

# 渤海银行股份有限公司 2020 年度业绩发布



- 此文件由渤海银行股份有限公司（以下简称“渤海银行”、“银行”、“本行”）制备，未经独立验证。您在投资前为了获得有关渤海银行更全面的信息，请参阅本行年度报告
- 本材料中包含的信息截至本材料的出具日或本材料标注的时间，未来可能会出现变动，恕不另行通知。本材料还包含有关渤海银行和相关行业发展的一些前瞻性陈述。这些前瞻性陈述均建立在若干假设的基础之上，存在风险及不确定性。鉴于这些假定、风险和不确定性，本材料中所述的未来事宜、事件和情况有可能不会发生，并且实际结果与前瞻性陈述中预期或暗示的结果可能存在重大不同甚至可能相反
- 渤海银行提供本材料的唯一目的在于为您了解渤海银行2020年度业绩并视情况投资渤海银行股票提供参考。此等信息不得用于任何其它目的。渤海银行并未对本材料信息的准确性及完整性作出任何明示或暗示的声明或保证，不会对他人因使用或依赖本文件而引致的或在其他方面与之有关的任何错误、失实陈述或遗漏或任何直接或间接损失承担任何责任

业绩回顾

3

经营状况

8

发展战略

17

附录

19

## 中国最年轻的全国性股份制商业银行，具有显著的后发优势

● 本行于**2005年12月30日**成立，总部设于**天津市**；是经过科学规划、精心设计、全新设立而来**最年轻、高起点**的全国性股份制商业银行

**1/12**  
中国仅有的十二家全国性  
股份制商业银行之一



中国银监会成立后，中国  
商业银行现代经营管理理  
念和专业监管思想相结合  
的**第一个**成果



中国**唯一一家**外资银  
行参与发起设立的全国性  
股份制商业银行

**“一旦选择，  
终身相伴”**  
提供管家式的全方位金融  
财资管理解决方案

### 植根天津、立足京津冀、面向全国的战略布局



英国《银行家》杂志2020年全球银行1000强排名第133，相比2019年提升45位



《信报财经新闻》“上市公司卓越大奖—主板新星奖”，是荣获该奖项的四家上市企业中唯一一家银行机构



本行《定点帮扶工作扎实、成效显著》扶贫案例荣获“全国银行业助力脱贫攻坚优秀组织典型案例”



在2020第三届银保合作发展（北京）高峰论坛上，荣获“金貔貅奖”2020金牌银保成长力奖



《投资时报》联合标点财经研究院主办的“金禧奖”2020年度评选中，荣获“金禧奖·2020优秀数字化银行”奖项



《每日经济新闻》主办的“2020中国金鼎奖”评选中，荣获“年度普惠金融卓越贡献”与“年度金融科技进步”两个奖项



**渤海银行**  
CHINA BOHAI BANK

# 第一章

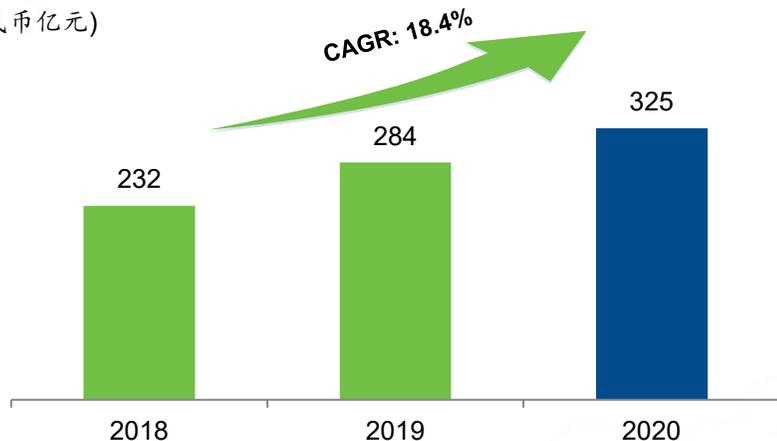
## 业绩回顾



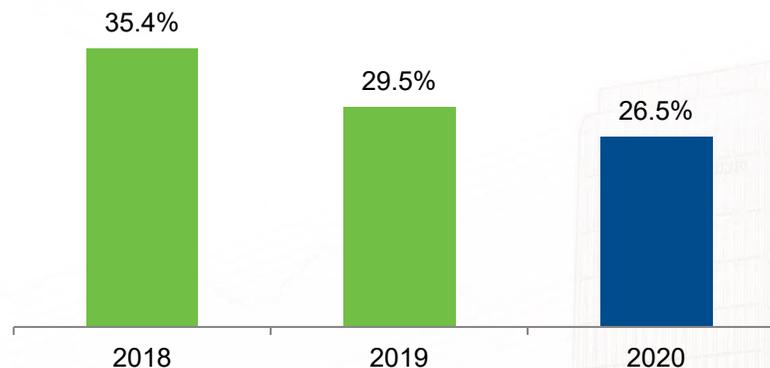
# 收入增速保持稳定，成本控制保持良好，盈利能力不断提升

## 收入增速保持稳定

(人民币亿元)

