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）

2024 年度報告



天津银行
BANK OF TIANJIN

* *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
公司簡介及基本情況 4
戰略定位與企業文化 7
2024年大事記 9
榮譽獎項及重大媒體報道 12
會計數據及財務指標概要 20
董事長致辭 26
行長致辭 29
管理層討論與分析 32
股本變動及股東資料 95
董事、監事、高級管理人員及僱員 102
公司治理報告 129
董事會報告 160
監事會報告 173
重要事項 179
獨立審計師報告 184
財務報表 195
未經審計補充財務信息 339
分支機構一覽表 343

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」	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
「金融監管總局」	指	國家金融監督管理總局
「中國人民銀行」或「中央銀行」	指	中國人民銀行
「報告期」	指	截至2024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
「天津金融監管局」	指	國家金融監督管理總局天津監管局
「庫存股份」	指	具有香港上市規則賦予的涵義

公司簡介及基本情況

I 公司簡介

天津銀行是天津市屬法人銀行，成立於1996年，在天津、北京、上海、河北、山東、四川、新疆、寧夏等地區展業，控股天銀金融租賃股份有限公司。在英國《銀行家》2024年全球銀行位列第186位，較上一年度提升5名。近年來，天津銀行積極推進「繼承、整合、優化、進階」，重構發展機制，提高價值創新效能，增強資本綜合回報；內構發展能力，提高核心競爭力，增強服務經濟的內生動力；外構發展資源，提高生態圈服務，增強服務社會的外拓空間。2024年，多個領域排名同業領先，在天津地區單位存款總量全市第一；在天津地區各項貸款餘額全市排名第四，當年增量排名全市金融機構第一；主承銷天津地區信用類債券規模位居天津市場首位，主承銷資產支持證券規模位居全國城商行第四位；社會影響力不斷提升，入選國務院國資委「國有企業社會責任先鋒100指數(2024)」，位列全國第48位，天津市第3位，先後獲得「金融科技發展獎」「企業手機銀行最佳運營獎」「賦能養老產業優秀金融機構」等外部榮譽134項。

截至2024年末，天津銀行資產總額人民幣9,259.9億元，較上年末增長10.1%；負債總額人民幣8,565.8億元，較上年末增長10.4%。實現營業收入人民幣167.1億元，同比增長1.5%；利潤總額人民幣42.0億元，同比增長7.2%；淨利潤人民幣38.3億元，同比增長1.6%。

II 公司基本情況

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	于建忠
授權代表人	董曉東，魏偉峰
董事會秘書	董曉東

公司簡介及基本情況

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

公司簡介及基本情況

H股股份過戶登記處	香港中央證券登記有限公司 香港灣仔 皇后大道東183號 合和中心17樓1712-1716號舖
中國法律顧問	國浩律師（天津）事務所
香港法律顧問	高偉紳律師事務所 香港 中環 康樂廣場1號 怡和大廈27樓
審計師	國內審計師： 畢馬威華振會計師事務所（特殊普通合夥） 中國北京市東城區東長安街1號東方廣場東2座辦公樓8層 國際審計師： 畢馬威會計師事務所 香港中環遮打道10號太子大廈8樓

戰略定位與企業文化

戰略定位

本行以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，全面貫徹落實黨的二十大和二十屆二中、三中全會精神，認真貫徹中央經濟工作會議、中央金融工作會議精神，深入落實習近平總書記視察天津重要講話精神和對天津工作一系列重要指示要求，堅決貫徹落實天津市委、市政府決策部署。

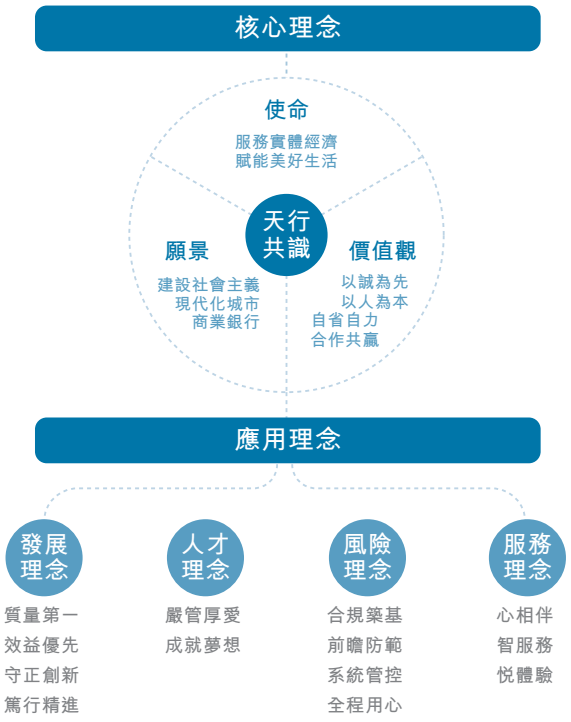
目前，本行具備了在「順應好發展大勢、把握好政策優勢、判斷好市場趨勢、應對好風險形勢」下發展轉段的條件，圍繞中國式現代化宏偉藍圖、天津篇章，落地為打造「市委滿意、監管放心、社會讚譽、股東高興、員工自豪」的現代化一流區域銀行。

下一步，本行將樹牢新發展理念，用好深入推進京津冀協同發展等戰略機遇，系統集成、整體推進深化改革工作，按照「智慧天行共赴未來」的合作理念，不斷強化研究和科技兩個時代基因，以內構發展能力，提高核心競爭力，增強服務經濟的內生能力；外構發展資源，提高生態圈服務，增強服務社會的外拓空間；重構發展機制，提高價值創新效能，增強資本綜合回報為重要抓手，對基於問題導向和強基導向的「雙五戰役」不斷提質升級，持續深化金融供給側改革，服務經濟社會高質量發展，做好五篇大文章。

戰略定位與企業文化

II 天津銀行企業文化理念體系

本行深入挖掘吸收天津銀行歷史積澱的優秀文化因子，全行上下廣泛參與、深入思考，形成包括核心理念和應用理念兩部分在內的企業文化理念體系。



天津銀行企業文化理念體系

2024年大事記

1月28日　冠名央廣網「創新驅動，活力中國」主題財經年會。

3月1日　與中國農業銀行天津市分行舉辦戰略合作座談會並簽署相關協議，達成本行推進「四個善作善成」的首項合作簽約。

3月7日　協辦「『科技－產業－金融』賦能京津冀協同發展」主題峰會。

3月8日　與武清區人民政府簽署戰略合作協議，助力「通武廊」新質生產力發展。

3月19日　承辦「銀稅互動」新舉措暨「津心融」平台2.0版發佈會。

3月20日　披露2023年度業績公告並公佈分紅方案，每10股現金分紅人民幣1.2元。

3月22日　在香港舉辦2023年度業績發佈會。

4月10日　與天津市11家國有企業戰略簽約。

4月28日　承辦天津市養老金融暨銀發經濟專題研討交流活動。

5月20日　在銀行間市場成功發行100億元二級資本債券。

6月12日　召開「智慧天行、租享未來」天津銀行租賃行業會議。

6月18日　成功舉行「慧聚新質，共赴未來」海河西岸同業交流會。

2024年大事記

6月20日-23日　亮相2024世界智能產業博覽會。

6月20日　在銀行間市場成功發行100億元金融債券。

7月6日　舉辦「津門UIBEr 共赴未來」對外經濟貿易大學學術交流會。

7月10日-13日　亮相2024天津國際航運產業博覽會。

7月16日　「天津銀行•2024天津馬拉松」文創產品設計大賽啟動儀式暨媒體通氣會在本行舉行。

7月22日　舉辦「讓金融家看得更遠」金融市場交流會。

7月25日　承辦「京津產業協同系列沙龍」首場活動——「京津智算協同　共創智能未來」主題京津智算產業交流會。

8月26日　舉行「貫徹四個以文　傳承奧運精神」——奧運冠軍進天行主題活動。

8月31日　「天津銀行•2024天津戲劇節」新聞發佈會在本行召開。

9月13日-16日　亮相2024中國文化旅遊產業博覽會。

9月16日　「天津銀行•2024天津戲劇節」盛大開幕。

10月17日-19日　亮相2024天津•馬拉松博覽會。

10月20日　「天津銀行•2024天津馬拉松」火熱開跑，期間舉辦了「天津銀行•天津世界冠軍匯」成立儀式，並同步發售主題聯名實物貴金屬。

11月13日　與科大訊飛簽署戰略合作協議。

11月15日　本行211家網點成功通過適老服務網點認證。

2024年大事記

11月17日　官銀號支行作為市代表性點位，在四省市網信辦「老街區里潮流新」網絡主題宣傳活動中接待記者團調研參觀。

11月29日　「天銀金租工作室」在天開高教科創園正式掛牌成立。

12月13日　攜手天津農商銀行、天津濱海農商銀行與天津軌道交通集團、天津紡織集團簽署戰略合作協議。

12月24日　捐資成立「天津銀行博士後創新創業基金」。

12月26日　與同程旅行商討建設「旅遊生態圈發展共同體」。

12月26日　在銀行間市場成功發行50億元金融債券。

12月27日　舉行吸收合併薊州村鎮銀行新建機構開業揭牌儀式。

12月31日　參股投資捷信消費金融有限公司獲國家金融監督管理總局批覆。

榮譽獎項及重大媒體報道

榮譽與獎項

2024年，本行市場認可度不斷提升，累計獲得各類榮譽及獎項134項，部分榮譽和獎項列示如下。

主辦機構	獎項／榮譽名稱
英國《銀行家》雜誌	位列2024年「全球1000家大銀行」第186名，同比提升5名
國務院國資委	「國有企業社會責任先鋒100指數(2024)」，位列第48位
中國人民銀行	金融科技發展獎
國家開發銀行	國家開發銀行2024年金融債「30周年相伴支持」獎 國家開發銀行2024年金融債銀行間市場「優秀承銷商」
中國銀行業協會	2024年中國銀行業100強第34名
中國企業聯合會、中國企業家協會	2024中國服務業企業500強第203名
北京企業聯合會、北京市企業家協會 天津市企業聯合會、天津市企業家協會 河北省企業聯合會、河北省企業家協會	2024京津冀企業百強第92名 2024京津冀服務業企業百強第33名
中國金融傳媒股份有限公司	《「智慧通」橫向擴面、縱向創新　提升普惠金融新效能》榮獲「普惠金融實踐案例」
中央電視廣播總台財經節目中心	「中國ESG上市公司京津冀先鋒50(2024)」，位列第48位

榮譽獎項及重大媒體報道

主辦機構	獎項／榮譽名稱
2024第五屆未來交易銀行國際峰會暨第二十屆中國國際金融品牌創新峰會組委會	金鼎獎最佳供應鏈金融科技創新銀行
中國金融思想政治工作研究會	《厚植黨建品牌優勢助力企業改革發展——以創建天津銀行機關「當先鋒、作表率，做基層貼心人」黨建品牌為例》榮獲2024年全國金融系統思想政治工作和文化建設優秀調研成果三等獎
北京國家金融科技認證中心	「現代化銀行營業網點服務認證示範機構」 「養老金融示範服務機構」
中國證券報	2024年度第五屆銀行業理財金牛獎「銀行理財產品金牛獎」（「鴻鼎財富-15個月開放淨值型2期」理財產品）
普益標準	「金譽獎」 卓越資產管理城市商業銀行 卓越金融市場業務交易能力銀行
中國信息通信研究院	2024星河案例 行業數據智能應用專項典型案例
天津海河傳媒中心	2024榜樣天津

榮譽獎項及重大媒體報道

主辦機構	獎項／榮譽名稱
中國中小商業企業協會普惠金融工作委員會	「2024全國中小商貿流通企業金融服務精選案例」獎
當代金融家雜誌社	「鐵馬 — 最佳資管業務中小銀行」
華夏時報	年度賦能養老產業優秀金融機構
中國人民銀行天津市分行	「智慧商戶通•天行用唄」入選中國人民銀行天津市分行金融科技賦能鄉村振興示範工程項目
城銀清算服務有限責任公司主辦「2024年度城市金融服務優秀案例評選」	「『人間煙火處普惠智慧通』— — 天津銀行智慧通普惠案例」榮獲金融「五篇大文章」優秀案例
CFCA	2024數字金融金榜獎 — 企業手機銀行最佳運營獎

II 重大媒體報道

報告期內，本行業務發展及經營動態獲得權威媒體廣泛關注，30餘篇報道閱覽量突破百萬次，部分重點媒體報道列示如下。

日期	媒體名稱	新聞報道標題	新聞鏈接
2024年1月10日	北方網	天津銀行打造幸福企業　入選全國總工會提升職工生活品質試點單位	http://economy.enorth.com.cn/system/2024/01/10/055003178.shtml
2024年1月17日	央廣網	天津銀行2024工作會（上篇）：保持戰略定力打好「雙五戰役」	http://www.cnr.cn/ziben/yw/20240117/t20240117_526560922.shtml

榮譽獎項及重大媒體報道

日期	媒體名稱	新聞報道標題	新聞鏈接
2024年1月17日	央廣網	天津銀行2024工作會（下篇）：抓住新機遇新窗口寫好「五篇大文章」	http://www.cnr.cn/ziben/yw/20240117/t20240117_526560925.shtml
2024年1月30日	北方網	天津銀行：打造科創企業 全生命周期多元化接力式綜合金融服務	http://economy.enorth.com.cn/system/2024/01/30/055189178.shtml
2024年2月1日	北方網	天津銀行支持「老字號」資源盤活，助力歷史悠久品牌煥發新生	http://economy.enorth.com.cn/system/2024/02/01/055215483.shtml
2024年3月12日	新華社	天津銀行共建「京津冀產業綜合金融服務平台」發佈上線	https://h.xinhuaxmt.com/vh512/share/11926754
2024年3月21日	新華網	「雙五戰役」效果顯現，經營業績穩中向好天津銀行每10股分紅1.2元	http://www.news.cn/money/20240321/bbd7ce2e9e8d459cb820921b29e7db38/c.html
2024年4月11日	北方網	攜手推進「四個善作善成」 天津銀行與天津市11家國有企業戰略簽約	http://economy.enorth.com.cn/system/2024/04/11/055889999.shtml

榮譽獎項及重大媒體報道

日期	媒體名稱	新聞報道標題	新聞鏈接
2024年4月29日	新華網	發展養老金融　助力銀發經濟　天津銀行承辦養老金融暨銀發經濟專題研討交流活動	http://www.news.cn/money/20240429/edbf9ea2bdd543acbadacc8142e65641/c.html
2024年5月15日	津雲	暢行支付不見外　津門故里展風采　天津銀行優化支付服務標桿場景「古文化街」紀實	https://www.app2020.tjyun.com/cms_sys/cms_template/000/000/093/index.shtml?from_oid=oX6ro0SHgM2fZNkdFPu0vBn5rbpE&level=1&random=c312117f-facf-4480-81d2-5afb01729470&newsId=056292721&appId=1b8b3255-58d4-4ba7-b0f7-9d136547eb38&jsonUrl=https://static20.app2020.tjyun.com/jyapp/cms_mob/v200/cms_news/000/000/056/292/000000056292721_f6e9ad8f.json&jy_uid=100005275&categoryId=&resourcesUrl=https://static20.app2020.tjyun.com/jyappv300/cms_mob/v200/cms_oth/chan.json&showFunHead=1&scene=message
2024年5月23日	新華網	天津銀行成功發行100億元二級資本債券	http://www.news.cn/money/20240523/281457e8152c4908ae7a521882fb67bc/c.html
2024年6月20日	新華網	天津銀行首隻「北京研發、天津轉化」科創成長基金簽約落地	http://www.news.cn/money/20240620/0e08cdd41186440e885bb1ab4b29aaae/c.html
2024年6月21日	央廣網	感受科技金融脈搏，享受智慧天行美好——天津銀行亮相2024世界智能產業博覽會	https://www.cnr.cn/jrpd/mxhq/20240621/t20240621_526757155.shtml

榮譽獎項及重大媒體報道

日期	媒體名稱	新聞報道標題	新聞鏈接
2024年7月10日	新華網	以高質量黨建引領高質量發展　天津銀行召開2024年黨建工作推動會議暨業務發展部署會議	http://www.news.cn/money/20240710/848bde50c3574adaa91e5075bdd11d4f/c.html
2024年7月24日	新華社	天津銀行發佈「聚力新質生產力發展的工作方案」	https://xhpfmapi.xinhuaxmt.com/vh512/app/12112606
2024年7月25日	央廣網	天津銀行攜手同業舉辦「讓金融家看得更遠」金融市場交流會	https://www.cnr.cn/jrpd/mxhq/20240725/t20240725_526814929.shtml
2024年7月31日	新華網	天津銀行全球銀行1,000強排名提升至第186位	http://www.news.cn/money/20240731/b37256de366c4433949cd52871e2328d/c.html
2024年8月27日	金融時報	天津銀行：給支付以溫度	https://h5.newaircloud.com/detailArticle/24748991_28239_jrsb.html
2024年8月29日	新華網	金融與體育雙向奔赴　奧運冠軍走進天津銀行	http://www.news.cn/money/20240829/f2a54948903c4f5a9e4bf3bf8fa8a91a/c.html
2024年8月30日	上海證券報·中國證券網	天津銀行發佈2024年中期業績：扎實做好「五篇大文章」，積極踐行「四個善作善成」，夯實高質量發展基礎	https://www.cnstock.com/commonDetail/253333

榮譽獎項及重大媒體報道

日期	媒體名稱	新聞報道標題	新聞鏈接
2024年9月4日	新華社	天津銀行入選「中國ESG上市公司京津冀先鋒50(2024)」	https://xhpfmapi.xinhuaxmt.com/vh512/app/12174409
2024年9月18日	新華網	以文化人　弘揚紅色精神《沒有共產黨就沒有新中國》天津銀行專場演出舉行	http://www.news.cn/money/20240918/9d460ad2959440408c8aed6b9968e2cb/c.html
2024年9月20日	新華社	天津銀行支持文化和旅遊產業項目投融資大會成功舉辦	https://xhpfmapi.xinhuaxmt.com/vh512/app/12198607
2024年9月23日	北方網	天津銀行積極參與2024年「金融教育宣傳月」集中教育宣傳活動	http://economy.enorth.com.cn/system/2024/09/23/057706278.shtml
2024年10月4日	央廣網	天津銀行打造養老金融「六專」服務體系　貼心服務溫暖銀發歲月	https://www.cnr.cn/jrpd/mxhq/20241004/t20241004_526928723.shtml
2024年10月20日	新華網	智慧天行　共赴未來　直擊天津銀行•2024天津馬拉松高燃現場	https://www.news.cn/money/20241020/4a5e4e9889c040d3b0ca3e6e0fb194cf/c.html

榮譽獎項及重大媒體報道

日期	媒體名稱	新聞報道標題	新聞鏈接
2024年10月25日	新華網	天津銀行做實做細優化支付服務　助力天津銀行•2024天津馬拉松	https://www.news.cn/money/20241025/aa34db03a4884001847e4279492b7474/c.html
2024年10月30日	新華財經	天津銀行進入萬億梯隊指日可待	https://bm.cnfic.com.cn/sharing/share/articleDetail/276361145114370048/1?date=1730254724000
2024年11月19日	央廣網	煥新前行　序起新篇|天津銀行與官銀號跨越百年的時空對話	https://www.cnr.cn/jrpd/mxhq/20241119/t20241119_526980980.shtml
2024年12月27日	央廣網	天津銀行同程旅行商討建設「旅遊生態圈發展共同體」	https://finance.cnr.cn/zghq/20241227/t20241227_527023002.shtml
2024年12月27日	華夏時報	京東集團攜手天津銀行走向普惠金融新藍海	https://www.chinatimes.net.cn/article/142078.html
2024年12月31日	新華網	用行動譜文化新篇「天津銀行•2024天津戲劇節」閉幕	https://www.news.cn/money/20241231/3c64a589167b4ee18bcb2ec9ec0354b4/c.html

會計數據及財務指標概要

	截至12月31日止年度					
	2024年	2023年	2024年與2023年之間的同比變動	2022年	2021年	2020年
	（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）					
			變動比率(%)			
經營業績						
利息收入	30,985,203	31,212,336	(0.7)	30,385,697	30,371,879	30,553,932
利息支出	(19,670,894)	(19,791,966)	(0.6)	(18,912,719)	(17,446,541)	(16,907,490)
淨利息收入	11,314,309	11,420,370	(0.9)	11,472,978	12,925,338	13,646,442
投資收益	2,601,463	2,926,224	(11.1)	1,585,354	2,339,241	1,738,108
手續費及佣金收入	2,208,566	2,084,626	5.9	2,134,760	2,082,280	2,447,096
手續費及佣金支出	(529,401)	(514,454)	2.9	(448,261)	(298,654)	(136,561)
手續費及佣金淨收入	1,679,165	1,570,172	6.9	1,686,499	1,783,626	2,310,535
交易淨損益	1,012,477	360,870	180.6	795,672	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	245,926	30,719	700.6	101,044	40,212	25,832
其他收入、利得或損失	(144,537)	147,520	(198.0)	117,204	(44,106)	(77,340)
營業收入	16,708,803	16,455,875	1.5	15,758,751	17,693,989	17,196,704
營業支出	(4,941,958)	(4,789,274)	3.2	(4,448,622)	(4,424,654)	(3,952,952)
減值損失	(7,583,363)	(7,770,265)	(2.4)	(7,524,819)	(9,852,127)	(8,230,793)
應佔聯營公司業績	19,437	23,785	(18.3)	24,249	24,535	22,125

會計數據及財務指標概要

	截至12月31日止年度					
	2024年	2023年	2024年與2023年之間的同比變動	2022年	2021年	2020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	4,202,919	3,920,121	7.2	3,809,559	3,441,743	5,035,084
所得稅費用	(373,904)	(153,226)	144.0	(246,490)	(227,436)	(691,671)
本年利潤	3,829,015	3,766,895	1.6	3,563,069	3,214,307	4,343,413
歸屬以下人士之本年利潤						
本行權益持有人	3,801,630	3,759,899	1.1	3,564,965	3,196,026	4,307,585
非控股權益	27,385	6,996	291.4	(1,896)	18,281	35,828
歸屬於本行權益持有人之每股盈利（以每股人民幣元列示）						
－ 基本及攤薄後	0.63	0.62	1.6	0.59	0.53	0.71

會計數據及財務指標概要

	截至12月31日止年度					
	2024年	2023年	2024年與2023年之間的同比變動	2022年	2021年	2020年
	（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）					
			變動比率(%)			
資產／負債的主要指標						
總資產	925,993,655	840,771,460	10.1	761,082,851	719,903,932	687,760,199
其中：客戶貸款及墊款	440,779,383	396,009,202	11.3	337,397,157	324,607,358	295,752,349
總負債	856,583,512	775,741,804	10.4	700,463,719	662,363,094	633,812,209
其中：客戶存款	500,957,014	450,686,381	11.2	397,765,271	382,478,890	355,981,854
股本	6,070,552	6,070,552	–	6,070,552	6,070,552	6,070,552
本行權益持有人應佔權益	68,547,411	64,188,509	6.8	59,784,981	56,704,791	53,130,224
權益總額	69,410,143	65,029,656	6.7	60,619,132	57,540,838	53,947,990
歸屬於本行權益持有人之每股淨資產（以每股人民幣元列示）	11.29	10.57	6.8	9.85	9.34	8.75

會計數據及財務指標概要

	截至12月31日止年度					
	2024年	2023年	2024年與2023年之間的同比變動	2022年	2021年	2020年
盈利能力指標(%)						
平均總資產回報率[1]	0.43	0.47	(0.04)	0.48	0.46	0.64
平均權益回報率[2]	5.70	6.00	(0.30)	6.03	5.77	8.26
淨利差[3]	1.55	1.75	(0.20)	1.73	1.85	1.98
淨利息收益率[4]	1.47	1.65	(0.18)	1.70	2.12	2.26
手續費及佣金淨收入佔營業收入	10.05	9.54	0.51	10.70	10.08	13.44
成本收入比率[5]	28.23	27.68	0.55	26.92	23.81	21.80
資產質量指標(%)						
不良貸款率[6]	1.70	1.70	–	1.84	2.41	2.16
撥備覆蓋率[7]	169.21	167.86	1.35	159.27	154.26	183.45
撥貸比[8]	2.87	2.85	0.02	2.93	3.72	3.96

會計數據及財務指標概要

	截至12月31日止年度					
	2024年	2023年	2024年與2023年之間的同比變動	2022年	2021年	2020年
資本充足率指標(%)						
按資本管理辦法計算[9]						
核心一級資本充足率[10]	9.53	9.80	不適用	10.38	10.73	11.12
一級資本充足率[11]	10.47	10.83	不適用	10.39	10.74	11.12
資本充足率[12]	13.59	12.64	不適用	12.80	13.49	14.48
總權益對總資產比率	7.50	7.73	(0.23)	7.96	7.99	7.84
其他指標(%)						
存貸比[13]	90.86	90.72	0.14	87.81	88.70	87.06
流動性比例[14]	60.54	50.03	10.51	56.05	60.80	60.57
最大單一客戶貸款百分比[15]	5.32	4.85	0.47	6.80	5.49	4.35

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) 2024年起按照《商業銀行資本管理辦法》（國家金融監督管理總局令2023年第4號）計算資本充足率，與歷史數據不直接可比。

(10) 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。

(11) 按一級資本（減一級資本扣除項）除以風險加權資產計算。

(12) 按總資本（減資本扣除項）除以風險加權資產計算。

(13) 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。

(14) 流動性比例根據國家金融監督管理總局頒佈的公式計算。

(15) 按最大單一客戶貸款總額除以資本淨額計算。

董事長致辭

2024年，在習近平新時代中國特色社會主義思想指引下，在天津市委市政府的堅強領導下，在天津市國資委、市委金融工委、中國人民銀行、天津金融監管局等單位的領導支持下，本行努力踐行「四個善作善成」、中央金融工作會議精神的「八個堅持」和「五篇大文章」以及「十項行動」「三新」「三量」，堅持以高質量黨建引領全行高質量發展，全行上下凝心聚力，保持定力，穩定大局，穩中有進，持續推動「雙五戰役」向縱深發展。

回顧2024年：全行發展態勢進一步向好。2024年本行實現總量的合理增長和質量的穩步提升。資產增速保持在10%的行業平均水平，收入、利潤保持雙增長，健全法人治理等難點領域取得了突破性進展，流動性得到改善，資本得到提升，金融市場籌資能力增強，負債付息率大幅改觀，提升了服務實體經濟的能力；主要監管指標持續達標，監管得分穩步提升，全行發展質量進一步向好；在天津地區各項貸款餘額、中國銀聯傳統跨行借記卡交易量、主承銷天津地區信用類債券規模、主承銷資產支持證券規模等領域排名同業領先，社會影響力不斷提升。

保持戰略定力，打實「雙五戰役」。2024年末，本行總負債增幅10.4%，總資產增幅10.1%，各項存款增幅11.2%，貸款增幅11.3%，資產負債規模結構繼續得到改善。持續減少低息資產、降低資金成本；加大優質高收益資產投放力度、不斷提升資產定價能力；不斷優化中間業務結構等，推動營業收入、利潤水平穩步提升。資產質量持續改善，防範化解金融風險能力持續提升，服務實體經濟的能力和空間不斷增強。

董事長致辭

堅定戰略意圖，推進兩個時代基因的優化。強化研究基因。2024年，全行開始形成研究驅動發展的理念。以博士後科研工作站為載體，積極向全行輻射人才；探索拓展銀校聯學共建新模式，聚焦理論前沿，共同開展課題研究，聚焦國家重大發展戰略指導實踐創新。強化科技基因。本行秉承「科技支撐、科技替代、科技領先、科技賦能」的理念，將科技理念融入日常管理之中，明確全行科技支撐業務發展的總體架構，統籌業務戰略與技術戰略，深化業技融合；不斷充實科技人才，實現具有科技色彩的人才隊伍；聚焦「客戶、業務、風險、事務」四大板塊，不斷加大數字化轉型力度；使用AI模型精準營銷；以「手機銀行+遠程+PUSH+數據+策略」模式，有效觸達零售客戶；以業務發展為驅動，打造「智慧通•雲上天行」產品；將服務延伸到政府、企業、醫院、學校等各類客群，不斷提升客群種類佔有度；建設智慧食堂、智慧文旅等線上場景，不斷加速先進技術運用；攜手京東參與捷信消費金融有限公司重組，聚焦科技發展資源。

提升發展質量，寫好「五篇大文章」。奔赴科技金融大舞台，科技創新企業貸款餘額增速21.64%，年內客戶數增幅逾50%。勇攀綠色金融金銀山，綠色貸款總量創歷史新高，綠色貸款餘額增速41.30%，年內客戶數增幅29.66%；榮獲「新華信用金蘭杯」綠色金融優秀案例等獎項。走向普惠金融深藍海，普惠小微貸款餘額增幅12.71%。「智慧通」入駐小微市場主體139.73萬戶，服務覆蓋衣食住行娛等十大行業的166個子行業。建設養老金融銀港灣，打造「金秋港灣」養老金融服務品牌，聚焦銀發經濟產業園區建設與項目發展，加大對養老產業重點領域資金支持。打造數字金融新賽道，2024年榮獲22項行業重磅獎項、獲批38項知識產權。

董事長致辭

展望2025年：寫好建設中國式現代化天津銀行「章節」。為推動願景目標的實現，本行將在天津市委的堅強領導下，堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指引，堅持走中國特色金融之路，堅持中國特色金融文化理念，堅持黨的二十屆三中全會精神的「六個堅持」，堅持「穩中求進、以進促穩，先立後破，不立不破，破立並舉」的總基調，深入踐行「四個善作善成」，全面統籌好黨建和業務、整改和改革、守正和創新、增量和存量、總量和質量的關係。按照「智慧天行　共赴未來」的合作理念，強化研究基因和科技基因，重構發展機制，提高價值創新效能，增強資本綜合回報；內構發展能力，提高核心競爭力，增強服務經濟的內生能力；外構發展資源，提高生態圈服務，增強服務社會的外拓空間。

我們將上下同心，不懈堅持，努力將本行打造為「市委滿意、監管放心、社會讚譽、股東高興、員工自豪」的現代化一流區域銀行，為中國式現代化天津篇章貢獻天行力量！

于建忠
董事長

行長致辭

歲序更替，華章日新。2024年，天津銀行堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指引，深入貫徹落實中央經濟工作會議和中央金融工作會議精神，積極踐行金融工作的政治性、人民性，提升特色化金融服務實體經濟質效，天津地區落實「十項行動」和「三新」「三量」工作要求，外域五省服務區域經濟發展目標。全行基於強基導向，打實「五大提速戰」，實現了規模效益的穩步增長。

2024年，本行實現資產總額9,259.94億元，較上年末增速10.1%；負債總額8,565.84億元，較上年末增速10.4%，多個領域排名同業領先地位。入選國務院國資委「國有企業社會責任先鋒100指數(2024)」，位列全國第48位；榮獲中國人民銀行設立的「金融科技發展獎」等134項外部榮譽；成功入選「中國ESG上市公司京津冀先鋒50」。

積極圍繞服務實體經濟，加速推進業務轉型。作為地方法人銀行，深耕本域經濟發展，2024年各項貸款增量排名天津市第一，主承銷信用類債券規模位列天津市場第一，主承銷資產支持證券位居全國城商行第四。持續完善綠色金融服務體系，落地天津市首筆「企業綠碼」掛鉤貸款、天津市首單綠色租賃資產支持商業票據，助力碳達峰、碳中和目標實現。圍繞天津市「十項行動」推動實施的固定資產建設項目加大信貸投放力度，支持「三新」「三量」，引金融活水賦能資產盤活和園區功能提升，助力天津抵羊、利順德等老字號煥發新生。持續構建「科技－產業－金融」新循環體系，設立「天津銀行•天津科創成長基金」，助力培育新質生產力發展。

積極圍繞深耕普惠需求，加速推進服務升級。推出數字普惠領域拳頭產品「智慧通普惠」，打造「科技+文化+金融+場景」服務生態。持續豐富「智慧通普惠」系列產品矩陣，重點發力智慧文旅、智慧生活、智慧社區、智慧校園等場景建設，每天1,100多萬聲「天津銀行收款」響徹京津冀、長三角、中西部地區，為城市煙火氣添薪加柴。落實養老金融服務，211家營業網點100%通過適老服務認證，獲得「養老金融示範服務機構」和「現代化銀行營業網點服務認證示範機構」榮譽。持續構建「零售運動金融」「零售文化金融」服務體系，「天津銀行•2024天津馬拉松」跑火了天津，「天津銀行•2024天津戲劇節」唱響了天津。

行長致辭

積極圍繞防範化解風險，加速推進管理提升。不斷完善資產全生命周期管理和信用風險管理制度體系建設，強化新增資產配置政策引導，開展風險評估、壓力測試，跟蹤風險資產遷徙變化，加大數據、模型應用，有效提升風險治理效能。發揮預警系統監測作用，實現信用風險早識別、早預警，全面提升風險抵禦能力，資產質量不斷向好。持續推進經營風險源頭治理，全面強化合規防線建設。進一步完善黨紀和業務問責協同工作機制，完善監督共享平台，切實推動擔當作為與履職盡責。持續加強法治建設，強化法治文化傳導，提升依法合規經營管理水平。

積極圍繞數字金融佈局，加速推進科技建設。以「扁平化管理」理念，打造「孿生數字銀行」全員作戰系統，賦能總行決策部署、分行經營作戰、條線協同保障，助力本行發展經營，榮獲中國人民銀行「第十五屆金融科技創新獎－數據驅動金融創新獎」等兩項大獎。運用數字孿生、大數據等先進技術，深度識別客戶行為模式，挖掘客戶需求，充分發揮科技平台在提升金融服務效能、優化資源配置方面的巨大潛力。通過「聚能計劃」加強科技成果積澱轉化，年內獲批知識產權38項，榮獲22項行業大獎。

行長致辭

積極圍繞踐行責任擔當，加速推進內涵發展。以中國特色金融文化為核心，推動企業文化與經營戰略深度融合，不斷增強業務發展驅動力。牢固樹立「人才是第一資源」理念，完善「引育用留」全鏈條機制，建立前瞻性、系統化人才培養體系。聚焦重點領域專業人才隊伍建設，加強前中後台科技人才供給，助力創新發展向縱深推進。堅守金融為民初心，持續開展經濟薄弱村幫扶和社會捐贈。落實金融宣傳教育和消費者權益保護責任，全年開展線上線下宣教活動6,000餘次，數字消保管理平台榮獲「第十五屆金融科技創新獎」。

2025年，天津銀行將堅持走中國特色金融之路，堅持特色化經營、精細化管理，貫徹落實好中央經濟工作會議各項部署，進一步深化改革，加強自身「研究基因」和「科技基因」，按照「三構」的發展路徑，紮實推動轉段工作縱深落實，努力把各方面積極因素轉化為經營發展實績，在接續奮鬥中不斷書寫發展新篇章，在推動經濟高質量發展中發揮更大作用。

吳洪濤
行長

管理層討論與分析

I 財務回顧

1. 環境與前景

2024年是實現「十四五」規劃目標任務的關鍵一年。面對外部壓力加大、內部困難增多的複雜嚴峻形勢，以習近平同志為核心的黨中央團結帶領全黨全國各族人民，沉着應變、綜合施策，經濟運行總體平穩、穩中有進，高質量發展扎實推進，經濟社會發展主要目標任務即將順利完成。新質生產力穩步發展，改革開放持續深化，重點領域風險化解有序有效，民生保障扎實有力，中國式現代化邁出新的堅實步伐。一年來的發展歷程很不平凡，成績令人鼓舞，特別是9月26日中央政治局會議果斷部署一攬子增量政策，使社會信心有效提振，經濟明顯回升。

當前外部環境變化帶來的不利影響加深，我國經濟運行仍面臨不少困難和挑戰，主要是國內需求不足，部分企業生產經營困難，群眾就業增收面臨壓力，風險隱患仍然較多。同時必須看到，我國經濟基礎穩、優勢多、韌性強、潛能大，長期向好的支撐條件和基本趨勢沒有變。我們要正視困難、堅定信心，努力把各方面積極因素轉化為發展實績。

中央經濟工作會議要求，2025年，我們要以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，全面貫徹落實黨的二十大和二十屆二中、三中全會精神，堅持穩中求進工作總基調，完整準確全面貫徹新發展理念，加快構建新發展格局，扎實推動高質量發展，進一步全面深化改革，擴大高水平對外開放，建設現代化產業體系，更好統籌發展和安全，實施更加積極有為的宏觀政策，擴大國內需求，推動科技創新和產業創新融合發展，穩住樓市股市，防範化解重點領域風險和外部衝擊，穩定預期、激發活力，推動經濟持續回升向好，不斷提高人民生活水平，保持社會和諧穩定，高質量完成「十四五」規劃目標任務，為實現「十五五」良好開局打牢基礎。

管理層討論與分析

2. 整體經營分析

2024年，本行深入落實習近平總書記視察天津重要講話精神和對天津工作一系列重要指示要求，貫徹落實天津市委、市政府決策部署，以「五篇大文章」為抓手，聚焦服務新質生產力，支持「三量」「三新」，緊跟市場變化和政策導向，提升服務實體經濟質效，業務多元佈局、均衡發展，經營規模穩中有進，經營形勢穩中向好。

經營業績整體向好

以實體經濟為導向，實現量的合理增長。資產總額人民幣9,259.94億元，較上年末增長10.1%，其中各項貸款餘額人民幣4,407.79億元，較上年末增長11.3%。負債總額人民幣8,565.84億元，較上年末增長10.4%，其中各項存款餘額人民幣5,009.57億元，較上年末增長11.2%。

以提質增效為遵循，推進質的有效提升。收入利潤持續雙升，實現營業收入人民幣167.09億元，同比增長1.5%；實現利潤總額人民幣42.03億元，同比增長7.2%；實現淨利潤人民幣38.29億元，同比增長1.6%。

以風險防控為基礎，帶動資產質量穩中向好。不良貸款率1.7%，較上年末持平；撥備覆蓋率169.21%，較上年末上升1.35個百分點。資本基礎不斷夯實，完成人民幣100億元二級資本債券發行，資本充足率、一級資本充足率、核心一級資本充足率分別為13.59%、10.47%及9.53%，滿足監管要求。

以價值共享為理念，促進投資回報長期可持續。實現每股收益人民幣0.63元，同比增長1.6%，擬每10股現金分紅人民幣1.368元，同比增長14.0%，現金分紅率同比增長2.4個百分點，待股東會審議通過後執行。

管理層討論與分析

業務重塑穩步推進

以新質生產力為抓手，對公業務量質齊升。公司貸款餘額人民幣3,339.91億元，較上年末增長21.9%；公司客戶存款餘額人民幣2,814.30億元，較上年末增長6.8%；天津地區各項貸款餘額排名天津市地方法人金融機構第一；天津地區單位存款總量排名天津市第一。打造交易銀行、投資銀行中間業務收入雙引擎，交易銀行業務量突破人民幣2,000億元，投資銀行債券主承銷規模人民幣1,080.72億元，位居天津市場第一。支持產業金融、航運金融，天津地區重點產業鏈貸款餘額較上年末增長59.69%，向天津港口經濟及國資國企外貿行業投放規模同比增加20.82%，向天津地區航運物流企業投放規模同比增長129%。

以客戶需求為中心，零售業務場景化、智能化、數字化發展。冠名支持2024天津馬拉松、2024天津戲劇節，打造「運動金融」「文化金融」服務體系，天馬系列活動參與人次累計超5萬人，AUM規模達到人民幣33億元，戲劇節活動累計參與人數近4.5萬人，AUM規模達到人民幣45億元。深耕「智慧通」場景建設，2024年新增場景獲客40.73萬戶，場景貸款餘額人民幣200.46億元，較年初增長143.8%。每天1,100多萬聲「天津銀行收款」響徹京津冀、長三角、中西部地區。截至報告期末，個人存款規模較年初增長19.2%。

以結構優化為導向，資金營運效率顯著提升。加大利率債承銷力度，累計承銷量人民幣1,830.6億元，同比增幅78.2%，稅前手續費收入同比增長47.3%。推動構建「同業生態圈」，主辦「慧聚新質，共赴未來」海河西岸同業交流會和「讓金融家看得更遠」金融市場交流會，成功發行金融債券人民幣150億元，利率低至1.78%。提升理財業務運作水平，純固收產品業績達標率接近100%，新增理財簽約客戶20.69萬戶，先後獲得「金牛獎」「金貝獎」等業內重要獎項。

管理層討論與分析

「五篇大文章」落筆生花

奔赴科技金融大舞台。科技創新企業貸款餘額160.51億元，較上年末增長21.64%；五個「天津銀行•天津科創成長基金（系列）」成功簽約；打造「智慧科技通」產品服務方案，落地全國首單知識產權資產支持商業票據。

勇攀綠色金融金銀山。綠色貸款餘額人民幣344.06億元，較上年末增長41.30%，綠色融資租賃餘額人民幣38.19億元，較上年末增長89.06%，綠色信貸環境效益顯著，累計支持減少碳排放79.2萬噸，節水量919.8萬噸。

走向普惠金融深藍海。線上線下協同發力，優化升級「智慧通普惠」品牌建設，深入推進「普惠千企對接計劃」，普惠型小微企業貸款餘額人民幣419.89億元，較上年末增長12.71%；普惠型涉農貸款餘額人民幣56.99億元，較上年末增長22.72%。

建設養老金融銀港灣。落地《天津銀行養老金融服務專案》，全行所有具有獨立營業場所的對外營業網點100%通過適老服務認證，適老服務示範評級網點佔比超40%。豐富養老金融產品體系，滿足老年人多樣化金融需求，適老儲蓄規模人民幣986.67億元，較上年末增長26.3%。

打造數字金融新賽道。堅持「以場景帶動客戶、以場景促進活躍」，聚焦商戶、醫療、文旅等十大重點場景，完善「智慧通」產品矩陣及業務架構。線上渠道迭代升級，個人手機銀行客戶總量420.59萬戶，月活躍用戶數躍遷至全國城商行第八名；企業網上銀行客戶數較上年末增長13.70%，交易金額同比增幅40.53%，榮獲「2024數字金融金榜獎－企業手機銀行最佳運營獎」。

管理層討論與分析

3. 收益表分析

	截至12月31日止年度		
	2024年	2023年	變動比率 (%)
	（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）		
利息收入	30,985,203	31,212,336	(0.7)
利息支出	(19,670,894)	(19,791,966)	(0.6)
淨利息收入	11,314,309	11,420,370	(0.9)
投資收益	2,601,463	2,926,224	(11.1)
手續費及佣金收入	2,208,566	2,084,626	5.9
手續費及佣金支出	(529,401)	(514,454)	2.9
手續費及佣金淨收入	1,679,165	1,570,172	6.9
交易淨損益	1,012,477	360,870	180.6
終止確認以攤餘成本計量的金融資產產生的收益淨額	245,926	30,719	700.6
其他收入、利得或損失	(144,537)	147,520	(198.0)
營業收入	16,708,803	16,455,875	1.5
營業支出	(4,941,958)	(4,789,274)	3.2
減值損失	(7,583,363)	(7,770,265)	(2.4)
應佔聯營公司業績	19,437	23,785	(18.3)
稅前利潤	4,202,919	3,920,121	7.2
所得稅費用	(373,904)	(153,226)	144.0
本年利潤	3,829,015	3,766,895	1.6

