

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分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。



BANK OF TIANJIN CO., LTD.*
天津銀行股份有限公司*
(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)
(股份代號：1578)

截至2019年6月30日止六個月中期業績公告

天津銀行股份有限公司(「本行」)董事會(「董事會」)宣佈本行截至2019年6月30日止六個月(「報告期」)的未經審計合併中期業績。本業績公告的內容乃根據《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》(「香港上市規則」)有關中期業績之初步公佈的適用披露規定而編製。德勤•關黃陳方會計師行已根據國際審閱工作準則，審閱本行根據國際會計準則第34號—中期財務報告(「國際會計準則第34號」)和香港上市規則編製的截至2019年6月30日止六個月中期財務報表。董事會及董事會轄下的審計委員會亦已審閱及確認有關中期業績。除另有指明外，本行及其附屬公司的財務數據均以人民幣呈列。

1. 公司資料

1.1 基本資料

法定中文名稱	天津銀行股份有限公司
中文簡稱	天津銀行
法定英文名稱	Bank of Tianjin Co., Ltd.
英文簡稱	Bank of Tianjin
法定代表人	李宗唐
授權代表人	張富榮，魏偉峰
H股上市地點	香港聯合交易所有限公司
股份簡稱	天津銀行
股份代號	1578

1.2 聯絡人及聯絡資料

董事會秘書	張富榮
聯席公司秘書	張富榮，魏偉峰
註冊地址及總部地址	中國天津河西區友誼路15號
香港主要營業地址	香港灣仔皇后大道東248號陽光中心40樓
電話	86-22-2840 5262
傳真	86-22-2840 5518
電子信箱	bangongshi@bankoftianjin.com
網站	www.bankoftianjin.com

2. 會計數據及財務指標概要

	截至6月30日止六個月		變動率 (%)
	2019年	2018年	
	(除另有註明外， 金額單位均為人民幣千元)		
經營業績			
利息收入	15,953,879	12,703,261	25.6
利息支出	(9,487,780)	(10,737,324)	(11.6)
淨利息收入	<u>6,466,099</u>	<u>1,965,937</u>	<u>228.9</u>
投資收益	<u>824,219</u>	<u>2,776,471</u>	<u>(70.3)</u>
手續費及佣金收入	1,064,950	951,523	11.9
手續費及佣金支出	(14,869)	(47,719)	(68.8)
手續費及佣金淨收入	<u>1,050,081</u>	<u>903,804</u>	<u>16.2</u>
交易收益淨額	358,873	294,359	21.9
終止確認以攤餘成本計量的 金融資產產生的收益淨額	83,826	36,202	131.6
其他收入、利得或損失	<u>72,230</u>	<u>(15,874)</u>	<u>555.0</u>
營業收入	8,855,328	5,960,899	48.6
營業支出	(1,921,770)	(1,572,750)	22.2
預期信用損失模型下的減值損失	(3,038,529)	(748,950)	305.7
聯營公司應佔業績	<u>8,051</u>	<u>(2,634)</u>	<u>405.7</u>
稅前利潤	3,903,080	3,636,565	7.3
所得稅費用	(759,842)	(771,572)	(1.5)
本期利潤	<u>3,143,238</u>	<u>2,864,993</u>	<u>9.7</u>
歸屬以下人士之本期利潤：			
本行權益持有人	<u>3,113,189</u>	<u>2,840,472</u>	<u>9.6</u>
非控股權益	<u>30,049</u>	<u>24,521</u>	<u>22.5</u>
	<u><u>3,143,238</u></u>	<u><u>2,864,993</u></u>	<u><u>9.7</u></u>
歸屬於本行權益持有人之 每股盈利(以每股人民幣元列示)			
— 基本	0.51	0.47	8.5

截至2019年 截至2018年
6月30日 12月31日 變動率(%)
(除另有註明外，
金額單位均為人民幣千元)

資產／負債的主要指標

總資產	665,853,950	659,339,903	1.0
其中：客戶貸款及墊款	301,659,709	276,943,278	8.9
總負債	616,162,054	611,619,166	0.7
其中：客戶存款	358,550,255	342,877,165	4.6
股本	6,070,552	6,070,552	—
本行權益持有人應佔權益	48,940,599	46,999,489	4.1
權益總額	49,691,896	47,720,737	4.1

截至6月30日止六個月
2019年 2018年 變動

盈利能力指標(%)

平均總資產回報率 ⁽¹⁾	0.95	0.84	0.11
平均權益回報率 ⁽²⁾	12.91	12.62	0.29
淨利差 ⁽³⁾	1.86	1.12	0.74
淨利息收益率 ⁽⁴⁾	2.18	1.44	0.74
手續費及佣金淨收入佔經營收入	11.86	15.16	(3.30)
成本收入比率 ⁽⁵⁾	20.54	25.37	(4.83)

截至2019年 截至2018年
6月30日 12月31日 變動

資產質量指標(%)

不良貸款率 ⁽⁶⁾	1.73	1.65	0.08
撥備覆蓋率 ⁽⁷⁾	259.71	250.37	9.34
撥貸比 ⁽⁸⁾	4.50	4.13	0.37

	截至2019年 6月30日	截至2018年 12月31日	變動
資本充足率指標(%)			
<i>按資本管理辦法計算</i>			
核心一級資本充足率 ⁽⁹⁾	<u>10.05</u>	<u>9.83</u>	<u>0.22</u>
一級資本充足率 ⁽¹⁰⁾	<u>10.06</u>	<u>9.84</u>	<u>0.22</u>
資本充足率 ⁽¹¹⁾	<u>14.69</u>	<u>14.53</u>	<u>0.16</u>
總權益對總資產比率	<u><u>7.46</u></u>	<u><u>7.24</u></u>	<u><u>0.22</u></u>
其他指標(%)			
存貸比 ⁽¹²⁾	89.32	85.59	3.73
流動性比例 ⁽¹³⁾	41.88	50.29	(8.41)
最大單一客戶貸款百分比 ⁽¹⁴⁾	8.49	5.02	3.47
十大客戶貸款百分比 ⁽¹⁵⁾	39.83	29.47	10.36

附註：

- (1) 按期內淨利潤除以期初及期末的總資產平均餘額計算。
- (2) 按期內淨利潤除以期初及期末總權益平均餘額計算。
- (3) 按總生息資產平均收益率與總付息負債平均付息率的差額計算。
- (4) 按淨利息收入除以總生息資產日均餘額計算。
- (5) 按營業支出總額(扣除稅金及附加)除以營業收入總額計算。
- (6) 按不良貸款總額除以貸款不含息總額計算。
- (7) 按客戶貸款減值準備總額除以不良貸款總額計算。
- (8) 按客戶貸款減值準備總額除以客戶貸款總額計算。

- (9) 按核心一級資本(減核心一級資本扣除項)除以風險加權資產計算。
- (10) 按一級資本(減一級資本扣除項)除以風險加權資產計算。
- (11) 按總資本(減資本扣除項)除以風險加權資產計算。
- (12) 截至2018年12月31日和2019年6月30日的存貸比按照《中國銀監會關於調整商業銀行存貸比計算口徑的通知》計算。
- (13) 流動性比例根據中國銀行保險監督管理委員會頒佈的公式計算。
- (14) 按最大單一客戶貸款總額除以資本淨額計算。
- (15) 按十大客戶貸款總額除以資本淨額計算。

3. 管理層討論與分析

3.1 環境與前景

2019年上半年，在全球經濟增長普遍放緩的背景下，我國經濟增長總體平穩，延續了穩中有進的發展態勢，優於全球其他主要經濟體，主要宏觀經濟指標保持在合理區間，供給側結構改革持續推進，改革開放繼續深化，消費繼續成為支撐國民經濟增長的中堅力量，經濟新動能加速提升，呈現出就業較為充分、人民生活水準和品質繼續提高的良好格局，經濟發展的穩定性、協調性和可持續性不斷增強。

2019年下半年，我國經濟下行壓力加大，經濟發展將繼續堅持以供給側結構性改革為主線，堅持新發展理念、推動高品質發展，堅持宏觀政策要穩、微觀政策要活、社會政策要托底的總體思路。積極的財政政策將在減費降稅和擴大支出兩端持續發力，相對寬鬆的貨幣政策將定向解決民營、小微企業融資難問題，為經濟發展注入活力。作為區域性商業銀行，本行將緊跟中央政策、立足區域經濟發展，圍繞「服務實體經濟、防控金融風險、深化金融改革」，為京津冀協同發展這一系統工程提供多樣化、差異化的金融服務，積極推動京津冀地區動能轉化、發展模式變革；繼續堅持轉型與創新的「雙軌」戰略，積極打造核心競爭力，全面提升天津銀行的經濟效益和整體實力。

3.2 企業策略

2019年上半年，本行繼續踐行成為「京津冀主流銀行、雙軌並進的銀行、價值驅動的銀行、合規誠信的銀行、卓越體驗的銀行、關愛員工的銀行」六大戰略願景，在「轉型+創新」雙軌戰略的引領下，繼續主動調整資產負債結構，公司銀行業務、個人銀行業務、金融市場業務「三駕馬車」共同發力，各項指標均呈現良好的發展態勢。其中，公司銀行業務堅持實施「四個一批」，緊密結合宏觀政策變化和監管要求，積極優化調整公司業務結構，加大對京津冀協同發展重點項目以及國家新興產業的支持力度，有效支援了實體經濟發展。個人銀行業務堅持科技賦能，積極拓展「上天入地、天地對接」，以全面推動智慧化轉型、打造批量獲客新模式、精準營銷提升客群貢獻等為突破口，有效助推了個人銀行業務超常規發展。金融市場業務堅持回歸本源，著力打造「資產管理中心、主動負債交易中心、產品創新中心和同業客戶渠道平臺」，鞏固發展債券、外匯、大宗商品、衍生品在內的FICC (Fixed income, Currency & Commodity) 金融市場特色業務，在合規經營的同時提升盈利能力。同時，本行按照戰略規劃確定的「十大工程(2.0)」，持續推進全面風險管理、定價管理、資源配置管理，進一步提升精細管理水平；持續加強人才隊伍建設、品牌與文化建設、基礎建設，進一步夯實發展基礎；持續加強中國共產黨的領導、績效考核、IT引領、拆分「壞銀行」，進一步引領提質增效新方向，取得了較好的經營業績。

2019年上半年，本行實現營業收入人民幣88.6億元，較上年同期增長48.6%；實現撥備前利潤人民幣69.4億元，較2018年上半年增長58.3%；實現淨利潤人民幣31.4億元，較2018年上半年增長9.7%，盈利能力全面提升。平均總資產回報率0.95%、平均權益回報率12.91%，較2018年上半年分別提升0.11和0.29個百分點；撥備覆蓋率達到259.71%，較2018年末上升9.34個百分點；資本充足率14.69%，較2018年末上升0.16個百分點；一級資本充足率10.06%，較2018年末上升0.22個百分點，核心一級資本充足率10.05%，較2018年末上升0.22個百分點，其他主要監管指標全面優化，滿足監管要求。表明本行近年來轉型創新各項措施成效持續顯現。

2019年上半年，本行繼續主動調整優化資產負債結構，在保證質量的基礎上逐步擴大資產負債規模。截至2019年6月30日，本行主動擴大資產投放，拓寬負債渠道，總資產和總負債分別較2018年末增長1.0%和0.7%。在資產端繼續脫虛向實，對實體經濟的支持力度進一步加大，客戶貸款及墊款的平均餘額較2018年上半年增長21.9%；繼續壓降投資資產，投資證券及其他金融資產平均餘額較2018年上半年下降11.8%，其中投資信託受益權、理財產品及資產管理計劃等資產的平均餘額較2018年上半年下降26.5%。在負債端，本行大幅壓縮賣出回購金融資產款項、交易性金融負債、拆入資金和同業及其他機構存放款項，其平均餘額較2018年上半年降幅達21.0%；與此同時，客戶存款平均餘額、發行債券平均餘額及向中央銀行借款平均餘額均實現同比增長；同業負債餘額佔總負債餘額的比例（根據中國人民銀行和中國銀行保險監督管理委員會的監管口徑計算，不含子公司）由2018年末的30.09%下降至2019年6月30日的29.89%。

在主動調整資產負債結構的同時，本行持續加強定價管理。2019年上半年客戶貸款和墊款平均收益率達到6.45%，較2018年同期提升了140個基點；債券投資平均收益率較2018年上半年提升94個基點。淨息差由2018年上半年的1.44%上升到2019年上半年的2.18%，提升74個基點；淨利差由2018年上半年的1.12%上升到2019年上半年的1.86%，提升74個基點。淨息差、淨利差實現「雙升」。

2019年下半年，本行將繼續堅持「質量第一，效益優先」新發展理念，保持戰略定力和歷史耐心，全力推進「轉型+創新」雙軌戰略，以及「十大工程2.0」，深入融入國家京津冀協同發展戰略，努力增強支持實體經濟的能力、防控金融風險的能力和自身持續健康發展的能力。

3.3 收益表分析

	截至6月30日止六個月		變動率 (%)
	2019年	2018年	
	(除另有註明外， 金額單位均為人民幣千元)		
利息收入	15,953,879	12,703,261	25.6
利息支出	(9,487,780)	(10,737,324)	(11.6)
淨利息收入	6,466,099	1,965,937	228.9
投資收益	824,219	2,776,471	(70.3)
手續費及佣金收入	1,064,950	951,523	11.9
手續費及佣金支出	(14,869)	(47,719)	(68.8)
手續費及佣金淨收入	1,050,081	903,804	16.2
交易收益淨額	358,873	294,359	21.9
終止確認以攤餘成本計量的 金融資產產生的收益淨額	83,826	36,202	131.6
其他收入、利得或損失	72,230	(15,874)	555.0
營業收入	8,855,328	5,960,899	48.6
營業支出	(1,921,770)	(1,572,750)	22.2
預期信用損失模型下的減值損失	(3,038,529)	(748,950)	305.7
聯營公司應佔業績	8,051	(2,634)	405.7
稅前利潤	3,903,080	3,636,565	7.3
所得稅費用	(759,842)	(771,572)	(1.5)
本期利潤	3,143,238	2,864,993	9.7

截至2019年6月30日止六個月，本行的稅前利潤由截至2018年6月30日止六個月的人民幣3,636.6百萬元增加7.3%至人民幣3,903.1百萬元，而同期利潤則由截至2018年6月30日止六個月的人民幣2,865.0百萬元增加9.7%至人民幣3,143.2百萬元。

3.3.1 淨利息收入⁽¹⁾、淨利差及淨利息收益率

截至2019年6月30日止六個月，本行的淨利息收入為人民幣6,466.1百萬元，以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具（簡稱「FVTPL」）淨利息收入（即投資收益科目數據）為人民幣824.2百萬元，合計人民幣7,290.3百萬元，較2018年6月30日同口徑數字增長53.7%。本行淨利差由截至2018年6月30日止六個月的1.12%增加至截至2019年6月30日止六個月的1.86%，主要是由於本行生息資產平均收益率上升0.36個百分點至5.04%，本行付息負債平均付息率下降0.38個百分點至3.18%。本行淨利息收益率由截至2018年6月30日止六個月的1.44%增加至截至2019年6月30日止六個月的2.18%，是因為截至2019年6月30日止六個月本行淨利息收入⁽¹⁾的增幅為53.7%，而截至2019年6月30日止六個月本行生息資產平均餘額增加0.7%。

- (1) 包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具的淨利息收入，即投資收益科目數據。

下表載列截至2018年及2019年6月30日止六個月本行生息資產及付息負債的平均餘額、該等資產及負債的利息收入及支出和該等生息資產的平均收益率及該等付息負債的平均付息率。

