	220,109,553	64,514,635	63,223,329	224,930,303	282,424,919	1,779,780
已發行債券	242,598,064	249,285,395	-	-	10,621,126	64,413,375	105,381,805	68,869,089	-
其他	17,812,139	18,296,738	13,764,575	-	80,268	160,537	722,415	2,642,022	926,921
非衍生金融負債合計	1,475,117,679	1,507,229,423	13,764,575	248,269,783	175,146,208	179,009,390	511,362,555	376,970,211	2,706,701
信貸承諾	298,778,059	298,778,059	-	14,424,968	27,669,279	45,822,954	204,346,400	6,514,458	-

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)

42 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。

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。

2022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	146	-	177	4,034	4,357
貴金屬掉期合約	-	20,269	-	-	20,269
全額交割的衍生金融工具					
貨幣掉期合約					
— 現金流入	16,806,921	15,079,253	18,666,807	-	50,552,981
— 現金流出	(16,786,925)	(14,992,466)	(18,594,968)	-	(50,374,359)

2021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	355	4,320	5,352	2,727	12,754
貴金屬掉期合約	(44,458)	6,134	(39,908)	-	(78,232)
以全額交割的衍生金融工具					
貨幣掉期合約					
— 現金流入	10,430,732	17,008,092	31,155,201	-	58,594,025
— 現金流出	(10,558,311)	(17,177,166)	(31,828,304)	-	(59,563,781)

未經審計的期間財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

42 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。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，本行組織開展操作風險管理工具全面梳理工作，及時對指標進行更新完善；完成對操作風險管理系統改造，簡化操作風險管理工具審批，優化審批流程及風險事件報告流程，提高工作效率；統籌全行現場檢查工作，實現現場檢查計劃、執行、監督工作有機聯動；開展專項評估工作，對業務制度、職責、流程、系統整改完善情況開展穿行性測試評估；持續完善操作風險案例庫，開展系列培訓，積極營造良好的操作風險管理文化。

43 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。

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 公允價值 (續)

(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。

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。

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 公允價值 (續)

(c) 公允價值層級 (續)

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。

	2022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	-	1,426,931	-	1,426,931
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	-	720,761	-	720,761
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	-	92,140,106	-	92,140,106
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資				
— 債券	-	12,008,021	567,229	12,575,250
— 同業存單	-	3,173,894	-	3,173,894
— 基金投資	-	60,254,274	-	60,254,274
— 信託計劃和資產管理計劃	-	26,365,010	3,183,316	29,548,326
— 權益投資	473,967	-	3,299,864	3,773,831
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)	-	101,647,900	-	101,647,900
— 權益投資	-	2,760,417	200,000	2,960,417
合計	473,967	300,497,314	7,250,409	308,221,690
負債				
衍生金融負債	-	(1,132,711)	-	(1,132,711)
合計	-	(1,132,711)	-	(1,132,711)

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 公允價值 (續)

(c) 公允價值層級 (續)

	2021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	–	676,154	–	676,154
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	–	523,751	–	523,751
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	–	76,698,756	–	76,698,756
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資				
– 債券	–	12,600,782	567,229	13,168,011
– 同業存單	–	1,752,105	–	1,752,105
– 基金投資	–	58,080,079	–	58,080,079
– 信託計劃和資產管理計劃	–	22,379,958	3,183,316	25,563,274
– 權益投資	514,335	–	3,299,833	3,814,168
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)	–	85,390,196	–	85,390,196
– 權益投資	–	2,610,540	200,000	2,810,540
合計	514,335	260,712,321	7,250,378	268,477,034
負債				
衍生金融負債	–	(1,025,842)	–	(1,025,842)
合計	–	(1,025,842)	–	(1,025,842)

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 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2022年6月30日止六個月期間的變動情況(未經審計)：

