

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本公告全部或任何部分內容而產生或因倚賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。



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

## 截至2020年6月30日止六個月中期業績公告

天津銀行股份有限公司（「本行」）董事會（「董事會」）宣佈本行截至2020年6月30日止六個月（「報告期」）的未經審計合併中期業績。本業績公告的內容乃根據《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》（「香港上市規則」）有關中期業績之初步公佈的適用披露規定而編製。德勤•關黃陳方會計師行已根據國際審閱工作準則，審閱本行根據國際會計準則第34號－中期財務報告（「國際會計準則第34號」）和香港上市規則編製的截至2020年6月30日止六個月中期財務報表。董事會及董事會轄下的審計委員會亦已審閱及確認有關中期業績。除另有指明外，本行及其附屬公司的財務數據均以人民幣呈列。

### 1. 公司資料

#### 1.1 基本資料

法定中文名稱	天津銀行股份有限公司
中文簡稱	天津銀行
法定英文名稱	Bank of Tianjin Co., Ltd.
英文簡稱	Bank of Tianjin
法定代表人	李宗唐 <sup>1</sup>
授權代表人	張富榮，魏偉峰
H股上市地點	香港聯合交易所有限公司
股份簡稱	天津銀行
股份代號	1578

<sup>1</sup> 本行董事會已選舉孫利國先生為本行董事長，孫利國先生擔任本行董事長的任職資格已於2020年8月27日獲得天津銀保監局核准。本行將及時辦理法定代表人的工商變更登記手續。

## 1.2 聯絡人及聯絡資料

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

## 2. 會計數據及財務指標概要

	截至6月30日止六個月		
	2020年	2019年	變動率(%)
	(除另有註明外， 金額單位均為人民幣千元)		
<b>經營業績</b>			
利息收入	<b>15,595,557</b>	15,953,879	(2.2)
利息支出	<b>(9,193,092)</b>	(9,487,780)	(3.1)
淨利息收入	<b>6,402,465</b>	6,466,099	(1.0)
投資收益	<b>857,315</b>	824,219	4.0
手續費及佣金收入	<b>1,386,214</b>	1,064,950	30.2
手續費及佣金支出	<b>(38,635)</b>	(14,869)	159.8
手續費及佣金淨收入	<b>1,347,579</b>	1,050,081	28.3
交易損益淨額	<b>(1,590)</b>	358,873	(100.4)
終止確認以攤餘成本計量的 金融資產產生的收益淨額	<b>69,353</b>	83,826	(17.3)
其他收入、利得或損失	<b>16,282</b>	72,230	(77.5)
營業收入	<b>8,691,404</b>	8,855,328	(1.9)
營業支出	<b>(1,813,842)</b>	(1,921,770)	(5.6)
預期信用損失模型下的減值損失	<b>(3,744,702)</b>	(3,038,529)	23.2
聯營公司應佔業績	<b>10,213</b>	8,051	26.9

**截至6月30日止六個月**  
**2020年**      **2019年**      **變動率(%)**  
(除另有註明外，  
金額單位均為人民幣千元)

稅前利潤	<b>3,143,073</b>	3,903,080	(19.5)
所得稅費用	<u>(470,689)</u>	<u>(759,842)</u>	<u>(38.1)</u>
<b>本期利潤</b>	<b><u>2,672,384</u></b>	<u>3,143,238</u>	<u>(15.0)</u>
歸屬以下人士之本期利潤：			
本行權益持有人	<u>2,653,604</u>	<u>3,113,189</u>	<u>(14.8)</u>
非控股權益	<u>18,780</u>	<u>30,049</u>	<u>(37.5)</u>
	<b><u>2,672,384</u></b>	<b><u>3,143,238</u></b>	<b><u>(15.0)</u></b>
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	<u><b>0.44</b></u>	<u>0.51</u>	<u>(13.7)</u>

**截至2020年**      **截至2019年**  
**6月30日**      **12月31日**      **變動率(%)**  
(除另有註明外，  
金額單位均為人民幣千元)

資產／負債的主要指標			
總資產	<b>685,836,628</b>	669,401,117	2.5
其中：客戶貸款及墊款	<u>291,652,458</u>	<u>281,229,242</u>	<u>3.7</u>
總負債	<b>633,157,949</b>	618,224,334	2.4
其中：客戶存款	<u>368,251,178</u>	<u>350,996,365</u>	<u>4.9</u>
股本	<b>6,070,552</b>	6,070,552	—
本行權益持有人應佔權益	<b>51,877,961</b>	50,394,845	2.9
權益總額	<b><u>52,678,679</u></b>	<b><u>51,176,783</u></b>	<b><u>2.9</u></b>

	截至6月30日止六個月		變動
	2020年	2019年	
<b>盈利能力指標(%)</b>			
平均總資產回報率 <sup>(1)</sup>	<b>0.79</b>	0.95	(0.16)
平均權益回報率 <sup>(2)</sup>	<b>10.29</b>	12.91	(2.62)
淨利差 <sup>(3)</sup>	<b>1.84</b>	1.86	(0.02)
淨利息收益率 <sup>(4)</sup>	<b>2.16</b>	2.18	(0.02)
手續費及佣金淨收入佔經營收入	<b>15.50</b>	11.86	3.64
成本收入比率 <sup>(5)</sup>	<b>19.71</b>	20.54	(0.83)
	<b>截至2020年 6月30日</b>	<b>截至2019年 12月31日</b>	<b>變動</b>
<b>資產質量指標(%)</b>			
不良貸款率 <sup>(6)</sup>	<b>2.15</b>	1.98	0.17
撥備覆蓋率 <sup>(7)</sup>	<b>212.82</b>	220.58	(7.76)
撥貸比 <sup>(8)</sup>	<b>4.57</b>	4.36	0.21
	<b>截至2020年 6月30日</b>	<b>截至2019年 12月31日</b>	<b>變動</b>
<b>資本充足率指標(%)</b>			
<b>按資本管理辦法計算</b>			
核心一級資本充足率 <sup>(9)</sup>	<b>10.87</b>	10.62	0.25
一級資本充足率 <sup>(10)</sup>	<b>10.88</b>	10.63	0.25
資本充足率 <sup>(11)</sup>	<b>15.47</b>	15.24	0.23
總權益對總資產比率	<b>7.68</b>	7.65	0.03

	截至2020年 6月30日	截至2019年 12月31日	變動
<b>其他指標(%)</b>			
存貸比 <sup>(12)</sup>	<b>84.00</b>	85.05	(1.05)
流動性比例 <sup>(13)</sup>	<b>56.73</b>	51.38	5.35
最大單一客戶貸款百分比 <sup>(14)</sup>	<b>4.08</b>	4.38	(0.30)
十大客戶貸款百分比 <sup>(15)</sup>	<b>31.72</b>	31.76	(0.04)

附註：

- (1) 按期內淨利潤除以期初及期末的總資產平均餘額計算。
- (2) 按期內淨利潤除以期初及期末總權益平均餘額計算。
- (3) 按總生息資產平均收益率與總付息負債平均付息率的差額計算。
- (4) 按淨利息收入除以總生息資產日均餘額計算。
- (5) 按營業支出總額(扣除稅金及附加)除以營業收入總額計算。
- (6) 按不良貸款總額除以貸款不含息總額計算。
- (7) 按客戶貸款減值準備總額除以不良貸款總額計算。
- (8) 按客戶貸款減值準備總額除以客戶貸款不含息總額計算。
- (9) 按核心一級資本(減核心一級資本扣除項)除以風險加權資產計算。
- (10) 按一級資本(減一級資本扣除項)除以風險加權資產計算。
- (11) 按總資本(減資本扣除項)除以風險加權資產計算。
- (12) 截至2019年12月31日和2020年6月30日的存貸比按照《中國銀監會關於調整商業銀行存貸比計算口徑的通知》計算。
- (13) 流動性比例根據中國銀行保險監督管理委員會頒佈的公式計算。
- (14) 按最大單一客戶貸款總額除以資本淨額計算。
- (15) 按十大客戶貸款總額除以資本淨額計算。

### 3. 管理層討論與分析

#### 3.1 環境與前景

2020年上半年，一場突如其來的新冠肺炎疫情，給國際國內經濟社會發展帶來嚴重衝擊。受新冠肺炎疫情影響，全球經濟下滑程度加大，大部分國家經濟出現了負增長，成為近年來最嚴重的經濟衰退。本行業務經營面臨較大壓力和挑戰，新冠肺炎疫情導致本行部分對公和零售客戶流動性和財務狀況受損，可能使部分客戶還款能力減弱，給本行資產質量帶來較大的壓力。出於審慎經營考慮，本行加大了貸款撥備的計提力度。同時，我國出臺多項經濟金融政策，鼓勵銀行及金融機構向企業和個人提供更多信貸支持，包括提供更低利率貸款、減少手續費、延期償還貸款及向小微企業客戶提供信貸支援等方式，讓利於小微企業。以上舉措導致本行淨利息收入減少、利差收窄，經營業績受到一定影響。

為有效應對新冠肺炎疫情影響，我國在黨中央、國務院的堅強領導下，堅決貫徹落實習近平總書記系列重要講話和重要指示精神，統籌推進疫情疫情防控和經濟社會發展，由於疫情控制相對較好，經濟活動從二季度進入平穩復蘇階段，復工復產和復商復市紮實推進，在實施「六穩」政策的同時適時推出「六保」政策，生產需求逐步轉好，基礎產業支撐有力，市場預期總體穩定，新動能逆勢增長，經濟活躍度提升，國民經濟呈全面恢復態勢，經濟發展的穩定性、協調性和可持續性將不斷增強。此次新冠肺炎疫情影響深遠，造成市場經濟、企業生產模式和人們消費水平、消費觀念的巨大改變，同時也帶來了新的機遇與挑戰，我們正面臨百年未有之大變局。2020年下半年，隨著全球疫情得到有效控制，國內新基建項目帶動投資增長，以及「六穩」、「六保」政策的加快落地，國內經濟生產生活將加速復蘇，經濟發展水準將持續好轉。財政政策將更加積極有效、注重實效。貨幣政策將更加靈活適度、精準導向，貨幣供給量和社會融資將合理增長並推動綜合融資成本下降，新增融資將被重點導向製造業、中小微企業，加大力度穩住市場主體，加快推動產業轉型升級。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，助力民營及小微企業復工復產；堅持轉型與創新的「雙軌」戰略，積極打造核心競爭力，全面提升天津銀行經濟效益和整體實力。



## 3.2 企業策略

突如其來的新冠肺炎疫情改變了我們的生活方式、工作方式和目標，同疫情的戰鬥成為我們工作的主基調，也考驗著天津銀行的應變能力和水準。面對疫情影響和嚴峻經濟形勢，本行認真學習貫徹習近平總書記重要講話和指示精神，全面落實中央金融政策和天津市委市政府打贏疫情防控阻擊戰和促進經濟健康發展的一系列政策措施，一手抓疫情防控，一手抓支持企業，特別是支持中小微企業復工復產，助力實體經濟「雙戰雙贏」，紮實做好「六穩」工作，全面落實「六保」任務，做到了「人沒事、點沒事、服務好、業績好」。一是周密部署，嚴格落實各項疫情防控措施，緊跟疫情發展態勢，研究部署疫情防控十七項舉措，嚴陣以待，嚴防死守，堅決打贏疫情防控狙擊戰。二是認真制定工作預案，穩妥推進復工復產，實施AB崗輪班及彈性工作制，合理調配網點資源，最大程度減少疫情風險的同時為客戶不間斷地提供金融服務；充分利用互聯網線上辦公手段，減少人員聚集，確保各項管理和業務工作連續性。三是主動進位，發揮金融「抗疫」作用。疫情發生後，本行第一時間面向社會發佈支持疫情防控和金融服務保障的七項舉措，滿足特殊時期社會公眾對金融服務的特殊需求；建立防疫物資生產資金需求快速回應機制，開通貸款綠色審核通道，與國開行合作提供60億元人民幣緊急融資，用於支持天津市防疫物資企業，此項工作被列入天津市「惠企21條」；建立「專門機構」、「專門團隊」和「專項政策」三專機制，2020年上半年為疫情防控、復工復產企業通過交易銀行業務累計融資出賬約人民幣309億元，投資和承銷疫情防控及復工復產主題各類債券人民幣33.1億元，創設的信用風險緩釋憑證，成為全國首單城商行疫情防控信用風險緩釋憑證。四是積極履行社會責任，對受疫情影響遇到困難的客戶進行幫扶，2020年上半年累計為140戶中小微企業、158筆個人貸款業務及1,453戶信用卡客戶辦理延期還本付息，同時與天津市紅十字會聯合成立「白衣戰士關愛基金」，捐贈愛心款項人民幣500萬元。

在支持疫情防控的同時，本行繼續深入實施「轉型+創新」雙軌戰略，將貫徹落實黨中央、國務院和銀行業監管機構的金融政策與自身業務發展緊密結合起來，積極創新金融產品，以專業精準的服務滿足各類客戶的金融需求。一是立足服務實體經濟，加大貸款投放力度，尤其是加大普惠金融發展力度，線上擴大「銀稅e貸」、「商超e貸」觸達範圍，創新開發普惠金融產品「天行用唄」，精準支持各類客戶復工復產，通過上述渠道為5,500餘名小微客戶累計發放貸款約人民幣18.8億元；截至報告期末，客戶貸款及墊款淨額較2019年末增長3.7%，其中普惠型小微企業貸款為人民幣16,688.8百萬元，較2019年末增長39.8%。二是堅持「存款立行」，持續加強客戶存款營銷力度，客戶存款餘額較2019年末增長4.9%；持續推動對公業務「四個一批」，對公存款較2019年末增長4.4%。三是持續推動「超常規發展大零售」，線上線下全渠道佈局，利用互聯網渠道獲客。負債端藉助頭部互聯網平台進行存款引流，獲取低成本資金；資產端個人綜合金融資產達人民幣1,559.6億元，較年初增長4.1%，新增信用卡發放量13.23萬張，同比增長19.6倍；包括「綜合型網點」、「旗艦型網點」及「輕型網點」在內的三類智能化網點全部正式開業，客戶體驗感和滿意度大幅提升。四是金融市場和投資銀行業務堅持「回歸本源」，圍繞更好服務和支持實體經濟，加大標準化資產投資和承銷力度，著力提升投資研究能力和銷售交易能力；強化主動負債營銷，優化負債結構；加大新業務資質佈局和產品創新，著力打造產品創新中心、主動負債中心和同業客戶渠道平台。2020年上半年本行累計開展本幣現券交易3.36萬億元，同比增長56%，在中央結算公司「債券現貨交割量排行榜」中位列第4名；承分銷非金融企業債務融資工具和債權融資計畫合計人民幣221億元，同比增長294.6%，助力本行向輕資本、輕資產業務方向轉型。五是繼續優化豐富資產管理產品體系，淨值型產品保有量佔比由年初的50%提升至70%，推出了固收增強型理財產品、週期淨值型及多款專屬客戶理財產品。六是發展與風控兩手抓，互聯網業務穩步開展。遵循「小額、短期、高效、風險可控」的貸款原則，堅守合規發展理念，從合作方、合作貸款運營操作、貸後管理、系統管理等多維



度全面評估合作貸款風險，確保合作貸款合規運行。同時，強化不良風險管控工作，有效識別、評估、監測和控制互聯網貸款風險，確保互聯網業務健康合規開展。截至上半年末，互聯網個人合作貸款累計發放人民幣1,950.8億元，貸款餘額人民幣908.0億元，按五級分類不良貸款率1.77%，戶均貸款餘額人民幣4,449元。七是信息科技建設穩步推進。積極推進同城雙活數據中心建設和IT架構規劃實施專案(二期)兩條主線，不斷提升科技管理水準和科技安全保障水準。同時以數字化、標準化為依託，通過推進ISO 20000及CMMI標準認證，提升科技運維品質和軟件發展效率，不斷提升全行科技管理精細化水準。

