

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



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

## 2021年全年業績公告

天津銀行股份有限公司\*（「本行」）董事會（「董事會」）宣佈本行截至2021年12月31日止年度（「報告期」）的經審計合併全年業績。本業績公告的內容乃根據《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》（「香港上市規則」）有關全年業績之初步公佈的適用披露規定以及國際會計準則理事會頒佈的國際財務報告準則（「國際財務報告準則」）而編製。董事會及董事會轄下的審計委員會亦已審閱及確認有關全年業績。除另有指明外，本行及其附屬公司的財務數據均以人民幣呈列。

## 1. 會計數據及財務指標概要

	截至12月31日止年度		變動比率
	2021年	2020年	(%)
	(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)		
<b>經營業績</b>			
利息收入	<b>30,371,879</b>	30,553,932	(0.6)
利息支出	<b>(17,446,541)</b>	(16,907,490)	3.2
淨利息收入	<b>12,925,338</b>	13,646,442	(5.3)
投資收益	<b>2,339,241</b>	1,738,108	34.6
手續費及佣金收入	<b>2,082,280</b>	2,447,096	(14.9)
手續費及佣金支出	<b>(298,654)</b>	(136,561)	118.7
手續費及佣金淨收入	<b>1,783,626</b>	2,310,535	(22.8)
交易淨損益	<b>649,678</b>	(446,873)	(245.4)
終止確認以攤餘成本計量的 金融資產產生的收益淨額	<b>40,212</b>	25,832	55.7
其他收入、利得或損失	<b>(44,106)</b>	(77,340)	(43.0)
營業收入	<b>17,693,989</b>	17,196,704	2.9
營業支出	<b>(4,424,654)</b>	(3,952,952)	11.9
預期信用損失模型下的減值損失	<b>(9,852,127)</b>	(8,230,793)	19.7

	截至12月31日止年度		變動比率 (%)
	2021年	2020年	
	(除另有註明外，金額單位均為 人民幣千元)		
應佔聯營公司業績	<u>24,535</u>	<u>22,125</u>	10.9
稅前利潤	<u>3,441,743</u>	<u>5,035,084</u>	(31.6)
所得稅費用	<u>(227,436)</u>	<u>(691,671)</u>	(67.1)
本年利潤	<u>3,214,307</u>	<u>4,343,413</u>	(26.0)
歸屬以下人士之本年利潤：			
本行權益持有人	<u>3,196,026</u>	<u>4,307,585</u>	(25.8)
非控股權益	<u>18,281</u>	<u>35,828</u>	(49.0)
歸屬於本行權益持有人的每股盈利 (以每股人民幣元列示)			
— 基本與攤薄後	<u>0.53</u>	<u>0.71</u>	(25.4)
	<b>截至2021年</b>	<b>截至2020年</b>	<b>變動比率</b>
	<b>12月31日</b>	<b>12月31日</b>	<b>(%)</b>
	(除另有註明外，金額單位均為 人民幣千元)		
資產／負債的主要指標			
總資產	<u>719,903,932</u>	<u>687,760,199</u>	4.7
其中：客戶貸款及墊款	<u>324,607,358</u>	<u>295,752,349</u>	9.8
總負債	<u>662,363,094</u>	<u>633,812,209</u>	4.5
其中：客戶存款	<u>382,478,890</u>	<u>355,981,854</u>	7.4
股本	<u>6,070,552</u>	<u>6,070,552</u>	—
本行權益持有人應佔權益	<u>56,704,791</u>	<u>53,130,224</u>	6.7
權益總額	<u>57,540,838</u>	<u>53,947,990</u>	6.7

	截至12月31日止年度		變動
	2021年	2020年	
<b>盈利能力指標(%)</b>			
平均總資產回報率 <sup>(1)</sup>	<b>0.46</b>	0.64	(0.18)
平均權益回報率 <sup>(2)</sup>	<b>5.77</b>	8.26	(2.49)
淨利差 <sup>(3)</sup>	<b>1.85</b>	1.98	(0.13)
淨利息收益率 <sup>(4)</sup>	<b>2.12</b>	2.26	(0.14)
手續費及佣金淨收入佔營業收入	<b>10.08</b>	13.44	(3.36)
成本收入比率 <sup>(5)</sup>	<b>23.81</b>	21.80	2.01
	<b>截至2021年</b>	<b>截至2020年</b>	
	<b>12月31日</b>	<b>12月31日</b>	<b>變動</b>
<b>資產質量指標(%)</b>			
不良貸款率 <sup>(6)</sup>	<b>2.41</b>	2.16	0.25
撥備覆蓋率 <sup>(7)</sup>	<b>154.26</b>	183.45	(29.19)
撥貸比 <sup>(8)</sup>	<b>3.72</b>	3.96	(0.24)
<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>	<b>10.73</b>	11.12	(0.39)
一級資本充足率 <sup>(10)</sup>	<b>10.74</b>	11.12	(0.38)
資本充足率 <sup>(11)</sup>	<b>13.49</b>	14.48	(0.99)
總權益對總資產比率	<b>7.99</b>	7.84	0.15
<b>其他指標(%)</b>			
存貸比 <sup>(12)</sup>	<b>88.70</b>	87.06	1.64
流動性比例 <sup>(13)</sup>	<b>60.80</b>	60.57	0.23
最大單一客戶貸款百分比 <sup>(14)</sup>	<b>5.49</b>	4.35	1.14
十大客戶貸款百分比 <sup>(15)</sup>	<b>39.26</b>	32.79	6.47

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(扣除稅金及附加)除以營業收入總額計算。
- (6) 按不良貸款總額除以貸款不含息總額計算。
- (7) 按客戶貸款減值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) 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。

## 2. 財務報表

### 2.1 合併綜合收益表

2021年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	<u>2021年度</u>	<u>2020年度</u>
利息收入	<b>30,371,879</b>	30,553,932
利息支出	<b>(17,446,541)</b>	(16,907,490)
淨利息收入	<b>12,925,338</b>	13,646,442
投資收益	<b>2,339,241</b>	1,738,108
手續費及佣金收入	<b>2,082,280</b>	2,447,096
手續費及佣金支出	<b>(298,654)</b>	(136,561)
手續費及佣金淨收入	<b>1,783,626</b>	2,310,535
交易淨損益	<b>649,678</b>	(446,873)
終止確認以攤餘成本計量的 金融資產產生的收益淨額	<b>40,212</b>	25,832
其他收入、利得或損失	<b>(44,106)</b>	(77,340)
營業收入	<b>17,693,989</b>	17,196,704
營業支出	<b>(4,424,654)</b>	(3,952,952)
預期信用損失模型下的減值損失	<b>(9,852,127)</b>	(8,230,793)
應佔聯營公司業績	<b>24,535</b>	22,125
稅前利潤	<b>3,441,743</b>	5,035,084
所得稅費用	<b>(227,436)</b>	(691,671)
本年利潤	<b>3,214,307</b>	4,343,413

## 2.1 合併綜合收益表(續)

2021年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	2021年度	2020年度
其他綜合收益：		
其後可能重新分類至損益的項目：		
下列項目公允價值變動收益／(損失)：		
— 以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的金融資產	781,211	(578,233)
因處置的重新分類調整計入損益的項目：		
— 以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的金融資產	(304,076)	(439,305)
包含於損益中的以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產減值損失	27,587	378,195
與可能重新分類至損益的項目有關的所得稅	(126,181)	159,836
本年其他綜合收益／(支出)，稅後淨額	378,541	(479,507)
本年綜合收益總額	<u>3,592,848</u>	<u>3,863,906</u>
以下人士應佔本年利潤：		
本行權益持有人	3,196,026	4,307,585
非控股權益	18,281	35,828
	<u>3,214,307</u>	<u>4,343,413</u>
以下人士應佔綜合收益總額：		
本行權益持有人	3,574,567	3,828,078
非控股權益	18,281	35,828
	<u>3,592,848</u>	<u>3,863,906</u>
本年綜合收益總額：		
— 來自持續經營	<u>3,592,848</u>	<u>3,863,906</u>
歸屬於本行權益持有人之每股盈利 (以每股人民幣元列示)		
來自持續經營		
— 基本與攤薄後	<u>0.53</u>	<u>0.71</u>

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部份。

## 2.2 合併財務狀況表

2021年12月31日

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
<b>資產</b>		
現金及存放中央銀行款項	39,831,551	47,831,475
存放同業及其他金融機構款項	5,286,491	7,831,165
拆出資金	19,063,025	10,693,212
衍生金融資產	16,776	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	73,740,567	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	50,154,686	57,923,347
客戶貸款及墊款	324,607,358	295,752,349
以攤餘成本計量的債務工具	190,702,029	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	1,642,224	1,564,660
遞延稅項資產	4,514,145	4,808,896
其他資產	5,942,697	4,063,300
物業及設備	2,555,066	2,569,826
使用權資產	990,057	1,044,283
於聯營公司的權益	257,063	232,528
<b>總資產</b>	<b>719,903,932</b>	<b>687,760,199</b>



## 2.2 合併財務狀況表(續)

2021年12月31日

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
<b>負債</b>		
向中央銀行借款	53,070,305	25,318,850
同業及其他金融機構存放款項	41,412,833	47,491,951
拆入資金	21,409,841	25,809,846
交易性金融負債	519,111	472,762
賣出回購金融資產款	59,110,735	60,492,664
衍生金融負債	156,724	675,034
應付所得稅	15,553	437,562
其他負債	4,662,187	7,367,280
租賃負債	1,015,819	1,052,790
客戶存款	382,478,890	355,981,854
已發行債券	98,511,096	108,711,616
<b>總負債</b>	<b>662,363,094</b>	<b>633,812,209</b>
<b>權益</b>		
股本	6,070,552	6,070,552
資本公積	10,731,130	10,731,130
投資重估儲備	(12,335)	(390,876)
盈餘公積	3,352,480	3,352,480
一般準備	9,216,746	9,213,596
未分配利潤	27,346,218	24,153,342
本行權益持有人應佔權益	56,704,791	53,130,224
非控股權益	836,047	817,766
<b>權益總額</b>	<b>57,540,838</b>	<b>53,947,990</b>
<b>權益及負債總額</b>	<b>719,903,932</b>	<b>687,760,199</b>

後附簡明合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部份。

## 2.3 合併權益變動表

2021年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	歸屬於銀行股東的權益						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
2021年1月1日	6,070,552	10,731,130	(390,876)	3,352,480	9,213,596	24,153,342	53,130,224	817,766	53,947,990
本年利潤	-	-	-	-	-	3,196,026	3,196,026	18,281	3,214,307
本年其他綜合收益	-	-	378,541	-	-	-	378,541	-	378,541
本年綜合收益總額	-	-	378,541	-	-	3,196,026	3,574,567	18,281	3,592,848
提取一般準備	-	-	-	-	3,150	(3,150)	-	-	-
2021年12月31日	<u>6,070,552</u>	<u>10,731,130</u>	<u>(12,335)</u>	<u>3,352,480</u>	<u>9,216,746</u>	<u>27,346,218</u>	<u>56,704,791</u>	<u>836,047</u>	<u>57,540,838</u>
2020年1月1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
本年利潤	-	-	-	-	-	4,307,585	4,307,585	35,828	4,343,413
本年其他綜合收益	-	-	(479,507)	-	-	-	(479,507)	-	(479,507)
本年綜合收益總額	-	-	(479,507)	-	-	4,307,585	3,828,078	35,828	3,863,906
股息分配	-	-	-	-	-	(1,092,699)	(1,092,699)	-	(1,092,699)
提取一般準備	-	-	-	-	15,249	(15,249)	-	-	-
2020年12月31日	<u>6,070,552</u>	<u>10,731,130</u>	<u>(390,876)</u>	<u>3,352,480</u>	<u>9,213,596</u>	<u>24,153,342</u>	<u>53,130,224</u>	<u>817,766</u>	<u>53,947,990</u>

後附簡明合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部份。

## 2.4 合併現金流量表

2021年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	2021年度	2020年度
<b>經營活動</b>		
稅前利潤	3,441,743	5,035,084
調整項目：		
折舊及攤銷	794,039	676,088
資產減值損失及信用減值損失	9,852,127	8,230,793
應佔聯營公司業績	(24,535)	(22,125)
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	(9,115,228)	(10,030,445)
租賃負債產生的利息支出	41,941	49,357
已發行債券產生的利息支出	3,588,642	3,877,096
投資收益	(2,339,241)	(1,738,108)
交易淨損益	(649,678)	446,873
終止確認以攤餘成本計量的金融資產 產生的收益淨額	(40,212)	(25,832)
投資證券的股息收入	(68,096)	(1,440)
其他收入、利得或損失	(139,876)	657,149
<b>營運資金變動前的經營現金流量</b>	<b>5,341,626</b>	<b>7,154,490</b>
存放中央銀行款項及存放同業及其他金融 機構款項(增加)/減少	(344,278)	4,551,899
拆出資金增加	(6,716,430)	(5,738,754)
交易性金融資產及衍生金融資產(增加)/減少	(4,007,924)	21,725
客戶貸款及墊款增加	(39,456,427)	(22,727,786)
向中央銀行借款增加/(減少)	27,700,729	(11,197,813)
同業及其他金融機構存放款項(減少)/增加	(6,048,136)	2,192,711
拆入資金(減少)/增加	(4,347,872)	4,718,018
交易性金融負債及衍生金融負債(減少)/增加	(424,820)	102,957
賣出回購金融資產款(減少)/增加	(1,358,915)	27,457,507
客戶存款增加	26,184,521	6,599,244
其他經營資產增加	(625,050)	(1,488,119)
其他經營負債減少	(2,890,811)	(1,437,172)
經營活動所得現金	(6,993,787)	10,208,907
已付所得稅	(478,491)	(1,798,990)
<b>經營活動所得現金淨額</b>	<b>(7,472,278)</b>	<b>8,409,917</b>

## 2.4 合併現金流量表(續)

2021年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	<u>2021年度</u>	<u>2020年度</u>
<b>投資活動</b>		
出售及贖回投資證券所得現金	<b>493,360,837</b>	380,424,989
出售物業及設備及其他資產所得現金	<b>9,656</b>	4,928
購買投資證券所付現金	<b>(490,952,159)</b>	(396,165,937)
購買物業及設備及其他資產所付現金	<b>(708,097)</b>	(883,657)
投資證券所得利息收入	<b>10,444,570</b>	11,507,666
投資證券股息收入	<b>68,096</b>	1,440
	<u>12,222,903</u>	<u>(5,110,571)</u>
<b>投資活動現金流入／(流出)淨額</b>		
	<b>12,222,903</b>	(5,110,571)
<b>籌資活動</b>		
發行債券所得現金	<b>162,978,918</b>	137,743,802
償還已發行債券	<b>(174,820,000)</b>	(149,790,000)
支付租賃負債	<b>(321,603)</b>	(300,281)
支付籌資活動的利息	<b>(1,948,080)</b>	(3,788,961)
已派付股息	<b>(29,623)</b>	(1,082,139)
	<u>(14,140,388)</u>	<u>(17,217,579)</u>
<b>籌資活動所用現金淨額</b>		
	<b>(14,140,388)</b>	(17,217,579)
現金及現金等價物減少淨額	<b>(9,389,763)</b>	(13,918,233)
年初現金及現金等價物	<b>24,604,025</b>	38,610,708
外匯匯率變動的影響	<b>(57,249)</b>	(88,450)
	<u>15,157,013</u>	<u>24,604,025</u>
<b>年末現金及現金等價物</b>		
	<b>15,157,013</b>	24,604,025
經營活動所得現金淨額包括：		
收到利息	<b>24,512,182</b>	23,237,049
支付利息	<b>(13,859,919)</b>	(15,230,538)
	<u>10,652,263</u>	<u>8,006,511</u>
<b>經營活動所得利息淨額</b>		
	<b>10,652,263</b>	8,006,511

後附簡明合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部份。

## 2.5 簡明合併財務報表附註

2021年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 2.5.1 重要會計政策

#### 2.5.1.1 準則、修訂和解釋公告

本集團已採用的於2021年1月1日新生效的準則及修訂

*國際財務報告準則第9號、國際會計準則第39號、國際財務報告準則第7號、國際財務報告準則第4號和國際財務報告準則第16號(修訂)利率基準的改革 – 第二階段*

國際財務報告準則第9號、國際會計準則第39號、國際財務報告準則第7號、國際財務報告準則第4號和國際財務報告準則第16號 – 第二階段修正案提供了一個過渡方法，以說明由於利率基準改革而導致的合同現金流確定基礎的變化。根據該過渡方法，實體將通過使用《國際財務報告準則》第9號第B5.4.5條款的指導更新有效利率來核算這些變化，而不需要確認即時的收益或損失。這過渡方法只適用於這種變化，而且只適用於作為利率基準改革的直接後果所必需的，並且新的基礎等同於以前的基礎。

