

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)



2019年度報告

* 天津銀行股份有限公司根據香港銀行業條例（香港法例第155章）並非一家認可機構，並非受限於香港金融管理局的監督，及不獲授權在香港經營銀行及／或接受存款業務。

目 錄

釋義	2
公司簡介	4
會計數據及財務指標概要	6
董事長致辭	12
行長致辭	14
管理層討論與分析	17
股本變動及股東資料	69
董事、監事、高級管理層及僱員	75
企業管治報告	96
董事會報告	119
監事會報告	132
重要事項	137
風險管理及內部控制	141
獨立審計師報告	144
財務報表	150
未經審計補充財務信息	303
分支機構一覽表	308

釋義

在本年度報告中，除非文義另有所指，否則下列詞語具有如下涵義：

「公司章程」	指	本行的公司章程，或會不時修訂、補充或以其他方式修改
「本行」或「我們」	指	天津銀行股份有限公司，根據中國法律於1996年11月6日在中國天津市註冊成立的股份有限公司，並（倘文義所需）包括其前身、附屬公司、分行及支行
「董事會」	指	本行董事會
「監事會」	指	本行監事會
「中國銀保監會」	指	中國銀行保險監督管理委員會
「天津銀保監局」	指	中國銀行保險監督管理委員會天津監管局
「中國」	指	中華人民共和國，就本年度報告而言，不包括香港、台灣及澳門
「董事」	指	本行董事
「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
「外資股」	指	本行發行每股面值人民幣1.00元的普通股，以人民幣以外的貨幣認購，或以注入資產作為代價，並由中國公民或中國法人實體以外人士持有，且並無在任何證券交易所上市
「H股」	指	本行發行每股面值人民幣1.00元的普通股，並在香港聯交所上市
「港元」	指	香港法定貨幣港元
「香港」	指	中國香港特別行政區

釋義

「香港上市規則」	指	《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》
「香港聯交所」	指	香港聯合交易所有限公司
「中國人民銀行」或「中央銀行」	指	中國人民銀行
「報告期」	指	截至2019年12月31日止年度
「人民幣」	指	中國法定貨幣人民幣
「售股股東」	指	根據有關國有股份減持的相關中國法規減持國有股份的國有股東的統稱
「證券及期貨條例」	指	香港法例第571章證券及期貨條例
「股東」	指	本行股份持有人
「監事」	指	本行監事

公司簡介

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
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
登載H股年度報告的香港聯交所網站	www.hkexnews.hk
首次註冊登記日期	1996年11月6日
企業法人營業執照註冊號	120000000007636
統一社會信用代碼	911200001030702984
金融許可證機構編碼	B0108H212000001

公司簡介

股票上市地點	香港聯合交易所有限公司
股票簡稱	天津銀行
股份代號	1578
H股股份過戶登記處	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
中國法律顧問	國浩律師(天津)事務所
香港法律顧問	普衡律師事務所 香港 花園道1號 中銀大廈21-22樓
審計師	國內審計師： 德勤華永會計師事務所(特殊普通合伙) 中國上海市 延安東路222號 外灘中心30樓 國際審計師： 德勤·關黃陳方會計師行 香港 金鐘道88號 太古廣場一期35樓

會計數據及財務指標概要

	截至12月31日止年度					
	2019年	2018年	2019年與 2018年之間 的同比變動	2017年	2016年	2015年
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)						
變動比率(%)						
經營業績						
利息收入	32,268,052	27,487,524	17.4	27,894,735	25,202,576	26,656,584
利息支出	(19,045,250)	(20,781,987)	(8.4)	(19,493,523)	(14,843,351)	(15,977,161)
淨利息收入	13,222,802	6,705,537	97.2	8,401,212	10,359,225	10,679,423
投資收益	1,429,901	3,793,253	(62.3)	-	-	-
手續費及佣金收入	2,308,570	1,881,805	22.7	2,112,839	1,442,473	1,026,900
手續費及佣金支出	(42,284)	(344,211)	(87.7)	(79,374)	(40,421)	(31,171)
手續費及佣金淨收入	2,266,286	1,537,594	47.4	2,033,465	1,402,052	995,729
交易損失淨額	(210,873)	(145,176)	45.3	(157,018)	(56,748)	153,862
終止確認以攤餘成本計量的 金融資產產生的收益淨額	115,163	132,526	(13.1)	-	-	-
其他收入、利得或損失	230,441	114,480	101.3	(134,343)	110,207	92,730
營業收入	17,053,720	12,138,214	40.5	10,143,316	11,814,736	11,921,744
營業支出	(3,988,677)	(3,447,071)	15.7	(3,102,593)	(3,767,642)	(3,817,123)
預期信用損失模型下的減值損失	(7,430,105)	(3,481,867)	113.4	(2,131,853)	(2,352,964)	(1,757,695)
應佔聯營公司業績	(1,693)	8,233	(120.6)	(25,932)	16,244	-

會計數據及財務指標概要

	截至12月31日止年度					
	2019年	2018年	2019年與 2018年之間 的同比變動	2017年	2016年	2015年
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)						
變動比率(%)						
稅前利潤	5,633,245	5,217,509	8.0	4,882,938	5,710,374	6,346,926
所得稅費用	(1,024,584)	(987,422)	3.8	(939,874)	(1,192,470)	(1,414,543)
本年利潤	4,608,661	4,230,087	8.9	3,943,064	4,517,904	4,932,383
歸屬以下人士之本年利潤						
本行權益持有人	4,547,971	4,181,248	8.8	3,916,386	4,522,053	4,916,440
非控股權益	60,690	48,839	24.3	26,678	(4,149)	15,943
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	0.75	0.69	8.7	0.65	0.77	0.96

會計數據及財務指標概要

	截至12月31日止年度					
	2019年	2018年	2019年與 2018年之間 的同比變動	2017年	2016年	2015年
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)						
變動比率(%)						
資產／負債的主要指標						
總資產	669,401,117	659,339,903	1.5	701,913,589	657,310,107	565,667,731
其中：客戶貸款及墊款	281,229,242	276,943,278	1.5	241,637,249	207,854,530	179,570,910
總負債	618,224,334	611,619,166	1.1	657,157,727	615,555,327	532,420,027
其中：客戶存款	350,996,365	342,877,165	2.4	357,857,635	365,470,957	334,691,026
股本	6,070,552	6,070,552	-	6,070,552	6,070,552	5,126,048
本行權益持有人應佔權益	50,394,845	46,999,489	7.2	44,083,453	41,709,929	33,023,651
權益總額	51,176,783	47,720,737	7.2	44,755,862	41,754,780	33,247,704

會計數據及財務指標概要

	截至12月31日止年度					
	2019年	2018年	2019年與 2018年之間 的同比變動	2017年	2016年	2015年
盈利能力指標(%)						
平均總資產回報率 ⁽¹⁾	0.69	0.62	0.07	0.58	0.74	0.94
平均權益回報率 ⁽²⁾	9.32	9.15	0.17	9.12	12.05	15.88
淨利差 ⁽³⁾	1.88	1.23	0.65	0.81	1.43	1.74
淨利息收益率 ⁽⁴⁾	2.21	1.59	0.62	1.25	1.76	2.08
手續費及佣金淨收入佔營業收入	13.29	12.67	0.62	20.05	11.87	8.35
成本收入比率 ⁽⁵⁾	22.20	27.18	(4.98)	29.42	27.52	22.49
資產質量指標(%)						
不良貸款率 ⁽⁶⁾	1.98	1.65	0.33	1.50	1.48	1.34
撥備覆蓋率 ⁽⁷⁾	220.58	250.37	(29.79)	193.81	193.56	202.84
撥貸比 ⁽⁸⁾	4.36	4.13	0.23	2.91	2.87	2.73

會計數據及財務指標概要

	截至12月31日止年度					
	2019年	2018年	2019年與 2018年之間 的同比變動	2017年	2016年	2015年
資本充足率指標(%)						
按資本充足辦法計算						
核心資本充足率 ⁽⁹⁾	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
資本充足率 ⁽¹⁰⁾	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
按資本管理辦法計算						
核心一級資本充足率 ⁽¹¹⁾	10.62	9.83	0.79	8.64	9.48	9.33
一級資本充足率 ⁽¹²⁾	10.63	9.84	0.79	8.65	9.48	9.33
資本充足率 ⁽¹³⁾	15.24	14.53	0.71	10.74	11.88	12.23
總權益對總資產比率	7.65	7.24	0.41	6.38	6.35	5.88
其他指標(%)						
存貸比 ⁽¹⁴⁾	85.05	85.59	(0.54)	69.56	58.57	55.93
流動性比例 ⁽¹⁵⁾	51.38	50.29	1.09	35.41	34.39	43.14
最大單一客戶貸款百分比 ⁽¹⁶⁾	4.38	5.02	(0.64)	6.36	7.83	4.50
十大客戶貸款百分比 ⁽¹⁷⁾	31.76	29.47	2.29	41.55	35.76	28.49

會計數據及財務指標概要

附註：

- (1) 按年內淨利潤除以年初及年末的總資產平均餘額計算。
- (2) 按年內淨利潤除以年初及年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（不包括稅金及附加）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) 按客戶貸款減值損失準備總額除以不良貸款總額計算。
- (8) 按客戶貸款減值損失準備總額除以客戶貸款不含息總額計算。
- (9) 按(i)核心資本（減核心資本扣除項）除以(ii)風險加權資產與12.5倍的市場風險資本之和計算。
- (10) 按(i)總資本（減資本扣除項）除以(ii)風險加權資產與12.5倍的市場風險資本之和計算。
- (11) 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。
- (12) 按一級資本（減一級資本扣除項）除以風險加權資產計算。
- (13) 按總資本（減資本扣除項）除以風險加權資產計算。
- (14) 截至2018年12月31日和2019年12月31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。
- (15) 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。
- (16) 按最大單一客戶貸款總額除以資本淨額計算。
- (17) 按十大客戶貸款總額除以資本淨額計算。

董事長致辭



李宗唐
董事長

董事長致辭

2019年是新中國成立70周年，是全面建成小康社會的關鍵之年，更是天津銀行鞏固和檢驗2016-2020發展戰略規劃成效的重要一年。面對複雜多變的國際形勢，以及國內金融監管趨於嚴格審慎，金融業創新變革加速，給傳統銀行帶來巨大挑戰的新形勢和新變化，本行切實發揮公司治理運行成效，深入推進「2016-2020年發展戰略規劃」的落地實施，不斷鞏固「轉型+創新」雙軌發展戰略，在積極防範和化解各類金融風險的基礎上，持續強化金融創新，加大信息科技支撐，着力提升品牌影響力和產品競爭力，繼續保持了效益、質量和規模協調發展的良好態勢，各項經營指標持續向好，主要監管指標符合監管要求，取得了全年營業收入、撥備前利潤均創建行以來新高的優異成績。

實踐是檢驗戰略合適與否的重要標準。經過2019年的深入實踐，再次證明本行立足實體經濟、堅持回歸本源、推動轉型創新、強化風險防控、加強科技支撐的經營方針和戰略部署，是經得起市場檢驗和市場競爭的，是深度契合本行當前與未來發展實際的。在這裡，我僅代表天津銀行向所有關心和支持我們的廣大股東、客戶和社會各界人士表示誠摯的感謝。

2020年是本行2016-2020發展戰略規劃的收官之年，更是承上啟下的重要一年，事關過往、事關當前、事關未來。歲末年初，我們剛剛緩和了中美貿易摩擦，卻又遇到了突如其來的新冠肺炎疫情，對國內各行業造成了一定影響，本行陸續出台了一系列金融支持措施，在助力「抗疫」工作的同時，合理有序安排復工，確保本行全面工作紮實推進、穩步落實。「中華民族歷史上經歷過很多磨難，但從來沒有被壓垮過，而是愈挫愈勇，不斷在磨難中成長、從磨難中奮起」。本行將在以習近平總書記為核心的黨中央的堅強領導下，在本行發展戰略規劃的引領下，堅定不移地築牢發展之基，鞏固轉型之勢，堅持創新之路，借助科技之力，用實際行動、用良好業績、用發展前景，回報股東、回報客戶、回報社會、回報國家。



李宗唐

董事長

行長致辭



孫利國
行長

行長致辭

回望來時路，天津銀行的2019年是戰鬥的一年，是在風雨中砥礪奮進的一年，更是收獲的一年。我們齊心協力、負重前行，在「質量第一、效益優先」發展理念的引領下，堅定不移走好「轉型+創新」雙軌發展之路，持之以恆做實「十大工程（2.0版）」各項工作，在高質量發展的征程中向股東和社會各方遞交了一份滿意的答卷。

截至2019年末，全行資產總額達到人民幣6,694.0億元，負債總額達到人民幣6,182.2億元；全年實現營業收入人民幣170.5億元，同比增長40.5%；實現撥備前利潤人民幣130.6億元，同比增長50.2%；當年計提各項減值準備人民幣74.3億元，同比增長113.4%；在大幅增提撥備的情況下，實現淨利潤人民幣46.1億元，同比增長8.9%；資本充足率15.24%、不良貸款率為1.98%、撥備覆蓋率為220.58%。在英國《銀行家》雜誌2019年全球銀行1,000強榜單當中，天津銀行位列第197位，創歷史最好成績。這些靚麗的數字背後是天津銀行人一年來不懈的努力和付出，也印證了新戰略發展規劃和天津銀行經營管理實踐的完美結合。

2019年的外部環境風雲變幻，金融機構，尤其是中小金融機構經歷了驚心動魄的一場又一場金融風波。作為其中一員，天津銀行也經歷着這些風吹雨打，但我們始終堅信，辦法要比困難多，在困境中更需要不斷的創新和自身能力的提升。

這一年，我們在資產端和負債端着力推進「四個一批」，壓降低效資產，努力實現資源配置效益最大化；精準化解國企債務風險，積極緩釋政府隱形債務，平穩化解渤海系債務問題；合理擺佈負債結構，監管口徑同業負債佔比由年初的30.09%下降到年末的26.72%，資產負債結構明顯優化。

這一年，我們多線出擊，超常規發展大零售。「天天貸」「銀稅e貸」「商超e貸」「美團生意貸」等線上新產品之花競相爭艷；個人線上貸款穩健發展，資產質量保持最好水平；信用卡業務爆發式增長，金融和科技融合效果初顯。

這一年，我們繼續強化全面風險管理，拆分「壞銀行」取得階段性成效，存量業務風險有序釋放，牢牢守住風險底線，對違規問題保持「零容忍」的問責處罰高壓態勢，實現2019年零案件防控目標，並連續三年保持零案件。

行長致辭

這一年，我們持續推進規章制度建設，完善公司治理結構和經營管理組織架構，強化集團管理理念，投入建行以來最大資源用於信息科技項目建設，「一期工程」全面正式上線運行，數字檔案館順利通過驗收，金融基礎建設的不斷夯實為全行的長遠發展提供了堅實保障。

櫛風沐雨又一載，2019年的我們用踏實的脚步，沿着正確的方向不斷前進。我們深知，2020年注定將會是更加不平凡的一年，新年伊始的疫情打破了每一個中國人平靜的生活，擾動了正常的經濟秩序，挑戰接踵而至，但這些都不會改變中國經濟的基本面和不斷向好的發展走勢。殷憂啟聖，多難興邦，我相信，在以習近平同志為核心的黨中央堅強領導下，我們一定能夠打贏這場疫情防控阻擊戰，實現「十三五」規劃的順利收官。艱難險阻只會讓不屈不撓的天津銀行人更加堅強，我們也必將在高質量發展的道路上越走越遠！



孫利國
行長

管理層討論與分析

I 環境與前景

2019年，在國內外風險挑戰明顯上升背景下，中國經濟基本面穩固，經濟增長保持韌性，國內經濟運行在合理區間，發展的主要預期目標符合預期，顯現出總體平穩，穩中有進的發展態勢。三大攻堅戰取得關鍵進展，改革開放邁出重要步伐，供給側結構性改革繼續深化，人民生活水平持續改善，保持了經濟社會持續健康發展和社會穩定。

展望2020年，世界經濟增長持續放緩，仍處在國際金融危機後的深度調整期，全球動蕩源和風險點顯著增多。中國正處在轉變發展方式、優化經濟結構、轉換增長動力的階段，受結構性、體制性、周期性相互交織，「三期疊加」影響持續深化，特別是在新冠肺炎疫情影響下，經濟下行壓力加大。但總體來看，中國經濟穩中向好、長期向好的基本趨勢沒有改變。國內經濟將堅持穩中求進工作總基調，堅持新發展理念，堅持以供給側結構性改革為主線，堅持以改革開放為動力，推動高質量發展，打好三大攻堅戰，全面做好「六穩」工作，通過統籌推進穩增長、促改革、調結構、惠民生、防風險、保穩定、保持經濟運行在合理區間。國內經濟宏觀政策將持續強調逆周期調節，繼續實施積極的財政政策和穩健的貨幣政策。財政政策強調提質增效，更加注重結構調整；貨幣政策強調靈活適度，保持流動性合理充裕。面對挑戰和機遇，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；堅持「轉型+創新」雙軌戰略，積極打造核心競爭力，全面提升天津銀行經濟效益和整體實力。

管理層討論與分析

II 企業策略

2019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，本著對全體股東認真負責的態度，嚴格遵照香港上市規則和《公司章程》的規定，董事會、監事會和高級管理層帶領全行員工齊心協力、負重前行，以堅毅的戰略定力，牢固樹立「質量第一、效益優先」新發展理念，紮實推進「轉型+創新」雙軌發展戰略，奮力推進「十大工程(2.0)版」各項措施落地，堅持把一張藍圖繪到底。公司銀行業務更加有針對性地實施「四個一批」，在全行範圍內建立「公司客戶賬戶規劃」機制，加強對於集團客戶、政府類客戶的管理，在服務實體經濟的同時提升公司銀行業務的質量與效益。個人銀行業務繼續堅持「上天入地、天地對接」的業務理念，以普惠、便民為出發點，藉助金融科技手段，通過產品創新打造批量獲客新模式；大力推進網點智能化改造，優化網點人員、業務結構，網點服務能力全面提升。金融市場業務堅持回歸本源，進一步優化資產結構，持續加大高信用等級、標準化債券等資產配置力度，提質增效；強化主動負債營銷，優化負債結構；積極參與債券、外匯、衍生品及貴金屬自營及代客交易，不斷完善集投融資和交易業務為一體的FICC(Fixed income, Currency & Commodity)產品業務體系，著力打造產品創新中心、主動負債交易中心和同業客戶渠道平台，促進金融市場業務高質量發展。同時，本行「十大工程(2.0)」各項措施不斷落地，持續推進全面風險管理，牢牢守住不發生系統性風險的底線，抓牢抓實全面風險管理，嚴格授信審批和貸後管理，有序釋放和化解高風險資產；積極做好拆分「壞銀行」工作，清收效率明顯提升；強化合規鐵律，實現連續三年零案件；積極利用金融科技，對線上貸款實現從申請進件到貸後管理的全線上貸款風險防控，互聯網貸款業務風控能力得到加強；進一步夯實信息科技基礎，如期完成「IT架構規劃實施項目(一期)」整體上線試運行，進一步提升現代化管理水平；持續加強人才隊伍建設、品牌與文化建設、基礎建設，進一步夯實高質量發展基礎。在英國《銀行家》雜誌2019年全球銀行1,000強榜單當中，本行位列第197位。成功入圍2019年中國企業500強；在2019年中國服務業企業500強中排名第170位，比上年提升2位；聯合資信評級有限公司連續三年給予本行「AAA」評級。

管理層討論與分析

2019年，本行實現營業收入170.5億元人民幣，較2018年增長40.5%；實現撥備前利潤130.6億元人民幣，較2018年增長50.2%；當年計提各項減值準備74.3億元人民幣，較2018年增長113.4%；實現淨利潤46.1億元人民幣，較2018年增長8.9%；平均總資產回報率0.69%，較2018年上升0.07個百分點；平均權益回報率9.32%，較2018年上升0.17個百分點；資本充足率15.24%，較2018年上升0.71個百分點；一級資本充足率10.63%，核心一級資本充足率10.62%，較2018年均上升0.79個百分點，其他主要監管指標也穩步提升。本行兩年來轉型創新各項措施成效持續顯現。

2019年本行在保證質量的基礎上逐步擴大資產負債規模，資產負債結構進一步優化。2019年，本行主動加大資產投放力度，拓寬負債渠道，總資產和總負債分別較上年同期上漲1.5%和1.1%。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年增長18.8%；在持續壓降投資資產的同時調整投資結構，投資證券及其他金融資產平均餘額較2018年下降9.6%，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年下降19.9%，而債券投資等標準化資產的平均餘額較2018年上升3.2%。在負債端，本行加大存款營銷力度，客戶存款平均餘額較2018年增長0.9%；充分利用各種融資工具，拓寬負債來源，負債結構進一步優化，融資成本進一步下降，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年末的26.72%。

在調整資產負債結構同時，本行進一步加強定價管理。客戶貸款和墊款平均收益率達到6.76%，較2018年大幅提升121個基點，淨息差由2018年的1.59%上升到2019年的2.21%，提升62個基點，淨利差由2018年的1.23%上升到2019年的1.88%，提升65個基點。淨息差、淨利差連續兩年實現「雙升」。

2020年，本行將繼續深入推進「轉型+創新」戰略，聚焦主責主業，堅守金融服務實體經濟初心，做好金融創新，提升金融產品和金融服務供給能力，全面提升經營和抵禦各類風險的能力，實現質量和效益的同促進、同提升，持續推進「十大工程(2.0)版」，進一步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。

管理層討論與分析

III 收益表分析

	截至12月31日止年度		變動比率 (%)
	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	32,268,052	27,487,524	17.4
利息支出	(19,045,250)	(20,781,987)	(8.4)
淨利息收入	13,222,802	6,705,537	97.2
投資收益	1,429,901	3,793,253	(62.3)
手續費及佣金收入	2,308,570	1,881,805	22.7
手續費及佣金支出	(42,284)	(344,211)	(87.7)
手續費及佣金淨收入	2,266,286	1,537,594	47.4
交易損失淨額	(210,873)	(145,176)	45.3
終止確認以攤餘成本計量的 金融資產產生的收益淨額	115,163	132,526	(13.1)
其他收入、利得或損失	230,441	114,480	101.3
營業收入	17,053,720	12,138,214	40.5
營業支出	(3,988,677)	(3,447,071)	15.7
預期信用損失模型下的減值損失	(7,430,105)	(3,481,867)	113.4
應佔聯營公司業績	(1,693)	8,233	(120.6)
稅前利潤	5,633,245	5,217,509	8.0
所得稅費用	(1,024,584)	(987,422)	3.8
本年利潤	4,608,661	4,230,087	8.9

管理層討論與分析

截至2019年12月31日止年度，本行的稅前利潤由截至2018年12月31日止年度的人民幣5,217.5百萬元增加8.0%至人民幣5,633.2百萬元，而本年利潤則由截至2018年12月31日止年度的人民幣4,230.1百萬元增加8.9%至人民幣4,608.7百萬元。

1 淨利息收入⁽¹⁾、淨利差及淨利息收益率

截至2019年12月31日止年度，本行的淨利息收入為人民幣13,222.8百萬元，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1,429.9百萬元，合計人民幣14,652.7百萬元，較2018年12月31日同口径數字增長39.6%。本行淨利差由截至2018年12月31日止年度的1.23%增加至截至2019年12月31日止年度的1.88%，主要是由於本行生息資產平均收益率上升33個百分點至5.08%，本行付息負債平均付息率下降32個百分點至3.20%。本行淨利息收益率由截至2018年12月31日止年度的1.59%增加至截至2019年12月31日止年度的2.21%，是因為截至2019年12月31日止年度本行淨利息收入⁽¹⁾的增幅為39.6%，而截至2019年12月31日止年度本行生息資產平均餘額增加0.8%。

附註：

(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。

管理層討論與分析

下表載列截至2018年及2019年12月31日止年度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12月31日止年度					
	2019年		2018年			
	平均餘額	利息收入 ⁽⁷⁾	平均 收益率(%)	平均餘額	利息收入 ⁽⁷⁾	平均 收益率(%)
	(人民幣百萬元, 百分比除外)					
生息資產						
客戶貸款及墊款	300,548.7	20,311.1	6.76	252,950.2	14,038.3	5.55
投資證券及其他金融資產, 包括	290,948.6	11,856.5	4.08	321,890.9	15,262.1	4.74
— 信託受益權、基金、理財 產品及資產管理計劃	143,651.8	5,864.0	4.08	179,229.7	9,126.2	5.09
— 債券投資	147,296.8	5,992.5	4.07	142,661.2	6,135.9	4.30
應收同業及其他金融機構款項 ⁽¹⁾	19,903.4	806.7	4.05	24,552.7	1,013.7	4.13
存放同業及其他金融機構款項	7,359.2	76.1	1.03	6,481.7	179.9	2.78
存放中央銀行款項	44,763.3	650.5	1.45	52,357.2	786.8	1.50
總生息資產 (含FVTPL資產)	663,523.2	33,700.9	5.08	658,232.7	31,280.8	4.75
減值損失準備	(15,369.6)			(10,984.2)		
非生息資產 ⁽²⁾	18,931.2			14,267.3		
總資產	667,084.8	33,700.9	5.05	661,515.8	31,280.8	4.73

管理層討論與分析

	截至12月31日止年度					
	2019年			2018年		
	平均餘額	利息支出 ⁽⁷⁾	平均 付息率(%) (人民幣百萬元，百分比除外)	平均餘額	利息支出 ⁽⁷⁾	平均 付息率(%)
付息負債						
客戶存款	338,551.6	10,162.6	3.00	335,610.2	10,037.3	2.99
同業及其他金融機構存放款項	37,159.7	1,129.0	3.04	49,736.4	2,138.0	4.30
應付同業及其他金融機構款項 ⁽³⁾	61,594.6	1,827.7	2.97	48,671.7	1,639.9	3.37
已發行債券	135,498.4	5,176.6	3.82	142,903.8	6,536.2	4.57
租賃負債	1,063.0	52.0	4.89	-	-	-
向中央銀行借款	20,957.8	700.3	3.34	13,026.8	430.6	3.31
總付息負債(含FVTPL負債)	594,825.1	19,048.2	3.20	589,948.9	20,782.0	3.52
非付息負債 ⁽⁴⁾	20,434.8			24,627.6		
總負債	615,259.9	19,048.2	3.10	614,576.5	20,782.0	3.38
淨利息收入		14,652.7			10,498.8	
淨利差 ⁽⁵⁾			1.88			1.23
淨利息收益率 ⁽⁶⁾			2.21			1.59

附註：

- (1) 包括買入返售金融資產以及拆放同業及其他金融機構款項。
- (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、遞延稅項資產、衍生金融資產、使用權資產及於聯營公司的權益等。
- (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等。
- (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。

管理層討論與分析

2 利息收入

截至2019年12月31日止年度，本行的利息收入（含FVTPL利息收入）由截至2018年12月31日止年度的人民幣31,280.8百萬元增加7.7%至人民幣33,700.9百萬元，主要是由於生息資產平均餘額由截至2018年12月31日止年度的人民幣658,232.7百萬元增加0.8%至截至2019年12月31日止年度的人民幣663,523.2百萬元，以及本行的生息資產平均收益率由截至2018年12月31日止年度的4.75%增加33個基點至截至2019年12月31日止年度的5.08%。

客戶貸款及墊款的利息收入

截至2019年12月31日止年度，客戶貸款及墊款的利息收入由截至2018年12月31日止年度的人民幣14,038.3百萬元增加44.7%至截至2019年12月31日止年度的人民幣20,311.1百萬元，主要是由於客戶貸款及墊款的平均餘額由截至2018年12月31日止年度的人民幣252,950.2百萬元增加18.8%至截至2019年12月31日止年度的人民幣300,548.7百萬元，客戶貸款及墊款的平均收益率由截至2018年12月31日止年度的5.55%增加121個基點至截至2019年12月31日止年度的6.76%，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，加大貸款投放力度；本行客戶貸款及墊款的平均收益率上升，主要是由於本行主動調整貸款結構，提升貸款收益水平。

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12月31日止年度，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12月31日止年度的人民幣9,126.2百萬元減少35.7%至截至2019年12月31日止年度的人民幣5,864.0百萬元，主要是因為信託受益權、基金、理財產品及資產管理計劃的平均餘額由截至2018年12月31日止年度的人民幣179,229.7百萬元減少19.9%至截至2019年12月31日止年度的人民幣143,651.8百萬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12月31日止年度的5.09%下降101個基點至截至2019年12月31日止年度的4.08%。信託受益權、基金、理財產品及資產管理計劃的平均餘額減少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。平均收益率下降，主要是因為市場利率水平下降。

管理層討論與分析

債券投資的利息收入

債券投資的利息收入由截至2018年12月31日止年度的人民幣6,135.9百萬元減少2.3%至截至2019年12月31日止年度的人民幣5,992.5百萬元。主要是由於債券投資的平均收益率由截至2018年12月31日止年度的4.30%減少23個基點至截至2019年12月31日止年度的4.07%。本行債券投資平均收益率下降主要原因是債券市場平均利率水平下降。

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12月31日止年度的人民幣1,013.7百萬元減少20.4%至截至2019年12月31日止年度的人民幣806.7百萬元，主要是由於應收同業及其他金融機構款項的平均餘額由截至2018年12月31日止年度的人民幣24,552.7百萬元降低18.9%至截至2019年12月31日止年度的人民幣19,903.4百萬元。同時，應收同業及其他金融機構款項的平均收益率由截至2018年12月31日止年度的4.13%減少8個基點至截至2019年12月31日止年度的4.05%。應收同業及其他金融機構款項的平均餘額減少，主要是由於本行主動調整資產結構，降低相應資產規模。應收同業及其他金融機構款項的平均收益率減少，主要是由於市場利率水平下降。

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12月31日止年度的人民幣179.9百萬元減少57.7%至截至2019年12月31日止年度的人民幣76.1百萬元，主要是由於雖然本行增加相應資產規模，致使存放同業及其他金融機構款項的平均餘額由截至2018年12月31日止年度的人民幣6,481.7百萬元增加13.5%至截至2019年12月31日止年度的人民幣7,359.2百萬元，但由於存放同業及其他金融機構款項的平均收益率由截至2018年12月31日止年度的2.78%減少175個基點至截至2019年12月31日止年度的1.03%，致使本行存放同業及其他金融機構款項的利息收入下降。本行存放同業及其他金融機構款項的平均餘額增加，乃由於本行增加相應資產規模。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平下降。

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12月31日止年度的人民幣786.8百萬元減少17.3%至截至2019年12月31日止年度的人民幣650.5百萬元，主要是由於存放中央銀行款項的平均餘額由截至2018年12月31日止年度的人民幣52,357.2百萬元降低14.5%至截至2019年12月31日止年度的人民幣44,763.3百萬元，存放中央銀行款項的平均收益率由截至2018年12月31日止年度的1.50%降低5個基點至截至2019年12月31日止年度的1.45%。

管理層討論與分析

3 利息支出

本行的利息支出（含FVTPL利息支出）由截至2018年12月31日止年度的人民幣20,782.0百萬元減少8.3%至截至2019年12月31日止年度的人民幣19,048.2百萬元，主要是由於付息負債的平均付息率由截至2018年12月31日止年度的3.52%降低32個基點至截至2019年12月31日止年度的3.20%。本行付息負債的平均付息率降低，主要是由於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平均付息率降低。

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12月31日止年度的人民幣10,037.3百萬元增加1.2%至截至2019年12月31日止年度的人民幣10,162.6百萬元，主要是由於客戶存款的平均餘額由截至2018年12月31日止年度的人民幣335,610.2百萬元增加0.9%至截至2019年12月31日止年度的人民幣338,551.6百萬元，客戶存款的平均付息率由截至2018年12月31日止年度的2.99%上升1個基點至截至2019年12月31日止年度的3.00%，基本保持穩定。本行客戶存款的平均餘額增加，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」提質增效和賬戶規劃工作，精準營銷，提升獲客能力，築牢客戶基礎，提升存款貢獻。

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12月31日止年度的人民幣2,138.0百萬元減少47.2%至截至2019年12月31日止年度的人民幣1,129.0百萬元，主要是由於同業及其他金融機構存放款項的平均餘額由截至2018年12月31日止年度的人民幣49,736.4百萬元減少25.3%至截至2019年12月31日止年度的人民幣37,159.7百萬元，同業及其他金融機構存放款項的平均付息率由截至2018年12月31日止年度的4.30%降低126個基點至截至2019年12月31日止年度的3.04%。本行同業及其他金融機構存放款項的平均餘額下降，主要反映了本行主動調整負債結構，減少相應負債日均規模。本行同業及其他金融機構存放款項的平均付息率下降，主要反映了市場利率水平下降。

管理層討論與分析

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12月31日止年度的人民幣1,639.9百萬元增加11.5%至截至2019年12月31日止年度的人民幣1,827.7百萬元，主要是由於應付同業及其他金融機構款項的平均餘額由截至2018年12月31日止年度的人民幣48,671.7百萬元增加26.6%至截至2019年12月31日止年度的人民幣61,594.6百萬元，但其影響部分被應付同業及其他金融機構款項的平均付息率由截至2018年12月31日止年度的3.37%下降40個基點至截至2019年12月31日止年度的2.97%所抵減。應付同業及其他金融機構款項的平均餘額增加主要是由於本行主動調整負債結構，增加該類成本較低負債規模。應付同業及其他金融機構款項的平均付息率下降，主要是由於市場利率水平下降所致。

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12月31日止年度的人民幣6,536.2百萬元減少20.8%至截至2019年12月31日止年度的人民幣5,176.6百萬元，主要是由於已發行債券的平均付息率由截至2018年12月31日止年度的4.57%減少75個基點至截至2019年12月31日止年度的3.82%。本行已發行債券的平均付息率下降，主要由於市場利率水平下降所致。

租賃負債的利息支出

截至2019年12月31日止年度，本行租賃負債的利息支出為人民幣52.0百萬元，租賃負債的平均餘額為人民幣1,063.0百萬元，租賃負債的平均付息率為4.89%。

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12月31日止年度的人民幣430.6百萬元增加62.6%至截至2019年12月31日止年度的人民幣700.3百萬元，主要是由於向中央銀行借款的平均餘額由截至2018年12月31日止年度的人民幣13,026.8百萬元增加60.9%至截至2019年12月31日止年度的人民幣20,957.8百萬元，向中央銀行借款的平均付息率由截至2018年12月31日止年度的3.31%增加3個基點至截至2019年12月31日止年度的3.34%。本行向中央銀行借款的平均餘額增加，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保持平穩。

管理層討論與分析

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，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以及交易性金融負債的支出。截至2019年12月31日止年度投資收益為人民幣1,429.9百萬元，較截至2018年12月31日止年度的投資收益人民幣3,793.3百萬元減少62.3%，主要是由於本行主動調整資產結構，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。

5 手續費及佣金淨收入

下表載列截至2018年及2019年12月31日止年度，本行手續費及佣金淨收入的主要組成部分。

	截至12月31日止年度			變動比率 (%)
	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				
理財服務費	1,428.0	1,010.5	417.5	41.3
代理佣金及承銷服務費	387.4	380.8	6.6	1.7
結算及清算手續費	196.0	217.0	(21.0)	(9.7)
顧問及諮詢費	145.3	139.2	6.1	4.4
銀行卡費	74.7	40.4	34.3	84.9
承兌和擔保承諾費	73.5	90.1	(16.6)	(18.4)
其他	3.7	3.8	(0.1)	(2.6)
小計	2,308.6	1,881.8	426.8	22.7
手續費及佣金支出	(42.3)	(344.2)	301.9	(87.7)
手續費及佣金淨收入	2,266.3	1,537.6	728.7	47.4

本行手續費及佣金淨收入由截至2018年12月31日止年度的人民幣1,537.6百萬元增加47.4%至截至2019年12月31日止年度的人民幣2,266.3百萬元。本行手續費及佣金淨收入上升主要由於理財服務費上升。

管理層討論與分析

6 交易損失淨額

交易損失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的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損失。本行於截至2019年12月31日止年度的交易損失淨額為人民幣210.9百萬元，而本行截至2018年12月31日止年度則錄得交易損失淨額人民幣145.2百萬元。

7 營業支出

下表載列截至2018年及2019年12月31日止年度，本行營業支出的主要組成部分。

	截至12月31日止年度			變動比率 (%)
	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	2,318.8	1,955.7	363.1	18.6
稅金及附加	202.1	148.0	54.1	36.6
其他一般營業及行政費用	478.2	415.2	63.0	15.2
辦公開支	344.4	299.2	45.2	15.1
租金及物業管理開支	120.6	389.2	(268.6)	(69.0)
折舊及攤銷	524.6	239.8	284.8	118.8
營業支出總額	3,988.7	3,447.1	541.6	15.7
成本收入比率⁽¹⁾	22.2%	27.2%	-	(5.0)

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12月31日止年度的人民幣3,447.1百萬元增加15.7%至截至2019年12月31日止年度的人民幣3,988.7百萬元。該增加主要是由於職工薪酬費用增加。

截至2018年及2019年12月31日止年度，本行成本收入比率（扣除稅金及附加）分別為27.2%及22.2%。

管理層討論與分析

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12月31日止年度為人民幣2,318.8百萬元，較截至2018年12月31日止年度的人民幣1,955.7百萬元增加18.6%。

	截至12月31日止年度			變動比率 (%)
	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	1,657.9	1,322.6	335.3	25.4
社會保險費	279.2	299.1	(19.9)	(6.7)
住房公積金	119.1	116.5	2.6	2.2
職工福利	110.4	89.6	20.8	23.2
工會經費及職工教育經費	50.0	37.6	12.4	33.0
企業年金	102.2	90.3	11.9	13.2
總計	2,318.8	1,955.7	363.1	18.6

稅金及附加

稅金及附加於截至2019年12月31日止年度為人民幣202.1百萬元，較截至2018年12月31日止年度的人人民幣148.0百萬元增加36.6%。稅金及附加的增加主要是由於本年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12月31日止年度為人民幣465.0百萬元，較截至2018年12月31日止年度的人民幣688.4百萬元減少32.5%。

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12月31日止年度為人民幣478.2百萬元，較截至2018年12月31日止年度的人民幣415.2百萬元增加15.2%。

折舊及攤銷

包括使用權資產的折舊及攤銷於截至2019年12月31日止年度為人民幣524.6百萬元，較截至2018年12月31日止年度的人民幣239.8百萬元增加118.8%。

管理層討論與分析

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12月31日止年度			變動比率 (%)
	2019年	2018年	金額變動	
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款	5,083.1	3,857.7	1,225.4	31.8
信貸承諾	109.5	(370.6)	480.1	(129.5)
買入返售金融資產	78.7	76.6	2.1	2.7
以攤餘成本計量的債務工具	1,925.5	(62.9)	1,988.4	(3,161.2)
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的債務工具	75.9	(13.1)	89.0	(679.4)
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的客戶貸款及墊款	12.1	1.7	10.4	611.8
存放同業及其他金融機構款項	2.6	(1.6)	4.2	(262.5)
拆放同業及其他金融機構款項	61.4	(5.9)	67.3	(1,140.7)
其他資產	81.3	-	81.3	-
總計	7,430.1	3,481.9	3,948.2	113.4

本行預期信用損失模型下的減值損失於截至2019年12月31日止年度為人民幣7,430.1百萬元，較截至2018年12月31日止年度的人民幣3,481.9百萬元增加113.4%，主要是由於2019年本行在繼續沿用新會計準則基礎上，加大了對本行資產的整體計提力度，減值準備計提更加充足，反映了本行減值準備計提的科學性和審慎性。

管理層討論與分析

9 所得稅費用

下表載列所示期間所得稅費用的主要組成部分。

	截至12月31日止年度			變動比率 (%)
	2019年	2018年	金額變動	
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
稅前利潤	5,633.2	5,217.5	415.7	8.0
按適用法定稅率25%計算的稅項	1,408.3	1,304.4	103.9	8.0
優惠稅率所得稅	(12.6)	(9.3)	(3.3)	35.5
以前年度所得稅調整	(12.6)	4.9	(17.5)	(357.1)
不可抵稅開支的稅務影響	54.7	24.4	30.3	124.2
免稅收入的稅務影響 ⁽¹⁾	(413.2)	(337.0)	(76.2)	22.6
所得稅費用	1,024.6	987.4	37.2	3.8

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。

本行所得稅於截至2019年12月31日止年度為人民幣1,024.6百萬元，較截至2018年12月31日止年度的人
民幣987.4百萬元增加3.8%，該增加主要是由於本行稅前利潤增加。

管理層討論與分析

IV 財務狀況表分析

1 資產

下表載列於所示日期本行總資產的組成部分。

	截至2019年12月31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)				
資產				
客戶貸款及墊款總額	293,945.7	43.9	288,789.0	43.8
減值損失準備	(12,716.5)	(1.9)	(11,845.7)	(1.8)
客戶貸款及墊款淨額	281,229.2	42.0	276,943.3	42.0
投資證券及其他金融資產，淨額	296,512.8	44.3	294,971.2	44.7
買入返售金融資產	8,174.2	1.2	2,556.0	0.4
現金及存放中央銀行款項	59,303.1	8.9	62,313.4	9.5
存放同業及其他金融機構款項	6,888.5	1.0	4,063.5	0.6
拆放同業及其他金融機構款項	5,414.0	0.8	11,187.0	1.7
衍生金融資產	167.3	0.0	70.3	0.0
其他資產 ⁽¹⁾	11,712.0	1.8	7,235.2	1.1
總資產	669,401.1	100.0	659,339.9	100.0

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、無形資產及其他應收款項等。

截至2019年12月31日，本行總資產為人民幣669,401.1百萬元，較截至2018年12月31日的人民幣659,339.9百萬元增加1.5%。該增加主要是由於客戶貸款及墊款及買入返售金融資產增加。

管理層討論與分析

客戶貸款及墊款

下表載列截至所示日期本行按業務條線劃分的貸款明細。

	截至2019年12月31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)			
公司貸款	148,463.7	50.5	171,739.2	59.5
個人貸款	127,142.3	43.3	106,010.4	36.7
應收融資租賃款	4,865.5	1.7	8,774.3	3.0
票據貼現	13,474.2	4.5	2,265.1	0.8
總計	293,945.7	100.0	288,789.0	100.0

公司貸款

截至2019年12月31日，本行公司貸款達人民幣148,463.7百萬元，較截至2018年12月31日的人民幣171,739.2百萬元減少13.6%。

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12月31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)			
短期貸款（一年或以下）	58,898.0	39.7	57,224.7	33.3
中長期貸款（一年以上）	89,565.7	60.3	114,514.5	66.7
公司貸款總額	148,463.7	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12月31日的39.7%，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%減少至截至2019年12月31日的60.3%。上述本行公司貸款組合的百分比變動主要是由於本行進一步調整和優化信貸結構。

管理層討論與分析

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12月31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	79,369.4	53.5	102,802.7	59.9
固定資產貸款	55,467.6	37.4	57,428.8	33.4
貿易融資	8,509.7	5.7	4,880.5	2.8
其他 ⁽¹⁾	5,117.0	3.4	6,627.2	3.9
公司貸款總額	148,463.7	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12月31日，本行流動資金貸款達人民幣79,369.4百萬元，較截至2018年12月31日的人民幣102,802.7百萬元減少22.8%，主要是由於本行進一步調整和優化信貸結構。

截至2019年12月31日，本行固定資產貸款達人民幣55,467.6百萬元，較截至2018年12月31日的人民幣57,428.8百萬元減少3.4%，與上年度基本持平。

截至2018年12月31日及2019年12月31日，本行貿易融資達人民幣4,880.5百萬元及人民幣8,509.7百萬元，主要是由於客戶融資需求增加。

截至2018年12月31日及2019年12月31日，本行其他公司貸款達人民幣6,627.2百萬元及人民幣5,117.0百萬元。

管理層討論與分析

個人貸款

截至2019年12月31日，本行個人貸款為人民幣127,142.3百萬元，較截至2018年12月31日的人民幣106,010.4百萬元增加19.9%。該增長主要歸因於個人消費貸款增長。

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12月31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)				
個人消費貸款	91,660.2	72.1	77,896.2	73.6
住房按揭貸款	22,352.2	17.6	22,928.9	21.6
個人經營類貸款	11,382.9	8.9	4,496.6	4.2
信用卡透支	1,747.0	1.4	688.7	0.6
個人貸款總額	127,142.3	100.0	106,010.4	100.0

截至2019年12月31日，本行個人消費貸款達人民幣91,660.2百萬元，較截至2018年12月31日的人民幣77,896.2百萬元增長17.7%，本行個人消費貸款的增長主要是由於2019年我行互聯網個人貸款業務規模不斷增長；同時，國內經濟不斷發展，新舊動能轉換，拉動消費需求不斷提高，客戶需求旺盛，疊加效應明顯。

截至2019年12月31日，本行住房按揭貸款達人民幣22,352.2百萬元，較截至2018年12月31日的人民幣22,928.9百萬元減少2.5%，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，住房市場需求逐步趨於理性，房地產交易逐漸趨於平穩，造成本行住房按揭貸款投放規模增速放緩。同時，本行住房按揭貸款存量規模較大，存在較大規模的正常還款和提前還款情況。

截至2019年12月31日，本行個人經營類貸款達人民幣11,382.9百萬元，較截至2018年12月31日的人民幣4,496.6百萬元增長153.1%。個人經營類貸款增長的主要因為2019年本行有效落實「轉型+創新」雙軌戰略，線下線上結合，積極拓寬線上服務渠道，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。

管理層討論與分析

截至2018年12月31日及2019年12月31日，本行信用卡透支達人民幣688.7百萬元及人民幣1,747.0百萬元。信用卡透支金額的增長，主要由於2019年本行積極貫徹落實「轉型+創新」雙軌戰略，通過與「美團點評」等互聯網平台開展聯名信用卡業務合作，利用合作平台資源引流獲客，打通互聯網線上發卡渠道，快速提升信用卡發卡規模。同時，落實戰略發展規劃，發力信用卡分期業務，積極拓展分期付款業務場景，通過挖掘車位、教育、裝修、醫美等多領域消費場景分期合作項目，有效提升信用卡資產規模。

應收融資租賃款

截至2019年12月31日，本行應收融資租賃款達人民幣4,865.5百萬元，較截至2018年12月31日的人民幣8,774.3百萬元減少44.5%，主要是由於2019年公司進行戰略調整，減少融資租賃投放，故2019年末應收融資租賃款相比2018年末有所下降。

票據貼現

票據貼現為本行客戶貸款及墊款組合的重要組成部分。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494.9%至2019年12月31日的人民幣13,474.2百萬元，主要是由於本行主動調整資產結構，增加該類業務規模所致。

投資證券及其他金融資產

截至2019年12月31日，本行投資證券及其他金融資產餘額達人民幣296,512.8百萬元，較截至2018年12月31日的人民幣294,971.2百萬元增加0.5%，基本保持穩定。

管理層討論與分析

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

	截至2019年12月31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	106,863.9	36.0	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	46,994.0	15.8	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	1,973.9	0.7	1,854.1	0.6
減值損失準備	(276.7)	(0.1)	(153.7)	(0.1)
小計	155,555.1	52.4	144,429.7	48.9
基金	23,306.2	7.9	5,900.9	2.0
其他金融機構發行的理財產品	-	-	1,039.3	0.4
信託受益權及資產管理計劃，淨額				
資產管理計劃	69,919.1	23.6	85,869.9	29.2
信託受益權	49,437.3	16.7	59,309.4	20.1
減值損失準備	(3,157.1)	(1.1)	(1,636.6)	(0.6)
小計	116,199.3	39.2	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
以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的股權投資	1,393.6	0.5	-	-
小計	1,452.2	0.5	58.6	0.0
合計投資證券及其他金融資產，淨額	296,512.8	100.0	294,971.2	100.0

管理層討論與分析

債券

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

	截至2019年12月31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	48,770.4	31.3	46,281.7	32.0
中國政策性銀行發行的債券	52,342.6	33.6	41,891.6	29.0
中國企業發行人發行的債券	30,659.1	19.7	29,257.5	20.2
中國同業及其他金融機構 發行的債券	1,902.0	1.2	1,548.5	1.1
資產支持證券	22,157.7	14.2	25,604.1	17.7
總計	155,831.8	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46,281.7百萬元增加5.4%至截至2019年12月31日的人民幣48,770.4百萬元，基本保持穩定。

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24.9%至截至2019年12月31日的人民幣52,342.6百萬元，主要是由於本行主動增加該類高流動性資產配置規模。

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29,257.5百萬元增加4.8%至截至2019年12月31日的人民幣30,659.1百萬元，基本保持穩定。

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1,548.5百萬元增加22.8%至截至2019年12月31日的人民幣1,902.0百萬元，反映本行調整資產結構，適當增加該類資產配置規模。

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13.5%至截至2019年12月31日的人民幣22,157.7百萬元，主要是由於本行存量業務到期規模較大所致。

管理層討論與分析

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12月31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12月31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	188,580.6	63.6	184,769.0	62.6
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	48,387.6	16.3	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	59,544.6	20.1	60,744.6	20.6
總計	296,512.8	100.0	294,971.2	100.0

(人民幣百萬元，百分比除外)

管理層討論與分析

買入返售金融資產

下表載列截至2018年12月31日及2019年12月31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12月31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	7,574.0	88.4	1,877.1	65.4
票據	993.5	11.6	993.5	34.6
總額	8,567.5	100.0	2,870.6	100.0
減值損失準備	(393.3)		(314.6)	
淨額	8,174.2		2,556.0	

截至2019年12月31日，本行買入返售金融資產為人民幣8,174.2百萬元，較截至2018年12月31日的人民幣2,556.0百萬元增加219.8%，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)拆放同業及其他金融機構款項，及(iv)其他。

截至2019年12月31日，現金及存放中央銀行款項為人民幣59,303.1百萬元，較截至2018年12月31日的人民幣62,313.4百萬元減少4.8%。

截至2019年12月31日，存放同業及其他金融機構款項為人民幣6,888.5百萬元，較截至2018年12月31日的人民幣4,063.5百萬元增加69.5%。該增加主要是由於本行在其他機構存放的存款規模上升。

截至2019年12月31日，拆放同業及其他金融機構款項為人民幣5,414.0百萬元，較截至2018年12月31日的人民幣11,187.0百萬元減少51.6%，該減少主要是由於本行主動調整資產結構，壓縮該類業務規模所致。

截至2019年12月31日，衍生金融資產為人民幣167.3百萬元，較截至2018年12月31日的人民幣70.3百萬元增加138.0%。主要是由於本行年內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。

管理層討論與分析

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等。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61.9%至截至2019年12月31日的人民幣11,712.0百萬元，主要是由於遞延稅項資產增加。

資產抵押

截至2019年12月31日，本行資產抵押的詳情載於本報告內的年度合併財務報表附註53和54.1。

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12月31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)			
客戶存款	350,996.4	56.8	342,877.2	56.1
已發行債券	120,669.7	19.5	159,823.7	26.1
同業及其他金融機構存放款項	45,385.1	7.3	33,728.2	5.5
賣出回購金融資產款項	32,994.0	5.3	28,362.5	4.6
拆入資金	21,198.6	3.4	21,555.7	3.5
交易性金融負債	412.2	0.1	-	-
向中央銀行借款	36,629.4	5.9	17,001.4	2.8
應付所得稅	1,693.5	0.3	970.3	0.2
衍生金融負債	39.8	0.0	27.8	0.0
其他負債 ⁽¹⁾	8,205.6	1.4	7,272.4	1.2
負債總額	618,224.3	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等。

截至2019年12月31日，本行負債總額為人民幣618,224.3百萬元，較截至2018年12月31日的人民幣611,619.2百萬元增加1.1%。

管理層討論與分析

客戶存款

截至2019年12月31日，本行客戶存款為人民幣350,996.4百萬元，較截至2018年12月31日的人民幣342,877.2百萬元增加2.4%。

下表載列截至2018年12月31日及2019年12月31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12月31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	180,184.0	51.3	177,579.0	51.8
定期 ⁽¹⁾	79,839.0	22.7	79,203.6	23.1
小計	260,023.0	74.0	256,782.6	74.9
個人存款				
活期	21,692.8	6.2	17,718.1	5.2
定期 ⁽¹⁾	51,473.9	14.7	51,514.2	15.0
小計	73,166.7	20.9	69,232.3	20.2
其他 ⁽²⁾	17,806.7	5.1	16,862.3	4.9
客戶存款總額	350,996.4	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) 主要包括有保證金存款、應解匯款及臨時存款。

管理層討論與分析

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1.3%至截至2019年12月31日的人民幣260,023.0百萬元。本行的公司存款增加，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」提質增效和賬戶規劃工作，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5.7%至截至2019年12月31日的人民幣73,166.7百萬元。個人存款金額增加主要是由於本行以現代信息技術為依託，不斷致力於零售金融產品的創新和服務領域的拓展，全面提升營業網點智能化水平，服務效率進一步提升。同時，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。

已發行債券

截至2019年12月31日，本行已發行債券金額為人民幣120,669.7百萬元，較截至2018年12月31日的人民幣159,823.7百萬元減少24.5%。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12月31日，本行同業及其他金融機構存放款項為人民幣45,385.1百萬元，較截至2018年12月31日的人民幣33,728.2百萬元增加34.6%。本行同業及其他金融機構存放款項增加，主要反映本行調整負債結構，增加該類業務規模。

賣出回購金融資產款項

截至2019年12月31日，本行的賣出回購金融資產款項為人民幣32,994.0百萬元，較截至2018年12月31日的人民幣28,362.5百萬元增加16.3%。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。

管理層討論與分析

拆入資金

截至2019年12月31日，本行的拆入資金為人民幣21,198.6百萬元，較截至2018年12月31日的人民幣21,555.7百萬元減少1.7%，基本保持穩定。

交易性金融負債

截至2019年12月31日，本行的交易性金融負債為人民幣412.2百萬元。

向中央銀行借款

截至2019年12月31日，本行向中央銀行借款為人民幣36,629.4百萬元，較截至2018年12月31日的人民幣17,001.4百萬元增加115.4%。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12月31日，本行的應付所得稅為人民幣1,693.5百萬元，較截至2018年12月31日的人民幣970.3百萬元增加74.5%。

衍生金融負債

截至2019年12月31日，衍生金融負債為人民幣39.8百萬元，較截至2018年12月31日的人民幣27.8百萬元增加43.2%。

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等。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12.8%至截至2019年12月31日的人民幣8,205.6百萬元，主要是由於新會計準則IFRS16應用，租賃負債增加。

或有負債

截至2019年12月31日，本行或有負債的詳情載於本報告內的年度合併財務報表附註51。

管理層討論與分析

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12月31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)				
權益				
股本	6,070.6	11.9	6,070.6	12.7
資本公積	10,731.1	21.0	10,731.1	22.5
投資重估儲備	88.6	0.2	148.5	0.3
盈餘公積	3,352.5	6.5	3,352.5	7.0
一般準備	9,198.3	18.0	9,133.1	19.2
未分配利潤	20,953.8	40.9	17,563.7	36.8
本行權益持有人應佔權益	50,394.9	98.5	46,999.5	98.5
非控股權益	781.9	1.5	721.2	1.5
權益總額	51,176.8	100.0	47,720.7	100.0

截至2019年12月31日，本行股東的權益為人民幣51,176.8百萬元，較截至2018年12月31日的人民幣47,720.7百萬元增加7.2%。截至2019年12月31日，本行權益持有人應佔權益為人民幣50,394.9百萬元，較截至2018年12月31日的人民幣46,999.5百萬元增加7.2%。股東權益於截至2019年12月31日止年度增加，主要是由於本行淨利潤增加。