2020年上半年，在新冠肺炎疫情的影響下，本行實現營業收入人民幣86.9億元，同比小幅下降1.9%，實現撥備前利潤人民幣68.9億元，同比微降0.8%，均基本保持穩定；為沖抵疫情對本行資產質量的影響，計提各項減值準備人民幣37.4億元，同比增長23.2%；實現利潤總額人民幣31.4億元，同比下降19.5%；實現淨利潤人民幣26.7億元，同比下降15.0%。主要經營業務表現良好，實現淨利息收入人民幣64.0億元，同比微降1.0%；實現投資收益人民幣8.6億元，同比增長4.0%；實現手續費及佣金淨收入人民幣13.5億元，同比增長28.3%；資本充足率15.47%，較2019年末上升0.23個百分點；一級資本充足率10.88%，核心一級資本充足率10.87%，較2019年末均上升0.25個百分點，撥貸比4.57%，較年初增長0.21個百分點；不良貸款率2.15%，撥備覆蓋率212.82%，其他主要監管指標也均滿足相關要求。

2020年下半年，本行將堅持疫情防控常態化管理，嚴格落實各項防疫措施，繼續堅持「質量第一，效益優先」新發展理念，保持戰略定力和歷史耐心，全力推進「轉型+創新」雙軌戰略，以及「十大工程2.0」。同時加強內部經營管理、增強防範金融風險的「免疫力」；大力發展互聯網金融，智慧金融等新業態，全力推進金融改革創新，贏得未來發展主動；進一步調整優化業務結構、做深做優做精金融業務，爭創新的經營業績；引導金融資源、金融政策、金融服務向實體經濟彙聚，努力增強支持實體經濟的能力，在服務中實現自身發展，為京津冀協同發展做出貢獻。

### 3.3 收益表分析

	截至6月30日止六個月		
	2020年	2019年	變動率(%)
	(除另有註明外， 金額單位均為人民幣千元)		
利息收入	15,595,557	15,953,879	(2.2)
利息支出	(9,193,092)	(9,487,780)	(3.1)
淨利息收入	<u>6,402,465</u>	<u>6,466,099</u>	<u>(1.0)</u>
投資收益	<u>857,315</u>	<u>824,219</u>	<u>4.0</u>
手續費及佣金收入	1,386,214	1,064,950	30.2
手續費及佣金支出	(38,635)	(14,869)	159.8
手續費及佣金淨收入	<u>1,347,579</u>	<u>1,050,081</u>	<u>28.3</u>
交易損益淨額	(1,590)	358,873	(100.4)
終止確認以攤餘成本計量的 金融資產產生的收益淨額	69,353	83,826	(17.3)
其他收入、利得或損失	<u>16,282</u>	<u>72,230</u>	<u>(77.5)</u>
營業收入	8,691,404	8,855,328	(1.9)
營業支出	(1,813,842)	(1,921,770)	(5.6)
預期信用損失模型下的減值損失	(3,744,702)	(3,038,529)	23.2
聯營公司應佔業績	<u>10,213</u>	<u>8,051</u>	<u>26.9</u>
稅前利潤	3,143,073	3,903,080	(19.5)
所得稅費用	<u>(470,689)</u>	<u>(759,842)</u>	<u>(38.1)</u>
本期利潤	<u><u>2,672,384</u></u>	<u><u>3,143,238</u></u>	<u><u>(15.0)</u></u>

截至2020年6月30日止六個月，本行的稅前利潤由截至2019年6月30日止六個月的人民幣3,903.1百萬元減少19.5%至人民幣3,143.1百萬元，而同期利潤則由截至2019年6月30日止六個月的人民幣3,143.2百萬元減少15.0%至人民幣2,672.4百萬元。

### 3.3.1 淨利息收入<sup>(1)</sup>、淨利差及淨利息收益率

截至2020年6月30日止六個月，本行的淨利息收入為人民幣6,402.5百萬元，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857.3百萬元，合計人民幣7,259.8百萬元，較2019年6月30日同口徑數字減少0.4%，基本保持穩定。本行淨利差由截至2019年6月30日止六個月的1.86%減少至截至2020年6月30日止六個月的1.84%，主要是由於本行生息資產平均收益率下降15個基點至4.89%，同時付息負債平均付息率下降13個基點至3.05%。本行淨利息收益率由截至2019年6月30日止六個月的2.18%減少至截至2020年6月30日止六個月的2.16%，是因為截至2020年6月30日止六個月本行淨利息收入<sup>(1)</sup>的降幅為0.4%，而截至2020年6月30日止六個月本行生息資產平均餘額增加1.0%。

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

下表載列截至2019年及2020年6月30日止六個月本行生息資產及付息負債的平均餘額、該等資產及負債的利息收入及支出和該等生息資產的平均收益率及該等付息負債的平均付息率。

	截至6月30日止六個月					
	2020年 平均餘額	利息 收入/ 支出 <sup>(7)</sup>	平均 收益率/ 付息率 <sup>(%)</sup>	2019年 平均餘額	利息 收入/ 支出 <sup>(7)</sup>	平均 收益率/ 付息率 <sup>(%)</sup>
	(人民幣百萬元，百分比除外)					
<b>生息資產</b>						
客戶貸款及墊款	286,031.0	9,859.1	6.89	300,996.7	9,703.3	6.45
投資證券及其他金融資產，包括 — 信託受益權、基金、理財產品 及資產管理計劃	311,584.0	5,984.9	3.84	289,881.7	6,237.3	4.30
— 債券投資	141,754.5	2,928.9	4.13	143,526.9	3,114.2	4.34
應收同業及其他金融機構款項 <sup>(1)</sup>	169,829.5	3,056.0	3.60	146,354.8	3,123.1	4.27
存放同業及其他金融機構款項	25,209.3	299.1	2.37	22,774.4	463.0	4.07
存放中央銀行款項	9,532.2	29.9	0.63	6,946.8	46.2	1.33
	40,550.4	282.7	1.39	45,776.4	332.0	1.45
<b>總生息資產(含FVTPL資產)</b>	<b>672,906.9</b>	<b>16,455.7</b>	<b>4.89</b>	<b>666,376.0</b>	<b>16,781.8</b>	<b>5.04</b>
減值損失撥備	(17,017.8)			(13,954.2)		
非生息資產 <sup>(2)</sup>	21,674.6			17,987.9		
<b>總資產</b>	<b>677,563.7</b>	<b>16,455.7</b>	<b>4.86</b>	<b>670,409.7</b>	<b>16,781.8</b>	<b>5.01</b>
<b>付息負債</b>						
客戶存款	344,499.7	5,224.9	3.03	339,012.4	5,076.0	2.99
同業及其他金融機構存放款項	44,027.1	644.6	2.93	31,158.8	482.7	3.10
應付同業及其他金融機構款項 <sup>(3)</sup>	61,313.3	602.1	1.96	62,180.1	786.6	2.53
已發行債券	111,189.0	2,025.8	3.64	150,199.2	2,890.7	3.85
租賃負債	1,195.7	26.1	4.37	1,055.5	23.3	4.41
向中央銀行借款	41,507.5	672.4	3.24	14,022.7	232.2	3.31
<b>總付息負債(含FVTPL負債)</b>	<b>603,732.3</b>	<b>9,195.9</b>	<b>3.05</b>	<b>597,628.7</b>	<b>9,491.5</b>	<b>3.18</b>

	截至6月30日止六個月					
	2020年 平均餘額	利息 收入/ 支出 <sup>(7)</sup>	平均 收益率/ 付息率(%)	2019年 平均餘額	利息 收入/ 支出 <sup>(7)</sup>	平均 收益率/ 付息率(%)
非付息負債 <sup>(4)</sup>	<u>19,495.2</u>			<u>21,594.8</u>		
總負債	<u>623,227.5</u>	<u>9,195.9</u>	<u>2.95</u>	<u>619,223.5</u>	<u>9,491.5</u>	<u>3.07</u>
淨利息收入		<u>7,259.8</u>			<u>7,290.3</u>	
淨利差 <sup>(5)</sup>			<u>1.84</u>			<u>1.86</u>
淨利息收益率 <sup>(6)</sup>			<u>2.16</u>			<u>2.18</u>

附註：

- (1) 包括買入返售金融資產以及拆出資金。
- (2) 包括現金、應收利息、物業及設備、無形資產、其他應收款項、抵債資產、遞延所得稅資產、衍生金融資產、及於聯營公司的權益等。
- (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、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。



### 3.3.2 利息收入

截至2020年6月30日止六個月，本行的利息收入（含FVTPL利息收入）由截至2019年6月30日止六個月的人民幣16,781.8百萬元減少1.9%至人民幣16,455.7百萬元，主要是由於雖然本行生息資產的平均餘額由截至2019年6月30日止六個月的人民幣666,376.0百萬元增加1.0%至截至2020年6月30日止六個月的人民幣672,906.9百萬元，但本行生息資產的平均收益率由截至2019年6月30日止六個月的5.04%減少15個基點至截至2020年6月30日止六個月的4.89%。

#### 客戶貸款及墊款的利息收入

截至2020年6月30日止六個月，客戶貸款及墊款的利息收入由截至2019年6月30日止六個月的人民幣9,703.3百萬元增加1.6%至截至2020年6月30日止六個月的人民幣9,859.1百萬元，主要是由於客戶貸款及墊款的平均收益率由截至2019年6月30日止六個月的6.45%增加44個基點至截至2020年6月30日止六個月的6.89%。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，加強定價管理，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2020年6月30日止六個月，信託受益權、基金、理財產品及資產管理計劃的利息收入由截至2019年6月30日止六個月的人民幣3,114.2百萬元減少6.0%至截至2020年6月30日止六個月的人民幣2,928.9百萬元，主要是因為本行信託受益權、基金、理財產品及資產管理計劃的平均餘額由截至2019年6月30日止六個月的人民幣143,526.9百萬元減少1.2%至截至2020年6月30日止六個月的人民幣141,754.5百萬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2019年6月30日止六個月的4.34%減少21個基點至截至2020年6月30日止六個月的4.13%。信託受益權、基金、理財產品及資產管理計劃的平均餘額下降，主要是因為本行主動調整資產結構，繼續降低相應資產規模。信託受益權、基金、理財產品及資產管理計劃的平均收益率下降，主要是因為市場利率水準下降。

### 債券投資的利息收入

債券投資的利息收入由截至2019年6月30日止六個月的人民幣3,123.1百萬元減少2.1%至截至2020年6月30日止六個月的人民幣3,056.0百萬元，主要原因是本行債券投資的平均收益率由截至2019年6月30日止六個月的4.27%減少67個基點至截至2020年6月30日止六個月的3.60%。本行債券投資的平均收益率下降，主要原因是市場利率水準下降。

### 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2019年6月30日止六個月的人民幣463.0百萬元減少35.4%至截至2020年6月30日止六個月的人民幣299.1百萬元，主要原因是本行應收同業及其他金融機構款項的平均收益率由截至2019年6月30日止六個月的4.07%減少170個基點至截至2020年6月30日止六個月的2.37%。本行應收同業及其他金融機構款項的平均收益率下降，主要原因是市場利率水準下降。

### 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2019年6月30日止六個月的人民幣46.2百萬元減少35.3%至截至2020年6月30日止六個月的人民幣29.9百萬元，主要原因是本行存放同業及其他金融機構款項的平均收益率由截至2019年6月30日止六個月的1.33%減少70個基點至截至2020年6月30日止六個月的0.63%。本行存放同業及其他金融機構款項的平均收益率下降，主要是由於市場利率水準下降。

### 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2019年6月30日止六個月的人民幣332.0百萬元減少14.8%至截至2020年6月30日止六個月的人民幣282.7百萬元，主要是由於本行存放中央銀行款項的平均餘額由截至2019年6月30日止六個月的人民幣45,776.4百萬元減少11.4%至截至2020年6月30日止六個月的人民幣40,550.4百萬元以及本行存放中央銀行款項的平均收益率由截至2019年6月30日止六個月的1.45%減少6個基點至截至2020年6月30日止六個月的1.39%。

### 3.3.3 利息支出

本行的利息支出(含FVTPL利息支出)由截至2019年6月30日止六個月的人民幣9,491.5百萬元減少3.1%至截至2020年6月30日止六個月的人民幣9,195.9百萬元，主要是由於雖然付息負債的平均餘額由截至2019年6月30日止六個月的人民幣597,628.7百萬元增加1.0%至截至2020年6月30日止六個月的人民幣603,732.3百萬元，但是付息負債的平均付息率由截至2019年6月30日止六個月的3.18%減少13個基點至截至2020年6月30日止六個月的3.05%。

#### 客戶存款的利息支出

本行的客戶存款的利息支出由截至2019年6月30日止六個月的人民幣5,076.0百萬元增加2.9%至截至2020年6月30日止六個月的人民幣5,224.9百萬元，主要是由於客戶存款的平均付息率由截至2019年6月30日止六個月的2.99%增加4個基點至截至2020年6月30日止六個月的3.03%，以及本行客戶存款總額的平均餘額由截至2019年6月30日止六個月的人民幣339,012.4百萬元增加1.6%至截至2020年6月30日止六個月的人民幣344,499.7百萬元。本行客戶存款的平均付息率基本保持穩定。本行客戶存款的平均餘額增加，主要是由於本行加大存款營銷力度，創新存款產品類型，在滿足客戶需求的同時以獲取更穩定的負債來源。

#### 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2019年6月30日止六個月的人民幣482.7百萬元增加33.5%至截至2020年6月30日止六個月的人民幣644.6百萬元，主要是由於雖然本行同業及其他金融機構存放款項的付息率由截至2019年6月30日止六個月的3.10%減少17個基點至截至2020年6月30日止六個月的2.93%，但是本行同業及其他金融機構存放款項的平均餘額由截至2019年6月30日止六個月的人民幣31,158.8百萬元增加41.3%至截至2020年6月30日止六個月的人民幣44,027.1百萬元。本行同業及其他金融機構存放款項的平均餘額增加主要反映了本行主動調整負債結構，增加同業及其他金融機構存放款項規模。本行同業及其他金融機構存放款項的平均付息率減少，主要由於市場利率水準下降。

#### 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2019年6月30日止六個月的人民幣786.6百萬元減少23.5%至截至2020年6月30日止六個月的人民幣602.1百萬元，主要是由於本行應付同業及其他金融機構款項的平均付息率由截至2019年6月30日止六個月的2.53%減少57個基點至截至2020年6月30日止六個月的1.96%。本行應付同業及其他金融機構款項的平均付息率減少，主要是由於市場利率水準下降。

### 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2019年6月30日止六個月的人民幣2,890.7百萬元減少29.9%至截至2020年6月30日止六個月的人民幣2,025.8百萬元，主要是由於本行已發行債券的平均付息率由截至2019年6月30日止六個月的3.85%減少21個基點至截至2020年6月30日止六個月的3.64%，以及已發行債券的平均餘額由截至2019年6月30日止六個月的人民幣150,199.2百萬元減少26.0%至截至2020年6月30日止六個月的人民幣111,189.0百萬元。本行已發行債券的平均餘額減少，主要由於本行拓展多種融資渠道，增加其他負債來源。已發行債券的平均付息率減少，主要是由於市場利率水準下降。

### 租賃負債的利息支出

截至2020年6月30日止六個月，本行租賃負債的利息支出為人民幣26.1百萬元，較截至2019年6月30日止六個月的人民幣23.3百萬元增加12.0%，主要是由於本行租賃負債的平均付息率由截至2019年6月30日止六個月的4.41%減少4個基點至截至2020年6月30日止六個月的4.37%，以及租賃負債的平均餘額由截至2019年6月30日止六個月的人民幣1,055.5百萬元增加13.3%至截至2020年6月30日止六個月的人民幣1,195.7百萬元。