*國際財務報告準則第16號「租賃」修正案——COVID-19相關租金減讓實務簡化處理*

由於冠狀病毒(COVID-19)的流行，承租人獲得了租金減免。2020年5月，國際會計準則理事會公佈了對《國際財務報告準則第16號》的修正案，該修正案為承租人評估與COVID-19相關的租金減讓是否為租賃修改提供了一種可選的實務簡化方法。2021年3月31日，國際會計準則理事會公佈了一項附加修正案，將該實務變通方法的適用日期從2021年6月30日延長至2022年6月30日。承租人可以選擇以與不進行租賃修改時相同的方式對此類租金減讓進行解釋。該修正案對2021年4月1日或之後開始的年度報告期有效，允許提前申請。本集團已提前通過了在本年度適用這一修正案。

採用上述準則及修訂並未對本集團2021年度的經營成果、綜合收益或財務狀況產生重大影響。

## 2.5 簡明合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 2.5.1 重要會計政策(續)

#### 2.5.1.1 準則、修訂和解釋公告(續)

已頒佈但尚未生效且未被本集團採用的準則及修訂

		於此日期 起／之後的 年度內生效
國際財務報告準則第3號 (修訂)	對《概念框架》的引用	2022年1月1日
國際會計準則第16號(修訂)	不動產、廠場和設備－達到 預定可使用狀態前的收益	2022年1月1日
國際會計準則第37號(修訂)	虧損合同－合同履約成本	2022年1月1日
國際財務報告準則 改進(2018-2020) (2020年5月發佈)		2022年1月1日
國際會計準則第1號(修訂)	對負債的流動或非流動分類	2023年1月1日
國際財務報告準則第17號 及其修訂	保險合同	2023年1月1日
國際會計準則第1號和國際 財務報告準則實務說明 第2號(修訂)	會計政策相關披露	2023年1月1日
國際會計準則第8號(修訂)	會計估計的定義	2023年1月1日
國際會計準則第12號(修訂)	單一交易確認的資產及 負債的遞延所得稅處理	2023年1月1日
國際財務報告準則第10號和 國際會計準則第28號(修訂)	投資者與其聯營或合營企業 之間的資產轉讓或投入	生效期已被 無限遞延

本集團正在評估新增準則及修訂對財務信息的影響，目前本集團評估結果為採用以上新增準則及修訂不大可能會對本集團財務信息產生重大影響。



## 2.5 簡明合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 2.5.2 分部分析

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

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

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

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

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

#### 營運分部

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

##### 公司銀行業務

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

##### 個人銀行業務

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

##### 資金營運業務

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

## 2.5 簡明合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 2.5.2 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 銀行業務	個人 銀行業務	資金 銀行業務	其他	總計
2021年度					
外部利息收入	9,382,779	9,726,056	11,263,044	-	30,371,879
外部利息支出	(7,530,934)	(2,369,717)	(7,545,890)	-	(17,446,541)
分部間利息收入/(支出)	3,853,791	(1,374,342)	(2,479,449)	-	-
淨利息收入	5,705,636	5,981,997	1,237,705	-	12,925,338
投資收益	-	-	2,339,241	-	2,339,241
手續費及佣金收入	576,733	808,834	696,713	-	2,082,280
手續費及佣金支出	(124,875)	(143,394)	(30,385)	-	(298,654)
手續費及佣金淨收入	451,858	665,440	666,328	-	1,783,626
交易淨損益	-	-	649,678	-	649,678
終止確認以攤餘成本計量的 金融資產產生的收益淨額	-	-	40,212	-	40,212
其他收入、利得或損失	-	-	(31,393)	(12,713)	(44,106)
營業收入	6,157,494	6,647,437	4,901,771	(12,713)	17,693,989
營業支出	(1,504,322)	(1,921,620)	(998,712)	-	(4,424,654)
預期信用損失模型下的減值損失	(5,056,530)	(3,941,829)	(853,768)	-	(9,852,127)
應佔聯營公司業績	-	-	-	24,535	24,535
稅前利潤	(403,358)	783,988	3,049,291	11,822	3,441,743
所得稅費用					(227,436)
本年利潤					<u>3,214,307</u>
折舊及攤銷	(274,720)	(300,625)	(218,694)	-	(794,039)
資本性支出	(226,063)	(320,789)	(44,999)	(116,246)	(708,097)
2021年12月31日					
分部資產	199,217,761	132,707,499	386,319,655	1,659,017	719,903,932
分部負債	(277,493,905)	(110,031,811)	(274,759,981)	(77,397)	(662,363,094)
補充信息 信貸承諾	65,608,219	14,811,994	-	-	80,420,213



## 2.5 簡明合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 2.5.2 分部分析(續)

#### 營運分部(續)

#### 其他(續)

	公司 銀行業務	個人 銀行業務	資金 銀行業務	其他	總計
2020年度					
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
交易淨損益	-	-	(446,873)	-	(446,873)
終止確認以攤餘成本計量的 金融資產產生的收益淨額	-	-	25,832	-	25,832
其他收入、利得或損失	-	-	(130,682)	53,342	(77,340)
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	(4,165,862)	(3,388,707)	(676,224)	-	(8,230,793)
應佔聯營公司業績	-	-	-	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	-	-	-	-	<u>4,343,413</u>
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)
2020年12月31日					
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					
信貸承諾	53,769,302	13,950,734	-	-	67,720,036

## 2.5 簡明合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 2.5.3 淨利息收入

	2021年度	2020年度
利息收入：		
發放貸款及墊款，包括：		
公司貸款及墊款	9,145,050	8,669,788
個人貸款及墊款	9,726,056	9,989,597
票據貼現	795,681	481,188
融資租賃	128,569	232,772
存放中央銀行款項	562,384	557,465
存放同業及其他金融機構款項	35,788	41,696
拆放同業及其他金融機構款項	679,004	348,692
買入返售金融資產	184,119	202,289
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	1,741,969	1,679,820
以攤餘成本計量的債務工具	7,373,259	8,350,625
小計	<u>30,371,879</u>	<u>30,553,932</u>
利息支出：		
向中央銀行借款	(672,965)	(1,176,408)
同業及其他金融機構存放款項	(1,210,797)	(1,157,864)
拆入資金	(439,922)	(520,240)
賣出回購金融資產款	(1,620,480)	(903,109)
客戶存款	(9,871,794)	(9,223,416)
已發行債券	(3,588,642)	(3,877,096)
租賃負債	(41,941)	(49,357)
小計	<u>(17,446,541)</u>	<u>(16,907,490)</u>
淨利息收入	<u><u>12,925,338</u></u>	<u><u>13,646,442</u></u>

### 2.5.4 投資收益

	2021年度	2020年度
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	<u><u>2,339,241</u></u>	<u><u>1,738,108</u></u>

投資收益包括因持有以公允價值計量且其變動計入當期損益的債券投資、基金、信託計劃、理財產品、資產管理計劃的收益。

## 2.5 簡明合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 2.5.5 手續費及佣金淨收入

	<u>2021年度</u>	<u>2020年度</u>
手續費及佣金收入(1)		
理財服務費	887,220	1,516,890
代理佣金及承銷服務費	759,186	552,353
結算及清算手續費	203,783	169,704
顧問及諮詢費	118,572	91,771
承兌和擔保承諾費	61,454	75,811
銀行卡費	49,548	37,993
其他	2,517	2,574
小計	<u>2,082,280</u>	<u>2,447,096</u>
手續費及佣金支出	<u>(298,654)</u>	<u>(136,561)</u>
總計	<u><u>1,783,626</u></u>	<u><u>2,310,535</u></u>

- (1) 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定性消除後，並以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。

## 2.5 簡明合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 2.5.6 交易淨損益

	<u>2021年度</u>	<u>2020年度</u>
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產交易淨損益	<b>334,708</b>	(643,613)
出售以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的債務工具淨收益	<b>304,076</b>	239,305
衍生金融工具淨損益	<b>10,894</b>	(42,565)
總計	<b><u>649,678</u></b>	<b><u>(446,873)</u></b>

### 2.5.7 終止確認以攤餘成本計量的金融資產產生的收益淨額

	<u>2021年度</u>	<u>2020年度</u>
出售以攤餘成本計量的金融資產淨收益	<b><u>40,212</u></b>	<b><u>25,832</u></b>

截至2021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。

### 2.5.8 其他收入、利得或損失

	附註	<u>2021年度</u>	<u>2020年度</u>
股息收入		<b>68,096</b>	1,440
租金收入		<b>50,455</b>	30,758
政府補助	(1)	<b>23,222</b>	26,463
匯兌損益		<b>(111,254)</b>	(164,749)
其他		<b>(74,625)</b>	28,748
總計		<b><u>(44,106)</u></b>	<b><u>(77,340)</u></b>

(1) 政府補助主要為本集團收到的稅收返還款人民幣19.6百萬元(2020年度：人民幣17.7百萬元)。

## 2.5 簡明合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 2.5.9 營業支出

	附註	<u>2021年度</u>	<u>2020年度</u>
職工薪酬費用	(1)	<b>2,375,049</b>	2,068,550
辦公開支		<b>423,383</b>	421,901
物業及設備折舊		<b>365,900</b>	262,350
使用權折舊		<b>296,662</b>	309,014
稅金及附加		<b>210,911</b>	203,950
攤銷		<b>131,477</b>	104,724
租金及物業管理開支		<b>80,864</b>	74,053
其他一般營業及行政費用	(2)	<b>540,408</b>	508,410
總計		<b><u>4,424,654</u></b>	<b><u>3,952,952</u></b>

#### (1) 職工薪酬費用

	<u>2021年</u>	<u>2020年</u>
工資、獎金及津貼	<b>1,678,665</b>	1,579,536
社會保險費	<b>300,640</b>	115,887
住房公積金	<b>134,042</b>	124,117
職工福利	<b>96,424</b>	81,088
工會經費及職工教育經費	<b>41,720</b>	36,390
企業年金	<b>123,558</b>	131,532
總計	<b><u>2,375,049</u></b>	<b><u>2,068,550</u></b>

(2) 2021年度審計費為人民幣2.89百萬元(2020年：人民幣2.65百萬元)。

## 2.5 簡明合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 2.5.10 預期信用損失模型下的減值損失

	2021年	2020年
存放同業及其他金融機構款項	(2,214)	6,000
拆出資金	(63,252)	4,786
買入返售金融資產	-	(9)
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的債務工具	19,872	356,316
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款	10,023,107	7,297,429
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	7,715	21,879
以攤餘成本計量的債務工具	(484,017)	597,634
信貸承諾	62,890	(41,455)
其他	288,026	(11,787)
總計	<u>9,852,127</u>	<u>8,230,793</u>

### 2.5.11 所得稅費用

	2021年度	2020年度
所得稅費用包括：		
當期所得稅		
— 中國企業所得稅	58,866	543,085
遞延稅項	168,570	148,586
總計	<u>227,436</u>	<u>691,671</u>

除了子公司寧夏原州津匯村鎮銀行有限責任公司以及寧夏同心津匯村鎮銀行有限責任公司的稅率為15%，中國企業所得稅按有關期間估計應課稅利潤的25%計算。

本年稅項費用與合併利潤表所列稅前利潤的調節如下：

	2021年度	2020年度
稅前利潤	<u>3,441,743</u>	<u>5,035,084</u>
按適用法定稅率25%計算的稅項	860,436	1,258,771
優惠稅率所得稅	(4,144)	(1,392)
以前年度所得稅調整	7,096	2,462
不可抵稅開支的稅務影響	59,453	36,511
免稅收入的稅務影響(1)	(695,405)	(604,681)
所得稅費用	<u>227,436</u>	<u>691,671</u>

## 2.5 簡明合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 2.5.11 所得稅費用(續)

- (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。

### 2.5.12 每股盈利

每股基本盈利的計算如下：

	<u>2021年度</u>	<u>2020年度</u>
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	<u>3,196,026</u>	<u>4,307,585</u>
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)	<u>6,070,552</u>	<u>6,070,552</u>
每股基本盈利(人民幣元)	<u><u>0.53</u></u>	<u><u>0.71</u></u>

截至2021年12月31日及2020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。

### 2.5.13 股息

本行未宣派2021年度及2020年度股息。

本行於2020年5月12日經2019年度股東週年大會決議，批准就截至2019年12月31日止年度宣派期末股息每股人民幣18分(含稅)(合計人民幣1,093百萬元)。

### 2.5.14 於聯營公司的權益

於聯營公司的權益餘額如下：

	<u>2021年 12月31日</u>	<u>2020年 12月31日</u>
未上市股份投資成本	<u>223,000</u>	223,000
應享投資淨收益份額	<u>34,063</u>	<u>9,528</u>
總計	<u><u>257,063</u></u>	<u><u>232,528</u></u>



## 2.5 簡明合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 2.5.14 於聯營公司的權益(續)

於2021年12月31日，本行聯營公司詳情如下：

實體名稱	法律實體種類	註冊成立/ 設立地點	註冊成立/ 設立日期	於2021年 12月31日 的股本/ 註冊資本 (以人民幣 千元計)	本集團持有所有權 及投票權的比例		主要業務
					於2021年 12月31日	於2020年 12月31日	
					%	%	
天津市薊州村鎮銀行 股份有限公司	股份有限公司	中國天津市	2008年8月	300,000	35	35	銀行業
阿拉爾津匯村鎮銀行 有限責任公司	有限責任公司	中國新疆維吾爾 自治區	2016年8月	50,000	40	40	銀行業
鐵門關津匯村鎮銀行 有限責任公司	有限責任公司	中國新疆維吾爾 自治區	2016年9月	50,000	49	49	銀行業
呼圖壁津匯村鎮銀行 有限責任公司	有限責任公司	中國新疆維吾爾 自治區	2016年9月	50,000	49	49	銀行業
塔城津匯村鎮銀行 有限責任公司	有限責任公司	中國新疆維吾爾 自治區	2017年6月	50,000	49	49	銀行業
阜康津匯村鎮銀行 有限責任公司	有限責任公司	中國新疆維吾爾 自治區	2017年8月	50,000	49	49	銀行業

截至2021年12月31日止年度，聯營公司營業收入總計人民幣144百萬元(2020年：人民幣150百萬元)；於2021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4,846百萬元(2020年12月31日：人民幣4,347百萬元)和人民幣649百萬元(2020年12月31日：人民幣574百萬元)；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%、0.29%和0.46%(2020年12月31日：0.28%、0.27%和0.39%)。管理層認為聯營公司對本集團財務報表不構成重大影響。



## 2.5 簡明合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 2.5.15 已發行債券

	附註	2021年 12月31日	2020年 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>1,200,365</b>	1,200,150
18天津銀行二級	(3)	<b>10,447,998</b>	10,445,236
18天津銀行01	(4)	–	10,319,495
18天津銀行02	(5)	–	6,155,277
18天津銀行03	(6)	–	4,022,260
19天津銀行債	(7)	<b>5,001,883</b>	5,001,127
20天津銀行01	(8)	<b>5,174,912</b>	5,174,131
為期1個月的天津銀行同業存單	(9)	<b>209,804</b>	2,875,240
為期3個月的天津銀行同業存單	(10)	<b>11,636,275</b>	12,930,795
為期6個月的天津銀行同業存單	(11)	<b>6,612,235</b>	14,385,295
為期9個月的天津銀行同業存單	(12)	<b>13,664,745</b>	1,341,254
為期1年的天津銀行同業存單	(13)	<b>43,062,879</b>	33,361,356
總計		<b><u>98,511,096</u></b>	<u>108,711,616</u>

## 2.5 簡明合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 2.5.15 已發行債券(續)

- (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2018年1月18日，本行發行期限為10年、面值為人民幣100億元的二級資本債券，固定票面年利率為4.80%，每年付息一次。倘滿足發售文件所訂明的特定贖回條件，本行可選擇於第五年最後一日按面值贖回全部或部份債券，惟須受監管規定規限。倘並無獲提早贖回，利率將維持於每年4.80%不變。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條件。
- (4) 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，已於2021年4月23日到期。
- (5) 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，已於2021年6月14日到期。
- (6) 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，已於2021年11月8日到期。
- (7) 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。
- (8) 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。
- (9) 本行折價發行了一系列期限為1個月的同業存單。截至2021年12月31日，未到期的同業存單面值為人民幣2.1億元，參考年收益率為2.5%-2.85% (2020年12月31日：2.70%-3.00%)，到期還本付息。
- (10) 本行折價發行了一系列期限為3個月的同業存單。截至2021年12月31日，未到期的同業存單面值為人民幣116.9億元，參考年收益率為2.50%-2.75% (2020年12月31日：2.75%-3.40%)，到期還本付息。
- (11) 本行折價發行了一系列期限為6個月的同業存單。截至2021年12月31日，未到期的同業存單面值為人民幣66.7億元，參考年收益率為2.58%-2.82% (2020年12月31日：2.40%-3.45%)，到期還本付息。

## 2.5 簡明合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 2.5.15 已發行債券(續)

- (12) 本行折價發行了一系列期限為9個月的同業存單。截至2021年12月31日，未到期的同業存單面值為人民幣138.1億元，參考年收益率為2.72%-3.05% (2020年12月31日：1.80%-3.43%)，到期還本付息。
- (13) 本行折價發行了一系列期限為1年的同業存單。截至2021年12月31日，未到期的同業存單面值為人民幣437.2億元，參考年收益率為2.80%-3.30% (2020年12月31日：1.80%-3.50%)，到期還本付息。

