

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

- 本公司董事会及监事会或者董监高、高级管理人员保证季度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并承担个别及连带的法律责任。
- 本公司第五届董事会第五十一次会议于2021年10月28日审议通过了本季度报告。本次董事会会议应到董事11名，实到董事10名，监事会主席列席了会议。
- 本公司董事长郭峰、行长梁邦海、主管财务工作的执行长黄松以及财务部门负责人蔡越保证季度报告中财务报表的真实、准确、完整。
- 本公司2021年第三季度报告中的财务报表未经审计。

一、主要财务数据

(一) 主要会计数据和财务指标

单位:千元

项目	2021年7-9月	同比增长	2021年1-9月	同比增长
营业收入	1,791,141	(1.95%)	5,306,037	30.73%
归属于母公司所有者的净利润	612,205	(44.81%)	2,030,141	107%
归属于母公司所有者的扣除非经常性损益的净利润	607,762	(43.55%)	2,027,896	106%
经营活动产生的现金流量净额	不适用	不适用	774,071	(92.22%)
基本每股收益(元/股)	0.14	-	0.46	2.25%
稀释每股收益(元/股)	0.14	-	0.46	2.25%
加权平均净资产收益率(%)	2.32%	下降0.32个百分点	7.75%	下降1.46个百分点
项目	2021年1-9月	12月1日至31日	较上年大体变动	
总资产	336,390,153	306,391,591	9.79%	
归属于母公司所有者的净资产	26,732,286	26,565,390	4.56%	
归属于母公司所有者的扣除非经营性损益	6,611	6,787	4.52%	

注:1.每股权数、加权平均净资产收益率根据《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》规定计算。

2.非经常性损益根据《中国证券监督管理委员会公告2008年第43号——公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非常规性损益》的规定计算。

3.2021年1-9月,本公司经营活动产生的现金流量净额同比减少97.22%,主要为报告期内经营活动产生的现金流流入减少所致。

(二) 非经常性损益项目和金额

单位:千元

项目	2021年7-9月	2021年1-9月
政府补助	2,567	3,472
资产处置净损失	2,454	2,436
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	988	(1,021)
所得税影响额	(1,496)	(1,702)
合计	4,504	2,285
其中:少数股东损益影响	21	39

注:本公司非经常性损益的确认依据《中国证券监督管理委员会公告2008年第43号——公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非常规性损益》的规定执行。其中,持有交易性金融资产产生的公允价值变动损益,以及处置交易性金融资产、其他债权投资及债权投资取得的投资收益系公司正常经营业务,不作为非经常性损益项目。

二、股东信息

本公司普通股股东总数和表决权恢复的优先股股东数量及前十名股东持股情况如下:

单位:股

报告期末普通股股东总数	70,602	报告期末表决权恢复的优先股股东总数	不适用
前十名普通股股东持股情况			

股东名称	期末持股数量	比例	持有的有限售条件股份数量	限售状态	股东性质
渤海银行股份有限公司	790,000,000	17.09%	790,000,000	无	境内非国有法人
渤海银行股份有限公司-企业年金计划-渤海银行企业年金计划	630,000,000	14.17%	620,000,000	限售	境内非国有法人
渤海银行股份有限公司	610,423,560	13.07%	614,489,560	无	境内非国有法人
中国信息通信科技有限公司	603,825,999	13.06%	600,000,000	无	境内非国有法人
西安国际港务区建设投资有限公司	160,940,000	3.31%	160,200,000	无	境内非国有法人
渤海银行基础设施建设投资集团有限公司	127,077,964	3.10%	127,229,966	无	境内非国有法人
渤海银行产业基金管理有限公司	100,628,200	2.36%	100,000,000	限售	境内非国有法人
北京顺义龙熙乡居建设发展有限公司	97,522,200	2.19%	0	无	境内非国有法人
宁波中行消费有限公司	96,112,216	2.14%	0	质押	境内非国有法人
长安国际信托股份有限公司	76,076,000	1.73%	76,732,000	无	境内非国有法人