	截至6月30日止六個月					
	2019年 平均餘額	利息 收入/ 支出 ⁽⁷⁾	平均 收益率/ 付息率(%)	2018年 平均餘額	利息 收入/ 支出 ⁽⁷⁾	平均 收益率/ 付息率(%)
<i>(人民幣百萬元，百分比除外)</i>						
生息資產						
客戶貸款及墊款	300,996.7	9,703.3	6.45	246,965.6	6,240.4	5.05
投資證券及其他金融資產，包括 — 信託受益權、基金、 — 理財產品及資產管理計劃	289,881.7	6,237.3	4.30	328,651.8	8,239.0	5.01
— 債券投資	143,526.9	3,114.2	4.34	195,205.5	6,017.4	6.17
應收同業及其他金融機構款項 ⁽¹⁾	146,354.8	3,123.1	4.27	133,446.3	2,221.6	3.33
存放同業及其他金融機構款項	22,774.4	463.0	4.07	24,285.2	459.8	3.79
存放中央銀行款項	6,946.8	46.2	1.33	7,030.0	127.2	3.62
	45,776.4	332.0	1.45	54,745.2	413.3	1.51
總生息資產(含FVTPL資產)	666,376.0	16,781.8	5.04	661,677.8	15,479.7	4.68
減值損失撥備	(13,954.2)			(10,879.9)		
非生息資產 ⁽²⁾	17,987.9			13,197.7		
總資產	670,409.7	16,781.8	5.01	663,995.6	15,479.7	4.66
付息負債						
客戶存款	339,012.4	5,076.0	2.99	332,010.7	4,935.2	2.97
同業及其他金融機構存放款項	31,158.8	482.7	3.10	63,645.3	1,493.0	4.69
應付同業及其他金融機構款項 ⁽³⁾	62,180.1	786.6	2.53	54,540.3	826.2	3.03
已發行債券	150,199.2	2,890.7	3.85	141,956.1	3,317.5	4.67
租賃負債	1,055.5	23.3	4.41	—	—	—
向中央銀行借款	14,022.7	232.2	3.31	10,337.5	165.4	3.20
總付息負債(含FVTPL負債)	597,628.7	9,491.5	3.18	602,489.9	10,737.3	3.56
非付息負債 ⁽⁴⁾	21,594.8			31,038.3		
總負債	619,223.5	9,491.5	3.07	633,528.2	10,737.3	3.39
淨利息收入		7,290.3			4,742.4	
淨利差 ⁽⁵⁾			1.86			1.12
淨利息收益率 ⁽⁶⁾			2.18			1.44

附註：

- (1) 包括買入返售金融資產以及拆出資金。
- (2) 包括現金、應收利息、物業及設備、無形資產、其他應收款項、抵債資產、遞延所得稅資產、衍生金融資產、及於聯營公司的權益。
- (3) 包括賣出回購金融資產款項、交易性金融負債以及拆入資金。
- (4) 包括應付利息、應付稅款、其他應付款、預計負債、應付工資及福利、應付股利及衍生金融負債。
- (5) 按總生息資產平均收益率與總付息負債平均付息率之差額計算。
- (6) 按淨利息收入除以總生息資產日均餘額計算。
- (7) 含以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具的淨利息收入，即投資收益科目數據。

3.3.2 利息收入

截至2019年6月30日止六個月，本行的利息收入（含FVTPL利息收入）由截至2018年6月30日止六個月的人民幣15,479.7百萬元增加8.4%至人民幣16,781.8百萬元，主要是由於本行客戶貸款及墊款的平均餘額增加，致使生息資產平均餘額由截至2018年6月30日止六個月的人民幣661,677.8百萬元增加0.7%至截至2019年6月30日止六個月的人民幣666,376.0百萬元，以及本行的生息資產平均收益率由截至2018年6月30日止六個月的4.68%增加36個基點至截至2019年6月30日止六個月的5.04%。

客戶貸款及墊款的利息收入

截至2019年6月30日止六個月，客戶貸款及墊款的利息收入由截至2018年6月30日止六個月的人民幣6,240.4百萬元增加55.5%至截至2019年6月30日止六個月的人民幣9,703.3百萬元，主要是由於客戶貸款及墊款的平均餘額由截至2018年6月30日止六個月的人民幣246,965.6百萬元增加21.9%至截至2019年6月30日止六個月的人民幣300,996.7百萬元，客戶貸款及墊款的平均收益率由截至2018年6月30日止六個月的5.05%增加140個基點至截至2019年6月30日止六個月的6.45%。本行客戶貸款及墊款的平均餘額增加主要反映本行主動調整資產結構支持實體經濟，取得了積極成效；本行客戶貸款及墊款的平均收益率上升，主要是由於2019年上半年，本行繼續秉持「質量第一效益優先」的原則，通過對資產結構調整取得成效，貸款平均利率實現同比提升。

信託受益權、基金、理財產品及資產管理計劃的利息收入

截至2019年6月30日止六個月，信託受益權、基金、理財產品及資產管理計劃的利息收入由截至2018年6月30日止六個月的人民幣6,017.4百萬元減少48.2%至截至2019年6月30日止六個月的人民幣3,114.2百萬元，主要是因為本行信託受益權、基金、理財產品及資產管理計劃的平均餘額由截至2018年6月30日止六個月的人民幣195,205.5百萬元減少26.5%至截至2019年6月30日止六個月的人民幣143,526.9百萬元以及本行信託受益權、基金、理財產品及資產管理計劃的平均收益率由截至2018年6月30日止六個月的6.17%減少183個基點至截至2019年6月30日止六個月的4.34%。信託受益權、基金、理財產品及資產管理計劃的平均餘額下降，主要是因為本行主動調整資產結構，繼續降低相應資產規模。信託受益權、基金、理財產品及資產管理計劃的平均收益率下降，主要是因為市場利率水準下降。

債券投資的利息收入

債券投資的利息收入由截至2018年6月30日止六個月的人民幣2,221.6百萬元增加40.6%至截至2019年6月30日止六個月的人民幣3,123.1百萬元，主要是由於本行債券投資的平均餘額由截至2018年6月30日止六個月的人民幣133,446.3百萬元增加9.7%至截至2019年6月30日止六個月的人民幣146,354.8百萬元以及本行債券投資的平均收益率由截至2018年6月30日止六個月的3.33%增加94個基點至截至2019年6月30日止六個月的4.27%。本行債券投資的平均餘額上升，主要原因是本行加大高流動性的債券資產配置。本行債券投資的平均收益率上升，主要原因是本行進一步加強市場研判和策略研究，順應市場趨勢調整投資品種及結構，以獲得更高收益。

應收同業及其他金融機構款項的利息收入

應收同業及其他金融機構款項的利息收入由截至2018年6月30日止六個月的人民幣459.8百萬元增加0.7%至截至2019年6月30日止六個月的人民幣463.0百萬元，主要是由於應收同業及其他金融機構款項的平均收益率由截至2018年6月30日止六個月的3.79%增加28個基點至截至2019年6月30日止六個月的4.07%，總體較為平穩。

存放同業及其他金融機構款項的利息收入

存放同業及其他金融機構款項的利息收入由截至2018年6月30日止六個月的人民幣127.2百萬元減少63.7%至截至2019年6月30日止六個月的人民幣46.2百萬元，主要是由於存放同業及其他金融機構款項的平均餘額由截至2018年6月30日止六個月的人民幣7,030.0百萬元減少1.2%至截至2019年6月30日止六個月的人民幣6,946.8百萬元以及本行存放同業及其他金融機構款項的平均收益率由截至2018年6月30日止六個月的3.62%減少229個基點至截至2019年6月30日止六個月的1.33%。本行存放同業及其他金融機構款項的平均餘額總體較為平穩。本行存放同業及其他金融機構款項的平均收益率下降，主要是由於市場利率水準下降所致。

存放中央銀行款項的利息收入

存放中央銀行款項的利息收入由截至2018年6月30日止六個月的人民幣413.3百萬元減少19.7%至截至2019年6月30日止六個月的人民幣332.0百萬元，主要是由於本行存放中央銀行款項的平均餘額由截至2018年6月30日止六個月的人民幣54,745.2百萬元減少16.4%至截至2019年6月30日止六個月的人民幣45,776.4百萬元。

3.3.3 利息支出

本行的利息支出(含FVTPL利息支出)由截至2018年6月30日止六個月的人民幣10,737.3百萬元減少11.6%至截至2019年6月30日止六個月的人民幣9,491.5百萬元，主要是由於付息負債的平均付息率由截至2018年6月30日止六個月的3.56%減少38個基點至截至2019年6月30日止六個月的3.18%，以及付息負債的平均餘額由截至2018年6月30日止六個月的人民幣602,489.9百萬元減少0.8%至截至2019年6月30日止六個月的人民幣597,628.7百萬元。本行付息負債的平均付息率減少，主要是由於本行同業及其他金融機構存放款項、應付同業及其他金融機構款項及已發行債券的平均付息率減少。本行付息負債的平均餘額減少，主要是由於本行同業及其他金融機構存放款項的平均餘額減少。

客戶存款的利息支出

本行的客戶存款的利息支出由截至2018年6月30日止六個月的人民幣4,935.2百萬元增加2.9%至截至2019年6月30日止六個月的人民幣5,076.0百萬元，主要是由於客戶存款的平均付息率由截至2018年6月30日止六個月的2.97%增加2個基點至截至2019年6月30日止六個月的2.99%，以及本行客戶存款總額的平均餘額由截至2018年6月30日止六個月的人民幣332,010.7百萬元增加2.1%至截至2019年6月30日止六個月的人民幣339,012.4百萬元。本行客戶存款的平均餘額及平均付息率均保持相對穩定。

同業及其他金融機構存放款項的利息支出

本行同業及其他金融機構存放款項的利息支出由截至2018年6月30日止六個月的人民幣1,493.0百萬元減少67.7%至截至2019年6月30日止六個月的人民幣482.7百萬元，主要是由於本行同業及其他金融機構存放款項的平均餘額由截至2018年6月30日止六個月的人民幣63,645.3百萬元減少51.0%至截至2019年6月30日止六個月的人民幣31,158.8百萬元，以及本行同業及其他金融機構存放款項的付息率由截至2018年6月30日止六個月的4.69%減少159個基點至截至2019年6月30日止六個月的3.10%。本行同業及其他金融機構存放款項的平均結餘減少主要反映了本行主動調整負債結構，減少同業及其他金融機構存放款項規模。本行同業及其他金融機構存放款項的平均付息率減少，主要由於市場利率水準下降所致。

應付同業及其他金融機構款項的利息支出

本行應付同業及其他金融機構款項的利息支出由截至2018年6月30日止六個月的人民幣826.2百萬元減少4.8%至截至2019年6月30日止六個月的人民幣786.6百萬元，主要是由於本行應付同業及其他金融機構款項的平均付息率由截至2018年6月30日止六個月的3.03%減少50個基點至截至2019年6月30日止六個月的2.53%，但部分被應付同業及其他金融機構款項的平均餘額由截至2018年6月30日止六個月的54,540.3百萬元增加14.0%至截至2019年6月30日止六個月的62,180.1百萬元抵消。應付同業及其他金融機構款項的平均付息率減少，主要是由於市場利率水準下降所致。

已發行債券的利息支出

本行已發行債券的利息支出由截至2018年6月30日止六個月的人民幣3,317.5百萬元減少12.9%至截至2019年6月30日止六個月的人民幣2,890.7百萬元，主要是由於本行已發行債券的平均付息率由截至2018年6月30日止六個月的4.67%減少82個基點至截至2019年6月30日止六個月的3.85%。本行已發行債券的平均付息率減少，主要由於市場利率水準下降所致。

租賃負債的利息支出

截至2019年6月30日止六個月，本行租賃負債的利息支出為人民幣23.3百萬元，租賃負債的平均餘額為人民幣1,055.5百萬元，租賃負債的平均付息率為4.41%。

向中央銀行借款的利息支出

本行向中央銀行借款的利息支出由截至2018年6月30日止六個月的人民幣165.4百萬元增加40.4%至截至2019年6月30日止六個月的人民幣232.2百萬元，主要是由於向中央銀行借款的平均餘額由截至2018年6月30日止六個月的人民幣10,337.5百萬元增加35.6%至截至2019年6月30日止六個月的人民幣14,022.7百萬元，向中央銀行借款的平均付息率由截至2018年6月30日止六個月的3.20%上升11個基點至截至2019年6月30日止六個月的3.31%。本行向中央銀行借款平均餘額增加，主要是由於本行向央行借款規模增加。本行向中央銀行借款的平均付息率上升，主要是由於向央行借款利率上升所致。

3.3.4 投資收益

本行2018年1月1日起執行IFRS 9，將原準則下部分以攤餘成本計量的金融資產重分類至新準則下的以公允價值計量且變動計入當期損益的金融資產，對應資產產生的利息也由利息收入科目調整至投資收益科目核算。

投資收益為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具投資收益，主要包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的債券投資、基金、信託受益權、理財產品及資產管理計劃的收益。截至2019年6月30日止六個月的投資收益為人民幣824.2百萬元，較截至2018年6月30日止六個月的投資收益人民幣2,776.5百萬元減少70.3%，主要是由於以公允價值計量且其變動計入當期損益的投資日均規模減少。

3.3.5 手續費及佣金淨收入

下表載列截至2018年及2019年6月30日止六個月，本行手續費及佣金淨收入的主要組成部分。

	截至6月30日止六個月			變動率 (%)
	2019年	2018年	金額變動	
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
手續費及佣金收入				
結算及清算手續費	96.8	91.1	5.7	6.3
理財服務費	621.6	526.3	95.3	18.1
承兌和擔保承諾費	41.9	36.5	5.4	14.8
代理佣金及受託服務費	184.3	158.7	25.6	16.1
銀行卡費	30.0	18.3	11.7	63.9
顧問及諮詢費	89.0	118.0	(29.0)	(24.6)
其他	1.4	2.6	(1.2)	(46.2)
小計	<u>1,065.0</u>	<u>951.5</u>	<u>113.5</u>	<u>11.9</u>
手續費及佣金支出	<u>(14.9)</u>	<u>(47.7)</u>	<u>32.8</u>	<u>(68.8)</u>
手續費及佣金淨收入	<u><u>1,050.1</u></u>	<u><u>903.8</u></u>	<u><u>146.3</u></u>	<u><u>16.2</u></u>

本行手續費及佣金淨收入由截至2018年6月30日止六個月的人民幣903.8百萬元增加16.2%至截至2019年6月30日止六個月的人民幣1,050.1百萬元。該增加主要是因為本行的理財服務費增加。

3.3.6 交易收益淨額

交易收益淨額來自以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產已實現與未實現損益和出售以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具淨收益。本行於截至2019年6月30日止六個月的交易收益淨額為人民幣358.9百萬元，而本行截至2018年6月30日止六個月則錄得交易收益淨額人民幣294.4百萬元。主要原因是本行加大債券交易力度，增加交易收益所致。

3.3.7 營業支出

下表載列截至2018年及2019年6月30日止六個月本行營業支出的主要組成部分。

	截至6月30日止六個月			變動率 (%)
	2019年	2018年	金額變動	
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
營業支出				
職工薪酬費用	1,212.6	935.1	277.5	29.7
稅金及附加	102.5	60.3	42.2	70.0
其他一般營業及行政費用	152.3	140.7	11.6	8.2
辦公開支	112.0	101.1	10.9	10.8
租金及物業管理開支	86.1	212.6	(126.5)	(59.5)
折舊及攤銷	256.3	123.0	133.3	108.4
	<u>1,921.8</u>	<u>1,572.8</u>	<u>349.0</u>	<u>22.2</u>
營業支出總額	<u>1,921.8</u>	<u>1,572.8</u>	<u>349.0</u>	<u>22.2</u>
成本收入比率⁽¹⁾	<u>20.5%</u>	<u>25.4%</u>	<u>-</u>	<u>(4.9)</u>

附註：

(1) 按營業支出總額(扣除稅金及附加)除以營業收入總額計算。

本行營業支出由截至2018年6月30日止六個月的人民幣1,572.8百萬元增加22.2%至截至2019年6月30日止六個月的人民幣1,921.8百萬元。該增加主要是由於職工薪酬費用增加。截至2018年及2019年6月30日止六個月，本行成本收入比率(扣除稅金及附加)分別為25.4%及20.5%。

職工薪酬費用

職工薪酬費用為本行營業支出的最大組成部分，於截至2019年6月30日止六個月為人民幣1,212.6百萬元，較截至2018年6月30日止六個月的人民幣935.1百萬元增加29.7%。下表載列所示期間職工薪酬費用的主要組成部分。