管理層討論與分析

報告期內，本行的稅前利潤為人民幣42.0億元，較上年同期增加人民幣2.8億元，同比增幅7.2%；淨利潤為人民幣38.3億元，較上年同期增加人民幣0.6億元，同比增幅1.6%。

3.1 淨利息收入、淨利差及淨利息收益率

報告期內，在行業整體息差下降的背景下，本行淨利差由上年同期的1.75%減少至1.55%，淨利息收益率由上年同期的1.65%減少至1.47%。

下表載列所示期間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					
	2024年			2023年		
	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)
	（人民幣百萬元，百分比除外）					
生息資產						
客戶貸款及墊款	434,450.8	22,355.6	5.15	368,806.6	21,835.1	5.92
投資證券及其他金融資產[1]	246,111.1	6,833.4	2.78	241,232.6	7,770.4	3.22
應收同業及其他金融機構款項[2]	44,685.3	1,267.9	2.84	33,718.6	1,080.2	3.20
存放同業及其他金融機構款項	3,977.1	16.1	0.40	7,638.4	15.4	0.20
存放中央銀行款項	38,974.4	512.2	1.31	38,775.1	511.3	1.32
總生息資產	768,198.7	30,985.2	4.03	690,171.3	31,212.4	4.52
減值損失準備	(15,569.9)			(14,357.7)		
非生息資產[3]	123,844.4			119,066.8		
總資產	876,473.2	30,985.2	3.54	794,880.4	31,212.4	3.93

管理層討論與分析

	截至12月31日止年度					
	2024年			2023年		
	平均餘額	利息支出	平均付息率 (%)	平均餘額	利息支出	平均付息率 (%)
	（人民幣百萬元，百分比除外）					
付息負債						
客戶存款	460,219.3	11,620.2	2.52	415,030.2	11,997.9	2.89
同業及其他金融機構存放款項	68,357.9	1,658.7	2.43	51,207.2	1,280.4	2.50
應付同業及其他金融機構款項[4]	86,702.3	2,037.5	2.35	98,175.2	2,595.6	2.64
已發行債券	98,621.0	2,460.8	2.50	80,474.6	2,119.9	2.63
租賃負債	1,018.7	33.2	3.26	1,087.2	37.2	3.42
向中央銀行借款	77,393.1	1,860.5	2.40	67,453.5	1,761.0	2.61
總付息負債	792,312.3	19,670.9	2.48	713,427.9	19,792.0	2.77
非付息負債[5]	15,884.1			17,422.7		
總負債	808,196.4	19,670.9	2.43	730,850.6	19,792.0	2.71
淨利息收入[6]		11,314.3			11,420.4	
淨利差[7]			1.55			1.75
淨利息收益率[8]			1.47			1.65

附註：

(1) 包括以攤餘成本計量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。

(2) 包括買入返售金融資產以及拆出資金。

(3) 包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、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。

管理層討論與分析

(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) 本行淨利息收入中不包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的淨利息收入，即投資收益科目數據。

(7) 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。

(8) 按淨利息收入除以總生息資產日均餘額計算。

3.2 利息收入

報告期內，本行的利息收入為人民幣309.9億元，較上年同期減少人民幣2.3億元，同比降幅0.7%；生息資產平均收益率4.03%，同比減少49個基點，主要原因是本行堅持回歸本源，響應國家降低實體經濟融資成本的政策導向，加大對實體經濟重點領域信貸投放，提升對實體經濟支持力度，生息資產收益率下降。

客戶貸款及墊款的利息收入

報告期內，本行客戶貸款及墊款的利息收入為人民幣223.6億元，較上年同期增加人民幣5.2億元，同比增幅2.4%，主要是由於客戶貸款及墊款的平均餘額同比增加17.8%至人民幣4,344.5億元。客戶貸款及墊款的平均餘額增加，主要是由於本行堅持回歸本源，優化資產結構，加大對實體經濟重點領域信貸投放，提升對實體經濟支持力度。

管理層討論與分析

投資證券及其他金融資產的利息收入

報告期內，本行投資證券及其他金融資產的利息收入為人民幣68.3億元，較上年同期減少人民幣9.4億元，同比降幅12.1%，主要是由於投資證券及其他金融資產的平均收益率同比減少44個基點至2.78%。投資證券及其他金融資產平均收益率減少，主要是由於市場利率下行。

應收同業及其他金融機構款項的利息收入

報告期內，本行應收同業及其他金融機構款項的利息收入為人民幣12.7億元，較上年同期增加人民幣1.9億元，同比增幅17.4%，主要是由於應收同業及其他金融機構款項的平均餘額同比增加32.5%至人民幣446.9億元。應收同業及其他金融機構款項的平均餘額增加，主要是由於本行主動調整資產結構，適當增加該類資產規模。

存放同業及其他金融機構款項的利息收入

報告期內，本行存放同業及其他金融機構款項的利息收入為人民幣0.2億元，較上年同期增加人民幣0.01億元，同比增幅4.5%，基本保持穩定。

存放中央銀行款項的利息收入

報告期內，本行存放中央銀行款項的利息收入為人民幣5.1億元，較上年同期增加人民幣0.01億元，同比增幅0.2%，基本保持穩定。

管理層討論與分析

3.3 利息支出

報告期內，本行的利息支出為人民幣196.7億元，較上年同期減少人民幣1.2億元，同比降幅0.6%，主要是由於依託「存款攻堅戰」「成本攻堅戰」良好工作成效，付息負債平均付息率同比下降29個基點至2.48%。

客戶存款的利息支出

報告期內，本行客戶存款的利息支出為人民幣116.2億元，較上年同期減少人民幣3.8億元，同比降幅3.1%，主要是由於客戶存款的平均付息率同比減少37個基點至2.52%。客戶存款平均付息率減少，主要是由於本行堅持「存款立行」理念，以打好「存款攻堅戰」「成本攻堅戰」為抓手，持續優化存款結構，提升負債質量。

同業及其他金融機構存放款項的利息支出

報告期內，本行同業及其他金融機構存放款項的利息支出為人民幣16.6億元，較上年同期增加人民幣3.8億元，同比增幅29.5%，主要是由於同業及其他金融機構存放款項的平均餘額同比增加33.5%至人民幣683.6億元，同業及其他金融機構存放款項的平均餘額同比增加，主要是由於本行適當調整負債結構，增加該類負債規模。

應付同業及其他金融機構款項的利息支出

報告期內，本行應付同業及其他金融機構款項的利息支出為人民幣20.4億元，較上年同期減少人民幣5.6億元，同比降幅21.5%，主要是由於應付同業及其他金融機構款項的平均餘額同比減少11.7%至人民幣867.0億元，應付同業及其他金融機構款項的平均餘額同比減少，主要是由於本行適當調整負債結構，減少該類負債規模。

管理層討論與分析

已發行債券的利息支出

報告期內，本行已發行債券的利息支出為人民幣24.6億元，較上年同期增加人民幣3.4億元，同比增幅16.1%，主要是由於已發行債券的平均餘額同比增加22.5%至人民幣986.2億元。已發行債券的平均餘額增加，主要是由於本行主動調整負債結構，完成發行人民幣100億元二級資本債券和人民幣150億元金融債券，持續拓寬負債來源。

租賃負債的利息支出

報告期內，本行租賃負債的利息支出為人民幣0.3億元，較上年同期減少人民幣0.04億元，同比降幅10.8%，主要是由於租賃負債的平均餘額同比減少6.3%至人民幣10.2億元及租賃負債的平均付息率同比減少16個基點至3.26%。

向中央銀行借款的利息支出

報告期內，本行向中央銀行借款的利息支出為人民幣18.6億元，較上年同期增加人民幣1.0億元，同比增幅5.7%，主要是由於向中央銀行借款的平均餘額同比增加14.7%至人民幣773.9億元。向央行借款的平均餘額增加，主要是由於本行積極獲取中央銀行政策支持，充分利用中期借貸便利、再貸款、再貼現、碳減排支持工具等支持實體經濟、民營小微和綠色發展。

3.4 投資收益

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。報告期內，本行投資收益為人民幣26.0億元，較上年同期減少人民幣3.2億元，同比降幅11.1%，主要是由於本行主動優化投資結構，壓降資產管理計劃、信託計劃等非標準化債權投資，相應投資收益減少。

管理層討論與分析

3.5 手續費及佣金淨收入

下表載列所示期間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			
	2024年	2023年	金額變動	變動比率 (%)
	（人民幣百萬元，百分比除外）			
手續費及佣金收入				
代理佣金及承銷服務費	1,139.8	1,206.7	(66.9)	(5.5)
結算及清算手續費	667.0	439.5	227.5	51.8
理財服務費	272.1	240.1	32.0	13.3
承兑和擔保承諾手續費	53.0	46.5	6.5	14.0
銀行卡費	49.6	58.3	(8.7)	(14.9)
顧問及諮詢費	25.4	87.1	(61.7)	(70.8)
其他	1.7	6.5	(4.8)	(73.8)
小計	2,208.6	2,084.7	123.9	5.9
手續費及佣金支出	(529.4)	(514.5)	(14.9)	2.9
手續費及佣金淨收入	1,679.2	1,570.2	109.0	6.9

報告期內，本行手續費及佣金淨收入為人民幣16.8億元，較上年同期增加人民幣1.1億元，同比增幅6.9%。其中手續費及佣金收入為人民幣22.1億元，較上年同期增加人民幣1.2億元，增幅5.9%，主要原因是結算及清算手續費增加；手續費及佣金支出為人民幣5.3億元，較上年同期增加人民幣0.1億元，增幅2.9%，基本保持穩定。

管理層討論與分析

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。本行於報告期內的交易淨損益為人民幣10.1億元，而上年同期的交易淨損益為人民幣3.6億元，同比增幅180.6%，主要是由於本行有效把握市場機會，提升交易淨損益。

3.7 營業支出

下表載列所示期間本行營業支出的主要組成部分。

	截至12月31日止年度			
	2024年	2023年	金額變動	變動比率 (%)
	（人民幣百萬元，百分比除外）			
營業支出				
職工薪酬費用	2,606.4	2,448.6	157.8	6.4
其他一般營業及行政費用	838.1	827.2	10.9	1.3
租金及物業管理開支	99.7	85.0	14.7	17.3
折舊及攤銷	688.5	786.3	(97.8)	(12.4)
辦公開支	484.1	408.6	75.5	18.5
稅金及附加	225.2	233.6	(8.4)	(3.6)
營業支出總額	4,942.0	4,789.3	152.7	3.2
成本收入比率(1)	28.23%	27.68%	–	0.55

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。

管理層討論與分析

報告期內，本行營業支出為人民幣49.4億元，較上年同期增加人民幣1.5億元，同比增幅3.2%，主要是由於職工薪酬費用同比增加。

上年同期及報告期內，本行成本收入比率（扣除稅金及附加）分別為27.68%及28.23%，同比上升0.55個百分點。

職工薪酬費用

報告期內，本行職工薪酬費用總額為人民幣26.1億元，較上年同期增加人民幣1.6億元，同比增幅6.4%。

下表載列所示期間本行職工薪酬費用的主要組成部分。

	截至12月31日止年度			
	2024年	2023年	金額變動	變動比率 (%)
	（人民幣百萬元，百分比除外）			
工資、獎金及津貼	1,824.4	1,713.1	111.3	6.5
社會保險費	341.6	332.1	9.5	2.9
住房公積金	149.0	143.5	5.5	3.8
職工福利	107.5	95.1	12.4	13.0
工會經費及職工教育經費	50.4	43.0	7.4	17.2
企業年金	133.5	121.8	11.7	9.6
總計	2,606.4	2,448.6	157.8	6.4

管理層討論與分析

税金及附加

報告期內，本行税金及附加為人民幣2.3億元，較上年同期減少人民幣0.1億元，同比降幅3.6%，基本保持穩定。

辦公開支以及租金及物業管理開支

報告期內，本行辦公開支以及租金及物業管理開支為人民幣5.8億元，較上年同期增加人民幣0.9億元，同比增幅18.3%，主要是由於本行加大科技投入以及本行積極開展業務導致相關成本增長。

其他一般營業及行政費用

報告期內，本行的其他一般營業及行政費用為人民幣8.4億元，較上年同期增加人民幣0.1億元，同比增幅1.3%，基本保持穩定。

折舊及攤銷

報告期內，本行包括使用權資產的折舊及攤銷為人民幣6.9億元，較上年同期減少人民幣1.0億元，同比降幅12.4%，主要是由於部分資產已提足折舊及攤銷。

管理層討論與分析

3.8 減值損失

下表載列所示期間本行減值損失的主要組成部分。

	截至12月31日止年度			
	2024年	2023年	金額變動	變動比率 (%)
	（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	6,504.0	7,430.3	(926.3)	(12.5)
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	0.2	(8.8)	9.0	102.3
信貸承諾	100.2	(136.6)	236.8	173.4
以攤餘成本計量的債務工具	952.3	217.2	735.1	338.4
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	33.1	(14.7)	47.8	325.2
存放同業及其他金融機構款項	0.5	(18.0)	18.5	102.8
拆出資金	2.0	1.9	0.1	5.3
買入返售金融資產	6.9	–	6.9	–
其他	(15.8)	299.0	(314.8)	(105.3)
總計	7,583.4	7,770.3	(186.9)	(2.4)

報告期內，本行減值損失為人民幣75.8億元，較上年同期減少人民幣1.9億元，同比降幅2.4%，主要是由於本行聚焦「強清收」和「精管理」，提速不良資產清收處置，資產減值損失同比減少。

管理層討論與分析

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			
	2024年	2023年	金額變動	變動比率 (%)
	（人民幣百萬元，百分比除外）			
稅前利潤	4,202.9	3,920.1	282.8	7.2
按適用法定稅率25%計算的稅項	1,050.7	980.0	70.7	7.2
優惠稅率所得稅	(0.5)	(2.8)	2.3	(82.1)
本期未確認暫時性差異的影響	—	(15.3)	15.3	(100.0)
以前年度所得稅調整	146.4	0.2	146.2	73,100.0
不可抵稅開支的稅務影響	71.4	63.6	7.8	12.3
免稅收入的稅務影響(1)	(894.1)	(872.5)	(21.6)	2.5
所得稅費用	373.9	153.2	220.7	144.1

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。

報告期內，本行所得稅為人民幣3.7億元，較上年同期增加人民幣2.2億元，同比增幅144.1%，該增加主要是由於稅前利潤增加。

管理層討論與分析

4. 財務狀況表分析

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2024年12月31日		截至2023年12月31日		
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)	金額變動比率(%)
	（人民幣百萬元，百分比除外）				
資產					
客戶貸款及墊款總額	453,655.5	49.0	407,450.5	48.5	11.3
減值損失準備	(12,876.1)	(1.4)	(11,441.3)	(1.4)	12.5
客戶貸款及墊款淨額	440,779.4	47.6	396,009.2	47.1	11.3
投資證券及其他金融資產，淨額	363,396.7	39.2	346,668.5	41.2	4.8
買入返售金融資產	40.0	0.0	7,668.8	0.9	(99.5)
現金及存放中央銀行款項	57,383.7	6.2	45,093.9	5.4	27.3
存放同業及其他金融機構款項	2,960.1	0.3	4,661.4	0.6	(36.5)
拆出資金	45,391.5	4.9	28,468.3	3.4	59.4
衍生金融資產	27.7	0.0	82.9	0.0	(66.6)
其他資產[1]	16,014.6	1.8	12,118.5	1.4	32.2
總資產	925,993.7	100.0	840,771.5	100.0	10.1

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。

管理層討論與分析

報告期末，本行總資產為人民幣9,259.9億元，較上年末增加人民幣852.2億元，增幅10.1%，主要是由於積極踐行「四個善作善成」重要要求，積極賦能「新質生產力」，扎實做好金融「五篇大文章」，聚焦「科技創新、產業煥新、城市更新」「盤活存量、培育增量、提升質量」和天津市「十項行動」，加大重點領域信貸投放，資產規模有序增長。

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2024年12月31日		截至2023年12月31日		
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)	金額變動比率(%)
			（人民幣百萬元，百分比除外）		
公司貸款	333,991.4	73.6	274,018.9	67.2	21.9
個人貸款	97,311.5	21.5	110,588.8	27.1	(12.0)
應收融資租賃款	902.8	0.2	206.0	0.1	338.3
票據貼現	21,449.8	4.7	22,636.8	5.6	(5.2)
總計	453,655.5	100.0	407,450.5	100.0	11.3

公司貸款

報告期末，本行公司貸款達人民幣3,339.9億元，較上年末增加人民幣599.7億元，同比增幅21.9%，主要是由於本行響應政策號召，瞄準「五篇大文章」，聚焦天津市「十項行動」，持續加大對實體經濟重點領域信貸投放力度，增加對公貸款規模。

管理層討論與分析

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2024年12月31日		截至2023年12月31日		
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)	變動比率(%)
	（人民幣百萬元，百分比除外）				
短期貸款（一年或以下）	57,030.5	17.1	48,622.9	17.7	17.3
中長期貸款（一年以上）	276,960.9	82.9	225,396.0	82.3	22.9
公司貸款總額	333,991.4	100.0	274,018.9	100.0	21.9

短期貸款佔公司貸款組合的百分比由上年末的17.7%減少至報告期末的17.1%，而中長期貸款佔公司貸款組合的百分比由上年末的82.3%增加至報告期末的82.9%，公司貸款期限結構基本保持穩定。

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2024年12月31日		截至2023年12月31日		
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)	金額變動比率(%)
	（人民幣百萬元，百分比除外）				
流動資金貸款	169,025.1	50.6	124,746.9	45.4	35.5
固定資產貸款	116,371.3	34.8	101,979.2	37.2	14.1
貿易融資	7,039.2	2.1	7,597.1	2.8	(7.3)
其他[1]	41,555.8	12.5	39,695.7	14.6	4.7
公司貸款總額	333,991.4	100.0	274,018.9	100.0	21.9

附註：

(1) 主要包括併購貸款和保理業務。

管理層討論與分析

報告期末，本行流動資金貸款達人民幣1,690.3億元，較上年末增加人民幣442.8億元，增幅35.5%，主要是由於本行持續加大信貸投放，滿足實體經濟主體生產經營活動融資需要。

報告期末，本行固定資產貸款達人民幣1,163.7億元，較上年末增加人民幣143.9億元，增幅14.1%，主要是由於本行持續加大信貸投放，滿足項目建設融資需要。

報告期末，本行貿易融資和其他公司貸款合計人民幣486.0億元，較上年末增長人民幣13.0億元，增幅2.7%，主要是由於本行貼合市場需求，加強供應鏈業務營銷推動。

個人貸款

報告期末，本行個人貸款為人民幣973.1億元，較上年末減少人民幣132.8億元，降幅12.0%，主要是由於本行持續優化互聯網貸款規模。

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個人貸款明細。

	截至2024年12月31日		截至2023年12月31日		
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)	金額變動比率(%)
	（人民幣百萬元，百分比除外）				
個人消費貸款[1]	42,173.4	43.4	48,451.9	43.8	(13.0)
個人經營類貸款	33,983.8	34.9	37,434.6	33.9	(9.2)
住房按揭貸款	21,154.3	21.7	24,702.3	22.3	(14.4)
個人貸款總額	97,311.5	100.0	110,588.8	100.0	(12.0)

註： (1)包含信用卡透支。

報告期末，本行個人消費貸款為人民幣421.7億元，較上年末減少人民幣62.8億元，降幅13.0%，主要是由於本行持續優化互聯網貸款規模。

報告期末，本行個人經營類貸款為人民幣339.8億元，較上年末減少人民幣34.5億元，降幅9.2%，主要是由於本行持續優化互聯網貸款規模。

報告期末，本行住房按揭貸款為人民幣211.5億元，較上年末減少人民幣35.5億元，降幅14.4%，主要是由於市場需求不足，貸款餘額較上年末有所下降。

管理層討論與分析

應收融資租賃款

報告期末，本行應收融資租賃款為人民幣9.0億元，較上年末增加人民幣7.0億元，增幅338.3%，主要是由於積極響應監管政策導向，加大直租業務投放力度。

票據貼現

報告期末，本行票據貼現為人民幣214.5億元，較上年末減少人民幣11.9億元，降幅5.2%，主要是由於受票據期限縮短等因素影響，客戶融資需求減少，業務量有所下降。

投資證券及其他金融資產

報告期末，本行投資證券及其他金融資產淨額達人民幣3,634.0億元，較上年末增加人民幣167.3億元，增幅4.8%，主要是由於本行加大標準化債券投資力度，支持實體經濟融資需求。

管理層討論與分析

下表載列截至上年末及報告期末本行投資證券及其他金融資產的組成部分。

	截至2024年12月31日		截至2023年12月31日		
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)	金額變動比率(%)
	（人民幣百萬元，百分比除外）				
債券					
以攤餘成本計量的債券	138,305.7	38.1	141,766.9	40.9	(2.4)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債券	102,333	28.2	88,863.2	25.6	15.2
以公允價值計量且其變動計入當期損益的債券	19,311.7	5.3	11,580.1	3.3	66.8
減值損失準備	(433.8)	(0.1)	(487.0)	(0.1)	(10.9)
小計	259,516.6	71.5	241,723.2	69.7	7.4
基金	51,694.8	14.2	40,579.4	11.7	27.4
其他金融機構發行的理財產品	4,000.3	1.1	–	–	–
資產管理計劃及信託計劃和其他債權融資類產品，淨額					
資產管理計劃及信託計劃	35,335.1	9.6	48,491.3	14.0	(27.1)
其他債權融資類產品	11,590.7	3.2	13,873.8	4.0	(16.5)
減值損失準備	(2,108.8)	(0.6)	(1,371.9)	(0.4)	53.7
小計	44,817.0	12.2	60,993.2	17.6	(26.5)
股權投資					
以公允價值計量且其變動計入當期損益的股權投資	1,725.8	0.5	1,730.5	0.5	(0.3)
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	1,642.2	0.5	–
小計	3,368	1.0	3,372.7	1.0	(0.1)
合計投資證券及其他金融資產，淨額	363,396.7	100.0	346,668.5	100.0	4.8

管理層討論與分析

債券

下表載列截至上年末及報告期末本行債券的組成部分。

	截至2024年12月31日		截至2023年12月31日		
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)	金額變動比率(%)
	（人民幣百萬元，百分比除外）				
中國政府債券	90,372.2	34.8	81,234.6	33.5	11.2
中國公共實體及政策性銀行發行的債券	110,052.4	42.3	86,124.4	35.6	27.8
中國企業發行人發行的債券	38,747.0	14.9	53,261.8	22.0	(27.3)
中國同業及其他金融機構發行的債券	15,905.3	6.1	11,356.9	4.7	40.0
資產支持證券	4,873.5	1.9	10,232.5	4.2	(52.4)
總計	259,950.4	100.0	242,210.2	100.0	7.3

報告期末，本行持有的債券餘額為人民幣2,599.5億元，較上年末增加人民幣177.4億元，增幅7.3%，主要是由於本行適當調整資產結構，加大標準化債券投資力度。

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

下表載列截至上年末及報告期末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2024年12月31日		截至2023年12月31日		
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)	金額變動比率(%)
	（人民幣百萬元，百分比除外）				
以攤餘成本計量的債務工具	152,331.8	41.9	162,245.2	46.8	(6.1)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	103,975.2	28.6	90,505.4	26.1	14.9
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	107,089.7	29.5	93,917.9	27.1	14.0
總計	363,396.7	100.0	346,668.5	100.0	4.8

買入返售金融資產

下表載列截至上年末及報告期末按抵押物劃分的買入返售金融資產的分佈情況。

	截至2024年12月31日		截至2023年12月31日		
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)	金額變動比率(%)
	（人民幣百萬元，百分比除外）				
按抵押物分析：					
債券	–	–	7,421.9	88.2	(100.0)
票據	100.0	100.0	993.5	11.8	(89.9)
總額	100.0	100.0	8,415.4	100.0	(98.8)
減值損失準備	(60.0)	不適用	(746.6)	不適用	(92.0)
淨額	40.0	不適用	7,668.8	不適用	(99.5)

截至報告期末，本行買入返售金融資產為人民幣0.4億元，較上年末減少人民幣76.3億元，降幅99.5%，主要是由於本行主動調節資產結構，適當降低買入返售金融資產業務規模。

管理層討論與分析

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。

報告期末，本行現金及存放中央銀行款項為人民幣573.8億元，較上年末增加人民幣122.9億元，增幅27.3%。

報告期末，本行存放同業及其他金融機構款項為人民幣29.6億元，較上年末減少人民幣17.0億元，降幅36.5%，主要是由於本行主動調整資產結構，降低該類資產規模。

報告期末，本行拆出資金為人民幣453.9億元，較上年末增加人民幣169.2億元，增幅59.4%，主要是由於本行主動調整資產結構，適當增加拆出資金規模。

報告期末，本行衍生金融資產為人民幣0.3億元，較上年末減少人民幣0.5億元，降幅66.6%，主要是由於受市場波動影響，公允價值變動損益下降。

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、於聯營公司的權益、預付開支、無形資產及其他應收款項等。報告期末，本行其他資產為人民幣160.1億元，較上年末增加人民幣38.9億元，增幅32.2%，主要是由於待結算及清算款項等增加。

管理層討論與分析

資產抵押

報告期末，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51及52.1(8)(iv)。

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2024年12月31日		截至2023年12月31日		
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)	金額變動比率(%)
	（人民幣百萬元，百分比除外）				
客戶存款	500,957.0	58.5	450,686.4	58.1	11.2
已發行債券	109,964.3	12.9	83,286.4	10.8	32.0
同業及其他金融機構存放款項	64,344.6	7.5	59,043.6	7.6	9.0
賣出回購金融資產款項	64,663.9	7.5	68,517.4	8.8	(5.6)
拆入資金	27,673.6	3.2	29,725.3	3.8	(6.9)
向中央銀行借款	80,966.4	9.5	78,201.3	10.1	3.5
衍生金融負債	271.7	0.0	3.2	0.0	8,390.6
其他負債(1)	7,742.0	0.9	6,278.2	0.8	23.3
負債總額	856,583.5	100.0	775,741.8	100.0	10.4

附註：

(1) 主要包括應付所得稅、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。

截至報告期末，本行負債總額為人民幣8,565.8億元，較上年末增加人民幣808.4億元，增幅10.4%，主要是由於本行以「存款攻堅戰」、「成本攻堅戰」為抓手，加大存款營銷力度，同時做好金融債券發行工作，拓寬負債來源，客戶存款規模和已發行債券規模有所提升。

管理層討論與分析

客戶存款

報告期末，本行客戶存款為人民幣5,009.6億元，較上年末增加人民幣502.7億元，增幅11.2%，主要是由於本行「堅持存款」立行理念，以打好「存款攻堅戰」為抓手，豐富存款產品供給，拓寬負債來源，存款規模顯著提升。

下表載列截至所示日期本行按產品類別及存款期限結構劃分的客戶存款。

	截至2024年12月31日		截至2023年12月31日		
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)	金額變動比率(%)
	（人民幣百萬元，百分比除外）				
公司存款					
活期	198,111.0	39.5	200,619.7	44.5	(1.3)
定期	83,318.7	16.6	62,930.6	14.0	32.4
小計	281,429.7	56.1	263,550.3	58.5	6.8
個人存款					
活期	28,334.5	5.7	25,536.8	5.7	11.0
定期	169,231.3	33.8	140,266.1	31.1	20.7
小計	197,565.8	39.5	165,802.9	36.8	19.2
其他[1]	21,961.5	4.4	21,333.2	4.7	2.9
客戶存款總額	500,957.0	100.0	450,686.4	100.0	11.2

附註：

(1) 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

報告期末，本行的公司存款金額為人民幣2,814.3億元，較上年末增加人民幣178.8億元，增幅6.8%；個人存款金額為人民幣1,975.7億元，較上年末增加人民幣317.7億元，增幅19.2%，主要是由於本行堅持「存款立行」理念，以打好「存款攻堅戰」為抓手，豐富存款產品供給，拓寬負債來源，存款規模顯著提升。

已發行債券

報告期末，本行已發行債券金額為人民幣1,099.6億元，較上年末增加人民幣266.8億元，增幅32.0%，主要是由於本行積極拓寬負債來源，完成人民幣100億元二級資本債券和人民幣150億元金融債券發行工作，已發行債券規模有所提升。

同業及其他金融機構存放款項

報告期末，本行同業及其他金融機構存放款項為人民幣643.4億元，較上年末增加人民幣53.0億元，增幅9.0%，主要是由於本行適當調整負債業務結構，增加該類負債規模。

賣出回購金融資產款項

報告期末，本行賣出回購金融資產款項為人民幣646.6億元，較上年末減少人民幣38.6億元，降幅5.6%，主要是由於本行適當調整負債業務結構，減少本項負債業務規模。

拆入資金

報告期末，本行拆入資金為人民幣276.7億元，較上年末減少人民幣20.6億元，降幅6.9%，主要是由於本行適當調整負債業務結構，減少本項負債業務規模。

管理層討論與分析

向中央銀行借款

報告期末，本行向中央銀行借款為人民幣809.7億元，較上年末增加人民幣27.7億元，增幅3.5%，主要是由於本行積極獲取中央銀行政策支持，充分利用中期借貸便利、再貸款、再貼現、碳減排支持工具等支持實體經濟、民營小微和綠色發展，拓寬資金來源。

衍生金融負債

報告期末，本行衍生金融負債為人民幣2.7億元，較上年末增加人民幣2.7億元，主要是由於受市場波動影響，公允價值減少，相應計入負債規模增加。

其他負債

本行其他負債主要包括應付所得稅、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。報告期末，本行其他負債為人民幣77.4億元，較上年末增加人民幣14.6億元，增幅23.3%，主要是由於結算應付款和其他應付款項等增加。

或有負債

報告期末，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49。

管理層討論與分析

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2024年12月31日		截至2023年12月31日		
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)	金額變動比率 (%)
	（人民幣百萬元，百分比除外）				
權益					
股本	6,070.6	8.7	6,070.6	9.3	0.0
資本公積	10,732.2	15.5	10,731.1	16.5	0.0
投資重估儲備	1,431.2	2.1	146.6	0.2	876.3
盈餘公積	3,352.5	4.8	3,352.5	5.2	0.0
一般準備	9,256.0	13.3	9,227.3	14.2	0.3
未分配利潤	37,704.9	54.4	34,660.5	53.3	8.8
本行權益持有人應佔權益	68,547.4	98.8	64,188.6	98.7	6.8
非控股權益	862.7	1.2	841.1	1.3	2.6
權益總額	69,410.1	100.0	65,029.7	100.0	6.7

報告期末，本行股東的權益為人民幣694.1億元，較上年末增加人民幣43.8億元，增幅6.7%。本行權益持有人應佔權益為人民幣685.5億元，較上年末增加人民幣43.6億元，增幅6.8%。股東權益增加，主要是由於未分配利潤增加。

管理層討論與分析

5. 資產負債表外項目分析

下表載列截至所示日期本行信貸承諾的合約金額。

	截至2024年12月31日	截至2023年12月31日	金額變動比率 (%)
	（人民幣百萬元，百分比除外）		
銀行承兌匯票	66,867.1	44,296.0	51.0
未使用的對公貸款額度	25,872.5	26,223.4	(1.3)
未使用的信用卡額度	7,395.3	10,930.7	(32.3)
信用證	28,466.3	16,479.0	72.7
保函	9,480.7	5,933.0	59.8
總計	138,081.9	103,862.1	32.9

管理層討論與分析

6. 信貸質量分析

按貸款五級分類劃分的貸款分佈情況

下表載列截至所示日期本行按貸款五級分類劃分的貸款組合分佈情況。

	截至2024年12月31日		截至2023年12月31日		
	金額	佔總額百分比[1] (%)	金額	佔總額百分比 (%)	金額變動比率(%)
	（人民幣百萬元，百分比除外）				
正常	430,880.8	94.98	388,326.6	95.31	11.0
關注	15,165.2	3.34	12,308.1	3.02	23.2
小計	446,046.0	98.32	400,634.7	98.33	11.3
次級	4,805.7	1.06	4,853.3	1.19	(1.0)
可疑	1,067.9	0.24	1,034.5	0.25	3.2
損失	1,735.9	0.38	928.0	0.23	87.1
小計	7,609.5	1.68	6,815.8	1.67	11.6
客戶貸款及墊款總額	453,655.5	100.00	407,450.5	100.0	11.3

附註：

(1) 按五級分類含息貸款金額計算。

報告期末，按照《商業銀行金融資產風險分類辦法》要求進行貸款五級分類劃分，正常類貸款為人民幣4,308.8億元，佔全部貸款的94.98%，較上年末增加人民幣425.5億元。關注類貸款為人民幣151.7億元，佔全部貸款的3.34%，較上年末增加人民幣28.6億元。不良貸款為人民幣76.1億元，較上年末增加人民幣7.9億元，不良貸款率[1]為1.68%，較上年末增加0.01個百分點，資產質量基本保持穩定。

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2024年12月31日		截至2023年12月31日		
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)	金額變動比率 (%)
	（人民幣百萬元，百分比除外）				
租賃和商務服務業	122,401.5	36.4	85,267.2	31.1	43.6
水利、環境和公共設施管理業	34,477.7	10.3	31,190.3	11.4	10.5
房地產業	32,736.8	9.8	30,950.2	11.3	5.8
批發和零售業	30,469.3	9.1	25,741.7	9.4	18.4
建築業	28,351.3	8.5	30,419.8	11.1	(6.8)
製造業	17,701.2	5.3	19,637.5	7.2	(9.9)
金融業	16,698.1	5.0	16,060.0	5.9	4.0
科學研究和技術服務業	15,863.0	4.7	11,807.5	4.3	34.3
交通運輸、倉儲和郵政業	11,276.6	3.4	7,184.6	2.6	57.0
農、林、牧、漁業	8,205.6	2.5	2,267.5	0.8	261.9
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	5,248.1	1.6	3,822.6	1.4	37.3
居民服務、修理和其他服務業	4,035.4	1.2	2,500.3	0.9	61.4
採礦業	2,893.5	0.9	2,083.9	0.8	38.9
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	1,482.4	0.4	1,506.3	0.5	(1.6)
文化、體育和娛樂業	1,105.6	0.3	2,033.9	0.7	(45.6)
住宿和餐飲業	980.3	0.3	939.4	0.3	4.4
衛生和社會工作	647.4	0.2	560.9	0.2	15.4
教育	320.4	0.1	251.3	0.1	27.5
公司貸款總額(1)	334,894.2	100.0	274,224.9	100.0	22.1

附註：

(1) 包括應收融資租賃款。

管理層討論與分析

報告期內，本行進一步優化授信結構，加大對實體經濟、基礎設施建設等領域信貸支持力度。截至報告期末，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)水利、環境和公共設施管理業，(iii)房地產業，(iv)批發和零售業及(v)建築業。截至報告期末及上年末，提供予該五大行業的公司客戶的貸款餘額分別為人民幣2,484.4億元及人民幣2,035.7億元，分別佔公司貸款及墊款總額的74.2%及74.3%。

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2024年12月31日			截至2023年12月31日			
	金額	佔總額百分比 (%)	不良貸款率[1] (%)	金額	佔總額百分比 (%)	不良貸款率[1] (%)	不良貸款率變動(%)
	（人民幣百萬元，百分比除外）						
批發和零售業	1,370.1	28.2	4.50	1,207.2	29.4	4.69	(0.19)
製造業	1,095.6	22.6	6.19	974.2	23.8	4.96	1.23
租賃和商務服務業	733.5	15.1	0.60	417.2	10.2	0.49	0.11
建築業	584.0	12.0	2.06	520.4	12.7	1.71	0.35
房地產業	460.3	9.5	1.41	336.6	8.2	1.09	0.32
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	370.6	7.6	7.06	334.1	8.2	8.74	(1.68)
科學研究和技術服務業	97.1	2.0	0.61	75.0	1.8	0.64	(0.03)
住宿和餐飲業	60.3	1.2	6.15	45.3	1.1	4.82	1.33
居民服務、修理和其他服務業	44.0	0.9	1.09	44.0	1.1	1.76	(0.67)
採礦業	15.3	0.3	0.53	15.3	0.4	0.73	(0.20)
文化、體育和娛樂業	7.8	0.2	0.71	6.7	0.2	0.33	0.38
農、林、牧、漁業	5.5	0.1	0.07	91.5	2.2	4.04	(3.97)
水利、環境和公共設施管理業	4.8	0.2	0.01	9.0	0.2	0.03	(0.02)
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	1.7	0.1	0.11	20.4	0.5	1.35	(1.24)
公司客戶不良貸款總額[2]	4,850.6	100.0	1.45	4,096.9	100.0	1.49	(0.04)

管理層討論與分析

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。

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2024年12月31日			截至2023年12月31日			
	金額	佔總額百分比(%)	不良貸款率(%)[1]	金額	佔總額百分比(%)	不良貸款率(%)[1]	不良貸款率變動(%)
	（人民幣百萬元，百分比除外）						
公司貸款[2]							
流動資金貸款	3,738.0	49.0	2.21	3,040.1	44.6	2.44	(0.23)
固定資產貸款	705.3	9.3	0.61	663.7	9.7	0.65	(0.04)
應收融資租賃款	0.0	0.0	0.00	6.7	0.1	3.25	(3.25)
其他[3]	407.3	5.4	0.84	386.4	5.7	0.82	0.02
小計	4,850.6	63.7	1.45	4,096.9	60.1	1.49	(0.04)
個人貸款							
個人消費貸款[4]	773.7	10.2	1.83	1,118.6	16.4	2.31	(0.48)
個人經營類貸款	1,657.3	21.8	4.88	1,371.4	20.1	3.66	1.22
住房按揭貸款	327.9	4.3	1.55	228.9	3.4	0.93	0.62
小計	2,758.9	36.3	2.84	2,718.9	39.9	2.46	0.38
不良貸款合計	7,609.5	100.0	1.68	6,815.8	100.0	1.67	0.01

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) 主要包括併購貸款。

(4) 包括信用卡透支。

管理層討論與分析

按地域劃分的不良貸款分佈情況

下表載列截至所示日期本行按地域劃分的不良貸款分佈情況。

	截至2024年12月31日			截至2023年12月31日			
	金額	佔總額百分比(%)	不良貸款率[1](%)	金額	佔總額百分比(%)	不良貸款率(%)	不良貸款率變動(%)
	（人民幣百萬元，百分比除外）						
天津	4,289.9	56.4	1.37	3,924.6	57.6	1.32	0.05
河北省	1,558.6	20.5	3.42	1,410.3	20.7	4.02	(0.60)
山東省	1,082.6	14.2	4.02	895.4	13.1	4.33	(0.31)
上海	281.7	3.7	3.37	315.5	4.6	3.33	0.04
北京	202.8	2.7	0.91	207.5	3.0	1.13	(0.21)
四川省	173.4	2.3	0.48	51.1	0.7	0.20	0.28
其他[2]	20.5	0.2	2.36	11.4	0.2	1.18	1.18
不良貸款總額	7,609.5	100.0	1.68	6,815.8	100.0	1.67	0.01

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。

(2) 主要包括寧夏等本行子公司所在區域。

管理層討論與分析

按擔保方式劃分的貸款分佈情況

下表載列截至所示日期本行按擔保品類型劃分的客戶貸款及墊款分佈情況。

	截至2024年12月31日		截至2023年12月31日		
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)	金額變動比率 (%)
	（人民幣百萬元，百分比除外）				
信用貸款	135,388.3	29.8	141,121.8	34.6	(4.1)
保證貸款	218,406.7	48.2	164,558.2	40.4	32.7
抵押貸款(1)	73,828.0	16.3	75,162.5	18.4	(1.8)
質押貸款(1)	26,032.5	5.7	26,608.0	6.6	(2.2)
客戶貸款及墊款總額	453,655.5	100.0	407,450.5	100.0	11.3

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

截至報告期末，本行向最大單一借款人的貸款總額佔其監管資本5.32%，符合監管規定。

a. 集中度指標

主要監管指標	監管標準	截至2024年12月31日	截至2023年12月31日
最大單一客戶貸款集中率(%)	<=10	5.32	4.85

附註： 上述數據乃根據原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。

		截至2024年12月31日			
			佔貸款總額	佔監管資本	
	行業	金額	百分比(%)	百分比(%)[1]	分類
		(人民幣百萬元，百分比除外)			
借款人A	租賃和商務服務業	5,190.0	1.14	5.32	正常
借款人B	租賃和商務服務業	4,090.5	0.90	4.20	正常
借款人C	租賃和商務服務業	3,764.0	0.83	3.86	正常
借款人D	房地產業	3,749.0	0.83	3.84	正常
借款人E	金融業	3,735.7	0.82	3.83	正常
借款人F	租賃和商務服務業	3,732.0	0.82	3.83	正常
借款人G	租賃和商務服務業	3,455.0	0.76	3.54	正常
借款人H	金融業	3,387.5	0.75	3.47	正常
借款人I	租賃和商務服務業	3,200.0	0.71	3.28	正常
借款人J	建築業	2,998.5	0.66	3.08	正常
總計		37,302.2	8.22	38.25	

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。

截至報告期末，本行向最大單一借款人的貸款餘額為人民幣51.9億元，佔貸款總額的1.14%；向十大單一借款人的貸款總額為人民幣373.0億元，佔貸款總額的8.22%。

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。

針對已逾期貸款，本行統籌資源、精準施策，積極推進風險化解工作，整體風險可控。

	截至2024年12月31日		截至2023年12月31日		
		佔客戶貸款及墊款總額百分比		佔客戶貸款及墊款總額百分比	金額變動比率
逾期期限	金額	(%)	金額	(%)	(%)
	（人民幣千元，百分比除外）				
逾期1天至90天	4,437,979	0.98	3,261,828	0.80	36.1
逾期90天至1年	4,587,846	1.01	3,783,328	0.92	21.3
逾期1年至3年	2,637,147	0.58	1,300,269	0.32	102.8
逾期3年以上	1,026,379	0.23	593,478	0.15	72.9
總計	12,689,351	2.80	8,938,903	2.19	42.0

管理層討論與分析

貸款減值損失準備變動

報告期末，本行貸款減值損失準備為人民幣128.8億元，較上年末增加人民幣14.3億元，增幅12.5%，主要是由於本行加大貸款撥備計提力度，提高風險抵補水平。

	截至2024年12月31日		截至2023年12月31日		
	金額	不良貸款率[2] (%)	金額	不良貸款率 (%)	金額變動比率 (%)
	（人民幣百萬元，百分比除外）				
年初	11,441.3		10,031.7		14.1
年內淨計提[1]	6,504.0		7,430.3		(12.5)
核銷及轉撥	(6,182.8)		(7,084.2)		(12.7)
收回	1,115.0		1,187.6		(6.1)
其他變動	(1.4)		(124.1)		(98.9)
年末	12,876.1	1.68	11,441.3	1.67	12.5

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

II 業務回顧

1. 業務分部報告

下表載列所示期間本行各主要分部的營業收入。

	截至12月31日止年度				
	2024年		2023年		
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)	金額變動比率 (%)
	（人民幣百萬元，百分比除外）				
公司銀行業務	7,650.2	45.7	6,928.2	42.1	10.4
個人銀行業務	4,356.4	26.1	5,311.0	32.3	(18.0)
資金營運業務	4,726.2	28.3	4,211.8	25.6	12.2
其他(1)	(24.0)	(0.1)	4.9	0.0	(589.8)
總計	16,708.8	100.0	16,455.9	100.0	1.5