### 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2019年6月30日止六個月的人民幣232.2百萬元增加189.6%至截至2020年6月30日止六個月的人民幣672.4百萬元，主要是由於向中央銀行借款的平均餘額由截至2019年6月30日止六個月的人民幣14,022.7百萬元增加196.0%至截至2020年6月30日止六個月的人民幣41,507.5百萬元。本行向中央銀行借款平均餘額增加，主要是由於本行向央行借款規模增加。

### 3.3.4 投資收益

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

投資收益為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具投資收益，主要包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的債券投資、基金、信託受益權、理財產品及資產管理計劃的收益。截至2020年6月30日止六個月的投資收益為人民幣857.3百萬元，較截至2019年6月30日止六個月的投資收益人民幣824.2百萬元增加4.0%，主要是由於以公允價值計量且其變動計入當期損益的投資日均規模增加。



### 3.3.5 手續費及佣金淨收入

下表載列截至2019年及2020年6月30日止六個月，本行手續費及佣金淨收入的主要組成部分。

	截至6月30日止六個月			變動率
	2020年	2019年	金額變動	(%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
手續費及佣金收入				
結算及清算手續費	88.2	96.8	(8.6)	(8.9)
理財服務費	816.6	621.6	195.0	31.4
承兌和擔保承諾費	31.3	41.9	(10.6)	(25.3)
代理佣金及承銷服務費	303.9	184.3	119.6	64.9
銀行卡費	57.6	30.0	27.6	92.0
顧問及諮詢費	87.2	89.0	(1.8)	(2.0)
其他	1.4	1.4	—	—
小計	<u>1,386.2</u>	<u>1,065.0</u>	<u>321.2</u>	<u>30.2</u>
手續費及佣金支出	<u>(38.6)</u>	<u>(14.9)</u>	<u>(23.7)</u>	<u>159.1</u>
手續費及佣金淨收入	<u><u>1,347.6</u></u>	<u><u>1,050.1</u></u>	<u><u>297.5</u></u>	<u><u>28.3</u></u>

本行手續費及佣金淨收入由截至2019年6月30日止六個月的人民幣1,050.1百萬元增加28.3%至截至2020年6月30日止六個月的人民幣1,347.6百萬元。該增加主要是因為理財服務費和代理佣金及承銷服務費增加。

### 3.3.6 交易損益淨額

交易損益淨額來自以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產已實現與未實現損益和出售以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具淨損益。本行於截至2020年6月30日止六個月的交易損益淨額為人民幣(1.6)百萬元，而本行截至2019年6月30日止六個月則錄得交易損益淨額人民幣358.9百萬元，主要是受市場波動影響，金融資產公允價值變動損益同比下降。



### 3.3.7 營業支出

下表載列截至2019年及2020年6月30日止六個月本行營業支出的主要組成部分。

	截至6月30日止六個月			變動率
	2020年	2019年	金額變動	(%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
<b>營業支出</b>				
職工薪酬費用	<b>1,114.2</b>	1,212.6	(98.4)	(8.1)
稅金及附加	<b>100.9</b>	102.5	(1.6)	(1.6)
其他一般營業及行政費用	<b>161.6</b>	152.3	9.3	6.1
辦公開支	<b>82.5</b>	112.0	(29.5)	(26.3)
租金及物業管理開支	<b>31.4</b>	86.1	(54.7)	(63.5)
折舊及攤銷	<b>323.2</b>	256.3	66.9	26.1
<b>營業支出總額</b>	<b><u>1,813.8</u></b>	<u>1,921.8</u>	<u>(108.0)</u>	<u>(5.6)</u>
<b>成本收入比率<sup>(1)</sup></b>	<b><u>19.7%</u></b>	<u>20.5%</u>	<u>-</u>	<u>(0.8)</u>

附註：

(1) 按營業支出總額(扣除稅金及附加)除以營業收入總額計算。

本行營業支出由截至2019年6月30日止六個月的人民幣1,921.8百萬元減少5.6%至截至2020年6月30日止六個月的人民幣1,813.8百萬元。該減少主要是由於職工薪酬費用減少。

截至2019年及2020年6月30日止六個月，本行成本收入比率(扣除稅金及附加)分別為20.5%及19.7%。

## 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2020年6月30日止六個月為人民幣1,114.2百萬元，較截至2019年6月30日止六個月的人民幣1,212.6百萬元減少8.1%。下表載列所示期間職工薪酬費用的主要組成部分。

	截至6月30日止六個月			變動率 (%)
	2020年	2019年	金額變動	
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
工資、獎金及津貼	893.8	928.2	(34.4)	(3.7)
社會保險費	54.3	132.8	(78.5)	(59.1)
住房公積金	59.0	59.4	(0.4)	(0.7)
職工福利	22.9	23.1	(0.2)	(0.9)
工會經費及職工教育經費	17.9	17.9	0.0	0.0
企業年金	66.3	51.2	15.1	29.5
總計	<u>1,114.2</u>	<u>1,212.6</u>	<u>(98.4)</u>	<u>(8.1)</u>

## 税金及附加

税金及附加於截至2020年6月30日止六個月為人民幣100.9百萬元，較截至2019年6月30日止六個月的人民幣102.5百萬元減少1.6%。

## 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2020年6月30日止六個月為人民幣113.9百萬元，較截至2019年6月30日止六個月的人民幣198.1百萬元減少42.5%。

## 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2020年6月30日止六個月為人民幣161.6百萬元，較截至2019年6月30日止六個月的人民幣152.3百萬元增加6.1%。

## 折舊及攤銷

包括使用權資產的折舊及攤銷於截至2020年6月30日止六個月為人民幣323.2百萬元，較截至2019年6月30日止六個月的人民幣256.3百萬元增加26.1%。

### 3.3.8 預期信用損失模型下的減值損失

下表載列所示期間本行預期信用損失模型下的減值損失的主要組成部分。

	截至6月30日止六個月			變動率
	2020年	2019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	3,526.8	3,031.9	494.9	16.3
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	14.7	0.9	13.8	1,533.3
信貸承諾	(43.5)	8.9	(52.4)	(588.8)
以攤餘成本計量的債務工具	203.7	(79.5)	283.2	(356.2)
以公允價值計量且其變動				
計入其他綜合收益的				
債務工具	(0.0)	73.7	(73.7)	(100.0)
存放同業及其他金融機構款項	5.7	2.4	3.3	137.5
拆出資金	1.7	(0.0)	1.7	–
買入返售金融資產	(0.0)	0.1	(0.1)	(100.0)
其他資產	35.6	0.1	35.5	35,500.0
<b>總計</b>	<b>3,744.7</b>	<b>3,038.5</b>	<b>706.2</b>	<b>23.2</b>

本行預期信用損失模型下的減值損失於截至2020年6月30日止六個月為人民幣3,744.7百萬元，較截至2019年6月30日止六個月的人民幣3,038.5百萬元增加23.2%，主要是由於本行加大了對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審慎性。

### 3.3.9 所得稅費用

下表載列所示期間本行所得稅費用的主要組成部分。

	截至6月30日止六個月			變動率 (%)
	2020年	2019年	金額變動	
			(人民幣百萬元，百分比除外)	
稅前利潤	3,143.1	3,903.1	(760.0)	(19.5)
按適用法定稅率25%計算的 稅項	785.8	975.8	(190.0)	(19.5)
優惠稅率所得稅	(3.1)	(6.1)	3.0	(49.2)
以前年度所得稅調整	2.5	(12.6)	15.1	(119.8)
不可抵稅開支的稅務影響	10.2	15.5	(5.3)	(34.2)
免稅收入的稅務影響 <sup>(1)</sup>	(324.7)	(212.8)	(111.9)	52.6
所得稅費用	<u>470.7</u>	<u>759.8</u>	<u>(289.1)</u>	<u>(38.0)</u>

附註：

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

本行所得稅費用於截至2020年6月30日止六個月為人民幣470.7百萬元，較截至2019年6月30日止六個月的人民幣759.8百萬元減少38.0%，該減少主要是因為本行稅前利潤減少及免稅收入的增加。

### 3.4 財務狀況表分析

#### 3.4.1 資產

下表載列截至所示日期本行總資產的組成部分。

	截至2020年6月30日		截至2019年12月31日	
	佔總額 百分比		佔總額 百分比	
	金額	(%)	金額	(%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
<b>資產</b>				
客戶貸款及墊款總額	<b>305,473.4</b>	<b>44.5</b>	293,945.7	43.9
減值損失準備	<b>(13,820.9)</b>	<b>(2.0)</b>	(12,716.5)	(1.9)
客戶貸款及墊款淨額	<b>291,652.5</b>	<b>42.5</b>	281,229.2	42.0
投資證券及其他金融資產， 淨額	<b>323,727.2</b>	<b>47.2</b>	296,512.8	44.3
買入返售金融資產	<b>2,957.8</b>	<b>0.4</b>	8,174.2	1.2
現金及存放中央銀行款項	<b>42,020.6</b>	<b>6.1</b>	59,303.1	8.9
存放同業及其他金融機構款項	<b>6,738.0</b>	<b>1.0</b>	6,888.5	1.0
拆出資金	<b>6,944.9</b>	<b>1.0</b>	5,414.0	0.8
衍生金融資產	<b>163.8</b>	<b>0.0</b>	167.3	0.0
其他資產 <sup>(1)</sup>	<b>11,631.8</b>	<b>1.8</b>	11,712.0	1.8
<b>總資產</b>	<b><u>685,836.6</u></b>	<b><u>100.0</u></b>	<b><u>669,401.1</u></b>	<b><u>100.0</u></b>

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、抵債資產、預付開支、無形資產及其他應收款項等。

截至2020年6月30日，本行總資產為人民幣685,836.6百萬元，較截至2019年12月31日的人民幣669,401.1百萬元增加2.5%。該增加主要是由於投資證券及其他金融資產和客戶貸款及墊款增加。



## 客戶貸款及墊款

下表載列截至所示日期本行按業務線劃分的貸款明細。

	截至2020年6月30日		截至2019年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
	<i>(人民幣百萬元，百分比除外)</i>			
公司貸款	148,814.5	48.6	148,463.7	50.5
個人貸款	124,799.7	40.9	127,142.3	43.3
應收融資租賃款	3,595.2	1.2	4,865.5	1.7
票據貼現	28,264.0	9.3	13,474.2	4.5
<b>總計</b>	<b>305,473.4</b>	<b>100.0</b>	<b>293,945.7</b>	<b>100.0</b>

### 公司貸款

截至2020年6月30日，本行公司貸款達人民幣148,814.5百萬元，較截至2019年12月31日的人民幣148,463.7百萬元增加0.2%。

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2020年6月30日		截至2019年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
	<i>(人民幣百萬元，百分比除外)</i>			
短期貸款(一年或以下)	48,303.6	32.5	58,898.0	39.7
中長期貸款(一年以上)	100,510.9	67.5	89,565.7	60.3
<b>公司貸款總額</b>	<b>148,814.5</b>	<b>100.0</b>	<b>148,463.7</b>	<b>100.0</b>

短期貸款佔本行公司貸款組合的百分比由截至2019年12月31日的39.7%減少至截至2020年6月30日的32.5%，而中長期貸款佔本行公司貸款組合的百分比由截至2019年12月31日的60.3%增加至截至2020年6月30日的67.5%。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。

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2020年6月30日		截至2019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	77,669.7	52.2	79,369.4	53.5
固定資產貸款	59,258.1	39.8	55,467.6	37.4
貿易融資	7,865.1	5.3	8,509.7	5.7
其他 <sup>(1)</sup>	4,021.6	2.7	5,117.0	3.4
<b>公司貸款總額</b>	<b>148,814.5</b>	<b>100.0</b>	<b>148,463.7</b>	<b>100.0</b>

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2020年6月30日，本行流動資金貸款達人民幣77,669.7百萬元，較截至2019年12月31日的人民幣79,369.4百萬元減少2.1%，基本保持穩定。

截至2020年6月30日，本行固定資產貸款達人民幣59,258.1百萬元，較截至2019年12月31日的人民幣55,467.6百萬元增加6.8%，主要是由於本行進一步調整和優化信貸結構。

截至2020年6月30日，本行貿易融資達人民幣7,865.1百萬元，較截至2019年12月31日的人民幣8,509.7百萬元減少7.6%，主要是由於受新冠肺炎疫情影響，客戶融資需求減少。

截至2019年12月31日及2020年6月30日，本行其他公司貸款分別為人民幣5,117.0百萬元及人民幣4,021.6百萬元。

## 個人貸款

截至2020年6月30日，本行個人貸款為人民幣124,799.7百萬元，較截至2019年12月31日的人民幣127,142.3百萬元減少1.8%。該減少主要歸因於本行調整信貸結構。

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2020年6月30日		截至2019年12月31日	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
個人消費貸款	86,223.0	69.1	91,660.2	72.1
住房按揭貸款	22,686.7	18.2	22,352.2	17.6
個人經營類貸款	13,941.0	11.1	11,382.9	8.9
信用卡透支	1,949.0	1.6	1,747.0	1.4
<b>個人貸款總額</b>	<b>124,799.7</b>	<b>100.0</b>	<b>127,142.3</b>	<b>100.0</b>

截至2020年6月30日，本行個人消費貸款為人民幣86,223.0百萬元，較截至2019年12月31日的人民幣91,660.2百萬元減少5.9%，主要是受新冠肺炎疫情的影響，個人消費需求受到一定程度的抑制，消費貸款需求也受到影響。

截至2020年6月30日，本行住房按揭貸款達人民幣22,686.7百萬元，較截至2019年12月31日的人民幣22,352.2百萬元增加1.5%。本行住房按揭貸款的增加主要是由於今年以來本行加強個人住房按揭貸款業務的營銷力度，同時在符合監管規定的基礎上，及時調整利率定價和貸款成數的房貸政策，實現了個人住房貸款規模穩步提升。

截至2020年6月30日，本行個人經營類貸款達人民幣13,941.0百萬元，較截至2019年12月31日的人民幣11,382.9百萬元增加22.5%。個人經營類貸款增加的主要因為2020年本行有效落實中央金融政策支持小微企業及個體工商戶復工復產，以「銀稅e貸」、「商超e貸」等個人經營線上自營貸款產品為重點，持續加大線上「無接觸式」貸款產品應用推廣，業務規模和客戶規模均得到較大幅度提高。

截至2019年12月31日及2020年6月30日，本行信用卡透支達人民幣1,747.0百萬元及人民幣1,949.0百萬元，主要是由於美團聯名信用卡產品的互聯網平台線上引流獲客以及本行營業網點線下二維碼推廣相結合的發卡營銷模式，使得信用卡發卡規模快速提升。

#### 應收融資租賃款

截至2020年6月30日，本行錄得應收融資租賃款由截至2019年12月31日的人民幣4,865.5百萬元減少26.1%至人民幣3,595.2百萬元，主要是由於受新冠疫情影響，融資租賃項目投放節奏放緩。

#### 票據貼現

本行票據貼現由截至2019年12月31日的人民幣13,474.2百萬元增加109.8%至截至2020年6月30日的人民幣28,264.0百萬元，主要是受宏觀政策調控影響，為推動企業復工復產，央行通過公開市場操作引導資金利率下行，利用再貼現工具支持企業貼現，本行響應政策要求，主動增配票據資產，進一步優化資產結構。