	截至6月30日止六個月			變動率 (%)
	2019年	2018年	金額變動	
			(人民幣百萬元，百分比除外)	
工資、獎金及津貼	928.2	661.6	266.6	40.3
社會保險費	132.8	129.5	3.3	2.5
住房公積金	59.4	56.9	2.5	4.4
職工福利	23.1	24.8	(1.7)	(6.9)
工會經費及職工教育經費	17.9	17.0	0.9	5.3
企業年金	51.2	45.3	5.9	13.0
總計	<u>1,212.6</u>	<u>935.1</u>	<u>277.5</u>	<u>29.7</u>

稅金及附加

稅金及附加於截至2019年6月30日止六個月為人民幣102.5百萬元，較截至2018年6月30日止六個月的人民幣60.3百萬元增加70.0%。稅金及附加的增加主要是由於本期應交增值稅較上年增加較多，附加稅費隨之增加。

辦公開支以及租金及物業管理開支

辦公開支以及租金及物業管理開支於截至2019年6月30日止六個月為人民幣198.1百萬元，較截至2018年6月30日止六個月的人民幣313.7百萬元減少36.9%。

其他一般營業及行政費用

本行的其他一般營業及行政費用於截至2019年6月30日止六個月為人民幣152.3百萬元，較截至2018年6月30日止六個月的人民幣140.7百萬元增加8.2%。

折舊及攤銷

包括使用權資產的折舊及攤銷於截至2019年6月30日止六個月為人民幣256.3百萬元，較截至2018年6月30日止六個月的人民幣123.0百萬元增加108.4%。

3.3.8 預期信用損失模型下的減值損失

下表載列所示期間本行預期信用損失模型下的減值損失的主要組成部分。

	截至6月30日止六個月			變動率 (%)
	2019年	2018年	金額變動	
			(人民幣百萬元，百分比除外)	
客戶貸款及墊款	3,031.9	1,449.0	1,582.9	109.2
信貸承諾	8.9	(125.1)	134.0	(107.1)
以攤餘成本計量的債務工具	(79.5)	(578.4)	498.9	(86.3)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	74.6	7.0	67.6	965.7
存放同業及其他金融機構款項	2.4	(0.8)	3.2	(400.0)
拆出資金	(0.0)	(2.2)	2.2	(100.0)
買入返售金融資產	0.1	(0.6)	0.7	(116.7)
其他資產	0.1	-	0.1	-
總計	<u>3,038.5</u>	<u>748.9</u>	<u>2,289.6</u>	<u>305.7</u>

本行預期信用損失模型下的減值損失於截至2019年6月30日止六個月為人民幣3,038.5百萬元，較截至2018年6月30日止六個月的人民幣748.9百萬元增加305.7%，主要是由於本行客戶貸款及墊款整體規模增長。

3.3.9 所得稅費用

下表載列所示期間本行所得稅費用的主要組成部分。

	截至6月30日止六個月			變動率 (%)
	2019年	2018年	金額變動 (人民幣百萬元，百分比除外)	
稅前利潤	3,903.1	3,636.6	266.5	7.3
按適用法定稅率25%計算的 稅項	975.8	909.2	66.6	7.3
以前年度所得稅調整	9.1	12.0	(2.9)	(24.2)
不可抵稅開支的稅務影響	(12.3)	0.4	(12.7)	(3,175.0)
免稅收入的稅務影響 ⁽¹⁾	(212.8)	(150.0)	(62.8)	41.9
所得稅費用	<u>759.8</u>	<u>771.6</u>	<u>(11.8)</u>	<u>(1.5)</u>

附註：

- (1) 免稅收入主要指國債的利息收入與基金分紅，根據中國的稅法規定，該兩部分利息收入是免稅的。

本行所得稅費用於截至2019年6月30日止六個月為人民幣759.8百萬元，較截至2018年6月30日止六個月的人民幣771.6百萬元減少1.5%，該減少主要是因為免稅收入的增加。

3.4 財務狀況表分析

3.4.1 資產

下表載列截至所示日期本行總資產的組成部分。

	截至2019年6月30日		截至2018年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
資產				
客戶貸款及墊款總額	315,789.9	47.4	288,789.0	43.8
減值損失準備	(14,130.2)	(2.1)	(11,845.7)	(1.8)
客戶貸款及墊款淨額	301,659.7	45.3	276,943.3	42.0
投資證券及其他金融資產，淨額	281,821.5	42.3	294,971.2	44.7
買入返售金融資產	7,001.2	1.1	2,556.0	0.4
現金及存放中央銀行款項	45,909.2	6.9	62,313.4	9.5
存放同業及其他金融機構款項	7,061.5	1.1	4,063.5	0.6
拆出資金	12,399.7	1.9	11,187.0	1.7
衍生金融資產	276.0	0.0	70.3	0.0
其他資產 ⁽¹⁾	9,725.2	1.4	7,235.2	1.1
總資產	<u>665,854.0</u>	<u>100.0</u>	<u>659,339.9</u>	<u>100.0</u>

附註：

- (1) 主要包括物業及設備、使用權資產、遞延稅項資產、於聯營公司的權益、預付開支、無形資產、土地使用權及其他應收款項等。

截至2019年6月30日，本行總資產為人民幣665,854.0百萬元，較截至2018年12月31日的人民幣659,339.9百萬元增加1.0%。該增加主要是由於本行客戶貸款及墊款增加所致。

客戶貸款及墊款

下表載列截至所示日期本行按業務線劃分的貸款明細。

	截至2019年6月30日		截至2018年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
公司貸款	171,486.5	54.3	171,739.2	59.5
個人貸款	132,825.9	42.1	106,010.4	36.7
應收融資租賃款	6,310.5	2.0	8,774.3	3.0
票據貼現	5,167.0	1.6	2,265.1	0.8
總計	315,789.9	100.0	288,789.0	100.0

公司貸款

截至2019年6月30日，本行公司貸款達人民幣171,486.5百萬元，較截至2018年12月31日的人民幣171,739.2百萬元減少0.1%。

下表載列截至所示日期本行按合同期限劃分的公司貸款明細。

	截至2019年6月30日		截至2018年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
短期貸款(一年或以下)	68,599.2	40.0	57,224.7	33.3
中長期貸款(一年以上)	102,887.3	60.0	114,514.5	66.7
公司貸款總額	171,486.5	100.0	171,739.2	100.0

短期貸款佔本行公司貸款組合的百分比由截至2018年12月31日的33.3%增加至截至2019年6月30日的40.0%，而中長期貸款佔本行公司貸款組合的百分比由截至2018年12月31日的66.7%減至截至2019年6月30日的60.0%。上述本行公司貸款組合的百分比變動主要是由於本行主動優化了信貸業務結構所致。

下表載列截至所示日期本行按產品類型劃分的公司貸款分佈情況。

	截至2019年6月30日		截至2018年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
流動資金貸款	96,477.3	56.2	102,802.7	59.9
固定資產貸款	57,942.2	33.8	57,428.8	33.4
貿易融資	11,422.1	6.7	4,880.5	2.8
其他 ⁽¹⁾	5,644.9	3.3	6,627.2	3.9
公司貸款總額	171,486.5	100.0	171,739.2	100.0

附註：

(1) 主要包括本行承兌匯票及開立信用證下發放的墊款及法人透支。

截至2019年6月30日，本行流動資金貸款達人民幣96,477.3百萬元，較截至2018年12月31日的人民幣102,802.7百萬元減少6.2%，主要是由於本行主動優化了信貸業務結構所致。

截至2019年6月30日，本行固定資產貸款達人民幣57,942.2百萬元，較截至2018年12月31日的人民幣57,428.8百萬元增加0.9%，總體保持平穩。

截至2019年6月30日，本行貿易融資達人民幣11,422.1百萬元，較截至2018年12月31日的人民幣4,880.5百萬元增加134.0%，主要是由於本行根據市場狀況，加大了貿易融資業務投放力度。

截至2018年12月31日及2019年6月30日，本行其他公司貸款分別為人民幣6,627.2百萬元及人民幣5,644.9百萬元。

個人貸款

截至2019年6月30日，本行個人貸款為人民幣132,825.9百萬元，較截至2018年12月31日的人民幣106,010.4百萬元增加25.3%。該增加主要歸因於個人消費貸款穩定增長。

下表載列截至所示日期本行按產品類型劃分的個人貸款明細。

	截至2019年6月30日		截至2018年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
個人消費貸款	101,169.6	76.2	77,896.2	73.6
住房按揭貸款	22,298.8	16.8	22,928.9	21.6
個人經營類貸款	8,421.1	6.3	4,496.6	4.2
信用卡透支	936.4	0.7	688.7	0.6
個人貸款總額	132,825.9	100.0	106,010.4	100.0

截至2019年6月30日，本行個人消費貸款為人民幣101,169.6百萬元，較截至2018年12月31日的人民幣77,896.2百萬元增加29.9%，主要是由於本行主動適應市場變化，採用助貸、聯合貸款模式與互聯網金融科技平臺及電商平臺加強合作，通過平臺引流、切入消費場景等方式實現批量獲客，本行獨立風控審批，大力發展個人線上消費貸款業務，取得積極成效。

截至2019年6月30日，本行住房按揭貸款達人民幣22,298.8百萬元，較截至2018年12月31日的人民幣22,928.9百萬元減少2.7%。本行住房按揭貸款的減少主要是由於自房地產調控政策實施以來，住房需求趨於理性，房地產交易逐漸平穩，本行住房貸款需求逐漸放緩。

截至2019年6月30日，本行個人經營類貸款達人民幣8,421.1百萬元，較截至2018年12月31日的人民幣4,496.6百萬元增加87.3%。個人經營類貸款增加的主要因為2019年本行有效落實「轉型+創新」雙軌戰略，線下線上結合，積極開發線上貸款產品，推出「銀稅e貸」「商超e貸」等專項個人經營線上自營貸款產品，豐富線上獲客渠道，加強獨立風控審批，業務規模和客戶規模均得到較大幅度的提高。

截至2018年12月31日及2019年6月30日，本行信用卡透支達人民幣688.7百萬元及人民幣936.4百萬元。

應收融資租賃款

截至2019年6月30日，本行錄得應收融資租賃款由截至2018年12月31日的人民幣8,774.3百萬元減少28.1%至人民幣6,310.5百萬元，主要是由於本行併表子公司天銀金融租賃股份有限公司2019年上半年主動調整業務結構，適當減少融資租賃業務投放所致。

票據貼現

本行票據貼現由截至2018年12月31日的人民幣2,265.1百萬元增加128.1%至截至2019年6月30日的人民幣5,167.0百萬元，主要是由於本行主動調整資產結構，增配該類業務規模所致。

投資證券及其他金融資產

截至2019年6月30日，本行投資證券及其他金融資產餘額達人民幣281,821.5百萬元，較截至2018年12月31日的人民幣294,971.2百萬元減少4.5%。該減少主要是由於本行主動調整資產結構，壓縮投資資產管理計劃等同業投資業務規模所致。

下表載列截至2018年12月31日及2019年6月30日本行投資證券及其他金融資產的組成部分。

	截至2019年6月30日		截至2018年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
(人民幣百萬元，百分比除外)				
債券				
以攤餘成本計量的債券	91,920.5	32.6	93,271.7	31.6
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債券	39,923.3	14.2	49,457.6	16.8
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的債券	1,490.6	0.5	1,854.1	0.6
減值損失準備	(287.4)	(0.1)	(153.7)	(0.1)
小計	133,047.0	47.2	144,429.7	48.9
基金	11,972.6	4.2	5,900.9	2.0
其他金融機構發行的理財產品 信託受益權及資產管理計劃， 淨額	2,009.6	0.7	1,039.3	0.4
資產管理計劃	76,463.5	27.2	85,869.9	29.2
信託受益權	59,693.5	21.2	59,309.4	20.1
減值損失準備	(1,423.3)	(0.5)	(1,636.6)	(0.6)
小計	134,733.7	47.9	143,542.7	48.7
股權投資				
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的股權投資	58.6	0.0	58.6	0.0
小計	58.6	0.0	58.6	0.0
合計投資證券及其他金融資產， 淨額	281,821.5	100.0	294,971.2	100.0

債券

下表載列截至2018年12月31日及2019年6月30日本行債券的組成部分。

	截至2019年6月30日		截至2018年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
中國政府債券	43,388.0	32.5	46,281.7	32.0
中國政策性銀行發行的債券	43,985.4	33.1	41,891.6	29.0
中國企業發行人發行的債券	24,458.4	18.3	29,257.5	20.2
中國同業及其他金融機構 發行的債券	1,322.6	1.0	1,548.5	1.1
資產支持證券	20,180.0	15.1	25,604.1	17.7
總計	133,334.4	100.0	144,583.4	100.0

本行持有的中國政府發行的債券由截至2018年12月31日的人民幣46,281.7百萬元減少6.3%至截至2019年6月30日的人民幣43,388.0百萬元。

本行持有的中國政策性銀行發行的債券由截至2018年12月31日的人民幣41,891.6百萬元增加5.0%至截至2019年6月30日的人民幣43,985.4百萬元。

本行持有的中國企業發行人發行的債券由截至2018年12月31日的人民幣29,257.5百萬元減少16.4%至截至2019年6月30日的人民幣24,458.4百萬元，主要是由於本行降低保本理財等業務規模，減少該類表內資產配置所致。

本行持有的中國同業及其他金融機構發行的債券由截至2018年12月31日的人民幣1,548.5百萬元減少14.6%至截至2019年6月30日的人民幣1,322.6百萬元，反映本行適當調整資產結構，減少該類資產配置規模所致。

本行持有的資產支持證券由截至2018年12月31日的人民幣25,604.1百萬元減少21.2%至截至2019年6月30日的人民幣20,180.0百萬元，主要由於本行存量業務到期規模較大所致。

按投資意圖劃分的投資證券及其他金融資產分佈情況

下表載列截至2018年12月31日及2019年6月30日本行按投資意圖劃分的投資證券及其他金融資產分佈情況。

	截至2019年6月30日		截至2018年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
以攤餘成本計量的債務工具	179,304.5	63.6	184,769.0	62.6
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具	39,923.3	14.2	49,457.6	16.8
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	62,593.7	22.2	60,744.6	20.6
總計	<u>281,821.5</u>	<u>100.0</u>	<u>294,971.2</u>	<u>100.0</u>

買入返售金融資產

下表載列截至2018年12月31日及2019年6月30日按抵押物劃分的買入返售金融資產的分佈情況。

	截至2019年6月30日		截至2018年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
按抵押物分析：				
債券	6,322.4	86.4	1,877.1	65.4
票據	993.5	13.6	993.5	34.6
總額	7,315.9	100.0	2,870.6	100.0
減值損失準備	<u>(314.7)</u>		<u>(314.6)</u>	
淨額	<u><u>7,001.2</u></u>		<u><u>2,556.0</u></u>	

截至2019年6月30日，本行買入返售金融資產為人民幣7,001.2百萬元，較截至2018年12月31日的人民幣2,556.0百萬元增加173.9%，主要是由於本行加大短期資金融出規模所致。

本行資產的其他組成部分

本行資產的其他組成部分主要包括(i)現金及存放中央銀行款項，(ii)存放同業及其他金融機構款項，(iii)拆出資金，(iv)衍生金融資產及(v)其他。

截至2019年6月30日，現金及存放中央銀行款項為人民幣45,909.2百萬元，較截至2018年12月31日的人民幣62,313.4百萬元減少26.3%。

截至2019年6月30日，存放同業及其他金融機構款項為人民幣7,061.5百萬元，較截至2018年12月31日的人民幣4,063.5百萬元增加73.8%。該增加主要是由於本行與其他同業金融機構合作開展線上普惠金融業務，增加結算性活期存款。

截至2019年6月30日，拆出資金為人民幣12,399.7百萬元，較截至2018年12月31日的人民幣11,187.0百萬元增加10.8%。

截至2019年6月30日，衍生金融資產為人民幣276.0百萬元，較截至2018年12月31日的人民幣70.3百萬元增加292.6%。主要是由於本行上半年衍生金融工具交易量增加，因市場波動導致衍生金融工具估值浮盈增加所致。

本行其他資產主要包括物業及設備、使用權資產、遞延稅項資產、抵債資產、於聯營公司的權益、預付開支、無形資產及其他應收款項。本行其他資產由截至2018年12月31日的人民幣7,235.2百萬元增加34.4%至截至2019年6月30日的人民幣9,725.2百萬元，主要是由於新會計準則IFRS 16應用，使用權資產增加。