資產	2022年	轉入	轉出	計入其他 綜合收益	新增	發行	出售	結算	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									
— 債券投資	567,229	-	-	-	-	-	-	-	567,229
— 信託受益權和資產管理計劃	3,183,316	-	-	-	-	-	-	-	3,183,316
— 權益投資	3,299,833	-	-	31	-	-	-	-	3,299,864
小計	7,050,378	-	-	31	-	-	-	-	7,050,409
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	7,250,378	-	-	31	-	-	-	-	7,250,409

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 公允價值 (續)
(c) 公允價值層級 (續)

下表列示歸類為公允價值層級第三層級的餘額在截至2021年12月31日止年度的變動情況 (經審計)：

	2021年 1月1日	轉入 第三層級	轉出 第三層級	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	2021年 12月31日	對於年末 持有的資產 計入損益的 當年未實現 利得或損失
資產										
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融投資										
— 債券	567,229	-	-	-	-	-	-	-	567,229	-
— 信託計劃和資產管理計劃	1,676,276	-	-	-	1,517,930	-	-	(10,890)	3,183,316	-
— 權益投資	1,832,738	-	-	299,927	1,167,185	-	-	(17)	3,299,833	299,927
小計	4,076,243	-	-	299,927	2,685,115	-	-	(10,907)	7,050,378	299,927
以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的金融投資										
— 權益投資	200,000	-	-	-	-	-	-	-	200,000	-
合計	4,276,243	-	-	299,927	2,685,115	-	-	(10,907)	7,250,378	299,927

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 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2022年6月 30日的公允價值 (未經審計)	估值技術	不可觀察輸入數據
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產			
— 債券投資	567,229	折現現金流量	風險調整貼現率、 現金流量
— 信託計劃和資產管理計劃	3,183,316	折現現金流量	風險調整貼現率、 現金流量
— 權益投資	3,299,864	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

	於2021年12月 31日的公允價值 (經審計)	估值技術	不可觀察輸入數據
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產			
— 債券投資	567,229	折現現金流量	風險調整貼現率、 現金流量
— 信託計劃和資產管理計劃	3,183,316	折現現金流量	風險調整貼現率、 現金流量
— 權益投資	3,299,833	折現現金流量	風險調整貼現率、 現金流量
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資			
— 權益投資	200,000	折現現金流量	風險調整貼現率、 現金流量

截至2022年6月30日止六個月期間及2021年12月31日止年度，估值技術並無任何重大變動。

未經審計的期間財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

44 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。

	2022年 6月30日 (未經審計)	2021年 12月31日 (經審計)
委託貸款	27,775,122	29,314,061
委託貸款資金	27,775,122	29,314,061

45 承擔及或有事項

(a) 信貸承諾

本行的信貸承諾包括貸款及信用卡承諾、承兌匯票、信用證及財務擔保。

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

	2022年 6月30日 (未經審計)	2021年 12月31日 (經審計)
不可撤銷貸款承諾		
原貸款合同到期日為1年以內	562,256	415,501
信用卡透支承諾	12,462,908	11,039,187
小計	13,025,164	11,454,688
銀行承兌匯票	230,068,999	208,847,025
開出信用證	42,443,851	57,334,637
開出保函	22,421,085	21,141,709
合計	307,959,099	298,778,059

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2022年6月30日及2021年12月31日，本行對信貸承諾計提預計負債為人民幣462百萬元及人民幣479百萬元。

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)

45 承擔及或有事項 (續)

(b) 信貸承諾風險加權金額

	2022年 6月30日 (未經審計)	2021年 12月31日 (經審計)
信貸承諾風險加權金額	57,249,364	52,113,951

信貸承諾風險加權金額指參照原中國銀監會發出的指引計算的金額。

(c) 資本支出承諾

本行於2022年6月30日及2021年12月31日已授權的資本支出承諾如下：

	2022年 6月30日 (未經審計)	2021年 12月31日 (經審計)
已訂約但未支付	462,278	502,916
已授權但未訂約	51,037	119,279
合計	513,315	622,195

(d) 未決訴訟和糾紛

於2022年6月30日及2021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106.13百萬元及人民幣44.63百萬元。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2022年6月30日及2021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均為人民幣42.24百萬元。