### 2.5.16 股本

	2021年度	2020年度
實收普通股股本，面值人民幣1元	<u>6,070,552</u>	<u>6,070,552</u>

### 2.5.17 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

2020年7月，監管部門宣佈將《關於規範金融機構資產管理業務的指導意見》過渡期延長至2021年末，鼓勵新產品承接、市場化轉讓、回表等多種方式有序處置存量資產。本行於2020年度及2021年度將部分發行的非保本理財產品存量資產計入本集團金融投資。本行根據監管要求，務實高效、積極有序地推進產品淨值化、資產標準化、存量處置等工作，努力實現理財業務的平穩過渡和穩健發展。

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2021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。

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
資產支持證券	25,619,668	21,581,982
理財產品	—	305,430
資產管理計劃	48,247,323	55,440,564
信託受益權	21,899,053	31,322,415
基金	18,973,950	22,051,825
總計	<u>114,739,994</u>	<u>130,702,216</u>

## 2.5 簡明合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 2.5.17 結構化主體(續)

#### (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為淨值型理財產品。發起設立該等結構化主體目的為代表投資者管理資產並收取費用。與收益相關的可變回報並不重大的淨值型理財產品，本集團未納入合併範圍。

於2021年12月31日和2020年12月31日，本集團管理的未納入合併範圍的未到期非保本理財產品整體規模分別為人民幣101,762百萬元和98,068百萬元。本集團於非保本型理財產品中獲得的利益主要為手續費及佣金淨收入，2021年度為人民幣887百萬元(2020年度：人民幣1,517百萬元)。

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。

### 2.5.18 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

	持股比例		主營業務	法人代表	註冊地	註冊資本	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日				2021年 12月31日	2020年 12月31日
天津保稅區投資有限公司	15.93%	15.92%	投資和管理	董光沛	天津	8,832,650	8,800,000
澳大利亞和新西蘭銀行 集團有限公司	11.95%	11.95%	金融業務	不適用	澳大利亞 墨爾本	不適用	不適用
天津渤海化工集團 有限責任公司(a)	8.07%	8.07%	投資和管理	王俊明	天津	7,845,977	7,224,387
天津市醫藥集團 有限公司(b)	8.06%	8.06%	各類商品、 物流的 批發、零售	郭珉	天津	5,492,950	5,492,950

(a) 天津渤海化工集團有限責任公司直接持有487,078,366股股份，持股佔比8.024%；及透過多家受控制法團持有合共2,778,686股股份，持股佔比0.046%。因此，天津渤海化工集團有限責任公司於本行合共擁有489,857,052股股份權益，持股佔比合計8.07%。

(b) 天津市醫藥集團有限公司直接持有487,078,366股股份，持股佔比8.024%；及透過多家受控制法團持有合共2,028,817股股份，持股佔比0.033%。因此，天津市醫藥集團有限公司於本行合共擁有489,107,183股股份權益，持股佔比合計8.06%。

## 2.5 簡明合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 2.5.18 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其關聯方實體之間的結餘及交易

於本年度，本集團與主要股東、主要股東的關聯方實體擁有以下結餘及進行以下交易。本集團與主要股東、主要股東的關聯方的交易均以市場價格為定價基礎，按正常業務程序進行，或按本集團的合同約定進行處理，並視交易類型及交易內容由相應決策機構審批。

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
資產		
客戶貸款及墊款	3,999,583	4,278,518
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	1,659,398	—
以攤餘成本計量的債務工具	—	430,923
存放同業及其他金融機構款項	20,208	15,632
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具	408,456	146,050
總計	<b>6,087,645</b>	<b>4,871,123</b>
負債		
客戶存款	3,398,396	1,803,881
總計	<b>3,398,396</b>	<b>1,803,881</b>
	2021年度	2020年度
年內交易：		
利息收入	314,312	281,317
利息支出	70,665	7,614
交易淨損益	488	—
年內的利率範圍：	%	%
以攤餘成本計量的債務工具	—	6.00~6.25
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的債務工具	4.89~6.50	5.60
客戶貸款及墊款	4.45~9.50	4.55~9.50
吸收存款	0.005~4.18	0.01~4.18



## 2.5 簡明合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 2.5.18 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)

#### 與主要股東及其關聯方實體之間的重大關聯交易

重大關聯交易是指本行與同一關聯方單筆交易金額佔本行資本淨額的比例高於1%，或交易餘額佔本行資本淨額的比率高於5%的交易。截止2021年12月31日，本行按照一般商業條款向天津國有資本投資運營有限公司轉讓部份存量金融資產，單筆金額為人民幣80.11億元。

關聯方名稱	主營業務	法人代表	註冊地	2021年 12月31日 註冊資本	2020年 12月31日 註冊資本	與本行的關係
天津國有資本投資運營有限公司	投資和管理	周宏斌	天津	19,140,755	10,131,370	本行主要股東的關聯方

(2) 聯營企業

	於2021年 12月31日	於2020年 12月31日
為聯營企業向中國人民銀行提供擔保	-	40,000

(3) 其他關聯方

其他關聯方可為個人或公司，包括：董事會、高級管理層成員，及該等個人的近親成員；由董事會、高級管理層成員，及該等個人的近親成員控制或共同控制的實體(及其附屬公司)。

#### 與其他關聯方之間的結餘及交易

於本年度，本集團與其他關聯方擁有以下結餘及進行以下交易。本集團與其他關聯方的交易均以市場價格為定價基礎，按正常業務程序進行，或按本集團的合同約定進行處理，並視交易類型及交易內容由相應決策機構審批。

## 2.5 簡明合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 2.5.18 關聯方交易(續)

#### (3) 其他關聯方(續)

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
年末結餘：		
同業及其他金融機構存放款項	<u>837,117</u>	<u>909,827</u>
	<u>2021年度</u>	<u>2020年度</u>
年內交易：		
利息支出	<u>32,894</u>	<u>38,186</u>
年內的利率範圍：		
同業及其他金融機構存放款項	<u>1.61%~3.35%</u>	<u>1.80%~3.60%</u>

2021年度及2020年度，本集團與其他關聯方的交易往來佔同類交易比例不重大。

#### (4) 本行控股的子公司

本行與子公司之間存在若干關聯交易。交易均以市場價格為定價基礎，按正常業務程序進行，或按本行的合同約定進行處理，並視交易類型及交易內容由相應決策機構審批。

2021年度及2020年度，本行與子公司開展的交易包括拆出資金、同業存放等業務。

於2021年12月31日及2020年12月31日，本行向子公司拆出資金款項本金餘額分別為人民幣27.00億元及26.70億元；子公司存放本行款項本金餘額分別為人民幣13.34億元及32.57億元。

2021年度及2020年度，本行與子公司交易相應的利息收入分別為人民幣1.35億元及0.17億元，利息支出分別為人民幣0.24億元，及0.22億元。

截至2021年度及2020年度，本行與子公司的其他交易往來金額不重大。

## 2.5 簡明合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 2.5.18 關聯方交易(續)

#### (5) 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2021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	
	2021年	2020年
袍金	1,437	1,437
基本薪金、花紅及津貼	6,397	9,862
養老金計劃供款	1,484	1,064
總計	<u>9,318</u>	<u>12,363</u>

(a) 2021年度的花紅仍有待股東大會及監管機構審批，2020年度的花紅按批准後的金額進行了重述。

#### (6) 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	
	2021年	2020年
年金計劃供款(附註2.5.9)	<u>123,558</u>	<u>131,532</u>

### 2.5.19 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2021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(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)。



## 2.5 簡明合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 2.5.19 或有負債及承諾(續)

#### 信貸承諾

本集團信貸承諾包括貸款承諾、信用卡承諾、保函、信用證及承兌匯票服務。

貸款承諾和信用卡承諾是指本集團已審批並簽訂合同但尚未使用的貸款及信用卡透支額度。保函及信用證服務是本集團為客戶向第三方履約提供擔保。承兌匯票是指本集團對客戶簽發匯票作出的承兌承諾。本集團預期大部份的承兌匯票會與客戶償付款項同時結清。

信貸承諾的合約金額分類列示如下。所列示的貸款承諾及信用卡承諾金額為假設額度全部支用時的金額；保函、信用證、承兌匯票金額為如果交易對手未能履約，本集團於財務狀況表日確認的最大潛在損失金額。

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
貸款承諾		
— 原到期日為1年以內	5,159,469	6,241,876
— 原到期日為1年或以上	14,184,192	14,349,294
承兌匯票	30,580,955	24,312,183
信用卡承諾	14,811,994	13,950,734
開出保函	1,924,517	944,585
開出信用證	13,759,086	7,921,364
總計	<u>80,420,213</u>	<u>67,720,036</u>

#### 擔保物信息

##### 作為擔保物的資產

作為本集團日常經營活動中賣出回購等業務的擔保物的金融資產的賬面價值列示如下：

	於2021年 12月31日	於2020年 12月31日
債券	33,269,000	43,411,000
票據貼現	27,610,570	19,735,499
總計	<u>60,879,570</u>	<u>63,146,499</u>

於2021年12月31日以及2020年12月31日，本集團及本行與上述擔保物相關的負債均在協議生效日起12個月內到期，相關擔保物權利未轉移給交易對手。

## 2.5 簡明合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 2.5.19 或有負債及承諾(續)

#### 資本承諾

	於2021年 12月31日	於2020年 12月31日
已簽定合同但尚未撥付		
— 購置物業及設備的承諾	<u>1,027,548</u>	<u>567,852</u>

#### 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2021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2,231百萬元(2020年12月31日：人民幣2,371百萬元)，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2,147百萬元(2020年12月31日：人民幣2,439百萬元)。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。

## 2.5 簡明合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 2.5.20 金融資產轉讓

#### 回購協議

於2021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60,880百萬元(2020年12月31日：人民幣63,146百萬元)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59,111百萬元(2020年12月31日：人民幣60,493百萬元)，呈列為「賣出回購金融資產款」。

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。

#### 金融資產轉移

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給第三方或特殊目的載體。本集團會按照風險和報酬的保留程度及是否放棄了控制，分析判斷是否終止確認相關信貸資產。

本集團在2019年度向特殊目的載體轉讓貸款的過程中，保留了對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。於2021年12月31日，該業務已經到期終止。2021年度，本集團未向任何特殊目的載體轉移任何貸款。本集團作為服務機構收取的資產服務費為人民幣1百萬元(截至2020年12月31日止年度：人民幣6百萬元)。

## 2.5 簡明合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 2.5.21 本行主要附屬公司

於2021年12月31日，本行的附屬公司詳情如下：

實體名稱	法律 實體種類	註冊成立/ 設立/ 經營地點	註冊成立/ 設立日期	2021年 12月31日的 註冊資本 (以千計)	本集團持有 所有權的比例		本集團持有 投票權的比例		主要業務
					2021年 12月31日 %	2020年 12月31日 %	2021年 12月31日 %	2020年 12月31日 %	
寧夏原州津匯村鎮銀行 有限責任公司	有限責任 公司	中國寧夏 回族自治區	2016年7月	50,000	51.00	51.00	51.00	51.00	銀行業
寧夏同心津匯村鎮 銀行有限責任公司	有限責任 公司	中國寧夏 回族自治區	2016年8月	50,000	51.00	51.00	51.00	51.00	銀行業
天銀金融租賃股份 有限公司	股份有限 公司	中國天津市	2016年10月	1,700,000	65.88	65.88	65.88	65.88	融資租賃

### 3. 管理層討論與分析

#### 3.1 財務回顧

##### 3.1.1 環境與前景

回顧2021年，作為黨和國家歷史上具有里程碑意義的一年，我們隆重慶祝中國共產黨成立一百周年，實現第一個百年奮鬥目標，開啟向第二個百年奮鬥目標進軍新征程。這一年，面對紛繁複雜的國內國際形勢和各種風險挑戰，經過全國上下共同努力，統籌疫情防控和社會經濟發展，扎實做好「六穩」、「六保」工作，經濟保持恢復發展，國民經濟總體運行在合理區間。國家戰略科技力量加快壯大，創新能力進一步增強，經濟結構和區域佈局繼續優化，信息技術服務等生產性服務業較快發展，產業鏈韌性得到提升，改革開放不斷深化，供給側結構性改革深入推進，生態文明建設持續推進，人民生活水平穩步提高，構建新發展格局邁出新步伐，高質量發展取得新成效，「十四五」實現了良好開局。

展望2022年，國際環境更趨複雜嚴峻，世界經濟復蘇緩慢，通脹壓力上升與疫情蔓延交織，我國經濟發展的風險挑戰明顯增多，面臨著需求收縮、供給衝擊、預期轉弱三重壓力。但我國經濟韌性強，長期向好的基本面不會改變，持續發展具有多方面有利條件，經濟將逐步回歸常態運行。國內經濟宏觀政策將體現穩字當頭、穩中求進、政策發力適當靠前的態勢，繼續實施積極的財政政策和穩健的貨幣政策，積極的財政政策將注重提升效能，更加注重精準、可持續，穩健的貨幣政策將靈活適度，保持流動性合理充裕，引導金融機構加大對實體經濟特別是小微企業、科技創新、綠色發展的支持。

面對挑戰和機遇，本行將認真貫徹落實中央金融政策和天津市委市政府指示精神，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，迎接黨的二十大勝利召開。

### 3.1.2 企業策略

2021年，在「兩個一百年」奮鬥目標交匯之際，本行守初心、回本位、歸本源，謀新篇、開新局，以「十四五」戰略規劃為引領，持續推進「改革+創新」雙軌發展戰略，努力建設「六個銀行」，推動「十大工程(3.0)」重點工作任務落地見效。主動響應國家宏觀政策導向，積極減費讓利，加大對實體經濟支持力度，強化風險管控和風險化解，實現了第十四個五年規劃的良好開局，順利開啟全面建設社會主義現代化城市商業銀行的新征程。

各項業務取得長足發展，資產負債結構持續優化。截至2021年末，資產規模達人民幣7,199.0億元，同比增長4.7%。堅持回歸本源，聚焦主責主業，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，各項貸款達人民幣3,246.1億元，同比增長9.8%。交易銀行業務量質齊升，完成業務量人民幣1,005.24億元，同比提升43.9%，供應鏈金融、自貿業務、現金管理等創新業務蓬勃發展。負債結構進一步優化，負債規模達人民幣6,623.6億元，同比增長4.5%，其中客戶存款規模增長7.4%至人民幣3,824.8億元，佔比提升1.5%，充分發揮財富管理產品對個人存款的蓄水池作用，個人存款規模成功突破千億大關，同比增長22.0%，邁上新台階。

積極讓利實體經濟，營業收入再創新高。統籌做好疫情防控和服務實體經濟工作，減費讓利、降低貸款發放利率，支持國家、地方經濟建設發展及實體企業融資需求，淨利差1.85%，淨息差2.12%，分別較同期下降0.13%和0.14%。2021年實現營業收入人民幣176.9億元，同比增長2.9%；實現撥備前利潤人民幣132.9億元，同比增長0.2%，均再創歷史新高。受減費讓利及大幅計提撥備影響，實現淨利潤人民幣32.1億元，同比下降26.0%。



小微金融服務持續深化，「市民銀行」品牌建設成果顯著。充分做好信用貸款支持計劃、再貸款、再貼現等金融政策的傳導，利用「銀稅e貸」「商超e貸」「天行用唄—小微商戶經營貸」「宅抵e貸」核心產品群延伸觸達範圍。截至2021年末，普惠型小微企業貸款規模達人民幣363.6億元，同比增長42.5%；涉農業務充分發揮集團優勢，「惠農貸」「農樂貸」等特色產品不斷湧現，普惠涉農貸款規模為人民幣42.02億元，同比增長88.3%；發揮政企聯動功能，優化社保卡發卡方式，加強社保卡營銷力度，豐富優化社保卡應用場景，全年社保卡發卡量達43.81萬張；信用卡消費分期場景不斷豐富，信用卡業務營業收入達人民幣1.09億元，同比增長118.8%；「智慧小二」生態圈不斷拓展，已與天津市所有行政區以及河北、北京、上海、成都、濟南等外埠地區實現合作對接，覆蓋「衣食住行娛」全生活場景，截至2021年末，累計入網商戶逾20萬戶，同比增長182%，每日服務天津120萬左右市民用戶的支付需求，日均交易量人民幣近9,000萬元，帶動場景內資產及負債產品融合發展。

資金營運業務持續踐行回本源、歸本位，2021年實現營業收入人民幣49.0億元，同比增長12.9%；金融市場加大債券交易力度，全年現券交易規模人民幣3.1萬億元，實現價差收益人民幣3.2億元，同比增長18%；持續優化投資結構，標準化債券投資同比增長10.1%，資管、信託計劃及理財產品等非標投資規模同比下降19.4%；發揮負債穩定器作用，累計通過中期借貸便利、再貼現以及投標國庫現金存款業務獲得資金支持人民幣766.19億元；投資銀行業務以企業信用債券主承銷為核心，實現突破發展，全年累計債券主承銷規模人民幣1,330億元，同比增長351%，排名銀行業第22位，同比上升7位，資產證券化產品主承銷規模及非政策性金融債主承銷規模均位列城商行第2位；資管理財業務不斷完善淨值化產品體系，截至2021年末理財產品規模達人民幣1,018億元，全部為符合資管新規要求的淨值型產品。