3.4.2 負債

下表載列截至所示日期本行負債總額的組成部分。

	截至2019年6月30日		截至2018年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
客戶存款	358,550.3	58.2	342,877.2	56.1
已發行債券	133,040.4	21.6	159,823.7	26.1
同業及其他金融機構存放款項	27,550.1	4.5	33,728.2	5.5
賣出回購金融資產款項	33,181.2	5.4	28,362.5	4.6
拆入資金	33,627.2	5.5	21,555.7	3.5
交易性金融負債	1,400.5	0.2	—	—
向中央銀行借款	19,952.8	3.2	17,001.4	2.8
應付所得稅	807.8	0.1	970.3	0.2
衍生金融負債	39.5	0.0	27.8	0.0
其他負債 ⁽¹⁾	8,012.3	1.3	7,272.4	1.2
負債總額	616,162.1	100.0	611,619.2	100.0

附註：

- (1) 主要包括租賃負債、其他應付款項、結算應付款、應付工資及福利、應付股息、預計負債及應付其他稅費。

截至2019年6月30日，本行負債總額為人民幣616,162.1百萬元，較截至2018年12月31日的人民幣611,619.2百萬元增加0.7%。

客戶存款

截至2019年6月30日，本行客戶存款為人民幣358,550.3百萬元，較截至2018年12月31日的人民幣342,877.2百萬元增加4.6%。本行客戶存款增加主要是由於本行更有針對性地開展公司存款客戶「四個一批」提質增效和帳戶規劃工作，精準營銷，提升獲客能力，築牢客戶基礎，提升存款貢獻。

下表載列截至2018年12月31日及2019年6月30日本行按產品類別及存款期限結構劃分的客戶存款。

	截至2019年6月30日		截至2018年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
公司存款				
活期	179,769.2	50.1	177,579.0	51.8
定期 ⁽¹⁾	84,810.2	23.7	79,203.6	23.1
小計	264,579.4	73.8	256,782.6	74.9
個人存款				
活期	20,828.5	5.8	17,718.1	5.2
定期 ⁽¹⁾	49,756.0	13.9	51,514.2	15.0
小計	70,584.5	19.7	69,232.3	20.2
其他⁽²⁾	23,386.4	6.5	16,862.3	4.9
客戶存款總額	358,550.3	100.0	342,877.2	100.0

附註：

(1) 包括保本理財產品，本行根據中國人民銀行規定將其分類為客戶存款。

(2) 主要包括保證金存款、應解匯款及臨時存款。

本行的公司存款金額由截至2018年12月31日的人民幣256,782.6百萬元增加3.0%至截至2019年6月30日的人民幣264,579.4百萬元。本行的公司存款金額增加，主要是由於本行更有針對性地開展公司存款客戶「四個一批」提質增效和帳戶規劃工作，精準營銷，提升獲客能力，築牢客戶基礎，提升存款貢獻。

本行個人存款金額由截至2018年12月31日的人民幣69,232.3百萬元增加2.0%至截至2019年6月30日的人民幣70,584.5百萬元。個人存款金額增加主要是由於本行堅持以財富產品銷售吸引新資金流入的經營策略，個人綜合金融資產管理規模持續提升，同時通過合理調整理財產品發行與兌付、財富產品保有量與個人存款的動態平衡，達到了穩定本行個人負債業務的效果。

已發行債券

截至2019年6月30日，本行已發行債券人民幣133,040.4百萬元，較截至2018年12月31日的人民幣159,823.7百萬元減少16.8%。本行已發行債券減少主要是由於本行拓展多種融資渠道，通過其他途徑獲得資金支持。

同業及其他金融機構存放款項

截至2019年6月30日，本行同業及其他金融機構存放款項為人民幣27,550.1百萬元，較截至2018年12月31日的人民幣33,728.2百萬元減少18.3%。本行同業及其他金融機構存放款項減少，主要反映本行調整負債結構，減少該類業務規模。

賣出回購金融資產款項

截至2019年6月30日，本行的賣出回購金融資產款項為人民幣33,181.2百萬元，較截至2018年12月31日的人民幣28,362.5百萬元增加17.0%。本行的賣出回購金融資產款項增加主要是由於本行調整負債結構，增加該類業務規模。

拆入資金

截至2019年6月30日，本行的拆入資金為人民幣33,627.2百萬元，較截至2018年12月31日的人民幣21,555.7百萬元增加56.0%。本行的拆入資金增加主要是由於本行因調整負債結構需要和業務需要，增加該類業務規模。

交易性金融負債

截至2019年6月30日，本行的交易性金融負債為人民幣1,400.5百萬元。

向中央銀行借款

截至2019年6月30日，本行向中央銀行借款為人民幣19,952.8百萬元，較截至2018年12月31日的人民幣17,001.4百萬元增加17.4%。本行的向中央銀行借款增加主要是由於本行增大向央行借款規模所致。

應付所得稅

截至2019年6月30日，本行的應付所得稅為人民幣807.8百萬元，較截至2018年12月31日的人民幣970.3百萬元減少16.7%。

衍生金融負債

截至2019年6月30日，衍生金融負債為人民幣39.5百萬元，較截至2018年12月31日的人民幣27.8百萬元增加42.1%。

其他負債

本行其他負債主要包括租賃負債、其他應付款項、結算應付款、應付工資及福利、應付股息、預計負債及應付其他稅費。本行其他負債由截至2018年12月31日的人民幣7,272.4百萬元增加10.2%至截至2019年6月30日的人民幣8,012.3百萬元，主要是由於新會計準則IFRS 16應用，租賃負債增加。

3.4.3 權益

下表載列本行截至所示日期的權益組成部分。

	截至2019年6月30日		截至2018年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
權益				
股本	6,070.6	12.2	6,070.6	12.7
資本公積	10,731.1	21.6	10,731.1	22.5
投資重估儲備	69.2	0.1	148.5	0.3
盈餘公積	3,352.5	6.8	3,352.5	7.0
一般準備	9,196.7	18.5	9,133.1	19.2
未分配利潤	19,520.5	39.3	17,563.7	36.8
本行權益持有人應佔權益	48,940.6	98.5	46,999.5	98.5
非控股權益	751.3	1.5	721.2	1.5
權益總額	<u>49,691.9</u>	<u>100.0</u>	<u>47,720.7</u>	<u>100.0</u>

截至2019年6月30日，本行股東的權益為人民幣49,691.9百萬元，較截至2018年12月31日的人民幣47,720.7百萬元增加4.1%。截至2019年6月30日，本行權益持有人應佔權益為人民幣48,940.6百萬元，較截至2018年12月31日的人民幣46,999.5百萬元增加4.1%。股東權益於截至2019年6月30日止六個月增加，主要是由於2019年上半年本行的淨利潤增加。

3.5 資產負債表外項目分析

下表載列截至2018年12月31日及2019年6月30日本行信貸承諾的合約金額。

	截至2019年 6月30日 (人民幣百萬元)	截至2018年 12月31日
銀行承兌匯票	28,228.5	27,623.5
開出信用證	11,656.5	11,415.7
保函	1,545.8	2,607.7
未使用的對公貸款額度	34,459.4	36,682.9
未使用的信用卡額度	2,307.2	2,172.2
總計	78,197.4	80,502.0

3.6 分析

按貸款五級分類劃分的貸款分佈情況

下表載列截至2018年12月31日及2019年6月30日本行按貸款五級分類劃分的貸款分佈情況。

	截至2019年6月30日		截至2018年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 ⁽¹⁾ (%)	金額	佔總額 百分比 ⁽¹⁾ (%)
正常	295,080.3	93.44	270,754.5	93.75
關注	15,268.8	4.84	13,303.5	4.61
小計	<u>310,349.1</u>	<u>98.28</u>	<u>284,058.0</u>	<u>98.36</u>
次級	3,387.4	1.07	2,507.9	0.87
可疑	1,398.2	0.44	1,437.5	0.50
損失	655.2	0.21	785.6	0.27
小計	<u>5,440.8</u>	<u>1.72</u>	<u>4,731.0</u>	<u>1.64</u>
客戶貸款及墊款總額	<u><u>315,789.9</u></u>	<u><u>100.00</u></u>	<u><u>288,789.0</u></u>	<u><u>100.00</u></u>

截至2019年6月30日，按照貸款五級分類劃分，正常類貸款為人民幣295,080.3百萬元，較2018年12月31日增加人民幣24,325.8百萬元。截至2019年6月30日，正常類貸款佔本行全部貸款的93.44%。關注類貸款為人民幣15,268.8百萬元，較2018年12月31日增加人民幣1,965.3百萬元。關注類貸款佔全部貸款的4.84%。不良貸款為人民幣5,440.8百萬元，較2018年12月31日增加人民幣709.8百萬元，不良貸款率⁽¹⁾為1.72%，較2018年12月31日上升0.08個百分點，主要由於本行若干公司客戶和個人客戶還款能力減弱。

附註：

(1) 按五級分類含息貸款金額計算。

按行業劃分的公司貸款分佈情況

下表載列截至所示日期本行按行業劃分的公司貸款分佈情況。

	截至2019年6月30日		截至2018年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
房地產業	41,229.1	23.2	35,834.1	19.9
製造業	37,665.0	21.3	35,687.3	19.8
批發和零售業	28,828.0	16.2	30,253.6	16.8
租賃和商務服務業	21,464.3	12.1	24,462.8	13.6
建築業	19,019.0	10.7	19,975.5	11.1
水利、環境和公共設施管理業	13,466.0	7.6	15,657.8	8.7
交通運輸、倉儲和郵政業	3,995.3	2.2	4,591.5	2.5
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	3,153.9	1.8	3,249.8	1.8
金融業	2,963.2	1.7	3,696.4	2.0
居民服務、修理和其他服務業	1,624.8	0.9	2,167.9	1.2
住宿和餐飲業	799.0	0.4	974.3	0.5
採礦業	796.6	0.4	611.8	0.3
文化、體育和娛樂業	716.5	0.4	914.3	0.5
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	679.2	0.4	763.1	0.4
農、林、牧、漁業	419.9	0.2	728.1	0.4
科學研究和技術服務業	347.3	0.2	437.5	0.2
衛生和社會工作	332.5	0.2	238.4	0.2
公共管理、社會保障和社會組織	213.4	0.1	214.0	0.1
教育	84.0	0.0	55.3	0.0
公司貸款總額⁽¹⁾	177,797.0	100.0	180,513.5	100.0

附註：

(1) 包括應收融資租賃款。

2019年上半年，本行進一步優化授信結構，積極支持實體經濟發展。截至2019年6月30日，本行的公司貸款五大組成部分為提供予以下行業客戶的貸款，分別為(i)房地產業、(ii)製造業、(iii)批發和零售業、(iv)租賃和商務服務業及(v)建築業。截至2019年6月30日及2018年12月31日，提供予該五大行業的公司客戶的貸款餘額分別為人民幣148,205.4百萬元及人民幣146,213.3百萬元，分別佔本行發出的公司貸款總額的83.5%及81.2%。房地產業公司貸款佔公司貸款總額的比例由2018年末的19.9%增加至2019年6月30日的23.2%，一是由於2019年投向位於京津冀地區的優質房地產開發項目；二是本行積極響應供給側改革，主動調整信貸行業結構，壓縮退出了高能耗、高污染等領域的貸款業務，導致其他行業公司貸款佔比下降。

按行業劃分的不良公司貸款分佈情況

下表載列截至所示日期本行按行業劃分的公司客戶不良貸款的分佈情況。

	截至2019年6月30日			截至2018年12月31日		
	金額	估總額 百分比 (%)	不良 貸款率 ⁽¹⁾ (%)	金額	估總額 百分比 (%)	不良 貸款率 ⁽¹⁾ (%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)					
製造業	1,973.2	43.7	5.24	1,929.6	47.6	5.41
批發和零售業	1,863.5	41.3	6.46	1,435.3	35.5	4.74
採礦業	209.9	4.7	26.35	305.4	7.5	49.92
建築業	194.6	4.3	1.02	130.8	3.2	0.65
住宿和餐飲業	74.5	1.7	9.32	62.5	1.5	6.41
房地產業	61.2	1.4	0.15	61.2	1.5	0.17
交通運輸、倉儲和郵政業	58.1	1.3	1.45	58.1	1.4	1.27
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	47.5	1.1	6.99	34.0	0.8	4.46
科學研究和技術服務業	12.0	0.3	3.46	14.7	0.4	3.36
農、林、牧、漁業	7.9	0.2	1.88	25.7	0.6	3.53
不良公司貸款總額⁽²⁾	4,502.4	100.0	2.53	4,057.3	100.0	2.25

附註：

(1) 按各行業的公司客戶不良貸款除以該行業的公司客戶貸款含息總額計算。

(2) 包括應收融資租賃款。

本行的不良公司貸款主要包括來自製造業及批發和零售業公司借款人的不良貸款。截至2018年12月31日及2019年6月30日，本行製造業公司貸款的不良貸款率分別為5.41%及5.24%。截至2018年12月31日及2019年6月30日，來自該行業借款人的不良公司貸款分別佔本行不良公司貸款總額的47.6%及43.7%。本行向製造業借款人發放的公司貸款的不良貸款率下降，主要原因是該行業公司貸款增長較快，同時不良貸款變動幅度較小。

截至2018年12月31日及2019年6月30日，本行批發和零售業公司貸款的不良貸款率分別為4.74%及6.46%。截至2018年12月31日及2019年6月30日，來自該行業借款人的不良公司貸款分別佔本行不良公司貸款總額的35.5%及41.3%。本行向批發和零售業借款人發放的公司貸款的不良貸款率上升，主要原因是該行業若干公司客戶還款能力減弱。

截至2018年12月31日及2019年6月30日，本行採礦業公司貸款的不良貸款率分別為49.92%及26.35%。截至2018年12月31日及2019年6月30日，來自該行業借款人的不良公司貸款分別佔本行不良公司貸款總額的7.5%及4.7%。本行向採礦業借款人發放的公司貸款的不良貸款率下降，主要原因是本行積極管理及核銷不良貸款。

截至2018年12月31日及2019年6月30日，本行建築業公司貸款的不良貸款率分別為0.65%及1.02%。截至2018年12月31日及2019年6月30日，來自該行業借款人的不良公司貸款分別佔本行不良公司貸款總額的3.2%及4.3%。本行向該行業借款人發放的公司貸款之不良貸款率上升主要反映該行業的若干公司客戶還款能力減弱。

截至2018年12月31日及2019年6月30日，本行住宿和餐飲業公司貸款的不良貸款率分別為6.41%及9.32%。截至2018年12月31日及2019年6月30日，來自該行業借款人的不良公司貸款分別佔本行不良公司貸款總額的1.5%及1.7%。本行向住宿和餐飲業借款人發放的公司貸款的不良貸款率上升，主要反映該行業的若干公司客戶還款能力減弱。

按產品類型劃分的不良貸款分佈情況

下表載列截至所示日期按產品類型劃分的不良貸款分佈情況。

	截至2019年6月30日			截至2018年12月31日		
	金額	佔總額 百分比 (%)	不良 貸款率 ⁽¹⁾ (%)	金額	佔總額 百分比 (%)	不良 貸款率 ⁽¹⁾ (%)
(人民幣百萬元，百分比除外)						
公司貸款⁽²⁾						
流動資金貸款	4,060.1	74.7	4.21	3,545.5	74.9	3.45
固定資產貸款	62.5	1.1	0.11	62.5	1.3	0.11
貿易融資	23.3	0.4	0.20	23.6	0.5	0.48
其他 ⁽³⁾	356.5	6.6	6.32	425.7	9.0	6.42
小計	4,502.4	82.8	2.53	4,057.3	85.7	2.25
票據貼現	58.6	1.1	1.13	59.9	1.3	2.64
小計	58.6	1.1	1.13	59.9	1.3	2.64
個人貸款						
個人經營類貸款	396.4	7.3	4.71	393.2	8.3	8.74
個人消費貸款	377.4	6.9	0.37	134.2	2.8	0.17
住房按揭貸款	66.0	1.2	0.30	46.1	1.0	0.20
信用卡透支	40.0	0.7	4.28	40.3	0.9	5.86
小計	879.8	16.1	0.66	613.8	13.0	0.58
不良貸款合計	5440.8	100.0	1.72	4,731.0	100.0	1.64

