

# 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)



## 2020 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       | 18  |
| 股本變動及股東資料      | 74  |
| 董事、監事、高級管理層及僱員 | 80  |
| 企業管治報告         | 106 |
| 董事會報告          | 131 |
| 監事會報告          | 145 |
| 重要事項           | 150 |
| 風險管理及內部控制      | 152 |
| 獨立審計師報告        | 155 |
| 財務報表           | 161 |
| 未經審計補充財務信息     | 308 |
| 分支機構一覽表        | 313 |

## 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2020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            | 孫利國                          |
| 授權代表人            | 孫利國，魏偉峰                      |
| 董事會秘書            | 董曉東                          |
| 聯席公司秘書           | 董曉東，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號大新金融中心40樓       |
| 客服電話             | 956056                       |
| 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      | 12000000007636               |
| 統一社會信用代碼         | 911200001030702984           |

## 公司簡介

|           |  |
|-----------|--|
| 金融許可證機構編碼 | B0108H212000001  |
| 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<br>香港灣仔<br>皇后大道東183號<br>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<br>香港<br>花園道1號<br>中銀大廈21-22樓   |
| 審計師       | 國內審計師：<br>德勤華永會計師事務所(特殊普通合夥)<br>中國上海市<br>延安東路222號<br>外灘中心30樓<br><br>國際審計師：<br>德勤·關黃陳方會計師行<br>香港<br>金鐘道88號<br>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  |              |                            |              |              |              |
|-----------------------------|--------------|--------------|----------------------------|--------------|--------------|--------------|
|                             | 2020年        | 2019年        | 2020年與<br>2019年之間<br>的同比變動 | 2018年        | 2017年        | 2016年        |
| (除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)        |              |              |                            |              |              |              |
| 變動比率(%)                     |              |              |                            |              |              |              |
| <b>經營業績</b>                 |              |              |                            |              |              |              |
| 利息收入                        | 30,553,932   | 32,268,052   | (5.3)                      | 27,487,524   | 27,894,735   | 25,202,576   |
| 利息支出                        | (16,907,490) | (19,045,250) | (11.2)                     | (20,781,987) | (19,493,523) | (14,843,351) |
| 淨利息收入                       | 13,646,442   | 13,222,802   | 3.2                        | 6,705,537    | 8,401,212    | 10,359,225   |
| 投資收益                        | 1,738,108    | 1,429,901    | 21.6                       | 3,793,253    | -            | -            |
| 手續費及佣金收入                    | 2,447,096    | 2,308,570    | 6.0                        | 1,881,805    | 2,112,839    | 1,442,473    |
| 手續費及佣金支出                    | (136,561)    | (42,284)     | 223.0                      | (344,211)    | (79,374)     | (40,421)     |
| 手續費及佣金淨收入                   | 2,310,535    | 2,266,286    | 2.0                        | 1,537,594    | 2,033,465    | 1,402,052    |
| 交易損失淨額                      | (1,204,497)  | (210,873)    | 471.2                      | (145,176)    | (157,018)    | (56,748)     |
| 終止確認以攤餘成本計量的<br>金融資產產生的收益淨額 | 25,832       | 115,163      | (77.6)                     | 132,526      | -            | -            |
| 其他收入、利得或損失                  | 680,284      | 230,441      | 195.2                      | 114,480      | (134,343)    | 110,207      |
| <b>營業收入</b>                 | 17,196,704   | 17,053,720   | 0.8                        | 12,138,214   | 10,143,316   | 11,814,736   |
| 營業支出                        | (3,952,952)  | (3,988,677)  | (0.9)                      | (3,447,071)  | (3,102,593)  | (3,767,642)  |
| 預期信用損失模型下的減值損失              | (8,230,793)  | (7,430,105)  | 10.8                       | (3,481,867)  | (2,131,853)  | (2,352,964)  |
| 應佔聯營公司業績                    | 22,125       | (1,693)      | (1,406.9)                  | 8,233        | (25,932)     | 16,244       |



## 會計數據及財務指標概要

|                      | 截至12月31日止年度      |             |                            |           |           |             |
|----------------------|------------------|-------------|----------------------------|-----------|-----------|-------------|
|                      | 2020年            | 2019年       | 2020年與<br>2019年之間<br>的同比變動 | 2018年     | 2017年     | 2016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                 | 5,035,084        | 5,633,245   | (10.6)                     | 5,217,509 | 4,882,938 | 5,710,374   |
| 所得稅費用                | (691,671)        | (1,024,584) | (32.5)                     | (987,422) | (939,874) | (1,192,470) |
| <b>本年利潤</b>          | <b>4,343,413</b> | 4,608,661   | (5.8)                      | 4,230,087 | 3,943,064 | 4,517,904   |
| 歸屬以下人士之本年利潤          |                  |             |                            |           |           |             |
| 本行權益持有人              | 4,307,585        | 4,547,971   | (5.3)                      | 4,181,248 | 3,916,386 | 4,522,053   |
| 非控股權益                | 35,828           | 60,690      | (41.0)                     | 48,839    | 26,678    | (4,149)     |
| 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                 | 0.71             | 0.75        | (5.3)                      | 0.69      | 0.65      | 0.77        |

## 會計數據及財務指標概要

|                      | 截至12月31日止年度        |             |                            |             |             |             |
|----------------------|--------------------|-------------|----------------------------|-------------|-------------|-------------|
|                      | 2020年              | 2019年       | 2020年與<br>2019年之間<br>的同比變動 | 2018年       | 2017年       | 2016年       |
| (除另有註明外，金額單位均為人民幣千元) |                    |             |                            |             |             |             |
| 變動比率(%)              |                    |             |                            |             |             |             |
| <b>資產／負債的主要指標</b>    |                    |             |                            |             |             |             |
| <b>總資產</b>           | <b>687,760,199</b> | 669,401,117 | 2.7                        | 659,339,903 | 701,913,589 | 657,310,107 |
| 其中：客戶貸款及墊款           | <b>295,752,349</b> | 281,229,242 | 5.2                        | 276,943,278 | 241,637,249 | 207,854,530 |
| <b>總負債</b>           | <b>633,812,209</b> | 618,224,334 | 2.5                        | 611,619,166 | 657,157,727 | 615,555,327 |
| 其中：客戶存款              | <b>355,981,854</b> | 350,996,365 | 1.4                        | 342,877,165 | 357,857,635 | 365,470,957 |
| 股本                   | <b>6,070,552</b>   | 6,070,552   | —                          | 6,070,552   | 6,070,552   | 6,070,552   |
| 本行權益持有人應佔權益          | <b>53,130,224</b>  | 50,394,845  | 5.4                        | 46,999,489  | 44,083,453  | 41,709,929  |
| <b>權益總額</b>          | <b>53,947,990</b>  | 51,176,783  | 5.4                        | 47,720,737  | 44,755,862  | 41,754,780  |

## 會計數據及財務指標概要

|                         | 截至12月31日止年度 |        |                            |        |        |        |
|-------------------------|-------------|--------|----------------------------|--------|--------|--------|
|                         | 2020年       | 2019年  | 2020年與<br>2019年之間<br>的同比變動 | 2018年  | 2017年  | 2016年  |
| <b>盈利能力指標(%)</b>        |             |        |                            |        |        |        |
| 平均總資產回報率 <sup>(1)</sup> | 0.64        | 0.69   | (0.05)                     | 0.62   | 0.58   | 0.74   |
| 平均權益回報率 <sup>(2)</sup>  | 8.26        | 9.32   | (1.06)                     | 9.15   | 9.12   | 12.05  |
| 淨利差 <sup>(3)</sup>      | 1.98        | 1.88   | 0.10                       | 1.23   | 0.81   | 1.43   |
| 淨利息收益率 <sup>(4)</sup>   | 2.26        | 2.21   | 0.05                       | 1.59   | 1.25   | 1.76   |
| 手續費及佣金淨收入佔營業收入          | 13.44       | 13.29  | 0.15                       | 12.67  | 20.05  | 11.87  |
| 成本收入比率 <sup>(5)</sup>   | 21.80       | 22.20  | (0.40)                     | 27.18  | 29.42  | 27.52  |
| <b>資產質量指標(%)</b>        |             |        |                            |        |        |        |
| 不良貸款率 <sup>(6)</sup>    | 2.16        | 1.98   | 0.18                       | 1.65   | 1.50   | 1.48   |
| 撥備覆蓋率 <sup>(7)</sup>    | 183.45      | 220.58 | (37.13)                    | 250.37 | 193.81 | 193.56 |
| 撥貸比 <sup>(8)</sup>      | 3.96        | 4.36   | (0.40)                     | 4.13   | 2.91   | 2.87   |

## 會計數據及財務指標概要

|                             | 截至12月31日止年度 |       |                            |       |       |       |
|-----------------------------|-------------|-------|----------------------------|-------|-------|-------|
|                             | 2020年       | 2019年 | 2020年與<br>2019年之間<br>的同比變動 | 2018年 | 2017年 | 2016年 |
| <b>資本充足率指標(%)</b>           |             |       |                            |       |       |       |
| <i>按資本管理辦法計算</i>            |             |       |                            |       |       |       |
| 核心一級資本充足率 <sup>(9)</sup>    | 11.12       | 10.62 | 0.50                       | 9.83  | 8.64  | 9.48  |
| 一級資本充足率 <sup>(10)</sup>     | 11.12       | 10.63 | 0.49                       | 9.84  | 8.65  | 9.48  |
| 資本充足率 <sup>(11)</sup>       | 14.48       | 15.24 | (0.76)                     | 14.53 | 10.74 | 11.88 |
| 總權益對總資產比率                   | 7.84        | 7.65  | 0.19                       | 7.24  | 6.38  | 6.35  |
| <b>其他指標(%)</b>              |             |       |                            |       |       |       |
| 存貸比 <sup>(12)</sup>         | 87.06       | 85.05 | 2.01                       | 85.59 | 69.56 | 58.57 |
| 流動性比例 <sup>(13)</sup>       | 60.57       | 51.38 | 9.19                       | 50.29 | 35.41 | 34.39 |
| 最大單一客戶貸款百分比 <sup>(14)</sup> | 4.35        | 4.38  | (0.03)                     | 5.02  | 6.36  | 7.83  |
| 十大客戶貸款百分比 <sup>(15)</sup>   | 32.79       | 31.76 | 1.03                       | 29.47 | 41.55 | 35.76 |

## 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。
- (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。

## 董事長致辭




**孫利國**  
董事長

## 董事長致辭

2020年，受全球及國內疫情防控、金融機構讓利實體經濟等因素影響，內外部環境和形勢更加錯綜複雜，對銀行業整體特別是中小銀行帶來前所未有的嚴峻挑戰。這一年，本行認真貫徹落實黨中央、國務院和監管機構相關工作部署，積極發揮金融主力軍作用，全面支持企業防控及復工復產，打造企業融資成本窪地，全力服務好中小微企業，這一年，本行董事會積極踐行市場化經營理念，順利完成職業經理人的選聘工作，確保高級管理層工作有序銜接過渡；堅定戰略規劃和「十大工程2.0」任務目標不放鬆，繼續鞏固和深化「轉型+創新」雙軌發展戰略，持續強化信息科技支撐，堅持合規化創新，切實加大風險處置力度，主要監管指標符合監管要求，構建起效益、質量和規模協調科學發展的經營機制。

2020年是本行2016-2020年發展戰略規劃的收官之年。在全體股東的大力支持和本行董事會及高級管理層的共同努力下，全行6000余名員工堅決落實各項工作部署，齊心協力、奮勇拼搏，再次取得全年營業收入、撥備前利潤均創建行以來新高的優異成績。在這裏，我謹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。

經過近三年的轉型實踐，充分證明本行的戰略規劃和執行措施是符合本行當前及下一階段發展需求的。2021年，是我國實施「十四五」規劃，開啟全面建設社會現代化國家新徵程的第一年，站在新的歷史交匯點，本行將持之以恆的貫徹新發展理念，堅持高質量發展，保持戰略定力，進一步深化改革和創新，持續豐富綜合化經營，不斷提升活力與效率，大力推動實施「十大工程3.0」，為建設社會主義現代化城市商業銀行奠定未來發展基礎，以優異成績為中國共產黨百年華誕獻禮。



孫利國

董事長

## 行長致辭



**吳洪濤**  
行長



## 行長致辭

回首去歲，天津銀行步履鏗鏘。

面對全球疫情和國際國內經濟金融形勢不確定等紛繁複雜的局面，我們堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指引，認真貫徹黨的十九大和十九屆二中、三中、四中、五中全會精神，在市委市政府的正確領導下，在廣大客戶的關心厚愛下，在全行員工的奮力拼搏下，我們保持戰略定力，在極不平凡的一年做出了非凡努力，統籌推進疫情防控、支持實體經濟復工復產和自身改革發展工作，紮實做好戰略發展規劃和「十大工程(2.0)」落地實施，全年實現營業收入人民幣172.0億元，增幅0.8%；資產總額人民幣6,877.6億元，增幅2.7%；負債總額人民幣6,338.1億元，增幅2.5%，實現了「十三五」規劃的圓滿收官。

一年來，我們的疫情防控工作成效顯著。面對突如其來的新冠肺炎疫情，迅速行動，堅決落實上級部署，第一時間研究細化疫情防控的十項具體舉措，快速制定物資保障、應急值守、運營調整、預案編製、請示報告、測溫消毒等各項防控舉措，各級黨員幹部深入一線，靠前指揮，廣大員工堅守崗位，無畏付出，穩妥推進復工復產，不間斷地面向社會提供金融服務，取得了「人沒事、點沒事、服務好、業績好」的突出成績。

一年來，我們的服務質效大幅提升。疫情期間積極履行社會責任，建立緊急融資機制，開通貸款綠色審核通道；積極承銷財政部萬億抗疫特別國債、三大政策性銀行抗疫主題金融債及各類疫情防控企業信用類債券，支持企業融資需求。零售業務實現「超常規發展」，個人存款規模邁上新台階，同比增額創近五年來新高；信用卡發卡及收入規模取得新突破，信用卡營業收入突破億元。紮實推進「網點重塑」方案，完成全行網點提升改造工作，實現了「致力於提升天津銀行整體形象，快速提升機構網點廳堂服務品質」目標。

## 行長致辭

一年來，我們的風險管理和內控能力持續加強。強化風險控制主體責任，從客戶和合作方兩個維度出發，深入完善自主風控體系。堅決把好貸款入口關和使用關，推進審查審批機制建設，將風險防控關口前移。下大力氣推進不良資產清收化解工作，做到應收盡收。持續抓實抓細內控合規工作，築牢合規發展根基，堅決執行監管要求，嚴格落實監管指引，通過建立台賬、定期通報等方式推動監管發現問題整改工作。堅持執規必嚴、違規必究，持續保持違規問責查處的高壓態勢。加強合規文化建設，提高從業人員整體素質和職業道德水準，充分發揮清廉金融文化引領作用。

一年來，我們的公司治理不斷優化。順利完成從市場上引進高級管理層職業經理人，調整總行領導班子，配套職業經理人管理機制和制度，加速市場化變革。著力推進子公司科學化管理，強化子公司股權事務管理、督促子公司防範化解風險、引導村鎮銀行踐行普惠金融責任。全力推進人才隊伍建設，多渠道引進優秀人才，加強人才交流與培養，優化隊伍結構，激發人才活力。

一年來，我們的科技水平穩步提高。以雙活數據中心建設和IT架構規劃實施二期工程為抓手，實現「標準化工程、打造骨架、承上啟下」的總體目標及六大業務價值釋放，助力全行數字化轉型。完善IT運維、網絡安全等六大科技管理體系，科技創新和自主可控能力顯著提高。完成CMMI及ISO20000標準認證，軟件研發和系統運維管理能力達到同業先進標準。

2021年是中國共產黨成立一百周年，是國家「十四五」規劃開局之年，是全面建成小康社會、開啟全面建設社會主義現代化國家新徵程的關鍵之年，也是天津銀行奮力譜寫「十四五」高質量發展新篇章的關鍵之年。

## 行長致辭

堅定信心，直面挑戰；展望新年，揚帆起航。站在「兩個一百年」奮鬥目標的歷史交匯期，天津銀行將積極適應新發展階段、貫徹新發展理念、構建新發展格局，堅持「六個銀行」發展目標不變、堅持雙軌戰略不變、堅持「兩個一以貫之」指導思想不變，深入推進「精細化管理年」各項工作任務，守正創新、合規發展，向著建設社會主義現代化城市商業銀行繼續大踏步邁進。



吳洪濤  
行長

## 管理層討論與分析

### I 環境與前景

回顧2020年，面對嚴峻複雜的國內外環境特別是新冠肺炎疫情嚴重衝擊，我國統籌疫情防控和經濟社會發展工作，紮實做好「六穩」工作、全面落實「六保」任務，中央出台多項金融策略，為服務實體經濟奠定基礎，有效支持了普惠金融開展，幫助企業有序復工復產渡過難關，取得了率先控制住疫情、率先復工復產、率先實現經濟正增長的顯著成績，國民經濟呈現穩定恢復態勢，科技創新取得重大進展，改革開放實現重要突破，民生得到有力保障，展現了我國經濟的強大韌性和抗衝擊能力，成為推動全球經濟復蘇的主要力量。

展望2021年，作為「十四五」的開局之年，疫情變化和外部環境存在諸多不確定性，世界經濟形勢仍然複雜嚴峻，復蘇不穩定不平衡。我國經濟依託於以國內大循環為主體、國內國際雙循環相互促進的新發展格局，國內市場巨大潛力將進一步釋放，使經濟運行保持在合理區間，經濟穩中向好，長期向好的基本態勢沒有改變。國內經濟宏觀政策將保持連續性、穩定性、可持續性，繼續實施積極的財政政策和穩健的貨幣政策，保持對經濟恢復的必要支持力度。在政策引導下，金融機構將更加注重服務實體經濟，支持製造業、中小微企業，加快推動產業轉型創新升級。面對挑戰和機遇，本行將對標對表中央金融政策和監管要求，把發展融入服務國家戰略中，立足天津，服務於京津冀、濱海新區、雄安新區、長江經濟帶、成渝地區雙城經濟圈等重點區域，以「十四五」戰略規劃為行動指南，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

面對嚴峻複雜的國內國際經濟形勢，特別是新冠肺炎疫情的嚴重衝擊，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」。一是通過周密部署，第一時間研究細化疫情防控十項具體措施，緊跟疫情發展態勢細化為十七項舉措，快速制定物資保障、應急值守、運營調整、預案編製、請示報告、測溫消毒等各項防控舉措。二是認真制定工作預案，穩妥推進復工復產。組織制定多項復工預案，實現精準化管理。疫情初期，採取彈性工作制、AB班互不見面輪崗、關鍵崗位輪班制等方式減少人員聚集，保障各項管理和業務連續性。三是發揮金融「抗疫」作用，全行網點始終堅持輪流營業，不間斷地面向社會提供金融服務，有效滿足了公眾金融需求；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，提供人民幣26.56億元緊急融資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」；積極貫徹中央金融政策，與人民銀行天津分行開展再貼現業務約人民幣62.9億元，累計投放符合再貸款條件的資金約人民幣116.5億元；盤活資金融通渠道，投資疫情防控企業信用類債券約人民幣15.6億元，承銷抗疫特別國債、三大政策性銀行抗疫主題金融債及疫情防控企業債券人民幣37.5億元。四是積極履行社會責任，組織、推動分支機構加大對小微企業的服務對接力度，普惠型小微企業貸款同比增長113.7%，普惠型小微企業客戶數量同比增長27.9%，圓滿完成小微企業貸款「兩增兩控」監管指標要求；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。

## 管理層討論與分析

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，客戶貸款及墊款淨額較2019年末增長5.2%，其中中長期製造業貸款同比增長25%；優化普惠金融服務渠道，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」，通過上述渠道為2萬餘名小微客戶累計發放貸款約人民幣77.3億元，利率最低可至3.95%，實現金融服務精準滴灌。二是堅持「存款立行」，豐富對公和個人存單產品體系，持續推動對公業務「四個一批」，實現存款端提質增效，在客戶存款餘額較2019年末增長1.4%的同時，客戶存款平均付息率較同期降低38個基點。三是持續推動個人業務線上線下全渠道佈局，利用互聯網渠道獲客。個人AUM達人民幣1,698.0億元，較年初增長13.2%；新增信用卡發放量48.68萬張，信用卡透支金額增長28.3%；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」，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年本行累計開展本幣現券交易人民幣6.5萬億元，同比增長18%；作為銀行間A類主承銷商累計主承銷銀行間市場債券人民幣295億元，同比增長638.2%，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89%，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

## 管理層討論與分析

財產品，滿足客戶多樣化資產配置需求。六是發展與風控兩手抓，推進審查審批前置工作機制建設，建立授信審批外部參考信息跟蹤機制和區域經濟及重點行業季度跟蹤分析機制，加大貸後檢查力度，切實守住風險底線。七是信息科技建設穩步推進，科技投入同比增長19.0%至人民幣6.9億元。IT架構規劃實施二期工程已整體具備投產條件，同城雙活數據中心主體建設取得顯著進展，已完成武清、西青數據中心雙活演練；完成CMMI及ISO 20000標準認證，軟件研發和系統運維管理能力達到國際標準。

2020年，本行實現營業收入人民幣172.0億元，同比增長0.8%，實現撥備前利潤人民幣132.7億元，同比增長1.6%；審慎考慮疫情對本行資產質量的影響，計提各項減值準備人民幣82.3億元，同比增長10.8%，導致淨利潤同比下降5.8%至人民幣43.4億元；淨息差2.26%，同比增長5個基點，淨利差1.98%，同比增長10個基點，實現息差利差「雙升」。主要經營業務表現良好，實現淨利息收入人民幣136.5億元，同比增長3.2%；實現投資收益人民幣17.4億元，同比增長21.6%；實現手續費及佣金淨收入人民幣23.1億元，同比增長2.0%。資產端，支持實體經濟力度進一步加強，報告期末客戶貸款及墊款淨額為人民幣2,957.5億元，同比增長5.2%；投資結構進一步優化，債券投資規模同比增長33.4%至人民幣1,906.7億元，資產管理計劃和信託受益權等兩類非標投資壓縮27.3%至人民幣867.6億元。負債端，多渠道降低融資成本，付息負債平均付息率下降43個基點，直接提升本行盈利空間；加大存款營銷力度，客戶存款餘額同比增長1.4%至人民幣3,559.8億元，客戶存款平均付息率較同期降低38個基點。資本充足率14.48%，較2019年末略微下降0.76個百分點，

## 管理層討論與分析

主要是本行2020年主動贖回面值為人民幣50億元的二級資本債所致；一級資本充足率與核心一級資本充足率均為11.12%，較2019年末分別上升0.49和0.50個百分點；受疫情及部分客戶償債能力減弱影響，本行2020年末不良貸款率為2.16%；積極響應監管機構號召，加大不良貸款處置力度，利用撥備核銷及轉撥不良貸款的規模較2019年同比增長94.8%，導致撥備覆蓋率下降至183.45%。其他主要監管指標也均滿足相關要求。

2021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，以「十四五」戰略規劃為行動指南，進一步提升精細化管理水平，將精細化管理與業務經營深度融合、與內部管理深度融合、與服務客戶深度融合，注重向管理要效益、向質量要效益、向服務要效益，實現經營發展與管理服務雙提升。依法合規推進互聯網金融，智慧金融等新業態，以金融改革創新打造核心競爭力，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匯聚，努力增強支持實體經濟的能力，在服務中實現高質量發展，為把本行打造成為社會主義現代化城市商業銀行而不懈奮鬥。



## 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<br>(%) |
|-----------------------------|----------------------|--------------|-------------|
|                             | 2020年                | 2019年        |             |
|                             | (除另有註明外，金額單位均為人民幣千元) |              |             |
| 利息收入                        | 30,553,932           | 32,268,052   | (5.3)       |
| 利息支出                        | (16,907,490)         | (19,045,250) | (11.2)      |
| 淨利息收入                       | 13,646,442           | 13,222,802   | 3.2         |
| 投資收益                        | 1,738,108            | 1,429,901    | 21.6        |
| 手續費及佣金收入                    | 2,447,096            | 2,308,570    | 6.0         |
| 手續費及佣金支出                    | (136,561)            | (42,284)     | 223.0       |
| 手續費及佣金淨收入                   | 2,310,535            | 2,266,286    | 2.0         |
| 交易損失淨額                      | (1,204,497)          | (210,873)    | 471.2       |
| 終止確認以攤餘成本計量的<br>金融資產產生的收益淨額 | 25,832               | 115,163      | (77.6)      |
| 其他收入、利得或損失                  | 680,284              | 230,441      | 195.2       |
| 營業收入                        | 17,196,704           | 17,053,720   | 0.8         |
| 營業支出                        | (3,952,952)          | (3,988,677)  | (0.9)       |
| 預期信用損失模型下的減值損失              | (8,230,793)          | (7,430,105)  | 10.8        |
| 應佔聯營公司業績                    | 22,125               | (1,693)      | (1,406.9)   |
| 稅前利潤                        | 5,035,084            | 5,633,245    | (10.6)      |
| 所得稅費用                       | (691,671)            | (1,024,584)  | (32.5)      |
| 本年利潤                        | 4,343,413            | 4,608,661    | (5.8)       |

## 管理層討論與分析

截至2020年12月31日止年度，本行的稅前利潤由截至2019年12月31日止年度的人民幣5,633.2百萬元減少10.6%至人民幣5,035.1百萬元，而本年利潤則由截至2019年12月31日止年度的人民幣4,608.7百萬元減少5.8%至人民幣4,343.4百萬元。

### I 淨利息收入<sup>(1)</sup>、淨利差及淨利息收益率

截至2020年12月31日止年度，本行的淨利息收入為人民幣13,646.4百萬元，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1,738.1百萬元，合計人民幣15,384.5百萬元，較2019年12月31日同口徑數字增長5.0%。本行淨利差由截至2019年12月31日止年度的1.88%增加至截至2020年12月31日止年度的1.98%，主要是由於本行付息負債平均付息率下降0.43個百分點至2.77%。本行淨利息收益率由截至2019年12月31日止年度的2.21%增長至截至2020年12月31日止年度的2.26%，是因為截至2020年12月31日止年度本行淨利息收入<sup>(1)</sup>的增幅為5.0%。

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2019年及2020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      |                     |              |                  |                     |              |
|--|------------------|---------------------|--------------|------------------|---------------------|--------------|
|  | 2020年            |                     |              | 2019年            |                     |              |
|  | 平均餘額             | 利息收入 <sup>(8)</sup> | 平均<br>收益率(%) | 平均餘額             | 利息收入 <sup>(8)</sup> | 平均<br>收益率(%) |
|  | (人民幣百萬元，百分比除外)   |                     |              |                  |                     |              |
| <b>生息資產</b>                                  |                  |                     |              |                  |                     |              |
| 客戶貸款及墊款                                      | 293,039.0        | 19,373.4            | 6.61         | 300,548.7        | 20,311.1            | 6.76         |
| 投資證券及其他金融資產，包括                               | 316,147.8        | 11,772.4            | 3.72         | 290,948.6        | 11,856.5            | 4.08         |
| — 信託受益權、基金、理財產品<br>及資產管理計劃等資產 <sup>(1)</sup> | 143,135.7        | 5,520.1             | 3.86         | 143,651.8        | 5,864.0             | 4.08         |
| — 債券投資                                       | 173,012.1        | 6,252.3             | 3.61         | 147,296.8        | 5,992.5             | 4.07         |
| 應收同業及其他金融機構款項 <sup>(2)</sup>                 | 22,061.6         | 551.0               | 2.50         | 19,903.4         | 806.7               | 4.05         |
| 存放同業及其他金融機構款項                                | 8,702.0          | 41.7                | 0.48         | 7,359.2          | 76.1                | 1.03         |
| 存放中央銀行款項                                     | 40,652.9         | 557.5               | 1.37         | 44,763.3         | 650.5               | 1.45         |
| <b>總生息資產(含FVTPL資產)</b>                       | <b>680,603.3</b> | <b>32,296.0</b>     | <b>4.75</b>  | <b>663,523.2</b> | <b>33,700.9</b>     | <b>5.08</b>  |
| 減值損失準備                                       | (17,094.7)       |                     |              | (15,369.6)       |                     |              |
| 非生息資產 <sup>(3)</sup>                         | 21,433.9         |                     |              | 18,931.2         |                     |              |
| <b>總資產</b>                                   | <b>684,942.5</b> | <b>32,296.0</b>     | <b>4.72</b>  | <b>667,084.8</b> | <b>33,700.9</b>     | <b>5.05</b>  |

## 管理層討論與分析

|                              | 截至12月31日止年度      |                     |              |                  |                     |              |
|------------------------------|------------------|---------------------|--------------|------------------|---------------------|--------------|
|                              | 2020年            |                     |              | 2019年            |                     |              |
|                              | 平均餘額             | 利息支出 <sup>(8)</sup> | 平均<br>付息率(%) | 平均餘額             | 利息支出 <sup>(8)</sup> | 平均<br>付息率(%) |
|                              | (人民幣百萬元，百分比除外)   |                     |              |                  |                     |              |
| <b>付息負債</b>                  |                  |                     |              |                  |                     |              |
| 客戶存款                         | 352,277.5        | 9,223.4             | 2.62         | 338,551.6        | 10,162.6            | 3.00         |
| 同業及其他金融機構存放款項                | 39,702.4         | 1,157.9             | 2.92         | 37,159.7         | 1,129.0             | 3.04         |
| 應付同業及其他金融機構款項 <sup>(4)</sup> | 72,870.7         | 1,427.3             | 1.96         | 61,594.6         | 1,827.7             | 2.97         |
| 已發行債券                        | 109,069.0        | 3,877.1             | 3.55         | 135,498.4        | 5,176.6             | 3.82         |
| 租賃負債                         | 1,116.5          | 49.4                | 4.42         | 1,063.0          | 52.0                | 4.89         |
| 向中央銀行借款                      | 35,933.0         | 1,176.4             | 3.27         | 20,957.8         | 700.3               | 3.34         |
| <b>總付息負債(含FVTPL負債)</b>       | <b>610,969.1</b> | <b>16,911.5</b>     | <b>2.77</b>  | <b>594,825.1</b> | <b>19,048.2</b>     | <b>3.20</b>  |
| 非付息負債 <sup>(5)</sup>         | 19,915.4         |                     |              | 20,434.8         |                     |              |
| <b>總負債</b>                   | <b>630,884.5</b> | <b>16,911.5</b>     | <b>2.68</b>  | <b>615,259.9</b> | <b>19,048.2</b>     | <b>3.10</b>  |
| <b>淨利息收入</b>                 |                  | <b>15,384.5</b>     |              |                  | <b>14,652.7</b>     |              |
| <b>淨利差<sup>(6)</sup></b>     |                  |                     | <b>1.98</b>  |                  |                     | <b>1.88</b>  |
| <b>淨利息收益率<sup>(7)</sup></b>  |                  |                     | <b>2.26</b>  |                  |                     | <b>2.21</b>  |

附註：

- (1) 亦包括其他債權融資類產品。
- (2) 包括買入返售金融資產以及拆出資金。
- (3) 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。
- (4) 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。
- (5) 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。
- (6) 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。
- (7) 按淨利息收入除以總生息資產日均餘額計算。
- (8) 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2020年12月31日止年度，本行的利息收入（含FVTPL利息收入）由截至2019年12月31日止年度的人民幣33,700.9百萬元減少4.2%至人民幣32,296.0百萬元，本行的生息資產平均收益率由截至2019年12月31日止年度的5.08%減少33個基點至截至2020年12月31日止年度的4.75%。主要原因是2020年為應對新冠肺炎疫情，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、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，導致本行2020年度利息收入受到一定影響。

#### 客戶貸款及墊款的利息收入

截至2020年12月31日止年度，客戶貸款及墊款的利息收入由截至2019年12月31日止年度的人民幣20,311.1百萬元減少4.6%至截至2020年12月31日止年度的人民幣19,373.4百萬元，主要是由於客戶貸款及墊款的平均餘額由截至2019年12月31日止年度的人民幣300,548.7百萬元減少2.5%至截至2020年12月31日止年度的人民幣293,039.0百萬元，客戶貸款及墊款的平均收益率由截至2019年12月31日止年度的6.76%減少15個基點至截至2020年12月31日止年度的6.61%。本行客戶貸款及墊款的平均餘額基本保持穩定；本行客戶貸款及墊款的平均收益率下降，主要是由於本行主動落實國家降低實體經濟融資成本的政策導向，降低貸款利率，服務實體經濟。

#### 信託受益權、基金、理財產品及資產管理計劃等資產的利息收入

截至2020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等資產的利息收入由截至2019年12月31日止年度的人民幣5,864.0百萬元減少5.9%至截至2020年12月31日止年度的人民幣5,520.1百萬元，主要是因為信託受益權、基金、理財產品及資產管理計劃等資產的平均餘額由截至2019年12月31日止年度的人民幣143,651.8百萬元減少0.4%至截至2020年12月31日止年度的人民幣143,135.7百萬元以及本行信託受益權、基金、理財產品及資產管理計劃等資產的平均收益率由截至2019年12月31日止年度的4.08%下降22個基點至截至2020年12月31日止年度的3.86%。信託受益權、基金、理財產品及資產管理計劃等資產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2019年12月31日止年度的人民幣5,992.5百萬元增加4.3%至截至2020年12月31日止年度的人民幣6,252.3百萬元。主要是由於債券投資的平均餘額由截至2019年12月31日止年度的人民幣147,296.8百萬元增加17.5%至截至2020年12月31日止年度的人民幣173,012.1百萬元。本行債券投資平均餘額增加主要原因是本行加大國債、地方政府債、政策性銀行金融債等標準化債券產品配置，提高優質流動性資產儲備水平，同時持續支援國家、地方經濟建設發展及實體企業融資需求。

### 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12月31日止年度的人民幣806.7百萬元減少31.7%至截至2020年12月31日止年度的人民幣551.0百萬元，主要是由於應收同業及其他金融機構款項的平均收益率由截至2019年12月31日止年度的4.05%減少155個基點至截至2020年12月31日止年度的2.50%。應收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12月31日止年度的人民幣76.1百萬元減少45.2%至截至2020年12月31日止年度的人民幣41.7百萬元，主要是由於存放同業及其他金融機構款項的平均收益率由截至2019年12月31日止年度的1.03%減少55個基點至截至2020年12月31日止年度的0.48%。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2019年12月31日止年度的人民幣650.5百萬元減少14.3%至截至2020年12月31日止年度的人民幣557.5百萬元，主要是由於存放中央銀行款項的平均餘額由截至2019年12月31日止年度的人民幣44,763.3百萬元下降9.2%至截至2020年12月31日止年度的人民幣40,652.9百萬元，存放中央銀行款項的平均收益率由截至2019年12月31日止年度的1.45%下降8個基點至截至2020年12月31日止年度的1.37%。

## 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2019年12月31日止年度的人民幣19,048.2百萬元減少11.2%至截至2020年12月31日止年度的人民幣16,911.5百萬元，主要是由於付息負債的平均付息率由截至2019年12月31日止年度的3.20%下降43個基點至截至2020年12月31日止年度的2.77%。本行付息負債的平均付息率下降，主要是由於客戶存款、應付同業及其他金融機構款項、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2019年12月31日止年度的人民幣10,162.6百萬元減少9.2%至截至2020年12月31日止年度的人民幣9,223.4百萬元，主要是由於客戶存款的平均付息率由截至2019年12月31日止年度的3.00%下降38個基點至截至2020年12月31日止年度的2.62%。本行客戶存款的平均付息率下降，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。

#### *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12月31日止年度的人民幣1,129.0百萬元增加2.6%至截至2020年12月31日止年度的人民幣1,157.9百萬元，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2019年12月31日止年度的人民幣37,159.7百萬元增加6.8%至截至2020年12月31日止年度的人民幣39,702.4百萬元。本行同業及其他金融機構存放款項的平均餘額增加，主要反映了本行負債結構發生調整，增加了同業及其他金融機構存放款項規模。

## 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2019年12月31日止年度的人民幣1,827.7百萬元減少21.9%至截至2020年12月31日止年度的人民幣1,427.3百萬元，主要是由於應付同業及其他金融機構款項的平均付息率由截至2019年12月31日止年度的2.97%下降101個基點至截至2020年12月31日止年度的1.96%。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。

### *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12月31日止年度的人民幣5,176.6百萬元減少25.1%至截至2020年12月31日止年度的人民幣3,877.1百萬元，主要是由於已發行債券的平均餘額由截至2019年12月31日止年度的人民幣135,498.4百萬元減少19.5%至截至2020年12月31日止年度的人民幣109,069.0百萬元，已發行債券的平均付息率由截至2019年12月31日止年度的3.82%減少27個基點至截至2020年12月31日止年度的3.55%。本行已發行債券的平均餘額減少，主要由於本行減少相應負債規模。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。

### *租賃負債的利息支出*

截至2020年12月31日止年度，本行租賃負債的利息支出為人民幣49.4百萬元，較截至2019年12月31日止年度的人民幣52.0百萬元減少5.0%，主要是由於本行租賃負債的平均付息率由截至2019年12月31日止年度的4.89%減少47個基點至截至2020年12月31日止年度的4.42%。

### *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12月31日止年度的人民幣700.3百萬元增加68.0%至截至2020年12月31日止年度的人民幣1,176.4百萬元，主要是由於向中央銀行借款的平均餘額由截至2019年12月31日止年度的人民幣20,957.8百萬元增加71.5%至截至2020年12月31日止年度的人民幣35,933.0百萬元。本行向中央銀行借款的平均餘額增加，主要是由於本行此項業務年初規模較大。



## 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2020年12月31日止年度投資收益為人民幣1,738.1百萬元，較截至2019年12月31日止年度的投資收益人民幣1,429.9百萬元增加21.6%，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增加。

### 5 手續費及佣金淨收入

下表載列截至2019年及2020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<br>(%)  |
|------------------|----------------|----------------|---------------|--------------|
|                  | 2020年          | 2019年          | 金額變動          |              |
|                  | (人民幣百萬元，百分比除外) |                |               |              |
| <b>手續費及佣金收入</b>  |                |                |               |              |
| 理財服務費            | 1,516.9        | 1,428.0        | 88.9          | 6.2          |
| 代理佣金及承銷服務費       | 552.4          | 387.4          | 165.0         | 42.6         |
| 結算及清算手續費         | 169.7          | 196.0          | (26.3)        | (13.4)       |
| 顧問及諮詢費           | 91.7           | 145.3          | (53.6)        | (36.9)       |
| 承兌和擔保承諾費         | 75.8           | 73.5           | 2.3           | 3.1          |
| 銀行卡費             | 38.0           | 74.7           | (36.7)        | (49.1)       |
| 其他               | 2.6            | 3.7            | (1.1)         | (29.7)       |
| <b>小計</b>        | <b>2,447.1</b> | <b>2,308.6</b> | <b>138.5</b>  | <b>6.0</b>   |
| <b>手續費及佣金支出</b>  | <b>(136.6)</b> | <b>(42.3)</b>  | <b>(94.3)</b> | <b>222.9</b> |
| <b>手續費及佣金淨收入</b> | <b>2,310.5</b> | <b>2,266.3</b> | <b>44.2</b>   | <b>2.0</b>   |

本行手續費及佣金淨收入由截至2019年12月31日止年度的人民幣2,266.3百萬元增加2.0%至截至2020年12月31日止年度的人民幣2,310.5百萬元。本行手續費及佣金淨收入上升主要由於代理佣金及承銷服務費上升。

## 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2020年12月31日止年度的交易損失淨額為人民幣1,204.5百萬元，而本行截至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，主要是受市場波動影響，金融資產公允價值變動波動較大所致。

### 7 營業支出

下表載列截至2019年及2020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<br>(%)   |
|-----------------------------|----------------|----------------|---------------|---------------|
|                             | 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                      | 2,068.6        | 2,318.8        | (250.2)       | (10.8)        |
| 稅金及附加                       | 204.0          | 202.1          | 1.9           | 0.9           |
| 其他一般營業及行政費用                 | 508.4          | 478.2          | 30.2          | 6.3           |
| 辦公開支                        | 421.9          | 344.4          | 77.5          | 22.5          |
| 租金及物業管理開支                   | 74.1           | 120.6          | (46.5)        | (38.6)        |
| 折舊及攤銷                       | 676.0          | 524.6          | 151.4         | 28.9          |
| <b>營業支出總額</b>               | <b>3,953.0</b> | <b>3,988.7</b> | <b>(35.7)</b> | <b>(0.9)</b>  |
| <b>成本收入比率<sup>(1)</sup></b> | <b>21.8%</b>   | <b>22.2%</b>   | <b>-</b>      | <b>(0.40)</b> |