#### 投資證券及其他金融資產

截至2020年6月30日，本行投資證券及其他金融資產餘額達人民幣323,727.2百萬元，較截至2019年12月31日的人民幣296,512.8百萬元增加9.2%。該增加主要是由於本行進一步調整資產結構，在持續壓縮投資資管計畫等同業投資業務總體規模的同時，增加高流動性、標準化的債券、公募基金等業務規模所致。

下表載列截至2019年12月31日及2020年6月30日本行投資證券及其他金融資產的組成部分。

	截至2020年6月30日		截至2019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)			
<b>債券</b>				
以攤餘成本計量的債券	136,524.2	42.2	106,863.9	36.0
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債券	45,938.4	14.2	46,994.0	15.8
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的債券	4,578.1	1.4	1,973.9	0.7
減值損失準備	(242.3)	(0.1)	(276.7)	(0.1)
小計	<u>186,798.4</u>	<u>57.7</u>	<u>155,555.1</u>	<u>52.4</u>
<b>基金</b>	<u>28,886.7</u>	<u>8.9</u>	<u>23,306.2</u>	<u>7.9</u>
<b>其他金融機構發行的理財產品</b>	<u>4,836.2</u>	<u>1.5</u>	<u>—</u>	<u>—</u>
<b>信託受益權及資產管理計劃， 淨額</b>				
資產管理計劃	56,075.3	17.3	69,919.1	23.6
信託受益權	48,771.6	15.1	49,437.3	16.7
減值損失準備	(3,395.2)	(1.0)	(3,157.1)	(1.1)
小計	<u>101,451.7</u>	<u>31.4</u>	<u>116,199.3</u>	<u>39.2</u>
<b>股權投資</b>				
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的股權投資	360.6	0.1	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	0.4	1,393.6	0.5
小計	<u>1,754.2</u>	<u>0.5</u>	<u>1,452.2</u>	<u>0.5</u>
<b>合計投資證券及其他金融資產， 淨額</b>	<u><u>323,727.2</u></u>	<u><u>100.0</u></u>	<u><u>296,512.8</u></u>	<u><u>100.0</u></u>

## 債券

下表載列截至2019年12月31日及2020年6月30日本行債券的組成部分。

	截至2020年6月30日		截至2019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	58,741.3	31.4	48,770.4	31.3
中國政策性銀行發行的債券	68,773.4	36.8	52,342.6	33.6
中國企業發行人發行的債券	35,572.3	19.0	30,659.1	19.7
中國同業及其他金融機構 發行的債券	1,813.4	1.0	1,902.0	1.2
資產支持證券	22,140.3	11.8	22,157.7	14.2
<b>總計</b>	<b>187,040.7</b>	<b>100.0</b>	<b>155,831.8</b>	<b>100.0</b>

本行持有的中國政府發行的債券由截至2019年12月31日的人民幣48,770.4百萬元增加20.4%至截至2020年6月30日的人民幣58,741.3百萬元。該增加主要是由於本行適當調整資產結構，增加該類資產配置規模所致。

本行持有的中國政策性銀行發行的債券由截至2019年12月31日的人民幣52,342.6百萬元增加31.4%至截至2020年6月30日的人民幣68,773.4百萬元。該增加主要是由於本行適當調整資產結構，增加該類資產配置規模所致。

本行持有的中國企業發行人發行的債券由截至2019年12月31日的人民幣30,659.1百萬元增加16.0%至截至2020年6月30日的人民幣35,572.3百萬元，主要是由於本行適當調整資產結構，增加該類收益較高資產配置規模所致。

本行持有的中國同業及其他金融機構發行的債券由截至2019年12月31日的人民幣1,902.0百萬元減少4.7%至截至2020年6月30日的人民幣1,813.4百萬元，反映本行適當調整資產結構，減少該類資產配置規模。

本行持有的資產支持證券由截至2019年12月31日的人民幣22,157.7百萬元減少0.1%至截至2020年6月30日的人民幣22,140.3百萬元，總體規模保持穩定。



按簡明合併財務狀況表科目劃分的投資證券及其他金融資產分佈情況

下表載列截至2019年12月31日及2020年6月30日本行按簡明合併財務狀況表科目劃分的投資證券及其他金融資產分佈情況。

	截至2020年6月30日		截至2019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	203,412.2	62.8	188,580.6	63.6
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	47,332.0	14.6	48,387.6	16.3
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	72,983.0	22.6	59,544.6	20.1
<b>總計</b>	<b>323,727.2</b>	<b>100.0</b>	<b>296,512.8</b>	<b>100.0</b>

(人民幣百萬元，百分比除外)

#### 買入返售金融資產

下表載列截至2019年12月31日及2020年6月30日按抵押物劃分的買入返售金融資產的分佈情況。

	截至2020年6月30日		截至2019年12月31日	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
<b>按抵押物分析：</b>				
債券	2,357.6	70.4	7,574.0	88.4
票據	993.5	29.6	993.5	11.6
<b>總額</b>	<b>3,351.1</b>	<b>100.0</b>	<b>8,567.5</b>	<b>100.0</b>
減值損失準備	(393.3)		(393.3)	
<b>淨額</b>	<b>2,957.8</b>		<b>8,174.2</b>	

(人民幣百萬元，百分比除外)

截至2020年6月30日，本行買入返售金融資產為人民幣2,957.8百萬元，較截至2019年12月31日的人民幣8,174.2百萬元減少63.8%，主要是由於本行適當調整資產結構，減少該類資產配置規模所致。

## 本行資產的其他組成部分

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

截至2020年6月30日，現金及存放中央銀行款項為人民幣42,020.6百萬元，較截至2019年12月31日的人民幣59,303.1百萬元減少29.1%。

截至2020年6月30日，存放同業及其他金融機構款項為人民幣6,738.0百萬元，較截至2019年12月31日的人民幣6,888.5百萬元減少2.2%，基本保持穩定。

截至2020年6月30日，拆出資金為人民幣6,944.9百萬元，較截至2019年12月31日的人民幣5,414.0百萬元增加28.3%。該增加主要是由於本行適當調整資產結構，增加該類資產配置規模所致。

截至2020年6月30日，衍生金融資產為人民幣163.8百萬元，較截至2019年12月31日的人民幣167.3百萬元減少2.1%。

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2019年12月31日的人民幣11,712.0百萬元減少0.7%至截至2020年6月30日的人民幣11,631.8百萬元，主要是由於遞延所得稅資產減少。

## 資產抵押

截至2020年6月30日，本行資產抵押的詳情載於本業績公告內的簡要合併財務報表附註7.16。

### 3.4.2 負債

下表載列截至所示日期本行負債總額的組成部分。

	截至2020年6月30日		截至2019年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
客戶存款	368,251.2	58.2	350,996.4	56.8
已發行債券	109,035.3	17.2	120,669.7	19.5
同業及其他金融機構				
存放款項	35,536.3	5.6	45,385.1	7.3
賣出回購金融資產款項	45,131.0	7.1	32,994.0	5.3
拆入資金	22,217.4	3.5	21,198.6	3.4
交易性金融負債	80.2	0.0	412.2	0.1
向中央銀行借款	45,023.2	7.1	36,629.4	5.9
應付所得稅	646.6	0.1	1,693.5	0.3
衍生金融負債	12.1	0.0	39.8	0.0
其他負債 <sup>(1)</sup>	7,224.7	1.2	8,205.6	1.4
<b>負債總額</b>	<b>633,158.0</b>	<b>100.0</b>	<b>618,224.3</b>	<b>100.0</b>

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、應付股息及應付其他稅費等。

截至2020年6月30日，本行負債總額為人民幣633,158.0百萬元，較截至2019年12月31日的人民幣618,224.3百萬元增加2.4%。

## 客戶存款

截至2020年6月30日，本行客戶存款為人民幣368,251.2百萬元，較截至2019年12月31日的人民幣350,996.4百萬元增加4.9%。

下表載列截至2019年12月31日及2020年6月30日本行按產品類別及存款期限結構劃分的客戶存款。

	截至2020年6月30日		截至2019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)			
<b>公司存款</b>				
活期	<b>185,825.3</b>	<b>50.4</b>	180,184.0	51.3
定期 <sup>(1)</sup>	<b>85,683.9</b>	<b>23.3</b>	79,839.0	22.7
小計	<b>271,509.2</b>	<b>73.7</b>	260,023.0	74.0
<b>個人存款</b>				
活期	<b>19,791.4</b>	<b>5.4</b>	21,692.8	6.2
定期 <sup>(1)</sup>	<b>60,790.2</b>	<b>16.5</b>	51,473.9	14.7
小計	<b>80,581.6</b>	<b>21.9</b>	73,166.7	20.9
<b>其他<sup>(2)</sup></b>	<b>16,160.4</b>	<b>4.4</b>	17,806.7	5.1
<b>客戶存款總額</b>	<b>368,251.2</b>	<b>100.0</b>	<b>350,996.4</b>	<b>100.0</b>

附註：

(1) 包括保本理財產品，本行根據中國人民銀行規定將其分類為客戶存款。

(2) 主要包括保證金存款、應解匯款及臨時存款。

本行的公司存款金額由截至2019年12月31日的人民幣260,023.0百萬元增加4.4%至截至2020年6月30日的人民幣271,509.2百萬元。本行的公司存款金額增加，主要是由於本行更有針對性地開展公司存款客戶「四個一批」提質增效和帳戶規劃工作，精準營銷，提升獲客能力，築牢客戶基礎，提升存款貢獻。

本行個人存款金額由截至2019年12月31日的人民幣73,166.7百萬元增加10.1%至截至2020年6月30日的人民幣80,581.6百萬元。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，運用差異化的產品策略和服務策略，為客戶提供適合的存款產品，滿足個人金融使用者對金融產品的多樣需求。今年以來本行進一步聚焦傳統負債業務穩定性和可持續發展，及時有效滿足客戶需求，提升綜合服務能力應對市場變化，通過提供豐富的資產配置方案吸納客戶資金，有效推動了本行個人存款規模增長。

### *已發行債券*

截至2020年6月30日，本行已發行債券人民幣109,035.3百萬元，較截至2019年12月31日的人民幣120,669.7百萬元減少9.6%。本行已發行債券減少主要是由於本行拓展多種融資渠道，增加其他負債來源。

### *同業及其他金融機構存放款項*

截至2020年6月30日，本行同業及其他金融機構存放款項為人民幣35,536.3百萬元，較截至2019年12月31日的人民幣45,385.1百萬元減少21.7%。本行同業及其他金融機構存放款項減少，主要反映本行調整負債結構，減少該類業務規模。

### *賣出回購金融資產款項*

截至2020年6月30日，本行的賣出回購金融資產款項為人民幣45,131.0百萬元，較截至2019年12月31日的人民幣32,994.0百萬元增加36.8%。本行的賣出回購金融資產款項增加主要是由於本行調整負債結構，增加該類業務規模。

### 拆入資金

截至2020年6月30日，本行的拆入資金為人民幣22,217.4百萬元，較截至2019年12月31日的人民幣21,198.6百萬元增加4.8%。本行的拆入資金增加主要是由於本行調整負債結構，增加該類業務規模。

### 交易性金融負債

截至2020年6月30日，本行的交易性金融負債為人民幣80.2百萬元，較截至2019年12月31日的人民幣412.2百萬元減少80.5%。本行交易性金融負債減少主要是由於本行調整負債結構，減少該類業務規模。

### 向中央銀行借款

截至2020年6月30日，本行向中央銀行借款為人民幣45,023.2百萬元，較截至2019年12月31日的人民幣36,629.4百萬元增加22.9%。本行的向中央銀行借款增加主要是由於本行增大再貸款、再貼現等央行借款業務規模所致。

### 應付所得稅

截至2020年6月30日，本行的應付所得稅為人民幣646.6百萬元，較截至2019年12月31日的人民幣1,693.5百萬元減少61.8%。

### 衍生金融負債

截至2020年6月30日，衍生金融負債為人民幣12.1百萬元，較截至2019年12月31日的人民幣39.8百萬元減少69.6%。

### 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、應付股息及應付其他稅費等。本行其他負債由截至2019年12月31日的人民幣8,205.6百萬元減少12.0%至截至2020年6月30日的人民幣7,224.7百萬元，主要是由於其他應付款項及結算應付款減少。

### 或有負債

截至2020年6月30日，本行或有負債的詳情載於本業績公告內的簡要合併財務報表附註7.15。



### 3.4.3 權益

下表載列本行截至所示日期的權益組成部分。

	截至2020年6月30日		截至2019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)			
<b>權益</b>				
股本	6,070.6	11.5	6,070.6	11.9
資本公積	10,731.1	20.4	10,731.1	21.0
投資重估儲備	10.8	0.0	88.6	0.2
盈餘公積	3,352.5	6.4	3,352.5	6.5
一般準備	9,198.3	17.5	9,198.3	18.0
未分配利潤	22,514.6	42.7	20,953.8	40.9
本行權益持有人應佔權益	51,877.9	98.5	50,394.9	98.5
非控股權益	800.7	1.5	781.9	1.5
<b>權益總額</b>	<b>52,678.6</b>	<b>100.0</b>	<b>51,176.8</b>	<b>100.0</b>

截至2020年6月30日，本行股東的權益為人民幣52,678.6百萬元，較截至2019年12月31日的人民幣51,176.8百萬元增加2.9%。截至2020年6月30日，本行權益持有人應佔權益為人民幣51,877.9百萬元，較截至2019年12月31日的人民幣50,394.9百萬元增加2.9%。股東權益於截至2020年6月30日止六個月增加，主要是由於本行未分配利潤增加。

### 3.5 資產負債表外項目分析

下表載列截至2019年12月31日及2020年6月30日本行信貸承諾的合約金額。

	截至2020年 6月30日	截至2019年 12月31日
	(人民幣百萬元)	
銀行承兌匯票	30,317.6	32,085.8
開出信用證	7,341.9	8,642.5
保函	1,107.2	1,248.6
未使用的對公貸款額度	24,034.6	23,471.6
未使用的信用卡額度	8,547.7	6,924.5
<b>總計</b>	<b>71,349.0</b>	<b>72,373.0</b>

### 3.6 分析

#### 按貸款五級分類劃分的貸款分佈情況

下表載列截至2019年12月31日及2020年6月30日本行按貸款五級分類劃分的貸款分佈情況。

	截至2020年6月30日		截至2019年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 <sup>(1)</sup> (%)	金額	佔總額 百分比 <sup>(1)</sup> (%)
正常	282,296.3	92.41	274,802.4	93.49
關注	16,682.9	5.46	13,378.2	4.55
小計	298,979.2	97.87	288,180.6	98.04
次級	4,052.4	1.33	3,130.8	1.07
可疑	1,870.9	0.61	2,071.1	0.70
損失	570.9	0.19	563.2	0.19
小計	6,494.2	2.13	5,765.1	1.96
客戶貸款及墊款總額	<u>305,473.4</u>	<u>100.0</u>	<u>293,945.7</u>	<u>100.0</u>

截至2020年6月30日，按照貸款五級分類劃分，正常類貸款為人民幣282,296.3百萬元，較2019年12月31日增加人民幣7,493.9百萬元。截至2020年6月30日，正常類貸款佔本行全部貸款的92.41%。關注類貸款為人民幣16,682.9百萬元，較2019年12月31日增加人民幣3,304.7百萬元。關注類貸款佔全部貸款的5.46%。不良貸款為人民幣6,494.2百萬元，較2019年12月31日增加人民幣729.1百萬元，不良貸款率<sup>(1)</sup>為2.13%，較2019年12月31日上升0.17個百分點，主要由於本行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。