積極發揮金融力量，支持國家重大戰略。截至2021年末京津冀地區貸款餘額為人民幣1,949億元，同比增長16.0%。承銷京津冀地方政府債人民幣183億元，為京津冀地區企業發行債券超人民幣900億元。響應習近平總書記關於「碳達峰•碳中和」重大戰略部署，利用綠色金融工具推進經濟可持續轉型，與天津碳排放交易所及相關產業客戶合作，先後開展天津市法人銀行首筆碳配額質押貸款和天津市首筆碳表現掛鉤貸款。綠色信貸餘額為人民幣120.7億元，同比增長29.4%；積極發揮債券承銷及投資優勢，全年綠色債券投資及承銷人民幣106億元，在2021年全國城農商行綠色債務融資工具投資人排行榜中位列前三。

夯實資產質量基礎，加大風險資產處置力度。全面提升風險經營管理能力，聚焦重點領域，加強大額授信管控。堅持審慎原則，在充分考慮新冠疫情的基礎上，根據客戶實際風險情況，加大撥備計提和風險資產處置力度，提高風險抵補能力。主動做好資產質量分類和管理，2021年計提減值損失人民幣98.5億元，同比增長19.7%。不良貸款率為2.41%，撥備覆蓋率為154.26%，資本充足率、一級資本充足率及核心一級資本充足率分別為13.49%、10.74%及10.73%，持續滿足監管要求。

金融科技基礎不斷夯實，數據中心實現同城雙活，為業務連續性提供安全保障。持續加強科技資源投入，2021年信息科技投入人民幣4.62億元，佔營業收入的2.61%。信息科技投入主要投向系統開發、電子設備和軟件採購、信息科技人力資源配置、信息科技諮詢和基礎設施建設等方面。2021年累計立項金融科技創新項目365個，其中158個已投產。順利完成天津武清主數據中心、西青同城災備數據中心的建設，全行188套生產系統全部實現同城雙活，全面提升業務連續性保障能力，達到業界領先水平。正式啟動IT規劃三期工程建設，著眼雲原生技術架構和管理架構頂層規劃，按計劃完成分佈式核心系統開發、技術測試等階段性任務，順利進入系統集成測試階段，為後續建設打下堅實基礎。制定與本行戰略相匹配的數據治理和數據中台藍圖規劃，通過大數據、人工智能等加強數據賦能，持續提升數字化經營能力，全面支持關鍵業務發展。



### 3.1.3 收益表分析

	截至12月31日止年度		變動比率 (%)
	2021年	2020年	
	(除另有註明外，金額單位均為 人民幣千元)		
利息收入	30,371,879	30,553,932	(0.6)
利息支出	(17,446,541)	(16,907,490)	3.2
淨利息收入	<u>12,925,338</u>	<u>13,646,442</u>	<u>(5.3)</u>
投資收益	<u>2,339,241</u>	<u>1,738,108</u>	<u>34.6</u>
手續費及佣金收入	2,082,280	2,447,096	(14.9)
手續費及佣金支出	(298,654)	(136,561)	118.7
手續費及佣金淨收入	<u>1,783,626</u>	<u>2,310,535</u>	<u>(22.8)</u>
交易淨損益	649,678	(446,873)	(245.4)
終止確認以攤餘成本計量的 金融資產產生的收益淨額	40,212	25,832	55.7
其他收入、利得或損失	<u>(44,106)</u>	<u>(77,340)</u>	<u>(43.0)</u>
營業收入	17,693,989	17,196,704	2.9
營業支出	(4,424,654)	(3,952,952)	11.9
預期信用損失模型下的減值損失	<u>(9,852,127)</u>	<u>(8,230,793)</u>	<u>19.7</u>
應佔聯營公司業績	<u>24,535</u>	<u>22,125</u>	<u>10.9</u>
稅前利潤	3,441,743	5,035,084	(31.6)
所得稅費用	<u>(227,436)</u>	<u>(691,671)</u>	<u>(67.1)</u>
本年利潤	<u><u>3,214,307</u></u>	<u><u>4,343,413</u></u>	<u><u>(26.0)</u></u>

截至2021年12月31日止年度，本行的稅前利潤由截至2020年12月31日止年度的人民幣5,035.1百萬元減少31.6%至人民幣3,441.7百萬元，而本年利潤則由截至2020年12月31日止年度的人民幣4,343.4百萬元減少26.0%至人民幣3,214.3百萬元。

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

截至2021年12月31日止年度，本行的淨利息收入為人民幣12,925.34百萬元，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2,339.24百萬元，合計人民幣15,264.6百萬元，較2020年12月31日同口徑數字減少0.8%。淨利差由截至2020年12月31日止年度的1.98%減少至截至2021年12月31日止年度的1.85%。淨利息收益率由截至2020年12月31日止年度的2.26%減少至截至2021年12月31日止年度的2.12%。淨利息收入、淨利差及淨利息收益率有所下降是由於本行順應監管要求，金融市場業務回歸本源，主動壓降資產管理計劃及信託計劃、理財產品等非標資產規模，相應投資收益和利息收入同比下降。同時，本行加大重點項目及優質客戶的貸款投放和對中小、小微、普惠金融的支持力度，發放貸款及墊款的平均收益率同比下降0.25個百分點。

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。

下表載列截至2020年及2021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					
	2021年			2020年		
	平均餘額	利息收入 <sup>(8)</sup>	平均 收益率(%)	平均餘額	利息收入 <sup>(8)</sup>	平均 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	311,044.6	19,795.3	6.36	293,039.0	19,373.4	6.61
投資證券及其他金融資產， 包括	324,306.5	11,457.5	3.53	316,147.8	11,772.4	3.72
— 資產管理計劃及信託 計劃、基金和理財 產品等資產 <sup>(1)</sup>	113,194.3	3,993.8	3.53	143,135.7	5,520.1	3.86
— 債券投資	211,112.2	7,463.7	3.54	173,012.1	6,252.3	3.61
應收同業及其他 金融機構款項 <sup>(2)</sup>	30,775.4	863.1	2.80	22,061.6	551.0	2.50
存放同業及其他 金融機構款項	12,647.2	35.8	0.28	8,702.0	41.7	0.48
存放中央銀行款項	41,382.8	562.4	1.36	40,652.9	557.5	1.37

	截至12月31日止年度					
	2021年			2020年		
	平均餘額	利息收入 <sup>(8)</sup>	平均 收益率(%)	平均餘額	利息收入 <sup>(8)</sup>	平均 收益率(%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)					
總生息資產 (含FVTPL資產)	<u>720,156.5</u>	<u>32,714.1</u>	<u>4.54</u>	<u>680,603.3</u>	<u>32,296.0</u>	<u>4.75</u>
減值損失準備	<u>(16,652.0)</u>			<u>(17,094.7)</u>		
非生息資產 <sup>(3)</sup>	<u>25,967.0</u>			<u>21,433.9</u>		
總資產	<u>729,471.5</u>	<u>32,714.1</u>	<u>4.48</u>	<u>684,942.5</u>	<u>32,296.0</u>	<u>4.72</u>
	截至12月31日止年度					
	2021年			2020年		
	平均餘額	利息支出 <sup>(8)</sup>	平均 付息率(%)	平均餘額	利息支出 <sup>(8)</sup>	平均 付息率(%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)					
付息負債						
客戶存款	372,413.5	9,871.8	2.65	352,277.5	9,223.4	2.62
同業及其他 金融機構存放款項	43,492.7	1,210.8	2.78	39,702.4	1,157.9	2.92
應付同業及其他 金融機構款項 <sup>(4)</sup>	98,699.0	2,063.4	2.09	72,870.7	1,427.3	1.96
已發行債券	105,067.1	3,588.6	3.42	109,069.0	3,877.1	3.55
租賃負債	962.2	41.9	4.35	1,116.5	49.4	4.42
向中央銀行借款	28,432.8	673.0	2.37	35,933.0	1,176.4	3.27
總付息負債 (含FVTPL負債)	<u>649,067.3</u>	<u>17,449.5</u>	<u>2.69</u>	<u>610,969.1</u>	<u>16,911.5</u>	<u>2.77</u>
非付息負債 <sup>(5)</sup>	<u>20,690.3</u>			<u>19,915.4</u>		
總負債	<u>669,757.6</u>	<u>17,449.5</u>	<u>2.61</u>	<u>630,884.5</u>	<u>16,911.5</u>	<u>2.68</u>
淨利息收入		<u>15,264.6</u>			<u>15,384.5</u>	
淨利差 <sup>(6)</sup>			<u>1.85</u>			<u>1.98</u>
淨利息收益率 <sup>(7)</sup>			<u>2.12</u>			<u>2.26</u>

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、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。

### 3.1.3.2 利息收入

截至2021年12月31日止年度，本行的利息收入（含FVTPL利息收入）由截至2020年12月31日止年度的人民幣32,296.0百萬元增加1.3%至人民幣32,714.1百萬元，生息資產平均收益率由截至2020年12月31日止年度的4.75%減少21個基點至截至2021年12月31日止年度的4.54%。主要原因是減費讓利支持實體經濟，導致利息收入受到一定影響。

#### 客戶貸款及墊款的利息收入

截至2021年12月31日止年度，客戶貸款及墊款的利息收入由截至2020年12月31日止年度的人民幣19,373.4百萬元增加2.2%至截至2021年12月31日止年度的人民幣19,795.3百萬元，主要是由於客戶貸款及墊款的平均餘額由截至2020年12月31日止年度的人民幣293,039.0百萬元增加6.1%至截至2021年12月31日止年度的人民幣311,044.6百萬元。客戶貸款及墊款的平均餘額增加，主要是由於本行進一步加大對實體經濟支持力度，增加貸款投放。

#### 資產管理計劃及信託計劃、基金和理財產品等資產的利息收入

截至2021年12月31日止年度，資產管理計劃及信託計劃、基金和理財產品等資產的利息收入由截至2020年12月31日止年度的人民幣5,520.1百萬元減少27.6%至截至2021年12月31日止年度的人民幣3,993.8百萬元，主要是因為資產管理計劃及信託計劃、基金和理財產品等資產的平均餘額由截至2020年12月31日止年度的人民幣143,135.7百萬元減少20.9%至截至2021年12月31日止年度的人民幣113,194.3百萬元。本行資產管理計劃及信託計劃、基金和理財產品等資產的平均餘額減少主要是因為貫徹監管要求，主動壓降資產管理計劃及信託計劃等非標準化債權資產投資。

### 債券投資的利息收入

債券投資的利息收入由截至2020年12月31日止年度的人民幣6,252.3百萬元增加19.4%至截至2021年12月31日止年度的人民幣7,463.7百萬元。主要是由於債券投資的平均餘額由截至2020年12月31日止年度的人民幣173,012.1百萬元增加22.0%至截至2021年12月31日止年度的人民幣211,112.2百萬元。債券投資的平均餘額增加主要是因為本行加大標準化債券資產配置，提高優質流動性資產儲備水平，同時持續支持國家、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2020年12月31日止年度的人民幣551.0百萬元增加56.6%至截至2021年12月31日止年度的人民幣863.1百萬元，主要是由於應收同業及其他金融機構款項的平均餘額由截至2020年12月31日止年度的人民幣22,061.6百萬元增加39.5%至截至2021年12月31日止年度的人民幣30,775.4百萬元，且應收同業及其他金融機構款項的平均收益率由截至2020年12月31日止年度的2.50%上升30個基點至截至2021年12月31日止年度的2.80%。本行應收同業及其他金融機構款項的平均餘額增加主要是因為加大該類資產投放力度，平均收益率上升主要是因為主動優化資產結構，該類資產收益率水平提升。

### 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2020年12月31日止年度的人民幣41.7百萬元減少14.1%至截至2021年12月31日止年度的人民幣35.8百萬元，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2020年12月31日止年度的0.48%下降20個基點至截至2021年12月31日止年度的0.28%。

### 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2020年12月31日止年度的人民幣557.5百萬元增加0.9%至截至2021年12月31日止年度的人民幣562.4百萬元，主要是由於存放中央銀行款項的平均餘額由截至2020年12月31日止年度的人民幣40,652.9百萬元上升1.8%至截至2021年12月31日止年度的人民幣41,382.8百萬元。



### 3.1.3.3 利息支出

本行的利息支出(含FVTPL利息支出)由截至2020年12月31日止年度的人民幣16,911.5百萬元增加3.2%至截至2021年12月31日止年度的人民幣17,449.5百萬元，主要是由於付息負債的平均餘額由截至2020年12月31日止年度的人民幣610,969.1百萬元上升6.2%至截至2021年12月31日止年度的人民幣649,067.3百萬元。付息負債的平均餘額上升，主要是由於本行存款規模增加。

#### 客戶存款的利息支出

本行的客戶存款的利息支出由截至2020年12月31日止年度的人民幣9,223.4百萬元增加7.0%至截至2021年12月31日止年度的人民幣9,871.8百萬元，主要是由於客戶存款的平均餘額由截至2020年12月31日止年度的人民幣352,277.5百萬元上升5.7%至截至2021年12月31日止年度的人民幣372,413.5百萬元及客戶存款的平均付息率由截至2020年12月31日止年度的2.62%上升3個基點至截至2021年12月31日止年度的2.65%。

#### 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2020年12月31日止年度的人民幣1,157.9百萬元增加4.6%至截至2021年12月31日止年度的人民幣1,210.8百萬元，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2020年12月31日止年度的人民幣39,702.4百萬元增加9.5%至截至2021年12月31日止年度的人民幣43,492.7百萬元。同業及其他金融機構存放款項的平均餘額增加，主要是由於負債結構發生調整，增加了同業及其他金融機構存放款項規模。

### *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2020年12月31日止年度的人民幣1,427.3百萬元增加44.6%至截至2021年12月31日止年度的人民幣2,063.4百萬元，主要是由於應付同業及其他金融機構款項的平均餘額由截至2020年12月31日止年度的人民幣72,870.7百萬元增加35.4%至截至2021年12月31日止年度的人民幣98,699.0百萬元。應付同業及其他金融機構款項的平均餘額增加，主要是由於主動調整負債結構，增加該類負債規模。

### *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2020年12月31日止年度的人民幣3,877.1百萬元減少7.4%至截至2021年12月31日止年度的人民幣3,588.6百萬元，主要是由於已發行債券的平均餘額由截至2020年12月31日止年度的人民幣109,069.0百萬元減少3.7%至截至2021年12月31日止年度的人民幣105,067.1百萬元，以及已發行債券的平均付息率由截至2020年12月31日止年度的3.55%下降13個基點至截至2021年12月31日止年度的3.42%。已發行債券的平均餘額減少，主要由於減少相應負債規模。已發行債券的平均付息率下降，主要由於擇機合理安排債券發行，成本有所下降。

### *租賃負債的利息支出*

截至2021年12月31日止年度，本行租賃負債的利息支出為人民幣41.9百萬元，較截至2020年12月31日止年度的人民幣49.4百萬元減少15.2%，主要是由於租賃負債的平均餘額由截至2020年12月31日止年度的人民幣1,116.5百萬元減少13.8%至截至2021年12月31日止年度的人民幣962.2百萬元及平均付息率由截至2020年12月31日止年度的4.42%下降7個基點至截至2021年12月31日止年度的4.35%。

### 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2020年12月31日止年度的人民幣1,176.4百萬元減少42.8%至截至2021年12月31日止年度的人民幣673.0百萬元，主要是由於向中央銀行借款的平均餘額由截至2020年12月31日止年度的人民幣35,933.0百萬元減少20.9%至截至2021年12月31日止年度的人民幣28,432.8百萬元及平均付息率由截至2020年12月31日止年度的3.27%下降90個基點至截至2021年12月31日止年度的2.37%。

#### 3.1.3.4 投資收益

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

投資收益為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具投資收益，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、資產管理計劃及信託計劃和理財產品的收益以及交易性金融負債的支出。截至2021年12月31日止年度投資收益為人民幣2,339.2百萬元，較截至2020年12月31日止年度的投資收益人民幣1,738.1百萬元增加34.6%，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收益率及規模增加。

### 3.1.3.5 手續費及佣金淨收入

下表載列截至2020年及2021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
	2021年	2020年	金額變動	(%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
手續費及佣金收入				
理財服務費	887.2	1,516.9	(629.7)	(41.5)
代理佣金及承銷服務費	759.2	552.4	206.8	37.4
結算及清算手續費	203.8	169.7	34.1	20.1
顧問及諮詢費	118.6	91.7	26.9	29.3
承兌和擔保承諾費	61.5	75.8	(14.3)	(18.9)
銀行卡費	49.5	38.0	11.5	30.3
其他	2.5	2.6	(0.1)	(3.8)
小計	<u>2,082.3</u>	<u>2,447.1</u>	<u>(364.8)</u>	<u>(14.9)</u>
手續費及佣金支出	<u>(298.7)</u>	<u>(136.6)</u>	<u>(162.1)</u>	<u>118.7</u>
手續費及佣金淨收入	<u><u>1,783.6</u></u>	<u><u>2,310.5</u></u>	<u><u>(526.9)</u></u>	<u><u>(22.8)</u></u>

本行手續費及佣金淨收入由截至2020年12月31日止年度的人民幣2,310.5百萬元減少22.8%至截至2021年12月31日止年度的人民幣1,783.6百萬元。手續費及佣金淨收入減少主要由於理財服務費減少。理財服務費減少一是由於市場利率下行導致理財投資收益下滑；二是由於本行配合資管新規優化產品體系建設，調整了部分產品的收益分配方式和費率，導致收入有所下滑。