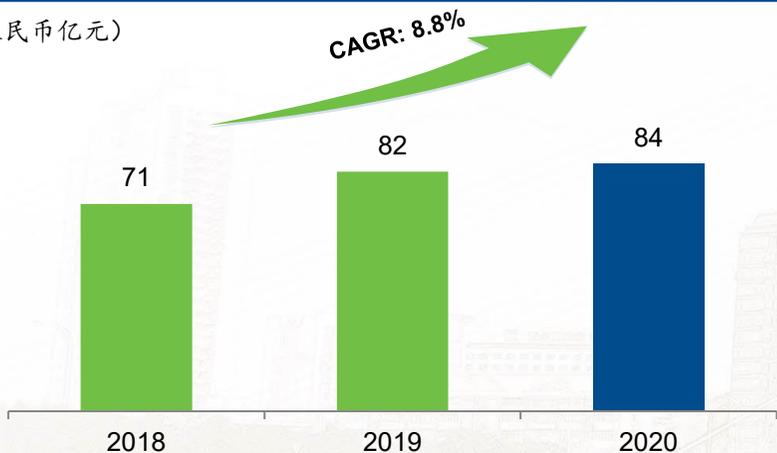


## 成本收入比控制良好

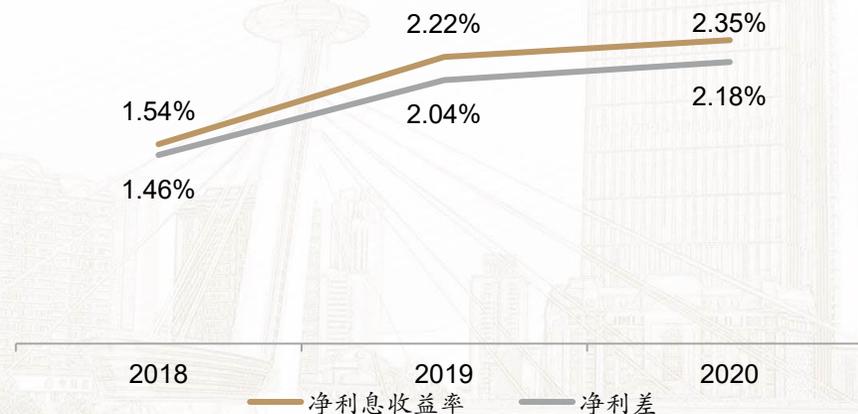


## 净利润稳步增长

(人民币亿元)



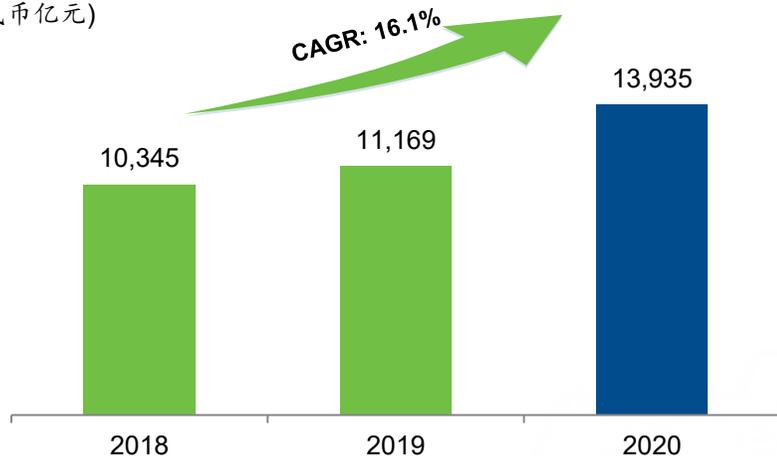
## 净利息收益率与净利差持续提升



# 资产规模快速增长，存款规模同步提升

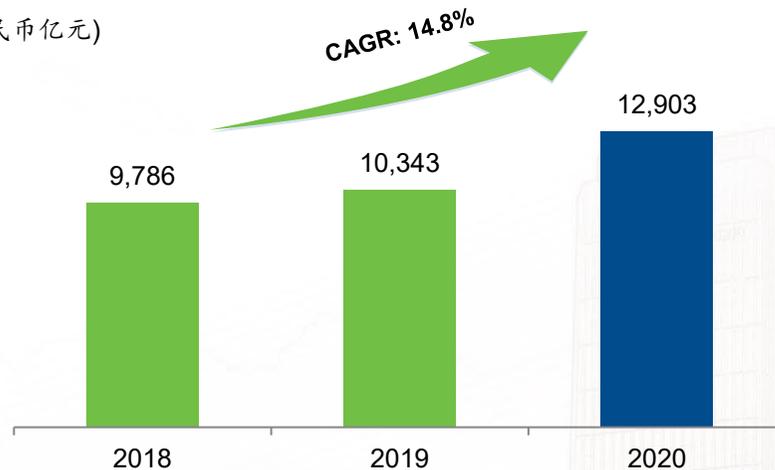
## 资产总额

(人民币亿元)



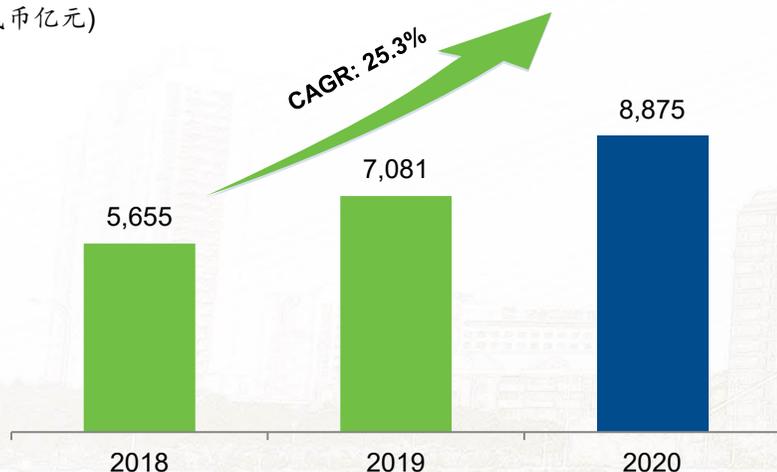
## 负债总额

(人民币亿元)



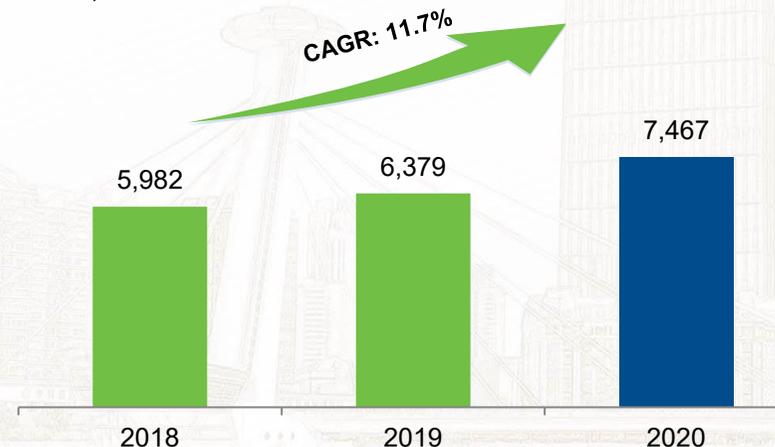
## 客户贷款总额

(人民币亿元)