管理層討論與分析

V 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12月31日本行信貸承諾的合約金額。

	截至2019年 12月31日	截至2018年 12月31日
	(人民幣百萬元)	
銀行承兌匯票	32,085.8	27,623.5
未使用的對公貸款額度	23,471.6	36,682.9
信用證	8,642.5	11,415.7
未使用的信用卡額度	6,924.5	2,172.2
保函	1,248.6	2,607.7
總計	72,373.0	80,502.0

管理層討論與分析

VI 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12月31日本行按貸款五級分類劃分的貸款組合分佈情況。

	截至2019年12月31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⁾ (%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
正常	274,802.4	93.49	270,754.5	93.75
關注	13,378.2	4.55	13,303.5	4.61
小計	288,180.6	98.04	284,058.0	98.36
次級	3,130.8	1.07	2,507.9	0.87
可疑	2,071.1	0.70	1,437.5	0.50
損失	563.2	0.19	785.6	0.27
小計	5,765.1	1.96	4,731.0	1.64
客戶貸款及墊款總額	293,945.7	100.00	288,789.0	100.00

截至2019年12月31日，按照貸款五級分類劃分，正常類貸款為人民幣274,802.4百萬元，佔本行全部貸款的93.49%，較2018年12月31日增加人民幣4,047.9百萬元。關注類貸款為人民幣13,378.2百萬元，佔全部貸款的4.55%，較2018年12月31日增加人民幣74.7百萬元。不良貸款為人民幣5,765.1百萬元，較2018年12月31日增加人民幣1,034.1百萬元，不良貸款率⁽¹⁾為1.96%，較2018年12月31日上升0.32個百分點，主要由於個別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。

管理層討論與分析

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12月31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	35,254.4	23.1	35,834.1	19.9
製造業	26,373.2	17.2	35,687.3	19.9
批發和零售業	23,834.4	15.5	30,253.6	16.8
租賃和商務服務業	22,454.9	14.6	24,462.8	13.6
建築業	17,205.7	11.2	19,975.5	11.1
水利、環境和公共設施管理業	13,145.1	8.6	15,657.8	8.7
交通運輸、倉儲和郵政業	3,608.9	2.4	4,591.5	2.5
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	2,952.5	1.9	3,249.8	1.8
金融業	2,662.6	1.7	3,696.4	2.0
居民服務、修理和其他服務業	1,822.0	1.2	2,167.9	1.2
住宿和餐飲業	742.7	0.5	974.3	0.5
文化、體育和娛樂業	671.4	0.4	914.3	0.5
採礦業	657.8	0.4	611.8	0.3
農、林、牧、漁業	610.5	0.4	728.1	0.4
信息傳輸、軟件和 信息技術服務業	609.3	0.4	763.1	0.4
科學研究和技術服務業	272.7	0.2	437.5	0.2
衛生和社會工作	257.3	0.2	238.4	0.1
公共管理、社會保障和社會組織	153.4	0.1	214.0	0.1
教育	40.4	0.0	55.3	0.0
公司貸款總額⁽¹⁾	153,329.2	100.0	180,513.5	100.0

附註：

(1) 包括應收融資租賃款。

管理層討論與分析

2019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12月31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12月31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125,122.6百萬元及人民幣146,213.3百萬元，分別佔本行發出的公司貸款及墊款總額的81.6%及81.3%。

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12月31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)						
製造業	1,834.3	42.5	6.96	1,929.6	47.6	5.41
批發和零售業	1,768.1	41.0	7.42	1,435.3	35.5	4.74
建築業	251.6	5.8	1.46	130.8	3.2	0.65
採礦業	209.9	4.9	31.91	305.4	7.5	49.92
住宿和餐飲業	74.5	1.7	10.03	62.5	1.5	6.41
房地產業	61.2	1.4	0.17	61.2	1.5	0.17
交通運輸、倉儲和郵政業	47.8	1.1	1.32	58.1	1.4	1.27
信息傳輸、軟件和信息技術 服務業	46.9	1.1	7.70	34.0	0.8	4.46
農、林、牧、漁業	10.7	0.2	1.75	25.7	0.6	3.53
科學研究和技術服務業	12.0	0.3	4.40	14.7	0.4	3.36
不良公司貸款總額⁽²⁾	4,317.0	100.0	2.82	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。

管理層討論與分析

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12月31日，本行製造業公司貸款的不良貸款率分別為5.41%及6.96%。截至2018年12月31日及2019年12月31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42.5%。本行向製造業借款人發放的公司貸款的不良貸款率上升，主要由於本行向製造業借款人發放的公司貸款有所下降。

截至2018年12月31日及2019年12月31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7.42%。截至2018年12月31日及2019年12月31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41.0%。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，主要原因是個別公司客戶還款能力減弱。

截至2018年12月31日及2019年12月31日，本行建築業公司貸款的不良貸款率分別為0.65%及1.46%。截至2018年12月31日及2019年12月31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5.8%。本行向建築業借款人發放的公司貸款的不良貸款率上升，主要原因是個別公司客戶還款能力減弱。

截至2018年12月31日及2019年12月31日，本行採礦業公司貸款的不良貸款率分別為49.92%及31.91%。截至2018年12月31日及2019年12月31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4.9%。本行向採礦業借款人發放的公司貸款的不良貸款率下降，主要反映本行加大對不良貸款的清收力度。

截至2018年12月31日及2019年12月31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10.03%。截至2018年12月31日及2019年12月31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，主要反映個別公司客戶還款能力減弱。

管理層討論與分析

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12月31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	3,903.7	67.7	4.92	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	22.9	0.4	0.27	23.6	0.5	0.48
其他 ⁽³⁾	327.9	5.7	6.41	425.7	9.0	6.42
小計	4,317.0	74.9	2.82	4,057.3	85.7	2.25
票據貼現	28.6	0.5	0.21	59.9	1.3	2.64
小計	28.6	0.5	0.21	59.9	1.3	2.64
個人貸款						
個人消費貸款	885.3	15.3	0.97	134.2	2.8	0.17
個人經營類貸款	448.7	7.8	3.94	393.2	8.3	8.74
住房按揭貸款	55.7	1.0	0.25	46.1	1.0	0.20
信用卡透支	29.8	0.5	1.72	40.3	0.9	5.86
小計	1,419.5	24.6	1.12	613.8	13.0	0.58
不良貸款合計	5,765.1	100.0	1.96	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。

管理層討論與分析

本行的公司貸款不良貸款率由截至2018年12月31日的2.25%升至截至2019年12月31日的2.82%，而不良公司貸款由人民幣4,057.3百萬元增加6.4%至人民幣4,317.0百萬元。本行不良公司貸款上升主要是由於個別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%升至截至2019年12月31日的1.12%，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131.3%至截至2019年12月31日人民幣1,419.5百萬元。本行個人貸款的不良貸款率上升，主要是由於個別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日增加，主要是由於個別個人客戶還款能力減弱。

本行的票據貼現不良貸款率由截至2018年12月31日的2.64%降至截至2019年12月31日的0.21%，而票據貼現的不良貸款由截至2018年12月31日的人民幣59.9百萬元降至截至2019年12月31日人民幣28.6百萬元。本行票據貼現的不良貸款率下降，主要是由於本行加大對該業務的清收力度。

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12月31日本行按地域劃分的不良貸款分佈情況。

	截至2019年12月31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)					
天津	1,585.5	27.4	1.36	1,247.7	26.3	1.13
北京	397.0	6.9	1.60	194.4	4.1	0.94
山東省	891.0	15.5	2.61	940.5	19.9	2.80
上海	1,039.1	18.0	1.44	546.9	11.6	0.76
河北省	1,663.5	28.9	7.20	1,768.2	37.4	6.29
四川省	178.2	3.1	0.81	33.3	0.7	0.14
寧夏	10.8	0.2	1.17	-	-	-
不良貸款總額	5,765.1	100.0	1.96	4,731.0	100.0	1.64

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。

管理層討論與分析

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12月31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12月31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	109,527.3	37.3	88,108.6	30.5
保證貸款	97,674.7	33.2	108,737.2	37.7
抵押貸款 ⁽¹⁾	68,449.1	23.3	71,681.3	24.8
質押貸款 ⁽¹⁾	18,294.6	6.2	20,261.9	7.0
客戶貸款及墊款總額	293,945.7	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含息總額。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12月31日止年度，本行向最大單一借款人的貸款總額佔其監管資本4.38%，向十大客戶的貸款總額則佔其監管資本31.76%，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2019年 12月31日	截至2018年 12月31日
最大單一客戶貸款集中度(%)	<=10	4.38	5.02
十大客戶貸款集中度(%)	<=50	31.76	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。

管理層討論與分析

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12月31日			
		佔貸款	佔監管		
		總額	資本		
		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	3,154.0	1.08	4.38	正常
借款人B	建築業	2,998.6	1.03	4.16	正常
借款人C	製造業	2,450.0	0.83	3.40	正常
借款人D	製造業	2,302.1	0.78	3.19	正常
借款人E	房地產業	2,285.1	0.78	3.17	正常
借款人F	房地產業	2,103.5	0.72	2.92	正常
借款人G	建築業	1,950.0	0.66	2.71	正常
借款人H	租賃和商務服務業	1,940.0	0.66	2.69	正常
借款人I	租賃和商務服務業	1,895.0	0.64	2.63	正常
借款人J	房地產業	1,807.0	0.61	2.51	正常
總計		22,885.3	7.79	31.76	

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12月31日，本行向最大單一借款人的貸款餘額為人民幣3,154.0百萬元，佔本行貸款總額的1.08%；向十大單一借款人的貸款總額為人民幣22,885.3百萬元，佔本行貸款總額的7.79%。

管理層討論與分析

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12月31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 (%)
	(人民幣千元，百分比除外)			
逾期1天至90天	3,689,078	1.25	3,467,476	1.21
逾期90天至1年	1,902,002	0.65	819,992	0.28
逾期1年至3年	2,018,500	0.69	2,742,350	0.95
逾期3年以上	1,767,617	0.60	869,986	0.30
總計	9,377,197	3.19	7,899,804	2.74

貸款減值損失準備變動

貸款減值損失準備由截至2018年12月31日的人民幣11,845.7百萬元增長7.4%至截至2019年12月31日人民幣12,716.4百萬元。該增長主要是由於本行加大對資產撥備的整體計提力度。

	截至2019年12月31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)			
年初	11,845.7	1.64	7,966.5	1.50
年內淨計提 ⁽¹⁾	5,083.1		3,857.7	
利息回撥	(111.3)		(105.5)	
核銷及轉撥	(4,172.0)		(14.2)	
收回	70.9		141.2	
年末	12,716.4	1.96	11,845.7	1.64

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。

管理層討論與分析

VII 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12月31日止年度			
	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	8,933.2	52.4	6,637.4	54.7
上海	2,915.1	17.1	1,125.6	9.3
北京	1,887.4	11.1	1,494.9	12.3
山東省	1,245.1	7.3	1,164.4	9.6
四川省	1,233.0	7.2	925.5	7.6
河北省	724.5	4.2	695.4	5.7
寧夏	115.4	0.7	95.0	0.8
總計	17,053.7	100.0	12,138.2	100.0

管理層討論與分析

業務分部報告

下表載列所示年度本行各主要分部的營業收入。

	截至12月31日止年度			
	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	6,455.7	37.9	7,118.1	58.6
個人銀行業務	6,335.8	37.2	2,274.7	18.7
資金營運業務	4,228.9	24.7	2,629.6	21.7
其他 ⁽¹⁾	33.3	0.2	115.8	1.0
總計	17,053.7	100.0	12,138.2	100.0

附註：

(1) 主要包括不能直接歸屬於某個分部的收入。

VIII 資本充足率分析

本行根據中國銀行保險監督管理委員會頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》(自2013年1月1日起生效)計算及披露資本充足率。截至2018年12月31日，本行的資本充足率符合該規定的監管規定。截至2019年12月31日，資本充足率為15.24%，較截至2018年12月31日的比率提高0.71個百分點；一級資本充足率及核心一級資本充足率分別為10.63%和10.62%，較截至2018年12月31日的比率均提高0.79個百分點。本行資本充足率、一級資本充足率及核心一級資本充足率提高主要是盈利增長帶動內生性資本提升所致。

管理層討論與分析

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 12月31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	10,819.7	10,879.6
— 盈餘公積	3,352.5	3,352.5
— 一般準備	9,198.3	9,133.1
— 未分配利潤	20,953.8	17,563.6
— 非控股權益可計入部分	206.9	271.4
核心資本總值	50,601.8	47,270.8
核心一級資本	50,601.8	47,270.8
核心一級資本調整項目	(396.5)	(346.2)
核心一級資本淨額	50,205.3	46,924.6
一級資本淨額	50,232.9	46,960.8
二級資本		
— 二級資本工具及其溢價可計入淨額	16,260.0	16,680.0
— 超額貸款減值損失準備	5,516.5	5,616.1
— 非控股權益可計入部分	55.2	72.4
二級資本總額	21,831.7	22,368.5
資本淨額	72,064.6	69,329.3
風險加權資產總額	472,772.3	477,241.1
核心一級資本充足率 (以百分比列示)	10.62	9.83
一級資本充足率 (以百分比列示)	10.63	9.84
資本充足率 (以百分比列示)	15.24	14.53

截至2019年12月31日，本行的槓桿率為7.12%。

管理層討論與分析

	截至2019年 12月31日	截至2018年 12月31日
槓桿率	7.12%	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。

IX 風險管理

本行面臨的主要風險包括信用風險、操作風險、市場風險、流動性風險和信息科技風險等。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，本行致力於維繫風險管理體系，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，本行所有銀行賬戶信用風險暴露和交易賬戶信用風險暴露，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，將信用風險控制在在本行可以承受的範圍內。

管理層討論與分析

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。

本行完善操作風險管理體系，已制定操作風險與控制自我評估、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，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事件收集工作。已制定《天津銀行操作風險報告管理辦法》，規範操作風險報告機制。印發業務風險防控負面清單，明確監管禁令。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，組織開展操作風險管理專題培訓，組織開展案件警示教育，加大風險防控工作力度。

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。

管理層討論與分析

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。本行不斷完善信息科技風險管理，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、網絡安全和資料安全。本行亦強化管理，加大信息科技投入來有效降低風險隱患。

本行已制定《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《天津銀行信息科技風險監測評估管理辦法》。同時，本行開展重要業務系統的連續性災備演練、全面業務影響分析及業務連續性管理培訓等工作。

管理層討論與分析

X 業務回顧

公司銀行業務

2019年，本行公司銀行業務更有針對性地開展「四個一批」管理，即支持國家重點戰略建設，「新增一批」重點區域內的新興產業客戶和小微企業客戶；建立「一對一」公司客戶賬戶規劃機制，深度經營存量客戶，穩定「維護一批」業績水平，提升「維持一批」質量效益；夯實風險識別和風控手段，「退出一批」高能耗、高污染企業和風險聚積客戶。通過運用「四個一批」管理方式，在支持服務實體經濟發展的同時，推進公司業務轉型發展，實現質量效益提升。

截至2019年12月31日止年度，本行來自公司銀行業務的營業收入為人民幣6,455.7百萬元，佔同期營業收入總額的37.9%，同比減少9.3%。

截至2019年12月31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148,463.7百萬元，較2018年12月31日減少13.6%。截至2019年12月31日，本行公司存款總額為人民幣260,023.0百萬元，較2018年12月31日增加1.3%。

本行順應時代發展趨勢，落實國家綠色發展政策要求，將低碳環保理念融入公司運營和日常管理，積極構建綠色金融內部管理體系，希望通過提供更為卓越的綠色金融產品和服務，支援社會、經濟、環境的可持續發展。報告期末，本行支援節能環保項目及服務貸款餘額達人民幣81.4億元。

2019年，本行交易銀行業務按照「轉型+創新」的雙軌戰略要求，以市場為導向，結合我行實際情況，不斷調整交易銀行產品應用結構，用輕資產消耗產品置換高風險業務；開展自貿區特色業務，建立自貿業務聯動營銷；實行供應鏈「立項制」營銷，以創新產品案例為抓手，取得了業務增長。截至2019年12月31日止年度，交易銀行中間業務收入達人民幣205.5百萬元，增幅達7.3%。

管理層討論與分析

個人銀行業務

截至2019年12月31日止年度，本行以「超常規發展大零售」戰略為統領，堅決貫徹落實「更有針對性地實施「上天入地」戰略，打一場「上天入地、天地對接」攻堅戰」的工作部署，強力高效推動各項工作措施，主要經營指標實現高質量、超常規發展。在客戶拓展方面，本行緊密圍繞網點周邊「3公里」商圈，指導分支機構自建場景，實現相互導流，批量開展零售業務，拓展了涵蓋教育醫療、旅遊健身、美食商超、商貿中心等各類日常高頻消費支付場景90餘個。在渠道服務方面，本行堅持以客戶為中心，持續優化業務办理流程，為廣大客戶提供便捷的金融服務體驗，大力提升金融科技能力，全面提升營業網點智能化水平。目前，1家輕型網點、1家綜合型網點已經實現全面開業運營。此外，針對市場環境和產品特點，本行持續與天津市總工會、社會保障局等企事業單位優化合作模式，不斷迭代天津市工會會員服務卡、社會保障卡等特色借記卡的功能和權益，積極探索貼近廣大市民生活和服務民生的金融創新，為個人金融客戶提供全方位立體化服務。

截至2019年12月31日止年度，本行的個人銀行業務的營業收入為人民幣6,335.8百萬元，佔同期營業收入總額的37.2%，同比增加178.5%。

截至2019年12月31日，本行的個人貸款餘額為人民幣127,142.3百萬元，佔本行客戶貸款總額的43.3%。截至2019年12月31日，個人消費貸款、住房按揭貸款、個人經營類貸款及信用卡透支分別為人民幣91,660.2百萬元、人民幣22,352.2百萬元、人民幣11,382.9百萬元及人民幣1,747.0百萬元，分別佔本行個人貸款總額的72.1%、17.6%、8.9%及1.4%。截至同日，本行個人存款總額為人民幣73,166.7百萬元，較2018年12月31日增加5.7%。

本行不斷豐富信用卡產品及產品功能。截至2019年12月31日，本行已發行579,325張信用卡。本行持續推動信用卡業務發展，強化產品創新，通過與「美團點評」等互聯網平台開展聯名信用卡業務合作，實現了本行信用卡互聯網渠道引流獲客、網上申請以及自動化審批處理功能，極大提升信用卡審批工作效率和客戶申辦體驗。同時，憑藉美團聯名卡產品的「嘗鮮特權」、「美食天天減6元」、「電影月月享5折」等明顯區別於其他信用卡產品特色權益，有效吸引客戶關注與申辦，在天津市、河北省等地樹立了天津銀行信用卡品牌形象。2019年發卡、資產及收入規模均創歷史新高，資產質量創近五年最好水平，信用卡業務轉型創新發展成效顯著。

管理層討論與分析

小微普惠金融業務

截至2019年12月31日，本行普惠型小微企業貸款為人民幣11,934.5百萬元，較2018年12月31日增加72.7%，普惠型小微貸款客戶數量增加398.7%至396,810戶。

2019年，本行着力小微普惠領域科技賦能，繼續實行線上線下業務「雙軌」戰略，運用互聯網和相關電子渠道，圍繞小微普惠金融客群，深耕細作，下沉客戶群體。上半年，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，為進一步加強「銀商合作」力度，本行還推出了另一款全線上普惠金融自營貸款產品「商超e貸」，即面向持有特定場景專賣零售許可證的商超店鋪，以客戶訂單數據為核心，動態更新持續跟踪，對客戶進行智能「畫像」，實現「申請—審批—簽約—放款—還款—貸後管理—貸後預警」等流程線上化，「門檻低、易辦理、配場景、循環用」，快速向店鋪經營者提供資金支持，實現了信貸產品向普惠型「長尾客群」的觸達。

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12月31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。其中，併表子公司寧夏原州村鎮銀行2019年實現營業收入人民幣59.8百萬元，同比上升5.3%，淨利潤人民幣33.2百萬元，同比上升14.1%；併表子公司寧夏同心村鎮銀行2019年實現營業收入人民幣55.7百萬元，同比增加45.8%，實現淨利潤人民幣41.1百萬元，同比增加92.1%。截至2019年12月31日，本行普惠涉農貸款餘額為人民幣1,950.0百萬元，其中，天津地區涉農貸款餘額為人民幣723.2百萬元，較2018年12月31日增加768.8%。

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12月31日止年度，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8,134.7百萬元及人民幣71.1百萬元。

管理層討論與分析

資金營運業務

2019年，本行進一步優化資產結構，持續加大高信用等級、標準化債券等資產配置力度，提質增效；強化主動負債營銷，優化負債結構；積極參與債券、外匯、衍生品及貴金屬自營及代客交易，不斷完善集投融資和交易業務為一體的FICC (Fixed income, Currency & Commodity)產品業務體系，着力打造產品創新中心、主動負債交易中心和同業客戶渠道平台，促進金融市場業務高質量發展。

截至2019年12月31日，本行資金營運業務的營業收入為人民幣4,228.9百萬元，佔本行營業收入總額的24.7%，同比增加60.8%。

截至2019年12月31日，本行具備財政部記賬式國債承銷團成員，天津、上海、北京、河北、山東等地區地方債承銷團成員，國家開發銀行、中國進出口銀行、中國農業發展銀行三大政策性銀行金融債承銷團成員、套期保值類衍生產品交易資格、信用風險緩釋工具核心交易商、信用風險緩釋憑證創設機構、信用聯結票據創設機構、上海黃金交易所黃金詢價業務等業務資格；2019年內，本行獲得線上同業存款主參與機構資格、標準債券遠期業務資格等多項業務資質；年內本行上海分行獲得中國外匯交易中心上海自貿區外幣拆借資格，為開拓和發展新業務奠定了良好的基礎。

2019年內，本行榮獲「2019年度銀行間本幣市場交易300強」「2019年度銀行間本幣市場活躍交易商」「2019年度銀行間人民幣外匯市場100強」、中央國債登記結算公司頒佈的「2019年度結算100強—優秀自營商」、2019年度中國農業發展銀行金融債券優秀承銷商「最具潛力獎」等多個獎項；獲得記賬式國債承銷團成員國債現貨交易量上半年排名第3、全年排名第5的好成績，市場品牌形象不斷提升。

貨幣市場交易

截至2019年12月31日止年度，本行順應貨幣市場變化趨勢，加大貨幣市場交易總量，在保障流動性的同時，不斷提升本行貨幣市場影響力。

一是積極參與貨幣市場交易，2019年本行本幣貨幣市場交易量同比增長33.2%、外幣貨幣市場交易量同比增長148.8%，在滿足本行流動性需要的同時，本行市場活躍度顯著提升。2019年，本行先後多次榮登全國銀行間同業拆借中心「X-Repo活躍交易商」月度榜單，同時在2019年5月「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。本行綜合利用同業存單、債券回購、同業拆借、中期借貸便利(MLF)、國庫現金商業銀行定期存款等各種貨幣市場工具，多措並舉拓展負債渠道。

管理層討論與分析

固定收益業務

一是通過一二級市場聯動、債券借貸等創新業務交叉聯動的模式，積極開展債券承分銷業務。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，2019年本行利率債一級市場承銷量和排名均明顯提升。2019年，本行累計承銷國債、地方政府債和政策性銀行金融債達人民幣871.5億元，同比增幅51.1%，進一步拓寬本行非息收入來源。

二是加大債券交易力度，在推進業務轉型的同時，提升本行市場活躍度。2019年本行現券交易量同比增長400%，中債債券交割量（現貨）排名第6位，並多次榮登全國銀行間同業拆借中心「X-Bond活躍機構」「X-Lending活躍機構」月度榜單，帶動本行債券交易影響力顯著增強。

三是加強分析研判，把握波段機會，提升交易盈利水平。主動順應市場和政策變化，充分利用債市調整的窗口期，抓住市場時機積極開展債券交易，通過債券買賣交易，賺取價差，同時主動調整債券持倉結構，合理配置不同期限債券，在有效降低市場風險的情況下，實現較高收益水平。

四是持續優化投資結構，適度配置信用債券。2019年本行繼續適度配置高等級信用債券和資產支持證券，在提升本行收益水平的同時，積極助力民生領域，支持國家和地方經濟建設和發展，切實踐行服務和支持實體經濟。

五是加快資產流轉，推動本行業務由「資產持有型」向「資產交易型」轉變，豐富本行中間業務收入來源，有效提升本行ROA和ROE水平。

外匯及貴金屬業務

2019年以來，本行為有效規避因匯率、黃金價格波動帶來的市場風險，進一步加快金融衍生品交易對手關係建立，夯實同業合作基礎，持續擴大外匯衍生品及貴金屬業務等業務交易規模。2019年全年本行外匯交易總量折合人民幣約1.03萬億元，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，為切實推進金融市場業務轉型奠定基礎。

管理層討論與分析

代客戶進行資金業務

截至2019年12月31日止年度，本行理財業務繼續穩健發展，主要是由於本行加快淨值型轉型步伐，開發新型產品，優化資產配置，調整客戶結構，盈利能力處於行業領先水平。

一是加快淨值型轉型步伐。2019年本行嚴格按照資管新規要求，推動行內理財業務的淨值化轉型。在淨值型產品體系不斷完善的基礎上，本行推出了封閉淨值型、現金管理類等多種類型的淨值型產品。截止年末，淨值型理財產品存量達到54,939.5百萬元，佔比由年初的4%提高至50%。

二是優化資產配置，提高收益水平。按照本行「四個一批」和「提質增效」的總體方針，本行理財業務加強了對存量資產的管理力度，壓退了一批資質弱、收益低的資產，並通過調整資產結構、優化大類資產配置、提高交易盈利等方式提質增效。在市場利率整體下行的趨勢下，資產組合靜態收益率逆勢上漲，直接提升了本行理財業務的利潤水平。

三是積極調整客戶結構。根據資管業務「回歸本源」的監管導向以及本行超常規發展零售業務的戰略定位，本行對標前列城商行，積極推進理財業務客戶結構調整。通過各方努力，本行理財產品客戶結構得到了明顯的優化。截至2019年12月31日，理財基礎客戶佔比由年初的70%提高至81%，其中，個人理財存量達到人民幣86,305.6百萬元，佔比由年初的68%提高至78%。

截至2019年12月31日，本行所發行的理財產品的未到期餘額為人民幣110,445.1百萬元，同比下降10%。於截至2019年12月31日止年度，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1,428.0百萬元，同比增長41.3%。

投資銀行業務

2019年，本行投資銀行業務始終堅持回歸金融本源，服務實體經濟的初心，緊緊圍繞着戰略規劃的指導，踐行本行「轉型+創新」的雙軌戰略，實現業務穩健、高質量的發展，成為本行產品及資產配置的重要引擎。本行堅持為企業提供「融資+融智」的綜合金融服務，更好地滿足客戶金融服務需求，並充分履行銀行間市場主承銷商的使命和擔當，不斷提升服務實體經濟能力。本行自取得非金融企業債務融資工具A類主承銷商業務資格後，可於北京、上海、天津、河北、四川、山東等分支機構所轄區內開展非金融企業債務融資工具的主承銷業務。2019年，投資銀行累計承銷發行非金融企業債務融資工具、債權融資計劃等各類企業債券人民幣11,952.9百萬元，並榮獲北京金融資產交易所「2019年度債權融資計劃不忘初心獎」。

國際業務

截至2019年12月31日止年度，本行國際結算量為6,801.1百萬美元。

股本變動及股東資料

I. 本行股份變動情況

股本

截至2019年12月31日，本行的股本共計6,070,551,822股，註冊資本共計人民幣6,070,551,822元，於報告期內沒有發生變動。

股份變動情況陳述

	2019年1月1日		報告期內 變動股數	2019年12月31日	
	股數	佔總股本 比例		股數	佔總股本 比例
內資法人股	3,979,001,638	65.54%	-	3,979,001,638	65.54%
內資自然人股	326,951,121	5.39%	-	326,951,121	5.39%
H股	1,764,599,063	29.07%	-	1,764,599,063	29.07%
其他外資股	-	-	-	-	-
股份總額	6,070,551,822	100.00%	-	6,070,551,822	100.00%

股本變動及股東資料

本行內資股前十大股東持股情況

序號	股東名稱	報告期初 持股總數(股)	報告期末 持股總數(股)	報告期末 佔比(%)
1	天津保稅區投資有限公司	966,425,534	966,425,534	15.92
2	天津市醫藥集團有限公司	487,078,366	487,078,366	8.02
3	天津渤海化工集團有限責任公司	487,078,366	487,078,366	8.02
4	天津海泰控股集團有限公司	149,056,239	149,056,239	2.46
5	天津恒昌圓實業有限公司 ⁽¹⁾	121,832,962	121,832,962	2.01
6	天津津融投資服務集團有限公司	117,378,125	117,378,125	1.93
7	天津市寧福投資有限公司	0	114,278,299	1.88
8	天津文華天海實業有限公司 ⁽²⁾	101,386,808	101,386,808	1.67
9	渤海產業投資基金管理有限公司	100,000,000	100,000,000	1.65
10	天津經濟技術開發區財政局	99,370,826	99,370,826	1.64
	合計	2,629,607,226	2,743,885,525	45.20

註：

- (1) 天津恒昌圓實業有限公司將其持有的103,168,053股股份質押給新時代信託股份有限公司。
- (2) 天津文華天海實業有限公司將其持有的52,415,276股股份質押給新時代信託股份有限公司。

股本變動及股東資料

II. 股東資料

於2019年12月31日，本行股東總數為7,312名。

於香港擁有根據證券及期貨條例的權益及淡倉

於2019年12月31日，根據本行按照證券及期貨條例第336條存置的登記冊，及就本行所深知，下列人士（惟本行董事、監事及最高行政人員除外）於本行股份或相關股份中擁有或已被視作或當作持有根據證券及期貨條例第XV部第2及第3分部之條文須向本行及香港聯交所披露的權益及／或淡倉，或直接或間接擁有本行面值5%或以上任何類別股本（附有在任何情況下於本行任何其他成員公司的股東大會投票之權利）的權益：

股東名稱	權益性質	股份類別	直接或間接持有的股份數目（好倉）	佔本行權益的概約百分比	佔本行相關類別股份的概約百分比
天津保稅區投資有限公司 ⁽¹⁾	實益擁有人	內資股	966,425,534	15.92	22.44
天津保稅區投資控股集團有限公司 ⁽¹⁾	受控制法團的權益	內資股	966,425,534	15.92	22.44
澳大利亞和新西蘭銀行集團有限公司 ⁽²⁾	實益擁有人	H股	725,644,563	11.95	41.12
天津渤海化工集團有限責任公司 ⁽³⁾	實益擁有人	內資股	489,857,052	8.07	11.38
	受控制法團的權益				
天津市醫藥集團有限公司 ⁽⁴⁾	實益擁有人	內資股	489,107,183	8.06	11.36
	受控制法團的權益				
天津渤海國有資產經營管理有限公司 ⁽⁴⁾	受控制法團的權益	內資股	489,107,183	8.06	11.36
天津津聯投資控股有限公司 ⁽⁴⁾	受控制法團的權益	內資股	489,107,183	8.06	11.36
CSSC International Holding Company Limited ⁽⁵⁾	實益擁有人	H股	303,193,000	4.99	17.18

股本變動及股東資料

股東名稱	權益性質	股份類別	直接或間接持有的股份數目（好倉）	佔本行權益的概約百分比	佔本行相關類別股份的概約百分比
中國船舶工業集團有限公司 ⁽⁵⁾	受控制法團的權益	H股	303,193,000	4.99	17.18
BL Capital Holdings Ltd ⁽⁶⁾	實益擁有人	H股	106,993,500	1.76	6.06
HNA Capital (Hong Kong) Holdings Co., Ltd ⁽⁶⁾	受控制法團的權益	H股	106,993,500	1.76	6.06
海航資本集團有限公司 ⁽⁶⁾	受控制法團的權益	H股	106,993,500	1.76	6.06

註：

- (1) 天津保稅區投資有限公司由天津保稅區投資控股集團有限公司全資擁有。天津保稅區投資控股集團有限公司由天津港保稅區國有資產管理局全資擁有。根據證券及期貨條例，天津保稅區投資控股集團有限公司被視為於天津保稅區投資有限公司持有的股份中擁有權益。
- (2) 澳大利亞和新西蘭銀行集團有限公司為本行的一名股東，於1977年7月14日在澳大利亞維多利亞州註冊成立，於澳大利亞證券交易所（股份代號：ANZ）及新西蘭證券交易所（股份代號：ANZ: AU）上市。
- (3) 天津渤海化工集團有限責任公司(i)直接持有487,078,366股股份；及(ii)透過多家受控制法團持有合共2,778,686股股份。因此，根據證券及期貨條例，天津渤海化工集團有限責任公司於合共489,857,052股股份中擁有權益。天津渤海化工集團有限責任公司由天津市人民政府國有資產監督管理委員會全資擁有。
- (4) 天津市醫藥集團有限公司(i)直接持有487,078,366股股份；及(ii)透過多家受控制法團持有合共2,028,817股股份。因此，根據證券及期貨條例，天津市醫藥集團有限公司於合共489,107,183股股份中擁有權益。天津市醫藥集團有限公司由天津渤海國有資產經營管理有限公司全資擁有，而天津渤海國有資產經營管理有限公司由天津津聯投資控股有限公司（一家由天津市人民政府國有資產監督管理委員會全資擁有的實體）全資擁有。根據證券及期貨條例，天津津聯投資控股有限公司及天津渤海國有資產經營管理有限公司均被視為於天津市醫藥集團有限公司持有的股份中擁有權益。

股本變動及股東資料

- (5) 中國船舶工業集團有限公司由國務院國有資產監督管理委員會全資擁有。CSSC International Holding Company Limited由中國船舶工業集團有限公司全資擁有。因此，中國船舶工業集團有限公司被視為於CSSC International Holding Company Limited持有的303,193,000股股份中擁有權益。
- (6) HNA Capital (Hong Kong) Holdings Co., Ltd由海航資本集團有限公司全資擁有。BL Capital Holdings Ltd由HNA Capital (Hong Kong) Holdings Co., Ltd全資擁有。因此，海航資本集團有限公司及HNA Capital (Hong Kong) Holdings Co., Ltd被視為於BL Capital Holdings Ltd持有的106,993,500股股份中擁有權益。

III. 持有本行股本5%或以上的股東

有關持有本行股本5%或以上的股東，詳情請參閱上述II.股東資料。

IV. 購買、出售及贖回本行之上市證券

報告期內，本行或任何其附屬公司並無購買、出售或贖回本行的任何上市證券。

V. 《商業銀行股權管理暫行辦法》規定的主要股東情況

本行主要股東及其控股股東、實際控制人、關聯方、一致行動人、最終受益人定義詳見中國銀保監會《商業銀行股權管理暫行辦法》的有關規定，《商業銀行股權管理暫行辦法》要求商業銀行應當按照穿透原則將主要股東及其控股股東、實際控制人、關聯方、一致行動人、最終受益人作為自身的關聯方進行管理。

截至報告期末，本行主要股東如下：

股東名稱	持股比例	所屬行業
天津保稅區投資有限公司	15.92%	租賃和商務服務業
澳大利亞和新西蘭銀行集團有限公司	11.95%	金融業
天津渤海化工集團有限責任公司	8.02%	製造業
天津市醫藥集團有限公司	8.02%	製造業
CSSC International Holding Company Limited	4.99%	租賃和商務服務業
天津津融投資服務集團有限公司	1.93%	租賃和商務服務業

股本變動及股東資料

截至報告期末，本行主要股東及其控股股東、實際控制人、關聯方、一致行動人、最終受益人約389戶。截至報告期末，本行與主要股東及其控股股東、實際控制人、關聯方、一致行動人、最終受益人發生的關聯交易餘額共計人民幣48.7億元，佔上季度末本行資本淨額的6.73%。

因篇幅所限，本年報不刊列所有主要股東的關聯方名單及關聯交易明細。相關會計準則下的關聯交易情況見財務報表附註50。

董事、監事、高級管理層及僱員

I. 現任董事、監事及高級管理層

1. 董事

姓名	年齡	職位	委任日期
李宗唐先生	60	執行董事、董事長*	2018年5月11日
孫利國先生	56	執行董事、行長*	2018年5月11日
張富榮女士	58	執行董事、副行長*、董事會秘書*	2018年5月11日
孫靜宇女士	51	非執行董事	2018年6月8日
布樂達先生	62	非執行董事	2018年5月11日
趙煒先生	50	非執行董事	2018年5月11日
肖京喜先生 ⁽¹⁾	57	非執行董事	2018年6月8日
李峻女士	47	非執行董事	2018年6月8日
封和平先生	59	獨立非執行董事	2018年5月11日
羅義坤先生	67	獨立非執行董事	2018年5月11日
靳慶軍先生	62	獨立非執行董事	2018年5月11日
華耀綱先生	62	獨立非執行董事	2018年6月8日
何佳先生	65	獨立非執行董事	2018年6月8日

附註：

- (1) 在報告期內，肖京喜先生擔任本行非執行董事，肖京喜先生因工作調動原因，於2020年3月20日向董事會遞交辭呈，辭任本行非執行董事、董事會下設審計委員會委員之職位。肖京喜先生的辭任將導致本行董事會成員人數低於本行章程規定的最低人數，按照《公司法》及本行章程的有關規定，本行將召開股東大會補選董事，為保障董事會的正常運行，在監管部門核准新任董事任職資格前，肖京喜先生將繼續履行董事職責。肖京喜先生的辭任將自監管部門核准新任董事任職資格之日生效。詳情請參閱本行於2020年3月20日刊發標題為「變更非執行董事」的公告。

董事、監事、高級管理層及僱員

(2) 上述董事任期分別自其委任日期開始直至第六屆董事會任期屆滿。

根據公司章程，董事任期屆滿可以連選連任。董事任期屆滿未及時改選，在改選出的董事就任前，原董事仍應當依照法律、行政法規、部門規章和公司章程的規定，履行董事職務。

* 上述職位任期自2018年6月15日開始。

2. 監事

姓名	年齡	職位	委任日期
馮俠女士	48	職工監事	2018年3月15日
		監事長	2018年6月15日
		工會主席 ¹	2019年7月23日
姚濤先生	57	職工監事	2018年3月15日
于暘先生	40	股東監事	2018年6月8日
張連明先生	56	外部監事	2018年5月11日
劉寶瑞先生	62	外部監事	2018年6月8日

附註：

- 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。
- 上述監事任期分別自其委任日期開始直至第六屆監事會任期屆滿。

根據公司章程，監事任期屆滿可以連選連任。監事任期屆滿未及時改選，在改選出的監事就任前，原監事仍應當依照法律、行政法規和公司章程的規定，履行監事職務。

董事、監事、高級管理層及僱員

3. 高級管理層

姓名	年齡	職位	首次獲任為高級管理人員的日期
孫利國先生	56	行長	2016年12月
張富榮女士	58	副行長、董事會秘書	2009年11月
張穎女士 ¹	44	副行長	2014年9月
夏振武先生	50	行長助理	2008年1月
王峰先生 ²	47	行長助理、首席信息官 ²	2017年4月

附註：

- 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，其相關任職資格已於2019年9月12日經天津銀保監局批復通過。
- 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，其相關任職資格已於2019年11月7日經天津銀保監局批復通過。

報告期內股東提名董事、監事情況

序號	股東名稱	提名董事／監事姓名
1	天津保稅區投資有限公司	孫靜宇
2	澳大利亞和新西蘭銀行集團有限公司	布樂達
3	天津市醫藥集團有限公司	趙煒
4	天津渤海化工集團有限責任公司	肖京喜
5	CSSC International Holding Company Limited	李峻
6	天津津融投資服務集團有限公司	于暘

董事、監事、高級管理層及僱員

II. 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。

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，其相關任職資格已於2019年9月12日經天津銀保監局批復通過。

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，其相關任職資格已於2019年11月7日經天津銀保監局批復通過。

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。

於2019年9月5日，武韜先生辭任本行非執行董事以及董事會下設風險管理委員會委員職位。根據《中華人民共和國公司法》及其他相關法律法規及本行公司章程，武先生的辭任自2019年9月5日起生效。詳情請參閱本行於2019年9月5日刊發標題為「非執行董事辭任」的公告。

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

報告期截止日至本報告日期之間，本行董事、監事及高級管理層發生如下工作變動。

於2020年1月9日，梁建法先生辭任本行執行董事以及董事會下設關聯交易控制委員會、風險管理委員會及消費者權益保護委員會委員、本行副行長及本行財務總監職位。根據《中華人民共和國公司法》及其他相關法律法規及本行公司章程，梁先生的辭任自2020年1月9日起生效。詳情請參閱本行於2020年1月9日刊發標題為「執行董事及副行長辭任」的公告。

董事、監事、高級管理層及僱員

在報告期內，肖京喜先生擔任本行非執行董事，肖京喜先生因工作調動原因，於2020年3月20日向董事會遞交辭呈，辭任本行非執行董事、董事會下設審計委員會委員之職位。肖京喜先生的辭任將導致本行董事會成員人數低於本行章程規定的最低人數，按照《公司法》及本行章程的有關規定，本行將召開股東大會補選董事，為保障董事會的正常運行，在監管部門核准新任董事任職資格前，肖京喜先生將繼續履行董事職責。肖京喜先生的辭任將自監管部門核准新任董事任職資格之日生效。詳情請參閱本行於2020年3月20日刊發標題為「變更非執行董事」的公告。

III. 報告期內的董事、監事及高級管理層履歷

1. 董事

李宗唐先生，60歲。李先生自2016年8月起出任本行黨委書記。李先生於2017年2月獲委任為本行執行董事及董事長，主持總行黨委及董事會全面工作，主管審計工作，並分管董事會辦公室、審計部。此前，李先生於2010年7月至2016年8月任天津農村商業銀行股份有限公司黨委書記及董事長；2009年11月至2010年7月擔任天津農村合作銀行黨委書記及董事長；2008年8月至2009年11月，任天津農村合作銀行黨委書記、董事長及行長；2005年6月至2008年8月任天津農村合作銀行黨委副書記及行長；2003年5月至2006年4月任天津信託投資有限責任公司黨委副書記及總經理；2001年7月至2003年5月任天津信託投資公司黨委副書記及總經理；1997年8月至2001年7月任天津市財政局、地方稅務局副局長及黨組成員；1996年11月至1997年8月擔任天津市財政局資金管理處處長；1988年3月至1997年8月相繼擔任天津市財政局預算處副處長及處長；1986年5月至1988年3月相繼擔任天津市財政局企業一處員工及主任科員；1985年8月至1986年5月相繼擔任天津市財政局財稅管理二處冶金科員工及副科長；1976年10月至1983年3月於天津市財政局財稅管理二處冶金科擔任財稅專管員。

董事、監事、高級管理層及僱員

李先生於1983年3月至1985年8月就讀於天津財經學院，攻讀財政專業幹部專修課程。彼於2000年1月取得天津市會計專業高級職務評審委員會認證的高級會計師資格。

孫利國先生，56歲。孫先生於2017年2月被委任為本行執行董事，並自2017年2月起擔任本行行長，主持全行經營管理工作，並分管戰略發展部、資產負債管理部。孫先生自2016年8月起擔任本行黨委副書記。於2016年8月至2016年12月，孫先生亦擔任渤海銀行股份有限公司監事長。於2016年7月至2016年8月，孫先生亦出任渤海銀行股份有限公司工會主席；2015年6月至2016年8月任渤海銀行股份有限公司黨委副書記兼監事長；2009年12月至2015年6月亦擔任渤海銀行股份有限公司副行長；2005年12月至2015年6月擔任渤海銀行股份有限公司黨委成員兼董事會秘書；2005年8月至2005年12月任渤海銀行股份有限公司（籌建中）擬設董事會秘書處負責人；2003年12月至2005年8月任渤海銀行籌建工作領導小組辦公室主任助理，主持籌建辦公室日常工作；1998年1月至2003年12月於中國建設銀行天津市分行擔任辦公室主任；1990年12月至1998年1月，相繼擔任中國建設銀行（前稱中國人民建設銀行）天津南開支行副行長及行長；1988年4月至1990年12月任中國人民建設銀行天津無縫鋼管工程辦事處主任助理；1985年8月至1988年4月任中國人民建設銀行天津市分行項目審查處員工。

孫先生於1985年7月畢業於天津大學管理工程系基本建設管理工程專業，並於1997年7月自天津大學取得工商管理碩士學位及自南開大學金融學院取得經濟學碩士學位，主修貨幣銀行學，並於2012年1月自天津大學取得管理科學與工程博士學位。彼於1999年取得中國建設銀行認證的高級工程師資格。

董事、監事、高級管理層及僱員

張富榮女士，58歲，於2014年12月獲委任為本行執行董事，並自2015年6月起擔任本行董事會秘書。張女士於2016年1月獲委任為本行副行長，主管公司批發、金融市場及財務工作，分管公司業務部、交易銀行部、投資銀行部、金融市場部、資產管理部、財務會計部，協管董事會辦公室。張女士於2017年10月獲委任為天銀金融租賃股份有限公司董事長。張女士自2009年9月起擔任本行黨委委員，自2009年11月至2019年7月擔任本行工會主席。於2016年12月21日至2017年2月16日，代行本行董事長職責。2015年6月至2016年3月，任本行上市辦公室主任，負責上市工作。張女士擁有30餘年銀行業務運營及管理經驗。彼於2011年3月至2014年11月擔任本行監事，期間，於2014年1月至2014年11月代理本行監事長工作，於1996年11月至2011年3月擔任本行董事。彼於2007年10月至2011年11月任本行濱海分行行長兼黨委書記，於2007年5月至2007年10月任濱海分行行長及黨委副書記，並於2006年5月至2007年5月任濱海分行副行長及黨委委員。自1996年11月起至2006年5月，彼擔任天津市商業銀行塘沽支行（本行前身）行長、黨支部書記。1988年1月至1996年11月期間，彼出任本行前身天津市塘沽區城市信用社多個職位，包括信貸科科長、辦公室主任、信用社經理助理和副經理。

張女士歷任天津市第十三屆、十四屆和十五屆人民代表大會代表，天津市濱海新區第一屆人民代表大會代表，並曾任天津市第十五屆及第十六屆總工會委員會委員，於2013年4月當選為天津市第十三屆婦聯執委，於2013年10月當選中國工會十六次全國代表大會全國代表，並於2017年7月當選天津市第十七屆總工會委員會委員。

張女士於1993年4月取得天津市塘沽職工中專金融專業文憑，於1998年5月取得天津財經學院（中國天津）企業管理專業研究生課程進修班證書，於2001年9月取得美國威斯康辛國際大學烏克蘭分校工商管理碩士學位，於2005年6月取得中國職業經理人金融管理專業高級資格證書，另外，彼亦於2008年7月取得中共中央黨校（中國北京）經濟法專業在職研究生證書。其於2011年6月取得南開大學（中國天津）高級管理人員工商管理碩士學位。

董事、監事、高級管理層及僱員

梁建法先生，54歲，於2018年6月至2020年1月擔任本行執行董事，自2014年12月至2020年1月擔任本行副行長，自2015年6月至2020年1月擔任本行財務總監。

梁先生於銀行營運及管理方面擁有近30年的經驗。在加入本行之前，彼於2006年8月至2014年9月於渤海銀行擔任多個職位，包括副行長、人力資源部及審計部副總經理、總經理，彼亦為黨委委員。彼於2003年4月至2006年8月期間任中信控股有限責任公司風險管理部副總經理。1986年7月至1995年3月及1996年2月至2003年4月期間，梁先生曾於中國人民銀行河北省分行及天津分行擔任多個職位，包括稽核處科員、副處級稽核員、銀行監管一處副處長、處長以及銀行管理處處長。梁先生亦曾於1995年3月至1996年2月在英格蘭銀行擔任監管員。

梁先生於1986年7月自南開大學（中國天津）獲得金融專業經濟學學士學位，並於1999年9月取得天津財經學院（中國天津）金融系經濟學碩士學位。梁先生於2000年5月自中國人民銀行獲得高級經濟師資格。

孫靜宇女士，51歲，於2018年6月獲委任為本行非執行董事。彼自2017年1月起出任天津天保控股有限公司計劃財務部部長。此前，孫女士的主要工作經歷包括：(i)於2015年9月至2016年6月任天津天保財務管理有限公司執行董事、總經理，同時兼任天津天保控股有限公司計劃財務部副部長；(ii)於2016年6月至2017年1月任天津天保財務管理公司總經理、董事，同時兼任天津天保控股有限公司計劃財務部副部長；(iii)於2013年8月至2015年9月任天津天保控股有限公司計劃財務部副部長兼天津天保財務管理有限公司副總經理；(iv)於2004年3月至2013年8月相繼任天津天保控股有限公司計劃財務部會計師、財務主管、高級財務主管、部長助理及副部長；(v)於1997年8月至2004年3月任天津萬橋工程發展有限公司財務經理；(vi)於1992年4月至1997年8月任天津三峰客車有限公司幹部，期間，彼於1994年9月至1996年7月就讀於天津財經學院會計學專業二學歷大專班；及(vii)於1990年7月至1992年4月任天津市客車廠幹部。

孫女士於1990年7月取得天津大學分校機械工程一系汽車與拖拉機專業學士學位，並具備高級會計師資格。

董事、監事、高級管理層及僱員

布樂達先生，62歲，於2009年6月獲委任為本行的非執行董事。布樂達先生曾在澳新銀行擔任多個職位，現為澳新銀行於本行董事會的代表。布樂達先生自2008年至2019年間在澳新銀行集團下屬多家機構擔任董事一職，包括ANZ Royal Bank (Cambodia) Ltd.、United (Cambodia) Land Company Ltd、Jikk Pty Ltd.、Votrant No. 113 Pty Ltd、澳新銀行（越南）有限公司、澳新銀行（台灣）有限公司、上海農村商業銀行有限公司、澳新銀行村鎮銀行有限公司、澳新銀行保險經紀有限公司、ANZ Bank (Europe) Limited、ANZ、ANZ Pensions (UK) Limited、ANZ V-Trac International Leasing Company、澳新銀行（老撾）有限公司以及ANZ Capital Private Ltd.等。彼於2009年12月至2010年9月相繼出任澳新銀行的亞太地區、歐洲及美國副首席執行官等職位，並於2010年9月至2014年6月擔任亞太地區、歐洲及美國的董事總經理兼高級顧問。彼於2008年4月加入澳新銀行，並於2008年4月至2009年12月擔任東北亞區首席執行官及香港首席執行官。

布樂達先生於1980年1月取得鄧迪科技大學（英國蘇格蘭）商科文學學士學位。

趙煒先生，50歲，於2014年12月獲委任為本行非執行董事。彼自2013年12月起擔任天津市醫藥集團有限公司副總經理，2019年9月24日起擔任天津市醫藥集團有限公司財務總監。此前，彼於2005年9月至2013年12月歷任香港津聯集團（天津）資產管理有限公司副總經理、香港津聯集團有限公司金融市場部總經理、天津發展資產管理有限公司總經理及香港津聯集團有限公司總經理助理。1992年7月至2005年9月期間，趙先生曾於北方國際信託投資股份有限公司擔任多個職位，包括國際業務部經理助理、交易部經理助理、國際業務部經理及證券投資部副總經理。

趙先生於1992年7月及1999年9月分別取得天津財經學院（中國天津）國際經濟合作專業學士學位及金融系經濟學碩士學位。

董事、監事、高級管理層及僱員

肖京喜先生，57歲，於2018年6月獲委任為本行非執行董事。彼自2015年4月起出任天津渤海化工集團有限責任公司總會計師及天津渤海集團財務有限責任公司董事長。此前，肖先生的主要工作經歷包括：(i)於2014年8月至2015年4月任天津渤海集團財務有限責任公司黨總支部副書記、董事及總經理；(ii)於2010年12月至2014年8月任天津渤海集團財務有限責任公司黨總支部副書記及總經理；(iii)於2004年9月至2010年12月任天津渤海集團財務有限責任公司黨支部書記及總經理；(iv)於2001年12月至2004年9月任天津大沽化工有限責任公司總會計師，期間，彼於2001年6月至2003年5月修讀威斯康辛國際大學工商管理課程；(v)於1987年7月至2001年12月相繼任天津大沽化工廠會計師及領隊、副主任、財務處處長及副總會計師；及(vi)於1986年7月至1987年7月任天津市武清縣河西務鄉寶莊中學教師。

肖先生於1986年7月取得天津財經學院工業管理系經濟學學士學位，並具備正高級會計師資格。

李峻女士，47歲，於2018年6月獲委任為本行非執行董事。彼自2017年2月起出任中國船舶（香港）航運租賃有限公司（香港聯交所上市公司，股份代號：03877）總會計師兼信貸與結構性部總經理。此前，李女士的主要工作經歷包括：(i)於2011年7月至2017年2月任中船澄西船舶（廣州）有限公司副總會計師、總會計師；(ii)於1995年3月至2011年7月任中船海洋與防務裝備股份有限公司（一家同時於香港聯交所（股份代號：00317）及上海證券交易所（證券代碼：600685）上市的公司）歷任多個職位，包括主管、主任助理及財務部副主任。

李女士於1994年7月取得北京商學院（現名為北京工商大學）經濟學學士學位，並於2010年12月獲取華中科技大學工程碩士學位。彼於2002年12月取得中國註冊會計師資格（非執業）。

董事、監事、高級管理層及僱員

封和平先生，59歲，於2014年12月獲委任為本行獨立非執行董事。封先生自2011年3月至2014年8月為摩根士丹利北京分公司董事總經理。封先生於1992年加入普華永道公司（1992年至1997年工作於安達信華強會計師事務所，後與普華永道合併），曾擔任普華永道北京分所主管合夥人。此前，封先生曾於1985年至1992年任職於中華財務會計諮詢公司。

封先生自2016年12月起擔任索通發展（股份代號：603612.SH）獨立董事，自2016年9月起擔任泰禾集團（股份代號：000732.SZ）獨立董事，自2016年9月起擔任銀華基金管理股份有限公司獨立董事，自2016年6月起擔任中國人壽養老保險股份有限公司獨立董事。

封先生於1982年9月取得山西財經大學（前稱山西財經學院）會計學學士學位。彼於2016年6月自中國註冊會計師協會取得中國註冊會計師資格（非執業）。

羅義坤先生，67歲，於2015年10月獲委任為本行獨立非執行董事。羅先生自2014年10月起至2017年7月擔任香港商界會計師協會董事及副會長，並自2017年8月起出任該協會顧問。羅先生自2012年8月起至2018年7月為香港科技大學校董會成員暨審核委員會主席，並自2018年10月出任該大學顧問委員會委員，彼自2013年12月起至2018年7月出任大學教育資助委員會財務專家工作小組成員。彼於2008年至2018年間於香港會計師公會多個委員會擔任公職。羅先生自2019年3月起為中銀香港（控股）有限公司（香港聯交所上市公司，股份代號：02388）的獨立非執行董事。羅先生自2015年2月起為香港寬頻有限公司（香港聯交所上市公司，股份代號：01310）的獨立非執行董事及自2014年5月起為新奧能源控股有限公司（香港聯交所上市公司，股份代號：02688）獨立非執行董事。於2008年3月至2013年3月，羅先生為香港法定機構市區重建局董事會副主席及行政總監。