## 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2020年6月30日		截至2019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	32,963.0	21.7	35,254.4	23.1
製造業	25,976.4	17.0	26,373.2	17.2
批發和零售業	24,076.8	15.8	23,834.4	15.5
租賃和商務服務業	23,565.8	15.5	22,454.9	14.6
建築業	19,002.5	12.5	17,205.7	11.2
水利、環境和公共設施管理業	13,320.1	8.8	13,145.1	8.6
交通運輸、倉儲和郵政業	3,424.3	2.3	3,608.9	2.4
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	2,836.4	1.9	2,952.5	1.9
金融業	1,669.2	1.1	2,662.6	1.7
居民服務、修理和其他服務業	1,138.3	0.7	1,822.0	1.2
文化、體育和娛樂業	913.0	0.6	671.4	0.4
住宿和餐飲業	814.5	0.5	742.7	0.5
農、林、牧、漁業	681.7	0.4	610.5	0.4
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	651.1	0.4	609.3	0.4
採礦業	567.5	0.4	657.8	0.4
科學研究和技術服務業	369.4	0.2	272.7	0.2
衛生和社會工作	364.6	0.2	257.3	0.2
教育	75.1	0.0	40.4	0.0
公共管理、社會保障和社會組織	-	-	153.4	0.1
<b>公司貸款總額<sup>(1)</sup></b>	<b>152,409.7</b>	<b>100.0</b>	<b>153,329.2</b>	<b>100.0</b>

附註：

(1) 包括應收融資租賃款。

2020年上半年，本行進一步優化授信結構，積極支持實體經濟發展。截至2020年6月30日，本行的公司貸款五大組成部分為提供予以下行業客戶的貸款，分別為(i)房地產業、(ii)製造業、(iii)批發和零售業、(iv)租賃和商務服務業及(v)建築業。截至2020年6月30日及2019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125,584.5百萬元及人民幣125,122.6百萬元，分別佔本行發出的公司貸款總額的82.5%及81.6%。

## 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2020年6月30日			截至2019年12月31日		
	佔總額 百分比	不良 貸款率 <sup>(1)</sup>	金額	佔總額 百分比	不良 貸款率 <sup>(1)</sup>	金額
	(%)	(%)	(人民幣百萬元，百分比除外)	(%)	(%)	(%)
製造業	41.9	6.86	1,783.0	42.5	6.96	1,834.3
批發和零售業	40.5	7.18	1,729.5	41.0	7.42	1,768.1
建築業	7.2	1.62	307.2	5.8	1.46	251.6
採礦業	4.0	29.94	169.9	4.9	31.91	209.9
住宿和餐飲業	1.7	9.15	74.5	1.7	10.03	74.5
房地產業	1.4	0.19	61.2	1.4	0.17	61.2
信息傳輸、軟件和 信息技術服務業	1.1	7.20	46.9	1.1	7.70	46.9
交通運輸、倉儲和郵政業	1.1	1.34	45.8	1.1	1.32	47.8
農、林、牧、漁業	0.9	5.60	38.2	0.2	1.75	10.7
科學研究和技術服務業	0.1	1.62	6.0	0.3	4.40	12.0
租賃和商務服務業	0.1	0.01	3.0	—	—	—
<b>不良公司貸款總額<sup>(2)</sup></b>	<b>100.0</b>	<b>2.80</b>	<b>4,265.2</b>	<b>100.0</b>	<b>2.82</b>	<b>4,317.0</b>

附註：

(1) 按各行業的公司客戶不良貸款除以該行業的公司客戶貸款含息總額計算。

(2) 包括應收融資租賃款。

本行的不良公司貸款主要包括來自製造業及批發和零售業公司借款人的不良貸款。截至2019年12月31日及2020年6月30日，本行製造業公司貸款的不良貸款率分別為6.96%及6.86%。截至2019年12月31日及2020年6月30日，來自該行業借款人的不良公司貸款分別佔本行不良公司貸款總額的42.5%及41.9%。本行向製造業借款人發放的公司貸款的不良貸款率下降，主要原因是本行加大不良貸款的清收化解力度。

截至2019年12月31日及2020年6月30日，本行批發和零售業公司貸款的不良貸款率分別為7.42%及7.18%。截至2019年12月31日及2020年6月30日，來自該行業借款人的不良公司貸款分別佔本行不良公司貸款總額的41.0%及40.5%。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下降，主要原因是本行加大不良貸款的清收化解力度。

截至2019年12月31日及2020年6月30日，本行建築業公司貸款的不良貸款率分別為1.46%及1.62%。截至2019年12月31日及2020年6月30日，來自該行業借款人的不良公司貸款分別佔本行不良公司貸款總額的5.8%及7.2%。本行向建築業借款人發放的公司貸款的不良貸款率上升，主要原因是該行業個別客戶還款能力減弱。

截至2019年12月31日及2020年6月30日，本行採礦業公司貸款的不良貸款率分別為31.91%及29.94%。截至2019年12月31日及2020年6月30日，來自該行業借款人的不良公司貸款分別佔本行不良公司貸款總額的4.9%及4.0%。本行向該行業借款人發放的公司貸款之不良貸款率下降主要反映本行加大不良貸款的清收化解力度。

截至2019年12月31日及2020年6月30日，本行住宿和餐飲業公司貸款的不良貸款率分別為10.03%及9.15%。截至2019年12月31日及2020年6月30日，來自該行業借款人的不良公司貸款均佔本行不良公司貸款總額的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下降，主要是由於該行業貸款餘額上升。

## 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2020年6月30日			截至2019年12月31日		
	金額	佔總額 百分比 (%)	不良 貸款率 <sup>(1)</sup> (%)	金額	佔總額 百分比 (%)	不良 貸款率 <sup>(1)</sup> (%)
(人民幣百萬元，百分比除外)						
<b>公司貸款<sup>(2)</sup></b>						
流動資金貸款	3,816.1	58.8	4.91	3,903.7	67.7	4.92
固定資產貸款	62.5	1.0	0.11	62.5	1.1	0.11
貿易融資	22.4	0.3	0.28	22.9	0.4	0.27
其他 <sup>(3)</sup>	364.2	5.6	9.06	327.9	5.7	6.41
小計	<u>4,265.2</u>	<u>65.7</u>	<u>2.80</u>	<u>4,317.0</u>	<u>74.9</u>	<u>2.82</u>
<b>票據貼現</b>	-	-	-	28.6	0.5	0.21
小計	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>28.6</u>	<u>0.5</u>	<u>0.21</u>
<b>個人貸款</b>						
個人經營類貸款	573.0	8.8	4.11	448.7	7.8	3.94
個人消費貸款	1,536.5	23.6	1.78	885.3	15.3	0.97
住房按揭貸款	70.0	1.1	0.31	55.7	1.0	0.25
信用卡透支	49.5	0.8	2.55	29.8	0.5	1.72
小計	<u>2,229.0</u>	<u>34.3</u>	<u>1.79</u>	<u>1,419.5</u>	<u>24.6</u>	<u>1.12</u>
<b>不良貸款合計</b>	<u><u>6,494.2</u></u>	<u><u>100.0</u></u>	<u><u>2.13</u></u>	<u><u>5,765.1</u></u>	<u><u>100.0</u></u>	<u><u>1.96</u></u>

附註：

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



本行的公司貸款不良貸款率由截至2019年12月31日的2.82%減至截至2020年6月30日的2.80%，而不良公司貸款由人民幣4,317.0百萬元減少1.2%至人民幣4,265.2百萬元。本行不良公司貸款下降主要是由於本行加大不良貸款的清收化解力度。

本行的個人貸款不良貸款率由截至2019年12月31日的1.12%上升至截至2020年6月30日的1.79%，而不良個人貸款由截至2019年12月31日的人民幣1,419.5百萬元增加57.0%至截至2020年6月30日的人民幣2,229.0百萬元。本行個人貸款的不良貸款率上升，主要是由於本行個別客戶還款能力減弱。

截至2019年12月31日的票據貼現不良貸款率為0.21%，而截至同日的票據貼現不良貸款金額為人民幣28.6百萬元。截至2020年6月30日的票據貼現無不良貸款，本行票據貼現的不良貸款率下降，主要原因為本行加大不良貸款的清收化解力度。

#### 按地域劃分的不良貸款分佈情況

下表載列截至2019年12月31日及2020年6月30日本行按地域劃分的不良貸款分佈情況。

	截至2020年6月30日			截至2019年12月31日		
	金額	佔總額 百分比 (%)	不良 貸款率 <sup>(1)</sup> (%)	金額	佔總額 百分比 (%)	不良 貸款率 <sup>(1)</sup> (%)
天津	1,573.7	24.3	1.23	1,585.5	27.4	1.36
北京	655.6	10.1	3.68	397.0	6.9	1.60
山東省	893.3	13.8	2.57	891.0	15.5	2.61
上海	1,457.5	22.4	1.84	1,039.1	18.0	1.44
河北省	1,644.8	25.3	7.02	1,663.5	28.9	7.20
四川省	249.9	3.8	1.16	178.2	3.1	0.81
寧夏	19.4	0.3	2.11	10.8	0.2	1.17
不良貸款總額	<u>6,494.2</u>	<u>100.0</u>	<u>2.13</u>	<u>5,765.1</u>	<u>100.0</u>	<u>1.96</u>

附註：

(1) 按各地區的不良貸款除以該地區貸款含息總額計算。

## 按擔保方式劃分的貸款分佈情況

下表載列截至2019年12月31日及2020年6月30日本行按擔保品類型劃分的客戶貸款及墊款分佈情況。

	截至2020年6月30日		截至2019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	107,877.9	35.3	109,527.3	37.3
保證貸款	106,272.3	34.8	97,674.7	33.2
抵押貸款 <sup>(1)</sup>	67,171.0	22.0	68,449.1	23.3
質押貸款 <sup>(1)</sup>	24,152.2	7.9	18,294.6	6.2
<b>客戶貸款及墊款總額</b>	<b>305,473.4</b>	<b>100.0</b>	<b>293,945.7</b>	<b>100.0</b>

附註：

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

## 借款人集中度

截至2020年6月30日，本行向最大單一借款人的貸款總額佔其監管資本4.08%，向十大客戶的貸款總額佔其監管資本31.72%，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2020年 6月30日	截至2019年 12月31日
最大單一客戶貸款集中度(%)	≤10	<b>4.08</b>	4.38
十大客戶貸款集中度(%)	≤50	<b>31.72</b>	31.76

附註： 上述數據乃根據中國銀行保險監督管理委員會頒佈的公式計算。

b. 十大單一借款人的貸款

下表載列截至所示日期本行對十大單一借款人的貸款額度，於該日均分類為正常。

	行業	截至2020年6月30日			分類
		金額	佔貸款 總額 百分比	佔監管 資本 百分比 <sup>(1)</sup>	
		(人民幣百萬元，百分比除外)	(%)	(%)	
借款人A	建築業	2,998.5	0.99	4.08	正常
借款人B	租賃和商務服務業	2,820.0	0.92	3.84	正常
借款人C	製造業	2,486.3	0.81	3.38	正常
借款人D	製造業	2,477.3	0.81	3.37	正常
借款人E	製造業	2,336.2	0.76	3.18	正常
借款人F	建築業	2,282.5	0.75	3.11	正常
借款人G	房地產業	2,135.0	0.70	2.90	正常
借款人H	房地產業	2,086.0	0.68	2.84	正常
借款人I	租賃和商務服務業	1,895.0	0.62	2.58	正常
借款人J	批發和零售業	1,797.0	0.59	2.44	正常
<b>總計</b>		<b>23,313.8</b>	<b>7.63</b>	<b>31.72</b>	

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2020年6月30日，本行向最大單一借款人的貸款餘額為人民幣2,998.5百萬元，佔本行貸款總額的0.99%；向十大單一借款人的貸款總額為人民幣23,313.8百萬元，佔本行貸款總額的7.63%。

## 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2020年6月30日		截至2019年12月31日	
	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)	金額	佔客戶貸款及 墊款總額 百分比(%)
逾期1天至90天	4,694,832	1.53	3,689,078	1.25
逾期90天至1年	2,557,125	0.84	1,902,002	0.65
逾期1年至3年	2,078,386	0.68	2,018,500	0.69
逾期3年以上	1,853,316	0.61	1,767,617	0.60
<b>總計</b>	<b>11,183,659</b>	<b>3.66</b>	<b>9,377,197</b>	<b>3.19</b>

## 貸款減值損失準備變動

貸款減值損失準備由截至2020年1月1日的人民幣12,716.4百萬元增長8.7%至截至2020年6月30日人民幣13,820.9百萬元。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2020年6月30日		截至2019年12月31日	
	金額	不良 貸款率 <sup>(2)</sup> (%) (人民幣百萬元，百分比除外)	金額	不良 貸款率 <sup>(2)</sup> (%)
期初	12,716.4	1.96	11,845.7	1.64
期內淨計提 <sup>(1)</sup>	3,526.8		5,083.1	
利息回撥	(63.5)		(111.3)	
核銷及轉撥	(2,441.6)		(4,172.0)	
收回	82.8		70.9	
<b>期末</b>	<b>13,820.9</b>	<b>2.13</b>	<b>12,716.4</b>	<b>1.96</b>

附註：

(1) 指於損益表中確認的減值損失準備淨額。

(2) 按不良貸款總額除以貸款含息總額計算。

### 3.7 分部報告

#### 地區分部報告

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

	截至6月30日止六個月			
	2020年		2019年	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
天津	4,619.0	53.1	4,944.5	55.8
山東省	679.8	7.8	623.5	7.0
上海	1,508.8	17.4	1,443.3	16.3
四川省	718.2	8.3	651.5	7.4
北京	790.8	9.1	892.1	10.1
河北省	337.2	3.9	247.9	2.8
寧夏	37.6	0.4	52.5	0.6
總計	<u>8,691.4</u>	<u>100.0</u>	<u>8,855.3</u>	<u>100.0</u>

#### 業務分部報告

下表載列所示期間本行各主要分部的營業收入。

	截至6月30日止六個月			
	2020年		2019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	2,940.0	33.8	3,716.9	42.0
個人銀行業務	3,135.2	36.1	2,762.3	31.1
資金營運業務	2,585.2	29.7	2,360.5	26.7
其他 <sup>(1)</sup>	31.0	0.4	15.6	0.2
總計	<u>8,691.4</u>	<u>100.0</u>	<u>8,855.3</u>	<u>100.0</u>

附註：

(1) 主要包括不能直接歸屬於某個分部的收入。

### 3.8 資本充足率分析

截至2020年6月30日，資本充足率為15.47%，較2019年末提高0.23個百分點；一級資本充足率及核心一級資本充足率分別為10.88%及10.87%，較2019年末均提高0.25個百分點。

下表載列截至所示日期本行的資本充足率的相關資料：

	截至2020年 6月30日 (人民幣百萬元，百分比除外)	截至2019年 12月31日
<b>核心資本</b>		
— 股本	6,070.6	6,070.6
— 資金公積及投資重估儲備	10,741.9	10,819.7
— 盈餘公積	3,352.5	3,352.5
— 一般準備	9,198.3	9,198.3
— 未分配利潤	22,514.6	20,953.8
— 非控股權益可計入部分	161.9	206.9
<b>核心資本總值</b>	<b>52,039.8</b>	50,601.8
<b>核心一級資本</b>	<b>52,039.8</b>	50,601.8
<b>核心一級資本調整項目</b>	<b>(400.8)</b>	(396.5)
<b>核心一級資本淨額</b>	<b>51,639.0</b>	50,205.3
<b>一級資本淨額</b>	<b>51,660.7</b>	50,232.9
<b>二級資本</b>		
— 二級資本工具及其溢價可計入淨額	16,260.0	16,260.0
— 超額貸款減值損失準備	5,540.1	5,516.5
— 非控股權益可計入部分	43.2	55.2
<b>二級資本總額</b>	<b>21,843.3</b>	21,831.7
<b>資本淨額</b>	<b>73,504.0</b>	72,064.6
<b>風險加權資產總額</b>	<b>475,033.0</b>	472,772.3
<b>核心一級資本充足率(以百分比列示)</b>	<b>10.87</b>	10.62
<b>一級資本充足率(以百分比列示)</b>	<b>10.88</b>	10.63
<b>資本充足率(以百分比列示)</b>	<b>15.47</b>	15.24