### 3.1.3.6 交易淨損益

交易淨損益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、出售以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具淨損益以及衍生金融工具淨損益。本行於截至2021年12月31日止年度的交易收益淨額為人民幣649.7百萬元，而截至2020年12月31日止年度的交易損失淨額為人民幣446.9百萬元，主要是因為受市場波動影響，金融資產公允價值增長；同時本行把握市場交易機會，現券買賣價差收入提升。

### 3.1.3.7 營業支出

下表載列截至2020年及2021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 (%)
	2021年	2020年	金額變動	
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
營業支出				
職工薪酬費用	2,375.1	2,068.6	306.5	14.8
稅金及附加	210.9	204.0	6.9	3.4
其他一般營業及行政費用	540.4	508.4	32.0	6.3
辦公開支	423.4	421.9	1.5	0.4
租金及物業管理開支	80.9	74.1	6.8	9.2
折舊及攤銷	794.0	676.0	118.0	17.5
營業支出總額	4,424.7	3,953.0	471.7	11.9
成本收入比率 <sup>(1)</sup>	23.81%	21.80%	-	2.01

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2020年12月31日止年度的人民幣3,953.0百萬元增加11.9%至截至2021年12月31日止年度的人民幣4,424.7百萬元。營業支出增加主要原因是本行為加快金融科技轉型，不斷夯實科技基礎，持續加強科技資源投入，主要投向系統開發，電子設備和軟件採購，信息科技人力資源配置、信息科技諮詢和基礎設施建設等方面。

截至2020年及2021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21.80%及23.81%。

### 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2021年12月31日止年度為人民幣2,375.1百萬元，較截至2020年12月31日止年度的人民幣2,068.6百萬元增加14.8%，主要是由於2020年，國家和天津市為了應對疫情影響，階段性減免企業社會保險費，導致當年職工薪酬費用下降，形成較低基數。2021年社會保險繳費已恢復正常。

	截至12月31日止年度			變動比率 (%)
	2021年	2020年	金額變動	
			(人民幣百萬元，百分比除外)	
工資、獎金及津貼	1,678.7	1,579.5	99.2	6.3
社會保險費	300.7	116.0	184.7	159.2
住房公積金	134.0	124.1	9.9	8.0
職工福利	96.4	81.1	15.3	18.9
工會經費及職工教育經費	41.7	36.4	5.3	14.6
企業年金	123.6	131.5	(7.9)	(6.0)
<b>總計</b>	<b>2,375.1</b>	<b>2,068.6</b>	<b>306.5</b>	<b>14.8</b>

### 稅金及附加

稅金及附加於截至2021年12月31日止年度為人民幣210.9百萬元，較截至2020年12月31日止年度的人民幣204.0百萬元增加3.4%。

### 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2021年12月31日止年度為人民幣504.3百萬元，較截至2020年12月31日止年度的人民幣496.0百萬元增加1.7%。



### 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2021年12月31日止年度為人民幣540.4百萬元，較截至2020年12月31日止年度的人民幣508.4百萬元增加6.3%。

### 折舊及攤銷

包括使用權資產的折舊及攤銷於截至2021年12月31日止年度為人民幣794.0百萬元，較截至2020年12月31日止年度的人民幣676.0百萬元增加17.5%，該增加主要原因是本行加大科技基礎設施建設力度，固定資產折舊增加。

### 3.1.3.8 預期信用損失模型下的減值損失

下表載列所示期間本行預期信用損失模型下的減值損失的主要組成部分。

	截至12月31日止年度			變動比率 (%)
	2021年	2020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	10,023.1	7,297.4	2,725.7	37.4
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的客戶貸款及 墊款	7.7	21.9	(14.2)	(64.8)
信貸承諾	62.9	(41.5)	104.4	(251.6)
以攤餘成本計量的債務工具	(484.0)	597.6	(1,081.6)	(181.0)
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具	19.9	356.3	(336.4)	(94.4)
存放同業及其他金融機構款項	(2.2)	6.0	(8.2)	(136.7)
拆出資金	(63.3)	4.8	(68.1)	(1,418.8)
其他	288.0	(11.7)	299.7	(2,561.5)
總計	<u>9,852.1</u>	<u>8,230.8</u>	<u>1,621.3</u>	<u>19.7</u>

本行預期信用損失模型下的減值損失於截至2021年12月31日止年度為人民幣9,852.1百萬元，較截至2020年12月31日止年度的人民幣8,230.8百萬元增加19.7%，主要是由於本行加大了對資產的整體計提力度，反映了減值準備計提的審慎性。

### 3.1.3.9 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 (%)
	2021年	2020年	金額變動	
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
稅前利潤	3,441.7	5,035.1	(1,593.4)	(31.6)
按適用法定稅率25% 計算的稅項	860.4	1,258.8	(398.4)	(31.6)
優惠稅率所得稅	(4.1)	(1.4)	(2.7)	192.9
以前年度所得稅調整	7.1	2.5	4.6	184.0
不可抵稅開支的稅務影響	59.4	36.5	22.9	62.7
免稅收入的稅務影響 <sup>(1)</sup>	(695.4)	(604.7)	(90.7)	15.0
所得稅費用	<u>227.4</u>	<u>691.7</u>	<u>(464.3)</u>	<u>(67.1)</u>

附註：

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

本行所得稅於截至2021年12月31日止年度為人民幣227.4百萬元，較截至2020年12月31日止年度的人民幣691.7百萬元減少67.1%，該減少主要是由於稅前利潤減少及免稅收入增加。

### 3.1.4 財務狀況表分析

#### 3.1.4.1 資產

下表載列於所示日期本行總資產的組成部分。

	截至2021年12月31日		截至2020年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
(人民幣百萬元，百分比除外)				
<b>資產</b>				
客戶貸款及墊款總額	<b>337,019.8</b>	<b>46.8</b>	307,822.4	44.8
減值損失準備	<b>(12,412.4)</b>	<b>(1.7)</b>	(12,070.1)	(1.8)
客戶貸款及墊款淨額	<b>324,607.4</b>	<b>45.1</b>	295,752.3	43.0
投資證券及其他金融資產， 淨額	<b>316,239.5</b>	<b>44.0</b>	312,323.2	45.4
買入返售金融資產	<b>600.2</b>	<b>0.1</b>	600.2	0.1
現金及存放中央銀行款項	<b>39,831.6</b>	<b>5.5</b>	47,831.5	7.0
存放同業及其他金融機構款項	<b>5,286.5</b>	<b>0.7</b>	7,831.2	1.1
拆出資金	<b>19,063.0</b>	<b>2.6</b>	10,693.2	1.6
衍生金融資產	<b>16.8</b>	<b>0.0</b>	9.7	0.0
其他資產 <sup>(1)</sup>	<b>14,258.9</b>	<b>2.0</b>	12,718.9	1.8
<b>總資產</b>	<b>719,903.9</b>	<b>100.0</b>	687,760.2	100.0

附註：

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

截至2021年12月31日，本行總資產為人民幣719,903.9百萬元，較截至2020年12月31日的人民幣687,760.2百萬元增加4.7%。該增加主要是由於客戶貸款及墊款和投資證券及其他金融資產有所增加。

## 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2021年12月31日		截至2020年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
公司貸款	164,971.1	48.9	145,451.5	47.2
個人貸款	132,296.2	39.3	134,982.3	43.9
應收融資租賃款	1,651.9	0.5	3,121.3	1.0
票據貼現	38,100.6	11.3	24,267.3	7.9
<b>總計</b>	<b>337,019.8</b>	<b>100.0</b>	<b>307,822.4</b>	<b>100.0</b>

### 公司貸款

截至2021年12月31日，本行公司貸款達人民幣164,971.1百萬元，較截至2020年12月31日的人民幣145,451.5百萬元增加13.4%。

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2021年12月31日		截至2020年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
短期貸款(一年或以下)	62,047.3	37.6	43,609.7	30.0
中長期貸款(一年以上)	102,923.8	62.4	101,841.8	70.0
<b>公司貸款總額</b>	<b>164,971.1</b>	<b>100.0</b>	<b>145,451.5</b>	<b>100.0</b>

短期貸款佔公司貸款組合的百分比由截至2020年12月31日的30.0%增加至截至2021年12月31日的37.6%，而中長期貸款佔公司貸款組合的百分比由截至2020年12月31日的70.0%減少至截至2021年12月31日的62.4%。上述公司貸款組合的百分比變動主要是由於本行主動優化業務結構。

下表載列截至所示日期本行按產品類型劃分的公司貸款分佈情況。

	截至2021年12月31日		截至2020年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
流動資金貸款	77,794.0	47.2	73,449.8	50.5
固定資產貸款	67,002.4	40.6	61,635.8	42.4
貿易融資	11,024.8	6.7	6,836.5	4.7
其他 <sup>(1)</sup>	9,149.9	5.5	3,529.4	2.4
<b>公司貸款總額</b>	<b>164,971.1</b>	<b>100.0</b>	<b>145,451.5</b>	<b>100.0</b>

附註：

(1) 主要包括併購貸款和保理業務。

截至2021年12月31日，本行流動資金貸款達人民幣77,794.0百萬元，較截至2020年12月31日的人民幣73,449.8百萬元增加5.9%，主要是由於進一步調整和優化信貸結構。

截至2021年12月31日，本行固定資產貸款達人民幣67,002.4百萬元，較截至2020年12月31日的人民幣61,635.8百萬元增加8.7%，主要是由於進一步調整和優化信貸結構。

截至2021年12月31日，本行貿易融資達人民幣11,024.8百萬元，較截至2020年12月31日的人民幣6,836.5百萬元增加61.3%，主要是由於客戶融資需求增加。

截至2020年12月31日及2021年12月31日，本行其他公司貸款達人民幣3,529.4百萬元及人民幣9,149.9百萬元，同比增長159.2%，主要是由於本行進一步加大併購貸款和保理業務的支持力度。

## 個人貸款

截至2021年12月31日，本行個人貸款為人民幣132,296.2百萬元，較截至2020年12月31日的人民幣134,982.3百萬元減少2.0%。該減少主要歸因於個人消費貸款規模減少。

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2021年12月31日		截至2020年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
個人消費貸款	67,429.5	51.0	86,895.0	64.3
住房按揭貸款	29,403.7	22.2	25,506.2	18.9
個人經營類貸款	32,953.0	24.9	20,339.4	15.1
信用卡透支	2,510.0	1.9	2,241.7	1.7
<b>個人貸款總額</b>	<b>132,296.2</b>	<b>100.0</b>	<b>134,982.3</b>	<b>100.0</b>

截至2021年12月31日，本行個人消費貸款達人民幣67,429.5百萬元，較截至2020年12月31日的人民幣86,895.0百萬元減少22.4%，個人消費貸款的減少是由於2021年本行主動調整個人貸款業務資產結構，提升了個人經營類貸款佔比，適度壓降消費類貸款規模。

截至2021年12月31日，本行住房按揭貸款達人民幣29,403.7百萬元，較截至2020年12月31日的人民幣25,506.2百萬元增加15.3%，住房按揭貸款的增加主要是由於本行不斷拓展優質一手房項目資源和頭部二手房中介平台渠道，實現按揭貸款投放逐步提升。



截至2021年12月31日，本行個人經營類貸款達人民幣32,953.0百萬元，較截至2020年12月31日的人民幣20,339.4百萬元增加62.0%。個人經營類貸款增加的主要因為本行有效落實中央金融政策助力小微企業及個體工商戶發展，持續用好用足央行「穩企業、保就業」系列金融政策，運用大數據技術和電子渠道，持續優化推廣「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，豐富小微貸款產品體系，推出線上抵押類產品「宅抵e貸」，實現業務規模和客戶規模持續增長。

截至2021年12月31日，本行信用卡透支達人民幣2,510.0百萬元，較截至2020年12月31日的人民幣2,241.7百萬元增加12.0%。信用卡透支金額的增加，主要是由於本行信用卡資產規模增加。

#### 應收融資租賃款

截至2021年12月31日，本行應收融資租賃款達人民幣1,651.9百萬元，較截至2020年12月31日的人民幣3,121.3百萬元減少47.1%，主要是由於原存量售後回租業務逐步結清，新增售後回租業務按照IFRS 9核算分類為貸款。

#### 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。票據貼現由截至2020年12月31日的人民幣24,267.3百萬元增加57.0%至2021年12月31日的人民幣38,100.6百萬元，主要是由於本行主動調整資產結構，增配該類業務規模，支持實體企業融資需求。

## 投資證券及其他金融資產

截至2021年12月31日，投資證券及其他金融資產餘額達人民幣316,239.5百萬元，較截至2020年12月31日的人民幣312,323.2百萬元增加1.3%，主要是由於本行進一步優化資產結構，在持續壓縮資產管理計劃及信託計劃等非標債權投資規模的同時，增加高流動性、標準化債券等業務規模。

下表載列截至2020年12月31日及2021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2021年12月31日		截至2020年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
<b>債券</b>				
以攤餘成本計量的債券	149,344.0	47.3	129,632.0	41.3
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債券	50,017.0	15.8	54,908.5	17.6
以公允價值計量且其變動計入當期損益的債券	10,575.0	3.3	6,129.6	2.0
減值損失準備	(786.1)	(0.2)	(202.8)	(0.1)
<b>小計</b>	<b>209,149.9</b>	<b>66.2</b>	<b>190,467.3</b>	<b>60.8</b>
<b>基金</b>	<b>18,974.0</b>	<b>6.0</b>	<b>22,051.8</b>	<b>7.1</b>
其他金融機構發行的理財產品	-	-	305.4	0.1
<b>資產管理計劃及信託計劃和其他債權融資類產品，淨額</b>				
資產管理計劃及信託計劃	70,146.4	22.2	86,763.0	27.8
其他債權融資類產品	18,180.0	5.7	14,531.1	4.7
減值損失準備	(2,761.3)	(0.9)	(3,828.7)	(1.2)
<b>小計</b>	<b>85,565.1</b>	<b>27.0</b>	<b>97,465.4</b>	<b>31.3</b>

	截至2021年12月31日		截至2020年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
(人民幣百萬元，百分比除外)				
<b>股權投資</b>				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的股權投資	908.3	0.3	468.6	0.2
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的股權投資	1,642.2	0.5	1,564.7	0.5
<b>小計</b>	<b>2,550.5</b>	<b>0.8</b>	<b>2,033.3</b>	<b>0.7</b>
<b>合計投資證券及其他金融資產，淨額</b>	<b>316,239.5</b>	<b>100.0</b>	<b>312,323.2</b>	<b>100.0</b>

## 債券

下表載列截至2020年12月31日及2021年12月31日本行債券的組成部分。

	截至2021年12月31日		截至2020年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
(人民幣百萬元，百分比除外)				
中國政府債券	73,684.9	35.1	65,170.7	34.2
中國政策性銀行發行的債券	63,194.0	30.1	75,766.1	39.8
中國企業發行人發行的債券	40,920.5	19.5	24,080.4	12.6
中國同業及其他金融機構發行的債券	6,517.0	3.1	3,659.3	1.9
資產支持證券	25,619.7	12.2	21,993.6	11.5
<b>總計</b>	<b>209,936.1</b>	<b>100.0</b>	<b>190,670.1</b>	<b>100.0</b>

本行持有的中國政府發行的債券由截至2020年12月31日的人民幣65,170.7百萬元增加13.1%至截至2021年12月31日的人民幣73,684.9百萬元，主要是由於本行適當調整資產結構，增加可比收益率較高的優質流動性資產配置規模。

本行持有的中國政策性銀行發行的債券由截至2020年12月31日的人民幣75,766.1百萬元減少16.6%至截至2021年12月31日的人民幣63,194.0百萬元，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。

本行持有的中國企業發行人發行的債券由截至2020年12月31日的人民幣24,080.4百萬元增加69.9%至截至2021年12月31日的人民幣40,920.5百萬元，主要是由於本行回歸本源，加大對實體企業資金支持，企業債券規模上升。

本行持有的中國同業及其他金融機構發行的債券由截至2020年12月31日的人民幣3,659.3百萬元增加78.1%至截至2021年12月31日的人民幣6,517.0百萬元，主要是由於本行適當調整資產結構，增加金融債券投資配置。

本行持有的資產支持證券由截至2020年12月31日的人民幣21,993.6百萬元增加16.5%至截至2021年12月31日的人民幣25,619.7百萬元，主要是由於本行適當調整資產結構，加大對實體企業融資支持，增加高等級資產支持證券資產配置規模。

#### 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2020年12月31日及2021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2021年12月31日		截至2020年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
以攤餘成本計量的債務工具	190,702.0	60.3	187,348.8	60.0
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	51,796.9	16.4	59,488.0	19.0
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	73,740.6	23.3	65,486.4	21.0
<b>總計</b>	<b>316,239.5</b>	<b>100.0</b>	<b>312,323.2</b>	<b>100.0</b>