羅先生為專業會計師。羅先生自1985年6月以來一直為香港會計師公會資深會員，亦自1982年12月起一直為英國特許公認會計師公會（前稱註冊會計師協會（Association of Certified Accountants））資深會員。彼自1980年11月以來一直為英國特許秘書及行政人員公會會員。羅先生為香港太平紳士，於2014年獲香港特別行政區授頒銀紫荊星章。

董事、監事、高級管理層及僱員

靳慶軍先生，62歲，於2017年2月獲委任為本行獨立非執行董事。彼自2002年9月起為金杜律師事務所合夥人。於2012年，靳先生獲評年度中國十大律師並獲得年度中國證券律師稱號。靳先生於1993年10月至2002年8月為信達律師事務所合夥人；1989年4月至1993年10月擔任中信律師事務所律師；1987年8月至1989年4月相繼擔任一家香港律師事務所及一家英國律師事務所交換律師；1984年8月至1987年7月就讀於中國政法大學，獲得法學碩士學位；1982年1月至1984年8月擔任安徽大學圖書館系助教；1975年3月至1977年3月擔任安徽蚌埠市第二十一中學教師。

靳先生自2019年12月起，擔任金湧投資有限公司獨立董事；2018年9月起，擔任深圳市亞泰國際建設股份有限公司（股份代號：002811）獨立董事；2018年9月起，擔任深圳市康達爾（集團）股份有限公司（股份代碼：000048）董事；2017年10月起，擔任中發展控股有限公司（股份代號：00475）獨立董事；2016年3月起，擔任遠洋集團控股有限公司獨立董事；2015年10月起，擔任時代地產控股有限公司獨立董事；2013年1月起擔任國泰君安證券股份有限公司獨立董事。

靳先生於1978年4月至1982年1月就讀於安徽大學，獲得文學學士學位；1984年8月至1987年7月就讀於中國政法大學，獲得法學碩士學位。

華耀綱先生，62歲，於2018年6月獲委任為本行獨立非執行董事。彼自2017年10月起退任中國工商銀行總行（彼自2014年1月起開始擔任）教育部總經理兼黨委宣傳部部長。在此之前，華先生的主要工作經歷包括：(i)於2006年4月至2014年1月擔任中國工商銀行天津分行行長；(ii)於2003年11月至2006年4月擔任中國工商銀行重慶分行行長；(iii)於1994年11月至2003年11月擔任中國工商銀行天津分行副行長、常務副行長並兼任中國華融資產管理公司（天津）總經理；(iv)於1985年1月至1994年11月，先後擔任中國工商銀行天津分行資金計畫處副處長、營業部總經理及天津分行行長助理；及(v)於1974年10月至1985年1月，擔任中國人民銀行基層支行幹部。

華先生獲得南開大學經濟學博士學位，並具備高級經濟師資格。

董事、監事、高級管理層及僱員

何佳先生，65歲，於2018年6月獲委任為本行獨立非執行董事。彼自2005年9月起任清華大學雙聘教授，自2008年9月起擔任長江學者獎勵計畫講座教授，自2014年5月起擔任南方科技大學領軍教授。在此之前，何先生在教育行業的主要工作經歷包括：(i)於2006年9月至2007年8月擔任上海交通大學金融系主任；(ii)於2003年9月至2006年8月擔任中歐國際工商管理學院EMBA核心教授；(iii)於1998年9月至2008年8月擔任人民銀行研究生部兼職教授；(iv)於1998年8月至2015年7月期間擔任香港中文大學商學院教授及香港中文大學中國金融改革與發展研究中心主任；(v)於1996年8月至1998年7月擔任香港中文大學工程學院副教授；(vi)於1996年4月至1999年8月擔任休斯頓大學副教授（終生教職）；(vii)於1991年9月至1995年8月擔任休斯頓大學助理教授；(viii)於1989年9月至1991年8月擔任德保羅大學助理教授；(ix)於1988年9月至1989年8月擔任美國紐約市立大學柏魯克學院助理教授；及(x)於1984年9月至1986年8月擔任Link Project（L.R.Klein作為專案負責人）研究助理。

何先生在上市公司的主要工作經歷包括：(i)自2018年12月起擔任君實生物（香港聯交所：01877）獨立董事；(ii)自2016年5月起擔任北方國際（深圳證券交易所：000065）獨立董事及薪酬委員會主席；(iii)自2016年3月起擔任中信證券（上海證券交易所：600030；香港聯交所：06030）獨立董事及關連交易委員會主席；(iv)自2015年7月起擔任中國誠通集團（香港聯交所：00217）獨立董事及薪酬委員會主席；(v)自2015年3月起擔任清華同方（上海證券交易所：600100）獨立董事及董事會審核委員會主席；(vi)自2012年11月起擔任新國都（深圳證券交易所：300130）獨立董事；(vii)自2012年10月起擔任西藏華域礦業（上海證券交易所：601020）獨立董事及董事會審核委員會主席並於2018年10月卸任；及(viii)自2003年9月起擔任香港東英投資（香港聯交所：01140）獨立董事及董事會公司治理委員會主席。

何先生在非上市公司的主要工作經歷包括：(i)自2016年6月起擔任銀河國際獨立董事；(ii)自2016年3月起擔任信熹資本主席；(iii)於2010年6月至2013年6月擔任梅隴西部基金公司獨立董事；及(iv)於2005年2月至2017年3月擔任中投證券獨立董事及董事會公司治理委員會主席。

董事、監事、高級管理層及僱員

何先生在政府機構的主要工作經歷包括：(i)自2015年1月起擔任泉州市政府財務顧問；(ii)自2009年7月起擔任成都市政府財務顧問；(iii)於2008年11月至2011年11月擔任武漢市政府財務顧問；(iv)於2001年6月至2002年10月擔任深圳證券交易所綜合研究所所長；(v)於2001年6月至2002年8月為中國證監會規劃發展委員會成員；及(vi)於2001年4月至2002年10月擔任深圳證券交易所博士後工作站學術總指導。

何先生於1975年9月至1978年8月擔任黑龍江大學數學系工農兵學員。其於1983年11月獲得上海交通大學電腦科學與決策碩士學位並於1988年8月獲美國賓夕法尼亞大學沃頓商學院金融學博士學位。

2. 監事

馮俠女士，48歲，於2018年1月獲任本行職工監事，並自2018年1月起擔任本行監事長，主持監事會全面工作，主管黨建日常工作及人力資源、群團和總行機關黨委工作，分管黨委辦公室、人力資源部（黨委組織部、黨委統戰部）、黨群工作部（黨委宣傳部）、監事會辦公室，協管審計部。馮女士自2018年1月起擔任本行黨委副書記，自2019年7月起擔任本行工會主席。馮女士自2013年4月起至2018年1月擔任本行股東監事。彼自2013年6月起至2018年1月擔任天津津融投資服務集團有限公司副總經理兼黨委委員，於2012年10月至2013年6月亦曾擔任天津投資集團公司副總經理兼黨委委員，於2007年6月至2012年10月擔任共青團天津市委副書記，於1998年4月至2007年6月任天津市東麗區團委副書記及書記，並於1994年7月至1998年4月任天津市東麗區企經委科員、辦公室副主任。

馮女士於1994年7月獲中國青年政治學院（中國北京）青年思想教育學士學位，於2002年12月獲得中共天津市委黨校（中國北京）經濟學碩士學位，亦於2011年2月獲得新加坡國立大學（新加坡）公共行政與管理碩士學位。

董事、監事、高級管理層及僱員

姚濤先生，57歲，於2014年11月獲委任為本行職工監事，於2015年7月起任黨委組織部部長，於2014年1月起任人力資源部總經理。姚先生於2000年11月加入本行。彼2009年3月至2014年8月擔任機構管理部總經理，於2008年4月至2009年3月期間任人力資源部總經理，於2005年6月至2008年4月擔任華豐支行行長，於2000年11月至2005年6月擔任本行西聯支行及協通支行的思想政治工作負責人。姚先生於1991年5月至2000年10月擔任天津市總工會辦公室副處級秘書及組織部正科級幹部。姚先生亦於1990年3月至1991年5月以及1983年10月至1988年7月分別任職於天津市化工局工會及團委。

姚先生於1986年12月獲得天津師範大學（中國天津）黨政幹部基礎科專業專科畢業證書，並於1999年12月獲得中共中央黨校函授學院（中國北京）經濟管理專業本科畢業證書。

于暘先生，40歲，於2018年6月獲委任為本行股東監事。于先生擁有逾10年銀行及證券業務運營及管理經驗。于先生自2017年10月起擔任天津津融投資服務集團有限公司總經理助理。自2009年1月至2017年10月，于先生擔任天津保稅區投資有限公司總經理助理、副總經理及總經理。于先生於2007年4月至2008年12月擔任天津天保控股有限公司資產管理部主管。于先生於2003年9月至2007年3月在渤海證券擔任高級經理。

于先生於2001年6月畢業於南開大學（中國天津）並取得經濟學系房地產經營管理專業經濟學學士學位。

張連明先生，56歲，於2014年12月獲委任為本行外部監事。現時，彼擔任立信會計師事務所（特殊普通合伙）合夥人，立信稅務師事務所有限公司董事、副總經理，立信稅務師事務所有限公司天津分公司總經理。彼於2000年3月至2001年5月任天津市國家稅務局稽查局三科科長。彼於1994年11月至2000年2月曾任天津稅務諮詢事務所涉外稅收業務部主任。張先生於1982年1月至1990年3月擔任天津市稅務局和平區分局人事科局團支部書記及三科副科長。

董事、監事、高級管理層及僱員

張先生分別於1993年7月及1986年7月取得天津財經學院（中國天津）會計學專業專科畢業證書及天津廣播電視大學（中國天津）黨政管理專科畢業證書。彼亦於2004年6月自澳門科技大學（中國澳門）獲得工商管理碩士學位。彼亦於1999年10月獲得中國註冊稅務師資格。

劉寶瑞先生，62歲，自2018年6月起獲委任為本行外部監事。彼自2013年9月起一直擔任深圳第一金融服務有限公司董事長。劉先生於2011年2月至2013年1月任中國金融國際投資有限公司（香港聯交所上市公司，股份代號：00721. HK）執行董事兼行政總裁，1998年8月至2010年12月任深圳發展銀行股份有限公司（現稱平安銀行，中國深圳證券交易所上市公司，股票代碼000001.SZ）行長助理、副行長、執行董事及黨委副書記。1981年4月至1998年8月，劉先生在中國農業銀行相繼擔任科員，副處長，處長及分行行長；1976年1月至1981年3月，劉先生在中國人民銀行擔任職員。

劉先生於1986年12月取得天津師範大學（中國天津）畢業證書。彼亦於2005年4月取得上海交通大學（中國上海）高級管理人員工商管理碩士學位。彼為中國農業銀行認證的高級經濟師。

3. 高級管理層

孫利國先生，有關孫先生的履歷，請參閱本節「一 III. 董事、監事及高級管理層履歷－1. 董事」。

張富榮女士，有關張富榮女士的履歷，請參閱本節「一 III. 董事、監事及高級管理層履歷－1. 董事」。

梁建法先生，有關梁先生的履歷，請參閱本節「一 III. 董事、監事及高級管理層履歷－1. 董事」。

張穎女士，44歲，自2019年9月起擔任本行副行長。張女士主管風險內控、紀檢監察工作。協助推動基建工作。分管風險管理部、授信管理部、內控合規部、法律事務部、資產保全部、紀檢監察部。張女士自2014年9月起擔任本行黨委委員，2014年9月至2019年5月擔任本行紀委書記。

董事、監事、高級管理層及僱員

張女士在銀行營運及管理方面有逾20年的經驗。張女士於1998年7月至2014年9月曾於中國交通銀行擔任多個職位，包括天津分行人力資源部及公司業務部的總經理、行長助理、副行長。

張女士畢業於天津財經學院（中國天津）貨幣銀行學專業，於1998年7月獲得經濟學學士學位，於2010年6月取得南開大學（中國天津）金融學專業經濟學碩士學位。彼亦於2002年11月被中華人民共和國人事部授予中級經濟師資格。

夏振武先生，50歲，自2014年4月起一直擔任本行行長助理，主管辦公室、行政、基建、安保工作，分管辦公室、行政事務部、安全保衛部。

夏先生在銀行營運及管理方面擁有逾20年的經驗。彼於2015年6月至2016年10月擔任天津自由貿易試驗區分行黨委書記，於2014年3月至2016年10月擔任本行濱海分行黨委書記，並於2014年4月起擔任本行行長助理。2008年1月至2014年4月任本行財務總監，2012年1月至2014年3月任第一中心支行黨委書記，2012年6月至2014年3月任第一中心支行行長。夏先生於1996年11月加入本行，並自此擔任本行多個職位，包括1996年11月至2002年7月擔任津聯支行行長，2002年7月至2004年4月擔任保稅區支行行長，2003年3月至2003年12月擔任國際業務部經理，2003年12月至2010年7月擔任計畫財務部總經理。在此之前，彼於1991年1月至1996年11月期間出任本行前身天津市津聯城市信用社多個職位，包括主任助理、副主任和主任，主要負責該信用社全面工作。

夏先生於1988年7月畢業於天津市行政幹部職業學校（中國天津），並分別於1993年7月、1996年12月和2007年1月取得新華職工大學（中國天津）會計專業證書、中央黨校函授學院（中國北京）經濟管理專業證書及中央廣播電視大學（中國北京）金融專業證書。彼於2009年3月取得天津市人事局認證的高級經濟師資格。

董事、監事、高級管理層及僱員

王峰先生，47歲，自2017年4月起一直擔任本行行長助理，自2019年11月起兼任本行首席信息官，主管小微普惠、個人金融、運營、信息技術工作，分管小微普惠金融部、個人金融部及信用卡部、E天津銀行部、運營管理部、國際業務部、信息技術部、營運中心。

王先生在銀行營運及管理方面擁有逾20年的經驗。彼於2016年8月至2016年12月擔任中國建設銀行天津分行資深副經理。於2009年9月至2016年8月，他曾擔任中德住房儲蓄銀行的副行長。王先生於2008年5月至2009年9月期間為中國建設銀行天津河北支行的黨委書記兼行長。於2004年11月至2008年4月期間，王先生擔任中國建設銀行天津分行個人銀行業務部總經理。王先生於2001年4月至2004年11月期間於中國建設銀行天津分行的清算中心及會計結算部分別擔任副主任及副總經理。於1998年3月至2001年4月期間，王先生於中國建設銀行天津分行籌資儲蓄處擔任業務經理。於1993年10月至1998年3月期間，王先生分別先後於中國建設銀行天津河西支行南昌路分理處文員、平山道儲蓄所出納員、友誼路分理處的主任、籌資儲蓄科事後監督、總賬會計主管以及紫金山路分理處主任。

王先生於1991年9月至1993年7月在天津廣播電視大學主修市場營銷專業並取得大學文憑，於1998年9月至2002年7月期間在天津財經大學主修貨幣銀行專業，隨後於2003年10月至2005年6月期間在天津南開大學深造並取得高級管理人員工商管理碩士學位。

IV. 獨立非執行董事的獨立性確認

本行已收到每位獨立非執行董事的年度獨立性確認函，並認為所有獨立非執行董事根據上市規則第3.13條所載的相關指引均屬於獨立人士。

董事、監事、高級管理層及僱員

V. 付予董事、監事及高級管理層的薪酬資料

有關於報告期內董事及監事的薪酬總額，請參閱財務報表附註17。截至2019年12月31日止年度，本行並無向任何董事、監事或五名最高薪酬人士（包括董事、監事及僱員）支付任何酬金作為加入或加盟本行時的獎金或離職補償。

截至2019年12月31日止年度支付予高級管理層⁽¹⁾（不包括董事及監事）的薪酬範圍如下：

	僱員人數	佔總數的百分比
零至人民幣500,000元	1	33.3%
人民幣500,000元至人民幣10,000,000元	2	66.7%

註：

- (1) 截至2019年12月31日，本行的管理層中有三人同時是董事，分別是孫利國先生、張富榮女士和梁建法先生。關於孫利國先生、張富榮女士和梁建法先生的薪酬詳情，請參閱本年報財務報表附註17。

董事、監事、高級管理層及僱員

VI. 本行天津市市管企業負責人2018年度薪酬信息披露表

公司名稱：天津銀行股份有限公司

單位：人民幣元

姓名	職務	本年度 發薪起止 時間	應付 薪酬(1)	2018年度在本公司獲得的稅前報酬情況			合計	是否在 股東單位或 其他關聯方 領取報酬	在關聯方 領取的 稅前薪酬 總額
				公積金的 單位繳存 部份(2)	其他貨幣 性收入 (註明具體 項目並列)(3)	社會保險、 企業年金、 補充醫療 保險及住房			
李宗唐	黨委書記、董事長	2018.1 -2018.12	758,705	163,263.00	—	921,968.00	否	—	
孫利國	黨委副書記、行長	2018.1 -2018.12	787,900	163,263.00	—	951,163.00	否	—	
馮俠	黨委副書記、監事長 工會主席	2018.1 -2018.12	650,017.5	149,865.14	—	799,882.64	否	—	
張富榮	黨委委員、副行長、 董事會秘書	2018.1 -2018.12	709,110	160,281.39	—	869,391.39	否	—	
張穎	黨委委員、副行長	2018.1 -2018.12	709,110	163,263.00	—	872,373.00	否	—	
梁建法	原黨委委員、副行長、 財務總監	2018.1 -2018.12	709,110	163,263.00	—	872,373.00	否	—	
岳德生	原黨委委員、副行長	2018.1 -2018.1	57,392.5	13,397.86	—	70,790.36	否	—	

董事、監事、高級管理層及僱員

備註：

1. 上表披露薪酬為本行市管負責人2018年度全部應發稅前薪酬，按國家規定由單位繳存各種社會保險等。其中，第(1)項由市國資委核定。

VII. 僱員薪酬政策及僱員培訓計劃

截至2019年12月31日，本行共有6,767名正式員工，其中總行1,170人，分行及支行5,479人，與本行合併報表的村鎮銀行80人，天銀金融租賃股份有限公司38人。截至2019年12月31日，本行本科及以上學歷5,823人，佔比達86.05%，平均年齡37歲。

本行逐步構建科學的激勵約束機制，通過實施分類考核，使薪酬資源與銀行整體效益和個人績效表現更充分匹配。本行根據適用中國法律、法規及監管規則向本行員工提供社會保險及其他員工福利，如養老保險、醫療保險、工傷保險、失業保險、生育保險及住房公積金。

根據中國銀保監會《商業銀行穩健薪酬監管指引》，本行制定了《天津銀行股份有限公司薪酬管理政策》、《天津銀行薪酬管理辦法》，全面規範本行薪酬管理工作。本行已成功搭建了薪酬構成多元化、管理規範化、實施系統化寬帶薪酬管理體系，實行薪酬市場化、區域差異化管理模式，科學有效地激勵本行員工，保障本行發展戰略的順利實施。

本行員工薪酬政策與風險管理體系保持一致，員工薪酬水平與本行效益水平相協調。按照激勵與約束相結合、量力而行和協調可持續的原則，根據風險管理需要，對風險有重要影響崗位上的員工實行延期支付的方式進行風險緩釋。同時對員工因違規失職行為給予紀律處分或其他處理，並相應扣減薪酬，強化績效考核導向，使薪酬與業績貢獻相符。

本行每年制訂員工教育培訓工作要點、計畫，並開展關鍵人才（包括新員工、青年骨幹、業務專家及管理層）梯隊培養計畫，圍繞一線業務操作、新產品新業務推廣、客戶營銷管理、內控合規案防，由總行組織分支機構業務骨幹分專業、分層級開展示範性培訓，指導各分行、支行結合實際情況開展二次轉培訓。本行自2014年起在全行範圍內推行員工持證上崗，定期組織各類行內專業資格、選拔競爭考試，推進員工職業資格管理工作，並鼓勵員工參加外部專業資格學習課程。截至本年報日期，已有超過13,259人次通過考試取得各類職業資格證書。

企業管治報告

企業管治概覽

報告期內，本行不斷提高企業管治的透明度，以保障股東利益，提升企業價值。

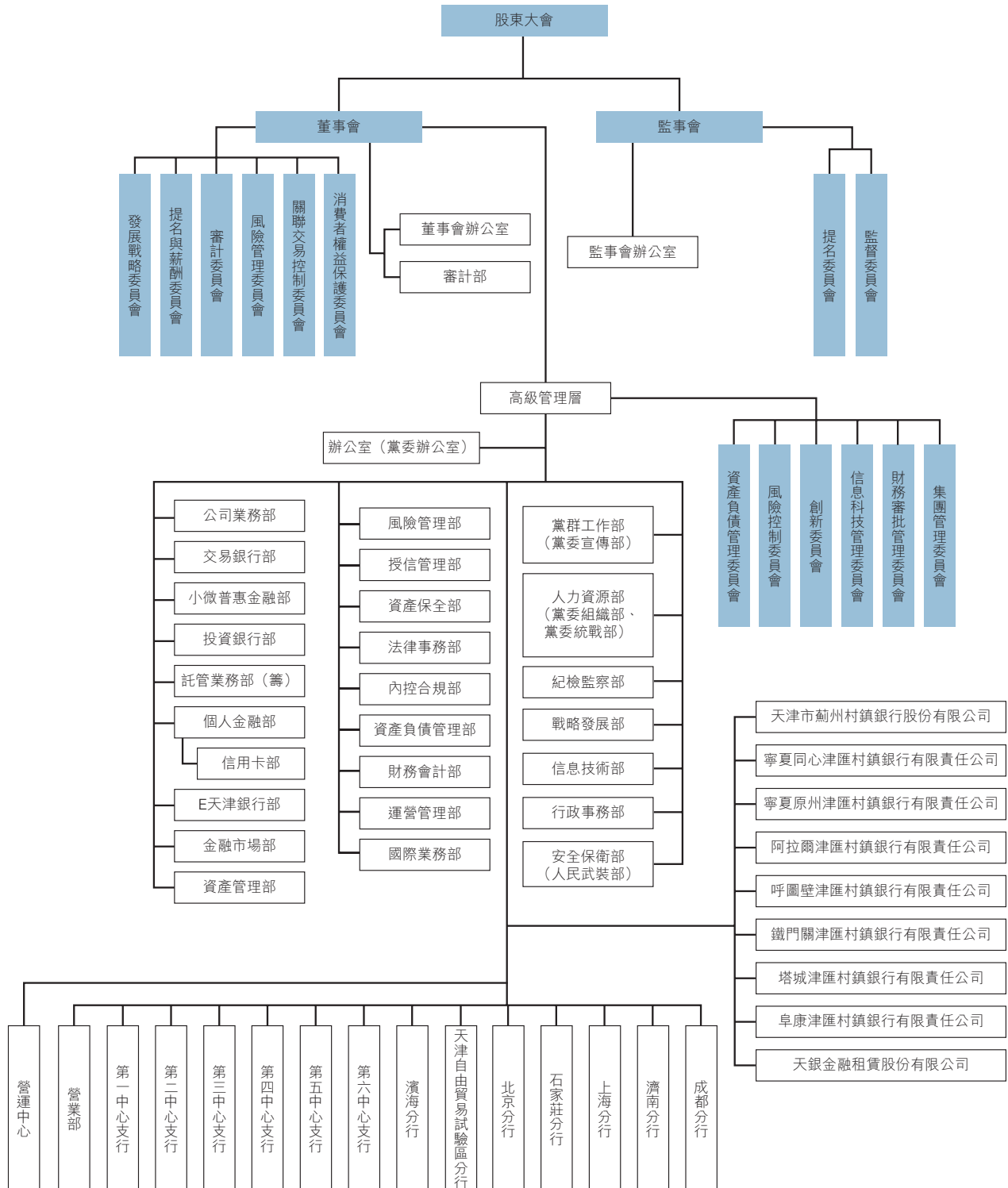
本行已按照香港上市規則的規定建立較為全面的企業管治架構。董事會及董事會轄下專門委員會的組成，均符合香港上市規則的規定。本行明確劃分股東大會、董事會、監事會及高級管理層的職責。股東大會是本行的最高權力機構。董事會對股東大會負責。董事會已成立六個專門委員會，並在董事會的領導下運作，就董事會的決定提供意見。監事會負責監督本行穩健而完善的運作，以及董事會及高級管理層履行的職責。在董事會領導下，高級管理層負責執行董事會的決議案，並負責本行的日常業務及管理工作，以及定期向董事會及監事會匯報。本行行長由董事會委任，負責本行的整體業務及管理工作。

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，於報告期內，本行一直遵守香港上市規則附錄十四所載的守則條文的規定。

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

企業管治報告

企業組織架構圖



企業管治報告

股東大會

股東大會的會議情況

於2019年，本行舉行一次股東大會，詳情載列如下：

2019年5月16日，本行舉行2018年度股東周年大會，會上審議並通過了2018年度董事會工作報告、2018年度監事會工作報告、2018年度財務決算報告、2019年度財務預算報告、2018年度利潤分配方案及審議及批准2019年－2020年二級資本債券發行方案等七項議案，並聽取董事會及董事、監事和高級管理層及其成員2018年度履職評價報告和獨立董事2018年度述職報告。

董事會

董事會的運作

董事會每年至少舉行4次定期會議，必要時安排召開其他會議。董事會會議可採取現場會議或通過通訊方式召開。董事會須在會議之前通知所有董事，並且適時向所有董事提供充足資料（包括提呈決議案的背景材料以及其他資料和數據以協助董事作出知情決定）。就定期董事會會議而言，須於會議前至少14日向所有董事發出通知，而就臨時董事會會議而言，則須於會議前5日向所有董事發出通知。董事、董事會與高級管理層之間建立了良好的溝通、匯報機制。全體董事均可尋求獨立專業意見，費用由本行支付。行長定期向董事會匯報工作並接受董事會監督。在董事會會議上，所有董事可自由發表意見，而重要決定須進行詳細討論後才能作出。

董事會下設董事會辦公室，作為董事會的日常辦事機構，負責籌備股東大會、董事會會議及董事會下各專門委員會會議及股東大會、董事會會議及董事會下各專門委員會會議交辦的其他事務。董事會及高級管理層按照公司章程所載其責任行使其各自有關權力。於議案中擁有重大權益的董事必須放棄就有關議案參與討論及投票，且不得計入有關議案的法定人數中。董事會已對本行風險管理及內部控制體系（涵蓋財務、營運及合規控制）的有效性進行審閱。風險管理及內部控制體系每年審閱四次（涵蓋期間為2019年1月1日至2019年12月31日）。本行認為有關審閱充足有效。董事會認為，本行所建立及實施的風險管理及內部控制體系充足有效。

有關本行的內部審計，請參閱「風險管理及內部控制－內部審計」。

企業管治報告

董事會的組成

截至本年報日期，本行董事會由十三名董事組成，其中包括三名執行董事，即李宗唐先生、孫利國先生及張富榮女士；五名非執行董事，即孫靜宇女士、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、何佳先生。李宗唐先生為董事長。本行董事會的人數及組成符合適用法律及法規。

關於董事的簡歷及任期請參閱本年報「董事、監事、高級管理層及僱員」一節。概無董事會成員與其他成員互有關連。

報告期內董事會成員的變動

關於本行董事變動的詳情，請參閱「董事、監事、高級管理層及僱員－報告期內的董事、監事及高級管理層變動」。

董事會的職權

董事會對股東大會負責，行使下列職權：

- (a) 召集股東大會，並向股東大會報告工作；
- (b) 執行股東大會的決議；
- (c) 決定本行的經營計劃和投資方案；
- (d) 制定本行的年度財務預算方案、決算方案、風險資本分配方案；
- (e) 制定本行的利潤分配方案和虧損彌補方案；
- (f) 制定本行增加或者減少註冊股本、發行債券或其他證券等資本補充方案及上市方案、募集資金投向方案並監督執行，確保本行的資本充足率水平符合監管要求；
- (g) 擬訂本行重大收購、購回本行股份或者合併、分立、解散及變更本行形式的方案；
- (h) 在股東大會授權範圍內，決定本行除日常經營業務以外的對外投資、收購及出售資產、資產抵押、對外擔保、委託理財及關聯交易等重大事項；

企業管治報告

- (i) 決定本行內部管理機構的設置；
- (j) 根據董事長提名任免行長、董事會秘書；根據行長提名任免副行長、財務負責人等高級管理人員，並決定其報酬和獎懲事項；
- (k) 制定本行董事報酬和津貼標準的方案；
- (l) 制定本行的基本管理制度，決定本行的風險管理、內部控制及合規等政策，審批綠色信貸戰略；
- (m) 制定本行章程的修訂方案；
- (n) 批准本行內部審計章程及審計規劃、工作計劃；
- (o) 管理或授權關聯交易控制委員會對關聯交易進行管理；
- (p) 確定本行中長期的經營發展戰略及重大的業務發展計劃，並監督其有效地貫徹實施；
- (q) 制定本行信息披露制度，管理本行信息披露事項，對本行的會計和財務報告體系的真實性、完整性、準確性、及時性承擔最終責任；
- (r) 向股東大會提請聘請、更換或不再續聘為本行審計的會計師事務所；
- (s) 監督、評價本行董事及高級管理人員的履職情況，聽取本行行長的工作匯報並檢查行長的工作；
- (t) 負責審議超出董事會給高級管理層設定的開支限額的任何重大資本開支、合同和承諾；
- (u) 擬訂本行股權激勵或股權回購計劃；
- (v) 定期評估並完善本行的公司治理狀況，並針對存在的問題做出必要的調整；及
- (w) 行使相關法律、行政法規和部門規章及公司章程、股東大會授予的其他職權。

企業管治報告

董事對編製財務報表的責任

董事確認其須負責編製真實和公平地反映本行事務狀況及業績的截至2019年12月31日止年度財務報表。編製財務報表時，董事選取合適的會計政策並貫徹應用，以及使用適用於有關情況的會計估計。在會計及財務人員的協助下，董事確保本行按照法定規定及適用財務報告準則編製財務報表。外部審計師有關彼等就本集團財務報表的報告責任的聲明載於第144頁至第149頁的獨立審計師報告內。

董事會會議情況及董事出席會議情況

於報告期內，本行共舉行8次董事會會議，審議批准主要涉及採納及／或修訂多項企業管治措施、利潤分配方案、發展計劃及業務經營等議題的40項議案。報告期內舉行的董事會會議的詳情載列如下：

會議屆次	會議日期	會議形式
第六屆董事會第五次會議	2019年2月15日	通訊表決
第六屆董事會第六次會議	2019年3月22日	現場會議
第六屆董事會第七次會議	2019年5月16日	現場會議
第六屆董事會第八次會議	2019年7月22日	現場會議
第六屆董事會第九次會議	2019年8月29日	現場會議
第六屆董事會第十次會議	2019年9月26日	現場會議
第六屆董事會第十一次會議	2019年11月28日	現場會議
第六屆董事會第十二次會議	2019年12月20日	通訊表決

企業管治報告

每名董事出席報告期內董事會會議的情況見下表：

董事會成員	應出席 董事會 會議次數	親自出席 董事會 會議次數	委託出席 董事會 會議次數	已出席股東 大會的次數／ 須出席股東 大會的次數
李宗唐先生	8	8	0	1/1
孫利國先生	8	7	1	1/1
張富榮女士	8	8	0	1/1
梁建法先生 ⁽¹⁾	8	7	1	0/1
孫靜宇女士	8	8	0	1/1
武韜先生 ⁽²⁾	5	5	0	0/1
布樂達先生	8	8	0	1/1
趙煒先生	8	7	1	0/1
肖京喜先生	8	8	0	1/1
李峻女士	8	7	1	0/1
封和平先生	8	7	1	0/1
羅義坤先生	8	7	1	0/1
靳慶軍先生	8	7	1	0/1
華耀綱先生	8	8	0	1/1
何佳先生	8	8	0	1/1

註：(1) 於2020年1月9日離任董事會成員。

(2) 於2019年9月5日離任董事會成員。

獨立非執行董事

本行董事會現有五名獨立非執行董事，乃符合香港上市規則有關委任最少三名獨立非執行董事並佔董事會成員人數至少三分之一的規定，而當中最少有一位獨立非執行董事具備適當的專業資格或會計或相關財務管理專長的規定。

企業管治報告

於報告期內，獨立非執行董事履行其受信責任及盡職調查責任以及公司章程規定須履行的責任，並且保障本行及其股東的整體利益。本行獨立非執行董事認真出席董事會及專門委員會的會議，就董事會及相關專門委員會會上討論的多個事項提出客觀、獨立的意見，並積極參與董事會的決策及監督董事會。

本行已收到每名獨立非執行董事按照香港上市規則的規定發出的年度獨立性確認函，書面確認其獨立性。因此，本行確認，所有獨立非執行董事均已就其獨立性遵守上市規則的規定。

董事會的專門委員會

截至本年報日期，本行董事會下設六個專門委員會，包括發展戰略委員會、審計委員會、關聯交易控制委員會、風險管理委員會、提名與薪酬委員會及消費者權益保護委員會。

發展戰略委員會

截至本年報日期，發展戰略委員會由五名董事組成，即李宗唐先生、孫利國先生、孫靜宇女士、布樂達先生及何佳先生。發展戰略委員會主任委員為李宗唐先生。李宗唐先生及孫利國先生為執行董事。孫靜宇女士及布樂達先生為非執行董事，而何佳先生則為獨立非執行董事。發展戰略委員會的主要職責包括：

- 研究本行中長期發展戰略並提出建議；
- 監督及檢查年度經營計劃和投資方案的執行；
- 研究擬定本行資本補充規劃，擬定資本金補充渠道；
- 研究本行重大投資方案及其他影響本行發展的重大事項並提出建議；
- 審議公司章程的修改方案；及
- 檢查以上事項的實施。

企業管治報告

於報告期內，發展戰略委員會共舉行3次會議，審議批准19項議案，主要涉及議題包括：2019年發行金融債、2019年機構發展規劃、2019年度業務經營計畫、2019年度股權投資計畫等。每名委員會成員出席2019年發展戰略委員會會議的情況見下表：

委員會成員	應出席 會議次數	親自出席 會議次數	委託出席 會議次數
李宗唐先生	3	3	0
孫利國先生	3	3	0
孫靜宇女士	3	3	0
布樂達先生	3	3	0
何佳先生	3	3	0

審計委員會

本行已根據香港上市規則有關規定成立審計委員會，並制定了書面職權範圍。本行審計委員會書面職權範圍載於香港聯交所網站和本行網站。截至本年報日期，審計委員會由五名董事組成，即封和平先生、肖京喜先生、李峻女士、羅義坤先生及華耀綱先生。審計委員會主任委員為封和平先生。肖京喜先生及李峻女士為非執行董事，而封和平先生、羅義坤先生及華耀綱先生為獨立非執行董事。本行審計委員會過半數委員為獨立非執行董事，而審計委員會主任委員為獨立非執行董事。審計委員會的主要職責包括：

- 檢查本行的會計政策、財務狀況和財務報告程序，檢查本行的風險及合規情況；
- 審議外部審計師出具的對本行上一年度經營成果的財務報表、年度報告及賬目、半年度報告及（若擬刊發）季度報告，以及審閱報表和報告所載有關財務申報的重大意見，就審計後的財務報告資訊真實性、準確性、完整性和及時性作出判斷，並向董事會提交審議意見；
- 向董事會提議聘請或更換外部審計師，批准外部審計師的薪酬及聘用條款；

企業管治報告

- 監督和評估外部審計師工作是否獨立客觀及審計程序是否有效；
- 檢查及確保董事會及時回應外部審計師給予管理層的《審核情況說明函件》(或同等文件)，亦檢查外部審計師就會議記錄、財務賬目或監控系統向管理層提出的任何重大疑問及管理層作出的回應；
- 負責內部審計師與外部審計師之間的溝通，確保內部和外部審計師的工作得到協調；
- 根據董事會授權組織領導本行內部審計工作，批准本行審計政策與程序、本行年度審計工作計畫，並監督實施；
- 審議內部控制報告，並對執行情況的有效性進行監督與檢查，向董事會提交意見和建議，同時通報高級管理層和監事會；及
- 定期聽取內部審計部門審計工作報告，並提交董事會，通報高級管理層和監事會。

於報告期內，審計委員會共舉行5次會議，審議批准21項議案，主要涉及議題包括2018年業績公告、2018年年度報告、2018年內部控制評價報告、2018年內部審計工作報告、2018年內部審計工作計劃等。

審計委員會亦根據年度財務報告的相關披露規定安排編製及審閱2018年年報及2019年中報。於報告期內，審計委員會在執行董事及高級管理層不在場的情況下，與外部審計師舉行及進行了多次會議及溝通。於2020年3月19日，審計委員會已審閱截至2019年12月31日止年度的經審核綜合財務報表，該報表根據本行的會計原則及政策而編製。其亦通過定期聽取審計部關於內審工作的報告審閱內部控制體系及本行內部審計職能的有效性。

企業管治報告

每名委員會成員出席報告期內審計委員會會議的情況見下表：

委員會成員	應出席 會議次數	親自出席 會議次數	委託出席 會議次數
封和平先生	5	4	1
肖京喜先生	5	5	0
李峻女士	5	4	1
羅義坤先生	5	4	1
華耀綱先生	5	5	0

關聯交易控制委員會

本行已成立關聯交易控制委員會，並制定了書面職權範圍。截至本年報日期，關聯交易控制委員會由四名董事組成，即靳慶軍先生、張富榮女士、封和平先生及華耀綱先生。關聯交易控制委員會主任委員為靳慶軍先生。張富榮女士為本行的執行董事。靳慶軍先生、封和平先生及華耀綱先生為獨立非執行董事。關聯交易控制委員會的主要職責包括：

- 確認關聯方及關連人士；及
- 審核需提交董事會、股東大會審議的關聯方交易及關連交易並向董事會匯報，並審議董事會授權範圍內的關聯方交易及關連交易。

於報告期內，關聯交易控制委員會舉行5次會議，審議批准6項議案，主要涉及議題包括《天津銀行股份有限公司董事會關聯交易控制委員會2018年工作情況和2019年工作計劃》、《關於天津保稅區投資控股集團有限公司重大關聯交易的議案》等。

企業管治報告

每名委員會成員出席報告期內關聯交易控制委員會會議的情況見下表：

委員會成員	應出席 會議次數	親自出席 會議次數	委託出席 會議次數
靳慶軍先生	5	5	0
張富榮女士	5	5	0
梁建法先生 ⁽¹⁾	5	3	2
封和平先生	5	5	0
華耀綱先生	5	5	0

註：(1) 於2020年1月9日離任關聯交易控制委員會成員。

風險管理委員會

本行已成立風險管理委員會，並制定了書面職權範圍。截至本年報日期，風險管理委員會由三名董事組成，即孫利國先生、趙煒先生及靳慶軍先生。風險管理委員會主任委員為孫利國先生。孫利國先生為本行的執行董事。趙煒先生為本行的非執行董事。靳慶軍先生為本行的獨立非執行董事。風險管理委員會的主要職責包括：

- 監督高級管理層在信用風險、市場風險、流動性風險、操作風險、合規風險、信息科技風險和聲譽風險等方面的風險控制情況，定期審閱相關風險狀況報告；
- 評估本行風險政策、管理狀況、風險承受能力及水平；
- 監督本行的風險管理制度和內部控制制度，提出完善本行風險管理和內部控制制度的意見；
- 與高級管理層討論風險管理與內部控制制度體系，確保本行風險管理體系有效；及
- 定期檢查、監督本行風險管理體系的有效性。

企業管治報告

於報告期內，風險管理委員會共舉行5次會議，審議批准10項議案，主要涉及議題包括2018年度風險及風險管理狀況報告、2019年風險偏好、修訂《天津銀行股份有限公司全面風險管理體系》等。風險管理委員會通過按季度定期聽取高級管理層關於本行風險管理情況的報告審閱本行風險管理體系，包括信用風險、市場風險、操作風險、合規風險、流動性風險、信息科技風險和聲譽風險等，根據經濟發展趨勢和宏觀調控政策的變化，結合本行經營發展實際情況，提出完善本行風險管理工作等方面的意見和建議，並督促高級管理層改進風險管理工作流程。

每名委員會成員出席報告期內風險管理委員會會議的情況見下表：

委員會成員	應出席 會議次數	親自出席 會議次數	委託出席 會議次數
孫利國先生	5	5	0
梁建法先生 ⁽¹⁾	5	5	0
武韜先生 ⁽²⁾	3	3	0
趙煒先生	5	4	1
靳慶軍先生	5	5	0

註：(1) 於2020年1月9日離任風險管理委員會委員。

(2) 於2019年9月5日離任風險管理委員會委員。

提名與薪酬委員會

本行已根據香港上市規則有關規定成立提名與薪酬委員會，並制定了書面職權範圍。本行提名與薪酬委員會的書面職權範圍載於香港聯交所網站及本行網站。截至本年報日期，提名與薪酬委員會由五名董事組成，即何佳先生、李宗唐先生、張富榮女士、封和平先生及羅義坤先生。提名與薪酬委員會主任委員為何佳先生。李宗唐先生及張富榮女士為本行的執行董事。何佳先生、封和平先生及羅義坤先生為本行的獨立非執行董事。提名與薪酬委員會過半數委員為獨立非執行董事，而主任委員為獨立非執行董事。提名與薪酬委員會的主要職責包括：

企業管治報告

提名職責

- 每年審查董事會的架構、人數及組成，並就任何為配合本行策略而擬對董事會作出的變動提出建議；
- 制訂董事及高級管理人員的選擇標準和程序以及董事繼任計劃，並向董事會提出建議；
- 廣泛搜尋合資格人選擔任董事和高級管理人員，並向董事會提出建議；
- 初步審核董事候選人和高級管理層人選的任職資格，並向董事會提出選任建議；及評估獨立非執行董事的獨立性。

薪酬考核職責

- 研究董事和高級管理人員的考核標準，對董事和高級管理人員進行考核並將考核結果遞交董事會；
- 審議本行薪酬管理政策及架構，擬訂全體董事和高級管理人員的薪酬待遇方案及架構，及就設立正規而具透明度的程序制訂薪酬政策，向董事會提出建議並監督方案實施；
- 審議董事及高級管理人員因喪失或終止職務或停止委任而應收的賠償，確保該等賠償與合同條款一致；若未能與合同條款一致，則須公平，不致過多；及
- 審議董事行為失當而遭解僱或罷免的賠償安排，確保該等安排與合同條款一致；若未能與合同條款一致，則須合理適當。

於報告期內，提名與薪酬委員會共舉行2次會議，審議批准5項議案，主要涉及議題包括2018年度董事和高級管理人員履職評價意見、2019年度公司績效考核指標、聘任天津銀行股份有限公司副行長及聘任天津銀行股份有限公司首席信息官等。

企業管治報告

每名委員會成員出席報告期內提名與薪酬委員會會議的情況見下表：

委員會成員	應出席 會議次數	親自出席 會議次數	委託出席 會議次數
何佳先生	2	2	0
李宗唐先生	2	2	0
張富榮女士	2	2	0
封和平先生	2	2	0
羅義坤先生	2	2	0

董事會認為擁有多元化成員構成的董事會將有助於本行提升表現。本行董事會成員多元化對實現可持續發展、執行策略及維持良好企業管治而言極為重要。

董事會及提名與薪酬委員會在遴選候選人時通過考慮多項因素，包括但不限於技能、性別、年齡、文化及教育背景、專業經驗及服務年期，務求達致董事會成員多元化。本行的提名與薪酬委員會負責每年檢討董事會的架構、人數及組成，制定董事薪酬政策、評估執行董事表現及批准執行董事服務合約條款，並就個別執行董事及高級管理人員的薪酬待遇向董事會提出建議。

在設計董事會的組成時，本行已從多個可計量方面考慮董事會成員多元化，包括性別、年齡、文化及教育背景、專業經驗等。於本年報日期，董事會由13名董事組成，其中3名為女性；年齡在40至49歲的1名，50至59歲的6名，60歲及以上的6名；金融專業背景的5名，會計及審計專業背景的5名，經濟及管理專業背景的1名，法律專業背景的1名，教育界背景的1名。

企業管治報告

消費者權益保護委員會

本行已成立消費者權益保護委員會，並制定了書面職權範圍。截至本年報日期，消費者權益保護委員會由四名董事組成，即華耀綱先生、李宗唐先生、孫利國先生及張富榮女士。消費者權益保護委員會的主任委員為華耀綱先生。消費者權益保護委員會的主要職責包括：

- 制定本行消費者權益保護工作策略、政策及目標；
- 監督高級管理層有效執行有關規則及規章，接收及審閱高級管理層定期提交有關實施消費者權益保護的專項報告並就此向董事會匯報；
- 審閱本行消費者權益保護工作的實施，監督及評估本行消費者權益保護工作的完整性、及時性、有效性以及就此履行高級管理層的職責；及
- 本行消費者權益保護工作的信息披露。

於報告期內，消費者權益保護委員會共舉行1次會議，審議批准2項議案，主要涉及議題包括2018年消費者權益保護工作情況報告等。

每名委員會成員出席報告期內消費者權益保護委員會會議的情況見下表：

委員會成員	應出席 會議次數	親自出席 會議次數	委託出席 會議次數
華耀綱先生	1	1	0
李宗唐先生	1	1	0
孫利國先生	1	1	0
張富榮女士	1	1	0
梁建法先生 ⁽¹⁾	1	1	0

註：(1) 於2020年1月9日離任消費者權益保護委員會委員。

企業管治報告

企業管治職能

本行並無成立企業管治委員會。董事會負責銀行企業管治職能，如制訂及檢討本行政策、企業管治常規，檢討及監察董事、監事及高級管理層的培訓及持續專業發展，檢討及監察本行遵守法律及監管規定的政策及常規，檢討本行就守則的合規情況及於企業管治報告內的披露事宜。

監事會

監事會的組成

截至本年報日期，本行監事會由五名監事組成，其中包括兩名職工代表監事，即馮俠女士及姚濤先生；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。本行監事會的人數及組成符合適用法律及法規。

報告期內監事會成員的變動

報告期內，除「董事、監事、高級管理層及僱員－報告期內的董事、監事及高級管理層變動」一節所披露者外，本行監事會成員概無變動。

監事會會議情況及監事出席會議情況

於報告期內，本行共舉行9次監事會會議，審議批准44項議案，主要涉及議題包括2018年度業績公告、2018年年度報告、2018年度社會責任報告、戰略規劃落地實施情況評估報告、2019年反洗錢監督檢查情況報告等。

每名監事出席報告期內監事會會議的情況見下表：

監事會成員	應出席 會議次數	親自出席 會議次數	委託出席 會議次數
馮俠女士	9	9	0
姚濤先生	9	8	1
于暘先生	9	9	0
張連明先生	9	9	0
劉寶瑞先生	9	9	0

企業管治報告

監事會下設委員會

本行監事會下設兩個委員會，即監督委員會及提名委員會。委員會依據監事會制定的職權範圍運作。

監督委員會

截至本年報日期，監督委員會由三名監事組成，即劉寶瑞先生、馮俠女士及于暘先生。監督委員會主任委員為劉寶瑞先生。監督委員會的主要職責包括：

- 擬定對本行財務活動的監督方案，並實施相關監督；
- 監督董事會確立穩健的經營理念、價值準則和制定符合本行實際的發展戰略；及
- 監督檢查本行經營決策、風險管理和內部控制等工作。

於報告期內，監督委員會共舉行6次會議，審議批准主要涉及《天津銀行股份有限公司監事會2019年發展戰略執行情況評估方案》、《天津銀行股份有限公司2018年度內部審計工作報告》等議題的39項議案。每名成員出席報告期內監督委員會會議的情況見下表：

委員會成員	應出席 會議次數	親自出席 會議次數	委託出席 會議次數
劉寶瑞先生	6	6	0
馮俠女士	6	6	0
于暘先生	6	6	0

提名委員會

截至本年報日期，提名委員會由三名監事組成，即張連明先生、馮俠女士及姚濤先生。提名委員會主任委員為張連明先生。提名委員會的主要職責包括：

- 擬訂監事的選任標準和程序；
- 對監事候選人的任職資格和條件進行初步審核，並向監事會提出建議；

企業管治報告

- 對董事的選聘程序進行監督；及
- 綜合評價董事、監事和高級管理人員履職情況，並向監事會報告。

於報告期內，提名委員會共舉行2次會議，審議批准主要涉及2019年度公司績效考核指標、監事會對董事會及董事2018年度履職情況的評價報告、監事會對高級管理層及其成員2018年度履職情況的評價報告等議題的6項議案。每名成員出席報告期內提名委員會會議的情況見下表：

委員會成員	應出席 會議次數	親自出席 會議次數	委託出席 會議次數
張連明先生	2	2	0
馮俠女士	2	2	0
姚濤先生	2	2	0

報告期內出席股東大會情況

報告期內，本行共召開1次股東大會。監事會派代表出席了會議，對會議審議內容、會議程序及表決過程的依法合規情況進行了現場監督。

報告期內列席董事會會議情況

報告期內，為加強履職評價基礎工作，本行監事會派監事列席董事會的會議，並要求監事對所列席董事會專門委員會會議的重點內容和會議情況進行記錄，進行現場評價打分，作為監事會年終評價的基礎資料，有效提升了評價工作的客觀性。

報告期內董事及監事的培訓

報告期內，本行董事、監事參與了相關培訓，培訓主要內容包括銀行業經營分析與展望及對天津銀行發展建議、境內外媒體宣傳等。

企業管治報告

高級管理層

高級管理層擁有本行董事會授予的權力以管理本行的日常營運。本行的行長主要負責執行本行董事會的決定並須向本行董事會報告。本行亦已委任兩名副行長及其他高級管理層成員與本行的行長合作，並履行其各自的管理責任。

本行董事會與以行長為代表的管理層按照公司章程確定的職權範圍履行各自職責。根據公司章程，本行高級管理層應當根據本行經營活動的需要，建立健全以內部規章制度、經營風險管理系統、信貸審批系統等為主要內容的內部控制機制，有效地識別、衡量、監測、控制本行面臨的各類風險等。

董事長及行長

報告期內本行董事長與行長的角色及職能由不同人士擔任，董事長與行長各自的職責界定清晰，符合香港上市規則的建議。

於本年報日期，李宗唐先生擔任董事長，主持總行黨委及董事會全面工作，主管審計工作，並分管董事會辦公室、審計部。孫利國先生擔任本行行長，主持全行經營管理工作，分管戰略發展部和資產負債管理部。

公司秘書

張富榮女士自2015年6月起獲委任為本行董事會秘書。張富榮女士與魏偉峰博士自2015年9月起擔任本行聯席公司秘書。魏偉峰博士為方圓企業服務集團（香港）有限公司的董事兼行政總裁。張女士為魏博士於本行的主要聯絡人。

董事、監事及高級管理人員之間關係

本行董事、監事及高級管理人員之間並不存在任何財務、業務、親屬關係。

公司章程修訂

在報告期內至截至本年報日期，公司章程並無任何重大變更。公司章程文本可於本行及香港聯交所網站查閱。

企業管治報告

與股東的溝通

本行重視股東的意見及建議，積極舉辦各種與投資者及分析人士的溝通活動，藉以維持良好關係並及時回應股東的合理要求。股東可通過董事會辦公室向董事會作出查詢。董事會的聯絡詳情如下：

地址：中國天津市河西區友誼路15號

郵政編碼：300201

聯繫電話：+86 2228405536

傳真：+86 2228405518

電子信箱：ir@bankoftianjin.com

股東權利

股東召開臨時股東大會的程序

本行嚴格依照適用法律及法規、香港上市規則、公司章程及企業管治制度，切實保障股東權利。

根據公司章程和股東大會議事規則的規定：

單獨或者合計持有本行10%以上股份的股東可以書面要求，提請董事會召集臨時股東大會或者類別股東會議，並闡明會議的議題。董事會應當根據法律、行政法規和公司章程的規定，在收到請求後10日內提出同意或不同意召開臨時股東大會或者類別股東會議的書面反饋意見。前述股東的持股數以該等股東向董事會提出書面請求日的持股數為準。

如董事會同意召開臨時股東大會或類別股東會議，董事會應當在作出董事會決議後五日內發出召開股東大會或類別股東會議的通知。通知中對原請求的變更，應當徵得相關股東的同意。

如董事會不同意召開臨時股東大會或類別股東會議，或者在收到請求後十日內未有作出反饋，單獨或者合計持有本行10%以上股份的股東有權向監事會提議召開臨時股東大會或類別股東會議，並應當以書面形式向監事會提出請求。

企業管治報告

如監事會同意召開臨時股東大會或類別股東會議，應在收到請求後五日內發出召開臨時股東大會或類別股東會議的通知。通知中對原請求的變更，應當徵得相關股東的同意。

如監事會未在規定期限內發出通知召開臨時股東大會或類別股東會議，監事會被視為不召開和主持上述臨時股東大會或類別股東會議，至少連續90日單獨或者合計持有本行10%以上具表決權股份的股東可以自行召集和主持上述臨時股東大會或類別股東會議。

有關的進一步詳細內容股東可參閱登載於香港聯交所及本行網站的公司章程。

在股東大會提出提案的程序

單獨或者合計持有本行3%以上具表決權股份的股東，可以在召開股東會議日期前十日提出臨時提案並書面提交召集人。如提案符合公司章程所列明的條文，召集人應當在收到提案後兩日內審閱有關提案、發出股東大會補充通知及公告臨時提案的內容。如香港上市規則另有規定者，則在股東大會提出提案的程序應遵守該等規定。

除前段規定的情形外，召集人在發出股東大會通知後，不得修改股東大會通知中已列明的提案或增加新的提案。

有關的進一步詳細內容股東可參閱登載於香港聯交所及本行網站的公司章程。

外部審計師及審計師酬金

本行聘請德勤華永會計師事務所（特殊普通合夥）及德勤·關黃陳方會計師行分別擔任本行2019年度財務報告的國內審計師及國際審計師（以下統稱「德勤」）。本行就審計截至2019年12月31日止年度的財務報表支付給德勤的酬金為人民幣2.55百萬元，而半年度財務報表審閱服務的費用為人民幣1.85百萬元。

德勤已連續7年擔任本行審計師。

企業管治報告

高級管理層的薪酬

高級管理層成員於截至2019年12月31日止年度的薪酬詳情載於「董事、監事、高級管理層及僱員－付予董事、監事及高級管理層的薪酬資料」。

風險管理及內部控制

有關本行風險管理及內部控制情況的詳情，請參閱本年報「風險管理及內部控制」。

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」）作為其監管董事及監事進行證券交易的守則。

經本行向所有董事及監事作出特定查詢後，本行各董事及監事均確認於報告期內一直遵守標準守則。

董事會報告

主營業務

本行主要從事銀行業及有關金融服務，包括公司銀行業務、零售銀行業務、資金業務及其他業務。

業務回顧

本行的業務回顧

本行於報告期內的業務回顧載於「管理層討論與分析－業務回顧」。

環境政策及表現

近年來，本行積極承擔有關環境政策的社會責任。

本行堅持將綠色金融理念融入業務發展，積極構建綠色金融管理體系，將綠色金融理念貫穿到業務發展和化解產能過剩行業信貸風險的流程之中，優選符合綠色金融要求的企業主體，支援節能環保專案建設。

本行陸續開展了與綠色信貸相關的基礎制度修訂、系統功能完善以及考評指標建立等工作事項，初步搭建起了以《天津銀行綠色信貸指引》為核心，綠色貸款統計制度和考核評價機制為兩大基石的綠色信貸管理體系，對全行組織開展綠色信貸進行了有效的規範、促進和激勵。

本行組織開展了綠色貸款專題培訓，分別從國內綠色信貸監管政策、綠色信貸專項統計分類標準以及本行支持的綠色產業專案案例等方面，向包括全行各經營機構前、中、後台信貸業務管理人員及全轄公司客戶經理人員進行專業分享，為綠色產業專案和客戶的精準營銷、提高綠色信貸數據管理品質提供保障。