截至2020年6月30日，本行的槓桿率為7.18%。

	截至2020年 6月30日	截至2019年 12月31日
<b>槓桿率</b>	<b>7.18%</b>	7.12%

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



### 3.9 風險管理

本行面臨以下主要風險：信用風險、操作風險、市場風險、流動性風險和信息科技風險等。於2020年上半年，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，本行所有銀行帳戶信用風險暴露和交易帳戶信用風險暴露，包括信貸業務和非信貸業務，所有授信方式和授信品種，均納入統一授信管理，並由獲得相應授信審批授權的審批機構或審批人審批。

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

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

## 操作風險

操作風險指由不完善或有問題的內部程序、員工和信息科技系統，以及外部事件所造成的風險，主要因內外欺詐、現場安全故障、業務中斷及信息科技系統故障等所致。

本行完善操作風險管理體系，落地實施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，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。嚴格執行《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。在全行開展多維度警示教育活動，加大案件防控及警示教育力度。

## 市場風險

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

本行董事會肩負監察市場風險管理的最終責任，以確保本行有效識別、計量、監測和控制各業務所面對的各種市場風險，本行的高級管理人員負責制定、定期審查及監督市場風險管理政策、程序及具體操作程序的執行，緊貼市場風險水平及其管理狀況，並確保本行具備足夠的人力、物力及適當的組織結構、管理信息系統和技術水平以有效識別、計量、監測和控制各業務所面對的各種市場風險。

本行通過提升市場風險管治架構、管理工具、系統建設，有效計量市場風險，務求將市場價格不利變動對金融工具頭寸和相關業務產生的負面影響控制在本行可承受的合理範圍內，從而確保各項市場風險指標符合監管規定及營運需要。

## **流動性風險管理**

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

本行流動性風險管理採用集中管理模式：在董事會確定的流動性風險管理政策指導下和高級管理層的領導下，總分行聯動，各相關部門配合，採取與本行業務規模和總體發展規劃相適應的集中管理模式，由總行統一管理全行總體流動性風險。

## **信息科技風險管理**

本行面臨信息科技風險，可能導致操作、法律和聲譽風險。

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

本行已制定《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，自今年疫情爆發以來，本行及時制定全行應對疫情業務連續性管理工作方案，開展信息科技外包風險排查，嚴防疫情及信息科技風險。

### 3.10 業務回顧

#### 公司銀行業務

2020年上半年，本行公司業務聚焦主責主業，圍繞堅持「回歸本源」經營理念，把經營重心放到支持實體經濟發展上，重點支持國家和地區重點建設項目，支持企業抗擊疫情和復產復工，支持穩企業、保就業，隨著不斷加大貸款投放，優化公司業務結構，做大基礎客群、培育核心客群，實現了質量效益提升、穩定負債來源的經營目標。

截至2020年6月30日止六個月，本行來自公司銀行業務的營業收入為人民幣2,940.0百萬元，佔同期營業收入總額的33.8%，同比減少20.9%。

截至2020年6月30日，本行公司貸款餘額（不包括票據貼現及應收融資租賃款）為人民幣148,814.5百萬元，較2019年12月31日增加0.2%。截至2020年6月30日，本行公司存款總額為人民幣271,509.2百萬元，較2019年12月31日增加4.4%。

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，努力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83.1億元。

2020年上半年，本行交易銀行業務以本行發展戰略規劃為藍圖，以「輕資本、綜合化、線上化」為方向，進一步整合交易銀行產品，降低風險資產佔用、提升中間業務收入水平；通過聚焦重點行業，提高產品綜合解決方案，搭建交易銀行服務平台；推動業務線上化，推進電證系統、線上供應鏈等業務平台搭建；加快自貿區業務創新與發展，打造本行特色自貿業務。截至2020年6月30日止六個月，交易銀行中間業務收入達人民幣123.55百萬元。



## 個人銀行業務

2020年上半年，本行個人金融業務深入踐行「上天、入地」的經營發展策略，利用互聯網渠道獲客，穩步發展線上業務，紮實落實個金業務「1+2+1」重要舉措，即「1」是鞏固優勢理財業務，「2」是夯實基礎個人存、貸款業務，「1」是強化產品創新業務的工作要求，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。

為了全面優化業務办理流程，提高業務辦理效率，本行本著持續提升客戶體驗的經營理念，推動「智能網點標準化」建設邁上新臺階。「輕型」「綜合型」和「旗艦型」三類智能化樣板網點亮相，網點形象進一步提升。另外，本行深耕本地市場，持續加強與天津市社會保障部門合作，豐富社保卡功能和權益，積極推進應用社保卡發放社會保險待遇的介質轉化工作，使本行社保卡內活期存款沉澱得到明顯提升。同時，為了縮小與先進同業之間差距，本行加強金融產品創新投入力度，深入挖掘客戶在各類場景下的金融和非金融需求，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2020年6月30日止六個月，本行的個人銀行業務的營業收入為人民幣3,135.2百萬元，佔同期營業收入總額的36.1%，同比增加13.5%。

截至2020年6月30日，本行的個人貸款餘額為人民幣124,799.7百萬元，佔本行客戶貸款總額的40.9%。截至2020年6月30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86,223.0百萬元、人民幣22,686.7百萬元、人民幣13,941.0百萬元及人民幣1,949.0百萬元，分別佔本行個人貸款總額的69.1%、18.2%、11.1%及1.6%。截至同日，本行個人存款總額為人民幣80,581.6百萬元，較2019年12月31日增長10.1%。

截至2020年6月30日止六個月，本行信用卡業務由於美團聯名信用卡產品的互聯網平台線上引流獲客以及本行營業網點線下二維碼推廣相結合的發卡營銷模式，加之「訂外賣，天天減6元」、「吃美食，週週折上5折」以及「天天刷，筆筆抽紅包」等用卡優惠活動，使得信用卡發卡規模快速提升。截至2020年6月30日，本年新增發行信用卡13.23萬張，同比增幅1,956%，其中：美團聯名信用卡發卡佔比達到99.2%。截至2020年6月30日，本行已發行711,595張信用卡。

## 小微金融業務

2020年上半年，特別是疫情發生以來，本行快速響應，深入貫徹落實黨中央、國務院和監管機構關於加強小微金融支持的工作部署，把幫助小微企業解難紓困作為當前工作的重中之重，組織、推動分支機構加大對小微企業的服務對接力度，積極傳導金融支持政策精神，加大小微普惠貸款比重，進一步降低小微企業貸款利率，全力滿足企業防疫生產、復工復產等方面的融資需求，為實體經濟發展提供更精準更高效的小微金融服務。

本行已建立了完善的小微普惠金融服務體系，組織體系方面，總行層面在董事會和高級管理層分別下設專門委員會，負責全行小微普惠金融業務制度建設及發展管理，各級分支機構通過專門政策支持、專營團隊打造、專業能力提升，做好小微普惠金融服務，多層級打造小微普惠金融服務長效機制。2020年上半年，本行繼續實行線上線下業務「雙軌」戰略，科技賦能小微普惠領域，圍繞小微普惠金融客群，運用大數據技術和相關電子渠道，借助「銀稅e貸」、「商超e貸」等線上貸款產品快速、高效的投放信用資金，實現信貸資金對長尾、首貸、普惠客群的全面觸達，金融活水「精準滴灌」小微客群，有效幫扶小微企業復蘇，助力實體經濟復工復產。截至2020年6月30日，本行普惠型小微企業貸款為人民幣16,688.8百萬元，較2019年12月31日增加39.8%，普惠型小微貸款客戶數量增加3.8%至412,024戶。2020年上半年新發放的普惠型小微企業貸款加權平均利率為8.59%，較2019年同期下降1.34個百分點。

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2020年6月30日止六個月，天銀金融租賃股份有限公司的資產總值及純利分別為人民幣5,042.3百萬元及人民幣32.9百萬元。



此外，本行認真貫徹國家「三農」扶持政策和要求，積極踐行普惠金融責任，持續完善農村金融服務和涉農地區機構佈局。截至2020年6月30日，本行在新疆、寧夏經濟總量小、金融服務基礎薄弱的國家貧困縣及天津市薊州區共設有8家村鎮銀行。其中，併表子公司寧夏原州村鎮銀行2020年上半年實現營業收入人民幣17.9百萬元，淨利潤人民幣4.0百萬元；併表子公司寧夏同心村鎮銀行2020年上半年實現營業收入人民幣19.7百萬元，實現淨利潤人民幣11.4百萬元。截至2020年6月30日，本行普惠涉農貸款餘額為人民幣2,126.4百萬元，其中，天津地區普惠涉農貸款餘額為人民幣966.1百萬元，較2019年12月31日增加33.6%。

### **資金營運業務**

2020年上半年，本行圍繞更好服務和支持實體經濟，不斷優化資產結構，加大標準化、輕資本和高流動性資產投放，提升業務綜合貢獻度；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，進一步健全集投融資和交易業務為一體的FICC (Fixed income, Currency & Commodity)產品業務體系，促進金融市場業務高質量發展。

截至2020年6月30日止六個月，本行資金營運業務的營業收入為人民幣2,585.2百萬元，佔本行營業收入總額的29.7%，同比增加9.5%。

截至2020年6月30日止，本行具備財政部記賬式國債承銷團成員，天津、上海、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、銀行間市場非金融企業債務融資工具A類主承銷資格、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、利率互換、標準債券遠期業務、線上同業存款主參與機構、中國外匯交易中心上海自貿區外幣拆借業務等業務資格。

2020年上半年，本行成為銀行間市場首批利率互換期權入市機構和利率上下限期權入市機構，並獲得利率互換實時承接交易資格，進一步完善我行衍生產品佈局；2020年上半年本行獲得銀行間債券市場非金融企業債務融資工具受託管理人業務資格，成為中國銀行間市場交易商協會批准的30家銀行類受託管理機構之一，為開拓和發展新業務奠定良好基礎。

2020年上半年，本行在中央結算公司「債券現貨交割量排行榜」中位列全市場第4名；榮獲中國外匯交易中心「外幣貨幣市場最大進步會員獎」；榮登2020年4月-6月「X-Repo活躍交易商」榜單；並榮獲2020年一季度、4月-6月「X-Lending活躍機構」獎項，其中5月榮獲X-Lending活躍機構第1名。市場品牌形象進一步提升。

### 貨幣市場交易

截至2020年6月30日止六個月，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。

一是加大貨幣市場交易力度，2020年本幣貨幣市場交易量人民幣4.37萬億元，同比增長82%，外幣貨幣市場交易量737.9億美元，同比增長10%；2020年上半年票據市場交易量達人民幣440.91億元，同比增長298.3%。在滿足本行流動性需要的同時，市場活躍度顯著提升。

二是多措並舉拓展負債渠道。本行一方面靈活利用各種傳統貨幣市場工具獲取資金支持，在保證流動性安全的同時，降低融資成本；另一方面積極通過與人民銀行開展再貼現、再貸款等業務方式，高質量落實中央再貼現金融政策，有力支持實體企業復工復產，同時進一步豐富本行資金來源。

## 固定收益業務

截至2020年6月30日止，本行進一步加強對金融市場及政策環境的研究分析，積極主動適應市場新變化。

一是繼續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。本行持續發揮國債和三大政策性銀行金融債承銷團成員和天津、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，2020年上半年累計承銷國債、地方政府債和政策性銀行金融債達人民幣787億元。並積極參與抗擊疫情主題利率債投標，在積極履行社會責任的同時，進一步拓寬本行非息收入來源。

二是加大債券交易力度，加強分析研判，把握波段機會開展債券交易，提升金融市場交易活躍度，同時實現較高收益水平。2020年上半年本幣現券交易量達人民幣3.36萬億元，同比增長56%；債券借貸交易量人民幣1,170.8億元，同比增長近28倍，市場活躍度進一步提升。

三是持續優化投資結構，提高資產投放質量，提升業務綜合貢獻度。積極投放高等級信用債、資產支持證券等企業信用類債券，同時主動參與企業發行的疫情防控債券投資，切實踐行支持服務實體經濟，兼顧經濟效益和社會效益。

## 外匯及貴金屬業務

2020年上半年，本行不斷鞏固和提升我行外匯及貴金屬業務能力和水準，為切實推進金融市場業務轉型創新奠定基礎。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。2020年上半年，本行外匯交易總量約164億美元，同比增長122%；穩健開展倫敦金拆借及掉期業務18.5萬盎司，較去年全年增長17.5倍。

積極開展外幣回購創新業務，上半年成功推進首筆以境內債券為抵押品的外幣回購業務落地，截至2020年6月末，累計開展外幣回購業務31.3億美元，交易規模處於市場前列，盤活本行上海清算所託管債券，提升使用效能。

## 代客戶進行資金業務

截至2020年6月30日止六個月，本行理財業務繼續穩健發展，進一步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，提升盈利能力。

一是加快淨值型轉型步伐。2020年上半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，本行陸續推出了鴻鼎財富一半年6期固收增強類、觀海財富90天隨享等多種類型的淨值型產品。截止2020年上半年末，淨值型理財產品保有量達到人民幣71,817.8百萬元，佔比由年初的50%提高至70%。

二是優化資產配置，穩定收益水準。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保持穩定。

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，積極優化理財業務客戶結構。截至2020年6月30日，理財基礎客戶佔比由年初的81%提高至88%，其中，個人理財保有量達到人民幣84,441.0百萬元，佔理財保有總量的比例由年初的78%提高至83%。

截至2020年6月30日，本行所發行的理財產品的未到期餘額為人民幣102,328.2百萬元，較年初下降7%。截至2020年6月30日止六個月，來自本行所發行理財產品的手續費及佣金淨收入為人民幣816.6百萬元，同比增長31%。

## 投資銀行業務

2020年上半年，本行投資銀行業務始終堅持聚焦主責主業，堅守回歸金融本源，金融服務實體經濟初心，緊緊圍繞本行戰略規劃的指導，持續加大對實體經濟的支撐力度，上半年本行累計承分銷發行非金融企業債務融資工具、債權融資計畫等各類直接融資產品人民幣221億元，其中，主承銷疫情防控債人民幣15.2億元；成功創設本行首單信用風險緩釋憑證(CRMW)，為全國首單城商行創設的疫情防控CRMW以及首單天津市法人金融機構創設的CRMW；成功發行全國銀行間首單民營融資租賃企業疫情防控信用債券。為本行的輕資本、輕資產業務轉型提供了支持。

## 國際業務

截至2020年6月30日止六個月，本行國際結算量為3,027.5百萬美元。

## 4. 重大投資、收購及出售資產、企業合併情況

報告期內，本行未發生任何重大投資、重大資產收購、出售或企業合併事件。



## 5. 其他資料

### 5.1 企業管治守則

報告期內，本行不斷提高企業管治的透明度，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。

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

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

### 5.2 本行的董事、監事及高級管理層

於本公告日期，本行董事會、監事會及高級管理層的組成如下：

本行董事會共有13名董事，其中包括兩名執行董事，即孫利國先生（董事長、代行行長職責）及張富榮女士（副行長、董事會秘書）；六名非執行董事，即孫靜宇女士、董光沛女士、布樂達先生、趙煒先生、王順龍先生及李峻女士；及五名獨立非執行董事，即封和平先生、羅義坤先生、靳慶軍先生、華耀綱先生及何佳先生。