## 買入返售金融資產

下表載列截至2020年12月31日及2021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2021年12月31日		截至2020年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
按抵押物分析：				
票據	993.5	100.0	993.5	100.0
總額	993.5	100.0	993.5	100.0
減值損失準備	<u>(393.3)</u>		<u>(393.3)</u>	
淨額	<u><u>600.2</u></u>		<u><u>600.2</u></u>	

截至2021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2020年12月31日的人民幣600.2百萬元持平。

### 本行資產的其他組成部分

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

截至2021年12月31日，現金及存放中央銀行款項為人民幣39,831.6百萬元，較截至2020年12月31日的人民幣47,831.5百萬元減少16.7%。

截至2021年12月31日，存放同業及其他金融機構款項為人民幣5,286.5百萬元，較截至2020年12月31日的人民幣7,831.2百萬元減少32.5%，主要是由於本行主動調整資產結構，適當減少存放同業及其他金融機構款項資產規模。

截至2021年12月31日，拆出資金為人民幣19,063.0百萬元，較截至2020年12月31日的人民幣10,693.2百萬元增加78.3%，主要是由於本行主動調整資產結構，提升收益水平，適當增加拆出資產規模。

截至2021年12月31日，衍生金融資產為人民幣16.8百萬元，較截至2020年12月31日的人民幣9.7百萬元增加73.2%，主要是由於受市場波動影響，公允價值變動損益同比上升。

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。其他資產由截至2020年12月31日的人民幣12,718.9百萬元增加12.1%至截至2021年12月31日的人民幣14,258.9百萬元，主要是由於其他應收款項增加。

### 3.1.4.2 負債

下表載列截至所示日期本行負債總額的組成部分。

	截至2021年12月31日		截至2020年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
客戶存款	382,478.9	57.7	355,981.9	56.2
已發行債券	98,511.1	14.9	108,711.6	17.1
同業及其他金融機構存放款項	41,412.8	6.3	47,492.0	7.5
賣出回購金融資產款	59,110.7	8.9	60,492.7	9.5
拆入資金	21,409.8	3.2	25,809.8	4.1
交易性金融負債	519.1	0.1	472.8	0.1
向中央銀行借款	53,070.3	8.0	25,318.8	4.0
應付所得稅	15.6	0.0	437.6	0.1
衍生金融負債	156.7	0.0	675.0	0.1
其他負債 <sup>(1)</sup>	5,678.1	0.9	8,420.0	1.3
<b>負債總額</b>	<b>662,363.1</b>	<b>100.0</b>	<b>633,812.2</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、預計負債及應付其他稅費等。



截至2021年12月31日，本行負債總額為人民幣662,363.1百萬元，較截至2020年12月31日的人民幣633,812.2百萬元增加4.5%。

### 客戶存款

截至2021年12月31日，本行客戶存款為人民幣382,478.9百萬元，較截至2020年12月31日的人民幣355,981.9百萬元增加7.4%。

下表載列截至2020年12月31日及2021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2021年12月31日		截至2020年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
<b>公司存款</b>				
活期	<b>175,494.9</b>	<b>45.9</b>	174,256.3	49.0
定期 <sup>(1)</sup>	<b>80,556.1</b>	<b>21.1</b>	78,449.5	22.0
小計	<b>256,051.0</b>	<b>67.0</b>	252,705.8	71.0
<b>個人存款</b>				
活期	<b>19,811.2</b>	<b>5.2</b>	19,588.6	5.5
定期 <sup>(1)</sup>	<b>87,308.2</b>	<b>22.8</b>	68,220.1	19.2
小計	<b>107,119.4</b>	<b>28.0</b>	87,808.7	24.7
其他 <sup>(2)</sup>	<b>19,308.5</b>	<b>5.0</b>	15,467.4	4.3
<b>客戶存款總額</b>	<b>382,478.9</b>	<b>100.0</b>	355,981.9	100.0

附註：

(1) 包括保本理財產品，本行根據中國人民銀行規定將其分類為客戶存款。

(2) 主要包括有保證金存款、應解匯款及臨時存款。

本行的公司存款金額由截至2020年12月31日的人民幣252,705.8百萬元增加1.3%至截至2021年12月31日的人民幣256,051.0百萬元。公司存款增加，主要是由於本行加強公司存款客戶營銷維護，提升存款精細化管理水平，精準營銷，提升獲客能力，築牢客戶基礎，提升存款貢獻。

本行個人存款金額由截至2020年12月31日的人民幣87,808.7百萬元增加22.0%至截至2021年12月31日的人民幣107,119.4百萬元。個人存款金額增加主要是由於本行不斷加強個人存款產品精細化管理，優化產品功能。充分發揮「海鷗存」、「幸福存單」、「大額存單」等重點存款產品的品牌影響力，形成了一套覆蓋各層級客戶需求的產品體系；將提升一線營銷服務人員的財富管理能力作為重要經營管理目標，以提升綜合服務能力和資產配置能力應對市場變化，以個人綜合金融資產增長拉動個人存款提升；個人存款規模成功突破千億大關，邁上新台階。

#### *已發行債券*

截至2021年12月31日，已發行債券金額為人民幣98,511.1百萬元，較截至2020年12月31日的人民幣108,711.6百萬元減少9.4%。已發行債券減少主要是由於本行主動調整負債結構，拓展多種融資渠道，通過其他途徑獲得低成本資金支持。

#### *同業及其他金融機構存放款項*

截至2021年12月31日，同業及其他金融機構存放款項為人民幣41,412.8百萬元，較截至2020年12月31日的人民幣47,492.0百萬元減少12.8%。同業及其他金融機構存放款項減少，主要反映本行主動調整負債結構，拓展多種融資渠道，通過其他途徑獲得低成本資金支持。

#### *賣出回購金融資產款*

截至2021年12月31日，賣出回購金融資產款為人民幣59,110.7百萬元，較截至2020年12月31日的人民幣60,492.7百萬元減少2.3%。賣出回購金融資產款減少主要是由於本行主動調整負債結構，拓展多種融資渠道，通過其他途徑獲得資金支持。

### 拆入資金

截至2021年12月31日，拆入資金為人民幣21,409.8百萬元，較截至2020年12月31日的人民幣25,809.8百萬元減少17.0%。拆入資金減少主要是由於本行主動調整負債結構，拓展多種融資渠道，通過其他途徑獲得資金支持。

### 交易性金融負債

截至2021年12月31日，交易性金融負債為人民幣519.1百萬元，較截至2020年12月31日的人民幣472.8百萬元增加9.8%。交易性金融負債增加主要是由於本行主動調整負債結構，增加該類業務規模。

### 向中央銀行借款

截至2021年12月31日，向中央銀行借款為人民幣53,070.3百萬元，較截至2020年12月31日的人民幣25,318.8百萬元增加109.6%。向中央銀行借款增加主要是由於本行主動調整負債結構，積極通過向央行借款等方式獲得穩定資金支持。

### 應付所得稅

截至2021年12月31日，本行的應付所得稅為人民幣15.6百萬元，較截至2020年12月31日的人民幣437.6百萬元減少96.4%。

### 衍生金融負債

截至2021年12月31日，衍生金融負債為人民幣156.7百萬元，較截至2020年12月31日的人民幣675.0百萬元減少76.8%。

### 其他負債

本行其他負債主要包括租賃負債、其他應付款項、結算應付款、應付工資及福利、應付股息、預計負債及應付其他稅費等。其他負債由截至2020年12月31日的人民幣8,420.0百萬元減少32.6%至截至2021年12月31日的人民幣5,678.1百萬元，主要是由於其他應付款項減少。

### 3.1.4.3 權益

下表載列本行截至所示日期的權益組成部分。

	截至2021年12月31日		截至2020年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
權益				
股本	6,070.6	10.6	6,070.6	11.3
資本公積	10,731.1	18.6	10,731.1	19.9
投資重估儲備	(12.3)	0.0	(390.9)	(0.7)
盈餘公積	3,352.5	5.8	3,352.5	6.2
一般準備	9,216.7	16.0	9,213.6	17.1
未分配利潤	27,346.2	47.5	24,153.3	44.7
本行權益持有人應佔權益	56,704.8	98.5	53,130.2	98.5
非控股權益	836.0	1.5	817.8	1.5
權益總額	<u>57,540.8</u>	<u>100.0</u>	<u>53,948.0</u>	<u>100.0</u>

截至2021年12月31日，本行股東的權益為人民幣57,540.8百萬元，較截至2020年12月31日的人民幣53,948.0百萬元增加6.7%。截至2021年12月31日，本行權益持有人應佔權益為人民幣56,704.8百萬元，較截至2020年12月31日的人民幣53,130.2百萬元增加6.7%。股東權益於截至2021年12月31日止年度增加，主要是由於本行利潤對權益的補充。

### 3.1.5 資產負債表外項目分析

下表載列截至2020年12月31日及2021年12月31日本行信貸承諾的合約金額。

	截至2021年 12月31日	截至2020年 12月31日
	(人民幣百萬元)	
銀行承兌匯票	30,581.0	24,312.1
對公貸款未使用額度	19,343.7	20,591.2
未使用的信用卡額度	14,812.0	13,950.7
信用證	13,759.1	7,921.4
保函	1,924.4	944.6
	<u>80,420.2</u>	<u>67,720.0</u>
<b>總計</b>	<b><u>80,420.2</u></b>	<b><u>67,720.0</u></b>

### 3.1.6 信貸質量分析

#### 按貸款五級分類劃分的貸款分佈情況

下表載列截至2020年12月31日及2021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2021年12月31日		截至2020年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 <sup>(1)</sup> (%)	金額	佔總額 百分比 <sup>(1)</sup> (%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
正常	312,735.1	92.79	286,945.6	93.22
關注	16,238.5	4.82	14,297.3	4.64
小計	328,973.6	97.61	301,242.9	97.86
次級	6,026.1	1.79	4,001.3	1.30
可疑	1,221.7	0.36	2,008.5	0.65
損失	798.4	0.24	569.7	0.19
小計	8,046.2	2.39	6,579.5	2.14
客戶貸款及墊款總額	<u>337,019.8</u>	<u>100.0</u>	<u>307,822.4</u>	<u>100.00</u>

截至2021年12月31日，按照貸款五級分類劃分，正常類貸款為人民幣312,735.1百萬元，佔全部貸款的92.79%，較2020年12月31日增加人民幣25,789.5百萬元。關注類貸款為人民幣16,238.5百萬元，佔全部貸款的4.82%，較2020年12月31日增加人民幣1,941.2百萬元。不良貸款為人民幣8,046.2百萬元，較2020年12月31日增加人民幣1,466.7百萬元，不良貸款率<sup>(1)</sup>為2.39%，較2020年12月31日上升0.25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，同時嚴格按照監管要求，更加審慎和主動地做好資產質量分類和管理，不良貸款規模有所提升。

附註：

(1) 按五級分類含息貸款金額計算。

### 按行業劃分的公司貸款分佈情況

下表載列截至所示日期本行按行業劃分的公司貸款分佈情況。

	截至2021年12月31日		截至2020年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
租賃和商務服務業	37,788.6	22.7	23,428.4	15.8
房地產業	30,891.9	18.5	35,926.5	24.2
製造業	24,625.5	14.8	23,253.0	15.7
建築業	20,772.4	12.5	17,593.5	11.8
水利、環境和公共設施管理業	17,538.5	10.5	11,727.5	7.9
批發和零售業	15,212.0	9.1	22,138.6	14.9
金融業	4,210.3	2.5	3,103.9	2.1
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	3,907.1	2.3	2,603.0	1.8
交通運輸、倉儲和郵政業	3,782.8	2.3	3,188.2	2.1
文化、體育和娛樂業	2,632.2	1.6	881.9	0.6
居民服務、修理和其他服務業	1,228.4	0.7	1,061.7	0.7
農、林、牧、漁業	730.4	0.4	1,016.5	0.7
採礦業	670.5	0.4	366.7	0.2
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	630.9	0.4	679.7	0.5
住宿和餐飲業	625.6	0.4	744.3	0.5
教育	497.8	0.3	48.7	0.0
衛生和社會工作	479.5	0.3	354.3	0.2
科學研究和技術服務業	398.6	0.3	456.4	0.3
<b>公司貸款總額<sup>(1)</sup></b>	<b>166,623.0</b>	<b>100.0</b>	<b>148,572.8</b>	<b>100.0</b>

附註：

(1) 包括應收融資租賃款。



2021年，本行進一步優化授信結構，積極支持實體經濟發展。截至2021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)租賃和商務服務業，(ii)房地產業，(iii)製造業，(iv)建築業及(v)水利、環境和公共設施管理業。截至2021年12月31日及2020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131,616.9百萬元及人民幣111,928.9百萬元，分別佔公司貸款及墊款總額的79.0%及75.4%。

### 按行業劃分的公司客戶不良貸款分佈情況

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2021年12月31日			截至2020年12月31日		
	金額	佔總額 百分比 (%)	不良 貸款率 <sup>(1)</sup> (%)	金額	佔總額 百分比 (%)	不良 貸款率 <sup>(1)</sup> (%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)					
製造業	1,918.9	34.6	7.79	1,722.9	45.6	7.41
房地產業	1,603.3	28.9	5.19	19.2	0.5	0.05
批發和零售業	1,191.9	21.5	7.84	1,620.3	43.0	7.32
租賃和商務服務業	282.5	5.1	0.75	47.5	1.3	0.20
水利、環境和公共設施管理業	114.2	2.1	0.65	—	—	—
建築業	113.0	2.0	0.54	208.6	5.5	1.19
農、林、牧、漁業	76.2	1.4	10.43	30.3	0.8	2.98
住宿和餐飲業	74.5	1.3	11.91	74.5	2.0	10.01
交通運輸、倉儲和郵政業	60.3	1.1	1.59	41.8	1.1	1.31
文化、體育和娛樂業	60.0	1.1	2.28	—	—	—
信息傳輸、軟件和 信息技術服務業	49.9	0.8	7.91	—	—	—
科學研究和技術服務業	5.9	0.1	1.48	5.9	0.2	1.29
<b>公司客戶不良貸款總額<sup>(2)</sup></b>	<b>5,550.6</b>	<b>100.0</b>	<b>3.33</b>	<b>3,771.0</b>	<b>100.0</b>	<b>2.54</b>

附註：

(1) 按各行業的公司客戶不良貸款除以該行業的公司客戶貸款含息總額計算。

(2) 包括應收融資租賃款。

本行的公司客戶不良貸款主要包括來自製造業及房地產業公司借款人的不良貸款。截至2020年12月31日及2021年12月31日，製造業公司貸款的不良貸款率分別為7.41%及7.79%。截至2020年12月31日及2021年12月31日，來自該行業借款人的公司客戶不良貸款分別佔公司客戶不良貸款總額的45.6%及34.6%。本行向製造業借款人發放的公司貸款的不良貸款率上升，主要由於個別公司客戶還款能力減弱。

截至2020年12月31日及2021年12月31日，本行房地產業公司貸款的不良貸款率分別為0.05%及5.19%。截至2020年12月31日及2021年12月31日，來自該行業借款人的公司客戶不良貸款分別佔公司客戶不良貸款總額的0.5%及28.9%。本行向房地產業借款人發放的公司貸款的不良貸款率上升，主要原因是個別公司客戶還款能力減弱。

截至2020年12月31日及2021年12月31日，本行批發和零售業公司客戶不良貸款餘額分別為人民幣1,620.3百萬元和人民幣1,191.9百萬元，同比降低26.4%；不良貸款率分別為7.32%及7.84%。截至2020年12月31日及2021年12月31日，來自該行業借款人的公司客戶不良貸款分別佔公司客戶不良貸款總額的43.0%及21.5%。本行向批發和零售業借款人發放的公司貸款的不良貸款率上升，主要原因是個別公司客戶還款能力減弱。

截至2020年12月31日及2021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0.20%及0.75%。截至2020年12月31日及2021年12月31日，來自該行業借款人的公司客戶不良貸款分別佔公司客戶不良貸款總額的1.3%及5.1%。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，主要原因是個別公司客戶還款能力減弱。

截至2020年12月31日及2021年12月31日，本行水利、環境和公共設施管理業公司貸款的不良貸款率分別為0及0.65%。截至2020年12月31日及2021年12月31日，來自該行業借款人的公司客戶不良貸款分別佔公司客戶不良貸款總額的0及2.1%。本行向水利、環境和公共設施管理業借款人發放的公司貸款的不良貸款率上升，主要原因是個別公司客戶還款能力減弱。

## 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2021年12月31日			截至2020年12月31日		
	佔總額	不良	不良 貸款率 <sup>(1)</sup>	佔總額	不良	不良 貸款率 <sup>(1)</sup>
	百分比	金額		百分比	金額	
	(%)	(%)	(%)	(%)	(%)	(%)
	(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	4,010.5	49.8	5.16	3,508.9	53.3	4.78
固定資產貸款	1,276.9	15.9	1.91	129.2	2.0	0.21
應收融資租賃款	170.2	2.1	10.30	–	–	–
其他 <sup>(3)</sup>	93.0	1.2	0.46	132.9	2.0	3.77
<b>小計</b>	<b>5,550.6</b>	<b>69.0</b>	<b>3.33</b>	<b>3,771.0</b>	<b>57.3</b>	<b>2.54</b>
<b>個人貸款</b>						
個人消費貸款	1,340.4	16.7	1.99	2,092.4	31.8	2.41
個人經營類貸款	937.0	11.6	2.84	572.9	8.7	2.82
住房按揭貸款	124.5	1.5	0.42	100.0	1.5	0.39
信用卡透支	93.7	1.2	3.73	43.2	0.7	1.93
<b>小計</b>	<b>2,495.6</b>	<b>31.0</b>	<b>1.89</b>	<b>2,808.5</b>	<b>42.7</b>	<b>2.08</b>
<b>不良貸款合計</b>	<b>8,046.2</b>	<b>100.0</b>	<b>2.39</b>	<b>6,579.5</b>	<b>100.0</b>	<b>2.14</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。