本行根據監管要求開展綠色信貸實施情況自評價工作，針對自評價涉及到的300多個定性細分指標和定量指標全面開展自評價，整理出本行在綠色信貸產品與服務、環境和社會風險管理、自身環境和社會表現方面的執行情況和工作亮點，並根據自評價結果完善自身政策管理措施。

報告期內，本行支援節能環保專案及服務貸款餘額達人民幣81.4億元。

董事會報告

為貫徹國家節約能源成本的政策，本行已實施一系列措施，包括：(i)新建辦公樓採用LED光源照明、變頻技術等方式節約用電，並優先選購節能設備。(ii)實施《天津銀行機動車輛管理辦法》，對配置車輛遵循節能環保的原則；嚴格燃油管理，車輛燃油實行「定車、定卡」；鼓勵召開視頻會議，減少參會人員行程交通產生的碳排放。(iii)持續加強設施設備維護管理，對照明、辦公設備和供水設備進行定期養護和及時維修，避免非正常損耗造成能源浪費。(iv)倡導節約用水，在食堂、衛生間、淨水機處張貼節約用水標識，號召員工節約用水。

有關我們環境政策及表現的詳情，請參閱「天津銀行股份有限公司2019年度社會責任報告」。

消費者權益保護工作

於報告期間，本行高度重視金融消費者的權益保障，建立健全消費者權益保護工作管理、制度體系，加強售前消保審查，從源頭保護消費者合法權益；推進合規銷售管理，公平對待消費者，恰當披露產品信息，有效提示風險；完善檢查督查機制，開展服務消保內部檢查和神秘人暗訪；加大消保培訓力度，提高消保工作水準；於報告期間，本行加強客戶投訴管理，完善客戶信息保密制度，提升服務品質，切實承擔消費者教育的責任，積極開展金融知識普及教育活動，引導和培育社會公眾的金融意識和風險意識。

在消費者權益保護方面，本行主要開展以下活動：(1)進一步完善消費者權益保護工作制度體系。2019年，本行從運行機制、銷售合規、宣傳教育、考核評價、個人金融信息保護、投訴處理、信息披露、應急預案、服務管理、特殊群體保護十個方面建立健全了消保工作制度體系，為消保工作的順利開展提供了有力的保障。(2)開展金融知識宣傳教育。2019年，本行立足營業網點，借助LED顯示屏、液晶電視、微信、短信等多種媒介，通過金融知識進校園、進社區、進企業、進鄉鎮等方式，不間斷地開展了10餘個主題的金融知識宣傳教育活動，為社會公眾營造學金融、懂金融、用金融的良好環境貢獻了力量。經統計，2019年，本行舉行戶內外宣傳教育活動2300餘場，共計發放宣傳材料超過21.5萬份，較2018年增加了11萬份，官方微信推送金融知識40餘次，短信宣傳341萬條，受益群眾超過350萬人次。

董事會報告

遵守法律及法規

本行已實施有效的風險管理制度，控制本行所面臨的(i)法律風險，包括因違反法律法規、違反合約、侵犯他人法定權利所致或另因本行牽涉的任何合約或業務活動所致法律責任風險；及(ii)合規風險，如因沒有遵循法律、規則和準則可能遭受法律制裁、監管處罰、重大財務損失及聲譽損失的風險。

本行已設立一系列制度及措施，管理及控制本行所面對的法律風險。本行已建立法律性文件審查制度，未經總行相關職能部門對有關法律性文件進行真實性、有效性及完整性方面的審查不得簽具該等法律性文件。本行已建立法律諮詢機制，在總行開設法律諮詢熱線，為本行各營運單位在其日常經營管理工作中所遇到的法律問題提供諮詢服務。本行聘用常年法律顧問為日常經營管理提供團體化、專業性法律支撐。本行亦委聘外部專業律師對本行的重大業務糾紛與法律訴訟提供專業法律服務支持。

分支行負責處理涉及本機構的法律訴訟及法律風險。為控制及管理本行所面臨的合規風險，本行積極組織推動各業務部門識別和評估與本行經營活動相關的合規風險，組織和協助各業務部門對與業務相關的規章制度和操作規程進行梳理和修訂，以保證各項業務流程的合規性。本行建立了合規管理報告制度，及時將相關合規管理情況向高級管理層報告，並建立操作風險提示機制，及時將有關風險予以提示，促進各級機構依法合規經營。本行亦定期開展員工合規培訓，對員工進行合規警示教育，提高員工合規經營意識。本行的全面問責管理辦法規定了問責方式、問責級別、問責原則及規則、問責組織架構及職責、問責程序及報告制度，以對發生違規不盡職行為的本行員工進行責任追究。

本行已根據《中華人民共和國反洗錢法》及中國人民銀行頒佈的其他適用規則及法規通過在全行範圍建立專業的反洗錢團隊、反洗錢內部控制體系、反洗錢數據監測報送系統、反洗錢內部審計及相關員工培訓以管理本行的反洗錢。本行致力於反洗錢工作長達十五年以上。

董事會報告

本行的反洗錢工作領導小組辦公室設在內控合規部。其主要牽頭負責全行反洗錢工作，召集總行反洗錢領導小組會議，針對反洗錢工作中的違規及不盡職行為組織推動問責，並通過加強管理降低或控制相關風險。董事會承擔洗錢風險管理的最終責任。反洗錢工作領導小組領導全行落實反洗錢政策及程序。總行、分行及支行各自設立相關小組執行日常的反洗錢工作及運作。

本行已制定多項主要關於客戶盡職調查及識別制裁篩查及交易記錄保存、涉嫌恐怖融資和毒資監控及大額及可疑交易報告的內部反洗錢政策及程序。本行亦發展及不斷更新本行的反洗錢數據監測報送系統，該系統的特點是涵蓋基礎管理、數據報告、審查分析、統計報告、維護管理及風險分類等模塊。

本行與其僱員的關係

本行牢固樹立人才興行戰略思想，推進市場化的人才制度，不斷加強激勵考核、綜合培訓等配套機制建設，並採取差異化培訓方式和多層次、系統化、全方位培訓管理體系，打造了一支業務過硬、創新求實、好學上進的員工隊伍。本行亦高度重視員工職業生涯規劃，豐富完善了管理人員、非職務序列、客戶經理等專業序列，使各個崗位的人員都有其發展通道，激發實現自身價值。此外，本行以「細節成就卓越，實幹創造輝煌」作為企業文化理念並全力踐行，使之成為本行全體員工遵循的思維方式和行為準則。

本行相信，本行的可持續增長有賴於本行僱員的能力及付出。本行已開發出一套評估及培訓系統，並將本行的發展策略與員工的職業發展相結合。本行逐步構建科學的激勵約束機制，通過實施分類考核，使薪酬資源與銀行整體效益和個人績效表現更充分匹配。本行根據適用中國法律、規則及法規向本行員工提供社會保險及其他員工福利，如養老保險、醫療保險、工傷保險、失業保險、生育保險及住房公積金。

本行的工會代表員工的利益，就勞工相關事項與管理層緊密合作。於報告期內，本行未曾發生任何曾影響營運的罷工或其他重大勞動糾紛，而本行相信，管理層與工會一直保持良好的關係。

董事會報告

業績

本行截至2019年12月31日止年度的業績載於第150至151頁的合併損益及其他綜合收益表。

股息

本行以提供穩定及可持續回報予股東作為目標，並努力延續穩定式股息政策。根據股息政策，在決定是否派發股息及釐定股息金額時，董事會將考慮本集團的經營業績、財務狀況、當年產生的可供分配利潤、流動資金充裕程度、資本需求、未來前景以及董事會認為適當的任何其他因素。

本行股東已在本行於2019年5月16日舉行的2018年股東週年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日分派予本行H股及內資股持有人。

董事會已建議以現金派付截至2019年12月31日止年度的末期股息每十股人民幣1.8元（含稅），派付總額約為人民幣1,092.7百萬元。末期股息須經股東於本行即將舉行之2019年股東週年大會批准。倘經由本行2019年股東週年大會批准後，預期末期股息將於2020年6月30日派付。

本行與其客戶的關係

本行為總部位於天津市的唯一一家城市商業銀行。本行紮根天津地區20年，對天津經濟結構和產業佈局有著深入的了解，本行已與大量優質企業（特別是經營基礎設施、節能、環保、醫療保健、高端設備製造、教育、旅遊及公共服務的企業）以及科技型中小企業建立了長期良好合作關係。本行目前是天津市提供房屋維修基金的獨家代理行。

董事會報告

多年來，本行始終將大力發展中小微企業業務作為推進經營轉型、調整優化業務結構、實現又好又快發展的重要抓手，不斷塑造「中小企業夥伴銀行」的優質品牌。2018年，本行完善服務小微企業組織架構，將總行中小企業部更名為小微普惠金融部，專司本行小微企業普惠金融業務組織推動及管理，主動適應市場變化，積極轉變小微業務獲客方式和業務模式，提出線上、線下業務「雙軌」發展戰略。2019年，本行積極貫徹落實發展戰略，進一步加強對普惠金融重點領域的支持，著力小微普惠領域科技賦能，深耕細作，聚焦普惠小微、三農企業等相對薄弱群體，進一步下沉客戶服務客群，並將線上業務作為服務普惠金融小微企業融資的主要方式，努力破解制約小微企業融資的難點痛點，堅持服務小微定位不放鬆，堅持創新轉型發展不停步，不斷提升小微金融服務水平。

本行以「超常規發展大零售」戰略為統領，堅決貫徹落實「更有針對性地實施『上天入地』戰略，打一場『上天入地、天地對接』攻堅戰」的工作部署，強力高效推動各項工作措施，主要經營指標實現高質量、超常規發展。在客戶拓展方面，本行緊密圍繞網點周邊「3公里」商圈，指導分支機構自建場景，實現相互導流，批量開展零售業務，拓展了涵蓋教育醫療、旅遊健身、美食商超、商貿中心等各類日常高頻消費支付場景90餘個。在渠道服務方面，本行堅持以客戶為中心，持續優化業務办理流程，為廣大客戶提供便捷的金融服務體驗，大力提升金融科技能力，全面提升營業網點智能化水平。目前，1家輕型網點、1家綜合型網點已經實現全面開業運營。此外，針對市場環境和產品特點，本行持續與天津市總工會、社會保障局等企事業單位優化合作模式，不斷迭代天津市工會會員服務卡、社會保障卡等特色借記卡的功能和權益，積極探索貼近廣大市民生活和服務民生的金融創新，為個人金融客戶提供全方位立體化服務。

截至2019年12月31日，本行在天津市內開設了合共160個營業機構，實現了對全市內各行政區的全覆蓋。

在全行幹部員工不懈努力和出色工作下，2019年本行獲得了「2019年度亞洲卓越城市商業銀行」、「2019年度普惠金融業務銀行」、「2019卓越競爭力年度10強」、「傑出零售銀行獎」、「傑出服務信任獎」、「最佳交易銀行品牌銀行」、「最具傳播力好新聞」、「最佳實踐獎」、「突出貢獻獎」、「金牛理財銀行獎」等獎項。

董事會報告

英國《銀行家》雜誌發佈了「2019年全球銀行1000強」榜單，天津銀行攀升至197位，創歷史最好成績。中國企業聯合會、中國企業家協會發佈了「2019中國企業500強」和「2019中國服務業企業500強」榜單，天津銀行位列「2019中國服務業企業500強」榜單第170位，比2018年提升2位，併入圍「2019中國企業500強」。天津市企業聯合會、天津市企業家協會發佈「2019天津企業100強」和「2019天津服務業企業100強」榜單中，天津銀行位列「2019天津企業100強」榜單第12位，比2018年提升5位；位列「2019天津服務業企業100強」榜單第5位，比2018年提升2位。聯合資信評估有限公司評定本行主體長期信用等級為AAA，評級展望為穩定，連續三個年度獲得國內商業銀行最高主體信用評級。

面臨的主要風險

有關本行於報告期所面臨的主要風險，請參閱「管理層討論與分析－風險管理」。

自報告期結束後的重大事項

有關本行於報告期結束後的重大事項，請參閱「重要事項－自報告期結束後的重大事項」。除上文披露者外，自報告期結束後未發生其它影響本行的重大事項。

未來發展

影響本行未來發展若干方面的回顧載於「管理層討論與分析－環境與前景」。

年內關鍵財務績效指標分析

詳情請參閱本年報「會計數據及財務指標概要」以及「管理層討論與分析」章節。

股本

有關本行股本的詳情，請參閱「股本變動及股東資料－I. 本行股份變動情況」。

優先購股權

公司章程及相關中國法律並無授予本行股東優先購股權的規定。

主要股東

報告期末，本行主要股東詳情請參見「股本變動及股東資料－II. 股東資料」。

董事會報告

捐款

本行截至2019年12月31日止年度作出慈善及其他捐款合計人民幣7.41百萬元。

物業和設備

本行截至2019年12月31日止年度的物業和設備變動詳情載於本年報財務報表附註30。

儲備變動

本行截至2019年12月31日止年度的儲備變動詳情載於本行財務報表內合併權益變動表。

可供分配儲備

本行截至2019年12月31日的可供分配儲備為人民幣20,953.8百萬元。

購買、出售及贖回本行之上市證券

於報告期內，本行或其任何附屬公司並無購買、出售或贖回本行的任何上市證券。

退休福利

有關提供予本行僱員退休福利的詳情，請參閱本年報財務報表附註38。

主要客戶及主要供應商

於報告期末，本行五大存款人於總存款的佔比少於30%及五大借款人於向客戶授出貸款及墊款總額的佔比少於30%。

董事

有關現任董事的履歷以及報告期內董事變動的資料，請參閱「董事、監事、高級管理層及僱員」一節。

董事及監事的服務合約

於報告期內，本行的董事及監事並無任何服務合約於一年內若由本行終止時須作出賠償（法定賠償除外）。

獲准許彌償條文

於報告期及截至本年報日期止任何時間，概不存在任何以任何董事或監事（不論是否由本行或以其他方式制定）或本行相聯法團的董事或監事（倘由本行制定）為受益人的獲准許彌償條文。

董事會報告

董事及監事在交易、安排或合約中擁有的重大權益

截至2019年12月31日止年度，本行或其附屬公司概無訂立董事及／或監事（或董事及／或監事的關連實體）直接或間接於其中擁有重大權益的任何交易、安排或重要合約。

購買股份或債權證的安排

於報告期任何時間，本行概無是任何安排之一方，以使董事及監事藉收購本行或任何其他法人團體的股份或債權證獲取利益。

管理合約

除與本行管理層訂立的服務合約外，本行概無與任何個人、公司或法人團體訂立任何其他有關管理或處理本行任何業務的整體部份或任何重大部份的合約。

董事、最高行政人員及監事於本行股份的權益

截至報告期末，本行董事、監事及最高行政人員以及彼等的聯繫人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香港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須知會本行及香港聯交所的權益和淡倉載列如下：

董事

董事姓名	身份	股份類別	直接或間接持有的股份數目（好倉）	佔本行權益的概約百分比
張富榮	實益權益	內資股	478,645 ⁽¹⁾	0.0079%

註：

- (1) 2018年5月3日，張富榮女士將其直接持有的119,600股內資股以協議形式轉讓給其配偶周立忠先生。於報告期末，張富榮女士直接持有本行359,045股內資股，其配偶持有本行119,600股內資股。根據證券與期貨條例，周先生所持有的權益視為張女士所持有的權益。

董事會報告

監事

監事姓名	身份	股份類別	直接或間接持有的股份數目（好倉）	佔本行權益的概約百分比
姚濤	實益權益	內資股	102,487	0.0017%
劉寶瑞	實益權益	內資股	15,959	0.0003%

除上文所披露者外，截至2019年12月31日，本行董事、最高行政人員或監事或彼等的聯繫人概無於本行或其相關法團的股份、相關股份或債權證中擁有任何權益或淡倉。

企業管治

我們致力維持高水平的企業管治。請參閱本年報「企業管治報告」。

公眾持股量

基於本行可獲得的公開資料及就董事所知悉，截至本年報日期，本行一直維持足夠公眾持股量，符合香港上市規則的最低規定及本行上市後獲香港聯交所授出的豁免。

關連交易及關聯方交易

本行在日常業務往來中向中國公眾人士提供商業銀行服務及產品，公眾人士包括主要股東、若干董事及監事、行長及／或彼等各自的聯繫人。根據香港上市規則，上述各人士為本行關連人士。由於該等交易是在日常業務往來中按照一般商業條款訂立，故獲豁免遵守香港上市規則第十四A章下報告、年度審閱、披露及獨立股東批准規定。

本行於報告期在日常業務往來中進行的關聯方交易詳情載於財務報表附註50。香港上市規則第14A章對於關連人士的定義有別於國際會計準則第24號「關聯方披露」對於關聯方的定義及國際會計準則理事會對其的詮釋。載於財務報表附註的若干關聯方交易同時構成香港上市規則所定義的關連交易或持續關連交易，但概無構成香港上市規則所規定之須予以披露的關連交易。

本行確認其已遵守香港上市規則第十四A章披露規定。

董事會報告

董事、監事及高級管理層的酬金

本行為同時身兼本行僱員的執行董事、職工監事及高級管理人員提供的酬金包括薪金、獎金、社會保障計劃、住房公積金計劃及其他福利。本行獨立非執行董事及外部監事收取的酬金根據職責釐定。有關董事及監事的酬金詳情，請參閱本報告財務報表附註17。

本行在薪酬支付方面，嚴格執行監管相關規定。本行通過《天津銀行股份有限公司薪酬管理政策》對高級管理人員進行考核，根據考核結果為執行董事和其他高級管理人員提供報酬。

本行根據《天津銀行股份有限公司薪酬管理政策》和《天津銀行薪酬管理辦法》為職工監事提供報酬。本行股東大會審議通過了《天津銀行股份有限公司董事、監事工作津貼管理辦法》，規定了董事津貼的發放標準。

董事及監事於與本行競爭的業務的權益

本行並無董事及監事於根據香港上市規則第8.10(2)條直接或間接與本行競爭或可能競爭的任何業務中持有任何權益。

稅項寬免

代扣代繳境外非居民企業的企業所得稅

根據《中華人民共和國企業所得稅法》的適用條文及實施條例，本行須按10%的稅率為非居民企業H股持有人（包括以香港中央結算（代理人）有限公司的名義登記的H股）代扣代繳企業所得稅。

代扣代繳境外非居民個人股東的個人所得稅

根據《中華人民共和國個人所得稅法》適用條文及其實施條例以及《國家稅務總局關於國稅發[1993]045號文件廢止後有關個人所得稅徵管問題的通知》的規定，本行須按照以下安排為H股持有人代扣代繳個人所得稅：

H股個人股東為香港或澳門居民或其他與中國簽訂10%股息稅率的稅收協定的國家／地區的居民，本行須於派發末期股息時按10%的稅率為該等H股股東代扣代繳個人所得稅；

董事會報告

H股個人股東為與中國簽訂低於10%股息稅率的稅收協定的國家／地區的居民，本行於派發末期股息時須暫按10%的稅率為該等H股持有人代扣代繳個人所得稅。如相關H股持有人欲申請退還多扣繳稅款，本行將按照《稅收通知》代為辦理享受有關稅收協定待遇的申請。符合條件的H股持有人須及時向本行的H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司呈交書面委託及所有申請材料；經本行將所收取的文件轉呈主管稅務機關審核，如經批准，其後本行將協助對多扣繳稅款予以退還；

H股個人股東為與中國簽訂高於10%但低於20%股息稅率的稅收協定的國家／地區的居民，本行於派發末期股息時須按相關稅收協定規定的適用稅率代扣代繳個人所得稅；及

H股個人股東為與中國簽訂20%股息稅率的稅收協定的國家／地區的居民或與中國並無簽訂稅收協定的國家／地區的居民或其他情況，本行於派發末期股息時須按20%稅率代扣代繳個人所得稅。

審計師

有關本行審計師的資料，請參閱「企業管治報告－外部審計師及審計師酬金」一節。

債券發行

於報告期內的債券發行

本行於2019年12月25日在全國銀行間債券市場發行了天津銀行股份有限公司2019年金融債券，並於2019年12月27日繳款完畢，本期債券發行總規模共計人民幣50億元，為3年期固定利率債券，票面利率為3.88%。

過往的金融債券發行

本行於2018年11月6日在全國銀行間債券市場發行了2018年第三期金融債券，並於2018年11月8日繳款完畢，本期債券發行總規模共計人民幣40億元，為3年期固定利率債券，票面利率為4.08%。

本行於2018年6月15日在全國銀行間債券市場發行了2018年第二期金融債券，並於2018年6月20日繳款完畢，本期債券發行總規模共計人民幣60億元，為3年期固定利率債券，票面利率為4.90%。

本行於2018年4月24日在全國銀行間債券市場發行了2018年第一期金融債券，並於2018年4月26日繳款完畢，本期債券發行總規模共計人民幣100億元，為3年期固定利率債券，票面利率為4.70%。

董事會報告

於2018年1月18日，本行發行期限為10年、面值合共人民幣100億元的二級資本債券，固定票面年利率為4.80%，每年付息一次。倘滿足發行文件所訂明的特定贖回條件，本行可選擇於第五年的最後一日按面值贖回部份或全部債券，惟須受監管規定規限。倘若沒有行使提前贖回權，利率將維持於每年4.80%不變。二級資本債券擁有二級資本工具的減記特徵，當發生發售文件中訂明的監管觸發事件時，本行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。依據中國銀保監會相關規定，該等二級資本債券符合合格二級資本工具。

於2015年8月21日，本行發行期限為10年、面值合共人民幣50億元的二級資本債券，固定票面年利率為5.00%，每年付息一次。倘滿足發行文件所訂明的特定贖回條件，本行可選擇於第五年的最後一日按面值贖回部份或全部債券，惟須受監管規定規限。倘若沒有行使提前贖回權，利率將維持於每年5.00%不變。二級資本債券擁有二級資本工具的減記特徵，當發生發售文件中訂明的監管觸發事件時，本行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。依據中國銀保監會相關規定，該等二級資本債券符合合格二級資本工具。

於2012年12月27日，本行發行期限為10年、面值合共人民幣15億元的定息次級債券，固定票面年利率為5.90%，每年付息一次。本行可選擇於第五年最後一日按面值贖回所有債券。本行於2017年12月27日未行使該提前贖回權，同時利率將維持於每年5.90%不變。

於2012年12月27日，本行發行期限為15年、面值合共人民幣12億元的定息次級債券，固定票面年利率為5.99%，每年付息一次。本行可選擇於第十年最後一日按面值贖回所有債券。倘若沒有行使提前贖回權，利率將維持於每年5.99%不變。

股票掛鈎協議

報告期內，本行並無訂立或存續任何其他股票掛鈎協議。

代表董事會
李宗唐
董事長

中國，天津
2020年3月20日

監事會報告

2019年，本行監事會在全體監事的共同努力下，根據《公司法》、《公司章程》等法律、法規，以及銀行業監督管理相關規定，本著對全體股東負責的態度，認真履行有關法律、法規賦予的職權，積極有效地開展工作，對本行依法運作情況和董事、高級管理人員履行職責的情況進行監督，努力維護公司和股東的合法權益。現將監事會工作報告如下：

一、主要工作情況

2019年，監事會通過定期召開會議、列席董事會相關會議、專項檢查調研等方式，聽取高級管理層的工作報告和相關部門的專題報告、審閱相關文件資料，對本行的經營狀況、財務活動、董事和高級管理人員的履職情況進行檢查和監督。全年共召開監事會9次，審議議案44項，報告事項31項。

（一）履職監督工作方面

對董事會和高級管理層及其成員遵守法律法規及本行章程制度情況，以及執行股東大會、董事會決議和監管意見等情況進行監督，重點關注董事會和高級管理層在公司治理、發展戰略和經營管理等方面履職盡責情況。

1. 積極創新履職監督方式

把履職監督貫穿於財務活動、風險管理和內部控制等各項監督工作之中。加強對貫徹落實國家宏觀經濟政策和監管要求的監督，關注本行支持和服務實體經濟和地方經濟發展、履行社會責任情況，注重研究本行發展戰略的評估和執行落實情況。2019年8月，組織監事到基層智能化網點參觀，聽取本行智能化網點轉型發展專題匯報。組織開展對本行發展戰略執行落地情況進行專項評估，成立監督調研領導小組，主要通過會議座談、現場調研等方式，專題聽取總行戰略管理部門和分支機構戰略落地執行情況的匯報。

監事會報告

2. 做好日常履職監督

通過列席董事會及其專門委員會和高級管理層會議，加強對董事會及董事、高級管理層及其成員履行責任和執行職務行為的監督，參與董事會和高級管理層換屆審批流程，監督換屆工作符合章程規定和監管要求。按照監管要求，做好對董事會及董事、高級管理層及其成員的履職評價工作，形成履職評價報告向股東大會報告。

(二) 財務監督工作方面

監事會認真審核定期報告，聽取年度和半年度定期報告和業績公告編製情況的報告，對報告的真實性、準確性和完整性提出書面審核意見，並在董事會上發表獨立意見。同時，加強對外部審計工作的監督，列席董事會審計委員會，聽取聘請外部審計機構對財務報表進行審閱及審計的情況匯報。按季度聽取高級管理層經營情況匯報，並深入分支機構進行經營情況的調研，提出意見和建議。

(三) 內控監督工作方面

在本行持續推進制度基礎建設過程中，監事會加強內部控制體系建設監督，持續關注內部控制體系建立健全情況和管理制度梳理完善情況、「三道防線」履職情況等。

1. 定期聽取審議內審部門關注報告

每季度聽取並審議本行內審部門提交的內審工作報告，對內審工作在增加人員、加大培訓、獨立考核、加大投入（包括第三方服務）等方面提出意見和建議，提升對內部審計工作的指導。

監事會報告

2. 重點關注對監管意見的整改落實

認真研究分析天津銀保監局對本行提出的2018年度監管情況的通報，公司治理、營業場所銷售行為監管意見及本行整改落實情況，重點關注監管提出的內控及風險問題，並提出相關意見和建議。

3. 加強對內控事項的監督

審議或審閱《天津銀行股份有限公司2018年度內部控制評價報告》、《天津銀行股份有限公司董事會2018年度工作報告》、《關於天津銀行2019年合規管理履職審計評價的結論和意見》，按季度聽取高級管理層工作報告，關注董事會和高級管理層案防工作職責履行情況，以及監督案件防控工作管理制度的制定過程等。

4. 持續關注關聯交易控制管理情況

按季度聽取關聯交易及關聯交易管理情況報告，聽取審閱重大關聯交易報告及與本行董事、高級管理人員有關聯關係的關聯交易情況報告，監督董事會和高級管理層關聯交易管理職責履行情況。全年共監督重大關聯交易1筆，一般關聯交易45筆，上述關聯交易均由正常經營活動需要所產生，已按照規定進行關聯交易審批和備案。

監事會報告

(四) 風險管理監督工作方面

面對經營環境和監管環境的不斷變化，監事會結合本行實際情況，不斷加強對全面風險管理體系建設和實施情況的監督。

1. 按季度聽取全面風險管理情況報告

監督本行遵守風險監管指標情況，監督全面風險管理、洗錢風險等政策體系的建設。聽取本行2018年全面風險、2017-2018年度銀行賬戶利率風險管理、2018年反洗錢內部審計、2018年市場風險、2019年信息科技外包風險管理、2019年支付敏感信息風險管理等內部審計評價意見。

2. 加強對反洗錢工作的監督

高度關注本行洗錢風險和反恐怖金融管理情況，組織對分支機構開展反洗錢監督檢查，結合內部審計部門的反洗錢專項審計，聽取總行反洗錢管理部門專題匯報，到分支機構進行實地調研，結合自身專業優勢和實際經驗，重點圍繞在洗錢風險內控制度執行、反洗錢交易監測、大額交易和可疑交易報告等方面的洗錢風險管理及內部控制情況，存在問題及下一步工作措施、分行管理人員的履職情況等，與各分支機構領導班子進行了深入的交流和探討，從監事履職方面對各分行經營發展方向提出了積極的建議和指導。

監事會報告

二、監事會就有關事項發表的獨立意見

報告期內，監事會根據本行章程的規定，履行了對本行董事會、高級管理層履職情況的監督職責。就相關問題出具意見如下：

（一）依法經營情況

報告期內，本行堅持依法合規經營，不斷完善內部控制制度，經營決策程序符合法律、法規及公司章程的有關規定。董事會成員、高級管理層成員認真履行職責，未發現其履行職務時存在違反法律、法規或損害公司及股東利益的行為。

（二）年度報告編製情況

本年度報告的編製和審核程序符合法律、法規和監管規定，報告內容真實、準確、完整地反映本行實際情況。

（三）關聯交易情況

報告期內，監事會對本行關聯交易管理情況進行了監督，未發現有損害本行及股東利益的行為。

（四）股東大會決議執行情況

報告期內，本行共召開1次股東大會，根據《中華人民共和國公司法》和《天津銀行股份有限公司章程》有關條款，監事會成員出席了會議，對本行董事會提交股東大會審議的各項報告和提案沒有異議，對股東大會的決議執行情況進行了監督，認為本行董事會能夠認真履行股東大會的有關決議。

代表監事會
馮俠
監事長

中國·天津
2020年3月20日

重要事項

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。

本行於2019年12月25日在全國銀行間債券市場發行了天津銀行股份有限公司2019年金融債券，並於2019年12月27日繳款完畢，本期債券發行總規模共計人民幣50億元，為3年期固定利率債券，票面利率為3.88%。本期債券的募集資金已依據適用法律和監管部門的批准以及募集說明書中所披露的資金用途，用於保持發行人整體負債規模穩定，優化負債結構，用於符合授信政策的優質資產項目，以及響應國家京津冀一體化的戰略需要，國企混改等需求。

重大訴訟及仲裁事項

截至本年報日期，本行預期，計提減值準備後，任何現行且待決的法律或仲裁程序將不會對本行的業務、財務狀況及營運業績造成重大不利影響（無論個別或共同）。

本行天保支行客戶存款糾紛訴訟

2014年始，天津桑梓地實業有限公司（後更名為五洲榮耀（天津）集團有限公司）、天津智川投資控股有限公司、天津中信匯通投資擔保有限公司、天津富睦德科技發展有限公司、天津市貴盛商貿有限公司、天津市福源方勝鋼鐵有限公司、天津邦友商貿有限公司、天津華信小額貸款有限公司、天津富邦典當有限公司9戶企業及齊鳳城（後變更為王偉強）、李宸、楊毅、李密景、張立5戶個人對本行提起民事訴訟，要求本行天保支行支付其存款合計人民幣380百萬元，並賠付相關利息等。

2018年12月至2019年4月，天津市第二中級人民法院、天津市高級人民法院陸續下發終審裁定書。認為儲戶通過「體外循環」方式收取本息，有經濟犯罪嫌疑，且與民事訴訟為同一法律關係，分別裁定，駁回上述全部公司和個人對天津銀行的起訴，並將案件材料移送公安機關。

重要事項

2019年5月至2019年12月，天津市貴盛商貿有限公司、天津邦友商貿有限公司、天津富邦典當有限公司3戶企業向天津市高級人民法院提出民事再審申請；五洲榮耀（天津）集團有限公司、天津智川投資控股有限公司、天津中信匯通投資擔保有限公司、天津富睦德科技發展有限公司、天津市福源方勝鋼鐵有限公司、天津華信小額貸款有限公司6戶企業及王偉強、李宸、楊毅、張立4戶個人向最高人民法院提起民事再審申請，期間，五洲榮耀（天津）集團有限公司、天津智川投資控股有限公司2戶企業及王偉強、楊毅2戶個人提出撤回再審申請；李密景未提出再審申請。

截至本年報披露日期，天津市高級人民法院對提出再審申請的天津市貴盛商貿有限公司、天津邦友商貿有限公司、天津富邦典當有限公司3戶企業分別作出了民事裁定，認定原審法院裁定並無不當，駁回再審申請；最高人民法院對提出再審申請的天津富睦德科技發展有限公司、天津華信小額貸款有限公司2戶企業分別作出了民事裁定，認定其再審申請不符合法律規定，駁回再審申請；最高人民法院對提出撤回再審申請的五洲榮耀（天津）集團有限公司、天津智川投資控股有限公司2戶企業及王偉強、楊毅2戶個人分別作出了准許撤回再審申請的民事裁定。

本行濟南分行與合眾資產管理股份有限公司存款糾紛訴訟

2015年4月，合眾資產管理股份有限公司（「合眾資管」）在山東省高級人民法院對本行濟南分行提起民事訴訟，江蘇銀行股份有限公司（「江蘇銀行」）及廣發銀行股份有限公司北京分行（「廣發銀行北京分行」）列為第三人，稱本行濟南分行違反對合眾資管存款的安全保障義務，導致合眾資管代第三人管理的人民幣300百萬元未存入定期賬戶，且被違規轉出，要求本行濟南分行歸還本金及利息，承擔訴訟費用。

本案歷經山東省高級人民法院一審，最高人民法院發回重審，2019年12月，山東省高級人民法院作出重一審民事判決。

重要事項

山東省高級人民法院認為，就本案300百萬元資金而言，廣發銀行北京分行、合眾資管、江蘇銀行、天津銀行濟南分行、樺超公司之間的關係在表象上是委託管理資產、存款等相對獨立的不同關係，實質上300百萬元資金在廣發銀行北京分行、合眾資管、江蘇銀行、天津銀行濟南分行、樺超公司之間的流轉交易行為，並非普通民事交易行為，而是犯罪分子通過預謀操作「非陽光業務」實施詐騙刑事犯罪活動的組成環節。案涉300百萬元資金相關主體之間的關係實質上是資金提供方廣發銀行北京分行的300百萬元資金，在犯罪分子的運作下，通過多個合同簽訂、多層關係嵌套的「非陽光業務」方式，以合眾資管、江蘇銀行、天津銀行濟南分行為通道，出借給樺超公司使用，並由資金使用方樺超公司向資金提供方廣發銀行北京分行支付高息，如樺超公司不能償還借款，則以儲蓄存款關係為由將該風險轉嫁給天津銀行濟南分行。案涉生效的刑事判決將廣發銀行北京分行作為案涉300百萬元資金的受害人，作出通過退贓、繼續追贓的方式對廣發銀行北京分行進行救濟的處理。如果本案以儲蓄存款合同關係判決支持合眾資管的訴訟請求，那麼就相當於利用儲蓄存款合同關係這一表象事由，通過民事訴訟途徑實現了案涉300百萬元「非陽光業務」中的規避監管、向銀行惡意轉嫁資金使用方不能還款風險等非法目的。故合眾資管基於儲蓄存款合同關係請求判令天津銀行濟南分行返還300百萬元資金及賠償損失的訴訟請求與事實相悖，缺乏依據，請求權基礎不成立，不應得到支持，駁回合眾資管的訴訟請求。

截止本年報披露日期已經超過上訴期限，本行未收到合眾資管提出上訴的信息。

本行上海分行與浙江稠州商業銀行票據糾紛訴訟

2016年4月，本行上海分行在上海市高級人民法院對浙江稠州商業銀行提起民事訴訟，訴訟涉及本行與浙江稠州商業銀行的銀行承兌匯票買入返售業務。按照票據買入返售業務雙方約定，本行為票據買入返售方，浙江稠州商業銀行為票據賣出回購方，本行從浙江稠州商業銀行購買65張銀行承兌匯票，到期後浙江稠州商業銀行應當予以回購，本行實付浙江稠州商業銀行票據買入資金人民幣986百萬元。2016年4月6日到期時，本行未收到應收資金人民幣786百萬元。本行上海分行當日向上海市公安局經偵總隊報案。後對浙江稠州商業銀行提起民事訴訟，要求浙江稠州商業銀行支付回購款項及利息，並承擔訴訟費、律師費等費用。2018年5月，上海市高級人民法院對本案作出中止訴訟的民事裁定。

重要事項

重大投資、收購及出售資產、企業合併情況

本行於報告年度並無重大投資。報告期內，本行未發生重大資產收購、出售或企業合併事項。

自報告期結束後的重大事項

有關金融債券發行之事宜

本行於2020年1月20日在全國銀行間債券市場發行了天津銀行股份有限公司2020年第一期金融債券，並於2020年1月22日繳款完畢，本期債券發行總規模共計人民幣50億元，為3年期固定利率債券，票面利率為3.73%。本期債券的募集資金已依據適用法律和監管部門的批准以及募集說明書中所披露的資金用途，用於保持發行人整體負債規模穩定，優化負債結構，用於符合授信政策的優質資產項目，以及響應國家京津冀一體化的戰略需要，國企混改等需求。

有關新冠肺炎疫情影響之事宜

新冠肺炎疫情爆發以來，本行認真貫徹中國人民銀行、中國銀保監會發佈的《關於進一步強化金融支持防控新型冠狀病毒感染肺炎疫情的通知》(銀發[2020]29號)、《關於加強銀行業保險業金融服務配合做好新型冠狀病毒感染的肺炎疫情防控工作的通知》(銀保監辦發[2020]10號)文件精神，紮實落實各級政府部門工作部署，第一時間向社會公佈支持疫情防控保障金融服務的七項舉措，用優質高效的金融保障措施助力疫情防控工作；聯合國開行天津分行開通防疫物資生產企業貸款綠色審核通道，共同提供60億元緊急融資，用於支持生產防疫物資名單內企業落實生產資金需求；及時全面復工復產，不斷優化窗口服務，滿足社會公眾的金融需求；履行企業社會責任，捐贈人民幣500萬元，設立「白衣戰士關愛基金」，用慈善力量關心關愛廣大醫務工作者。

在疫情爆發初期，本行評估和分析了疫情對本行的影響，並針對可能產生的影響及時制定了相應的對策。截至目前，疫情對本行財務狀況、經營成果及風險管理可能產生的影響尚未顯現。本行將繼續關注疫情的發展，對其帶來的影響也將持續進行評估和反應。

除上文披露者外，自報告期結束後未發生其它影響本行的重大事項。

風險管理及內部控制

風險管理及內部控制系統

本行董事會負責確保充分且有效的風險管理及內部控制體系的建立、實施，並確保商業銀行在法律和政策框架下審慎經營。監事會負責監督董事會及本行高級管理層完善風險管理及內部控制體系，監督董事會、高級管理層及其成員履行風險管理及內部控制職責。高級管理層負責執行董事會的決策，確保有效履行風險管理及內部控制各項職責。目前，本行已經依據《企業內部控制基本規範》及《商業銀行內部控制指引》，制定了《天津銀行股份有限公司內部控制政策》及《天津銀行內部控制管理辦法》，涵蓋內部控制五大範疇，分別是內部環境、風險評估、控制活動、信息與溝通，以及內部監督。

報告期內，本行已進一步加強現有的企業管治框架及內部控制措施，統一內部控制系統的實施與評核程序，並對經營及管理活動制定了全面、系統及規範化的經營制度及管理制度，並建立制度合規性的審核機制。於報告期內，修訂及補充了相關制度，進一步規範經營管理及業務發展。此外，本行亦定期提供合規培訓、專項檢查及風險提示，提高全體員工的合規意識。

本行已制定一套完整的全面風險管理體系，涵蓋了本行面臨的主要風險，包括信用風險、市場風險、操作風險、流動性風險、信息科技風險等。本行逐步建立並完善分工明確、職責清晰、相互制衡、運行高效的全面風險管理組織架構，加強風險管理條線獨立性和專業性。為保證風險管理體系的有效運行，本行建立和健全風險管理流程，按照審慎性原則，識別、評估和控制本行整體及在各產品、業務條線、各業務環節、各層機構中的風險。關於本行風險管理體系的更多詳情，請參閱「管理層討論與分析－風險管理」。

本行已制定《天津銀行股份有限公司從業人員行為管理政策》、《天津銀行從業人員基本行為守則》等制度，進一步規範本行從業人員行為管理，增強全體員工合規意識和自我約束能力。同時，本行已制定《天津銀行合規誠信舉報管理辦法》，進一步明確設立合規誠信舉報機制、加強相關部門的管理責任及暢通合規誠信舉報渠道。

風險管理及內部控制

本行董事會制定了《天津銀行信息披露管理辦法》，明確規定本行董事會負責統一領導本行的信息披露。本行的董事會、行長應當保證所披露的信息真實、準確、完整，並就其保證承擔相應的法律責任。當發生香港《證券及期貨條例》第XIVA部所指的「內幕消息」以及相關法律法規和本行上市地證券監管規則規定的應當及時披露的其他事項時，除非根據相關法律法規和本行上市地證券監管規則獲豁免的情況外，本行應當按照相關法律法規和本行上市地證券監管規則及時作出披露。

本行根據《企業會計準則》以及《內部會計控制規範》相關要求建立並完善會計核算系統及會計工作流程，進一步釐清不同崗位的職責，全面管理風險。通過崗位設置、分級授權、崗位輪換、賬目核對、監督檢查等手段，本行得以有效控制審計處理過程，確保本行財務報表編製的真實、公允。報告期內，本行並無發現有關財務報告內部控制的任何重大缺失。

本行重視有效的信息管理，並已就內部溝通及報告職責及流程建立一套全面的指引，訂明有關內部溝通及報告的職責及程序的要求，以確保內外信息有效傳達。本行已制定《天津銀行股份有限公司操作風險管理政策》、《天津銀行案件處置工作管理辦法》、《天津銀行股份有限公司信息科技風險管理政策》、《天津銀行業務連續性管理政策》及《天津銀行業務制度管理辦法》等多項制度，明確本行各工作層級的職責分工、有效執行各風險的防治工作。通過明確界定各部門的職責、識別出負責報告的部門及報告路徑，本行加強了內部信息交流及溝通的現行制度，確保本行所有層級的各個部門及實體均可適時將有關本行戰略、政策、制度及相關規定的任何更新信息傳達予本行的工作層級，並同時在整個工作層級提供支援以即時向管理層報告潛在內部控制問題。

本行已制定風險管理框架及政策，推廣充分合規文化及專業道德，提高在進行業務活動時遵守規則及法規的認知，優化管控合規及風險管理的環境。本行已制定《天津銀行股份有限公司合規風險管理政策》及《天津銀行合規風險管理辦法》，進一步強化了合規風險管理目標、明確了合規風險管理職責、優化了合規風險管理流程。

風險管理及內部控制

本行高度重視《企業內部控制基本規範》及其配套指引。首先，本行已建立一套健全的風險管理系統，涵蓋業務經營多個範疇，包括企業管治、放貸業務、資金業務、票據業務、反洗錢管理、法律及合規、內部審計及信息技術管理等。其次，本行對總行及分行以至支行的前線、中層及後援辦公室明確釐清其職責，以達致能進行有效查核、制衡的機制、報告路徑清晰為目標。第三，本行對內部審計和業務檢查發現的內部控制問題，序時跟蹤督促整改，持續提升內控管理能力及水準。第四，本行對總行、分行及支行不同部門進行內部控制評核，確保本行有效實施內部控制系統。

然而，本行的風險管理及內部控制系統用於管理及緩解風險而非消除風險，因此僅可合理但非絕對保證避免重大錯誤陳述或損失。

內部審計

本行進一步完善獨立的內部審計組織架構，董事會對內部審計的獨立性和有效性承擔最終責任。董事會下設審計委員會，負責研究審議內部審計重要制度，聽取審計工作報告，審批年度審計計劃，指導和評價內部審計工作。本行內部審計部門統一組織、管理和報告全行審計工作，負責審查評價並督促改善本公司經營活動、風險管理、內控合規和公司治理效果。本行在整個內部審計工作過程中堅持獨立、客觀、重要、保密、謹慎、回避的原則。

報告期內，內部審計部門通過運用系統化和規範化的方法，提升內部審計能力，優化內部審計系統功能，完善內部審計各項制度流程，通過現場與非現場審計方式開展各項審計評價，逐步提升內部審計的職能發揮。

獨立審計師報告

Deloitte.

德勤

致天津銀行股份有限公司股東
(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

審計意見

本審計師(以下簡稱「我們」)已審核列載於第150頁至第302頁的天津銀行股份有限公司(以下簡稱「貴行」)及其附屬公司(統稱「貴集團」)的合併財務報表,此合併財務報表包括於2019年12月31日的合併財務狀況表與截至該日止年度的合併損益及其他綜合收益表、合併權益變動表、合併現金流量表,以及主要的會計政策和其他財務報表附註。

我們認為,後附的合併財務報表已按照國際會計準則理事會發佈的「國際財務報告準則」真實而公允地反映 貴集團於2019年12月31日的財務狀況及 貴集團截至該日止年度的經營成果及現金流量,並已按照香港「公司條例」的披露要求編製。

形成審計意見的基礎

我們按照「國際審計準則」的規定執行了審計工作。審計報告的「審計師對合併財務報表審計的責任」部份進一步闡述了我們在這些準則下的責任。按照國際會計師職業道德準則理事會對職業會計師的道德準則(簡稱「道德準則」),我們獨立於 貴集團,並履行了職業道德方面的其他責任。我們相信,我們獲取的審計證據是充分、適當的,為發表審計意見提供了基礎。

關鍵審計事項

關鍵審計事項是根據我們的職業判斷,認為對本期合併財務報表審計最為重要的事項。這些事項的應對以對合併財務報表整體進行審計並形成審計意見為背景,我們不對這些事項提供單獨的意見。

獨立審計師報告

關鍵審計事項 (續)

關鍵審計事項

在審計中如何應對該事項

客戶貸款及墊款與以按攤銷成本計量的債務工具的預期信用損失準備

我們將客戶貸款及墊款與以按攤銷成本計量的債務工具的預期信用損失(ECL)準備認定為一項關鍵審計事項，原因為相關金融資產對 貴集團的重要性，同時 貴集團管理層在估計ECL時需做出重大判斷，包括金融資產自初始確認以來信用風險是否有顯著增加、金融資產是否已發生信用損失以及在計算ECL時關鍵輸入值的確認，這些輸入值包括違約概率(PD)、違約損失率(LGD)以及違約風險敞口(EAD)。

用以確定客戶貸款及墊款與以按攤銷成本計量的債務工具的預期信用損失準備的會計政策與重大會計估計和會計判斷分別披露於附註3.11、附註4和附註54中。

針對客戶貸款及墊款與以按攤銷成本計量的債務工具的預期信用損失準備，我們執行的程序主要包括：

- 了解與ECL減值評估相關控制的設計並測試其運行有效性；
- 了解集團使用的ECL模型，利用內部專家的工作以評估ECL模型的適當性以及其使用的關鍵假設和參數；
- 在集團層面選擇樣本進行信貸審閱，以確定一項金融資產的信用風險自初始確認以來是否已顯著增加或是否已發生信用損失，通過評估交易對手、擔保人和持有抵質押物的變現能力以預測未來現金流的合理性從而確定LGD；
- 重新計算準備金，並將結果與 貴集團估計的結果進行比較。

獨立審計師報告

關鍵審計事項 (續)

關鍵審計事項

在審計中如何應對該事項

公允價值在第三層級計量的金融工具的估值

我們將公允價值在第三層級計量的金融工具的估值認定為一項關鍵審計事項，原因為該等金融資產的賬面價值對 貴集團的重大性以及集團管理層在估值過程中需做出重要判斷和估計。

貴集團在估值過程中基於不可觀察輸入值的公允價值在第三層級計量的金融工具主要包括部份以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產以及部份以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產，分別列示於附註23、附註24和附註27中。該等金融資產賬面價值合計約佔 貴集團資產總額的8%。

這些公允價值在第三層級計量的金融資產的相關披露列示於附註55。

針對公允價值在第三層級計量的金融工具的估值，我們執行的程序主要包括：

- 了解與金融工具估值過程中相關控制的設計並測試其運行有效性；
- 選擇樣本，利用內部估值專家覆核和評估估值方法論以及所使用的估值假設；
- 重新計算公允價值的金額，並與 貴集團的結果進行比較。

獨立審計師報告

其他信息

管理層對其他信息負責。其他信息包括年度報告中涵蓋的信息，但不包括合併財務報表和我們的審計報告。

我們對合併財務報表的審計意見並不涵蓋其他信息，我們也不對其他信息發表任何形式的鑑證結論。

結合我們對合併財務報表的審計，我們的責任是閱讀其他信息，在此過程中，考慮其他信息是否與合併財務報表或我們在審計過程中了解的情況存在重大不一致或者似乎存在重大錯報。基於我們已經執行的工作，如果我們確定其他信息存在重大錯報，我們必須報告該事實。在這方面，我們無任何事項需要報告。

管理層和治理層對合併財務報表的責任

管理層負責按照「國際財務報告準則」和香港「公司條例」的披露要求編製合併財務報表，使其實現公允反映，並設計、執行和維護必要的內部控制，以使合併財務報表不存在由於舞弊或錯誤導致的重大錯報。

在編製合併財務報表時，管理層負責評估 貴集團的持續經營能力，披露與持續經營相關的事項（如適用），並運用持續經營假設，除非管理層計劃清算 貴集團、停止營運或別無其他現實的選擇。

治理層負責監督 貴集團的財務報告過程。

獨立審計師報告

審計師對合併財務報表審計的責任

我們的目標是對合併財務報表整體是否不存在由於舞弊或錯誤導致的重大錯報獲取合理保證，並出具包含審計意見的審計報告，除此之外，我們的報告不可用作其他用途。我們不就本報告的內容對任何其他人士負責或承擔任何責任。合理保證是高水平的保證，但並不能保證按照審計準則執行的審計在某一重大錯報存在時總能發現。錯報可能由舞弊或錯誤所導致，如果合理預期錯報單獨或匯總起來可能影響財務報表使用者依據合併財務報表作出的經濟決策，則通常認為錯報是重大的。

在按照審計準則執行審計的過程中，我們運用了職業判斷，保持了職業懷疑。我們同時也執行以下工作：

- 識別和評估由於舞弊或錯誤導致的合併財務報表重大錯報風險；設計和實施審計程序以應對這些風險；獲取充分、適當的審計證據，作為發表審計意見的基礎。由於舞弊可能涉及串通、偽造、故意遺漏、虛假陳述或凌駕於內部控制之上，未能發現由於舞弊導致的重大錯報的風險高於未能發現由於錯誤導致的重大錯報的風險。
- 了解與審計相關的內部控制，以設計恰當的審計程序，但並非為對 貴集團內部控制的有效性發表意見。
- 評價管理層選用會計政策的恰當性和作出會計估計及相關披露的合理性。
- 對管理層使用持續經營假設的恰當性得出結論。同時，基於所獲取的審計證據，對是否存在與事項或情況相關的重大不確定性，從而可能導致對 貴集團的持續經營能力產生重大疑慮得出結論。如果我們得出結論認為存在重大不確定性，審計準則要求我們在審計報告中提請報表使用者注意合併財務報表中的相關披露；如果披露不充分，我們應當發表非無保留意見。我們的結論基於截至審計報告日可獲得的信息。然而，未來的事項或情況可能導致 貴集團不能持續經營。
- 評價合併財務報表的總體列報、結構和內容，並評價合併財務報表是否公允反映交易和事項。

獨立審計師報告

審計師對合併財務報表審計的責任 (續)

- 就 貴集團中實體或業務活動的財務信息獲取充分、適當的審計證據，以對合併財務報表發表意見。我們負責指導、監督和執行集團審計。我們僅對我們的審計意見負責。

我們與治理層就計劃的審計範圍、時間安排和重大審計發現等事項進行溝通，包括溝通我們在審計中識別出的值得關注的內部控制缺陷。

我們還就已遵守與獨立性相關的職業道德要求向治理層提供聲明，並與治理層溝通可能被合理認為影響我們獨立性的所有關係和其他事項，以及相關的防範措施（如適用）。

從與治理層溝通的事項中，我們確定哪些事項對當期合併財務報表審計最為重要，因而構成關鍵審計事項。我們在審計報告中描述這些事項，除非法律法規禁止公開披露這些事項，或在極其少見的情形下，如果合理預期在審計報告中溝通某事項造成的負面後果超過在公眾利益方面產生的益處，我們決定不應在審計報告中溝通該事項。

此獨立審計師報告的審計項目合夥人為文啟斯先生。

德勤·關黃陳方會計師行

執業會計師

香港

2020年3月20日

合併損益及其他綜合收益表

截至2019年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	附註	截至12月31日止年度	
		2019年	2018年
利息收入		32,268,052	27,487,524
利息支出		(19,045,250)	(20,781,987)
淨利息收入	6	13,222,802	6,705,537
投資收益	7	1,429,901	3,793,253
手續費及佣金收入		2,308,570	1,881,805
手續費及佣金支出		(42,284)	(344,211)
手續費及佣金淨收入	8	2,266,286	1,537,594
交易損失淨額	9	(210,873)	(145,176)
終止確認以攤餘成本計量的金融資產產生的收益淨額	10	115,163	132,526
其他收入、利得或損失	11	230,441	114,480
營業收入		17,053,720	12,138,214
營業支出	12	(3,988,677)	(3,447,071)
預期信用損失模型下的減值損失	13	(7,430,105)	(3,481,867)
應佔聯營公司業績		(1,693)	8,233
稅前利潤		5,633,245	5,217,509
所得稅費用	14	(1,024,584)	(987,422)
本年利潤		4,608,661	4,230,087

合併損益及其他綜合收益表

截至2019年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	附註	截至12月31日止年度	
		2019年	2018年
其他綜合(支出)/收益：			
其後可能重新分類至損益的項目：			
下列項目公允價值變動(支出)/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	44	(62,657)	1,028,193
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	44	(105,207)	(53,770)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產			
減值損失	44	87,976	(11,385)
與其後可能重新分類的項目有關的所得稅	44	19,972	(245,955)
本年其他綜合收益(支出)/收益，稅後淨額		(59,916)	717,083
本年綜合收益總額		4,548,745	4,947,170
以下人士應佔本年利潤：			
本行權益持有人		4,547,971	4,181,248
非控股權益		60,690	48,839
		4,608,661	4,230,087
以下人士應佔綜合收益總額：			
本行權益持有人		4,488,055	4,898,331
非控股權益		60,690	48,839
		4,548,745	4,947,170
歸屬於本行權益持有人的每股盈利(以每股人民幣元列示)			
— 基本	15	0.75	0.69

合併財務狀況表

於2019年12月31日

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

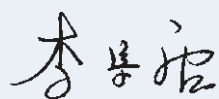
	附註	2019年 12月31日	2018年 12月31日
資產			
現金及存放中央銀行款項	18	59,303,119	62,313,393
存放同業及其他金融機構款項	19	6,888,466	4,063,486
拆出資金	20	5,413,990	11,186,976
衍生金融資產	21	167,291	70,255
買入返售金融資產	22	8,174,228	2,555,983
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	23	59,544,603	60,744,554
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	24	46,994,040	49,457,614
客戶貸款及墊款	25	281,229,242	276,943,278
以攤餘成本計量的債務工具	26	188,580,627	184,769,026
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具	27	1,393,601	–
遞延稅項資產	28	4,797,646	3,165,838
其他資產	29	3,298,900	1,949,842
物業及設備	30	2,288,830	1,907,562
使用權資產	31	1,116,131	–
於聯營公司的權益	32	210,403	212,096
總資產		669,401,117	659,339,903
負債			
向中央銀行借款	33	36,629,447	17,001,392
同業及其他金融機構存放款項	34	45,385,064	33,728,238
拆入資金	35	21,198,612	21,555,660
交易性金融負債	36	412,186	–
衍生金融負債	21	39,787	27,836
賣出回購金融資產款	37	32,993,996	28,362,473
應付所得稅		1,693,467	970,269
其他負債	38	7,138,432	7,272,472
租賃負債	39	1,067,299	–
客戶存款	40	350,996,365	342,877,165
已發行債券	41	120,669,679	159,823,661
總負債		618,224,334	611,619,166