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12月31日止年度的人民幣3,988.7百萬元減少0.9%至截至2020年12月31日止年度的人民幣3,953.0百萬元。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22.2%及21.8%。

## 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2020年12月31日止年度為人民幣2,068.6百萬元，較截至2019年12月31日止年度的人民幣2,318.8百萬元減少10.8%。

|             | 截至12月31日止年度    |                |                | 變動比率<br>(%)   |
|-------------|----------------|----------------|----------------|---------------|
|             | 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    | 1,579.5        | 1,657.9        | (78.4)         | (4.7)         |
| 社會保險費       | 116.0          | 279.2          | (163.2)        | (58.5)        |
| 住房公積金       | 124.1          | 119.1          | 5.0            | 4.2           |
| 職工福利        | 81.1           | 110.4          | (29.3)         | (26.5)        |
| 工會經費及職工教育經費 | 36.4           | 50.0           | (13.6)         | (27.2)        |
| 企業年金        | 131.5          | 102.2          | 29.3           | 28.7          |
| <b>總計</b>   | <b>2,068.6</b> | <b>2,318.8</b> | <b>(250.2)</b> | <b>(10.8)</b> |

### 稅金及附加

稅金及附加於截至2020年12月31日止年度為人民幣204.0百萬元，較截至2019年12月31日止年度的人民幣202.1百萬元增加0.9%。

### 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12月31日止年度為人民幣496.0百萬元，較截至2019年12月31日止年度的人民幣465.0百萬元增加6.7%。

### 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12月31日止年度為人民幣508.4百萬元，較截至2019年12月31日止年度的人民幣478.2百萬元增加6.3%。

### 折舊及攤銷

包括使用權資產的折舊及攤銷於截至2020年12月31日止年度為人民幣676.0百萬元，較截至2019年12月31日止年度的人民幣524.6百萬元增加28.9%。

## 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<br>(%) |
|--|----------------|----------------|--------------|-------------|
|  | 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<br>以公允價值計量且其變動計入<br>其他綜合收益的客戶貸款及墊款 | 7,297.4        | 5,083.1        | 2,214.3      | 43.6        |
| 信貸承諾   | (41.5)         | 109.5          | (151.0)      | (137.9)     |
| 買入返售金融資產   | –              | 78.7           | (78.7)       | (100.0)     |
| 以攤餘成本計量的債務工具<br>以公允價值計量且其變動計入<br>其他綜合收益的債務工具       | 597.6          | 1,925.5        | (1,327.9)    | (69.0)      |
| 存放同業及其他金融機構款項                                      | 6.0            | 2.6            | 3.4          | 130.8       |
| 拆出資金   | 4.8            | 61.4           | (56.6)       | (92.2)      |
| 其他資產   | (11.7)         | 81.3           | (93.0)       | (114.4)     |
| <b>總計</b>  | <b>8,230.8</b> | <b>7,430.1</b> | <b>800.7</b> | <b>10.8</b> |

本行預期信用損失模型下的減值損失於截至2020年12月31日止年度為人民幣8,230.8百萬元，較截至2019年12月31日止年度的人民幣7,430.1百萬元增加10.8%，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。

## 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<br>(%) |
|--------------------------|----------------|---------|---------|-------------|
|                          | 2020年          | 2019年   | 金額變動    |             |
|                          | (人民幣百萬元，百分比除外) |         |         |             |
| 稅前利潤                     | 5,035.1        | 5,633.2 | (598.1) | (10.6)      |
| 按適用法定稅率25%計算的稅項          | 1,258.8        | 1,408.3 | (149.5) | (10.6)      |
| 優惠稅率所得稅                  | (1.4)          | (12.6)  | 11.2    | (88.9)      |
| 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              | 36.5           | 54.7    | (18.2)  | (33.3)      |
| 免稅收入的稅務影響 <sup>(1)</sup> | (604.7)        | (413.2) | (191.5) | 46.3        |
| 所得稅費用                    | 691.7          | 1,024.6 | (332.9) | (32.5)      |

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2020年12月31日止年度為人民幣691.7百萬元，較截至2019年12月31日止年度的人  
民幣1,024.6百萬元減少32.5%，該減少主要是由於免稅收入的增加。

## 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2020年12月31日    |                   | 截至2019年12月31日    |                   |
|--------------------------|------------------|-------------------|------------------|-------------------|
|                          | 金額               | 佔總額<br>百分比<br>(%) | 金額               | 佔總額<br>百分比<br>(%) |
| (人民幣百萬元，百分比除外)           |                  |                   |                  |                   |
| <b>資產</b>                |                  |                   |                  |                   |
| 客戶貸款及墊款總額                | 307,822.4        | 44.8              | 293,945.7        | 43.9              |
| 減值損失準備                   | (12,070.1)       | (1.8)             | (12,716.5)       | (1.9)             |
| 客戶貸款及墊款淨額 <sup>(1)</sup> | 295,752.3        | 43.0              | 281,229.2        | 42.0              |
| 投資證券及其他金融資產，淨額           | 312,323.2        | 45.4              | 296,512.8        | 44.3              |
| 買入返售金融資產                 | 600.2            | 0.1               | 8,174.2          | 1.2               |
| 現金及存放中央銀行款項              | 47,831.5         | 7.0               | 59,303.1         | 8.9               |
| 存放同業及其他金融機構款項            | 7,831.2          | 1.1               | 6,888.5          | 1.0               |
| 拆出資金                     | 10,693.2         | 1.6               | 5,414.0          | 0.8               |
| 衍生金融資產                   | 9.7              | 0.0               | 167.3            | 0.0               |
| 其他資產 <sup>(2)</sup>      | 12,718.9         | 1.8               | 11,712.0         | 1.8               |
| <b>總資產</b>               | <b>687,760.2</b> | <b>100.0</b>      | <b>669,401.1</b> | <b>100.0</b>      |

附註：

- (1) 截至2020年12月31日，本行合計金額為人民幣8,212.0百萬元（不含息）的客戶貸款及墊款處於處置過程中，在五級分類中作為正常或關注貸款分類，但在財務報表中作為第三階段貸款列示。相關資產處置事項已於2021年2月24日經本行股東大會審議通過。
- (2) 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、抵債資產、無形資產及其他應收款項等。

截至2020年12月31日，本行總資產為人民幣687,760.2百萬元，較截至2019年12月31日的人民幣669,401.1百萬元增加2.7%。該增加主要是由於本行投資證券及其他金融資產和客戶貸款及墊款今年有所增加。

## 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2020年12月31日    |                   | 截至2019年12月31日    |                   |
|-----------|------------------|-------------------|------------------|-------------------|
|           | 金額               | 佔總額<br>百分比<br>(%) | 金額               | 佔總額<br>百分比<br>(%) |
|           | (人民幣百萬元，百分比除外)   |                   |                  |                   |
| 公司貸款      | 145,451.5        | 47.2              | 148,463.7        | 50.5              |
| 個人貸款      | 134,982.3        | 43.9              | 127,142.3        | 43.3              |
| 應收融資租賃款   | 3,121.3          | 1.0               | 4,865.5          | 1.7               |
| 票據貼現      | 24,267.3         | 7.9               | 13,474.2         | 4.5               |
| <b>總計</b> | <b>307,822.4</b> | <b>100.0</b>      | <b>293,945.7</b> | <b>100.0</b>      |

### 公司貸款

截至2020年12月31日，本行公司貸款達人民幣145,451.5百萬元，較截至2019年12月31日的人民幣148,463.7百萬元減少2.0%。

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12月31日    |                   | 截至2019年12月31日    |                   |
|---------------|------------------|-------------------|------------------|-------------------|
|               | 金額               | 佔總額<br>百分比<br>(%) | 金額               | 佔總額<br>百分比<br>(%) |
|               | (人民幣百萬元，百分比除外)   |                   |                  |                   |
| 短期貸款（一年或以下）   | 43,609.7         | 30.0              | 58,898.0         | 39.7              |
| 中長期貸款（一年以上）   | 101,841.8        | 70.0              | 89,565.7         | 60.3              |
| <b>公司貸款總額</b> | <b>145,451.5</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12月31日的30.0%，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12月31日的70.0%。上述本行公司貸款組合的百分比變動主要是由於本行按照監管部門政策導向，加大對實體經濟中長期融資支持。

## 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2020年12月31日    |                   | 截至2019年12月31日    |                   |
|-------------------|------------------|-------------------|------------------|-------------------|
|                   | 金額               | 佔總額<br>百分比<br>(%) | 金額               | 佔總額<br>百分比<br>(%) |
|                   | (人民幣百萬元，百分比除外)   |                   |                  |                   |
| 流動資金貸款            | 73,449.8         | 50.5              | 79,369.4         | 53.5              |
| 固定資產貸款            | 61,635.8         | 42.4              | 55,467.6         | 37.4              |
| 貿易融資              | 6,836.5          | 4.7               | 8,509.7          | 5.7               |
| 其他 <sup>(1)</sup> | 3,529.4          | 2.4               | 5,117.0          | 3.4               |
| <b>公司貸款總額</b>     | <b>145,451.5</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12月31日，本行流動資金貸款達人民幣73,449.8百萬元，較截至2019年12月31日的人民幣79,369.4百萬元減少7.5%，主要是由於本行進一步調整和優化信貸結構。

截至2020年12月31日，本行固定資產貸款達人民幣61,635.8百萬元，較截至2019年12月31日的人民幣55,467.6百萬元增加11.1%，主要是由於本行進一步調整和優化信貸結構。

截至2020年12月31日，本行貿易融資達人民幣6,836.5百萬元，較截至2019年12月31日的人民幣8,509.7百萬元減少19.7%，主要是由於客戶融資需求減少。

截至2019年12月31日及2020年12月31日，本行其他公司貸款達人民幣5,117.0百萬元及人民幣3,529.4百萬元。



## 管理層討論與分析

### 個人貸款

截至2020年12月31日，本行個人貸款為人民幣134,982.3百萬元，較截至2019年12月31日的人民幣127,142.3百萬元增加6.2%。該增加主要歸因於住房按揭貸款及個人經營類貸款增加。

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12月31日    |                   | 截至2019年12月31日 |                   |
|---------------|------------------|-------------------|---------------|-------------------|
|               | 金額               | 佔總額<br>百分比<br>(%) | 金額            | 佔總額<br>百分比<br>(%) |
|               | (人民幣百萬元，百分比除外)   |                   |               |                   |
| 個人消費貸款        | 86,895.0         | 64.3              | 91,660.2      | 72.1              |
| 住房按揭貸款        | 25,506.2         | 18.9              | 22,352.2      | 17.6              |
| 個人經營類貸款       | 20,339.4         | 15.1              | 11,382.9      | 8.9               |
| 信用卡透支         | 2,241.7          | 1.7               | 1,747.0       | 1.4               |
| <b>個人貸款總額</b> | <b>134,982.3</b> | <b>100.0</b>      | 127,142.3     | 100.0             |

截至2020年12月31日，本行個人消費貸款達人民幣86,895.0百萬元，較截至2019年12月31日的人民幣91,660.2百萬元下降5.2%，本行個人消費貸款的下降一是由於新冠肺炎疫情的爆發，導致全國個人消費需求受到一定程度的抑制，個人消費貸款融資需求受到較大影響；二是由於本行秉承「優中選優」原則，主動調整個人消費貸款結構，導致2020年末個人消費貸款餘額小幅下降。

截至2020年12月31日，本行住房按揭貸款達人民幣25,506.2百萬元，較截至2019年12月31日的人民幣22,352.2百萬元增加14.1%，本行住房按揭貸款的增加主要是由於本行在充分調研市場和同業的基礎上，通過調整產品定價策略，加大KPI考核力度，全行上下全力拓展渠道資源，有效調動分支機構營銷積極性，扭轉了近三年按揭貸款投放逐年下降的趨勢，全年投放超過人民幣60億元，同比增長超過200%。開展業務過程中，湧現出石家莊分行等一批優秀分支機構，在貸款投放和渠道搭建等方面做出突出貢獻。本行個人住房貸款佔比符合監管規定。

## 管理層討論與分析

截至2020年12月31日，本行個人經營類貸款達人民幣20,339.4百萬元，較截至2019年12月31日的人民幣11,382.9百萬元增長78.7%。個人經營類貸款增長的主要原因為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，進一步降低普惠小微客戶貸款利率，以「銀稅e貸」、「商超e貸」、「天行用唄—小微商戶經營貸」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12月31日，本行信用卡透支達人民幣1,747.0百萬元及人民幣2,241.7百萬元。信用卡透支金額的增長，主要由於美團點評聯名信用卡產品客戶規模持續擴大，2020年新增發卡48.68萬張，有效帶動本行信用卡透支金額的增長。

### 應收融資租賃款

截至2020年12月31日，本行應收融資租賃款達人民幣3,121.3百萬元，較截至2019年12月31日的人民幣4,865.5百萬元減少35.8%，主要是由於2020年受新冠肺炎疫情影響，融資租賃項目投放節奏放緩。

### 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2019年12月31日的人民幣13,474.2百萬元增加80.1%至2020年12月31日的人民幣24,267.3百萬元，主要是由於本行主動調整資產結構，增配該類業務規模所致。

### 投資證券及其他金融資產

截至2020年12月31日，本行投資證券及其他金融資產餘額達人民幣312,323.2百萬元，較截至2019年12月31日的人民幣296,512.8百萬元增加5.3%，主要是由於本行進一步調整資產結構，在持續壓縮資管計劃等同業投資業務總體規模的同時，增加高流動性、標準化債券等業務規模所致。

## 管理層討論與分析

下表載列截至2019年12月31日及2020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2020年12月31日    |                   | 截至2019年12月31日    |                   |
|------------------------------|------------------|-------------------|------------------|-------------------|
|                              | 金額               | 佔總額<br>百分比<br>(%) | 金額               | 佔總額<br>百分比<br>(%) |
| (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                   | 129,632.0        | 41.3              | 98,191.6         | 33.0              |
| 以公允價值計量且其變動<br>計入其他綜合收益的債券   | 54,908.5         | 17.6              | 42,723.6         | 14.4              |
| 以公允價值計量且其變動<br>計入當期損益的債券     | 6,129.6          | 2.0               | 1,973.9          | 0.7               |
| 減值損失準備                       | (202.8)          | (0.1)             | (256.6)          | (0.1)             |
| <b>小計</b>                    | <b>190,467.3</b> | <b>60.8</b>       | <b>142,632.5</b> | <b>48.0</b>       |
| <b>基金</b>                    | <b>22,051.8</b>  | <b>7.1</b>        | <b>23,306.2</b>  | <b>7.9</b>        |
| <b>其他金融機構發行的理財產品</b>         | <b>305.4</b>     | <b>0.1</b>        | <b>-</b>         | <b>-</b>          |
| <b>信託受益權及資產管理計劃，淨額</b>       |                  |                   |                  |                   |
| 資產管理計劃                       | 55,440.6         | 17.8              | 69,919.1         | 23.6              |
| 信託受益權                        | 31,322.4         | 10.0              | 49,437.4         | 16.7              |
| 其他債權融資類產品                    | 14,531.1         | 4.7               | 12,942.6         | 4.4               |
| 減值損失準備                       | (3,828.7)        | (1.2)             | (3,177.2)        | (1.1)             |
| <b>小計</b>                    | <b>97,465.4</b>  | <b>31.3</b>       | <b>129,121.9</b> | <b>43.6</b>       |
| <b>股權投資</b>                  |                  |                   |                  |                   |
| 以公允價值計量且其變動<br>計入當期損益的股權投資   | 468.6            | 0.2               | 58.6             | 0.0               |
| 以公允價值計量且其變動<br>計入其他綜合收益的股權投資 | 1,564.7          | 0.5               | 1,393.6          | 0.5               |
| <b>小計</b>                    | <b>2,033.3</b>   | <b>0.7</b>        | <b>1,452.2</b>   | <b>0.5</b>        |
| <b>合計投資證券及其他金融資產，淨額</b>      | <b>312,323.2</b> | <b>100.0</b>      | <b>296,512.8</b> | <b>100.0</b>      |

## 管理層討論與分析

### 債券

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

|                  | 截至2020年12月31日    |                   | 截至2019年12月31日    |                   |
|------------------|------------------|-------------------|------------------|-------------------|
|                  | 金額               | 佔總額<br>百分比<br>(%) | 金額               | 佔總額<br>百分比<br>(%) |
|                  | (人民幣百萬元，百分比除外)   |                   |                  |                   |
| 中國政府債券           | 65,170.7         | 34.2              | 48,770.4         | 34.1              |
| 中國政策性銀行發行的債券     | 75,766.1         | 39.8              | 52,342.6         | 36.7              |
| 中國企業發行人發行的債券     | 24,080.4         | 12.6              | 17,716.4         | 12.4              |
| 中國同業及其他金融機構發行的債券 | 3,659.3          | 1.9               | 1,902.0          | 1.3               |
| 資產支持證券           | 21,993.6         | 11.5              | 22,157.7         | 15.5              |
| <b>總計</b>        | <b>190,670.1</b> | <b>100.0</b>      | <b>142,889.1</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33.6%至截至2020年12月31日的人民幣65,170.7百萬元，主要是由於本行適當調整資產結構，增加優質流動性資產配置規模所致。

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44.8%至截至2020年12月31日的人民幣75,766.1百萬元，主要是由於本行適當調整資產結構，增加優質流動性資產配置規模所致。

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17,716.4百萬元增加35.9%至截至2020年12月31日的人民幣24,080.4百萬元，主要是由於本行債券整體規模增長，而企業債券佔比總體保持穩定。

本行持有的中國同業及其他金融機構發行的債券由截至2019年12月31日的人民幣1,902.0百萬元增加92.4%至截至2020年12月31日的人民幣3,659.3百萬元。

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0.7%至截至2020年12月31日的人民幣21,993.6百萬元，基本保持穩定。

## 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2019年12月31日及2020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2020年12月31日    |                   | 截至2019年12月31日    |                   |
|------------------------------|------------------|-------------------|------------------|-------------------|
|                              | 金額               | 佔總額<br>百分比<br>(%) | 金額               | 佔總額<br>百分比<br>(%) |
|                              | (人民幣百萬元，百分比除外)   |                   |                  |                   |
| 以攤餘成本計量的債務工具                 | 187,348.8        | 60.0              | 188,580.6        | 63.6              |
| 以公允價值計量且其變動<br>計入其他綜合收益的金融資產 | 59,488.0         | 19.0              | 48,387.6         | 16.3              |
| 以公允價值計量且其變動<br>計入當期損益的金融資產   | 65,486.4         | 21.0              | 59,544.6         | 20.1              |
| <b>總計</b>                    | <b>312,323.2</b> | <b>100.0</b>      | <b>296,512.8</b> | <b>100.0</b>      |

## 管理層討論與分析

### 買入返售金融資產

下表載列截至2019年12月31日及2020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2020年12月31日 |                   | 截至2019年12月31日  |                   |
|----------------|---------------|-------------------|----------------|-------------------|
|                | 金額            | 佔總額<br>百分比<br>(%) | 金額             | 佔總額<br>百分比<br>(%) |
| (人民幣百萬元，百分比除外) |               |                   |                |                   |
| <b>按抵押物分析：</b> |               |                   |                |                   |
| 債券             | -             | -                 | 7,574.0        | 88.4              |
| 票據             | 993.5         | 100.0             | 993.5          | 11.6              |
| <b>總額</b>      | <b>993.5</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>600.2</b>  |                   | <b>8,174.2</b> |                   |

截至2020年12月31日，本行買入返售金融資產為人民幣600.2百萬元，較截至2019年12月31日的人民幣8,174.2百萬元減少92.7%，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，及(iv)其他。

截至2020年12月31日，現金及存放中央銀行款項為人民幣47,831.5百萬元，較截至2019年12月31日的人民幣59,303.1百萬元減少19.3%。

截至2020年12月31日，存放同業及其他金融機構款項為人民幣7,831.2百萬元，較截至2019年12月31日的人民幣6,888.5百萬元增加13.7%。該增加主要是由於本行主動調整資產結構，適當增加存放同業及其他金融機構款項資產規模所致。

截至2020年12月31日，拆出資金為人民幣10,693.2百萬元，較截至2019年12月31日的人民幣5,414.0百萬元增加97.5%，該增加主要是由於本行主動調整資產結構，適當增加拆出資金資產規模所致。

## 管理層討論與分析

截至2020年12月31日，衍生金融資產為人民幣9.7百萬元，較截至2019年12月31日的人民幣167.3百萬元減少94.2%。主要是由於受市場波動影響，公允價值變動損益同比下降所致。

本行其他資產主要包括物業及設備、使用權資產、遞延稅項資產、抵債資產、於聯營公司的權益、預付開支、無形資產及其他應收款項等。本行其他資產由截至2019年12月31日的人民幣11,712.0百萬元增加8.6%至截至2020年12月31日的人民幣12,718.9百萬元，主要是由於其他應收款項增長。

### 資產抵押

截至2020年12月31日，本行資產抵押的詳情載於本年度報告內的合併財務報表附註53及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2020年12月31日    |                   | 截至2019年12月31日    |                   |
|---------------------|------------------|-------------------|------------------|-------------------|
|                     | 金額               | 佔總額<br>百分比<br>(%) | 金額               | 佔總額<br>百分比<br>(%) |
| (人民幣百萬元，百分比除外)      |                  |                   |                  |                   |
| 客戶存款                | 355,981.9        | 56.2              | 350,996.4        | 56.8              |
| 已發行債券               | 108,711.6        | 17.1              | 120,669.7        | 19.5              |
| 同業及其他金融機構存放款項       | 47,492.0         | 7.5               | 45,385.1         | 7.3               |
| 賣出回購金融資產款項          | 60,492.7         | 9.5               | 32,994.0         | 5.3               |
| 拆入資金                | 25,809.8         | 4.1               | 21,198.6         | 3.4               |
| 交易性金融負債             | 472.8            | 0.1               | 412.2            | 0.1               |
| 向中央銀行借款             | 25,318.8         | 4.0               | 36,629.4         | 5.9               |
| 應付所得稅               | 437.6            | 0.1               | 1,693.5          | 0.3               |
| 衍生金融負債              | 675.0            | 0.1               | 39.8             | 0.0               |
| 其他負債 <sup>(1)</sup> | 8,420.0          | 1.3               | 8,205.6          | 1.4               |
| <b>負債總額</b>         | <b>633,812.2</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。

## 管理層討論與分析

截至2020年12月31日，本行負債總額為人民幣633,812.2百萬元，較截至2019年12月31日的人民幣618,224.3百萬元增加2.5%。

### 客戶存款

截至2020年12月31日，本行客戶存款為人民幣355,981.9百萬元，較截至2019年12月31日的人民幣350,996.4百萬元增加1.4%。

下表載列截至2019年12月31日及2020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2020年12月31日    |                   | 截至2019年12月31日    |                   |
|-------------------|------------------|-------------------|------------------|-------------------|
|                   | 金額               | 佔總額<br>百分比<br>(%) | 金額               | 佔總額<br>百分比<br>(%) |
| (人民幣百萬元，百分比除外)    |                  |                   |                  |                   |
| <b>公司存款</b>       |                  |                   |                  |                   |
| 活期                | 174,256.3        | 49.0              | 180,184.0        | 51.3              |
| 定期 <sup>(1)</sup> | 78,449.5         | 22.0              | 79,839.0         | 22.7              |
| 小計                | 252,705.8        | 71.0              | 260,023.0        | 74.0              |
| <b>個人存款</b>       |                  |                   |                  |                   |
| 活期                | 19,588.6         | 5.5               | 21,692.8         | 6.2               |
| 定期 <sup>(1)</sup> | 68,220.1         | 19.2              | 51,473.9         | 14.7              |
| 小計                | 87,808.7         | 24.7              | 73,166.7         | 20.9              |
| 其他 <sup>(2)</sup> | 15,467.4         | 4.3               | 17,806.7         | 5.1               |
| <b>客戶存款總額</b>     | <b>355,981.9</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2019年12月31日的人民幣260,023.0百萬元減少2.8%至截至2020年12月31日的人民幣252,705.8百萬元。本行的公司存款減少，主要是由於本行主動調整優化負債結構，提升負債質量。

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20.0%至截至2020年12月31日的人民幣87,808.7百萬元。個人存款金額增加主要是由於本行加大「幸福存單」和「大額存單」等重點定期存款產品銷售力度，根據客戶需求及時調整產品要素，及時轉換營銷人員的單一理財銷售思路，通過提供財富資產配置引導客戶購買本行大額存單、幸福存單、代理信託等產品，提升綜合服務能力應對市場變化，有效拉動全行個人存款較上年增長約人民幣150億元，同比增額創近五年來新高。

### 已發行債券

截至2020年12月31日，本行已發行債券金額為人民幣108,711.6百萬元，較截至2019年12月31日的人民幣120,669.7百萬元減少9.9%。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2020年12月31日，本行同業及其他金融機構存放款項為人民幣47,492.0百萬元，較截至2019年12月31日的人民幣45,385.1百萬元增加4.6%。本行同業及其他金融機構存放款項增加，主要反映本行負債結構發生調整，增加該類業務規模。

### 賣出回購金融資產款項

截至2020年12月31日，本行的賣出回購金融資產款項為人民幣60,492.7百萬元，較截至2019年12月31日的人民幣32,994.0百萬元增加83.3%。本行的賣出回購金融資產款項增加主要是由於本行負債結構發生調整，增加該類業務規模。

## 管理層討論與分析

### 拆入資金

截至2020年12月31日，本行的拆入資金為人民幣25,809.8百萬元，較截至2019年12月31日的人民幣21,198.6百萬元增加21.8%。本行的拆入資金增加主要是由於本行負債結構發生調整，增加該類業務規模。

### 交易性金融負債

截至2020年12月31日，本行的交易性金融負債為人民幣472.8百萬元，較截至2019年12月31日的人民幣412.2百萬元增加14.7%。本行交易性金融負債增加主要是由於本行業務結構發生調整，增加該類業務規模。

### 向中央銀行借款

截至2020年12月31日，本行向中央銀行借款為人民幣25,318.8百萬元，較截至2019年12月31日的人民幣36,629.4百萬元減少30.9%。本行的向中央銀行借款減少主要是由於本行通過其他途徑獲得資金支持。

### 應付所得稅

截至2020年12月31日，本行的應付所得稅為人民幣437.6百萬元，較截至2019年12月31日的人民幣1,693.5百萬元減少74.2%。

### 衍生金融負債

截至2020年12月31日，衍生金融負債為人民幣675.0百萬元，較截至2019年12月31日的人民幣39.8百萬元增加1,596.0%。

### 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8,205.6百萬元增加2.6%至截至2020年12月31日的人民幣8,420.0百萬元，主要是由於其他應付款項增加。

### 或有負債

截至2020年12月31日，本行或有負債的詳情載於本年度報告內的合併財務報表附註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2020年12月31日   |                   | 截至2019年12月31日   |                   |
|----------------|-----------------|-------------------|-----------------|-------------------|
|                | 金額              | 佔總額<br>百分比<br>(%) | 金額              | 佔總額<br>百分比<br>(%) |
| (人民幣百萬元，百分比除外) |                 |                   |                 |                   |
| <b>權益</b>      |                 |                   |                 |                   |
| 股本             | 6,070.6         | 11.3              | 6,070.6         | 11.9              |
| 資本公積           | 10,731.1        | 19.9              | 10,731.1        | 21.0              |
| 投資重估儲備         | (390.9)         | (0.7)             | 88.6            | 0.2               |
| 盈餘公積           | 3,352.5         | 6.2               | 3,352.5         | 6.5               |
| 一般準備           | 9,213.6         | 17.1              | 9,198.3         | 18.0              |
| 未分配利潤          | 24,153.3        | 44.7              | 20,953.8        | 40.9              |
| 本行權益持有人應佔權益    | 53,130.2        | 98.5              | 50,394.9        | 98.5              |
| 非控股權益          | 817.8           | 1.5               | 781.9           | 1.5               |
| <b>權益總額</b>    | <b>53,948.0</b> | <b>100.0</b>      | <b>51,176.8</b> | <b>100.0</b>      |

截至2020年12月31日，本行股東的權益為人民幣53,948.0百萬元，較截至2019年12月31日的人民幣51,176.8百萬元增加5.4%。截至2020年12月31日，本行權益持有人應佔權益為人民幣53,130.2百萬元，較截至2019年12月31日的人民幣50,394.9百萬元增加5.4%。股東權益於截至2020年12月31日止年度增加，主要是由於本行淨利潤對權益的補充。

## 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2019年12月31日及2020年12月31日本行信貸承諾的合約金額。

|            | 截至2020年<br>12月31日 | 截至2019年<br>12月31日 |
|------------|-------------------|-------------------|
|            | (人民幣百萬元)          |                   |
| 銀行承兌匯票     | 24,312.1          | 32,085.8          |
| 未使用的對公貸款額度 | 20,591.2          | 23,471.6          |
| 未使用的信用卡額度  | 13,950.7          | 6,924.5           |
| 信用證        | 7,921.4           | 8,642.5           |
| 保函         | 944.6             | 1,248.6           |
| <b>總計</b>  | <b>67,720.0</b>   | <b>72,373.0</b>   |

## 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2019年12月31日及2020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2020年12月31日    |                                  | 截至2019年12月31日 |                                  |
|------------------|------------------|----------------------------------|---------------|----------------------------------|
|                  | 金額               | 佔總額<br>百分比 <sup>(1)</sup><br>(%) | 金額            | 佔總額<br>百分比 <sup>(1)</sup><br>(%) |
|                  | (人民幣百萬元，百分比除外)   |                                  |               |                                  |
| 正常               | 286,945.6        | 93.22                            | 274,802.4     | 93.49                            |
| 關注               | 14,297.3         | 4.64                             | 13,378.2      | 4.55                             |
| 小計               | 301,242.9        | 97.86                            | 288,180.6     | 98.04                            |
| 次級               | 4,001.3          | 1.30                             | 3,130.8       | 1.07                             |
| 可疑               | 2,008.5          | 0.65                             | 2,071.1       | 0.70                             |
| 損失               | 569.7            | 0.19                             | 563.2         | 0.19                             |
| 小計               | 6,579.5          | 2.14                             | 5,765.1       | 1.96                             |
| <b>客戶貸款及墊款總額</b> | <b>307,822.4</b> | <b>100.00</b>                    | 293,945.7     | 100.00                           |

截至2020年12月31日，按照貸款五級分類劃分，正常類貸款為人民幣286,945.6百萬元，佔本行全部貸款的93.22%，較2019年12月31日增加人民幣12,143.2百萬元。關注類貸款為人民幣14,297.3百萬元，佔全部貸款的4.64%，較2019年12月31日增加人民幣919.1百萬元。不良貸款為人民幣6,579.5百萬元，較2019年12月31日增加人民幣814.4百萬元，不良貸款率<sup>(1)</sup>為2.14%，較2019年12月31日上升0.18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。

## 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2020年12月31日    |                   | 截至2019年12月31日    |                   |
|-----------------------------|------------------|-------------------|------------------|-------------------|
|                             | 金額               | 佔總額<br>百分比<br>(%) | 金額               | 佔總額<br>百分比<br>(%) |
| (人民幣百萬元，百分比除外)              |                  |                   |                  |                   |
| 房地產業                        | 35,926.5         | 24.2              | 35,254.4         | 23.1              |
| 租賃和商務服務業                    | 23,428.4         | 15.8              | 22,454.9         | 14.6              |
| 製造業                         | 23,253.0         | 15.7              | 26,373.2         | 17.2              |
| 批發和零售業                      | 22,138.6         | 14.9              | 23,834.4         | 15.5              |
| 建築業                         | 17,593.5         | 11.8              | 17,205.7         | 11.2              |
| 水利、環境和公共設施管理業               | 11,727.5         | 7.9               | 13,145.1         | 8.6               |
| 交通運輸、倉儲和郵政業                 | 3,188.2          | 2.1               | 3,608.9          | 2.4               |
| 金融業                         | 3,103.9          | 2.1               | 2,662.6          | 1.7               |
| 電力、熱力、燃氣及水生產和供應業            | 2,603.0          | 1.8               | 2,952.5          | 1.9               |
| 居民服務、修理和其他服務業               | 1,061.7          | 0.7               | 1,822.0          | 1.2               |
| 農、林、牧、漁業                    | 1,016.5          | 0.7               | 610.5            | 0.4               |
| 文化、體育和娛樂業                   | 881.9            | 0.6               | 671.4            | 0.4               |
| 住宿和餐飲業                      | 744.3            | 0.5               | 742.7            | 0.5               |
| 信息傳輸、軟件和信息技術服務業             | 679.7            | 0.5               | 609.3            | 0.4               |
| 科學研究和技術服務業                  | 456.4            | 0.3               | 272.7            | 0.2               |
| 採礦業                         | 366.7            | 0.2               | 657.8            | 0.4               |
| 衛生和社會工作                     | 354.3            | 0.2               | 257.3            | 0.2               |
| 教育                          | 48.7             | 0.0               | 40.4             | 0.0               |
| 公共管理、社會保障和社會組織              | 0.0              | 0.0               | 153.4            | 0.1               |
| <b>公司貸款總額<sup>(1)</sup></b> | <b>148,572.8</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。

## 管理層討論與分析

2020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)租賃和商務服務業，(iii)製造業，(iv)批發和零售業及(v)建築業。截至2020年12月31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122,340.0百萬元及人民幣125,122.6百萬元，分別佔本行發出的公司貸款及墊款總額的82.4%及81.6%。本行房地產貸款佔比符合監管規定。

### 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12月31日  |                   |                                 | 截至2019年12月31日  |                   |                                 |
|-------------------------------|----------------|-------------------|---------------------------------|----------------|-------------------|---------------------------------|
|                               | 金額             | 佔總額<br>百分比<br>(%) | 不良<br>貸款率 <sup>(1)</sup><br>(%) | 金額             | 佔總額<br>百分比<br>(%) | 不良<br>貸款率 <sup>(1)</sup><br>(%) |
| (人民幣百萬元，百分比除外)                |                |                   |                                 |                |                   |                                 |
| 製造業                           | 1,722.9        | 45.6              | 7.41                            | 1,834.3        | 42.5              | 6.96                            |
| 批發和零售業                        | 1,620.3        | 43.0              | 7.32                            | 1,768.1        | 41.0              | 7.42                            |
| 建築業                           | 208.6          | 5.5               | 1.19                            | 251.6          | 5.8               | 1.46                            |
| 住宿和餐飲業                        | 74.5           | 2.0               | 10.01                           | 74.5           | 1.7               | 10.03                           |
| 租賃和商務服務業                      | 47.5           | 1.3               | 0.20                            | 0.0            | 0.0               | 0.00                            |
| 交通運輸、倉儲和郵政業                   | 41.8           | 1.1               | 1.31                            | 47.8           | 1.1               | 1.32                            |
| 農、林、牧、漁業                      | 30.3           | 0.8               | 2.98                            | 10.7           | 0.2               | 1.75                            |
| 房地產業                          | 19.2           | 0.5               | 0.05                            | 61.2           | 1.4               | 0.17                            |
| 科學研究和技術服務業                    | 5.9            | 0.2               | 1.29                            | 12.0           | 0.3               | 4.40                            |
| 採礦業                           | 0.0            | 0.0               | 0.00                            | 209.9          | 4.9               | 31.91                           |
| 信息傳輸、軟件和信息技術服務業               | 0.0            | 0.0               | 0.00                            | 46.9           | 1.1               | 7.70                            |
| <b>不良公司貸款總額<sup>(2)</sup></b> | <b>3,771.0</b> | <b>100.0</b>      | <b>2.54</b>                     | <b>4,317.0</b> | <b>100.0</b>      | <b>2.82</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。

## 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2019年12月31日及2020年12月31日，本行製造業公司貸款的不良貸款率分別為6.96%及7.41%。截至2019年12月31日及2020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42.5%及45.6%。截至2020年12月31日，本行來自製造業的不良公司貸款餘額同比下降6.1%，本行向製造業借款人發放的公司貸款的不良貸款率上升，主要由於受新冠肺炎疫情影響，部分製造業客戶盈利能力下降，還款能力減弱。

截至2020年12月31日，本行來自批發和零售業的不良公司貸款餘額同比下降8.4%。截至2019年12月31日及2020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7.42%及7.32%。截至2019年12月31日及2020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41.0%及43.0%。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下降，主要原因是2020年本行加大對不良貸款的清收化解力度。

截至2020年12月31日，本行來自建築業的不良公司貸款餘額同比下降17.1%。截至2019年12月31日及2020年12月31日，本行建築業公司貸款的不良貸款率分別為1.46%及1.19%。截至2019年12月31日及2020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5.8%及5.5%。本行向建築業借款人發放的公司貸款的不良貸款率下降，主要原因是2020年本行加大對不良貸款的清收化解力度。

截至2019年12月31日及2020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10.03%及10.01%。截至2019年12月31日及2020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1.7%及2.0%。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，主要反映2020年本行加大對不良貸款的清收化解力度。

截至2019年12月31日及2020年12月31日，本行租賃和商務服務業公司貸款的不良貸款率分別為0.00%及0.20%。截至2019年12月31日及2020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0.0%及1.3%。本行向租賃和商務服務業借款人發放的公司貸款的不良貸款率上升，主要原因是本行部分租賃和商務服務業客戶盈利能力下降，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2020年12月31日  |                   |                                 | 截至2019年12月31日  |                   |                                 |
|---------------------------|----------------|-------------------|---------------------------------|----------------|-------------------|---------------------------------|
|                           | 金額             | 佔總額<br>百分比<br>(%) | 不良<br>貸款率 <sup>(1)</sup><br>(%) | 金額             | 佔總額<br>百分比<br>(%) | 不良<br>貸款率 <sup>(1)</sup><br>(%) |
| (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                    | 3,508.9        | 53.3              | 4.78                            | 3,903.7        | 67.7              | 4.92                            |
| 固定資產貸款                    | 129.2          | 2.0               | 0.21                            | 62.5           | 1.1               | 0.11                            |
| 貿易融資                      | 0.0            | 0.0               | 0.00                            | 22.9           | 0.4               | 0.27                            |
| 其他 <sup>(3)</sup>         | 132.9          | 2.0               | 3.77                            | 327.9          | 5.7               | 6.41                            |
| <b>小計</b>                 | <b>3,771.0</b> | <b>57.3</b>       | <b>2.54</b>                     | <b>4,317.0</b> | <b>74.9</b>       | <b>2.82</b>                     |
| <b>票據貼現</b>               | <b>0.0</b>     | <b>0.0</b>        | <b>0.00</b>                     | <b>28.6</b>    | <b>0.5</b>        | <b>0.21</b>                     |
| <b>小計</b>                 | <b>0.0</b>     | <b>0.0</b>        | <b>0.00</b>                     | <b>28.6</b>    | <b>0.5</b>        | <b>0.21</b>                     |
| <b>個人貸款</b>               |                |                   |                                 |                |                   |                                 |
| 個人消費貸款                    | 2,092.4        | 31.8              | 2.41                            | 885.3          | 15.3              | 0.97                            |
| 個人經營類貸款                   | 572.9          | 8.7               | 2.82                            | 448.7          | 7.8               | 3.94                            |
| 住房按揭貸款                    | 100.0          | 1.5               | 0.39                            | 55.7           | 1.0               | 0.25                            |
| 信用卡透支                     | 43.2           | 0.7               | 1.93                            | 29.8           | 0.5               | 1.72                            |
| <b>小計</b>                 | <b>2,808.5</b> | <b>42.7</b>       | <b>2.08</b>                     | <b>1,419.5</b> | <b>24.6</b>       | <b>1.12</b>                     |
| <b>不良貸款合計</b>             | <b>6,579.5</b> | <b>100.0</b>      | <b>2.14</b>                     | <b>5,765.1</b> | <b>100.0</b>      | <b>1.96</b>                     |

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2019年12月31日的2.82%降至截至2020年12月31日的2.54%，而不良公司貸款由人民幣4,317.0百萬元減少12.6%至人民幣3,771.0百萬元。本行不良公司貸款下降主要是由於2020年本行加大不良貸款清收化解力度。