附註：

(1) 主要包括不能直接歸屬於某個分部的收入。

管理層討論與分析

1.1 公司銀行業務

報告期內，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。持續強化金融服務能力與服務水平，充分發揮金融暢通國民經濟循環的作用，有力推動服務實體經濟高質量發展和實現自身高質量發展的良性循環。錨定五篇大文章，聚焦天津市「十項行動」，多渠道釋放信用資源，加大信貸投放力度，做好承接首都功能疏解、製造業、港產城融合、城市更新、科教興市、綠色發展、鄉村振興等重點領域的金融支持，提高對國家、區域重大戰略的金融供給，堅定履行好「服務實體經濟、賦能美好生活」的責任和使命；圍繞「雙五戰役」目標，強化總行政策引導，扎實推進改革任務，穩步夯實發展基礎。

報告期內，本行來自公司銀行業務的營業收入為人民幣76.5億元，佔同期營業收入總額的45.7%，同比增加10.4%。報告期末，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3,339.9億元，較上年末增加21.9%；公司存款總額為人民幣2,814.3億元，較上年末增加6.8%。

支持「三量」，推動「三新」。報告期內，本行積極探索化解存量、盤活資產的有效路徑，在存量中理出新投資、新資產、新產業、新業態，推進城市向內涵式發展。截至報告期末，本行已累計為天津市資產盤活領域投放信貸資金超過人民幣390億元，其中，既包括對產業園區升級改造投放的創新產品，也包括對老舊小區提升投放的城市更新貸款以及盤活抵羊、利順德等老字號品牌投放的商標權、專利權質押貸款等。

緊扣「雙碳」戰略目標，寫好綠色金融大文章。報告期內，本行進一步完善綠色金融制度框架，加強業務統籌和資源配置，豐富綠色金融產品供給，推廣綠色金融發展理念，深入推進名單制營銷管理，綠色金融專業隊伍建設和數字化管理水平持續提升，為推動生態文明建設和綠色低碳高質量發展注入更多「綠色能量」。截至報告期末，本行綠色貸款餘額人民幣344.06億元，較上年末增長41.30%。報告期內實現天津市地方法人金融機構首筆「企業綠碼」掛鈎貸款以及本行系統內首筆生態環境導向的開發模式（即「EOD模式」）項目貸款、首筆可持續發展掛鈎跨境銀團貸款發放。

管理層討論與分析

豐富「智慧科技通」產品矩陣，提升科技型企業服務能力。聚焦科創金融，不斷優化科技金融服務模式，整合科技金融產品服務體系，不斷豐富「智慧科技通」產品矩陣，推出「科創人才貸」「創業擔保貸」「科創積分貸」等產品，截至報告期末，科技型企業貸款餘額達人民幣160.51億元，較上年末增長21.64%。大力推廣「一區一基金」模式，在天津港保稅區等五個區域落地系列科創成長基金。支撐企業科技投入，助力科研成果轉化，報告期內主承銷科創票據規模合計人民幣59.2億元，落地全國首單知識產權資產支持商業票據。

構建機構業務營銷體系，助力打好「存款攻堅戰」。聚焦服務地方經濟和民生福祉，承辦天津市養老金融暨銀發經濟專題研討交流活動、天津市第34次全國助殘日啟動活動，加深與天津市民政局合作黏度，助力打造養老金融品牌。深化與天津市高校、醫院合作，支持民營學校智慧校園、醫院智慧醫療建設，首家推出商保「一站式」結算系統，並於天津南開醫院上線，實現天津市首筆商業健康保險線上結算，助力本市醫療體系數字化改革。構建「金融+體育」生態圈，冠名贊助「天津馬拉松」，舉辦「貫徹四個以文，傳承奧運精神」奧運冠軍進天行主題活動、「天津銀行•天津世界冠軍匯」成立儀式、「天津銀行•天津馬拉松『體彩杯』文創設計大賽啟動儀式暨媒體發佈會」，深度支持天津「體育之都」建設。金融賦能文旅，與天津市文化和旅遊局共同簽署「金融支持文化和旅遊領域戰略合作協議」，助力天津文旅高質量發展。

管理層討論與分析

數智化轉型推動交易銀行業務創新發展。堅持以市場為導向，以客戶為中心，以線上化、數字化、智能化為實現方式，通過不斷強化客群建設，豐富產品體系，優化業務流程，交易銀行業務得到長足發展。數字化轉型賦能供應鏈業務發展，「監管沙盒」二期工程——智能風控項目完成建設，並作為天津人行唯一指定代表案例參加2024成方金融科技論壇，監管口碑、品牌形象雙提升。

對公線上業務渠道服務升級。報告期內，本行進一步完善對公業務線上渠道建設，內構發展能力，不斷提升線上渠道移動化和數字化水平，增強客戶使用安全性和體驗感。企業手機銀行煥新升級，聚焦企業高頻金融與非金融需求，通過企業手機銀行與企業網銀雙渠道協同服務，聯合打造企業客戶可靠優質的數字金融助手。積極推進企業增值服務建設，打造中小微企業財稅商旅一體化場景服務平台，聚焦「人、財、事」三大數字管理需求，全方位提升企業服務能力。報告期內，本行企業手機銀行榮獲「2024數字金融金榜獎－企業手機銀行最佳運營獎」。截至報告期末，企業網上銀行客戶數較上年末增長13.70%，本年度交易金額同比增幅40.53%，本年度交易筆數同比增幅20.18%。

投資業務精準服務實體經濟。報告期內，本行投資銀行業務按照天津市委市政府各項工作要求，扎實推動高質量發展「十項行動」見行見效，通過積極踐行「四個善作善成」，多措並舉，為經濟社會高質量發展注入金融「活水」。本行先後主承銷了全國首單知識產權資產支持商業票據、天津市首批創新發行機制融合試點債券、天津市首單綠色租賃資產支持商業票據。本行全年實現債券主承銷規模人民幣1,080.72億元，其中：為天津地區主承銷企業信用類債券人民幣541.96億元，位居天津市場第一名；主承銷資產支持證券人民幣73.98億元，位居全國城商行第四名。聚焦科技創新、綠色環保、鄉村振興等國家戰略領域，加大支持力度，報告期內累計主承銷科創票據、綠色債券、鄉村振興債券等主題債券規模人民幣69.66億元。報告期內，本行榮獲WIND頒發的「最佳銀行間債務融資工具承銷商」，第十屆中國資產證券化論壇年會頒發的「年度傑出機構」、「銀行間市場企業資產證券化年度優秀項目」等獎項。

管理層討論與分析

1.2 個人銀行業務

報告期內，本行個人銀行業務緊密圍繞市委市政府「十項行動」及「三量」「三新」工作部署，積極落實全行「雙五戰役」要求。聚焦「存款攻堅戰」，壓成本調結構，豐富產品供給，滿足客戶差異化金融需求。設計發行以「天津馬拉松」為主題的十款實物貴金屬產品。助力數字銀行提速戰，落實「五進外部群」工作要求，創新營銷招法，實現流量轉化。

報告期內，本行的個人銀行業務的營業收入為人民幣43.6億元，佔同期營業收入總額的26.1%。截至報告期末，本行的個人貸款餘額為人民幣973.1億元，佔客戶貸款總額的21.5%。個人消費貸款、個人經營類貸款、住房按揭貸款分別為人民幣421.7億元、人民幣339.8億元、人民幣211.5億元，分別佔個人貸款總額的43.4%、34.9%、21.7%。個人存款總額為人民幣1,975.7億元，較上年末增加19.2%。

管理層討論與分析

圍繞市委市政府「十項行動」工作部署，助力高品質生活創造行動。冠名「2023-2025天津馬拉松」賽事，打造「零售運動金融」品牌：設計推出運動主題借記卡「悅動卡」，舉辦2024年馬拉松臻享會、2024馬拉松博覽會、天津銀行助威加油站，全馬、半馬及親子跑終點站等服務工作；開展線上線下馬拉松主題活動共六場。冠名支持「天津銀行•2024天津戲劇節」，延續天津海河戲劇節的影響力，深化「文化金融」服務方案，先後組織「天津銀行•2024天津戲劇節」新聞發佈會和開幕式、《沒有共產黨就沒有新中國》專場話劇演出、「名劇走進天行文化唱響天津」系列活動共十場；手機銀行上線「天行『劇』獻惠享好戲」活動。

「智慧通」平台深耕普惠金融服務場景。「智慧商戶通」聚焦「個體工商戶」這一小微市場主力軍，搭建多元化消費場景和數智化經營管理模式，為其提供聚合支付與融資服務於一體的創新產品，破除傳統個體工商戶融資壁壘，切實降低經營成本，有效地激發市場主體活力。開發經營賬本、經營趨勢和新老客戶畫像、復購率查詢等功能，支持實時查詢交易數據，在數據分析、客戶管理等方面為個體工商戶提供有力支持。截至報告期末，「智慧商戶通」合作商戶已達139.73萬戶，「智慧商戶通•天行用唄」累計為47.14萬有資金需求的小微商戶提供信貸資金支持，累計發放純信用貸款金額達人民幣406.70億元，「智慧信用通•市民貸」為37.15萬消費者提供消費類貸款，累計放款人民幣136.66億元。

管理層討論與分析

個人線上業務渠道體驗升級。報告期內，本行以體驗創新驅動線上服務升級，打造以手機銀行為主的線上客戶服務主陣地，融合智慧生態場景，開啟數字化運營，全面提升個人線上渠道用戶體驗。實現個人手機銀行8.0版本重塑，全面優化交易用語與用戶界面，落地智慧文旅、智慧食堂等生態圈服務場景，升級關愛版手機銀行，滿足民眾日常美好生活需要，進一步體現對老年客戶的人文關懷。打造手機銀行「無界」概念，新推英文版服務；進一步改版微信銀行，上線微信小程序，為客戶提供更加輕量化的移動服務入口，不斷迭代升級線上渠道各類服務，同時重構數字運營模式，致力於提供千人千面的個性化線上金融服務，讓數智化服務更有溫度。報告期內，本行個人手機銀行榮獲「新銳數字應用獎」「城市金融服務優秀案例」「年度優秀手機銀行APP」與「年度銀行業數據安全實踐獎」。截至報告期末，本行個人手機銀行客戶較上年末增長91.50萬戶，本年度交易金額人民幣2,824.94億元，交易筆數2,525.74萬筆。

1.3 小微普惠金融業務

報告期內，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金融支持力度，進一步強化金融科技賦能，豐富小微產品服務體系，提升小微產品服務面度，持續用足用好中央金融政策，將政策惠及更多小微企業。

管理層討論與分析

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。報告期內，本行優化信貸結構，積極推進小微自營產品創新應用和增量擴面，採取線上線下產品協同發力的模式，應用「宅抵e貸」「智慧經營通•用唄」「銀稅e企貸」「科企貸」「天銀e鏈」等金融產品，解決小微企業及個體工商戶融資痛點，滿足客戶融資需求，提升自營產品業務規模，優化投放結構。同時，本行紮實落實無還本續貸、盡職免責政策要求，制定印發《天津銀行普惠信貸盡職免責管理辦法》，細化完善普惠信貸業務盡職免責標準、盡職免責情形、責任認定工作實施流程等內容，明確基層人員盡職免責認定標準和免責條件，確保對符合條件的中小微企業「應續盡續」、「應貸盡貸」，切實提升企業便捷融資的獲得感。此外，本行積極持續做好再貸款、轉貸款等小微普惠政策工具申領工作，積極獲得低成本政策資金，用於小微普惠業務投放，用足用好相關政策工具，努力保持合理的息差空間。截至報告期末，本行（不含子公司）監管口徑下單戶授信1,000萬元及以下小微企業貸款為人民幣419.89億元，較上年末增長12.71%。

本行貫徹落實黨中央、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，持續加大金融支持「三農」力度，注重向普惠型涉農領域的業務傾斜，穩步提升金融服務鄉村振興效率和水平。截至報告期末，本行（不含子公司）監管口徑下單戶授信總額500萬元以下普惠型農戶經營性貸款和單戶授信總額1,000萬元以下普惠型涉農小微企業貸款合計（不含貼現）餘額為人民幣56.99億元，較上年末增長22.72%。

管理層討論與分析

1.4 資金營運業務

報告期內，本行資金營運業務認真貫徹「雙五戰役」要求，持續改革創新，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。

報告期內，本行資金營運業務的營業收入為人民幣47.3億元，佔營業收入總額的28.3%，同比增長12.2%。

截至報告期末，本行是財政部記賬式及儲蓄式國債承銷團成員，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做市團成員，天津市政府債券主承銷商，北京、上海、山東、深圳等地區政府債券承銷團成員；具備銀行間債券市場綜合類現券做市商、銀行間債券市場非金融企業債務融資工具一般主承銷商、基礎類衍生產品交易業務資格、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、利率互換、利率互換實時承接交易資格、標準債券遠期業務資格、中國外匯交易中心上海自貿區外幣拆借會員資格、上海黃金交易所黃金詢價業務交易資格、上海黃金交易所國際板A類會員資格、中國外匯交易中心線上同業存款主參與機構資格、上海黃金交易所特別會員資格；為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；成功加入國際資本市場協會(ICMA)，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

報告期內，金融市場業務方面，本行榮獲國家開發銀行2024年金融債「30周年相伴支持」獎、2024年金融債「銀行間市場優秀承銷商」獎；榮獲中國進出口銀行2024年度金融債券承銷做市團「優秀承銷商」稱號、「高質量共建『一帶一路』獎」、「推進高水平對外開放獎」、「突出進步獎」及「綠色發展理念推進獎」；榮獲中國農業發展銀行2024年度金融債券「廿載同行獎」、「鄉村振興先鋒者」、「最佳進步獎」；榮獲普益標準「金譽獎」卓越金融市場業務交易能力銀行；多次榮獲中國外匯交易中心月度「回購活躍交易商」、「X-Lending活躍機構」、「X-Repo最佳進步機構」及「X-Repo活躍機構」獎項；榮獲中國外匯交易中心2024年度「年度市場影響力機構」、「市場創新業務機構」；榮獲中央國債登記結算有限責任公司2024年度自營結算100強。

貨幣市場交易

報告期內，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、人民銀行貨幣政策工具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

報告期內，本行發揮債券業務全牌照優勢，打造綜合金融服務平台，精準服務實體經濟；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。

管理層討論與分析

一是堅持「深耕天津本域，做優外五省域」的發展策略，持續優化投資結構，加大債券投資力度。服務本行經營區域地方經濟發展，切實支持經營區域內高評級企業融資需求。積極承銷及投資天津市各類債券，並分別於4月和10月在銀行間市場成功創設首隻天津區域信用債籃子產品和航運主題債券籃子，提升天津區域債券流動性，助力「三量」工作和「航運金融」特色文章見行見效。

二是持續推進「拾柴計劃」，通過加強同業間互學、互鑑、互訪、互助、互融，不斷拓寬同業生態圈的範圍與緊密度，助力業務發展。樹立天銀FICC品牌，賦能優質公司客戶、零售客戶及機構客戶投融資和避險管理需求，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及客戶綜合收益貢獻。

三是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；全年累計承銷國債、地方政府債和政策性銀行金融債等債券人民幣1,830.6億元，同比增長78.2%。

四是踐行ESG經營理念，服務國家重大戰略部署。以金融服務聚力大力推進科技創新，打造服務科創企業綜合金融服務模式，着力挖掘資金用於科技創新、節能低碳、發展動能轉換主體及產業鏈上下游等主體的各類融資主體，提高相關債券投資交易。同時，為了積極響應國家綠色發展戰略，踐行綠色金融理念，做好「綠色金融」大文章，本行積極參與「碳中和」「碳達峰」等綠色債券、鄉村振興債券承銷投資，支持農發行在國家糧食安全、鞏固拓展脱貧攻堅成果、農業現代化、農業農村建設等重點領域的貸款投放，為服務鄉村振興和農業強國建設提供資金保障。

管理層討論與分析

五是強化市場分析研判，豐富交易策略。切實提升主動交易能力，充分發揮程序化系統自動化做市優勢，智能化報價助力本行做市業務邁上新台階，為銀行間債券市場提供高覆蓋、全期限的做市服務。

外匯及貴金屬業務

報告期內，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，活躍度進一步提升。

代客戶進行資金業務

報告期內，本行理財業務持續穩健發展。一是，充當AUM尖兵，發揮理財功能性作用。以「穩健低波」為核心，圍繞「金融+場景」佈局產品體系搭建，積極融入零售金融綜合服務生態圈，發揮「獲客、活客、黏客」的功能性作用，發行「馬拉松、戲劇節、智能博覽會」等專屬產品，吸引新客戶、新資金，全年新增理財簽約客戶超20萬戶，有效增加了客戶資源儲備。二是，優化大類資產配置。加大投資研究力度，探索多元化資產配置方案，優化投資組合，根據市場變化增加波段交易，不斷提升盈利能力，提高產品業績。全年純固收產品業績達標率接近100%，無破淨情況發生，優於市場平均水平，為投資者帶來穩定的收益。憑藉良好的資產管理能力，報告期內本行理財產品先後榮膺由市場公認機構評選的「金牛獎」、「金貝獎」、「金譽獎」等多項業內重要獎項，品牌影響力大大提升。三是，充分發揮理財優勢，服務地方實體經濟。深耕天津本域，做優外域，為城市更新改造、基礎設施建設、綠色金融發展和新質生產力發展注入金融活水。

管理層討論與分析

憑藉良好的資產管理能力，報告期內，本行榮獲中國投資協會評選的「2023年度五星產品評價」和「2024年上半年五星產品評價」；聯合智評評選的「理財募集先鋒獎」和「理財風雲獎」兩項「金蟾獎」；當代金融家雜誌社評選的「鐵馬 — 最佳資管業務中小銀行」；21世紀經濟報道評選的「金貝獎」；普益標準評選的「卓越資產管理城市商業銀行」；東方財富評選的「年度城市商業銀行風雲獎」；中國證券報評選的「銀行理財產品金牛獎」。

管理層討論與分析

1.5 國際業務

跨境金融高質量支持「一帶一路」見成效。以跨境銀團、跨境保函等方式支持企業與東盟地區「一帶一路」沿線國家開展能源、通信等項目合作，年內實現融資超1.2億美元。報告期內，本行國際結算量54.57億美元，同比增長10.25%，其中天津地區實現跨境人民幣業務收支15.26億元，同比增長88.86%。

1.6 綜合化經營

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地區發起設立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有限公司（於2017年改制為天銀金融租賃股份有限公司），標誌着本行綜合化、多元化經營邁出關鍵一步。2024年，根據國家政策導向和監管要求，本行綜合研判當前宏觀經濟形勢、區域經營環境及村鎮銀行經營發展現狀，收購天津市薊州村鎮銀行股份有限公司並改建為天津銀行股份有限公司興華大街支行等4家支行。截至報告期末，本行尚在寧夏、新疆地區設立7家津匯村鎮銀行。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。2024年，本行參股投資捷信消費金融有限公司，加強與消金大股東戰略合作、拓展普惠金融客群、增強普惠金融發展能力，在新發展格局中與其他投資者相互促進、協同發展。

報告期內，本行不斷深化集團管理工作的系統性、整體性、協同性，指導督促子公司在公司治理、風險防範、合規經營、科技支撐、人力資源管理等方面持續提升優化。各子公司堅持穩中求進的總基調，堅守金融工作的政治性和人民性，推動各項工作穩步發展。

管理層討論與分析

報告期內，天銀金融租賃股份有限公司實現營業收入人民幣4.87億元；併表子公司寧夏原州津匯村鎮銀行實現營業收入人民幣0.20億元；併表子公司寧夏同心津匯村鎮銀行實現營業收入人民幣0.31億元。

天銀金租堅持以「雙碳」目標為引領，着力培育綠色發展新動能，大力支持綠色經濟、低碳經濟、循環經濟等重點行業發展，積極推進綠色租賃業務。主動加入東疆綜合保稅區管委會牽頭建立的「綠色租賃生態港」，截至2024年末，天銀金租綠色租賃餘額38.19億元，比上年末增加17.99億元，增幅89.06%，綠色租賃佔全部租賃業務比重為29.25%；報送項目獲評第三屆「新華信用金蘭杯」綠色金融優秀案例；天津新能源公交車項目入選2023 – 2024年度租賃行業服務實體經濟典型案例。

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				
	2024年		2023年		
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)	變動比率 (%)
	（人民幣百萬元，百分比除外）				
天津	14,284.4	85.5	14,173.3	86.1	0.8
上海	220.5	1.3	159.4	1.0	38.3
山東省	387.5	2.3	283.6	1.7	36.6
四川省	945.8	5.7	703.1	4.3	34.5
北京	99.9	0.6	566.5	3.4	(82.4)
河北省	720.5	4.3	502.7	3.1	43.3
其他(1)	50.2	0.3	67.3	0.4	(25.4)
總計	16,708.8	100.0	16,455.9	100.0	1.5

註： (1) 主要包括寧夏等本行子公司所在區域。

管理層討論與分析

III 資本充足率分析

自2024年起，本行根據《商業銀行資本管理辦法》計算及披露資本充足率。截至報告期末，本行的資本充足率符合該規定的監管規定，其中資本充足率為13.59%，一級資本充足率為10.47%，核心一級資本充足率為9.53%，均滿足監管要求。

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2024年12月31日	截至2023年12月31日
	（人民幣百萬元，百分比除外）	
核心資本		
一 股本	6,070.6	6,070.6
一 資本公積及投資重估儲備	12,163.4	10,877.6
一 盈餘公積	3,352.5	3,352.5
一 一般準備	9,256.0	9,227.3
一 未分配利潤	37,705.0	34,660.5
一 非控股權益可計入部分	419.4	358.0
核心資本總值	68,966.9	64,546.5
核心一級資本	68,966.9	64,546.5
核心一級資本調整項目	(592.9)	(820.5)
核心一級資本淨額	68,374.0	63,726.0
一級資本淨額	75,129.9	70,473.7

管理層討論與分析

	截至2024年12月31日	截至2023年12月31日
	（人民幣百萬元，百分比除外）	
二級資本總額	22,378.5	11,721.0
資本淨額	97,508.4	82,194.7
風險加權資產總額	717,709.1	650,513.7
— 信用風險加權資產	679,932.4	613,744.9
— 市場風險加權資產	9,169.2	5,098.6
— 操作風險加權資產	28,607.5	31,670.2
核心一級資本充足率*（以百分比列示）*	9.53	9.80
一級資本充足率*（以百分比列示）*	10.47	10.83
資本充足率*（以百分比列示）*	13.59	12.64

註： 2024年起按照《商業銀行資本管理辦法》（國家金融監督管理總局令2023年第4號）計算資本充足率，同期數據不可比。

截至報告期末，本行的槓桿率為7.33%，滿足監管要求。

	截至2024年12月31日	截至2023年12月31日
槓桿率	7.33%	7.86%

截至報告期末，本行根據《商業銀行資本管理辦法》計算及披露的具體資本相關信息請見本行官網https://www.bankoftianjin.com/。

管理層討論與分析

IV 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。於報告期內，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質量發生變化，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。

管理層討論與分析

操作風險

操作風險是指由於內部程序、員工、信息科技系統存在問題以及外部事件造成損失的風險，包括法律風險，但不包括戰略風險和聲譽風險。

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。在操作風險損失數據管理方面，本行按照內部欺詐事件、外部欺詐事件、就業制度和工作場所安全事件、客戶、產品和業務活動事件、實物資產的損壞、信息科技系統事件、執行、交割和流程管理事件七類操作風險損失事件類型，將操作風險損失數據錄入內控合規與操作風險管理平台。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治理架構、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。

管理層討論與分析

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、壓力測試等按季計量本行面臨的潛在利率變動的風險。同時，考慮存貸款特徵及歷史數據，評估貸款提前償付和無期限存款行為對利率風險計量的影響。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。

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

信息科技風險指信息科技在商業銀行運用過程中，由於自然因素、人為因素、技術漏洞和管理缺陷產生的操作、法律和聲譽等風險。

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平，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》《天津銀行股份有限公司信息科技外包風險管理政策》《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》，並通過開展信息科技風險監測與評估等措施，持續提升信息科技風險防控能力。同時，本行組織開展全行業務影響分析、業務連續性演練、業務連續性管理評估等工作，保障重要業務持續穩定運營。

股本變動及股東資料

I. 本行股份變動情況

股本

截至報告期末，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

	2024年1月1日		報告期內	2024年12月31日	
	股數	佔總股本比例	變動股數	股數	佔總股本比例
內資法人股	3,974,260,517	65.47%	(95,770)	3,974,164,747	65.47%
內資自然人股	331,692,242	5.46%	95,770	331,788,012	5.46%
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%	–	6,070,551,822	100%

股本變動及股東資料

II. 本行前十大股東持股情況

序號	股東名稱	股份性質	報告期初持股總數(股)	報告期末持股總數(股)	報告期末佔比(%)
1	天津保稅區投資有限公司	內資法人股	967,462,369	967,462,369	15.94
2	澳大利亞和新西蘭銀行集團有限公司	H股	725,644,563	725,644,563	11.95
3	天津市醫藥集團有限公司	內資法人股	487,713,488	487,713,488	8.03
4	天津渤海化工集團有限責任公司	內資法人股	487,078,366	487,078,366	8.02
5	中船國際控股有限公司	H股	303,193,000	303,193,000	4.99
6	哈爾濱經濟開發投資有限公司	內資法人股	166,657,161	166,657,161	2.75
7	天津海泰控股集團有限公司	內資法人股	149,056,239	149,056,239	2.46
8	天津津融投資服務集團有限公司	內資法人股	117,378,125	117,378,125	1.93
9	天津市寧福投資有限公司	內資法人股	114,278,299	114,278,299	1.88
10	香港渤海租賃資產管理有限公司	H股	106,993,500	106,993,500	1.76
	合計		3,625,455,110	3,625,455,110	59.72

股本變動及股東資料

III. 股東資料

於報告期末，本行股東總數為7,223名。報告期內，本行無實際控制人。

於香港擁有根據證券及期貨條例的權益及淡倉

於報告期末，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會投票之權利）的權益：

股東名稱	權益性質	股份類別	直接或間接持有的股份數目（好倉）	佔本行權益的概約百分比	佔本行相關類別股份的概約百分比
天津保稅區投資有限公司[1]	實益擁有人	內資股	967,462,369	15.94	22.47
天津保稅區投資控股集團有限公司[1]	受控制法團的權益	內資股	967,462,369	15.94	22.47
澳大利亞和新西蘭銀行集團有限公司[2]	實益擁有人	H股	725,644,563	11.95	41.12
ANZ BH Pty Ltd [2]	受控制法團的權益	H股	725,644,563	11.95	41.12
ANZ Group Holdings Limited [2]	受控制法團的權益	H股	725,644,563	11.95	41.12
天津渤海化工集團有限責任公司[3]	實益擁有人 受控制法團的權益	內資股	489,857,052	8.07	11.38
天津市醫藥集團有限公司[4]	實益擁有人 受控制法團的權益	內資股	489,107,183	8.06	11.36

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
津滬深生物醫藥科技有限公司[4]	受控制法團的權益	內資股	489,107,183	8.06	11.36
中船國際控股有限公司[5]	實益擁有人	H股	303,193,000	4.99	17.18
中國船舶工業集團有限公司[5]	受控制法團的權益	H股	303,193,000	4.99	17.18
香港渤海租賃資產管理有限公司[6]	實益擁有人	H股	106,993,500	1.76	6.06
天津渤海租賃有限公司[6]	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[6]	受控制法團的權益	H股	106,993,500	1.76	6.06
Tsinlien Group Company Limited[7]	實益擁有人				
	受控制法團的權益	H股	97,621,500	1.61	5.53
天津渤海國有資產經營管理有限公司[7]	受控制法團的權益	H股	97,621,500	1.61	5.53
天津泰達實業集團有限公司[7]	受控制法團的權益	H股	97,621,500	1.61	5.53
TEDA Investment Holding Co., Ltd.[7]	受控制法團的權益	H股	97,621,500	1.61	5.53

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監督管理局控股。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2023年1月經內部重組，澳大利亞和新西蘭銀行集團有限公司由ANZ BH Pty Ltd全資擁有，ANZ BH Pty Ltd由ANZ Group Holdings Limited全資擁有。因此，ANZ BH Pty Ltd及ANZ Group Holdings Limited被視為於澳大利亞和新西蘭銀行集團有限公司持有的725,644,563股股份中擁有權益。

股本變動及股東資料

(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487,713,488股股份；及(ii)透過多家受控制法團持有合共1,393,695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。

(5) 中船國際控股有限公司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中船國際控股有限公司持有的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。

(7) Tsinlien Group Company Limited(i)直接持有12,017,500股股份；及(ii)透過多家受控制法團持有合共85,604,000股股份。因此，根據證券及期貨條例，Tsinlien Group Company Limited於合共97,621,500股股份中擁有權益。TEDA Investment Holding Co., Ltd.為天津泰達實業集團有限公司控股股東，天津泰達實業集團有限公司為天津渤海國有資產經營管理有限公司控股股東，天津渤海國有資產經營管理有限公司為Tsinlien Group Company Limited控股股東。因此，天津渤海國有資產經營管理有限公司、天津泰達實業集團有限公司及TEDA Investment Holding Co., Ltd.被視為於Tsinlien Group Company Limited持有的97,621,500股股份中擁有權益。

IV. 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「III.股東資料」。

股本變動及股東資料

V. 按金融監管總局規定的主要股東及大股東情況

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金融監管總局《商業銀行股權管理暫行辦法》的有關規定。

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	15.94	商務服務業
澳大利亞和新西蘭銀行集團有限公司	11.95	貨幣金融服務
天津市醫藥集團有限公司	8.03	商務服務業
天津渤海化工集團有限責任公司	8.02	商務服務業
中船國際控股有限公司	4.99	商務服務業
天津津融投資服務集團有限公司	1.93	商務服務業

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925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160.79億元，佔2024年四季度末資本淨額的16.95%。

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48。

股本變動及股東資料

VI. 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（包括出售庫存股份）。截至報告期末，本行或任何其附屬公司並無持有庫存股份。

VII. 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。

VIII. 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。

董事、監事、高級管理人員及僱員

I. 董事、監事及高級管理人員

1. 董事

姓名	年齡	職位	委任日期
于建忠先生	54	執行董事	2023年7月18日
		董事長	2023年8月28日
吳洪濤先生	53	執行董事	2022年2月28日
		行長	2022年2月28日
鄭可先生	50	執行董事	2022年8月18日
		副行長	2022年2月28日
董曉東女士	46	執行董事	2022年8月18日
		董事會秘書	2022年2月28日
董光沛女士	44	非執行董事	2022年2月28日
彭沖先生	47	非執行董事	2024年6月21日
布樂達先生	67	非執行董事	2022年2月28日
王順龍先生	48	非執行董事	2022年2月28日
曾儉華先生	67	獨立非執行董事	2022年8月18日
陸建忠先生	70	獨立非執行董事	2022年8月18日
顧朝陽先生	59	獨立非執行董事	2024年9月22日
馮景華先生	40	獨立非執行董事	2025年1月24日
彭冰先生	53	獨立非執行董事	2025年1月24日

已離任董事

姓名	年齡	職位	離任日期
孫靜宇女士	56	非執行董事	2024年1月15日
李峻女士	52	非執行董事	2025年3月20日
趙煒先生	55	非執行董事	2025年3月20日
靳慶軍先生	67	獨立非執行董事	2025年1月24日
何佳先生	70	獨立非執行董事	2025年1月24日

董事、監事、高級管理人員及僱員

附註：

(1) 除已離任董事外，上述董事任期分別自其委任日期開始直至第七屆董事會任期屆滿。本行已啟動第八屆董事會換屆工作，詳情請見本行於2025年3月20日發出的公告。

(2) 根據《天津市市管企業職業經理人管理暫行辦法》及上級部門通知，本行董事會已審議通過有關職業經理人續聘的議案，同意續聘吳洪濤先生擔任本行行長、鄭可先生擔任本行副行長，上述職業經理人之任期至2026年12月31日止。

2. 監事

姓名	年齡	職位	委任日期
黃永新先生	52	職工監事、監事長	2024年5月28日
彭俊英女士	50	職工監事	2023年12月22日
吳翀先生	45	股東代表監事	2023年5月18日
劉寶瑞先生	67	外部監事	2022年2月28日
羅義坤先生	72	外部監事	2022年8月18日

已離任監事

姓名	年齡	職位	離任日期
馮俠女士	53	監事長	2024年1月31日
		職工監事	2024年5月28日

附註：

(1) 除已離任監事外，上述監事任期分別自其委任日期開始直至第七屆監事會任期屆滿。

董事、監事、高級管理人員及僱員

3. 其他高級管理人員

姓名	年齡	職位	首次獲任為高級管理人員的日期
劉剛領先生	48	副行長	2021年3月
陳鵬先生	51	副行長	2024年12月
		首席信息官	2024年3月
夏振武先生	55	行長助理	2008年1月

附註：

(1) 根據《天津市市管企業職業經理人管理暫行辦法》及上級部門通知，本行董事會已審議通過有關職業經理人續聘的議案，同意續聘劉剛領先生擔任本行副行長，任期至2026年12月31日止。

4. 報告期內本行股東提名董事、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	董光沛、彭沖
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	中船國際控股有限公司	李峻
6	天津津融投資服務集團有限公司	吳翀

附註：

(1) 趙煒先生、李峻女士已於2025年3月20日離任本行非執行董事。

董事、監事、高級管理人員及僱員

II. 報告期內的董事、監事及高級管理人員變動

於2024年1月15日，本行董事會收到非執行董事孫靜宇女士之辭任函，其因到齡退休申請辭去本行第七屆董事會非執行董事及董事會發展戰略委員會委員職務，其辭任自2024年1月15日生效。

於2024年1月15日，董事會建議委任彭沖先生為本行第七屆董事會非執行董事。建議委任彭沖先生為非執行董事已經本行股東於2024年4月19日的2023年度股東會上批准，並於2024年6月21日獲監管機構核准；自其非執行董事任職資格獲監管機構核准之日起，彭沖先生擔任董事會發展戰略委員會委員。詳情請見本行2024年1月15日標題為「非執行董事辭任及建議委任非執行董事」的公告及2024年6月24日標題為「關於董事任職資格獲監管機構核准的公告」，彭沖先生於2024年6月20日取得香港上市規則第3.09D條所述的法律意見並確認明白彼作為本行董事的責任，其中包括香港上市規則中所有適用作為上市公司董事的規定，以及向香港聯交所作出虛假聲明或提供虛假信息所可能引致的後果等。

於2024年1月31日，本行監事會收到監事長馮俠女士之辭任函，其因工作調整辭去本行監事長、職工監事、監事會提名委員會委員及監事會監督委員會委員職務。根據本行公司章程，在繼任職工監事就任前，馮俠女士仍將履行職工監事、監事會提名委員會委員及監事會監督委員會委員職務。因此，馮俠女士辭任監事長自2024年1月31日起生效。其辭任監事會提名委員會委員及監事會監督委員會委員將自監事會批准其相關辭任之日起生效，而其辭任職工監事一職，將自本行正式委任其繼任職工監事之日起生效。詳情請見本行2024年1月31日標題為「監事長辭任」的公告。

經董事會審議通過並經天津金融監管局核准，陳鵬先生自2024年3月26日起擔任本行首席信息官。

董事、監事、高級管理人員及僱員

於2024年5月28日，經本行職工代表大會及監事會審議通過，黃永新先生獲選為本行職工監事、監事會監事長、監事會下設監督委員會委員及提名委員會委員，自2024年5月28日起生效。馮俠女士辭任本行職工監事、監事會提名委員會委員及監事會監督委員會委員，自2024年5月28日起生效。詳情請見本行2024年5月28日標題為「委任職工監事及監事長」的公告。

於2024年7月8日，董事會建議委任顧朝陽先生為本行第七屆董事會獨立非執行董事，建議委任顧朝陽先生為獨立非執行董事已經本行股東於2024年7月30日的2024年第一次臨時股東會批准，並於2024年9月22日獲監管機構核准；自其獨立非執行董事任職資格獲天津金融監管局核准之日起，顧朝陽先生擔任董事會普惠金融發展和消費者權益保護委員會主任委員、董事會審計委員會委員、董事會關聯交易控制委員會委員。詳情請見本行2024年7月8日標題為「建議委任獨立非執行董事；擬任獨立非執行董事辭任」的公告及2024年9月25日標題為「關於董事任職資格獲監管機構核准的公告」。顧朝陽先生於2024年9月22日取得香港上市規則第3.09D條所述的法律意見並確認明白彼作為本行董事的責任，其中包括香港上市規則中所有適用作為上市公司董事的規定，以及向香港聯交所作出虛假聲明或提供虛假信息所可能引致的後果等。

茲提述本行日期為2023年8月28日的標題為「擬任獨立非執行董事辭任及建議委任獨立非執行董事」的公告及2023年9月20日的標題為「於2023年9月20日（星期三）舉行的2023年第二次臨時股東會、2023年第一次內資股類別股東會及2023年第一次H股類別股東會的投票表決結果」的公告，內容有關（其中包括）建議委任陳燕紅女士為本行董事會獨立非執行董事、董事會關聯交易控制委員會主任委員、董事會風險管理委員會委員，將自監管機構核准之日起生效。本行收到陳燕紅女士通知，由於其個人工作安排原因，不能擔任本行第七屆董事會獨立非執行董事及相關專門委員會職務，上述辭任自2024年7月8日起生效。以上變動詳情請見本行2024年7月8日標題為「建議委任獨立非執行董事；擬任獨立非執行董事辭任」的公告。

董事、監事、高級管理人員及僱員

於2024年10月25日，董事會決議委任陳鵬先生為本行副行長，將自監管機構核准之日起生效。陳鵬先生擔任副行長的任職資格已於2024年12月9日獲監管機構核准，任期至第七屆董事會任期屆滿為止。

於2024年10月31日，董事會已審議通過相關議案，建議委任馮景華先生(「馮先生」)、彭冰先生(「彭先生」)為本行第七屆董事會獨立非執行董事。根據本行公司章程，建議委任馮先生和彭先生為獨立非執行董事已經本行股東於2024年12月11日的2024年第三次臨時股東會批准，並於2025年1月24日獲天津金融監管局正式批准其資格。自馮先生獨立非執行董事任職資格獲天津金融監管局正式批准之日起，馮先生擔任董事會提名與薪酬委員會主任委員、董事會發展戰略委員會委員職務。自彭先生獨立非執行董事任職資格獲天津金融監管局正式批准之日起，彭先生擔任董事會關聯交易控制委員會主任委員、董事會風險管理委員會委員職務。詳情請見本行2024年10月31日標題為「獨立非執行董事辭任；建議委任獨立非執行董事」的公告及2025年1月27日標題為「關於董事任職資格獲監管機構核准的公告」。馮先生及彭先生於2025年1月22日取得香港上市規則第3.09D條所述的法律意見並確認明白彼等作為本行董事的責任，其中包括香港上市規則中所有適用作為上市公司董事的規定，以及向香港聯交所作出虛假聲明或提供虛假信息所可能引致的後果等。

董事、監事、高級管理人員及僱員

於2024年10月31日，何佳先生已向本行董事會提交辭職申請，由於在本行擔任獨立非執行董事已滿6年，何佳先生申請辭去本行獨立非執行董事及董事會相關專門委員會職務。在新任獨立非執行董事正式就任前，何佳先生將依據相關法律法規及本行公司章程的有關規定繼續履行獨立非執行董事、董事會專門委員會相關職責。2023年5月11日，靳慶軍先生已向本行董事會提交辭職申請，由於在本行擔任獨立非執行董事已滿6年，靳慶軍先生申請辭去本行獨立非執行董事及董事會相關專門委員會職務，在新任獨立非執行董事正式就任前，靳慶軍先生將依據相關法律法規及本行公司章程的有關規定繼續履行獨立非執行董事、董事會專門委員會委員相關職責。由於馮景華先生及彭冰先生的獨立非執行董事任職資格已於2025年1月24日獲監管機構核准，何佳先生及靳慶軍先生自2025年1月24日起不再擔任本行獨立非執行董事及相關專門委員會職務。詳情請見本行2023年5月11日標題為「董事長辭任；獨立非執行董事辭任；建議委任執行董事；建議委任獨立非執行董事；變更授權代表」的公告、本行2024年10月31日標題為「獨立非執行董事辭任；建議委任獨立非執行董事」的公告及2025年1月27日標題為「關於董事任職資格獲監管機構核准的公告」。

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。自報告期末至本年報披露日期，本行董事、監事及高級管理人員發生如下變動。

2025年3月20日，因工作調動，趙煒先生及李峻女士辭去本行非執行董事及相關專門委員會職責，詳情請見本行於2025年3月20日標題為「非執行董事辭任及建議重選及委任第八屆董事會董事」的公告。

2025年3月20日，本行啟動第八屆董事會換屆工作，詳情請見本行於2025年3月20日發出的公告。

除上文所披露者外，自報告期末至本年報披露日期，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、高級管理人員及僱員

III. 報告期內的董事、監事及高級管理人員履歷

1. 董事

于建忠先生，54歲。于先生自2023年4月起擔任本行黨委書記。于先生自2023年7月起擔任本行執行董事，並自2023年8月起擔任本行董事長，主持本行黨委、董事會全面工作，主管審計工作，分管審計部。于先生為享受國務院特殊津貼專家，兼任中國亞洲太平洋學會第九屆理事會副會長、對外經濟貿易大學客座教授、中國銀行業協會城市商業銀行工作委員會第四屆常務委員會委員。于先生自2020年2月至2023年4月相繼擔任天津農村商業銀行股份有限公司黨委副書記、行長、黨委書記、董事長等職務；自2018年11月至2019年12月相繼擔任中國海外控股集團黨委副書記、副總裁、總裁等職務；自2018年5月至2018年11月擔任恒大集團副總裁；自1995年7月至2018年5月相繼擔任中國農業銀行股份有限公司員工、資產負債管理部資金交易中心代客理財處副處長、資產負債管理部資金交易中心代客理財處副處長兼上海分部副總經理（主持工作）、資金營運部資金交易中心代客理財處副處長兼上海分部副總經理（主持工作）、資金營運部資金交易中心上海分部總經理、資金營運部資金交易中心交易處處長、金融市場部交易風險監督處處長、金融市場部副總經理、廣西壯族自治區分行黨委委員及副行長、黨委組織部副部長、人力資源部／三農人力資源管理中心副總經理、投資銀行部總裁等職務。在此期間，于先生自2007年7月至2009年6月在中國社會科學院從事應用經濟學專業博士後研究工作，自2008年8月至2009年11月掛職任廣西省欽州市黨組成員、副市長，自2020年1月至2021年11月擔任對外經濟貿易大學國際經濟研究院研究員，曾兼任國家金融與發展實驗室特聘研究員、中國銀行間市場交易商協會債券市場專業委員會副主任委員、中債資信評估有限責任公司非執行董事。

董事、監事、高級管理人員及僱員

于先生1995年7月畢業於北京農業大學經濟管理學院金融專業，並輔修計算機專業；2000年9月至2006年10月於南京農業大學農業經濟管理專業在職碩博連讀，獲管理學博士學位。