前十名无限售条件股股东持股情况

股东名称 持有无限售条件股的数量 种类 数量

股东名称	持有无限售条件股的数量	种类	数量
北京顺义龙熙乡居建设发展有限公司	97,522,200	A股	97,522,200
宁波中行消费有限公司	96,112,216	A股	96,112,216
金花企业(集团)有限公司	76,200,108	A股	76,200,108
西安国际港务区建设投资有限公司	40,640,000	A股	40,640,000
渤海银行产业基金管理有限公司	14,602,002	A股	14,602,002
宁波渤海租赁股份有限公司	13,046,200	A股	13,046,200
江苏银行股份有限公司	12,600,300	A股	12,600,300
华泰资产管理有限公司	11,230,331	A股	11,230,331
北方信托系统集成有限公司	10,000,000	A股	10,000,000
渤海亿点系统集成有限公司	7,016,300	A股	7,016,300

前十名无限售条件股股东质押情况

股东名称 持有无限售条件股的数量 种类 数量

股东名称	持有无限售条件股的数量	种类	数量
北京顺义龙熙乡居建设发展有限公司	97,522,200	A股	97,522,200
宁波中行消费有限公司	96,112,216	A股	96,112,216
金花企业(集团)有限公司	76,200,108	A股	76,200,108
西安国际港务区建设投资有限公司	40,640,000	A股	40,640,000
渤海银行产业基金管理有限公司	14,602,002	A股	14,602,002
宁波渤海租赁股份有限公司	13,046,200	A股	13,046,200
江苏银行股份有限公司	12,600,300	A股	12,600,300
华泰资产管理有限公司	11,230,331	A股	11,230,331
北方信托系统集成有限公司	10,000,000	A股	10,000,000
渤海亿点系统集成有限公司	7,016,300	A股	7,016,300

上述股东中不存在关联关系的一致行动的说明

前十名股东及前十名无限售股东报告期末持有债券情况

股东名称 报告期末持有债券余额

上述股东中不存在关联关系的一致行动的说明

三、季度经营情况及其他补充信息和数据

截至报告期末,本公司资产总额3,363.90亿元,较年初增长9.79%;贷款总额1,783.44亿元,较年初增长3.71%;负债总额3,056.96亿元,较年初增长10.27%;存款本金总额2,188.93亿元,较年初增长6.57%;股东权益207.25亿元,同比增加3.07%;归属于母公司股东的净利润79.00亿元,较年初增长4.52%。

报告期内,本公司实现营业收入1,530.79亿元,同比增长1.97%;加权平均净资产收益率7.75%,基本每股收益0.46元。

截至报告期末,本公司不良贷款率1.34%,较报告期初下降0.05个百分点;不良贷款余额207.36亿元,占比增加0.07个百分点;不良贷款拨备覆盖率124.37%,贷款拨备率3.00%,资本充足率及核心一级资本充足率分别为13.96%和11.92%。

(一) 补充财务数据

单位:千元

项目	2021年8月31日	2020年12月31日
总资产	308,200,053	306,391,593
归属于母公司所有者的净资产	175,344,300	171,971,790
其中:公司存续	93,001,495	92,672,363
个人存款	70,003,964	67,566,207
定期存款	14,380,651	11,732,160
应付款项	309,366,038	293,769,067
存款准备金	210,892,671	207,346,846
其中:公司存续	103,767,817	100,767,825
个人存款	110,490,389	95,706,707
应付股利	4,644,465	4,072,314
股东权益	26,794,115	25,623,524

(二) 资本构成情况

单位:千元

项目	2021年10月31日	2020年10月31日
股本	26,730,437	26,563,000
资本公积	26,735,563	26,567,546
盈余公积	31,320,046	29,966,028
风险准备金	224,316,706	206,626,265
法定公积金	11,028	12,37%
一般风险准备金	11,028	12,37%
盈余公积	11,028	12,37%
应付股利	334,083	0.13%
待摊费用	100,000	100.00%
待摊费用	0,347,292	0,479,463
待摊费用	134	13%
待摊费用	224,37	