合併財務狀況表

於2019年12月31日
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	附註	2019年 12月31日	2018年 12月31日
權益			
股本	42	6,070,552	6,070,552
資本公積	43	10,731,130	10,731,130
投資重估儲備	44	88,631	148,547
盈餘公積	45	3,352,480	3,352,480
一般準備	46	9,198,347	9,133,134
未分配利潤		20,953,705	17,563,646
<hr/>			
本行權益持有人應佔權益		50,394,845	46,999,489
非控股權益		781,938	721,248
<hr/>			
權益總額		51,176,783	47,720,737
<hr/>			
權益及負債總額		669,401,117	659,339,903

本合併財務報表第150頁到第302頁於2020年3月20日經董事會批准並授權發佈，由以下人士代表董事會簽署：



執行董事



執行董事

合併權益變動表

截至2019年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	附註	本行權益持有人應佔權益							非控股權益	總額
		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		
於2019年1月1日		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
本年利潤		-	-	-	-	-	4,547,971	4,547,971	60,690	4,608,661
本年其他綜合支出		-	-	(59,916)	-	-	-	(59,916)	-	(59,916)
本年綜合收益總額		-	-	(59,916)	-	-	4,547,971	4,488,055	60,690	4,548,745
股息分配	16	-	-	-	-	-	(1,092,699)	(1,092,699)	-	(1,092,699)
提取一般準備	46	-	-	-	-	65,213	(65,213)	-	-	-
於2019年12月31日		6,070,552	10,731,130	88,631	3,352,480	9,198,347	20,953,705	50,394,845	781,938	51,176,783
於2018年1月1日		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
本年利潤		-	-	-	-	-	4,181,248	4,181,248	48,839	4,230,087
本年其他綜合收益		-	-	717,083	-	-	-	717,083	-	717,083
本年綜合收益總額		-	-	717,083	-	-	4,181,248	4,898,331	48,839	4,947,170
股息分配	16	-	-	-	-	-	(1,092,699)	(1,092,699)	-	(1,092,699)
提取盈餘公積	45	-	-	-	149	-	-	149	-	149
提取一般準備	46	-	-	-	-	769,641	(769,641)	-	-	-
於2018年12月31日		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

合併現金流量表

截至2019年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	截至12月31日止年度	
	2019年	2018年
經營活動		
稅前利潤	5,633,245	5,217,509
調整項目：		
折舊及攤銷	524,442	239,795
預期信用損失模型下的減值損失	7,430,105	3,481,867
應佔聯營公司業績	1,693	(8,233)
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	(10,423,654)	(11,468,780)
已減值金融資產產生的利息收入	(111,257)	(105,457)
租賃負債產生的利息支出	51,976	-
已發行債券產生的利息支出	5,176,569	6,536,210
投資收益	(1,429,901)	(3,793,253)
交易損失淨額	210,873	145,176
終止確認以攤餘成本計量的金融資產產生的收益淨額	(115,163)	(132,526)
投資證券的股息收入	(1,200)	(880)
其他收入、利得或損失	(205,637)	(2,759)
營運資金變動前的經營現金流量	6,742,091	108,669
存放中央銀行款項及存放同業及其他金融機構款項減少	5,993,079	11,569,499
拆出資金減少／(增加)	7,454,756	(2,750,908)
交易性金融資產及衍生金融資產(增加)／減少	(7,167,407)	4,391,629
買入返售金融資產減少	-	2,337,970
客戶貸款及墊款增加	(14,614,426)	(38,446,786)
向中央銀行借款增加	19,485,000	9,210,000
同業及其他金融機構存放款項增加／(減少)	11,701,410	(43,611,466)
拆入資金減少	(497,458)	(1,290,774)
交易性金融負債及衍生金融負債增加	386,652	-
賣出回購金融資產款增加／(減少)	4,587,584	(22,367,527)
客戶存款增加／(減少)	7,950,083	(22,417,388)
其他經營資產(增加)／減少	(1,924,841)	766,366
其他經營負債增加／(減少)	1,253,816	(8,133,496)
經營活動所得／(所用)現金	41,350,339	(110,634,212)
已付所得稅	(1,913,222)	(1,529,919)
經營活動所得／(所用)現金淨額	39,437,117	(112,164,131)

合併現金流量表

截至2019年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	附註	截至12月31日止年度	
		2019年	2018年
投資活動			
出售及贖回投資證券所得現金		366,937,465	735,941,312
出售物業及設備及其他資產所得現金		8,720	12,619
購買投資證券所付現金		(360,119,572)	(666,187,217)
購買物業及設備及其他資產所付現金		(796,575)	(558,295)
投資證券所得利息收入		13,562,029	13,418,034
投資證券股息收入		1,200	880
投資活動所得現金淨額		19,593,267	82,627,333
籌資活動			
發行債券所得現金	47	189,253,368	316,845,424
償還已發行債券	47	(228,410,000)	(276,750,000)
支付租賃負債	47	(279,791)	-
支付籌資活動的利息		(5,173,919)	(5,722,332)
已派付股息		(1,073,710)	(1,101,756)
籌資活動(所用)/所得現金淨額		(45,684,052)	33,271,336
現金及現金等價物增加淨額		13,346,332	3,734,538
年初現金及現金等價物		26,851,195	22,816,725
外匯匯率變動的影響		13,347	299,932
年末現金及現金等價物	48	40,210,874	26,851,195
經營活動所得現金淨額包括：			
收到利息		25,506,480	18,151,222
支付利息		(13,404,702)	(15,123,297)
經營活動所得利息淨額		12,101,778	3,027,925

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

1. 一般信息

天津銀行股份有限公司(「本行」)的前身是天津城市合作銀行股份有限公司，為一家於1996年11月經中國人民銀行批准在中華人民共和國(「中國」)天津市成立的有限責任制商業銀行。本行於1998年8月更名為天津市商業銀行股份有限公司，於2007年2月再次更名為天津銀行股份有限公司。

本行為一家經中國銀行保險監督管理委員會(「中國銀保監會」)天津監管局批准的金融機構(編號B0108H212000001)，並經中國天津市市場和質量監督管理委員會批准註冊(統一社會信用代碼911200001030702984)。於2016年3月30日，本行於香港聯合交易所有限公司上市。

於2019年12月31日，本行的普通股股數為60.71億股。於2019年12月31日，本行合共擁有14個一級分支機構，其中9個位於天津市，5個位於天津市以外地區。有關本行附屬公司的信息載列於附註56。

本行及附屬公司(「本集團」)批准業務範圍包括：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；從事銀行卡業務；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；從事同業拆借；提供擔保；代理收付款項及代理保險業務；提供保管箱業務；辦理地方財政信用周轉使用資金的委託貸款業務。外匯存款、外匯貸款；外匯匯款、外幣兌換；國際結算；結匯、售匯；同業外匯拆借；外匯擔保；外匯借款；外匯票據的承兌和貼現；資信調查、諮詢、見證業務；買賣和代理買賣股票以外的外幣有價證券；自營外匯買賣和代客外匯買賣；融資租賃業務；轉讓和受讓融資租賃資產；固定收益類證券投資業務；接受承租人的租賃保證金；吸收非銀行股東3個月(含)以上定期存款；同業拆借；向金融機構借款；境外借款；租賃物變賣及處理業務；經濟諮詢(依法須經批准的項目，經相關部門批准後方可開展經營活動)；經中國銀保監會批准的其他業務(依法須經批准的項目，經相關部門批准後方可開展經營活動)。

合併財務報表以人民幣呈列，人民幣亦為本行及其附屬公司的功能貨幣。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

2. 採用新訂及經修訂國際財務報告準則

本年度已採納新訂及經修訂的國際財務報告準則

本集團本年度首次採用下列由國際會計準則理事會所頒佈的國際財務報告準則之修訂版：

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	於聯營或合營企業的長期權益
國際財務報告準則之修訂版	2015-2017年周期對國際財務報告準則的年度改進

除下文所述之外，本年度採用這些新訂及經修訂國際財務報告準則對本集團本年度及以前年度的財務業績及財務狀況以及／或合併財務報表的披露並無重大影響。

2.1 國際財務報告準則第16號租賃

本集團已於本年首次採用國際財務報告準則第16號。國際財務報告準則第16號取代了國際會計準則第17號「租賃」及相關解釋。

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。新租賃定義的適用範圍包括房屋建築物和設備租賃合約。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

2. 採用新訂及經修訂國際財務報告準則 (續)

2.1 國際財務報告準則第16號租賃 (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2019年1月1日)確認累計影響。

本集團通過應用國際財務報告準則第16.C8(b)(ii)號過渡，於2019年1月1日根據相關租賃負債與預付或應計租賃款調整確認租賃負債和使用權資產。因首次適用該準則而產生的差額於期初保留溢利中確認，比較數據不予重述。

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情況下，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」為減值重核的替代方法，評估租約是否虧損；
- 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、且相關資產類似的租賃組合，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；以及
- 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。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

2. 採用新訂及經修訂國際財務報告準則 (續)

2.1 國際財務報告準則第16號租賃 (續)

作為承租人 (續)

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%。

	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	1,060,820

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	1,060,820
預付租金重分類 (a)	77,616
	1,138,436
按類別：	
房產	1,089,282
租賃土地	49,154
	1,138,436

(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，在其他資產中的土地使用權項目核算。在國際會計準則16號實施後，預付租賃款將被重分類為使用權資產，其中包括土地租賃預付款和其他預付租賃款，分別為人民幣49百萬元和人民幣28百萬元。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

2. 採用新訂及經修訂國際財務報告準則 (續)

2.1 國際財務報告準則第16號租賃 (續)

作為出租人

根據國際財務報告準則第16號之過渡條文，本集團毋須就本集團作為出租人之租賃作出任何過渡調整，惟自首次應用日按照國際財務報告準則第16號將該等租賃列賬，並無需重列比較數據。

- (b) 應用國際財務報告準則第16號之後，與現有租賃合同下相同目標資產相關的、已訂立但於首次應用日之後生效的新租賃合同，視同為於2019年1月1日修訂之現有租賃進行核算。其應用對本集團於2019年1月1日之綜合財務狀況表並無影響。但是，自2019年1月1日生效以來，與經修改租賃期相關的租賃付款額經修改後，於展期的租賃期內以直線法確認為收益。
- (c) 於應用國際財務報告準則第16號之前，已收可退還租賃保證金視為其他負債下適用國際會計準則第17號之租賃權利及義務。根據國際財務報告準則第16號租賃付款之定義，該等保證金並非與使用權資產相關的付款額。

本集團作為出租人，應用國際財務報告準則第16號對合併財務報表無重大影響。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

2. 採用新訂及經修訂國際財務報告準則 (續)

2.1 國際財務報告準則第16號租賃 (續)

售後租回交易

(d) 本集團作為買方－出租人

根據國際財務報告準則第16號的過渡條文，於首次應用日期之前訂立的售後租回交易並未進行重新評估。於應用國際財務報告準則第16號後，如轉讓並不滿足國際財務報告準則第15號銷售的條件，則本集團作為買方－出租人不會對轉讓資產進行確認。於本期間內，相關賣方－承租人有責任或有權購回相關資產的若干售後租回交易按照國際財務報告準則第9號核算為融資安排。

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

	附註	2018年 12月31日	調整	2019年 1月1日
其他資產	(a)	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

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

2. 採用新訂及經修訂國際財務報告準則 (續)

本年度已發佈但尚未生效的新訂或經修訂準則及解釋

本集團未提前採用下列已發佈但尚未生效的新訂及經修訂國際財務報告準則：

國際財務報告準則第17號	保險合同 ¹
國際財務報告準則第3號之修訂版	業務的定義 ²
國際財務報告準則第10號和國際會計準則第28號之修訂版	投資者與其聯營或合營企業之間的資產出售或資產出資 ³
國際會計準則第1號之修訂版	流動和非流動負債之分類 ⁴
國際會計準則第1號和國際會計準則8號之修訂版	重大性的定義 ⁵
國際財務報告準則第9號，國際會計準則39號和國際財務報告準則第7號之修訂版	利率基準改革 ⁵

¹ 於2021年1月1日或之後開始的年度期間生效。

² 就收購日期為2020年1月1日或之後開始的首個年度期間或之後開始的業務合併生效。

³ 於待定日期或之後開始的年度期間生效。

⁴ 於2022年1月1日或之後開始的年度期間生效。

⁵ 於2020年1月1日或之後開始的年度期間生效。

除上述新訂及經修訂國際財務報告準則，經修訂的財務報告概念框架於2018年發佈。其相應的修訂，即《國際財務報告準則中對概念框架引用的修訂》將於2020年1月1日或之後開始的年度期間生效。

本行董事預期採用所有新訂及經修訂的國際財務報告準則在可預見的未來不會對本合併財務報表產生重大影響。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

3. 重要會計政策

3.1 合規聲明

合併財務報表已按照國際會計準則理事會頒佈的國際財務報告準則編製。此外，合併財務報表包括香港聯合交易所有限公司證券上市規則及香港公司條例規定的適用披露。

3.2 編製基礎

除某些金融工具以於各報告期末的公允價值計量外，合併財務報表按歷史成本法編製，相應會計政策如下所述。

歷史成本一般基於交換商品和服務給予的對價而定。

公允價值是指市場參與者之間在計量日進行的有序交易中出售一項資產所收取的價格或轉移一項負債所支付的價格，無論該價格是直接觀察到的結果還是採用其他估值技術作出的估計。在對資產或負債的公允價值作出估計時，本集團考慮了市場參與者在計量日為該資產或負債進行定價時將會考慮的那些特徵。在本合併財務報表中計量和／或披露的公允價值均在此基礎上予以確定，但在國際財務報告準則第2號以股份為基礎的支付範圍內的以股份為基礎的支付交易，國際財務報告準則第16號「租賃」(自2019年1月1日起)或國際會計準則第17號(於應用國際財務報告準則第16號之前)範圍內的租賃交易、以及與公允價值類似但並非公允價值的計量(例如，國際會計準則第2號「存貨」中的可變現淨值或國際會計準則第36號「資產減值」中的使用價值)除外。

對於以公允價值計量的金融工具以及估值技術，且用不可觀測的輸入在後續期內計量公允價值，將對估值技術進行校準，以便初步確認之估值技術的結果等於交易價格。

此外，出於財務報告目的，公允價值計量應基於公允價值計量的輸入值的可觀察程度以及該等輸入值對公允價值計量整體的重要性，被歸入公允價值第一層、第二層或第三層級，具體如下所述：

- 第一層級輸入值是指主體在計量日能夠獲得的相同資產或負債在活躍市場中未經調整的報價；
- 第二層級輸入值是指除了第一層級輸入值所包含的報價以外的，資產或負債的其他直接或間接可觀察的輸入值；以及
- 第三層級輸入值是指資產或負債的不可觀察輸入值。

主要會計政策列示如下。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

3. 重要會計政策 (續)

3.3 合併基礎

合併財務報表包括本行及本行控制的主體（包括結構化主體）的財務報表。當本行符合以下條件時，其具有對被投資者的控制：

- 擁有對被投資者的權力；
- 通過參與被投資者的各項活動而承擔或有權獲得可變回報；以及
- 有能力運用對被投資者的權力影響所得到回報的金額。

如有事實和情況表明上述控制三要素中的一項或多項要素發生了改變，本行將重新評估其是否具有對被投資者的控制。

附屬公司的合併始於本集團獲得對該附屬公司的控制權之時，並止於本集團喪失對該附屬公司的控制權之時。特別是，在本年度購入或處置的附屬公司產生的收益和費用自本集團獲得控制權日起直至本集團停止對附屬公司實施控制之日為止納入合併損益及其他綜合收益表內。

損益和其他綜合收益的各個組成部份歸屬於本行的股東及非控股權益。附屬公司的綜合收益總額歸屬於本行的股東及非控股權益，即使這將可能導致非控股權益的金額為負數。

為使附屬公司的會計政策與本集團的會計政策一致，必要時會對附屬公司的財務報表進行調整。

合併時，與集團成員公司之間發生的交易相關的所有集團內部資產和負債、權益、收益、費用和現金流量均全額抵銷。

附屬公司之非控股權益與本集團於當中的權益分開呈列，且上述權益代表持有人於清盤時按比例分佔相關附屬公司淨資產之現時所有權。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

3. 重要會計政策 (續)

3.3 合併基礎 (續)

本集團於現有附屬公司的權益變動

如果本集團於現有附屬公司的權益變動並未導致本集團失去對該等附屬公司的控制權，則有關變動按權益交易處理。本集團權益及非控股權益相關部份的賬面價值進行相應調整以反映其於附屬公司有相關權益的變動，包括根據集團和非控股權益分佔比例對集團和非控股權益之間相關儲備的重新分配。

非控股權益數額之調整與已付或已收對價之公允價值的任何差額，直接計入權益，歸本行權益持有人所有。

當本集團失去其對附屬公司之控制權時，本集團將終止確認其附屬公司的資產和負債及非控股權益(如有)，並將以下兩者之間的差額確認為利得或損失並計入損益(i)所收對價的公允價值及任何保留權益之公允價值總額與(ii)該附屬公司歸屬於公司所有者的資產(包括商譽)及負債之賬面價值。先前於其他綜合收益表就該附屬公司確認之所有金額，視同本集團已直接出售該附屬公司之相關資產或負債入賬，即重分類到損益或結轉到適用的國際財務報告準則規定／允許的其他權益類別。於失去控制權當日在前附屬公司保留之任何投資之公允價值，根據國際財務報告準則第9號被視為初始確認之公允價值，或者作為在聯營企業或合營企業中的投資的初始確認成本(如適用)。

3.4 於聯營公司之權益

聯營公司指本集團對其有重大影響的實體。重大影響指對被投資者的財務及經營政策參與決策的權力，但不是控制或共同控制這些政策。

聯營公司的業績、資產及負債按權益法計入該等合併財務報表。根據權益法，對聯營公司投資於初始確認時在合併財務狀況表中以成本入賬，並根據本集團在購買後享有聯營公司淨資產份額的變動進行調整。除損益及其他綜合收益以外的聯營公司資產淨值變動不予入賬，除非有關變動導致本集團所持所有權權益變化。如果聯營公司的虧損超過本集團在聯營公司中的權益(包括任何實質上構成本集團對該聯營公司淨投資的長期權益)，本集團將不再確認應佔的進一步虧損。只有當本集團產生法定或推定義務或代表聯營公司進行支付時，本集團才會就額外應佔虧損進行確認。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

3. 重要會計政策 (續)

3.4 於聯營公司之權益 (續)

聯營公司中的投資應自被投資者成為聯營公司之日起採用權益法進行核算。取得聯營公司中的投資時，購買成本超過在購買日確認的本集團在聯營公司之可辨認資產、負債及或有負債的公允價值淨額中所佔份額的部份確認為商譽。商譽會納入投資的賬面金額內。重估後，本集團應佔可辨認資產、負債及或有負債的公允價值淨額高出收購成本之差額確認為取得對聯營公司投資當期的損益。

本集團評估是否存在客觀證據顯示聯營公司之權益可能存在任何減值。如存在任何客觀證據，該投資的賬面價值(包括商譽)按照國際會計準則第36號「資產減值」要求視同一個資產進行減值測試，減值損失按照該資產的賬面金額與預計未來可收回金額(公允價值減去處置費用後的淨額與資產使用價值兩者間的較高者)之間差額進行計量，計入該投資的賬面價值。任何資產減值損失的轉回按照國際會計準則第36號要求確認，轉回金額不得超過該投資減值之後可收回金額的增加。

當本集團對聯營企業不再具有重大影響力時，將其作為出售被投資方全部權益入賬，且產生利得或損失於損益中確認。如果本集團保留在前聯營企業中的權益，且所保留的權益是一項金融資產，則本集團按當日的公允價值計量所保留的權益，且該公允價值被視為其按照國際財務報告準則第9號的規定進行初始確認時的公允價值。本集團應將聯營企業在終止採用權益法之日的賬面價值與剩餘權益的公允價值及處置聯營企業部份權益收入的公允價值之和的差額確認為處置該聯營企業的損益。此外，原股權投資因採用權益法核算而確認的其他綜合收益，應當在終止採用權益法核算時採用與聯營企業直接處置相關資產或負債相同的基礎進行會計處理。因此，如果此前被該聯營企業計入其他綜合收益的利得或損失應在其處置相關資產或負債時被重分類至損益，則本集團應在終止採用權益法時將此項利得或損失從權益重分類至損益(作為一項重分類調整)。

當集團實體與本集團聯營公司交易，與聯營公司交易產生的損益於本集團合併財務報表中確認，並以聯營公司於本集團無關的權益為限。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

3. 重要會計政策 (續)

3.5 收入確認

集團於完成履約義務時(或就此)，即於特定履約義務相關之貨品或服務之「控制權」轉讓予客戶時，確認收入。

履約義務系指單獨的貨品及服務(或貨品或服務組合)或一系列基本相同的單獨貨品或服務。

如果滿足以下標準之一，則根據完全滿足相關履約義務的進度，隨時間的推移而轉移控制權，並對收入加以確認：

- 當本集團履約時，客戶同時收取並使用由本集團提供之利益；
- 當本集團履約時，本集團的履約行為構成或增強客戶所控制之資產；或
- 本集團的履約行為未構成對本集團有其他用途之資產，且本集團有權強制收取迄今為止已完成履約行為之款項。

否則，收入於客戶獲得單獨貨品或服務控制權之時間點予以確認。

在一段時間內確認收入：計量完成履約責任的進度

完成履約責任的進度是以產出法為基礎計量的，此方法乃根據迄今為止已轉移給客戶的商品或服務的價值相對於合同中已承諾而未提供的剩餘商品或服務的價值來確認收入，因為這樣最能反映本集團於轉讓商品或服務控制權方面的履約情況。

可變對價

就包含可變對價的合同而言，本集團使用以下其中一種方法估計本集團將有權收取的對價金額：(a)預期價值法或(b)最有可能的金額(視乎何種方法更能預測本集團將有權收取的對價金額而定)。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

3. 重要會計政策 (續)

3.5 收入確認 (續)

可變對價 (續)

可變對價的估計金額計入交易價格中，惟僅當可變對價相關之不確定性其後變得確定，而日後極不可能導致重大收入撥回，方計入交易價格中。

於各報告期末，本集團更新估計交易價格(包括更新評估有關可變對價的估計是否受到限制)，以忠實地反映於報告期末存在的情況以及於報告期內該等情況發生的變化。

委託方與代理方

當另一方從事向客戶提供貨品或服務，本集團釐定其承諾的性質是否為提供指定貨品或服務本身的履約責任(即本集團為委託方)或安排由另一方提供該等貨品或服務(即本集團為代理方)。

倘本集團在向客戶轉讓貨品或服務之前控制指定貨品或服務，則本集團為委託方。

倘本集團的履行責任為安排另一方提供指定的貨品或服務，則本集團為代理方。在此情況下，在將貨品或服務轉讓予客戶之前，本集團不控制另一方提供的指定貨品或服務。當本集團為代理方時，應就為換取另一方安排提供的指定貨品或服務預期有權取得的任何收費或佣金的金額確認收入。

3.6 租賃

租賃的定義(根據附註2中的過渡性條款應用國際財務報告準則第16號)

倘合同以對價換取並轉讓已識別資產於一段時間內的控制使用權，則合同為租賃，或包含租賃。

對於首次應用日期或之後訂立、修訂或由於企業合併產生的合同，本集團根據國際財務報告準則第16號的定義於初始、修訂日期或收購日期(如適當)評估合同是否為租賃或包含租賃。除非合同條款和條件隨後被更改，否則不會對此類合同進行重新評估。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

3. 重要會計政策 (續)

3.6 租賃 (續)

本集團作為承租人 (根據附註2中的過渡性條款應用國際務報告準則第16號)

短期租賃和低價值資產租賃

本集團對租賃期為12個月或更短期間及不包含購買選擇權的租賃建築物應用針對短期租賃的確認豁免。本集團還應用了針對低價值租賃的確認豁免。短期租賃和低價值資產的租賃付款額在租賃期內按直線法或其他系統方法確認為支出。

所有權資產

使用權資產成本包括：

- 租賃負債的初始計量金額；
- 租賃期開始日或之前支付的租賃付款，減去已收到的租賃激勵；
- 本集團產生的任何初始直接成本，及
- 本集團拆除和移除標的資產、恢復其所在位置或將標的資產恢復到租賃條款和條件所要求的狀態時所產生的成本估計。

使用權資產按成本減去任何累計折舊和減值損失計量，並對租賃負債的任何重新計量進行調整。

本集團合理確定在租賃期屆滿時取得標的租賃資產所有權的使用權資產，自租賃期開始日至使用年限終止時計提折舊。否則，按估計使用年限和租賃期的較短者以直線法計提折舊。

本集團將使用權資產作為單獨項目於合併財務狀況表中呈列。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

3. 重要會計政策 (續)

3.6 租賃 (續)

本集團作為承租人 (根據附註2中的過渡性條款應用國際務報告準則第16號) (續)

可退還租賃保證金

已支付的可退還租賃保證金根據國際財務報告準則第9號金融工具進行核算，並初始按公允價值計量。初始確認時的公允價值調整視為額外租賃付款並計入使用權資產的成本。

租賃負債

於租賃期開始日，本集團按照當日未支付的租賃付款額現值確認及計量租賃負債。在計算租賃付款額的現值時，如果租賃內含利率不能確定，本集團則使用租賃期開始日的增量借款利率：

租賃付款額包括：

- 固定付款額 (包括本質上固定的付款額)，減應收租賃激勵；
- 取決於一項指數或價格的可變租賃付款額，採用初始日的指數或價格進行初始計量；
- 本集團預期應支付的保證殘值金額；
- 本集團合理地確定會行使購買選擇權的行使價格；及
- 若租賃期反映本集團行使提前終止租賃的選擇權，則為提前終止租賃的罰款額。

租賃期開始日之後，租賃負債通過利息增長和租賃付款額進行調整。

本集團將租賃負債作為單獨項目於合併財務狀況表中呈列。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

3. 重要會計政策 (續)

3.6 租賃 (續)

本集團作為承租人 (於2019年1月1日前)

當租賃的條款實質上將與資產所有權相關的幾乎所有風險和報酬轉讓給承租方時，該項租賃應歸類為融資租賃。所有其他租賃應歸類為經營租賃。

以融資租賃方式持有的資產最初應按在租賃開始日該資產的公允價值及最低租賃付款額的現值兩者中的較低者確認為本集團的資產。應付給出租人的相應負債應在綜合財務狀況表上列為應付融資租賃款。

租賃付款會在融資費用與租賃義務的減少額之間進行分攤，分攤方法是使各會計期間應付融資租賃款餘額承擔一個固定利率。融資費用應於損益中實時確認 (除非其直接歸屬於符合條件的資產，在這種情況下，該成本應根據本集團關於借款成本的一般政策予以資本化 (參見下述會計政策))。或有租金應在其發生的當期確認為費用。

經營租賃付款額，包括獲得經營租賃下持有土地的成本，應按直線法在租賃期內確認為費用。經營租賃下產生的或有租金應在其發生的當期確認為費用。

與經營租賃有關的租賃激勵被視為租賃付款額的組成部份，激勵措施的利益總額應按直線法作為租金費用的抵減予以確認。

本集團作為出租人

租賃的分類和計量

本集團為出租人的租賃分類為融資或經營租賃。當租賃的條款實質上將與資產所有權相關的幾乎所有風險和報酬轉讓給承租方時，該項租賃應歸類為融資租賃。所有其他租賃應歸類為經營租賃。

融資租賃的應收承租人款項於起始日確認為應收款項，金額與租賃的淨投資額相等，採用各項租賃的內含利率計量。初始直接費用 (製造商或經銷商出租人發生的初始直接費用除外) 計入租賃淨投資額的初始計量中。而利息收入應分攤至各個會計期間，以反映本集團在租賃中的淨投資餘額能在每個期間獲得固定的回報率。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

3. 重要會計政策 (續)

3.6 租賃 (續)

本集團作為出租人 (續)

租賃的分類和計量 (續)

經營租賃的租金收入在租賃期內的各個期間按直線法確認為當期損益。在協商和安排經營租賃時發生的初始直接費用應計入租賃資產的賬面值，該等成本在租賃期內按直線法確認為費用。

本集團日常經營業務產生的利息和租金收益作為收入列報。

本集團作為出租人 (根據附註2中的過渡性條款應用國際財務報告準則第16號)

可退還租賃保證金

已收到的可退還租賃保證金根據國際財務報告準則第9號進行核算，並初始按公允價值計量。初始確認時的公允價值調整視為承租人的額外租賃付款額。

售後租回交易 (自2019年1月1日起應用國際財務報告準則第16號)

本集團根據國際財務報告準則第15號的要求，評估售後租回交易是否構成本集團的銷售。

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號要求而作為資產銷售核算的資產轉讓，本集團作為買方 – 出租人不會對轉讓資產進行確認，而是按照國際財務報告準則第9號按等同於轉讓所得款項的金額確認應收貸款。

售後租回交易 (於2019年1月1日前)

售後租回交易的會計處理方法取決於涉及租賃的類型。如果該售後租回所有權的所有的風險和報酬實質上仍屬於承租人，則屬於融資租賃，否則，該售後租回屬於經營租賃 (在此情況下，所有權的某些重大風險和報酬已轉讓至購買人)。

本集團作為買方 – 出租人

對於本質上為根據國際財務報告準則第9號進行的融資安排的售後租回交易，本集團作為買方 – 出租人不確認轉讓的資產，而是確認與租賃淨投資相等的應收款項。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

3. 重要會計政策 (續)

3.7 外幣交易

於編製本集團的合併財務報表時，以本集團功能貨幣以外貨幣(外幣)進行之交易乃以交易日期當時之匯率確認。在報告期末，外幣貨幣性項目採用該日當時的匯率重新折算。以公允價值計量的外幣非貨幣性項目採用公允價值確定日之匯率重新折算。以歷史成本計量的外幣非貨幣性項目無需重新折算。

結算貨幣項目及重新折算貨幣項目產生的匯兌差額於差額產生年度的損益內確認。

3.8 政府補助

政府補助在能夠滿足政府補助所附條件且能夠收到時予以確認。

政府補助於本集團將該政府補助所擬補償的相關成本確認為費用的期間進行確認並計入損益。特別是，當獲取政府補助的首要條件為本集團須購買、建造或以其他方式收購非流動資產，則相關的政府補助在合併財務狀況表內確認為一項遞延收益，並按系統及合理基準，在相關資產的使用年限內計入損益。

作為已經產生支出或虧損的補償或為給予本集團實時財務支持而無日後相關成本的應收政府補助，在其應收取期間計入損益。

3.9 職工福利

本集團在職工提供服務的期間，將應付的職工福利確認為負債。

短期僱員福利

短期僱員福利按預期將因及當僱員提供有關服務時而支付的未貼現福利金額確認。所有短期僱員福利均確認為開支，惟國際財務報告準則另有規定，或允許於資產成本中納入福利者則除外。

負債乃就僱員的應計福利(如薪金、花紅及津貼)扣除任何已付金額後而確認。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

3. 重要會計政策 (續)

3.9 職工福利 (續)

短期僱員福利 (續)

社會福利

社會福利費用是指向政府設立的職工社會福利體系支付的社會保險、住房公積金及其他社會福利支出。本集團按照職工工資的一定百分比按月繳款，相應的支出在產生年度計入損益。本集團與該等款項相關的負債僅限於報告期間需繳納的款項。

年金計劃

本行已設立企業年金計劃，該計劃的受益人包括本行所有職員及提前退休職員。這是一個固定繳款計劃，本行向其繳納職員薪金若干比例的款項，相應的支出在產生時實時通過「營業支出」計入損益。除固定的養老金計劃供款金額外，倘養老金計劃金額不足以支付職員未來的退休福利，本集團並無強制性的付款義務。

內退福利

本集團對接受內退安排的僱員提供內退福利。

於報告期末採用預期累計福利單位法來計算內退福利負債。對於內部退養福利，相應的職工服務成本及內部退養福利淨負債的利息淨額通過「營業支出」計入損益。重新計量內部退養福利淨負債所產生的變動計入其他綜合收益。

3.10 稅項

所得稅費用為當期應付稅項及遞延稅項的總額。

當期應付稅項是根據當年的應納稅利潤計算得出。應納稅利潤與稅前利潤不同，這是由於存在其他年份才須納稅或扣稅的收入或支出，以及不需納稅及不可扣稅的項目。本集團的當期稅項負債按於報告期末已執行或實質上已執行的稅率計算。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

3. 重要會計政策 (續)

3.10 稅項 (續)

遞延稅項按合併財務狀況表資產及負債的賬面價值及其用於計算應納稅利潤的相應稅基之間的暫時性差異確認。一般情況下，所有應納稅暫時性差異產生的遞延稅項負債均予確認。遞延稅項資產通常只在很可能取得並能利用該可抵扣暫時性差異來抵扣的應納稅利潤的限度內予以確認。如暫時性差異是由商譽或在某一既不影響應納稅利潤也不影響會計利潤的交易中的資產及負債的初始確認下產生，且非於企業合併中產生，則不予以確認該遞延稅項資產及負債。此外，如果暫時性差異產生於商譽的初始確認，則不確認遞延稅項負債。

本集團對附屬公司投資引起的應納稅暫時性差異確認遞延稅項負債，除非本集團能夠控制該暫時性差異轉回的時間，並且該暫時性差異在可預見的未來很可能不會轉回。僅當很可能取得足夠應納稅利潤以抵扣此類投資及權益的可抵扣暫時性差異，並且暫時性差異在可預見未來將轉回時，方可確認該可抵扣暫時性差異所產生的遞延稅項資產。

遞延稅項資產的賬面值會在報告期末進行覆核，如果很可能無法獲得足夠的應納稅利潤來收回全部或部分資產，則相應減少遞延稅項資產的賬面金額。

遞延稅項資產及負債，以報告期末已執行或實質上已執行的稅率（及稅法）為基礎，按預期清償該負債或實現該資產當期稅率計量。

遞延稅項負債及資產的計量反映本集團於報告期末預期收回或清償其資產及負債賬面值的納稅影響。

為計量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，本集團首先確定稅項抵扣是否歸屬於使用權資產或租賃負債。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

3. 重要會計政策 (續)

3.10 稅項 (續)

對於稅項抵扣歸屬於租賃負債的租賃交易，本集團將國際會計準則第12號所得稅的要求應用於整個租賃交易。與使用權資產和租賃負債相關的暫時性差異按淨額進行評估。使用權資產折舊超出租賃負債本金部份的租賃付款額將產生可抵扣暫時性差異淨額。

若存在以當期稅項負債抵銷當期稅項資產的法定權利，且遞延稅項資產及負債與由同一稅務機關徵收的所得稅相關，且本集團擬以淨額為基礎結算當期稅項資產及負債時，遞延稅項資產與遞延稅項負債方可相互抵銷。

與計入其他綜合收益或直接計入權益的項目相關的當期和遞延稅項分別計入其他綜合收益或直接計入權益。

評估所得稅處理的不確定性過程中，本集團會考慮相關稅務機關是否可能接受所採用的不確定稅務處理，或允許個別的集團主體將其用於所得稅申報。如果可能，一般按照所得稅申報中的稅務處理確定當期所得稅和遞延所得稅。如果相關稅務機關不是很可能接受不確定的稅務處理，則使用最可能的金額或預計價值反映不確定性的影響。

3.11 金融工具

金融資產及金融負債於集團主體成為工具合同條文訂約方時確認。所有通過正常方式購買或出售的金融資產在交易日予以確認或終止確認。正常方式購買或出售是指一項金融資產的購買或出售根據市場的規章制度或慣例所確立的時間限度內交付。

金融資產及金融負債按公允價值初始計量，因與客戶簽定合同而產生的應收賬款應按照國際準則第15號的要求進行初始計量。除了以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產或金融負債外，取得或發行金融資產和金融負債以其公允價值加上或減去直接交易成本進行初始計量。因取得以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產或金融負債的直接交易成本直接計入損益。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

3. 重要會計政策 (續)

3.11 金融工具 (續)

實際利率法是計算金融資產或金融負債攤餘成本以及在相關期間分配利息收入及利息支出的一種方法。實際利率是指將金融資產或金融負債在預計存續期或更短期間內(視情況而定)的估計未來現金收款額及支付額(包括構成實際利率不可或缺部份之一切已付或已收費用及點數、交易成本及其他溢價或折讓)恰好折現為該金融資產或金融負債初始確認時賬面淨額所使用的利率。

源自本集團日常業務過程中的利息收入或股利收入呈列為收入。

金融資產

金融資產的分類與後續計量

符合下述條件的金融資產後續按攤餘成本計量：

- 金融資產在以持有金融資產以收取合同現金流量為目標的業務模式中持有；及
- 金融資產的合同條款規定在特定日期產生的現金流量，僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付。

符合下述條件的金融資產後續按以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益進行計量：

- 金融資產在通過以收取合同現金流量和出售金融資產為目標的業務模式中持有；及
- 金融資產的合同條款規定在特定日期產生的現金流量，僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付。

除非本集團在首次執行國際財務報告準則第9號之日或者初始確認金融資產時不可撤銷地選擇將股權投資(並非為了進行交易而持有)的公允價值後續變動計入其他綜合收益，所有其他金融資產均以公允價值計量且其變動計入當期損益的方式進行後續計量。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

3. 重要會計政策 (續)

3.11 金融工具 (續)

金融資產 (續)

金融資產的分類與後續計量 (續)

滿足下列條件的金融資產被歸類為交易性金融資產：

- 取得該金融資產的目的主要是於近期出售；或
- 在初始確認時為本集團集中管理的可辨認金融工具組合的一部份且近期實際採用短期獲利方式對該組合進行管理；或
- 是一項衍生工具（被指定為有效對沖工具的衍生工具除外）。

另外，本集團對滿足以攤餘成本或以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益標準計量的金融資產不可撤銷地指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的方式進行計量（如果該指定可以消除或顯著減少會計錯配）。

(i) 攤餘成本及利息收入

後續按攤餘成本計量的金融資產以及後續按以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益計量的債務工具／應收款項的利息收入乃使用實際利率法確認。利息收入乃對金融資產賬面總值應用實際利率予以計算，惟其後出現信用減值的金融資產（請參閱下文）除外。對於其後出現信用減值的金融資產，從下一個報告期開始利息收入乃對金融資產攤餘成本應用實際利率確認。若信用減值金融工具的信用風險好轉，使金融資產不再信用減值，在確定資產不再信用減值後，從報告期開始，利息收入乃對金融資產賬面總值應用實際利率確認。

(ii) 分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具

對於以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具，應按實際利率法計算利息收入，並計入當期損益中。該等債務工具賬面價值的所有其他變化於其他綜合收益中確認，並累計確認在投資重估儲備中。減值損失在損益中確認並相應調整其他綜合收益的金額，但並不減少債務工具的賬面價值。該等債務工具終止確認時，之前於其他綜合收益中累計確認的利得或損失重新分類至損益中。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

3. 重要會計政策 (續)

3.11 金融工具 (續)

金融資產 (續)

金融資產的分類與後續計量 (續)

(iii) 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

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具之投資於其後按公允價值計量(公允價值變化所產生的利得和虧損計入其他綜合收益，並累計至以公允價值計量且其變動計入投資重估儲備中)，並且不進行減值評估。累計利得或虧損將不會重新分類至處置權利投資之利得或虧損，並將直接轉入未分配利潤中。

當本集團確認收取股息的權利時，該等權益工具投資的股息於損益中確認，除非股息明確表示收回部份投資成本。股息計入損益中「其他收入和利得」項下。

(iv) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

未滿足按攤餘成本或以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益或指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益計量之標準的金融資產以公允價值計量且其變動計入當期損益。

以公允價值計量且其變動計入當期損益之金融資產於各報告期期末按公允價值計量，公允價值變動計入當期損益。公允價值變動不含股息及利息，計入損益表中的「交易損失淨額」單列項目。

金融資產減值

本集團對適用國際財務報告準則第9號減值相關規定的金融資產確認了預期信用損失減值準備(包括以攤餘成本計量的金融資產，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具，應收租賃款，貸款承諾及財務擔保合同)。預期信用損失金額於每個報告日更新，反映初始確認以來信用風險的變化。

整個存續期內的預期信用損失是指因金融工具整個預計存續期內所有可能發生的違約事件而導致的預期信用損失。12個月內預期信用損失代表金融工具因報告日後12個月內可能發生的金融工具違約事件而導致的預期信用損失。預期信用損失的評估是根據本集團的歷史信用損失經驗進行的，並根據債務人特有的因素，總體經濟狀況以及對報告日期當前狀況的評估以及對未來狀況的預測進行調整。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

3. 重要會計政策 (續)

3.11 金融工具 (續)

金融資產 (續)

金融資產減值 (續)

關於所有金融工具，本集團會計量相當於12個月預期信用損失的損失準備，除非信用風險自初始確認以來顯著增加，本集團則確認全期預期信用損失。評估是否確認全期預期信用損失，乃根據自初始確認以來發生的違約可能性或風險是否顯著增加而定。

(i) 信用風險顯著增加

為評估自初始確認以來，信用風險是否顯著增加，本集團對比金融工具截至報告日止和初始確認日發生的違約風險情況。在進行該評估時，本集團會考慮合理且有根據的定量和定性資料，包括毋須花費不必要成本或精力而可獲取之過往的經驗及前瞻性資料。

無論上述評估結果如何，當合同付款逾期超過30日時，本集團假定信用風險自初始確認以來已顯著增加，除非本集團擁有合理且有根據的資料證明事實並非如此則另當別論。

儘管如此，如果債務工具在報告日確認的信用風險較低，則本集團仍假定該債務工具的信用風險自初始確認以來並未顯著增加。倘一項債務工具i) 違約風險較低，ii) 借款人近期內有足夠能力履行其合同現金流量義務，以及iii) 長期來看，經濟和業務條件的不利變化可能但未必會降低借款人履行其合同現金流量義務的能力，該債務工具的信用風險較低。倘一項債務工具外部信用評級為“A”以上，本集團認為該債務工具的信用風險較低。

對於貸款承諾和財務擔保合同，應將本集團成為做出不可撤銷承諾的一方之日作為評估金融工具減值的初始確認日。在評估一項貸款承諾自初始確認以來的信用風險是否顯著增加時，本集團將考慮與貸款承諾相關的貸款發生違約的風險變化情況；就財務擔保合同來說，本集團將考慮特定債務人合同違約風險的變化情況。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

3. 重要會計政策 (續)

3.11 金融工具 (續)

金融資產 (續)

金融資產減值 (續)

(i) 信用風險顯著增加 (續)

本集團定期監控用以識別信用風險有否顯著增加之標準的有效性，且修訂相關標準（如適當）來確保其能在金額逾期前識別出信用風險已顯著增加。

(ii) 違約定義

本集團認為，如果財務工具逾期超過90天，則已發生違約，除非本集團擁有合理且有根據的資料，證明較寬鬆的違約標準更為適用則另當別論。

(iii) 信用減值金融資產

當一項或多項違約事件對該金融資產的預計未來現金流量構成不利影響時，該金融資產發生信用減值。金融資產發生信用減值的證據包括下列事件的可觀察數據：

- (a) 發行人或借款人發生嚴重財務困難；
- (b) 違反合同條款，如違約或逾期事件等；
- (c) 借款人的債權人出於經濟或合同等方面因素的考慮，對發生財務困難的借款人作出債權人原本不會考慮的讓步；
- (d) 借款人很可能破產或進行其他財務重組；或
- (e) 因財務困難，導致金融資產無法在活躍市場繼續交易。

(iv) 核銷政策

當存在信息表明交易對手面臨財務困難（例如，當交易對手方被清算，其營業執照被吊銷，作為自然人的交易對手方死亡且沒有足夠的遺產等）且未來脫離這種財務困境的可能性較低時，本集團將會核銷相應金融資產。根據本集團的核銷程序，在適當的情況下，考慮到相應法律建議，本集團核銷金融資產後可能還會有強制性執行活動。核銷構成一項終止確認事件。所有核銷後收回的金額將確認為當期損益。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

3. 重要會計政策 (續)

3.11 金融工具 (續)

金融資產 (續)

金融資產減值 (續)

(v) 預期信用損失的計量與確認

預期信用損失計量針對違約概率、違約損失率(即：違約損失程度)及違約風險敞口。對違約概率及違約損失率的評估是基於歷史數據結合前瞻性信息調整後的結果。預期信用損失的預估是一個無偏概率加權平均金額，該金額以發生違約的風險為權重確定。

通常，預期信用損失預計為本集團根據合同規定產生的所有合同現金流量及本集團預計收取的所有現金流量之間的差額，並按初始確認時釐定的實際利率貼現。對於應收租賃款，用於確定預期信用損失的現金流量與按照國際財務報告準則第16號(2019年1月1日起)或按照國際會計準則第17號(2019年1月1日之前)中所使用的現金流量相同。

對於財務擔保合同，只有在債務人違約的情況下，本集團才會按照被擔保工具的條款進行支付。因此，預期損失應為就該持有人發生的信用損失向其做出賠付的預計付款額，減去本集團預期向該持有人、債務人或任何其他方收取的金額之間差額的現值。

對於未提用的貸款承諾，預期信用損失應為在貸款承諾持有人提用相應貸款的情況下，本集團應收取的合同現金流量與預期收取的現金流量之間差額的現值。

對於無法確定實際利率的財務擔保合同或貸款承諾的預期信用損失，本集團採用的折現率應當反映針對貨幣的時間價值及特定於該現金流量的風險的當前市場評估，前提是僅當此類風險通過調整折現率，而非調整折現的資金短缺予以反映。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

3. 重要會計政策 (續)

3.11 金融工具 (續)

金融資產 (續)

金融資產減值 (續)

(v) 預期信用損失的計量與確認 (續)

倘預期信用損失按集體基準計量，而個別工具水平證據未必存在的情況下，金融工具按以下基準歸類：

- 金融工具性質；
- 逾期狀況；
- 債務人的性質及行業；及
- 外部信用評級 (如有)。

歸類工作經管理層定期檢討，以確保各組成部份仍然具有類似的信用風險特性。

利息收入按金融資產的賬面總值計算，除非金融資產發生信用減值，在此情況下，利息收入按金融資產的攤餘成本計算。

關於財務擔保合同，損失準備按照國際財務報告準則第9號確定的損失準備金額的較高者確認；並且在適當情況下，初始確認的金額需減去在擔保期內確認的累計收入金額。

就未使用的貸款承諾而言，損失準備為以下兩者差額的現值：

- (a) 貸款承諾持有人使用貸款時本集團應收合同現金流；與
- (b) 若貸款被使用本集團預期所收取的現金流。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

3. 重要會計政策 (續)

3.11 金融工具 (續)

金融資產 (續)

金融資產減值 (續)

(v) 預期信用損失的計量與確認 (續)

除於以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具的投資，貸款承諾和財務擔保合同外，本集團於損益確認所有金融工具的減值收益或虧損，其相關調整乃透過減值撥備賬予以確認。對於以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具的投資，其減值撥備於投資重估儲備中確認，計入以公允價值計量且其變動計入投資重估儲備，不減少該等債務工具的賬面價值。

終止確認金融資產

僅在收取資產產生的現金流的合同權利屆滿，或將金融資產及與金融資產所有權相關的絕大部份風險及回報轉移至另一實體的情況下，本集團方會終止確認一項金融資產。若本集團既未轉移也未保留該資產所有權上絕大部份風險及回報，並繼續控制該項轉移資產，本集團確認其於該資產的保留權益及其可能須支付的相關負債。倘本集團保留已轉讓金融資產所有權的絕大部份風險及回報，則本集團繼續確認金融資產並就已收取所得款項確認有抵押借款。

於終止確認按攤餘成本計量的金融資產時，資產的賬面值與已收及應收對價總和之間的差額於損益內確認。

於終止確認於採用國際財務報告準則第9號後分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具的投資時，之前於以公允價值計量且其變動計入投資重估儲備內累計的累計盈虧重新分類至損益。

於終止確認於採用國際財務報告準則第9號後本集團於初始確認時已選擇以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益計量的股權工具的投資時，之前於投資重估儲備內累計的累計盈虧不會重新分類至損益，但轉撥至未分配利潤。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

3. 重要會計政策 (續)

3.11 金融工具 (續)

金融負債及權益工具

債務工具或權益工具的分類

金融負債及權益工具根據所訂立合約安排的實質及金融負債及權益工具的定義分類為金融負債或權益工具。

權益工具

權益工具指證明於本集團經扣除其所有負債後的資產中剩餘權益的任何合約。本行為獲取現金發行的權益工具按收取的所得款項（扣除直接發行成本）列賬。

金融負債

本集團的金融負債一般分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債及其他金融負債。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

倘金融負債為(i)持作買賣或(ii)被指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益，該等金融負債被分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益。

滿足下列條件的金融負債被歸類為交易性金融資產：

- 取得該金融負債的目的主要是於近期回購；或
- 在初始確認時為本集團集中管理的可辨認金融工具組合的一部份且近期實際採用短期獲利方式對該組合進行管理；或
- 是一項衍生工具（屬財務擔保合同或指定的有效對沖工具的衍生工具除外）。

滿足下列條件的金融負債（交易性金融負債除外）可在初始確認時被指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債：

- 該指定消除或大幅減少將產生的計量或確認方面的一致性；或

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

3. 重要會計政策 (續)

3.11 金融工具 (續)

金融負債及權益工具 (續)

金融負債 (續)

- 該金融負債構成一組金融資產或金融負債或金融資產和金融負債組合的一部份，而根據本集團制定的風險管理或投資策略，該組合的管理及績效評估以公允價值為基礎，且有關分組的數據乃按此基準向內部提供；或
- 其構成包含一項或多項嵌入衍生工具的合同的一部份，而國際財務報告準則第9號允許將整個混合合同指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益。

對於指定以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債，信貸風險變動而導致的金融負債公允價值變動金額應於其他綜合收益內確認，除非於其他綜合收益內確認負債信貸風險變動的影響會導致或擴大損益的會計錯配。對於包含嵌入式衍生工具的金融負債，嵌入式衍生工具的公允價值變動不計入其他綜合收益中列示的金額。在其他綜合收益中確認的、因金融負債信貸風險變動導致的公允價值變動（於其他綜合收益內確認）在後續期間不會被重分類至損益，而是在終止確認的金融負債後轉入至未分配利潤。

其他金融負債

其他金融負債按實際利率法以攤餘成本進行後續計量。

財務擔保合同

財務擔保合同要求發行人為合同持有人提供償還保障，即在債務人到期不能履行合同條款支付款項時，代為償付合同持有人的虧損。財務擔保合同負債初步按公允價值計量，隨後以下列之較高者列賬：

- 根據國際財務報告準則第9號釐定的損失撥備數額；及
- 於擔保期間確認之最初數額減（如適用）累積攤銷。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

3. 重要會計政策 (續)

3.11 金融工具 (續)

金融負債及權益工具 (續)

終止確認金融負債

本集團僅在責任已解除、註銷或到期時，才終止確認金融負債。終止確認的金融負債的賬面值與已支付及應支付的代價間的差額於損益確認。

當本集團與貸方將一項金融負債交換為另一項條款大不相同的金融負債時，該交換入賬列為終止原金融負債及確認新金融負債。貴集團將現有金融負債或其一部份條款的重大修改（不論是否因為貴集團的財務困難）入賬列為終止原金融負債及確認新金融負債。

倘根據新條款現金流量的折現現值（包括所付按原實際費率收取及折現的任何費用（已扣除所收費用））與原金融負債剩餘現金流量的折現現值至少有10%差別，則貴集團認為該等條款大不相同。因此，有關債務工具的交換或條款的修改入賬列作終止，所產生的任何成本或費用於終止時確認為損益的一部份。於有關差異低於10%時，交換或修改被視為非重大修改。

金融負債的非重大修改

對於未造成金融負債終止確認的條款非重大修改之情況，相關金融負債的賬面價值應為新條款現金流量按原始實際利率折現的價值。產生的交易成本或費用將直接於金融負債的賬面價值確認並於剩餘期限內進行攤銷。任何對於金融負債賬面價值的調整應於修改日時確認為損益的一部份。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

3. 重要會計政策 (續)

3.11 金融工具 (續)

衍生金融工具

衍生金融工具初步按訂立衍生合約日期之公允價值確認，並於其後按各報告期間結算日之公允價值重新計量。所產生的收益或虧損於損益內確認。

一般而言，與主體合約分開呈列的單項工具內的多個嵌入衍生工具被視為單項複合嵌入衍生工具，除非該等衍生工具與不同的風險承擔有關或可分開及相互獨立。

抵銷金融資產與金融負債

當且僅當集團依法享有強制執行權可將已確認金額抵銷，以及計劃以淨額基準結算或同時變現資產及清償負債時，金融資產與金融負債予以抵銷，並以淨額在財務狀況表內列報。

3.12 回購協議和返售協議

按回購協議出售的金融資產仍繼續予以確認，並記錄於各自的資產負債表類別中。相應的債務計入「賣出回購金融資產款」。於未來特定日期以固定價格的買入返售金融資產列作「買入返售金融資產」。

買賣差價被確認為利息支出或收入，在協議有效期內採用實際利率法計入損益。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

3. 重要會計政策 (續)

3.13 物業和設備

物業和設備包括用於提供服務或為行政用途(除在建工程項下的物業外)而持有的固定資產。物業和設備在合併財務狀況表中按其成本減去隨後發生的任何累計折舊和累計減值損失(如有)後的餘額列示。

供應或行政管理過程中的建築物，以成本減去已確認減值虧損後的餘額列示。成本包括直接歸因於將資產移至使其能夠以管理層預期的方式運作所必需的地點和條件的任何成本。這些資產在達到其可使用的狀態時，才按與其他物業資產相同的基礎開始計提折舊。

物業和設備(除在建工程外)經考慮其預計剩餘值後採用直線法在估計可使用年期內計算折舊以核銷其成本。估計可使用年期、剩餘價值及折舊方法會於報告期間結束時進行覆核，而任何變動之估計影響乃按前瞻基準入賬。

物業、廠房及設備於處置時或預期持續使用該資產將不會產生未來經濟利益時終止確認。處置或報廢一項物業、廠房及設備產生的利得或虧損，應按銷售收入與該資產賬面值之間的差額予以確定，並計入損益。

各類物業和設備的可使用年期、預計剩餘值率和年折舊率如下：

類別	可使用年期	預計剩餘值	年折舊率
建築物	20-50年	3%-5%	1.90%-4.85%
電子設備	3-5年	3%-5%	19.00%-32.33%
汽車	4-5年	3%-5%	19.00%-24.25%
家具及固定裝置	5-10年	3%-5%	9.50%-19.40%

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

3. 重要會計政策 (續)

3.14 抵債資產

抵債資產按公允價值進行初始計量，並於報告期末按照賬面值與公允價值減出售成本兩者的較低者後續計量。當公允價值減出售成本低於抵債資產的賬面值時，相應減值損失於當期損益中確認。

處置抵債資產所產生的任何收益或虧損計入當期損益。

本集團自用的抵債資產轉為物業和設備時，按賬面淨值入賬。

3.15 無形資產

單獨取得的無形資產

單獨取得且有固定可使用年期的無形資產按成本減去累計攤銷額和任何累計減值損失入賬。有固定可使用年期的無形資產的攤銷於預計可使用年期內按直線法確認。估計可使用年限及攤銷方法於各報告期末予以覆核，任何估計變動的影響按預期基準入賬。