吳洪濤先生，53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，主管宣傳、品牌建設、資產負債、內控合規、反洗錢和反恐怖融資、法律、保密、信訪和消保工作，分管黨委辦公室／黨委宣傳部／辦公室／消費者權益保護辦公室、資產負債管理部、內控合規部等。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月任廣發銀行廣發証券公司職員。

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。

董事、監事、高級管理人員及僱員

鄭可先生，50歲。鄭先生自2022年8月起擔任本行執行董事，自2022年1月起擔任本行副行長。2020年11月至2021年10月，鄭先生擔任渤海銀行條線總裁、渤海銀行天津分行黨委書記及行長；2019年5月至2020年11月，鄭先生擔任渤海銀行條線總裁、渤海銀行太原分行黨委書記及行長；2018年4月至2019年5月，鄭先生擔任渤海銀行條線總裁、資產管理部總經理並兼任同業業務部總經理；2011年11月至2018年4月，鄭先生擔任渤海銀行資產管理部總經理，並在2014年11月至2018年4月兼任同業業務部總經理；2009年6月至2011年11月，鄭先生相繼擔任渤海銀行環球市場部副總經理和金融市場部副總經理；2007年12月至2009年6月，鄭先生擔任中國銀行北京市分行資金業務部高級產品經理；2007年5月至2007年12月，鄭先生擔任中國銀行北京市海淀支行行長助理；2003年8月至2007年5月，鄭先生相繼擔任中國銀行北京市分行資金計劃處外匯交易科科員、資金業務部拓展團隊產品經理、資金業務部外匯交易團隊主管等職位。

鄭先生於1997年9月畢業於哈爾濱工業大學管理學院外貿專業，於2000年3月於吉林工業大學取得管理科學與工程專業碩士學位，並於2003年8月自北京航空航天大學取得管理科學與工程專業博士學位。

董曉東女士，46歲，自2022年8月起擔任本行執行董事，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，協管宣傳、品牌建設、消保和信訪工作；自2023年6月任本行董事會辦公室主任。董女士自2017年1月至2023年8月相繼擔任本行戰略發展部副總經理、副總經理（主持工作）及總經理。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。

董事、監事、高級管理人員及僱員

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

董光沛女士，44歲，自2020年6月起擔任本行非執行董事。彼自2021年12月起擔任天津保稅區投資有限公司黨支部書記、執行董事、總經理，天保控股公司投資管理部部長（兼）（控股公司中層正職職級）；2020年1月至2021年12月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（控股公司中層副職職級）。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2018年12月至2024年8月擔任天津天保基建股份有限公司（股票代碼：000965.SZ）監事；2019年11月至2024年8月擔任天津天保能源股份有限公司（股票代碼：01671.HK）董事。

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。

董事、監事、高級管理人員及僱員

彭沖先生，47歲，自2024年6月起擔任本行非執行董事。彭先生自2024年11月至今擔任天津天保控股有限公司計劃財務部部長；自2021年10月至2024年11月相繼擔任天津天保控股有限公司計劃財務部副部長、計劃財務部副部長（主持工作）；於2020年8月至2021年10月擔任天津天保控股有限公司風險控制部資深主管；於2017年3月至2020年8月擔任天津天保能源股份有限公司財務總監，期間於2019年3月至2020年1月兼任風險控制部部長；於2016年6月至2017年3月相繼擔任天津天保電力有限公司上市工作財務組負責人及財務總監；於2013年8月至2016年6月擔任天津天保財務管理有限公司融資管理部部長；於2010年11月至2013年8月擔任天津天保熱電有限公司計劃財務部副部長（主持工作）；於2004年3月至2010年11月相繼擔任天津天保國際物流集團有限公司主管會計和財務部副部長；於1998年7月至2004年3月相繼擔任天津國藥渤海醫藥有限公司會計、主管會計及財務經理。

彭先生1998年畢業於南開大學會計學系審計學專業並獲得學士學位，具備高級會計師資格。

布樂達先生，67歲，自2009年6月起擔任本行的非執行董事。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。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3月加入澳新銀行，並於2008年3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、高級管理人員及僱員

王順龍先生，48歲，自2020年6月起擔任本行非執行董事。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，並具備正高級會計師資格。

曾儉華先生，67歲，自2022年8月起擔任本行獨立非執行董事。曾先生2021年3月至今擔任北京華函諮詢有限公司董事長，2019年8月至今擔任共青城華建函數私募基金管理有限公司董事長；2017年3月至2019年8月擔任江山控股有限公司董事局主席兼總裁；2013年9月至2017年3月擔任中國建設銀行首席風險官；2011年3月至2013年9月擔任中國建設銀行首席財務官；2007年7月至2011年2月擔任中國建設銀行廣東省分行黨委書記、行長；2004年10月至2007年7月擔任中國建設銀行深圳市分行黨委書記、行長；2003年7月至2004年10月擔任中國建設銀行總行資產負債管理部副總經理；1996年2月至2003年7月擔任中國建設銀行湖南省分行副行長、黨委委員；1994年10月至1996年2月擔任中國建設銀行湖南省分行辦公室主任；1992年4月至1994年10月擔任中國建設銀行湖南電力專業分行黨委書記、行長；1987年7月至1992年4月擔任中國建設銀行湖南省分行計劃資金部副處長（主持工作）；1980年7月至1987年7月擔任中國建設銀行湖南省分行計劃資金處科員、主任科員。

董事、監事、高級管理人員及僱員

曾先生2023年5月至今擔任民生金融租賃股份有限公司獨立非執行董事；2022年9月至今擔任東莞農村商業銀行股份有限公司（股票代碼：09889.HK）獨立非執行董事；2021年5月至今擔任建信保險資產管理有限公司獨立非執行董事；2021年1月至今擔任四川銀行股份有限公司外部監事；2020年5月至2023年9月擔任浙江富潤數字科技股份有限公司（股票代碼：600070）獨立非執行董事；2020年1月至2022年5月，擔任江蘇通達動力科技股份有限公司（股票代碼：002576）獨立非執行董事。

曾先生於湖南大學企業管理專業畢業，獲博士學位，2018年9月至今為聯合國和平大學特聘教授，並具備高級經濟師資格。

陸建忠先生，70歲，自2022年8月起擔任本行獨立非執行董事。陸先生於2022年1月至今任中興華會計師事務所註冊會計師；2016年10月至2022年12月任大華會計師事務所註冊會計師；2012年7月至2016年9月，分別擔任上海德安會計師事務所合夥人、大信會計師事務所市場總監、中興華會計師事務所合夥人；1997年9月至2012年6月，為普華永道中天會計師事務所註冊會計師、審計部合夥人；1986年9月至1997年8月，任上海海事大學財會系講師、副教授；1982年12月至1986年8月任上海市日用五金工業公司財務科科員。

董事、監事、高級管理人員及僱員

陸先生自2021年12月起擔任博邁科海洋工程股份有限公司(上海證券交易所股份代號：603727)獨立董事；自2019年1月起擔任上海新南洋昂立教育科技股份有限公司(上海證券交易所股份代號：600661)獨立董事；自2017年1月至2024年7月擔任中遠海運發展股份有限公司(香港聯交所股份代號：02866；上海證券交易所股份代號：601866)獨立董事；自2021年5月至2024年6月擔任上海維科精密模塑股份有限公司獨立董事；2016年10月起擔任華泰保興基金管理有限公司(非上市公司)獨立董事；2015年9月至2021年3月擔任杭州海康威視數字技術股份有限公司(深圳證券交易所股份代號：002415)獨立董事，並於2021年3月起於杭州海康威視數字技術股份有限公司擔任監事。此前，陸先生於2016年3月至2021年11月，擔任寧波樂惠國際工程裝備股份有限公司(上海證券交易所股份代號：603076)獨立董事；於2015年9月至2021年9月，擔任常熟風范電力設備股份有限公司(上海證券交易所股份代號：601700)獨立董事。

陸先生於1982年在上海財經大學會計學系畢業，曾任財政部央企經濟指標評估與考核專家組成員，國務院發展研究中心資產證券化課題組外聘專家，具備中國註冊會計師資格。

顧朝陽先生，59歲，自2024年9月起擔任本行獨立非執行董事。顧先生自2013年1月至今擔任香港中文大學商學院會計學教授，自2013年8月至2020年7月擔任香港中文大學會計學院院長，自2023年7月至今擔任香港中文大學金融財務MBA(FMBA)項目主任；自2008年8月至2013年1月擔任美國明尼蘇達大學卡爾森管理學院會計學副教授、霍尼韋爾講席教授，自2009年9月至2012年8月兼任會計學博士項目負責人；自1999年8月至2008年7月擔任卡內基•梅隆大學商學院會計學助理教授、副教授；自1994年8月至1996年6月擔任香港科技大學會計系助理講師。

顧先生自2019年6月至今擔任上海醫藥集團股份有限公司(股份代碼：601607.SH, 2607.HK)獨立非執行董事；自2024年6月至今擔任江蘇寧滬高速公路股份有限公司(股份代碼：600377.SH, 0177.HK)獨立非執行董事；自2024年9月至今擔任湖北香江電器股份有限公司獨立非執行董事。

顧先生1988年7月自清華大學外語系英語專業本科畢業；1991年7月自中國人民大學外國經濟研究所管理專業碩士研究生畢業；1993年8月於美國杜蘭大學獲得經濟學碩士學位，1999年獲得會計學哲學博士學位。

董事、監事、高級管理人員及僱員

馮景華先生，40歲，自2025年1月擔任本行獨立非執行董事。馮先生自2020年6月至今擔任國家超級計算天津中心總工程師；自2015年1月至2020年6月擔任國家超級計算天津中心系統部部長兼任主任助理；自2011年1月至2015年1月擔任國家超級計算天津中心系統部部長；自2010年7月至2011年1月擔任國家超級計算天津中心應用研發工程師。馮先生自2023年3月至今擔任天津市天河超級計算有限公司董事、總經理；自2023年3月至今擔任天津市天河計算機技術有限公司執行董事、總經理；自2023年11月至今擔任天津市計算機學會副理事長；自2022年8月至今擔任天津市信創協會監事長。

馮先生2019年12月從國防科技大學計算機科學與技術專業畢業，獲得博士學位；2010年6月自西安交通大學計算機科學與技術專業畢業，獲得碩士學位；2007年6月自西安交通大學計算機科學與技術專業本科畢業。具備正高級工程師資格，國務院特殊津貼專家，國家級高層次人才。

彭冰先生，53歲，自2025年1月擔任本行獨立非執行董事。彭先生自2005年7月至今相繼擔任北京大學法學院副教授、教授；自2000年1月至2005年7月擔任北京大學法學院講師；自1993年7月至1994年8月擔任中國工商銀行滁州支行職員。彭先生自2017年12月至今擔任中國商業法研究會副會長兼秘書長；自2018年3月至今擔任深圳證券期貨業糾紛調解中心調解員；自2018年1月至今擔任北京仲裁委員會仲裁員，自2014年11月至今擔任深圳國際仲裁院仲裁員。

彭先生自2022年12月至今擔任华泰证券股份有限公司（股份代碼：601688. SH,06886.HK）獨立董事；自2017年9月至2023年9月擔任滙豐前海證券有限責任公司獨立董事；自2017年7月至2020年12月擔任西藏信託有限公司獨立董事。

彭先生2000年1月自北京大學國際金融法專業畢業，獲得博士學位；1997年7月自北京大學經濟法專業畢業，獲得碩士學位；1993年7月自華東政法大學經濟法專業本科畢業。

董事、監事、高級管理人員及僱員

2. 監事

黃永新先生，52歲，於2024年5月28日起擔任本行監事長及職工監事，現為本行黨委副書記。黃先生自2020年12月至2024年4月擔任天津津融投資服務集團有限公司黨委委員，其中自2021年12月起擔任天津津融投資服務集團有限公司董事會秘書；自2017年8月至2024年4月相繼擔任天津津融投資服務集團有限公司黨委工作部部長、黨委組織部部長、辦公室主任、辦公室（黨委辦公室、總經理辦公室）主任、黨委辦公室（董事會辦公室、綜合辦公室）主任（兼）；自2021年9月至2022年12月擔任津投期貨經紀有限公司黨支部書記；自2003年10月至2017年8月相繼擔任中國銀行天津市分行機構管理處副處長、零售業務處副處長、個人金融部副總經理、人力資源部副總經理、機關黨委副書記、黨務工作部部長、寶坻支行總支部委員會書記、寶坻支行行長；自1993年7月至2003年10月相繼在中國銀行天津市分行任綜合計劃處計劃管理科科員，資金計劃處綜合計劃科副科長、機構管理科副科長、機構規劃科副科長。

黃先生於1991年9月至1993年7月在南開大學分校檔案學系秘書專業學習；於2001年4月至2003年10月在南開大學與澳大利亞弗林德斯大學國際經貿關係專業在職研究生學習，獲文學碩士學位；於2012年7月至2015年4月在北京大學國家發展研究院高級管理人員工商管理碩士專業學位培養計劃在職學習，獲工商管理碩士學位。

董事、監事、高級管理人員及僱員

彭俊英女士，50歲，於2023年12月起擔任本行職工監事，現為本行黨委組織部部長、黨委統戰部部長、人力資源部總經理。在此之前，彭女士於2021年1月至2023年7月，擔任本行辦公室（黨委辦公室）主任；於2014年10月至2021年1月，歷任本行董事會辦公室副主任（主持工作）及主任，其中自2017年2月至2021年1月兼任監事會辦公室主任；於2007年5月至2014年10月，歷任本行辦公室副主任、高級主管；於2007年3月至2007年5月，擔任本行國際業務部總經理助理；於1999年7月至2007年3月，相繼擔任本行人事處、培訓中心、國際業務部員工。除此之外，彭女士於2023年5月至2023年9月，擔任本行黨委秘書；於2016年10月至2022年7月，擔任天銀金融租賃股份有限公司董事，期間於2016年10月至2017年10月擔任天銀金融租賃股份有限公司董事長；於2016年8月至2020年11月，擔任寧夏同心津匯村鎮銀行有限責任公司董事長；於2003年10月至2014年5月，擔任本行團委書記。

彭女士於1996年7月在南開大學金融系金融專業取得學士學位，於1999年7月在南開大學金融系金融專業取得碩士學位，具備高級政工師及經濟師職稱。

吳翀先生，45歲，於2023年5月起擔任本行監事。吳先生自2023年10月至今擔任天津津融投資服務集團有限公司副總經理；自2022年12月至2023年9月擔任天津津融投資服務集團有限公司副總經理、總審計師；於2022年7月至2022年12月擔任天津津融投資服務集團有限公司副總經理；於2021年12月至2022年7月擔任天津津融投資服務集團有限公司總經理助理；於2020年2月至2021年12月擔任天津津融投資服務集團有限公司資產管理事業部總經理；於2018年1月至2020年2月，相繼擔任天津津融國信資本管理有限公司總經理、董事、黨支部書記；於2002年7月至2018年1月，於中國銀行天津分行相繼擔任公司業務部客戶經理、中小企業部主管、南開支行副行長、行政事業部總經理、公司金融部總經理等。

吳先生於2002年7月畢業於天津外國語學院英語專業。

董事、監事、高級管理人員及僱員

劉寶瑞先生，67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。

2021年5月至今，劉先生擔任深圳市第七屆人大代表；2010年5月至2021年5月，劉先生相繼擔任深圳市第五屆、第六屆人大代表。

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。

羅義坤先生，72歲，於2022年8月起擔任本行外部監事。羅先生自2015年10月至2022年8月擔任本行獨立非執行董事。羅先生為專業會計師。現任香港商界會計師協會顧問，香港科技大學顧問委員會委員，香港科技大學（廣州）理事會委員，新奧能源控股有限公司獨立董事，中銀香港（控股）有限公司獨立董事。

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月至2023年12月擔任香港寬頻有限公司（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。

董事、監事、高級管理人員及僱員

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公司治理公會（前稱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。

3. 其他高級管理人員

劉剛領先生，48歲，自2021年3月起擔任本行副行長，主管公司批發、金融市場、資產保全工作；自2023年7月起兼任本行營業部黨委書記、總經理。劉先生自2017年3月至2020年10月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劃資金部、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。劉先生具備高級經濟師資格。

董事、監事、高級管理人員及僱員

陳鵬先生，51歲，自2024年12月擔任本行副行長，2024年3月擔任本行首席信息官。陳先生自2017年7月至2024年2月相繼擔任中國農業銀行山東省分行科技與產品管理部總經理、正處級幹部；2017年1月至2017年7月擔任中國農業銀行威海分行黨委副書記、紀委書記、副行長；2012年9月至2017年1月擔任中國農業銀行威海分行黨委副書記、副行長；2009年5月至2012年9月擔任中國農業銀行山東省分行信息技術管理部副總經理；2004年12月至2009年5月擔任中國農業銀行山東省分行科技部經理，期間自2007年4月至2009年5月掛職中國農業銀行山東省煙台市龍口支行黨委委員、副行長；1996年7月至2004年12月期間，分別於中國農業銀行山東省濟南市天橋區支行、濟南分行、山東省分行擔任辦事員、科員等多個崗位。

陳先生於1996年7月畢業於山東工業大學計算機及應用專業，獲得學士學位；自2007年7月至2010年6月於山東大學軟件工程領域工程碩士專業學習，獲得碩士學位。陳先生具備高級工程師職稱。

夏振武先生，55歲，自2014年4月起擔任本行行長助理，主管風險、財務、行政、基建、安保工作。

夏先生於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月擔任計劃財務部總經理。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。

董事、監事、高級管理人員及僱員

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。

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。

V. 付予董事、監事及高級管理人員的薪酬資料

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16。

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。

報告期內,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。

董事、監事、高級管理人員及僱員

報告期內本行支付予高級管理人員(1)(不包括董事及監事)的薪酬範圍如下：

	僱員人數	佔總數的百分比
零至人民幣500,000元	0	0
人民幣500,000元至人民幣10,000,000元	3	100%

註：

(1) 報告期內，本行的高級管理人員(包括現任及離任的人員)中吳洪濤先生、鄭可先生和董曉東女士同時是董事。關於吳洪濤先生、鄭可先生和董曉東女士的薪酬詳情，請參閱本年報財務報表附註16。

VI. 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)。

VII. 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關於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
董曉東	實益權益	內資股	58,564	0.00096%

董事、監事、高級管理人員及僱員

監事

監事姓名	身份	股份類別	直接或間接持有的股份數目（好倉）	佔本行權益的概約百分比
彭俊英	實益權益	內資股	58,564	0.00096%
劉寶瑞	實益權益	內資股	15,959	0.00026%

除上文所披露者外，截至報告期末，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。

VIII. 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。

IX. 董事及監事在交易、安排或合約中擁有的重大權益

報告期內，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。

X. 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。

董事、監事、高級管理人員及僱員

XI. 本行董事長、監事長、行長及副行長2023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

			2023年度在本行獲得的稅前報酬情況				
姓名	職務	本年度發薪起止時間	應付薪酬[1]	社會保險、企業年金、補充醫療保險及住房公積金的單位繳存部分[2]	其他貨幣性收入(註明具體項目並分列)[3]	是否在股東單位或其他關聯方領取報酬	在關聯方領取的稅前薪酬總額
于建忠	黨委書記、董事長	2023.05-2023.12	55.55	14.24	–	否	–
吳洪濤	黨委副書記、行長	2023.01-2023.12	282.73	21.28	–	否	–
何林	黨委委員、駐行紀檢監察組組長	2023.01-2023.12	74.99	21.28	–	否	–
劉剛領	副行長	2023.01-2023.12	226.19	25.27	–	否	–
鄭可	副行長	2023.01-2023.12	226.19	25.27	–	否	–
孫利國	原黨委書記、董事長	2023.01-2023.04	25.98	7.05	–	否	–
馮俠	原黨委副書記、監事長、工會主席	2023.01-2023.12	70.14	21.28	–	否	–

備註：

1. 上表披露薪酬為本行企業負責人2023年度全部應發稅前薪酬，按國家規定由單位繳存各種社會保險等。其中第(1)項由天津市人民政府國有資產監督管理委員會核定。

2. 根據天津市人民政府國有資產監督管理委員會審批核定，本行企業負責人與職業經理人2021年至2023年度任期激勵收入根據其任職時間和任職考核評價結果等情況確定。于建忠歸屬於2023年的任期激勵為13萬元；分別歸屬於2021-2023年的任期激勵：吳洪濤為81.14萬元、81.14萬元、81.14萬元，何林為15.82萬元、16.24萬元、17.55萬元，劉剛領為64.9萬元、64.9萬元、64.9萬元，鄭可為10.76萬元、64.56萬元、64.56萬元，孫利國為17.71萬元、18.05萬元、6.08萬元，馮俠為15.82萬元、17.38萬元、16.41萬元；原副行長唐一平歸屬於2021年度的任期激勵為43.73萬元。上述2021-2023年任期激勵於2024-2025年各按50%兌付，調出或退休人員按天津市人民政府國有資產監督管理委員會規定兌付。

XII. 僱員薪酬政策及僱員培訓計劃

(I) 僱員基本情況

截至報告期末，本行共有6,639名正式員工，其中總行1,305人，分行及支行5,220人，與本行合併報表的村鎮銀行64人，天銀金融租賃股份有限公司50人。截至報告期末，本行本科及以上學歷6,137人，佔比92.44%；平均年齡39.2歲。

秉持多元化的理念，本行在招聘中不設置國籍、性別、宗教、民族、籍貫等帶有歧視性、限制性的錄用條件，對殘疾人一視同仁，平等對待不同背景的員工，致力營造多元化的職場氛圍。截至報告期末，本行男性員工2,711人，佔比40.83%，女性員工3,928人，佔比59.17%。

(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。

根據金融監管總局《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，本行當年列支職工薪酬費用總額為人民幣260,635.7萬元。

董事、監事、高級管理人員及僱員

(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。為平衡好當期與長期、收入與風險的關係，確保薪酬激勵與風險調整後的業績相匹配，防範激進經營行為和違法違規行為，根據上級監管機構要求，本行實行績效薪酬延期支付和追索扣回制度。對風險有重要影響崗位人員，按照不低於年度績效薪酬總額的40%提取延期支付，延期支付周期為三年；對於因存在明顯過失或未盡到審慎管理義務，導致職責範圍內風險超常暴露及存在違法、違規、違紀情形的關鍵崗位人員，追回已支付的績效薪酬和止付未支付的績效薪酬。報告期內，本行績效薪酬延期支付金額人民幣14,671萬元，追索扣回金額人民幣116萬元。

(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、計劃，並開展關鍵人才（包括新員工、青年骨幹、業務專家及管理層）梯隊培養計劃，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15,460人次通過考試取得各類職業資格證書。

公司治理報告

公司治理概覽

報告期內，本行不斷提高公司治理的透明度，以保障股東利益，提升企業價值。

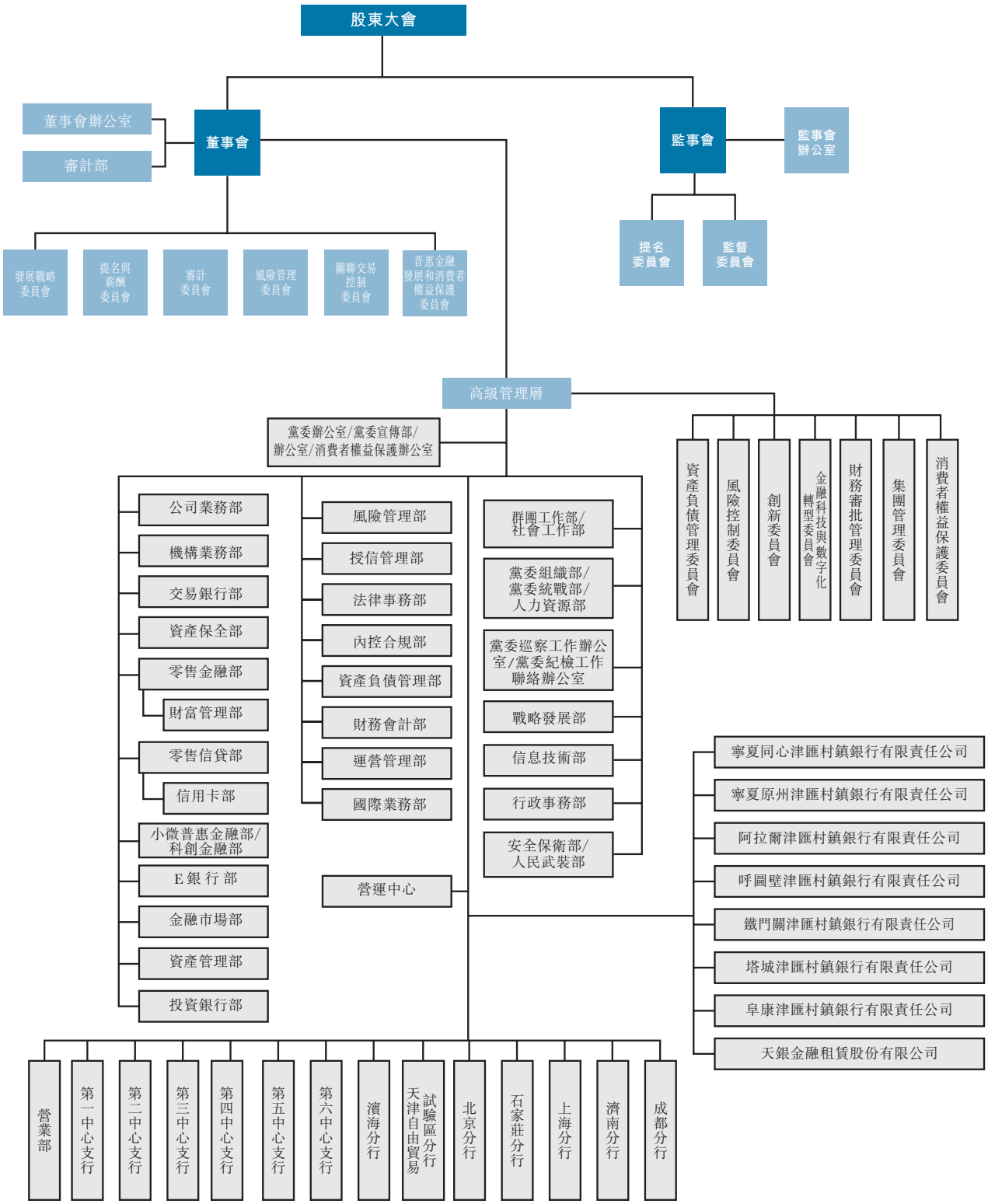
本行已按照香港上市規則的規定建立較為全面的公司治理架構。除下文披露外，董事會及董事會轄下專門委員會的組成，均符合香港上市規則的規定。本行明確劃分股東會、董事會、監事會及高級管理層的職責。股東會是本行的最高權力機構。董事會對股東會負責。董事會已成立六個專門委員會，並在董事會的領導下運作，就董事會的決定提供意見。監事會負責監督本行穩健而完善的運作，以及董事會及高級管理層履行的職責。在董事會領導下，高級管理層負責執行董事會的決議案，並負責本行的日常業務及管理工作，以及定期向董事會及監事會匯報。本行行長由董事會委任，負責本行的整體業務及管理工作。

本行已採納香港上市規則附錄C1的《企業管治守則》(「守則」)，已達到國內商業銀行管理辦法及公司治理的要求，並建立了良好的公司治理制度。報告期內，因獨立非執行董事辭任，暫時導致本行獨立非執行董事人數不足香港上市規則第3.10A條所規定之董事會成員人數之三分之一，以及暫時不能滿足香港上市規則第3.21條之獨立非執行董事佔審計委員會成員大多數的要求。顧朝陽先生於2024年9月22日擔任本行獨立非執行董事及董事會審計委員會委員後，本行已滿足前述香港上市規則的相關要求。除此之外，董事會相信，於報告期內本行一直遵守香港上市規則所載的守則條文的規定。

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

公司治理報告

企業組織架構圖



公司治理報告

股東會

股東會的會議情況

於2024年，本行舉行4次股東會，詳情載列如下：

2024年4月19日，本行於天津銀行東樓辦公區（中國天津市河西區友誼路15號）舉行2023年度股東會，出席2023年度股東會的股東及受委代表合共代表3,694,812,862股本行有表決權股份，佔於2023年度股東會日期本行有表決權股份總數約66.54%。會上審議並通過了2023年度董事會工作報告、2023年度監事會工作報告、2023年度財務決算報告、2023年度利潤分配方案、2024年度財務預算、聘請外部審計機構審閱及審計2024年財務報表、2024年度投資計劃及非執行董事的委任等10項議案，並聽取了董事會及董事、監事會及監事和高級管理層及其成員2023年度履職評價報告、獨立非執行董事2023年度述職報告及本行2023年度關聯交易及關聯交易管理情況報告。

2024年7月30日，本行於天津銀行東樓辦公區（中國天津市河西區友誼路15號）舉行2024年第一次臨時股東會，出席2024年第一次臨時股東會的股東及受委代表合共代表3,491,364,979股本行就所提呈決議案有表決權股份，佔於2024年第一次臨時股東會當日本行就所提呈決議案有表決權股份總數約62.88%，會上審議並通過了關於獨立非執行董事委任事項。

公司治理報告

2024年9月20日，本行於天津銀行東樓辦公區（中國天津市河西區友誼路15號）舉行2024年第二次臨時股東會，出席2024年第二次臨時股東會的股東及受委代表合共代表3,491,364,979股本行就所提呈決議案有表決權股份，佔於2024年第二次臨時股東會當日本行就所提呈決議案有表決權股份總數約62.88%，會上審議並通過了關於收購天津市薊州村鎮銀行股份有限公司並設立分支機構及金融債券發行方案事項。

2024年12月11日，本行於天津銀行東樓辦公區（中國天津市河西區友誼路15號）舉行2024年第三次臨時股東會，出席2024年第三次臨時股東會的股東及受委代表合共代表3,591,701,479股本行就所提呈決議案有表決權股份，佔於2024年第三次臨時股東會當日本行就所提呈決議案有表決權股份總數約64.69%，會上審議並通過了關於建議委任馮景華先生為獨立非執行董事、建議委任彭冰先生為獨立非執行董事、變更外部審計機構、調整2024年度投資計劃、資本補充規劃（2024年－2026年）及資本補充工具發行方案事項。

2024年第一次臨時股東會、2024年第二次臨時股東會、2024年第三次臨時股東會及2023年度股東會的通告、召開及表決程序全都符合《中華人民共和國公司法》、公司章程及香港上市規則的相關規定。詳情請參閱於召開會議日期登載於本行及香港聯交所網站的投票表決結果公告。

董事會

董事會的運作

董事會每年至少舉行4次定期會議，必要時安排召開其他會議。董事會會議可採取現場會議或通過書面傳簽方式召開。董事會須在會議之前通知所有董事，並且及時在會前向所有董事提供充足資料，包括會議議題的相關背景資料和有助於董事作出決策的信息和數據。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。

公司治理報告

董事會下設董事會辦公室，作為董事會的日常辦事機構，協助董事會秘書負責本行公司治理政策理論研究和相關事務，股東會、董事會及其各專門委員會會議組織、會務安排、會議通知、會議決議、會議記錄、會議紀要的整理、會議資料的保管與報送等工作，負責董事會及其各專門委員會的日常事務，負責本行信息披露事務，負責保管股東名冊、董事會印章及相關資料，負責本行股權質押信息的收集、整理和報送等。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利。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。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」。

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，其中包括四名執行董事，即于建忠先生、吳洪濤先生、鄭可先生及董曉東女士；四名非執行董事，即董光沛女士、彭沖先生、布樂達先生、王順龍先生；及五名獨立非執行董事，即曾儉華先生、陸建忠先生、顧朝陽先生、馮景華先生及彭冰先生。于建忠先生為董事長。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、高級管理人員及僱員」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、高級管理人員及僱員 — 報告期內的董事、監事及高級管理人員變動」。

公司治理報告

董事會的職權

董事會對股東會負責，行使下列職權：

(a) 召集股東會，並向股東會報告工作；

(b) 執行股東會的決議；

(c) 決定本行的經營計劃和投資方案；

(d) 制訂本行的年度財務預算方案、決算方案、風險資本分配方案；

(e) 制訂本行的利潤分配方案和虧損彌補方案；

(f) 制訂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、收購本行股份或者合併、分立、解散及變更本行形式的方案；

(h) 依照法律法規、監管規定、本行章程及本行相關授權制度，審議批准本行對外投資、資產購置、資產處置與核銷、資產抵押、關聯交易、數據治理等事項；

(i) 決定本行內部管理機構的設置；

(j) 根據董事長提名，聘任或解聘本行行長、董事會秘書；根據行長的提名，聘任或解聘本行副行長、行長助理等高級管理人員，並決定其報酬事項和獎懲事項；

(k) 制訂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；

(m) 審批綠色信貸戰略，監督和評估本行履行社會責任情況，促進可持續金融發展；

公司治理報告

(n) 制定本行風險容忍度、風險管理和內部控制政策，承擔全面風險管理的最終責任；

(o) 制訂本行章程的修改方案；制訂股東會議事規則、董事會議事規則；審議批准董事會專門委員會工作規則；

(p) 批准本行內部審計章程及審計規劃、工作計劃；

(q) 管理或授權關聯交易控制委員會對關聯交易進行管理；

(r) 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；

(s) 制定本行資本規劃，承擔資本或償付能力管理最終責任；

(t) 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；

(u) 提請股東會聘用或者解聘為本行財務報告進行定期法定審計的會計師事務所；

(v) 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；

(w) 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；

(x) 擬訂本行股權激勵或股權回購計劃；

(y) 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；

(z) 維護金融消費者和其他利益相關者合法權益；

(aa) 建立本行與股東特別是主要股東之間利益衝突的識別、審查和管理機制；

公司治理報告

(ab) 承擔股東事務的管理責任；及

(ac) 法律法規、監管規定或本行章程規定，以及股東會授予的其他職權。

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2024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184頁至第194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14次董事會會議，審議批准主要涉及採納及／或修訂多項公司治理措施、利潤分配方案及業務經營等議題的74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
第七屆董事會第16次會議	2024年1月15日	現場會議
第七屆董事會第17次會議	2024年1月31日	書面傳簽
第七屆董事會第18次會議	2024年3月20日	現場會議
第七屆董事會第19次會議	2024年4月22日	書面傳簽
第七屆董事會第20次會議	2024年6月19日	現場會議
第七屆董事會第21次會議	2024年7月8日	現場會議
第七屆董事會第22次會議	2024年7月16日	書面傳簽
第七屆董事會第23次會議	2024年8月29日	現場會議
第七屆董事會第24次會議	2024年10月31日	現場會議
第七屆董事會第25次會議	2024年10月25日	現場會議
第七屆董事會第26次會議	2024年11月12日	現場會議
第七屆董事會第27次會議	2024年11月20日	書面傳簽
第七屆董事會第28次會議	2024年12月30日	書面傳簽
第七屆董事會第29次會議	2024年12月30日	現場會議

公司治理報告

每名董事出席報告期內董事會會議及股東會的情況見下表：

董事會成員	應出席董事會會議次數	親自出席董事會會議次數	委託出席董事會會議次數	已出席股東會的次數／須出席股東會的次數
于建忠先生	14	10	4	1/4
吳洪濤先生	14	13	1	3/4
鄭可先生	14	12	2	2/4
董曉東女士	14	14	0	4/4
董光沛女士	14	13	1	0/4
彭沖先生(1)	9	7	2	0/3
布樂達先生	14	12	2	4/4
王順龍先生	14	11	3	2/4
曾儉華先生	14	14	0	2/4
陸建忠先生	14	14	0	3/4
顧朝陽先生(2)	6	6	0	0/1
孫靜宇女士(3)	0	0	0	0/0
李峻女士(4)	14	14	0	0/4
趙煒先生(5)	14	14	0	0/4
靳慶軍先生(6)	14	14	0	0/4
何佳先生(7)	14	12	2	4/4

註： (1) 於2024年6月21日出任董事會成員。

(2) 於2024年9月22日出任董事會成員。

(3) 於2024年1月15日離任董事會成員。

公司治理報告

(4) 於2025年3月20日離任董事會成員。

(5) 於2025年3月20日離任董事會成員。

(6) 於2025年1月24日離任董事會成員。

(7) 於2025年1月24日離任董事會成員。

(8) 馮景華先生及彭冰先生於2025年1月24日擔任獨立非執行董事，因此未列示。

獨立非執行董事

本行董事會現有五名獨立非執行董事，符合香港上市規則有關委任最少三名獨立非執行董事以及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。

本行章程規定了獨立非執行董事的任職資格、聘任程序、權利和義務，確保獨立非執行董事保持良好獨立性，並規定了本行應為獨立董事有效履職盡責應提供的保障條件。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。

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。

公司治理報告

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，即于建忠先生、吳洪濤先生、彭沖先生、布樂達先生及馮景華先生。發展戰略委員會主任委員為于建忠先生。于建忠先生及吳洪濤先生為執行董事。彭沖先生及布樂達先生為非執行董事，而馮景華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；
- 審議ESG戰略，聽取ESG匯報；及
- 檢查以上事項的實施。

公司治理報告

於報告期內，發展戰略委員會共舉行7次會議，審議批准30項議案，主要涉及議題包括2023年度財務決算、2023年度社會責任報告、2024年度經營計劃、2024年度財務預算、2024年度投資計劃等。每名委員會成員出席2024年發展戰略委員會會議的情況見下表：

委員會成員	應出席會議次數	親自出席會議次數	委託出席會議次數
于建忠先生	7	5	2
吳洪濤先生	7	7	0
彭沖先生(1)	5	4	1
布樂達先生	7	6	1
孫靜宇女士(2)	0	0	0
何佳先生(3)	7	7	0

註： (1) 於2024年6月21日出任發展戰略委員會委員。

(2) 於2024年1月15日離任發展戰略委員會委員。

(3) 於2025年1月24日離任發展戰略委員會委員。

(4) 馮景華先生於2025年1月24日出任發展戰略委員會委員，因此未列示。

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，審計委員會由四名董事組成，即陸建忠先生、王順龍先生、曾儉華先生及顧朝陽先生。審計委員會主任委員為陸建忠先生。王順龍先生為非執行董事，而陸建忠先生、曾儉華先生及顧朝陽先生為獨立非執行董事。本行審計委員會主任委員為獨立非執行董事。

公司治理報告

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；
- 審查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、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數據的重大意見，就審計後的財務報告信息真實性、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；
- 聘用、續聘、解聘對本行進行審計的會計師事務所，批准其薪酬、聘用條款並處理與上述事項有關的問題；
- 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；
- 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劃，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；及
- 定期聽取內部審計部門審計工作報告，並提交董事會。

於報告期內，審計委員會共舉行7次會議，審議批准25項議案，主要涉及議題包括天津銀行股份有限公司2023年年度報告、天津銀行股份有限公司2024年中期報告、天津銀行股份有限公司2023年度內部控制評價報告、天津銀行股份有限公司2023年度內部審計工作報告、天津銀行股份有限公司2024年度內部審計工作計劃、變更外部審計機構等。

公司治理報告

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2023年年報及2024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2025年3月20日，審計委員會已審閱2024年度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。

每名委員會成員出席報告期內審計委員會會議的情況見下表：

委員會成員	應出席會議次數	親自出席會議次數	委託出席會議次數
陸建忠先生	7	7	0
王順龍先生	7	4	3
曾儉華先生	7	7	0
顧朝陽先生[1]	3	3	0
李峻女士[2]	7	7	0

註： (1) 於2024年9月22日出任審計委員會成員。

(2) 於2025年3月20日離任審計委員會成員。

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五名董事組成，即彭冰先生、陸建忠先生、鄭可先生、董曉東女士及顧朝陽先生。關聯交易控制委員會主任委員為彭冰先生。鄭可先生和董曉東女士為執行董事，彭冰先生、陸建忠先生及顧朝陽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：

- 協助董事會履行本行關聯交易管理方面的職責；

公司治理報告

- 負責研究、擬訂、修改本行的關聯交易的政策、規則及規章制度；
- 負責監督高級管理層實施關聯交易管理有關規定、制度、政策的情況；
- 按照中國法律的規定和公正、公允的商業原則，對本行的關聯交易進行審核；
- 負責對本行重大關聯交易提出審查意見並報董事會審批，受理本行一般關聯交易備案；
- 制訂關聯交易控制委員會工作規則。

於報告期內，關聯交易控制委員會舉行4次會議，審議批准8項議案，主要涉及天津銀行股份有限公司2023年度關聯交易及關聯交易管理情況報告、關於天津國有資本投資運營有限公司重大關聯交易情況報告等議題。

每名委員會成員出席報告期內關聯交易控制委員會會議的情況見下表：

委員會成員	應出席會議次數	親自出席會議次數	委託出席會議次數
鄭可先生	4	2	2
董曉東女士	4	4	0
陸建忠先生	4	4	0
顧朝陽先生(1)	1	1	0
靳慶軍先生(2)	4	4	0

註： (1) 於2024年9月22日出任關聯交易控制委員會成員。

(2) 於2025年1月24日離任關聯交易控制委員會成員及主任委員。

(3) 彭冰先生於2025年1月24日出任關聯交易控制委員會主任委員，因此未列示。

公司治理報告

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、彭冰先生及曾儉華先生。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。董光沛女士為本行的非執行董事。彭冰先生及曾儉華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。

於報告期內，風險管理委員會共舉行8次會議，審議批准24項議案，主要涉及議題包括2023年度全面風險及風險管理狀況報告、2023年度金融資產風險分類管理情況報告、2023年度預期信用損失法實施情況報告、2023年度信息科技風險管理報告、2024年風險偏好陳述、2024年恢復計劃、處置計劃、天津銀行股份有限公司國別風險管理政策、互聯網貸款業務合作機構及跨區域經營管理政策等。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。

公司治理報告

每名委員會成員出席報告期內風險管理委員會會議的情況見下表：

委員會成員	應出席會議次數	親自出席會議次數	委託出席會議次數
吳洪濤先生	8	7	1
董光沛女士	8	7	1
曾儉華先生	8	8	0
趙煒先生(1)	8	8	0
靳慶軍先生(2)	8	8	0

註： (1) 於2025年3月20日離任風險管理委員會成員。

(2) 於2025年1月24日離任風險管理委員會成員。

(3) 彭冰先生於2025年1月24日出任風險管理委員會委員，因此未列示。

提名與薪酬委員會

本行已根據香港上市規則有關規定成立提名與薪酬委員會，並制定了書面職權範圍。本行提名與薪酬委員會的書面職權範圍載於香港聯交所網站及本行網站。截至本年報日期，提名與薪酬委員會由五名董事組成，即馮景華先生、于建忠先生、董曉東女士、曾儉華先生及陸建忠先生。提名與薪酬委員會主任委員為馮景華先生。于建忠先生及董曉東女士為本行的執行董事。馮景華先生、曾儉華先生及陸建忠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

- 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；

公司治理報告

- 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人員的任職資格，並向董事會提出選任建議；及評估獨立非執行董事的獨立性。

薪酬考核職責

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

於報告期內，提名與薪酬委員會共舉行8次會議，審議批准13項議案，主要涉及議題包括2023年度董事和高級管理層成員履職評價意見、2024年度公司績效考核指標、提名顧朝陽為天津銀行股份有限公司獨立董事候選人、提名馮景華為天津銀行股份有限公司獨立董事候選人、提名彭冰為天津銀行股份有限公司獨立董事候選人、職業經理人2023年度及2021-2023年任期績效考核結果及薪酬分配方案、職業經理人2024年度及2024-2026年任期考核指標體系、聘任天津銀行股份有限公司副行長等。