本行的個人貸款不良貸款率由截至2019年12月31日的1.12%升至截至2020年12月31日的2.08%，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97.9%至截至2020年12月31日人民幣2,808.5百萬元。本行個人貸款的不良貸款率上升，主要是由於受新冠肺炎疫情影響，部分個人客戶還款能力減弱。本行的不良個人貸款餘額較2019年12月31日增加，主要是由於個人消費貸款不良餘額的增加。

本行的票據貼現不良貸款率由截至2019年12月31日的0.21%降至截至2020年12月31日的0.00%，而票據貼現的不良貸款由截至2019年12月31日的人民幣28.6百萬元降至截至2020年12月31日人民幣0.0百萬元。本行票據貼現的不良貸款率下降，主要是由於2020年本行加大不良貸款清收化解力度。

### 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12月31日本行按地域劃分的不良貸款分佈情況。

|                | 截至2020年12月31日  |                   |                                 | 截至2019年12月31日  |                   |                                 |
|----------------|----------------|-------------------|---------------------------------|----------------|-------------------|---------------------------------|
|                | 金額             | 佔總額<br>百分比<br>(%) | 不良<br>貸款率 <sup>(1)</sup><br>(%) | 金額             | 佔總額<br>百分比<br>(%) | 不良<br>貸款率 <sup>(1)</sup><br>(%) |
| (人民幣百萬元，百分比除外) |                |                   |                                 |                |                   |                                 |
| 天津             | 1,463.0        | 22.2              | 1.16                            | 1,585.5        | 27.4              | 1.36                            |
| 北京             | 514.7          | 7.8               | 3.24                            | 397.0          | 6.9               | 1.60                            |
| 山東省            | 1,175.0        | 17.9              | 3.31                            | 891.0          | 15.5              | 2.61                            |
| 上海             | 1,960.3        | 29.8              | 2.43                            | 1,039.1        | 18.0              | 1.44                            |
| 河北省            | 808.1          | 12.3              | 3.09                            | 1,663.5        | 28.9              | 7.20                            |
| 四川省            | 641.3          | 9.7               | 2.81                            | 178.2          | 3.1               | 0.81                            |
| 寧夏             | 17.1           | 0.3               | 1.81                            | 10.8           | 0.2               | 1.17                            |
| <b>不良貸款總額</b>  | <b>6,579.5</b> | <b>100.0</b>      | <b>2.14</b>                     | <b>5,765.1</b> | <b>100.0</b>      | <b>1.96</b>                     |

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2019年12月31日及2020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2020年12月31日    |                   | 截至2019年12月31日    |                   |
|---------------------|------------------|-------------------|------------------|-------------------|
|                     | 金額               | 佔總額<br>百分比<br>(%) | 金額               | 佔總額<br>百分比<br>(%) |
| (人民幣百萬元，百分比除外)      |                  |                   |                  |                   |
| 信用貸款                | 118,069.5        | 38.4              | 109,527.3        | 37.3              |
| 保證貸款                | 96,701.7         | 31.4              | 97,674.7         | 33.2              |
| 抵押貸款 <sup>(1)</sup> | 70,600.8         | 22.9              | 68,449.1         | 23.3              |
| 質押貸款 <sup>(1)</sup> | 22,450.4         | 7.3               | 18,294.6         | 6.2               |
| <b>客戶貸款及墊款總額</b>    | <b>307,822.4</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2020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4.35%，向十大客戶的貸款總額則佔其監管資本32.79%，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 | 截至2019年 |
|----------------|------|---------|---------|
|                |      | 12月31日  | 12月31日  |
| 最大單一客戶貸款集中率(%) | <=10 | 4.35    | 4.38    |
| 十大客戶貸款集中率(%)   | <=50 | 32.79   | 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。

## 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。

|                | 行業       | 截至2020年12月31日   |                         |  | 分類 |
|----------------|----------|-----------------|-------------------------|--|----|
|                |          | 金額              | 佔貸款<br>總額<br>百分比<br>(%) | 佔監管<br>資本<br>百分比 <sup>(1)</sup><br>(%) |    |
| (人民幣百萬元，百分比除外) |          |                 |                         |  |    |
| 借款人A           | 建築業      | 2,998.5         | 0.97                    | 4.35                                   | 正常 |
| 借款人B           | 租賃和商務服務業 | 2,938.0         | 0.96                    | 4.27                                   | 正常 |
| 借款人C           | 房地產業     | 2,416.0         | 0.79                    | 3.51                                   | 正常 |
| 借款人D           | 製造業      | 2,349.0         | 0.76                    | 3.41                                   | 正常 |
| 借款人E           | 製造業      | 2,279.4         | 0.74                    | 3.31                                   | 正常 |
| 借款人F           | 房地產業     | 2,255.0         | 0.73                    | 3.27                                   | 正常 |
| 借款人G           | 租賃和商務服務業 | 1,895.0         | 0.62                    | 2.75                                   | 正常 |
| 借款人H           | 製造業      | 1,858.8         | 0.60                    | 2.70                                   | 正常 |
| 借款人I           | 批發和零售業   | 1,797.0         | 0.59                    | 2.61                                   | 關注 |
| 借款人J           | 批發和零售業   | 1,794.0         | 0.58                    | 2.61                                   | 正常 |
| <b>總計</b>      |          | <b>22,580.7</b> | <b>7.34</b>             | <b>32.79</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12月31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0.97%；向十大單一借款人的貸款總額為人民幣22,580.7百萬元，佔本行貸款總額的7.34%。

## 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2020年12月31日     |                              | 截至2019年12月31日    |                              |
|-----------|-------------------|------------------------------|------------------|------------------------------|
|           | 金額                | 佔客戶貸款<br>及墊款總額<br>百分比<br>(%) | 金額               | 佔客戶貸款<br>及墊款總額<br>百分比<br>(%) |
|           | (人民幣千元，百分比除外)     |                              |                  |                              |
| 逾期1天至90天  | 4,577,681         | 1.49                         | 3,689,078        | 1.25                         |
| 逾期90天至1年  | 5,496,738         | 1.78                         | 1,902,002        | 0.65                         |
| 逾期1年至3年   | 1,531,285         | 0.50                         | 2,018,500        | 0.69                         |
| 逾期3年以上    | 679,052           | 0.22                         | 1,767,617        | 0.60                         |
| <b>總計</b> | <b>12,284,756</b> | <b>3.99</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2019年12月31日的人民幣12,716.4百萬元減少5.1%至截至2020年12月31日人民幣12,070.1百萬元。該減少主要是由於本行加大對不良資產核銷力度。

|                      | 截至2020年12月31日   |                                 | 截至2019年12月31日   |                                 |
|----------------------|-----------------|---------------------------------|-----------------|---------------------------------|
|                      | 金額              | 不良<br>貸款率 <sup>(2)</sup><br>(%) | 金額              | 不良<br>貸款率 <sup>(2)</sup><br>(%) |
|                      | (人民幣百萬元，百分比除外)  |                                 |                 |                                 |
| 年初                   | 12,716.4        | 1.96                            | 11,845.7        | 1.64                            |
| 年內淨計提 <sup>(1)</sup> | 7,297.5         |                                 | 5,083.1         |                                 |
| 核銷及轉撥                | (8,126.5)       |                                 | (4,172.0)       |                                 |
| 收回                   | 297.5           |                                 | 70.9            |                                 |
| 其他變動                 | (114.8)         |                                 | (111.3)         |                                 |
| <b>年末</b>            | <b>12,070.1</b> | <b>2.14</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。

## 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     |                   |                 |                   |
|-----------|-----------------|-------------------|-----------------|-------------------|
|           | 2020年           |                   | 2019年           |                   |
|           | 金額              | 佔總額<br>百分比<br>(%) | 金額              | 佔總額<br>百分比<br>(%) |
|           | (人民幣百萬元，百分比除外)  |                   |                 |                   |
| 天津        | 8,974.7         | 52.2              | 8,933.2         | 52.4              |
| 上海        | 3,297.3         | 19.2              | 2,915.1         | 17.1              |
| 四川省       | 1,408.1         | 8.2               | 1,233.0         | 7.2               |
| 北京        | 1,361.6         | 7.9               | 1,887.4         | 11.1              |
| 山東省       | 1,276.3         | 7.4               | 1,245.1         | 7.3               |
| 河北省       | 797.1           | 4.6               | 724.5           | 4.2               |
| 寧夏        | 81.6            | 0.5               | 115.4           | 0.7               |
| <b>總計</b> | <b>17,196.7</b> | <b>100.0</b>      | <b>17,053.7</b> | <b>100.0</b>      |

## 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     |                   |                 |                   |
|-------------------|-----------------|-------------------|-----------------|-------------------|
|                   | 2020年           |                   | 2019年           |                   |
|                   | 金額              | 佔總額<br>百分比<br>(%) | 金額              | 佔總額<br>百分比<br>(%) |
|                   | (人民幣百萬元，百分比除外)  |                   |                 |                   |
| 公司銀行業務            | 6,267.9         | 36.4              | 6,455.7         | 37.9              |
| 個人銀行業務            | 6,534.3         | 38.1              | 6,335.8         | 37.2              |
| 資金營運業務            | 4,341.2         | 25.2              | 4,228.9         | 24.7              |
| 其他 <sup>(1)</sup> | 53.3            | 0.3               | 33.3            | 0.2               |
| <b>總計</b>         | <b>17,196.7</b> | <b>100.0</b>      | <b>17,053.7</b> | <b>100.0</b>      |

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2019年12月31日，本行的資本充足率符合該規定的監管要求。截至2020年12月31日，資本充足率為14.48%，較截至2019年12月31日的比率略微下降0.76個百分點；一級資本充足率及核心一級資本充足率分別為11.12%和11.12%，較截至2019年12月31日的比率分別提高0.49和0.50個百分點。本行資本充足率略有下降主要是本行2020年度贖回面值為人民幣50億元的二級資本債券所致，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2020年<br>12月31日 | 截至2019年<br>12月31日 |
|---------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>核心資本</b>               |                   |                   |
| — 股本                      | 6,070.6           | 6,070.6           |
| — 資本公積及投資重估儲備             | 10,340.2          | 10,819.7          |
| — 盈餘公積                    | 3,352.5           | 3,352.5           |
| — 一般準備                    | 9,213.6           | 9,198.3           |
| — 未分配利潤                   | 24,153.3          | 20,953.8          |
| — 非控股權益可計入部分              | 213.8             | 206.9             |
| <b>核心資本總值</b>             | <b>53,344.0</b>   | <b>50,601.8</b>   |
| <b>核心一級資本</b>             | <b>53,344.0</b>   | <b>50,601.8</b>   |
| <b>核心一級資本調整項目</b>         | <b>(484.8)</b>    | <b>(396.5)</b>    |
| <b>核心一級資本淨額</b>           | <b>52,895.2</b>   | <b>50,205.3</b>   |
| <b>一級資本淨額</b>             | <b>52,887.7</b>   | <b>50,232.9</b>   |
| <b>二級資本</b>               |                   |                   |
| — 二級資本工具及其溢價可計入淨額         | 10,420.0          | 16,260.0          |
| — 超額貸款減值損失準備              | 5,490.6           | 5,516.5           |
| — 非控股權益可計入部分              | 57.0              | 55.2              |
| <b>二級資本總額</b>             | <b>15,967.6</b>   | <b>21,831.7</b>   |
| <b>資本淨額</b>               | <b>68,855.3</b>   | <b>72,064.6</b>   |
| <b>風險加權資產總額</b>           | <b>475,546.0</b>  | <b>472,772.3</b>  |
| <b>核心一級資本充足率 (以百分比列示)</b> | <b>11.12</b>      | <b>10.62</b>      |
| <b>一級資本充足率 (以百分比列示)</b>   | <b>11.12</b>      | <b>10.63</b>      |
| <b>資本充足率 (以百分比列示)</b>     | <b>14.48</b>      | <b>15.24</b>      |

截至2020年12月31日，本行的槓桿率為7.38%。



## 管理層討論與分析

截至2020年  
12月31日

截至2019年  
12月31日

|     |       |       |
|-----|-------|-------|
| 槓桿率 | 7.38% | 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。

### 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2020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。本行正在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。

## 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與處置管理辦法》。同時，自新冠肺炎疫情爆發以來，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。

## 管理層討論與分析

### X 業務回顧

#### 公司銀行業務

2020年，本行公司銀行業務圍繞服務實體經濟，堅持回歸本源，穩步推動公司業務創新發展。本行繼續按照「四個一批」原則優化公司銀行業務佈局和公司客戶結構，信貸資源向戰略新興產業和科技創新傾斜，精準支持疫情後各行各業復產、復工、保供的金融需求，擴大對綠色環保產業、戰略性新興產業、先進製造業、新一代信息技術、集成電路、高端裝備、新材料、生物醫藥等產業信貸投放力度，為實體經濟發展提供優質的金融服務。

截至2020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6,267.9百萬元，佔同期營業收入總額的36.4%，同比減少2.9%。

截至2020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145,451.5百萬元，較2019年12月31日減少2.0%。截至2020年12月31日，本行公司存款總額為人民幣252,705.8百萬元，較2019年12月31日減少2.8%。

本行深入貫徹黨中央、國務院關於生態文明建設的決策部署以及金融監管部門發展綠色金融的工作要求，踐行生態優先、綠色發展理念，積極為綠色產業和節能環保型企業提供信貸支持和金融服務，推動經濟綠色復甦和高質量發展。截至報告期末，本行支援節能環保項目及服務貸款餘額達人民幣74.4億元。

2020年，本行交易銀行業務重點圍繞「加快打造現代化交易銀行」的戰略規劃要求，強化產品應用、支持復工復產、服務小微企業、較為圓滿地完成了全年各項任務指標。截至2020年12月31日止年度，交易銀行中間業務收入達人民幣251.8百萬元。

## 管理層討論與分析

### 個人銀行業務

2020年受疫情影響，本行零售業務發展受到嚴重衝擊。本行深入踐行「上天、入地」經營發展策略，高效推動工作措施落地，經營指標實現高質量發展，多項指標創歷史新高。並榮獲2020金融界領航中國年度評選「傑出零售銀行獎」，及金融數字化發展聯盟「2020年金融數字化發展金榜獎」之「年度最佳信用卡跨界合作獎」。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，積極推進社保卡養老代發介質轉化工作，養老金客戶規模和沉澱存款均實現大幅提升。並成功獲得第三代社保卡發卡承辦資格，承辦濱海新區第三代社保卡首發儀式。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，為客戶提供全方位立體化服務。

截至2020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6,534.3百萬元，佔同期營業收入總額的38.1%，同比增加3.1%。

截至2020年12月31日，本行的個人貸款餘額為人民幣134,982.3百萬元，佔本行客戶貸款總額的43.9%。截至2020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86,895.0百萬元、人民幣25,506.2百萬元、人民幣20,339.4百萬元及人民幣2,241.7百萬元，分別佔本行個人貸款總額的64.3%、18.9%、15.1%及1.7%。截至同日，本行個人存款總額為人民幣87,808.7百萬元，較2019年12月31日增加20.0%。

2020年，本行信用卡業務在保持「美團聯名信用卡」產品快速發展態勢的基礎上，不斷完善產品功能，針對不同交易、額度、渠道先後開通該產品上下行短信分期、一鍵分期、靈活分期以及信用額度內現金分期和帳戶專屬額度內現金分期功能，滿足不同客群資金使用需求，提升客戶用卡體驗。同時，在新冠肺炎疫情防控整體持續向好的形勢下，積極支持消費餐飲行業全面復工復產，充分利用「天津銀行信用卡官方微信」、「天津銀行官方微信」以及美團點評旗下平台渠道推廣美團聯名信用卡「訂外賣，天天減6元」「天天刷，筆筆抽紅包」「吃美食，周周折上5折」等特色權益活動，助力生活消費領域實體經濟復蘇。

## 管理層討論與分析

### 小微普惠金融業務

2020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，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，藉助「銀稅e貸」、「商超e貸」、「天行用唄—小微商戶經營貸」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12月31日，本行普惠型小微企業貸款為人民幣25,508.1百萬元，較2019年12月31日增加113.7%，普惠型小微貸款客戶數量增加27.9%至507,592戶。2020年新發放的普惠型小微企業貸款加權平均利率為7.56%，較2019年同期減少2.37個百分點。

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2020年實現營業收入人民幣37百萬元，淨利潤人民幣7.7百萬元；併表子公司寧夏同心村鎮銀行2020年實現營業收入人民幣44.6百萬元，實現淨利潤人民幣23.2百萬元。截至2020年12月31日，本行普惠涉農貸款餘額為人民幣2,231.1百萬元，其中，天津地區普惠涉農貸款餘額為人民幣1,026.0百萬元，較2019年12月31日增加41.9%。

## 管理層討論與分析

此外，本行通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8,253.6百萬元及人民幣60.5百萬元。

### 資金營運業務

2020年，本行以監管政策導向為指引，堅持踐行「轉型+創新」雙軌戰略，不斷優化金融市場業務結構、強化風險合規精細化管理，充分發揮金融市場產品和同業渠道優勢，圍繞優化資產投放、強化負債管理、加大產品創新和深化客戶營銷四個方面集中發力，加大債券、資產支持證券、公募基金等標準化、高流動性資產的配置力度，積極參與債券、外匯、衍生品及貴金屬自營及代客交易，多元化拓寬負債渠道、降低負債成本、強化主動負債管理，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，持續打造全行重要的利潤中心、產品創新中心、金融市場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2020年12月31日，本行資金營運業務的營業收入為人民幣4,341.2百萬元，佔本行營業收入總額的25.2%，同比增加2.7%。

截至2020年12月31日，本行具備財政部記帳式國債承銷團成員，天津、上海、河北、山東等地區地方政府債承銷團成員，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年內，本行又陸續獲得銀行間市場首批利率互換期權和利率上下限期權入市資格、利率互換即時承接交易資格、上海黃金交易所國際板A類會員資格、非金融企業債務融資工具受託管理人業務資格等多項業務資格，陸續成功開展銀登中心首單區塊鏈應收款轉讓業務、首筆以境內債券為抵押品的外幣回購業務、成功參與農發債標債遠期合約上市首日交易、積極參與掛鉤LPR資產投資交易業務，為開拓和發展新業務奠定了良好的基礎。

## 管理層討論與分析

2020年內，金融市場業務方面，本行榮獲全國銀行間同業拆借中心頒發的2020年度銀行間本幣市場「核心交易商」、「優秀債券市場交易商」、「交易機制創新獎」，榮獲中央國債登記結算公司頒發的2020年度「結算100強－優秀自營商」，債券借貸業務在中央國債登記結算公司「債券借貸交易結算排行榜－2020年1-12月」中位列第8名，較2019年進步57位。獲得2020年記賬式國債承銷團成員國債現貨交易量排名第1的好成績。憑藉在銀行間債券市場的優秀表現，榮獲國家開發銀行2020年度「銀行間市場優秀承銷商」、「最佳進步獎」、「最具社會責任獎」、「特殊品種獎」、中國進出口銀行2020年度金融債券「優秀承銷商」和「特殊貢獻獎」、中國農業發展銀行2020年度金融債券「最具潛力獎」等多個獎項；憑藉「X系列」交易中的優秀表現，本行多次榮登「X-Repo」、「X-Lending」月度榜單。投資銀行業務方面，本行榮獲「金禧獎•2020優秀投資銀行」、「最佳信用類債券承銷商－卓越城商行獎」、「債券承銷快速進步獎」和「最佳NAFMII債券承銷商－卓越城商行」等多個獎項。資產管理業務方面，憑藉在理財信息登記工作的優秀表現，榮獲「2020年度銀行業理財登記優秀銀行」獎項。

### 貨幣市場交易

截至2020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，2020年本行本幣市場交易量人民幣14.42萬億元，同比增長45%；外幣貨幣市場交易量約2,188.36億美元，同比增長63%；票據市場交易量共人民幣1,336.26億元，同比增長340.2%，在滿足本行流動性需要的同時，本行市場活躍度顯著提升。

二是多渠道拓寬負債來源。本行一方面靈活利用同業存單、債券回購、同業拆借、外幣同業拆借、中期借貸便利(MLF)等各種貨幣市場工具及積極吸收國庫現金商業銀行定期存款等多元化途徑獲取資金支持，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，服務實體經濟融資需求。



## 管理層討論與分析

### 固定收益業務

截至2020年12月31日止年度，本行不斷加強對金融市場及政策環境變化的研究及分析，積極參與債券銷售交易業務，持續優化資產配置，著力提升盈利能力。

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、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，本行累計承銷國債、地方政府債和政策性銀行債達人民幣1,558億元，同比增幅79%；同時積極參與三大政策性銀行抗疫主題金融債券承銷及財政部萬億抗疫特別國債承銷工作，獲財政部國庫司專門發來感謝信給予肯定，在切實踐行社會責任的同時，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，實現較高收益水準。2020年本幣現券交易量達人民幣6.5萬億元，同比增長18%，債券借貸交易量達人民幣3,419.4億元，同比增長16倍，市場活躍度進一步提升。

三是持續優化投資結構，提高資產投放品質，提升業務綜合貢獻度。2020年本行繼續適度配置高等級信用債券和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，切實踐行服務支持實體經濟，兼顧經濟效益和社會效益。

## 管理層討論與分析

### 外匯及貴金屬業務

截至2020年12月31日止年度，本行不斷鞏固和提升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，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。全年本行外匯交易總量2,550.3億美元，同比增長73%；貴金屬交易總量人民幣33.92億元，同比增長138.2%。

積極開展外幣回購創新業務。2020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，截至年底共計開展外幣回購交易約348億美元，交易規模處於市場前列。在豐富本行外幣融資工具、降低外幣融資成本、釋放授信額度的同時，進一步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12月31日止年度，本行理財業務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。2020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，本行推出了客戶週期型、固收增強型等多種類型的淨值型產品。截至2020年末，淨值型理財產品保有量達到人民幣88,736.4百萬元，佔比由年初的50%提高至89%。

二是優化資產配置，加強組合管理。按照本行「四個一批」和「提質增效」的總體方針，本行理財業務持續加強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、積極主動管理權益類資產等方式提質增效。在市場利率整體下行的趨勢下，通過加強組合管理，保證本行理財業務利潤維持較好水平。

## 管理層討論與分析

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2020年12月31日，理財基礎客戶佔比由年初的81%提高至95%，其中，個人理財存量達到人民幣91,812.5百萬元，佔比由年初的78%提高至92%。

截至2020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99,975.5百萬元，同比下降9.5%。於截至2020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1,516.9百萬元，同比增長6.2%。

### 投資銀行業務

2020年，本行投資銀行業務大力發展債券承銷及資產證券化業務。疫情期間，本行主承銷疫情防控債人民幣15.2億元，其中為天士力控股集團主承銷疫情防控超短期融資券人民幣2億元，創設了全國首單城商行創設的疫情防控信用風險緩釋憑證(CRMW)；為獅橋租賃主承銷全國銀行間市場首單民營租賃企業疫情防控債人民幣2億元。本行通過主承銷銀行間債券為本市企業融資人民幣156.5億元，同比增長139.48%，名列天津市法人金融機構第一，切實服務地方經濟，推動實現「雙戰雙贏」。

2020年，本行作為銀行間A類主承銷商累計主承銷銀行間市場債券人民幣295億元。其中主承銷全國銀行間市場資產支持票據(ABN)規模共計人民幣90.88億元，同比增長749%，城商行排名第4位。其中：主承銷小微經營貸資產支持票據(ABN)人民幣20億元，助力中小微企業拓寬融資渠道；主承銷資產支持商業票據(ABCP)規模共計人民幣43.88億元。成功推出增強控制型並用於項目資本金的併購貸款業務，為天津市2020年重點建設專案「年產5Gwh鋰離子動力電池項目」提供了中長期資金支持，切實服務實體經濟。

### 國際業務

截至2020年12月31日止年度，本行國際結算量為5,857.1百萬美元。

## 股本變動及股東資料

### I. 本行股份變動情況

#### 股本

截至2020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

|        | 2020年1月1日     |            | 報告期內<br>變動股數 | 2020年12月31日   |            |
|--------|---------------|------------|--------------|---------------|------------|
|        | 股數            | 佔總股本<br>比例 |              | 股數            | 佔總股本<br>比例 |
| 內資法人股  | 3,979,001,638 | 65.54%     | (869,536)    | 3,978,132,102 | 65.53%     |
| 內資自然人股 | 326,951,121   | 5.39%      | 869,536      | 327,820,657   | 5.40%      |
| 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<br>持股總數(股) | 報告期末<br>持股總數(股) | 報告期末<br>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  | 哈爾濱經濟開發投資有限公司               | 0               | 166,657,161     | 2.75          |
| 5  | 天津海泰控股集團有限公司 <sup>(1)</sup> | 149,056,239     | 149,056,239     | 2.46          |
| 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                 | 114,278,299     | 114,278,299     | 1.88          |
| 8  | 渤海產業投資基金管理有限公司              | 100,000,000     | 100,000,000     | 1.65          |
| 9  | 天津經濟技術開發區財政局                | 99,370,826      | 99,370,826      | 1.64          |
| 10 | 天津立達房地產有限公司 <sup>(2)</sup>  | 70,979,161      | 70,979,161      | 1.17          |
|    | 合計                          | 2,591,644,916   | 2,758,302,077   | 45.44         |

註：

- (1) 天津海泰控股集團有限公司將其持有的149,056,239股股份質押給中國工商銀行股份有限公司天津市分行。
- (2) 天津立達房地產有限公司將其持有的70,979,161股股份質押給中國民生銀行股份有限公司天津分行。

## 股本變動及股東資料

### II. 股東資料

於2020年12月31日，本行股東總數為7,330名。

#### 於香港擁有根據證券及期貨條例的權益及淡倉

於2020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 <sup>(1)</sup>                                | 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 <sup>(1)</sup>                            | 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 <sup>(2)</sup>                           | 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 <sup>(3)</sup>                             | 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 <sup>(4)</sup>                                | 實益擁有人    | 內資股  | 489,107,183      | 8.06        | 11.36           |
|   | 受控制法團的權益 |      |                  |             |                 |
| 津滬深生物醫藥科技有限公司 <sup>(4)</sup>                              | 受控制法團的權益 | 內資股  | 489,107,183      | 8.06        | 11.36           |
| CSSC International Holding Company Limited <sup>(5)</sup> | 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 <sup>(5)</sup>   | 受控制法團的權益 | H股   | 303,193,000      | 4.99        | 17.18           |
| 香港渤海租賃資產管理有限公司 <sup>(6)</sup> | 實益擁有人    | H股   | 106,993,500      | 1.76        | 6.06            |
| 天津渤海租賃有限公司 <sup>(6)</sup>     | 受控制法團的權益 | H股   | 106,993,500      | 1.76        | 6.06            |
| 渤海租賃股份有限公司 <sup>(6)</sup>     | 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)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。
- (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。津滬深生物醫藥科技有限公司為天津市醫藥集團有限公司控股股東。根據證券及期貨條例，津滬深生物醫藥科技有限公司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) 天津渤海租賃有限公司由渤海租賃股份有限公司（股份代號：000415.SZ）全資擁有。香港渤海租賃資產管理有限公司由天津渤海租賃有限公司全資擁有。因此，渤海租賃股份有限公司及天津渤海租賃有限公司被視為於香港渤海租賃資產管理有限公司持有的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513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91.91億元，佔上季度末本行資本淨額的13.78%。

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        |
|-------|----|---------|-------------|
| 孫利國先生 | 57 | 執行董事    | 2018年5月11日  |
|       |    | 董事長     | 2020年8月27日  |
| 吳洪濤先生 | 49 | 執行董事    | 2021年1月15日  |
|       |    | 行長      | 2020年11月23日 |
| 孫靜宇女士 | 52 | 非執行董事   | 2018年6月8日   |
| 董光沛女士 | 40 | 非執行董事   | 2020年6月30日  |
| 布樂達先生 | 63 | 非執行董事   | 2018年5月11日  |
| 趙煒先生  | 51 | 非執行董事   | 2018年5月11日  |
| 王順龍先生 | 44 | 非執行董事   | 2020年6月30日  |
| 李峻女士  | 48 | 非執行董事   | 2018年6月8日   |
| 封和平先生 | 60 | 獨立非執行董事 | 2018年5月11日  |
| 羅義坤先生 | 68 | 獨立非執行董事 | 2018年5月11日  |
| 靳慶軍先生 | 63 | 獨立非執行董事 | 2018年5月11日  |
| 華耀綱先生 | 63 | 獨立非執行董事 | 2018年6月8日   |
| 何佳先生  | 66 | 獨立非執行董事 | 2018年6月8日   |

附註：

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法規、監管規定和公司章程的規定，履行董事職務。

## 董事、監事、高級管理層及僱員

### 2. 監事

| 姓名    | 年齡 | 職位   | 委任日期       |
|-------|----|------|------------|
| 馮俠女士  | 49 | 職工監事 | 2018年3月15日 |
|       |    | 監事長  | 2018年6月15日 |
|       |    | 工會主席 | 2019年7月23日 |
| 姚濤先生  | 58 | 職工監事 | 2018年3月15日 |
| 于暘先生  | 41 | 股東監事 | 2018年6月8日  |
| 張連明先生 | 57 | 外部監事 | 2018年5月11日 |
| 劉寶瑞先生 | 63 | 外部監事 | 2018年6月8日  |

附註：

1. 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法規、監管規定和公司章程的規定，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 |
|-------|----|-------|----------------|
| 吳洪濤先生 | 49 | 行長    | 2020年11月       |
| 唐一平先生 | 53 | 常務副行長 | 2020年12月       |
| 蔣華先生  | 47 | 副行長   | 2020年11月       |
| 劉剛領先生 | 44 | 副行長   | 2021年3月        |
| 夏振武先生 | 51 | 行長助理  | 2008年1月        |
| 董曉東女士 | 42 | 董事會秘書 | 2021年3月        |

### 4. 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、董光沛   |
| 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                             | 王順龍       |
| 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。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，肖先生的辭任已於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。天津銀保監局已於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。

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、董事會轄下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委員職務。李宗唐先生的辭呈自2020年7月28日生效。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。

## 董事、監事、高級管理層及僱員

於2020年7月28日，本行召開董事會，選舉孫利國先生為本行董事長、董事會轄下發展戰略委員會主任委員及提名與薪酬委員會委員，其董事長資格獲得核准前，由其代行董事長職責。孫利國先生擔任本行董事長的任職資格已於2020年8月27日經天津銀保監局核准。根據相關規定，孫利國先生自2020年8月27日起任本行董事長。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；行長職務變動」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，於同日起至吳洪濤先生獲委任為本行行長前，孫利國先生代行行長職責。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；行長職務變動」的公告。

於2020年10月12日，張穎女士因工作調動而辭任本行副行長並調離本行。張穎女士的辭呈自2020年10月12日生效。詳情請參閱本行於2020年10月12日刊發標題為「副行長辭任」的公告。

於2020年10月12日，張富榮女士因工作調整而辭任本行副行長。張富榮女士的辭呈自2020年10月12日生效。詳情請參閱本行於2020年10月12日刊發標題為「副行長辭任」的公告。於2020年12月29日，張女士因個人年齡原因，辭任本行執行董事、董事會轄下關聯交易控制委員會、提名與薪酬委員會及普惠金融發展和消費者權益保護委員會委員、本行董事會秘書、本行聯席公司秘書及根據香港上市規則第3.05條委任之授權代表之職位。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，張女士關於董事及董事會轄下各委員會委員的辭任自2021年1月15日起生效。詳情請參閱本行於2020年12月29日刊發標題為「(I)執行董事、董事會秘書、聯席公司秘書辭任；(II)委任董事會秘書、聯席公司秘書；(III)授權代表之變更；及(IV)擬變更董事會委員會成員」的公告及本行於2021年1月15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。

## 董事、監事、高級管理層及僱員

於2020年10月12日，本行召開董事會，決議委任吳洪濤先生為本行行長，其行長任職資格獲得核准前接替孫利國先生代行行長職責。吳先生擔任本行行長的任職資格已於2020年11月23日經天津銀保監局核准。詳情請參閱本行於2020年10月12日刊發標題為「委任執行董事；委任行長及副行長」的公告，及2020年11月25日標題為「關於行長任職資格核准的公告」的公告。本行股東於2020年12月1日舉行的2020年第一次臨時股東大會上批准委任吳洪濤先生為執行董事。天津銀保監局已於2021年1月15日批准吳先生擔任本行執行董事的任職資格。吳先生的任期自2021年1月15日開始。詳情請參閱本行於2020年10月12日刊發標題為「委任執行董事；委任行長及副行長」的公告，2020年12月1日的名為「(I)於2020年12月1日(星期二)舉行的2020年第一次臨時股東大會的投票表決結果(II)委任董事」的公告及2021年1月15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。

於2020年10月12日，本行召開董事會，決議委任蔣華先生及劉剛領先生為本行副行長。蔣華先生的任職資格已於2020年11月27日經天津銀保監局核准。劉剛領先生的任職資格已於2021年3月18日經天津銀保監局核准。詳情請參閱本行於2020年10月12日刊發標題為「委任執行董事；委任行長及副行長」的公告。

於2020年12月1日起，王峰先生因工作調動而辭任本行行長助理、首席信息官(兼)並離開本行。王峰先生的辭任自2020年12月1日生效。

於2020年12月29日，本行召開董事會，決議委任唐一平先生為本行常務副行長。唐一平先生的任職資格無需天津銀保監局核准，其委任自2020年12月29日生效。

於2020年12月29日，本行召開董事會，決議委任董曉東女士為本行董事會秘書，其任職資格已於2021年3月18日經天津銀保監局核准。詳情請參閱本行於2020年12月29日刊發標題為「(I)執行董事、董事會秘書、聯席公司秘書辭任；(II)委任董事會秘書、聯席公司秘書；(III)授權代表之變更；及(IV)擬變更董事會委員會成員」的公告，及2021年3月18日標題為「關於董事會秘書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，報告期內概無其他相關資料根據香港上市規則第13.51B(1)條須予披露。

## 董事、監事、高級管理層及僱員

### III. 報告期內的董事、監事及高級管理層履歷

#### 1. 董事

孫利國先生，57歲。孫先生自2020年7月起擔任本行黨委書記。孫先生於2017年2月被委任為本行執行董事，並自2020年8月起擔任本行董事長，主持總行黨委及董事會全面工作，主管審計工作，分管審計部。孫先生自2016年8月至2020年7月擔任本行黨委副書記，自2017年2月至2020年8月擔任本行行長。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委員兼董事會秘書；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科員。

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

**吳洪濤先生**，49歲。吳先生自2020年9月至今擔任本行黨委副書記。吳先生於2021年1月起擔任本行執行董事，並自2020年11月起擔任本行行長，主持全行經營管理工作，主管資產負債工作，分管資產負債管理部。吳先生自2020年1月至2020年9月擔任新希望集團華南區總裁及合夥人；2018年11月至2019年10月，任廣東華興銀行行長、執行董事；2018年2月至2018年11月，任廣東華興銀行行長；2016年5月至2018年1月任江西銀行黨委副書記、副董事長及行長；2015年12月至2016年5月任江西銀行副董事長及行長；2013年3月至2015年12月擔任南昌銀行黨委副書記、副董事長及行長；2011年4月至2013年3月任廣發銀行廣州分行黨委委員及副行長；2001年1月至2011年4月相繼擔任廣發銀行研究發展部主管、辦公室副總經理、銀行卡部副總經理、金融同業部副總經理、金融同業與整合部總經理及金融機構部總經理；1997年5月至2001年1月，吳先生相繼擔任廣發銀行南京分行辦公室職員及副主任；1995年8月至1997年5月任廣發銀行廣發證券公司職員。

於2020年4月至2020年10月期間，吳先生擔任深圳燃氣集團股份有限公司(601139.SH)董事。

吳先生於1995年7月畢業於北京大學經濟學院國際經濟專業，並於1997年10月自華東師範大學法律政治系取得法學碩士學位，主修政治學，彼於2003年7月自華東師範大學金融系取得經濟學博士學位，主修世界經濟。吳先生亦已取得高級經濟師資格及中華人民共和國律師資格。

**孫靜宇女士**，52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級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

**董光沛女士**，40歲，於2020年6月獲委任為本行非執行董事。彼自2020年1月起擔任天津保稅區投資有限公司黨支部書記、執行董事及總經理。2019年10月至2020年1月擔任天津保稅區投資有限公司黨支部書記、執行董事及副總經理。2019年9月至2019年10月擔任天津保稅區投資有限公司副總經理。2018年8月至2019年9月擔任天津保稅區投資有限公司總經理助理。2011年1月至2018年8月，董女士先後於天津保稅區投資有限公司擔任投資專員、投資主管及審核部部長；2010年1月至2010年12月，董女士於天津濱海開元房地產開發有限公司擔任銷售部主管；2005年5月至2009年12月，董女士於天津天保房地產開發有限公司擔任銷售部主管；2004年12月至2005年5月，董女士於合富輝煌房地產營銷策劃有限公司擔任銷售主管；2004年3月至2004年11月，董女士於天津順馳融信置地有限公司擔任銷售管理部主管。

除上述任職外，董女士自2019年11月起擔任天津天保能源股份有限公司（股票代碼：01671.HK）的董事及自2018年12月起擔任天津天保基建股份有限公司（股票代碼：000965.SZ）的監事。

董女士2003年7月畢業於天津財經學院金融系金融學專業，獲得經濟學學士學位。2012年12月，董女士自天津財經大學金融系國際金融專業畢業，獲得經濟學碩士學位。董女士具備高級經濟師資格。

**布樂達先生**，63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。

## 董事、監事、高級管理層及僱員

**趙煒先生**，51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。

**王順龍先生**，44歲，於2020年6月獲委任為本行非執行董事。彼自2020年1月起擔任天津渤海化工集團有限責任公司總會計師。於2016年11月至2020年1月，王先生先後擔任天津水務集團有限公司投資部部長、財務部部長及副總經濟師；2012年3月至2016年11月，王先生先後擔任天津市自來水集團有限公司副總會計師及總會計師；2008年3月至2012年3月，王先生先後擔任天津市管道工程集團有限公司財務資產部部長、副總會計師及總經理助理；2000年7月至2008年3月，王先生先後擔任天津市管道工程集團有限公司保溫管廠財務負責人、綜合管理部負責人及副總會計師。

王先生於1996年9月至2000年7月就讀於上海理工大學，獲得管理學學士學位，並具備高級會計師資格。

**李峻女士**，48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**，60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1991年5月取得中國註冊會計師資格。

**羅義坤先生**，68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，亦於2020年7月獲香港科技大學授予榮譽大學院士。

## 董事、監事、高級管理層及僱員

**靳慶軍先生**，63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，擔任時代中國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**，63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，66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月至2020年11月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2020年2月開始擔任欣龍控股（深圳證券交易所：000955）獨立董事；(ii)2018年12月至2020年7月擔任君實生物（香港聯交所：01877）獨立董事；(iii)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；(iv)自2016年3月起擔任中信証券（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；(v)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；(vi)自2015年3月至2020年3月擔任清華同方（上海證券交易所：600100）獨立董事及董事會審核委員會主席；(vii)自2012年11月至2019年6月擔任新國都（深圳證券交易所：300130）獨立董事；(viii)自2012年10月至2018年10月擔任西藏華域礦業（上海證券交易所：601020）獨立董事及董事會審核委員會主席；及(ix)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。

## 董事、監事、高級管理層及僱員

何先生在非上市公司的主要工作經歷包括：(i)自2020年12月起擔任中國一重集團財務有限公司外部董事；(ii)自2016年6月起擔任銀河國際獨立董事；(iii)自2016年3月起擔任信熹資本主席；(iv)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(v)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。

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。

**李宗唐先生**，61歲。李先生自2016年8月起至2020年7月出任本行黨委書記。李先生自2017年2月至2020年7月任本行執行董事及董事長。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幹部及主任科員；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幹部及副科長；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。

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。

## 董事、監事、高級管理層及僱員

**張富榮女士**，59歲。張女士自2014年12月至2021年1月任本行執行董事，並自2015年7月至2020年12月擔任本行董事會秘書。張女士於2016年3月至2020年10月任為本行副行長。張女士於2017年10月至2021年1月擔任天銀金融租賃股份有限公司董事長。張女士自2009年9月至2020年9月擔任本行黨委委員，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，於2006年7月至2007年5月任濱海分行黨委委員。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3月取得天津市塘沽職工中專金融專業文憑，於1998年7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**，55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7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、行長助理、人力資源部及審計部副總經理、總經理、辦公室（黨委辦公室）主任、黨委組織部部長，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。