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

本行高級管理層共有五名成員，即孫利國先生（代行行長職責）、張富榮女士、張穎女士、夏振武先生及王峰先生。



### 5.3 報告期內的董事、監事及高級管理層變動

於2020年1月9日，梁建法先生因工作調整辭任本行執行董事以及董事會下設關聯交易控制委員會、風險管理委員會及普惠金融發展和消費者權益保護委員會（原名為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。

於2020年3月20日，肖京喜先生因工作調整向董事會遞交辭呈，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。於2020年6月30日，新任董事任職資格獲監管部門核准，因此肖京喜先生的辭任已於2020年6月30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，2020年5月12日的名為「(I)於2020年5月12日（星期二）舉行的2019年年度股東大會的投票表決結果及(II)派付末期股息」的公告及2020年6月30日刊發標題為「關於董事任職資格獲監管機構核准的公告」的公告。

本行股東於2020年5月12日舉行的2019年年度股東大會上批准委任董光沛女士及王順龍先生（合稱「**新任董事**」）為非執行董事。中國銀行保險監督管理委員會天津監管局（「**天津銀監局**」）已於2020年6月30日批准新任董事擔任本行董事的任職資格。新任董事的任期自2020年6月30日開始。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，2020年5月12日的名為「(I)於2020年5月12日（星期二）舉行的2019年年度股東大會的投票表決結果及(II)派付末期股息」的公告及2020年6月30日刊發標題為「關於董事任職資格獲監管機構核准的公告」的公告。

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

報告期截止日至本公告日期之間，本行董事、監事及高級管理層發生如下工作變動。

於2020年7月28日，李宗唐先生因年齡原因向董事會提交辭呈，辭去本行董事長、執行董事、發展戰略委員會主任委員、提名與薪酬委員會委員及普惠金融發展和消費者權益保護委員會（原名為消費者權益保護委員會）委員職務。李宗唐先生的辭呈自2020年7月28日生效。同日，本行召開董事會，選舉孫利國先生為本行董事長、發展戰略委員會主任委員及提名與薪酬委員會委員。經董事會批准，在孫利國先生的董事長任職資格獲得核准前，由孫利國先生代為履行董事長職責。孫利國先生擔任本行董事長的任職資格已於2020年8月27日經中國銀保監會天津監管局核准。詳情請參閱本行於2020年7月28日刊發標題為「董事長變更」的公告及本行於2020年8月27日刊發標題為「關於董事長任職資格核准的公告」的公告。

於2020年8月27日，孫利國先生因工作調整向董事會提交辭呈，辭去本行行長職務。孫利國先生的辭呈自2020年8月27日生效。同日，經董事會批准，在新任行長到任前，由孫利國先生代為履行行長職責。詳情請參閱本行於2020年8月27日刊發標題為「關於董事長任職資格核准的公告」的公告。

#### **5.4 董事、監事及相關僱員進行的證券交易**

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

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

#### **5.5 利潤及股息**

本行截至2020年6月30日止六個月的收入及本行截至該日的財務狀況，載於本中期業績公告的「中期財務報表」一節。

本行股東已在本行於2020年5月12日舉行的2019年年度股東大會上考慮及批准本行的2019年度利潤分配方案。2019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2020年6月30日分派予H股及內資股持有人。

本行將不會就2020年首六個月分派任何中期股息，或將任何資本公積轉增股本。

#### **5.6 購買、出售及贖回本行之上市證券**

報告期內，本行及其附屬公司並無購買、出售或贖回本行的任何上市證券。

## 5.7 審閱中期業績

本中期業績公告所披露的中期財務報表未經審計。德勤•關黃陳方會計師行已根據國際審閱工作準則，審閱本行按照國際會計準則理事會頒佈的國際會計準則第34號和香港上市規則所編製的截至2020年6月30日止六個月中期財務報表。

董事會及董事會轄下的審計委員會已審閱及批准本行的中期業績。

## 5.8 所得款項用途

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

## 5.9 期後事項

### **董事長、行長變更**

具體請參照「5.3報告期內的董事、監事及高級管理層變動」。

### **贖回二級資本債券**

本行已於2020年8月25日行使贖回權，全額贖回人民幣50億元2015年天津銀行股份有限公司二級資本債券。

除上述事項以外，本行及其附屬公司於報告期後並無發生任何重大事項。

## 6. 中期財務報表

### 6.1 簡明合併損益及其他綜合收益表

截至2020年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	截至6月30日止六個月	
	2020年 (未經審計)	2019年 (未經審計)
利息收入	15,595,557	15,953,879
利息支出	(9,193,092)	(9,487,780)
淨利息收入	6,402,465	6,466,099
投資收益	857,315	824,219
手續費及佣金收入	1,386,214	1,064,950
手續費及佣金支出	(38,635)	(14,869)
手續費及佣金淨收入	1,347,579	1,050,081
交易損益淨額	(1,590)	358,873
終止確認以攤餘成本計量的金融資產 產生的收益淨額	69,353	83,826
其他收入、利得或損失	16,282	72,230
營業收入	8,691,404	8,855,328
營業支出	(1,813,842)	(1,921,770)
預期信用損失模型下的減值損失	(3,744,702)	(3,038,529)
聯營公司應佔業績	10,213	8,051
稅前利潤	3,143,073	3,903,080
所得稅費用	(470,689)	(759,842)
本期利潤	2,672,384	3,143,238

## 6.1 簡明合併損益及其他綜合收益表(續)

截至2020年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	截至6月30日止六個月	
	2020年 (未經審計)	2019年 (未經審計)
其他綜合支出：		
其後可能重新分類至損益的項目：		
下列項目公允價值變動收益／(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	188,006	(79,599)
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	(306,510)	(100,797)
下列項目確認的累計減值損失：		
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	14,786	74,556
與可能重新分類至損益的項目有關的 所得稅	25,929	26,460
本期其他綜合支出，稅後淨額	(77,789)	(79,380)
本期綜合收益總額	<u>2,594,595</u>	<u>3,063,858</u>
以下人士應佔本期利潤：		
本行權益持有人	2,653,604	3,113,189
非控股權益	18,780	30,049
	<u>2,672,384</u>	<u>3,143,238</u>
以下人士應佔綜合收益總額：		
本行權益持有人	2,575,815	3,033,809
非控股權益	18,780	30,049
	<u>2,594,595</u>	<u>3,063,858</u>
每股盈利(以每股人民幣元列示)：		
— 基本	<u>0.44</u>	<u>0.51</u>

## 6.2 簡明合併財務狀況表

於2020年6月30日

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	2020年 6月30日 (未經審計)	2019年 12月31日 (經審計)
資產		
現金及存放中央銀行款項	42,020,557	59,303,119
存放同業及其他金融機構款項	6,737,963	6,888,466
拆出資金	6,944,874	5,413,990
衍生金融資產	163,786	167,291
買入返售金融資產	2,957,846	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	72,982,981	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	45,938,365	46,994,040
客戶貸款及墊款	291,652,458	281,229,242
以攤餘成本計量的債務工具	203,412,235	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
遞延稅項資產	4,619,446	4,797,646
其他資產	3,397,471	3,298,900
物業及設備	2,281,594	2,288,830
使用權資產	1,112,836	1,116,131
於聯營公司的權益	220,615	210,403
總資產	<u>685,836,628</u>	<u>669,401,117</u>



## 6.2 簡明合併財務狀況表(續)

於2020年6月30日

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	2020年 6月30日 (未經審計)	2019年 12月31日 (經審計)
負債		
向中央銀行借款	45,023,167	36,629,447
同業及其他金融機構存放款項	35,536,316	45,385,064
拆入資金	22,217,447	21,198,612
交易性金融負債	80,197	412,186
衍生金融負債	12,066	39,787
賣出回購金融資產款項	45,131,014	32,993,996
應付所得稅	646,632	1,693,467
其他負債	6,141,816	7,138,432
租賃負債	1,082,769	1,067,299
客戶存款	368,251,178	350,996,365
已發行債券	109,035,347	120,669,679
總負債	<u>633,157,949</u>	<u>618,224,334</u>
權益		
股本	6,070,552	6,070,552
資本公積	10,731,130	10,731,130
投資重估儲備	10,842	88,631
盈餘公積	3,352,480	3,352,480
一般準備	9,198,347	9,198,347
未分配利潤	22,514,610	20,953,705
本行權益持有人應佔權益	51,877,961	50,394,845
非控股權益	800,718	781,938
權益總額	<u>52,678,679</u>	<u>51,176,783</u>
權益及負債總額	<u><u>685,836,628</u></u>	<u><u>669,401,117</u></u>

### 6.3 簡明合併股東權益變動表

截至2020年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	股本	資本公積	投資重估儲備	盈餘公積	一般準備	未分配利潤	小計	非控股權益	總額
於2019年12月31日 (經審計)	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
本期利潤	-	-	-	-	-	2,653,604	2,653,604	18,780	2,672,384
本期其他綜合支出	-	-	(77,789)	-	-	-	(77,789)	-	(77,789)
本期綜合收益總額	-	-	(77,789)	-	-	2,653,604	2,575,815	18,780	2,594,595
股息分配	-	-	-	-	-	(1,092,699)	(1,092,699)	-	(1,092,699)
於2020年6月30日 (未經審計)	<u>6,070,552</u>	<u>10,731,130</u>	<u>10,842</u>	<u>3,352,480</u>	<u>9,198,347</u>	<u>22,514,610</u>	<u>51,877,961</u>	<u>800,718</u>	<u>52,678,679</u>
於2018年12月31日 (經審計)	6,070,552	10,731,130	148,547	3,352,480	9,133,134	17,563,646	46,999,489	721,248	47,720,737
本期利潤	-	-	-	-	-	3,113,189	3,113,189	30,049	3,143,238
本期其他綜合支出	-	-	(79,380)	-	-	-	(79,380)	-	(79,380)
本期綜合收益總額	-	-	(79,380)	-	-	3,113,189	3,033,809	30,049	3,063,858
股息分配	-	-	-	-	-	(1,092,699)	(1,092,699)	-	(1,092,699)
提取一般準備	-	-	-	-	63,615	(63,615)	-	-	-
於2019年6月30日 (未經審計)	<u>6,070,552</u>	<u>10,731,130</u>	<u>69,167</u>	<u>3,352,480</u>	<u>9,196,749</u>	<u>19,520,521</u>	<u>48,940,599</u>	<u>751,297</u>	<u>49,691,896</u>

## 6.4 簡明合併現金流量表

截至2020年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	截至6月30日止六個月	
	2020年	2019年
	(未經審計)	(未經審計)
<b>經營活動</b>		
稅前利潤	<b>3,143,073</b>	3,903,080
調整項目：		
折舊及攤銷	<b>323,256</b>	256,296
預期信用損失模型下的減值損失	<b>3,744,702</b>	3,038,529
聯營公司應佔業績	<b>(10,213)</b>	(8,051)
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	<b>(5,124,718)</b>	(5,409,411)
已減值金融資產產生的利息收入	<b>(63,467)</b>	(36,598)
已發行債券產生的利息支出	<b>2,025,754</b>	2,890,700
租賃負債產生的利息支出	<b>26,113</b>	23,286
投資收益	<b>(857,315)</b>	(824,219)
交易損益淨額	<b>1,590</b>	(358,873)
終止確認以攤餘成本計量的金融資產產生的收益淨額	<b>(69,353)</b>	(83,826)
其他收入、利得或損失	<b>110</b>	(145,844)
營運資金變動前的經營現金流量	<b>3,139,532</b>	3,245,069
存放中央銀行款項及存放同業及其他金融機構款項減少	<b>3,884,585</b>	4,375,595
拆出資金增加	<b>(1,559,404)</b>	(980,944)
交易性金融資產及衍生金融資產減少／(增加)	<b>109,003</b>	(2,182,927)
客戶貸款及墊款增加	<b>(13,059,978)</b>	(27,358,212)
向中央銀行借款增加	<b>8,090,930</b>	2,985,000
同業及其他金融機構存放款項減少	<b>(10,036,811)</b>	(5,992,628)
拆入資金增加	<b>1,124,215</b>	12,033,718
交易性金融負債及衍生金融負債(減少)／增加	<b>(319,910)</b>	1,396,811
賣出回購金融資產款項增加	<b>12,182,625</b>	4,806,028
客戶存款增加	<b>16,959,317</b>	15,778,299
其他經營資產增加	<b>(1,070,435)</b>	(1,236,594)
其他經營負債減少	<b>(324,866)</b>	(1,218,223)
經營活動所得現金	<b>19,118,803</b>	5,650,992
已付所得稅	<b>(1,313,395)</b>	(1,328,105)
經營活動所得現金淨額	<b>17,805,408</b>	4,322,887

#### 6.4 簡明合併現金流量表(續)

截至2020年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	截至6月30日止六個月	
	2020年 (未經審計)	2019年 (未經審計)
<b>投資活動</b>		
出售及贖回投資證券所得現金	104,643,211	123,507,916
出售物業及設備及其他資產所得現金	2,793	1,529
購買投資證券所付現金	(132,205,801)	(109,137,477)
購買物業及設備及其他資產所付現金	(182,095)	(340,141)
投資證券所得利息收入及投資收益	5,913,834	7,411,488
	<u>(21,828,058)</u>	<u>21,443,315</u>
<b>籌資活動</b>		
發行債券所得現金	68,207,055	87,469,449
償還已發行債券	(79,680,000)	(113,910,000)
支付租賃負債	(158,718)	(125,703)
支付籌資活動的利息	(2,187,142)	(3,233,380)
已派付股息	(919,063)	(322,005)
	<u>(14,737,868)</u>	<u>(30,121,639)</u>
現金及現金等價物減少淨額	(18,760,518)	(4,355,437)
期初現金及現金等價物	40,210,874	26,851,195
外匯匯率變動的影響	20,877	1,762
	<u>21,471,233</u>	<u>22,497,520</u>
經營活動所得現金淨額包括：		
收到利息	11,653,939	11,961,124
支付利息	(6,668,651)	(6,858,776)
	<u>4,985,288</u>	<u>5,102,348</u>

## 7. 簡要合併財務報表附註

### 7.1 編製基礎

本簡明合併財務報表是按照國際會計準則理事會公布的《國際會計準則第34號－中期財務報告》的要求和《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》附錄16的相關披露規定編製。本簡明合併財務報表並未包括年度財務報表需要披露的所有信息，故應當與本集團截至2019年12月31日止年度之年度財務報表一併閱覽。

### 7.2 本期重要事項

在截至於2020年6月30期間，受新冠疫情影響，全球經濟下滑程度加大，大部分國家經濟出現了負增長，成為近年來最嚴重的經濟衰退。本行業務經營面臨較大壓力和挑戰。新冠肺炎疫情導致本行部分公司和個人客戶的流動性和財務狀況受損，可能使部分客戶還款能力減弱，給本行資產質量帶來較大的壓力。本行在本財務期間加大了客戶貸款及墊款撥備的計提力度。同時，我國出台多項經濟金融政策，鼓勵銀行及金融機構向企業和個人提供更多信貸支持，包括提供更低利率貸款、延期償還貸款及向小微企業客提供信貸支持等方式，讓利於小微企業。以上舉措導致本行利息淨收入減少、淨利差收窄，全年經營業績會受到一定影響。

### 7.3 主要會計政策

除若干債務工具按公允價值計量（如適用）外，簡明合併財務報表乃按歷史成本法編製。

除應用經修訂的國際財務報告準則（「國際財務報告準則」）導致增加的會計政策外，截至2020年6月30日止六個月的簡明合併財務報表所用的會計政策及計算方法與編製本集團截至2019年12月31日止年度的年度財務報表所用者相同。

#### 應用經修訂的國際財務報告準則

於本中期期間，本集團已首次應用國際會計準則理事會所頒佈並於2020年1月1日或之後開始的年度期間強制生效的以下經修訂的國際財務報告準則，以編製本集團簡明合併財務報表：