本行的公司貸款不良貸款率由截至2020年12月31日的2.54%上升至截至2021年12月31日的3.33%，而公司客戶不良貸款由人民幣3,771.0百萬元上升47.2%至人民幣5,550.6百萬元。公司客戶不良貸款上升主要是由於個別公司客戶還款能力減弱。

本行的個人貸款不良貸款率由截至2020年12月31日的2.08%下降至截至2021年12月31日的1.89%，而不良個人貸款由截至2020年12月31日人民幣2,808.5百萬元下降11.2%至截至2021年12月31日人民幣2,495.6百萬元。個人貸款的不良貸款規模和不良貸款率下降，主要是由於本行加大對個人不良貸款的清收化解力度。

### 按地域劃分的不良貸款分佈情況

下表載列截至2020年12月31日及2021年12月31日本行按地域劃分的不良貸款分佈情況。

	截至2021年12月31日			截至2020年12月31日		
	金額	佔總額 百分比 (%)	不良 貸款率 <sup>(1)</sup> (%)	金額	佔總額 百分比 (%)	不良 貸款率 <sup>(1)</sup> (%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)					
天津	1,549.7	19.3	1.04	1,463.0	22.2	1.16
北京	395.1	4.9	2.28	514.7	7.8	3.24
山東省	1,122.9	14.0	3.11	1,175.0	17.9	3.31
上海	1,538.0	19.1	1.92	1,960.3	29.8	2.43
河北省	2,810.9	34.9	9.95	808.1	12.3	3.09
四川省	618.5	7.7	2.48	641.3	9.7	2.81
其他	11.1	0.1	1.18	17.1	0.3	1.81
<b>不良貸款總額</b>	<b>8,046.2</b>	<b>100.0</b>	<b>2.39</b>	<b>6,579.5</b>	<b>100.0</b>	<b>2.14</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。

## 按擔保方式劃分的貸款分佈情況

下表載列截至2020年12月31日及2021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2021年12月31日		截至2020年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
信用貸款	157,750.0	46.8	118,069.5	38.4
保證貸款	81,270.3	24.1	96,701.7	31.4
抵押貸款 <sup>(1)</sup>	78,158.6	23.2	70,600.8	22.9
質押貸款 <sup>(1)</sup>	19,840.9	5.9	22,450.4	7.3
<b>客戶貸款及墊款總額</b>	<b>337,019.8</b>	<b>100.0</b>	<b>307,822.4</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2021年12月31日，本行向最大單一借款人的貸款總額佔其監管資本5.49%，向十大客戶的貸款總額則佔其監管資本39.26%，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2021年	截至2020年
		12月31日	12月31日
最大單一客戶貸款集中率(%)	<=10	5.49	4.35
十大客戶貸款集中率(%)	<=50	39.26	32.79

附註：上述數據乃根據中國銀行保險監督管理委員會頒佈的公式計算。

b. 十大單一借款人的貸款

下表載列截至所示日期本行對十大單一借款人的貸款額度。

	行業	截至2021年12月31日			分類
		金額	佔貸款總額百分比 (%)	佔監管資本百分比 <sup>(1)</sup> (%)	
借款人A	製造業	3,889.2	1.15	5.49	正常
借款人B	水利、環境和公共設施管理業	3,163.0	0.94	4.48	正常
借款人C	建築業	2,998.5	0.89	4.23	正常
借款人D	建築業	2,938.3	0.87	4.15	正常
借款人E	租賃和商務服務業	2,883.0	0.86	4.07	正常
借款人F	房地產業	2,803.2	0.83	3.96	正常
借款人G	租賃和商務服務業	2,699.7	0.80	3.81	正常
借款人H	製造業	2,295.3	0.68	3.24	正常
借款人I	製造業	2,229.0	0.66	3.15	正常
借款人J	租賃和商務服務業	1,895.0	0.57	2.68	正常
<b>總計</b>		<b>27,794.2</b>	<b>8.25</b>	<b>39.26</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2021年12月31日，本行向最大單一借款人的貸款餘額為人民幣3,889.2百萬元，佔貸款總額的1.15%；向十大單一借款人的貸款總額為人民幣27,794.2百萬元，佔貸款總額的8.25%。



## 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2021年12月31日		截至2020年12月31日	
	金額	佔客戶貸款及墊款總額百分比 (%)	金額	佔客戶貸款及墊款總額百分比 (%)
逾期1天至90天	4,483,913	1.33	4,577,681	1.49
逾期90天至1年	4,800,869	1.42	5,496,738	1.78
逾期1年至3年	2,626,806	0.78	1,531,285	0.50
逾期3年以上	664,889	0.20	679,052	0.22
總計	<u>12,576,477</u>	<u>3.73</u>	<u>12,284,756</u>	<u>3.99</u>

## 貸款減值損失準備變動

貸款減值損失準備由截至2020年12月31日的人民幣12,070.1百萬元增加2.8%至截至2021年12月31日人民幣12,412.4百萬元。該增加主要是由於本行加大對資產撥備的整體計提力度。

	截至2021年12月31日		截至2020年12月31日	
	金額	不良 貸款率 <sup>(2)</sup> (%)	金額	不良 貸款率 <sup>(2)</sup> (%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
年初	12,070.1	2.14	12,716.4	1.96
年內淨計提 <sup>(1)</sup>	10,023.1		7,297.5	
核銷及轉撥	(9,981.4)		(8,126.5)	
收回	440.4		297.5	
其他變動	(139.8)		(114.8)	
年末	<u>12,412.4</u>	<u>2.39</u>	<u>12,070.1</u>	<u>2.14</u>

附註：

- (1) 指於損益表中確認的減值損失準備淨額。
- (2) 按不良貸款總額除以貸款含息總額計算。

## 3.2 業務回顧

### 3.2.1 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			
	2021年		2020年	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
公司銀行業務	6,157.5	34.8	6,267.9	36.4
個人銀行業務	6,647.4	37.6	6,534.3	38.1
資金營運業務	4,901.8	27.7	4,341.2	25.2
其他 <sup>(1)</sup>	(12.7)	(0.1)	53.3	0.3
總計	<u>17,694.0</u>	<u>100.0</u>	<u>17,196.7</u>	<u>100.0</u>

附註：

(1) 主要包括不能直接歸屬於某個分部的收入。

#### 3.2.1.1 公司銀行業務

2021年，本行圍繞服務實體經濟，堅持回歸本源，穩步推動公司業務創新發展。繼續按照「四個一批」原則優化公司銀行業務布局和公司客戶結構，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2021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6,157.5百萬元，佔同期營業收入總額的34.8%，同比減少1.8%。

截至2021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164,971.1百萬元，較2020年12月31日增加13.4%。截至2021年12月31日，公司存款總額為人民幣256,051.0百萬元，較2020年12月31日增加1.3%。

本行積極踐行綠色發展理念，高度重視並主動履行ESG責任，從戰略高度推進綠色金融業務，持續加大對綠色低碳領域的金融支持力度，不斷提升綠色金融綜合服務能力，重點圍繞明確戰略規劃、優化信貸投向、豐富產品體系、強化科技支撐等方面持續賦能綠色金融，積極助力經濟社會高質量發展和全面綠色低碳轉型。報告期內，本行積極開展產品創新，完成首筆碳配額質押貸款；截至報告期末，綠色貸款餘額達人民幣120.7億元，同比增加29.4%。

2021年，本行交易銀行業務堅定落實「十四五」戰略規劃要求，打造「現代化交易銀行」，進一步加大產品創新力度，以貿易融資、供應鏈金融、自貿及跨境業務、財資管理等為載體，推進「四位一體」協同客戶服務模式，支持實體經濟發展，業務再上新的台階。截至2021年12月31日止年度，交易銀行業務量突破人民幣1,000億元。

### **3.2.1.2 個人銀行業務**

2021年，本行零售業務扎實落實全力打造「市民銀行」的指示精神，深入踐行「聚焦重點，強優勢、補短板」的經營策略，高效推動各項工作措施落地。年初提前啟動旺季營銷活動，堅持目標導向，突出重點業務考核權重；加強精細化過程管理，堅持每日通報、定期專項調度會、月度經營分析的常態督導機制；擴大產品優勢，適時調整產品策略，加大「海鷗存」、「幸福存單」、「大額存單」宣傳和營銷力度，錯位競爭，下沉市場；持續提升一線營銷服務人員資產配置能力，充分發揮財富管理產品對個人存款的蓄水池作用，推動零售業務持續穩健發展。

截至2021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6,647.4百萬元，佔同期營業收入總額的37.6%，同比增加1.7%。

截至2021年12月31日，本行的個人貸款餘額為人民幣132,296.2百萬元，佔客戶貸款總額的39.3%。截至2021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67,429.5百萬元、人民幣29,403.7百萬元、人民幣32,953.0百萬元及人民幣2,510.0百萬元，分別佔個人貸款總額的51.0%、22.2%、24.9%及1.9%。截至同日，個人存款總額為人民幣107,119.4百萬元，較2020年12月31日增加22.0%。

秉持建設「市民銀行」的理念，本行持續打造「智慧小二」場景生態圈，旨在覆蓋天津商貿零售型小微企業及個體工商戶，除提供個人收款、數據賬戶處理外，還根據流水情況，提供線上的隨借隨還的信用貸款，天津地區利率低至3.95%。截至2021年末，「智慧小二」場景生態圈累計入網商戶逾20萬戶，覆蓋全市3.5萬家社區便利店、5萬家餐飲、283個菜市場的近2萬個商戶攤位、全市3,000餘輛早餐車，以及1萬餘輛出租車，每天服務天津120萬左右市民用戶的支付需求。

2021年，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，積極推進第三代社保卡換發卡工作，養老金客戶規模和沉澱存款均實現大幅提升。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。

2021年，本行信用卡業務面向美團聯名卡客戶開展「激活新客享金喜」「外賣天天減6元」「天天刷，筆筆抽紅包」「超級5折」「超級天天減」等市場營銷活動；配合京東聯名卡新產品上線推廣，開展「首刷滿額領取京東PLUS京典年卡」「周周購物滿減」「消費集獎章兌好禮」等市場營銷活動；積極推動「支付+場景+金融」生態圈建設，與「智慧小二」場景生態圈充分融合，持續開展美團聯名卡「首單立減」和「天行支付，筆筆立減」活動。截至2021年12月31日，信用卡發卡量129.01萬張，同比增長21.01%；信用卡透支額人民幣2,510.0百萬元，同比增長12.0%。

### 3.2.1.3 小微普惠金融業務

2021年，本行持續貫徹落實黨中央、國務院以及監管機構關於提升小微企業金融服務「增量擴面、提質降本」等各項工作部署要求，全面加大對普惠小微企業的金融支持力度，進一步強化金融科技賦能，提升小微普惠金融產品服務面度，重點推動小微自營貸款產品「推新上量，壓降成本」，持續用好用足中央金融政策，將政策惠及更多小微企業。

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。2021年，本行積極對接相關部門落實再貸款、再貼現、信用貸款支持計劃及階段性延期還本付息等系列中央金融政策，進一步豐富小微線上產品供給，充分利用金融科技，將小微線上自營貸款作為普惠小微業務的重要發力點，為小微客戶提供更多融資渠道和產品選擇，實現信貸資金對長尾、首貸、普惠客群的全面觸達。在「增量擴面」、「推新上量」的同時，繼續保持對小微企業減費讓利、降低融資成本，優化提升小微金融服務能力。截至2021年12月31日，本行普惠型小微企業貸款為人民幣36,361.6百萬元，較2020年12月31日增加42.5%，普惠型小微貸款客戶數量增加78.7%至907,165戶。2021年新發放的普惠型小微企業貸款加權平均利率為6.82%，較2020同期減少0.74個百分點。

本行貫徹落黨中央、國務院和監管機構關於金融服務鄉村振興的工作部署，不斷下沉服務重心，在普惠型涉農產品創新等領域扎實開展具體業務，持續加大金融支持「三農」力度，穩步提升金融服務鄉村振興效率和水平。加大「惠農貸」「農樂貸」等產品的研發推廣力度，助力涉農貸款規模持續增長，截至2021年12月31日，本行普惠涉農貸款餘額為人民幣4,202.4百萬元，其中，天津地區普惠涉農貸款餘額為人民幣1,529.9百萬元，較2020年12月31日增加49.1%。



### 3.2.1.4 資金營運業務

2021年，本行資金營運業務認真貫徹「十四五」戰略規劃要求，持續堅持「回歸本源」，服務國家重大發展戰略，聚焦京津冀協同發展、綠色環保等重點領域，同時進一步強化提質增效，深化市場分析研判，不斷提升經營能力，持續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，推動債券投資、同業、票據、資金交易、外匯黃金等金融市場業務均衡發展，以多元化產品業務體系服務實體經濟多層次金融需求、創造多渠道利潤來源，促進資金營運業務高質量發展。

截至2021年12月31日，本行資金營運業務的營業收入為人民幣4,901.8百萬元，佔營業收入總額的27.7%，同比增加12.9%。

截至2021年12月31日，本行具備財政部記賬式國債承銷團成員，天津、上海、河北、山東、四川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、銀行間市場首批利率互換期權和利率上下限期權入市機構等業務資質，具備銀行間市場非金融企業債務融資工具A類主承銷資格、銀行間債券市場非金融企業債務融資工具受託管理人業務資格、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、中國外匯交易中心上海自貿區外幣拆借業務、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；2021年內，經中國外匯交易中心備案通過，本行成為人民銀行做市商新規頒布後的首批銀行間債券市場現券做市商，並成功獲得2022年—2024年天津市政

府債券主承銷商資格；同時，取得中國外匯交易中心線上同業存款主參與機構資格，成功開展全市場首單上海清算所託管債券的質押擔保同業存款業務，為開拓和發展新業務奠定了良好的基礎。

2021年，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2021年度銀行間本幣市場「年度市場影響力獎－核心交易商」，中央國債登記結算公司頒發的2021年度「自營結算100強」；並榮獲國家開發銀行2021年度「銀行間市場優秀承銷商」、「創新獎」、「綠色低碳先鋒獎」三項大獎；憑藉在中國外匯交易中心「X系列」交易中的優秀表現，6次榮登「X-Repo」月度榜單、並在7月回購創新活躍交易商中被評為「最佳進步交易商」，10次榮膺「X-Lending」活躍機構，並獲得季度iDeal FX之星稱號。此外，憑藉在綠色債券投資的優異表現，在全國銀行間市場交易商協會公佈的2021年度城農商行綠色債券投資人排行榜中位列第三。投資銀行業務方面，本行榮獲Wind頒佈的2021年度「債券承銷快速進步獎－銀行」「最佳銀行間債務融資工具承銷商－卓越城商行」「最佳信用類債券承銷商－卓越城商行獎」「最佳金融債承銷商－卓越銀行獎」四項大獎，進出口銀行2021年度境內人民幣金融債券承銷做市團「優秀承銷商」、「市場創新驅動獎」兩項大獎。資產管理業務方面，2021年本行不斷豐富淨值產品體系，秉承「以客戶為中心」的理念，從風險收益特徵、流動性以及投資便利度等角度出發，滿足客戶多層次多樣化的投資理財需求。憑藉出色的資產管理能力，2021年本行先後榮膺由中證金牛頒發的「銀行理財產品金牛獎」、由普益標準評選的「卓越資產管理城市商業銀行獎」、由證券時報頒發的「金質銀行理財產品天璣獎」，「鴻鼎財富－天天開放淨值型1期」、「鴻鼎財富－半年開放淨值型6期」等多款產品被普益標準評為5星理財產品。

## 貨幣市場交易

2021年，本行密切關注貨幣政策變化，把握市場資金波動規律，合理擺佈本外幣頭寸，確保流動性安全；同時，多渠道、低成本拓寬負債來源，有效優化負債結構。一方面通過靈活運用同業存單、債券回購、本外幣同業拆借、中期借貸便利(MLF)等各種貨幣市場工具、積極吸收國庫現金管理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；另一方面通過積極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。

## 固定收益業務

2021年，本行不斷加強對政策環境及金融市場變化的研判，積極參與銷售交易業務，持續優化資產結構，不斷提升盈利能力和盈利質量。

一是提前研判市場走勢，把握波段交易機會、挖掘被市場錯殺的價值型債券，切實提升主動交易能力、擴大現券買賣價差收入。同時，年內本行本幣現券程序化交易系統成功上線，實現債券自動化做市報價功能，是城商行中首批開展自動化交易的機構，交易能力和市場影響力顯著提升。