**肖京喜先生**，58歲，於2018年6月至2020年6月任本行非執行董事。彼自2020年2月起任天津渤海輕工投資集團有限公司總會計師。自2015年4月至2020年2月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。

## 董事、監事、高級管理層及僱員

### 2. 監事

馮俠女士，49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、工會全面工作，主管黨建日常工作及人力資源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）、黨委巡察工作辦公室、監事會辦公室、工會、團委，協管審計部。馮女士自2017年12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2017年12月擔任天津融投資服務集團有限公司副總經理兼黨委委員，於2012年11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11月擔任共青團天津市委副書記，於1998年5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5月任天津市東麗區鄉鎮經濟委員會科員、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月完成中共天津市委黨校經濟學專業研究生班課程學習，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。

姚濤先生，58歲，於2014年11月獲委任為本行職工監事，自2015年7月至2021年1月任黨委組織部部長，自2014年1月至2021年1月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11月擔任天津市人大常委會辦公廳正處級秘書、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。

## 董事、監事、高級管理層及僱員

**于暘先生**，41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2020年1月起擔任天津津融投資服務集團有限公司副總經理。自2017年10月至2020年1月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**，57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（特殊普通合夥）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（天津）有限公司董事長。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團支部書記及三科副科長。

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**，63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。

## 董事、監事、高級管理層及僱員

### 3. 高級管理層

吳洪濤先生，有關吳先生的履歷，請參閱本節「III. 董事、監事及高級管理層履歷 - 1. 董事」。

唐一平先生，53歲，自2020年12月起擔任本行常務副行長，主管小微普惠、個金、財務、運營、信息技術工作。唐先生於2016年9月至2020年12月任晉商銀行黨委副書記、副董事長、行長；2015年3月至2016年9月任中國農業銀行（莫斯科）公司董事、總經理；2013年2月至2015年3月任中國農業銀行俄羅斯子行籌備組組長；1992年7月至2013年2月，相繼擔任中國農業銀行深圳市分行計畫處科員、計畫處及人事處副科長、計畫處科長、處長助理；紅嶺北路支行副行長、市場開發處副處長（主持工作）、綜合計畫處副處長（主持工作）、個人業務處副處長（主持工作）、資產負債管理處副處長（主持工作）及處長；龍崗支行黨委書記、行長；黨委組織部部長、人力資源部總經理、分行機關黨委辦公室主任、分行黨委委員、副行長等職務。

唐先生於1989年9月畢業於華東師範大學經濟學系國際金融專業，並於1992年7月自中國人民銀行總行取得經濟學碩士學位。唐先生亦已取得高級經濟師資格。

蔣華先生，47歲，自2020年11月起擔任本行副行長，主管風險內控工作。蔣先生於2017年7月至2020年9月任萊商銀行首席營銷官、徐州分行行長；2014年8月至2017年7月相繼擔任寧波銀行南京分行人力資源管理部總經理及公司業務一部總經理；2008年6月至2014年7月，相繼擔任恒豐銀行南京分行辦公室主任助理、副主任（主持工作）、主任、合規管理部總經理、工會副主席及市場拓展五部總經理；2003年11月至2008年6月相繼擔任中國銀監會徐州監管分局合作金融監管科科員、辦公室科員及國有銀行監管科副科長；1996年7月至2003年11月任中國人民銀行徐州市中心支行營業部貨幣信貸與統計科辦事員。

蔣先生於1996年7月畢業於西南財經大學金融系貨幣銀行學專業，並分別於2002年7月及2009年7月自中國礦業大學管理學院取得工商管理碩士學位及管理學博士學位。蔣先生亦已取得會計師、法律職業資格、一級企業人力資源管理師及高級經濟師資格。

## 董事、監事、高級管理層及僱員

**劉剛領先生**，44歲，自2021年3月起擔任本行副行長，主管公司批發、金融市場工作。劉先生自2017年3月起擔任本行資產管理部總經理，2015年8月至2017年3月相繼擔任本行同業市場部副總經理及資產管理部副總經理（主持工作）。於2014年6月至2015年8月劉先生任德意志銀行（中國）環球市場部總監；2006年7月至2014年6月任渣打銀行（中國）華北區、華南區金融市場部總監；2005年4月至2006年7月，任滙豐銀行深圳分行財資部經理；2001年8月至2005年4月相繼於深圳發展銀行杭州分行計畫資金部、資金交易中心資產管理室工作，並於2004年6月至2005年4月任深圳發展銀行資金交易中心資產管理室副經理；1998年8月至1999年9月劉先生在鄭州中原安裝公司財務部工作。

劉先生於1998年7月畢業於西安交通大學管理學院國際金融專業，並於2001年7月自西安交通大學管理學院取得應用經濟學專業碩士學位。劉先生亦已取得中級經濟師資格。

**夏振武先生**，51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4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4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11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

**董曉東女士**，42歲，自2021年3月起擔任本行董事會秘書，主管董事會辦公室日常工作、戰略發展工作。分管董事會辦公室、戰略發展部。董女士於2018年10月起任本行戰略發展部總經理。自2017年1月至2018年10月相繼擔任本行戰略發展部副總經理及副總經理（主持工作）。自2014年8月至2017年1月擔任中國銀監會天津監管局（「天津銀監局」）法人處副處長。於2003年9月至2014年8月於天津銀監局相繼擔任科員、副主任科員及主任科員，期間於2004年2月至2005年1月在上海浦東發展銀行天津分行交流。於2002年7月至2003年9月於中國人民銀行天津分行擔任科員。

董女士於2002年7月畢業於天津財經學院國際會計專業，並於2008年12月自天津財經大學取得經濟學碩士學位。董女士亦已取得中級經濟師資格。

**張富榮女士**，有關張女士的履歷，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**，45歲，自2019年9月至2020年10月任本行副行長。張女士自2014年9月至2020年9月擔任本行黨委委員，2014年9月至2019年5月擔任本行紀委書記。

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。

## 董事、監事、高級管理層及僱員

王峰先生，48歲，自2017年4月至2020年12月任本行行長助理，自2019年11月至2020年12月兼任本行首席信息官。

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工作。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工作。

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專科文憑，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香港上市規則第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2020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2020年12月31日止年度支付予高級管理層<sup>(1)</sup>（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              | 5    | 71.4%   |
| 人民幣500,000元至人民幣10,000,000元 | 2    | 28.6%   |

註：

- (1) 截至2020年12月31日止年度，本行的管理層（包括現任及離任的人員）中張富榮女士及梁建法先生同時是董事。關於張富榮女士及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. 經考核，本行董事長、監事長、行長、副行長2019年度最終薪酬情況

公司名稱：天津銀行股份有限公司

單位：人民幣萬元

| 姓名  | 職務          | 本年度<br>發薪起止<br>時間  | 2019年度在本行獲得的稅前報酬情況 |  |                                  |                 | 是否在<br>股東單位或<br>其他關聯方<br>領取報酬 | 在關聯方<br>領取的<br>稅前薪酬<br>總額 |
|-----|-------------|--------------------|--------------------|--|----------------------------------|-----------------|-------------------------------|---------------------------|
|     |             |                    | 應付<br>薪酬(1)        | 社會保險、<br>企業年金、<br>補充醫療<br>保險及住房<br>公積金的<br>單位繳存<br>部份(2) | 其他貨幣<br>性收入<br>(註明具體<br>項目並列)(3) | (4)=(1)+(2)+(3) |                               |                           |
| 孫利國 | 董事長(時任行長)   | 2019.1<br>-2019.12 | 82.32              | 18.36  | —                                | 100.68          | 否                             | —                         |
| 馮俠  | 監事長         | 2019.1<br>-2019.12 | 74.09              | 18.36  | —                                | 92.45           | 否                             | —                         |
| 李宗唐 | 原董事長        | 2019.1<br>-2019.12 | 82.32              | 18.36  | —                                | 100.68          | 否                             | —                         |
| 張富榮 | 原副行長、原董事會秘書 | 2019.1<br>-2019.12 | 74.09              | 18.05  | —                                | 92.14           | 否                             | —                         |
| 張穎  | 原副行長        | 2019.1<br>-2019.12 | 74.09              | 18.36  | —                                | 92.45           | 否                             | —                         |
| 梁建法 | 原副行長、原財務總監  | 2019.1<br>-2019.12 | 74.09              | 18.36  | —                                | 92.45           | 否                             | —                         |

備註：

1. 上表披露薪酬為上述人士2019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。
2. 張穎2019年9月任本行副行長，2019年1-8月按黨內職務在本行取薪。

## 董事、監事、高級管理層及僱員

### VII. 僱員薪酬政策及僱員培訓計劃

#### (I) 僱員基本情況

截至2020年12月31日，本行共有6,663名正式員工，其中總行1,171人，分行及支行5,375人，與本行合併報表的村鎮銀行77人，天銀金融租賃股份有限公司40人。截至2020年12月31日，本行本科及以上學歷5,838人，佔比達87.62%，平均年齡38歲。

#### (II) 僱員薪酬

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。報告期內，本行職工薪酬費用總額為人民幣206,855萬元。

## 董事、監事、高級管理層及僱員

### (III) 僱員薪酬與業績衡量、風險調整的標準

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。

### (IV) 僱員教育培訓情況

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14,147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。

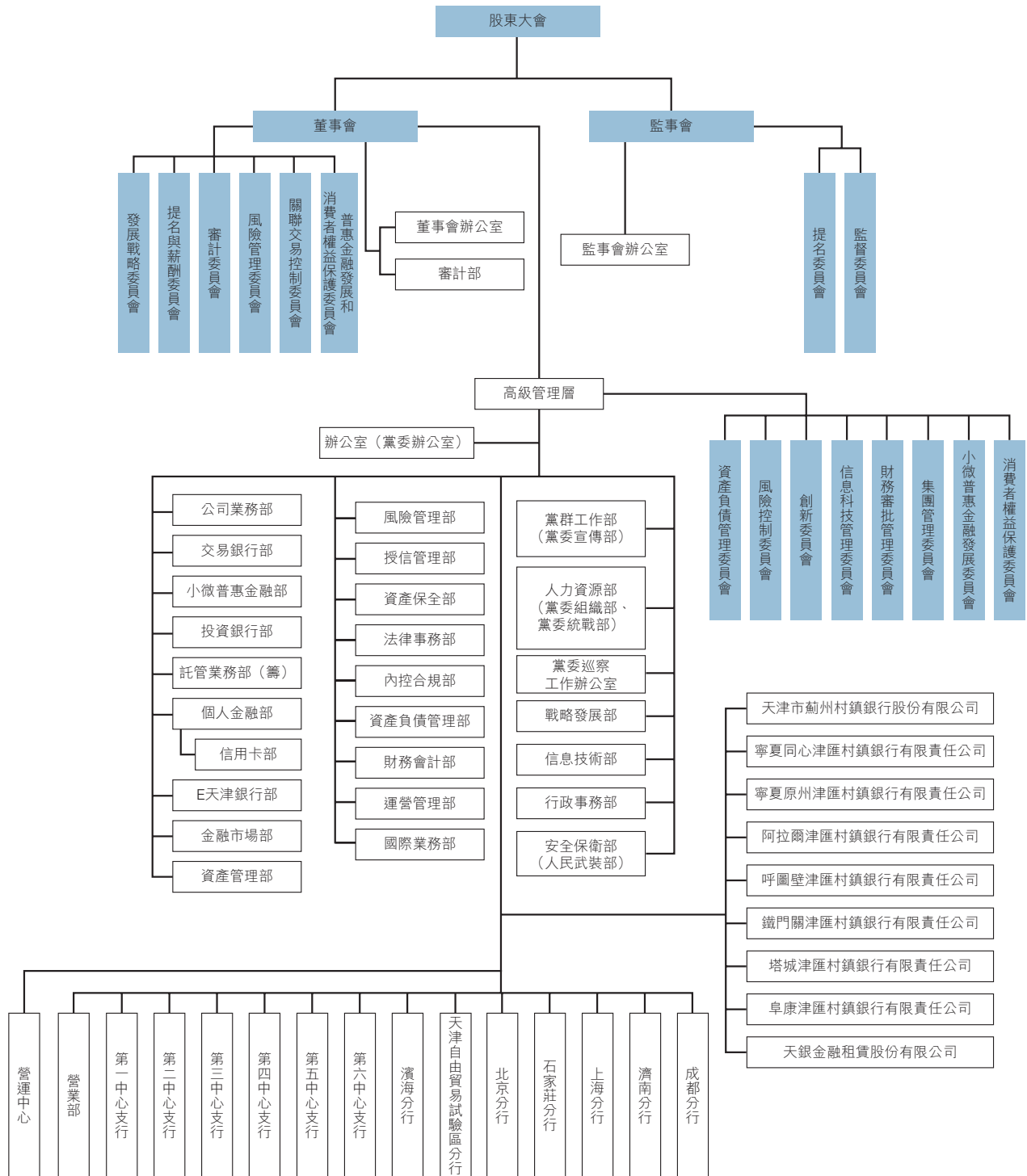
本行已採納香港上市規則附錄十四的企業管治守則（「守則」），已達到國內商業銀行管理辦法及企業管治的要求，並建立了良好的企業管治制度。董事會相信，於報告期內，除短暫於下述守則條文第A.2.1條的規定有所偏離外，本行一直遵守香港上市規則附錄十四所載的守則條文的規定。

根據守則條文第A.2.1條的規定，主席及行政總裁的角色應有區分，而且不應由一人同時兼任。緊隨孫利國先生於2020年8月27日獲委任為董事長後，由於孫利國先生亦短暫代行本行行長職責，故本行於守則條文第A.2.1條的規定有所偏離。儘管短暫存在上述偏離，董事會認為其未導致董事會與本行管理層之間的權力失衡，因董事會對本行業務策略及營運的決策過程共同承擔責任。於2020年10月12日，本行董事會已委任吳洪濤先生擔任本行行長，上述偏離也即消除。

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2020年，本行舉行兩次股東大會，詳情載列如下：

2020年5月12日，本行舉行2019年度股東周年大會，會上審議並通過了2019年度董事會工作報告、2019年度監事會工作報告、2019年度財務決算報告、2019年度利潤分配方案、2020年度財務預算報告、審議及批准聘請外部審計機構審閱及審計2020年財務報表及考慮及批准委任董光沛女士及王順龍先生為本行第六屆董事會的非執行董事等八項議案，並聽取董事會及董事、監事會及監事和高級管理層及其成員2019年度履職評價報告、獨立董事2019年度述職報告及本行2019年度關聯交易及關聯交易管理情況報告。

2020年12月1日，本行舉行2020年度第一次臨時股東大會，會上審議並通過了考慮及批准委任吳洪濤先生為執行董事及審議及批准聘請2021年度外部審計機構兩項議案。

### 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2020年1月1日至2020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，其中包括兩名執行董事，即孫利國先生及吳洪濤先生；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、何佳先生。孫利國先生為董事長。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2020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155頁至第160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65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13次會議 | 2020年1月20日  | 通訊表決 |
| 第六屆董事會第14次會議 | 2020年3月20日  | 現場會議 |
| 第六屆董事會第15次會議 | 2020年5月12日  | 現場會議 |
| 第六屆董事會第16次會議 | 2020年7月28日  | 現場會議 |
| 第六屆董事會第17次會議 | 2020年8月27日  | 現場會議 |
| 第六屆董事會第18次會議 | 2020年10月12日 | 現場會議 |
| 第六屆董事會第19次會議 | 2020年12月1日  | 現場會議 |
| 第六屆董事會第20次會議 | 2020年12月29日 | 現場會議 |

## 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<br>董事會<br>會議次數 | 親自出席<br>董事會<br>會議次數 | 委託出席<br>董事會<br>會議次數 | 已出席股東<br>大會的次數／<br>須出席股東<br>大會的次數 |
|----------------------|--------------------|---------------------|---------------------|-----------------------------------|
| 李宗唐先生 <sup>(1)</sup> | 3                  | 3                   | 0                   | 1/1                               |
| 孫利國先生                | 8                  | 7                   | 1                   | 1/2                               |
| 吳洪濤先生 <sup>(2)</sup> | 0                  | 0                   | 0                   | —                                 |
| 張富榮女士 <sup>(3)</sup> | 8                  | 8                   | 0                   | 2/2                               |
| 梁建法先生 <sup>(4)</sup> | 0                  | 0                   | 0                   | —                                 |
| 孫靜宇女士                | 8                  | 8                   | 0                   | 1/2                               |
| 董光沛女士 <sup>(5)</sup> | 5                  | 5                   | 0                   | 0/1                               |
| 布樂達先生                | 8                  | 8                   | 0                   | 0/2                               |
| 趙煒先生                 | 8                  | 7                   | 1                   | 1/2                               |
| 王順龍先生 <sup>(5)</sup> | 5                  | 5                   | 0                   | 1/1                               |
| 肖京喜先生 <sup>(6)</sup> | 3                  | 3                   | 0                   | 0/1                               |
| 李峻女士                 | 8                  | 8                   | 0                   | 0/2                               |
| 封和平先生                | 8                  | 8                   | 0                   | 0/2                               |
| 羅義坤先生                | 8                  | 8                   | 0                   | 0/2                               |
| 靳慶軍先生                | 8                  | 8                   | 0                   | 0/2                               |
| 華耀綱先生                | 8                  | 8                   | 0                   | 2/2                               |
| 何佳先生                 | 8                  | 8                   | 0                   | 2/2                               |

註：(1) 於2020年7月28日離任董事會成員。

(2) 於2021年1月15日出任董事會成員。

(3) 於2021年1月15日離任董事會成員。

(4) 於2020年1月9日離任董事會成員。

(5) 於2020年6月30日出任董事會成員。

(6) 於2020年6月30日離任董事會成員。

## 企業管治報告

### 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。

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。於報告期內，本行董事長與獨立非執行董事在沒有其他董事在場的情況下召開1次會議。

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香港上市規則的規定。

### 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，及普惠金融發展和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，即孫利國先生、吳洪濤先生、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孫利國先生。孫利國先生及吳洪濤先生為執行董事。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4次會議，審議批准22項議案，主要涉及議題包括：天津銀行股份有限公司2019年度利潤分配的議案、天津銀行股份有限公司2019年度財務決算報告、天津銀行股份有限公司2020年度財務預算及天津銀行股份有限公司綠色信貸發展戰略規劃等。每名委員會成員出席2020年發展戰略委員會會議的情況見下表：

| 委員會成員                | 應出席<br>會議次數 | 親自出席<br>會議次數 | 委託出席<br>會議次數 |
|----------------------|-------------|--------------|--------------|
| 李宗唐先生 <sup>(1)</sup> | 3           | 3            | 0            |
| 孫利國先生                | 4           | 4            | 0            |
| 吳洪濤先生 <sup>(2)</sup> | 0           | 0            | 0            |
| 孫靜宇女士                | 4           | 4            | 0            |
| 布樂達先生                | 4           | 4            | 0            |
| 何佳先生                 | 4           | 4            | 0            |

註：(1) 於2020年7月28日離任發展戰略委員會委員及主任委員。

(2) 於2021年1月15日出任發展戰略委員會委員。

### 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、王順龍先生、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。王順龍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；

## 企業管治報告

- 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；
- 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2019年度業績公告、2019年度報告、2019年內部控制評價報告、2019年內部審計工作報告、2020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2019年年報及2020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2021年3月25日，審計委員會已審閱截至2020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<br>會議次數 | 親自出席<br>會議次數 | 委託出席<br>會議次數 |
|----------------------|-------------|--------------|--------------|
| 封和平先生                | 5           | 5            | 0            |
| 王順龍先生 <sup>(1)</sup> | 3           | 3            | 0            |
| 肖京喜先生 <sup>(2)</sup> | 2           | 2            | 0            |
| 李峻女士                 | 5           | 4            | 1            |
| 羅義坤先生                | 5           | 5            | 0            |
| 華耀綱先生                | 5           | 5            | 0            |

註：(1) 於2020年6月30日出任審計委員會委員。

(2) 於2020年6月30日離任審計委員會委員。

### 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三名董事組成，即靳慶軍先生、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。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2019年度關聯交易及關聯交易管理情況報告、關於處置天津銀行股份有限公司部份存量金融資產的議案等。

## 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<br>會議次數 | 親自出席<br>會議次數 | 委託出席<br>會議次數 |
|----------------------|-------------|--------------|--------------|
| 靳慶軍先生                | 5           | 5            | 0            |
| 張富榮女士 <sup>(1)</sup> | 5           | 5            | 0            |
| 梁建法先生 <sup>(2)</sup> | 0           | 0            | 0            |
| 封和平先生                | 5           | 4            | 1            |
| 華耀綱先生                | 5           | 5            | 0            |

註：(1) 於2021年1月15日離任關聯交易控制委員會委員。

(2) 於2020年1月9日離任關聯交易控制委員會委員。

### 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，風險管理委員會由四名董事組成，即吳洪濤先生、董光沛女士、趙煒先生及靳慶軍先生。風險管理委員會主任委員為吳洪濤先生。吳洪濤先生為本行的執行董事。董光沛女士及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6次會議，審議批准14項議案，主要涉及議題包括2019年度風險及風險管理狀況報告、2019年度信息科技風險管理報告、2020年風險偏好、理財產品存量資產整改計劃等。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<br>會議次數 | 親自出席<br>會議次數 | 委託出席<br>會議次數 |
|----------------------|-------------|--------------|--------------|
| 孫利國先生 <sup>(1)</sup> | 6           | 6            | 0            |
| 吳洪濤先生 <sup>(2)</sup> | 0           | 0            | 0            |
| 梁建法先生 <sup>(3)</sup> | 0           | 0            | 0            |
| 董光沛女士 <sup>(4)</sup> | 4           | 4            | 0            |
| 趙煒先生                 | 6           | 6            | 0            |
| 靳慶軍先生                | 6           | 6            | 0            |

註：(1) 於2021年1月15日離任風險管理委員會委員及主任委員。

(2) 於2021年1月15日出任風險管理委員會委員及主任委員。

(3) 於2020年1月9日離任風險管理委員會委員。

(4) 於2020年6月30日出任風險管理委員會委員。



## 企業管治報告

### 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四名董事組成，即何佳先生、孫利國先生、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。孫利國先生為本行的執行董事。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：

#### 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；

## 企業管治報告

- 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6次會議，審議批准21項議案，主要涉及議題包括天津銀行股份有限公司2019年度董事和高級管理人員履職評價意見、天津銀行股份有限公司2020年度公司績效考核指標的議案、關於選舉天津銀行股份有限公司第六屆董事會董事長的議案及關於聘任天津銀行股份有限公司行長的議案等。

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<br>會議次數 | 親自出席<br>會議次數 | 委託出席<br>會議次數 |
|----------------------|-------------|--------------|--------------|
| 何佳先生                 | 6           | 6            | 0            |
| 孫利國先生 <sup>(1)</sup> | 4           | 4            | 0            |
| 李宗唐先生 <sup>(2)</sup> | 1           | 1            | 0            |
| 張富榮女士 <sup>(3)</sup> | 6           | 6            | 0            |
| 封和平先生                | 6           | 5            | 1            |
| 羅義坤先生                | 6           | 6            | 0            |

註：(1) 於2020年7月28日出任提名與薪酬委員會委員。

(2) 於2020年7月28日離任提名與薪酬委員會委員。

(3) 於2021年1月15日離任提名與薪酬委員會委員。

## 企業管治報告

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4名，50至59歲的3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。

### 普惠金融發展和消費者權益保護委員會

本行已成立普惠金融發展和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，普惠金融發展和消費者權益保護委員會由三名董事組成，即華耀綱先生、孫利國先生及吳洪濤先生。普惠金融發展和消費者權益保護委員會的主任委員為華耀綱先生。普惠金融發展和消費者權益保護委員會的主要職責包括：

- 研究消費者權益保護重大問題和重要政策，指導和督促消費者權益保護工作管理制度體系的建立和完善；
- 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；
- 審閱本公司消費者權益保護工作的實施，監督及評估本公司消費者權益保護工作的完整性、及時性、有效性；
- 審閱本公司小微／普惠金融業務發展規劃、基本管理制度及其他重大事項，聽取及審閱高級管理層定期提交有關小微／普惠金融業務發展工作情況報告並向董事會匯報；

## 企業管治報告

- 監督本公司小微／普惠金融業務發展規劃、政策和基本管理制度的落實並向董事會提出建議；
- 聽取及審議高級管理層提交的關於社會責任工作開展情況報告並向董事會匯報；及
- 小微／普惠金融業務、消費者權益保護和社會責任等信息披露工作。

於報告期內，普惠金融發展和消費者權益保護委員會共舉行4次會議，審議批准6項議案，主要涉及議題包括2019年度金融消費權益保護工作情況報告及2020年工作計劃、董事會消費者權益保護委員會變更名稱及調整工作規則、社會責任信息披露工作情況報告等。

每名委員會成員出席報告期內普惠金融發展和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<br>會議次數 | 親自出席<br>會議次數 | 委託出席<br>會議次數 |
|----------------------|-------------|--------------|--------------|
| 華耀綱先生                | 4           | 4            | 0            |
| 李宗唐先生 <sup>(1)</sup> | 2           | 2            | 0            |
| 孫利國先生                | 4           | 4            | 0            |
| 吳洪濤先生 <sup>(2)</sup> | 0           | 0            | 0            |
| 張富榮女士 <sup>(3)</sup> | 4           | 4            | 0            |
| 梁建法先生 <sup>(4)</sup> | 0           | 0            | 0            |

註：(1) 於2020年7月28日離任普惠金融發展和消費者權益保護委員會委員。

(2) 於2021年1月15日出任普惠金融發展和消費者權益保護委員會委員。

(3) 於2021年1月15日離任普惠金融發展和消費者權益保護委員會委員。

(4) 於2020年1月9日離任普惠金融發展和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，馮俠女士任本行監事長；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，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53項議案，主要涉及議題包括2019年度業績公告、2019年度報告、2019年度社會責任報告、關於天津銀行股份有限公司2020年老舊營業用房裝修改造滾動計劃執行情況調研評估報告、關於天津銀行股份有限公司2020年金融消費者權益保護工作專項監督檢查報告等。

## 企業管治報告

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<br>會議次數 | 親自出席<br>會議次數 | 委託出席<br>會議次數 |
|-------|-------------|--------------|--------------|
| 馮俠女士  | 9           | 9            | 0            |
| 姚濤先生  | 9           | 9            | 0            |
| 于暘先生  | 9           | 7            | 2            |
| 張連明先生 | 9           | 9            | 0            |
| 劉寶瑞先生 | 9           | 9            | 0            |

### 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。

## 企業管治報告

於報告期內，監督委員會共舉行8次會議，審議批准主要涉及2019年度業績公告、2019年度報告、2019年度社會責任報告、關於天津銀行股份有限公司2020年老舊營業用房裝修改造滾動計劃執行情況調研評估報告、關於天津銀行股份有限公司2020年金融消費者權益保護工作專項監督檢查報告等議題的55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<br>會議次數 | 親自出席<br>會議次數 | 委託出席<br>會議次數 |
|-------|-------------|--------------|--------------|
| 劉寶瑞先生 | 8           | 8            | 0            |
| 馮俠女士  | 8           | 8            | 0            |
| 于暘先生  | 8           | 6            | 2            |

### 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；
- 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。

## 企業管治報告

於報告期內，提名委員會共舉行3次會議，審議批准主要涉及2020年度公司績效考核指標、職業經理人薪酬管理辦法等議題的9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<br>會議次數 | 親自出席<br>會議次數 | 委託出席<br>會議次數 |
|-------|-------------|--------------|--------------|
| 張連明先生 | 3           | 3            | 0            |
| 馮俠女士  | 3           | 3            | 0            |
| 姚濤先生  | 3           | 3            | 0            |

### 報告期內出席股東大會情況

報告期內，本行共召開兩次股東大會。監事出席了會議，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，本行監事列席全年董事會的會議，作為監事會日常監督的手段，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，培訓主要內容包括關聯交易管理、反貪污及香港聯交所ESG政策解讀等。

## 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。本行亦已委任三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。



## 企業管治報告

### 董事長及行長

於本年報日期，孫利國先生擔任黨委書記、董事長，主持總行黨委及董事會全面工作。吳洪濤先生擔任本行行長，主持全行經營管理工作。

### 公司秘書

董曉東女士自2020年12月起獲委任為本行聯席公司秘書並於2021年1月生效，張富榮女士於2020年12月辭任本行聯席公司秘書。董曉東女士與魏偉峰博士分別自2021年1月及2015年9月起擔任本行公司秘書。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。董曉東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。

### 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：

註冊地址：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

## 企業管治報告

### 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。

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。

## 企業管治報告

### 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。

### 股息政策

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。

### 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2020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2020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2.65百萬元，而半年度財務報表審閱服務的費用為人民幣1.85百萬元。本行於2020年12月31日止年度就非審計及審閱服務提供給德勤的酬金為人民幣1.19百萬元。

德勤已連續8年擔任本行審計師。

### 高級管理層的薪酬

高級管理層成員於截至2020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」。

## 企業管治報告

### 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。

2020年，本行制定了《天津銀行綠色信貸發展戰略規劃》，並經董事會審議通過，發展戰略提出4項總體思路、9項發展目標、13項重點任務和7項保障措施。前期，本行已將綠色信貸納入關鍵績效指標(KPI)考核，建立並持續完善綠色信貸業務分類信息管理系統，定期開展綠色信貸實施情況自評價工作。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74.43億元。

本行制定了《天津銀行信貸業務環境和社會風險管理辦法(試行)》，將環境和社會風險要求全面嵌入貸款流程管理中，對信貸客戶實行分類管理，以切實增強本行環境和社會風險管理能力。年內，本行組織開展了信貸業務環境和社會風險管理專題培訓，邀請外部專家分別從環境和社會風險內涵、主要影響和危害、信貸環節中環境和社會風險管理要點、同業案例分析等方面進行專業講解，幫助本行員工加強環境和社會風險相關理念的培養，為更好地將環境和社會風險管理與業務發展相融合提供參考意見。

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)網點廳堂及樓宇裝修改造項目，採用LED光源照明，優化設計，選用高效設備實現節能目的；在辦公區域照明開關、空調開關處張貼節約用電標識，號召員工隨手關燈、關空調，培養員工節電習慣。(ii)依據《天津銀行機動車輛管理辦法》，加強燃油管理，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)宣導節約用水，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。(v)踐行垃圾分類，減少資源浪費，從源頭做起，總行購置分類垃圾桶，施行分類回收處理。

## 董事會報告

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2020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；完善檢查監督機制，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)進一步健全消費者權益保護管理體系。在董事會層面設立普惠金融發展和消費者權益保護委員會的基礎上，2020年，本行高級管理層設立消費者權益保護委員會，主要承擔指導、統籌推動本行消費者權益保護工作，落實本行董事會、高級管理層對消保工作決議的職責。(2)進一步完善消費者權益保護工作制度體系。2020年，本行新增、修訂消保制度10餘項，繼續從運行機制、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。(3)開展金融知識宣傳教育。2020年，本行立足營業網點，借助LED顯示屏、視頻播放設備、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，2020年，本行舉行戶內外宣傳教育活動2,311場，共計發放宣傳材料超過17.7萬份，官方微信推送金融知識160餘次，短信宣傳450餘萬條，受益群眾超過450餘萬人次。

## 董事會報告

在處理消費者投訴方面，2020年，本行共收到投訴1,264次，投訴業務類別包括人民幣儲蓄類、貸款類、銀行卡類等，投訴地區分佈主要為天津地區、北京地區、河北地區、上海地區、山東地區、四川地區。在接到客戶投訴後，本行積極與客戶溝通，耐心解釋，充分運用多元化解手段協商解決，無持續鬧訪、群訪、引發輿情及涉及訴訟的重大投訴事項。

### 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。

## 董事會報告

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。

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。

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2020年12月31日止年度的業績載於第161至162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日分派予本行H股及內資股持有人。

經董事會2021年3月26日的會議批准，建議不向全體股東派發2020年度末期股息。包含該等不派發股息之建議的利潤分配方案將於2020年年度股東大會審議。本行的獨立非執行董事對該利潤分配方案亦發表了獨立意見。

### 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普惠小微金融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。不斷完善服務小微企業組織架構，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，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，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。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，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，運用大數據技術和電子渠道，以客戶需求為中心，推出「銀稅e貸」、「商超e貸」、「天行用唄—小微商戶經營貸」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，努力破解制約小微企業融資的難點痛點。

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，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、商貿中心等各類高頻消費支付場景。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。此外，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，並成功獲得第三代社保卡發卡承辦資格，承辦濱海新區第三代社保卡首發儀式。深入挖掘客戶在各類場景下的金融和非金融需求，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2020年12月31日，本行在天津市內開設了合共158家營業機構，實現了對全市內各行政區的全覆蓋。

## 董事會報告

在全行幹部員工不懈努力和出色工作下，2020年本行獲得了亞洲銀行家頒發的「中國年度風險數據分析技術實施」獎、由《環球時報》主辦的2020年度優化營商環境創新創優金融機構獎、2020年度國家開發銀行「銀行間市場優秀承銷商」「最具社會責任獎」「特殊品種獎」「最佳進步獎」等獎項。在中國銀行業協會公佈的「中國銀行業100強榜單」中，位列第30位，比上年提升2位；在英國《銀行家》雜誌公佈的「2020年全球1000家銀行排名」中，位列202位；入圍中國企業聯合會、中國企業家協會評選的「2020中國企業500強」及「2020中國服務業企業500強」，分別位列第500位、第181位；入圍中國上市公司百強高峰論壇評選的2020年中國（全球）上市公司百強排行榜，位列第270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，連續四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。

## 董事會報告

### 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」。

### 捐款

本行截至2020年12月31日止年度作出慈善及其他捐款合計人民幣6.19百萬元。

### 物業和設備

本行截至2020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2020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2020年12月31日的可供分配儲備為人民幣24,153.3百萬元。

## 董事會報告

### 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12和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。

### 董事及監事在交易、安排或合約中擁有的重大權益

截至2020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。

## 董事會報告

### 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  | 564,645 <sup>(1)</sup> | 0.0093%     |

註：

- (1) 2020年5月22日，張富榮女士以協議形式從第三方受讓獲得86,000股內資股。於報告期末，張富榮女士持有本行445,045股內資股，其配偶周先生持有本行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<br>持有的股份<br>數目（好倉） | 佔本行權益<br>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2020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。

## 董事會報告

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、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、監事津貼的發放標準。

### 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。



## 董事會報告

### 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；

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%。

## 董事會報告

### 過往的金融債券發行

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%。

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%。

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。

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。

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。

### 股票掛鉤協議

報告期內，本行並無訂立或存續任何其他股票掛鉤協議。

代表董事會  
孫利國  
董事長

中國，天津  
2021年3月26日

## 監事會報告

2020年，本行監事會在全體監事的共同努力下，根據《中華人民共和國公司法》《商業銀行監事會工作指引》等法律、法規及監管規定，本著對全體股東負責的態度，認真履行職權，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

2020年，監事會通過定期召開會議、列席董事會和高級管理層相關會議、專項檢查調研等方式，聽取高級管理層的工作報告和相關條線的專題報告、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監督和檢查。

#### (一) 合規召開會議，履行議事監督職能

一是規範召開監事會會議。全年共組織召開監事會9次，審議議案53項，報告事項44項。二是召開監事會專門委員會。監事會下設專門委員會累計召開會議11次，其中監督委員會召開會議8次，提名委員會召開會議3次，審議通過共64項議案。三是列席董事會、股東大會及高級管理層會議。全年本行監事會成員列席董事會會議7次、出席股東大會會議2次，監事會派員列席董事會專門委員會會議1次、列席行長辦公會會議19次。依法監督會議流程、議案內容以及表決程序，確保各項會議在形式和內容上依法合規。四是組織監事培訓。組織監事參加2次專題培訓，內容涉及關聯交易管理、反貪污及香港聯交所ESG政策解讀等內容，進一步提升監事履職水平。

## 監事會報告

### (二) 按期完成履職評價工作，落實履職評價最終責任

本行監事會通過會議審議或審閱相關事項、列席董事會和高級管理層各相關會議，查閱會議材料等方式，對董事和高級管理人員的履職活動進行日常性監督；按照監管要求，建立董事監事履職檔案，定期更新檔案內容，如實記錄履職活動；選取部分董事履職訪談，聽取董事年度履職情況，了解董事對本行在公司治理、經營發展等方面的意見和建議，被訪談董事為本行提出5個方面的建議和提示關注事項均予以回覆；按期完成2019年度董事會及董事、監事會及監事、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。

### (三) 定期組織調研檢查，有效落實監督職能

一是選取重點領域進行戰略評估。組織開展對本行老舊營業用房裝修改造滾動計劃執行情況進行專項評估，成立監督調研領導小組，通過會議座談、到分支機構現場調研等方式，專題聽取總行行政管理部門和分支機構老舊營業用房裝修改造滾動計劃執行情況的匯報，形成專項評估報告提交監事會審議。二是重點關注金融消費者權益保護工作方面的金融風險防控，組織對分支機構開展金融消費者權益保護工作監督檢查，結合內部審計部門的金融消費者權益保護工作專項審計，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2020年本行消費者權益保護制度建設、消費者權益保護義務履行、產品銷售管理、投訴處理、宣傳教育等方面的情況進行檢查，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，形成專項檢查報告，並提出完善整改糾正機制、強化制度建設、提升消保工作執行力三方面監督檢查意見。

## 監事會報告

### (四) 及時完成相關人員的經濟責任審計工作，確保董事會、高級管理層順利運行

根據本行章程及監事會工作職責，監事會及時召開會議選取工作機構組成審計小組對董事和高級管理人員共完成8人／次經濟責任審計工作，形成經濟責任審計報告向董事會、監事會報告，並作為董事或高級管理人員離任審計或任職資格審核材料要件報送監管機構。

### (五) 強化四個監督，提高監事會工作有效性

本行監事會結合自身職能定位，在不斷完善公司治理的同時，圍繞全行的戰略執行、風險防控、財務審計等方面充分發揮監督職能，不斷提升監事會工作質效。

**一是履職監督情況。**本行監事會對董事會和高級管理層及其成員遵守法律法規及公司章程，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，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。審議聽取董事會、監事會及高級管理層工作報告，審議戰略規劃落地實施、信息科技及網絡安全規劃、社會責任等情況報告；參與職業經理人選聘，列席董事會會議，監督聘任審批工作合規運作，審議董事會制定的職業經理人薪酬和考核方案、制度，並監督執行落實。

## 監事會報告

**二是財務監督情況。**本行監事會認真審核定期報告，審議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，審議重大資產處置事項，提示資產賬務處理方面需要關注的事項。

**三是風險管理監督情況。**本行監事會承擔全面風險管理的監督責任，定期聽取包括操作風險、流動性風險、市場風險、聲譽風險等主要風險在內的全面風險及風險管理、風險偏好陳述等情況報告，關注風險管理架構的建立健全情況，監督檢查董事會和高級管理層在各項風險管理方面的履職盡責情況；聽取內部審計部門相關專項審計結論和意見，關注包括全面風險、操作風險、流動性風險、洗錢風險、互聯網貸款、業務連續性等領域審計發現問題及整改。

**四是內部控制監督情況。**本行監事會持續跟進監管部門意見及外部審計檢查中發現的風險問題及整改情況，認真研究年度監管意見書，審議年度內部控制評價報告，持續跟蹤整改落實情況；審議本行內審部門提交的內審工作報告，關注內部審計工作質效，指導內部審計工作；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執行情況等；定期聽取關聯交易及關聯交易管理情況報告，審議重大關聯交易報告，審閱與本行董事、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；聽取內審部門相關專項審計結論和意見，關注關聯交易管理、理財業務等審計發現問題及整改。

## 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、法規或損害本行及股東利益的行為。

#### (二) 年度報告編製情況

報告期內，本行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2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》有關規定，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  
2021年3月26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。

### 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

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對發生在2014年1月的本行天保支行客戶存款糾紛訴訟下發終審裁定書。認為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）等9戶企業及齊鳳城（後變更為王偉強）、張立等5戶個人通過「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。