附註：

- (1) 按每類產品的不良貸款除以該產品類別的貸款含息總額計算。
- (2) 此處公司貸款總額包括本行公司貸款和應收融資租賃款。
- (3) 主要包括本行承兌匯票及開立信用證下發放的墊款及法人透支。

本行的公司貸款不良貸款率由截至2018年12月31日的2.25%增至截至2019年6月30日的2.53%，而不良公司貸款由人民幣4,057.3百萬元增加10.97%至人民幣4,502.4百萬元。本行不良公司貸款上升主要是由於若干公司客戶還款能力減弱。

本行的個人貸款不良貸款率由截至2018年12月31日的0.58%上升至截至2019年6月30日的0.66%，而不良個人貸款由截至2018年12月31日的人民幣613.8百萬元增加43.34%至截至2019年6月30日的人民幣879.8百萬元。本行個人貸款的不良貸款率上升，主要是由於若干個人客戶還款能力減弱。本行的不良個人貸款餘額較2018年12月31日大幅增加，主要是由於若干個人客戶還款能力減弱。

截至2018年12月31日的票據貼現不良貸款率為2.64%，而截至同日的票據貼現不良貸款金額為人民幣59.9百萬元。截至2019年6月30日的票據貼現不良貸款率為1.13%，而截至同日的票據貼現不良貸款金額為人民幣58.6百萬元，本行票據貼現的不良貸款率下降，主要原因為票據貼現業務增長較快。

按地域劃分的不良貸款分佈情況

下表載列截至2018年12月31日及2019年6月30日本行按地域劃分的不良貸款分佈情況。

	截至2019年6月30日			截至2018年12月31日		
	金額	佔總額 百分比 (%)	不良 貸款率 ⁽¹⁾ (%)	金額	佔總額 百分比 (%)	不良 貸款率 ⁽¹⁾ (%)
天津	1,694.8	31.2	1.44	1,247.7	26.3	1.13
北京	198.2	3.6	0.67	194.4	4.1	0.94
山東省	819.2	15.1	2.16	940.5	19.9	2.80
上海	894.1	16.4	1.12	546.9	11.6	0.76
河北省	1,726.3	31.7	6.58	1,768.2	37.4	6.29
四川省	107.2	2.0	0.46	33.3	0.7	0.14
寧夏	1.0	0.0	0.09	-	-	-
不良貸款總額	<u>5,440.8</u>	<u>100.0</u>	<u>1.72</u>	<u>4,731.0</u>	<u>100.0</u>	<u>1.64</u>

附註：

(1) 按各地區的不良貸款除以該地區貸款含息總額計算。

按擔保方式劃分的貸款分佈情況

下表載列截至2018年12月31日及2019年6月30日本行按擔保品類型劃分的客戶貸款及墊款分佈情況。

	截至2019年6月30日		截至2018年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
信用貸款	118,227.1	37.4	88,108.6	30.5
保證貸款	110,095.9	34.9	108,737.2	37.7
抵押貸款 ⁽¹⁾	73,204.0	23.2	71,681.3	24.8
質押貸款 ⁽¹⁾	14,262.9	4.5	20,261.9	7.0
客戶貸款及墊款總額	315,789.9	100.0	288,789.0	100.0

附註：

- (1) 指每個類別中全部或部分以擔保品作擔保的貸款總額。若貸款以一種以上的抵押權益形式作擔保，則按抵押權益的主要形式分配。

借款人集中度

截至2019年6月30日，本行向最大單一借款人的貸款總額佔其監管資本8.49%，向十大客戶的貸款總額佔其監管資本39.83%，均符合監管規定。

a. 集中度指標

主要監管指標	監管標準	截至	截至
		2019年 6月30日	2018年 12月31日
最大單一客戶貸款集中度(%)	<=10	8.49	5.02
十大客戶貸款集中度(%)	<=50	39.83	29.47

附註：上述數據乃根據中國銀行保險監督管理委員會頒佈的公式計算。

b. 十大單一借款人的貸款

下表載列截至所示日期本行對十大單一借款人的貸款額度，於該日均分類為正常。

		截至2019年6月30日			
		估貸款	估監管資本		
		總額百分比	百分比 ⁽¹⁾		
行業		金額	(%)	(%)	分類
(人民幣百萬元，百分比除外)					
借款人A	製造業	6,050.6	1.92	8.49	正常
借款人B	製造業	3,482.4	1.10	4.89	正常
借款人C	製造業	3,431.6	1.09	4.81	正常
借款人D	批發和零售業	2,600.0	0.82	3.65	正常
借款人E	建築業	2,488.5	0.79	3.49	正常
借款人F	房地產業	2,294.2	0.72	3.22	正常
借款人G	房地產業	2,173.5	0.69	3.05	正常
借款人H	批發和零售業	1,985.0	0.63	2.78	正常
借款人I	租賃和商務服務業	1,955.0	0.62	2.74	正常
借款人J	房地產業	1,930.0	0.61	2.71	正常
總計		28,390.8	8.99	39.83	

附註：

- (1) 指貸款餘額佔監管資本的百分比。監管資本按資本管理辦法的規定並根據中國公認會計準則編製的財務報表計算。

截至2019年6月30日，本行向最大單一借款人的貸款餘額為人民幣6,050.6百萬元，佔本行貸款總額的1.92%；向十大單一借款人的貸款總額為人民幣28,390.8百萬元，佔本行貸款總額的8.99%。

逾期貸款賬齡表

下表載列本行截至所示日期的逾期貸款賬齡表。

逾期期限	截至2019年6月30日		截至2018年12月31日	
	金額	佔客戶 貸款及墊款 總額百分比 (%)	金額	佔客戶貸款 及墊款總額 百分比(%)
逾期1天至90天	12,765,066	4.04	3,467,476	1.21
逾期90天至1年	2,519,021	0.80	819,992	0.28
逾期1年至3年	1,724,061	0.55	2,742,350	0.95
逾期3年以上	1,546,236	0.49	869,986	0.30
總計	<u>18,554,384</u>	<u>5.88</u>	<u>7,899,804</u>	<u>2.74</u>

減值損失準備變動

貸款減值損失準備由截至2019年1月1日的人民幣11,845.7百萬元增長19.3%至截至2019年6月30日人民幣14,130.2百萬元。該增長主要是由於本行客戶貸款及墊款整體規模增長，本行加提貸款減值損失準備，覆蓋可能給本行帶來的損失。

	截至2019年6月30日		截至2018年12月31日	
	金額	不良 貸款率 ⁽²⁾ (%)	金額	不良 貸款率 ⁽²⁾ (%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
期初	11,845.7	1.64	7,966.5	1.50
期內淨計提 ⁽¹⁾	3,031.9		3,857.7	
利息回撥	(36.6)		(105.5)	
核銷及轉撥	(712.3)		(14.2)	
收回	1.5		141.2	
期末	<u>14,130.2</u>	<u>1.72</u>	<u>11,845.7</u>	<u>1.64</u>

附註：

(1) 指於損益表中確認的減值損失準備淨額。

(2) 按不良貸款總額除以貸款含息總額計算。

3.7 分部報告

地區分部報告

在依據地區分部呈報資料時，營業收入按照產生該收入的分行或附屬公司所在地點進行歸集。為便於陳述，本行將該資料按不同地區劃分。下表載列各地區於所示期間的營業收入總額。

	截至6月30日止六個月			
	2019年		2018年	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
天津	4,944.5	55.8	3,433.3	57.6
山東省	623.5	7.0	574.6	9.6
上海	1,443.3	16.3	425.1	7.1
四川省	651.5	7.4	440.0	7.4
北京	892.1	10.1	647.6	10.9
河北省	247.9	2.8	398.6	6.7
寧夏	52.5	0.6	41.7	0.7
總計	<u>8,855.3</u>	<u>100.0</u>	<u>5,960.9</u>	<u>100.0</u>

業務分部報告

下表載列所示期間本行各主要分部的營業收入。

	截至6月30日止六個月			
	2019年		2018年	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
公司銀行業務	3,716.9	42.0	3,830.2	64.3
個人銀行業務	2,762.3	31.1	825.0	13.8
資金營運業務	2,360.5	26.7	1,312.9	22.0
其他 ⁽¹⁾	15.6	0.2	(7.2)	(0.1)
總計	8,855.3	100.0	5,960.9	100.0

附註：

(1) 主要包括不能直接歸屬於某個分部的收入。

3.8 資本充足率分析

截至2019年6月30日，資本充足率為14.69%，較2018年末提高0.16個百分點；一級資本充足率及核心一級資本充足率分別為10.06%及10.05%，較2018年末均提高0.22個百分點。

下表載列截至所示日期本行的資本充足率的相關資料：

	截至2019年 6月30日	截至2018年 12月31日
	(人民幣百萬元，百分比除外)	
核心資本		
— 股本	6,070.6	6,070.6
— 資本公積及投資重估儲備	10,800.3	10,879.6
— 盈餘公積	3,352.5	3,352.5
— 一般準備	9,196.7	9,133.1
— 未分配利潤	19,520.5	17,563.6
— 非控股權益可計入部分	215.7	271.4
核心資本總值	49,156.3	47,270.8
核心一級資本	49,156.3	47,270.8
核心一級資本調整項目	(357.4)	(346.2)
核心一級資本淨額	48,798.9	46,924.6
一級資本淨額	48,827.6	46,960.8
二級資本		
— 二級資本工具及其溢價可計入淨額	16,680.0	16,680.0
— 超額貸款減值損失準備	5,716.5	5,616.1
— 非控股權益可計入部分	57.5	72.4
二級資本總額	22,454.0	22,368.5
資本淨額	71,281.6	69,329.3
風險加權資產總額	485,319.8	477,241.1
核心一級資本充足率(以百分比列示)	10.05	9.83
一級資本充足率(以百分比列示)	10.06	9.84
資本充足率(以百分比列示)	14.69	14.53

截至2019年6月30日，本行的槓桿率為6.99%。

	截至2019年 6月30日	截至2018年 12月31日
槓桿率	6.99%	6.79%

根據中國銀行保險監督管理委員會(「中國銀保監會」)所頒佈自2015年4月起生效的《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》，最低槓桿率為4%。以上槓桿率是參照中國銀保監會頒佈的公式計算。

3.9 風險管理

本行面臨以下主要風險：信用風險、操作風險、市場風險、流動性風險和信息科技風險。於2019年，本行不斷加強全面風險管理體系並提高風險控制，繼續推動建立綜合、全面的風險管理體系，通過這套體系，本行得以成功符合相關監管規定，減低與不穩定的整體經濟形勢有關的風險，確保業務可持續發展。尤其是，本行致力於維系風險管理體系，在風險與回報之間取得平衡，以在保持靈活性的同時嚴格控制本行本身所面對的風險，在保持資產質量的同時實現業務創新。

信用風險

信用風險指債務人或交易對手未能履行約定契約所規定的義務或信用品質發生變化，影響金融產品價值，從而給債權人或金融產品持有人造成經濟損失的風險。本行面臨主要與公司貸款業務、個人貸款業務及資金業務相關聯的信用風險。

本行已制定較為完善的授權及授信審批管理制度，按照信用風險垂直管理原則建立信用風險管理體系，按照審貸分離、分級審批原則，確保授信審批的獨立性，並建立科學嚴謹的授信審批授權管理機制。

本行實施統一授信制度，本行所有銀行帳戶信用風險暴露和交易帳戶信用風險暴露，包括信貸業務和非信貸業務，所有授信方式和授信品種，均納入統一授信管理，並由獲得相應授信審批授權的審批機構或審批人審批。

本行建立了與業務性質、規模和複雜程度相適應的信用風險管理機制、制度、流程，管理執行落實統一的風險偏好，有效識別、度量、控制、監測和報告信用風險，將信用風險控制在本行可以承受的範圍內。

本行力圖通過多項措施提升整體信用風險管理能力，如建立電子授信管理系統、設立十二級貸款分類制度並採用具體程序管理有關風險、提升運用信息技術處理信用風險管理的能力、開展授信後風險管理工作及進一步加強信用審查及監督。本行準備為零售及非零售業務開發一套信用風險內部評級系統，以有效管理授信過程中的審批、監控及風險預警，從而進一步增強本行的信用風險控制能力。

操作風險

操作風險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的風險，主要因內外欺詐、現場安全故障、業務中斷及信息科技系統故障等所致。

本行持續完善操作風險管理體系，制定下發操作風險識別與控制自我評估、關鍵風險指標、操作風險事件收集等操作風險管理三大工具實施細則（試行），定期開展風險識別與控制自我評估、關鍵風險指標監測及實施操作風險損失數據收集工作。印發《天津銀行業務風險防控負面清單》，並規範操作風險報告機制。下力量組織開展多項滾動式、立體化、多維度檢查監督工作，加大問責通報力度。此外，建立操作風險提示機制，在全行開展多維度警示教育活動，加大案件防控及警示教育力度。

市場風險

市場風險指利率、匯率及其他市場因素導致市價變動所產生資產負債表內及表外損失的風險，其主要包括利率風險及匯率風險。

本行董事會肩負監察市場風險管理的最終責任，以確保本行有效識別、計量、監測和控制各業務所面對的各種市場風險，本行的高級管理人員負責制定、定期審查及監督市場風險管理政策、程序及具體操作程序的執行，緊貼市場風險水平及其管理狀況，並確保本行具備足夠的人力、物力及適當的組織結構、管理信息系統和技術水平以有效識別、計量、監測和控制各業務所面對的各種市場風險。本行通過提升市場風險管治架構、管理工具、系統建設，有效計量市場風險，務求將市場價格不利變動對金融工具頭寸和相關業務產生的負面影響控制在本行可承受的合理範圍內，從而確保各項市場風險指標符合監管規定及營運需要。

流動性風險管理

流動性風險指商業銀行無法及時及以合理成本獲得充足資金，以支付到期債務或滿足因本行業務營運擴充所需流動資金的風險。本行主要在對借貸、交易及投資活動提供資金及對流動資金頭寸進行管理時面臨流動性風險。

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和高級管理層的領導下，總分行聯動，各相關部門配合，採取與本行業務規模和總體發展規劃相適應的集中管理模式，由總行統一管理全行總體流動性風險。

信息科技風險管理

本行面臨信息科技風險，可能導致操作、法律和聲譽風險。本行不斷完善信息技術風險管理，制定及修訂信息科技風險管理相關制度，搭建起信息科技風險管理制度體系，提高信息技術使用水準，確保系統安全、網絡安全和數據安全。本行亦強化管理，加大信息科技投入來有效降低風險隱患。

本行發佈《天津銀行股份有限公司信息科技風險管理政策》、《天津銀行信息科技風險管理辦法》、《天津銀行信息科技風險管理策略》、《天津銀行信息科技外包風險管理辦法》及修訂《天津銀行業務連續性管理政策》、《天津銀行業務連續性管理辦法》、《天津銀行業務連續性總體應急預案》，同時開展業務連續性風險評估、業務連續性專項培訓及信息科技風險監測評估等工作。

3.10 業務回顧

公司銀行業務

2019年上半年，本行公司銀行業務圍繞質量第一、效益優先的發展理念，以支持實體經濟作為開展公司銀行業務的出發點和落腳點，更有針對性實施「四個一批」管理，新增一批瞄準服務京津冀協同發展戰略和支持新興產業客戶；提升綜合服務水準鞏固和維護一批穩定客戶；有針對性採取穩貸方式維持一批傳統客戶；積極回應宏觀供給側改革政策，退出一批高耗能、高污染企業以及風險聚焦的客戶。

截至2019年6月30日止六個月，本行來自公司銀行業務的營業收入為人民幣3,716.9百萬元，佔同期營業收入總額的42.0%，同比減少3.0%。

截至2019年6月30日，本行公司貸款餘額（不包括票據貼現及應收融資租賃款）為人民幣171,486.5百萬元，較2018年12月31日減少0.1%。截至2019年6月30日，本行公司存款總額為人民幣264,579.4百萬元，較2018年12月31日增加3.0%。