公司治理報告

每名委員會成員出席報告期內提名與薪酬委員會會議的情況見下表：

委員會成員	應出席會議次數	親自出席會議次數	委託出席會議次數
于建忠先生	8	5	3
董曉東女士	8	8	0
曾儉華先生	8	8	0
陸建忠先生	8	8	0
何佳先生(1)	8	7	1

註： (1) 於2025年1月24日離任提名與薪酬委員會成員及主任委員。

(2) 馮景華先生於2025年1月24日出任提名與薪酬委員會主任委員，因此未列示。

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公司治理而言極為重要。

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。於本年報日期，董事會由13名董事組成，其中2名為女性；年齡在40至49歲的4名，50至59歲的4名，60歲及以上的5名；金融專業背景的6名，會計及審計專業背景的4名，經濟及管理專業背景的1名，法律專業背景的1名，信息科技背景的1名。因此，董事會認為本行的多元化政策的實施可行有效。

公司治理報告

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五名董事組成，即顧朝陽先生、于建忠先生、吳洪濤先生、鄭可先生及董曉東女士。普惠金融發展和消費者權益保護委員會主任委員為顧朝陽先生。于建忠先生、吳洪濤先生、鄭可先生及董曉東女士為本行的執行董事。顧朝陽先生為本行的獨立非執行董事。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；
- 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；及
- 小微／普惠金融業務、消費者權益保護工作等信息披露工作。

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1次會議，審議批准1項議案，主要涉及議題包括2023年度消費者權益保護工作情況報告及2024年度工作計劃等。

公司治理報告

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	應出席會議次數	親自出席會議次數	委託出席會議次數
顧朝陽先生[1]	0	0	0
于建忠先生	1	1	0
吳洪濤先生	1	1	0
鄭可先生	1	0	1
董曉東女士	1	1	0

註： (1) 於2024年9月22日出任普惠金融發展和消費者權益保護委員會主任委員。

公司治理職能

本行並無成立公司治理委員會。董事會負責銀行公司治理職能，如制訂及檢討本行政策、公司治理常規，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公司治理報告內的披露事宜。

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，即黃永新先生及彭俊英女士；一名股東代表監事，即吳翀先生；及兩名外部監事，即劉寶瑞先生和羅義坤先生。本行監事會的人數及組成符合適用法律及法規。

報告期內監事會成員的變動

報告期內，除「董事、監事、高級管理人員及僱員 — 報告期內的董事、監事及高級管理人員變動」一節所披露者外，本行監事會成員概無變動。

公司治理報告

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16次監事會會議，審議批准78項議案，主要涉及議題包括天津銀行股份有限公司2023年度監事會工作報告、天津銀行股份有限公司2023年度報告、天津銀行股份有限公司2023年度監事會對董事會及董事履職情況的評價報告、天津銀行股份有限公司2023年度監事會及監事履職評價報告、天津銀行股份有限公司2023年度監事會對高級管理層及其成員履職情況的評價報告等。

每名監事出席報告期內監事會會議的情況見下表：

監事會成員	應出席會議次數	親自出席會議次數	委託出席會議次數
黃永新先生[1]	10	9	1
彭俊英女士	16	16	0
吳翀先生	16	16	0
劉寶瑞先生	16	14	2
羅義坤先生	16	12	4
馮俠女士[2]	6	4	2

註： (1) 於2024年5月28日出任監事會職工監事及監事長。

(2) 於2024年1月31日離任監事長、2024年5月28日離任職工監事。

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。

公司治理報告

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、黃永新先生及吳翀先生。監督委員會主任委員為劉寶瑞先生。監督委員會的主要職責包括：

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

於報告期內，監督委員會共舉行10次會議，審議批准主要涉及天津銀行股份有限公司2023年年度報告、天津銀行股份有限公司第七屆監事會2024年度專項監督工作報告、天津銀行股份有限公司2023年度公司治理評估報告等議題的91項議案。每名成員出席報告期內監督委員會會議的情況見下表：

委員會成員	應出席會議次數	親自出席會議次數	委託出席會議次數
劉寶瑞先生	10	8	2
黃永新先生(1)	8	7	1
吳翀先生	10	10	0
馮俠女士(2)	2	1	1

註： (1) 於2024年5月28日出任監事會監督委員會委員。

(2) 於2024年5月28日離任監事會監督委員會委員。

公司治理報告

提名委員會

截至本年報日期，提名委員會由三名監事組成，即羅義坤先生、黃永新先生及彭俊英女士。提名委員會主任委員為羅義坤先生。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。

於報告期內，提名委員會共舉行8次會議，審議批准主要涉及天津銀行股份有限公司職業經理人2024年度績效考核指標體系、天津銀行股份有限公司2023年度監事會對董事會及董事履職情況的評價報告、天津銀行股份有限公司2023年度監事會對高級管理層及其成員履職情況的評價報告等議題的13項議案。每名成員出席報告期內提名委員會會議的情況見下表：

委員會成員	應出席會議次數	親自出席會議次數	委託出席會議次數
羅義坤先生	8	6	2
黃永新先生[1]	4	4	0
彭俊英女士	8	8	0
馮俠女士[2]	4	2	2

註： (1) 於2024年5月28日出任監事會提名委員會委員。

(2) 於2024年5月28日離任監事會提名委員會委員。

公司治理報告

報告期內出席股東會情況

報告期內，本行共召開4次股東會。監事會派代表出席了會議，對會議審議內容、會議程序及表決過程的依法合規情況進行了現場監督。

報告期內列席董事會會議情況

報告期內，為加強履職評價基礎工作，本行監事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，培訓主要內容包括聲譽風險培訓、反貪污培訓等。

董事長及行長

於本年報日期，于建忠先生擔任黨委書記、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

董曉東女士與魏偉峰博士分別自2021年1月及2015年9月起擔任本行聯席公司秘書。魏偉峰博士為方圓企業服務集團（香港）有限公司的董事兼行政總裁。董曉東女士為魏博士於本行的主要聯絡人。報告期內，董曉東女士和魏偉峰博士已按香港上市規則第3.29條要求參與相關專業培訓。

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。

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C3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。

公司治理報告

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。

高級管理人員

高級管理人員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人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。

高級管理人員的薪酬

高級管理人員成員於2024年度的薪酬詳情載於「董事、監事、高級管理人員及僱員－付予董事、監事及高級管理人員的薪酬資料」。

公司章程修訂

於本報告期內，並無公司章程的修訂。

與股東的溝通

本行重視股東的意見及建議，通過設置股東服務專崗、建立股東服務熱線、對接客戶服務平台、開展利益相關方調研及召開股東會等舉措不斷加強與股東之間的溝通和交流，借以維持良好關係並及時回應股東的合理要求。報告期內，本行召開股東會4次，開展專項利益相關方專項溝通1次，接待股東來電來訪逾千人次，實現了與股東的良好溝通。

公司治理報告

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

股東權利

股東召開臨時股東會的程序

本行嚴格依照適用法律及法規、香港上市規則、公司章程及公司治理制度，切實保障股東權利。

根據公司章程和股東會議事規則的規定：

單獨或者合計持有本行百分之十以上有表決權股份的股東可以向董事會請求召開臨時股東會或類別股東會議，並應當以書面形式向董事會提出，並闡明會議的議題。董事會應當根據法律法規、監管規定和本行章程的規定，在收到請求後十日內提出同意或不同意召開臨時股東會或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提出書面請求日的持股數為準。

董事會同意召開臨時股東會或類別股東會議的，將在作出董事會決議後的五日內發出召開股東會或類別股東會議的通知，通知中對原請求的變更，應徵得相關股東的同意。

董事會不同意召開臨時股東會或類別股東會議，或者在收到請求後十日內未作出反饋的，單獨或者合計持有本行百分之十以上有表決權股份的股東有權向監事會提議召開臨時股東會或類別股東會議，並應當以書面形式向監事會提出請求。

監事會同意召開臨時股東會或類別股東會議的，將在收到請求五日內發出召開股東會或類別股東會議的通知，通知中對原請求的變更，應徵得相關股東的同意。

公司治理報告

監事會未在規定期限內發出股東會或類別股東會議通知的，視為監事會不召集和主持股東會或類別股東會議，連續九十日以上單獨或者合計持有本行百分之十以上有表決權股份的股東可以自行召集和主持。

有關的進一步詳細內容股東可參閱登載於香港聯交所及本行網站的公司章程。

在股東會提出提案的程序

單獨或者合計持有本行百分之三以上有表決權股份的股東，可以在股東會召開十日前提出臨時提案並書面提交召集人。召集人應當在收到提案後兩日內審核臨時提案符合公司章程規定後，發出股東會補充通知，公告臨時提案的內容。如本行股票上市地證券交易所的上市規則另有規定的，應同時滿足其規定。

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

有關的進一步詳細內容股東可參閱登載於香港聯交所及本行網站的公司章程。

外部審計師及審計師酬金

本行原審計師普華永道中天會計師事務所（特殊普通合夥）及羅兵咸永道會計師事務所自2021年度開始分別擔任本行的國內審計師及國際審計師（以下統稱「普華永道」）。本行已於2024年12月11日召開的2024年第三次臨時股東會上，考慮及批准解聘普華永道，並決議批准聘任畢馬威華振會計師事務所（特殊普通合夥）為國內審計師負責本行2024年國內準則年度財務報表的審計工作以及聘任畢馬威會計師事務所（合稱為「畢馬威」）為國際審計師負責本行2024年國際準則年度財務報表的審計工作，以填補解聘普華永道後產生的空缺。畢馬威的任期至本行下屆年度股東會結束時為止。

本行就審計2024年度財務報表支付給畢馬威的酬金為人民幣287萬元，而就半年度財務報表支付給普華永道的審閱服務的費用為人民幣209萬元。畢馬威獲聘成為本行審計師後，未向本行提供非審計類服務，因而支付的酬金為零。畢馬威為第1年擔任本行審計師，審計項目合夥人為史劍、黃婉珊、葛明一等，為本行提供審計服務時間為1年。

公司治理報告

風險管理及內部控制

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。

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」。

2025年3月，在《金融機構合規管理辦法》正式實施後，本行獲得由權威機構——中誠信認證有限公司出具的合規管理有效性評價報告，評價結果為「管理規範」，成為首家通過合規管理有效性評價的上市銀行。該評價基於國家推薦標準GB/T35770《合規管理體系要求與使用指南》和最新ISO標準ISO/DIS 37302《合規管理體系有效性評價》，融合《金融機構合規管理辦法》、國資委企業合規管理辦法、香港聯交所《企業管治守則》等法規要求，應用第三方審核與評級方法論，從合規管理體系、運行機制、保障機制、合規文化建設等多維度，對商業銀行合規管理有效性開展的全面評價，為業內最權威的合規管理評價報告之一。

報告期內，本行已進一步加強現有的公司治理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查機制。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。

公司治理報告

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》、《天津銀行從業人員行為網格化管理暫行辦法》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。

本行董事會制定了《天津銀行股份有限公司信息披露管理辦法》，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實時向管理層報告潛在內部控制問題。

公司治理報告

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，包括公司治理、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平。第四，本行對總行、分行及支行不同部門進行內部控制評核，確保本行有效實施內部控制系統。

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

內部審計

本行已建立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行經營活動、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。

董事會報告

I. 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。

II. 業務回顧

(I) 業績與業務回顧

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」。本行2024年度的業績載於本年報的「財務報表 — 合併損益及其他綜合收益表」。

(II) 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。

(III) 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」。

(IV) 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」。

III. 股息

(I) 股息政策及方案

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2024年4月19日舉行的2023年度股東會上考慮及批准本行的2023年度利潤分配方案，每10股股份派息為人民幣1.2元（含稅），即股息總額為人民幣72,847萬元（含稅），已於2024年6月12日分派予H股及內資股持有人。

董事會報告

董事會已建議以現金派付截至2024年12月31日止年度的末期股息每十股人民幣1.368元(含税),派付總額約為人民幣83,045萬元。末期股息須經股東於本行即將舉行之2024年度股東會批准。倘經由本行2024年度股東會批准後,本行截至2024年12月31日止年度的末期股息將以人民幣計值及宣派。向本行內資股持有人分派的股息將以人民幣支付,而H股持有人的股息將以等額港元支付。就該換算而言,人民幣將按照於2025年4月17日(包括該日)(即本行2024年度股東會日期)前五個營業日中國人民銀行公佈的平均匯率中間價換算為港元。倘於本行2024年度股東會獲批准,預期末期股息將於2025年6月12日派付。本行將於2025年4月25日(星期五)至2025年4月30日(星期三)(包括首尾兩天)暫停辦理H股過戶登記手續。凡於2025年4月30日(星期三)名列本行H股股東名冊及內資股股東名冊的股東將有權收取末期股息。符合資格收取末期股息的H股持有人,必須於2025年4月24日(星期四)下午四時三十分前,將所有過戶文件連同有關H股股票送達H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司(地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716號舖),以進行登記。

(II) 税項寬免

代扣代繳境外非居民企業的企業所得税

根據《中華人民共和國企業所得税法》的適用條文及實施條例,本行須按10%的税率為非居民企業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)代扣代繳企業所得税。

代扣代繳境外非居民個人股東的個人所得税

根據《中華人民共和國個人所得税法》適用條文及其實施條例以及《國家税務總局關於國税發[1993]045號文件廢止後有關個人所得税徵管問題的通知》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税:

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

董事會報告

H股個人股東為與中國簽訂低於10%股息税率的税收協定的國家／地區的居民，本行於派發末期股息時須暫按10%的税率為該等H股持有人代扣代繳個人所得税。如相關H股持有人欲申請退還多扣繳税款，本行將按照《税收通知》代為辦理享受有關税收協定待遇的申請。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税務機關審核，如經批准，其後本行將協助對多扣繳税款予以退還；

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

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

IV. 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。

本行將「打造綠色銀行」作為全行重點發展方向，從組織架構、資源配置、評價體系等方面為綠色金融發展提供有效保障，通過完善綠色金融發展體系，統籌推進綠色低碳轉型、產品創新與風險管理。本行在總行層面設立綠色金融專業團隊，持續綠色金融制度框架，加強業務統籌和資源配置，豐富綠色金融產品供給，推廣綠色金融發展理念，着力提升從業人員專業服務能力。報告期內，本行成功實現天津市首筆「企業綠碼」掛鈎貸款、系統內首筆EOD模式項目貸款及首筆可持續發展掛鈎跨境銀團貸款業務落地；截至報告期末，本行綠色貸款餘額達人民幣344.06億元，較上年末增長41.30%。

董事會報告

為深入貫徹天津銀行綠色發展理念，履行社會責任，有效防範環境、社會和治理風險，本行制定了《天津銀行授信業務環境、社會和治理風險管理辦法（試行）》，從組織管理、客戶分類管理、流程管理、保障機制等方面，將信貸業務環境、社會和治理風險管理工作嵌入信貸業務全流程管理和全面風險管理體系，並根據客戶面臨的環境、社會和治理風險制定分類標準，進行有針對性地分類管理，有效識別並防控授信客戶的環境、社會和治理風險，切實增強本行環境、社會和治理風險管理能力。同時，本行致力於綜合平衡氣候與發展，在《2024年天津銀行授信政策指引》中加入氣候風險管理專題，識別氣候變化為本行帶來的風險與機遇，明確相關管理舉措。

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》，配置車輛遵循經濟適用、節能環保、保障業務需要的原則，加強燃油管理，車輛燃油實行「定車、定卡」，建立《車輛燃油使用登記簿》，定期分析燃油使用情況；鼓勵召開視頻會議，減少參會人員行程交通產生的碳排放。(iii)持續加強設施設備維護管理，對照明、辦公設備和供水設備進行定期養護和及時維修，避免非正常損耗造成能源浪費。(iv)倡導節約用水，在食堂、衛生間、淨水機處張貼節約用水標識，號召員工節約用水。(v)踐行垃圾分類，減少資源浪費，從源頭做起；天津地區通過招標方式確定有資質回收機構，並下發相關通知，進一步加強對廢舊耗材回收的管理，有效避免了有害廢物的隨意處置；總行購置分類垃圾桶，施行分類回收處理。(vi)依據《天津銀行房產土地管理辦法》《天津銀行營業辦公用房管理辦法》，本行房產土地的取得及營業辦公用房的購置應堅持「安全、實用、節能、簡潔」的原則；房產土地及營業辦公用房使用單位應定期進行檢查，制定維修養護計劃並組織實施。確保在安全、衛生、節能、環保的前提下，科學組織，嚴格控制標準，注重維護和完善使用功能，做到經濟、簡樸、適用。

有關本行環境政策及表現的詳情，請參閱「天津銀行股份有限公司2024年度社會責任報告」。

董事會報告

V. 本行與僱員、客戶等利益相關方的關係

(I) 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，豐富完善管理序列、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

(II) 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。本行紮根天津地區近30年，對天津經濟結構和產業佈局有着深入了解，堅持與地方經濟、企業發展同頻共振，積極貫徹落實中央金融工作會議精神，踐行「四個善作善成」重要要求，服務「十項行動」，推進「三新」「三量」，圍繞「深耕天津本域，做優外五省」總體思路，準確把握當地經濟發展政策，不斷加深與各級政府部門的合作交流，為地區經濟發展提供有力金融支持。本行着力打造多元化的客戶生態系統，服務觸達住建、財政、稅務、社保、醫保、公積金、工會、醫院、教育等多個公共事業板塊，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。積極與重點企業開展「總對總」對接，充分發揮地緣優勢、專業優勢及資金優勢，為企業提供融資+融智、商行+投行的綜合金融服務方案，在助力地方高質量發展中貢獻金融力量。

本行堅持將大力發展科技金融業務、普惠金融業務作為推進經營轉型、調整優化業務結構、實現高質量發展的重要抓手，不斷塑造「中小企業夥伴銀行」的優質品牌。深耕細作，注重向科技型、普惠小微等重點領域的業務傾斜，通過充分運用、落實再貸款貨幣政策工具，將政策紅利傳導至小微、科創客群；主動適應市場變化，以客戶需求為中心、積極轉變小微業務獲客方式和業務模式，運用大數據、智能風控等技術，應用「銀稅E貸」、「商超E貸」、「智慧商戶通•用唄」、「宅抵E貸」、「銀稅E企貸」等數智化貸款產品，提供精準、高效、便捷的融資支持；加強銀政、銀擔合作，聚焦場景，不斷豐富產品線、提供差異化、場景化的金融服務，以科創客戶群體為服務重點，通過「股債貸基租保」多元化、接力式的綜合手段提供服務支持，將金融資源向重點科技型企業進行資源傾斜。

董事會報告

同時，以扶持小微商戶為核心，「智慧通普惠」堅持科技引領，發揮數字化創新優勢，圍繞「橫向擴面縱向創新」，打造「科技+文化+金融+場景」服務生態，實現「收付更輕鬆，融資更便捷」。積極對接「津心融、信易貸」等政府搭建的信息平台，加大對平台多維度數據的應用，藉助平台渠道，為小微企業提供更多的信貸產品和金融服務，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。

本行零售業務以「1-3-6」發展策略為指引；即堅持「金融工作三大任務」1個中心；加強「3個建設」（能力建設、場景建設、數字銀行建設）和「6個聚焦」（聚焦負債、聚焦客戶、聚焦成本壓降、聚焦資產優化、聚焦智慧商戶通場景、聚焦營銷效能），高效推動各項工作措施，主要經營指標實現高質量發展。落實「深耕本域、做優外域」經營理念，構建以客戶為中心的綜合服務模式。依託「智慧商戶通」「智慧富民通」「智慧信用通」三大板塊持續加深數字科技、大數據等金融科技技術的深度應用，以數字化手段連接實體商戶和廣大用戶，推動數字經濟和實體經濟深度融合，與用戶共赴未來。

董事會報告

天津銀行一直以來致力於推動金融服務創新，堅持「橫向擴面縱向創新」，充分發揮「智慧通普惠」在數字普惠金融領域的獨特優勢，打造「科技+文化+金融+場景」服務生態，融「收付結算」和「信用融資」於一體，實現「收付更輕鬆融資更便捷」，構建了一個全方位、多層次、立體化的服務網絡，讓金融服務「聯起來、活起來、融起來」，更加貼近民生、貼近企業。以「智慧商戶通」為抓手，扎根普惠，立足實體，提升個體工商戶服務質效。以「智慧商戶通•天行用唄」為載體，破解融資難題，助力小微企業發展。以「智慧信用通」為引擎，發掘消費潛力，助力國際消費中心城市建設，助力實現人民美好生活。以「智慧通•雲上天行」為手段，打造「金融+」的服務體驗，做開放的數字普惠金融服務，智服企業，智服小微，助力實體經濟高質量發展。

報告期內，本行創新開展「拾柴計劃」系列同業活動，不斷擴大朋友圈。持續深化與各類金融機構的合作，推動地方法人金融機構在戰略、資金、資產、牌照、信息科技等方面的資源共享；構建涵蓋「股、債、貸、基、租、保」等各類持牌金融機構在內的綜合金融「同業生態圈」，致力於打造綜合金融服務供應商，更好地為服務實體經濟提供支撐和保障。

(III) 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，開展消保服務內部檢查和神秘人明訪暗訪；加大消保培訓力度，提高消保工作水平。於報告期間，本行加強客戶投訴管理，完善消費者金融信息保護制度，提升服務質量，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。

董事會報告

在消費者權益保護方面，本行報告期內主要開展以下工作：(1)進一步完善消費者權益保護工作制度體系。修訂消保制度10項，持續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。(2)開展金融知識宣傳教育，立足營業網點，藉助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，報告期內本行舉行戶內外宣傳教育活動6,683場，共計發放宣傳材料超過50萬份，官方微信推送金融知識260餘次，短信宣傳超過700萬條，受益群眾超過750萬人次。

在處理消費者投訴方面，報告期內本行共收到投訴849次，其中納入監管通報的投訴事項較2023年度大幅下降，均已在規定時限內有效辦結；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。

有關本行與僱員、客戶等利益相關方關係的詳情，請參閱「天津銀行股份有限公司2024年度社會責任報告」。

VI. 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，是指因本行經營管理行為或者員工履職行為違反合規規範，造成本行或者其員工承擔刑事、行政、民事法律責任，財產損失、聲譽損失以及其他負面影響的可能性。

董事會報告

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。本行的業務問責管理辦法規定了問責方式、問責級別、問責原則及規則、問責組織架構及職責、問責程序及報告制度，以對發生違規不盡職行為的本行員工進行責任追究。

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

董事會報告

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

本行已制定多項主要關於客戶盡職調查及客戶身份資料及交易記錄保存、監控名單管理及大額和可疑交易報告等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，該系統涵蓋風險評估、基礎管理、模型實驗室、數據報送、統計報表、名單監控、運維管理及風險分析八大功能模塊。

VII. 其他報告事項

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、高級管理人員及僱員」一節。

捐款

本行2024年度作出慈善及其他捐款合計人民幣0.053億元。

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）或本行相聯繫法團的董事或監事（倘由本行制定）為受益人的獲准許彌償條文。

董事會報告

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分或任何重大部分的合約。

股票掛鈎協議

為積極落實政府專項債政策，增強本行的資本實力，提升風險抵抗水平，本行開展轉股協議存款業務用於補充本行的其他一級資本。於2023年9月20日，本行舉行了2023年第二次臨時股東會、2023年第一次內資股類別股東會及2023年第一次H股類別股東會考慮並批准了開展轉股協議存款業務補充其他一級資本及根據特別授權發行股份。根據《轉股協議存款合同》(「《協議》」)，本行獲得不超過人民幣67億元轉股協議存款，用於補充本行其他一級資本。在符合轉股條件的情況下，可最多轉為本行2,933,524,691股內資股及1,202,277,777股H股，每股面值人民幣1元。基於該情況及每股人民幣1.62元的預計最低轉股價格，轉股不會產生理論攤薄影響。

根據《協議》約定，轉股協議存款轉為本行普通股份須同時滿足如下條件：

① 本行核心一級資本充足率低於5.125%；

② 天津市財政局同意轉股；

③ 所轉普通股的類別、數量及轉股後的本行股權結構均需滿足香港聯交所對於最低公眾持股比例的具體要求，否則須由獨立第三方全部或部分持股或終止轉股。

董事會報告

《協議》於下列情形之一發生時終止：

① 經各方協商一致終止；

② 轉股協議存款由於不可抗力或者各方以外的其他客觀原因而不能實施；

③ 由於《協議》一方嚴重違反《協議》或適用法律的規定，致使《協議》的履行和完成成為不可能，在此情形下，其他方有權單方以書面通知方式終止《協議》。

本行已與天津市財政局簽訂《協議》。截至本年報日期，《協議》所載轉股條件尚未滿足，本行尚未根據《協議》約定發行任何股份。有關詳情請參見本行日期為2023年8月28日的通函。

除上述資料外，報告期內，本行並無訂立或存續任何其他股票掛鈎協議。

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」。

代表董事會
于建忠
董事長

中國，天津
2025年3月20日

監事會報告

2024年，本行監事會緊緊圍繞全行戰略發展規劃和中心工作，認真履行《公司章程》賦予的監事會職責，不斷加強對董事會和高級管理層及其成員的履職監督，切實維護本行、股東、員工、債權人和其他利益相關者的合法權益。現將監事會2024年主要工作情況報告如下：

一、監事會主要工作情況

（一）不斷加強自身建設，夯實履職基礎

1. 完成監事會成員選任。嚴格落實法律法規、監管規定和《公司章程》要求，切實做好相關監事的辭任和選舉工作。經第七屆監事會第二十二次會議審議通過，確保新任監事長於2024年5月履職，同時做好新任職工監事選舉為相關專門委員會委員以及工商註冊登記等相關工作，確保職工監事履職符合規定。同時，對本行監事變動情況，監事會均嚴格按照香港聯交所要求，及時進行信息披露，確保投資者知情權。

2. 加強監事履職培訓。共組織監事參加2次專題培訓，涉及聲譽風險防控、反腐敗等方面，進一步提升監事專業能力和履職水平。

監事會報告

（二）認真落實監督職責，強化專項監督工作

以法定職責為主線，緊緊圍繞全行中心工作，組織召開16次監事會，共審議78項議案，審閱39項報告，切實履職監督職責。

1. 履職監督情況。聚焦本行戰略發展、經營管理重要事項，研究審議2024年度業務經營計劃、公司績效考核指標、投資計劃報告及投資計劃調整報告、機構發展計劃、職業經理人年度績效考核指標體系、職業經理人績效考核辦法等議案，審閱高級管理層經營情況報告，進一步加強對董事會和高級管理層及其成員的履職監督，並強化對職業經理人薪酬方案的科學性、合理性的監督。持續關注董事會及高級管理層在資本管理中的履職情況，定期聽取高級管理層工作報告，審議本行資本管理政策修訂、資本補充規劃（2024年－2026年）、資本補充工具發行方案、2023年度內部資本充足評估報告、2024年半年度資本充足率報告等議案。

2. 財務監督情況。強化財務監督職責，審議2023年度報告及業績公告、2024年度中期報告及業績公告、2023年度財務決算與利潤分配、2024年度財務預算報告等議案，認真審閱外部審計機構審計意見，對本行編製的定期報告及利潤分配方案的合規性、合理性研提審核意見，持續加強對本行經營業績、財務執行、利潤分配等情況的監督。

3. 風險管理監督情況。切實承擔起全面風險管理的監督責任，定期審閱包括操作風險、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報告，審議通過2024年風險偏好陳述、互聯網貸款風險模型管理政策及國別風險管理政策修訂等議案，並認真審閱2023年度信息科技風險管理報告、金融資產風險分類管理情況報告等，不斷加強對董事會和高級管理層在風險管理方面履職盡責情況的監督。其中，貫徹落實商業銀行預期信用損失管理監管要求，關注預期信用損失法實施相關管理制度的調整情況，審閱本行預期信用損失法實施相關的重要

監事會報告

模型以及關鍵參數調整事項；加強預期信用損失法實施全過程的監督，審閱《天津銀行股份有限公司預期信用損失法模型投產前驗證報告》、《天津銀行股份有限公司預期信用損失法模型投產後驗證報告》、《天津銀行股份有限公司2023年度預期信用損失法實施情況報告》，並列席董事會監督董事會對上述報告的審議情況，加強本行預期信用損失管理。

4. 內部控制監督情況。持續關注內控體系建設，審議內部控制評價報告，審閱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。針對內控薄弱環節，加強常態化監督、持續性監督，推動完善機制、強基提質。督促推動內部審計作用發揮，審議內部審計工作報告、審計工作計劃，並定期審閱每季度內部審計工作報告、專項審計結論和意見等，發揮內部審計監督作用，提升內部審計工作質效。圍繞公司治理關鍵領域強化監督，審議重大關聯交易報告，定期審閱關聯交易及關聯交易管理情況，監督董事會和高級管理層關聯交易管理職責履行情況，確保關聯交易符合監管規定和本行制度要求。

5. 專項監督工作情況。貫徹落實監管機構、金融管理部門及上級主管部門工作要求，結合全行重點關注領域，選取金融消費者權益保護工作、業務連續性管理等領域開展專項監督。期間，監事會組織成立專項監督領導小組，制定監督檢查方案，積極推動實施監督檢查工作，完成《天津銀行股份有限公司監事會2024年金融消費者權益保護工作專項監督工作報告》、《天津銀行股份有限公司監事會2024年業務連續性管理專項監督工作報告》，並將審議結果反饋至本行董事會和高級管理層。

監事會報告

6. 監管意見整改落實工作監督情況。聽取監管意見及本行整改工作落實情況報告，密切關注監管部門在公司治理監管評估、年度監管通報、監管聯席會議及專項檢查中提出的問題和建議，督促問題全面整改。切實將監管發現問題的整改落實情況作為監事會監督重要事項，不斷強化對本行董事會和高級管理層整改落實情況的監督，對監事關注的事項和意見及時反饋，推動監督作用進一步發揮。

（三）嚴格落實監管要求，按期完成履職評價

1. 履職訪談情況。2024年3月，監事會選取部分董事開展履職訪談，結合董事年度履職情況，認真聽取董事對本行在公司治理、經營發展、戰略規劃等方面的意見和建議，並審議通過《關於天津銀行股份有限公司2023年度監事會對董事履職訪談情況的報告》。

2. 履職評價工作情況。緊密結合履職評價相關制度，圍繞董事監事履行忠實義務、履行勤勉義務、履職專業性、履職獨立性與道德水準、履職合規性，組織完成對董事會及董事、監事會及監事、高級管理層及其成員的2023年度履職評價工作，對董事會及高級管理層在推動改革發展、加強風險管理、強化內控合規及監管反饋問題整改等方面的履職情況進行重點關注，落實對重大事項和重要決策的過程監督，並形成專項報告，經監事會審議通過後向本行2023年度股東會報告。

監事會報告

二、監事會專門委員會主要工作情況

（一）監督委員會工作情況

2024年，本行共召開10次監事會監督委員會會議，審議91項議案。監督委員會審議定期審議風險及風險管理狀況報告、關聯交易及關聯交易管理情況報告、內部審計專項結論和意見等議案，加強對本行經營決策、風險管理和內部控制等工作的監督；審議通過表外業務風險管理辦法等制度，促進本行業務制度建設。

（二）提名委員會工作情況

2024年，本行共召開8次提名委員會會議，審議13項議案。提名委員會審議通過本行2023年度董事和高級管理人員履職評價意見、2023年度監事會對董事會及董事履職情況的評價報告、2023年度監事會對高級管理層及其成員履職情況的評價報告、2023年度監事會及監事履職評價報告等議案，持續加強對董事、監事和高級管理人員履職情況的監督；審議通過本行職業經理人2023年度及2021-2023年任期績效考核結果及薪酬分配方案等議案，不斷加強對本行職業經理人薪酬方案的科學性、合理性進行監督。

三、監事會對有關事項發表獨立意見的情況

1. 依法經營情況。2024年，本行堅持依法合規經營，不斷完善內部控制體系，經營決策程序符合法律法規、監管規定及《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、監管規定或損害本行及股東利益的行為。

2. 定期報告編製情況。2024年，本行定期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。

3. 關聯交易情況。2024年，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。

監事會報告

4. 股東會決議執行情況。2024年，本行監事會對董事會提交股東會審議的各項報告和提案沒有異議，對股東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會的有關決議。

代表監事會
黃永新
監事長

中國，天津
2025年3月20日

重要事項

關連交易及關聯方交易

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

本行於報告期在日常業務往來中進行的關聯方交易詳情載於財務報表附註48。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，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。

監管口徑關聯交易的總體情況

根據《銀行保險機構關聯交易管理辦法》，報告期內本行監管口徑關聯交易總體情況如下：

(I) 關聯方識別情況

截至報告期末，本行關聯方名錄包含關聯自然人2,424人，關聯法人或其他組織925戶。其中：關聯自然人累計新增569人次，去除621人次，變更信息78人次；關聯法人累計新增125戶，去除15戶，變更信息24戶。

(II) 關聯交易備案審批情況

報告期內，本行共受理關聯交易審批及備案142筆，備案金額共計人民幣519.61億元，其中審議通過4筆授信類重大關聯交易，金額共計人民幣250億元；受理138筆授信類一般關聯交易備案，金額共計人民幣269.61億元。

重要事項

(III) 重要領域關聯交易情況

授信類關聯交易：截至報告期末，本行授信類關聯交易業務餘額為人民幣182.16億元，其中關聯法人授信餘額人民幣181.76億元，關聯方自然人授信餘額人民幣0.40億元。

服務類關聯交易：報告期內，本行發生服務類關聯交易金額共計人民幣0.53億元。

存款和其他類型關聯交易：截至報告期末，本行存款和其他類型關聯交易業務餘額為人民幣83.93億元，其中關聯方法人存款餘額為人民幣48.36億元，關聯方同業存放餘額為人民幣32.83億元，關聯方自然人存款餘額為人民幣2.74億元。

(IV) 監管比例執行情況

截至報告期末，最大單戶授信餘額佔本行資本淨額的3.97%，未超過監管所規定10%的要求；最大關聯法人或其他組織所在集團客戶的授信餘額佔本行資本淨額的7.92%，未超過監管所規定15%的要求；全部關聯方授信餘額為人民幣182.16億元，佔本行資本淨額的19.20%，未超過監管所規定50%的要求。

報告期內，本行關聯方授信業務符合監管各項指標要求，未發現向關聯方發放無擔保貸款、以本行股權作為質押提供授信、為關聯方融資提供擔保等違規情況。

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。

重要事項

債券發行

報告期內的金融債券發行

於2024年5月20日，本行發行總規模為人民幣100億元，品種為10年期固定利率二級資本債券，在第5年末附有條件的發行人贖回權，票面利率為2.75%。本期債券發行的募集資金依據適用法律和監管部門的批准全部用於補充本行二級資本。

於2024年6月20日，本行發行總規模為人民幣100億元，品種為3年期固定利率金融債券，票面利率為2.12%。本期債券發行的募集資金用於保持整體負債規模穩定、優化負債結構，用於符合授信政策的優質資產項目。

於2024年12月26日，本行發行總規模為人民幣50億元，品種為3年期固定利率金融債券，票面利率為1.78%。本期債券發行的募集資金用於保持整體負債規模穩定、優化負債結構，用於符合授信政策的優質資產項目。

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

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，以與前期存款糾紛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。2023年12月29日，天津市第二中級人民法院判決，駁回該5戶企業及4戶個人的訴訟請求。其中5戶企業及2戶個人提起上訴，目前法院正在審理中。

重要事項

本行上海分行與浙江稠州商業銀行承兑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兑匯票買入返售業務。2016年1月13日本行劃轉至浙江稠州商業銀行資金人民幣9.86億元，2016年4月6日到期時，本行未收到應收資金人民幣7.86億元。

本案經上海金融法院、上海市高級人民法院、最高人民法院審理，判決浙江稠州商業銀行對上海分行通過刑事追贓程序追索不成的損失在人民幣0.40億元的範圍內承擔補充賠償責任。本行上海分行已提起監督程序。

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。

物業和設備

本行報告期內的物業和設備變動詳情載於本年報財務報表附註28。

儲備變動

本行報告期內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

本行截至報告期末的可供分配儲備為人民幣377.0億元。

重要事項

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11和39。

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%。

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。

獨立審計師報告

致天津銀行股份有限公司全體股東
（於中華人民共和國註冊成立的有限公司）

意見

我們已審計天津銀行股份有限公司（以下簡稱「貴行」）及其子公司（以下統稱「貴集團」）列載於第195至338頁的合併財務報表，包括於二零二四年十二月三十一日的合併財務狀況表與截至該日止年度的合併綜合收益表、合併權益變動表和合併現金流量表，及合併財務報表附註，包括重要會計政策和其他解釋信息。

我們認為，該等合併財務報表已根據國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告會計準則》的規定，真實而公允地反映了　貴集團於二零二四年十二月三十一日的合併財務狀況及其截至該日止年度的合併經營成果及合併現金流量，並已遵照香港《公司條例》的披露要求適當編製。

意見的基礎

我們已根據《國際審計準則》的規定執行了審計工作。我們在該等準則下承擔的責任已在本報告「審計師對合併財務報表審計的責任」部分中作進一步闡述。根據國際會計師職業道德準則理事會頒佈的《國際會計師職業道德守則（包含國際獨立性標準）》（以下簡稱「道德守則」），以及中華人民共和國境內關於合併財務報表審計相關的其他職業道德方面的要求，我們獨立於　貴集團，並已履行這些道德要求以及道德守則中的其他職業道德責任。我們相信，我們所獲取的審計證據是充分、適當的，為我們的審計意見提供了基礎。

關鍵審計事項

關鍵審計事項是我們根據職業判斷，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，我們不對這些事項單獨發表意見。

獨立審計師報告

關鍵審計事項*(續)*

客戶貸款及墊款和以攤餘成本計量的金融資產損失準備

請參見「合併財務報表附註2.9金融工具」及「合併財務報表附註3.1信用減值損失的計量」所述的會計政策、「合併財務報表附註12減值損失」、「合併財務報表附註24以攤餘成本計量的金融資產」、「合併財務報表附註26客戶貸款及墊款」、「合併財務報表附註52.1信用風險」

關鍵審計事項	在審計中如何應對該事項
貴集團根據《國際財務報告準則第9號－金融工具》，採用預期信用損失模型計量客戶貸款及墊款和以攤餘成本計量的金融資產損失準備。 運用預期信用損失模型確定客戶貸款及墊款和以攤餘成本計量的金融資產的預期信用損失的過程中涉及到若干關鍵參數和假設的應用，包括信用風險階段劃分，違約概率、違約損失率、違約風險暴露、折現率等參數估計，同時考慮前瞻性調整及其他調整因素等，在這些參數的選取和假設的應用過程中涉及較多的管理層判斷。	與評價客戶貸款及墊款和以攤餘成本計量的金融資產損失準備的確定相關的審計程序中包括以下程序： • 在畢馬威信息技術專家的協助下，了解和評價與客戶貸款及墊款和以攤餘成本計量的金融資產審批、記錄、監控、階段劃分以及損失準備計提相關的關鍵財務報告內部控制的設計和運行有效性； • 利用畢馬威金融風險專家的工作，評價管理層評估損失準備時所用的預期信用損失模型的適當性，包括評價模型使用的信用風險階段劃分、違約概率、違約損失率、違約風險暴露、前瞻性調整及其他調整等參數和假設的合理性，及其中所涉及的關鍵管理層判斷的合理性；

獨立審計師報告

關鍵審計事項*(續)*

客戶貸款及墊款和以攤餘成本計量的金融資產損失準備*(續)*

請參見「合併財務報表附註2.9金融工具」及「合併財務報表附註3.1信用減值損失的計量」所述的會計政策、「合併財務報表附註12減值損失」、「合併財務報表附註24以攤餘成本計量的金融資產」、「合併財務報表附註26客戶貸款及墊款」、「合併財務報表附註52.1信用風險」

關鍵審計事項	在審計中如何應對該事項
外部宏觀環境和 貴集團內部信用風險管理策略對預期信用損失模型的確定有很大的影響。在評估關鍵參數和假設時， 貴集團對於公司貸款及墊款和以攤餘成本計量的金融資產所考慮的因素包括歷史損失率、內部和外部信用評級及其他調整因素；對於個人貸款及墊款所考慮的因素包括個人貸款及墊款的歷史逾期數據、歷史損失經驗及其他調整因素。	• 評價預期信用損失模型使用的關鍵數據的完整性和準確性。針對關鍵內部數據，我們將管理層用以評估預期信用損失準備的客戶貸款及墊款和以攤餘成本計量的金融資產清單總額與總帳進行比較，驗證數據完整性；選取樣本，將單項客戶貸款及墊款和以攤餘成本計量的金融資產信息與相關協議以及其他有關文件進行比較，以評價數據的準確性。針對關鍵外部數據，我們選取樣本，將其與公開信息來源進行核對，以評價數據的準確性；

獨立審計師報告

關鍵審計事項*(續)*

客戶貸款及墊款和以攤餘成本計量的金融資產損失準備*(續)*

請參見「合併財務報表附註2.9金融工具」及「合併財務報表附註3.1信用減值損失的計量」所述的會計政策、「合併財務報表附註12減值損失」、「合併財務報表附註24以攤餘成本計量的金融資產」、「合併財務報表附註26客戶貸款及墊款」、「合併財務報表附註52.1信用風險」

關鍵審計事項	在審計中如何應對該事項
在運用判斷確定違約損失率時，管理層會考慮多種因素，判斷可收回金額。這些因素包括借款人的財務狀況、擔保方式、索賠受償順序、抵押物可收回金額、借款人其他還款來源等。管理層在評估抵押物的價值時，會參考合資格的第三方評估機構出具的抵押物評估報告，並同時考慮抵押物的市場價格、狀態及用途。另外，抵押物變現的可執行性、時間和方式也會影響抵押物可收回金額。	• 評價管理層作出的關於客戶貸款及墊款和以攤餘成本計量的金融資產的信用風險自初始確認後是否顯著增加的判斷以及是否已發生信用減值的判斷的合理性。我們在選取樣本的基礎上檢查相關資產的逾期信息、向信貸經理詢問借款人的經營狀況、檢查借款人的財務信息以及搜尋有關借款人業務的市場信息等，以了解借款人信用風險狀況，評價管理層對客戶貸款及墊款和以攤餘成本計量的金融資產的階段劃分結果的合理性；

獨立審計師報告

關鍵審計事項*(續)*

客戶貸款及墊款和以攤餘成本計量的金融資產損失準備*(續)*

請參見「合併財務報表附註2.9金融工具」及「合併財務報表附註3.1信用減值損失的計量」所述的會計政策、「合併財務報表附註12減值損失」、「合併財務報表附註24以攤餘成本計量的金融資產」、「合併財務報表附註26客戶貸款及墊款」、「合併財務報表附註52.1信用風險」

關鍵審計事項	在審計中如何應對該事項
由於客戶貸款及墊款和以攤餘成本計量的金融資產損失準備的確定存在固有不確定性以及涉及到管理層判斷，同時其對　貴集團的經營成果和資本狀況會產生重要影響，我們將客戶貸款及墊款和以攤餘成本計量的金融資產損失準備的確定識別為關鍵審計事項。	• 對選取的已發生信用減值的公司類客戶貸款及墊款和以攤餘成本計量的金融資產執行信貸審閱時，評價可收回的現金流預測的適當性； • 選取樣本利用預期信用損失模型重新覆核了客戶貸款及墊款和以攤餘成本計量的金融資產損失準備的計算準確性； • 根據相關會計準則，評價與客戶貸款及墊款和以攤餘成本計量的金融資產損失準備相關的財務報表信息披露的合理性。