## 客户存款总额

(人民币亿元)

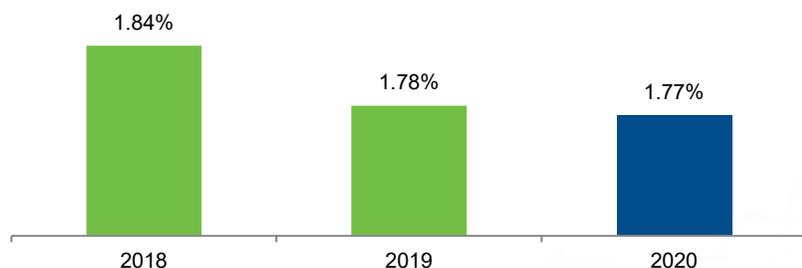


注：客户贷款总额、客户存款总额中不包括应计利息

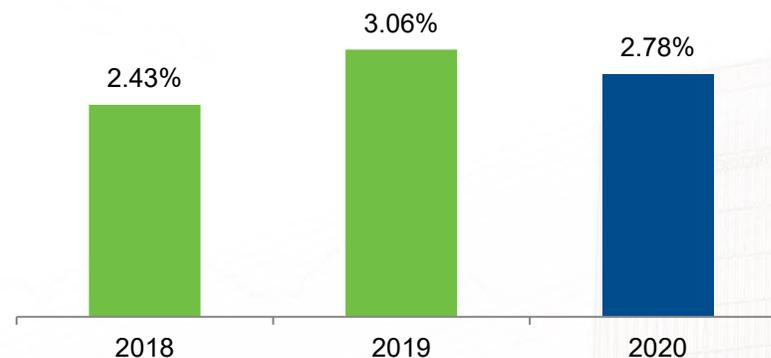
# 资产质量指标保持稳定，拨备水平充足

不良率稳中有降，拨备覆盖率和拨贷比维持较高水平。受新冠疫情暴发带来的不确定性影响，本行主动加大了信贷和非信贷资产的拨备计提力度及不良资产核销处置

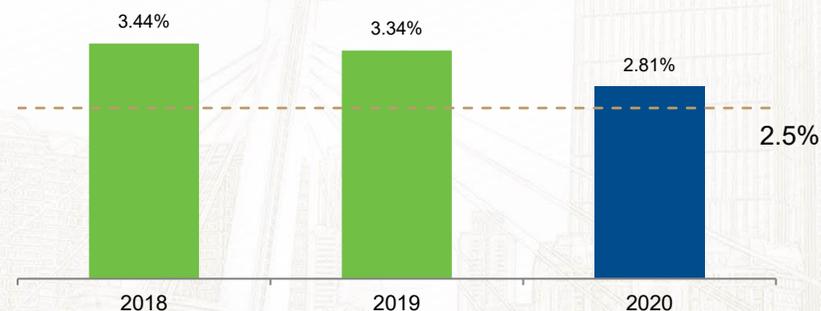
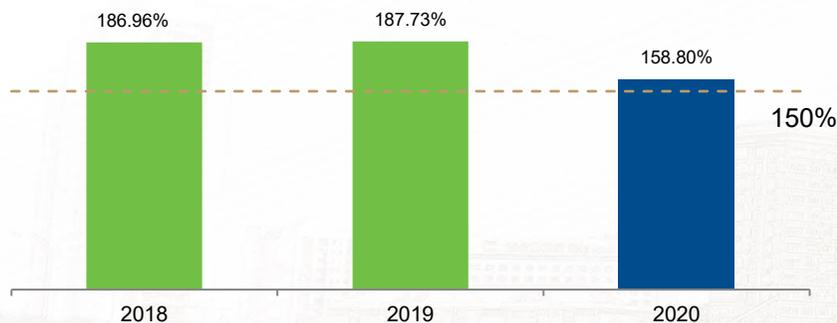
### 不良贷款率持续下降



### 逾期贷款余额比例稳中有降



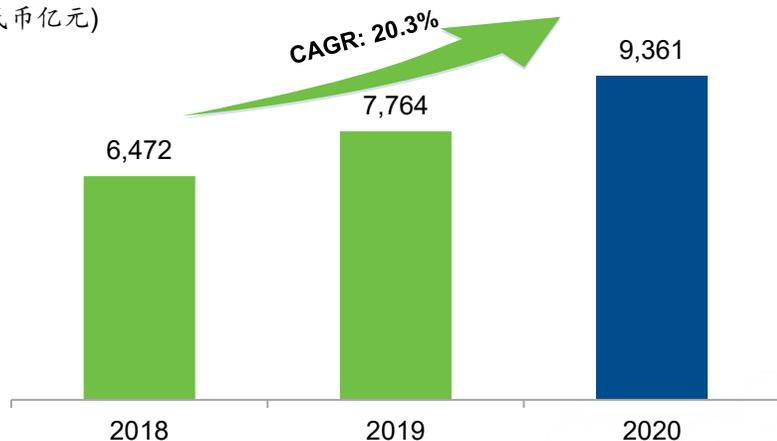
### 拨备计提充足



# 资本充足率持续稳定，资本结构更加均衡

## 风险加权资产增长稳定

(人民币亿元)