個人銀行業務

截至2019年6月30日止六個月，本行個人金融業務全面貫徹「超常規發展大零售」的戰略規劃；有針對性落實「上天入地、天地對接」的發展路徑；著力踐行「回歸生活、貼近客戶，讓客戶感受到銀行服務」的經營理念；始終堅持依法經營、穩健經營、合規經營原則，以現代信息技術為依托，不斷致力於個人金融產品的創新和服務領域的拓展，運用差異化的產品策略和服務策略，為客戶提供適合的金融產品和便捷的金融服務。負債業務方面，本行推出了大額存單、幸福存單、新客戶專屬理財、工會卡客戶專屬理財、高淨值客戶專屬理財、代發客戶專屬理財等產品，基本實現不同層級客戶金融投資產品需求的全覆蓋。資產業務方面，加快發展場景化線上貸款業務，做大線上消費信貸規模，著力提升資產收益，有效助推零售業務轉型。

截至2019年6月30日止六個月，本行的個人銀行業務的營業收入為人民幣2,762.3百萬元，佔同期營業收入總額的31.1%，同比增加234.8%。截至2019年6月30日，本行的個人貸款餘額為人民幣132,825.9百萬元，佔本行客戶貸款總額的42.1%。截至2019年6月30日，住房按揭貸款、個人消費貸款、個人經營類貸款及信用卡透支分別為人民幣22,298.8百萬元、人民幣101,169.6百萬元、人民幣8,421.1百萬元及人民幣936.4百萬元，分別佔本行個人貸款總額的16.8%、76.2%、6.3%及0.7%。截至同日，本行個人存款總額為人民幣70,584.5百萬元，較2018年12月31日增長2.0%。

截至2019年6月30日止六個月，本行不斷豐富信用卡產品及產品功能。截至2019年6月30日，本行已發行205,562張信用卡。

小微金融業務

截至2019年6月30日，本行小微企業貸款（含個人經營類貸款）為人民幣92,725.6百萬元，較2018年12月31日減少5.8%，小微貸款客戶（含個人經營類）數量增長271%至296,098戶。本行的小微企業貸款的不良貸款率截至2019年6月30日為1.48%。2019上半年，本行推出了首款全線上普惠金融自營貸款產品「銀稅e貸」，即面向依法誠信納稅的小微企業主發放的，用於其名下經營實體日常周轉的線上個人經營類信用貸款。通過採取「大數據+稅務+金融」的全線上融資新模式，實現「以稅定貸、以貸促稅」經濟環境的良性循環。

此外，本行透過成立天銀金融租賃股份有限公司發展金融租賃業務，該公司於2016年10月開業。截至2019年6月30日止六個月，天銀金融租賃股份有限公司的資產總值及純利分別為人民幣7,256.5百萬元及人民幣36.1百萬元。

此外，本行認真貫徹國家「三農」扶持政策和要求，積極踐行普惠金融責任，持續完善農村金融服務和涉農地區機構佈局。截至2019年6月30日，本行在新疆、寧夏經濟總量小、金融服務基礎薄弱的國家貧困縣及天津市薊州區共設有8家村鎮銀行。

資金營運業務

2019年上半年，本行圍繞更好地服務和支持實體經濟，不斷優化資產結構，綜合運用金融市場產品和同業渠道優勢，持續推進金融市場業務向標準化投資、債券交易、外匯及衍生品交易等本源業務回歸，推動金融市場業務實現高品質發展。截至2019年6月30日止六個月，本行資金營運業務的營業收入為人民幣2,360.5百萬元，佔本行營業收入總額的26.7%，同比增加79.8%。截至2019年6月30日止六個月，本行上海分行獲得外匯交易中心上海自貿區外幣拆借會員資格，為開拓和發展新業務奠定了良好的基礎。

貨幣市場交易

截至2019年6月30日止六個月，本行順應貨幣市場變化趨勢，在保障流動性的同時，加大貨幣市場交易總量，不斷提升我行貨幣市場活躍度。

一是加大貨幣市場交易力度，其中人民幣市場完成交易量同比增長73.8%；外幣拆借交易量同比增長154%；外匯交易量同比增長640%。在滿足流動性需要的同時，增強了本行市場活躍度及影響力。2019年上半年，本行榮登全國銀行間同業拆借中心2019年5月、6月「X-Repo活躍交易商」榜單，並在「X-Repo最佳榜」中榮獲「最佳進步獎」單項獎。

二是多渠道拓寬負債來源。本行綜合利用各種貨幣市場工具，積極通過發行同業存單、參與國庫現金商業銀行定期存款投標等方式，多措並舉拓展負債渠道。2019年上半年本行人民幣交易量達2.4萬億元。

固定收益業務

截至2019年6月30日止六個月，本行進一步加強對金融市場及政策環境變化的研究及分析，在保持傳統債券業務優勢的基礎上，積極適應市場新變化，在促進產品結構不斷優化的同時，著力提升盈利能力。

一是加大債券交易力度，提升交易活躍度。2019年上半年本行現券交易量快速增長，上半年本行獲得記帳式國債承銷團成員國債現貨交易量排名第3名。並多次榮登全國銀行間同業拆借中心「X-Bond月度榜單」，帶動本行交易影響力顯著增強。

二是加強市場研判，提升盈利水平。充分利用債市調整的窗口期，主動調整債券持倉結構，合理配置不同期限債券，鎖定收益的同時，有效降低市場風險。

三是持續加大利率債承分銷力度。本行持續發揮國債和三大政策性銀行金融債承銷團成員和天津、北京、上海、河北、山東等地區地方債承銷團成員資格的優勢和客戶資源，進一步開闢銷售交易渠道。2019年上半年，本行累計承銷國債、地方政府債和政策性銀行債達人民幣871.5億元。

四是持續優化投資結構，適度配置信用債券。2019年上半年本行繼續適度配置高等級信用債券和資產支持證券，支持環渤海區域內金融需求，助力京津冀協同發展；提高小微企業資產投放，助力小微普惠金融服務，切實踐行服務和支持實體經濟。

外匯及貴金屬業務

2019年以來，本行為滿足客戶結售匯和自身避險需求，加快金融衍生品交易對手關係建立，擴大同業合作基礎，同時進一步擴大外匯衍生品、黃金詢價交易等創新業務交易規模，2019年上半年本行外匯交易總量約74億美元，黃金詢價交易量約4.45噸；創新推動倫敦金等國際貴金屬交易業務，不斷鞏固和提升我行外匯及貴金屬業務能力和水平，為打造集投融资和交易業務為一體的FICC (Fixed income, Currency & Commodity) 全產品體系和綜合交易平臺奠定基礎。

代客戶進行資金業務

截至2019年6月30日止六個月，本行理財業務平穩發展，是由於(i)本行持續著力優化產品結構，推進淨值化產品轉型，以滿足客戶的多樣化需求，具有較強的市場競爭力；及(ii)本行保持對公司銀行客戶、個人銀行客戶及同業客戶的營銷力度。

截至2019年6月30日，本行所發行的理財產品的未到期餘額為人民幣114,749.0百萬元。於截至2019年6月30日止六個月，來自本行所發行理財產品的手續費及佣金淨收入為人民幣621.6百萬元。

國際業務

截至2019年6月30日止六個月，本行國際結算量為3,729.5百萬美元。

4. 收購及出售資產、企業合併情況

報告期內，本行未發生任何重大資產收購、出售或企業合併事件。

5. 其他資料

5.1 企業管治守則

報告期內，本行不斷提高其企業管治的透明度和問責性，確保企業管治常規達到高水平，以保障股東利益，提升企業價值及承擔。

本行已按照香港上市規則的規定建立較為全面的企業管治架構。董事會及董事會轄下專門委員會的組成，均符合香港上市規則的規定。

本行已採納香港上市規則附錄十四的企業管治守則（「守則」），已達到國內商業銀行管理辦法及企業管治的要求，並建立了良好的企業管治制度。董事會相信，本行於報告期內一直遵守守則所載之守則條文的規定。

本行致力保持高標準的企業管治。本行將繼續檢討並加強自身的企業管治，以確保遵守守則並符合本行股東及潛在投資者的期望。

5.2 本行的董事、監事及高級管理層

於本公告日期，本行董事會、監事會及高級管理層的組成如下：

本行董事會共有15名董事，其中包括四名執行董事，即李宗唐先生（董事長）、孫利國先生（行長）、張富榮女士（副行長、董事會秘書）及梁建法先生（副行長、財務總監）；六名非執行董事，即孫靜宇女士、武韜先生、布樂達先生、趙煒先生、肖京喜先生及李峻女士；及五名獨立非執行董事，即封和平先生、羅義坤先生、靳慶軍先生、華耀綱先生及何佳先生。

本行監事會共有5名監事，其中包括兩名職工代表監事，即馮俠女士（監事長）及姚濤先生；一名股東代表監事，即于暘先生；及兩名外部監事，即張連明先生及劉寶瑞先生。

本行高級管理層共有五名成員，即孫利國先生、張富榮女士、梁建法先生、夏振武先生及王峰先生。原高級管理層成員張穎女士因工作變動於2019年5月23日起不再擔任本行紀委書記，於2019年7月22日舉行的本行第六屆董事會第八次會議上，張穎女士獲委任為本行副行長，其相關任職資格需天津銀保監局審核批復。

5.3 報告期內的董事、監事及高級管理層變動

於2019年5月23日起，張穎女士因工作變動不再擔任本行紀委書記職務。

除上文所披露者外，報告期內概無其他資料根據香港上市規則第13.51B(1)條須予披露。

報告期截止日至本公告日期之間，本行董事、監事及高級管理層發生如下工作變動。

於2019年7月22日舉行的本行第六屆董事會第八次會議上，張穎女士獲委任為本行副行長，其相關任職資格需天津銀保監局審核批復。

於2019年7月22日舉行的本行第六屆董事會第八次會議上，本行行長助理王峰先生獲聘兼任本行首席信息官，其相關任職資格需天津銀保監局審核批復。

2019年7月23日，經天津市總工會批復（津工復[2019]55號），同意馮俠女士擔任本行工會主席，張富榮女士不再擔任本行工會主席職位。

5.4 董事、監事及相關僱員進行的證券交易

本行已採納香港上市規則附錄十所載《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》（「標準守則」）作為監管本行董事及監事進行證券交易的守則。

經向本行所有董事及監事作出特定查詢後，各董事及監事均確認彼等在報告期內一直遵守標準守則。

5.5 利潤及股息

本行截至2019年6月30日止六個月的收入及本行截至該日的財務狀況，載於本中期業績公告的「中期財務報表」一節。

本行股東已在本行於2019年5月16日舉行的2018年年度股東大會上考慮及批准本行的2018年度利潤分配方案。2018年度的末期股息為每十股股份人民幣1.8元(含稅)，即股息總額為人民幣1,092.7百萬元(含稅)，已於2019年7月10日分派予H股及內資股持有人。

本行將不會就2019年首六個月分派任何中期股息，或將任何資本公積轉增股本。

5.6 購買、出售及贖回本行之上市證券

報告期內，本行及其附屬公司並無購買、出售或贖回本行的任何上市證券。

5.7 審閱中期業績

本中期業績公告所披露的中期財務報表未經審計。德勤•關黃陳方會計師行已根據國際審閱工作準則，審閱本行按照國際會計準則理事會頒佈的國際會計準則第34號和香港上市規則所編製的截至2019年6月30日止六個月中期財務報表。

董事會及董事會轄下的審計委員會已審閱及批准本行的中期業績。

5.8 所得款項用途

本行發行H股所得款項已按照本行招股章程所披露的擬定用途予以運用。本行的全球發售所得款項淨額(經扣除本行就全球發售應付的承銷費用及佣金以及估計開支後)已全部用於擴充本行資本，以滿足業務持續增長的需要。

5.9 期後事項

本行及其附屬公司於報告期後並無發生任何重大事項。

6. 中期財務報表

6.1 簡明合併損益及其他綜合收益表

截至2019年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	截至6月30日止六個月	
	2019年 (未經審計)	2018年 (未經審計)
利息收入	15,953,879	12,703,261
利息支出	(9,487,780)	(10,737,324)
淨利息收入	6,466,099	1,965,937
投資收益	824,219	2,776,471
手續費及佣金收入	1,064,950	951,523
手續費及佣金支出	(14,869)	(47,719)
手續費及佣金淨收入	1,050,081	903,804
交易收益淨額	358,873	294,359
終止確認以攤餘成本計量的金融資產 產生的收益淨額	83,826	36,202
其他收入、利得或損失	72,230	(15,874)
營業收入	8,855,328	5,960,899
營業支出	(1,921,770)	(1,572,750)
預期信用損失模型下的減值損失	(3,038,529)	(748,950)
聯營公司應佔業績	8,051	(2,634)
稅前利潤	3,903,080	3,636,565
所得稅費用	(759,842)	(771,572)
本期利潤	3,143,238	2,864,993

6.1 簡明合併損益及其他綜合收益表(續)

截至2019年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	截至6月30日止六個月	
	2019年	2018年
	(未經審計)	(未經審計)
其他綜合收益／(支出)：		
其後可能重新分類至損益的項目：		
下列項目公允價值變動(損失)／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	(79,599)	452,322
下列項目因處置的重新分類調整 計入損益：		
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	(100,797)	22,492
下列項目確認的累計減值損失：		
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	74,556	—
與可能重新分類至損益的項目有關的 所得稅	26,460	(116,953)
本期其他綜合(支出)／收益，稅後淨額	(79,380)	357,861
本期綜合收益總額	3,063,858	3,222,854
以下人士應佔本期利潤：		
本行權益持有人	3,113,189	2,840,472
非控股權益	30,049	24,521
	3,143,238	2,864,993
以下人士應佔綜合收益總額：		
本行權益持有人	3,033,809	3,198,333
非控股權益	30,049	24,521
	3,063,858	3,222,854
每股盈利(以每股人民幣元列示)：		
— 基本	0.51	0.47

6.2 簡明合併財務狀況表

於2019年6月30日

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	2019年 6月30日 (未經審計)	2018年 12月31日 (經審計)
資產		
現金及存放中央銀行款項	45,909,196	62,313,393
存放同業及其他金融機構款項	7,061,550	4,063,486
拆出資金	12,399,682	11,186,976
衍生金融資產	275,998	70,255
買入返售金融資產	7,001,174	2,555,983
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	62,593,735	60,744,554
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具	39,923,338	49,457,614
客戶貸款及墊款	301,659,709	276,943,278
以攤餘成本計量的債務工具	179,304,478	184,769,026
遞延稅項資產	3,598,123	3,165,838
其他資產	2,696,414	1,949,842
物業及設備	2,096,442	1,907,562
使用權資產	1,113,964	—
於聯營公司的權益	220,147	212,096
總資產	<u>665,853,950</u>	<u>659,339,903</u>

6.2 簡明合併財務狀況表(續)

於2019年6月30日

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	2019年 6月30日 (未經審計)	2018年 12月31日 (經審計)
負債		
向中央銀行借款	19,952,807	17,001,392
同業及其他金融機構存放款項	27,550,112	33,728,238
拆入資金	33,627,214	21,555,660
交易性金融負債	1,400,487	—
衍生金融負債	39,519	27,836
賣出回購金融資產款項	33,181,164	28,362,473
應付所得稅	807,831	970,269
其他負債	6,962,017	7,272,472
租賃負債	1,050,218	—
客戶存款	358,550,255	342,877,165
已發行債券	133,040,430	159,823,661
總負債	<u>616,162,054</u>	<u>611,619,166</u>
權益		
股本	6,070,552	6,070,552
資本公積	10,731,130	10,731,130
投資重估儲備	69,167	148,547
盈餘公積	3,352,480	3,352,480
一般準備	9,196,749	9,133,134
未分配利潤	19,520,521	17,563,646
本行權益持有人應佔權益	48,940,599	46,999,489
非控股權益	751,297	721,248
權益總額	<u>49,691,896</u>	<u>47,720,737</u>
權益及負債總額	<u><u>665,853,950</u></u>	<u><u>659,339,903</u></u>