2019年5月起，五洲榮耀（天津）集團有限公司等9戶企業及王偉強、張立等4戶個人陸續向天津市高級人民法院、最高人民法院提起民事再審申請。截至2020年12月31日，天津市高級人民法院、最高人民法院對5戶企業裁定駁回再審申請，對4戶企業及3戶個人裁定准許撤回再審申請。其餘1戶本行尚未收到最高人民法院的相關裁定。



## 重要事項

在終審裁定已生效、裁定依據未發生變化、且尚有1戶在再審程序尚未終結的情況下，2020年4月本行收到應訴通知書，五洲榮耀（天津）集團有限公司等5戶企業及王偉強、張立等4戶個人，以前述案件的同一事實和理由在天津市第二中級人民法院再次對本行提起儲蓄存款合同糾紛訴訟，目前正在審理中。

### 本行上海分行與浙江稠州商業銀行承兌匯票買入返售業務糾紛訴訟

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。2016年1月13日本行劃轉至浙江稠州商業銀行資金人民幣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。

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，因有關情形發生改變，本行向上海市高級人民法院撤訴後，於2020年10月向上海市金融法院提起民事訴訟，目前正在審理中。

### 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

本行及其附屬公司於報告期後並無發生任何重大事項。

## 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》、《天津銀行從業人員職業操守和行為守則》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》、《天津銀行涉刑案件管理辦法（試行）》、《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。

## 風險管理及內部控制

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。

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，因此僅可合理而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、迴避的原則。

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161頁至第307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2020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2020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餘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餘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餘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3.2.9、附註4、附註54.1(ii)-(v)和附註54.1(vii)-(viii)中。

針對客戶貸款及墊款與以按攤餘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；
- 選擇樣本重新計算準備金，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 貴集團的重要性以及集團管理層在估值過程中需做出重要判斷和估計。

貴集團以公允價值計量的金融工具主要包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產以及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。分類至第三層級的該等金融資產中很大一部份是基於重要的不可觀察輸入值進行估值的。該類金融資產賬面價值合計約佔 貴集團資產總額的9%。

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；
- 選擇樣本，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，且在此過程中，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，並根據我們之間的合同條款向您作為一個整體出具包含我們意見的審計報告，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，但並不能保證按照國際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。

在按照國際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。我們單獨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，以及為消除威脅或提供保障措施而採取的行動（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

2021年3月26日

## 合併損益及其他綜合收益表

截至2020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         |              |
|-------------------------|----|---------------------|--------------|
|                         |    | 2020年               | 2019年        |
| 利息收入                    |    | <b>30,553,932</b>   | 32,268,052   |
| 利息支出                    |    | <b>(16,907,490)</b> | (19,045,250) |
| 淨利息收入                   | 6  | <b>13,646,442</b>   | 13,222,802   |
| 投資收益                    | 7  | <b>1,738,108</b>    | 1,429,901    |
| 手續費及佣金收入                |    | <b>2,447,096</b>    | 2,308,570    |
| 手續費及佣金支出                |    | <b>(136,561)</b>    | (42,284)     |
| 手續費及佣金淨收入               | 8  | <b>2,310,535</b>    | 2,266,286    |
| 交易損失淨額                  | 9  | <b>(1,204,497)</b>  | (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 | 10 | <b>25,832</b>       | 115,163      |
| 其他收入、利得或損失              | 11 | <b>680,284</b>      | 230,441      |
| 營業收入                    |    | <b>17,196,704</b>   | 17,053,720   |
| 營業支出                    | 12 | <b>(3,952,952)</b>  | (3,988,677)  |
| 預期信用損失模型下的減值損失          | 13 | <b>(8,230,793)</b>  | (7,430,105)  |
| 應佔聯營公司業績                |    | <b>22,125</b>       | (1,693)      |
| 稅前利潤                    |    | <b>5,035,084</b>    | 5,633,245    |
| 所得稅費用                   | 14 | <b>(691,671)</b>    | (1,024,584)  |
| 本年利潤                    |    | <b>4,343,413</b>    | 4,608,661    |

## 合併損益及其他綜合收益表

截至2020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      |           |
|---|----|------------------|-----------|
|   |    | 2020年            | 2019年     |
| 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(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 | <b>(578,233)</b> | (62,657)  |
| 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 | <b>(439,305)</b> | (105,207) |
| 包含於損益中的以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的<br>金融資產減值損失 | 44 | <b>378,195</b>   | 87,976    |
| 與其後可能重新分類的項目有關的所得稅                      | 44 | <b>159,836</b>   | 19,972    |
| 本年其他綜合支出，稅後淨額                           |    | <b>(479,507)</b> | (59,916)  |
| 本年綜合收益總額                                |    | <b>3,863,906</b> | 4,548,745 |
| 以下人士應佔本年利潤：                             |    |                  |           |
| 本行權益持有人                                 |    | <b>4,307,585</b> | 4,547,971 |
| 非控股權益                                   |    | <b>35,828</b>    | 60,690    |
|   |    | <b>4,343,413</b> | 4,608,661 |
| 以下人士應佔綜合收益總額：                           |    |                  |           |
| 本行權益持有人                                 |    | <b>3,828,078</b> | 4,488,055 |
| 非控股權益                                   |    | <b>35,828</b>    | 60,690    |
|   |    | <b>3,863,906</b> | 4,548,745 |
| 本年綜合收益總額：                               |    |                  |           |
| — 來自持續經營                                |    | <b>3,863,906</b> | 4,548,745 |
| 歸屬於本行權益持有人之每股盈利(以每股人民幣元列示)              |    |                  |           |
| 來自持續經營                                  |    |                  |           |
| — 基本                                    | 15 | <b>0.71</b>      | 0.75      |

## 合併財務狀況表

於2020年12月31日  
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

|                              | 附註 | 2020年<br>12月31日    | 2019年<br>12月31日 |
|------------------------------|----|--------------------|-----------------|
| <b>資產</b>                    |    |                    |                 |
| 現金及存放中央銀行款項                  | 18 | <b>47,831,475</b>  | 59,303,119      |
| 存放同業及其他金融機構款項                | 19 | <b>7,831,165</b>   | 6,888,466       |
| 拆出資金                         | 20 | <b>10,693,212</b>  | 5,413,990       |
| 衍生金融資產                       | 21 | <b>9,744</b>       | 167,291         |
| 買入返售金融資產                     | 22 | <b>600,197</b>     | 8,174,228       |
| 以公允價值計量且其變動計入<br>當期損益的金融資產   | 23 | <b>65,486,367</b>  | 59,544,603      |
| 以公允價值計量且其變動計入<br>其他綜合收益的債務工具 | 24 | <b>57,923,347</b>  | 46,994,040      |
| 客戶貸款及墊款                      | 25 | <b>295,752,349</b> | 281,229,242     |
| 以攤餘成本計量的債務工具                 | 26 | <b>187,348,850</b> | 188,580,627     |
| 以公允價值計量且其變動計入<br>其他綜合收益的權益工具 | 27 | <b>1,564,660</b>   | 1,393,601       |
| 遞延稅項資產                       | 28 | <b>4,808,896</b>   | 4,797,646       |
| 其他資產                         | 29 | <b>4,063,300</b>   | 3,298,900       |
| 物業及設備                        | 30 | <b>2,569,826</b>   | 2,288,830       |
| 使用權資產                        | 31 | <b>1,044,283</b>   | 1,116,131       |
| 於聯營公司的權益                     | 32 | <b>232,528</b>     | 210,403         |
| <b>總資產</b>                   |    | <b>687,760,199</b> | 669,401,117     |
| <b>負債</b>                    |    |                    |                 |
| 向中央銀行借款                      | 33 | <b>25,318,850</b>  | 36,629,447      |
| 同業及其他金融機構存放款項                | 34 | <b>47,491,951</b>  | 45,385,064      |
| 拆入資金                         | 35 | <b>25,809,846</b>  | 21,198,612      |
| 交易性金融負債                      | 36 | <b>472,762</b>     | 412,186         |
| 賣出回購金融資產款                    | 37 | <b>60,492,664</b>  | 32,993,996      |
| 衍生金融負債                       | 21 | <b>675,034</b>     | 39,787          |
| 應付所得稅                        |    | <b>437,562</b>     | 1,693,467       |
| 其他負債                         | 38 | <b>7,367,280</b>   | 7,138,432       |
| 租賃負債                         | 39 | <b>1,052,790</b>   | 1,067,299       |
| 客戶存款                         | 40 | <b>355,981,854</b> | 350,996,365     |
| 已發行債券                        | 41 | <b>108,711,616</b> | 120,669,679     |
| <b>總負債</b>                   |    | <b>633,812,209</b> | 618,224,334     |

## 合併財務狀況表

於2020年12月31日

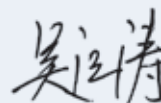
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

|             | 附註 | 2020年<br>12月31日    | 2019年<br>12月31日 |
|-------------|----|--------------------|-----------------|
| <b>權益</b>   |    |                    |                 |
| 股本          | 42 | <b>6,070,552</b>   | 6,070,552       |
| 資本公積        | 43 | <b>10,731,130</b>  | 10,731,130      |
| 投資重估儲備      | 44 | <b>(390,876)</b>   | 88,631          |
| 盈餘公積        | 45 | <b>3,352,480</b>   | 3,352,480       |
| 一般準備        | 46 | <b>9,213,596</b>   | 9,198,347       |
| 未分配利潤       |    | <b>24,153,342</b>  | 20,953,705      |
| 本行權益持有人應佔權益 |    | <b>53,130,224</b>  | 50,394,845      |
| 非控股權益       |    | <b>817,766</b>     | 781,938         |
| 權益總額        |    | <b>53,947,990</b>  | 51,176,783      |
| 權益及負債總額     |    | <b>687,760,199</b> | 669,401,117     |

本合併財務報表第161頁到第307頁於2021年3月26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2020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2020年1月1日   |    | <b>6,070,552</b> | <b>10,731,130</b> | <b>88,631</b>    | <b>3,352,480</b> | <b>9,198,347</b> | <b>20,953,705</b>  | <b>50,394,845</b>  | <b>781,938</b> | <b>51,176,783</b>  |
| 本年利潤         |    | -                | -                 | -                | -                | -                | <b>4,307,585</b>   | <b>4,307,585</b>   | <b>35,828</b>  | <b>4,343,413</b>   |
| 本年其他綜合支出     |    | -                | -                 | <b>(479,507)</b> | -                | -                | -                  | <b>(479,507)</b>   | -              | <b>(479,507)</b>   |
| 本年綜合收益總額     |    | -                | -                 | <b>(479,507)</b> | -                | -                | <b>4,307,585</b>   | <b>3,828,078</b>   | <b>35,828</b>  | <b>3,863,906</b>   |
| 股息分配         | 16 | -                | -                 | -                | -                | -                | <b>(1,092,699)</b> | <b>(1,092,699)</b> | -              | <b>(1,092,699)</b> |
| 提取一般準備       | 46 | -                | -                 | -                | -                | <b>15,249</b>    | <b>(15,249)</b>    | -                  | -              | -                  |
| 於2020年12月31日 |    | <b>6,070,552</b> | <b>10,731,130</b> | <b>(390,876)</b> | <b>3,352,480</b> | <b>9,213,596</b> | <b>24,153,342</b>  | <b>53,130,224</b>  | <b>817,766</b> | <b>53,947,990</b>  |
| 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         |

## 合併現金流量表

截至2020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         |              |
|--|---------------------|--------------|
|  | 2020年               | 2019年        |
| <b>經營活動</b>                                  |                     |              |
| 稅前利潤   | <b>5,035,084</b>    | 5,633,245    |
| 調整項目：  |                     |              |
| 折舊及攤銷  | <b>676,088</b>      | 524,442      |
| 預期信用損失模型下的減值損失                               | <b>8,230,793</b>    | 7,430,105    |
| 應佔聯營公司業績                                     | <b>(22,125)</b>     | 1,693        |
| 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>(10,030,445)</b> | (10,423,654) |
| 租賃負債產生的利息支出                                  | <b>49,357</b>       | 51,976       |
| 已發行債券產生的利息支出                                 | <b>3,877,096</b>    | 5,176,569    |
| 投資收益   | <b>(1,738,108)</b>  | (1,429,901)  |
| 交易損失淨額                                       | <b>1,204,497</b>    | 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                      | <b>(25,832)</b>     | (115,163)    |
| 投資證券的股息收入                                    | <b>(1,440)</b>      | (1,200)      |
| 其他收入、利得或損失                                   | <b>(100,475)</b>    | (316,894)    |
| <b>營運資金變動前的經營現金流量</b>                        | <b>7,154,490</b>    | 6,742,091    |
| 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>4,551,899</b>    | 5,993,079    |
| 拆出資金(增加)/減少                                  | <b>(6,840,030)</b>  | 7,454,756    |
| 交易性金融資產及衍生金融資產減少/(增加)                        | <b>21,725</b>       | (7,167,407)  |
| 客戶貸款及墊款增加                                    | <b>(22,727,786)</b> | (14,614,426) |
| 向中央銀行借款(減少)/增加                               | <b>(11,197,813)</b> | 19,485,000   |
| 同業及其他金融機構存放款項增加                              | <b>2,192,711</b>    | 11,701,410   |
| 拆入資金增加/(減少)                                  | <b>4,718,018</b>    | (497,458)    |
| 交易性金融負債及衍生金融負債增加                             | <b>102,957</b>      | 386,652      |
| 賣出回購金融資產款增加                                  | <b>27,457,507</b>   | 4,587,584    |
| 客戶存款增加                                       | <b>6,599,244</b>    | 7,950,083    |
| 其他經營資產增加                                     | <b>(1,488,119)</b>  | (1,924,841)  |
| 其他經營負債(減少)/增加                                | <b>(1,437,172)</b>  | 1,253,816    |
| <b>經營活動所得現金</b>                              | <b>9,107,631</b>    | 41,350,339   |
| 已付所得稅  | <b>(1,798,990)</b>  | (1,913,222)  |
| <b>經營活動所得現金淨額</b>                            | <b>7,308,641</b>    | 39,437,117   |



## 合併現金流量表

截至2020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          |               |
|-------------------|----|----------------------|---------------|
|                   |    | 2020年                | 2019年         |
| <b>投資活動</b>       |    |                      |               |
| 出售及贖回投資證券所得現金     |    | <b>380,424,989</b>   | 366,937,465   |
| 出售物業及設備及其他資產所得現金  |    | <b>4,928</b>         | 8,720         |
| 購買投資證券所付現金        |    | <b>(396,165,937)</b> | (360,119,572) |
| 購買物業及設備及其他資產所付現金  |    | <b>(883,657)</b>     | (796,575)     |
| 投資證券所得利息收入        |    | <b>11,507,666</b>    | 13,562,029    |
| 投資證券股息收入          |    | <b>1,440</b>         | 1,200         |
| 投資活動(所用)/所得現金淨額   |    | <b>(5,110,571)</b>   | 19,593,267    |
| <b>籌資活動</b>       |    |                      |               |
| 發行債券所得現金          | 47 | <b>137,743,802</b>   | 189,253,368   |
| 償還已發行債券           | 47 | <b>(149,790,000)</b> | (228,410,000) |
| 支付租賃負債            | 47 | <b>(300,281)</b>     | (279,791)     |
| 支付籌資活動的利息         | 47 | <b>(3,788,961)</b>   | (5,173,919)   |
| 已派付股息             |    | <b>(1,082,139)</b>   | (1,073,710)   |
| 籌資活動所用現金淨額        |    | <b>(17,217,579)</b>  | (45,684,052)  |
| 現金及現金等價物(減少)/增加淨額 |    | <b>(15,019,509)</b>  | 13,346,332    |
| 年初現金及現金等價物        |    | <b>40,210,874</b>    | 26,851,195    |
| 外匯匯率變動的影響         |    | <b>(88,450)</b>      | 13,347        |
| 年末現金及現金等價物        | 48 | <b>25,102,915</b>    | 40,210,874    |
| 經營活動所得現金淨額包括：     |    |                      |               |
| 收到利息              |    | <b>23,237,049</b>    | 25,506,480    |
| 支付利息              |    | <b>(15,230,538)</b>  | (13,404,702)  |
| 經營活動所得利息淨額        |    | <b>8,006,511</b>     | 12,101,778    |

## 合併財務報表附註

截至2020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」）天津市成立的股份制商業銀行。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2020年12月31日，本行的普通股股數為60.71億股。於2020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。本行的註冊地址及主要經營場所均披露於年度報告公司簡介部份。

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、金融債券；從事同業拆借；提供擔保；代理收付款項及代理保險業務；提供保險箱業務；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2020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. 採用經修訂的國際財務報告準則

#### 本年度已採納經修訂的國際財務報告準則

本集團本年度首次採用由國際會計準則理事會所頒佈的對國際財務報告準則概念框架的參考修訂及以下經修訂的國際財務報告準則，這些修訂對自2020年1月1日或之後開始編製的合併財務報表的年度期間強制生效：

|  |        |
|--|--------|
| 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<br>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）》。

本年度採用經修訂的國際財務報告準則對本集團本年度及以前年度的財務狀況及財務業績以及／或合併財務報表的披露並無重大影響。

#### 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  | 保險合同及相關修訂 <sup>1</sup>                      |
| 國際財務報告準則第3號之修訂版   | 概念框架的引用 <sup>2</sup>                        |
| 國際財務報告準則第9號，國際會計準則第39號，<br>國際財務報告準則第7號，國際財務報告準則第4號<br>和國際財務報告準則第16號之修訂版 | 利率基準改革——第二階段 <sup>4</sup>                   |
| 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<br>出售或資產出資 <sup>3</sup>   |
| 國際會計準則第1號之修訂版   | 流動和非流動負債之分類 <sup>1</sup>                    |
| 國際會計準則第1號和國際財務報告準則實務公告2號<br>之修訂版  | 會計政策的披露 <sup>1</sup>                        |
| 國際會計準則第8號之修訂版   | 會計估計的定義 <sup>1</sup>                        |
| 國際會計準則第16號之修訂版  | 物業、廠房和設備：預期使用前的收益 <sup>2</sup>              |
| 國際會計準則第37號之修訂版  | 複雜合同——履約合同的成本 <sup>2</sup>                  |
| 國際財務報告準則之修訂版  | 2018—2020年周期對國際財務報告準則的<br>年度改進 <sup>2</sup> |

<sup>1</sup> 於2023年1月1日或之後開始的年度期間生效。

<sup>2</sup> 於2022年1月1日或之後開始的年度期間生效。

<sup>3</sup> 於待定日期或之後開始的年度期間生效。

<sup>4</sup> 於2021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2020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. 合併財務報表的編製基礎及重要會計政策

#### 3.1 合併財務報表的編製基礎

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（「上市規則」）及香港公司條例規定的適用披露。

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」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准，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。

## 合併財務報表附註

截至2020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. 合併財務報表的編製基礎及重要會計政策 (續)

#### 3.2 重要會計政策

##### 3.2.1 合併基礎

合併財務報表包括本行及本行和附屬公司控制的主體(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，本集團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分別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2020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. 合併財務報表的編製基礎及重要會計政策 (續)

#### 3.2 重要會計政策 (續)

##### 3.2.1 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)該附屬公司歸屬於本行權益持有人的資產（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「金融工具」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）。

## 合併財務報表附註

截至2020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. 合併財務報表的編製基礎及重要會計政策 (續)

#### 3.2 重要會計政策 (續)

##### 3.2.2 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。對於相似類型的交易及會計事項，根據權益法核算的聯營企業財務報表的會計政策與集團保持一致。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，並根據本集團享有聯營公司損益及其他綜合收益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。

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號的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。任何確認的資產減值損失均不會分配到構成該投資賬面價值的任何資產，包括商譽。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。

## 合併財務報表附註

截至2020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. 合併財務報表的編製基礎及重要會計政策 (續)

#### 3.2 重要會計政策 (續)

##### 3.2.2 於聯營公司之權益 (續)

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屬於國際財務報告準則第9號規範的金融資產，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，過去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。

##### 3.2.3 客戶合同收入

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。



## 合併財務報表附註

截至2020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. 合併財務報表的編製基礎及重要會計政策 (續)

#### 3.2 重要會計政策 (續)

##### 3.2.3 客戶合同收入 (續)

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，本集團使用最有可能的金額估計本集團將有權收取的對價金額，該方法可以更好的預測本集團將有權收取的對價金額。

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。

## 合併財務報表附註

截至2020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. 合併財務報表的編製基礎及重要會計政策 (續)

#### 3.2 重要會計政策 (續)

##### 3.2.3 客戶合同收入 (續)

###### 委託方與代理方

當另一方參與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，應就為安排另一方提供指定貨品或服務且換取的預期有權取得的任何收費或佣金的金額確認收入。

##### 3.2.4 租賃

###### 租賃的定義

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。

###### 本集團作為承租人

###### 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。

## 合併財務報表附註

截至2020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. 合併財務報表的編製基礎及重要會計政策 (續)

#### 3.2 重要會計政策 (續)

##### 3.2.4 租賃 (續)

##### 本集團作為承租人 (續)

##### 使用權資產

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，但因集團適用實務變通與新冠病毒疫情相關的租金減免導致的租賃負債的變動除外。

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。

##### 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。

## 合併財務報表附註

截至2020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. 合併財務報表的編製基礎及重要會計政策 (續)

#### 3.2 重要會計政策 (續)

##### 3.2.4 租賃 (續)

##### 本集團作為承租人 (續)

##### 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，則包括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2020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. 合併財務報表的編製基礎及重要會計政策 (續)

#### 3.2 重要會計政策 (續)

##### 3.2.4 租賃 (續)

##### 本集團作為承租人 (續)

##### 租賃負債 (續)

##### 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。

##### 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2020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. 合併財務報表的編製基礎及重要會計政策 (續)

#### 3.2 重要會計政策 (續)

##### 3.2.4 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。

###### 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

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。

##### 3.2.5 外幣交易

於編製集團內各實體的財務報表時，以相應實體功能貨幣以外貨幣（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。

## 合併財務報表附註

截至2020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. 合併財務報表的編製基礎及重要會計政策 (續)

#### 3.2 重要會計政策 (續)

##### 3.2.6 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。

作為對已經產生支出或虧損的補償，或為給予本集團及時財務支持而無日後相關成本的與收益相關的政府補助，在其應收取期間計入損益。該類補助列示於「其他收入、利得或損失」項目中。

##### 3.2.7 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。

##### 辭退福利

辭退福利的負債應確認於集團實體不能再撤回辭退福利的要約以及確認任何相關重組成本的較早者。

##### 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，除非國際財務報告準則另有規定，或允許將相關福利計入一項資產的成本中。

負債乃就僱員的應計福利（如工資薪金、年假及病假）扣除任何已付金額後而確認。

## 合併財務報表附註

截至2020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. 合併財務報表的編製基礎及重要會計政策 (續)

#### 3.2 重要會計政策 (續)

##### 3.2.7 職工福利 (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。

##### 3.2.8 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／(損失)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。

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。



## 合併財務報表附註

截至2020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. 合併財務報表的編製基礎及重要會計政策 (續)

#### 3.2 重要會計政策 (續)

##### 3.2.8 稅項 (續)

本集團對附屬公司及聯營企業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份資產，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。

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，遞延稅項資產與遞延稅項負債方可相互抵銷。

## 合併財務報表附註

截至2020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. 合併財務報表的編製基礎及重要會計政策 (續)

#### 3.2 重要會計政策 (續)

##### 3.2.8 稅項 (續)

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。

##### 3.2.9 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，除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。

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。

## 合併財務報表附註

截至2020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. 合併財務報表的編製基礎及重要會計政策 (續)

#### 3.2 重要會計政策 (續)

##### 3.2.9 金融工具 (續)

##### 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。

所有其他金融資產均應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，除非本集團在初始確認金融資產時，不可撤銷地選擇將股權投資（既不是為交易而持有，也不屬於由併購方按照國際財務報告準則第3號企業合併中確認的或有對價）的公允價值後續變動計入其他綜合收益。

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）。

## 合併財務報表附註

截至2020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. 合併財務報表的編製基礎及重要會計政策 (續)

#### 3.2 重要會計政策 (續)

##### 3.2.9 金融工具 (續)

##### 金融資產 (續)

##### 金融資產的分類與後續計量 (續)

另外，本集團可能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2020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. 合併財務報表的編製基礎及重要會計政策 (續)

#### 3.2 重要會計政策 (續)

##### 3.2.9 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。

## 合併財務報表附註

截至2020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. 合併財務報表的編製基礎及重要會計政策 (續)

#### 3.2 重要會計政策 (續)

##### 3.2.9 金融工具 (續)

##### 金融資產 (續)

根據國際財務報告準則第9號進行減值評估的金融資產和其他項目的減值

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（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），和其他項目（貸款承諾及財務擔保合同）確認了預期信用損失減值準備。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。

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，在該情況下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。

## 合併財務報表附註

截至2020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. 合併財務報表的編製基礎及重要會計政策 (續)

#### 3.2 重要會計政策 (續)

##### 3.2.9 金融工具 (續)

##### 金融資產 (續)

根據國際財務報告準則第9號進行減值評估的金融資產和其他項目的減值 (續)

##### (i) 信用風險顯著增加 (續)

特別的，在評估信用風險是否已顯著增加時，應考慮以下信息：

- 本金或利息逾期超過30天但少於等於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。

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。

## 合併財務報表附註

截至2020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. 合併財務報表的編製基礎及重要會計政策 (續)

#### 3.2 重要會計政策 (續)

##### 3.2.9 金融工具 (續)

##### 金融資產 (續)

根據國際財務報告準則第9號進行減值評估的金融資產和其他項目的減值 (續)

##### (i) 信用風險顯著增加 (續)

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。

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。



## 合併財務報表附註

截至2020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. 合併財務報表的編製基礎及重要會計政策 (續)

#### 3.2 重要會計政策 (續)

##### 3.2.9 金融工具 (續)

##### 金融資產 (續)

根據國際財務報告準則第9號進行減值評估的金融資產和其他項目的減值 (續)

##### (iv) 核銷政策

當存在信息表明交易對手面臨嚴重財務困難 (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。根據本集團的回收程序，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。

##### (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基於歷史數據和前瞻性信息。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，預期信用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。

## 合併財務報表附註

截至2020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. 合併財務報表的編製基礎及重要會計政策 (續)

#### 3.2 重要會計政策 (續)

##### 3.2.9 金融工具 (續)

##### 金融資產 (續)

根據國際財務報告準則第9號進行減值評估的金融資產和其他項目的減值 (續)

##### (v) 預期信用損失的計量與確認 (續)

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。

倘預期信用損失按組合評估，本集團考慮按照以下基準歸類：

- 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。

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，其減值撥備於其他綜合收益及投資重估儲備中確認，不減少該等債務工具的賬面價值。該金額代表着與累計減值撥備相關的投資重估儲備的變動。

## 合併財務報表附註

截至2020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. 合併財務報表的編製基礎及重要會計政策 (續)

#### 3.2 重要會計政策 (續)

##### 3.2.9 金融工具 (續)

##### 金融資產 (續)

##### 金融資產的終止確認／變更

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同時就已收取所得款項確認為一項抵押借款。

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。

若現金流的合同條款被重新商定或以其他方式被修改，則認定為金融資產發生變更。

當金融資產的合同條款被修改時，本集團會考慮所有相關事實及情況（包括定性因素）以評估經修訂的條款是否導致對原條款作出重大修改。如定性評估並無得出結論，則本集團認為，倘新條款項下使用原實際利率折現的現金流折現值（包括任何已付費用，扣除任何已收費用）與原有金融資產剩餘現金流折現值相差最少10%，否則條款出現重大差異。

對於不會導致終止確認的金融資產的非實質性修改，相關金融資產的賬面價值將按以金融資產原實際利率貼現的經修改合約現金流量的現值計算。所產生交易成本或費用調整至經修改的金融資產賬面價值並於剩餘期限內攤銷。任何對金融資產賬面價值的調整均於變更當日於損益內確認。

## 合併財務報表附註

截至2020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. 合併財務報表的編製基礎及重要會計政策 (續)

#### 3.2 重要會計政策 (續)

##### 3.2.9 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

所有金融負債在後續計量時可以按照實際利率法下的攤餘成本計量或按照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負債：

- 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)。

## 合併財務報表附註

截至2020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. 合併財務報表的編製基礎及重要會計政策 (續)

#### 3.2 重要會計政策 (續)

##### 3.2.9 金融工具 (續)

##### 金融負債及權益工具 (續)

##### 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債 (續)

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
- 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(資產或負債)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。

##### 以攤餘成本計量的金融負債

包括向中央銀行借款、同業及其他金融機構存放款項、拆入資金、賣出回購金融資產款、租賃負債、客戶存款和已發行債券在內的金融負債，按實際利率法以攤餘成本進行後續計量。

## 合併財務報表附註

截至2020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. 合併財務報表的編製基礎及重要會計政策 (續)

#### 3.2 重要會計政策 (續)

##### 3.2.9 金融工具 (續)

##### 金融負債及權益工具 (續)

##### 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。

##### 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。

##### 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。

##### 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，並以淨額在合併財務報表內列報。

## 合併財務報表附註

截至2020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. 合併財務報表的編製基礎及重要會計政策 (續)

#### 3.2 重要會計政策 (續)

##### 3.2.10 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。

##### 3.2.11 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。

對於本集團購買由土地使用權和建築物共同組成的不動產所支付的對價，應按照土地使用權和建築物初始確認時的公允價值在二者之間按比例進行分配。若能夠進行合理分配，則土地使用權應在合併財務狀況表中確認為「使用權資產」。難以進行合理分配的，不動產全部應當確認為物業和設備。

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。

## 合併財務報表附註

截至2020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. 合併財務報表的編製基礎及重要會計政策 (續)

#### 3.2 重要會計政策 (續)

##### 3.2.11 物業和設備 (續)

物業和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  | 預計剩餘率 | 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%  |

##### 3.2.12 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。



## 合併財務報表附註

截至2020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. 合併財務報表的編製基礎及重要會計政策 (續)

#### 3.2 重要會計政策 (續)

##### 3.2.13 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和虧損，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，並於資產終止確認時計入當期損益。

##### 3.2.14 物業和設備、使用權資產和無形資產的減值

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資產組的可收回金額。

在進行資產組的減值測試時，企業的資產將根據合理一致地分配方式分配至相關的資產組，否則分配至最小的資產組組合。資產根據資產組或資產組組合確定可收回金額，並同資產的賬面金額進行比較。

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。

## 合併財務報表附註

截至2020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. 合併財務報表的編製基礎及重要會計政策 (續)

#### 3.2 重要會計政策 (續)

##### 3.2.14 物業和設備、使用權資產和無形資產的減值 (續)

如果資產(或資產組)的可收回金額估計低於其賬面金額，則將該資產(或資產組)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資產組的公司資產或部份公司資產，本集團比較資產組組合的賬面值，包括將分配至該資產組組合的公司資產或部份公司資產的賬面值與資產組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資產組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。本應分配至該資產的減值虧損之金額將按比例分配至該資產組或資產組組合的其他資產。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(或資產組組合)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(或資產組組合)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。

##### 3.2.15 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)。

## 合併財務報表附註

截至2020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. 合併財務報表的編製基礎及重要會計政策 (續)

#### 3.2 重要會計政策 (續)

##### 3.2.16 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。

##### 3.2.17 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。

### 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。這些估計和相關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不確定性估計。

## 合併財務報表附註

截至2020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

- 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。
- 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。
- 本集團在使用宏觀經濟預測數據更新預期信用損失模型時，考慮到了新冠肺炎疫情引發的金融不確定性。預測這些經濟變量所使用的詳細數據請見附註54.1(iii)。

## 合併財務報表附註

截至2020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)

#### 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2020年12月31日的賬面價值為人民幣64,583百萬元（2019年12月31日：人民幣52,610百萬元），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。雖然本集團認為這些金融資產的估值為最佳估計，但正在蔓延的新冠肺炎疫情會造成一定的市場不穩定性並可能進一步影響被投資人或發行人的經營狀況，這可能會給本年的估值結果帶來一定的不確定性。請參閱附註55。

### 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。

## 合併財務報表附註

截至2020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

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。

#### 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。

## 合併財務報表附註

截至2020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)

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<br>銀行業務    | 個人<br>銀行業務   | 資金<br>營運業務    | 其他        | 總計            |
|-----------------------------|---------------|--------------|---------------|-----------|---------------|
| <b>截至2020年12月31日止年度</b>     |               |              |               |           |               |
| 外部利息收入                      | 8,951,714     | 9,989,597    | 11,612,621    | -         | 30,553,932    |
| 外部利息支出                      | (7,025,828)   | (1,739,050)  | (8,142,612)   | -         | (16,907,490)  |
| 分部間利息收入／(支出)                | 3,374,480     | (2,555,328)  | (819,152)     | -         | -             |
| 淨利息收入                       | 5,300,366     | 5,695,219    | 2,650,857     | -         | 13,646,442    |
| 投資收益                        | -             | -            | 1,738,108     | -         | 1,738,108     |
| 手續費及佣金收入                    | 1,013,359     | 885,647      | 548,090       | -         | 2,447,096     |
| 手續費及佣金支出                    | (45,776)      | (46,613)     | (44,172)      | -         | (136,561)     |
| 手續費及佣金淨收入                   | 967,583       | 839,034      | 503,918       | -         | 2,310,535     |
| 交易損失淨額                      | -             | -            | (1,204,497)   | -         | (1,204,497)   |
| 終止確認以攤餘成本計量的<br>金融資產產生的收益淨額 | -             | -            | 25,832        | -         | 25,832        |
| 其他收入、利得或損失                  | -             | -            | 626,942       | 53,342    | 680,284       |
| 營業收入                        | 6,267,949     | 6,534,253    | 4,341,160     | 53,342    | 17,196,704    |
| 營業支出                        | (1,359,689)   | (1,759,480)  | (833,783)     | -         | (3,952,952)   |
| 預期信用損失模型下的減值損失<br>應佔聯營公司業績  | (4,165,862)   | (3,388,707)  | (676,224)     | -         | (8,230,793)   |
|                             | -             | -            | -             | 22,125    | 22,125        |
| 稅前利潤                        | 742,398       | 1,386,066    | 2,831,153     | 75,467    | 5,035,084     |
| 所得稅費用                       |               |              |               |           | (691,671)     |
| 本年利潤                        |               |              |               |           | 4,343,413     |
| 折舊及攤銷                       | (246,166)     | (259,428)    | (170,494)     | -         | (676,088)     |
| 資本性支出                       | (230,772)     | (359,605)    | (90,509)      | (202,771) | (883,657)     |
| <b>於2020年12月31日</b>         |               |              |               |           |               |
| 分部資產                        | 175,282,745   | 135,569,679  | 375,142,833   | 1,764,942 | 687,760,199   |
| 分部負債                        | (269,008,394) | (89,682,236) | (274,601,406) | (520,173) | (633,812,209) |
| 補充信息<br>信貸承諾                | 53,769,302    | 13,950,734   | -             | -         | 67,720,036    |

## 合併財務報表附註

截至2020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)

其他 (續)

|                             | 公司<br>銀行業務    | 個人<br>銀行業務   | 資金<br>營運業務    | 其他          | 總計            |
|-----------------------------|---------------|--------------|---------------|-------------|---------------|
| <b>截至2019年12月31日止年度</b>     |               |              |               |             |               |
| 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<br>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              | (4,049,100)   | (2,719,714)  | (661,291)     | -           | (7,430,105)   |
| 應佔聯營公司業績                    | -             | -            | -             | (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)     |
| <b>於2019年12月31日</b>         |               |              |               |             |               |
| 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2020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  |              |
|--------------------------|--------------|--------------|
|                          | 2020年        | 2019年        |
| 利息收入：                    |              |              |
| 發放貸款和墊款，包括：              |              |              |
| 公司貸款和墊款                  | 8,669,788    | 9,756,525    |
| 個人貸款和墊款                  | 9,989,597    | 10,024,600   |
| 票據貼現                     | 481,188      | 199,317      |
| 融資租賃                     | 232,772      | 330,670      |
| 存放中央銀行款項                 | 557,465      | 650,455      |
| 存放同業及其他金融機構款項            | 41,696       | 76,150       |
| 拆放同業及其他金融機構款項            | 348,692      | 661,267      |
| 買入返售金融資產                 | 202,289      | 145,414      |
| 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 | 1,679,820    | 1,737,368    |
| 以攤餘成本計量的債務工具             | 8,350,625    | 8,686,286    |
| 小計                       | 30,553,932   | 32,268,052   |
| 利息支出：                    |              |              |
| 向中央銀行借款                  | (1,176,408)  | (700,289)    |
| 同業及其他金融機構存放款項            | (1,157,864)  | (1,128,999)  |
| 拆入資金                     | (520,240)    | (975,387)    |
| 賣出回購金融資產款                | (903,109)    | (849,307)    |
| 租賃負債                     | (49,357)     | (51,976)     |
| 客戶存款                     | (9,223,416)  | (10,162,723) |
| 已發行債券                    | (3,877,096)  | (5,176,569)  |
| 小計                       | (16,907,490) | (19,045,250) |
| 淨利息收入                    | 13,646,442   | 13,222,802   |

## 合併財務報表附註

截至2020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      |           |
|--------------------------------|------------------|-----------|
|                                | 2020年            | 2019年     |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益<br>的金融工具投資收益 | <b>1,738,108</b> | 1,429,901 |

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、理財產品、資產管理計劃和信託受益權的收益。

### 8. 手續費及佣金淨收入

|             | 截至12月31日止年度      |           |
|-------------|------------------|-----------|
|             | 2020年            | 2019年     |
| 手續費及佣金收入(i) |                  |           |
| 理財服務費       | <b>1,516,890</b> | 1,428,041 |
| 顧問及諮詢費      | <b>91,771</b>    | 145,318   |
| 承兌和擔保承諾費    | <b>75,811</b>    | 73,538    |
| 代理佣金及承銷服務費  | <b>552,353</b>   | 387,439   |
| 結算及清算手續費    | <b>169,704</b>   | 195,908   |
| 銀行卡費        | <b>37,993</b>    | 74,748    |
| 其他          | <b>2,574</b>     | 3,578     |
| 小計          | <b>2,447,096</b> | 2,308,570 |
| 手續費及佣金支出    | <b>(136,561)</b> | (42,284)  |
| 總計          | <b>2,310,535</b> | 2,266,286 |

## 合併財務報表附註

截至2020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 |           |
|--------------------------------------|-------------|-----------|
|                                      | 2020年       | 2019年     |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益<br>的金融資產已實現與未實現淨損失 | (1,443,802) | (316,080) |
| 出售以公允價值計量且其變動計入<br>其他綜合收益的債務工具淨收益    | 239,305     | 105,207   |
| 總計                                   | (1,204,497) | (210,873) |

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和未實現淨損失中，包括由外匯掉期業務產生的已實現和未實現淨損失。開展這些掉期交易的目的是為了管理本集團的外幣風險敞口。計入損益的匯兌損益披露於附註11，本集團使用的衍生工具詳情披露於附註21。

## 合併財務報表附註

截至2020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   |         |
|-------------------|---------------|---------|
|                   | 2020年         | 2019年   |
| 出售以攤餘成本計量的金融資產淨收益 | <b>25,832</b> | 115,163 |

截至2020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    |          |
|-------|------|----------------|----------|
|       |      | 2020年          | 2019年    |
| 準備金回撥 | (i)  | -              | 205,600  |
| 政府補助  | (ii) | <b>26,463</b>  | 28,024   |
| 租金收入  |      | <b>30,758</b>  | 25,289   |
| 股息收入  |      | <b>1,440</b>   | 1,200    |
| 匯兌損益  |      | <b>592,875</b> | (8,481)  |
| 其他    |      | <b>28,748</b>  | (21,191) |
| 總計    |      | <b>680,284</b> | 230,441  |

附註：

(i) 上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<br>12月31日 |
|------|------------------|
| 年初   | 205,600          |
| 年內撥回 | (205,600)        |
| 年末   | -                |

(ii) 政府補助主要為本集團收到的稅收返還款人民幣17.7百萬元（2019年度：人民幣14.1百萬元）。截至2019年12月31日止年度，政府補助中還包括房租補貼款為人民幣10.0百萬元。