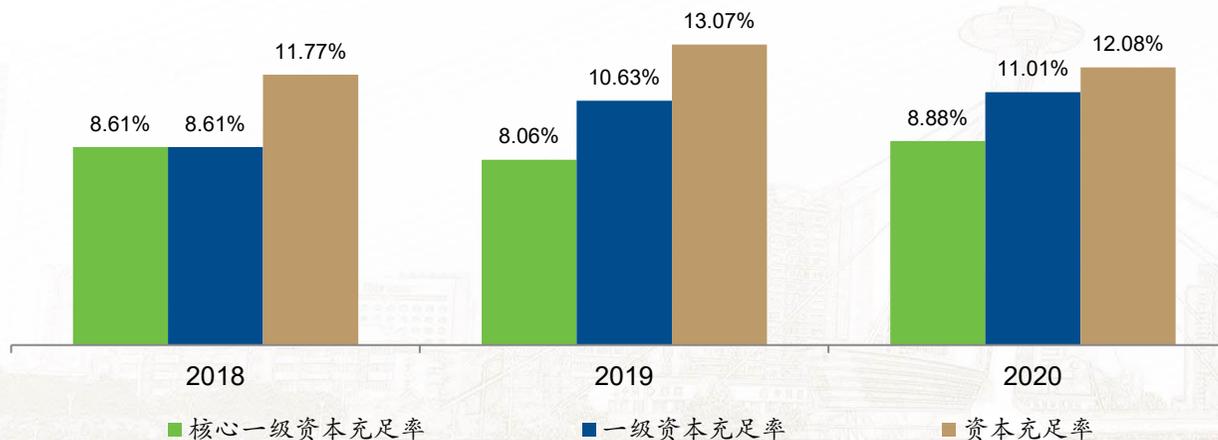


## 资本结构更加均衡

(人民币亿元)



## 资本充足率保持稳健





**渤海银行**  
CHINA BOHAI BANK

## 第二章

经营状况

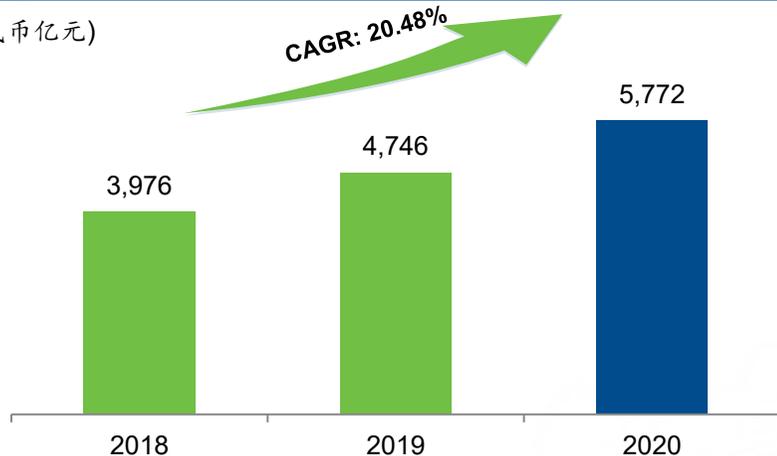


# 公司银行业务稳健发展，客户建设有序推进

报告期内，公司银行业务牢牢把握金融服务国家发展战略的根本宗旨，提升服务实体经济质效，各项业务经营保持稳健发展

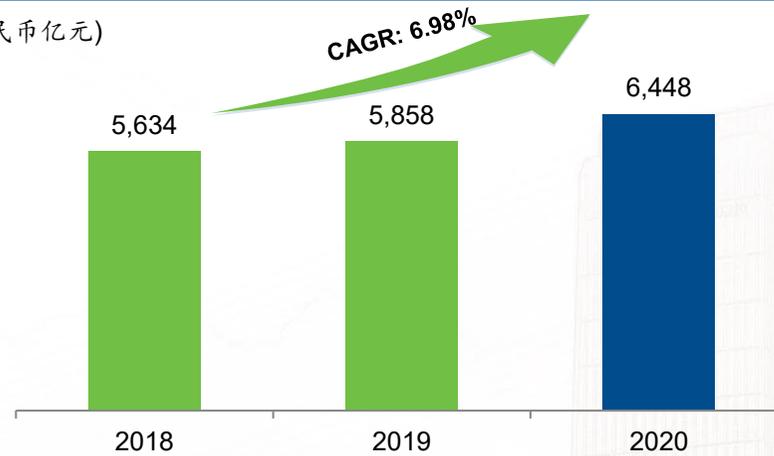
## 公司类贷款和垫款总额<sup>1</sup>

(人民币亿元)



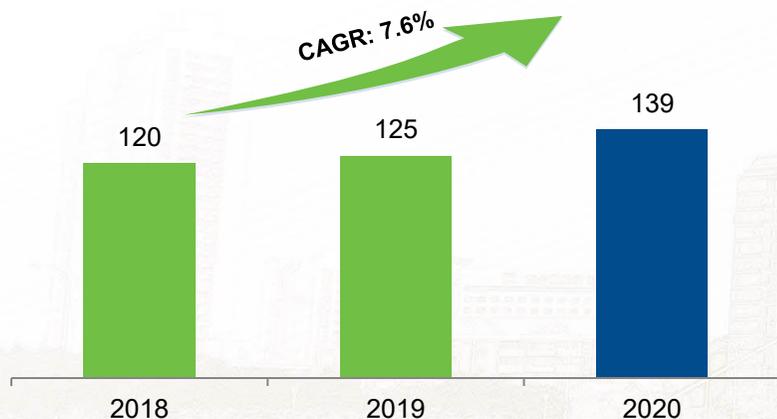
## 公司类存款总额<sup>2</sup>

(人民币亿元)



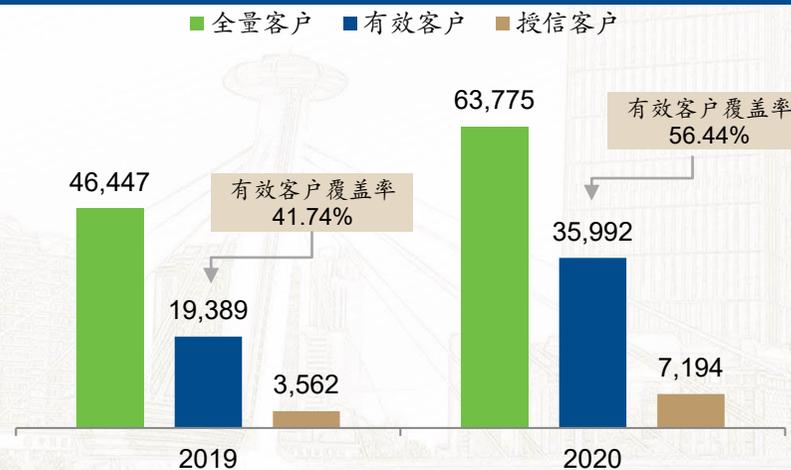
## 公司银行业务收入稳步增长

(人民币亿元)