6.3 簡明合併股東權益變動表

截至2019年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	股本	資本公積	投資重估儲備	盈餘公積	一般準備	未分配利潤	小計	非控股權益	總額
於2018年12月31日 (經審計)	6,070,552	10,731,130	148,547	3,352,480	9,133,134	17,563,646	46,999,489	721,248	47,720,737
本期利潤	-	-	-	-	-	3,113,189	3,113,189	30,049	3,143,238
本期其他綜合支出	-	-	(79,380)	-	-	-	(79,380)	-	(79,380)
本期綜合收益總額	-	-	(79,380)	-	-	3,113,189	3,033,809	30,049	3,063,858
提取一般準備	-	-	-	-	63,615	(63,615)	-	-	-
股息分配	-	-	-	-	-	(1,092,699)	(1,092,699)	-	(1,092,699)
於2019年6月30日 (未經審計)	<u>6,070,552</u>	<u>10,731,130</u>	<u>69,167</u>	<u>3,352,480</u>	<u>9,196,749</u>	<u>19,520,521</u>	<u>48,940,599</u>	<u>751,297</u>	<u>49,691,896</u>
於2017年12月31日 (經審計)	6,070,552	10,731,130	(568,536)	3,352,331	8,363,493	15,244,738	43,193,708	672,409	43,866,117
本期利潤	-	-	-	-	-	2,840,472	2,840,472	24,521	2,864,993
本期其他綜合收益	-	-	357,861	-	-	-	357,861	-	357,861
本期綜合收益總額	-	-	357,861	-	-	2,840,472	3,198,333	24,521	3,222,854
提取一般準備	-	-	-	-	759,091	(759,091)	-	-	-
股息分配	-	-	-	-	-	(1,092,699)	(1,092,699)	-	(1,092,699)
於2018年6月30日 (未經審計)	<u>6,070,552</u>	<u>10,731,130</u>	<u>(210,675)</u>	<u>3,352,331</u>	<u>9,122,584</u>	<u>16,233,420</u>	<u>45,299,342</u>	<u>696,930</u>	<u>45,996,272</u>

6.4 簡明合併現金流量表

截至2019年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	截至6月30日止六個月	
	2019年 (未經審計)	2018年 (未經審計)
經營活動		
稅前利潤	3,903,080	3,636,565
調整項目：		
折舊及攤銷	256,296	123,025
減值損失	3,038,529	748,950
應佔聯營公司業績	(8,051)	2,634
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具和 以攤餘成本計量的債務工具 產生的利息收入	(5,409,411)	(5,462,558)
已減值金融資產產生的利息收入	(36,598)	(49,893)
已發行債券產生的利息支出	2,890,700	3,317,498
租賃負債產生的利息支出	23,286	—
投資收益	(824,219)	(2,776,471)
交易收益淨額	(358,873)	(277,574)
終止確認以攤餘成本計量的金融資產 產生的收益淨額	(83,826)	(36,202)
其他收入、利得或損失	(145,844)	41,910
營運資金變動前的經營現金流量	3,245,069	(732,116)
存放中央銀行款項及存放同業 及其他金融機構款項減少	4,375,595	7,708,654
拆出資金增加	(980,944)	(7,842,874)
交易性金融工具及衍生金融工具 (增加)／減少	(2,182,927)	2,445,848
買入返售金融資產減少	—	3,096,098
客戶貸款及墊款(增加)／減少	(27,358,212)	5,490,389
向中央銀行借款增加	2,985,000	4,515,000
同業及其他金融機構存放款項減少	(5,992,628)	(51,012,605)
拆入資金增加／(減少)	12,033,718	(746,708)
賣出回購金融資產款項增加／(減少)	4,806,028	(15,328,437)
客戶存款增加／(減少)	15,778,299	(21,528,803)
其他經營資產增加	(47,598)	(641,142)
其他經營負債減少	(1,010,408)	(2,092,963)
經營活動所得／(所用)現金 已付所得稅	5,650,992 (1,328,105)	(76,669,659) (843,807)
經營活動所得／(所用)現金淨額	4,322,887	(77,513,466)

6.4 簡明合併現金流量表(續)

截至2019年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	截至6月30日止六個月	
	2019年 (未經審計)	2018年 (未經審計)
投資活動		
出售及贖回投資證券所得現金	123,335,857	288,333,396
出售物業及設備及其他資產所得現金	1,529	417
購買投資證券所付現金	(109,145,528)	(247,158,011)
購買物業及設備及其他資產所付現金	(340,141)	(88,591)
為取得使用權資產所付現金	(125,703)	—
投資證券所得利息收入及投資收益	7,591,598	6,860,436
投資活動所得現金淨額	<u>21,317,612</u>	<u>47,947,647</u>
籌資活動		
發行債券所得現金	87,469,449	181,971,709
償還已發行債券	(113,910,000)	(150,290,294)
已發行債券所付利息支出	(3,233,380)	(2,950,927)
已派付股息	(322,005)	(319,754)
籌資活動(所用)／所得現金淨額	<u>(29,995,936)</u>	<u>28,410,734</u>
現金及現金等價物減少淨額	(4,355,437)	(1,155,085)
期初現金及現金等價物	26,851,195	22,816,725
外匯匯率變動的影響	1,762	74,173
期末現金及現金等價物	<u>22,497,520</u>	<u>21,735,813</u>
經營活動所得現金淨額包括：		
收到利息	11,961,124	8,598,804
支付利息	(6,858,776)	(8,488,989)
經營活動所得利息淨額	<u>5,102,348</u>	<u>109,815</u>

7. 簡要合併財務報表附註

7.1 編製基礎

本簡明合併財務報表是按照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》的要求和《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》相關披露規定編製。本簡明合併財務報表並未包括年度財務報表需要披露的所有信息，故應當與本集團截至2018年12月31日止年度之年度財務報表一併閱覽。

7.2 主要會計政策

除若干財務工具按公允價值計量（如適用）外，簡明綜合財務報表乃按歷史成本法編製。

除應用新訂及經修訂的國際財務報告準則（「國際財務報告準則」）導致的會計政策變動外，截至2019年6月30日止六個月的簡明綜合財務報表所用的會計政策及計算方法與編製本集團截至2018年12月31日止年度的年度財務報表所用者相同。

應用新訂及經修訂的國際財務報告準則

於本中期期間，本集團已首次應用國際會計準則理事會所頒佈並於2019年1月1日或之後開始的年度期間強制生效的以下新訂及經修訂的國際財務報告準則，以編製本集團簡明綜合財務報表：

國際財務報告準則第16號	租賃
國際財務報告解釋公告第23號	所得稅處理的不確定性
國際財務報告準則第9號之修訂版	具有反向補償的提前還款特徵
國際會計準則第19號之修訂版	計劃修訂、縮減或結清
國際會計準則第28號之修訂版	於聯營公司及合營企業的長期權益
國際財務報告準則之修訂版	2015年至2017年週期國際財務報告準則的年度改進

除下文所述外，本年新應用和新修訂的香港財務報告準則，並沒有對本集團當前及以前各期的財務業績和財務狀況以及精簡合併財務報表所載的披露產生重大影響。

7.2.1 應用國際財務報告準則第16號租賃對會計政策的影響及改變

本集團已於本中期期間首次應用國際財務報告準則第16號。國際財務報告準則第16號取代國際會計準則第17號租賃（「國際會計準則第17號」）及相關解釋。

7.2 主要會計政策 – 續

7.2.1 應用國際財務報告準則第16號租賃對會計政策的影響及改變 – 續

7.2.1.1 應用國際財務報告準則第16號導致會計政策的主要變動

本集團已根據國際財務報告準則第16號之過渡條文應用以下會計政策。

租賃的定義

倘合約為換取代價而給予在一段時間內控制可識別資產使用的權利，則該合約是租賃或包含租賃。

就首次應用日期或之後訂立或修訂的合約而言，於初始或修訂日期，本集團根據國際財務報告準則第16號的定義評估合約是否屬於或包含租賃。除非合約的條款及條件隨後有所變更，否則不會重新評估該合約。

作為承租人

將代價分配至合約組成部分

對於包含一項租賃組成部分及一項或多項額外的租賃或非租賃組成部分的合約，本集團根據租賃組成部分的相對單獨價格及非租賃組成部分的單獨價格總和，將合約代價分配至各個租賃組成部分。

作為一項可行權宜方法，當本集團合理預期對財務報表的影響與組合中的個別租賃並無重大差異時，具有類似特徵的租賃按組合基準入賬。

短期租賃及低價值資產租賃

對於自開始日期起計租賃期為12個月或以下，且不含購買選擇權的物業及汽車的租賃，本集團應用短期租賃確認豁免，亦對低價值資產租賃應用確認豁免。短期租賃及低價值資產租賃的租賃付款於租賃期按直線法確認為開支。

7.2 主要會計政策 – 續

7.2.1 應用國際財務報告準則第16號租賃對會計政策的影響及改變 – 續

7.2.1.1 應用國際財務報告準則第16號導致會計政策的主要變動 – 續

作為承租人 – 續

使用權資產

除短期租賃及低價值資產租賃外，本集團於租賃開始日期（即相關資產可供使用的日期）確認使用權資產。使用權資產按成本減任何累計折舊及減值虧損計量，並對租賃負債的任何重新計量進行調整。

使用權資產成本包括：

- 租賃負債初始計量金額；
- 於開始日期或之前作出的任何租賃付款，扣除已收取的任何租賃優惠；
- 本集團產生的任何初始直接成本；及
- 本集團拆除及移除相關資產、恢復其所在地點或將相關資產恢復至租賃條款及條件所規定的狀態而產生的估計成本。

就本集團在租賃期屆滿時合理確定取得相關租賃資產所有權的使用權資產而言，自開始日期起至使用年限末計提折舊。在其他情況下，使用權資產按估計使用年限和租賃期的較短者以直線法計提折舊。

本集團於綜合財務報表呈列使用權資產為獨立項目。

租賃土地及建築物

對於同時包括土地和建築物要素的租賃，如果支付的租金在租賃期間不能可靠分配的，全部的租賃資產將作為物業及設備呈現在集團的報表中。

可退還租賃押金

已付可退還租賃按金根據國際財務報告準則第9號金融工具（「國際財務報告準則第9號」）入賬，初始以公允價值計量。對初始確認的公允價值的調整被視為額外租賃付款，並計入使用權資產的成本內。

7.2 主要會計政策 – 續

7.2.1 應用國際財務報告準則第16號租賃對會計政策的影響及改變 – 續

7.2.1.1 應用國際財務報告準則第16號導致會計政策的主要變動 – 續

作為承租人 – 續

租賃負債

於租賃開始日期，本集團按當日未付的租賃付款現值確認及計量租賃負債。於計算租賃付款的現值時，倘租賃內含利率不易確定，則本集團應用租賃開始日期的增量借款利率計算。租賃付款包括：

- 固定付款 (包括實質上固定付款) 扣減任何應收租賃優惠；
- 視乎指數或費率的可變租賃付款；
- 預計將根據剩餘價值擔保支付的金額；
- 合理確定本集團將予行使購買選擇權的行使價；及
- 倘租賃期限反映本集團行使終止選擇權，則計入終止租賃的罰金付款。

於開始日期後，租賃負債通過利息增加及租賃付款進行調整。

在以下情況，本集團重新計算租賃負債 (並對相關使用權資產進行相應調整)：

- 租賃期已變更或行使購買選擇權的評估出現變化，在該情況下，相關的租賃負債於重新評估當日以經修訂貼現率貼現經修訂租賃付款來重新計量。
- 租賃付款因市場租金檢討後的市場租金率變化而變動，在該情況下，相關租賃負債使用初始貼現率貼現經修訂租賃付款來重新計量。

租賃修改

倘出現以下情況，本集團將租賃修改作為一項單獨的租賃入賬：

- 該項修改通過增加使用一項或多項相關資產的權利擴大了租賃範圍；及
- 上調租賃代價，增加的金額相當於範圍擴大對應的單獨價格，加上按照特定合約的實際情況對單獨價格進行的任何適當調整。

就不作為一項單獨租賃入賬的租賃修改而言，本集團於該項修改的生效日期，使用經修訂貼現率對經修訂租賃付款進行貼現，按經修訂租賃的租賃期重新計量租賃負債。

7.2 主要會計政策 – 續

7.2.1 應用國際財務報告準則第16號租賃對會計政策的影響及改變 – 續

7.2.1.1 應用國際財務報告準則第16號導致會計政策的主要變動 – 續

作為承租人 – 續

稅項

就本集團確認使用權資產及相關租賃負債的租賃交易的遞延稅項計量，本集團首先確定減稅是歸屬於使用權資產或租賃負債。

就減稅歸屬於租賃負債的租賃交易而言，本集團分別應用國際會計準則第12號所得稅至使用權資產及租賃負債。由於應用初始確認豁免，有關使用權資產及租賃負債的暫時性差異於初始確認時及租賃年期內並不確認。

售後租回交易

本集團作為買方 – 出租人

對於不符合國際財務報告準則第15號規定入賬為出售資產的資產轉讓，本集團作為買家 – 出租人並不確認為轉讓資產，並確認貸款應收款項相等於國際財務報告準則第9號內的轉讓所得款項。

7.2.1.2 首次應用國際財務報告準則第16號的過渡及影響概覽

租賃的定義

本集團已選擇可行權宜方法，就先前應用國際會計準則第17號及香港（國際財務報告解釋公告）第4號釐定安排是否包括租賃而識別為租賃的合約，應用國際財務報告準則第16號，而不對先前並未識別為包括租賃的合約應用該準則。因此，本集團並無重新評估於首次應用日期前已經存在的合約。

對於2019年1月1日或之後訂立或修訂的合約，本集團應用根據國際財務報告準則第16號所載要求的租賃定義，以評估合約是否包含租賃。

7.2 主要會計政策 – 續

7.2.1 應用國際財務報告準則第16號租賃對會計政策的影響及改變 – 續

7.2.1.2 應用國際財務報告準則第16號導致會計政策的主要變動 – 續

作為承租人

本集團已追溯應用國際財務報告準則第16號，並於首次應用日期（即二零一九年一月一日）確認累計影響。於首次應用日期的任何差額於期初保留溢利確認，而比較數據不予重列。

在過渡時應用國際財務報告準則第16號經修訂追溯法時，本集團按逐項租賃基準對以往根據國際會計準則第17號分類為經營租賃的租賃且與各租賃合約相關的租賃應用以下可行權宜的方法：

- i. 應用國際會計準則第37號撥備、或有負債及或有資產為減值檢討的替代方法，評估租約是否繁重；
- ii. 對租賃期在首次應用日期起12個月內屆滿的租賃，選擇不確認使用權資產及租賃負債；
- iii. 於首次應用日期計量使用權資產，不包括初始直接成本；
- iv. 對類似經濟環境中具相若剩餘年期的類似類別相關資產的租賃組合，應用單一貼現率。具體而言，在中華人民共和國物業的若干租賃按組合基礎釐定貼現率；
- v. 對本集團具延期及終止選擇權的租賃，事後根據首次應用日期的事實及情況釐定租賃期限。

於過渡時，本集團在應用國際財務報告準則第16號時作出以下調整：

本集團於2019年1月1日確認租賃負債人民幣1,061百萬元及使用權資產人民幣1,089百萬元。

在確認原先分類為經營租賃的租賃的租賃負債時，本集團已於首次應用日期應用相關集團實體的增量借款利率。加權平均承租人的增量借款利率為4.41%。

7.2 主要會計政策 – 續

7.2.1 應用國際財務報告準則第16號租賃對會計政策的影響及改變 – 續

7.2.1.2 應用國際財務報告準則第16號導致會計政策的主要變動 – 續

作為承租人 – 續

	2019年 1月1日
於2018年12月31日披露的經營租賃承諾	1,249,030
以相關增量借款利率貼現的租賃負債	1,107,429
減：確認豁免 – 短期租賃	46,609
應用國際財務報告準則第16號時確認與經營租賃 有關的租賃負債	1,060,820
於2019年1月1日的租賃負債	<u>1,060,820</u>
於2019年1月1日的使用權資產賬面值由以下項目組成：	
	使用權資產
應用國際財務報告準則第16號時確認與 經營租賃有關的使用權資產	1,089,282
重分類預付租金 (a)	49,154
	<u>1,138,436</u>
按類別：	
房產	1,089,282
租賃土地	49,154
	<u>1,138,436</u>

- (a) 截至2018年12月31日，在中國會計準則下，土地租賃預付款分類為預付租賃費，在其他資產中核算。在國際會計準則16號實施後，預付租賃款人民幣49百萬元將被重分類為使用權資產。