二是通過債券做市、承分銷、黃金租借、外匯買賣、票據交易等代客交易及中間業務，切實提升非息收入佔比。同時，積極履行債券承銷商職責，切實踐行社會責任並拓展中間業務收入來源；年內累計承銷國債、地方政府債和政策性銀行債達人民幣1,682億元，其中：累計主承銷國開行全市場首單「碳中和」債券人民幣12.6億元，主承銷國開行2021年首單「長江經濟帶發展」專題綠色金融債券人民幣10億元、主承銷國開行「低碳交通運輸體系建設」專題綠色金融債券人民幣17億元；累計承銷國開行「京津冀協同發展『花瓣』」專題金融債券人民幣10億元，貫徹落實中央「碳達峰」「碳中和」及京津冀協同發展戰略等重大決策部署。

三是持續優化投資結構，提高資產投放質量，提升業務綜合貢獻度。2021年本行繼續適度配置標準化、高等級信用債券和資產支持證券等企業信用類債券，同時主動參與綠色企業債券等ESG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。

### *外匯及貴金屬業務*

2021年，本行緊跟外匯市場流動性變化及美聯儲等政策動向，不斷鞏固和提升外匯及貴金屬業務能力和水平，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，持續擴大外匯及貴金屬業務的交易規模。年內包括外幣拆借及回購、即期、遠期、掉期等在內的外匯交易及貴金屬交易總量達人民幣2.61萬億元，同比增長60.5%。

### *代客戶進行資金業務*

2021年，本行理財業務持續穩健發展，在資管新規的指導下，加快淨值型轉型步伐，陸續推出了鴻鼎15個月和金色人生定開型固收產品、觀潮系列混合型產品。截至2021年末，淨值型理財產品保有量達到人民幣101,761.88百萬元，佔比由年初的89%提高至100%。同時，優化大類資產配置，加強對債券、公募基金等標準化資產的投資，逐步壓縮非標資產投資，加大投資研究力度，根據市場變化加大交易頻率提升盈利水平。

### *投資銀行業務*

2021年，本行投資銀行業務積極踐行社會責任，在賦能新經濟、服務區域建設、推動創新引領等方面：主承銷全國銀行間市場首批高成長債券並聯合中債信用增進投資股份有限公司創設全國銀行間市場首單高成長債信用風險緩釋憑證、全國銀行間市場首單央企綠色永續票據（碳中和債）、天津市首單可持續發展掛鉤債券、天津市首單公募綠色資產支持票據（碳中和ABN）、河北省企業首單能源保供用途債券，精準服務實體經濟發展。

本行全年實現債券主承銷規模人民幣1,330億元，位列京津冀地方法人銀行第一；資產證券化產品主承銷規模銀行業排名第10位，城商行第2位；非政策性金融債主承銷規模銀行業排名第10位，城商行第2位。

### **3.2.1.5 國際業務**

截至2021年12月31日止年度，國際結算量為8,285.7百萬美元，同比增長41.5%。2021年，本行國際業務加強客戶維護，狠抓市場開拓，加大大宗商品進出口業務支持力度，穩外資、穩外貿。通過優質服務、優勢產品努力挖掘國際業務市場，帶動業務較快發展。

### **3.2.1.6 綜合化經營子公司**

2008年起，本行開始綜合化經營佈局，先後在天津市薊州區、寧夏、新疆等經濟總量小、金融服務基礎薄弱的國家貧困縣、區發起設立8家村鎮銀行，踐行普惠金融責任，加強和改善農村金融服務；2016年，發起設立天銀金融租賃股份有限公司，標誌著本行綜合化、多元化經營邁出關鍵一步。長期以來，本行積極引導各子公司堅守本位，回歸業務本源，持續提升金融服務鄉村振興能力、增強小微普惠金融服務供給能力，在實現自身高質量發展的同時，助力集團協同發展效能穩步提升。

2021年，本行持續加強子公司戰略引領，強化子公司業績考核，推動村鎮銀行提質增效。完善制度建設，加強股東管理，完善子公司治理體系，提升集團運作效率和集約化管理水平。

截至2021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淨利潤分別為人民幣9,291.9百萬元及人民幣5.1百萬元。併表子公司寧夏原州村鎮銀行2021年實現營業收入人民幣32.7百萬元，淨利潤人民幣0.9百萬元；併表子公司寧夏同心村鎮銀行2021年實現營業收入人民幣53.4百萬元，實現淨利潤人民幣32.9百萬元。



### 3.2.2 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			
	2021年		2020年	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
天津	10,540.9	59.5	8,974.7	52.2
上海	3,041.7	17.2	3,297.3	19.2
山東省	1,394.1	7.9	1,276.3	7.4
四川省	1,313.2	7.4	1,408.1	8.2
北京	773.2	4.4	1,361.6	7.9
河北省	544.8	3.1	797.1	4.6
其他	86.1	0.5	81.6	0.5
總計	<u>17,694.0</u>	<u>100.0</u>	<u>17,196.7</u>	<u>100.0</u>

### 3.3 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)計算及披露各級資本充足率，採用權重法計算信用風險加權資產，採用標準法計算市場風險加權資產，採用基本指標法計算操作風險加權資產。

截至2021年12月31日，本行的資本充足率符合該規定的監管規定。截至2021年12月31日，資本充足率為13.49%，較截至2020年12月31日的比率下降0.99個百分點；一級資本充足率及核心一級資本充足率分別為10.74%和10.73%，較截至2020年12月31日的比率分別下降0.38和0.39個百分點。資本充足率下降主要是由於風險加權資產總額增加。



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2021年 12月31日	截至2020年 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	10,718.8	10,340.2
— 盈餘公積	3,352.5	3,352.5
— 一般準備	9,216.7	9,213.6
— 未分配利潤	27,346.2	24,153.3
— 非控股權益可計入部分	268.8	213.8
<b>核心資本總值</b>	<b>56,973.6</b>	53,344.0
<b>核心一級資本</b>	<b>56,973.6</b>	53,344.0
<b>核心一級資本調整項目</b>	<b>(643.7)</b>	(484.8)
<b>核心一級資本淨額</b>	<b>56,329.9</b>	52,859.2
<b>一級資本淨額</b>	<b>56,365.7</b>	52,887.7
<b>二級資本</b>		
— 二級資本工具及其溢價可計入淨額	10,000.0	10,420.0
— 超額貸款減值損失準備	4,366.2	5,490.6
— 非控股權益可計入部分	71.7	57.0
<b>二級資本總額</b>	<b>14,437.9</b>	15,967.6
<b>資本淨額</b>	<b>70,803.6</b>	68,855.3
<b>風險加權資產總額</b>	<b>525,028.2</b>	475,546.0
<b>核心一級資本充足率 (以百分比列示)</b>	<b>10.73</b>	11.12
<b>一級資本充足率 (以百分比列示)</b>	<b>10.74</b>	11.12
<b>資本充足率 (以百分比列示)</b>	<b>13.49</b>	14.48

截至2021年12月31日，本行的槓桿率為7.44%。

	截至2021年 12月31日	截至2020年 12月31日
槓桿率	7.44%	7.38%

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

### 3.4 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2021年，本行持續加強全面風險管理，完善風險治理架構，提升風險管理能力，切實加強各類業務風險管控，正確平衡風險與發展的關係，在鼓勵創新的同時，確保各項業務健康發展。

#### 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，並按照審貸分離、分級審批原則設立授信審批機構，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，所有銀行賬簿信用風險暴露和交易賬簿信用風險暴露，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，將信用風險控制在可以承受的範圍內。

本行通過採用信用評級、約期、定價、信用風險緩釋、資產分類、資產減值、限額管理等管理工具，實現對信用風險的有效控制。並建立了授信業務管理系統、內部評級系統等電子信息系統，有效提升信用風險管理能力。

## 操作風險

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

本行持續完善操作風險管理體系，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

市場風險是指因市場價格(利率、匯率、股票價格和商品價格)的不利變動而使銀行表內和表外業務發生損失的風險。本行面臨的市場風險主要包括利率風險和匯率風險。

本行董事會肩負監察市場風險管理的最終責任，以確保有效識別、計量、監測和控制各業務所承擔的各類市場風險，本行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。本行嚴格遵循市場風險管理相關監管要求，形成了有效的市場風險管理組織架構。

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。

## 銀行賬簿的市場風險

### 利率風險

利率風險是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。銀行賬簿利率風險主要源於本行易受利率影響的資產負債表內及表外資產與負債到期或重新定價日期的錯配。本行主要使用重新定價缺口分析、利率敏感性分析、壓力測試等計量本行面臨的潛在利率變動的風險。本行管理銀行賬簿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和市場利率的宏觀經濟因素；
- 盡量減少生息資產和付息負債的重新定價日期（或合同到期日）之間的錯配；以及
- 參考現行的中國人民銀行基準利率和市場利率，加強生息資產和付息負債的利差。

### 匯率風險

匯率風險是指銀行所持有的外幣敞口的頭寸水平和現金流量因主要外匯匯率波動而受到不利影響的風險。本行控制匯率風險的主要原則是盡可能地做到資產負債在各貨幣上的匹配，並對外匯敞口進行日常監控。本集團根據相關的法規要求及管理層對當前環境的評價，通過合理安排外幣資金的來源和運用盡量縮小資產負債在貨幣上可能的錯配。

### 交易賬簿的市場風險

本行交易賬簿的市場風險主要來自交易賬簿中金融工具因利率及匯率變動而產生的價值變化。根據本行市場風險管理政策，本行已採用限額管理、壓力測試等多項風險管理技術監督及控制本行的交易賬簿市場風險。

## **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。

面對宏觀環境、貨幣政策及監管政策的變動，本行一貫堅持審慎的流動性風險管理策略，通過監控多項關鍵流動性指標，開展流動性風險壓力測試，制定並實施優化資產負債結構的管理策略等措施，持續提升流動性風險管理能力，確保本行有足夠的流動性。

## **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。



## 4. 其他資料

### 4.1 企業管治守則

報告期內，本行不斷提高企業管治的透明度，以保障股東利益，提升企業價值。

本行已按照香港上市規則的規定建立較為全面的企業管治架構。董事會及董事會轄下專門委員會的組成，均符合香港上市規則的規定。本行明確劃分股東大會、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，負責整體業務及管理工作。

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

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



## 4.2 本行的董事、監事及其他高級管理人員

於本公告日期，本行董事、監事及其他高級管理人員如下：

本行共有十三名董事，其中包括兩名執行董事，即孫利國先生（董事長）及吳洪濤先生（行長）；六名非執行董事，即孫靜宇女士、董光沛女士、布樂達先生、趙煒先生、王順龍先生及李峻女士；及五名獨立非執行董事，即封和平先生、羅義坤先生、靳慶軍先生、華耀綱先生及何佳先生。

本行共有五名監事，其中包括兩名職工代表監事，即馮俠女士（監事長）及姜正軍先生；一名股東代表監事，即于暘先生；及兩名外部監事，即張連明先生及劉寶瑞先生。

本行其他高級管理人員有五名，即蔣華先生、劉剛領先生、鄭可先生、夏振武先生及董曉東女士。

## 4.3 報告期內的董事、監事及高級管理人員變動

於2020年12月29日，張富榮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、董事會秘書、聯席公司秘書及根據香港聯合交易所有限公司證券上市規則第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。

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本行執行董事。吳先生擔任本行執行董事的任職資格已於2021年1月15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，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，決議委任劉剛領先生為本行副行長，劉先生的任職資格於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，董女士的任職資格已於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。

於2021年9月10日，唐一平先生因工作調整向董事會提交辭呈，辭去本行常務副行長職務，唐先生的辭呈自2021年9月10日起生效。

於2021年10月14日，本行召開董事會，決議委任鄭可先生為本行副行長，鄭先生的任職資格於2022年1月7日經天津銀保監局核准。

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

報告期截止日至本公告日期之間，本行董事、監事及高級管理人員發生如下工作變動。

於2022年1月5日，本行舉行職工代表會議，馮俠女士於會議上重新獲選為本行職工監事，姜正軍先生於會議上獲選為本行職工監事，姜先生自2022年2月28日起開始履行監事職責，同日姚濤先生的監事及相關專門委員會職務自動免除。詳情請見本行2022年1月6日標題為「建議重選及委任第七屆董事會董事；建議重選及委任第七屆監事會監事（不含職工監事）及重選及委任職工監事」的公告和2022年1月12日的通函（其中姜正軍先生英文名應統一表述為：JIANG Zhengjun）。

本行股東於2022年2月28日舉行的2022年第一次臨時股東大會上批准第七屆董事會換屆，重新委任孫利國先生、吳洪濤先生及新委任鄭可先生和董曉東女士為執行董事；重新委任孫靜宇女士、董光沛女士、布樂達先生、王順龍先生、趙煒先生及李峻女士為非執行董事；重新委任靳慶軍先生、華耀綱先生、何佳先生及新委任曾儉華先生、陸建忠先生為獨立非執行董事。重新委任的董事自2022年2月28日起履行本行第七屆董事會董事職責；鄭可先生、董曉東女士、曾儉華先生、陸建忠先生擔任本行董事的任職資格尚待天津銀保監局核准，在曾儉華先生和陸建忠先生獨立非執行董事任職資格核准前，封和平先生和羅義坤先生將繼續履行本行獨立非執行董事及相關專門委員會職責。詳情請見本行2022年2月28日標題為「(I)重選董事長；(II)變更董事會委員會成員；(III)重選監事長；(IV)變更監事會委員會成員；(V)重選行長；及(VI)重選董事會秘書及聯席公司秘書」的公告以及標題為「於2022年2月28日（星期一）舉行的2022年第一次臨時股東大會、2022年第一次內資股類別股東大會及2022年第一次H股類別股東大會的投票表決結果」的公告。

本行股東於2022年2月28日舉行的2022年第一次臨時股東大會上批准第七屆監事會換屆，重新委任于暘先生為股東監事，重新委任劉寶瑞先生為外部監事及新委任羅義坤先生為外部監事。于暘先生及劉寶瑞先生自2022年2月28日起履行本行第七屆監事會監事職責；羅義坤先生將自曾儉華先生和陸建忠先生獨立非執行董事資格獲天津銀保監局核准之日起履行本行第七屆監事會監事職責，張連明先生擔任本行監事及相關專門委員會的職務同日自動免除。詳情請見本行2022年2月28日標題為「(I)重選董事長；(II)變更董事會委員會成員；(III)重選監事長；(IV)變更監事會委員會成員；(V)重選行長；及(VI)重選董事會秘書及聯席公司秘書」的公告以及標題為「於2022年2月28日（星期一）舉行的2022年第一次臨時股東大會、2022年第一次內資股類別股東大會及2022年第一次H股類別股東大會的投票表決結果」的公告。

2022年2月28日，本行召開第七屆董事會第一次會議，重選孫利國先生為本行董事長，重選吳洪濤先生為本行行長，重選董曉東女士為本行董事會秘書及聯席公司秘書，並對董事會專門委員會進行分工，詳情請見本行2022年2月28日標題為「(I)重選董事長；(II)變更董事會委員會成員；(III)重選監事長；(IV)變更監事會委員會成員；(V)重選行長；及(VI)重選董事會秘書及聯席公司秘書」的公告。

2022年2月28日，本行召開第七屆監事會第一次會議，重選馮俠女士為本行監事長，並對監事會專門委員會進行分工，詳情請見本行2022年2月28日標題為「(I)重選董事長；(II)變更董事會委員會成員；(III)重選監事長；(IV)變更監事會委員會成員；(V)重選行長；及(VI)重選董事會秘書及聯席公司秘書」的公告。

#### **4.4 董事、監事及相關僱員進行的證券交易**

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

經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彼等於報告期內一直遵守標準守則。

#### **4.5 利潤及股息**

本行截至2021年12月31日止年度的收入及本行截至該日的財務狀況，載於本年度業績公告的「年度財務報表」一節。

本行股東已在本行於2021年5月18日舉行的2020年年度股東大會上考慮及批准本行的2020年度利潤分配方案。本行未派發任何2020年度末期股息。

為滿足監管要求同時增加本行資本實力、促進企業長期穩健發展，經董事會2022年3月30日的會議批准，建議不向全體股東派發2021年度末期股息，未分配利潤留待以後年度分配。該等利潤分配方案將於2021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。

#### **4.6 購買、出售及贖回本行之上市證券**

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。

#### **4.7 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。

## 4.8 審閱末期業績

本行按照國際會計準則理事會頒佈的國際財務報告準則所編製的截至2021年12月31日止年度的末期財務報表已經羅兵咸永道會計師事務所根據國際審計準則審計。

董事會及董事會轄下的審計委員會已審閱及批准本行的末期業績。

## 4.9 期後事項

本行及其附屬公司於報告期後並無發生任何重大事項。

## 5. 刊發年度業績公告和年度報告

本年度業績公告登載於香港聯交所網站( [www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk))及本行網站( [www.bankoftianjin.com](http://www.bankoftianjin.com))。根據國際財務報告準則和上市規則編製的2021年年度報告將登載於香港聯交所網站( [www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk))及本行網站( [www.bankoftianjin.com](http://www.bankoftianjin.com))，並將於適當時候寄發予本行的H股持有人。

本年度業績公告備有中英文本。中、英文版本如有任何歧義，一概以中文版本為準。

承董事會命  
天津銀行股份有限公司\*  
董事長  
孫利國

中國天津  
2022年3月30日

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

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