## 公司银行客户数量显著增长

(户)

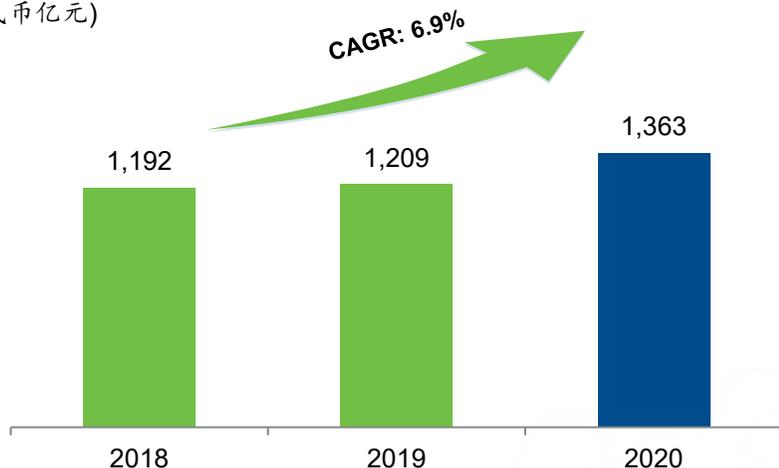


注：1.公司类贷款和垫款总额含公司贷款及票据贴现。

2.公司类存款总额含活期存款、定期存款、保证金存款、财政存款、汇出汇款及应解汇款等。

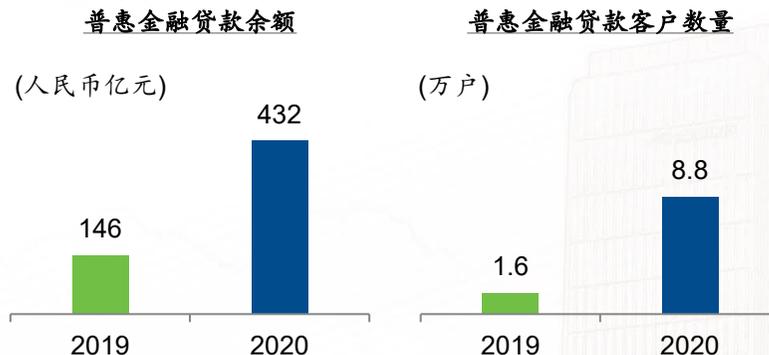
## 小微企业贷款总额稳步增长

(人民币亿元)



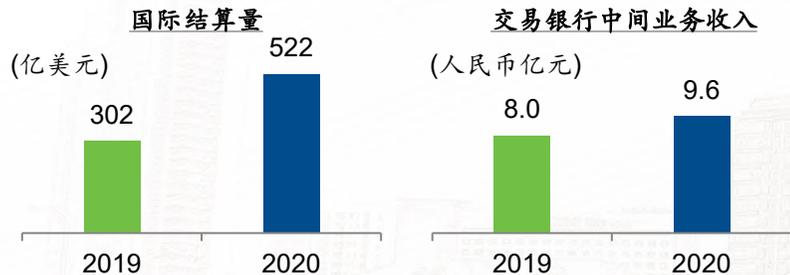
## 贯彻落实中央要求，加大普惠金融贷款力度

- 期末普惠金融贷款余额约**431.7亿元**，比上年末增长**195.35%**；普惠金融贷款客户**8.75万户**，比上年新增**7.16万户**



## 交易银行业务稳中有进

- 2020年末实现国际结算量约**521.6亿美元**，同比增长**72.94%**；交易银行中间业务收入**9.6亿元**，同比增长**20.44%**



- 三项表外业务（银承、信用证、保函）年末余额**2,787.6亿元**，同比增长**8.34%**

## 资产托管业务稳中求进

**1.75万亿元**

2020年末托管及外包业务规模

**7.71亿元**

托管及外包业务收入

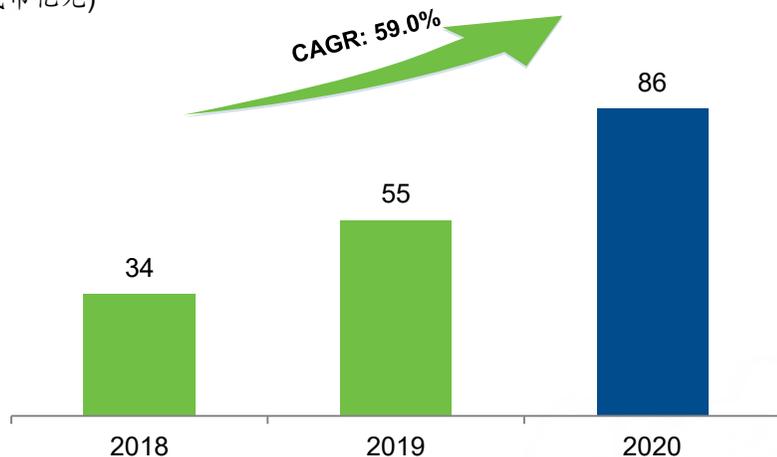
27家托管银行中托管费收入排名第**17**位

27家托管银行中托管资产排名第**19**位

拥有**9**大类**21**个产品

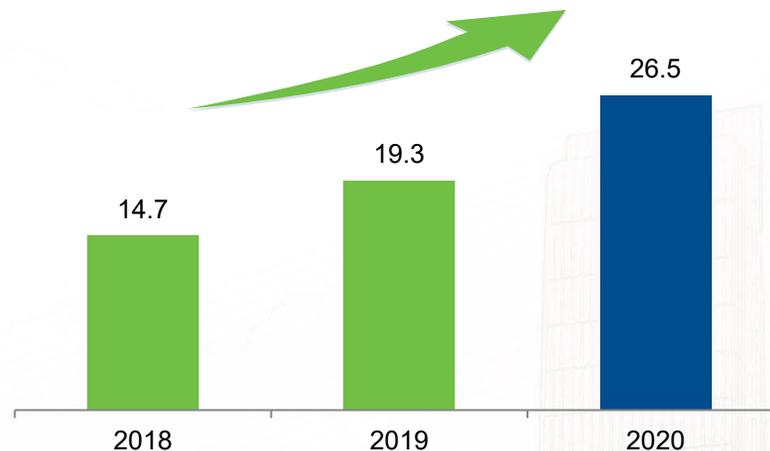
## 零售银行业务收入快速增长

(人民币亿元)