無形資產乃於出售後或當預期使用或出售該資產不會產生未來經濟利益時終止確認。無形資產終止確認產生的收益或虧損，以處置取得的淨收入與該無形資產賬面價值的差額進行計量，並計入當期損益。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

3. 重要會計政策 (續)

3.16 物業及設備、使用權資產及無形資產的減值

於報告期末，本集團覆核其物業和設備，使用權資產，使用壽命有限的無形資產的賬面金額以確定是否存在任何跡象顯示這些資產出現減值損失。如果存在任何此類跡象，則會對資產的可收回金額作出估計，以確定減值損失的程度（如有）。

物業和設備，使用權資產和無形資產的可收回金額乃分別估計，倘無法分別估計資產的可收回金額，則本集團估計該項資產所屬現金產生單位的可收回金額。

此外，本集團評估是否有跡象表明公司資產可能發生減值。倘存在這種跡象，且有可識別的合理一致分配基準，公司資產亦會分配至個別現金產生單位，或分配至有可識別的合理一致分配基準的現金產生單位最小組別。

可收回金額是扣除處置費用後的公允價值和使用價值之間的孰高者。在評估使用價值時，預計未來現金流按照稅前折現率折現，該折現率應當反映當前市場對貨幣時間價值的預期，若預計未來現金流未根據與該資產相關的特定風險調整，該折現率還應當反映與資產相關的特定風險。

如果資產（或現金產生單位）的可收回金額估計低於其賬面金額，則將該資產（或現金產生單位）的賬面金額減記至其可收回金額。對於不能按合理一致基準分配至現金產生單位的公司資產或部份公司資產，本集團比較現金產生單位組合的賬面值，包括將分配至該現金產生單位組合的公司資產或部份公司資產的賬面值與現金產生單位組合的可收回金額進行比較。於分配減值虧損時，首先分配減值虧損以減少任何商譽的賬面值（如適用），然後按比例根據該單位或現金產生單位組合中各資產的賬面值分配至其他資產。一項資產的賬面值不會減至低於其公允價值減處置成本（如可計量）、其使用價值（如可釐定）及零當中的最高者。本將分配至該資產的減值虧損之金額按比例分配至該單位或現金產生單位組合的其他資產。減值虧損直接於損益確認。

如果減值損失在以後期間回撥，則該資產（或現金產生單位組合）的賬面金額會增記至重新估計後的可收回金額，但增加後的賬面金額不應高於該資產（或現金產生單位組合）以往年度未確認減值損失情況下所確定的賬面金額。減值損失的回撥立即於損益中確認。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

3. 重要會計政策 (續)

3.17 預計負債

當本集團因過去事項而承擔了現時義務，並且很可能被要求履行該義務(法定的或推定的)，而該義務的金額能夠可靠地估計時，本集團會對該義務確認預計負債。

確認為預計負債的金額應是在考慮到與義務相關的風險和不確定因素之後，對報告期末履行現時義務所需支付對價的最佳估計額。如果預計負債是以履行現時義務所需支出的估計現金流量來計量，則其賬面金額是該現金流量的現值(若貨幣時間價值的影響重大)。

3.18 現金及現金等價物

現金及現金等價物是指期限短、流動性強、易於轉換為已知金額的現金且價值變動風險很小的資產。

3.19 受託業務

本集團在受託業務中作為客戶的管理人、受託人或代理人。本集團的資產負債表不包括本集團因受託業務而持有的資產以及有關向客戶交回該等資產的承諾，因為該等資產的風險及收益由客戶承擔。

本集團通過與客戶簽訂委託貸款協議，由客戶向本集團提供資金(「委託資金」)，並由本集團按照客戶的指示向第三方發放貸款(「委託貸款」)。由於本集團並不承擔委託貸款及相關委託資金的風險及收益，因此委託貸款及委託資金按其本金記錄為資產負債表表外項目，而且並未就這些委託貸款計提任何減值準備。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

4. 重大會計判斷和會計估計

在採用附註3所述的會計政策時，本行董事需要對不易從其他來源準確得出的資產及負債的賬面金額進行判斷、估計和假設。這些估計和假設是基於過往經驗，並在考慮其他相關因素的基礎上作出，實際的結果可能與此類估計存在差異。

本集團會持續地對上述估計和相關假設進行審閱。如果會計估計的變更僅對變更的當期構成影響，則會在變更的當期予以確認，或者，如果變更對當期和未來期間均構成影響，則同時會在變更的當期和未來期間內予以確認。

以下為本行董事在採用本集團的會計政策過程中所作的、對當期和／或未來十二個月的合併財務報表中確認的金額最具重大影響的關鍵判斷和重要估計不確定性。

信用減值損失的計量

- 信用風險的顯著增加：預期信用損失模型中減值準備的確認為第一階段資產採用12個月內的預期信用損失，第二階段或第三階段資產採用整個存續期內的預期信用損失。當初始確認後信用風險顯著增加時，資產進入第二階段；當出現信用損失時，進入第三階段（非購買或原生信用損失的資產）。在評估資產的信用風險是否顯著增加時，本集團會考慮定性和定量的合理且有依據的前瞻性信息。
- 建立具有相似信用風險特徵的資產組：當預期信用損失在組合的基礎上計量時，金融工具是基於相似的風險特徵而組合在一起的。本集團持續評估這些金融工具是否繼續保持具有相似的信用風險特徵，用以確保一旦信用風險特徵發生變化，金融工具將被適當地重分類。這可能會導致新建資產組合或將資產重分類至某個現存資產組合，從而更好地反映這類資產的類似信用風險特徵。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

4. 重大會計判斷和會計估計 (續)

信用減值損失的計量 (續)

- 模型和假設的使用：本集團採用不同的模型和假設來評估金融資產的公允價值和預期信用損失。本集團通過判斷來確定每類金融資產的最適用模型，以及確定這些模型所使用的假設，包括信用風險的關鍵驅動因素相關的假設。
- 前瞻性信息：在評估預期信用損失時，該集團使用了合理且有依據的前瞻性信息。這些信息基於對不同經濟驅動因素的未來走勢的假設，以及這些經濟驅動因素如何相互影響的假設。
- 違約率：違約率是預期信用損失的重要輸入值。違約率是對未來一定時期內發生違約的可能性的估計，其計算涉及歷史數據、假設和對未來情況的預期。
- 違約損失率：違約損失率是對違約產生的損失的估計。它基於合同現金流與借款人預期收到的現金流之間的差異，且考慮了抵押品產生的現金流和整體信用增級。

金融工具的公允價值

本集團的某些金融資產，主要包括資產管理計劃和信託受益權，於2019年12月31日的賬面價值為人民幣52,610百萬元（2018年12月31日：人民幣65,094百萬元），其公允價值乃根據使用估值技術的不可觀察輸入值確定。

確立相關估值技術及相關輸入值時須作出判斷及估計。與該等因素有關的假設的變化可能會影響該等工具的公允價值。有關進一步披露，請參閱附註55。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

5. 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合併財務信息，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中國大陸地區，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介服務。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

5. 分部分析 (續)

營運分部 (續)

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貨幣市場交易、外匯、貴金屬、衍生品交易以及債務工具投資。

其他

其他包括總部經營以及並未歸屬於上述分部的其他項目。

	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12月31日止年度					
外部利息收入	10,095,595	10,024,600	12,147,857	-	32,268,052
外部利息支出	(8,209,270)	(1,999,311)	(8,836,669)	-	(19,045,250)
分部間利息收入/(支出)	3,235,289	(2,444,558)	(790,731)	-	-
淨利息收入	5,121,614	5,580,731	2,520,457	-	13,222,802
投資收益	-	-	1,429,901	-	1,429,901
手續費及佣金收入	1,156,352	769,388	382,830	-	2,308,570
手續費及佣金支出	(27,882)	(14,361)	(41)	-	(42,284)
手續費及佣金淨收入	1,128,470	755,027	382,789	-	2,266,286
交易損失淨額	-	-	(210,873)	-	(210,873)
終止確認以攤餘成本計量的金融資產產生的 收益淨額	-	-	115,163	-	115,163
其他收入、利得或損失	205,600	-	(8,482)	33,323	230,441
營業收入	6,455,684	6,335,758	4,228,955	33,323	17,053,720
營業支出	(1,328,267)	(1,941,272)	(719,138)	-	(3,988,677)
預期信用損失模型下的減值損失(扣除減值準備) 應佔聯營公司業績	(4,049,100)	(2,719,714)	(661,291)	-	(7,430,105)
	-	-	-	(1,693)	(1,693)
稅前利潤	1,078,317	1,674,772	2,848,526	31,630	5,633,245
所得稅費用					(1,024,584)
本年利潤					4,608,661
折舊及攤銷	(194,258)	(198,747)	(131,437)	-	(524,442)
資本性支出	(225,542)	(308,816)	(122,970)	(139,247)	(796,575)
於2019年12月31日					
分部資產	190,259,096	125,392,369	352,549,414	1,200,238	669,401,117
分部負債	(280,469,513)	(77,261,948)	(258,725,414)	(1,767,459)	(618,224,334)
補充信息					
信貸承諾	65,448,450	6,924,578	-	-	72,373,028

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

5. 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12月31日止年度					
外部利息收入	10,631,862	3,319,292	13,536,370	-	27,487,524
外部利息支出	(7,954,399)	(2,082,916)	(10,744,672)	-	(20,781,987)
分部間利息收入/(支出)	3,367,290	851,102	(4,218,392)	-	-
淨利息收入	6,044,753	2,087,478	(1,426,694)	-	6,705,537
投資收益	-	-	3,793,253	-	3,793,253
手續費及佣金收入	1,118,627	486,088	277,090	-	1,881,805
手續費及佣金支出	(45,322)	(298,883)	(6)	-	(344,211)
手續費及佣金淨收入	1,073,305	187,205	277,084	-	1,537,594
交易損失淨額	-	-	(145,176)	-	(145,176)
終止確認以攤餘成本計量的金融資產產生的 收益淨額	-	-	132,526	-	132,526
其他收入、利得或損失	-	-	(1,440)	115,920	114,480
營業收入	7,118,058	2,274,683	2,629,553	115,920	12,138,214
營業支出	(1,586,876)	(1,221,873)	(638,322)	-	(3,447,071)
預期信用損失模型下的減值損失(扣除減值準備)	(3,099,890)	(376,799)	(5,178)	-	(3,481,867)
應佔聯營公司業績	-	-	-	8,233	8,233
稅前利潤	2,431,292	676,011	1,986,053	124,153	5,217,509
所得稅費用	-	-	-	-	(987,422)
本年利潤	-	-	-	-	4,230,087
折舊及攤銷	(141,219)	(46,405)	(52,171)	-	(239,795)
資本性支出	(207,717)	(226,837)	(53,408)	(70,333)	(558,295)
於2018年12月31日					
分部資產	175,777,213	102,711,026	380,149,195	702,469	659,339,903
分部負債	(276,669,271)	(72,429,338)	(261,507,783)	(1,012,774)	(611,619,166)
補充信息					
信貸承諾	78,329,774	2,172,192	-	-	80,501,966

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

6. 淨利息收入

	截至12月31日止年度	
	2019年	2018年
利息收入：		
發放貸款和墊款，包括：		
公司貸款和墊款	9,756,525	9,979,067
個人貸款和墊款	10,024,600	3,319,292
票據貼現	199,317	190,733
融資租賃	330,670	549,236
存放中央銀行款項	650,455	786,748
存放同業及其他金融機構款項	76,150	179,949
拆放同業及其他金融機構款項	661,267	805,502
買入返售金融資產	145,414	208,217
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	1,737,368	2,064,021
以攤餘成本計量的債務工具	8,686,286	9,404,759
小計	32,268,052	27,487,524
利息支出：		
向中央銀行借款	(700,289)	(430,615)
同業及其他金融機構存放款項	(1,128,999)	(2,137,970)
拆入資金	(975,387)	(788,999)
賣出回購金融資產款	(849,307)	(850,878)
租賃負債	(51,976)	-
客戶存款	(10,162,723)	(10,037,315)
已發行債券	(5,176,569)	(6,536,210)
小計	(19,045,250)	(20,781,987)
淨利息收入	13,222,802	6,705,537

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

7. 投資收益

	截至12月31日止年度	
	2019年	2018年
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	1,429,901	3,793,253

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

8. 手續費及佣金淨收入

	截至12月31日止年度	
	2019年	2018年
手續費及佣金收入(i)		
理財服務費	1,428,041	1,010,519
顧問及諮詢費	145,318	139,196
承兌和擔保承諾費	73,538	90,106
代理佣金及承銷服務費	387,439	380,809
結算及清算手續費	195,908	216,953
銀行卡費	74,748	40,461
其他	3,578	3,761
小計	2,308,570	1,881,805
手續費及佣金支出	(42,284)	(344,211)
總計	2,266,286	1,537,594

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

8. 手續費及佣金淨收入 (續)

- (i) 本集團就理財產品提供資產管理服務。本集團在為其所提供服務向客戶分配回報後，享有理財產品的剩餘收益。履約義務於有關理財產品的年期內完成。理財產品管理費用以與管理費金額相關的不確性消除後，並於日後不會發生重大轉回的管理費金額為限加以確認。因此，實際上，管理費只會當相關理財產品的剩餘收益基本確定後，方予以確認。

本集團為其他金融機構分銷金融產品。當客戶與相關金融機構訂立合同時，履約義務達成。本集團通常按月或按季向該等金融機構收取佣金。

本集團向其客戶提供承銷、交收及結算服務，履約義務於某一時點完成。承銷費用通常在相關證券發行後3個月內收取。

本集團與客戶的大部份合同原訂期限均少於一年，所以該等合同剩餘履約義務的信息並未予以披露。

本集團向企業及個人客戶均提供服務，附註5以分部報告的形式披露了按客戶類別分類的該等服務收入。關於佣金收入，則按購買其他金融機構發行相關金融產品的客戶類別進行分類。

9. 交易損失淨額

	截至12月31日止年度	
	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已實現與未實現損失	(316,080)	(198,946)
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	105,207	53,770
總計	(210,873)	(145,176)

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

10. 終止確認以攤餘成本計量的金融資產產生的收益淨額

	截至12月31日止年度	
	2019年	2018年
出售以攤餘成本計量的金融資產淨收益	115,163	132,526

截至2019年12月31日止年度，本集團因滿足自身流動性需求而出售部份以攤餘成本計量的金融資產。

11. 其他收入、利得或損失

	附註	截至12月31日止年度	
		2019年	2018年
訴訟準備金回撥	(i)	205,600	–
政府補助	(ii)	28,024	34,006
租金收入		25,289	38,176
股息收入		1,200	880
匯兌損失		(8,481)	(1,440)
不活躍賬戶		–	4,707
其他		(21,191)	38,151
總計		230,441	114,480

附註：

- (i) 已對本集團相關法律訴訟計提了相應訴訟準備金。詳情請見附註38。
- (ii) 政府補助主要為本集團收到的稅收返還款人民幣14.1百萬元（2018年度：人民幣13.4百萬元）和房租補貼款人民幣10.0百萬元（2018年度：人民幣5.0百萬元）。2018年度政府補助還包括本集團附屬村鎮銀行根據其客戶貸款及墊款收到的補助人民幣9.2百萬元。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

12. 營業支出

	附註	截至12月31日止年度	
		2019年	2018年
職工薪酬費用	(1)	2,318,833	1,955,676
辦公開支		344,448	299,218
使用權折舊		256,599	–
稅金及附加		202,129	147,990
固定資產折舊		183,989	152,307
租金及物業管理開支		120,615	389,234
攤銷		83,854	87,488
其他一般營業及行政費用	(2)	478,210	415,158
總計		3,988,677	3,447,071

附註：

(1) 職工薪酬費用

	截至12月31日止年度	
	2019年	2018年
工資、獎金及津貼	1,657,868	1,322,595
社會保險費	279,253	299,105
住房公積金	119,105	116,465
職工福利	110,397	89,614
工會經費及職工教育經費	49,962	37,596
企業年金	102,248	90,301
總計	2,318,833	1,955,676

(2) 2019年度審計費為人民幣2.55百萬元（2018年：人民幣2.55百萬元）。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

13. 預期信用損失模型下的減值損失

	截至12月31日止年度	
	2019年	2018年
存放同業及其他金融機構款項	2,623	(1,565)
拆出資金	61,423	(5,942)
買入返售金融資產	78,692	76,570
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	75,877	(13,075)
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款	5,083,055	3,857,714
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款	12,099	1,690
以攤餘成本計量的債務工具	1,925,473	(62,855)
信貸承諾	109,544	(370,670)
其他	81,319	-
總計	7,430,105	3,481,867

14. 所得稅費用

	截至12月31日止年度	
	2019年	2018年
所得稅費用包括：		
當期所得稅		
— 中國企業所得稅	2,636,420	1,865,128
遞延稅項(附註28)	(1,611,836)	(877,706)
總計	1,024,584	987,422

除了某些子公司的稅率為9%，中國企業所得稅按有關期間估計應課稅利潤的25%計算。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

14. 所得稅費用 (續)

本年稅項費用與合併損益及其他綜合收益表所列稅前利潤的調節如下：

	截至12月31日止年度	
	2019年	2018年
稅前利潤	5,633,245	5,217,509
按適用法定稅率25%計算的稅項	1,408,311	1,304,377
優惠稅率所得稅	(12,640)	(9,285)
以前年度所得稅調整	(12,544)	4,898
不可抵稅開支的稅務影響	54,668	24,401
免稅收入的稅務影響(1)	(413,211)	(336,969)
所得稅費用	1,024,584	987,422

附註：

(1) 免稅收入主要指全部國債的利息收入，根據中國的稅法規定，該利息收入是免稅的。

15. 每股盈利

每股基本盈利的計算如下：

	截至12月31日止年度	
	2019年	2018年
盈利：		
本行權益持有人在本年度以計算每股基本盈利為目的的應佔利潤	4,547,971	4,181,248
股份數目：		
以計算每股基本盈利為目的的已發行股份的加權平均數(千股)	6,070,552	6,070,552
每股基本盈利(人民幣元)	0.75	0.69

截至2019年12月31日及2018年12月31日止年度，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。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

16. 股息

	附註	截至12月31日止年度	
		2019年	2018年
2018年末期股息	(1)	1,092,699	-
2017年末期股息	(2)	-	1,092,699

附註：

- (1) 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年股東周年大會批准。
- (2) 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年股東周年大會批准。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

17. 董事、監事及最高薪酬人士的酬金

(I) 董事及監事的酬金

截至2019年12月31日止年度

姓名	袍金	薪酬及 其他福利	獎金	退休金 計劃供款	總計
執行董事					
李宗唐 ⁽¹⁾	-	248	70	143	461
孫利國 ⁽²⁾	-	248	70	143	461
張富榮	-	227	63	140	430
梁建法 ⁽²⁾	-	227	63	143	433
非執行董事					
武韜 ⁽³⁾	-	-	-	-	-
孫靜宇 ⁽⁴⁾	-	-	-	-	-
布樂達	-	-	-	-	-
趙煒	-	-	-	-	-
肖京喜 ⁽⁴⁾	-	-	-	-	-
李峻 ⁽⁴⁾	-	-	-	-	-
獨立非執行董事					
封和平	206	-	-	-	206
羅義坤	208	-	-	-	208
靳慶軍	206	-	-	-	206
華耀綱 ⁽⁵⁾	206	-	-	-	206
何佳 ⁽⁵⁾	208	-	-	-	208
監事					
馮俠 ⁽⁶⁾	-	227	63	143	433
姚濤	-	460	207	143	810
於暘 ⁽⁷⁾	-	-	-	-	-
張連明	206	-	-	-	206
劉寶瑞 ⁽⁸⁾	206	-	-	-	206
總計	1,446	1,637	536	855	4,474

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

17. 董事、監事及最高薪酬人士的酬金 (續)

(I) 董事及監事的酬金 (續)

截至2018年12月31日止年度 (已重述)

姓名	袍金	薪酬及 其他福利	獎金	退休金 計劃供款	總計
執行董事					
李宗唐 ⁽¹⁾	—	238	554	130	922
孫利國 ⁽²⁾	—	238	584	130	952
張富榮	—	217	526	127	870
梁建法 ⁽²⁾	—	217	526	130	873
岳德生 ⁽⁹⁾	—	16	44	11	71
非執行董事					
武韜 ⁽³⁾	—	—	—	—	—
孫靜宇 ⁽⁴⁾	—	—	—	—	—
布樂達	—	—	—	—	—
趙煒	—	—	—	—	—
肖京喜 ⁽⁴⁾	—	—	—	—	—
李峻 ⁽⁴⁾	—	—	—	—	—
趙家旺 ⁽¹⁰⁾	—	—	—	—	—
樂鳳祥 ⁽¹⁰⁾	—	—	—	—	—
曾祥新 ⁽¹⁰⁾	—	—	—	—	—
獨立非執行董事					
封和平	207	—	—	—	207
羅義坤	207	—	—	—	207
靳慶軍	207	—	—	—	207
華耀綱 ⁽⁵⁾	120	—	—	—	120
何佳 ⁽⁵⁾	120	—	—	—	120
郭田勇 ⁽¹¹⁾	85	—	—	—	85
監事					
馮俠 ⁽⁶⁾	—	199	482	119	800
張祥 ⁽¹²⁾	—	—	—	—	—
姚濤	—	465	721	130	1,316
於暘 ⁽⁷⁾	—	—	—	—	—
程懿豐 ⁽¹³⁾	—	—	—	—	—
張連明	207	—	—	—	207
劉寶瑞 ⁽⁸⁾	207	—	—	—	207
張曉莉 ⁽¹⁴⁾	85	—	—	—	85
總計	1,445	1,590	3,437	777	7,249

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

17. 董事、監事及最高薪酬人士的酬金 (續)

(I) 董事及監事的酬金 (續)

- (1) 2018年6月8日，李宗唐先生被委任為本行執行董事。2018年6月15日，李宗唐先生獲選為本行董事長。
- (2) 2018年6月8日，孫利國、梁建法先生被委任為本行執行董事。2020年1月9日，梁建法先生辭去執行董事職務。
- (3) 2018年6月8日，武韜先生被委任為本行非執行董事。2019年9月5日，武韜先生辭任本行非執行董事。
- (4) 2018年6月8日，孫靜宇女士、肖京喜先生、李峻女士被委任為本行非執行董事。
- (5) 2018年6月8日，華耀綱先生、何佳先生被委任為本行獨立非執行董事。
- (6) 2018年1月19日，馮俠女士辭任本行股東監事，同日被選舉為本行職工監事及監事長。
- (7) 2018年6月8日，於暘先生被任命為本行股東監事，同日離任本行非執行董事。
- (8) 2018年6月8日，劉寶瑞先生被任命為本行外部監事，同日離任本行獨立非執行董事。
- (9) 2018年1月12日，岳德生先生辭任本行執行董事。
- (10) 2018年6月8日，趙家旺先生、樂鳳祥先生、曾祥新先生離任本行非執行董事。
- (11) 2018年6月8日，郭田勇先生離任本行獨立非執行董事。
- (12) 2018年1月19日，張祥先生辭任本行職工監事。
- (13) 2018年6月8日，程懿豐女士離任本行股東監事。
- (14) 2018年6月8日，張曉莉女士離任本行外部監事。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

17. 董事、監事及最高薪酬人士的酬金 (續)

(I) 董事及監事的酬金 (續)

上述董事及監事於2019年12月31日止年度的獎金尚待中國相關監管機構進行審批。最終金額待審批完成後另行公告披露。於2018年12月31日止年度的獎金已獲得批准，並已按批准後的金額進行了重述。

上述董事及監事薪酬主要是他們提供與本行及本集團相關服務的報酬。

上述獨立非執行董事薪酬主要是他們作為本行董事提供的服務的報酬。

(II) 五名最高薪酬人士

截至2019年12月31日止年度，五名最高薪酬人士中並無董事或監事（2018年：無）。

本集團於有關期間應付予五名最高薪酬人士的酬金總額列示如下：

	截至12月31日止年度	
	2019年	2018年
薪金及其他酬金	1,163	1,717
酌情花紅	8,748	6,448
養老金計劃供款	575	609
總計	10,486	8,774

五名最高薪酬人士的酬金介乎以下範圍：

	截至12月31日止年度	
	2019年	2018年
港幣1,500,001元至港幣2,000,000元	2	4
港幣2,000,001元至港幣3,000,000元	2	1
港幣3,000,001元至港幣4,000,000元	1	-
總計	5	5

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

18. 現金及存放中央銀行款項

	附註	於2019年 12月31日	於2018年 12月31日
現金		567,620	566,086
法定存款準備金	(1)	35,525,668	40,515,756
超額存款準備金	(2)	23,209,146	21,224,205
其他存款	(3)	685	7,346
總計		59,303,119	62,313,393

附註：

- (1) 本集團法定準備金存放於中國人民銀行，包括人民幣及外幣法定準備金。法定準備金不能用於本集團日常經營用途。

2019年12月31日，本行存放於中國人民銀行的法定準備金為符合規定的人民幣客戶存款的10.5%（2018年12月31日：12%），其子公司天銀金融租賃有限公司存放於中國人民銀行的法定準備金為符合規定的人民幣存入保證金的6%（2018年12月31日：7%），其子公司寧夏原州津匯村鎮銀行有限責任公司存放於中國人民銀行的法定準備金為符合規定的人民幣客戶存款的7.5%（2018年12月31日：9%），其子公司寧夏同心津匯村鎮銀行有限責任公司存放於中國人民銀行的法定準備金為符合規定的人民幣客戶存款的6.5%（2018年12月31日：9%）；於2019年12月31日和2018年12月31日的外幣法定準備金則一直為外幣存款的5%。中國人民銀行對繳存的客戶外幣存款準備金不計付利息。

- (2) 存放於中國人民銀行的超額存款準備金主要用於資金清算。

- (3) 其他存款主要指繳存中國人民銀行的財政性存款。中國人民銀行對繳存的財政性存款不計付利息。

19. 存放同業及其他金融機構款項

	於2019年 12月31日	於2018年 12月31日
中國大陸境內銀行及其他金融機構	5,547,732	3,593,600
中國大陸境外銀行	1,344,285	470,814
小計	6,892,017	4,064,414
12個月預期信用損失準備	(3,551)	(928)
總計	6,888,466	4,063,486

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

20. 拆出資金

	於2019年 12月31日	於2018年 12月31日
中國大陸境內其他金融機構	4,594,204	10,273,713
中國大陸境內銀行	800,040	915,740
境外銀行同業	83,646	–
小計	5,477,890	11,189,453
減值準備	(63,900)	(2,477)
包括：12個月預期信用損失	(1,460)	(2,477)
整個存續期信用損失	(62,440)	–
總計	5,413,990	11,186,976

21. 衍生金融工具

持有的衍生工具主要持作風險管理用途。

	於2019年12月31日			於2018年12月31日		
	合同/ 名義本金	資產	負債	合同/ 名義本金	資產	負債
貨幣衍生金融工具						
— 外匯遠期掉期	8,678,026	143,799	(38,314)	7,918,716	69,799	(27,836)
貴金屬遠期掉期	408,516	20,769	(1,465)	–	–	–
商品衍生工具及其他	350,000	2,723	(8)	76,682	456	–
總計	9,436,542	167,291	(39,787)	7,995,398	70,255	(27,836)

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

22. 買入返售金融資產

按對手方列示如下：

	附註	於2019年 12月31日	於2018年 12月31日
中國大陸境內銀行		3,056,108	2,870,603
中國大陸境內其他金融機構		5,511,432	-
小計		8,567,540	2,870,603
減值準備		(393,312)	(314,620)
包括：12個月預期信用損失		(22)	(2)
整個存續期信用損失	(1)	(393,290)	(314,618)
總計		8,174,228	2,555,983

按抵押物類型列示如下：

		於2019年 12月31日	於2018年 12月31日
票據		600,210	678,882
債券		7,574,018	1,877,101
總計		8,174,228	2,555,983

附註：

(1) 整個存續期信用損失為對一筆票據糾紛計提的信用減值損失。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

23. 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

	附註	於2019年 12月31日	於2018年 12月31日
投資證券：			
政府債券		766,221	616,496
金融機構債券			
— 政策性銀行債券		291,555	535,255
資產支持證券		217,716	80,569
公司債券		698,367	621,797
理財產品	(1)	—	1,039,259
資產管理計劃	(2)	19,402,483	28,837,476
信託受益權	(3)	14,803,416	23,054,189
基金	(4)	23,306,245	5,900,913
其他		58,600	58,600
總計		59,544,603	60,744,554

附註：

- (1) 理財產品乃由其他商業銀行發行。
- (2) 資產管理計劃指由證券公司及其子公司發起設立並管理運作的資產管理產品，主要投向於貨幣市場工具、債券及其他債權類資產。
- (3) 信託受益權指本行投資的由信託公司發起設立並管理的信託計劃的受益權，主要投向於貨幣市場工具、債券及信託貸款等債權類資產。
- (4) 基金包括貨幣型基金和債券型基金。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

24. 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具

	於2019年 12月31日	於2018年 12月31日
債券發行方：		
政府	17,658,830	14,551,375
金融機構		
— 政策性銀行	19,741,726	18,659,305
— 商業銀行及其他金融機構	1,431,396	1,151,333
公司	8,162,088	15,095,601
總計	46,994,040	49,457,614

25. 客戶貸款及墊款

	附註	於2019年 12月31日	於2018年 12月31日
按攤餘成本計量的客戶貸款及墊款	(1)	281,264,132	286,861,660
減值準備		(12,716,442)	(11,845,720)
小計		268,547,690	275,015,940
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的客戶貸款及墊款		12,681,552	1,927,338
客戶貸款及墊款總計		281,229,242	276,943,278

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

25. 客戶貸款及墊款 (續)

附註：

(1) 按攤餘成本計量的客戶貸款及墊款

	於2019年 12月31日	於2018年 12月31日
公司貸款及墊款		
— 貸款	148,463,716	171,739,219
— 票據貼現	792,615	337,751
— 應收融資租賃款(i)	4,865,541	8,774,299
小計	154,121,872	180,851,269
零售貸款及墊款		
— 個人消費貸款	91,660,169	77,896,150
— 住房按揭貸款	22,352,181	22,928,871
— 個人經營貸款	11,382,926	4,496,630
— 信用卡	1,746,984	688,740
小計	127,142,260	106,010,391
客戶貸款及墊款總額	281,264,132	286,861,660
減值準備(ii)	(12,716,442)	(11,845,720)
其中：12個月預期信用損失	(3,455,602)	(2,714,559)
整個存續期預期信用損失	(9,260,840)	(9,131,161)
客戶貸款及墊款淨額	268,547,690	275,015,940

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

25. 客戶貸款及墊款 (續)

附註：(續)

(1) 按攤餘成本計量的客戶貸款及墊款 (續)

(i) 應收融資租賃款

	於2019年 12月31日
最低應收融資租賃款包括：	
1年以內(含1年)	2,371,112
1至2年(含2年)	1,749,220
2至3年(含3年)	852,556
3至4年(含4年)	221,097
4至以上	-
應收融資租賃款總額	5,193,985
減：未實現融資收益	(328,444)
應收融資租賃款餘額	4,865,541
減：資產減值準備	(270,374)
應收融資租賃款淨額	4,595,167
最低應收融資租賃款現值：	
1年以內(含1年)	2,221,174
1至2年(含2年)	1,638,607
2至3年(含3年)	798,644
3至4年(含4年)	207,116
4年以上	-
合計	4,865,541

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

25. 客戶貸款及墊款 (續)

附註：(續)

(1) 按攤餘成本計量的客戶貸款及墊款 (續)

(i) 應收融資租賃款 (續)

	於2018年 12月31日
最低應收融資租賃款包括：	
1年以內(含1年)	3,782,939
1至3年(含3年)	4,465,600
3年以上	1,291,322
應收融資租賃款總額	9,539,861
減：未實現融資收益	(765,562)
應收融資租賃款餘額	8,774,299
減：資產減值準備	(230,584)
應收融資租賃款淨額	8,543,715
最低應收融資租賃款現值：	
1年以內(含1年)	3,479,363
1至3年(含3年)	4,107,241
3年以上	1,187,695
合計	8,774,299

(2) 客戶貸款及墊款於2019年及2018年的減值準備變動情況列示於附註54.1。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

26. 以攤餘成本計量的債務工具

	於2019年 12月31日	於2018年 12月31日
政府債券	30,101,762	30,839,754
憑證式政府債券	243,610	274,087
金融機構債券		
— 政策性銀行債券	32,309,274	22,697,036
— 商業銀行及其他金融機構	470,615	397,163
資產支持證券	21,939,974	25,523,518
公司債券	21,798,630	13,540,124
資產管理計劃	50,516,589	57,032,347
信託受益權	34,633,958	36,255,247
小計	192,014,412	186,559,276
減值準備	(3,433,785)	(1,790,250)
包括：12個月預期信用損失	(1,128,396)	(740,195)
整個存續期信用損失	(2,305,389)	(1,050,055)
總計	188,580,627	184,769,026

27. 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具

	於2019年 12月31日	於2018年 12月31日
非上市股權	1,393,601	—

註：該非上市股權系客戶貸款及墊款所轉換之股權。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

28. 遞延稅項資產

以下為已確認的主要遞延稅項資產及負債以及其變動：

	減值損失 準備	應計工資、 獎金 及津貼	信貸承諾 及訴訟 準備金	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 及信用減值 損失	以公允價值 計量且其 變動計入 其他綜合 收益的金融 資產公允 價值變動	其他	總計
於2018年1月1日	1,880,129	177,494	212,321	196,439	49,583	18,121	2,534,087
計入／(扣除自) 損益 (附註14)	908,196	19,789	(92,667)	2,349	40,455	(416)	877,706
計入其他綜合收益	-	-	-	(245,955)	-	-	(245,955)
於2018年12月31日	2,788,325	197,283	119,654	(47,167)	90,038	17,705	3,165,838
計入／(扣除自) 損益 (附註14)	1,525,200	66,010	(24,014)	21,995	70,282	(47,637)	1,611,836
計入其他綜合收益	-	-	-	19,972	-	-	19,972
於2019年12月31日	4,313,525	263,293	95,640	(5,200)	160,320	(29,932)	4,797,646

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

29. 其他資產

	附註	於2019年 12月31日	於2018年 12月31日
其他應收款項	(1)	1,035,334	539,643
抵債資產	(2)	1,405,836	956,550
繼續涉入已轉移資產	(3)	488,329	–
無形資產		186,084	134,079
預付開支		183,317	270,416
土地使用權		–	49,154
總計		3,298,900	1,949,842

附註：

- (1) 其他應收款項中包括待與其他金融機構結算的款項人民幣319百萬元(2018年12月31日：人民幣61百萬元)，以及可退還租賃押金人民幣20百萬元(2018年12月31日：人民幣25百萬元)。
- (2) 本集團於年內通過佔有為貸款及墊款提供抵押而持有的抵質押物取得下列資產，並於年末持有該等資產。本集團的政策是及時變現抵質押物。本集團並未就其業務使用非現金抵質押物。

	於2019年 12月31日	於2018年 12月31日
物業	1,336,920	955,193
其他	68,916	1,357
總計	1,405,836	956,550

- (3) 與繼續涉入已轉移資產相關的披露列示於附註53。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

30. 物業及設備

	建築物	電子設備	汽車	家具及 固定裝置	在建工程	總計
成本						
於2018年1月1日	1,592,838	599,545	84,878	277,694	396,768	2,951,723
新增	8,372	124,428	616	31,866	329,520	494,802
轉撥	27,041	2,398	-	3,784	(33,223)	-
轉出	-	-	-	-	(79,028)	(79,028)
處置	-	(155,320)	(45,174)	(36,292)	-	(236,786)
於2018年12月31日	1,628,251	571,051	40,320	277,052	614,037	3,130,711
新增	22,827	196,123	-	47,753	378,218	644,921
轉撥	430,673	2,154	-	828	(433,655)	-
轉出	-	-	-	-	(71,003)	(71,003)
處置	(12,386)	(52,139)	-	(13,707)	-	(78,232)
於2019年12月31日	2,069,365	717,189	40,320	311,926	487,597	3,626,397
累計折舊						
於2018年1月1日	(545,980)	(476,283)	(77,583)	(198,049)	-	(1,297,895)
年內計提	(58,916)	(66,429)	(2,022)	(24,940)	-	(152,307)
處置	-	149,593	43,131	34,329	-	227,053
於2018年12月31日	(604,896)	(393,119)	(36,474)	(188,660)	-	(1,223,149)
年內計提	(60,157)	(93,103)	(1,365)	(29,364)	-	(183,989)
處置	6,832	50,688	-	12,051	-	69,571
於2019年12月31日	(658,221)	(435,534)	(37,839)	(205,973)	-	(1,337,567)
賬面淨值						
於2018年12月31日	1,023,355	177,932	3,846	88,392	614,037	1,907,562
於2019年12月31日	1,411,144	281,655	2,481	105,953	487,597	2,288,830

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

30. 物業及設備 (續)

於2019年12月31日，本集團具有不完整地契的建築物的賬面值為人民幣87.98百萬元（2018年12月31日：人民幣91.75百萬元）。本集團仍處於為上述建築物申請尚未發出地契的階段。本行董事認為，該等不完整地契不會對本集團的營運造成任何重大影響。

於2019年12月31日，本集團賬面淨值為人民幣19.39百萬元（2018年12月31日：人民幣32.76百萬元）的建築物出租予第三方，為投資物業。該等建築物公允價值估計與其賬面淨值相若。

31. 使用權資產

	房屋及建築物	土地使用權	總計
2019年1月1日			
賬面價值	1,089,282	49,154	1,138,436
2019年12月31日			
賬面價值	1,069,165	46,966	1,116,131
2019年12月31日止年度			
折舊費用	254,410	2,189	256,599
與短期租賃以及自首次採用香港財務報告準則第16號			
租賃期在12個月以內的租賃費用			66,973
租賃現金流出總計			346,764
使用權資產的增加			234,294

本集團租賃了多項資產，包括房屋建築物，租賃期為6個月至10年。

租賃限制事項或約定事項

此外，於2019年12月31日，已確認租賃負債人民幣10.67億元及相關使用權資產人民幣10.67億元。除了出租人持有的租賃資產中的擔保權益外，租賃協議不施加任何其他約定。租賃資產不得用作借款抵押。

租賃負債的租賃期限分析的詳細信息載於附註39和54.2。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

32. 於聯營公司的權益

於聯營公司的權益餘額如下：

	於2019年 12月31日	於2018年 12月31日
未上市股份投資成本	223,000	223,000
所佔收購後淨損失與其他綜合收益	(12,597)	(10,904)
總計	210,403	212,096

附註：

於2019年12月31日，本行聯營公司詳情如下：

實體名稱	法律實體種類	註冊成立/ 設立地點	註冊成立/ 設立日期	於2019年 12月31日 的股本/ 註冊資本 (以人民幣千元計)	本集團持有所有權及 投票權的比例		主要業務
					於2019年 12月31日 %	於2018年 12月31日 %	
天津市薊州村鎮銀行股份有限公司	股份有限公司	中國天津市	2008年8月	300,000	35	35	銀行業
阿拉爾津匯村鎮銀行有限責任公司	有限責任公司	中國新疆維吾爾自治區	2016年8月	50,000	40	40	銀行業
鐵門關津匯村鎮銀行有限責任公司	有限責任公司	中國新疆維吾爾自治區	2016年9月	50,000	49	49	銀行業
呼圖壁津匯村鎮銀行有限責任公司	有限責任公司	中國新疆維吾爾自治區	2016年9月	50,000	49	49	銀行業
塔城津匯村鎮銀行有限責任公司	有限責任公司	中國新疆維吾爾自治區	2017年6月	50,000	49	49	銀行業
阜康津匯村鎮銀行有限責任公司	有限責任公司	中國新疆維吾爾自治區	2017年8月	50,000	49	49	銀行業

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

32. 於聯營公司的權益 (續)

截至2019年12月31日止年度，聯營公司營業收入總計人民幣145百萬元(2018年：人民幣126百萬元)；於2019年12月31日，其資產總額和權益總額分別為人民幣4,294百萬元(2018年12月31日：人民幣3,947百萬元)和人民幣538百萬元(2018年12月31日：人民幣552百萬元)；本集團應享金額佔本集團營業收入、總資產和總權益的0.36%、0.28%和0.41%(2018年12月31日：0.43%、0.25%和0.44%)。本行董事認為聯營公司對集團不構成重大影響。

33. 向中央銀行借款

	於2019年 12月31日	於2018年 12月31日
支農再貸款	-	15,000
中期借貸便利	36,629,447	16,986,392
總計	36,629,447	17,001,392

34. 同業及其他金融機構存放款項

	於2019年 12月31日	於2018年 12月31日
中國境內銀行	24,818,254	25,193,493
中國境內其他金融機構	20,566,810	8,534,745
總計	45,385,064	33,728,238

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

35. 拆入資金

	於2019年 12月31日	於2018年 12月31日
中國境內銀行	11,488,595	21,555,660
中國境內其他同業機構	2,100,174	—
境外銀行	7,609,843	—
總計	21,198,612	21,555,660

36. 交易性金融負債

	於2019年 12月31日	於2018年 12月31日
與貴金屬相關的金融負債	412,186	—

交易性金融負債係因沽空從其他銀行機構拆借的貴金屬權益而產生。

37. 賣出回購金融資產款

按對手方列示如下：

	於2019年 12月31日	於2018年 12月31日
中國境內銀行	32,174,249	26,962,646
中國境內其他金融機構	819,747	1,399,827
總計	32,993,996	28,362,473

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

37. 賣出回購金融資產款 (續)

按抵押物類型分析：

	於2019年 12月31日	於2018年 12月31日
債券	28,501,815	28,362,473
票據	4,492,181	-
總計	32,993,996	28,362,473

38. 其他負債

	附註	於2019年 12月31日	於2018年 12月31日
其他應付款項	(i)	2,500,431	1,965,183
結算應付款		2,284,329	3,629,162
應付工資及福利	(ii)	1,150,488	870,325
資產轉移收取的款項	(iii)	488,329	-
信貸承諾準備金	(iv)	382,558	273,014
訴訟準備金	(v)	-	205,600
應付股息		56,873	37,884
應付其他稅費		275,424	291,304
總計		7,138,432	7,272,472

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

38. 其他負債 (續)

- (i) 其他應付款項中包括所募集尚未起息的本行發起設立的於年後起息的非保本理財資金，於2019年12月31日餘額為人民幣1,792百萬元（2018年12月31日：人民幣1,353百萬元）。其他應付款項中還包括已收的可退還租賃押金，金額為人民幣102百萬元（2018年12月31日：人民幣103百萬元）。
- (ii) 應付工資及福利包括本集團有關提前退休福利的責任，於2019年12月31日為人民幣75百萬元（2018年12月31日：人民幣53百萬元），乃根據預期累計福利單位法估計得出。
- (iii) 與資產轉移收取的款項相關的披露列示於附註53。
- (iv) 與信貸承諾相關的減值準備的變動情況列示於附註54.1。
- (v) 本年根據最新法院判決，訴訟準備金進行了轉回。訴訟準備金的變動情況如下：

	於2019年 12月31日	於2018年 12月31日
年初	205,600	205,600
年內撥回	(205,600)	-
年末	-	205,600

39. 租賃負債

	2019年 12月31日
應付租賃負債	
一年以內	284,023
一年至兩年	213,494
兩年至五年	419,707
五年以上	150,075
合計	1,067,299

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

40. 客戶存款

	於2019年 12月31日	於2018年 12月31日
活期存款		
公司客戶	180,183,979	177,578,956
個人客戶	21,692,767	17,718,094
定期存款		
公司客戶	79,839,079	79,203,658
個人客戶	51,473,876	51,514,184
保證金存款(1)	17,776,054	16,807,774
其他	30,610	54,499
總計	350,996,365	342,877,165

(1) 按產品類型分析保證金存款：

	於2019年 12月31日	於2018年 12月31日
銀行承兌匯票	8,333,790	10,201,423
擔保	275,424	296,999
保函	135,203	250,763
信用證	2,610,264	2,474,466
其他	6,421,373	3,584,123
合計	17,776,054	16,807,774

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

41. 已發行債券

	附註	於2019年 12月31日	於2018年 12月31日
12天津銀行債01	(1)	1,500,000	1,500,000
12天津銀行債02	(2)	1,199,948	1,199,757
15天津銀行二級	(3)	5,086,093	5,083,720
18天津銀行二級	(4)	10,443,125	10,440,087
18天津銀行01	(5)	10,315,350	10,311,396
18天津銀行02	(6)	6,152,979	6,150,791
18天津銀行03	(7)	4,020,548	4,018,905
19天津銀行	(8)	4,999,346	—
為期1個月的天津銀行同業存單	(9)	2,297,176	1,993,961
為期3個月的天津銀行同業存單	(10)	29,739,742	8,487,144
為期6個月的天津銀行同業存單	(11)	18,275,577	32,433,655
為期9個月的天津銀行同業存單	(12)	4,338,208	27,597,272
為期1年的天津銀行同業存單	(13)	22,301,587	50,606,973
總計		120,669,679	159,823,661

- (1) 於2012年12月27日，本行發行期限為10年、面值為人民幣15億元的定息次級債券，固定票面年利率為5.90%，每年付息一次。本行可選擇於第五年最後一日按面值贖回所有債券。本行於2017年12月27日未行使提前贖回權，同時利率將維持於每年5.90%不變。
- (2) 於2012年12月27日，本行發行期限為15年、面值為人民幣12億元的定息次級債券，固定票面年利率為5.99%，每年付息一次。本行可選擇於第十年最後一日按面值贖回所有債券。倘並無獲提早贖回，利率將維持於每年5.99%不變。
- (3) 於2015年8月21日，本行發行期限為10年、面值為人民幣50億元的二級資本債券，固定票面年利率為5.00%，每年付息一次。倘滿足發售文件所訂明的特定贖回條件，本行可選擇於第五年最後一日按面值贖回全部或部份債券，惟須受監管規定規限。倘並無獲提早贖回，利率將維持於每年5.00%不變。二級資本債券具有二級資本工具的減記特徵，當發生發售文件中訂明的監管觸發事件時，本行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。依據中國銀保監會相關規定，該等二級資本債券符合合格二級資本工具。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

41. 已發行債券 (續)

- (4) 於2018年1月18日，本行發行期限為10年、面值為人民幣100億元的二級資本債券，固定票面年利率為4.80%，每年付息一次。倘滿足發售文件所訂明的特定贖回條件，本行可選擇於第五年最後一日按面值贖回全部或部份債券，惟須受監管規定規限。倘並無獲提早贖回，利率將維持於每年4.80%不變。該債券與附註(3)所述的15天津銀行二級資本債具有相同的資本特徵。
- (5) 於2018年4月24日，在境內銀行間債券市場發行期限為3年、面值為人民幣100億元的定息金融債券，固定票面年利率為4.70%，每年付息一次。
- (6) 於2018年6月15日，在境內銀行間債券市場發行期限為3年、面值為人民幣60億元的定息金融債券，固定票面年利率為4.90%，每年付息一次。
- (7) 於2018年11月6日，在境內銀行間債券市場發行期限為3年、面值為人民幣40億元的定息金融債券，固定票面年利率為4.08%，每年付息一次。
- (8) 於2019年12月25日，在境內銀行間債券市場發行期限為3年、面值為人民幣50億元的定息金融債券，固定票面年利率為3.88%，每年付息一次。
- (9) 本行折價發行了一系列期限為1個月的同業存單。截至2019年12月31日，未到期的同業存單面值為人民幣23.0億元，參考年收益率為3.05%-3.30% (2018年12月31日：3.73%)，到期償還。
- (10) 本行折價發行了一系列期限為3個月的同業存單。截至2019年12月31日，未到期的同業存單面值為人民幣299.20億元，參考年收益率為2.90%-3.35% (2018年12月31日：2.85%-3.55%)，到期償還。
- (11) 本行折價發行了一系列期限為6個月的同業存單。截至2019年12月31日，未到期的同業存單面值為人民幣184.6億元，參考年收益率為2.98%-3.38% (2018年12月31日：3.25%-4.10%)，到期償還。
- (12) 本行折價發行了一系列期限為9個月的同業存單。截至2019年12月31日，未到期的同業存單面值為人民幣43.8億元，參考年收益率為3.00%-3.39% (2018年12月31日：3.50%-4.70%)，到期償還。
- (13) 本行折價發行了一系列期限為1年的同業存單。截至2019年12月31日，未到期的同業存單面值為人民幣226.2億元，參考年收益率為3.10%-3.60% (2018年12月31日：3.30%-5.17%)，到期償還。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

42. 股本

	截至12月31日止年度	
	2019年	2018年
年初及年末	6,070,552	6,070,552

43. 資本公積

資本公積餘額主要為本行首次公開發行H股(扣除上市費用)及以往年度的其他股份發行的溢價。該餘額還包含在附屬公司增資過程中，非控股權益股東投入超過淨資產份額的部份。

44. 投資重估儲備

	總額	稅務影響	淨額
於2018年1月1日	(764,975)	196,439	(568,536)
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	1,028,193	(257,048)	771,145
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 的債務工具因處置的重新分類調整計入損益	(53,770)	13,442	(40,328)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 的金融資產確認的累計減值損失	(11,385)	(2,349)	(13,734)
於2018年12月31日	198,063	(49,516)	148,547
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	(62,657)	15,665	(46,992)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 的債務工具因處置的重新分類調整計入損益	(105,207)	26,302	(78,905)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 的金融資產確認的累計減值損失	87,976	(21,995)	65,981
於2019年12月31日	118,175	(29,544)	88,631

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

45. 盈餘公積

根據中國相關法律，本行須將其按中國會計準則所確定的10%淨利潤轉撥至不可分配法定盈餘公積。於2019年末本行法定盈餘公積累計額已達到股本的50%時，因此本年不再提取法定盈餘公積。

在提取法定盈餘公積後，經股東大會批准，本行亦可自行決定本年利潤提取任意盈餘公積。經股東大會批准，本行提取的任意盈餘公積可用於彌補本行可能的累計虧損（如有）或轉增資本。

46. 一般準備

金融企業須按中國財政部頒佈的《金融企業準備金計提管理辦法》(財金[2012]20號)的規定，在提取個別和組合資產減值損失的基礎上，於權益內設立及維持一般準備金用以彌補尚未識別的潛在資產減值損失。於2019年12月31日與2018年12月31日，一般準備金不低於上述辦法界定的風險資產總額的1.5%。

47. 籌資活動產生的負債的調節表

	2019						
	1月1日	籌資活動 所得現金	籌資活動 支付現金	利息計提	利息支付	新增租約	12月31日
租賃負債 (附註39)	1,060,820	-	(279,791)	51,976	-	234,294	1,067,299
已發行債券 (附註41)	159,823,661	189,253,368	(228,410,000)	5,176,569	(5,173,919)	-	120,669,679
	2018						
	1月1日	籌資活動 所得現金	籌資活動 支付現金	利息計提	利息支付	其他	12月31日
已發行債券 (附註41)	118,688,315	316,845,424	(276,750,000)	6,536,210	(5,722,332)	226,044	159,823,661

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

48. 現金及現金等價物

現金及現金等價物包括原始期限在三個月以內的以下餘額：

	於2019年 12月31日	於2018年 12月31日
現金	567,620	566,086
存放中央銀行款項	23,209,146	21,224,205
存放同業及其他金融機構款項	6,381,897	2,534,291
拆放同業及其他金融機構款項	2,483,308	649,913
買入返售金融資產	7,568,903	1,876,700
總計	40,210,874	26,851,195

49. 結構化主體

已納入合併財務報表範圍的結構化主體

部份用於金融資產證券化的結構化主體已納入合併財務報表範圍，相關披露列示於附註53。

未納入合併財務報表範圍的結構化主體

(1) 本集團在第三方機構發起設立的結構化主體中享有權益

本集團通過投資有關結構化主體發行的權利或計劃而在第三方機構發起設立的結構化主體中享有權益。這些結構化主體未納入本集團的合併財務報表範圍，其包括金融機構發行的資產支持證券、理財產品、資產管理計劃、信託受益權和基金。

下表載列於2019年12月31日，本集團在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益的賬面總價值分析。

	於2019年 12月31日	於2018年 12月31日
資產支持證券	21,562,959	25,604,087
理財產品	-	1,039,259
資產管理計劃	69,919,072	85,869,823
信託受益權	49,437,374	59,309,436
基金	23,306,245	5,900,913
總計	164,225,650	177,723,518

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

49. 結構化主體 (續)

未納入合併財務報表範圍的結構化主體 (續)

(1) 本集團在第三方機構發起設立的結構化主體中享有權益 (續)

於2019年12月31日和2018年12月31日，所有該等未納入合併財務報表範圍的結構化主體均計入以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和以攤餘成本計量的債務工具。

(2) 本集團發起設立並於其中享有權益的未納入合併財務報表範圍的結構化主體

本集團發起設立的未納入合併財務報表範圍的結構化主體類型主要包括非保本預期收益理財產品及淨值型產品。發起設立該等結構化主體的目的為代表投資者管理資產並收取費用。本集團所持權益包括就向該等結構化主體提供管理服務所收取的費用，詳情請見附註8。

於2019年12月31日，本集團發起設立的未經合併的結構化主體所持有的資產總額為人民幣97,392百萬元（2018年12月31日：人民幣104,626百萬元）。

於本年度，本集團並無向該等未合併結構化主體提供任何財務或其他支持。

50. 關聯方交易

(1) 下列持有本行超過5%權益的主要股東被視為本集團的關聯方：

股東名稱	持有股份百分比	
	於2019年 12月31日	於2018年 12月31日
天津保稅區投資有限公司	15.92%	15.92%
澳大利亞和新西蘭銀行集團有限公司	11.95%	11.95%
天津渤海化工集團有限責任公司及其附屬公司	8.07%	8.07%
天津市醫藥集團有限公司及其附屬公司	8.06%	8.06%

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

50. 關聯方交易 (續)

(1) 下列持有本行超過5%權益的主要股東被視為本集團的關聯方：(續)

本集團與主要股東及受其控制實體之間的結餘及交易

於本年度，本集團與主要股東及受其控制的實體有以下重大結餘及進行以下重大交易。該等交易乃於一般業務過程中訂立，其定價政策與獨立第三方進行的交易一致。

	於2019年 12月31日	於2018年 12月31日
年末結餘：		
資產		
存放同業及其他金融機構款項	7,443	4,581
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	100,000	–
總計	107,443	4,581
負債		
吸收存款	1,014	86,278
總計	1,014	86,278

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

50. 關聯方交易 (續)

(1) 下列持有本行超過5%權益的主要股東被視為本集團的關聯方：(續)

本集團與主要股東及受其控制實體之間的結餘及交易 (續)

	截至12月31日止年度	
	2019年	2018年
年內交易：		
利息收入	5,600	14,609
利息支出	194	880
年內的利率範圍：	%	%
存放同業及其他金融機構款項	-	-
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	5.60	-
發放貸款及墊款	-	4.35
吸收存款	0.35~1.38	0.35~1.38

(2) 其他關聯方

其他關聯方可為個人或公司，包括：董事會及高級管理層成員，及該等個人的近親成員；由董事會及高級管理層成員，及該等個人的近親成員控制或聯合控制的實體（及其附屬公司）。與其他關聯方進行的該等交易乃於一般業務過程中定立，其定價政策與獨立第三方進行的交易一致。

與其他關聯方之間的結餘及交易

	於2019年 12月31日	於2018年 12月31日
年末結餘：		
負債		
同業及其他金融機構存放款項	1,390,058	1,066,490

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

50. 關聯方交易 (續)