2021年，本行與個別企業客戶因存單質押銀行承兌匯票業務發生糾紛。本行已向公安機關報案，截至本行財務報表報出日，該案尚在司法機關處理過程中。該案的結果以法院生效裁判文書為準，本行認為上述糾紛的財務影響暫不能可靠計量。因此，於2022年6月30日及2021年12月31日未予計提相關預計負債。

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)

45 承擔及或有事項 (續)

(e) 抵押資產

用作擔保物的資產

	2022年 6月30日 (未經審計)	2021年 12月31日 (經審計)
投資證券	152,322,541	138,984,213
票據	15,575,863	11,155,774
合計	167,898,404	150,139,987

本行抵押部分資產用作回購協議、向中央銀行及同業借款的擔保物。

於2022年6月30日及2021年12月31日，本行無買入返售的票據業務。於2022年6月30日及2021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。

46 報告期後事項

截至本報告批准日，本行沒有需要披露的重大報告日後事項。

47 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

	2022年 6月30日	截至2022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)	134.41%	122.63%

	2021年 12月31日	截至2021年 12月31日止 年度平均
流動性覆蓋率(人民幣及外幣)	155.13%	127.66%

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

	2022年6月30日	2021年12月31日
槓桿率	5.45%	5.66%

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

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
可用的穩定資金	928,111,879	918,302,817
所需的穩定資金	914,846,340	875,039,639
淨穩定資金比例	101.45%	104.94%

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

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

2 貨幣集中度

	2022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	115,200,358	3,535,845	5,634,414	124,370,617
即期負債	(129,797,635)	(2,725,647)	(6,622,120)	(139,145,402)
淨頭寸	(14,597,277)	810,198	(987,706)	(14,774,785)

	2021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	122,989,127	3,360,449	2,556,293	128,905,869
即期負債	(181,560,782)	(3,394,704)	(5,300,185)	(190,255,671)
淨頭寸	(58,571,655)	(34,255)	(2,743,892)	(61,349,802)

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。

	2022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)	4,303,926	25,720,680	30,024,606
歐洲	2,692,695	596,015	3,288,710
南北美	3,804,028	24,449	3,828,477
其他	107,504	—	107,504
合計	10,908,153	26,341,144	37,249,297

	2021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)	3,676,440	20,260,619	23,937,059
歐洲	484,378	241,517	725,895
南北美	14,009,872	23,204	14,033,076
其他	6,796	—	6,796
合計	18,177,486	20,525,340	38,702,826

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

	2022年6月30日	2021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)	2,347,084	2,745,420
– 6個月至1年(含1年)	5,208,776	3,541,042
– 1年至3年(含3年)	6,633,380	6,256,132
– 3年以上	1,908,832	2,003,029
合計	16,098,072	14,545,623
佔貸款和墊款總額百分比		
– 3至6個月(含6個月)	0.24%	0.29%
– 6個月至1年(含1年)	0.53%	0.37%
– 1年至3年(含3年)	0.67%	0.65%
– 3年以上	0.19%	0.21%
合計	1.63%	1.52%

資本構成和槓桿率信息補充資料

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

表一：資本構成披露

單位：人民幣百萬元，%

序號	項目	2022年 6月30日
核心一級資本：		
1	實收資本	17,762
2	留存收益	63,760
2a	盈餘公積	6,732
2b	一般風險準備	19,497
2c	未分配利潤	37,531
3	累計其他綜合收益和公開儲備	7,940
3a	資本公積	10,752
3b	其他	-2,812
4	過渡期內可計入核心一級資本數額（僅適用於非股份公司，股份制公司的銀行填0即可）	0
5	少數股東資本可計入部分	0
6	監管調整前的核心一級資本	89,462
核心一級資本：監管調整		
7	審慎估值調整	0
8	商譽（扣除遞延稅負債）	0
9	其他無形資產（土地使用權除外）（扣除遞延稅負債）	174
10	依賴未來盈利的由經營虧損引起的淨遞延稅資產	0
11	對未按公允價值計量的項目進行現金流套期形成的儲備	0
12	貸款損失準備缺口	0
13	資產證券化銷售利得	0
14	自身信用風險變化導致其負債公允價值變化帶來的未實現損益	0
15	確定受益類的養老金資產淨額（扣除遞延稅項負債）	0
16	直接或間接持有本銀行的普通股	0
17	銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的核心一級資本	0
18	對未併表金融機構小額少數資本投資中的核心一級資本中應扣除金額	0
19	對未併表金融機構大額少數資本投資中的核心一級資本中應扣除金額	0
20	抵押貸款服務權	不適用