7.2 主要會計政策 – 續

7.2.1 應用國際財務報告準則第16號租賃對會計政策的影響及改變 – 續

7.2.1.2 應用國際財務報告準則第16號導致會計政策的主要變動 – 續

作為承租人 – 續

下列調整事項已經調整至2019年1月1日精簡合併財務狀況表，沒有對該報表產生影響的項目未包含在下述調整事項中。

	2018年 12月31日	調整	2019年 1月1日
其他資產	1,949,842	(77,616)	1,872,226
使用權資產	–	1,138,436	1,138,436
租賃負債	–	1,060,820	1,060,820

售後租回交易

本集團作為買方 – 承租人

根據國際財務報告準則第16號的過渡條文，首次應用日前訂立的售後租回交易並不重新評估。應用國際財務報告準則第16號，倘有關轉讓不符合國際財務報告準則第15號售出的要求，本集團作為買方 – 承租人並不確認轉讓資產。於本期間，相關賣方 – 承租人於當中有責任或有權回購相關資產的多項售後租回交易，根據國際財務報告準則第9號項下的財務安排的入賬。

7.3 分部分析

營運分部根據有關本集團構成的內部報告確認。董事會及相關管理委員會（主要營運決策者）會定期審閱該等報告，以為各分部分配資源及評估其表現。本集團主要營運決策者主要根據業務分部審查財務信息，以便分配資源及評估表現。

分部資產及負債和分部收入及業績均按照本集團的會計政策作為基礎計量。編製分部資料所遵循的會計政策與編製合併財務報表所採納者一致。

內部費用和轉讓定價乃參照市場利率釐定，並已於各分部的業績狀況中反映。內部費用和轉讓價格調整產生的利息收入和支出定義為「分部間利息收入／支出」。從第三方取得的／由第三方產生的利息收入和支出定義為「外部利息收入／支出」。

本集團並無任何佔本集團收入10%或以上的主要客戶。本集團進行的主要業務、收入來源及非流動資產所在地均主要在天津市，因此並未編製地區分部信息。

分部收入、業績、資產及負債包含直接歸屬某一分部的項目，以及可按合理基準分配的項目。

營運分部

本集團提供多元化的銀行及相關金融服務。本集團向客戶提供的產品和服務劃分為下列業務分部：

公司銀行業務

公司銀行業務分部向公司類客戶、政府機構及金融機構提供金融產品和服務。這些產品和服務包括公司貸款、貿易融資、存款活動及其他各類公司中介服務。

個人銀行業務

個人銀行業務分部向個人客戶提供金融產品和服務。這些產品和服務包括個人貸款、存款產品、銀行卡業務、個人理財服務及其他各類個人中間業務服務。

資金營運業務

本集團的資金營運業務為其本身或代表客戶進行債務工具投資，以及進行貨幣市場交易、外匯、貴金屬和衍生品交易。

其他

其他包括總部業務以及並非上述分部應佔的項目。

7.3 分部分析 – 續

營運分部 – 續

	公司 銀行業務	個人 銀行業務	資金 營運業務	其他	總計
截至2019年6月30日止六個月					
外部利息收入	5,059,407	4,600,595	6,293,877	-	15,953,879
外部利息支出	(4,108,384)	(988,429)	(4,390,967)	-	(9,487,780)
分部間利息收入／(支出)	2,044,702	(1,141,573)	(903,129)	-	-
淨利息收入	2,995,725	2,470,593	999,781	-	6,466,099
投資收益	-	-	824,219	-	824,219
手續費及佣金收入	587,659	293,971	183,320	-	1,064,950
手續費及佣金支出	(12,125)	(2,213)	(531)	-	(14,869)
手續費及佣金淨收入	575,534	291,758	182,789	-	1,050,081
交易淨收益	-	-	358,873	-	358,873
終止確認以攤餘成本計量的金融資產 產生的收益淨額	-	-	83,826	-	83,826
其他收入、利得或損失	145,600	-	(88,958)	15,588	72,230
營業收入	3,716,859	2,762,351	2,360,530	15,588	8,855,328
營業支出	(699,182)	(887,152)	(335,436)	-	(1,921,770)
減值損失	(2,411,925)	(629,093)	2,489	-	(3,038,529)
聯營公司應佔業績	-	-	-	8,051	8,051
稅前利潤	605,752	1,246,106	2,027,583	23,639	3,903,080
所得稅費用	-	-	-	-	(759,842)
本期利潤	-	-	-	-	<u>3,143,238</u>
折舊及攤銷	(104,840)	(82,160)	(69,296)	-	(256,296)
資本性支出	(133,032)	(168,415)	(26,034)	(138,363)	(465,844)
於2019年6月30日					
分部資產	171,413,494	127,530,913	365,263,429	1,646,114	665,853,950
分部負債	(290,787,928)	(74,497,824)	(249,258,726)	(1,617,576)	(616,162,054)
補充信息 信貸承諾	75,890,201	2,307,159	-	-	<u>78,197,360</u>

7.3 分部分析 – 續

營運分部 – 續

	公司 銀行業務	個人 銀行業務	資金 營運業務	其他	總計
截至2018年6月30日止六個月					
外部利息收入	5,321,975	900,864	6,480,422	–	12,703,261
外部利息支出	(3,915,941)	(1,019,261)	(5,802,122)	–	(10,737,324)
分部間利息收入／(支出)	1,839,311	778,248	(2,617,559)	–	–
淨利息收入	3,245,345	659,851	(1,939,259)	–	1,965,937
投資收益	–	–	2,776,471	–	2,776,471
手續費及佣金收入	627,827	169,951	153,745	–	951,523
手續費及佣金支出	(42,942)	(4,775)	(2)	–	(47,719)
手續費及佣金淨收入	584,885	165,176	153,743	–	903,804
交易淨收益	–	–	294,359	–	294,359
終止確認以攤餘成本計量的金融資產 產生的收益淨額	–	–	36,202	–	36,202
其他收入、利得或損失	–	–	(8,579)	(7,295)	(15,874)
營業收入	3,830,230	825,027	1,312,937	(7,295)	5,960,899
營業支出	(904,680)	(394,160)	(273,910)	–	(1,572,750)
減值損失	(956,515)	(23,342)	230,907	–	(748,950)
聯營公司應佔業績	–	–	–	(2,634)	(2,634)
稅前利潤	1,969,035	407,525	1,269,934	(9,929)	3,636,565
所得稅費用	–	–	–	–	(771,572)
本期利潤	–	–	–	–	<u>2,864,993</u>
折舊及攤銷	(78,925)	(17,100)	(27,000)	–	(123,025)
資本性支出	(36,770)	(26,696)	(2,825)	(22,300)	(88,591)
於2018年6月30日					
分部資產	201,560,499	38,041,609	409,275,911	1,125,372	650,003,391
分部負債	(280,318,686)	(73,876,807)	(248,366,271)	(1,445,355)	(604,007,119)
補充信息	–	–	–	–	–
信貸承諾	65,896,777	2,057,663	–	–	67,954,440

7.4 淨利息收入

	截至6月30日止六個月	
	2019年	2018年
利息收入：		
發放貸款和墊款，包括：		
公司貸款和墊款	4,892,085	4,962,236
個人貸款和墊款	4,600,595	900,864
票據貼現	46,046	90,757
融資租賃	164,582	286,554
存放中央銀行款項	331,972	413,284
存放同業及其他金融機構款項	46,230	127,224
拆出資金	376,639	325,013
買入返售金融資產	86,319	134,771
投資，包括：		
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具	935,054	978,138
以攤餘成本計量的債務工具	4,474,357	4,484,420
小計	<u>15,953,879</u>	<u>12,703,261</u>
利息支出：		
向中央銀行借款	(232,196)	(165,415)
同業及其他金融機構存款	(482,705)	(1,492,967)
拆入資金	(373,121)	(319,838)
賣出回購金融資產款項	(409,751)	(506,403)
客戶存款	(5,076,021)	(4,935,203)
已發行債券	(2,890,700)	(3,317,498)
租賃負債	(23,286)	—
小計	<u>(9,487,780)</u>	<u>(10,737,324)</u>
淨利息收入	<u><u>6,466,099</u></u>	<u><u>1,965,937</u></u>

7.5 投資收益

	截至6月30日止六個月	
	2019年	2018年
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債的投資收益	<u>824,219</u>	<u>2,776,471</u>

投資收益主要包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的債券投資、基金、信託受益權、理財產品及資產管理計劃的收益。

7.6 手續費及佣金收入

	截至6月30日止六個月	
	2019年	2018年
手續費及佣金收入		
理財服務費	621,648	526,346
顧問及諮詢費	89,040	118,008
承兌和擔保承諾費	41,894	36,487
代理佣金及受託服務費	184,315	158,743
結算及清算手續費	96,752	91,081
銀行卡費	30,016	18,275
其他	1,285	2,583
總計	<u>1,064,950</u>	<u>951,523</u>

7.7 其他收入、利得或損失

	截至6月30日止六個月	
	2019年	2018年
政府補助	10,538	1,927
匯兌損益	(88,958)	(8,579)
訴訟準備金回撥	145,600	—
租金收入	16,508	2,760
其他	(11,458)	(11,982)
總計	<u>72,230</u>	<u>(15,874)</u>

7.8 營業支出

	附註	截至6月30日止六個月	
		2019年	2018年
職工薪酬費用	(1)	1,212,623	935,063
辦公開支		111,986	101,133
租金及物業管理開支		86,070	212,642
其他一般營業及行政費用		152,267	140,637
稅金及附加		102,528	60,250
折舊		85,071	72,916
使用權資產折舊		116,287	—
攤銷		54,938	50,109
總計		<u>1,921,770</u>	<u>1,572,750</u>

附註：

(1) 職工薪酬費用

	截至6月30日止六個月	
	2019年	2018年
工資、獎金及津貼	928,248	661,621
社會保險費	132,774	129,491
住房公積金	59,431	56,871
職工福利	23,120	24,767
工會經費及職工教育經費	17,859	17,002
企業年金	51,191	45,311
總計	<u>1,212,623</u>	<u>935,063</u>

7.9 預期信用損失模型下的減值損失

	截至6月30日止六個月	
	2019年	2018年
發放貸款和墊款	3,031,875	1,448,978
存放同業及其他金融機構款項	2,386	(773)
拆出資金	(22)	(2,152)
買入返售金融資產	109	(592)
以攤餘成本計量的債務工具	(79,517)	(578,390)
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	74,556	7,000
信貸承諾	8,881	(125,121)
其他資產	261	—
總計	<u>3,038,529</u>	<u>748,950</u>

7.10 所得稅費用

	截至6月30日止六個月	
	2019年	2018年
所得稅費用包括：		
當期所得稅	1,165,667	851,551
遞延稅項	(405,825)	(79,979)
總計	<u>759,842</u>	<u>771,572</u>

中國企業所得稅按有關期間估計應課稅利潤的25%計算。

本期所得稅費用與合併利潤表所列稅前利潤的調節如下：

	截至6月30日止六個月	
	2019年	2018年
稅前利潤	<u>3,903,080</u>	<u>3,636,565</u>
按適用法定稅率25%計算的稅項	975,770	909,141
以前年度所得稅調整	9,078	11,963
不可抵稅開支的稅務影響	(12,292)	437
免稅收入的稅務影響	(212,714)	(149,969)
所得稅費用	<u>759,842</u>	<u>771,572</u>

免稅收入主要指國債的利息收入與基金分紅，根據中國的稅法規定，這兩部分收入是免稅的。

7.11 每股盈利

每股基本及攤薄盈利的計算如下：

	截至6月30日止六個月	
	2019年	2018年
盈利：		
本行權益持有人在本期以計算每股基本盈利及每股攤薄盈利為目的的應佔利潤	<u>3,113,189</u>	<u>2,840,472</u>
股份數量：		
以計算每股基本盈利及每股攤薄盈利為目的的已發行股份的加權平均數(千股)	<u>6,070,552</u>	<u>6,070,552</u>
每股基本盈利(人民幣元)	<u><u>0.51</u></u>	<u><u>0.47</u></u>

2019年上半年和2018年上半年，本集團沒有發行在外的潛在稀釋普通股，因此不存在每股收益攤薄事項。

7.12 股息

		截至6月30日止六個月	
	附註	2019年	2018年
2017年末期股息	(1)	—	1,092,699
2018年末期股息	(2)	<u><u>1,092,699</u></u>	<u><u>—</u></u>

附註：

- (1) 董事會已建議就截至2017年12月31日止年度宣派末期股息每股人民幣18分(含稅)(合計人民幣1,093百萬元)，並於2018年5月11日獲2017年股東週年大會批准。
- (2) 董事會已建議就截至2018年12月31日止年度宣派末期股息每股人民幣18分(含稅)(合計人民幣1,093百萬元)，並於2019年5月16日獲2018年股東週年大會批准。

7.13 或有負債及承諾

法律訴訟

本集團因其正常業務營運而作為被告牽涉訴訟。截至2019年6月30日，本集團已對重大未決訴訟的影響進行了評估與計量，確認了合理的預計負債。

資本承諾

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
已簽定合同但尚未撥付		
— 購置物業及設備的承諾	<u>400,323</u>	<u>287,638</u>

信貸承諾

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
銀行承兌匯票	28,228,540	27,623,495
開出信用證	11,656,519	11,415,674
保函	1,545,786	2,607,714
對公貸款未使用額度	34,459,356	36,682,891
未使用的信用卡額度	<u>2,307,159</u>	<u>2,172,192</u>
總計	<u>78,197,360</u>	<u>80,501,966</u>

信貸承諾代表向客戶提供的一般授信額度。該等授信額度或以貸款及墊款形式或通過信用證發行、承兌或保函進行提取。

政府債券兌付承諾

本集團獲財政部批准承銷憑證式政府債券及電子式儲蓄債券。該等債券的投資者可於到期日前兌付，而本集團有義務向投資者支付本金及相關利息。

於2019年6月30日，本集團具有提前兌付義務的憑證式政府債券的本金結餘為人民幣2,471百萬元(2018年12月31日：2,296百萬元)，而本集團具有兌付義務的電子式儲蓄債券的本金結餘為人民幣2,805百萬元(2018年12月31日：2,345百萬元)。有關債券的初始年期為一至五年。

財政部於到期前概不兌付憑證式政府債券的本息，但會應本行的要求定期支付電子式儲蓄債券的本息。

7.14 金融資產轉讓

回購協議

於2019年6月30日，本集團與若干對手方訂立回購協議以出售賬面值為人民幣33,204百萬元(2018年12月31日：人民幣29,046百萬元)的債券及票據，惟須同時承諾於未來特定日期按特定價格進行回購。於2019年6月30日，出售該等債券及票據的所得款項總額為人民幣33,181百萬元(2018年12月31日：人民幣28,362百萬元)，呈列為「賣出回購金融資產款項」。

如回購協議所訂明者，在協議期限內概無向對手方轉讓該等債券或票據的法定所有權。然而，除非訂約方一致同意有關安排，否則本集團不得在協議期限內出售或抵押該等債券。因此，本集團認定其保留了該等債券的絕大部分風險及報酬，因而並未於財務報表中終止確認上述債券及票據，而將其認定為向對手方有抵押借貸的「抵押物」。對手方的追索權不限於被轉讓的資產。

8. 刊發中期業績公告和中期報告

本中期業績公告登載於香港聯交所網站(www.hkexnews.hk)及本行網站(www.bankoftianjin.com)。根據國際會計準則第34號和香港上市規則編製的2019年中期報告將登載於香港聯交所網站(www.hkexnews.hk)及本行網站(www.bankoftianjin.com)，並將於適當時候寄發予本行的H股持有人。

本中期業績公告備有中英文本。中、英文版本如有任何歧義，一概以中文版本為準。

承董事會命
天津銀行股份有限公司
董事長
李宗唐

中國天津
2019年8月29日

於本公告日期，本行董事會包括執行董事李宗唐先生、孫利國先生、張富榮女士及梁建法先生；非執行董事孫靜宇女士、武韜先生、布樂達先生、趙煒先生、肖京喜先生及李峻女士；獨立非執行董事封和平先生、羅義坤先生、靳慶軍先生、華耀綱先生及何佳先生。

* 天津銀行股份有限公司並非香港法例第155章銀行業條例所指認可機構，不受限於香港金融管理局的監督，亦不獲授權在香港經營銀行／接受存款業務。