獨立審計師報告

關鍵審計事項*(續)*

以公允價值計量的金融工具估值的確定

請參見「合併財務報表附註2.9金融工具」及「合併財務報表附註3.3金融工具的公允價值」所述的會計政策、「合併財務報表附註53金融工具的公允價值」

關鍵審計事項	在審計中如何應對該事項
以公允價值計量的金融工具是　貴集團持有或承擔的重要資產和負債。金融工具公允價值調整會影響損益或其他綜合收益。 貴集團以公允價值計量的金融工具的估值以市場資料和估值模型為基礎，其中估值模型通常需要大量的參數輸入。大部分參數來源於能夠可靠獲取的數據，尤其是第一層次和第二層次公允價值計量的金融工具，其估值模型採用的參數分別是市場報價和可觀察參數。對於第三層次公允價值計量的金融工具的估值，涉及多於一個的重大不可觀察輸入值，管理層需要更多判斷。 由於金額重大，公允價值的估值技術較為複雜，以及使用參數時涉及較多的管理層判斷，我們將以公允價值計量的金融工具估值的確定識別為關鍵審計事項。	與評價以公允價值計量的金融工具估值的確定相關的審計程序中包括以下程序： • 了解和評價　貴集團與金融工具估值相關的關鍵財務報告內部控制的設計和運行有效性； • 選取樣本，通過比較　貴集團採用的公允價值與公開可獲取的市場資料，評價第一層次公允價值計量的金融工具的估值； • 利用畢馬威估值專家的工作，在選取樣本的基礎上對第二層次及第三層次公允價值計量的金融工具進行估值，評價　貴集團估值模型的適當性，評價參數的合理性及模型應用的適當性，獨立獲取參數並將我們的估值結果與貴集團的估值結果進行比較； • 根據相關會計準則，評價與金融工具公允價值相關的財務報表信息披露的合理性。

獨立審計師報告

關鍵審計事項*(續)*

結構化主體的合併和對其享有權益的確認

請參見「合併財務報表附註2.4合併基礎」及「合併財務報表附註3.6合併結構化主體」所述的會計政策、「合併財務報表附註47結構化主體」

關鍵審計事項	在審計中如何應對該事項
結構化主體通常是為實現具體而明確的目的而設計並成立的，並在確定的範圍內開展業務活動。 貴集團可能通過發起設立、持有投資或保留權益份額等方式在結構化主體中享有權益。這些結構化主體主要包括 貴集團管理或投資的資產支持證券、基金、資產管理計劃、信託受益權和理財產品等。 貴集團也有可能因為提供擔保或通過資產證券化的結構安排在已終止確認的資產中仍然享有部分權益。 當判斷 貴集團是否在結構化主體中享有部分權益或者是否應該將結構化主體納入 貴集團合併範圍時，管理層應考慮 貴集團擁有的權力、享有的可變回報及運用權力影響其回報金額的能力等。這些因素並非完全可量化，需要綜合考慮整體交易的實質內容。	與評價結構化主體的合併和對其享有權益的確認相關的審計程序中包括以下程序： • 了解和評價與結構化主體合併和對其享有權益的確認相關的關鍵財務報告內部控制的設計和運行有效性； • 選取特定樣本，對結構化主體執行了下列審計程序： — 檢查相關合同、內部設立文件以及向投資者披露的信息，以理解結構化主體的設立目的以及 貴集團對結構化主體的參與程度，並評價管理層關於 貴集團對結構化主體是否擁有權力的判斷； — 檢查結構化主體對風險與報酬的結構設計，包括在結構化主體中擁有的任何資本或對其收益作出的擔保、提供流動性支持的安排、佣金的支付和收益的分配等，以評價管理層就 貴集團因參與結構化主體的相關活動而擁有的對結構化主體的風險敞口、權力及對可變回報的影響所作的判斷；

獨立審計師報告

關鍵審計事項*(續)*

結構化主體的合併和對其享有權益的確認*(續)*

請參見「合併財務報表附註2.4合併基礎」及「合併財務報表附註3.6合併結構化主體」所述的會計政策、「合併財務報表附註47結構化主體」

關鍵審計事項	在審計中如何應對該事項
由於涉及部分結構化主體的交易較為複雜，並且　貴集團在對每個結構化主體的條款及交易實質進行定性評估時需要作出判斷，我們將結構化主體的合併和對其享有權益的確認識別為關鍵審計事項。	— 檢查管理層對結構化主體的分析，包括定性分析，以及　貴集團對享有結構化主體的經濟利益的比重和可變動性的計算，以評價管理層關於　貴集團影響其來自結構化主體可變回報的能力判斷； — 評價管理層就是否合併結構化主體所作的判斷。 • 根據相關會計準則，評價與結構化主體的合併和對其享有權益的確認相關的財務報表信息披露的合理性。

獨立審計師報告

合併財務報表及審計師報告以外的信息

貴行董事須對其他信息負責。其他信息包括刊載於年報內的全部信息，但不包括合併財務報表和我們的審計師報告。

我們對合併財務報表的意見不涵蓋其他信息，我們亦不對該等其他信息發表任何形式的鑒證結論。

結合我們對合併財務報表的審計，我們的責任是閱讀其他信息，在此過程中，考慮其他信息是否與合併財務報表或我們在審計過程中了解到的情況存在重大不一致或者似乎存在重大錯報。

基於我們已執行的工作，如果我們認為其他信息存在重大錯報，我們需要報告該事實。在這方面，我們沒有任何事項需要報告。

董事對合併財務報表的責任

貴行董事負責根據國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告會計準則》的規定及香港《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而導致的重大錯報。

編製合併財務報表時，董事負責評估　貴集團持續經營的能力，披露與持續經營相關的事項（如適用），並運用持續經營假設，除非董事計劃對　貴集團進行清算、停止運營，或別無其他現實的選擇。

審計委員會協助貴行董事履行監督　貴集團的財務報告過程的責任。

獨立審計師報告

審計師對合併財務報表審計的責任

我們的目標是對合併財務報表整體是否不存在由於舞弊或錯誤導致的重大錯報獲取合理保證，並出具包含審計意見的審計師報告。我們僅向全體股東報告，除此之外，我們的報告不可用作其他用途。我們不會就本報告的內容，對任何其他人士負責或承擔法律責任。

合理保證是高水準的保證，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。錯報可能由於舞弊或錯誤導致，如果合理預期錯報單獨或匯總起來可能影響合併財務報表使用者依賴合併財務報表所作出的經濟決定，則通常認為錯報是重大的。

在根據《國際審計準則》執行審計的過程中，我們運用職業判斷，並保持職業懷疑。我們亦：

- 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，設計及執行審計程序以應對這些風險，以獲取充分、適當的審計證據，作為發表審計意見的基礎。由於舞弊可能涉及串通、偽造、蓄意遺漏、虛假陳述或凌駕於內部控制之上，因此未能發現因舞弊而導致的重大錯報的風險高於未能發現因錯誤而導致的重大錯報的風險。

- 了解與審計相關的內部控制，以設計適當的審計程序，但目的並非對　貴集團內部控制的有效性發表意見。

- 評價董事所採用會計政策的恰當性及作出會計估計和相關披露的合理性。

- 對董事使用持續經營假設的恰當性得出結論。根據所獲取的審計證據，就可能對　貴集團的持續經營能力產生重大疑慮的事項或情況是否存在重大不確定性得出結論。如果我們認為存在重大不確定性，則有必要在審計師報告中提請使用者注意合併財務報表中的相關披露；假若披露不充分，我們應當發表非無保留意見。我們的結論是基於審計師報告日止所取得的審計證據。然而，未來的事項或情況可能導致　貴集團不能持續經營。

獨立審計師報告

審計師對合併財務報表審計的責任*(續)*

- 評價合併財務報表的整體列報方式、結構和內容，包括披露，以及合併財務報表是否公允反映相關交易和事項。

- 計劃和執行集團審計，以獲取關於集團內實體或業務單位財務信息的充足、適當的審計證據，作為對集團財務報表形成意見的基礎。我們負責指導、監督和覆核就集團審計目的而執行的審計工作。我們為審計意見承擔全部責任。

除其他事項外，我們與審計委員會就計劃的審計範圍、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。

我們還就已遵守獨立性相關的職業道德要求向審計委員會提交聲明，並與審計委員會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，以及為消除對獨立性的威脅採取的行動或防範措施(如適用)。

從與審計委員會溝通過的事項中，我們確定哪些事項對本期財務報表審計最為重要，因而構成關鍵審計事項。我們在審計師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，或在極端罕見的情況下，如果合理預期在審計師報告中溝通某事項造成的負面後果超過產生的公共利益，我們決定不應在報告中溝通該事項。

負責審計並出具本獨立審計師報告的項目合夥人是黃婉珊。

畢馬威會計師事務所
執業會計師
香港中環
遮打道10號
太子大廈8樓
2025年3月20日

財務報表
合併綜合收益表

2024年度
（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

	附註	2024年度	2023年度
利息收入		30,985,203	31,212,336
利息支出		(19,670,894)	(19,791,966)
淨利息收入	5	11,314,309	11,420,370
投資收益	6	2,601,463	2,926,224
手續費及佣金收入		2,208,566	2,084,626
手續費及佣金支出		(529,401)	(514,454)
手續費及佣金淨收入	7	1,679,165	1,570,172
交易淨損益	8	1,012,477	360,870
終止確認以攤餘成本計量的金融資產產生的收益淨額	9	245,926	30,719
其他收入、利得或損失	10	(144,537)	147,520
營業收入		16,708,803	16,455,875
營業支出	11	(4,941,958)	(4,789,274)
減值損失	12	(7,583,363)	(7,770,265)
應佔聯營公司業績		19,437	23,785
税前利潤		4,202,919	3,920,121
所得税費用	13	(373,904)	(153,226)
本年利潤		3,829,015	3,766,895

財務報表
合併綜合收益表

2024年度
（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

	附註	2024年度	2023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：			
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	42	2,932,831	1,345,921
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	42	(1,253,141)	(364,748)
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	42	33,252	(123,001)
與可能重新分類至損益的項目有關的所得稅	42	(428,235)	(214,543)
本年其他綜合收益（稅後淨額）		1,284,707	643,629
本年綜合收益總額		5,113,722	4,410,524
本年利潤歸屬於：			
本行權益持有人		3,801,630	3,759,899
非控股權益		27,385	6,996
		3,829,015	3,766,895
本年綜合收益歸屬於：			
本行權益持有人		5,086,337	4,403,528
非控股權益		27,385	6,996
		5,113,722	4,410,524
本年綜合收益總額：			
— 來自持續經營		5,113,722	4,410,524
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	14	0.63	0.62

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。

財務報表
合併財務狀況表

2024年12月31日
（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

	附註	2024年12月31日	2023年12月31日
資產			
現金及存放中央銀行款項	17	57,383,746	45,093,912
存放同業及其他金融機構款項	18	2,960,072	4,661,406
拆出資金	19	45,391,478	28,468,293
衍生金融資產	20	27,650	82,886
買入返售金融資產	21	40,000	7,668,752
金融投資：			
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	22	107,089,724	93,917,897
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	23	102,333,006	88,863,192
以攤餘成本計量的金融資產	24	152,331,765	162,245,189
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具	25	1,642,224	1,642,224
客戶貸款及墊款	26	440,779,383	396,009,202
遞延稅項資產	27	5,419,733	4,113,462
物業及設備	28	2,082,866	2,221,694
使用權資產	29	920,429	1,019,906
於聯營公司的權益	30	210,776	302,715
其他資產	31	7,380,803	4,460,730
總資產		925,993,655	840,771,460
負債			
向中央銀行借款	32	80,966,411	78,201,369
同業及其他金融機構存放款項	33	64,344,580	59,043,611
拆入資金	34	27,673,660	29,725,285
賣出回購金融資產款	35	64,663,850	68,517,406
衍生金融負債	20	271,706	3,212
應付所得稅		490,605	8,198
租賃負債	36	968,370	1,058,762
客戶存款	37	500,957,014	450,686,381
已發行債券	38	109,964,281	83,286,392
其他負債	39	6,283,035	5,211,188
總負債		856,583,512	775,741,804

財務報表
合併財務狀況表

2024年12月31日
（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

	附註	2024年12月31日	2023年12月31日
權益			
股本	40	6,070,552	6,070,552
資本公積	41	10,732,161	10,731,130
投資重估儲備	42	1,431,226	146,519
盈餘公積	43	3,352,480	3,352,480
一般準備	44	9,255,979	9,227,306
未分配利潤		37,705,013	34,660,522
本行權益持有人應佔權益		68,547,411	64,188,509
非控股權益		862,732	841,147
權益總額		69,410,143	65,029,656
權益及負債總額		925,993,655	840,771,460

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。

本合併財務報表第195頁到第338頁於2025年3月20日經董事會批准並授權發佈，由以下人士代表董事會簽署：

執行董事

執行董事

財務報表
合併權益變動表

2024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								
	附註	股本	資本公積	投資重估儲備	盈餘公積	一般準備	未分配利潤	小計	非控股權益	總額
2024年1月1日		6,070,552	10,731,130	146,519	3,352,480	9,227,306	34,660,522	64,188,509	841,147	65,029,656
本年利潤		–	–	–	–	–	3,801,630	3,801,630	27,385	3,829,015
本年其他綜合收益		–	–	1,284,707	–	–	–	1,284,707	–	1,284,707
本年綜合收益總額		–	–	1,284,707	–	–	3,801,630	5,086,337	27,385	5,113,722
利潤分配										
－提取一般準備	44	–	–	–	–	28,673	(28,673)	–	–	–
－對本行普通股股東的股息分配	15	–	–	–	–	–	(728,466)	(728,466)	–	(728,466)
－對子公司少數股東的股息分配		–	–	–	–	–	–	–	(5,800)	(5,800)
其他										
－其他		–	1,031	–	–	–	–	1,031	–	1,031
2024年12月31日		6,070,552	10,732,161	1,431,226	3,352,480	9,255,979	37,705,013	68,547,411	862,732	69,410,143
2023年1月1日		6,070,552	10,731,130	(497,110)	3,352,480	9,221,377	30,906,552	59,784,981	834,151	60,619,132
本年利潤		–	–	–	–	–	3,759,899	3,759,899	6,996	3,766,895
本年其他綜合收益		–	–	643,629	–	–	–	643,629	–	643,629
本年綜合收益總額		–	–	643,629	–	–	3,759,899	4,403,528	6,996	4,410,524
提取一般準備	44	–	–	–	–	5,929	(5,929)	–	–	–
2023年12月31日		6,070,552	10,731,130	146,519	3,352,480	9,227,306	34,660,522	64,188,509	841,147	65,029,656

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。

財務報表
合併現金流量表

2024年度
（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

	2024年度	2023年度
經營活動		
稅前利潤	4,202,919	3,920,121
調整項目：		
折舊及攤銷	688,514	786,317
減值損失	7,583,363	7,770,265
應佔聯營公司業績	(19,437)	(23,785)
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金融資產產生的利息收入	(6,833,376)	(7,770,316)
租賃負債產生的利息支出	33,172	37,169
已發行債券產生的利息支出	2,460,843	2,119,880
投資收益	(2,601,463)	(2,926,224)
交易淨損益	(1,012,477)	(360,870)
終止確認以攤餘成本計量的金融資產產生的收益淨額	(245,926)	(30,719)
投資證券的股息收入	(7,025)	(4,640)
其他收入、利得或損失	(35,000)	(109,209)
營運資金變動前的經營現金流量	4,214,107	3,407,989
存放中央銀行款項及存放同業及其他金融機構款項減少／(增加)	951,597	(991,620)
拆出資金增加	(17,069,276)	(3,026,517)
買入返售金融資產減少	7,621,207	3,383,645
交易性金融資產及衍生金融工具增加	(4,695,607)	(1,691,890)
客戶貸款及墊款增加	(52,909,717)	(66,117,322)
向中央銀行借款增加	2,797,962	16,250,996
同業及其他金融機構存放款項增加	5,311,346	16,986,993
拆入資金(減少)／增加	(1,897,721)	6,311,887
賣出回購金融資產款減少	(3,848,001)	(7,670,888)
客戶存款增加	50,790,459	52,528,817
其他經營資產(增加)／減少	(912,389)	994,154
其他經營負債增加	252,463	1,328,245
經營活動(支付)／收到的現金	(9,393,570)	21,694,489
已付所得稅	(1,629,869)	(11,057)
經營活動(支付)／收到的現金淨額	(11,023,439)	21,683,432

財務報表
合併現金流量表

2024年度
（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

	附註	2024年度	2023年度
投資活動			
出售及贖回投資證券所得現金		282,113,990	179,631,956
出售物業及設備及其他資產所得現金		131,183	149,170
購買投資證券所付現金		(293,830,811)	(200,938,346)
購買物業及設備及其他資產所付現金		(388,493)	(493,469)
投資證券所得利息收入		11,299,688	11,186,724
投資證券股息收入		7,025	4,640
投資活動支付的現金淨額		(667,418)	(10,459,325)
籌資活動			
發行債券所得現金	45	224,166,046	175,520,411
償還已發行債券	45	(199,620,000)	(187,160,000)
支付租賃負債	45	(301,434)	(320,357)
支付籌資活動的利息	45	(329,000)	(667,228)
已派付股息		(733,846)	(23,557)
籌資活動收到／(支付)的現金淨額		23,181,766	(12,650,731)
現金及現金等價物增加／(減少)淨額		11,490,909	(1,426,624)
年初現金及現金等價物		20,648,971	22,058,157
外匯匯率變動的影響		(3,919)	17,438
年末現金及現金等價物	46	32,135,961	20,648,971
經營活動所得現金淨額包括：			
收到利息		28,983,870	26,613,075
支付利息		(18,428,864)	(17,593,219)
經營活動所得利息淨額		10,555,006	9,019,856

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。

財務報表
合併財務報表附註

截至2024年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。

本行為一家經國家金融監督管理總局（「金監局」即前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91120000103070298 4）。於2016年3月30日，本行於香港聯合交易所有限公司上市。

於2024年12月31日，本行合共擁有14家一級分支機構，其中9家位於天津市，5家位於天津市以外地區。2024年度，本行有5家分支機構獲批開業。有關本行附屬公司的信息載列於附註54。

本行及附屬公司（「本集團」）經批准的業務範圍包括：吸收公眾存款；發放短期、中期和長期貸款；辦理國內外結算；辦理票據承兑與貼現；發行金融債券；代理發行、代理兑付、承銷政府債券；買賣政府債券、金融債券；從事同業拆借；從事銀行卡業務；提供信用證服務及擔保；代理收付款項及代理保險業務；提供保管箱服務；證券投資基金銷售業務；客戶交易結算資金法人存管銀行業務；外匯存款、外匯貸款；外匯匯款、外幣兑換；結匯、售匯；同業外匯拆借；外匯擔保；外匯借款；外匯票據的承兑和貼現；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；買賣、代理買賣外匯；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）；經國務院銀行業監督管理機構監管機構批准的其他業務（以上範圍內國家有專營專項規定的按規定辦理）。

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。

財務報表
合併財務報表附註

截至2024年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 重大會計政策

2.1 合規聲明

本集團的財務報表根據國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告會計準則》（包括國際會計準則及相關解釋）的要求編製。本財務報表亦遵循香港《公司條例》及香港聯合交易所有限公司《證券上市規則》的適用披露規定。本集團採用的重大會計政策如下。

2.2 編製基礎

除某些金融工具以公允價值計量外，本合併財務報表以歷史成本作為編製基礎。

在按照《國際財務報告會計準則》要求編製財務報表時，管理層需要作出某些估計。同時，在執行本集團會計政策的過程中，管理層還需要作出某些判斷。對本財務報表影響重大的估計和判斷事項，在附註3中列示。

2.3 準則、修訂和解釋公告

本集團已採用的於2024年1月1日新生效的準則及修訂

本集團已採用如下於2024年1月1日新生效的準則及修訂。本集團並未提前採用已頒佈但尚未生效的準則及修訂。

國際會計準則第1號（修訂）(2020)	將負債分類為流動負債或非流動負債
國際會計準則第1號（修訂）(2022)	附條款的非流動負債
國際會計準則第7號、國際財務報告準則第7號（修訂）	供應商融資安排
國際財務報告準則第16號（修訂）	售後回租

採用上述準則及修訂並未對本集團2024年度的經營成果、綜合收益或財務狀況產生重大影響。

財務報表
合併財務報表附註

截至2024年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 重大會計政策*（續）*

2.3 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
國際會計準則第21號（修訂）	缺乏可兑換性	2025年1月1日
國際財務報告準則第9號和國際財務報告準則第7號（修訂）	金融工具分類和計量	2026年1月1日
國際財務報告準則第18號	財務報表列示和披露	2027年1月1日
國際財務報告準則第19號	非公共受託責任子公司的披露	2027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報告的影響，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報告產生重大影響。

2 重大會計政策*（續）*

2.4 合併基礎

合併財務報表包括本行、本集團控制的附屬公司以及本集團控制的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分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。

財務報表
合併財務報表附註

截至2024年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 重大會計政策（續）

2.4 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分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會計準則規定／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）。

對聯營企業和合營企業的投資

聯營企業指本集團能夠對其施加重大影響的企業，但該企業既不是子公司也不是本集團在合營中的權益。合營企業為本集團通過單獨主體達成，能夠與其他方實施共同控制，且基於法律形式、合同條款及其他事實與情況僅對其淨資產享有權利的合營安排。重大影響是指對被投資單位的財務及經營政策有參與決策的權力，但不能夠控制或共同控制這些政策。共同控制是指按照相關約定對某項安排所共有的控制，並且該安排的相關活動必須經過本集團及分享控制權的其他參與方一致同意後才能決策。

2 重大會計政策*（續）*

2.4 合併基礎*（續）*

對聯營企業和合營企業的投資（續）

聯營企業和合營企業在收購後的業績按權益法計入合併財務報表。根據權益法，對聯營企業和合營企業投資在合併財務狀況表中以成本入賬，並根據本集團在購買後享有聯營企業和合營企業淨資產份額的變動進行調整。如果聯營企業和合營企業的虧損等於或超過本集團在聯營企業和合營企業中的權益（包括任何實質上構成本集團對該聯營企業和合營企業淨投資的長期權益），本集團將不再確認應分擔的進一步虧損。只有當本集團產生法定或推定義務或代表聯營企業和合營企業進行支付時，本集團才會就額外應分擔的虧損進行確認。

在每一報告期末，本集團會考慮是否有情況表明本集團對聯營企業和合營企業的投資可能存在減值。如果需要確認減值損失，該投資的賬面價值按照國際會計準則第36號資產的減值準備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。任何減值損失的轉回按照國際會計準則第36號要求，轉回金額不得超過該投資減值之後可收回金額的增加。

如果本集團與其聯營企業和合營企業進行交易，則產生的利得和虧損會按照本集團在相應聯營企業和合營企業中不佔有的權益份額予以確認。除非交易提供證據顯示所轉移資產已減值，否則未實現虧損亦予以抵銷。

財務報表
合併財務報表附註

截至2024年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 重大會計政策（續）

2.5 收入的確認

不同性質的收入確認原則具體列示如下。

利息收入和支出

金融工具利息收入和支出採用實際利率法計算，計入當期損益。

本集團採用實際利率法計算以攤餘成本計量的金融資產和金融負債的利息收入和利息支出，分別列示為「利息收入」和「利息支出」科目。

手續費及佣金收入

手續費及佣金收入在本集團履行了合同中履約義務，即在客戶取得相關服務的控制權時點或時段內確認收入。

對於在某一時點履行的履約義務，本集團在客戶取得相關服務控制權的時點確認收入，主要包括代理保險、商戶收單、結算清算、債券承銷收入等；對於在某一時間段內履行的履約義務，本集團在該時間段內按照履約進度確認收入，主要包括顧問和諮詢、託管收入等。

2.6 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兑差額於差額產生年度的綜合收益總額內確認。

2 重大會計政策*（續）*

2.7 職工薪酬

職工薪酬是本集團為獲得職工提供的服務或解除勞動關係而給予的各種形式的報酬或補償，包括短期薪酬、離職後福利和內部退養福利。

(1) 短期薪酬

短期薪酬包括薪水、獎金、津貼和補貼、職工福利費、醫療保險費、工傷保險費、生育保險費、住房公積金、工會和教育經費等。本集團在職工提供服務的會計期間，將實際發生的短期薪酬確認為負債，並計入當期損益。

(2) 離職後福利

本集團離職後福利計劃為設定提存計劃。設定提存計劃是本集團向獨立的基金繳存固定費用後，不再承擔進一步支付義務的離職後福利計劃。於報告期內，本集團的設定提存計劃主要是為員工繳納的基本養老保險、企業年金及失業保險。

基本養老保險及失業保險

本集團職工參加了由當地勞動和社會保障部門組織實施的社會基本養老保險及失業保險。本集團以當地規定的社會基本養老保險及失業保險繳納基數和比例，按月向當地社會保險經辦機構繳納養老保險費及失業保險費。職工退休，當地勞動及社會保障部門有責任向已退休員工支付社會基本養老金。本集團在職工提供服務的會計期間，將根據上述社保規定計算應繳納的金額確認為負債，並計入當期損益。

財務報表
合併財務報表附註

截至2024年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 重大會計政策（續）

2.7 職工薪酬（續）

(2) 離職後福利（續）

年金計劃

本集團員工另行參加了本集團依據國家企業年金制度的相關政策建立的企業年金計劃，本集團按員工工資總額的一定比例向年金計劃交款，相應支出計入當期損益。除按固定的金額向年金計劃供款外，如年金計劃不足以支付員工未來退休福利，本集團並無義務注入資金。

(3) 內部退養福利

內部退養福利是對未達到國家規定退休年齡，經本集團管理層批准，向自願退出工作崗位休養的員工支付的各項福利費用。本集團自員工內部退養安排開始之日起至達到國家正常退休年齡止，向接受內部退養安排的員工支付內部退養福利。

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。但是同時具有以下特徵的交易中因資產或負債的初始確認所產生的遞延所得稅資產不予確認：該項交易不是企業合併；交易發生時既不影響會計利潤也不影響應納稅所得額（或可抵扣虧損），且初始確認的資產和負債未導致產生等額應納稅暫時性差異和可抵扣暫時性差異。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。

2 重大會計政策*（續）*

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分資產，則相應減少遞延稅項資產的賬面金額。

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

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

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

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

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

財務報表
合併財務報表附註

截至2024年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 重大會計政策*（續）*

2.9 金融工具

當本集團成為金融工具合同的一方時，確認相關的金融資產或金融負債。以常規方式買賣金融資產，於交易日進行確認。交易日，是指本集團承諾買入或賣出金融資產的日期。

(1) 金融工具的分類

本集團根據管理金融資產的業務模式和合同現金流量特徵或承擔負債的目的，將金融工具劃分為以下三類：

- 以攤餘成本計量的金融資產和金融負債；
- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產；及
- 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債。

本集團管理金融資產的業務模式，是指本集團如何管理金融資產以產生現金流量。業務模式決定本集團所管理金融資產現金流量的來源是收取合同現金流量、出售金融資產還是兩者兼有。本集團在確定一組金融資產業務模式時考慮的因素包括：以往如何收取該組資產的現金流、該組資產的業績如何評估並上報給關鍵管理人員、風險如何評估和管理、以及業務管理人員獲得報酬的方式。

如果業務模式為收取合同現金流量，或包括收取合同現金流量和出售金融資產的雙重目的，本集團將評估金融工具的現金流量是否僅為對本金和利息支付。進行該評估時，本集團考慮合同現金流量是否與基本借貸安排相符，即利息僅包括貨幣時間價值、信用風險、其他基本借貸風險以及與基本借貸安排相符的利潤率的對價。若合同條款引發了與基本借貸安排不符的風險或波動敞口，則相關金融資產分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。

2 重大會計政策*（續）*

2.9 金融工具*（續）*

(1) 金融工具的分類（續）

對於含嵌入式衍生工具的金融資產，在確定合同現金流量是否僅為本金和利息的支付時，將其作為一個整體分析。

(i) 以攤餘成本計量的金融資產

金融資產同時符合下列條件的，分類為以攤餘成本計量的金融資產：

- 管理該金融資產的業務模式是以收取合同現金流量為目標；
- 該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。

(ii) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產

金融資產同時符合下列條件且並未指定該金融資產為以公允價值計量且其變動計入當期損益的，分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產：

- 管理該金融資產的業務模式既以收取合同現金流量為目標又以出售該金融資產為目標；
- 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。

在初始確認時，本集團可以將非交易性權益工具投資指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產。該指定一經作出，不得撤銷。該指定在單項投資的基礎上作出，且相關投資從發行者的角度符合權益工具的定義。

財務報表
合併財務報表附註

截至2024年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 重大會計政策*（續）*

2.9 金融工具*（續）*

(1) 金融工具的分類（續）

(iii) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債

除分類為以攤餘成本計量和分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益之外的金融資產，本集團將其分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。除分類為以攤餘成本計量之外的金融負債，本集團將其分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債包括按照要求必須分類為此的，和指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債。

本集團將以下金融資產分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產：

- 不滿足分類為以攤餘成本計量或以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的分類要求的金融資產；及
- 對其沒有控制、共同控制和重大影響的權益工具投資且未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。

金融資產在初始確認時，如果能夠消除或顯著減少會計錯配，本集團可以將金融資產指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。該指定一經作出，不得撤銷。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債：該分類適用於衍生工具、交易性金融負債以及初始確認時指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的其他金融負債。

金融負債滿足下列條件之一的，於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：

- 該指定能夠消除或顯著減少會計錯配；或
- 本集團風險管理或投資策略的正式書面文檔已載明，該金融負債組合、或該金融資產和金融負債組合，以公允價值為基礎進行管理、評價並向關鍵管理人員報告。該指定一經作出，不得撤銷。

(iv) 以攤餘成本計量的金融負債

除以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債以外的金融負債，是按實際利率法以攤餘成本進行計量。包括同業及其他金融機構存放款項、同業及其他金融機構拆入款項、賣出回購金融資產款、吸收存款、已發行債券和其他金融負債。

2 重大會計政策*（續）*

2.9 金融工具*（續）*

(2) 金融工具的計量

初始計量

以常規方式買賣金融資產，於交易日進行確認。交易日，是指本集團承諾買入或賣出金融資產的日期。

於初始確認時，本集團按公允價值計量金融資產或金融負債，對於不是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，則還應該加上或減去可直接歸屬於獲得或發行該金融資產或金融負債的交易費用。以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債的交易費用作為費用計入損益。初始確認後，對於以攤餘成本計量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債務工具投資，立即確認預期信用損失準備並計入損益。

後續計量

金融工具的後續計量取決於其分類：

(i) 以攤餘成本計量的金融資產和金融負債

對於金融資產或金融負債的攤餘成本，應當以該金融資產或金融負債的初始確認金額經下列調整後的結果確定：

- 扣除已償還的本金；
- 加上或減去採用實際利率法將該初始確認金額與到期日金額之間的差額進行攤銷形成的累計攤銷額；
- 扣除累計計提的減值準備（僅適用於金融資產）。

實際利率，是指將金融資產或金融負債在預計存續期的估計未來現金流量，折現為該金融資產賬面餘額（即扣除減值準備之前的攤餘成本）或該金融負債攤餘成本所使用的利率。計算時不考慮預期信用損失，但包括交易費用、溢價或折價、以及支付或收到的屬於實際利率組成部分的費用。

財務報表
合併財務報表附註

截至2024年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 重大會計政策*（續）*

2.9 金融工具*（續）*

(2) 金融工具的計量（續）

後續計量*（續）*

(i) 以攤餘成本計量的金融資產和金融負債（續）

本集團根據金融資產賬面餘額乘以實際利率計算確定利息收入，但下列情況除外：

- 對於購入或源生的已發生信用減值的金融資產，自初始確認起，按照該金融資產的攤餘成本和經信用調整的實際利率計算確定其利息收入；

- 對於購入或源生的未發生信用減值、但在後續期間成為已發生信用減值的金融資產，按照該金融資產的攤餘成本和實際利率計算確定其利息收入。若該金融工具在後續期間因其信用風險有所改善而不再存在信用減值，並且這一改善在客觀上可與應用上述規定之後發生的某一事件相聯繫，應轉按實際利率乘以該金融資產賬面餘額來計算確定利息收入。

(ii) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資

該金融資產攤餘成本相關的減值損失或利得、採用實際利率法計算的利息和匯兑損益計入當期損益。除此之外，賬面價值的變動均計入其他綜合收益。此類金融資產採用實際利率法計算該資產的利息收入並列報為「利息收入」。

該金融資產終止確認時，之前計入其他綜合收益的累計利得或損失應當從其他綜合收益中轉出，計入當期損益。

(iii) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資

將非交易性權益工具投資指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產的，該金融資產的公允價值變動均計入其他綜合收益。當該金融資產終止確認時，之前計入其他綜合收益的累計利得或損失應當從其他綜合收益中轉出，計入留存收益。作為投資回報的股息收入在本集團確定對其收取的權利成立時進行確認，並計入當期損益。

2 重大會計政策*（續）*

2.9 金融工具*（續）*

(2) 金融工具的計量（續）

後續計量*（續）*

(iv) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

該金融資產以公允價值計量，其產生的所有利得或損失計入當期損益。

(v) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

該金融負債以公允價值計量，其產生的所有利得或損失計入當期損益，除非是將金融負債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的，則該金融負債所產生的利得或損失應當按照下列規定進行處理：

(a) 由本集團自身信用風險變動引起的該金融負債公允價值的變動金額，應當計入其他綜合收益；

(b) 該金融負債的其他公允價值變動計入當期損益。按照(a)對該金融負債的自身信用風險變動的影響進行處理會造成或擴大損益中的會計錯配的，本集團應當將該金融負債的全部利得或損失（包括自身信用風險變動的影響金額）計入當期損益。

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終止確認時，之前計入其他綜合收益的累計利得或損失應當從其他綜合收益中轉出，計入留存收益。

(vi) 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

當依法有權抵銷債權債務且該法定權利是現時可執行的，並且交易雙方準備按淨額進行結算或同時結清資產和負債時，金融資產和負債以抵銷後的淨額在財務狀況表中列示。

財務報表
合併財務報表附註

截至2024年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 重大會計政策*（續）*

2.9 金融工具*（續）*

(3) 根據國際財務報告準則第9號進行減值評估的金融資產的減值

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權投資），應收融資租賃款，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。

本集團根據會計準則的要求在預期信用損失的計量中使用了判斷、假設和估計，包括風險分組、階段劃分、模型和參數、前瞻性信息等。

對於納入預期信用損失計量的金融工具，本集團評估相關金融工具的信用風險自初始確認後是否已顯著增加，運用「三階段」減值模型分別計量其損失準備、確認預期信用損失：

- 階段一：自初始確認後信用風險並未顯著增加的金融工具，其損失階段劃分為階段一。
- 階段二：自初始確認後信用風險顯著增加，但並未將其視為已發生信用減值的金融工具，其損失階段劃分為階段二。
- 階段三：對於已發生信用減值的金融工具，其損失階段劃分為階段三。

階段一金融工具按照相當於該金融工具未來12個月內預期信用損失的金額計量其損失準備，階段二和階段三金融工具按照相當於該金融工具整個存續期內預期信用損失的金額計量其損失準備。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。

2 重大會計政策*（續）*

2.9 金融工具*（續）*

(3) 根據國際財務報告準則第9號進行減值評估的金融資產的減值（續）

(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。

本集團在階段劃分時考慮與信用主體及其信用風險敞口相關可獲得的信息。相關信息包括但不限於：信用主體在本行的內部信用等級；信用風險敞口的風險分類、逾期狀態，以及合同條款等信息；本行對信用主體授信策略或信用風險管理方法的變動信息；信用主體的徵信、外部評級、債務和權益價格變動、信用違約互換價格、信用利差、輿情等信息；信用主體及其股東、關聯企業的經營和財務信息；可能對信用主體還款能力產生潛在影響的宏觀經濟、行業發展、技術革新、氣候變化、自然災害、社會經濟金融政策、政府支持或救助措施等相關信息。

特別的，在評估信用風險是否已顯著增加時，有以下判斷標準：

- 本金或利息逾期大於或等於30天但少於90天；或
- 相對於初始確認日，資產質量等級大幅下調，尤其降至4級或以下時；或
- 相對於初始確認日，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）或以下；或
- 信用主體雖然尚未逾期，但信用狀況明顯惡化；或
- 相對於初始確認日，違約概率相對或絕對變動幅度超過一定水平；或
- 其他表明信用風險顯著變化的情況。

財務報表
合併財務報表附註

截至2024年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 重大會計政策*（續）*

2.9 金融工具*（續）*

(3) 根據國際財務報告準則第9號進行減值評估的金融資產的減值（續）

(i) 信用風險顯著增加*（續）*

無論上述評估結果如何，當合同付款逾期大於或等於30日時，本集團假定信用風險自初始確認以來已顯著增加。

儘管如此，如果金融工具在報告日確認的信用風險較低，則本集團仍假定該金融工具的信用風險自初始確認以來並未顯著增加。倘一項金融工具(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，該金融工具的信用風險較低。

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

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

本集團判斷違約主要考慮以下標準：

- 金融工具逾期超過90天（含90天）；
- 資產質量分類為次級、可疑和損失類的資產。

2 重大會計政策*（續）*

2.9 金融工具*（續）*

(3) 根據國際財務報告準則第9號進行減值評估的金融資產的減值（續）

(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：

- 發行人或借款人發生嚴重財務困難；
- 違反合同條款，如違約或逾期事件等；
- 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；
- 借款人很可能破產或進行其他財務重組；或
- 因財務困難，導致金融資產無法在活躍市場繼續交易。

(iv) 核銷政策

當存在信息表明交易對手面臨嚴重財務困難（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。

財務報表
合併財務報表附註

截至2024年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 重大會計政策*（續）*

2.9 金融工具*（續）*

(3) 根據國際財務報告準則第9號進行減值評估的金融資產的減值（續）

(v) 預期信用損失的計量與確認

預期信用損失計量針對違約概率、違約損失率（即：違約損失程度）及違約風險敞口。對違約概率及違約損失率的評估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號中計量應收租賃款時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。

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。

2 重大會計政策*（續）*

2.9 金融工具*（續）*

(3) 根據國際財務報告準則第9號進行減值評估的金融資產的減值（續）

(v) 預期信用損失的計量與確認*（續）*

倘預期信用損失按組合評估，本集團考慮按照以下基準歸類：

- 產品或業務類型；及
- 逾期狀況；及
- 債務人的性質及所屬行業分佈等。

歸類工作經管理層定期檢驗，以確保各組成部分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，所有金融工具的減值計提或轉回於損益內確認，其相關調整乃透過減值準備賬予以確認。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，其減值準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準備相關的投資重估儲備的變動。

(vi) 前瞻性信息

信用風險顯著增加的評估及預期信用損失的計算均涉及前瞻性信息。本集團通過進行歷史數據分析，識別出影響各業務類型信用風險及預期信用損失的關鍵經濟指標，詳細參考52.1(3)信用風險納入前瞻性信息。

財務報表
合併財務報表附註

截至2024年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 重大會計政策*（續）*

2.9 金融工具*（續）*

(4) 金融工具的終止確認／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分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分風險及回報，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分風險及回報，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。

當金融資產或金融負債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。

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。

2 重大會計政策*（續）*

2.9 金融工具*（續）*

(4) 金融工具的終止確認／變更（續）

當從金融資產獲得現金流的權利已經到期，或在發生金融資產轉移時，本集團已將與所有權相關的幾乎所有風險和報酬轉移，或雖然沒有轉移也沒有保留與該金融資產所有權有關的幾乎所有風險和報酬，但已放棄對該金融資產的控制時，終止確認該項金融資產。

當合同義務解除時（如償付、合同取消或者到期），本集團終止確認相關金融負債。

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。

2.11 股息分配

向本行普通股股東分配的股息，在該等股息獲本行股東大會批准的當期於本集團及本行的財務報表內確認為負債。

2.12 財務擔保合同和貸款承諾

財務擔保合同要求發行人為合同持有人提供償還保障，即在被擔保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損失。

財務報表
合併財務報表附註

截至2024年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 重大會計政策*（續）*

2.12 財務擔保合同和貸款承諾*（續）*

財務擔保合同在擔保提供日按公允價值進行初始確認。在初始確認之後，負債金額按初始確認金額扣減擔保手續費攤銷後的攤餘價值與對本集團履行擔保責任所需的預期信用損失準備的最佳估計孰高列示。與該合同相關負債的增加計入當年合併利潤表。

本集團提供的貸款承諾按照預期信用損失評估減值。本集團並未承諾以任何低於市場利率的價格發放貸款，也不以支付現金或發行其他金融工具作為貸款承諾的淨結算。

本集團將貸款承諾和財務擔保合同的損失準備列報在預計負債中。但如果一項工具同時包含貸款和未使用的承諾，且本集團不能把貸款部分與未使用的承諾部分產生的預期信用損失區分開，那麼兩者的損失準備一併列報在貸款的損失準備中，除非兩者的損失準備合計超過了貸款賬面餘額，則將損失準備列報在預計負債中。

2.13 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。

2.14 關聯方

(1) 如下個人及與其關係密切的家庭成員可視為本集團的關聯方：

(a) 對本集團實施控制或共同控制；

(b) 對本集團施加重大影響；或

(c) 本集團的關鍵管理人員。

2 重大會計政策*（續）*

2.14 關聯方*（續）*

(2) 如下企業可視為本集團的關聯方：

(a) 與本集團同屬同一集團的企業（即集團內所有本行、子公司及同系附屬公司之間互為關聯方）；

(b) 本集團的聯營企業或合營企業（或集團內其他企業的聯營企業或合營企業）；

(c) 同為同一第三方的合營企業；

(d) 企業與本集團，一方為第三方企業的合營企業，而另一方為同一第三方企業的聯營企業；

(e) 受(1)中個人控制或共同控制的企業；

(f) 受(1)(a)中個人重大影響的企業，或(1)(a)中個人為該企業（或其母公司）的關鍵管理人員。

關係密切的家庭成員指在處理與企業的交易時有可能影響某人或受其影響的家庭成員。

3 在執行會計政策中所作出的重大會計估計和判斷

在採用附註2所述的會計政策時，管理層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。

財務報表
合併財務報表附註

截至2024年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 在執行會計政策中所作出的重大會計估計和判斷*（續）*

以下為本集團採用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。

3.1 信用減值損失的計量

(1) 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。

(2) 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。

(3) 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。

(4) 前瞻性信息：在評估預期信用損失時，本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。

(5) 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。

3 在執行會計政策中所作出的重大會計估計和判斷*（續）*

3.1 信用減值損失的計量*（續）*

(6) 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。

(7) 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，充分考慮了對金融和經濟影響的各種因素。預測這些經濟變量所使用的詳細數據請見附註52.1(3)。