序號	項目	2022年 6月30日
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	2,816
22	對未併表金融機構大額少數資本投資中的核心一級資本和其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產的未扣除部分超過核心一級資本15%的應扣除金額	0
23	其中：應在對金融機構大額少數資本投資中扣除的金額	0
24	其中：抵押貸款服務權應扣除的金額	不適用
25	其中：應在其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產中扣除的金額	0
26a	對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本投資	0
26b	對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本缺口	0
26c	其他應在核心一級資本中扣除的項目合計	0
27	應從其他一級資本和二級資本中扣除的未扣缺口	0
28	核心一級資本監管調整總和	2,990
29	核心一級資本	86,472
其他一級資本：		
30	其他一級資本工具及其溢價	19,962
31	其中：權益部分	19,962
32	其中：負債部分	0
33	過渡期後不可計入其他一級資本的工具	0
34	少數股東資本可計入部分	0
35	其中：過渡期後不可計入其他一級資本的部分	0
36	監管調整前的其他一級資本	19,962
其他一級資本：監管調整		
37	直接或間接持有的本銀行其他一級資本	0
38	銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的其他一級資本	0
39	對未併表金融機構小額少數資本投資中的其他一級資本應扣除部分	0
40	對未併表金融機構大額少數資本投資中的其他一級資本	0
41a	對有控制權但不併表的金融機構的其他一級資本投資	0
41b	對有控制權但不併表的金融機構的其他一級資本缺口	0
41c	其他應在其他一級資本中扣除的項目	0
42	應從二級資本中扣除的未扣缺口	0
43	其他一級資本監管調整總和	0
44	其他一級資本	19,962
45	一級資本(核心一級資本+其他一級資本)	106,434

序號	項目	2022年 6月30日
二級資本：		
46	二級資本工具及其溢價	8,988
47	過渡期後不可計入二級資本的部分	0
48	少數股東資本可計入部分	0
49	其中：過渡期結束後不可計入的部分	0
50	超額貸款損失準備可計入部分	5,116
51	監管調整前的二級資本	14,104
二級資本：監管調整		
52	直接或間接持有的本銀行的二級資本	0
53	銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的二級資本	0
54	對未併表金融機構小額少數資本投資中的二級資本應扣除部分	0
55	對未併表金融機構大額少數資本投資中的二級資本	0
56a	對有控制權但不併表的金融機構的二級資本投資	0
56b	有控制權但不併表的金融機構的二級資本缺口	0
56c	其他應在二級資本中扣除的項目	0
57	二級資本監管調整總和	0
58	二級資本	14,104
59	總資本（一級資本+二級資本）	120,538
60	總風險加權資產	1,046,435
資本充足率和儲備資本要求		
61	核心一級資本充足率	8.26%
62	一級資本充足率	10.17%
63	資本充足率	11.52%
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	0
67	其中：全球系統重要性銀行附加資本要求	0
68	滿足緩沖區的核心一級資本佔風險加權資產的比例	3.26%
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%

2022年
6月30日

序號 項目

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	1,000
73	對未併表金融機構的大額少數資本投資未扣除部分	50
74	抵押貸款服務權(扣除遞延稅負債)	不適用
75	其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產(扣除遞延稅負債)	8,929

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	23,639
77	權重法下，可計入二級資本超額貸款損失準備的數額	5,116
78	內部評級法下，實際計提的超額貸款損失準備金額	不適用
79	內部評級法下，可計入二級資本超額貸款損失準備的數額	不適用