## 合併財務報表附註

截至2020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      |           |
|-------------|-----|------------------|-----------|
|             |     | 2020年            | 2019年     |
| 職工薪酬費用      | (1) | <b>2,068,550</b> | 2,318,833 |
| 辦公開支        |     | <b>421,901</b>   | 344,448   |
| 使用權折舊       |     | <b>309,014</b>   | 256,599   |
| 稅金及附加       |     | <b>203,950</b>   | 202,129   |
| 物業及設備折舊     |     | <b>262,350</b>   | 183,989   |
| 租金及物業管理開支   |     | <b>74,053</b>    | 120,615   |
| 攤銷          |     | <b>104,724</b>   | 83,854    |
| 其他一般營業及行政費用 | (2) | <b>508,410</b>   | 478,210   |
| 總計          |     | <b>3,952,952</b> | 3,988,677 |

附註：

(1) 職工薪酬費用

|             | 截至12月31日止年度      |           |
|-------------|------------------|-----------|
|             | 2020年            | 2019年     |
| 工資、獎金及津貼    | <b>1,579,536</b> | 1,657,868 |
| 社會保險費       | <b>115,887</b>   | 279,253   |
| 住房公積金       | <b>124,117</b>   | 119,105   |
| 職工福利        | <b>81,088</b>    | 110,397   |
| 工會經費及職工教育經費 | <b>36,390</b>    | 49,962    |
| 企業年金        | <b>131,532</b>   | 102,248   |
| 總計          | <b>2,068,550</b> | 2,318,833 |

(2) 2020年度審計費為人民幣2.65百萬元（2019年：人民幣2.55百萬元）。

## 合併財務報表附註

截至2020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 |           |
|---------------------------------|-------------|-----------|
|                                 | 2020年       | 2019年     |
| 存放同業及其他金融機構款項                   | 6,000       | 2,623     |
| 拆出資金                            | 4,786       | 61,423    |
| 買入返售金融資產                        | (9)         | 78,692    |
| 以公允價值計量且其變動計入其他<br>綜合收益的債務工具    | 356,316     | 75,877    |
| 以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款                 | 7,297,429   | 5,083,055 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他<br>綜合收益的客戶貸款及墊款 | 21,879      | 12,099    |
| 以攤餘成本計量的債務工具                    | 597,634     | 1,925,473 |
| 信貸承諾                            | (41,455)    | 109,544   |
| 其他                              | (11,787)    | 81,319    |
| 總計                              | 8,230,793   | 7,430,105 |

### 14. 所得稅費用

|            | 截至12月31日止年度 |             |
|------------|-------------|-------------|
|            | 2020年       | 2019年       |
| 所得稅費用包括：   |             |             |
| 當期所得稅      |             |             |
| — 中國企業所得稅  | 543,085     | 2,636,420   |
| 遞延稅項(附註28) | 148,586     | (1,611,836) |
| 總計         | 691,671     | 1,024,584   |

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2020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利潤表所列稅前利潤的調節如下：

|                 | 截至12月31日止年度 |           |
|-----------------|-------------|-----------|
|                 | 2020年       | 2019年     |
| 稅前利潤            | 5,035,084   | 5,633,245 |
| 按適用法定稅率25%計算的稅項 | 1,258,771   | 1,408,311 |
| 優惠稅率所得稅         | (1,392)     | (12,640)  |
| 以前年度所得稅調整       | 2,462       | (12,544)  |
| 不可抵稅開支的稅務影響     | 36,511      | 54,668    |
| 免稅收入的稅務影響(1)    | (604,681)   | (413,211) |
| 所得稅費用           | 691,671     | 1,024,584 |

附註：

(1) 免稅收入主要指全部國債和基金的利息收入，根據中國的稅法規定，該等利息收入是免稅的。

### 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 |           |
|------------------------------|-------------|-----------|
|                              | 2020年       | 2019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 | 4,307,585   | 4,547,971 |
| 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)                 | 0.71        | 0.75      |

截至2020年12月31日及2019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2020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      |           |
|-----------|-----|------------------|-----------|
|           |     | 2020年            | 2019年     |
| 2019年末期股息 | (1) | <b>1,092,699</b> | -         |
| 2018年末期股息 | (2) | -                | 1,092,699 |

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。



## 合併財務報表附註

截至2020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2020年12月31日止年度

| 姓名                    | 袍金           | 薪酬及<br>其他福利  | 獎金        | 退休金<br>計劃供款 | 總計           |
|-----------------------|--------------|--------------|-----------|-------------|--------------|
| <b>執行董事</b>           |              |              |           |             |              |
| 孫利國 <sup>(1)</sup>    | -            | 255          | -         | 131         | 386          |
| 張富榮 <sup>(2)</sup>    | -            | 327          | 97        | 128         | 552          |
| 吳洪濤 <sup>(3)</sup>    | -            | -            | -         | -           | -            |
| <b>非執行董事</b>          |              |              |           |             |              |
| 孫靜宇 <sup>(4)</sup>    | -            | -            | -         | -           | -            |
| 董光沛 <sup>(4)(5)</sup> | -            | -            | -         | -           | -            |
| 布樂達 <sup>(4)</sup>    | -            | -            | -         | -           | -            |
| 趙煒 <sup>(4)</sup>     | -            | -            | -         | -           | -            |
| 王順龍 <sup>(4)(5)</sup> | -            | -            | -         | -           | -            |
| 李峻 <sup>(4)</sup>     | -            | -            | -         | -           | -            |
| <b>獨立非執行董事</b>        |              |              |           |             |              |
| 封和平                   | 202          | -            | -         | -           | 202          |
| 羅義坤                   | 214          | -            | -         | -           | 214          |
| 靳慶軍                   | 202          | -            | -         | -           | 202          |
| 華耀綱                   | 202          | -            | -         | -           | 202          |
| 何佳                    | 214          | -            | -         | -           | 214          |
| <b>監事</b>             |              |              |           |             |              |
| 馮俠                    | -            | 234          | -         | 131         | 365          |
| 姚濤                    | -            | 447          | -         | 131         | 578          |
| 於暘 <sup>(4)</sup>     | -            | -            | -         | -           | -            |
| 張連明                   | 202          | -            | -         | -           | 202          |
| 劉寶瑞                   | 202          | -            | -         | -           | 202          |
| <b>離任董事</b>           |              |              |           |             |              |
| 李宗唐 <sup>(6)</sup>    | -            | 149          | -         | 74          | 223          |
| 梁建法 <sup>(7)</sup>    | -            | 19           | -         | 14          | 33           |
| 肖京喜 <sup>(4)(8)</sup> | -            | -            | -         | -           | -            |
| <b>總計</b>             | <b>1,438</b> | <b>1,431</b> | <b>97</b> | <b>609</b>  | <b>3,575</b> |

## 合併財務報表附註

截至2020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2019年12月31日止年度 (已重述)

| 姓名                   | 袍金           | 薪酬及<br>其他福利  | 獎金           | 退休金<br>計劃供款 | 總計           |
|----------------------|--------------|--------------|--------------|-------------|--------------|
| <b>執行董事</b>          |              |              |              |             |              |
| 李宗唐                  | -            | 248          | 611          | 143         | 1,002        |
| 孫利國                  | -            | 248          | 611          | 143         | 1,002        |
| 張富榮                  | -            | 227          | 550          | 140         | 917          |
| 梁建法                  | -            | 227          | 550          | 143         | 920          |
| <b>非執行董事</b>         |              |              |              |             |              |
| 孫靜宇 <sup>(4)</sup>   | -            | -            | -            | -           | -            |
| 布樂達 <sup>(4)</sup>   | -            | -            | -            | -           | -            |
| 趙煒 <sup>(4)</sup>    | -            | -            | -            | -           | -            |
| 肖京喜 <sup>(4)</sup>   | -            | -            | -            | -           | -            |
| 李峻 <sup>(4)</sup>    | -            | -            | -            | -           | -            |
| <b>獨立非執行董事</b>       |              |              |              |             |              |
| 封和平                  | 206          | -            | -            | -           | 206          |
| 羅義坤                  | 208          | -            | -            | -           | 208          |
| 靳慶軍                  | 206          | -            | -            | -           | 206          |
| 華耀綱                  | 206          | -            | -            | -           | 206          |
| 何佳                   | 208          | -            | -            | -           | 208          |
| <b>監事</b>            |              |              |              |             |              |
| 馮俠                   | -            | 227          | 550          | 143         | 920          |
| 姚濤                   | -            | 460          | 658          | 143         | 1,261        |
| 於暘 <sup>(4)</sup>    | -            | -            | -            | -           | -            |
| 張連明                  | 206          | -            | -            | -           | 206          |
| 劉寶瑞                  | 206          | -            | -            | -           | 206          |
| <b>離任董事</b>          |              |              |              |             |              |
| 武韜 <sup>(4)(9)</sup> | -            | -            | -            | -           | -            |
| <b>總計</b>            | <b>1,446</b> | <b>1,637</b> | <b>3,530</b> | <b>855</b>  | <b>7,468</b> |

## 合併財務報表附註

截至2020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) 2020年7月28日，孫利國先生被委任為本行董事長，任職資格於2020年8月27日獲得中國銀保監會天津監管局批准。
- (2) 2020年12月29日，張富榮女士辭任本行執行董事，於2021年1月15日生效。
- (3) 2020年12月1日，吳洪濤先生被委任為本行執行董事，任職資格於2021年1月15日獲得中國銀保監會天津監管局批准。
- (4) 所有非執行董事及監事於暘先生均不在本行領取薪酬。
- (5) 2020年5月12日，董光沛女士、王順龍先生被委任為本行非執行董事，任職資格於2020年6月30日獲得中國銀保監會天津監管局批准。
- (6) 2020年7月28日，李宗唐先生辭任本行董事長及執行董事。
- (7) 2020年1月9日，梁建法先生辭任本行執行董事。
- (8) 2020年3月20日，肖京喜先生辭任本行非執行董事，於2020年6月30日生效。
- (9) 2019年9月5日，武韜先生辭任本行非執行董事。

上述董事及監事於2020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。於2019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。

## 合併財務報表附註

截至2020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)

#### (II) 五名最高薪酬人士

截至2020年12月31日止年度，五名最高薪酬人士中並無董事或監事(2019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 |        |
|---------|-------------|--------|
|         | 2020年       | 2019年  |
| 薪金及其他酬金 | 992         | 1,163  |
| 酌情花紅    | 8,897       | 9,899  |
| 養老金計劃供款 | 275         | 575    |
| 總計      | 10,164      | 11,637 |

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 |       |
|---------------------------|-------------|-------|
|                           | 2020年       | 2019年 |
| 港幣1,500,001元至港幣2,000,000元 | -           | 1     |
| 港幣2,000,001元至港幣3,000,000元 | 5           | 3     |
| 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2020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2020年<br>12月31日  | 於2019年<br>12月31日 |
|-----------|-----|-------------------|------------------|
| 現金        |     | <b>693,221</b>    | 567,620          |
| 法定存款準備金   | (1) | <b>31,467,867</b> | 35,525,668       |
| 超額存款準備金   | (2) | <b>15,669,609</b> | 23,209,146       |
| 其他存款      | (3) | <b>778</b>        | 685              |
| <b>總計</b> |     | <b>47,831,475</b> | 59,303,119       |

附註：

- (1) 本集團法定準備金存放於中國人民銀行，這些準備金包括人民幣法定準備金及外幣法定準備金。法定準備金不能用於本集團日常經營用途。法定準備金具體繳存比例為：

|                  | 於2020年<br>12月31日 | 於2019年<br>12月31日 |
|------------------|------------------|------------------|
| 人民幣法定準備金率：       |                  |                  |
| 本銀行              | <b>9.00%</b>     | 10.50%           |
| 天銀金融租賃股份有限公司     | <b>6.00%</b>     | 6.00%            |
| 寧夏原州津匯村鎮銀行有限責任公司 | <b>6.00%</b>     | 7.50%            |
| 寧夏同心津匯村鎮銀行有限責任公司 | <b>6.00%</b>     | 6.50%            |
| 外幣法定準備金率：        |                  |                  |
| 本銀行              | <b>5.00%</b>     | 5.00%            |

- (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。

## 合併財務報表附註

截至2020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)

### 19. 存放同業及其他金融機構款項

|                 | 於2020年<br>12月31日 | 於2019年<br>12月31日 |
|-----------------|------------------|------------------|
| 中國大陸境內銀行及其他金融機構 | <b>7,013,681</b> | 5,547,732        |
| 中國大陸境外銀行        | <b>827,035</b>   | 1,344,285        |
| 小計              | <b>7,840,716</b> | 6,892,017        |
| 12個月預期信用損失準備    | <b>(9,551)</b>   | (3,551)          |
| 總計              | <b>7,831,165</b> | 6,888,466        |

### 20. 拆出資金

|               | 於2020年<br>12月31日  | 於2019年<br>12月31日 |
|---------------|-------------------|------------------|
| 中國大陸境內其他金融機構  | <b>10,435,070</b> | 4,594,204        |
| 中國大陸境內銀行      | <b>326,828</b>    | 800,040          |
| 境外銀行同業        | -                 | 83,646           |
| 小計            | <b>10,761,898</b> | 5,477,890        |
| 減值準備          | <b>(68,686)</b>   | (63,900)         |
| 包括：12個月預期信用損失 | <b>(5,012)</b>    | (1,460)          |
| 整個存續期信用損失     | <b>(63,674)</b>   | (62,440)         |
| 總計            | <b>10,693,212</b> | 5,413,990        |

## 合併財務報表附註

截至2020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)

### 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2020年12月31日      |              |                  | 於2019年12月31日 |         |          |
|-----------|-------------------|--------------|------------------|--------------|---------|----------|
|           | 合同/<br>名義本金       | 資產           | 負債               | 合同/<br>名義本金  | 資產      | 負債       |
| 貨幣衍生金融工具  |                   |              |                  |              |         |          |
| — 外匯遠期掉期  | <b>9,078,812</b>  | -            | <b>(652,139)</b> | 8,678,026    | 143,799 | (38,314) |
| 貴金屬遠期掉期   | <b>471,982</b>    | -            | <b>(21,731)</b>  | 408,516      | 20,769  | (1,465)  |
| 商品衍生工具及其他 | <b>918,000</b>    | <b>9,744</b> | <b>(1,164)</b>   | 350,000      | 2,723   | (8)      |
| 總計        | <b>10,468,794</b> | <b>9,744</b> | <b>(675,034)</b> | 9,436,542    | 167,291 | (39,787) |

### 22. 買入返售金融資產

按對手方列示如下：

|               | 附註  | 於2020年<br>12月31日 | 於2019年<br>12月31日 |
|---------------|-----|------------------|------------------|
| 中國大陸境內銀行      |     | <b>993,500</b>   | 3,056,108        |
| 中國大陸境內其他金融機構  |     | -                | 5,511,432        |
| 小計            |     | <b>993,500</b>   | 8,567,540        |
| 減值準備          |     | <b>(393,303)</b> | (393,312)        |
| 包括：12個月預期信用損失 |     | -                | (22)             |
| 整個存續期信用損失     | (1) | <b>(393,303)</b> | (393,290)        |
| 總計            |     | <b>600,197</b>   | 8,174,228        |

## 合併財務報表附註

截至2020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 (續)

按抵押物類型列示如下：

|    | 於2020年<br>12月31日 | 於2019年<br>12月31日 |
|----|------------------|------------------|
| 票據 | <b>600,197</b>   | 600,210          |
| 債券 | -                | 7,574,018        |
| 總計 | <b>600,197</b>   | 8,174,228        |

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2020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2020年<br>12月31日  | 於2019年<br>12月31日 |
|-----------------|-----|-------------------|------------------|
| 投資證券：           |     |                   |                  |
| 政府債券            |     | <b>1,232,559</b>  | 766,221          |
| 金融機構債券          |     |                   |                  |
| — 政策性銀行債券       |     | —                 | 291,555          |
| — 商業銀行及其他金融機構債券 |     | <b>1,339,877</b>  | —                |
| 資產支持證券          |     | <b>1,037,625</b>  | 217,716          |
| 公司債券            |     | <b>2,519,505</b>  | 698,367          |
| 其他債權融資類產品       |     | <b>1,036,713</b>  | —                |
| 理財產品            | (1) | <b>305,430</b>    | —                |
| 資產管理計劃          | (2) | <b>25,018,286</b> | 19,402,483       |
| 信託受益權           | (3) | <b>10,475,957</b> | 14,803,416       |
| 基金              | (4) | <b>22,051,825</b> | 23,306,245       |
| 上市股權            |     | <b>199,675</b>    | —                |
| 非上市股權           |     | <b>268,915</b>    | 58,600           |
| 總計              |     | <b>65,486,367</b> | 59,544,603       |

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) 基金主要包括貨幣型基金和債券型基金。

## 合併財務報表附註

截至2020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2020年<br>12月31日  | 於2019年<br>12月31日<br>(已重述) |
|-----------------|-------------------|---------------------------|
| 投資債券：           |                   |                           |
| 政府債券            | <b>22,488,433</b> | 17,658,830                |
| 金融機構債券          |                   |                           |
| — 政策性銀行債券       | <b>27,807,489</b> | 19,741,726                |
| — 商業銀行及其他金融機構債券 | <b>1,848,800</b>  | 1,431,396                 |
| 資產支持證券          | <b>231,923</b>    | —                         |
| 公司債券            | <b>2,531,809</b>  | 3,891,664                 |
| 其他債權融資類產品       | <b>3,014,893</b>  | 4,270,424                 |
| 總計              | <b>57,923,347</b> | 46,994,040                |

### 25. 客戶貸款及墊款

|                                 | 附註  | 於2020年<br>12月31日                          | 於2019年<br>12月31日            |
|---------------------------------|-----|---|-----------------------------|
| 按攤餘成本計量的客戶貸款及墊款<br>減值準備         | (1) | <b>284,924,188</b><br><b>(12,070,056)</b> | 281,264,132<br>(12,716,442) |
| 小計                              |     | <b>272,854,132</b>                        | 268,547,690                 |
| 以公允價值計量且其變動計入<br>其他綜合收益的客戶貸款及墊款 | (2) | <b>22,898,217</b>                         | 12,681,552                  |
| 客戶貸款及墊款總計                       |     | <b>295,752,349</b>                        | 281,229,242                 |

## 合併財務報表附註

截至2020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2020年<br>12月31日    | 於2019年<br>12月31日 |
|---------------|---------------------|------------------|
| 公司貸款及墊款       |                     |                  |
| — 貸款          | <b>145,451,500</b>  | 148,463,716      |
| — 票據貼現        | <b>1,369,045</b>    | 792,615          |
| — 應收融資租賃款(i)  | <b>3,121,296</b>    | 4,865,541        |
| 小計            | <b>149,941,841</b>  | 154,121,872      |
| 零售貸款及墊款       |                     |                  |
| — 個人消費貸款      | <b>86,895,055</b>   | 91,660,169       |
| — 住房按揭貸款      | <b>25,506,173</b>   | 22,352,181       |
| — 個人經營貸款      | <b>20,339,431</b>   | 11,382,926       |
| — 信用卡         | <b>2,241,688</b>    | 1,746,984        |
| 小計            | <b>134,982,347</b>  | 127,142,260      |
| 客戶貸款及墊款總額     | <b>284,924,188</b>  | 281,264,132      |
| 減值準備          | <b>(12,070,056)</b> | (12,716,442)     |
| 其中：12個月預期信用損失 | <b>(3,080,552)</b>  | (3,455,602)      |
| 整個存續期預期信用損失   | <b>(8,989,504)</b>  | (9,260,840)      |
| 客戶貸款及墊款淨額     | <b>272,854,132</b>  | 268,547,690      |

## 合併財務報表附註

截至2020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2020年<br>12月31日 | 於2019年<br>12月31日 |
|--------------|------------------|------------------|
| 最低應收融資租賃款包括： |                  |                  |
| 1年以內(含1年)    | <b>1,951,742</b> | 2,371,112        |
| 1至2年(含2年)    | <b>1,136,267</b> | 1,749,220        |
| 2至3年(含3年)    | <b>185,913</b>   | 852,556          |
| 3至4年(含4年)    | <b>4,381</b>     | 221,097          |
| 應收融資租賃款總額    | <b>3,278,303</b> | 5,193,985        |
| 減：未實現融資收益    | <b>(157,007)</b> | (328,444)        |
| 應收融資租賃款餘額    | <b>3,121,296</b> | 4,865,541        |
| 減：資產減值準備     | <b>(326,071)</b> | (270,374)        |
| 應收融資租賃款淨額    | <b>2,795,225</b> | 4,595,167        |
| 最低應收融資租賃款現值： |                  |                  |
| 1年以內(含1年)    | <b>1,858,267</b> | 2,221,174        |
| 1至2年(含2年)    | <b>1,081,848</b> | 1,638,607        |
| 2至3年(含3年)    | <b>177,010</b>   | 798,644          |
| 3至4年(含4年)    | <b>4,171</b>     | 207,116          |
| 合計           | <b>3,121,296</b> | 4,865,541        |

(2) 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減值準備為人民幣36百萬元(2019年12月31日：人民幣14百萬元)。該減值準備並不減少這些貸款和墊款的賬面價值。

(3) 客戶貸款及墊款於2020年及2019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2020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2020年<br>12月31日   | 於2019年<br>12月31日<br>(已重述) |
|-----------------|--------------------|---------------------------|
| 政府債券            | <b>41,136,419</b>  | 30,101,762                |
| 憑證式政府債券         | <b>313,244</b>     | 243,610                   |
| 金融機構債券          |                    |                           |
| — 政策性銀行債券       | <b>47,958,621</b>  | 32,309,274                |
| — 商業銀行及其他金融機構債券 | <b>470,645</b>     | 470,615                   |
| 資產支持證券          | <b>20,724,085</b>  | 21,939,974                |
| 公司債券            | <b>19,029,053</b>  | 13,126,447                |
| 其他債權融資類產品       | <b>10,479,466</b>  | 8,672,183                 |
| 資產管理計劃          | <b>30,422,278</b>  | 50,516,589                |
| 信託受益權           | <b>20,846,458</b>  | 34,633,958                |
| 小計              | <b>191,380,269</b> | 192,014,412               |
| 減值準備            | <b>(4,031,419)</b> | (3,433,785)               |
| 包括：12個月預期信用損失   | <b>(1,240,207)</b> | (1,128,396)               |
| 整個存續期信用損失       | <b>(2,791,212)</b> | (2,305,389)               |
| 總計              | <b>187,348,850</b> | 188,580,627               |

### 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2020年<br>12月31日 | 於2019年<br>12月31日 |
|-------|------------------|------------------|
| 非上市股權 | <b>1,564,660</b> | 1,393,601        |

## 合併財務報表附註

截至2020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<br>準備       | 應計工資、<br>獎金<br>及津貼 | 信貸承諾<br>及訴訟<br>準備金 | 以公允價值<br>計量且其<br>變動計入<br>其他綜合<br>收益的金融<br>資產公允<br>價值變動<br>及信用減值<br>損失 | 以公允價值<br>計量且其<br>變動計入<br>其他綜合<br>收益的金融<br>資產公允<br>價值變動 | 其他              | 總計               |
|--------------------|------------------|--------------------|--------------------|---|--|-----------------|------------------|
| 於2019年1月1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        |
| 計入／(扣除自) 損益 (附註14) | <b>(498,521)</b> | <b>33,076</b>      | <b>(10,364)</b>    | <b>44,549</b>   | <b>339,080</b>   | <b>(56,406)</b> | <b>(148,586)</b> |
| 計入其他綜合收益           | -                | -                  | -                  | <b>159,836</b>  | -  | -               | <b>159,836</b>   |
| 於2020年12月31日       | <b>3,815,004</b> | <b>296,369</b>     | <b>85,276</b>      | <b>199,185</b>  | <b>499,400</b>   | <b>(86,338)</b> | <b>4,808,896</b> |

## 合併財務報表附註

截至2020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2020年<br>12月31日 | 於2019年<br>12月31日 |
|-----------|-----|------------------|------------------|
| 其他應收款項    | (1) | <b>1,658,085</b> | 1,035,334        |
| 抵債資產      | (2) | <b>1,590,983</b> | 1,405,836        |
| 繼續涉入已轉移資產 | (3) | <b>305,690</b>   | 488,329          |
| 預付開支      |     | <b>256,219</b>   | 183,317          |
| 無形資產      |     | <b>252,323</b>   | 186,084          |
| 總計        |     | <b>4,063,300</b> | 3,298,900        |

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874百萬元(2019年12月31日：人民幣319百萬元)，以及可退還租賃押金人民幣21百萬元(2019年12月31日：人民幣20百萬元)。
- (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2020年<br>12月31日 | 於2019年<br>12月31日 |
|----|------------------|------------------|
| 物業 | <b>1,588,883</b> | 1,336,920        |
| 其他 | <b>2,100</b>     | 68,916           |
| 總計 | <b>1,590,983</b> | 1,405,836        |

- (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2020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<br>固定裝置      | 在建工程             | 總計                 |
|--------------|------------------|------------------|-----------------|------------------|------------------|--------------------|
| 成本           |                  |                  |                 |                  |                  |                    |
| 於2019年1月1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          |
| 新增           | <b>21,310</b>    | <b>337,797</b>   | -               | <b>56,588</b>    | <b>286,413</b>   | <b>702,108</b>     |
| 轉撥           | <b>152,104</b>   | <b>72,103</b>    | -               | <b>5,243</b>     | <b>(229,450)</b> | -                  |
| 轉出           | -                | -                | -               | -                | <b>(153,846)</b> | <b>(153,846)</b>   |
| 處置           | <b>(6,137)</b>   | <b>(6,884)</b>   | -               | <b>(76,025)</b>  | -                | <b>(89,046)</b>    |
| 於2020年12月31日 | <b>2,236,642</b> | <b>1,120,205</b> | <b>40,320</b>   | <b>297,732</b>   | <b>390,714</b>   | <b>4,085,613</b>   |
| 累計折舊         |                  |                  |                 |                  |                  |                    |
| 於2019年1月1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)        |
| 年內計提         | <b>(71,441)</b>  | <b>(157,840)</b> | <b>(727)</b>    | <b>(32,342)</b>  | -                | <b>(262,350)</b>   |
| 處置           | <b>4,026</b>     | <b>6,563</b>     | -               | <b>73,541</b>    | -                | <b>84,130</b>      |
| 於2020年12月31日 | <b>(725,636)</b> | <b>(586,811)</b> | <b>(38,566)</b> | <b>(164,774)</b> | -                | <b>(1,515,787)</b> |
| 賬面淨值         |                  |                  |                 |                  |                  |                    |
| 於2019年12月31日 | 1,411,144        | 281,655          | 2,481           | 105,953          | 487,597          | 2,288,830          |
| 於2020年12月31日 | <b>1,511,006</b> | <b>533,394</b>   | <b>1,754</b>    | <b>132,958</b>   | <b>390,714</b>   | <b>2,569,826</b>   |



## 合併財務報表附註

截至2020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2020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85.70百萬元（2019年12月31日：人民幣87.98百萬元）。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2020年12月31日，本集團賬面淨值為人民幣13.59百萬元（2019年12月31日：人民幣19.39百萬元）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               |
|----------------|------------------|------------------|------------------|
| 2020年12月31日    |                  |                  |                  |
| 賬面價值           | <b>999,300</b>   | <b>44,983</b>    | <b>1,044,283</b> |
| 2019年12月31日    |                  |                  |                  |
| 賬面價值           | 1,069,165        | 46,966           | 1,116,131        |
| 2020年12月31日止年度 |                  |                  |                  |
| 折舊費用           | <b>(306,815)</b> | <b>(2,199)</b>   | <b>(309,014)</b> |
| 2019年12月31日止年度 |                  |                  |                  |
| 折舊費用           | (254,410)        | (2,189)          | (256,599)        |
|                |                  | 於2020年<br>12月31日 | 於2019年<br>12月31日 |
| 短期租賃產生的租賃費用    |                  | <b>25,216</b>    | 66,973           |
| 租賃現金流出總計       |                  | <b>325,497</b>   | 346,764          |
| 使用權資產的增加       |                  | <b>243,102</b>   | 234,294          |

本集團租賃了多項資產，包括房屋建築物，租賃期為1至10年。

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2020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2020年<br>12月31日 | 於2019年<br>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 | 9,528            | (12,597)         |
| 總計              | 232,528          | 210,403          |

附註：

於2020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／<br>設立日期 | 於2020年<br>12月31日<br>的股本／<br>註冊資本<br>(以人民幣千元計) | 本集團持有所有權及<br>投票權的比例   |                       | 主要業務 |
|-----------------|--------|------------|---------------|---|-----------------------|-----------------------|------|
|                 |        |            |               |   | 於2020年<br>12月31日<br>% | 於2019年<br>12月31日<br>% |      |
| 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2020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2020年12月31日止年度，聯營公司營業收入總計人民幣150百萬元(2019年：人民幣145百萬元)；於2020年12月31日，這些聯營公司的資產總額和權益總額分別為人民幣4,347百萬元(2019年12月31日：人民幣4,294百萬元)和人民幣574百萬元(2019年12月31日：人民幣538百萬元)；本集團應享金額佔本集團營業收入、總資產和總權益的0.28%、0.27%和0.39%(2019年12月31日：0.36%、0.28%和0.41%)。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2020年<br>12月31日 | 於2019年<br>12月31日 |
|----------|------------------|------------------|
| 中期借貸便利   | 14,704,364       | 36,629,447       |
| 再貸款      | 5,601,326        | —                |
| 再貼現      | 3,145,580        | —                |
| 信用貸款支持計劃 | 1,867,580        | —                |
| 總計       | 25,318,850       | 36,629,447       |

### 34. 同業及其他金融機構存放款項

|            | 於2020年<br>12月31日 | 於2019年<br>12月31日 |
|------------|------------------|------------------|
| 中國境內銀行     | 25,270,453       | 24,818,254       |
| 中國境內其他金融機構 | 22,221,498       | 20,566,810       |
| 總計         | 47,491,951       | 45,385,064       |

### 35. 拆入資金

|            | 於2020年<br>12月31日 | 於2019年<br>12月31日 |
|------------|------------------|------------------|
| 中國境內銀行     | 19,232,829       | 11,488,595       |
| 中國境內其他同業機構 | 500,356          | 2,100,174        |
| 境外銀行       | 6,076,661        | 7,609,843        |
| 總計         | 25,809,846       | 21,198,612       |

## 合併財務報表附註

截至2020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)

### 36. 交易性金融負債

|             | 於2020年<br>12月31日 | 於2019年<br>12月31日 |
|-------------|------------------|------------------|
| 與貴金屬相關的金融負債 | <b>472,762</b>   | 412,186          |

交易性金融負債系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2020年<br>12月31日  | 於2019年<br>12月31日 |
|------------|-------------------|------------------|
| 中國境內銀行     | <b>60,492,664</b> | 32,174,249       |
| 中國境內其他金融機構 | -                 | 819,747          |
| 總計         | <b>60,492,664</b> | 32,993,996       |

按抵押物類型分析：

|    | 於2020年<br>12月31日  | 於2019年<br>12月31日 |
|----|-------------------|------------------|
| 債券 | <b>40,818,554</b> | 28,501,815       |
| 票據 | <b>19,674,110</b> | 4,492,181        |
| 總計 | <b>60,492,664</b> | 32,993,996       |

## 合併財務報表附註

截至2020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

|           | 附註    | 於2020年<br>12月31日 | 於2019年<br>12月31日 |
|-----------|-------|------------------|------------------|
| 其他應付款項    | (i)   | <b>3,612,424</b> | 2,500,431        |
| 結算應付款     |       | <b>1,445,530</b> | 2,284,329        |
| 應付工資及福利   |       | <b>1,282,421</b> | 1,150,488        |
| 資產轉移收取的款項 | (ii)  | <b>305,690</b>   | 488,329          |
| 信貸承諾準備金   | (iii) | <b>341,103</b>   | 382,558          |
| 應付股息      |       | <b>67,433</b>    | 56,873           |
| 應付其他稅費    |       | <b>312,679</b>   | 275,424          |
| <b>總計</b> |       | <b>7,367,280</b> | 7,138,432        |

附註：

- (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2020年12月31日餘額為人民幣2,905百萬元（2019年12月31日：人民幣1,792百萬元）。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192百萬元（2019年12月31日：人民幣102百萬元）。
- (ii) 與資產轉移收取的款項相關的披露列示於附註53。
- (iii) 與信貸承諾相關的減值準備的變動情況列示於附註54.1。

### 39. 租賃負債

|           | 2020年<br>12月31日<br>人民幣千元 | 2019年<br>12月31日<br>人民幣千元 |
|-----------|--------------------------|--------------------------|
| 應付租賃負債    |                          |                          |
| 一年以內      | <b>361,526</b>           | 284,023                  |
| 一年至兩年     | <b>232,987</b>           | 213,494                  |
| 兩年至五年     | <b>372,457</b>           | 419,707                  |
| 五年以上      | <b>85,820</b>            | 150,075                  |
| <b>合計</b> | <b>1,052,790</b>         | 1,067,299                |

計算租賃負債所使用的加權平均增量借款利率範圍為3.06%至4.66%（2019年12月31日：3.92%至4.73%）。

## 合併財務報表附註

截至2020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2020年<br>12月31日   | 於2019年<br>12月31日 |
|----------|--------------------|------------------|
| 活期存款     |                    |                  |
| 公司客戶     | <b>174,256,290</b> | 180,183,979      |
| 個人客戶     | <b>19,588,554</b>  | 21,692,767       |
| 定期存款     |                    |                  |
| 公司客戶     | <b>78,449,463</b>  | 79,839,079       |
| 個人客戶     | <b>68,220,121</b>  | 51,473,876       |
| 保證金存款(1) | <b>15,423,984</b>  | 17,776,054       |
| 其他       | <b>43,442</b>      | 30,610           |
| 總計       | <b>355,981,854</b> | 350,996,365      |

(1) 按產品類型分析保證金存款：

|        | 於2020年<br>12月31日  | 於2019年<br>12月31日 |
|--------|-------------------|------------------|
| 銀行承兌匯票 | <b>7,878,022</b>  | 8,333,790        |
| 擔保     | <b>359,885</b>    | 275,424          |
| 保函     | <b>110,552</b>    | 135,203          |
| 信用證    | <b>1,892,276</b>  | 2,610,264        |
| 其他     | <b>5,183,249</b>  | 6,421,373        |
| 合計     | <b>15,423,984</b> | 17,776,054       |

## 合併財務報表附註

截至2020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2020年<br>12月31日   | 於2019年<br>12月31日 |
|----------------|------|--------------------|------------------|
| 12天津銀行債01      | (1)  | <b>1,500,000</b>   | 1,500,000        |
| 12天津銀行債02      | (2)  | <b>1,200,150</b>   | 1,199,948        |
| 15天津銀行二級       | (3)  | -                  | 5,086,093        |
| 18天津銀行二級       | (4)  | <b>10,445,236</b>  | 10,443,125       |
| 18天津銀行01       | (5)  | <b>10,319,495</b>  | 10,315,350       |
| 18天津銀行02       | (6)  | <b>6,155,277</b>   | 6,152,979        |
| 18天津銀行03       | (7)  | <b>4,022,260</b>   | 4,020,548        |
| 19天津銀行債        | (8)  | <b>5,001,127</b>   | 4,999,346        |
| 20天津銀行01       | (9)  | <b>5,174,131</b>   | -                |
| 為期1個月的天津銀行同業存單 | (10) | <b>2,875,240</b>   | 2,297,176        |
| 為期3個月的天津銀行同業存單 | (11) | <b>12,930,795</b>  | 29,739,742       |
| 為期6個月的天津銀行同業存單 | (12) | <b>14,385,295</b>  | 18,275,577       |
| 為期9個月的天津銀行同業存單 | (13) | <b>1,341,254</b>   | 4,338,208        |
| 為期1年的天津銀行同業存單  | (14) | <b>33,361,356</b>  | 22,301,587       |
| 總計             |      | <b>108,711,616</b> | 120,669,679      |

- (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。於2020年8月25日，本行行使了贖回權，按面值全額贖回該二級資本債券。

## 合併財務報表附註

截至2020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分債券，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。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。
- (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) 於2020年1月20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3.73%，每年付息一次。
- (10) 本行折價發行了一系列期限為1個月的同業存單。截至2020年12月31日，未到期的同業存單面值為人民幣28.8億元，參考年收益率為2.70%-3.00% (2019年12月31日：3.05%-3.30%)，到期償還。
- (11) 本行折價發行了一系列期限為3個月的同業存單。截至2020年12月31日，未到期的同業存單面值為人民幣129.9億元，參考年收益率為2.75%-3.40% (2019年12月31日：2.90%-3.35%)，到期償還。
- (12) 本行折價發行了一系列期限為6個月的同業存單。截至2020年12月31日，未到期的同業存單面值為人民幣145.5億元，參考年收益率為2.40%-3.45% (2019年12月31日：2.98%-3.38%)，到期償還。
- (13) 本行折價發行了一系列期限為9個月的同業存單。截至2020年12月31日，未到期的同業存單面值為人民幣13.6億元，參考年收益率為1.80%-3.43% (2019年12月31日：3.00%-3.39%)，到期償還。
- (14) 本行折價發行了一系列期限為1年的同業存單。截至2020年12月31日，未到期的同業存單面值為人民幣337.8億元，參考年收益率為1.80%-3.50% (2019年12月31日：3.10%-3.60%)，到期償還。



## 合併財務報表附註

截至2020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 |           |
|-------|-------------|-----------|
|       | 2020年       | 2019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2019年1月1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<br>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<br>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<br>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    |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益<br>的金融資產公允價值變動         | (578,233) | 144,559  | (433,674) |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益<br>的債務工具因處置的重新分類調整計入損益 | (439,305) | 109,826  | (329,479) |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益<br>的金融資產確認的累計減值損失      | 378,195   | (94,549) | 283,646   |
| 於2020年12月31日                               | (521,168) | 130,292  | (390,876) |

## 合併財務報表附註

截至2020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2020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2020年12月31日與2019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

|                 | 2020        |              |               |           |             |         |         | 12月31日      |
|-----------------|-------------|--------------|---------------|-----------|-------------|---------|---------|-------------|
|                 | 1月1日        | 籌資活動<br>所得現金 | 籌資活動<br>支付現金  | 利息計提      | 利息支付        | 新增租約    | 其他      |             |
| 租賃負債<br>(附註39)  | 1,067,299   | -            | (300,281)     | 49,357    | -           | 242,886 | (6,471) | 1,052,790   |
| 已發行債券<br>(附註41) | 120,669,679 | 137,743,802  | (149,790,000) | 3,877,096 | (3,788,961) | -       | -       | 108,711,616 |

|                 | 2019        |              |               |           |             |         |  | 12月31日      |
|-----------------|-------------|--------------|---------------|-----------|-------------|---------|--|-------------|
|                 | 1月1日        | 籌資活動<br>所得現金 | 籌資活動<br>支付現金  | 利息計提      | 利息支付        | 新增租約    |  |             |
| 租賃負債<br>(附註39)  | 1,060,820   | -            | (279,791)     | 51,976    | -           | 234,294 |  | 1,067,299   |
| 已發行債券<br>(附註41) | 159,823,661 | 189,253,368  | (228,410,000) | 5,176,569 | (5,173,919) | -       |  | 120,669,679 |

## 合併財務報表附註

截至2020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2020年<br>12月31日 | 於2019年<br>12月31日 |
|---------------|------------------|------------------|
| 現金            | 693,221          | 567,620          |
| 存放中央銀行款項      | 15,669,609       | 23,209,146       |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 7,840,085        | 6,381,897        |
| 拆放同業及其他金融機構款項 | 900,000          | 2,483,308        |
| 買入返售金融資產      | -                | 7,568,903        |
| 總計            | 25,102,915       | 40,210,874       |

### 49. 結構化主體

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2020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2020年<br>12月31日 | 於2019年<br>12月31日 |
|--------|------------------|------------------|
| 資產支持證券 | 21,581,982       | 21,562,959       |
| 理財產品   | 305,430          | -                |
| 資產管理計劃 | 55,440,564       | 69,919,072       |
| 信託受益權  | 31,322,415       | 49,437,374       |
| 基金     | 22,051,825       | 23,306,245       |
| 總計     | 130,702,216      | 164,225,650      |

## 合併財務報表附註

截至2020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2020年12月31日和2019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，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收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2020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98,068百萬元(2019年12月31日：人民幣97,392百萬元)。

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2020年<br>12月31日 | 於2019年<br>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2020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2020年<br>12月31日 | 於2019年<br>12月31日 |
|--------------------------|------------------|------------------|
| 年末結餘：                    |                  |                  |
| 資產                       |                  |                  |
| 存放同業及其他金融機構款項            | 15,632           | 7,443            |
| 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                       | 15,632           | 107,443          |
| 負債                       |                  |                  |
| 吸收存款                     | 2,907            | 1,014            |
| 總計                       | 2,907            | 1,014            |