(2) 其他關聯方 (續)

與其他關聯方之間的結餘及交易 (續)

	截至12月31日止年度	
	2019年	2018年
年內交易：		
利息支出	29,503	22,327
年內的利率範圍：	%	%
同業及其他金融機構存放款項	2.30~4.00	2.55~5.30

(3) 關鍵管理人員

關鍵管理人員包括董事、監事和高級管理人員。

除截至2019年12月31日止年度支付的關鍵管理人員薪酬外，本集團與關鍵管理人員未發生重大交易。

	截至12月31日止年度	
	2019年	2018年 (已重述)
袍金	1,446	1,445
基本薪金、花紅及津貼 (a)	4,571	8,896
養老金計劃供款	1,286	1,163
總計	7,303	11,504

(a) 2019年度的花紅仍有待股東大會及監管機構審批，2018年度的花紅按批准後的金額進行了重述。

(4) 年金計劃

年金計劃由本行設立，本集團年金計劃發生的交易如下：

	截至12月31日止年度	
	2019年	2018年
年金計劃供款 (附註12)	102,248	90,301

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

51. 或有負債及承諾

法律訴訟

本行及其附屬公司因其正常業務營運而作為被告牽涉若干訴訟。於2019年12月31日，本集團已對重大未決訴訟的影響進行了評估與計量，與這些訴訟相關的準備金均已於年內撥回（載列於附註38）。

資本承諾

	於2019年 12月31日	於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	498,018	287,638

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12月31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2,657百萬元（2018年12月31日：人民幣2,296百萬元），而本集團具有提前兌付義務的電子式儲蓄債券的本金結餘為人民幣2,800百萬元（2018年12月31日：人民幣2,345百萬元）。有關債券的初始年期為三至五年。

財政部於到期前概不兌付憑證式政府債券的本息，但會按電子式儲蓄債券的支付方式定期支付電子式儲蓄債券的本息。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

52. 受託業務

本集團通常以資產管理人或以其他受委託身份進行活動，致使其代表個人或法團持有或管理資產。有關資產及該等資產所產生的任何收益或虧損不計入本集團的合併財務報表，乃由於其並非本集團資產。

於2019年12月31日，本集團的委託貸款結餘為人民幣24,778百萬元（2018年12月31日：人民幣35,031百萬元）。

53. 金融資產轉讓

回購協議

於2019年12月31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34,275百萬元（2018年12月31日：人民幣29,046百萬元）的債券或票據，惟須同時承諾於未來特定日期按特定價格進行回購。於本年末，出售該等債券或票據的所得款項總額為人民幣32,994百萬元（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」（附註37）。

如回購協議所訂明者，在協議期限內本集團並不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證券。因此，本集團認定其保留了該等債券或票據的絕大部份風險及報酬，因而並未於財務報表中終止確認上述債券或票據，而將其認定為向對手方有抵押借貸的「抵質押物」。對手方的追索權不限於被轉讓的資產。

資產證券化

本集團在正常業務過程中進行證券化交易，通過該交易將信貸資產轉移至特殊目的載體，後者又向投資者發行結構化產品。

年內，本集團向這些特殊目的載體轉移貸款人民幣3,000百萬元（2018年：無）。相應終止確認貸款餘額人民幣2,360百萬元。然而，由於本集團保留了這些特殊目的載體的部份附屬權益，因此在轉讓日，餘額為人民幣640百萬元的貸款不符合終止確認的條件。這些金融資產轉讓未確認任何損益，本集團作為服務機構收取的資產服務費為人民幣1百萬元。截至2019年12月31日，這些留存權益的賬面價值為人民幣488百萬元，也即集團對這部份權益的最大風險敞口。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

54. 金融風險管理

概覽

本集團的主要風險管理目標為維持風險處於可接受的參數範圍，以及滿足監管規定。

本集團通過制定風險管理政策，設定風險控制，以及通過相關的最新信息系統來識別、分析、監控及報告風險情況。本集團定期審閱風險管理政策及系統以應對市場、產品及行業最佳做法的變動。

金融工具的詳情披露於合併財務報表相關附註。與該等金融工具有關的風險包括信用風險、流動性風險及市場風險（利率風險及外匯風險）。如何降低有關風險的政策載於下文。本集團管理並監控該等風險，確保及時有效地實施適當措施。

風險管理框架

本行董事會下設風險管理委員會，由執行董事擔任主席。風險管理委員會負責制定本集團的整體風險管理及內部控制策略，監控信用風險、流動性風險、市場風險及操作風險，定期評估整體風險情況、風險承受能力及管理能力，就本集團的風險管理及內部控制作出推薦意見及建議。

遵照風險管理委員會制定的風險管理策略，本行的風險管理部制定及實施相關風險管理政策及程序，以監控本集團金融工具造成的風險。

54.1 信用風險

信用風險管理

信用風險是指由於客戶或交易對手未能履行其義務而可能造成的潛在虧損。操作失誤導致的未獲授權或不恰當墊款、承諾或投資也會產生信用風險。信用風險主要來自客戶貸款及墊款、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具及以攤餘成本計量的債務工具。就風險管理而言，本集團會考慮所有信用風險因素，如對手方違約風險、地域風險和行業風險。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

54. 金融風險管理 (續)

54.1 信用風險 (續)

(i) 信用風險管理

本集團通過以下流程管理本集團的信用風險：

- 確保本集團擁有恰當的信用風險實踐（包括有效的內部控制系統），以根據本集團規定的政策和程序及相關監管指引持續確定充足的減值準備。
- 監控、識別、評估、計量、報告、控制及緩釋整個集團的信用風險，涉及從單個工具到投資組合級別。
- 制定信貸政策，包括規定從借款人處獲取抵押品，對借款人進行持續信貸評估以及持續管控內部風險限額的風險敞口等，以保護本集團免受已識別風險的影響。
- 就批准及更新授信額度的授權架構建立一個強有力的控制框架。
- 開發和維護本集團計量預期信用損失的流程，包括監控信用風險，納入前瞻性信息及衡量預期信用損失的方法。
- 確保本集團已制定適當的政策和程序，得以恰當地維護並驗證用於評估及計量預期信用損失的模型。

(ii) 信用風險顯著增加

本集團對符合減值要求的所有金融資產進行監控，以評估初始確認後信用風險是否顯著增加。如果信用風險顯著增加，本集團將根據整個存續期內的預期信用損失而非12個月預期信用損失計量損失準備。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

54. 金融風險管理 (續)

54.1 信用風險 (續)

(ii) 信用風險顯著增加 (續)

內部信用風險評級

為盡量降低信用風險，本公司已開發並維護公司信用風險評級，以根據其信用風險違約程度對風險敞口進行分類。本集團的信用風險結構包括12個級別。信用等級信息基於一系列確定可以預測違約風險的數據，並應用了具有豐富經驗的信用判斷。分析中會考慮到風險敞口性質及借人類型。本公司會使用表明違約風險的定性和定量因素來定義信用風險等級。

本公司設計和校準信用風險評級，以反映信用風險惡化時的違約風險。隨着信用風險的增加，等級之間的違約風險差異也在變化。在初始確認時，每一風險敞口會根據可獲得的交易對手的信息，分配至對應的信用風險評級。監控所有風險敞口並更新信用風險評級以反映當前信息。隨後的監控程序需包括一般監控程序，以及根據風險敞口類型量身定制的程序。

通常應用以下數據監控本集團的風險：

- 付款記錄，包括付款比率和賬齡分析；
- 授信額度的已動用額度；
- 債權寬限（要求及授予）；
- 業務、財務及經濟狀況變動；
- 外部評級機構提供的信用評級信息；
- 就零售風險而言：內部生成的客戶行為數據、經濟承受能力等；及
- 就企業風險而言：通過定期審查客戶文件獲得的信息，包括經審計的財務報表審查、掛牌債券（如適用）的價格、客戶所經營領域的變動等。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

54. 金融風險管理 (續)

54.1 信用風險 (續)

(ii) 信用風險顯著增加 (續)

內部信用風險評級 (續)

本集團運用信用風險評級作為釐定風險敞口違約率條款結構的主要輸入值。本集團收集有關其按地區及按產品和借款人類型以及按信用風險評級分析的信用風險敞口的表現和違約信息。視乎評估的投資組合，所使用的信息既有內部的又有外部的。下表提供本集團內部信用風險評級至外部評級的映射。

本集團信用風險評級 (內部評級)	外部評級
1	AAA
2	AA+
3	AA
4	AA-
5	A+, A
6	A-
7	BBB+ to BBB-
8	BB+ to BB-
9	B+ to B-
10	CCC, CC+
11	CC to C+
12	C, C-

本集團使用統計模型分析收集的所有數據，並估計風險敞口的剩餘存續期違約率，以及該等數據預期將如何隨時間變化。

本集團使用不同的標準來確定每個資產組合信用風險是否已顯著增加。使用的標準既包括違約概率的定量變動，也包括其定性變動。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

54. 金融風險管理 (續)

54.1 信用風險 (續)

(ii) 信用風險顯著增加 (續)

內部信用風險評級 (續)

本集團認為，如果存在以下情況，信用風險會顯著增加：

- 本金或利息逾期超過30天但少於90天；或
- 內部評級大幅下調，尤其是當借款人評級降至6級或以下時；或
- 外部評級大幅下調，尤其是借款人評級下調至A級（國內評級機構）或BBB一級（國際評級機構）以下；或
- 出現在集團的內部觀察名單上；或
- 市場信用價差大幅擴大。

(iii) 納入前瞻性信息

本集團使用無須過度成本或投入就可獲得的前瞻性信息來評估信用風險的顯著增加以及預期信用損失的計量。本集團使用外部和內部信息來生成相關經濟變量未來方向的不同情境，所使用的外部信息包括國內生產總值、失業率、通脹率及基準利率。預期信用損失的計量部份取決於根據統計數據分析的該等預測信息。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

54. 金融風險管理 (續)

54.1 信用風險 (續)

(iv) 計量預期信用損失

計量預期信用損失的主要輸入值包括：

- 違約率 (違約率)；
- 違約損失率 (違約損失率)；及
- 違約風險敞口 (違約風險敞口)。

如上所述，這些數字通常來自內部開發的統計模型和其他歷史數據，並會進行調整，以反映概率加權的前瞻性信息。

違約率是對給定時間範圍內違約可能性的估計。乃於某個時間點對其進行估計。有關計算乃基於統計評級模型，並使用針對各類交易對手和風險敞口而量身定制的評級工具進行評估。這些統計模型均基於市場數據 (如可用)，以及包含定量和定性因素的內部數據。估計違約率時，應考慮風險敞口的合同到期情況和估計的預付款率。有關估計乃基於當前條件，並在考慮將影響違約率的未來條件估計後進行調整。

違約損失率是對違約損失的估計。其根據應付的合同現金流量與出借方預期收到的現金流量之間的差額得出，同時考慮了擔保方式，回收時間，回收率和索償優先順序等。有關計算以貼現現金流量為基準，而現金流量按貸款的原始實際有效利率貼現。

違約風險敞口是在未來違約日期對風險敞口的估計，考慮報告日後風險敞口的預期變化，包括本金和利息還款，以及承諾額度的預期使用。本集團的違約風險敞口建模方法反映了當前合同條款允許的貸款風險敞口存續期內未償還餘額的預期變化，如攤銷概況，提前還款或超額付款，未提承諾使用變更和違約前採取的信用緩釋措施等。本集團使用反映投資組合特徵的違約風險敞口模型。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

54. 金融風險管理 (續)

54.1 信用風險 (續)

(iv) 計量預期信用損失 (續)

預期信用損失的計量基於概率加權平均信用損失。因此，不論按個別基準或組合基準計量，減值準備的計量應相同，(儘管對大型組合而言，按組合基準計量更可行)。就評估信用風險是否顯著增加而言，可能有必要如下文所述按組合基準進行評估。

(v) 以攤餘成本計量及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款的風險集中度 按地區分析

	於2019年12月31日				
	客戶貸款及 墊款總額	%	逾期貸款 結餘	減值準備	
				12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失
天津	116,763,491	39.71	2,175,507	2,096,633	3,909,191
北京	24,837,606	8.45	856,441	299,481	652,110
山東	34,117,384	11.61	1,694,837	249,766	1,530,522
上海	72,280,011	24.59	2,009,585	485,702	1,276,249
河北	23,104,140	7.86	1,838,357	123,413	1,598,068
四川	21,916,789	7.46	770,391	183,364	291,611
寧夏	926,263	0.32	32,079	31,032	3,089
總計	293,945,684	100.00	9,377,197	3,469,391	9,260,840

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

54. 金融風險管理 (續)

54.1 信用風險 (續)

- (v) 以攤餘成本計量及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款的風險集中度 (續)

按地區分析 (續)

	於2018年12月31日				
	客戶貸款及 墊款總額	%	逾期貸款 結餘	減值準備 12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失
天津	110,171,104	38.14	2,154,620	1,930,692	4,705,173
北京	20,727,900	7.18	232,041	146,092	212,545
山東	33,548,899	11.62	1,796,708	197,396	1,211,735
上海	71,746,125	24.84	1,021,671	174,027	757,228
河北	28,120,952	9.74	2,517,027	159,820	1,945,420
四川	23,436,191	8.12	177,737	78,800	299,060
寧夏	1,037,827	0.36	–	29,422	–
總計	288,788,998	100.00	7,899,804	2,716,249	9,131,161

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

54. 金融風險管理 (續)

54.1 信用風險 (續)

- (v) 以攤餘成本計量及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款的風險集中度 (續)

按行業分析

	於12月31日			
	2019年		2018年	
	總額	佔總額 百分比(%)	總額	佔總額 百分比(%)
公司貸款及墊款				
農、林、牧、漁業	610,513	0.2	728,068	0.3
採礦業	657,791	0.2	611,756	0.2
製造業	26,373,165	8.9	35,687,600	12.2
電力、熱力、燃氣及水生生產和供應業	2,952,456	1.0	3,249,752	1.1
建築業	17,205,726	5.9	19,975,498	6.9
批發和零售業	23,834,437	8.1	30,253,583	10.5
交通運輸、倉儲和郵政業	3,608,914	1.2	4,591,495	1.6
住宿和餐飲業	742,702	0.3	974,289	0.3
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	609,307	0.2	763,080	0.3
金融業	2,662,618	0.9	3,696,396	1.3
房地產業	35,254,466	12.0	35,834,101	12.4
租賃和商務服務業	22,454,922	7.6	24,462,808	8.5
科學研究和技術服務業	272,727	0.1	437,451	0.2
水利、環境和公共設施管理業	13,145,136	4.5	15,657,790	5.4
居民服務、修理和其他服務業	1,821,953	0.6	2,167,857	0.8
教育	40,359	-	55,272	-
衛生和社會工作	257,301	0.1	238,439	0.1
文化、體育和娛樂業	671,401	0.2	914,299	0.3
公共管理、社會保障和社會組織	153,363	0.1	213,984	0.1
票據貼現	13,474,167	4.6	2,265,089	0.8
小計	166,803,424	56.7	182,778,607	63.3
個人貸款及墊款	127,142,260	43.3	106,010,391	36.7
客戶貸款及墊款總額	293,945,684	100.0	288,788,998	100.0

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

54. 金融風險管理 (續)

54.1 信用風險 (續)

- (v) 以攤餘成本計量及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款的風險集中度 (續)

按合同約定期限及擔保方式劃分

	於2019年12月31日的總額			總計
	最長達1年	1至5年	5年以上	
信用	83,814,306	22,267,981	3,445,029	109,527,316
保證	54,891,811	29,457,780	13,325,093	97,674,684
抵押	9,004,444	26,102,997	33,341,687	68,449,128
質押	6,277,632	7,122,731	4,894,193	18,294,556
總計	153,988,193	84,951,489	55,006,002	293,945,684

	於2018年12月31日的總額			總計
	最長達1年	1至5年	5年以上	
信用	59,854,676	25,025,406	3,228,539	88,108,621
保證	46,741,623	47,288,174	14,707,356	108,737,153
抵押	11,839,360	25,272,534	34,569,398	71,681,292
質押	4,478,322	13,664,160	2,119,450	20,261,932
總計	122,913,981	111,250,274	54,624,743	288,788,998

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

54. 金融風險管理 (續)

54.1 信用風險 (續)

(vi) 以攤餘成本計量及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的逾期客戶貸款及墊款

	於2019年12月31日				總計
	最多達90天	90天至1年	1至3年	3年以上	
信用	2,180,268	851,345	24,662	31,343	3,087,618
保證	1,059,799	778,330	1,306,865	1,067,921	4,212,915
抵押	449,011	269,745	590,840	624,954	1,934,550
質押	-	2,582	96,133	43,399	142,114
總計	3,689,078	1,902,002	2,018,500	1,767,617	9,377,197
估客戶貸款及 墊款總額百分比	1.25%	0.65%	0.69%	0.60%	3.19%

	於2018年12月31日				總計
	最多達90天	90天至1年	1至3年	3年以上	
信用	193,583	30,141	73,826	40,000	337,550
保證	2,530,761	513,437	1,916,771	589,836	5,550,805
抵押	669,467	265,331	722,371	175,036	1,832,205
質押	73,665	11,083	29,382	65,114	179,244
總計	3,467,476	819,992	2,742,350	869,986	7,899,804
估客戶貸款及 墊款總額百分比	1.21%	0.28%	0.95%	0.30%	2.74%

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

54. 金融風險管理 (續)

54.1 信用風險 (續)

(vii) 信貸承諾

	於2019年 12月31日	於2018年 12月31日
銀行承兌匯票	32,085,773	27,623,495
未使用的對公貸款額度	23,471,584	36,682,891
信用證	8,642,521	11,415,674
未使用的信用卡額度	6,924,578	2,172,192
保函	1,248,572	2,607,714
總計	72,373,028	80,501,966

信貸承諾代表向客戶提供的一般授信額度。該等授信額度或會以貸款及墊款形式或通過發行信用證、銀行承兌匯票或保函進行提取。

本集團向特定客戶提供信貸承諾。本行董事認為該等信貸承諾乃屬有條件及不可撤銷的。

信貸承諾的信用風險加權金額

	於12月31日 2019年	2018年
信貸承諾	22,521,130	16,102,703

信貸承諾的信用風險加權金額是根據中國銀保監會頒佈的指引計算，取決於（其中包括）交易對手的信用水平和到期期限。或有負債及信貸承諾採用的風險權重介於0%至100%不等。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

54. 金融風險管理 (續)

54.1 信用風險 (續)

(viii) 不考慮任何抵質押物或其他信用增級措施的最大信用風險敞口

最大信用風險敞口指本集團於報告期末不考慮任何所持抵質押物或其他信用增級措施時，各類金融資產、內部配額及「階段」的信用風險敞口。信用風險敞口主要來自客戶貸款及墊款、投資證券及其銀行業務的資金營運業務。

除非特別指明，否則就金融資產而言，表中金額指賬面總值。就貸款承諾和財務貸款合同而言，表中金額分別指承諾或保證金額。

於報告期末，最大信用風險敞口如下：

客戶貸款及墊款

	於2019年12月31日			總計
	階段1	階段2	階段3	
	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	
內部評級1-5	266,105,116	8,502,015	2,113,900	276,721,031
內部評級6-9	-	11,120,490	339,056	11,459,546
內部評級10-12	-	-	5,765,107	5,765,107
賬面總值	266,105,116	19,622,505	8,218,063	293,945,684
減值準備	(3,455,602)	(4,664,809)	(4,596,031)	(12,716,442)
賬面淨值	262,649,514	14,957,696	3,622,032	281,229,242

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

54. 金融風險管理 (續)

54.1 信用風險 (續)

(viii) 不考慮任何抵質押物或其他信用增級措施的最大信用風險敞口 (續)

客戶貸款及墊款 (續)

	於2018年12月31日			總計
	階段1	階段2	階段3	
	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	
內部評級1-5	264,368,379	-	7,622,380	271,990,759
內部評級6-9	-	11,438,686	628,546	12,067,232
內部評級10-12	-	-	4,731,007	4,731,007
賬面總值	264,368,379	11,438,686	12,981,933	288,788,998
減值準備	(2,714,559)	(2,666,327)	(6,464,834)	(11,845,720)
賬面淨值	261,653,820	8,772,359	6,517,099	276,943,278

以攤餘成本計量的債務工具

	於2019年12月31日			總計
	階段1	階段2	階段3	
	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	
內部評級1-5	179,279,044	-	-	179,279,044
內部評級6-9	-	11,652,292	-	11,652,292
內部評級10-12	-	-	1,083,076	1,083,076
賬面總值	179,279,044	11,652,292	1,083,076	192,014,412
減值準備	(1,128,396)	(1,613,305)	(692,084)	(3,433,785)
賬面淨值	178,150,648	10,038,987	390,992	188,580,627

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

54. 金融風險管理 (續)

54.1 信用風險 (續)

(viii) 不考慮任何抵質押物或其他信用增級措施的最大信用風險敞口 (續)

以攤餘成本計量的債務工具 (續)

	於2018年12月31日			總計
	階段1	階段2	階段3	
	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	
內部評級1-5	179,901,628	-	-	179,901,628
內部評級6-9	-	5,058,859	-	5,058,859
內部評級10-12	-	-	1,598,789	1,598,789
賬面總值	179,901,628	5,058,859	1,598,789	186,559,276
減值準備	(740,195)	(151,845)	(898,210)	(1,790,250)
賬面淨值	179,161,433	4,907,014	700,579	184,769,026

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具

	於2019年12月31日			總計
	階段1	階段2	階段3	
	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	
內部評級1-5	46,897,292	-	-	46,897,292
內部評級10-12	-	-	96,748	96,748
賬面總值	46,897,292	-	96,748	46,994,040
減值準備	(3,079)	-	(80,504)	(83,583)

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

54. 金融風險管理 (續)

54.1 信用風險 (續)

(viii) 不考慮任何抵質押物或其他信用增級措施的最大信用風險敞口 (續)

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具 (續)

	於2018年12月31日			總計
	階段1 12個月 預期信用損失	階段2 整個存續期 預期信用損失	階段3 整個存續期 預期信用損失	
內部評級1-5	49,457,614	-	-	49,457,614
賬面總值	49,457,614	-	-	49,457,614
減值準備	(7,706)	-	-	(7,706)

就以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具而言，由於賬面價值為公允價值，故概無於財務狀況表內確認的減值準備。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

54. 金融風險管理 (續)

54.1 信用風險 (續)

(viii) 不考慮任何抵質押物或其他信用增級措施的最大信用風險敞口 (續)

信貸承諾

	於2019年12月31日			總計
	階段1	階段2	階段3	
	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	
內部評級1-5	72,367,926	-	-	72,367,926
內部評級6-9	-	1,462	-	1,462
內部評級10-12	-	-	3,640	3,640
賬面總值	72,367,926	1,462	3,640	72,373,028
減值準備	(377,539)	(1,379)	(3,640)	(382,558)
	於2018年12月31日			
	階段1	階段2	階段3	
	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	總計
內部評級1-5	80,496,968	-	-	80,496,968
內部評級6-9	-	658	-	658
內部評級10-12	-	-	4,340	4,340
賬面總值	80,496,968	658	4,340	80,501,966
減值準備	(268,044)	(630)	(4,340)	(273,014)

本集團以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的賬面價值披露於附註21和附註23，其賬面價值能最大程度地代表這類資產的最大信用風險敞口。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

54. 金融風險管理 (續)

54.1 信用風險 (續)

(ix) 信用質量

(1) 減值準備

下表按資產類別概述截至年末的減值準備。

	於2019年 12月31日	於2018年 12月31日
客戶貸款及墊款	12,730,231	11,847,410
以攤餘成本計量的債務工具	3,433,785	1,790,250
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的債務工具	83,583	7,706
信貸承諾	382,558	273,014
總計	16,630,157	13,918,380

就以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款和債務工具而言，由於賬面價值為公允價值，故概無於財務狀況表內確認的減值準備。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

54. 金融風險管理 (續)

54.1 信用風險 (續)

(ix) 信用質量 (續)

(2) 減值準備的變動

下表分析每類資產年內減值準備的變動。

客戶貸款及墊款

	階段1 12個月預期 信用損失	階段2 整個存續期 預期信用損失	階段3 整個存續期 預期信用損失	總計
於2019年1月1日	2,716,249	2,666,327	6,464,834	11,847,410
損失準備的變動				
轉移至第一階段	64,539	(64,539)	-	-
轉移至第二階段	(897,329)	942,238	(44,909)	-
轉移至第三階段	-	(655,824)	655,824	-
階段轉換	(45,207)	2,621,757	2,077,478	4,654,028
源生或購入的新金融資產	1,986,248	-	-	1,986,248
已終止確認的金融資產	(569,259)	(877,029)	(39,461)	(1,485,749)
未導致貸款終止確認的				
合同現金流修改	23,915	(25,910)	(78,164)	(80,159)
模型／風險參數調整	190,235	57,789	(227,238)	20,786
本年核銷	-	-	(4,171,950)	(4,171,950)
收回原核銷貸款和墊款	-	-	70,874	70,874
不良貸款利息回撥	-	-	(111,257)	(111,257)
於2019年12月31日	3,469,391	4,664,809	4,596,031	12,730,231

截至2019年12月31日止年度，已根據最新相關經濟指標和歷史違約數據更新前瞻性假設和違約損失率。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

54. 金融風險管理 (續)

54.1 信用風險 (續)

(ix) 信用質量 (續)

(2) 減值準備的變動 (續)

客戶貸款及墊款 (續)

	階段1 12個月預期 信用損失	階段2 整個存續期 預期信用損失	階段3 整個存續期 預期信用損失	總計
於2018年1月1日	3,095,699	1,919,594	2,951,180	7,966,473
損失準備的變動				
轉移至第一階段	200,521	(200,521)	-	-
轉移至第二階段	(570,469)	843,148	(272,679)	-
轉移至第三階段	-	(583,214)	583,214	-
階段轉換	(180,291)	1,168,252	2,901,071	3,889,032
源生或購入的新金融資產	760,567	-	-	760,567
已終止確認的金融資產	(530,549)	(483,903)	(91,744)	(1,106,196)
未導致貸款終止確認的				
合同現金流修改	80,219	(21,026)	10,821	70,014
模型／風險參數調整	(139,448)	23,997	361,438	245,987
本年核銷	-	-	(14,168)	(14,168)
收回原核銷貸款和墊款	-	-	141,158	141,158
不良貸款利息回撥	-	-	(105,457)	(105,457)
於2018年12月31日	2,716,249	2,666,327	6,464,834	11,847,410

截至2018年12月31日的年度，假設及方法的變動主要為某些數字輸入值的小數位四捨五入。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

54. 金融風險管理 (續)

54.1 信用風險 (續)

(ix) 信用質量 (續)

(2) 減值準備的變動 (續)

以攤餘成本計量的債務工具

	階段1 12個月預期 信用損失	階段2 整個存續期 預期信用損失	階段3 整個存續期 預期信用損失	總計
於2019年1月1日	740,195	151,845	898,210	1,790,250
損失準備的變動				
轉移至第二階段	(44,675)	44,675	-	-
轉移至第三階段	-	(25,784)	25,784	-
階段轉換	-	1,536,802	175,748	1,712,550
源生或購入的新金融資產	304,852	-	-	304,852
已終止確認的金融資產	(178,256)	(150,825)	(212,718)	(541,799)
模型／風險參數調整	306,280	56,592	86,998	449,870
本年核銷	-	-	(281,938)	(281,938)
於2019年12月31日	1,128,396	1,613,305	692,084	3,433,785

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

54. 金融風險管理 (續)

54.1 信用風險 (續)

(ix) 信用質量 (續)

(2) 減值準備的變動 (續)

以攤餘成本計量的債務工具 (續)

	階段1 12個月預期 信用損失	階段2 整個存續期 預期信用損失	階段3 整個存續期 預期信用損失	總計
於2018年1月1日	789,775	525,002	542,860	1,857,637
損失準備的變動				
轉移至第三階段	-	(229,463)	229,463	-
階段轉換	-	-	152,609	152,609
源生或購入的新金融資產	209,048	-	-	209,048
已終止確認的金融資產	(146,587)	(224,605)	(103,931)	(475,123)
模型／風險參數調整	(112,041)	80,911	81,741	50,611
本年核銷	-	-	(4,532)	(4,532)
於2018年12月31日	740,195	151,845	898,210	1,790,250

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

54. 金融風險管理 (續)

54.1 信用風險 (續)

(ix) 信用質量 (續)

(2) 減值準備的變動 (續)

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具

	階段1 12個月預期 信用損失	階段2 整個存續期 預期信用損失	階段3 整個存續期 預期信用損失	總計
於2019年1月1日	7,706	-	-	7,706
損失準備的變動				
轉移至第二階段	(70)	70	-	-
轉移至第三階段	-	(70)	70	-
階段轉換	-	-	80,434	80,434
源生或購入的新金融資產	460	-	-	460
已終止確認的金融資產	(5,017)	-	-	(5,017)
於2019年12月31日	3,079	-	80,504	83,583
	階段1 12個月預期 信用損失	階段2 整個存續期 預期信用損失	階段3 整個存續期 預期信用損失	總計
於2018年1月1日	8,781	-	12,000	20,781
損失準備的變動				
源生或購入的新金融資產	3,897	-	-	3,897
已終止確認的金融資產	(4,972)	-	(12,000)	(16,972)
於2018年12月31日	7,706	-	-	7,706

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

54. 金融風險管理 (續)

54.1 信用風險 (續)

(ix) 信用質量 (續)

(2) 減值準備的變動 (續)

信貸承諾

	階段1 12個月預期 信用損失	階段2 整個存續期 預期信用損失	階段3 整個存續期 預期信用損失	總計
於2019年1月1日	268,044	630	4,340	273,014
損失準備的變動				
轉移至第一階段	1,618	(1,618)	-	-
轉移至第二階段	(1,998)	1,998	-	-
轉移至第三階段	-	(3,998)	3,998	-
階段轉換	40,451	5,456	15,743	61,650
新增的信貸承諾	197,142	-	-	197,142
已終止確認的信貸承諾 模型／風險參數調整	(128,777)	(1,089)	(18,008)	(147,874)
	1,059	-	(2,433)	(1,374)
於2019年12月31日	377,539	1,379	3,640	382,558

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

54. 金融風險管理 (續)

54.1 信用風險 (續)

(ix) 信用質量 (續)

(2) 減值準備的變動 (續)

信貸承諾 (續)

	階段1 12個月預期 信用損失	階段2 整個存續期 預期信用損失	階段3 整個存續期 預期信用損失	總計
於2018年1月1日	641,306	147	2,231	643,684
損失準備的變動				
轉移至第一階段	39	(39)	-	-
轉移至第二階段	(624)	624	-	-
轉移至第三階段	(64)	(101)	165	-
階段轉換	(1,709)	6	1,845	142
新增的信貸承諾	99,348	-	-	99,348
已終止確認的信貸承諾	(302,780)	(7)	(66)	(302,853)
模型／風險參數調整	(167,472)	-	165	(167,307)
於2018年12月31日	268,044	630	4,340	273,014

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

54. 金融風險管理 (續)

54.1 信用風險 (續)

(ix) 信用質量 (續)

(3) 導致損失準備變動的金融資產賬面總值與信貸承諾的變動

下表提供有關期內導致損失準備變動的金融資產賬面總值顯著變動的更多信息：

客戶貸款及墊款

	階段1 12個月預期 信用損失	階段2 整個存續期 預期信用損失	階段3 整個存續期 預期信用損失	總計
於2019年1月1日	264,368,379	11,438,686	12,981,933	288,788,998
總額變動				
轉移至第一階段	269,490	(269,490)	-	-
轉移至第二階段	(7,088,976)	7,158,864	(69,888)	-
轉移至第三階段	-	(3,362,240)	3,362,240	-
源生或購入的新金融資產	49,757,154	-	-	49,757,154
已終止確認的金融資產	(38,521,782)	(3,857,045)	(60,000)	(42,438,827)
未導致貸款終止確認 的合同現金流修改	(2,679,149)	8,513,730	(3,783,889)	2,050,692
本年核銷	-	-	(4,171,950)	(4,171,950)
收回原核銷貸款和墊款	-	-	70,874	70,874
不良貸款利息回撥	-	-	(111,257)	(111,257)
於2019年12月31日	266,105,116	19,622,505	8,218,063	293,945,684
於2019年12月31日之 減值損失準備	(3,455,602)	(4,664,809)	(4,596,031)	(12,716,442)

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

54. 金融風險管理 (續)

54.1 信用風險 (續)

(ix) 信用質量 (續)

(3) 導致損失準備變動的金融資產賬面總值與信貸承諾的變動 (續)

客戶貸款及墊款 (續)

	階段1 12個月預期 信用損失	階段2 整個存續期 預期信用損失	階段3 整個存續期 預期信用損失	總計
於2018年1月1日	235,712,227	8,420,774	4,747,703	248,880,704
總額變動				
轉移至第一階段	1,124,200	(1,124,200)	-	-
轉移至第二階段	(16,055,016)	16,476,816	(421,800)	-
轉移至第三階段	-	(9,131,320)	9,131,320	-
源生或購入的新金融資產	94,813,692	-	-	94,813,692
已終止確認的金融資產	(54,315,232)	(3,633,493)	(695,695)	(58,644,420)
未導致貸款終止確認 的合同現金流修改	3,088,508	430,109	198,872	3,717,489
本年核銷	-	-	(14,168)	(14,168)
收回原核銷貸款和墊款	-	-	141,158	141,158
不良貸款利息回撥	-	-	(105,457)	(105,457)
於2018年12月31日	264,368,379	11,438,686	12,981,933	288,788,998
於2018年12月31日之 減值損失準備	(2,714,559)	(2,666,327)	(6,464,834)	(11,845,720)

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

54. 金融風險管理 (續)

54.1 信用風險 (續)

(ix) 信用質量 (續)

(3) 導致損失準備變動的金融資產賬面總值與信貸承諾的變動 (續)

以攤餘成本計量的債務工具

	階段1 12個月預期 信用損失	階段2 整個存續期 預期信用損失	階段3 整個存續期 預期信用損失	總計
於2019年1月1日	179,901,628	5,058,859	1,598,789	186,559,276
總額變動				
轉移至第二階段	(15,507,504)	15,507,504	-	-
轉移至第三階段	-	(453,024)	453,024	-
源生或購入的新金融資產	89,970,489	-	-	89,970,489
已終止確認的金融資產	(75,085,569)	(8,461,047)	(686,799)	(84,233,415)
本年核銷	-	-	(281,938)	(281,938)
於2019年12月31日	179,279,044	11,652,292	1,083,076	192,014,412
於2019年12月31日之 減值損失準備	(1,128,396)	(1,613,305)	(692,084)	(3,433,785)

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

54. 金融風險管理 (續)

54.1 信用風險 (續)

(ix) 信用質量 (續)

(3) 導致損失準備變動的金融資產賬面總值與信貸承諾的變動 (續)

以攤餘成本計量的債務工具 (續)

	階段1 12個月預期 信用損失	階段2 整個存續期 預期信用損失	階段3 整個存續期 預期信用損失	總計
於2018年1月1日	169,338,902	9,591,839	1,044,964	179,975,705
總額變動				
轉移至第三階段	-	(764,144)	764,144	-
源生或購入的新金融資產	67,433,359	-	-	67,433,359
已終止確認的金融資產	(56,870,633)	(3,768,836)	(205,787)	(60,845,256)
本年核銷	-	-	(4,532)	(4,532)
於2018年12月31日	179,901,628	5,058,859	1,598,789	186,559,276
於2018年12月31日 之減值損失準備	(740,195)	(151,845)	(898,210)	(1,790,250)

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

54. 金融風險管理 (續)

54.1 信用風險 (續)

(ix) 信用質量 (續)

(3) 導致損失準備變動的金融資產賬面總值與信貸承諾的變動 (續)

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具

	階段1 12個月預期 信用損失	階段2 整個存續期 預期信用損失	階段3 整個存續期 預期信用損失	總計
於2019年1月1日	49,457,614	-	-	49,457,614
總額變動				
轉移至第二階段	(96,748)	96,748	-	-
轉移至第三階段	-	(96,748)	96,748	-
源生或購入的新金融資產	29,855,804	-	-	29,855,804
已終止確認的金融資產	(32,319,378)	-	-	(32,319,378)
於2019年12月31日	46,897,292	-	96,748	46,994,040
於2019年12月31日 之減值損失準備	(3,079)	-	(80,504)	(83,583)

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

54. 金融風險管理 (續)

54.1 信用風險 (續)

(ix) 信用質量 (續)

(3) 導致損失準備變動的金融資產賬面總值與信貸承諾的變動 (續)

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具 (續)

	階段1 12個月預期 信用損失	階段2 整個存續期 預期信用損失	階段3 整個存續期 預期信用損失	總計
於2018年1月1日	37,551,990	-	18,760	37,570,750
總額變動				
源生或購入的新金融資產	28,071,371	-	-	28,071,371
已終止確認的金融資產	(16,165,747)	-	(18,760)	(16,184,507)
於2018年12月31日	49,457,614	-	-	49,457,614
於2018年12月31日				
之減值損失準備	(7,706)	-	-	(7,706)

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

54. 金融風險管理 (續)

54.1 信用風險 (續)

(ix) 信用質量 (續)

(3) 導致損失準備變動的金融資產賬面總值與信貸承諾的變動 (續)

信貸承諾

	階段1	階段2	階段3	總計
	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	
於2019年1月1日	80,496,968	658	4,340	80,501,966
總額變動				
轉移至第一階段	1,675	(1,675)	-	-
轉移至第二階段	(20,960)	20,960	-	-
轉移至第三階段	-	(17,308)	17,308	-
新增的信貸承諾	27,746,618	-	-	27,746,618
已終止確認的信貸承諾	(35,856,375)	(1,173)	(18,008)	(35,875,556)
於2019年12月31日	72,367,926	1,462	3,640	72,373,028
於2019年12月31日 之減值損失準備	(377,539)	(1,379)	(3,640)	(382,558)

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

54. 金融風險管理 (續)

54.1 信用風險 (續)

(ix) 信用質量 (續)

(3) 導致損失準備變動的金融資產賬面總值與信貸承諾的變動 (續)

信貸承諾 (續)

	階段1 12個月預期 信用損失	階段2 整個存續期 預期信用損失	階段3 整個存續期 預期信用損失	總計
於2018年1月1日	65,507,651	209	2,348	65,510,208
總額變動				
轉移至第一階段	50	(50)	-	-
轉移至第二階段	(658)	658	-	-
轉移至第三階段	(1,913)	(149)	2,062	-
新增的信貸承諾	41,376,295	-	-	41,376,295
已終止確認的信貸承諾	(26,384,457)	(10)	(70)	(26,384,537)
於2018年12月31日	80,496,968	658	4,340	80,501,966
於2018年12月31日				
之減值損失準備	(268,044)	(630)	(4,340)	(273,014)

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

54. 金融風險管理 (續)

54.1 信用風險 (續)

(ix) 信用質量 (續)

(4) 重組貸款及墊款

重組貸款及墊款因重新商定還款條款及延遲還款而產生。重組貸款及墊款一直處於本集團持續監控之中。

於2019年12月31日，本集團的重組貸款及墊款的合約金額為人民幣14,394百萬元（2018年12月31日：人民幣11,794百萬元），其中逾期超過90天的貸款及墊款的金額為人民幣689百萬元（2018年12月31日：人民幣351百萬元）。

(5) 持作抵押的抵質押物及其他信用增級

本集團持有抵質押物或其他信用增級以緩釋與金融資產相關的信用風險。抵質押物的主要類型及與之相關的資產類型列於下表。

所持抵質押物的類型	
客戶貸款及墊款	借款人的住房、土地及物業以及其他資產、權益工具、定期存單
以攤餘成本計量的債務工具	存單、權益工具及其他財產權利
買入返售金融資產	債券、票據

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

54. 金融風險管理 (續)

54.1 信用風險 (續)

(ix) 信用質量 (續)

(5) 持作抵押的抵質押物及其他信用增級 (續)

於2019年12月31日，有關客戶貸款及墊款的抵押品總公允價值達人民幣145,870百萬元（2018年12月31日：人民幣125,105百萬元）。於2019年12月31日，就以攤餘成本計量的債務工具而持有抵押品的總公允價值達人民幣27,434百萬元（2018年12月31日：人民幣28,821百萬元）。於2019年12月31日，就買入返售金融資產而持有抵押品的總公允價值達人民幣8,878百萬元（2018年12月31日：人民幣2,903百萬元）。

於2019年12月31日與2018年12月31日，本集團並無持有任何因抵質押物而未確認損失準備的金融工具。年內本集團抵押政策並無變動。

本集團要求就金融資產（包括以攤餘成本計量及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款和債務工具）提供抵質押物和擔保。與其信用水平最相關的指標是對其財務表現和流動性、槓桿水平、管理效率和增長率的分析。因此，針對公司貸款持有的抵質押物估值並未經常更新。如果將特定金融資產列入「監察名單」，則會更新有關抵質押物的估值，並因此對其進行更密切地監控。

對於已發生信用減值的金融資產，本集團通過獲取其抵質押物的估值來評估其信用風險。於2019年12月31日，該等客戶貸款及墊款的賬面淨值為人民幣3,622百萬元（2018年12月31日：人民幣6,517百萬元），其相關抵質押物的價值為人民幣2,576百萬元（2018年12月31日：人民幣1,940百萬元）。

於2019年12月31日，與本集團客戶存款相關的抵押本集團的資產餘額為人民幣291百萬元（2018年12月31日：人民幣7,272百萬元），其中人民幣200百萬元（2018年12月31日：人民幣2,000百萬元）於開始生效時起超過十二個月後到期。

於2019年12月31日，與本集團中期借貸便利相關的抵押本集團的資產餘額為人民幣36,629百萬元（2018年12月31日：人民幣16,986百萬元）。

與賣出回購金融資產款有關的抵押品信息披露於附註53中。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

54. 金融風險管理 (續)

54.1 信用風險 (續)

(ix) 信用質量 (續)

(6) 債券投資按外部信用評級分析如下：

	於2019年12月31日					合計
	AAA	AA ^(a)	A	A以下	未評級 ^(b)	
政府債券	1,902,641	-	-	-	46,624,172	48,526,813
金融機構債券	1,570,372	331,639	-	-	52,342,555	54,244,566
資產支持證券	18,825,756	1,965,988	-	-	1,365,946	22,157,690
公司債券	5,479,470	21,473,188	-	370,042	3,336,385	30,659,085
憑證式政府債券	-	-	-	-	243,610	243,610
合計	27,778,239	23,770,815	-	370,042	103,912,668	155,831,764

	於2018年12月31日					合計
	AAA	AA ^(a)	A	A以下	未評級 ^(b)	
政府債券	3,796,746	-	-	-	42,210,879	46,007,625
金融機構債券	288,062	1,232,576	-	-	41,919,454	43,440,092
資產支持證券	14,363,382	3,612,510	-	-	7,628,195	25,604,087
公司債券	12,729,103	15,406,438	-	250,000	871,981	29,257,522
憑證式政府債券	-	-	-	-	274,087	274,087
合計	31,177,293	20,251,524	-	250,000	92,904,596	144,583,413

(a) 評級AA的範圍包含了評級為AA+、AA及AA-的債券；

(b) 未評級債券中主要包含中國財政部、政策性銀行等金融機構和其他發行人發行的未經獨立評級的信用資質較好的債券。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

54. 金融風險管理 (續)

54.2 流動性風險

流動性風險是指本行無法以合理成本及時獲得充足資金，用於償付到期債務、履行其他支付義務和滿足正常業務開展的其他資金需求的風險。資產或負債的現金流和期限的不匹配，均可能產生上述風險。

本集團風險管理部通過下述方法對其流動性風險進行管理：

- 根據監管規定及業務計劃，制訂相關資產及負債的目標比率；
- 保持穩定的存款基礎；及
- 預測未來現金流量和評估適當的流動資產狀況。

本集團可以通過銀行拆入資金或市場回購進行流動性管理，同時還可以通過發行債券以滿足長期融資的需求。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

54. 金融風險管理 (續)

54.2 流動性風險 (續)

資產和負債的剩餘到期日分析

下表概述於年末按合同到期日的剩餘期限對資產和負債的到期日分析。

	於2019年12月31日							總計
	逾期/ 無期限	即期償還	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	
現金及存放中央銀行款項	35,526,353	23,776,766	-	-	-	-	-	59,303,119
存放同業及其他金融機構款項	-	6,379,090	-	-	509,376	-	-	6,888,466
拆出資金	-	-	883,254	3,289,617	1,241,119	-	-	5,413,990
衍生金融資產	-	-	24,598	79,273	60,820	-	2,600	167,291
買入返售金融資產	600,210	-	7,574,018	-	-	-	-	8,174,228
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	58,600	-	23,777,508	2,853,006	5,946,886	22,659,120	4,249,483	59,544,603
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	-	-	2,297,867	3,457,475	10,769,332	22,271,088	8,198,278	46,994,040
客戶貸款及墊款	4,089,791	-	14,032,237	15,656,917	151,577,019	65,975,680	29,897,598	281,229,242
以攤餘成本計量的債務工具	139,500	-	7,465,959	10,215,775	59,790,685	100,637,431	10,331,277	188,580,627
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具	1,393,601	-	-	-	-	-	-	1,393,601
其他	305,644	-	74,857	149,288	1,109,314	7,807,464	2,265,343	11,711,910
資產總額	42,113,699	30,155,856	56,130,298	35,701,351	231,004,551	219,350,783	54,944,579	669,401,117
向中央銀行借款	-	-	-	-	36,629,447	-	-	36,629,447
同業及其他金融機構存放款項	-	8,133,666	10,492,041	5,683,915	21,075,442	-	-	45,385,064
拆入資金	-	-	4,975,840	5,722,597	10,299,903	200,272	-	21,198,612
交易性金融負債	-	-	-	-	412,186	-	-	412,186
衍生金融負債	-	-	1,465	7,460	30,862	-	-	39,787
賣出回購金融資產款	-	-	30,741,450	2,252,546	-	-	-	32,993,996
其他	56,873	-	3,493,014	747,271	3,780,847	753,894	-	8,831,899
租賃負債	-	-	56,360	32,059	195,604	633,201	150,075	1,067,299
客戶存款	-	248,129,656	4,183,862	10,605,458	19,485,719	31,783,750	36,807,920	350,996,365
已發行債券	-	-	6,668,392	41,112,219	35,212,673	37,676,395	-	120,669,679
負債總額	56,873	256,263,322	60,612,424	66,163,525	127,122,683	71,047,512	36,957,995	618,224,334
淨頭寸	42,056,826	(226,107,466)	(4,482,126)	(30,462,174)	103,881,868	148,303,271	17,986,584	51,176,783

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

54. 金融風險管理 (續)

54.2 流動性風險 (續)

資產和負債的剩餘到期日分析 (續)

下表概述於年末按合同到期日的剩餘期限對資產和負債的到期日分析。(續)

	於2018年12月31日							總計
	逾期/ 無期限	即期償還	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	
現金及存放中央銀行款項	40,523,102	21,790,291	-	-	-	-	-	62,313,393
存放同業及其他金融機構款項	-	2,298,303	239,000	-	1,526,183	-	-	4,063,486
拆出資金	-	-	1,066,181	3,426,398	6,694,397	-	-	11,186,976
衍生金融資產	-	-	14,357	-	55,617	281	-	70,255
買入返售金融資產	678,882	-	1,877,101	-	-	-	-	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	58,600	-	1,055,342	11,557,820	21,863,147	26,159,879	49,766	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	-	-	262,859	2,308,742	16,337,053	25,809,474	4,739,486	49,457,614
客戶貸款及墊款	2,227,232	-	6,287,744	15,619,226	140,026,310	84,597,056	28,185,710	276,943,278
以攤餘成本計量的債務工具	253,914	-	4,473,005	10,281,680	51,809,406	109,233,738	8,717,283	184,769,026
其他	264,695	-	46,577	93,154	419,190	5,205,134	1,206,588	7,235,338
資產總額	44,006,425	24,088,594	15,322,166	43,287,020	238,731,303	251,005,562	42,898,833	659,339,903
向中央銀行借款	-	-	1,031,687	4,107,882	11,861,823	-	-	17,001,392
同業及其他金融機構存放款項	-	-	20,800,645	6,775,067	6,152,526	-	-	33,728,238
拆入資金	-	-	7,004,442	5,371,485	8,847,167	332,566	-	21,555,660
衍生金融負債	-	-	-	290	27,546	-	-	27,836
賣出回購金融資產款	-	-	28,062,443	300,030	-	-	-	28,362,473
其他	40,201	-	2,558,531	853,266	3,839,694	951,049	-	8,242,741
客戶存款	-	242,616,150	6,909,475	9,638,281	37,321,056	44,526,125	1,866,078	342,877,165
已發行債券	-	-	11,643,470	32,102,144	78,413,312	37,664,735	-	159,823,661
負債總額	40,201	242,616,150	78,010,693	59,148,445	146,463,124	83,474,475	1,866,078	611,619,166
淨頭寸	43,966,224	(218,527,556)	(62,688,527)	(15,861,425)	92,268,179	167,531,087	41,032,755	47,720,737

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

54. 金融風險管理 (續)

54.2 流動性風險 (續)

未折現合同現金流分析

下表列示於年末按合同到期日的剩餘期限非衍生金融資產和金融負債的現金流。表中披露的金額是未經折現的合同現金流。

	於2019年12月31日							總計
	逾期/ 無期限	即期償還	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	
現金及存放中央銀行款項	35,626,111	23,802,915	-	-	-	-	-	59,429,026
存放同業及其他								
金融機構款項	-	6,381,507	-	-	512,332	-	-	6,893,839
拆出資金	-	-	883,703	3,445,318	1,322,829	-	-	5,651,850
買入返售金融資產	993,500	-	7,571,777	-	-	-	-	8,565,277
以公允價值計量且其變動								
計入當期損益的金融資產	58,600	-	23,558,694	3,159,678	6,612,263	24,191,543	4,261,924	61,842,702
以公允價值計量且其變動								
計入其他綜合收益的債務工具	-	-	2,305,097	3,606,980	11,472,912	24,734,970	9,891,182	52,011,141
客戶貸款及墊款	8,740,508	-	15,197,265	16,390,030	153,008,571	79,103,347	40,778,532	313,218,253
以攤餘成本計量的債務工具	630,052	-	7,997,820	10,974,362	65,317,566	111,371,491	11,792,050	208,083,341
以公允價值計量且其變動								
計入其他綜合收益的權益工具	1,393,601	-	-	-	-	-	-	1,393,601
其他金融資產	95,241	-	75,187	150,374	1,094,810	163,910	-	1,579,522
金融資產總額	47,537,613	30,184,422	57,589,543	37,726,742	239,341,283	239,565,261	66,723,688	718,668,552
向中央銀行借款	-	-	-	-	37,389,550	-	-	37,389,550
同業及其他金融機構存放款項	-	8,133,666	10,502,857	5,712,786	21,523,849	-	-	45,873,158
拆入資金	-	-	4,979,412	5,750,308	10,478,631	212,065	-	21,420,416
交易性金融負債	-	-	-	-	398,608	-	-	398,608
賣出回購金融資產款	-	-	30,758,033	2,261,101	-	-	-	33,019,134
其他金融負債	-	-	373,635	747,271	3,780,847	371,336	-	5,273,089
租賃負債	-	-	56,560	32,412	205,107	723,229	188,924	1,206,232
客戶存款	-	248,141,520	4,319,400	11,010,328	20,261,522	36,446,921	43,122,678	363,302,369
已發行債券	-	-	6,843,200	41,360,000	36,488,380	40,775,960	-	125,467,540
金融負債總額	-	256,275,186	57,833,097	66,874,206	130,526,494	78,529,511	43,311,602	633,350,096
淨頭寸	47,537,613	(226,090,764)	(243,554)	(29,147,464)	108,814,789	161,035,750	23,412,086	85,318,456

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

54. 金融風險管理 (續)

54.2 流動性風險 (續)

未折現合同現金流分析 (續)

如附註41所披露，某些發行的債務證券中嵌入了提前贖回權，因此，如果行使了該權利，這些工具的現金流出可能會發生變動。

	於2018年12月31日							總計
	逾期/ 無期限	即期償還	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	
現金及存放中央銀行款項	40,666,895	21,827,082	-	-	-	-	-	62,493,977
存放同業及其他 金融機構款項	-	2,295,291	239,000	-	1,536,136	-	-	4,070,427
拆出資金	-	-	1,073,063	3,428,081	6,958,974	-	-	11,460,118
買入返售金融資產	993,500	-	1,877,000	-	-	-	-	2,870,500
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產	58,600	-	1,076,388	11,393,444	23,137,596	27,470,741	50,750	63,187,519
以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的債務工具	-	-	267,341	2,418,889	17,239,885	28,765,768	5,681,641	54,373,524
客戶貸款及墊款	6,337,546	-	9,631,521	17,531,848	149,057,597	99,444,331	39,986,865	321,989,708
以攤餘成本計量的債務工具	770,052	-	4,427,395	10,564,356	57,420,175	120,578,025	10,152,271	203,912,274
其他金融資產	52,599	-	38,842	77,684	349,577	64,078	-	582,780
金融資產總額	48,879,192	24,122,373	18,630,550	45,414,302	255,699,940	276,322,943	55,871,527	724,940,827
向中央銀行借款	-	-	1,032,500	4,130,000	12,101,363	-	-	17,263,863
同業及其他金融機構存放款項	-	5,735,200	14,292,861	9,190,591	4,856,890	-	-	34,075,542
拆入資金	-	-	7,009,743	5,576,683	9,088,231	361,310	-	22,035,967
賣出回購金融資產款	-	-	28,081,474	301,739	-	-	-	28,383,213
其他金融負債	2,317	-	426,633	853,266	3,839,694	472,435	-	5,594,345
客戶存款	-	242,629,436	6,968,241	10,207,062	40,092,347	52,969,571	2,271,888	355,138,545
已發行債券	-	-	11,670,000	32,330,000	81,747,960	41,725,540	-	167,473,500
金融負債總額	2,317	248,364,636	69,481,452	62,589,341	151,726,485	95,528,856	2,271,888	629,964,975
淨頭寸	48,876,875	(224,242,263)	(50,850,902)	(17,175,039)	103,973,455	180,794,087	53,599,639	94,975,852

可用於償還所有負債的資產包括現金、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、買入返售金融資產、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具。在日常商業過程中，大部份須即期償還的客戶存款到期後均會續期。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

54. 金融風險管理 (續)

54.2 流動性風險 (續)

資產負債表外項目分析

本集團的資產負債表外項目主要包括信貸承諾。以下表格按剩餘期限載列資產負債表外信貸承諾的金額。

	於2019年12月31日						總計
	即期償還	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	
銀行承兌匯票	-	2,080,960	5,391,638	24,613,175	-	-	32,085,773
未使用的對公貸款額度	23,471,584	-	-	-	-	-	23,471,584
未使用的信用卡額度	6,924,578	-	-	-	-	-	6,924,578
信用證	-	123,550	877	8,518,094	-	-	8,642,521
保函	-	217,848	2,690	293,494	730,534	4,006	1,248,572
總計	30,396,162	2,422,358	5,395,205	33,424,763	730,534	4,006	72,373,028