符合退出安排的資本工具

80	因過渡期安排造成的當期可計入核心一級資本的數額	0
81	因過渡期安排造成的不可計入核心一級資本的數額	0
82	因過渡期安排造成的當期可計入其他一級資本的數額	0
83	因過渡期安排造成的不可計入其他一級資本的數額	0
84	因過渡期安排造成的當期可計入二級資本的數額	0
85	因過渡期安排造成的當期不可計入二級資本的數額	948

表二：集團口徑的資產負債表

不適用，請參考中期財務報告。

表三：有關科目展開說明表

單位：人民幣百萬元

項目	資產負債表金額	代碼
商譽	0	a
無形資產	581	b
其中：土地使用權	407	c
遞延稅所得稅負債		
其中：與商譽相關的遞延稅項負債	0	d
其中：與其他無形資產（不含土地使用權）相關的遞延稅負債	0	e
實收資本	17,762	
其中：可計入核心一級資本的數額	17,762	f
其他權益工具	19,962	
其中：永續債	19,962	g
資本公積	10,752	h
其他綜合收益	-2,812	i
盈餘公積	6,732	j
一般風險準備	19,497	k
未分配利潤	37,531	l
應付債券	264,982	
其中：可計入二級資本工具及其溢價的發行債務	8,988	m

表四：第二步披露的所有項目與資本構成披露模板中的對應關係表

單位：人民幣百萬元

項目	金額	代碼
核心一級資本：		
1 實收資本	17,762	f
2 留存收益	63,760	j+k+l
2a 盈餘公積	6,732	j
2b 一般風險準備	19,497	k
2c 未分配利潤	37,531	l
3 累計其他綜合收益和公開儲備	7,940	h+i
3a 資本公積	10,752	h
3b 其他綜合收益	-2,812	i
6 監管調整前的核心一級資本	89,462	
9 其他無形資產（土地使用權除外）（扣除遞延稅負債）	174	b-c-e
30 其他一級資本工具及其溢價	19,962	g
46 二級資本工具及其溢價	8,988	m

表五：資本工具主要特徵

		渤海銀行股份有限公司			
1	發行機構				
2	標識碼(債券、股票代碼)	1224002.IB	1928024.IB	9668.HK	2128001.IB
3	適用法律	中國大陸	中國大陸	中國香港	中國大陸
4	監管處理				
5	其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期規則	按年遞減計入二級資本	其他一級資本	核心一級資本	計入二級資本
6	其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期結束後規則	不計入二級資本	其他一級資本	核心一級資本	計入二級資本
7	其中：適用法人/集團層面	法人/集團	法人/集團	法人/集團	法人/集團
8	工具類型	次級債券	無固定期限資本債券	普通股	二級資本債券
9	可計入監管資本的數額(單位為百萬,最近一期報告日)	0	19,962	14,044	8,988
10	工具面值(單位為百萬)	950	20,000	3,312	9,000
11	會計處理	應付債券	其他權益工具	股本及資本公積	應付債券
12	初始發行日	2012/7/20	2019/9/11	2020/7/16	2021/1/19
13	是否存在期限(存在期限或永續)	存在期限	永續	永續	存在期限
14	其中：原到期日	2027/7/23	無到期日	無到期日	2031/1/19
15	發行人贖回(須經監管審批)	是	是	否	是

16	其中：贖回日期(或有時間贖回日期)及額度	自發行之日起第10個計息年度的最後一日，在獲得中國銀保監會的批准前提下，可全部贖回該品種債券。	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)全部或部份贖回本期債券。	不適用	經中國銀行保險監督管理委員會批准，發行人可以選擇在本期二級資本債券第5個計息年度的最後一日，按面值一次性部份或全部贖回本期二級資本債券。
17	其中：後續贖回日期(如果有)	無	發行人自發行之日起5年後，在中國銀保監會批准前提下，有權於每年付息日(含發行之日後第5年付息日)全部或部份贖回本期債券。在本期債券發行後，如發生不可預計的監管規則變化導致本期債券不再計入其他一級資本，發行人有權全部而非部份地贖回本期債券。	不適用	無
18	分紅或派息				
19	其中：固定或浮動派息/分紅	固定	本次債券採用分階段調整的票面利息率，自繳款截止日起每5年為一個票面利率調整期，每個票面利率調整期內票面利率相同。	浮動	固定
20	其中：票面利率及相關指標	5.68%	第一個票面利率調整期的票面利率為4.75%。	不適用	4.40%