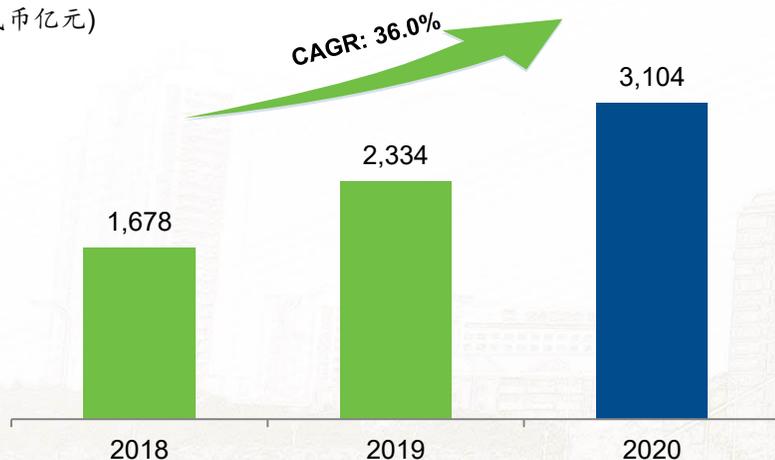
## 零售银行业务收入占比不断提升

(%)



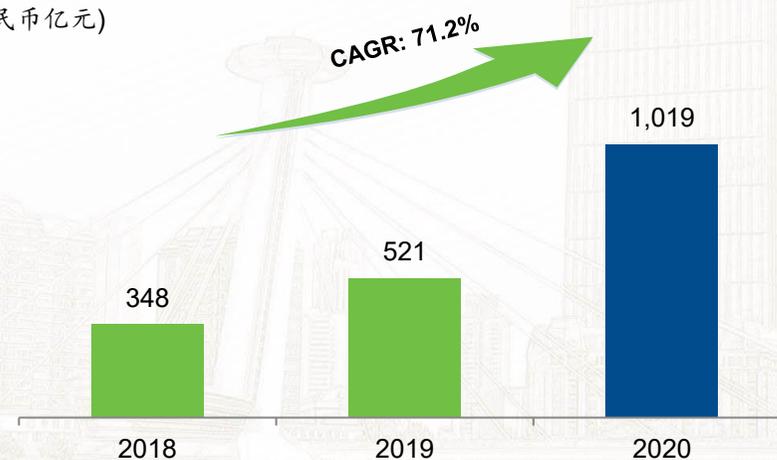
## 个人贷款总额持续增长

(人民币亿元)



## 个人存款余额快速增长

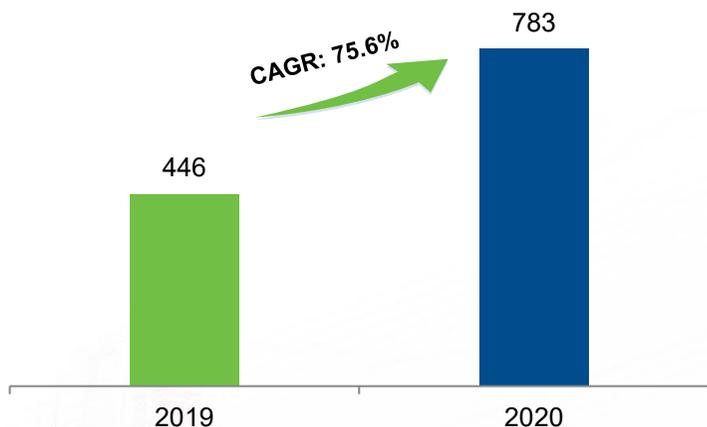
(人民币亿元)



## 客户发展与客户体验

- 积极发展线上获客、生态获客和场景获客营销模式；积极打造线上化、智能化、无接触、有温度的服务模式，有效提升客户使用体验
- 截止2020年末，全行个人客户达到约782.9万户，比年初增加约336.9万户

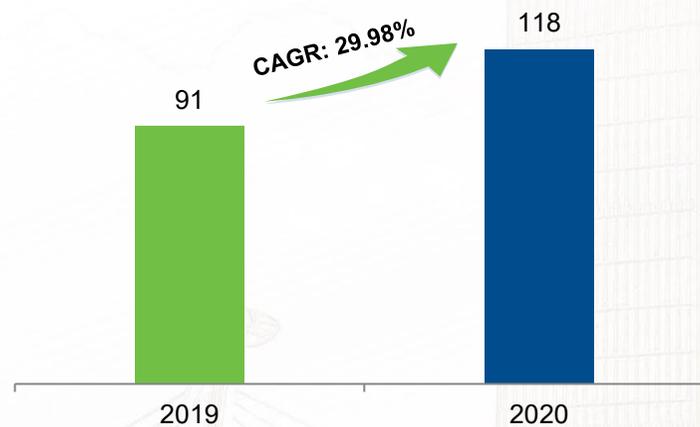
(万户) 个人客户数量



## 信用卡业务

- 牢牢立足“做客户首选的分期信用卡”的专业定位，持续巩固分期为主的信用卡产品特色，不断拓展和优化分期业务场景
- 截至2020年末，信用卡新增发卡**26.98**万张，累计发行**51.09**万张，当年累计交易额**117.98**亿元，同比增长**29.98%**

(人民币亿元) 信用卡累计交易额



荣获中国银行业协会“2019年度中国最佳财富管理银行”、“最佳固定收益投资”、“突出贡献奖”

中证金牛主办的第八届金牛资产管理论坛上，荣获“2019年度金牛理财银行”，连续六年蝉联“金牛奖”