3.2 金融資產的分類

本集團在確定金融資產的分類時涉及的重大判斷包括業務模式及合同現金流量特徵的分析等。

本集團在金融資產組合的層次上確定管理金融資產的業務模式，考慮的因素包括評價和向關鍵管理人員報告金融資產業績的方式、影響金融資產業績的風險及其管理方式、以及相關業務管理人員獲得報酬的方式等。

本集團在評估金融資產的合同現金流量是否與基本借貸安排相一致時，存在以下主要判斷：本金是否可能因提前還款等原因導致在存續期內的時間分佈或者金額發生變動；利息是否僅包括貨幣時間價值、信用風險、其他基本借貸風險以及與成本和利潤的對價。例如，提前償付的金額是否僅反映了尚未支付的本金及以未償付本金為基礎的利息，以及因提前終止合同而支付的合理補償。

3.3 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、信託受益權、其他債權融資類產品和非上市股權，於2024年12月31日的賬面價值為人民幣53,790百萬元（2023年12月31日：人民幣64,794百萬元），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。請參閱附註53。

財務報表
合併財務報表附註

截至2024年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 在執行會計政策中所作出的重大會計估計和判斷*（續）*

3.4 金融資產的終止確認

本集團在正常經營活動中通過常規方式交易、資產證券化、賣出回購協議、證券借出等多種方式轉讓金融資產。在確定轉讓的金融資產是否能夠全部或者部分終止確認的過程中，本集團需要作出重大的判斷和估計。

若本集團通過結構化交易轉讓金融資產至特殊目的實體，本集團分析評估與特殊目的實體之間的關係是否實質表明本集團對特殊目的實體擁有控制權從而需進行合併。合併的判斷將決定終止確認分析應在合併主體層面，還是在轉出金融資產的單體機構層面進行。

本集團需要分析與金融資產轉讓相關的合同現金流權利和義務，從而依據以下判斷確定其是否滿足終止確認條件：

- 是否轉讓獲取合同現金流的權力；或現金流是否已滿足「過手」的要求轉讓給獨立第三方；
- 評估金融資產所有權上的風險和報酬轉移程度。本集團在估計轉移前後現金流以及其他影響風險和報酬轉移程度的因素時，運用了重要會計估計及判斷；
- 在既沒有轉移也沒有保留幾乎所有風險和報酬的情況下，本集團通過分析是否對轉讓的金融資產保留了控制權以及對該金融資產是否構成繼續涉入來判斷該金融資產轉讓是否能夠終止確認。

3.5 稅項

本集團在正常的經營活動中，某些交易最終的稅務影響存在不確定性。本集團結合當前的稅收法規及以前年度政府主管機關對本集團的政策，對稅收法規的實施及不確定性的事項進行了稅務估計。如果這些稅務事項的最終認定結果同最初估計的金額存在差異，則該差異將對其最終認定期間的當期所得稅及遞延所得稅產生影響。

財務報表
合併財務報表附註

截至2024年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 在執行會計政策中所作出的重大會計估計和判斷*（續）*

3.6 合併結構化主體

當本集團作為結構化主體的資產管理人或投資者時，本集團對本集團是否控制及應否合併該等結構化主體作出重大判斷。於進行此評估時，本集團就交易結構評估本集團的合同權利及責任，並評估本集團對結構化主體的權力，對結構化主體的可變回報進行分析及測試，包括但不限於作為資產管理人所賺取的佣金收入及資產管理費、剩餘收益的留存及可能提供給結構化主體的流動資金和其他支持。此外，本集團在結構化主體交易中所擔任主要責任人還是代理人的角色進行了判斷，包括分析和評估本集團對結構化主體的決策權限範圍、其就資產管理服務應得的薪酬、本集團因持有結構化主體中的其他權益所承擔的可變回報風險及其他方於結構化主體所持的權利。

4 分部分析

營運分部根據有關本集團構成的內部報告確認。董事會及相關管理委員會（主要營運決策者）會定期審閱該等報告，以為各分部分配資源及評估其表現。本集團主要營運決策者主要根據業務分部審查合併財務信息，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為基礎計量。編製分部資料所遵循的會計政策與編製合併財務報表所採納者一致。

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

財務報表
合併財務報表附註

截至2024年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 分部分析*（續）*

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。

財務報表
合併財務報表附註

截至2024年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 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
2024年度					
外部利息收入	16,252,614	5,852,286	8,880,303	–	30,985,203
外部利息支出	(7,456,262)	(4,219,190)	(7,995,442)	–	(19,670,894)
分部間利息（支出）／收入	(2,406,654)	2,831,698	(425,044)	–	–
淨利息收入	6,389,698	4,464,794	459,817	–	11,314,309
投資收益	–	–	2,601,463	–	2,601,463
手續費及佣金收入	1,324,446	346,069	538,051	–	2,208,566
手續費及佣金支出	(43,813)	(441,456)	(44,132)	–	(529,401)
手續費及佣金淨收入	1,280,633	(95,387)	493,919	–	1,679,165
交易淨損益	–	–	1,012,477	–	1,012,477
終止確認以攤餘成本計量的金融資產產生的收益淨額	–	–	245,926	–	245,926
其他收入、利得或損失	(20,114)	(13,011)	(87,408)	(24,004)	(144,537)
營業收入	7,650,217	4,356,396	4,726,194	(24,004)	16,708,803
營業支出	(2,074,970)	(1,617,571)	(1,249,417)	–	(4,941,958)
減值損失	(3,237,325)	(3,472,314)	(873,724)	–	(7,583,363)
應佔聯營公司業績	–	–	–	19,437	19,437
稅前利潤／（虧損）	2,337,922	(733,489)	2,603,053	(4,567)	4,202,919
所得稅費用					(373,904)
本年利潤					3,829,015
折舊及攤銷	(314,066)	(179,267)	(195,181)	–	(688,514)
資本性支出	(110,964)	(92,356)	(33,034)	(152,139)	(388,493)
2024年12月31日					
分部資產	343,610,508	98,532,199	480,310,874	3,540,074	925,993,655
分部負債	(306,534,421)	(201,164,265)	(348,399,698)	(485,128)	(856,583,512)
補充信息					
信貸承諾	130,686,670	7,395,265	–	–	138,081,935

財務報表
合併財務報表附註

截至2024年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 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
2023年度					
外部利息收入	13,210,567	8,189,340	9,812,429	–	31,212,336
外部利息支出	(8,066,166)	(4,214,120)	(7,511,680)	–	(19,791,966)
分部間利息收入／(支出)	986,862	1,361,606	(2,348,468)	–	–
淨利息收入	6,131,263	5,336,826	(47,719)	–	11,420,370
投資收益	–	–	2,926,224	–	2,926,224
手續費及佣金收入	769,596	368,676	946,354	–	2,084,626
手續費及佣金支出	(43,031)	(437,518)	(33,905)	–	(514,454)
手續費及佣金淨收入	726,565	(68,842)	912,449	–	1,570,172
交易淨損益	–	–	360,870	–	360,870
終止確認以攤餘成本計量的金融資產產生的收益淨額	–	–	30,719	–	30,719
其他收入、利得或損失	70,363	43,014	29,208	4,935	147,520
營業收入	6,928,191	5,310,998	4,211,751	4,935	16,455,875
營業支出	(1,927,194)	(1,848,530)	(1,013,550)	–	(4,789,274)
減值損失	(4,053,381)	(3,538,442)	(178,442)	–	(7,770,265)
應佔聯營公司業績	–	–	–	23,785	23,785
税前利潤	947,616	(75,974)	3,019,759	28,720	3,920,121
所得税費用					(153,226)
本年利潤					3,766,895
折舊及攤銷	(330,400)	(253,737)	(202,180)	–	(786,317)
資本性支出	(190,419)	(177,438)	(29,651)	(95,961)	(493,469)
2023年12月31日					
分部資產	293,055,272	111,644,184	434,462,199	1,609,805	840,771,460
分部負債	(292,061,619)	(169,261,202)	(314,383,361)	(35,622)	(775,741,804)
補充信息					
信貸承諾	92,931,428	10,930,702	–	–	103,862,130

財務報表
合併財務報表附註

截至2024年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 淨利息收入

	2024年度	2023年度
利息收入：		
發放貸款及墊款，包括：		
公司貸款及墊款	16,210,356	13,152,404
個人貸款及墊款	5,852,286	8,189,340
票據貼現	267,687	476,167
融資租賃	25,303	17,204
存放中央銀行款項	512,219	511,284
存放同業及其他金融機構款項	16,066	15,445
拆出資金	953,859	927,672
買入返售金融資產	314,051	152,504
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	2,605,048	2,296,311
以攤餘成本計量的金融資產	4,228,328	5,474,005
小計	30,985,203	31,212,336
利息支出：		
向中央銀行借款	(1,860,461)	(1,761,005)
同業及其他金融機構存放款項	(1,658,686)	(1,280,440)
拆入資金	(897,281)	(1,105,799)
賣出回購金融資產款	(1,140,254)	(1,489,744)
租賃負債	(33,172)	(37,169)
客戶存款	(11,620,197)	(11,997,929)
已發行債券	(2,460,843)	(2,119,880)
小計	(19,670,894)	(19,791,966)
淨利息收入	11,314,309	11,420,370

財務報表
合併財務報表附註

截至2024年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 投資收益

	2024年度	2023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	2,601,463	2,926,224

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、資產管理計劃、理財產品的收益。

7 手續費及佣金淨收入

	2024年度	2023年度
手續費及佣金收入		
代理佣金及承銷服務費	1,139,816	1,206,679
結算及清算手續費	667,046	439,546
理財服務費	272,139	240,056
承兑和擔保承諾費	52,989	46,472
銀行卡費	49,642	58,247
顧問及諮詢費	25,370	87,120
其他	1,564	6,506
小計	2,208,566	2,084,626
手續費及佣金支出	(529,401)	(514,454)
總計	1,679,165	1,570,172

財務報表
合併財務報表附註

截至2024年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 交易淨損益

	2024年度	2023年度
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收益	(239,796)	24,893
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	1,253,141	364,748
衍生金融工具淨收益	(868)	(28,771)
總計	1,012,477	360,870

9 終止確認以攤餘成本計量的金融資產產生的收益淨額

	2024年度	2023年度
出售以攤餘成本計量的金融資產淨收益	245,926	30,719

截至2024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分以攤餘成本計量的金融資產。

10 其他收入、利得或損失

	2024年度	2023年度
租金收入	19,372	31,351
股息收入	7,025	4,640
政府補助	3,606	204,020
出售抵債資產、物業及設備淨損失	(27,305)	(83,766)
匯兑損益	(94,794)	6,179
其他	(52,441)	(14,904)
總計	(144,537)	147,520

財務報表
合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度
（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

11 營業支出

	註釋	2024年度	2023年度
職工薪酬費用	(1)	2,606,357	2,448,617
辦公開支		484,144	408,626
使用權折舊		277,824	283,275
物業及設備折舊		259,745	349,289
稅金及附加		225,226	233,557
無形資產攤銷		150,945	153,753
租金及物業管理開支		99,672	84,966
其他一般營業及行政費用	(2)	838,045	827,191
總計		4,941,958	4,789,274

(1) 職工薪酬費用

	2024年度	2023年度
工資、獎金及津貼	1,824,439	1,713,093
社會保險費	341,613	332,158
住房公積金	148,947	143,476
職工福利	107,480	95,123
工會經費及職工教育經費	50,406	42,988
企業年金	133,472	121,779
總計	2,606,357	2,448,617

(2) 包括2024年度審計費人民幣2.87百萬元（2023年：人民幣2.89百萬元）。

財務報表
合併財務報表附註

截至2024年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 減值損失

	2024年度	2023年度
存放同業及其他金融機構款項	528	(18,011)
拆出資金	1,989	1,877
買入返售金融資產	6,894	–
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	33,084	(14,700)
以攤餘成本計量的金融資產	952,335	217,159
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款	6,503,961	7,430,265
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	168	(8,800)
信貸承諾	100,248	(136,562)
其他	(15,844)	299,037
總計	7,583,363	7,770,265

13 所得稅費用

	2024年度	2023年度
所得稅費用包括：		
當期所得稅		
一 中國企業所得稅	2,100,134	5,718
遞延稅項（附註27）	(1,726,230)	147,508
總計	373,904	153,226

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。

財務報表
合併財務報表附註

截至2024年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 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：

	註釋	2024年度	2023年度
稅前利潤		4,202,919	3,920,121
按適用法定稅率25%計算的稅項		1,050,730	980,030
優惠稅率所得稅		(476)	(2,744)
使用前期未確認遞延所得稅資產的可抵扣暫時性差異的影響		–	(15,312)
以前年度所得稅調整		146,422	150
不可抵稅開支的稅務影響		71,403	63,610
免稅收入的稅務影響	(1)	(894,175)	(872,508)
所得稅費用		373,904	153,226

(1) 免稅收入主要指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。

14 每股盈利

每股基本盈利的計算如下：

	2024年度	2023年度
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	3,801,630	3,759,899
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）	0.63	0.62

截至2024年12月31日及2023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。

15 股息

董事會已建議就截至2023年12月31日止年度宣派末期股息每股人民幣12分（含稅）（合計人民幣728百萬元），並於2024年4月19日獲2023年股東周年大會批准。

本行2023年未宣派2022年度股息。

財務報表
合併財務報表附註

截至2024年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 董事、監事及最高薪酬人士的酬金

(I) 董事及監事的酬金

2024年度

	袍金	薪酬及其他福利	獎金	退休金計劃供款及其他	總計
執行董事					
于建忠[1]	–	283	–	185	468
吳洪濤	–	519	–	185	704
鄭可	–	434	–	217	651
董曉東	–	598	388	185	1,171
非執行董事					
孫靜宇[3] [4]	–	–	–	–	–
董光沛[3]	–	–	–	–	–
彭沖[3] [5]	–	–	–	–	–
布樂達[3]	–	–	–	–	–
趙煒[3]	–	–	–	–	–
王順龍[3]	–	–	–	–	–
李峻[3]	–	–	–	–	–
獨立非執行董事					
靳慶軍	202	–	–	–	202
何佳	212	–	–	–	212
曾儉華	202	–	–	–	202
陸建忠	202	–	–	–	202
顧朝陽[7]	53	–	–	–	53
馮景華[8]	–	–	–	–	–
彭冰[8]	–	–	–	–	–
監事					
黃永新[9]	–	173	–	125	298
馮俠[10]	–	–	–	–	–
劉寶瑞	202	–	–	–	202
羅義坤	212	–	–	–	212
彭俊英[13]	–	451	–	181	632
吳翀[3] [14]	–	–	–	–	–
總計	1,285	2,458	388	1,078	5,209

16 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）*

2023年度

	袍金	薪酬及其他福利	獎金	退休金計劃供款及其他	總計
執行董事					
于建忠[1]	–	185	395	117	697
孫利國[2]	–	92	180	58	330
吳洪濤	–	1,171	1,693	175	3,039
鄭可	–	955	1,355	205	2,515
董曉東	–	596	920	176	1,692
非執行董事					
孫靜宇[3] [4]	–	–	–	–	–
董光沛[3]	–	–	–	–	–
布樂達[3]	–	–	–	–	–
趙煒[3]	–	–	–	–	–
王順龍[3]	–	–	–	–	–
李峻[3]	–	–	–	–	–
獨立非執行董事					
靳慶軍	202	–	–	–	202
華耀綱[6]	202	–	–	–	202
何佳	212	–	–	–	212
曾儉華	202	–	–	–	202
陸建忠	202	–	–	–	202
監事					
馮俠[10]	–	253	485	175	913
于暘[11]	–	–	–	–	–
劉寶瑞	202	–	–	–	202
姜正軍[12]	–	448	760	165	1,373
羅義坤	212	–	–	–	212
彭俊英[13]	–	–	–	–	–
吳翀[3] [14]	–	–	–	–	–
總計	1,434	3,700	5,788	1,071	11,993

財務報表
合併財務報表附註

截至2024年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 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) 2023年7月18日，于建忠先生擔任本行執行董事，2023年8月28日于建忠先生擔任本行董事長。

(2) 2023年5月11日，孫利國先生卸任本行執行董事。

(3) 所有非執行董事及監事吳翀先生均不在本行領取薪酬。

(4) 2024年1月15日，孫靜宇女士不再擔任本行非執行董事。

(5) 2024年6月21日，彭沖先生擔任本行非執行董事。

(6) 2023年12月13日，華耀綱先生不再擔任本行獨立非執行董事。

(7) 2024年9月22日，顧朝陽先生擔任本行獨立非執行董事。

(8) 2024年12月11日，馮景華先生、彭冰先生被委任為本行獨立非執行董事，任職資格於2025年1月24日獲得國家金融監督管理總局天津監管局批准。

(9) 2024年5月28日，黃永新先生擔任本行監事。

(10) 2024年5月28日，馮俠女士卸任本行監事。

(11) 2023年4月18日，于暘先生卸任本行監事。

(12) 2023年12月22日，姜正軍先生卸任本行監事。

(13) 2023年12月22日，彭俊英女士擔任本行監事。

(14) 2023年5月18日，吳翀先生擔任本行監事。

上述董事及監事2024年度的獎金尚待股東大會及中國相關監管機構進行審批。2023年度的獎金已獲得批准，並已按批准的金額進行重述。本行執行董事中，由上級單位考核管理薪酬的人員待考核結果確定後發放獎金。

根據上級管理部門審批核定，本行企業負責人及職業經理人2021-2023年度任期激勵收入根據其任職時間和考核評價結果等情況於2024至2025年按照每年各50%比例兑現。

16 董事、監事及最高薪酬人士的酬金*（續）*

(I) 董事及監事的酬金*（續）*

上述董事及監事薪酬主要是他們提供與本行及本集團相關服務的報酬。

上述獨立非執行董事薪酬主要是他們作為本行董事提供的服務的報酬。

(II) 五名最高薪酬人士

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：

	2024年度	2023年度
薪金及其他酬金	2,723	1,158
酌情花紅	2,525	9,456
養老金計劃供款及其他	947	610
總計	6,195	11,224

五名最高薪酬人士的酬金介乎以下範圍：

	2024年度	2023年度
港幣1,000,001元至港幣1,500,000元	5	–
港幣1,500,001元至港幣2,000,000元	–	1
港幣2,000,001元至港幣2,500,000元	–	1
港幣2,500,001元至港幣3,000,000元	–	3
總計	5	5

截至2024年12月31日止年度，五位最高薪酬人士中包括1名執行董事（2023年：無）。

財務報表
合併財務報表附註

截至2024年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 現金及存放中央銀行款項

	註釋	2024年12月31日	2023年12月31日
現金		1,177,589	1,393,197
法定存款準備金	(1)	28,412,759	29,430,140
超額存款準備金	(2)	27,698,300	14,246,479
其他存款	(3)	95,098	24,096
總計		57,383,746	45,093,912

(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：

	2024年12月31日	2023年12月31日
人民幣法定準備金率：		
本行	6.00%	7.00%
天銀金融租賃股份有限公司	5.00%	5.00%
寧夏原州津匯村鎮銀行有限責任公司	5.00%	5.00%
寧夏同心津匯村鎮銀行有限責任公司	5.00%	5.00%
外幣法定準備金率：		
本行	4.00%	4.00%

(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。

財務報表
合併財務報表附註

截至2024年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 存放同業及其他金融機構款項

	2024年12月31日	2023年12月31日
中國境內銀行及其他金融機構	2,543,248	4,142,450
中國境外銀行	424,649	526,253
小計	2,967,897	4,668,703
12個月預期信用損失準備	(7,825)	(7,297)
總計	2,960,072	4,661,406

19 拆出資金

	2024年12月31日	2023年12月31日
中國境內銀行	300,071	355,801
中國境內其他金融機構	45,101,197	28,120,293
小計	45,401,268	28,476,094
12個月預期信用損失準備	(9,790)	(7,801)
總計	45,391,478	28,468,293

財務報表
合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度
（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

20 衍生金融工具

持有的衍生工具主要持作風險管理用途。

	2024年12月31日			2023年12月31日		
	合同／名義本金	資產	負債	合同／名義本金	資產	負債
貨幣衍生金融工具						
－外匯遠期掉期	9,331,641	26,577	(268,686)	4,613,529	79,219	–
信用衍生工具	636,000	1,073	(3,020)	1,726,000	3,667	(3,212)
總計	9,967,641	27,650	(271,706)	6,339,529	82,886	(3,212)

21 買入返售金融資產

按對手方列示如下：

	2024年12月31日	2023年12月31日
中國境內銀行	100,000	7,795,586
中國境內其他金融機構	–	619,772
小計	100,000	8,415,358
預期信用損失準備	(60,000)	(746,606)
總計	40,000	7,668,752

21 買入返售金融資產*（續）*

按抵押物類型列示如下：

	2024年12月31日	2023年12月31日
票據	100,000	993,500
債券	–	7,421,858
小計	100,000	8,415,358
預期信用損失準備	(60,000)	(746,606)
總計	40,000	7,668,752

財務報表
合併財務報表附註

截至2024年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 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

	註釋	2024年12月31日	2023年12月31日
持有作交易用途：			
政府債券		34,128	–
公共實體及政策性銀行債券		489,639	296,690
金融機構債券		9,317,563	5,952,147
公司債券		8,551,094	3,133,446
資產支持證券		919,257	2,197,816
基金	(1)	51,694,803	40,579,440
資產管理計劃	(2)	10,508,903	21,791,270
信託受益權	(3)	18,794,020	17,182,396
理財產品		4,000,284	–
其他債權融資類產品		1,054,215	1,054,215
上市股權		565,351	140,312
非上市股權		1,160,467	1,590,165
總計		107,089,724	93,917,897
香港地區上市		–	107,378
香港以外地區上市		71,211,798	52,192,472
非上市		35,877,926	41,618,047
總計		107,089,724	93,917,897

(1) 基金主要包括貨幣型基金和債券型基金。

(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。

財務報表
合併財務報表附註

截至2024年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其他綜合收益的債務工具

	2024年12月31日	2023年12月31日
政府債券	23,351,595	18,570,869
公共實體及政策性銀行債券	53,078,963	39,951,827
金融機構債券	6,587,735	5,028,224
公司債券	17,375,938	22,427,074
資產支持證券	1,938,775	2,885,198
總計	102,333,006	88,863,192
香港地區上市	2,344,809	3,431,998
香港以外地區上市	99,686,181	84,715,074
非上市	302,016	716,120
總計	102,333,006	88,863,192

財務報表
合併財務報表附註

截至2024年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 以攤餘成本計量的金融資產

	2024年12月31日	2023年12月31日
政府債券	66,986,457	62,663,769
公共實體及政策性銀行債券	56,483,780	45,875,889
金融機構債券	–	376,509
公司債券	12,819,950	27,701,230
資產支持證券	2,015,477	5,149,463
資產管理計劃	4,890,512	8,349,536
信託受益權	1,141,680	1,168,132
其他債權融資類產品	10,536,503	12,819,592
小計	154,874,359	164,104,120
香港地區上市	275,754	2,394,712
香港以外地區上市	138,317,673	138,260,521
非上市	16,280,932	23,448,887
小計	154,874,359	164,104,120
減值準備		
包括：12個月預期信用損失	(113,149)	(145,277)
整個存續期信用損失	(2,429,445)	(1,713,654)
總計	152,331,765	162,245,189

財務報表
合併財務報表附註

截至2024年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 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具

	2024年12月31日	2023年12月31日
非上市股權	1,642,224	1,642,224

26 客戶貸款及墊款

	註釋	2024年12月31日	2023年12月31日
按攤餘成本計量的客戶貸款及墊款	(1)	433,025,403	385,917,157
減值準備		(12,876,070)	(11,441,318)
小計		420,149,333	374,475,839
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	(2)	20,630,050	21,533,363
總計		440,779,383	396,009,202

財務報表
合併財務報表附註

截至2024年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 客戶貸款及墊款*（續）*

(1) 按攤餘成本計量的客戶貸款及墊款

	註釋	2024年12月31日	2023年12月31日
公司貸款及墊款			
— 貸款		333,991,409	274,018,954
— 票據貼現		819,697	1,103,333
— 應收融資租賃款	(a)	902,757	206,044
小計		335,713,863	275,328,331
個人貸款及墊款			
— 個人消費貸款		42,173,361	48,451,865
— 個人經營貸款		33,983,799	37,434,556
— 住房按揭貸款		21,154,380	24,702,405
小計		97,311,540	110,588,826
客戶貸款及墊款總額		433,025,403	385,917,157
減值準備			
其中：12個月預期信用損失		(4,592,570)	(3,792,523)
整個存續期預期信損失		(8,283,500)	(7,648,795)
客戶貸款及墊款淨額		420,149,333	374,475,839

26 客戶貸款及墊款*（續）*

(1) 按攤餘成本計量的客戶貸款及墊款*（續）*

(a) 應收融資租賃款

	2024年12月31日	2023年12月31日
最低應收融資租賃款包括：		
1年以內（含1年）	359,467	192,493
1至2年（含2年）	236,570	12,339
2至3年（含3年）	183,678	5,918
3至4年（含4年）	118,055	–
4至5年（含5年）	102,934	–
應收融資租賃款總額	1,000,704	210,750
減：未實現融資收益	(97,947)	(4,706)
應收融資租賃款餘額	902,757	206,044
減：資產減值準備	(153,125)	(20,943)
應收融資租賃款淨額	749,632	185,101
最低應收融資租賃款現值：		
1年以內（含1年）	317,803	188,954
1至2年（含2年）	208,167	11,775
2至3年（含3年）	167,107	5,315
3至4年（含4年）	109,631	–
4至5年（含5年）	100,049	–
合計	902,757	206,044

(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（2023年12月31日：人民幣36百萬元），計入其他綜合收益。

客戶貸款及墊款於2024年及2023年的減值準備變動情況列示於附註52.1。

財務報表
合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度
（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

27 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：

	2024年12月31日		2023年12月31日	
	可抵扣／（應納稅）暫時性差異	遞延所得稅資產／（負債）	可抵扣／（應納稅）暫時性差異	遞延所得稅資產／（負債）
資產減值準備	19,403,786	4,841,354	13,749,981	3,427,902
已計提但尚未發放的職工薪酬	1,809,941	451,973	1,515,560	378,378
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產公允價值變動	1,796,684	449,171	983,766	245,942
租賃負債	965,785	241,446	1,055,725	263,931
預計負債	366,745	91,686	266,497	66,624
內部退養福利負債	81,090	20,272	74,094	18,523
利息調整及其他	48,980	12,244	86,262	21,565
可抵扣虧損	–	–	4,139	1,035
固定資產折舊	(183,875)	(45,969)	(255,533)	(63,883)
使用權資產	(877,693)	(219,423)	(973,824)	(243,456)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產公允價值變動	(1,692,089)	(423,021)	(12,400)	(3,099)
總計	21,719,354	5,419,733	16,494,267	4,113,462

財務報表
合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度
（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

27 遞延稅項資產*（續）*

	資產減值準備	應計工資、獎金及津貼	信貸承諾及訴訟準備金	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產公允價值變動	以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產公允價值變動	可抵扣虧損	其他	總計
2023年1月1日	2,919,387	343,297	100,765	242,194	245,516	610,816	13,538	4,475,513
計入／(扣除自)損益(附註13)	508,515	35,081	(34,141)	–	426	(609,781)	(16,858)	(116,758)
計入其他綜合收益	–	–	–	(245,293)	–	–	–	(245,293)
2023年12月31日	3,427,902	378,378	66,624	(3,099)	245,942	1,035	(3,320)	4,113,462
計入／(扣除自)損益(附註13)	1,405,048	73,595	25,062	–	203,229	(1,035)	12,018	1,717,917
計入其他綜合收益	–	–	–	(419,922)	–	–	–	(419,922)
合併轉入	8,404	–	–	–	–	–	(128)	8,276
2024年12月31日	4,841,354	451,973	91,686	(423,021)	449,171	–	8,570	5,419,733

財務報表
合併財務報表附註

截至2024年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 物業及設備

	建築物	電子設備	汽車	家具及固定裝置	在建工程	總計
成本						
2023年1月1日	2,678,555	1,384,010	41,101	321,075	134,859	4,559,600
新增	2,045	87,418	–	38,455	135,488	263,406
在建工程轉入	3,414	–	–	9,873	(13,287)	–
轉出	–	–	–	–	(121,737)	(121,737)
處置	(368)	(16,906)	–	(62,629)	–	(79,903)
2023年12月31日	2,683,646	1,454,522	41,101	306,774	135,323	4,621,366
新增	–	60,243	–	9,614	122,743	192,600
合併轉入	73,238	2,716	785	6,666	–	83,405
在建工程轉入	–	1,329	–	3,172	(4,501)	–
轉出	–	–	–	–	(108,318)	(108,318)
處置	(350)	(90,610)	–	(11,667)	–	(102,627)
2024年12月31日	2,756,534	1,428,200	41,886	314,559	145,247	4,686,426
累計折舊						
2023年1月1日	(878,500)	(1,010,470)	(37,528)	(177,391)	–	(2,103,889)
年內計提	(90,138)	(209,625)	(763)	(48,763)	–	(349,289)
處置	–	16,410	–	37,096	–	53,506
2023年12月31日	(968,638)	(1,203,685)	(38,291)	(189,058)	–	(2,399,672)
年內計提	(90,134)	(127,975)	(770)	(40,866)	–	(259,745)
合併轉入	(32,320)	(2,293)	(564)	(6,048)	–	(41,225)
處置	–	87,268	–	9,814	–	97,082
2024年12月31日	(1,091,092)	(1,246,685)	(39,625)	(226,158)	–	(2,603,560)
賬面淨值						
2023年12月31日	1,715,008	250,837	2,810	117,716	135,323	2,221,694
2024年12月31日	1,665,442	181,515	2,261	88,401	145,247	2,082,866

28 物業及設備*（續）*

於2024年12月31日，本集團賬面值為人民幣54.45百萬元的建築物的產權手續正在辦理中（2023年12月31日：人民幣56.93百萬元）。管理層預期，相關手續不會對本集團的營運造成任何重大影響。

於2024年12月31日與2023年12月31日，本集團賬面未將建築物出租予第三方。

29 使用權資產

	房屋及建築物	土地使用權	總計
2024年12月31日			
賬面價值	882,629	37,800	920,429
2023年12月31日			
賬面價值	980,734	39,172	1,019,906
2024年度			
折舊費用	(276,452)	(1,372)	(277,824)
2023年度			
折舊費用	(281,903)	(1,372)	(283,275)

	2024年12月31日	2023年12月31日
短期租賃產生的租賃費用	11,045	10,874
租賃現金流出總計	301,434	320,357
使用權資產的增加	180,216	193,402

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36和52.2。

財務報表
合併財務報表附註

截至2024年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 於聯營公司的權益

於聯營公司的權益餘額如下：

	2024年12月31日	2023年12月31日
未上市股份投資成本	118,000	223,000
應享投資淨收益份額	92,776	79,715
總計	210,776	302,715

於2024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2024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 於2024年12月31日 %	於2023年12月31日 %	主要業務
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2024年12月31日止年度，聯營公司營業收入總計人民幣113百萬元（2023年：人民幣143百萬元）；於2024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4,162百萬元（2023年12月31日：人民幣5,209百萬元）和人民幣455百萬元（2023年12月31日：人民幣760百萬元）；本集團應享金額佔本集團營業收入、總資產和總權益的0.32%、0.21%和0.30%（2023年12月31日：0.39%、0.27%和0.48%）。管理層認為聯營公司對本集團財務報表不構成重大影響。

30 於聯營公司的權益（續）

截至2024年12月31日止年度，本行收購天津市薊州村鎮銀行股份有限公司並將其改建為本行分支機構，天津市薊州村鎮銀行股份有限公司獲批解散。

31 其他資產

	註釋	2024年12月31日	2023年12月31日
待結算及清算款項		3,779,102	1,168,559
抵債資產	(1)	1,819,362	2,012,077
無形資產		592,862	517,784
預付投資款		500,000	–
其他應收款項		456,591	492,554
預付開支及其他		232,886	269,756
總計		7,380,803	4,460,730

(1) 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。

	2024年12月31日	2023年12月31日
物業	1,818,193	2,012,077
其他	1,169	–
合計	1,819,362	2,012,077

抵債資產的減值準備餘額為人民幣86百萬元（2023年12月31日：人民幣90百萬元）。

財務報表
合併財務報表附註

截至2024年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 向中央銀行借款

	2024年12月31日	2023年12月31日
中期借貸便利	62,097,525	61,330,437
再貸款	16,618,294	15,001,200
再貼現	2,250,592	1,854,780
碳減排支持工具	–	14,952
總計	80,966,411	78,201,369

33 同業及其他金融機構存放款項

	2024年12月31日	2023年12月31日
中國境內銀行	26,977,771	23,521,660
中國境內其他金融機構	37,366,809	35,521,951
總計	64,344,580	59,043,611

34 拆入資金

	2024年12月31日	2023年12月31日
中國境內銀行	24,723,863	22,796,596
中國境內其他金融機構	2,103,216	500,125
中國境外銀行	846,581	6,428,564
總計	27,673,660	29,725,285

35 賣出回購金融資產款

按對手方列示如下：

	2024年12月31日	2023年12月31日
中國境內銀行	58,438,966	66,821,659
中國境內其他金融機構	6,224,884	1,695,747
總計	64,663,850	68,517,406

按抵押物類型分析：

	2024年12月31日	2023年12月31日
債券	48,732,661	49,265,182
票據	15,931,189	19,252,224
總計	64,663,850	68,517,406

財務報表
合併財務報表附註

截至2024年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 租賃負債

	2024年12月31日	2023年12月31日
應付租賃負債		
一年以內	284,638	228,492
一年至兩年	213,921	212,944
兩年至五年	266,994	363,827
五年以上	202,817	253,499
總計	968,370	1,058,762

計算租賃負債所使用的加權平均增量借款利率範圍為2.15%至4.66%（2023年12月31日：3.18%至4.66%）。

37 客戶存款

	註釋	2024年12月31日	2023年12月31日
活期存款			
公司客戶		198,111,048	200,619,699
個人客戶		28,334,452	25,536,808
定期存款			
公司客戶		83,318,690	62,930,576
個人客戶		169,231,329	140,266,055
保證金存款	(1)	21,936,918	21,254,803
其他		24,577	78,440
總計		500,957,014	450,686,381

財務報表
合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度
（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

37 客戶存款*（續）*

(1) 按產品類型分析保證金存款：

	2024年12月31日	2023年12月31日
銀行承兑匯票	14,123,076	12,678,642
信用證	5,999,162	3,611,512
保函	1,201,407	673,726
貸款	286,721	3,542,725
其他	326,552	748,198
總計	21,936,918	21,254,803

38 已發行債券

	註釋	2024年12月31日	2023年12月31日
24天津銀行二級資本債01	(1)	10,162,989	–
24天津銀行債01	(2)	10,108,684	–
23天津銀行二級資本債01	(3)	7,234,381	7,233,341
24天津銀行債02	(4)	4,999,386	–
為期1個月的天津銀行同業存單	(5)	949,368	1,617,477
為期3個月的天津銀行同業存單	(6)	13,485,581	21,781,950
為期6個月的天津銀行同業存單	(7)	18,690,368	17,460,203
為期9個月的天津銀行同業存單	(8)	6,022,440	3,969,450
為期1年的天津銀行同業存單	(9)	38,311,084	31,223,971
總計		109,964,281	83,286,392

財務報表
合併財務報表附註

截至2024年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 已發行債券*（續）*

(1) 於2024年5月20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2.75%，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。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。依據國家金融監督管理總局（原中國銀保監會）相關規定，該債券符合合格二級資本工具條件。

(2) 於2024年6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100億元的定息金融債券，固定票面年利率為2.12%，每年付息一次。

(3) 於2023年4月10日，本行發行期限為10年、面值為人民幣70億元的二級資本債券，固定票面年利率為4.70%，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。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。依據國家金融監督管理總局（原中國銀保監會）相關規定，該債券符合合格二級資本工具條件。

(4) 於2024年12月26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1.78%，每年付息一次。

(5) 本行折價發行了一系列期限為1個月的同業存單。截至2024年12月31日，未到期的同業存單面值為人民幣9.50億元，參考年收益率為1.70%-1.85%（2023年12月31日：2.60%-2.80%），到期還本付息。

(6) 本行折價發行了一系列期限為3個月的同業存單。截至2024年12月31日，未到期的同業存單面值為人民幣135.20億元，參考年收益率為1.70%-1.99%（2023年12月31日：2.35%-2.87%），到期還本付息。

(7) 本行折價發行了一系列期限為6個月的同業存單。截至2024年12月31日，未到期的同業存單面值為人民幣188.20億元，參考年收益率為1.70%-2.03%（2023年12月31日：2.17%-2.87%），到期還本付息。

(8) 本行折價發行了一系列期限為9個月的同業存單。截至2024年12月31日，未到期的同業存單面值為人民幣60.50億元，參考年收益率為1.87%-2.22%（2023年12月31日：2.26%-2.88%），到期還本付息。

(9) 本行折價發行了一系列期限為1年的同業存單。截至2024年12月31日，未到期的同業存單面值為人民幣387.80億元，參考年收益率為1.79%-2.55%（2023年12月31日：2.36%-2.88%），到期還本付息。

財務報表
合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度
（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

39 其他負債

	註釋	2024年12月31日	2023年12月31日
結算應付款		2,782,640	2,404,223
應付工資及福利	(1)	1,911,568	1,609,156
其他應付款項		898,413	591,654
應付其他稅費		309,538	325,946
信貸承諾準備金	(2)	366,745	266,497
應付股息		14,131	13,712
總計		6,283,035	5,211,188

(1) 應付工資及福利列示如下：

	註釋	2024年1月1日	本年計提	本年支付	2024年12月31日
工資、獎金、津貼和補貼		1,534,000	1,824,439	(1,528,799)	1,829,640
社會保險費		–	141,109	(141,109)	–
住房公積金		–	148,947	(148,947)	–
職工福利費		–	82,979	(82,979)	–
內退福利	(a)	74,094	24,501	(17,506)	81,089
工會經費和職工教育經費		1,062	50,406	(50,629)	839
設定提存計劃					
— 基本養老保險		–	194,435	(194,435)	–
— 失業保險		–	6,069	(6,069)	–
— 年金計劃	(b)	–	133,472	(133,472)	–
總計		1,609,156	2,606,357	(2,303,945)	1,911,568

財務報表
合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度
（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

39 其他負債*（續）*

(1) 應付工資及福利列示如下：*（續）*

	註釋	2023年1月1日	本年計提	本年支付	2023年12月31日
工資、獎金、津貼和補貼		1,401,152	1,713,093	(1,580,245)	1,534,000
社會保險費		–	138,928	(138,928)	–
住房公積金		–	143,476	(143,476)	–
職工福利費		–	78,667	(78,667)	–
內退福利	(a)	76,007	16,456	(18,369)	74,094
工會經費和職工教育經費		1,087	42,988	(43,013)	1,062
設定提存計劃					
— 基本養老保險		–	186,776	(186,776)	–
— 失業保險		–	6,454	(6,454)	–
— 年金計劃	(b)	–	121,779	(121,779)	–
總計		1,478,246	2,448,617	(2,317,707)	1,609,156

(a) 內部退養福利包括內退生活費和按月／年發放的補貼、社會保險費和住房公積金，直至相關員工達到正式退休年齡為止。

(b) 本行員工從2007年起，在參加社會基本養老保險的基礎上自願參加本行依據國家企業年金制度的相關政策設立的企業年金計劃，本行按上一年度員工工資總額的一定比例向年金計劃繳款，本行承擔的繳款相應支出於發生時計入當期損益。

(2) 與信貸承諾相關的減值準備的變動情況列示於附註52.1。

財務報表
合併財務報表附註

截至2024年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 股本

	2024年12月31日	2023年12月31日
實收普通股股本，面值人民幣1元	6,070,552	6,070,552

41 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分。

財務報表
合併財務報表附註

截至2024年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 投資重估儲備

	總額	稅務影響	淨額
2023年1月1日	(662,813)	165,703	(497,110)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產公允價值變動	1,345,921	(336,480)	1,009,441
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具因處置的重新分類調整計入損益	(364,748)	91,187	(273,561)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產確認的累計減值損失	(123,001)	30,750	(92,251)
2023年12月31日	195,359	(48,840)	146,519
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產公允價值變動	2,932,831	(733,208)	2,199,623
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具因處置的重新分類調整計入損益	(1,253,141)	313,286	(939,855)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產確認的累計減值損失	33,252	(8,313)	24,939
2024年12月31日	1,908,301	(477,075)	1,431,226

43 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2024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。

財務報表
合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度
（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

44 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。

45 籌資活動產生的負債調節表

	2024							
	1月1日	籌資活動所得現金	籌資活動支付現金	利息計提	利息支付	新增租約	其他	12月31日
租賃負債（附註36）	1,058,762	–	(301,434)	33,172	–	177,870	–	968,370
已發行債券（附註38）	83,286,392	224,166,046	(199,620,000)	2,460,843	(329,000)	–	–	109,964,281

	2023							
	1月1日	籌資活動所得現金	籌資活動支付現金	利息計提	利息支付	新增租約	其他	12月31日
租賃負債（附註36）	1,154,111	–	(320,357)	37,169	–	198,217	(10,378)	1,058,762
已發行債券（附註38）	93,473,329	175,520,411	(187,160,000)	2,119,152	(666,500)	–	–	83,286,392

財務報表
合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度
（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

46 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：

	2024年12月31日	2023年12月31日
現金	1,177,589	1,393,197
存放中央銀行款項	27,698,300	14,246,479
存放同業及其他金融機構款項	2,960,072	4,655,160
拆出資金	300,000	354,135
總計	32,135,961	20,648,971

47 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、基金、資產管理計劃、信託受益權和理財產品。

下表載列於2024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。

財務報表
合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度
（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

47 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）*

	2024年12月31日	2023年12月31日
資產支持證券	4,873,509	10,232,477
基金	51,694,803	40,579,440
資產管理計劃	15,399,415	30,140,806
信託受益權	19,935,700	18,350,528
理財產品	4,000,284	–
總計	95,903,711	99,303,251

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（附註22）、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具（附註23）及以攤餘成本計量的金融資產（附註24）。

(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2024年12月31日，本集團管理的未納入合併範圍的未到期淨值型理財產品整體規模分別為人民幣62,581百萬元（2023年12月31日：人民幣：63,059百萬元）。本集團於淨值型理財產品中獲得的利益主要為手續費及佣金淨收入，2024年度為人民幣272百萬元（2023年度：人民幣240百萬元）。

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。

財務報表
合併財務報表附註

截至2024年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 關聯方交易

(1) 本行主要股東

(a) 直接或間接持股5%或以上的股東

	持股比例					註冊資本	
	2024年12月31日	2023年12月31日	主營業務	法人代表	註冊地	2024年12月31日	2023年12月31日
天津保稅區投資有限公司	15.94%	15.94%	投資和管理	董光沛	天津	10,688,895	10,288,895
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(i)	8.07%	8.07%	投資和管理	王俊明	天津	8,574,791	8,574,791
天津市醫藥集團有限公司(ii)	8.06%	8.06%	投資和管理	張銘芮	天津	5,492,950	5,492,950

(i) 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%。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，持股佔比合計8.07%。

(ii) 天津市醫藥集團有限公司直接持有487,713,488股股份，持股佔比8.034%；及透過多家受控制法團持有合共1,393,695股股份，持股佔比0.023%。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，持股佔比合計8.06%。