	於2018年12月31日						總計
	即期償還	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	
銀行承兌匯票	-	2,388,275	5,689,844	19,545,376	-	-	27,623,495
未使用的對公貸款額度	36,682,891	-	-	-	-	-	36,682,891
未使用的信用卡額度	2,172,192	-	-	-	-	-	2,172,192
信用證	-	2,445,126	2,553,771	6,416,777	-	-	11,415,674
保函	-	923,832	351,996	1,179,803	149,779	2,304	2,607,714
總計	38,855,083	5,757,233	8,595,611	27,141,956	149,779	2,304	80,501,966

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

54. 金融風險管理 (續)

54.3 市場風險

市場風險是指因市場價格(包括外匯、利率及股票價格)的不利變動而使本集團的資產負債表內外業務發生虧損的風險。市場風險主要存在於本集團的自營交易業務中。

本集團面臨的市場風險主要包括匯率風險和利率風險。

本集團的外匯風險是指外幣匯率變動導致以外幣計價資產和負債進行的交易使本集團因外匯敞口而蒙受虧損的風險。

本集團的利率風險主要包括自營交易業務以及來自於公司及個人銀行業務的利率風險。利率風險是其許多業務的內在風險，生息資產與付息負債重新定價日期的不匹配是利率風險主要來源。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

54. 金融風險管理 (續)

54.3 市場風險 (續)

外匯風險

本集團主要經營人民幣業務，部份交易涉及美元及港元，其他幣種交易則較少。外幣交易主要涉及本集團資金營運敞口。

	於2019年12月31日				總計
	人民幣	美元 (折合人民幣)	港元 (折合人民幣)	其他貨幣 (折合人民幣)	
現金及存放中央銀行款項	58,706,720	593,503	842	2,054	59,303,119
存放同業及其他金融機構款項	5,460,737	1,356,501	14,028	57,200	6,888,466
拆出資金	4,958,076	372,273	83,641	-	5,413,990
衍生金融資產	167,291	-	-	-	167,291
買入返售金融資產	8,174,228	-	-	-	8,174,228
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	59,544,603	-	-	-	59,544,603
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具	46,994,040	-	-	-	46,994,040
客戶貸款及墊款	271,653,806	9,395,294	161,240	18,902	281,229,242
以攤餘成本計量的債務工具	185,298,348	3,282,279	-	-	188,580,627
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具	1,393,601	-	-	-	1,393,601
其他金融資產	1,523,663	-	-	-	1,523,663
金融資產總值	643,875,113	14,999,850	259,751	78,156	659,212,870
向中央銀行借款	36,629,447	-	-	-	36,629,447
同業及其他金融機構存放款項	45,385,025	39	-	-	45,385,064
拆入資金	8,695,147	12,261,303	242,162	-	21,198,612
交易性金融負債	410,993	1,193	-	-	412,186
衍生金融負債	38,322	1,465	-	-	39,787
賣出回購金融資產款	32,993,996	-	-	-	32,993,996
其他金融負債	4,889,270	380,212	-	3,607	5,273,089
租賃負債	1,067,299	-	-	-	1,067,299
客戶存款	340,856,212	10,102,963	3,920	33,270	350,996,365
已發行債券	120,669,679	-	-	-	120,669,679
金融負債總額	591,635,390	22,747,175	246,082	36,877	614,665,524
淨敞口	52,239,723	(7,747,325)	13,669	41,279	44,547,346

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

54. 金融風險管理 (續)

54.3 市場風險 (續)

外匯風險 (續)

	於2018年12月31日				總計
	美元	港元	其他貨幣		
	人民幣	(折合人民幣)	(折合人民幣)	(折合人民幣)	
現金及存放中央銀行款項	61,899,234	409,029	1,013	4,117	62,313,393
存放同業及其他金融機構款項	3,498,526	507,887	21,603	35,470	4,063,486
拆出資金	10,088,864	1,098,112	-	-	11,186,976
衍生金融資產	456	69,799	-	-	70,255
買入返售金融資產	2,555,983	-	-	-	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	59,914,107	830,447	-	-	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	49,457,614	-	-	-	49,457,614
客戶貸款及墊款	268,147,643	8,470,209	262,860	62,566	276,943,278
以攤餘成本計量的債務工具	184,189,613	579,413	-	-	184,769,026
其他金融資產	539,643	-	-	-	539,643
金融資產總值	640,291,683	11,964,896	285,476	102,153	652,644,208
向中央銀行借款	17,001,392	-	-	-	17,001,392
同業及其他金融機構存放款項	33,728,200	38	-	-	33,728,238
拆入資金	10,634,160	10,642,644	263,161	15,695	21,555,660
衍生金融負債	-	27,772	-	64	27,836
賣出回購金融資產款	28,362,473	-	-	-	28,362,473
其他金融負債	5,594,345	-	-	-	5,594,345
客戶存款	334,844,202	8,002,985	4,463	25,515	342,877,165
已發行債券	159,823,661	-	-	-	159,823,661
金融負債總額	589,988,433	18,673,439	267,624	41,274	608,970,770
淨敞口	50,303,250	(6,708,543)	17,852	60,879	43,673,438

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

54. 金融風險管理 (續)

54.3 市場風險 (續)

外匯風險 (續)

下表展示人民幣即期及遠期匯率兌其他所有貨幣升值或貶值5%對淨利潤的潛在影響。

	截至12月31日止年度	
	2019年 淨利潤 (減少)/增加	2018年 淨利潤 (減少)/增加
升值5%	288,464	248,618
貶值5%	(288,464)	(248,618)

對淨利潤的影響源自於人民幣匯率變動對外匯貨幣資產和貨幣負債淨持倉的影響。外幣匯率變動不會對其他綜合收益產生任何影響。

對淨利潤的影響乃假設本集團於報告期末的外匯淨額敞口保持不變為基準計算。本集團根據對未來外匯變動情況的管理預期，通過積極管理其所面對的外匯敞口，降低其外匯風險，因此上述敏感度分析可能與實際情況有出入。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

54. 金融風險管理 (續)

54.3 市場風險 (續)

利率風險

利率風險指金融工具的公允價值或未來現金流量因市場利率發生變動而發生波動的風險。本集團的利率風險主要源於生息資產和付息負債的約定到期日或重新定價日的不匹配。

本集團因利率變動而引起金融工具公允價值變動的風險主要與固定利率的金融工具有關，因利率變動而引起金融工具現金流量變動的風險主要與浮動利率的金融工具有關。

本集團管理利率風險的措施如下：

- 密切關注可能會影響到中國人民銀行基準利率的宏觀經濟因素；
- 盡量減少生息資產和付息負債的合約到期情況與重新定價之間的錯配；以及
- 參考現行的中國人民銀行基準利率，加強生息資產和付息負債的利差。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

54. 金融風險管理 (續)

54.3 市場風險 (續)

利率風險 (續)

下表概述本集團金融資產和金融負債的合約到期或重新定價日期(以較早者為準)。

	於2019年12月31日						總計
	少於1個月	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	不計息	
現金及存放中央銀行款項	58,717,446	-	-	-	-	585,673	59,303,119
存放同業及其他 金融機構款項	6,378,385	-	499,964	-	-	10,117	6,888,466
拆出資金	882,875	3,174,367	1,199,626	-	-	157,122	5,413,990
衍生金融資產	-	-	-	-	-	167,291	167,291
買入返售金融資產	8,169,091	-	-	-	-	5,137	8,174,228
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的 金融資產	23,819,331	2,784,463	5,790,827	22,647,488	4,249,483	253,011	59,544,603
以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的 債務工具	2,147,365	3,327,069	10,283,641	22,271,088	8,088,215	876,662	46,994,040
客戶貸款及墊款	21,542,046	15,160,440	150,428,431	56,467,796	35,558,956	2,071,573	281,229,242
以攤餘成本計量的 債務工具	7,165,356	9,556,166	58,322,015	100,608,856	10,331,277	2,596,957	188,580,627
以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的 權益工具	1,393,601	-	-	-	-	-	1,393,601
其他金融資產	-	-	-	-	-	1,523,663	1,523,663
金融資產合計	130,215,496	34,002,505	226,524,504	201,995,228	58,227,931	8,247,206	659,212,870
向中央銀行借款	-	-	36,200,000	-	-	429,447	36,629,447
同業及其他金融機構 存放款項	18,560,018	5,653,000	20,913,294	-	-	258,752	45,385,064
拆入資金	4,939,856	5,632,806	10,158,521	200,000	-	267,429	21,198,612
交易性金融負債	-	-	409,837	-	-	2,349	412,186
衍生金融負債	-	-	-	-	-	39,787	39,787
賣出回購金融資產款	30,675,151	2,241,303	-	-	-	77,542	32,993,996
其他金融負債	-	-	-	-	-	5,273,089	5,273,089
租賃負債	56,360	32,059	195,604	633,201	150,075	-	1,067,299
客戶存款	244,707,483	10,605,458	19,485,719	31,783,750	36,807,920	7,606,035	350,996,365
已發行債券	6,193,102	41,112,219	34,645,392	37,676,395	-	1,042,571	120,669,679
金融負債合計	305,131,970	65,276,845	122,008,367	70,293,346	36,957,995	14,997,001	614,665,524
利率缺口	(174,916,474)	(31,274,340)	104,516,137	131,701,882	21,269,936	(6,749,795)	44,547,346

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

54. 金融風險管理 (續)

54.3 市場風險 (續)

利率風險 (續)

	於2018年12月31日						總計
	少於1個月	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	不計息	
現金及存放中央銀行款項	61,316,536	-	-	-	-	996,857	62,313,393
存放同業及其他							
金融機構款項	2,533,552	-	1,499,813	-	-	30,121	4,063,486
拆出資金	1,027,046	3,314,575	6,598,031	-	-	247,324	11,186,976
衍生金融資產	-	-	-	-	-	70,255	70,255
買入返售金融資產	2,555,580	-	-	-	-	403	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	1,097,859	10,969,641	21,612,551	26,159,879	49,766	854,858	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	180,024	1,966,639	15,730,886	25,809,474	4,739,486	1,031,105	49,457,614
客戶貸款及墊款	16,304,562	14,649,769	135,991,039	103,568,753	4,667,690	1,761,465	276,943,278
以攤餘成本計量的債務工具	3,845,466	9,370,933	50,502,532	109,193,351	8,717,283	3,139,461	184,769,026
其他金融資產	-	-	-	-	-	539,643	539,643
金融資產合計	88,860,625	40,271,557	231,934,852	264,731,457	18,174,225	8,671,492	652,644,208
向中央銀行借款	1,000,000	4,000,000	11,715,000	-	-	286,392	17,001,392
同業及其他金融機構							
存放款項	20,643,992	6,649,060	6,131,850	-	-	303,336	33,728,238
拆入資金	6,984,213	5,291,676	8,820,186	332,566	-	127,019	21,555,660
衍生金融負債	-	-	-	-	-	27,836	27,836
賣出回購金融資產款	28,028,990	299,880	-	-	-	33,603	28,362,473
其他金融負債	-	-	-	-	-	5,594,345	5,594,345
客戶存款	242,088,707	9,638,282	37,321,055	44,526,125	1,866,078	7,436,918	342,877,165
已發行債券	11,643,470	31,627,378	77,848,157	37,664,735	-	1,039,921	159,823,661
金融負債合計	310,389,372	57,506,276	141,836,248	82,523,426	1,866,078	14,849,370	608,970,770
利率缺口	(221,528,747)	(17,234,719)	90,098,604	182,208,031	16,308,147	(6,177,878)	43,673,438

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

54. 金融風險管理 (續)

54.3 市場風險 (續)

利率風險 (續)

基於本集團於年末生息資產和付息債務的結構，人民幣的收益率同時平行上升或下降100個基點的情況下，對損益及其他綜合收益所產生的潛在影響列示如下。

	2019年		2018年	
	損益	其他綜合收益	損益	其他綜合收益
上升100個基點	454,168	(1,293,911)	7,490	(921,101)
下降100個基點	(454,168)	1,401,793	(7,490)	978,524

敏感性分析乃基於假設於年末持有的金融資產及金融負債的結構仍保持不變的情況下來年利率的合理可能變動。對損益的影響僅考慮了生息資產或付息負債利息收入與支出的變動；對其他綜合收益的影響考慮了以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具的公允價值變動。

54.4 操作風險

操作風險指由不完善或不起效用的內部控制程序、員工、信息科技系統或外部事件導致的風險。本集團面臨的主要操作風險包括內外部欺詐、現場安全故障、營業中斷及信息科技系統故障。

董事會最終負責本集團的操作風險管理。本集團高級管理層領導全集團日常的操作風險管理。本集團已全面建立管理操作風險的「三道防線」。業務部門及職能部門是防控操作風險的第一道防線，直接負責操作風險管理。內控合規部是防控操作風險的第二道防線，負責建立操作風險管理政策及程序，並統籌、支持及監督操作風險管理。審計部是防控操作風險的第三道防線，負責評估操作風險管理政策及程序是否充足及有效並評估本集團內部控制系統及合規情況。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

54. 金融風險管理 (續)

54.5 資本管理

本集團資本管理的目標如下：

- 保障本集團持續經營的能力，以持續為股東及其他利益相關者提供回報及利益；
- 支持本集團的穩定及成長；
- 以有效率及注重風險的方法分配資本，為股東提供最大的經風險調整後的收益；及
- 維持充足的資本基礎，以支持業務的發展。

本集團依據中國銀保監會發佈的《商業銀行資本管理辦法（試行）》（「資本規定」）及其他相關規例計算資本充足率。

對於非系統重要性銀行，中國銀保監會要求其核心一級資本充足率不得低於7.50%，一級資本充足率不得低於8.50%，資本充足率不得低於10.50%。

	於12月31日	
	2019年	2018年
核心一級資本充足率	10.62%	9.83%
一級資本充足率	10.63%	9.84%
資本充足率	15.24%	14.53%
核心一級資本淨額	50,205,305	46,924,630
一級資本淨額	50,232,898	46,960,805
資本基礎淨額	72,064,616	69,329,252
風險加權資產	472,772,309	477,241,091

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

54. 金融風險管理 (續)

54.5 資本管理 (續)

表內加權風險資產採用不同的風險權重進行計算，風險權重根據每一項資產、交易對手的信用、市場及其他相關的風險確定，並考慮合格抵押或擔保的影響。表外敞口也採用了相同的方法計算，同時針對其或有損失的特性進行了調整。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。

55. 金融工具的公允價值

在估計資產或負債的公允價值時，本集團在可行的範圍內採用可直接觀察的市場數據，如於交易所上市的股權之市場價格。在第一層級公允價值計量不可獲取時，金融資產和金融負債的公允價值按照未來現金流量折現法為基礎的通用定價模型確定或採用可觀察的現行市場類似工具交易數據確認。

下表就如何歸類和確定該等金融資產和金融負債的公允價值提供了相關信息（特別是，所採用的估值技術和輸入值）。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

55. 金融工具的公允價值 (續)

以持續性基礎按公允價值計量的金融資產及金融負債的公允價值

	於2019年12月31日			總計
	第一層級	第二層級	第三層級	
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
政府債券	-	766,221	-	766,221
金融機構債券	-	291,555	-	291,555
資產支持證券	-	217,716	-	217,716
公司債券	-	698,367	-	698,367
資產管理計劃	-	-	19,402,483	19,402,483
信託受益權	-	-	14,803,416	14,803,416
基金	16,230,081	7,076,164	-	23,306,245
其他	-	-	58,600	58,600
小計	16,230,081	9,050,023	34,264,499	59,544,603
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具				
政府債券	-	17,658,830	-	17,658,830
金融機構債券	-	21,173,122	-	21,173,122
公司債券	-	3,891,664	4,270,424	8,162,088
小計	-	42,723,616	4,270,424	46,994,040
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具				
-非上市股權	-	-	1,393,601	1,393,601
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款				
衍生金融資產	-	-	12,681,552	12,681,552
衍生金融負債	-	167,291	-	167,291
衍生金融負債	-	(39,787)	-	(39,787)
交易性金融負債	-	(412,186)	-	(412,186)
總計	16,230,081	51,488,957	52,610,076	120,329,114

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

55. 金融工具的公允價值 (續)

以持續性基礎按公允價值計量的金融資產及金融負債的公允價值 (續)

	於2018年12月31日			總計
	第一層級	第二層級	第三層級	
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
政府債券	-	616,496	-	616,496
金融機構債券	-	535,255	-	535,255
資產支持證券	-	-	80,569	80,569
公司債券	-	621,797	-	621,797
理財產品	-	-	1,039,259	1,039,259
資產管理計劃	-	-	28,837,476	28,837,476
信託受益權	-	-	23,054,189	23,054,189
基金	3,670,068	2,230,845	-	5,900,913
其他	-	-	58,600	58,600
小計	3,670,068	4,004,393	53,070,093	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				
政府債券	-	14,551,375	-	14,551,375
金融機構債券	-	19,810,638	-	19,810,638
公司債券	-	4,998,700	10,096,901	15,095,601
小計	-	39,360,713	10,096,901	49,457,614
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款				
衍生金融資產	-	-	1,927,338	1,927,338
衍生金融負債	-	70,255	-	70,255
衍生金融負債	-	(27,836)	-	(27,836)
總計	3,670,068	43,407,525	65,094,332	112,171,925

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

55. 金融工具的公允價值 (續)

金融資產第三層級公允價值計量的調節如下：

	強制以公允價值 計量且其變動 計入當期損益 的金融資產	以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益 的債務工具	以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益 的權益工具	以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益 的客戶貸款及墊款
資產				
於2019年1月1日	53,070,093	10,096,901	-	1,927,338
損益合計				
— 收益/(損失)	(1,238,414)	772	-	(141,319)
— 其他綜合收益	-	(94,207)	-	(916)
取得	8,664,949	-	1,393,601	14,783,784
處置及結算	(26,232,129)	(5,733,042)	-	(3,887,335)
於2019年12月31日	34,264,499	4,270,424	1,393,601	12,681,552
	強制以公允價值計量 且其變動計入當期 損益的金融資產	以公允價值計量且其 變動計入其他綜合 收益的債務工具	以公允價值計量且其變 動計入其他綜合收益 的客戶貸款及墊款	
資產				
於2018年1月1日	133,346,727	4,357,982	-	-
損益合計				
— 收益/(損失)	398,022	-	-	(42,083)
— 其他綜合收益	-	408,433	-	3,959
取得	19,896,064	5,952,000	-	13,164,099
處置及結算	(100,570,720)	(621,514)	-	(11,198,637)
於2018年12月31日	53,070,093	10,096,901	-	1,927,338

期內第一、二及三層級並未出現任何重大轉移。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

55. 金融工具的公允價值 (續)

金融資產第三層級公允價值計量的調節如下：(續)

本集團採用的估值技術主要是金融工具現金流折現模型。折現現金流量模型所使用的主要輸入數據是合同現金流量及反映對手方信用風險的收益率曲線。該等公允價值計量分類為第二層級或第三層級，視其相關收益率曲線是否可觀察而定（對於在中國銀行間債券市場交易的債務證券，由中央國債登記結算有限責任公司提供公允價值）。第三層級估值通常由負責金融工具的有關業務部門進行，並由財務部門進行覆核。第三層級估值範圍所使用的折現率介於1.08%至8.13%（2018年12月31日：第三層級估值範圍所使用的折現率介於2.61%至8.48%）。

截至報告期末，本集團持有的分類為第三層級的強制以公允價值計量的金融資產所形成的未實現損失於當期損益中核算，其金額為人民幣529.4百萬元（截至2018年12月31日止年度：金額為人民幣423.4百萬元）。這部份未實現損失列示於「交易損失淨額」科目中。

其他變量保持不變，折現率增加／減少100個基點，將導致按第三層級計量的金融資產於2019年12月31日賬面價值減少／增加分別為人民幣527.7百萬元／人民幣497.3百萬元（2018年12月31日：分別為人民幣422.4百萬元／人民幣438.1百萬元）。

以非持續性按公允價值基礎計量的金融資產及金融負債的公允價值

	於2019年12月31日		於2018年12月31日	
	面值	公允價值	面值	公允價值
金融資產				
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款	268,547,690	281,406,384	275,015,940	287,978,279
以攤餘成本計量的債務工具	188,580,627	188,995,243	184,769,026	185,055,056
金融負債				
拆入資金	21,198,612	21,285,570	21,555,660	21,730,877
客戶存款	350,996,365	353,187,017	342,877,165	344,736,646
已發行債券	120,669,679	121,219,907	159,823,661	160,573,532

下表就如何確定該等金融資產和金融負債的公允價值提供了相關信息（特別是，所採用的估值技術和輸入值）。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

55. 金融工具的公允價值 (續)

以非持續性按公允價值基礎計量的金融資產及金融負債的公允價值 (續)

金融資產／金融負債	公允價值		公允價值層級	公允價值層級估值技術和主要輸入值
	2019年 12月31日	2018年 12月31日		
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款	281,406,384	287,978,279	第三層級	折現現金流量。未來現金流量根據預期合約金額進行估計，並參考中國人民銀行基準利率得出的收益率曲線折現。
以攤餘成本計量的債務證券	85,456,879	83,739,097	第二層級	見附註1。
以攤餘成本計量的債務工具	103,538,364	101,315,959	第三層級	折現現金流量。未來現金流量根據按反映各對手方的信貸風險的比率折現的合約金額進行估計。
拆入資金	21,285,570	21,730,877	第三層級	折現現金流量。未來現金流量根據按參考上海銀行間同業拆放利率對有類似剩餘期限的存款的基準利率的比率折現的合約金額進行估計。
客戶存款	353,187,017	344,736,646	第三層級	折現現金流量。未來現金流量根據按參考中國人民銀行對有類似剩餘期限的存款的基準利率的比率折現的合約金額進行估計。
已發行債券	121,219,907	160,573,532	第二層級	見附註1。

附註1：在中國銀行間債券市場上交易的債券分類為第二層級。該等債券的公允價值由中央國債登記結算有限責任公司提供，並採用折現現金流方法確定。未來現金流按合同金額確定，並按能反映發行方信用風險的折現率折算。

年內第一、二及三層級並未出現任何重大轉移。

其他金融資產及金融負債包括存放中央銀行款項、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、向中央銀行借款、同業及其他金融機構存放款項及賣出回購金融資產款，大多數為期一年以內，賬面值與其公允價值相若。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

56. 本行主要附屬公司

於2019年12月31日，本行的附屬公司詳情如下：

實體名稱	法律實體種類	註冊成立/ 設立/ 經營地點	註冊成立/ 設立日期	於2019年 12月31日 的註冊資本 (以千計)	本集團持有 所有權的比例		本集團持有 投票權的比例		主要業務
					於12月31日 2019年 %	2018年 %	於12月31日 2019年 %	2018年 %	
寧夏原州津匯村鎮銀行 有限責任公司	有限責任公司	中國寧夏 回族自治區	2016年7月	50,000	51.00	51.00	51.00	51.00	銀行業
寧夏同心津匯村鎮銀行 有限責任公司	有限責任公司	中國寧夏 回族自治區	2016年8月	50,000	51.00	51.00	51.00	51.00	銀行業
天銀金融租賃股份 有限公司	股份有限公司	中國天津市	2016年10月	1,700,000	65.88	65.88	65.88	65.88	融資租賃

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

57. 本行財務狀況表及權益變動表

於2019年12月31日財務狀況表

	於12月31日	
	2019年	2018年
資產		
現金及存放中央銀行款項	59,161,132	62,140,502
存放同業及其他金融機構款項	6,783,186	3,853,430
拆出資金	7,014,156	11,689,596
衍生金融資產	167,291	70,255
買入返售金融資產	8,174,228	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	59,544,603	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	46,994,040	49,457,614
客戶貸款及墊款	274,954,146	267,387,969
以攤餘成本計量的債務工具	188,580,627	184,769,026
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具	1,393,601	-
遞延稅項資產	4,716,109	3,098,125
其他資產	3,236,523	1,840,206
物業及設備	2,253,841	1,889,308
使用權資產	1,105,883	-
於聯營公司的權益	210,403	212,096
於附屬公司投資	1,180,000	1,180,000
總資產	665,469,769	650,888,664
負債		
向中央銀行借款	36,629,447	16,986,392
同業及其他金融機構存放款項	48,545,884	34,389,208
拆入資金	16,934,222	15,468,916
交易性金融負債	412,186	-
衍生金融負債	39,787	27,836
賣出回購金融資產款	32,993,996	28,362,473
應付所得稅	1,684,228	922,246
其他負債	6,923,030	6,875,079
租賃負債	1,060,573	-
客戶存款	349,416,135	341,182,831
已發行債券	120,669,679	159,823,661
總負債	615,309,167	604,038,642

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

57. 本行財務狀況表及權益變動表 (續)

於2019年12月31日財務狀況表 (續)

	於12月31日	
	2019年	2018年
權益		
股本	6,070,552	6,070,552
資本公積	10,699,811	10,699,811
投資重估儲備	88,631	148,547
盈餘公積	3,352,480	3,352,480
一般準備	9,062,761	9,062,761
未分配利潤	20,886,367	17,515,871
權益總額	50,160,602	46,850,022
權益及負債總額	665,469,769	650,888,664

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

57. 本行財務狀況表及權益變動表 (續)

截至2019年12月31日止年度權益變動表

	2019年						
	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	合計
2019年1月1日	6,070,552	10,699,811	148,547	3,352,480	9,062,761	17,515,871	46,850,022
本年利潤	-	-	-	-	-	4,463,195	4,463,195
本年其他綜合支出	-	-	(59,916)	-	-	-	(59,916)
股息分配	-	-	-	-	-	(1,092,699)	(1,092,699)
2019年12月31日	6,070,552	10,699,811	88,631	3,352,480	9,062,761	20,886,367	50,160,602
	2018年						
	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	合計
2018年1月1日	6,070,552	10,699,811	(568,536)	3,352,331	8,340,396	15,221,988	43,116,542
本年利潤	-	-	-	-	-	4,108,947	4,108,947
本年其他綜合收益	-	-	717,083	-	-	-	717,083
提取盈餘公積	-	-	-	149	-	-	149
提取一般準備	-	-	-	-	722,365	(722,365)	-
股息分配	-	-	-	-	-	(1,092,699)	(1,092,699)
2018年12月31日	6,070,552	10,699,811	148,547	3,352,480	9,062,761	17,515,871	46,850,022

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

58. 報告期後事項

- (1) 經中國銀保監會天津監管局和中國人民銀行批准，本行於2020年1月20日在銀行間債券市場發行金融債券，在境內銀行間債券市場發行期限為3年、面值為人民幣50億元的定息金融債券，固定票面年利率為3.73%，每年付息一次。
- (2) 2019年12月31日的預期信用損失準備和公允價值是基於截至當天對經濟環境的預測而估計的。自2019年12月下旬以來，新型冠狀病毒在湖北省武漢市爆發。自2020年1月中旬以來，疫情在一定程度上擾亂了中國的商業活動。本報告期內的預期信用損失模型輸入值以及計算公允價值的輸入值，包括前瞻性信息和貼現率，僅反映在2019年12月31日時點對經濟前景的評估。疫情對本報告所述期間的影響並不重大。隨着形勢的變化，本集團一直在持續評估疫情對財務狀況的影響，以便在2020年採取恰當的處理。
- (3) 於2020年3月20日，本行董事會決議，本行截至2019年12月31日止年度的利潤分配預案如下所示：
 - (i) 由於法定盈餘公積餘額已達到註冊資本的50%，不再提取法定盈餘公積（附註45）；
 - (ii) 由於一般風險準備餘額已達到風險資產總額的1.5%（附註46），不再提取一般風險準備；及
 - (iii) 派發現金股利共計人民幣1,093百萬元。

股利分配將在本公司股東大會批准後計入本集團財務報表。

59. 財務報表之批准

本合併財務報表已經本行董事會於2020年3月20日批准。

未經審計補充財務信息

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

根據香港上市規則及《銀行業（披露）規則》的規定，本集團將未經審計補充財務信息披露如下：

流動性比率、流動性覆蓋率、淨穩定資金比例及槓桿率

(以百分比表示)

流動性比率

	於2019年 12月31日	於2018年 12月31日
人民幣流動資產與人民幣流動負債比率	50.0%	50.3%
外幣流動資產與外幣流動負債比率	152.7%	44.6%

	截至12月31日止年度平均值 2019年	2018年
人民幣流動資產與人民幣流動負債比率	46.14%	45.72%
外幣流動資產與外幣流動負債比率	66.63%	41.57%

流動性覆蓋率

	於2019年 12月31日	於2018年 12月31日
合格優質流動性資產	93,029,996.9	106,433,447.8
未來30天現金淨流出量	58,419,356.2	77,798,591.5
流動性覆蓋率	159.25%	136.81%

未經審計補充財務信息

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

淨穩定資金比例

	於2019年 12月31日	於2019年 9月30日
可用的穩定資金合計	372,153,022.3	358,887,215.4
所需的穩定資金合計	311,336,226.0	320,829,200.8
淨穩定資金比例	119.53%	111.86%

根據中國銀保監會《商業銀行淨穩定資金比例信息披露辦法》(銀保監發[2019]11號)，本行應披露最近兩個季度的淨穩定資金比例相關信息。

槓桿率

(以百分比表示)

	於2019年 12月31日	於2018年 12月31日
槓桿率	7.12%	6.79%

根據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)》(中國銀監會令2015年第1號)，最低槓桿率為4%。本行截至2019年12月31日止的槓桿率信息見本行官網鏈接<http://www.bankoftianjin.com/tzzgx/xxpl/jgz/296407.shtml>。

以上流動性比率及槓桿率是參照中國銀保監會頒佈的公式計算。

未經審計補充財務信息

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

貨幣集中度

	美元	等值人民幣		總計
		港元	其他	
於2019年12月31日				
現貨資產	14,999,850	259,751	78,156	15,337,757
現貨負債	(22,747,175)	(246,082)	(36,877)	(23,030,134)
淨倉位	(7,747,325)	13,669	41,279	(7,692,377)
於2018年12月31日				
現貨資產	11,964,896	285,476	102,153	12,352,525
現貨負債	(18,673,439)	(267,624)	(41,274)	(18,982,337)
淨倉位	(6,708,543)	17,852	60,879	(6,629,812)

上述信息乃按中國銀保監會的規定計算所得。本集團於各報告期末並無結構性倉位。

跨境索賠

本集團主要在中國內地經營業務，故向中國內地以外的第三方提出的所有債權要求均列作跨境索賠。

跨境索賠主要包括存放同業款項和拆放同業款項。

跨境索賠已按不同國家或地區予以披露。在考慮了風險轉讓因素的基礎上，凡達到跨境索賠總額10%或以上的國家或地區須分別列示。風險轉讓是指債務人的債務擔保是由另一國家的第三方出具，或債務由某一銀行的海外分行承擔，而其總行設在另一國家的情況。

未經審計補充財務信息

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	於2019年 12月31日	於2018年 12月31日
跨境索賠		
亞太區（不包括中國內地）	103,134	20,847
— 其中：香港應佔部份	93,369	10,125
歐洲	44,890	308
北美	1,279,569	449,659
總計	1,427,593	470,814

逾期資產

逾期客戶貸款及墊款列示如下：

	於2019年 12月31日	於2018年 12月31日
3個月以下（包括3個月）	3,689,078	3,467,476
3個月至6個月（包括6個月）	964,414	387,057
6個月至12個月（包括12個月）	937,588	432,935
超過12個月	3,786,117	3,612,336
總計	9,377,197	7,899,804
佔客戶貸款及墊款總額百分比		
3個月以下（包括3個月）	1.25%	1.21%
3個月至6個月（包括6個月）	0.33%	0.13%
6個月至12個月（包括12個月）	0.32%	0.15%
超過12個月	1.29%	1.25%
總計	3.19%	2.74%

具有指定償還日期的貸款及墊款於本金或利息逾期時被分類為逾期貸款。

未經審計補充財務信息

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

已逾期的以攤餘成本計量的債務工具如下：

	於2019年 12月31日	於2018年 12月31日
3個月以下（包括3個月）	-	-
3個月至6個月（包括6個月）	-	140,000
6個月至12個月（包括12個月）	-	150,000
超過12個月	630,052	480,052
總計	630,052	770,052

佔以攤餘成本計量的債務工具總額的百分比

	於2019年 12月31日	於2018年 12月31日
3個月以下（包括3個月）	-	-
3個月至6個月（包括6個月）	-	0.08%
6個月至12個月（包括12個月）	-	0.08%
超過12個月	0.33%	0.26%
總計	0.33%	0.42%

具有指定償還日期的以攤餘成本計量的債務工具於本金或利息逾期時被分類為逾期資產。

中國境內非銀行的風險敞口

	於2019年 12月31日	於2018年 12月31日
表內敞口	281,229,242	276,943,278
表外敞口	72,373,028	80,501,966
單項評估減值準備	不適用	不適用

資本構成信息披露

根據中國銀保監會《關於印發商業銀行資本監管配套文件的通知》（銀監發[2013]33號）附件2《關於商業銀行資本構成信息披露的監管要求》，本行截至2019年12月31日的資本構成信息見本行官網鏈接<http://www.bankoftianjin.com/tzzqx/xxpl/jgzb/296405.shtml>。

分支機構一覽表

於2019年12月31日，本行分支機構詳情載列如下：

序號	機構名稱	機構地址	郵編
1	天津銀行營業部	天津市河西區友誼路5號	300201
2	天津銀行東麗支行	天津市東麗區躍進路77號	300300
3	天津銀行一經路支行	天津市東麗開發區一經路增3號－2層	300300
4	天津銀行軍糧城支行	天津市東麗區興農道軍糧城新市鎮軍華園29號樓1-7	300301
5	天津銀行津南支行	天津市津南區鹹水沽鎮津沽路東側、鹹水沽醫院北側景明花園2號樓底商1號	300350
6	天津銀行淶水道支行	天津市津南區淶水道南側寶聚家園10號樓底商15、16號	300000
7	天津銀行津沽路支行	天津市津南區雙港鎮津沽路西側格林小城棕櫚苑4－底商1-3號	300350
8	天津銀行西青支行	天津市西青區楊柳青光明路與新華路交口	300380
9	天津銀行張家窩支行	天津市西青區玉台路60號	300380
10	天津銀行中北鎮支行	天津市西青區中北鎮萬卉路3號新城市中心一期A區一層1-A-2-01-05	300393
11	天津銀行昌凌路支行	天津市西青區李七莊街凌口村悅雅花園A-F座（公寓樓102號底商）	300381
12	天津銀行北辰支行	天津市北辰區京津路與龍洲道交口西北側長瀛商業廣場1-3號樓－1185、1186、1187、2170、3180	300340
13	天津銀行京津路支行	天津市北辰區京津公路與果園北道交口南352增9-10號	300400
14	天津銀行新宜白大道支行	天津市北辰區新宜白大道北側	300420
15	天津銀行武清支行	天津市武清區泉旺路143號	301799
16	天津銀行靜湖支行	天津市武清區下朱莊街嘉寧路匯達熱力集團科研服務樓底商	301700

分支機構一覽表

序號	機構名稱	機構地址	郵編
17	天津銀行黃莊支行	天津市武清區黃莊街緯一路與經八路交口商業街74號樓底商	301700
18	天津銀行雍陽西道支行	天津市武清區新城雍陽西道南側盛世馨園12-2門底商	301799
19	天津銀行寶坻支行	天津市寶坻區南城路52號	301800
20	天津銀行開元路支行	天津市寶坻區南環路南側滙豐2號樓2-113、2-114、2-115、 2-213、2-214	301800
21	天津銀行天寶工業園支行	天津市寶坻區經濟開發區通唐路北側、天寶路東側 (南環路6號東樓底商)	301800
22	天津銀行薊州支行	天津市薊州區光明路北段西側七星花園8-102	301900
23	天津銀行人民西大街支行	天津市薊州區人民西大街西段北側金鼎大廈2-188號、 2-188副1號、2-204號	301900
24	天津銀行州河灣支行	天津市薊州區新城州河灣青池西街5號增8號	301900
25	天津銀行靜海支行	天津市靜海區原靜海縣委所在地錦繡家園7號樓—105、106	301600
26	天津銀行東方紅路支行	天津市靜海區東方紅路海馨園商業B區	301600
27	天津銀行寧河支行	天津市寧河區蘆台鎮光明路66號	301500
28	天津銀行潘莊支行	天津市寧河區潘莊鎮潘莊村	301508
29	天津銀行第一中心支行	天津市和平區西康路與漢陽道交口處康寧大廈	300070
30	天津銀行融盛支行	天津市和平區成都道179號、181號	300070
31	天津銀行愷豐支行	天津市和平區南馬路11號	300022
32	天津銀行建業支行	天津市和平區氣象台路33號	300070
33	天津銀行寶利支行	天津市和平區貴州路18號B座	300051
34	天津銀行宏通支行	天津市和平區營口道75號	300040
35	天津銀行勞聯支行	天津市和平區建設路95號	300041
36	天津銀行華豐支行	天津市和平區建設路74號	300040
37	天津銀行建設路支行	天津市和平區建設路82號旁	300042

分支機構一覽表

序號	機構名稱	機構地址	郵編
38	天津銀行祥生支行	天津市和平區榮業大街長壽公寓5號樓B座底商	300021
39	天津銀行金盛支行	天津市和平區新興路32號	300070
40	天津銀行津工支行	天津市和平區解放北路72號	300041
41	天津銀行實業支行	天津市和平區大沽北路157號	300040
42	天津銀行大理道支行	天津市和平區大理道86號	300050
43	天津銀行小企業金融服務中心	天津市和平區大理道86號二層	300050
44	天津銀行保定道支行	天津市和平區保定道33-39號新華大廈A幢首層底商01，二層底商01	300040
45	天津銀行金茂廣場支行	天津市和平區慶善大街與福安大街交口西北側金茂廣場5-5、5-6	300041
46	天津銀行海河東路支行	天津市河北區海河東路52號	300010
47	天津銀行第二中心支行	天津市河西區隆昌路62號中豪國際汽車大廈	300201
48	天津銀行金河支行	天津市河西區大沽南路676號	300200
49	天津銀行津財支行	天津市河西區大沽南路東樓橋旁	300200
50	天津銀行大沽南路支行	天津市河西區大沽南路柳苑公寓1號樓底商04-05號	300222
51	天津銀行瑞得支行	天津市河西區九龍路68號泰達園底商	300204
52	天津銀行津西支行	天津市河西區廈門路28號	300203
53	天津銀行西聯支行	天津市河西區平江道天津市文化中心天津圖書館底商	300201
54	天津銀行紹興道支行	天津市河西區平山道森森公寓底商105	300074
55	天津銀行陳塘園區支行	天津市河西區洞庭路20號陳塘科技商務服務中心106	300220
56	天津銀行津華支行	天津市河西區黑牛城道16號增14號	300210
57	天津銀行融誠支行	天津市河西區黑牛城道75號	300061

分支機構一覽表

序號	機構名稱	機構地址	郵編
58	天津銀行黑牛城道支行	天津市河西區黑牛城道立達博蘭增1號202-203	300381
59	天津銀行東海支行	天津市河西區環湖中路33號	300060
60	天津銀行銀聯支行	天津市河西區雙水道26.28號	300222
61	天津銀行協通支行	天津市河西區南京路10號	300042
62	天津銀行匯源支行	天津市河西區解放南路華夏富裕廣場一號樓底商南	300202
63	天津銀行古海道支行	天津市河西區解放南路423號	300210
64	天津銀行解放南路支行	天津市河西區解放南路473號（環渤海國際經貿大廈底商）	300221
65	天津銀行天馬支行	天津市河西區友誼路西園道12號	300061
66	天津銀行潭江道支行	天津市河西區綏江道川水園公建三川水園17號底商	300221
67	天津銀行珠江道支行	天津市河西區珠江道與學苑路交口	300222
68	天津銀行利民道支行	天津市河西區西南樓圍堤道89號	300201
69	天津銀行南北大街支行	天津市河西區南北大街美寧公寓2號樓底商1門	300210
70	天津銀行氣象台路支行	天津市河西區氣象台路與平泉道交口鳳凰城89號—增11號	300074
71	天津銀行第三中心支行	天津市南開區南門外大街盛欣園A2區	300100
72	天津銀行金匯支行	天津市南開區白堤路248號	300192
73	天津銀行興科支行	天津市南開區1895天大建築創意大廈鞍山西道200號	300073
74	天津銀行科貿街支行	天津市南開區鞍山西道428號	300193
75	天津銀行鑫源支行	天津市南開區長江道23號	300190
76	天津銀行長康支行	天津市南開區長江道628號增18號	300111
77	天津銀行銀杉支行	天津市南開區南豐路66號興泰公寓底商	300192
78	天津銀行金山支行	天津市南開區南馬路1289號—102-103	300100

分支機構一覽表

序號	機構名稱	機構地址	郵編
79	天津銀行融源支行	天津市南開區黃河道467號	300110
80	天津銀行廣開五馬路支行	天津市南開區黃河道294號	300110
81	天津銀行南開二緯路支行	天津市南開區黃河道43號	300102
82	天津銀行興南支行	天津市南開區懷安環路14號、16號、18號	300193
83	天津銀行凌賓路支行	天津市南開區凌賓路96-98號	300381
84	天津銀行咸陽路支行	天津市南開區咸陽路嘉陵北里9號樓3門底商	300122
85	天津銀行黃河道支行	天津市南開區咸陽路65增10、11號	300111
86	天津銀行水上公園路支行	天津市南開區水上公園西路46號	300191
87	天津銀行水上公園東路支行	天津市南開區陽光公寓7號樓	300381
88	天津銀行衛津南路支行	天津市南開區衛津南路70號	300381
89	天津銀行天大一支行	天津市南開區天津大學四季村	300072
90	天津銀行西馬路支行	天津市南開區南開三馬路140、142號	300101
91	天津銀行園蔭道支行	天津市南開區王頂堤園蔭道園蔭北里8號樓底商	300191
92	天津銀行澄江路支行	天津市南開區澄江路華寧北里16號樓底商	300190
93	天津銀行科技支行	天津市南開區華苑產業園區梅苑路6號	300384
94	天津銀行萬華支行	天津市新產業園區華苑產業區迎水道148號_1	300384
95	天津銀行海泰路支行	天津市濱海高新區華苑產業區海泰發展六道6號海泰綠色產業基地F座3門101室	300384
96	天津銀行海河教育園區 北洋園支行	天津海河教育園區天津大學新元南路104號	300350

分支機構一覽表

序號	機構名稱	機構地址	郵編
97	天津銀行第四中心支行	天津市河東區華興道福建大廈1-3層底商	300011
98	天津銀行東聯支行	天津市河東區萬新村天山路	300162
99	天津銀行東鑫支行	天津市河東區津塘路40號增1號、增2號	300182
100	天津銀行東銀支行	天津市河東區津塘路80號增3號	300170
101	天津銀行大橋道支行	天津市河東區津塘路83號第三中心醫院門診大廳內	300170
102	天津銀行津塘公路支行	天津市河東區津塘公路中山門友愛南里2號樓1門2號底商	300180
103	天津銀行河東支行	天津市河東區六緯路逸庭苑101、102	300012
104	天津銀行嘉華支行	天津市河東區程林莊路嘉華里17-5號	300161
105	天津銀行泰興南路支行	天津市河東區程林莊路100號金灣公寓1號樓3號底商	300160
106	天津銀行衛國道支行	天津市河東區衛國道163號	300250
107	天津銀行晨光道支行	天津市河東區泰興南路71號	300162
108	天津銀行中心北道支行	天津市河東區中心北道41號	300181
109	天津銀行紫樂廣場支行	天津市河東區紫樂廣場2號樓—4、5、6門—148	300180
110	天津銀行常州道支行	天津市河東區常州道22號	300250
111	天津銀行第五中心支行	天津市河北區獅子林大街鴻基花園底商	300143
112	天津銀行八達支行	天津市河北區民族路23號	300010
113	天津銀行興北支行	天津市河北區增產道10號匯英里小區一號樓底商	300250
114	天津銀行振北支行	天津市河北區中山北路舒園里2號樓	300241
115	天津銀行中山路支行	天津市河北區中山路擇仁里大樓底商	300142

分支機構一覽表

序號	機構名稱	機構地址	郵編
116	天津銀行中北支行	天津市河北區中山路與月緯路交口宇陽公寓2幢底商1-2層	300140
117	天津銀行津城支行	天津市河北區金鐘河大街與增產道交口芳景明居底商	300150
118	天津銀行五號路支行	天津市河北區王串場五號路24號	300150
119	天津銀行北寧灣支行	天津市河北區迎賢道177-183號(單號)179號	300402
120	天津銀行榆關道支行	天津市河北區榆關道376號一層	300232
121	天津銀行鐵東路支行	天津市河北區鐵東路與宜白道交口東南側北明新苑10號樓 61-63號(A6)	300412
122	天津銀行第六中心支行	天津市紅橋區勤儉道187號	300130
123	天津銀行紅鑫支行	天津市紅橋區西青道84號	300122
124	天津銀行紅銀支行	天津市紅橋區光榮道祥居公寓61門101	300130
125	天津銀行湘潭道支行	天津市紅橋區湘潭道11號	300133
126	天津銀行芥園道支行	天津市紅橋區芥園道明華里7-102底商	300121
127	天津銀行復興路支行	天津市紅橋區復興路康華里16號底商	300121
128	天津銀行官銀號支行	天津市南開區東馬路5號	300090
129	天津銀行濱海分行	天津經濟技術開發區第三大街濱海金融街廣場東路20號 E2ABC	300457
130	天津銀行海濱支行	天津市塘沽區上海道2048號	300450
131	天津銀行杭州道支行	天津市塘沽區中心北路8號	300451
132	天津銀行塘沽支行	天津市塘沽區營口道289號、295號、301號	300450
133	天津銀行和平路支行	天津市塘沽區和平路9號	300450
134	天津銀行石油北路支行	天津市塘沽區東鹽路79號	300452

分支機構一覽表

序號	機構名稱	機構地址	郵編
135	天津銀行春光路支行	天津市塘沽區春光路幸福家園617號	300456
136	天津銀行河北路支行	天津市塘沽區河北路25號	300451
137	天津銀行三號路支行	天津市塘沽區新港三號路3462號紫雲園24幢2門	300456
138	天津銀行車站北路支行	天津市塘沽區車站北路830號和836號	300451
139	天津銀行錦州道支行	天津市塘沽區錦州道1024號	300451
140	天津銀行河濱路支行	天津市塘沽區渤海石油濱海新村河濱路228號	300452
141	天津銀行河口路支行	天津市塘沽區河口路2-37號	300452
142	天津銀行浙江路支行	天津市塘沽區惠安里7棟1門底商	300450
143	天津銀行港口路支行	天津市塘沽區新港二號路25號	300450
144	天津銀行寶山道支行	天津市濱海新區塘沽新北路3807號	300451
145	天津銀行遠洋城支行	天津市濱海新區塘沽遠洋中心路138號	300450
146	天津銀行廣州道支行	天津市濱海新區塘沽福州道1156號	300450
147	天津銀行漢沽支行	天津市濱海新區漢沽新開中路77號	300480
148	天津銀行大港支行	天津市大港區迎賓街75號	300270
149	天津銀行幸福路支行	天津市大港區大港油田幸福大道666號東1號	300280
150	天津銀行迎新街支行	天津市濱海新區大港迎新街96號	300270
151	天津銀行勝利路支行	天津市大港油田光明大道與創業路交口處大港區濱海房屋 交易中心內	300280
152	天津銀行旭日路支行	天津市濱海新區大港旭日路福源花園商業樓B座 (大港港東新城海景七路以西、旭日路北)一樓西側	300450

分支機構一覽表

序號	機構名稱	機構地址	郵編
153	天津銀行開發區支行	天津經濟開發區洞庭路76號	300457
154	天津銀行天保支行	天津市經濟技術開發區第二大街27號B座101、201室	300457
155	天津銀行第二大街支行	天津經濟技術開發區第二大街61號泰達MSD-G/H區H3-103、203號	300457
156	天津銀行第三大街支行	天津經濟技術開發區第三大街31號1號樓31-6號	300457
157	天津銀行黃海路支行	天津開發區第二大街21-9號	300457
158	天津銀行濱海高新區支行	天津市津漢公路13888號濱海高新區濱海科技園日新道188號	300301
159	天津銀行中新生態城支行	天津市濱海新區中新天津生態城和旭路276號天和新樂匯2-1-101、201	300467
160	天津銀行天津自由貿易試驗區分行	天津空港物流加工區西三道158號金融中心2號樓	300308
161	天津銀行北京分行	北京市西城區東河沿胡同73號宣武門大廈	100052
162	天津銀行北京金融街支行	北京市西城區二龍路甲33號樓	100032
163	天津銀行北京廣渠門支行	北京市東城區廣渠家園3樓1層101-02	100022
164	天津銀行北京東直門支行	北京市東城區東直門外大街46號1號樓1層101、2層201	100027
165	天津銀行北京東城支行	北京市東城區朝陽門內大街8號底商	100010
166	天津銀行北京朝外支行	北京市朝陽區朝外大街乙6號朝外SOHO0185號底商、1133號寫字間	100020
167	天津銀行北京三元橋支行	北京市朝陽區東三環北路乙2號聖元中心A座一層101號底商和六層601號寫字間	100027
168	天津銀行北京新興橋支行	北京市海淀區復興路21號底商和10層寫字間	100036
169	天津銀行北京中關村支行	北京市海淀區海淀中街15號遠中悅來1-E,1-F底商	100080

分支機構一覽表

序號	機構名稱	機構地址	郵編
170	天津銀行北京西直門支行	北京市海淀區西直門北大街52號	100082
171	天津銀行北京航天橋支行	北京市海淀區西三環北路100號1層1-2北側及5層2-5010、2-5011	100037
172	天津銀行北京豐台支行	北京市豐台區石榴莊西街232號商業樓1層1F01、2層2F01	100070
173	天津銀行北京房山支行	北京市房山區良鄉地區政通西里小區1、2號樓南側一層101、二層201	102488
174	天津銀行北京大興支行	北京市大興區興業大街(三段)32號—3-2北側、32號—3-3二層	102699
175	天津銀行北京通州支行	北京市通州區新華西街61號8-1-3一層東側及新華西街59號2層8-1-9北側	101199
176	天津銀行北京順義支行	北京市順義區站前街1號院1號樓一層103、二層203	101300
177	天津銀行北京昌平支行	北京市昌平區龍水路12號2號樓一層西側、二層西北側	102200
178	天津銀行石家莊分行	河北省石家莊市橋西區裕華東路49號	50000
179	天津銀行保定分行	河北省保定市復興中路3108號	71000
180	天津銀行保定涿州支行	河北省涿州市范陽中路293號	72750
181	天津銀行唐山分行	河北省唐山市路北區新華西道99號	63000
182	天津銀行唐山鳳凰新城支行	河北省唐山市路北區興源道131號和133號	63000
183	天津銀行唐山新華支行	河北省唐山市路北區裕華西道517號	63000
184	天津銀行唐山高新區支行	河北省唐山市高新技術開發區建設北路110號	63020
185	天津銀行唐山豐南支行	河北省唐山市豐南區教育街82、84、86號	63000
186	天津銀行唐山曹妃甸支行	河北省唐山市曹妃甸區建設大街198、200號	63299
187	天津銀行唐山樂亭支行	河北省唐山市樂亭縣大釧路8號	63000
188	天津銀行唐山遷安支行	河北省遷安市惠泉大街君府園1號樓103	64000

分支機構一覽表

序號	機構名稱	機構地址	郵編
189	天津銀行唐山遵化支行	河北省遵化市文柏路開元傑作底商1、2號	64200
190	天津銀行上海分行	上海市浦東新區世博大道1859號寶境商務大廈	200002
191	天津銀行上海黃浦支行	上海市黃浦區北京東路666號科技京城F區(西座)1B室	200001
192	天津銀行上海徐匯支行	上海市徐匯區斜土路2119號一樓和三樓	200032
193	天津銀行上海長寧支行	上海市長寧區延安西路2111號1樓西側部份	200051
194	天津銀行上海靜安支行	上海市靜安區常德路1056號1-2樓臨街商舖	200040
195	天津銀行上海閘北支行	上海市閘北區恒豐路556號、558號和560號恒匯國際大廈1層01單元，恒豐路568號恒匯國際大廈5層02單元	200072
196	天津銀行上海普陀支行	上海市普陀區光新路108號一層和二層	200061
197	天津銀行上海虹口支行	上海市虹口區大連路843號101室、845-847號102室、851號103-104室，大連路839弄1號604-606室	200086
198	天津銀行上海陸家嘴支行	上海市浦東新區浦東大道1號中國船舶大廈101室和1201室	200120
199	天津銀行上海福山支行	上海市浦東新區福山路450號1層1A室	200122
200	天津銀行上海閔行支行	上海市閔行區漕寶路1058號一層	201101
201	天津銀行濟南分行	濟南市市中區經十路20999號三箭瑞福苑一區2、5號樓1-109	250001
202	天津銀行濟南市中支行	濟南市市中區二環南路2688號B2-002舖、2666號3樓	250022
203	天津銀行濟南歷下支行	濟南市經十路14966號院14958號沿街樓	250014
204	天津銀行濟南泉城支行	濟南市歷下區黑虎泉北路187號解放閣商務中心	250001
205	天津銀行濟南甸柳支行	濟南市歷下區二環東路5006-9	250014

分支機構一覽表

序號	機構名稱	機構地址	郵編
206	天津銀行濟南歷城支行	濟南市歷城區花園路47號27號樓	250199
207	天津銀行濟南東城支行	山東省濟南市歷城區唐冶中路與敬德街交叉口西北角敬德街521號地礦科技大廈輔樓一層、二層	250109
208	天津銀行濟南槐蔭支行	濟南市槐蔭區經十路24916號舜承苑小區商住樓底層東側1-2樓	250022
209	天津銀行濟南西城支行	山東省濟南市槐蔭區臘山河西路與日照路路口西南角濟南報業大廈一層東北角金融服務大廳	250117
210	天津銀行濟南天橋支行	濟南市明湖西路965號、975號、985號	250000
211	天津銀行濟南濱河支行	濟南市天橋區清河北路8888號濱河商務中心A座101室，1201室部份，1202室，1203室	250033
212	天津銀行濟南長清支行	濟南市長清區大學城科技園紫薇路2345號S1-A14號	250399
213	天津銀行濟南高新支行	濟南市高新區奧體中路5006號	250101
214	天津銀行濟南章丘支行	濟南章丘市明水雙山大街35號齊魯澗橋小區16號樓104號商舖	250299
215	天津銀行東營分行	東營市東營區府前大街55號	257000
216	天津銀行東營西城支行	東營市東營區黃河路680-1號金都大廈	257061
217	天津銀行泰安分行	山東省泰安市東岳大街483號	271000
218	天津銀行煙台分行	山東省煙台市經濟技術開發區衡山路16號	264006
219	天津銀行成都分行	四川省成都市高新區天府大道中段688號	610041
220	天津銀行成都錦江支行	四川省成都市錦江區通盈街318號、328號	610065
221	天津銀行成都濱江支行	四川省成都市錦江區濱江西路10號	610021

分支機構一覽表

序號	機構名稱	機構地址	郵編
222	天津銀行成都青羊支行	四川省成都市青羊區金陽路53號、53號附1-2號	610072
223	天津銀行成都人北支行	四川省成都市青羊區人民中路三段1號1棟1層1-3號、6-13號、15號	610014
224	天津銀行成都武侯支行	四川省成都市武侯區麗都路518號1棟1層1號	610047
225	天津銀行成都成華支行	四川省成都市成華區府青路二段69號、71號、73號、75號和67號1棟204號	610057
226	天津銀行瀘州分行	四川省瀘州市江陽區春景下路189號	646000



中國·天津市河西區友誼路15號

郵編：300201

客服電話：956056

www.bankoftianjin.com