## 合併財務報表附註

截至2020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 |           |
|--------------------------|-------------|-----------|
|                          | 2020年       | 2019年     |
| 年內交易：                    |             |           |
| 利息收入                     | 1,167       | 5,600     |
| 利息支出                     | 41          | 194       |
| 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        | 5.60      |
| 吸收存款                     | 0.35~1.38   | 0.35~1.38 |

#### (2) 聯營企業

|                  | 於2020年<br>12月31日 | 於2019年<br>12月31日 |
|------------------|------------------|------------------|
| 為聯營企業向中國人民銀行提供擔保 | 40,000           | 50,000           |

## 合併財務報表附註

截至2020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)

#### (3) 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2020年<br>12月31日     | 於2019年<br>12月31日 |
|---------------|----------------------|------------------|
| 年末結餘：         |                      |                  |
| 同業及其他金融機構存放款項 | <b>909,827</b>       | 1,390,058        |
|               |                      |                  |
|               | 截至12月31日止年度<br>2020年 | 2019年            |
| 年內交易：         |                      |                  |
| 利息支出          | <b>38,186</b>        | 29,503           |
|               |                      |                  |
| 年內的利率範圍：      | <b>%</b>             | %                |
| 同業及其他金融機構存放款項 | <b>1.80~3.60</b>     | 2.30~4.00        |

## 合併財務報表附註

截至2020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)

#### (4) 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2020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  |                |
|------------|-----|--------------|----------------|
|            |     | 2020年        | 2019年<br>(已重述) |
| 袍金         |     | <b>1,438</b> | 1,446          |
| 基本薪金、花紅及津貼 | (a) | <b>4,501</b> | 9,112          |
| 養老金計劃供款    |     | <b>1,063</b> | 1,286          |
| 總計         |     | <b>7,002</b> | 11,844         |

(a) 2020年度的花紅仍有待股東大會及監管機構審批，2019年度的花紅按批准後的金額進行了重述。

#### (5) 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    |         |
|--------------|--|----------------|---------|
|              |  | 2020年          | 2019年   |
| 年金計劃供款(附註12) |  | <b>131,532</b> | 102,248 |



## 合併財務報表附註

截至2020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。截至2020年12月31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（2019年12月31日：準備金回撥人民幣205.6百萬元）。

#### 資本承諾

|                       | 於2020年<br>12月31日 | 於2019年<br>12月31日 |
|-----------------------|------------------|------------------|
| 已簽定合同但尚未撥付－購置物業及設備的承諾 | <b>567,852</b>   | 498,018          |

#### 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2,371百萬元（2019年12月31日：人民幣2,657百萬元），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2,439百萬元（2019年12月31日：人民幣2,800百萬元）。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2020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2020年12月31日，本集團的委託貸款結餘為人民幣15,761百萬元（2019年12月31日：人民幣24,778百萬元）。

### 53. 金融資產轉讓

#### 回購協議

於2020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63,146百萬元（2019年12月31日：人民幣34,275百萬元）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60,493百萬元（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」（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人民幣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。截至2020年12月31日，這些列示於附註29的留存權益的賬面價值為人民幣306百萬元（2019年12月31日：人民幣488百萬元），也即集團對這部份權益的最大風險敞口。這些金融資產轉讓未確認任何損益，截至2020年12月31日止年度，本集團作為服務機構收取的資產服務費為人民幣6百萬元（截至2019年12月31日止年度：人民幣1百萬元）。

## 合併財務報表附註

截至2020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、貨幣風險及其他價格風險）。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2020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2020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。

本公司設計和校准信用風險評級，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2020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+           |
| 6                | A, 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2020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)

##### (iii) 納入前瞻性信息

本集團使用無須過度成本或投入即可獲得的前瞻性信息來評估信用風險的顯著增加並計量預期信用損失。本集團採用11個預測性經濟因素，包括全國貸款總額增長率與國內生產總值增長率之比(2021年：1.27)、消費者價格指數增長率(2021年：1.01%)和城鎮失業率(2021年：3.92%)等，以確定基礎預期信用損失的總體調整。在確定這一總體調整的數值時，這11個因素分別佔5%-10%的權重。此調整亦將受到未來經濟悲觀或樂觀情景下不同權重的影響。總體調整大於1.0意味着相較於基礎預期信用損失，存在額外的減值損失。這些截至2021年12月31日止年度的預測性經濟因素由第三方財務數據供應商提供。截至2020年12月31日止年度，總體調整確定為1.095(2019年：1.050)。如果總體調整增加／減少0.1，則截至2020年12月31日止年度的減值損失將增加／減少人民幣460.0百萬元。

##### (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。

## 合併財務報表附註

截至2020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)

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2020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12月31日            |               |               |        |
|----|--------------------|---------------|---------------|--------|
|    | 2020年              |               | 2019年         |        |
|    | 客戶貸款及<br>墊款總額      | %             | 客戶貸款及<br>墊款總額 | %      |
| 天津 | <b>125,850,166</b> | <b>40.88</b>  | 116,763,491   | 39.71  |
| 上海 | <b>80,667,878</b>  | <b>26.21</b>  | 72,280,011    | 24.59  |
| 山東 | <b>35,500,260</b>  | <b>11.53</b>  | 34,117,384    | 11.61  |
| 河北 | <b>26,176,350</b>  | <b>8.50</b>   | 23,104,140    | 7.86   |
| 四川 | <b>22,802,140</b>  | <b>7.41</b>   | 21,916,789    | 7.46   |
| 北京 | <b>15,882,537</b>  | <b>5.16</b>   | 24,837,606    | 8.45   |
| 寧夏 | <b>943,074</b>     | <b>0.31</b>   | 926,263       | 0.32   |
| 總計 | <b>307,822,405</b> | <b>100.00</b> | 293,945,684   | 100.00 |

## 合併財務報表附註

截至2020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     |               |             |               |
|----------------------|-------------|---------------|-------------|---------------|
|                      | 2020年       |               | 2019年       |               |
|                      | 總額          | 佔總額<br>百分比(%) | 總額          | 佔總額<br>百分比(%) |
| 公司貸款及墊款              |             |               |             |               |
| 房地產                  | 35,926,498  | 11.8          | 35,254,466  | 12.0          |
| 票據貼現                 | 24,267,262  | 7.9           | 13,474,167  | 4.6           |
| 租賃和商務服務業             | 23,428,427  | 7.6           | 22,454,922  | 7.6           |
| 製造業                  | 23,252,987  | 7.6           | 26,373,165  | 8.9           |
| 批發和零售業               | 22,138,578  | 7.2           | 23,834,437  | 8.1           |
| 建築業                  | 17,593,485  | 5.7           | 17,205,726  | 5.9           |
| 水利、環境和公共設施管理業        | 11,727,517  | 3.8           | 13,145,136  | 4.5           |
| 交通運輸、倉儲和郵政業          | 3,188,185   | 1.0           | 3,608,914   | 1.2           |
| 金融業                  | 3,103,868   | 1.0           | 2,662,618   | 0.9           |
| 電力、熱力、燃氣及水生產和<br>供應業 | 2,603,003   | 0.8           | 2,952,456   | 1.0           |
| 居民服務、修理和其他服務業        | 1,061,716   | 0.3           | 1,821,953   | 0.6           |
| 農、林、牧、漁業             | 1,016,525   | 0.3           | 610,513     | 0.2           |
| 文化、體育和娛樂業            | 881,858     | 0.3           | 671,401     | 0.2           |
| 住宿和餐飲業               | 744,343     | 0.2           | 742,702     | 0.3           |
| 信息傳輸、軟件和信息技術服務業      | 679,675     | 0.2           | 609,307     | 0.2           |
| 科學研究和技術服務業           | 456,427     | 0.1           | 272,727     | 0.1           |
| 採礦業                  | 366,652     | 0.1           | 657,791     | 0.2           |
| 衛生和社會工作              | 354,342     | 0.1           | 257,301     | 0.1           |
| 教育                   | 48,710      | -             | 40,359      | -             |
| 公共管理、社會保障和社會組織       | -           | -             | 153,363     | 0.1           |
| 小計                   | 172,840,058 | 56.0          | 166,803,424 | 56.7          |
| 個人貸款及墊款              | 134,982,347 | 44.0          | 127,142,260 | 43.3          |
| 客戶貸款及墊款總額            | 307,822,405 | 100.0         | 293,945,684 | 100.0         |

## 合併財務報表附註

截至2020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分析

|    | 於2020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 | 95,762,315      | 19,517,542 | 2,789,655  | 118,069,512 |
| 保證 | 47,891,045      | 36,440,313 | 12,370,303 | 96,701,661  |
| 抵押 | 8,230,673       | 26,914,057 | 35,456,077 | 70,600,807  |
| 質押 | 4,028,619       | 8,190,777  | 10,231,029 | 22,450,425  |
| 總計 | 155,912,652     | 91,062,689 | 60,847,064 | 307,822,405 |

|    | 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 |

按借款人分析

2020年12月31日，本集團前十大借款人（按個人法人實體計算）借款金額為人民幣22,581百萬元（2019年12月31日：人民幣22,885百萬元），佔客戶貸款及墊款的7.34%（2019年12月31日：7.79%）。

## 合併財務報表附註

截至2020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) 信貸承諾

|            | 於2020年<br>12月31日 | 於2019年<br>12月31日 |
|------------|------------------|------------------|
| 銀行承兌匯票     | 24,312,183       | 32,085,773       |
| 未使用的對公貸款額度 | 20,591,170       | 23,471,584       |
| 未使用的信用卡額度  | 13,950,734       | 6,924,578        |
| 信用證        | 7,921,364        | 8,642,521        |
| 保函         | 944,585          | 1,248,572        |
| 總計         | 67,720,036       | 72,373,028       |

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。

##### 信貸承諾的信用風險加權金額

|      | 於12月31日    |            |
|------|------------|------------|
|      | 2020年      | 2019年      |
| 信貸承諾 | 13,493,941 | 22,521,130 |

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2020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) 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2020年12月31日          |                        |                        | 總計           |
|-----------|-----------------------|------------------------|------------------------|--------------|
|           | 階段1<br>12個月<br>預期信用損失 | 階段2<br>整個存續期<br>預期信用損失 | 階段3<br>整個存續期<br>預期信用損失 |              |
| 內部評級1-5   | 281,758,288           | 159,950                | 6,803,895              | 288,722,133  |
| 內部評級6-9   | -                     | 10,467,637             | 2,053,159              | 12,520,796   |
| 內部評級10-12 | -                     | -                      | 6,579,476              | 6,579,476    |
| 賬面總值      | 281,758,288           | 10,627,587             | 15,436,530             | 307,822,405  |
| 減值準備      | (3,080,552)           | (2,332,922)            | (6,656,582)            | (12,070,056) |
| 賬面淨值      | 278,677,736           | 8,294,665              | 8,779,948              | 295,752,349  |

## 合併財務報表附註

截至2020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) 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2019年12月31日   |                 |                 | 總計           |
|-----------|----------------|-----------------|-----------------|--------------|
|           | 階段1            | 階段2             | 階段3             |              |
|           | 12個月<br>預期信用損失 | 整個存續期<br>預期信用損失 | 整個存續期<br>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  |

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2020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) 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

|           | 於2020年12月31日          |                        |                        | 總計          |
|-----------|-----------------------|------------------------|------------------------|-------------|
|           | 階段1<br>12個月<br>預期信用損失 | 階段2<br>整個存續期<br>預期信用損失 | 階段3<br>整個存續期<br>預期信用損失 |             |
| 內部評級1-5   | 176,146,154           | -                      | -                      | 176,146,154 |
| 內部評級6-9   | -                     | 13,140,673             | -                      | 13,140,673  |
| 內部評級10-12 | -                     | -                      | 2,093,442              | 2,093,442   |
| 賬面總值      | 176,146,154           | 13,140,673             | 2,093,442              | 191,380,269 |
| 減值準備      | (1,240,207)           | (1,826,061)            | (965,151)              | (4,031,419) |
| 賬面淨值      | 174,905,947           | 11,314,612             | 1,128,291              | 187,348,850 |
|           | 於2019年12月31日          |                        |                        |             |
|           | 階段1<br>12個月<br>預期信用損失 | 階段2<br>整個存續期<br>預期信用損失 | 階段3<br>整個存續期<br>預期信用損失 | 總計          |
| 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2020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) 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

|           | 於2020年12月31日   |                 |                 | 總計         |
|-----------|----------------|-----------------|-----------------|------------|
|           | 階段1            | 階段2             | 階段3             |            |
|           | 12個月<br>預期信用損失 | 整個存續期<br>預期信用損失 | 整個存續期<br>預期信用損失 |            |
| 內部評級1-5   | 57,661,096     | -               | -               | 57,661,096 |
| 內部評級10-12 | -              | -               | 262,251         | 262,251    |
| 賬面總值      | 57,661,096     | -               | 262,251         | 57,923,347 |
| 減值準備      | (3,813)        | -               | (236,086)       | (239,899)  |

|           | 於2019年12月31日   |                 |                 | 總計         |
|-----------|----------------|-----------------|-----------------|------------|
|           | 階段1            | 階段2             | 階段3             |            |
|           | 12個月<br>預期信用損失 | 整個存續期<br>預期信用損失 | 整個存續期<br>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)   |

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2020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) 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2020年12月31日   |                 |                 | 總計         |
|-----------|----------------|-----------------|-----------------|------------|
|           | 階段1            | 階段2             | 階段3             |            |
|           | 12個月<br>預期信用損失 | 整個存續期<br>預期信用損失 | 整個存續期<br>預期信用損失 |            |
| 內部評級1-5   | 67,709,178     | -               | -               | 67,709,178 |
| 內部評級6-9   | -              | 3,090           | -               | 3,090      |
| 內部評級10-12 | -              | -               | 7,768           | 7,768      |
| 賬面總值      | 67,709,178     | 3,090           | 7,768           | 67,720,036 |
| 減值準備      | (330,727)      | (2,751)         | (7,625)         | (341,103)  |

|           | 於2019年12月31日   |                 |                 | 總計         |
|-----------|----------------|-----------------|-----------------|------------|
|           | 階段1            | 階段2             | 階段3             |            |
|           | 12個月<br>預期信用損失 | 整個存續期<br>預期信用損失 | 整個存續期<br>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)  |

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2020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) 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2020年<br>12月31日  | 於2019年<br>12月31日 |
|------------------------------|-------------------|------------------|
| 客戶貸款及墊款                      | <b>12,105,724</b> | 12,730,231       |
| 以攤餘成本計量的債務工具                 | <b>4,031,419</b>  | 3,433,785        |
| 以公允價值計量且其變動計入其他<br>綜合收益的債務工具 | <b>239,899</b>    | 83,583           |
| 信貸承諾                         | <b>341,103</b>    | 382,558          |
| 總計                           | <b>16,718,145</b> | 16,630,157       |

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2020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) 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<br>12個月<br>預期信用損失 | 階段2<br>整個存續期<br>預期信用損失 | 階段3<br>整個存續期<br>預期信用損失 | 總計                |
|---------------------|-----------------------|------------------------|------------------------|-------------------|
| 於2020年1月1日          | 3,469,391             | 4,664,809              | 4,596,031              | 12,730,231        |
| 損失準備的變動             |                       |                        |                        |                   |
| 轉移至第一階段             | 182,631               | (182,631)              | -                      | -                 |
| 轉移至第二階段             | (567,813)             | 567,813                | -                      | -                 |
| 轉移至第三階段             | -                     | (3,340,710)            | 3,340,710              | -                 |
| 階段轉換                | (21,721)              | 1,036,334              | 6,883,666              | 7,898,279         |
| 源生或購入的新金融資產         | 1,025,280             | -                      | -                      | 1,025,280         |
| 已終止確認的金融資產          | (790,540)             | (379,837)              | (276,413)              | (1,446,790)       |
| 模型／風險參數調整           | (181,008)             | (32,856)               | 56,403                 | (157,461)         |
| 本年核銷                | -                     | -                      | (8,126,521)            | (8,126,521)       |
| 收回原核銷貸款和墊款          | -                     | -                      | 297,484                | 297,484           |
| 其他                  | -                     | -                      | (114,778)              | (114,778)         |
| <b>於2020年12月31日</b> | <b>3,116,220</b>      | <b>2,332,922</b>       | <b>6,656,582</b>       | <b>12,105,724</b> |

## 合併財務報表附註

截至2020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) 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<br>12個月<br>預期信用損失 | 階段2<br>整個存續期<br>預期信用損失 | 階段3<br>整個存續期<br>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      | (975,509)             | 1,020,418              | (44,909)               | -           |
| 轉移至第三階段      | -                     | (655,824)              | 655,824                | -           |
| 階段轉換         | (19,013)              | 2,280,468              | 3,005,409              | 5,266,864   |
| 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   | (493,358)             | (639,830)              | (1,045,556)            | (2,178,744) |
| 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      |
| 其他           | -                     | -                      | (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2020年12月31日和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2020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) 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<br>12個月<br>預期信用損失 | 階段2<br>整個存續期<br>預期信用損失 | 階段3<br>整個存續期<br>預期信用損失 | 總計               |
|---------------------|-----------------------|------------------------|------------------------|------------------|
| 於2020年1月1日          | 1,128,396             | 1,613,305              | 692,084                | 3,433,785        |
| 損失準備的變動             |                       |                        |                        |                  |
| 轉移至第二階段             | (18,334)              | 18,334                 | -                      | -                |
| 轉移至第三階段             | -                     | (144,503)              | 144,503                | -                |
| 階段轉換                | -                     | 224,647                | 132,605                | 357,252          |
| 源生或購入的新金融資產         | 107,564               | -                      | -                      | 107,564          |
| 已終止確認的金融資產          | (339,620)             | (61,618)               | (8,153)                | (409,391)        |
| 模型／風險參數調整           | 362,201               | 175,896                | 4,112                  | 542,209          |
| <b>於2020年12月31日</b> | <b>1,240,207</b>      | <b>1,826,061</b>       | <b>965,151</b>         | <b>4,031,419</b> |

## 合併財務報表附註

截至2020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) 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<br>12個月<br>預期信用損失 | 階段2<br>整個存續期<br>預期信用損失 | 階段3<br>整個存續期<br>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2020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) 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<br>12個月<br>預期信用損失 | 階段2<br>整個存續期<br>預期信用損失 | 階段3<br>整個存續期<br>預期信用損失 | 總計             |
|---------------------|-----------------------|------------------------|------------------------|----------------|
| 於2020年1月1日          | 3,079                 | -                      | 80,504                 | 83,583         |
| 損失準備的變動             |                       |                        |                        |                |
| 轉移至第二階段             | (145)                 | 145                    | -                      | -              |
| 轉移至第三階段             | -                     | (93,504)               | 93,504                 | -              |
| 階段轉換                | -                     | 93,359                 | 262,078                | 355,437        |
| 源生或購入的新金融資產         | 2,502                 | -                      | -                      | 2,502          |
| 已終止確認的金融資產          | (1,623)               | -                      | -                      | (1,623)        |
| 本年核銷                | -                     | -                      | (200,000)              | (200,000)      |
| <b>於2020年12月31日</b> | <b>3,813</b>          | <b>-</b>               | <b>236,086</b>         | <b>239,899</b> |

## 合併財務報表附註

截至2020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) 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 (續)

|              | 階段1<br>12個月<br>預期信用損失 | 階段2<br>整個存續期<br>預期信用損失 | 階段3<br>整個存續期<br>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  |



## 合併財務報表附註

截至2020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) 信用質量 (續)

##### (2) 減值準備的變動 (續)

##### 信貸承諾

|                     | 階段1<br>12個月<br>預期信用損失 | 階段2<br>整個存續期<br>預期信用損失 | 階段3<br>整個存續期<br>預期信用損失 | 總計             |
|---------------------|-----------------------|------------------------|------------------------|----------------|
| 於2020年1月1日          | 377,539               | 1,379                  | 3,640                  | 382,558        |
| 損失準備的變動             |                       |                        |                        |                |
| 轉移至第二階段             | (150)                 | 150                    | -                      | -              |
| 轉移至第三階段             | -                     | (8,397)                | 8,397                  | -              |
| 階段轉換                | -                     | 13,710                 | 581                    | 14,291         |
| 新增的信貸承諾             | 279,138               | -                      | -                      | 279,138        |
| 已終止確認的信貸承諾          | (342,790)             | (4,165)                | (5,255)                | (352,210)      |
| 模型／風險參數調整           | 16,990                | 74                     | 262                    | 17,326         |
| <b>於2020年12月31日</b> | <b>330,727</b>        | <b>2,751</b>           | <b>7,625</b>           | <b>341,103</b> |

## 合併財務報表附註

截至2020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) 信用質量 (續)

##### (2) 減值準備的變動 (續)

##### 信貸承諾 (續)

|              | 階段1<br>12個月<br>預期信用損失 | 階段2<br>整個存續期<br>預期信用損失 | 階段3<br>整個存續期<br>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   | (128,777)             | (1,089)                | (18,008)               | (147,874) |
| 模型／風險參數調整    | 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2020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) 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<br>12個月<br>預期信用損失 | 階段2<br>整個存續期<br>預期信用損失 | 階段3<br>整個存續期<br>預期信用損失 | 總計                  |
|---------------------------------|-----------------------|------------------------|------------------------|---------------------|
| 於2020年1月1日                      | 266,105,116           | 19,622,505             | 8,218,063              | 293,945,684         |
| 總額變動                            |                       |                        |                        |                     |
| 轉移至第一階段                         | 1,510,058             | (1,510,058)            | -                      | -                   |
| 轉移至第二階段                         | (9,719,043)           | 9,719,043              | -                      | -                   |
| 轉移至第三階段                         | -                     | (15,913,913)           | 15,913,913             | -                   |
| 源生或購入的新金融資產                     | 95,040,681            | -                      | -                      | 95,040,681          |
| 已終止確認的金融資產                      | (71,178,524)          | (1,289,990)            | (751,631)              | (73,220,145)        |
| 本年核銷                            | -                     | -                      | (8,126,521)            | (8,126,521)         |
| 收回原核銷貸款和墊款                      | -                     | -                      | 297,484                | 297,484             |
| 其他                              | -                     | -                      | (114,778)              | (114,778)           |
| <b>於2020年12月31日</b>             | <b>281,758,288</b>    | <b>10,627,587</b>      | <b>15,436,530</b>      | <b>307,822,405</b>  |
| <b>於2020年12月31日<br/>之減值損失準備</b> | <b>(3,116,220)</b>    | <b>(2,332,922)</b>     | <b>(6,656,582)</b>     | <b>(12,105,724)</b> |

## 合併財務報表附註

截至2020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) 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<br>12個月<br>預期信用損失 | 階段2<br>整個存續期<br>預期信用損失 | 階段3<br>整個存續期<br>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                 | (14,706,456)          | 14,776,344             | (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              | (33,583,451)          | (2,960,795)            | (3,843,889)            | (40,388,135) |
| 本年核銷                    | -                     | -                      | (4,171,950)            | (4,171,950)  |
| 收回原核銷貸款和墊款              | -                     | -                      | 70,874                 | 70,874       |
| 其他                      | -                     | -                      | (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<br>之減值損失準備 | (3,469,391)           | (4,664,809)            | (4,596,031)            | (12,730,231) |

## 合併財務報表附註

截至2020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) 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<br>12個月<br>預期信用損失 | 階段2<br>整個存續期<br>預期信用損失 | 階段3<br>整個存續期<br>預期信用損失 | 總計                 |
|---------------------------------|-----------------------|------------------------|------------------------|--------------------|
| 於2020年1月1日                      | 179,279,044           | 11,652,292             | 1,083,076              | 192,014,412        |
| 總額變動                            |                       |                        |                        |                    |
| 轉移至第二階段                         | (2,903,909)           | 2,903,909              | -                      | -                  |
| 轉移至第三階段                         | -                     | (1,024,523)            | 1,024,523              | -                  |
| 源生或購入的新金融資產                     | 55,854,200            | -                      | -                      | 55,854,200         |
| 已終止確認的金融資產                      | (56,083,181)          | (391,005)              | (14,157)               | (56,488,343)       |
| <b>於2020年12月31日</b>             | <b>176,146,154</b>    | <b>13,140,673</b>      | <b>2,093,442</b>       | <b>191,380,269</b> |
| <b>於2020年12月31日<br/>之減值損失準備</b> | <b>(1,240,207)</b>    | <b>(1,826,061)</b>     | <b>(965,151)</b>       | <b>(4,031,419)</b> |

## 合併財務報表附註

截至2020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) 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<br>12個月<br>預期信用損失 | 階段2<br>整個存續期<br>預期信用損失 | 階段3<br>整個存續期<br>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<br>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2020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) 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<br>12個月<br>預期信用損失 | 階段2<br>整個存續期<br>預期信用損失 | 階段3<br>整個存續期<br>預期信用損失 | 總計                |
|---------------------------------|-----------------------|------------------------|------------------------|-------------------|
| 於2020年1月1日                      | 46,897,292            | -                      | 96,748                 | 46,994,040        |
| 總額變動                            |                       |                        |                        |                   |
| 轉移至第二階段                         | (365,503)             | 365,503                | -                      | -                 |
| 轉移至第三階段                         | -                     | (365,503)              | 365,503                | -                 |
| 源生或購入的新金融資產                     | 42,069,150            | -                      | -                      | 42,069,150        |
| 已終止確認的金融資產                      | (30,939,843)          | -                      | -                      | (30,939,843)      |
| 本年核銷                            | -                     | -                      | (200,000)              | (200,000)         |
| <b>於2020年12月31日</b>             | <b>57,661,096</b>     | <b>-</b>               | <b>262,251</b>         | <b>57,923,347</b> |
| <b>於2020年12月31日<br/>之減值損失準備</b> | <b>(3,813)</b>        | <b>-</b>               | <b>(236,086)</b>       | <b>(239,899)</b>  |

## 合併財務報表附註

截至2020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) 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<br>12個月<br>預期信用損失 | 階段2<br>整個存續期<br>預期信用損失 | 階段3<br>整個存續期<br>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<br>之減值損失準備 | (3,079)               | -                      | (80,504)               | (83,583)     |



## 合併財務報表附註

截至2020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) 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<br>12個月<br>預期信用損失 | 階段2<br>整個存續期<br>預期信用損失 | 階段3<br>整個存續期<br>預期信用損失 | 總計                |
|---------------------------------|-----------------------|------------------------|------------------------|-------------------|
| 於2020年1月1日                      | 72,367,926            | 1,462                  | 3,640                  | 72,373,028        |
| 總額變動                            |                       |                        |                        |                   |
| 轉移至第二階段                         | (15,266)              | 15,266                 | -                      | -                 |
| 轉移至第三階段                         | -                     | (9,432)                | 9,432                  | -                 |
| 新增的信貸承諾                         | 39,355,330            | -                      | -                      | 39,355,330        |
| 已終止確認的信貸承諾                      | (43,998,812)          | (4,206)                | (5,304)                | (44,008,322)      |
| <b>於2020年12月31日</b>             | <b>67,709,178</b>     | <b>3,090</b>           | <b>7,768</b>           | <b>67,720,036</b> |
| <b>於2020年12月31日<br/>之減值損失準備</b> | <b>(330,727)</b>      | <b>(2,751)</b>         | <b>(7,625)</b>         | <b>(341,103)</b>  |

## 合併財務報表附註

截至2020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) 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<br>12個月<br>預期信用損失 | 階段2<br>整個存續期<br>預期信用損失 | 階段3<br>整個存續期<br>預期信用損失 | 總計           |
|-------------------------|-----------------------|------------------------|------------------------|--------------|
| 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<br>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2020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) 信用質量 (續)

##### (4) 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                        |

於2020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156,277百萬元（2019年12月31日：人民幣145,870百萬元）。於2020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18,005百萬元（2019年12月31日：人民幣27,434百萬元）。於2020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993百萬元（2019年12月31日：人民幣8,878百萬元）。

於2020年12月31日與2019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。

## 合併財務報表附註

截至2020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) 信用質量 (續)

##### (4) 持作抵押的抵質押物及其他信用增級 (續)

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2020年12月31日，該等客戶貸款及墊款的賬面淨值為人民幣8,780百萬元（2019年12月31日：人民幣3,622百萬元），其相關抵質押物的價值為人民幣2,038百萬元（2019年12月31日：人民幣2,576百萬元）。

於2020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12,859百萬元（2019年12月31日：人民幣291百萬元），其中人民幣12,859百萬元（2019年12月31日：人民幣200百萬元）於開始生效時起超過十二個月後到期。

於2020年12月31日，與本集團向央行借款相關的抵押本集團的資產餘額為人民幣23,763百萬元（2019年12月31日：人民幣36,629百萬元）。

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。

##### (5) 債券投資按外部信用評級分析如下：

|         | 於2020年12月31日 |                   |   |         |                    | 合計          |
|---------|--------------|-------------------|---|---------|--------------------|-------------|
|         | AAA          | AA <sup>(a)</sup> | A | A以下     | 未評級 <sup>(b)</sup> |             |
| 政府債券    | 12,295,143   | -                 | - | -       | 52,562,268         | 64,857,411  |
| 金融機構債券  | 3,649,166    | 10,158            | - | -       | 75,766,108         | 79,425,432  |
| 資產支持證券  | 20,438,761   | 1,554,872         | - | -       | -                  | 21,993,633  |
| 公司債券    | 10,437,728   | 12,777,936        | - | 419,140 | 445,563            | 24,080,367  |
| 憑證式政府債券 | -            | -                 | - | -       | 313,244            | 313,244     |
| 合計      | 46,820,798   | 14,342,966        | - | 419,140 | 129,087,183        | 190,670,087 |

## 合併財務報表附註

截至2020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) 信用質量 (續)

(5) 債券投資按外部信用評級分析如下：(續)

|         | 於2019年12月31日 |                   |   |         |                    | 合計          |
|---------|--------------|-------------------|---|---------|--------------------|-------------|
|         | AAA          | AA <sup>(a)</sup> | A | A以下     | 未評級 <sup>(b)</sup> |             |
| 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    | 5,271,884    | 10,287,556        | - | 273,294 | 1,883,744          | 17,716,478  |
| 憑證式政府債券 | -            | -                 | - | -       | 243,610            | 243,610     |
| 合計      | 27,570,653   | 12,585,183        | - | 273,294 | 102,460,027        | 142,889,157 |

(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。

#### 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2020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2020年12月31日      |                      |                     |                     |                    |                    |                   | 總計                 |
|--------------------------|-------------------|----------------------|---------------------|---------------------|--------------------|--------------------|-------------------|--------------------|
|                          | 逾期/<br>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              | 31,468,645        | 16,362,830           | -                   | -                   | -                  | -                  | -                 | 47,831,475         |
| 存放同業及其他金融機構款項            | -                 | 7,831,165            | -                   | -                   | -                  | -                  | -                 | 7,831,165          |
| 拆出資金                     | 308,170           | -                    | 508,877             | 1,866,792           | 8,009,373          | -                  | -                 | 10,693,212         |
| 衍生金融資產                   | -                 | -                    | -                   | 2,441               | 2,103              | 5,200              | -                 | 9,744              |
| 買入返售金融資產                 | 600,197           | -                    | -                   | -                   | -                  | -                  | -                 | 600,197            |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產   | 468,590           | -                    | 22,218,608          | 3,287,495           | 25,381,343         | 7,741,658          | 6,388,673         | 65,486,367         |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具 | 146,640           | -                    | 3,928,690           | 4,518,405           | 11,485,329         | 23,581,295         | 14,262,988        | 57,923,347         |
| 客戶貸款及墊款                  | 5,919,625         | -                    | 8,854,042           | 22,281,530          | 160,578,764        | 62,780,663         | 35,337,725        | 295,752,349        |
| 以攤餘成本計量的債務工具             | 3,155,820         | -                    | 3,178,925           | 3,175,955           | 37,133,081         | 111,527,361        | 29,177,708        | 187,348,850        |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具 | 1,564,660         | -                    | -                   | -                   | -                  | -                  | -                 | 1,564,660          |
| 其他金融資產                   | 148,036           | -                    | 119,489             | 238,977             | 1,310,886          | 146,387            | -                 | 1,963,775          |
| <b>資產總額</b>              | <b>43,780,383</b> | <b>24,193,995</b>    | <b>38,808,631</b>   | <b>35,371,595</b>   | <b>243,900,879</b> | <b>205,782,564</b> | <b>85,167,094</b> | <b>677,005,141</b> |
| 向中央銀行借款                  | -                 | -                    | 5,011,389           | 809,548             | 19,497,913         | -                  | -                 | 25,318,850         |
| 同業及其他金融機構存放款項            | -                 | 12,200,240           | 12,032,149          | 8,840,213           | 14,398,900         | 20,449             | -                 | 47,491,951         |
| 拆入資金                     | -                 | -                    | 9,877,315           | 8,062,412           | 7,870,119          | -                  | -                 | 25,809,846         |
| 交易性金融負債                  | -                 | -                    | -                   | -                   | 472,762            | -                  | -                 | 472,762            |
| 賣出回購金融資產款                | -                 | -                    | 49,242,453          | 10,256,435          | 993,776            | -                  | -                 | 60,492,664         |
| 衍生金融負債                   | -                 | -                    | 84,255              | 367,874             | 221,741            | 1,164              | -                 | 675,034            |
| 其他金融負債                   | -                 | 108,671              | 3,870,681           | 953,814             | 289,002            | 208,909            | -                 | 5,431,077          |
| 租賃負債                     | -                 | -                    | 30,127              | 75,318              | 256,081            | 605,444            | 85,820            | 1,052,790          |
| 客戶存款                     | -                 | 216,738,864          | 1,243,395           | 2,133,760           | 10,958,383         | 120,545,482        | 4,361,970         | 355,981,854        |
| 已發行債券                    | -                 | -                    | 5,659,595           | 29,030,461          | 51,331,031         | 22,690,529         | -                 | 108,711,616        |
| <b>負債總額</b>              | <b>-</b>          | <b>229,047,775</b>   | <b>87,051,359</b>   | <b>60,529,835</b>   | <b>106,289,708</b> | <b>144,071,977</b> | <b>4,447,790</b>  | <b>631,438,444</b> |
| <b>淨頭寸</b>               | <b>43,780,383</b> | <b>(204,853,780)</b> | <b>(48,242,728)</b> | <b>(25,158,240)</b> | <b>137,611,171</b> | <b>61,710,587</b>  | <b>80,719,304</b> | <b>45,566,697</b>  |

## 合併財務報表附註

截至2020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2019年12月31日      |                      |                    |                     |                    |                    |                   | 總計                 |
|------------------------------|-------------------|----------------------|--------------------|---------------------|--------------------|--------------------|-------------------|--------------------|
|                              | 逾期/<br>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<br>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<br>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<br>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            | -                    | 73,827             | 147,655             | 1,082,575          | 124,365            | -                 | 1,523,663          |
| <b>資產總額</b>                  | <b>41,903,296</b> | <b>30,155,856</b>    | <b>56,129,268</b>  | <b>35,699,718</b>   | <b>230,977,812</b> | <b>211,667,684</b> | <b>52,679,236</b> | <b>659,212,870</b> |
| 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            |
| 賣出回購金融資產款                    | -                 | -                    | 30,741,450         | 2,252,546           | -                  | -                  | -                 | 32,993,996         |
| 衍生金融負債                       | -                 | -                    | 1,465              | 7,460               | 30,862             | -                  | -                 | 39,787             |
| 其他金融負債                       | -                 | 125,619              | 3,058,607          | 1,555,809           | 182,639            | 407,288            | -                 | 5,329,962          |
| 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        |
| <b>負債總額</b>                  | <b>-</b>          | <b>256,388,941</b>   | <b>60,178,017</b>  | <b>66,972,063</b>   | <b>123,524,475</b> | <b>70,700,906</b>  | <b>36,957,995</b> | <b>614,722,397</b> |
| <b>淨頭寸</b>                   | <b>41,903,296</b> | <b>(226,233,085)</b> | <b>(4,048,749)</b> | <b>(31,272,345)</b> | <b>107,453,337</b> | <b>140,966,778</b> | <b>15,721,241</b> | <b>44,490,473</b>  |

## 合併財務報表附註

截至2020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2020年12月31日      |                      |                     |                     |                    |                    |                    | 總計                 |
|--------------------------|-------------------|----------------------|---------------------|---------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
|                          | 逾期/<br>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              | 31,594,184        | 16,390,537           | -                   | -                   | -                  | -                  | -                  | 47,984,721         |
| 存放同業及其他金融機構款項            | -                 | 7,856,957            | -                   | -                   | -                  | -                  | -                  | 7,856,957          |
| 拆出資金                     | 371,844           | -                    | 519,573             | 1,920,518           | 8,411,463          | -                  | -                  | 11,223,398         |
| 買入返售金融資產                 | 993,500           | -                    | -                   | -                   | -                  | -                  | -                  | 993,500            |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產   | 468,590           | -                    | 22,253,663          | 3,613,310           | 26,252,867         | 9,034,696          | 6,666,439          | 68,289,565         |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具 | 300,000           | -                    | 3,945,122           | 4,689,773           | 12,182,935         | 27,068,812         | 16,850,689         | 65,037,331         |
| 客戶貸款及墊款                  | 11,757,664        | -                    | 10,086,590          | 25,465,737          | 171,383,509        | 78,370,612         | 48,473,035         | 345,537,147        |
| 以攤餘成本計量的債務工具             | 4,447,615         | -                    | 3,546,769           | 4,031,371           | 41,636,052         | 122,829,303        | 33,416,451         | 209,907,561        |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具 | 1,564,660         | -                    | -                   | -                   | -                  | -                  | -                  | 1,564,660          |
| 其他金融資產                   | 148,036           | -                    | 122,783             | 245,567             | 1,340,540          | 188,133            | -                  | 2,045,059          |
| <b>金融資產總額</b>            | <b>51,646,093</b> | <b>24,247,494</b>    | <b>40,474,500</b>   | <b>39,966,276</b>   | <b>261,207,366</b> | <b>237,491,556</b> | <b>105,406,614</b> | <b>760,439,899</b> |
| 向中央銀行借款                  | -                 | -                    | 5,161,439           | 826,283             | 19,960,454         | -                  | -                  | 25,948,176         |
| 同業及其他金融機構存放款項            | -                 | 12,269,536           | 12,045,452          | 8,900,293           | 14,657,763         | 21,980             | -                  | 47,895,024         |
| 拆入資金                     | -                 | -                    | 9,885,014           | 8,087,409           | 8,010,177          | -                  | -                  | 25,982,600         |
| 交易性金融負債                  | -                 | -                    | -                   | -                   | 502,458            | -                  | -                  | 502,458            |
| 賣出回購金融資產款                | -                 | -                    | 49,266,088          | 10,298,633          | 1,003,699          | -                  | -                  | 60,568,420         |
| 其他金融負債                   | -                 | 108,671              | 3,870,681           | 953,814             | 289,002            | 208,909            | -                  | 5,431,077          |
| 租賃負債                     | -                 | -                    | 30,236              | 75,863              | 265,237            | 687,477            | 112,804            | 1,171,617          |
| 客戶存款                     | -                 | 216,743,723          | 1,273,872           | 2,180,384           | 11,350,504         | 138,283,853        | 5,264,090          | 375,096,426        |
| 已發行債券                    | -                 | -                    | 5,706,500           | 29,180,000          | 52,621,580         | 24,387,380         | -                  | 111,895,460        |
| <b>金融負債總額</b>            | <b>-</b>          | <b>229,121,930</b>   | <b>87,239,282</b>   | <b>60,502,679</b>   | <b>108,660,874</b> | <b>163,589,599</b> | <b>5,376,894</b>   | <b>654,491,258</b> |
| <b>淨頭寸</b>               | <b>51,646,093</b> | <b>(204,874,436)</b> | <b>(46,764,782)</b> | <b>(20,536,403)</b> | <b>152,546,492</b> | <b>73,901,957</b>  | <b>100,029,720</b> | <b>105,948,641</b> |