國際會計準則第1號和第8號之修訂版	重要的定義
國際財務報告準則第3號之修訂版	業務的定義
國際財務報告準則第9號、國際會計準則第39號和國際財務報告準則第7號之修訂版	利率基準改革

此外，本集團已提前適用了《與新冠病毒疫情相關的租金減免（對〈國際財務報告準則第16號〉的修訂）》。

除下文所述外，於本期應用經修訂的國際財務報告準則，不會對本集團簡明合併財務報表所列載之本期及前期的財務狀況及業績和／或披露產生重大影響。

## 7.3 主要會計政策續 – 續

### 7.3.1 提前適用《與新冠病毒疫情相關的租金減免（對〈國際財務報告準則第16號〉的修訂）》的影響及會計政策

#### 7.3.1.1 會計政策

##### 租賃

##### 與新冠病毒疫情相關的租金減免

對於新冠病毒疫情蔓延直接導致的租賃合同相關的租金減免，在其滿足以下所有條件的情況下，本集團選擇採用實務變通，不評估變更是否為租賃變更：

- 租賃付款的變動導致租賃對價的修訂，修訂後的租賃對價實質上較變更前的租賃對價有減少或保持基本不變；
- 租賃付款的任何減讓僅影響原定於2021年6月30日或之前到期的付款；以及
- 租賃的其他條款和條件無重大變化。

採用實務變通的承租人對因租金減免而產生的租賃付款變動，按照非租賃變更情況下應用《國際財務報告準則第16號 – 租賃》處理租賃付款變動的方式，進行會計處理。對租賃付款的豁免或放棄作為可變租賃付款進行會計處理。相關租賃負債因此進行了調整，以反映豁免或放棄的金額，並在事項發生期間的損益中確認相應的調整。

#### 7.3.1.2 過渡條文及影響概要

本集團於本期提前應用經修訂的國際財務報告準則，對2020年1月1日的期初未分配利潤並無影響。本集團於本期損益中確認的因租金減免而產生的租賃付款變動金額不重大。



## 7.4 分部分析

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

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

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

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

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

### 營運分部

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

#### 公司銀行業務

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

#### 個人銀行業務

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

#### 資金營運業務

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

#### 其他

其他包括總部業務以及並非上述分部應佔的項目。

## 7.4 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
<b>截至2020年6月30日止六個月</b>					
外部利息收入	4,759,808	4,926,889	5,908,860	-	15,595,557
外部利息支出	(3,909,171)	(958,033)	(4,325,888)	-	(9,193,092)
分部間利息收入／(支出)	1,485,998	(1,255,507)	(230,491)	-	-
淨利息收入	2,336,635	2,713,349	1,352,481	-	6,402,465
投資收益	-	-	857,315	-	857,315
手續費及佣金收入	612,251	440,317	333,646	-	1,386,214
手續費及佣金支出	(8,872)	(18,508)	(11,255)	-	(38,635)
手續費及佣金淨收入	603,379	421,809	322,391	-	1,347,579
交易損益淨額	-	-	(1,590)	-	(1,590)
終止確認以攤餘成本計量的金融資產 產生的收益淨額	-	-	69,353	-	69,353
其他收入、利得或損失	-	-	(14,764)	31,046	16,282
營業收入	2,940,014	3,135,158	2,585,186	31,046	8,691,404
營業支出	(617,544)	(776,015)	(420,283)	-	(1,813,842)
預期信用損失模型下的減值損失	(1,355,356)	(2,151,111)	(238,235)	-	(3,744,702)
聯營公司應佔業績	-	-	-	10,213	10,213
稅前利潤	967,114	208,032	1,926,668	41,259	3,143,073
所得稅費用	-	-	-	-	(470,689)
本期利潤	-	-	-	-	<u>2,672,384</u>
折舊及攤銷	(109,173)	(118,086)	(95,997)	-	(323,256)
資本性支出	(55,202)	(71,100)	(20,318)	(35,475)	(182,095)
<b>於2020年6月30日</b>					
分部資產	188,448,782	122,933,434	373,116,192	1,338,220	685,836,628
分部負債	(279,422,649)	(76,022,589)	(276,819,983)	(892,728)	(633,157,949)
補充信息 信貸承諾	<u>62,801,240</u>	<u>8,547,780</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>71,349,020</u>

## 7.4 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
<b>截至2019年6月30日止六個月</b>					
外部利息收入	5,059,407	4,600,595	6,293,877	–	15,953,879
外部利息支出	(4,108,384)	(988,429)	(4,390,967)	–	(9,487,780)
分部間利息收入／(支出)	<u>2,044,702</u>	<u>(1,141,573)</u>	<u>(903,129)</u>	–	–
淨利息收入	2,995,725	2,470,593	999,781	–	6,466,099
投資收益	–	–	824,219	–	824,219
手續費及佣金收入	587,659	293,971	183,320	–	1,064,950
手續費及佣金支出	<u>(12,125)</u>	<u>(2,213)</u>	<u>(531)</u>	–	<u>(14,869)</u>
手續費及佣金淨收入	575,534	291,758	182,789	–	1,050,081
交易損益淨額	–	–	358,873	–	358,873
終止確認以攤餘成本計量的金融資產 產生的收益淨額	–	–	83,826	–	83,826
其他收入、利得或損失	<u>145,600</u>	–	<u>(88,958)</u>	<u>15,588</u>	<u>72,230</u>
營業收入	3,716,859	2,762,351	2,360,530	15,588	8,855,328
營業支出	(699,182)	(887,152)	(335,436)	–	(1,921,770)
預期信用損失模型下的減值損失	(2,411,925)	(629,093)	2,489	–	(3,038,529)
聯營公司應佔業績	–	–	–	8,051	8,051
稅前利潤	605,752	1,246,106	2,027,583	23,639	3,903,080
所得稅費用	–	–	–	–	<u>(759,842)</u>
本期利潤	–	–	–	–	<u><u>3,143,238</u></u>
折舊及攤銷	(104,840)	(82,160)	(69,296)	–	(256,296)
資本性支出	<u>(97,134)</u>	<u>(122,971)</u>	<u>(19,009)</u>	<u>(101,027)</u>	<u>(340,141)</u>
<b>於2019年6月30日</b>					
分部資產	171,413,494	127,530,913	365,263,429	1,646,114	665,853,950
分部負債	(290,787,928)	(74,497,824)	(249,258,726)	(1,617,576)	(616,162,054)
補充信息	–	–	–	–	–
信貸承諾	<u>75,890,201</u>	<u>2,307,159</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>78,197,360</u>

## 7.5 淨利息收入

	截至6月30日止六個月	
	2020年	2019年
利息收入：		
發放貸款和墊款，包括：		
公司貸款和墊款	4,587,747	4,892,085
個人貸款和墊款	4,926,889	4,600,595
票據貼現	188,307	46,046
融資租賃	156,249	164,582
存放中央銀行款項	282,676	331,972
存放同業及其他金融機構款項	29,874	46,230
拆出資金	172,907	376,639
買入返售金融資產	126,190	86,319
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	802,912	935,054
以攤餘成本計量的債務工具	4,321,806	4,474,357
小計	<u>15,595,557</u>	<u>15,953,879</u>
利息支出：		
向中央銀行借款	(672,445)	(232,196)
同業及其他金融機構存款	(644,637)	(482,705)
拆入資金	(307,973)	(373,121)
賣出回購金融資產款項	(291,282)	(409,751)
客戶存款	(5,224,888)	(5,076,021)
已發行債券	(2,025,754)	(2,890,700)
租賃負債	(26,113)	(23,286)
小計	<u>(9,193,092)</u>	<u>(9,487,780)</u>
淨利息收入	<u><u>6,402,465</u></u>	<u><u>6,466,099</u></u>

## 7.6 投資收益

	截至6月30日止六個月	
	2020年	2019年
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和 金融負債的投資收益	<u>857,315</u>	<u>824,219</u>

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。

## 7.7 手續費及佣金收入

	截至6月30日止六個月	
	2020年	2019年
手續費及佣金收入		
理財服務費	816,622	621,648
顧問及諮詢費	87,212	89,040
承兌和擔保承諾費	31,337	41,894
代理佣金及承銷服務費	303,944	184,315
結算及清算手續費	88,212	96,752
銀行卡費	57,631	30,016
其他	<u>1,256</u>	<u>1,285</u>
總計	<u>1,386,214</u>	<u>1,064,950</u>

## 7.8 交易損益淨額

	截至6月30日止六個月	
	2020年	2019年
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 已實現與未實現損益	(308,100)	258,076
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	<u>306,510</u>	<u>100,797</u>
總計	<u>(1,590)</u>	<u>358,873</u>

## 7.9 其他收入、利得或損失

	截至6月30日止六個月	
	2020年	2019年
政府補助	16,190	10,538
匯兌損益	(29,906)	(88,958)
訴訟準備金回撥	–	145,600
租金收入	18,337	16,508
其他	11,661	(11,458)
	<u>16,282</u>	<u>72,230</u>
總計	<u>16,282</u>	<u>72,230</u>

## 7.10 營業支出

	附註	截至6月30日止六個月	
		2020年	2019年
職工薪酬費用	(1)	1,114,205	1,212,623
辦公開支		82,471	111,986
租金及物業管理開支		31,378	86,070
其他一般營業及行政費用		161,593	152,267
稅金及附加		100,939	102,528
折舊		112,481	85,071
使用權資產折舊		152,535	116,287
攤銷		58,240	54,938
		<u>1,813,842</u>	<u>1,921,770</u>
總計		<u>1,813,842</u>	<u>1,921,770</u>

附註：

### (1) 職工薪酬費用

	截至6月30日止六個月	
	2020年	2019年
工資、獎金及津貼	893,813	928,248
社會保險費	54,322	132,774
住房公積金	58,964	59,431
職工福利	22,903	23,120
工會經費及職工教育經費	17,860	17,859
企業年金	66,343	51,191
	<u>1,114,205</u>	<u>1,212,623</u>
總計	<u>1,114,205</u>	<u>1,212,623</u>



## 7.11 預期信用損失模型下的減值損失

	截至6月30日止六個月	
	2020年	2019年
存放同業及其他金融機構款項	5,743	2,386
拆出資金	1,670	(22)
買入返售金融資產	(39)	109
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具	42	73,638
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款	3,526,798	3,031,875
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的發放貸款和墊款	14,744	918
以攤餘成本計量的債務工具	203,704	(79,517)
信貸承諾	(43,536)	8,881
其他	35,576	261
總計	<u>3,744,702</u>	<u>3,038,529</u>

## 7.12 所得稅費用

	截至6月30日止六個月	
	2020年	2019年
所得稅費用包括：		
當期所得稅	266,560	1,165,667
遞延稅項	204,129	(405,825)
總計	<u>470,689</u>	<u>759,842</u>

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。

本期所得稅費用與合併利潤表所列稅前利潤的調節如下：

	截至6月30日止六個月	
	2020	2019
稅前利潤	<u>3,143,073</u>	<u>3,903,080</u>
按適用法定稅率25%計算的稅項	785,768	975,770
優惠稅率所得稅	(3,145)	(6,052)
以前年度所得稅調整	2,462	(12,637)
不可抵稅開支的稅務影響	10,347	15,475
免稅收入的稅務影響	(324,743)	(212,714)
所得稅費用	<u>470,689</u>	<u>759,842</u>

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

### 7.13 每股盈利

每股基本及攤薄盈利的計算如下：

	截至6月30日止六個月	
	2020年	2019年
盈利：		
基於每股基本盈利為目的計算的 本行權益持有人應佔利潤	<u>2,653,604</u>	<u>3,113,189</u>
股份數量：		
基於每股基本盈利為目的計算的 已發行股份的加權平均數(千股)	<u>6,070,552</u>	<u>6,070,552</u>
每股基本盈利(人民幣元)	<u><u>0.44</u></u>	<u><u>0.51</u></u>

2020年上半年和2019年上半年，本集團沒有發行在外的潛在稀釋普通股，因此不存在每股收益攤薄事項。

### 7.14 股息

		截至6月30日止六個月	
	附註	2020年	2019年
2019年末期股息	(1)	<u>1,092,699</u>	–
2018年末期股息	(2)	<u>–</u>	<u>1,092,699</u>

附註：

- (1) 董事會已建議就截至2019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2020年5月12日獲2019年股東周年大會批准。
- (2) 董事會已建議就截至2018年12月31日止年度宣派末期股息每股人民幣18分(含稅)(合計人民幣1,093百萬元)，並於2019年5月16日獲2018年股東周年大會批准。

## 7.15 或有負債及承諾

### 法律訴訟

本集團因其正常業務營運而作為被告牽涉訴訟。截至2020年6月30日，本集團已對未決訴訟的影響進行了評估與計量，未確認與訴訟相關的準備金。

### 資本承諾

	2020年6月30日	2019年12月31日
已簽定合同但尚未撥付		
— 購置物業及設備的承諾	<u>766,196</u>	<u>498,018</u>

### 信貸承諾

	2020年6月30日	2019年12月31日
銀行承兌匯票	30,317,593	32,085,773
開出信用證	7,341,860	8,642,521
保函	1,107,158	1,248,572
對公貸款未使用額度	24,034,629	23,471,584
未使用的信用卡額度	<u>8,547,780</u>	<u>6,924,578</u>
總計	<u>71,349,020</u>	<u>72,373,028</u>

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

### 政府債券兌付承諾

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

於2020年6月30日，本集團具有提前兌付義務的憑證式政府債券的本金結餘為人民幣2,393百萬元(2019年12月31日：2,657百萬元)，而本集團具有兌付義務的電子式儲蓄債券的本金結餘為人民幣2,408百萬元(2019年12月31日：2,800百萬元)。有關債券的初始年期為一至五年。

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

## 7.16 金融資產轉讓

### 回購協議

於2020年6月30日，本集團與若干對手方訂立回購協議以出售賬面值為人民幣47,225百萬元(2019年12月31日：人民幣34,275百萬元)的債券及票據，惟須同時承諾於未來特定日期按特定價格進行回購。於2020年6月30日，出售該等債券及票據的所得款項總額為人民幣45,131百萬元(2019年12月31日：人民幣32,994百萬元)，呈列為「賣出回購金融資產款項」。

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

期內，本集團未向任何特殊目的載體轉移任何貸款。2019年，本集團向這些特殊目的載體轉移貸款3,000百萬元，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分附屬權益，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，截至2020年6月30日止六個月，本集團作為服務機構收取的資產服務費為人民幣4百萬元(截至2019年12月31日止年度：人民幣1百萬元)。截至2020年6月30日，這些留存權益的賬面價值為人民幣426百萬元(2019年12月31日：人民幣595百萬元)，也即集團對這部分權益的最大風險敞口。

## 8. 刊發中期業績公告和中期報告

本中期業績公告登載於香港聯交所網站(www.hkexnews.hk)及本行網站(www.bankoftianjin.com)。根據國際會計準則第34號和香港上市規則編製的2020年中期報告將登載於香港聯交所網站(www.hkexnews.hk)及本行網站(www.bankoftianjin.com)，並將於適當時候寄發予本行的H股持有人。

本中期業績公告備有中英文本。中、英文版本如有任何歧義，一概以中文版本為準。

承董事會命  
天津銀行股份有限公司  
董事長  
孫利國

中國天津  
2020年8月27日

於本公告日期，本行董事會包括執行董事孫利國先生及張富榮女士；非執行董事孫靜宇女士、董光沛女士、布樂達先生、趙煒先生、王順龍先生及李峻女士；獨立非執行董事封和平先生、羅義坤先生、靳慶軍先生、華耀綱先生及何佳先生。

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