《上海证券报》举办的第十一届“金理财”奖评选中，“浩瀚理财”品牌荣获“金理财”年度银行财富管理品牌卓越奖

## 金融市场交易业务实力显著提升

☑ 成功跻身公开市场业务一级交易商行列

☑ 荣获银行间本币市场活跃交易商

☑ 成功跻身外币货币市场20强行列

☑ 多措并举拓展同业负债渠道

- 累计开展利率互换交易约152.8亿元
- 成为取得交易中心利率期权业务资质的首批机构之一



- 积极活跃外币货币交易，树立渤海银行外币品牌
- 2020年度中国外汇交易中心评选为银行间外币货币市场20强
- 现券交易额约1.6万亿
- 在中国债券信息网公布的债券交割量排名中位列61位

### 资管业务

- 主动适应资管新规及配套政策要求，积极推动资管业务转型
- 截至2020年底，理财产品余额2,131.74亿元，大类资产配置结构持续优化，标准化资产在理财资产中占比持续提升（年末达58.13%），非标资产余额和占比持续下降

### 利率债承销

- 国债、政策性金融债承销、分销取得优异成绩
- 2020年承销记账式国债396.5亿元；承销政策性金融债511.5亿元
- 荣获2020年农发债“优秀承销商奖”“最佳全国性商业银行奖”

### 总行自营投资

- 在较低资源占用、零风险的前提下对全行规模与营收的增长做出贡献
- 2020年全年新叙做自营投资业务224.21亿元，总行自营投资余额464.06亿元

## 加速平台金融赋能，完善生态银行体系

- 推进平台账户体系标准模式建设及输出
- 丰富B2C业务功能模块，打造线上智慧物业平台，优化推出诚意金2.0产品
- 推出企业钱包移动支付产品，推出渤商赢2.0模式

科技生态银行

## 加快线上门户建设，持续丰富场景服务内容

- 推进移动门户建设，以服务客户为核心
- 加速手机银行、个人网银新产品功能开发
- 提升微信公众平台经营能力，拉动粉丝用户群显著增长

## 拓展代付代发业务，提升支付结算服务能力

- 新建银联代收及鉴权通道，打通电子账户“最后一公里”
- 加快代收付系统通道建设，持续完善支付结算体系
- 完善结算宝行业代付功能及代付业务模式，上线智慧代发业务

## 2020年度科技创新阶段性成果



## 智能银行：高度自动化的业务体验

- 开拓跨境电商合作，本行以菜鸟跨境电商生态合作业务为突破口，成为菜鸟此场景国内唯一合作伙伴
- 2020年共办理70余笔业务，为31家跨境电商平台提供折合人民币1亿元的自动化融资

## 替代性数据：最具威力的体验创新金矿

- 开展“医保贷”，充分利用医保数据，实现信用贷款创新
- “医保贷”推出提高了公司对特色化金融需求的响应速度，做到应贷尽贷、能贷快贷，同时最大化降低融资成本

## 数据资产化：专属体验的敏捷组装之道

- 新增“抗疫勇士贷”，面向特殊群体，充分体现了数据中台价值敏捷的特征
- 运用LR、GBM、Random Forest、KNN等机器学习算法模型，构建信贷违约行为预测模型

## 金融科技创新 改善客户体验

## 虚拟支行：更加触手可及的银行服务

- 虚拟支行提供支付结算、资金存管、财富增值等多项金融服务
- 与差旅平台、互联网教育、医疗、便民服务等领域展开跨界联合
- 2019年至今已积累了3000万具备互联网消费特征的潜在客户

## 突破性体验：生态连接的创新主线

- 开展医保电子凭证创新项目
- G端积极参与医保基金结算、定期存款的竞争，提高存款规模
- B端抓住医改机遇，为一二级医院、连锁药店提供现金管理、清算机具、医保贷等综合服务

## 秉承“全面、主动、敏捷、到位”的风险管理理念



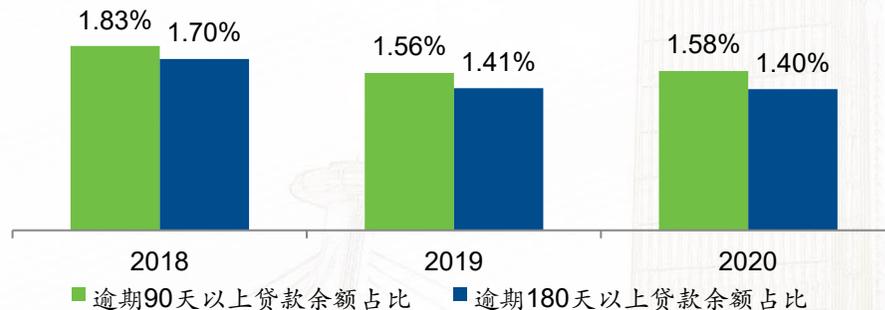
## 「精准、自动、实时」的数字化风控能力逐步增强

通过大数据、人工智能、区块链、云计算、5G技术等，实现风险资产预警全面化及线上化

构建了“立体防御、数据支撑、运营集中、响应实时”的数据安全运营体系



## 90天及180天以上逾期率呈下降趋势，风控成效显著



- 2020年度，本行通过现金清收、呆账核销、批量转让、破产重整等多种方式共处置不良资产111.98亿元，较2019年处置额增长143%，不良资产处置有序有力，有效化解存量风险
- 有机结合人工经验和数据驱动的风控策略，弥补对新欺诈线索等潜在风险点认知不足的缺陷，通过实现两者的有机结合，2020年共挖掘新欺诈类型案件178件



**渤海银行**  
CHINA BOHAI BANK

## 第三章

发展战略



本行以成为最佳体验的现代财资管家为战略愿景，致力于为客户提供有温度的综合金融服务方案，为股东创造持续稳健的价值，为员工打造最适宜的发展平台，坚持以客户为中心，着重从客户、产品、渠道、风控、国际化、企业组织架构和文化六个方面加强战略执行，坚持全面向零售银行、交易银行转型，持续推进渤海银行高质量发展