21	其中：是否存在股息制動機制	否	是	不適用	否
22	其中：是否可自主取消分紅或派息	無自由裁量權	完全自由裁量	完全自由裁量	無自由裁量權
23	其中：是否有贖回激勵機制	否	否	否	否
24	其中：累計或非累計	非累計	非累計	非累計	非累計
25	是否可轉股	否	否	不適用	否
26	其中：若可轉股，則說明轉換觸發條件	不適用	不適用	不適用	不適用
27	其中：若可轉股，則說明全部轉股還是部份轉股	不適用	不適用	不適用	不適用
28	其中：若可轉股，則說明轉換價格確定方式	不適用	不適用	不適用	不適用
29	其中：若可轉股，則說明是否為強制性轉換	不適用	不適用	不適用	不適用
30	其中：若可轉股，則說明轉換後工具類型	不適用	不適用	不適用	不適用
31	其中：若可轉股，則說明轉換後工具的發行人	不適用	不適用	不適用	不適用
32	是否減記	否	是	不適用	是

33 其中：若減記，則說明減記觸發點 不適用

(1)當其他一級資本 不適用

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况下，將屆時已發行且存續的本期債券按照票面總金額全部或部份減記，促使核心一級資本充足率恢復到5.125%以上。

(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况下將屆時已發行且存續的本期債券按照票面總金額全部減記。其中，二級資本工具觸發事件是指以下兩種情形的較早發生者：①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。

當無法生存觸發事件發生時，發行人有權在無需獲得債券持有人同意的情况下，在其他一級資本工具全部減記或轉股後，將本期債券的本金進行部份或全部減記。無法生存觸發事件指以下兩者中的較早者：

- (1)銀保監會認定若不進行減記，發行人將無法生存；
- (2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，發行人將無法生存。

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

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

表一：槓桿率監管項目以及對應會計項目情況表

不適用

表二：槓桿率信息表

單位：人民幣百萬元，%

序號	項目	餘額
1	表內資產(除衍生產品和證券融資交易外)	1,660,590
2	減：一級資本扣減項	2,990
3	調整後的表內資產餘額(衍生產品和證券融資交易除外)	1,657,600
4	各類衍生產品的重置成本(扣除合格保證金)	1,427
5	各類衍生產品的潛在風險暴露	2,385
6	已從資產負債表中扣除的抵質押品總和	0
7	減：因提供合格保證金形成的應收資產	0
8	減：為客戶提供清算服務時與中央交易對手交易形成的衍生產品資產餘額	0
9	賣出信用衍生產品的名義本金	0
10	減：可扣除的賣出信用衍生產品資產餘額	0
11	衍生產品資產餘額	3,812
12	證券融資交易的會計資產餘額	0
13	減：可以扣除的證券融資交易資產餘額	0
14	證券融資交易的交易對手信用風險暴露	1,454
15	代理證券融資交易形成的證券融資交易資產餘額	0
16	證券融資交易資產餘額	1,454
17	表外項目餘額	338,184
18	減：因信用轉換減少的表外項目餘額	47,602
19	調整後的表外項目餘額	290,582
20	一級資本淨額	106,434
21	調整後的表內外資產餘額	1,953,448
22	槓桿率	5.45%

註：以上表格中的部份數據由於四捨五入取整的原因，可能與財務報告相關內容、表中公式計算結果等存在細微差異，特此說明。

組織架構圖

截至本報告日期，本行主要組織及管理架構如下：