## 合併財務報表附註

截至2020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，這些工具的現金流出是在行使這些權利的基礎上計算得出的。

|                              | 於2019年12月31日      |                      |                    |                     |                    |                    |                   | 總計                 |
|------------------------------|-------------------|----------------------|--------------------|---------------------|--------------------|--------------------|-------------------|--------------------|
|                              | 逾期/無<br>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<br>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<br>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<br>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          |
| <b>金融資產總額</b>                | <b>47,537,613</b> | <b>30,184,422</b>    | <b>57,589,543</b>  | <b>37,726,742</b>   | <b>239,341,283</b> | <b>239,565,261</b> | <b>66,723,688</b> | <b>718,668,552</b> |
| 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                       | -                 | 125,619              | 3,058,607          | 1,555,809           | 182,639            | 407,288            | -                 | 5,329,962          |
| 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        |
| <b>金融負債總額</b>                | <b>-</b>          | <b>256,400,805</b>   | <b>60,518,069</b>  | <b>67,682,744</b>   | <b>126,928,286</b> | <b>78,565,463</b>  | <b>43,311,602</b> | <b>633,406,969</b> |
| <b>淨頭寸</b>                   | <b>47,537,613</b> | <b>(226,216,383)</b> | <b>(2,928,526)</b> | <b>(29,956,002)</b> | <b>112,412,997</b> | <b>160,999,798</b> | <b>23,412,086</b> | <b>85,261,583</b>  |

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2020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2020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     | -                 | 1,225,721        | 4,303,110        | 18,783,352        | -              | -        | 24,312,183        |
| 未使用的對公貸款額度 | 20,591,170        | -                | -                | -                 | -              | -        | 20,591,170        |
| 未使用的信用卡額度  | 13,950,734        | -                | -                | -                 | -              | -        | 13,950,734        |
| 信用證        | -                 | 20,484           | 1,303            | 7,899,577         | -              | -        | 7,921,364         |
| 保函         | -                 | 173,531          | 71,835           | 322,051           | 377,168        | -        | 944,585           |
| <b>總計</b>  | <b>34,541,904</b> | <b>1,419,736</b> | <b>4,376,248</b> | <b>27,004,980</b> | <b>377,168</b> | <b>-</b> | <b>67,720,036</b> |

|            | 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         |
| <b>總計</b>  | <b>30,396,162</b> | <b>2,422,358</b> | <b>5,395,205</b> | <b>33,424,763</b> | <b>730,534</b> | <b>4,006</b> | <b>72,373,028</b> |

## 合併財務報表附註

截至2020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2020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2020年12月31日       |                    |               |                 | 總計                 |
|--------------------------|--------------------|--------------------|---------------|-----------------|--------------------|
|                          | 人民幣                | 美元<br>(折合人民幣)      | 港元<br>(折合人民幣) | 其他貨幣<br>(折合人民幣) |                    |
| 現金及存放中央銀行款項              | 47,448,746         | 380,048            | 691           | 1,990           | 47,831,475         |
| 存放同業及其他金融機構款項            | 6,206,758          | 1,484,387          | 10,815        | 129,205         | 7,831,165          |
| 拆出資金                     | 9,996,506          | 696,706            | -             | -               | 10,693,212         |
| 衍生金融資產                   | 9,744              | -                  | -             | -               | 9,744              |
| 買入返售金融資產                 | 600,197            | -                  | -             | -               | 600,197            |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產   | 65,486,367         | -                  | -             | -               | 65,486,367         |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具 | 57,923,347         | -                  | -             | -               | 57,923,347         |
| 客戶貸款及墊款                  | 288,267,147        | 7,445,773          | -             | 39,429          | 295,752,349        |
| 以攤餘成本計量的債務工具             | 182,582,803        | 4,766,047          | -             | -               | 187,348,850        |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具 | 1,564,660          | -                  | -             | -               | 1,564,660          |
| 其他金融資產                   | 1,963,775          | -                  | -             | -               | 1,963,775          |
| <b>金融資產總值</b>            | <b>662,050,050</b> | <b>14,772,961</b>  | <b>11,506</b> | <b>170,624</b>  | <b>677,005,141</b> |
| 向中央銀行借款                  | 25,318,850         | -                  | -             | -               | 25,318,850         |
| 同業及其他金融機構存放款項            | 47,490,945         | 1,006              | -             | -               | 47,491,951         |
| 拆入資金                     | 11,091,053         | 14,718,793         | -             | -               | 25,809,846         |
| 交易性金融負債                  | 472,762            | -                  | -             | -               | 472,762            |
| 賣出回購金融資產款                | 60,492,664         | -                  | -             | -               | 60,492,664         |
| 衍生金融負債                   | 675,034            | -                  | -             | -               | 675,034            |
| 其他金融負債                   | 5,143,093          | 281,002            | 1,634         | 5,348           | 5,431,077          |
| 租賃負債                     | 1,052,790          | -                  | -             | -               | 1,052,790          |
| 客戶存款                     | 347,810,645        | 8,066,944          | 3,516         | 100,749         | 355,981,854        |
| 已發行債券                    | 108,711,616        | -                  | -             | -               | 108,711,616        |
| <b>金融負債總額</b>            | <b>608,259,452</b> | <b>23,067,745</b>  | <b>5,150</b>  | <b>106,097</b>  | <b>631,438,444</b> |
| <b>淨敞口</b>               | <b>53,790,598</b>  | <b>(8,294,784)</b> | <b>6,356</b>  | <b>64,527</b>   | <b>45,566,697</b>  |
| 衍生工具遠期購入                 | -                  | 9,078,812          | -             | -               | 9,078,812          |
| <b>總計</b>                | <b>53,790,598</b>  | <b>784,028</b>     | <b>6,356</b>  | <b>64,527</b>   | <b>54,645,509</b>  |

## 合併財務報表附註

截至2020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2019年12月31日       |                    |                |                 | 總計                 |
|---------------|--------------------|--------------------|----------------|-----------------|--------------------|
|               | 人民幣                | 美元<br>(折合人民幣)      | 港元<br>(折合人民幣)  | 其他貨幣<br>(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          |
| <b>金融資產總值</b> | <b>643,875,113</b> | <b>14,999,850</b>  | <b>259,751</b> | <b>78,156</b>   | <b>659,212,870</b> |
| 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            |
| 賣出回購金融資產款     | 32,993,996         | -                  | -              | -               | 32,993,996         |
| 衍生金融負債        | 38,322             | 1,465              | -              | -               | 39,787             |
| 其他金融負債        | 4,946,143          | 380,212            | -              | 3,607           | 5,329,962          |
| 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        |
| <b>金融負債總額</b> | <b>591,692,263</b> | <b>22,747,175</b>  | <b>246,082</b> | <b>36,877</b>   | <b>614,722,397</b> |
| <b>淨敞口</b>    | <b>52,182,850</b>  | <b>(7,747,325)</b> | <b>13,669</b>  | <b>41,279</b>   | <b>44,490,473</b>  |
| 衍生工具遠期購入      | -                  | 8,678,026          | -              | -               | 8,678,026          |
| <b>總計</b>     | <b>52,182,850</b>  | <b>930,701</b>     | <b>13,669</b>  | <b>41,279</b>   | <b>53,168,499</b>  |

## 合併財務報表附註

截至2020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             |                                  |
|------|-------------------------|----------------------------------|
|      | 2020年<br>淨利潤<br>(減少)/增加 | 2019年<br>淨利潤<br>(減少)/增加<br>(已重述) |
| 升值5% | (32,059)                | (36,962)                         |
| 貶值5% | 32,059                  | 36,962                           |

對淨利潤的影響源自於人民幣匯率變動對：1)外匯貨幣資產和貨幣負債淨持倉的折算影響，其結果將導致淨利潤上升/下降人民幣308.4百萬元(2019年12月31日：人民幣288.5百萬元)；2)外匯掉期業務公允價值變動的反向影響，淨利潤將下降/上升人民幣340.5百萬元(2019年12月31日：人民幣325.5百萬元)。以前年度的敏感性分析中沒有考慮外匯掉期業務的影響，本期重述對比數以更正。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。外匯風險中最重要的部分為美元外匯淨敞口，而報告期末美元外匯淨敞口並不具有代表性。於截至2020年12月31日止年度期間，本集團美元外匯淨敞口為美元負債，該淨敞口最大值折合人民幣為13,656.9百萬元(美元1,927.6百萬元)(於截至2019年12月31日止年度期間：人民幣17,574.2百萬元(美元2,547.3百萬元))。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以及對外匯掉期業務的使用，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2020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2020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2020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              | 46,756,284         | -                 | -                  | -                  | -                 | 1,075,191         | 47,831,475         |
| 存放同業及其他金融機構款項            | 7,830,537          | -                 | -                  | -                  | -                 | 628               | 7,831,165          |
| 拆出資金                     | 761,916            | 1,826,187         | 7,920,701          | -                  | -                 | 184,408           | 10,693,212         |
| 衍生金融資產                   | -                  | -                 | -                  | -                  | -                 | 9,744             | 9,744              |
| 買入返售金融資產                 | 600,197            | -                 | -                  | -                  | -                 | -                 | 600,197            |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產   | 22,187,830         | 3,247,362         | 25,264,651         | 7,719,314          | 6,388,673         | 678,537           | 65,486,367         |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具 | 3,830,051          | 4,151,154         | 11,117,320         | 23,578,188         | 14,240,488        | 1,006,146         | 57,923,347         |
| 客戶貸款及墊款                  | 12,736,184         | 21,742,519        | 158,864,826        | 57,572,583         | 41,453,457        | 3,382,780         | 295,752,349        |
| 以攤餘成本計量的債務工具             | 5,986,260          | 2,871,192         | 35,203,067         | 111,023,981        | 29,177,708        | 3,086,642         | 187,348,850        |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具 | -                  | -                 | -                  | -                  | -                 | 1,564,660         | 1,564,660          |
| 其他金融資產                   | 2,337              | -                 | 247                | 3,206              | 15,003            | 1,942,982         | 1,963,775          |
| <b>金融資產合計</b>            | <b>100,691,596</b> | <b>33,838,414</b> | <b>238,370,812</b> | <b>199,897,272</b> | <b>91,275,329</b> | <b>12,931,718</b> | <b>677,005,141</b> |
| 向中央銀行借款                  | 4,873,426          | 806,116           | 19,322,645         | -                  | -                 | 316,663           | 25,318,850         |
| 同業及其他金融機構存放款項            | 24,170,023         | 8,805,000         | 14,324,000         | 20,000             | -                 | 172,928           | 47,491,951         |
| 拆入資金                     | 9,827,871          | 7,991,263         | 7,830,067          | -                  | -                 | 160,645           | 25,809,846         |
| 交易性金融負債                  | -                  | -                 | 471,982            | -                  | -                 | 780               | 472,762            |
| 賣出回購金融資產款                | 49,186,527         | 10,195,696        | 991,738            | -                  | -                 | 118,703           | 60,492,664         |
| 衍生金融負債                   | -                  | -                 | -                  | -                  | -                 | 675,034           | 675,034            |
| 其他金融負債                   | -                  | -                 | -                  | -                  | -                 | 5,431,077         | 5,431,077          |
| 租賃負債                     | 30,127             | 75,318            | 256,081            | 605,444            | 85,820            | -                 | 1,052,790          |
| 客戶存款                     | 211,989,979        | 2,133,760         | 10,958,383         | 120,545,482        | 4,361,970         | 5,992,280         | 355,981,854        |
| 已發行債券                    | 5,032,727          | 29,030,461        | 50,827,192         | 22,690,529         | -                 | 1,130,707         | 108,711,616        |
| <b>金融負債合計</b>            | <b>305,110,680</b> | <b>59,037,614</b> | <b>104,982,088</b> | <b>143,861,455</b> | <b>4,447,790</b>  | <b>13,998,817</b> | <b>631,438,444</b> |
| 利率缺口                     | (204,419,084)      | (25,199,200)      | 133,388,724        | 56,035,817         | 86,827,539        | (1,067,099)       | 45,566,697         |



## 合併財務報表附註

截至2020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        | -                  | -                 | -                  | 5,747              | 14,128            | 1,503,788         | 1,523,663          |
| <b>金融資產合計</b> | <b>128,821,895</b> | <b>34,002,505</b> | <b>226,524,504</b> | <b>202,000,975</b> | <b>58,242,059</b> | <b>9,620,932</b>  | <b>659,212,870</b> |
| 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            |
| 賣出回購金融資產款     | 30,675,151         | 2,241,303         | -                  | -                  | -                 | 77,542            | 32,993,996         |
| 衍生金融負債        | -                  | -                 | -                  | -                  | -                 | 39,787            | 39,787             |
| 其他金融負債        | -                  | -                 | -                  | -                  | -                 | 5,329,962         | 5,329,962          |
| 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        |
| <b>金融負債合計</b> | <b>305,131,970</b> | <b>65,276,845</b> | <b>122,008,367</b> | <b>70,293,346</b>  | <b>36,957,995</b> | <b>15,053,874</b> | <b>614,722,397</b> |
| 利率缺口          | (176,310,075)      | (31,274,340)      | 104,516,137        | 131,707,629        | 21,284,064        | (5,432,942)       | 44,490,473         |

## 合併財務報表附註

截至2020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。

|          | 2020年     |             | 2019年     |             |
|----------|-----------|-------------|-----------|-------------|
|          | 損益        | 其他綜合收益      | 損益        | 其他綜合收益      |
| 上升100個基點 | 248,643   | (1,787,757) | 440,813   | (1,293,911) |
| 下降100個基點 | (248,643) | 1,928,844   | (440,813) | 1,401,793   |

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有問題的內部控制程序、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2020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%。

本年內，本集團遵守了中國銀保監會規定的資本要求。

### 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2020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2020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<br>當期損益的金融資產      |              |            |            |             |
| 政府債券                            | -            | 1,232,559  | -          | 1,232,559   |
| 金融機構債券                          | -            | 1,339,877  | -          | 1,339,877   |
| 資產支持證券                          | -            | 1,037,625  | -          | 1,037,625   |
| 公司債券                            | -            | 2,519,505  | -          | 2,519,505   |
| 其他債權融資類產品                       | -            | -          | 1,036,713  | 1,036,713   |
| 理財產品                            | -            | -          | 305,430    | 305,430     |
| 資產管理計劃                          | -            | -          | 25,018,286 | 25,018,286  |
| 信託受益權                           | -            | -          | 10,475,957 | 10,475,957  |
| 基金                              | 8,027,021    | 14,024,804 | -          | 22,051,825  |
| 上市股權                            | 199,675      | -          | -          | 199,675     |
| 非上市股權                           | -            | -          | 268,915    | 268,915     |
| 小計                              | 8,226,696    | 20,154,370 | 37,105,301 | 65,486,367  |
| 以公允價值計量且其變動計入<br>其他綜合收益的債務工具    |              |            |            |             |
| 政府債券                            | -            | 22,488,433 | -          | 22,488,433  |
| 金融機構債券                          | -            | 29,656,289 | -          | 29,656,289  |
| 資產支持證券                          | -            | 231,923    | -          | 231,923     |
| 公司債券                            | -            | 2,531,809  | -          | 2,531,809   |
| 其他債權融資類產品                       | -            | -          | 3,014,893  | 3,014,893   |
| 小計                              | -            | 54,908,454 | 3,014,893  | 57,923,347  |
| 以公允價值計量且其變動計入<br>其他綜合收益的權益工具    |              |            |            |             |
| 非上市股權                           | -            | -          | 1,564,660  | 1,564,660   |
| 以公允價值計量且其變動計入<br>其他綜合收益的客戶貸款及墊款 |              |            |            |             |
| 衍生金融資產                          | -            | -          | 22,898,217 | 22,898,217  |
| 衍生金融負債                          | -            | 9,744      | -          | 9,744       |
| 交易性金融負債                         | -            | (675,034)  | -          | (675,034)   |
| 交易性金融負債                         | -            | (472,762)  | -          | (472,762)   |
| 總計                              | 8,226,696    | 73,924,772 | 64,583,071 | 146,734,539 |

## 合併財務報表附註

截至2020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2019年12月31日 (已重述) |            |            | 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<br>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  |
| 非上市股權                           | -                  | -          | 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<br>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  | -          | 3,891,664   |
| 其他債權融資類產品                       | -                  | -          | 4,270,424  | 4,270,424   |
| 小計                              | -                  | 42,723,616 | 4,270,424  | 46,994,040  |
| 以公允價值計量且其變動計入<br>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<br>其他綜合收益的客戶貸款及墊款 |                    |            |            |             |
| 其他綜合收益的客戶貸款及墊款                  | -                  | -          | 12,681,552 | 12,681,552  |
| 衍生金融資產                          | -                  | 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2020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<br>計量且其變動<br>計入當期損益<br>的金融資產 | 以公允價值計量<br>且其變動計入<br>其他綜合收益<br>的債務工具 | 以公允價值計量<br>且其變動計入<br>其他綜合收益<br>的權益工具 | 以公允價值計量<br>且其變動計入<br>其他綜合收益<br>的客戶貸款及墊款 |
|--------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|---|
| 資產           |                                      |                                      |                                      |   |
| 於2020年1月1日   | 34,264,499                           | 4,270,424                            | 1,393,601                            | 12,681,552                              |
| 損益合計         |                                      |                                      |                                      |   |
| — 收益／(損失)    | (269,043)                            | (27,259)                             | —                                    | (84,692)                                |
| — 其他綜合收益     | —                                    | (42,363)                             | —                                    | (8,007)                                 |
| 取得           | 10,334,046                           | —                                    | 171,059                              | 48,705,528                              |
| 處置及結算        | (7,224,201)                          | (1,185,909)                          | —                                    | (38,396,164)                            |
| 於2020年12月31日 | <b>37,105,301</b>                    | <b>3,014,893</b>                     | <b>1,564,660</b>                     | <b>22,898,217</b>                       |
| 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                              |

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2020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1.09 %至8.22 %（2019年12月31日：第三層級估值範圍所使用的折現率介於1.08%至8.13%）。

計入本期損益的總收益或損失中，於報告期末本集團所持有的強制以公允價值計量的第三層級金融資產相關的未實現的損失為人民幣39.8百萬元（截至2019年12月31日止年度：損失為人民幣27.4百萬元），該等公允價值損益核算在「交易損失淨額」和「投資收益」中。

計入其他綜合收益中，於報告期末本集團所持有的第三層級以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具相關的損失為人民幣38.9百萬元（截至2019年12月31日止年度：損失為人民幣93.5百萬元），該收益在報告中體現為投資重估準備的變動。

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2020年12月31日賬面價值減少／增加分別為人民幣325.4百萬元／人民幣335.9百萬元（2019年12月31日：人民幣500.3百萬元／人民幣524.8百萬元）。

#### 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2020年12月31日       |                    | 於2019年12月31日 |             |
|--------------|--------------------|--------------------|--------------|-------------|
|              | 面值                 | 公允價值               | 面值           | 公允價值        |
| 金融資產         |                    |                    |              |             |
| 以攤餘成本計量的債務工具 | <b>187,348,850</b> | <b>187,557,309</b> | 188,580,627  | 188,995,243 |
| 金融負債         |                    |                    |              |             |
| 已發行債券        | <b>108,711,616</b> | <b>109,072,634</b> | 120,669,679  | 121,219,907 |

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2020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<br>層級 | 公允價值層級估值技術和主要輸入值                          |
|--------------|-----------------|-----------------|------------|---|
|              | 2020年<br>12月31日 | 2019年<br>12月31日 |            |   |
| 以攤餘成本計量的債務證券 | 120,645,053     | 85,456,879      | 第二層級       | 見附註1。                                     |
| 以攤餘成本計量的債務工具 | 66,912,256      | 103,538,364     | 第三層級       | 折現現金流量。未來現金流量根據按反映各對手的信貸風險的比率折現的合約金額進行估計。 |
| 已發行債券        | 109,072,634     | 121,219,907     | 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可觀察的收益率曲線折現。

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、以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款、向中央銀行借款、同業及其他金融機構存放款項、拆入資金及賣出回購金融資產款項，其賬面值均與其公允價值相若。



## 合併財務報表附註

截至2020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2020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/<br>設立/<br>經營地點 | 註冊成立/<br>設立日期 | 於2020年<br>12月31日<br>的註冊資本<br>(以千計) | 本集團持有<br>所有權的比例       |            | 本集團持有<br>投票權的比例       |            | 主要業務 |
|----------------------|--------|----------------------|---------------|------------------------------------|-----------------------|------------|-----------------------|------------|------|
|                      |        |                      |               |                                    | 於12月31日<br>2020年<br>% | 2019年<br>% | 於12月31日<br>2020年<br>% | 2019年<br>% |      |
| 寧夏原州津匯村鎮銀行<br>有限責任公司 | 有限責任公司 | 中國寧夏<br>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<br>有限責任公司 | 有限責任公司 | 中國寧夏<br>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<br>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2020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2020年12月31日財務狀況表

|                          | 於12月31日            |             |
|--------------------------|--------------------|-------------|
|                          | 2020年              | 2019年       |
| 資產                       |                    |             |
| 現金及存放中央銀行款項              | <b>47,647,095</b>  | 59,161,132  |
| 存放同業及其他金融機構款項            | <b>7,724,948</b>   | 6,783,186   |
| 拆出資金                     | <b>13,372,874</b>  | 7,014,156   |
| 衍生金融資產                   | <b>9,744</b>       | 167,291     |
| 買入返售金融資產                 | <b>600,197</b>     | 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   | <b>65,418,942</b>  | 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 | <b>57,923,347</b>  | 46,994,040  |
| 客戶貸款及墊款                  | <b>289,617,253</b> | 274,954,146 |
| 以攤餘成本計量的債務工具             | <b>187,348,850</b> | 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 | <b>1,564,660</b>   | 1,393,601   |
| 遞延稅項資產                   | <b>4,709,307</b>   | 4,716,109   |
| 其他資產                     | <b>4,003,369</b>   | 3,236,523   |
| 物業及設備                    | <b>2,515,733</b>   | 2,253,841   |
| 使用權資產                    | <b>1,035,905</b>   | 1,105,883   |
| 於聯營公司的權益                 | <b>232,528</b>     | 210,403     |
| 於附屬公司投資                  | <b>1,180,000</b>   | 1,180,000   |
| <b>總資產</b>               | <b>684,904,752</b> | 665,469,769 |
| 負債                       |                    |             |
| 向中央銀行借款                  | <b>25,209,399</b>  | 36,629,447  |
| 同業及其他金融機構存放款項            | <b>50,749,061</b>  | 48,545,884  |
| 拆入資金                     | <b>22,659,290</b>  | 16,934,222  |
| 交易性金融負債                  | <b>472,762</b>     | 412,186     |
| 賣出回購金融資產款                | <b>60,492,664</b>  | 32,993,996  |
| 衍生金融負債                   | <b>675,034</b>     | 39,787      |
| 應付所得稅                    | <b>428,568</b>     | 1,684,228   |
| 其他負債                     | <b>7,143,983</b>   | 6,923,030   |
| 租賃負債                     | <b>1,046,360</b>   | 1,060,573   |
| 客戶存款                     | <b>354,475,701</b> | 349,416,135 |
| 已發行債券                    | <b>108,711,616</b> | 120,669,679 |
| <b>總負債</b>               | <b>632,064,438</b> | 615,309,167 |

## 合併財務報表附註

截至2020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2020年12月31日財務狀況表 (續)

|         | 於12月31日            |             |
|---------|--------------------|-------------|
|         | 2020年              | 2019年       |
| 權益      |                    |             |
| 股本      | <b>6,070,552</b>   | 6,070,552   |
| 資本公積    | <b>10,699,811</b>  | 10,699,811  |
| 投資重估儲備  | <b>(390,876)</b>   | 88,631      |
| 盈餘公積    | <b>3,352,480</b>   | 3,352,480   |
| 一般準備    | <b>9,062,761</b>   | 9,062,761   |
| 未分配利潤   | <b>24,045,586</b>  | 20,886,367  |
| 權益總額    | <b>52,840,314</b>  | 50,160,602  |
| 權益及負債總額 | <b>684,904,752</b> | 665,469,769 |

## 合併財務報表附註

截至2020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2020年12月31日止年度權益變動表

|             | 2020年     |            |            |           |           |             |             |
|-------------|-----------|------------|------------|-----------|-----------|-------------|-------------|
|             | 股本        | 資本公積       | 投資<br>重估儲備 | 盈餘公積      | 一般準備      | 未分配利潤       | 合計          |
| 2020年1月1日   | 6,070,552 | 10,699,811 | 88,631     | 3,352,480 | 9,062,761 | 20,886,367  | 50,160,602  |
| 本年利潤        | -         | -          | -          | -         | -         | 4,251,918   | 4,251,918   |
| 本年其他綜合支出    | -         | -          | (479,507)  | -         | -         | -           | (479,507)   |
| 股息分配        | -         | -          | -          | -         | -         | (1,092,699) | (1,092,699) |
| 2020年12月31日 | 6,070,552 | 10,699,811 | (390,876)  | 3,352,480 | 9,062,761 | 24,045,586  | 52,840,314  |
|             | 2019年     |            |            |           |           |             |             |
|             | 股本        | 資本公積       | 投資<br>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  |

## 合併財務報表附註

截至2020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. 比較財務報表

本年度，其他債權融資類產品與公司債券分開列示，如附註24、附註26和附註55所列示，因為這些產品被中國銀保監會認定為非標準債權。比較數字做了相應調整。

### 59. 財務報表之批准

本合併財務報表已經本行董事會於2021年3月26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2020年<br>12月31日 | 於2019年<br>12月31日 |
|-------------------|------------------|------------------|
| 人民幣流動資產與人民幣流動負債比率 | <b>59.4%</b>     | 50.0%            |
| 外幣流動資產與外幣流動負債比率   | <b>157.8%</b>    | 152.7%           |

#### 截至12月31日止年度平均值

|                   | 2020年          | 2019年  |
|-------------------|----------------|--------|
| 人民幣流動資產與人民幣流動負債比率 | <b>54.64%</b>  | 46.14% |
| 外幣流動資產與外幣流動負債比率   | <b>140.79%</b> | 66.63% |

#### 流動性覆蓋率

|             | 於2020年<br>12月31日     | 於2019年<br>12月31日 |
|-------------|----------------------|------------------|
| 合格優質流動性資產   | <b>119,936,045.7</b> | 93,029,996.9     |
| 未來30天現金淨流出量 | <b>60,870,353.6</b>  | 58,419,356.2     |
| 流動性覆蓋率      | <b>197.04</b>        | 159.25%          |

## 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2020年<br>12月31日     | 於2020年<br>9月30日 |
|-----------|----------------------|-----------------|
| 可用的穩定資金合計 | <b>381,596,313.8</b> | 390,122,297.4   |
| 所需的穩定資金合計 | <b>302,548,534.1</b> | 303,705,333.5   |
| 淨穩定資金比例   | <b>126.13%</b>       | 128.45%         |

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2020年<br>12月31日 | 於2019年<br>12月31日 |
|-----|------------------|------------------|
| 槓桿率 | <b>7.38%</b>     | 7.12%            |

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/jgzb/>。

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<br>港元    | 其他               | 總計                  |
|--------------|---------------------|----------------|------------------|---------------------|
| 於2020年12月31日 |                     |                |                  |                     |
| 現貨資產         | <b>14,772,961</b>   | <b>11,506</b>  | <b>170,624</b>   | <b>14,955,091</b>   |
| 現貨負債         | <b>(23,067,745)</b> | <b>(5,150)</b> | <b>(106,097)</b> | <b>(23,178,992)</b> |
| 淨倉位          | <b>(8,294,784)</b>  | <b>6,356</b>   | <b>64,527</b>    | <b>(8,223,901)</b>  |
| 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)         |

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2020年<br>12月31日 | 於2019年<br>12月31日 |
|--------------|------------------|------------------|
| 跨境索賠         |                  |                  |
| 亞太區（不包括中國內地） | <b>29,020</b>    | 103,134          |
| — 其中：香港應佔部份  | <b>8,735</b>     | 93,369           |
| 歐洲           | <b>39,078</b>    | 44,890           |
| 北美           | <b>758,933</b>   | 1,279,569        |
| 總計           | <b>827,031</b>   | 1,427,593        |

### 逾期貸款

逾期客戶貸款及墊款列示如下：

|                  | 於2020年<br>12月31日  | 於2019年<br>12月31日 |
|------------------|-------------------|------------------|
| 3個月以下（包括3個月）     | <b>4,577,681</b>  | 3,689,078        |
| 3個月至6個月（包括6個月）   | <b>3,026,621</b>  | 964,414          |
| 6個月至12個月（包括12個月） | <b>2,470,117</b>  | 937,588          |
| 超過12個月           | <b>2,210,337</b>  | 3,786,117        |
| 總計               | <b>12,284,756</b> | 9,377,197        |
| 佔客戶貸款及墊款總額百分比    |                   |                  |
| 3個月以下（包括3個月）     | <b>1.49%</b>      | 1.25%            |
| 3個月至6個月（包括6個月）   | <b>0.98%</b>      | 0.33%            |
| 6個月至12個月（包括12個月） | <b>0.80%</b>      | 0.32%            |
| 超過12個月           | <b>0.72%</b>      | 1.29%            |
| 總計               | <b>3.99%</b>      | 3.19%            |

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)

### 中國境內非銀行的風險敞口

|      | 於2020年<br>12月31日   | 於2019年<br>12月31日 |
|------|--------------------|------------------|
| 表內敞口 | <b>295,752,349</b> | 281,229,242      |
| 表外敞口 | <b>67,720,036</b>  | 72,373,028       |

### 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2020年12月31日的資本構成信息見本行官網鏈接 <http://www.bankoftianjin.com/tzzgx/xxpl/jgzb/>。

## 分支機構一覽表

於2020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、<br>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<br>(南環路6號東樓底商)             | 301800 |
| 22 | 天津銀行薊州支行    | 天津市薊州區中昌路西側汽車站北人民西路1號<br>(一層、三層南側)                | 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、<br>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80號                       | 300204 |
| 52 | 天津銀行津西支行      | 天津市河西區氣象台路89號增9                    | 300074 |
| 53 | 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號一增11號        | 300074 |
| 54 | 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 |
| 55 | 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 |
| 56 | 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 |
| 57 | 天津銀行津華支行      | 天津市河西區黑牛城道16號增14號                  | 300210 |

## 分支機構一覽表

| 序號 | 機構名稱       | 機構地址                               | 郵編     |
|----|------------|------------------------------------|--------|
| 58 | 天津銀行融誠支行   | 天津市河西區黑牛城道75號                      | 300061 |
| 59 | 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 |
| 60 | 天津銀行東海支行   | 天津市河西區環湖中路33號                      | 300060 |
| 61 | 天津銀行銀聯支行   | 天津市河西區雙水道26.28號                    | 300222 |
| 62 | 天津銀行協通支行   | 天津市河西區南京路20號金皇大廈一樓                 | 300042 |
| 63 | 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 |
| 64 | 天津銀行古海道支行  | 天津市河西區解放南路423號                     | 300210 |
| 65 | 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 |
| 66 | 天津銀行天馬支行   | 天津市河西區友誼南路與珠江道交口東南側漣水園<br>10號樓一至二層 | 300221 |
| 67 | 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 |
| 68 | 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 |
| 69 | 天津銀行利民道支行  | 天津市河西區西南樓圍堤道89號                    | 300201 |
| 70 | 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 |
| 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 | 天津銀行興南支行        | 天津市南開區懷安環路14號、16號、18號                 | 300193 |
| 82 | 天津銀行凌賓路支行       | 天津市南開區凌賓路96-98號                       | 300381 |
| 83 | 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 |
| 84 | 天津銀行黃河道支行       | 天津市南開區咸陽路65增10、11號                    | 300111 |
| 85 | 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 |
| 86 | 天津銀行華苑支行        | 天津市南開區雅士道25、27號                       | 300380 |
| 87 | 天津銀行衛津南路支行      | 天津市南開區衛津南路70號                         | 300381 |
| 88 | 天津銀行天大一支行       | 天津市南開區天津大學四季村                         | 300072 |
| 89 | 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 |
| 90 | 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 |
| 91 | 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 |
| 92 | 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 |
| 93 | 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 |
| 94 | 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 |
| 95 | 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 |
| 96 | 天津銀行東聯支行        | 天津市河東區萬新村天山路                          | 300162 |

## 分支機構一覽表

| 序號  | 機構名稱       | 機構地址                        | 郵編     |
|-----|------------|-----------------------------|--------|
| 97  | 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 |
| 98  | 天津銀行東銀支行   | 天津市河東區津塘路80號增3號             | 300170 |
| 99  | 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 |
| 100 | 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 |
| 101 | 天津銀行河東支行   | 天津市河東區六緯路逸庭苑101、102         | 300012 |
| 102 | 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 |
| 103 | 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 |
| 104 | 天津銀行衛國道支行  | 天津市河東區衛國道163號               | 300250 |
| 105 | 天津銀行晨光道支行  | 天津市河東區泰興南路71號               | 300162 |
| 106 | 天津銀行中心北道支行 | 天津市河東區中心北道41號               | 300181 |
| 107 | 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 |
| 108 | 天津銀行常州道支行  | 天津市河東區常州道22號                | 300250 |
| 109 | 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 |
| 110 | 天津銀行八達支行   | 天津市河北區民族路23號                | 300010 |
| 111 | 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 |
| 112 | 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 |
| 113 | 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 |
| 114 | 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 |
| 115 | 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 |



## 分支機構一覽表

| 序號  | 機構名稱       | 機構地址                                     | 郵編     |
|-----|------------|--|--------|
| 116 | 天津銀行五號路支行  | 天津市河北區王串場五號路24號                          | 300150 |
| 117 | 天津銀行北寧灣支行  | 天津市河北區迎賢道131、133號                        | 300402 |
| 118 | 天津銀行榆關道支行  | 天津市河北區榆關道698、700號                        | 300232 |
| 119 | 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<br>61-63號(A6) | 300412 |
| 120 | 天津銀行第六中心支行 | 天津市紅橋區勤儉道187號                            | 300130 |
| 121 | 天津銀行紅鑫支行   | 天津市紅橋區西青道84號                             | 300122 |
| 122 | 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 |
| 123 | 天津銀行湘潭道支行  | 天津市紅橋區湘潭道11號                             | 300133 |
| 124 | 天津銀行怡華路支行  | 天津市紅橋區怡華路41、43、45、47號                    | 300121 |
| 125 | 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 |
| 126 | 天津銀行官銀號支行  | 天津市南開區東馬路5號                              | 300090 |
| 127 | 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 |
| 128 | 天津銀行海濱支行   | 天津市塘沽區上海道2048號                           | 300450 |
| 129 | 天津銀行杭州道支行  | 天津市塘沽區中心北路8號                             | 300451 |
| 130 | 天津銀行塘沽支行   | 天津市塘沽區營口道289號、295號、301號                  | 300450 |
| 131 | 天津銀行和平路支行  | 天津市塘沽區和平路9號                              | 300450 |
| 132 | 天津銀行石油北路支行 | 天津市塘沽區東鹽路79號                             | 300452 |
| 133 | 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 |
| 134 | 天津銀行河北路支行  | 天津市塘沽區河北路25號                             | 300451 |

## 分支機構一覽表

| 序號  | 機構名稱       | 機構地址   | 郵編     |
|-----|------------|--|--------|
| 135 | 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 |
| 136 | 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 |
| 137 | 天津銀行錦州道支行  | 天津市塘沽區錦州道1024號                                   | 300451 |
| 138 | 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 |
| 139 | 天津銀行河口路支行  | 天津市塘沽區河口路2-37號                                   | 300452 |
| 140 | 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 |
| 141 | 天津銀行港口路支行  | 天津市濱海新區塘沽新港二號路                                   | 300450 |
| 142 | 天津銀行寶山道支行  | 天津市濱海新區塘沽新北路3807號                                | 300451 |
| 143 | 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 |
| 144 | 天津銀行廣州道支行  | 天津市濱海新區塘沽福州道1156號                                | 300450 |
| 145 | 天津銀行漢沽支行   | 天津市濱海新區漢沽新開中路77號                                 | 300480 |
| 146 | 天津銀行大港支行   | 天津市大港區迎賓街75號                                     | 300270 |
| 147 | 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 |
| 148 | 天津銀行迎新街支行  | 天津市濱海新區大港迎新街96號                                  | 300270 |
| 149 | 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<br>交易中心內               | 300280 |
| 150 | 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<br>(大港港東新城海景七路以西、旭日路北)一樓西側 | 300450 |
| 151 | 天津銀行開發區支行  | 天津經濟開發區洞庭路76號                                    | 300457 |
| 152 | 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 |

## 分支機構一覽表

| 序號  | 機構名稱                | 機構地址                                       | 郵編     |
|-----|---------------------|--|--------|
| 153 | 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 |
| 154 | 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 |
| 155 | 天津銀行黃海路支行           | 天津開發區第二大街21-9號                             | 300457 |
| 156 | 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 |
| 157 | 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<br>新樂匯2-1-101、201  | 300467 |
| 158 | 天津銀行天津自由貿易<br>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 |
| 159 | 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 |
| 160 | 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 |
| 161 | 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 |
| 162 | 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 |
| 163 | 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 |
| 164 | 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、<br>1133號寫字間    | 100020 |
| 165 | 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<br>六層601號寫字間 | 100027 |
| 166 | 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 |
| 167 | 天津銀行北京中關村支行         | 北京市海淀區海澱中街15號遠中悅來1-E,1-F底商                 | 100080 |
| 168 | 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 |
| 169 | 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 |

## 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 |
| 171 | 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 |
| 172 | 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 |
| 173 | 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 |
| 174 | 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 |
| 175 | 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 |
| 176 | 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                       | 050000 |
| 177 | 天津銀行石家莊中山路支行 | 河北省石家莊市橋西區中山西路151號                      | 050000 |
| 178 | 天津銀行保定分行     | 河北省保定市復興中路3108號                         | 071000 |
| 179 | 天津銀行保定涿州支行   | 河北省涿州市范陽中路293號                          | 072750 |
| 180 | 天津銀行唐山分行     | 河北省唐山市路北區翔雲道603號                        | 063000 |
| 181 | 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                   | 063000 |
| 182 | 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                   | 063000 |
| 183 | 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                  | 063299 |
| 184 | 天津銀行唐山樂亭支行   | 河北省唐山市樂亭縣大釗路8號                          | 063000 |
| 185 | 天津銀行唐山遷安支行   | 河北省遷安市遷安鎮鋼城大街689號                       | 064000 |
| 186 | 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                     | 064200 |
| 187 | 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 |
| 188 | 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 |

## 分支機構一覽表

| 序號  | 機構名稱       | 機構地址  | 郵編     |
|-----|------------|---|--------|
| 189 | 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 |
| 190 | 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 |
| 191 | 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 |
| 192 | 天津銀行上海長寧支行 | 上海市長寧區仙霞路345號東方世紀大廈101室、1905室                                     | 200336 |
| 193 | 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 |
| 194 | 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<br>1層01單元，恒豐路568號恒匯國際大廈5層02單元       | 200072 |
| 195 | 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 |
| 196 | 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<br>103-104室，大連路839弄1號604-606室 | 200086 |
| 197 | 天津銀行上海閔行支行 | 上海市閔行區漕寶路1058號一層  | 201101 |
| 198 | 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 |
| 199 | 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 |
| 200 | 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 |
| 201 | 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 |
| 202 | 天津銀行濟南甸柳支行 | 濟南市歷下區二環東路5006-9  | 250014 |
| 203 | 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 |
| 204 | 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<br>521號地礦科技大廈輔樓一層、二層                   | 250109 |
| 205 | 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 |

## 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 |
| 207 | 天津銀行濟南天橋支行 | 濟南市明湖西路965號、975號、985號                           | 250000 |
| 208 | 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 |
| 209 | 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 |
| 210 | 天津銀行濟南高新支行 | 濟南市高新區奧體中路5006號                                 | 250101 |
| 211 | 天津銀行濟南章丘支行 | 濟南章丘市明水雙山大街35號齊魯潤橋小區16號樓104號商舖                  | 250299 |
| 212 | 天津銀行東營分行   | 東營市東營區府前大街55號                                   | 257000 |
| 213 | 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 |
| 214 | 天津銀行泰安分行   | 山東省泰安市東岳大街483號                                  | 271000 |
| 215 | 天津銀行煙台分行   | 中國（山東）自由貿易試驗區煙台片區煙台經濟技術開發區衡山路16號                | 264006 |
| 216 | 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 |
| 217 | 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 |
| 218 | 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 |
| 219 | 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 |
| 220 | 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 |
| 221 | 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 |
| 222 | 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 |
| 223 | 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](http://www.bankoftianjin.com)