1

持续优化客户体验，以匠心精神塑造“财资管家”品牌

2

持续丰富产品谱系，不断提升全方位、管家式金融服务能力

3

持续推进全渠道布局，完善生态银行服务体系建设

4

坚持“全面、主动、敏捷、到位”的风险管理理念，完善“集中、垂直、独立、制衡、融入”的风险管理体系，进一步提升风险管理能力

5

坚持国际化发展路径，稳步推进跨境金融服务生态布局

6

持续完善精益化的管理模式、企业文化和人才队伍，以高质、高效的经营管理体系为客户提供最佳体验



**渤海银行**  
CHINA BOHAI BANK

## 附录

财务数据



# 资产负债表概要

(人民币亿元)	于12月31日					
	2018年		2019年		2020年	
	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比
<b>资产</b>						
发放贷款和垫款净额	5,480.2	53.0%	6,872.8	61.5%	8,671.2	62.2%
金融投资净额	3,129.6	30.3%	3,003.1	26.9%	3,759.3	27.0%
现金及存放央行款项	1,232.5	11.9%	930.1	8.3%	965.5	6.9%
存放同业及其他金融机构款项	259.2	2.5%	140.5	1.3%	278.1	2.0%
拆出资金及买入返售	126.3	1.2%	62.6	0.6%	60.6	0.4%
衍生金融资产	3.9	0.0%	1.6	0.0%	2.3	0.0%
对联营公司投资	0.5	0.0%	-	-	-	-
物业及设备	39.2	0.4%	38.0	0.3%	36.3	0.3%
递延所得税资产	50.7	0.5%	63.7	0.6%	86.6	0.6%
其他资产 <sup>1</sup>	22.4	0.2%	56.9	0.5%	75.3	0.6%
<b>总资产</b>	<b>10,344.5</b>	<b>100.0%</b>	<b>11,169.3</b>	<b>100.0%</b>	<b>13,935.2</b>	<b>100.0%</b>
<b>负债</b>						
吸收存款	6,067.0	62.0%	6,477.6	62.6%	7,582.4	58.8%
同业及其他金融机构存放款项	695.9	7.1%	785.5	7.6%	1,302.7	10.1%
拆入资金	195.3	2.0%	215.0	2.1%	319.2	2.5%
卖出回购金融资产	223.6	2.3%	230.7	2.2%	524.1	4.1%
衍生金融负债	1.4	0.0%	1.7	0.0%	5.3	0.0%
已发行债券	2,186.8	22.3%	1,966.0	19.0%	2,251.5	17.4%
向中央银行借款	286.0	2.9%	469.1	4.5%	715.9	5.5%
应交所得税	4.0	0.0%	18.9	0.2%	24.9	0.2%
其他负债 <sup>2</sup>	125.9	1.4%	178.4	1.8%	176.8	1.4%
<b>总负债</b>	<b>9,785.9</b>	<b>100.0%</b>	<b>10,342.9</b>	<b>100.0%</b>	<b>12,902.8</b>	<b>100.0%</b>
<b>总权益</b>	<b>558.6</b>		<b>826.4</b>		<b>1,032.4</b>	
<b>总负债及权益</b>	<b>10,344.5</b>		<b>11,169.3</b>		<b>13,935.2</b>	

注:

1. 主要包括使用权资产、应收利息和土地使用权等。
2. 主要包括代收代付款项、应付职工薪酬和租赁负债等。

# 损益表概要

截至12月31日止年度

(人民币亿元)	2018年	2019年	2020年	2018-2020 年均复合增长率
利息收入	447.2	516.0	599.1	
利息支出	(294.9)	(285.8)	(314.3)	
<b>净利息收入</b>	<b>152.3</b>	<b>230.2</b>	<b>284.8</b>	<b>36.7%</b>
手续费及佣金收入	71.3	53.2	52.0	
手续费及佣金支出	(7.7)	(12.1)	(23.0)	
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>63.6</b>	<b>41.1</b>	<b>29.0</b>	<b>(32.5%)</b>
交易(亏损)/收益净额	(4.9)	2.0	0.4	
投资证券所得收益净额	19.8	9.6	10.0	
其他营业收入	1.3	0.9	0.7	
<b>营业收入</b>	<b>232.1</b>	<b>283.8</b>	<b>324.9</b>	<b>18.3%</b>
营业支出	(86.8)	(88.6)	(91.8)	
资产减值损失	(65.0)	(95.7)	(132.2)	
应占联营公司利润/(亏损)	0.0	(0.5)	-	
<b>税前利润</b>	<b>80.3</b>	<b>99.0</b>	<b>100.9</b>	<b>12.1%</b>
所得税	(9.5)	(17.1)	(16.5)	
<b>净利润</b>	<b>70.8</b>	<b>81.9</b>	<b>84.4</b>	<b>9.2%</b>

(%)	截至12月31日止年度		
	2018年	2019年	2020年
<b>盈利水平指标</b>			
归属于本行普通股股东的平均总资产收益率 <sup>1</sup>	0.70%	0.76%	0.60%
归属于本行普通股股东的加权平均净资产收益率 <sup>2</sup>	13.59%	13.71%	10.68%
净利差 <sup>3</sup>	1.46%	2.04%	2.18%
净利息收益率 <sup>4</sup>	1.54%	2.22%	2.35%
成本收入比率 <sup>5</sup>	35.40%	29.50%	26.52%
<b>资本充足指标</b>			
核心一级资本充足率	8.61%	8.06%	8.88%
一级资本充足率	8.61%	10.63%	11.01%
资本充足率	11.77%	13.07%	12.08%
<b>资产质量指标</b>			
不良贷款率	1.84%	1.78%	1.77%
拨备覆盖率	186.96%	187.73%	158.80%
贷款拨备率	3.44%	3.34%	2.81%

注：

1. 按期内归属于本行普通股股东的净利润除以期初及期末的总资产平均余额计算。
2. 按中国证监会颁布的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号-净资产收益率和每股收益的计算及披露（2010年修订）》计算。在计算加权平均净资产收益率时，加权平均净资产需扣除无固定期限资本债券的影响。
3. 按总生息资产平均收益率与总付息负债平均付息率的差额计算。
4. 按净利息收入除以总生息资产平均余额计算。
5. 按营业支出（不包括税金及附加等）除以营业收入计算。



**渤海银行**  
CHINA BOHAI BANK

谢谢