48 關聯方交易*（續）*

(1) 本行主要股東*（續）*

(b) 持有本行5%以下股份但構成重大影響的股東

	主營業務	法人代表	註冊地	註冊資本 2024年12月31日	註冊資本 2023年12月31日
中船國際控股有限公司	投資和管理	不適用	香港	不適用	不適用
天津津融投資服務集團有限公司	投資和管理	劉智	天津	5,322,331	5,322,331

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。

財務報表
合併財務報表附註

截至2024年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 關聯方交易*（續）*

(1) 本行主要股東*（續）*

本集團與主要股東及其關聯方實體之間的結餘及交易（續）

	2024年12月31日	2023年12月31日
年末結餘：		
資產		
客戶貸款及墊款	13,411,943	10,036,343
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	486,723	171,052
以攤餘成本計量的金融資產	102,400	206,001
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	306,720	422,209
總計	14,307,786	10,835,605
負債		
同業及其他金融機構存放款項	682,200	1,104,602
客戶存款	4,836,136	4,780,573
總計	5,518,336	5,885,175
表外		
銀行承兑匯票	1,495,499	1,717,235
信用證	400,000	900,000
未使用額度	149,057	135,953
總計	2,044,556	2,753,188

48 關聯方交易*（續）*

(1) 本行主要股東*（續）*

本集團與主要股東及其關聯方實體之間的結餘及交易（續）

	2024年度	2023年度
年內交易：		
利息收入	700,989	693,625
利息支出	70,055	57,657
手續費收入	52,740	–
交易淨損益	23,803	73,635
年內的利率範圍：		
以攤餘成本計量的金融資產	3.43%	3.43% – 7.50%
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	2.69% – 7.00%	3.24% – 7.00%
客戶貸款及墊款	3.00% – 8.50%	3.20% – 8.50%
客戶存款	0.10% – 4.05%	0.005% – 4.05%

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%，或累計交易金額佔本行資本淨額的比率高於5%。截止2024年12月31日，本行向天津國有資本投資運營有限公司新增一年期集團授信額度110億元，所屬集團貸款餘額共計64.86億元（截止2023年12月31日，本行向天津國有資本投資運營有限公司新增一年期授信額度106億元，所屬集團貸款餘額共計54.78億元）。

截止2024年12月31日，本行向天津保稅區投資控股集團有限公司新增兩年期集團授信額度80億元，所屬集團貸款餘額共計56.60億元（截止2023年12月31日，本行向天津保稅區投資控股集團有限公司新增兩年期集團授信額度80億元，所屬集團貸款餘額共計37.90億元）。

截止2024年12月31日，本行向天津農墾宏達有限公司新增一年期集團授信額度60億元，所屬集團貸款餘額共計12.66億元（截止2023年12月31日，本行向天津農墾宏達有限公司新增一年期集團授信額度11.8億元，所屬集團貸款餘額共計7.19億元）。

財務報表
合併財務報表附註

截至2024年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 關聯方交易*（續）*

(1) 本行主要股東*（續）*

本集團與主要股東及其關聯方實體之間的結餘及交易（續）

關聯方名稱	主營業務	法人代表	註冊地	2024年12月31日註冊資本	2023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	侯宇鋒	天津	19,174,755	19,160,755	本行主要股東的控股股東
天津保稅區投資控股集團有限公司	投資和管理	鍾曉龍	天津	26,905,714	26,563,032	本行主要股東的控股股東
天津農墾宏達有限公司	種植	唐金良	天津	408,000	240,000	本行主要股東的其他關聯方

(2) 聯營企業

聯營企業基本情況詳見附註30。

於本年度，本集團與聯營企業擁有以下結餘及進行以下交易。本集團與聯營企業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。

	2024年12月31日	2023年12月31日
年末結餘：		
負債		
同業及其他金融機構存放款項	607,067	1,058,515

48 關聯方交易（續）

(2) 聯營企業（續）

	2024年度	2023年度
年內交易：		
利息支出	39,151	25,392
年內的利率範圍：		
同業及其他金融機構存放款項	1.40% – 2.70%	0.35% – 2.75%

2024年度及2023年度，本集團與聯營企業的交易往來佔同類交易比例不重大。

(3) 本行控股的子公司

本行控股的子公司基本情況詳見附註54。

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。

2024年度及2023年度，本行與子公司開展的交易包括拆出資金、同業存放、擔保等業務。

於2024年12月31日及2023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17.00億元及4.00億元；子公司存放本行款項本金餘額分別為人民幣19.94億元及8.55億元；本行為子公司向中國人民銀行提供擔保金額分別為人民幣0.33億元及0.53億元。

2024年度及2023年度，本行與子公司交易相應的利息收入分別為人民幣0.22億元及0.93億元，利息支出分別為人民幣0.17億元及0.08億元。

2024年度及2023年度，本行與子公司的交易往來佔同類交易比例不重大。

財務報表
合併財務報表附註

截至2024年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 關聯方交易（續）

(4) 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。

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。

	2024年12月31日	2023年12月31日
年末結餘：		
資產		
客戶貸款及墊款	396,773	–
負債		
客戶存款	106	–

48 關聯方交易（續）

(4) 其他關聯方（續）

	2024年度	2023年度
年內交易：		
利息收入	18,184	–
利息支出	1	–
年內的利率範圍：		
客戶貸款及墊款	4.90%	–
客戶存款	0.10%	–

2024年度及2023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。

(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2024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	
	註釋	2024年	2023年
袍金		1,285	1,434
基本薪金、花紅及津貼	(a)	5,243	13,584
養老金計劃供款及其他		1,646	1,454
總計		8,174	16,472

(a) 2024年度的花紅仍有待股東大會及監管機構審批，2023年度的花紅按照批准後的金額進行了重述。

財務報表
合併財務報表附註

截至2024年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 關聯方交易（續）

(6) 與關聯自然人的交易

截至2024年12月31日，本行與國家金融監督管理總局相關規定下的關聯自然人貸款餘額共計人民幣0.40億元（2023年12月31日：人民幣0.48億元）。

(7) 年金計劃

本集團與本行設立的企業年金基金除正常的供款和普通銀行業務外，2024及2023年度均未發生其他關聯交易。

49 或有負債及承諾

法律訴訟

本行及其附屬公司因其正常業務營運而作為被告牽涉若干訴訟。於2024年12月31日以及2023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預計負債。

信貸承諾

本集團信貸承諾包括貸款承諾、信用卡承諾、保函、信用證及承兑匯票服務。

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。承兑匯票是指本集團對客戶簽發匯票作出的承兑承諾。本集團預期大部分的承兑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、承兑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。

49 或有負債及承諾*（續）*

信貸承諾*（續）*

	2024年12月31日	2023年12月31日
貸款承諾		
— 原到期日為1年以內	3,485,076	5,153,412
— 原到期日為1年或以上	22,387,527	21,069,984
承兑匯票	66,867,071	44,295,975
開出信用證	28,466,281	16,479,025
信用卡承諾	7,395,265	10,930,702
開出保函	9,480,715	5,933,032
總計	138,081,935	103,862,130

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：

	2024年12月31日	2023年12月31日
債券	51,173,900	52,626,600
票據貼現	15,939,977	19,272,362
總計	67,113,877	71,898,962

於2024年12月31日以及2023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。

財務報表
合併財務報表附註

截至2024年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 或有負債及承諾*（續）*

資本承諾

	2024年12月31日	2023年12月31日
已簽定合同但尚未撥付		
一購置物業及設備的承諾	163,798	320,450

政府債券兑付承諾

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兑付，而本集團有義務向投資者支付本金及相關利息。

於2024年12月31日，本集團具有提前兑付義務的憑證式政府債券的本金結餘為人民幣1,854百萬元（2023年12月31日：人民幣1,832百萬元），而本集團具有提前兑付義務的電子式儲蓄債券的本金結餘為人民幣1,502百萬元（2023年12月31日：人民幣1,500百萬元）。有關債券的初始年期為三至五年。

財政部於到期前概不兑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。

50 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2024年12月31日，本集團的委託貸款結餘為人民幣4,164百萬元（2023年12月31日：人民幣2,704百萬元）。

51 金融資產轉讓

回購協議

於2024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67,114百萬元（2023年12月31日：人民幣71,899百萬元）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64,664百萬元（2023年12月31日：人民幣68,517百萬元），呈列為「賣出回購金融資產款」（附註35）。

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分風險及報酬，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。

財務報表
合併財務報表附註

截至2024年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 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、匯率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審議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。

52 金融風險管理*（續）*

52.1 信用風險

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金融資產。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。

(1) 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。

財務報表
合併財務報表附註

截至2024年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 金融風險管理*（續）*

52.1 信用風險*（續）*

(2) 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。

內部信用風險評級

為盡量降低信用風險，本集團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款人類型。本集團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。

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

通常應用以下數據監控本集團的風險：

- 付款記錄，包括付款比率和賬齡分析；
- 授信額度的已動用額度；
- 債權寬限（要求及授予）；
- 業務、財務及經濟狀況變動；
- 外部評級機構提供的信用評級信息；
- 就個人風險而言：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。

52 金融風險管理*（續）*

52.1 信用風險*（續）*

(2) 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。

財務報表
合併財務報表附註

截至2024年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 金融風險管理*（續）*

52.1 信用風險*（續）*

(3) 納入前瞻性信息

本集團通過進行歷史數據分析，根據資產不同的風險特徵，將資產分為不同的信用風險敞口，並通過收集外部權威數據結合歷史數據進行建模，識別出影響各業務類型信用風險及預期信用損失的關鍵經濟指標。本集團會根據歷史分析結果判斷各經濟指標的先行影響和滯後影響進而確定前瞻性信息的影響，採用的預測性經濟因素主要包括M1：同比（2025年基準情景–11.41%）、PPI：全部工業品：當月同比（2025年基準情景-0.83%）、中國大宗商品價格指數：總指數（2025年基準情景181.71%）、商品房銷售面積：住宅：現房：累計同比（2025年基準情景10.83%）以確定基礎預期信用損失的總體調整。與其他經濟預測類似，對預計值和發生可能性的估計具有的高度的固有不確定性，因此實際結果可能同預測存在一定差異。本集團定期對宏觀經濟指標的預測值進行更新。

本集團結合宏觀數據、統計分析及專家判斷結果，確定樂觀、基準和悲觀的情景及其權重。本集團2024年12月31日，基準情景權重佔比最高，其餘情景權重均小於30%。本集團根據不同情景加權後的預期信用損失計量相關的減值準備。

預期信用損失模型所使用的宏觀經濟情景權重、宏觀經濟因子預測值、信用風險顯著增加等涉及較多的管理層判斷。由於模型內在的複雜性，以上關鍵輸入的變動勢必引起預期信用損失的變化。本集團針對宏觀經濟情景權重的變化分析了預期信用損失模型的敏感性。

假設樂觀或悲觀情景的權重增加5%，而基準情景的權重減少5%，本集團於2024年12月31日計提的減值準備餘額變動比例不超過5%。

52 金融風險管理*（續）*

52.1 信用風險*（續）*

(4) 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；及
- 違約損失率；及
- 違約風險敞口。

如上所述，這些數字通常來自內部開發的統計模型和其他歷史數據，並會進行調整，以反映概率加權的前瞻性信息。

違約率是對給定時間範圍內違約可能性的估計，乃於某個時間點對其進行估計。有關計算乃基於統計評級模型，並使用針對各類交易對手和風險敞口而量身定制的評級工具進行評估。這些統計模型均基於市場數據（如可用），以及包含定量和定性因素的內部數據。估計違約率時，應考慮風險敞口的合同到期情況和估計的預付款率。有關估計乃基於當前條件，並在考慮將影響違約率的未來條件估計後進行調整。

違約損失率是對違約損失的估計。其根據應付的合同現金流量與出借方預期收到的現金流量之間的差額得出，同時考慮了擔保方式，回收時間，回收率和索償優先順序等。有關計算以貼現現金流量為基準，而現金流量按貸款的原始實際有效利率貼現。

違約風險敞口是在未來違約日期對風險敞口的估計，考慮報告日後風險敞口的預期變化，包括本金和利息還款，以及承諾額度的預期使用。本集團的違約風險敞口建模方法反映了當前合同條款允許的貸款風險敞口存續期內未償還餘額的預期變化，如攤銷概況，提前還款或超額付款，未提承諾使用變更和違約前採取的信用緩釋措施等。本集團使用反映投資組合特徵的違約風險敞口模型。

財務報表
合併財務報表附註

截至2024年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 金融風險管理*（續）*

52.1 信用風險*（續）*

(4) 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）。

(5) 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

	2024年12月31日		2023年12月31日	
	客戶貸款及墊款總額	%	客戶貸款及墊款總額	%
天津	313,852,350	69.3	297,622,444	73.1
河北	45,584,108	10.0	35,067,238	8.6
四川	35,816,458	7.9	25,180,521	6.2
山東	26,933,793	5.9	20,697,469	5.1
北京	22,253,120	4.9	18,443,094	4.5
上海	8,349,927	1.8	9,472,417	2.3
寧夏	865,697	0.2	967,337	0.2
總計	453,655,453	100.0	407,450,520	100.0

52 金融風險管理*（續）*

52.1 信用風險*（續）*

(5) 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

	2024年12月31日		2023年12月31日	
	總額	佔總額百分比(%)	總額	佔總額百分比(%)
公司貸款及墊款				
租賃和商務服務業	122,401,632	27.1	85,267,431	21.0
水利、環境和公共設施管理業	34,477,737	7.6	31,190,324	7.7
房地產業	32,736,809	7.2	30,950,254	7.6
批發和零售業	30,469,265	6.7	25,741,677	6.3
建築業	28,351,261	6.2	30,419,767	7.5
製造業	17,701,169	3.9	19,637,500	4.8
金融業	16,698,062	3.7	16,060,045	3.9
科學研究和技術服務業	15,862,985	3.5	11,807,480	2.9
交通運輸、倉儲和郵政業	11,276,588	2.5	7,184,567	1.8
農、林、牧、漁業	8,205,607	1.8	2,267,504	0.5
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	5,248,059	1.2	3,822,569	0.9
居民服務、修理和其他服務業	4,035,382	0.9	2,500,277	0.6
採礦業	2,893,547	0.6	2,083,860	0.5
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	1,482,393	0.3	1,506,331	0.4
文化、體育和娛樂業	1,105,604	0.2	2,033,909	0.5
住宿和餐飲業	980,261	0.2	939,356	0.2
衛生和社會工作	647,404	0.1	560,855	0.1
教育	320,401	0.1	251,292	0.1
小計	334,894,166	73.8	274,224,998	67.3
票據貼現	21,449,747	4.7	22,636,696	5.6
公司貸款及墊款	356,343,913	78.5	296,861,694	72.9
個人貸款及墊款	97,311,540	21.5	110,588,826	27.1
客戶貸款及墊款總額	453,655,453	100.0	407,450,520	100.0

財務報表
合併財務報表附註

截至2024年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 金融風險管理*（續）*

52.1 信用風險*（續）*

(5) 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

	2024年12月31日			
	最長達1年	1至5年	5年以上	總計
信用	79,290,282	51,678,448	4,419,579	135,388,309
保證	31,540,093	92,791,696	94,074,941	218,406,730
抵押	4,768,429	25,159,334	43,900,187	73,827,950
質押	3,985,003	9,482,073	12,565,388	26,032,464
總計	119,583,807	179,111,551	154,960,095	453,655,453

	2023年12月31日			
	最長達1年	1至5年	5年以上	總計
信用	101,971,823	36,540,362	2,609,602	141,121,787
保證	47,826,193	68,268,440	48,463,547	164,558,180
抵押	23,452,074	14,455,353	37,255,111	75,162,538
質押	4,259,618	17,878,573	4,469,824	26,608,015
總計	177,509,708	137,142,728	92,798,084	407,450,520

按借款人分析

2024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37,302百萬元（2023年12月31日：人民幣35,076百萬元），佔客戶貸款及墊款的8.22%（2023年12月31日：8.61%）。

52 金融風險管理*（續）*

52.1 信用風險*（續）*

(6) 信貸承諾

	2024年12月31日	2023年12月31日
貸款承諾	25,872,603	26,223,396
承兑匯票	66,867,071	44,295,975
開出信用證	28,466,281	16,479,025
信用卡承諾	7,395,265	10,930,702
開出保函	9,480,715	5,933,032
總計	138,081,935	103,862,130

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、銀行承兑匯票或保函進行提取。

信貸承諾的信用風險加權金額

	2024年12月31日	2023年12月31日
信貸承諾	32,951,830	20,289,938

於2024年12月31日，信貸承諾的信用風險加權金額指參照國家金融監督管理總局頒佈的《商業銀行資本管理辦法》計算的金額。於2023年12月31日，信貸承諾的信用風險加權金額指參照原中國銀行業監督管理委員會（原中國銀監會）發出的指引計算的金額。

財務報表
合併財務報表附註

截至2024年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 金融風險管理*（續）*

52.1 信用風險*（續）*

(7) 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，表中金額指賬面淨值。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：

	2024年12月31日	2023年12月31日
存放中央銀行款項	56,206,157	43,700,715
存放同業款項	2,960,072	4,661,406
拆出資金	45,391,478	28,468,293
買入返售金融資產	40,000	7,668,752
衍生金融資產	27,650	82,886
客戶貸款及墊款	440,779,383	396,009,202
金融投資：		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	107,089,724	93,917,897
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資	102,333,006	88,863,192
以攤餘成本計量的金融資產	152,331,765	162,245,189
其他金融資產	4,735,693	1,661,113
小計	911,894,928	827,278,645
信貸承諾	138,081,935	103,862,130
合計	1,049,976,863	931,140,775

52 金融風險管理*（續）*

52.1 信用風險*（續）*

(7) 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

	2024年12月31日			
	階段1 12個月 預期信用損失	階段2 整個存續期 預期信用損失	階段3 整個存續期 預期信用損失	總計
內部評級1 – 5	419,276,464	11,440,459	660,089	431,377,012
內部評級6 – 9	–	12,873,600	1,795,383	14,668,983
內部評級10 – 12	–	–	7,609,458	7,609,458
賬面總值	419,276,464	24,314,059	10,064,930	453,655,453
減值準備	(4,592,570)	(4,178,803)	(4,104,697)	(12,876,070)
賬面淨值	414,683,894	20,135,256	5,960,233	440,779,383

	2023年12月31日			
	階段1 12個月 預期信用損失	階段2 整個存續期 預期信用損失	階段3 整個存續期 預期信用損失	總計
內部評級1 – 5	373,647,953	11,583,190	3,369,290	388,600,433
內部評級6 – 9	–	11,117,353	916,939	12,034,292
內部評級10 – 12	–	–	6,815,795	6,815,795
賬面總值	373,647,953	22,700,543	11,102,024	407,450,520
減值準備	(3,792,523)	(3,180,441)	(4,468,354)	(11,441,318)
賬面淨值	369,855,430	19,520,102	6,633,670	396,009,202

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。

財務報表
合併財務報表附註

截至2024年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 金融風險管理*（續）*

52.1 信用風險*（續）*

(7) 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）

以攤餘成本計量的金融資產

	2024年12月31日			
	階段1 12個月 預期信用損失	階段2 整個存續期 預期信用損失	階段3 整個存續期 預期信用損失	總計
內部評級1 – 5	144,342,560	–	–	144,342,560
內部評級6 – 9	–	8,704,864	–	8,704,864
內部評級10 – 12	–	–	1,826,935	1,826,935
賬面總值	144,342,560	8,704,864	1,826,935	154,874,359
減值準備	(113,149)	(1,018,811)	(1,410,634)	(2,542,594)
賬面淨值	144,229,411	7,686,053	416,301	152,331,765

	2023年12月31日			
	階段1 12個月 預期信用損失	階段2 整個存續期 預期信用損失	階段3 整個存續期 預期信用損失	總計
內部評級1 – 5	149,629,249	–	–	149,629,249
內部評級6 – 9	–	10,308,535	–	10,308,535
內部評級10 – 12	–	–	4,166,336	4,166,336
賬面總值	149,629,249	10,308,535	4,166,336	164,104,120
減值準備	(145,277)	(454,492)	(1,259,162)	(1,858,931)
賬面淨值	149,483,972	9,854,043	2,907,174	162,245,189

52 金融風險管理*（續）*

52.1 信用風險*（續）*

(7) 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

	2024年12月31日			
	階段1 12個月 預期信用損失	階段2 整個存續期 預期信用損失	階段3 整個存續期 預期信用損失	總計
內部評級1 – 5	101,857,343	–	–	101,857,343
內部評級6 – 9	–	299,024	–	299,024
內部評級10 – 12	–	–	176,639	176,639
賬面總值	101,857,343	299,024	176,639	102,333,006
減值準備	(26,808)	(5,326)	(147,602)	(179,736)

	2023年12月31日			
	階段1 12個月 預期信用損失	階段2 整個存續期 預期信用損失	階段3 整個存續期 預期信用損失	總計
內部評級1 – 5	88,388,306	–	–	88,388,306
內部評級6 – 9	–	305,746	–	305,746
內部評級10 – 12	–	–	169,140	169,140
賬面總值	88,388,306	305,746	169,140	88,863,192
減值準備	(33,741)	(11,347)	(101,564)	(146,652)

財務報表
合併財務報表附註

截至2024年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 金融風險管理*（續）*

52.1 信用風險*（續）*

(7) 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

	2024年12月31日			
	階段1 12個月 預期信用損失	階段2 整個存續期 預期信用損失	階段3 整個存續期 預期信用損失	總計
內部評級1 – 5	138,049,484	–	–	138,049,484
內部評級6 – 9	–	22,987	–	22,987
內部評級10 – 12	–	–	9,464	9,464
賬面總值	138,049,484	22,987	9,464	138,081,935
減值準備	(357,921)	(5,681)	(3,143)	(366,745)

	2023年12月31日			
	階段1 12個月 預期信用損失	階段2 整個存續期 預期信用損失	階段3 整個存續期 預期信用損失	總計
內部評級1 – 5	103,743,202	–	–	103,743,202
內部評級6 – 9	–	20,649	–	20,649
內部評級10 – 12	–	–	98,279	98,279
賬面總值	103,743,202	20,649	98,279	103,862,130
減值準備	(231,397)	(5,125)	(29,975)	(266,497)

本集團衍生金融工具和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20和附註22，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。

52 金融風險管理*（續）*

52.1 信用風險*（續）*

(8) 信用質量

(i) 減值準備

下表按資產類別概述截至年末的減值準備。

	2024年12月31日	2023年12月31日
客戶貸款及墊款	12,912,546	11,477,626
以攤餘成本計量的金融資產	2,542,594	1,858,931
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	179,736	146,652
信貸承諾	366,745	266,497
總計	16,001,621	13,749,706

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。

財務報表
合併財務報表附註

截至2024年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 金融風險管理*（續）*

52.1 信用風險*（續）*

(8) 信用質量（續）

(ii) 減值準備的變動

下表分析每類資產年內減值準備的變動。

客戶貸款及墊款

	階段1 12個月 預期信用損失	階段2 整個存續期 預期信用損失	階段3 整個存續期 預期信用損失	總計
2024年1月1日	3,828,831	3,180,441	4,468,354	11,477,626
損失準備的變動				
轉移至第一階段	487,600	(487,600)	–	–
轉移至第二階段	(24,796)	530,561	(505,765)	–
轉移至第三階段	(9,362)	(110,323)	119,685	–
本年計提	334,870	1,059,586	5,109,673	6,504,129
本年核銷	–	–	(6,182,812)	(6,182,812)
收回原核銷貸款及墊款	–	–	1,114,987	1,114,987
其他	11,903	6,138	(19,425)	(1,384)
2024年12月31日	4,629,046	4,178,803	4,104,697	12,912,546

52 金融風險管理*（續）*

52.1 信用風險*（續）*

(8) 信用質量（續）

(ii) 減值準備的變動*（續）*

客戶貸款及墊款（續）

	階段1 12個月 預期信用損失	階段2 整個存續期 預期信用損失	階段3 整個存續期 預期信用損失	總計
2023年1月1日	3,138,056	2,678,080	4,260,623	10,076,759
損失準備的變動				
轉移至第一階段	43,719	(43,719)	–	–
轉移至第二階段	(154,258)	212,358	(58,100)	–
轉移至第三階段	–	(1,638,362)	1,638,362	–
本年計提	801,314	1,972,084	4,648,067	7,421,465
本年核銷	–	–	(7,084,245)	(7,084,245)
收回原核銷貸款及墊款	–	–	1,187,647	1,187,647
其他	–	–	(124,000)	(124,000)
2023年12月31日	3,828,831	3,180,441	4,468,354	11,477,626

財務報表
合併財務報表附註

截至2024年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 金融風險管理*（續）*

52.1 信用風險*（續）*

(8) 信用質量（續）

(ii) 減值準備的變動*（續）*

以攤餘成本計量的金融資產

	階段1 12個月 預期信用損失	階段2 整個存續期 預期信用損失	階段3 整個存續期 預期信用損失	總計
2024年1月1日	145,277	454,492	1,259,162	1,858,931
損失準備的變動				
轉移至第二階段	–	189,954	(189,954)	–
本年（轉回）／計提	(32,128)	374,365	610,098	952,335
本年核銷	–	–	(268,672)	(268,672)
2024年12月31日	113,149	1,018,811	1,410,634	2,542,594

	階段1 12個月 預期信用損失	階段2 整個存續期 預期信用損失	階段3 整個存續期 預期信用損失	總計
2023年1月1日	139,546	269,230	1,232,996	1,641,772
損失準備的變動				
轉移至第二階段	(2,328)	2,328	–	–
本年計提	8,059	182,934	26,166	217,159
2023年12月31日	145,277	454,492	1,259,162	1,858,931

52 金融風險管理*（續）*

52.1 信用風險*（續）*

(8) 信用質量（續）

(ii) 減值準備的變動*（續）*

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具

	階段1 12個月 預期信用損失	階段2 整個存續期 預期信用損失	階段3 整個存續期 預期信用損失	總計
2024年1月1日	33,741	11,347	101,564	146,652
損失準備的變動				
本年（轉回）／計提	(6,933)	(6,021)	46,038	33,084
2024年12月31日	26,808	5,326	147,602	179,736

	階段1 12個月 預期信用損失	階段2 整個存續期 預期信用損失	階段3 整個存續期 預期信用損失	總計
2023年1月1日	8,853	1,118	250,881	260,852
損失準備的變動				
轉移至第二階段	(75)	75	–	–
本年計提／（轉回）	24,963	10,154	(149,317)	(114,200)
2023年12月31日	33,741	11,347	101,564	146,652

財務報表
合併財務報表附註

截至2024年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 金融風險管理*（續）*

52.1 信用風險*（續）*

(8) 信用質量（續）

(ii) 減值準備的變動*（續）*

信貸承諾

	階段1 12個月 預期信用損失	階段2 整個存續期 預期信用損失	階段3 整個存續期 預期信用損失	總計
於2024年1月1日	231,397	5,125	29,975	266,497
損失準備的變動				
轉移至第一階段	1,072	(1,010)	(62)	–
轉移至第二階段	(93)	93	–	–
轉移至第三階段	(35)	(224)	259	–
本年計提／（轉回）	125,580	1,697	(27,029)	100,248
2024年12月31日	357,921	5,681	3,143	366,745

	階段1 12個月 預期信用損失	階段2 整個存續期 預期信用損失	階段3 整個存續期 預期信用損失	總計
於2023年1月1日	393,784	2,350	6,925	403,059
損失準備的變動				
轉移至第一階段	861	(861)	–	–
轉移至第二階段	(454)	937	(483)	–
轉移至第三階段	–	(412)	412	–
本年（轉回）／計提	(162,794)	3,111	23,121	(136,562)
2023年12月31日	231,397	5,125	29,975	266,497

52 金融風險管理*（續）*

52.1 信用風險*（續）*

(8) 信用質量（續）

(iii) 導致損失準備變動的金融資產賬面總值與信貸承諾的變動

下表提供有關期內導致損失準備變動的金融資產賬面總值顯著變動的更多信息：

客戶貸款及墊款

	階段1 12個月 預期信用損失	階段2 整個存續期 預期信用損失	階段3 整個存續期 預期信用損失	總計
2024年1月1日	373,647,953	22,700,543	11,102,024	407,450,520
總額變動				
轉移至第一階段	2,890,601	(2,890,601)	–	–
轉移至第二階段	(2,442,359)	4,542,521	(2,100,162)	–
轉移至第三階段	(1,917,007)	(1,035,067)	2,952,074	–
本年新發生，淨額	47,097,276	996,663	4,293,806	52,387,745
本年核銷	–	–	(6,182,812)	(6,182,812)
2024年12月31日	419,276,464	24,314,059	10,064,930	453,655,453
2024年12月31日之減值損失準備	(4,629,046)	(4,178,803)	(4,104,697)	(12,912,546)

財務報表
合併財務報表附註

截至2024年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 金融風險管理*（續）*

52.1 信用風險*（續）*

(8) 信用質量（續）

(iii) 導致損失準備變動的金融資產賬面總值與信貸承諾的變動*（續）*

客戶貸款及墊款（續）

	階段1 12個月 預期信用損失	階段2 整個存續期 預期信用損失	階段3 整個存續期 預期信用損失	總計
2023年1月1日	306,476,377	26,254,049	14,698,382	347,428,808
總額變動				
轉移至第一階段	104,407	(104,407)	–	–
轉移至第二階段	(12,167,648)	12,218,384	(50,736)	–
轉移至第三階段	–	(9,470,185)	9,470,185	–
本年新發生，淨額	79,234,817	(6,197,298)	(5,931,563)	67,105,956
本年核銷	–	–	(7,084,244)	(7,084,244)
2023年12月31日	373,647,953	22,700,543	11,102,024	407,450,520
2023年12月31日之減值損失準備	(3,828,831)	(3,180,441)	(4,468,354)	(11,477,626)

52 金融風險管理*（續）*

52.1 信用風險*（續）*

(8) 信用質量（續）

(iii) 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）*

以攤餘成本計量的金融資產

	階段1 12個月 預期信用損失	階段2 整個存續期 預期信用損失	階段3 整個存續期 預期信用損失	總計
2024年1月1日	149,629,249	10,308,535	4,166,336	164,104,120
總額變動				
轉移至第二階段	–	1,886,003	(1,886,003)	–
本年新發生，淨額	(5,286,689)	(3,489,674)	(184,726)	(8,961,089)
本年核銷	–	–	(268,672)	(268,672)
2024年12月31日	144,342,560	8,704,864	1,826,935	154,874,359
2024年12月31日之減值損失準備	(113,149)	(1,018,811)	(1,410,634)	(2,542,594)

	階段1 12個月 預期信用損失	階段2 整個存續期 預期信用損失	階段3 整個存續期 預期信用損失	總計
2023年1月1日	161,842,620	10,796,251	9,136,800	181,775,671
總額變動				
轉移至第二階段	(722,137)	722,137	–	–
本年新發生，淨額	(11,491,234)	(1,209,853)	(4,970,464)	(17,671,551)
2023年12月31日	149,629,249	10,308,535	4,166,336	164,104,120
2023年12月31日之減值損失準備	(145,277)	(454,492)	(1,259,162)	(1,858,931)

財務報表
合併財務報表附註

截至2024年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 金融風險管理*（續）*

52.1 信用風險*（續）*

(8) 信用質量（續）

(iii) 導致損失準備變動的金融資產賬面總值與信貸承諾的變動*（續）*

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具

	階段1 12個月 預期信用損失	階段2 整個存續期 預期信用損失	階段3 整個存續期 預期信用損失	總計
2024年1月1日	88,388,306	305,746	169,140	88,863,192
總額變動				
本年新發生，淨額	13,469,037	(6,722)	7,499	13,469,814
2024年12月31日	101,857,343	299,024	176,639	102,333,006
2024年12月31日之減值損失準備	(26,808)	(5,326)	(147,602)	(179,736)

	階段1 12個月 預期信用損失	階段2 整個存續期 預期信用損失	階段3 整個存續期 預期信用損失	總計
2023年1月1日	65,076,675	156,140	259,229	65,492,044
總額變動				
轉移至第二階段	(133,906)	133,906	–	–
本年新發生，淨額	23,445,537	15,700	(90,089)	23,371,148
2023年12月31日	88,388,306	305,746	169,140	88,863,192
2023年12月31日之減值損失準備	(33,741)	(11,347)	(101,564)	(146,652)

52 金融風險管理*（續）*

52.1 信用風險*（續）*

(8) 信用質量（續）

(iii) 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 12個月 預期信用損失	階段2 整個存續期 預期信用損失	階段3 整個存續期 預期信用損失	總計
2024年1月1日	103,743,202	20,649	98,279	103,862,130
總額變動				
轉移至第一階段	12,013	(11,875)	(138)	–
轉移至第二階段	(39,406)	39,406	–	–
轉移至第三階段	(11,592)	(731)	12,323	–
本年新發生，淨額	34,345,267	(24,462)	(101,000)	34,219,805
2024年12月31日	138,049,484	22,987	9,464	138,081,935
2024年12月31日之減值損失準備	(357,921)	(5,681)	(3,143)	(366,745)

財務報表
合併財務報表附註

截至2024年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 金融風險管理*（續）*

52.1 信用風險*（續）*

(8) 信用質量（續）

(iii) 導致損失準備變動的金融資產賬面總值與信貸承諾的變動*（續）*

信貸承諾（續）

	階段1 12個月 預期信用損失	階段2 整個存續期 預期信用損失	階段3 整個存續期 預期信用損失	總計
2023年1月1日	93,184,381	9,548	22,871	93,216,800
總額變動				
轉移至第一階段	4,125	(4,125)	–	–
轉移至第二階段	(117,178)	119,114	(1,936)	–
轉移至第三階段	–	(96,798)	96,798	–
本年新發生，淨額	10,671,874	(7,090)	(19,454)	10,645,330
2023年12月31日	103,743,202	20,649	98,279	103,862,130
2023年12月31日之減值損失準備	(231,397)	(5,125)	(29,975)	(266,497)

本年新發生，淨額主要包括因新增、購買或除核銷外的終止確認而導致的賬面餘額變動。

52 金融風險管理*（續）*

52.1 信用風險*（續）*

(8) 信用質量（續）

(iv) 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
以攤餘成本計量的金融資產	存單、權益工具及其他財產權利
買入返售金融資產	票據

於2024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367,898百萬元（2023年12月31日：人民幣327,217百萬元）。於2024年12月31日，本集團未就買入返售金融資產而持有抵押品（於2023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7,804百萬元）。

本集團要求就部分金融資產（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。

財務報表
合併財務報表附註

截至2024年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 金融風險管理*（續）*

52.1 信用風險*（續）*

(8) 信用質量（續）

(iv) 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2024年12月31日，該等客戶貸款及墊款的賬面淨值為人民幣5,960百萬元（2023年12月31日：人民幣6,634百萬元），其相關抵質押物的價值為人民幣6,153百萬元（2023年12月31日：人民幣7,930百萬元）。

於2024年12月31日，與本集團客戶存款相關的質押本集團的資產餘額為人民幣619百萬元（2023年12月31日：人民幣2,654百萬元），其中人民幣619百萬元（2023年12月31日：人民幣2,654百萬元）於開始生效時起超過十二個月後到期。

於2024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76,173百萬元（2023年12月31日：人民幣96,139百萬元）。

(v) 債券投資按外部信用評級分析如下：

	2024年12月31日					
	AAA	AA (a)	A	A以下	未評級(b)	合計
政府債券	60,551,974	–	–	–	29,820,206	90,372,180
公共實體、政策性銀行及金融機構債券	77,981,167	1,638,793	–	–	46,337,720	125,957,680
公司債券	13,369,623	23,605,442	113,562	690,254	968,101	38,746,982
資產支持證券	4,251,495	204,171	–	–	417,843	4,873,509
合計	156,154,259	25,448,406	113,562	690,254	77,543,870	259,950,351

52 金融風險管理*（續）*

52.1 信用風險*（續）*

(8) 信用質量（續）

(v) 債券投資按外部信用評級分析如下：*（續）*

	2023年12月31日					
	AAA	AA (a)	A	A以下	未評級(b)	合計
政府債券	44,401,120	–	–	–	36,833,518	81,234,638
公共實體、政策性銀行及金融機構債券	11,081,538	270,723	–	–	86,129,025	97,481,286
公司債券	19,096,684	31,846,761	302,825	1,664,142	351,338	53,261,750
資產支持證券	9,048,414	433,283	409,137	313,696	27,947	10,232,477
合計	**83,627,756**	**32,550,767**	**711,962**	**1,977,838**	**123,341,828**	**242,210,151**

(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。

52.2 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。

本集團可以通過同業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。

財務報表
合併財務報表附註

截至2024年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 金融風險管理*（續）*

52.2 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。

	2024年12月31日							
	逾期／無期限	即期償還	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	總計
現金及存放中央銀行款項	28,507,858	28,875,888	–	–	–	–	–	57,383,746
存放同業及其他金融機構款項	–	2,960,072	–	–	–	–	–	2,960,072
拆出資金	–	–	15,608,176	8,263,475	20,573,427	946,400	–	45,391,478
衍生金融資產	–	–	–	122	26,612	916	–	27,650
買入返售金融資產	40,000	–	–	–	–	–	–	40,000
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	22,014,850	47,978,993	566,398	1,124,659	8,243,865	19,230,585	7,930,374	107,089,724
以公允價值計量且其變動計入								
其他綜合收益的債務工具	176,640	–	166,969	3,004,116	18,763,006	52,227,181	27,995,094	102,333,006
客戶貸款及墊款	7,857,193	–	7,069,198	27,155,850	111,484,645	187,990,223	99,222,274	440,779,383
以攤餘成本計量的金融資產	392,004	–	3,920,587	5,232,228	26,048,984	63,753,528	52,984,434	152,331,765
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	–	–	–	–	–	–	1,642,224
其他金融資產	248,749	4,316,017	8,835	–	162,092	–	–	4,735,693
資產總額	60,879,518	84,130,970	27,340,163	44,780,450	185,302,631	324,148,833	188,132,176	914,714,741
向中央銀行借款	–	–	13,878,462	13,621,390	53,466,559	–	–	80,966,411
同業及其他金融機構存放款項	–	11,627,234	15,860,689	9,817,606	27,039,051	–	–	64,344,580
拆入資金	–	–	10,484,524	4,825,921	10,862,187	1,501,028	–	27,673,660
賣出回購金融資產款	–	–	62,930,378	1,733,472	–	–	–	64,663,850
衍生金融負債	–	–	–	143,969	127,737	–	–	271,706
租賃負債	–	–	4,502	14,008	266,128	480,915	202,817	968,370
客戶存款	–	228,082,634	29,228,755	35,161,345	113,383,308	95,099,826	1,146	500,957,014
已發行債券	–	–	8,980,099	23,779,407	44,699,335	32,505,440	–	109,964,281
其他金融負債	–	3,143,070	21,973	211,215	138,969	179,957	–	3,695,184
負債總額	–	242,852,938	141,389,382	89,308,333	249,983,274	129,767,166	203,963	853,505,056
淨頭寸	60,879,518	(158,721,968)	(114,049,219)	(44,527,883)	(64,680,643)	194,381,667	187,928,213	61,209,685

52 金融風險管理*（續）*

52.2 流動性風險*（續）*

資產和負債的剩餘到期日分析（續）

	2023年12月31日							
	逾期／無期限	即期償還	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	總計
現金及存放中央銀行款項	29,454,236	15,639,676	–	–	–	–	–	45,093,912
存放同業及其他金融機構款項	–	4,661,406	–	–	–	–	–	4,661,406
拆出資金	1,350,177	–	2,275,030	2,561,407	22,180,942	100,737	–	28,468,293
衍生金融資產	–	–	31,517	26,025	26,802	(1,458)	–	82,886
買入返售金融資產	246,895	–	7,421,857	–	–	–	–	7,668,752
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	4,275,372	–	49,837,085	2,431,678	9,302,012	14,512,569	13,559,181	93,917,897
以公允價值計量且其變動計入								
其他綜合收益的債務工具	169,140	–	874,596	1,177,999	17,273,683	48,462,588	20,905,186	88,863,192
客戶貸款及墊款	5,226,086	–	9,024,168	20,967,045	136,933,631	133,086,599	90,771,673	396,009,202
以攤餘成本計量的金融資產	1,005,960	–	1,380,681	6,087,564	24,007,644	75,591,793	54,171,547	162,245,189
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	–	–	–	–	–	–	1,642,224
其他金融資產	316,714	1,211,029	21,798	–	111,572	–	–	1,661,113
資產總額	43,686,804	21,512,111	70,866,732	33,251,718	209,836,286	271,752,828	179,407,587	830,314,066
向中央銀行借款	–	–	10,899,640	12,941,176	54,360,553	–	–	78,201,369
同業及其他金融機構存放款項	–	17,565,651	14,494,873	10,726,564	16,256,523	–	–	59,043,611
拆入資金	–	–	15,304,297	6,757,722	5,723,898	1,939,368	–	29,725,285
賣出回購金融資產款	–	–	68,447,724	69,682	–	–	–	68,517,406
衍生金融負債	–	–	–	176	–	3,036	–	3,212
租賃負債	–	–	4,027	17,844	206,621	576,771	253,499	1,058,762
客戶存款	–	231,094,751	25,449,557	25,540,731	73,357,542	95,207,115	36,685	450,686,381
已發行債券	–	–	7,160,408	32,634,377	36,495,577	6,996,030	–	83,286,392
其他金融負債	–	1,506,821	625,586	212,746	468,640	195,796	–	3,009,589
負債總額	–	250,167,223	142,386,112	88,901,018	186,869,354	104,918,116	290,184	773,532,007
淨頭寸	43,686,804	(228,655,112)	(71,519,380)	(55,649,300)	22,966,932	166,834,712	179,117,403	56,782,059

財務報表
合併財務報表附註

截至2024年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 金融風險管理*（續）*

52.2 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，以及以淨額結算的衍生金融工具的現金流。表中披露的金額是未經折現的合同現金流。

	2024年12月31日							
	逾期／無期限	即期償還	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	總計
現金及存放中央銀行款項	28,507,858	28,875,888	–	–	–	–	–	57,383,746
存放同業及其他金融機構款項	–	2,960,072	–	–	–	–	–	2,960,072
拆出資金	–	–	15,611,943	8,302,424	20,929,748	971,961	–	45,816,076
買入返售金融資產	100,000	–	–	–	–	–	–	100,000
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	22,014,851	47,978,993	566,721	1,129,372	8,288,462	19,565,483	8,065,267	107,609,149
以公允價值計量且其變動計入								
其他綜合收益的債務工具	176,639	–	167,309	3,023,254	19,464,360	55,337,657	35,102,554	113,271,773
客戶貸款及墊款	8,105,942	–	7,075,721	27,340,387	113,714,866	208,299,928	142,692,580	507,229,424
以攤餘成本計量的金融資產	392,004	–	3,924,692	5,262,463	26,545,419	75,494,683	63,202,727	174,821,988
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	–	–	–	–	–	–	1,642,224
其他金融資產	248,749	4,360,668	8,835	–	162,092	–	–	4,780,344
資產總額	61,188,267	84,175,621	27,355,221	45,057,900	189,104,947	359,669,712	249,063,128	1,015,614,796
向中央銀行借款	–	–	13,892,921	13,675,722	54,285,788	–	–	81,854,431
同業及其他金融機構存放款項	–	11,627,234	15,870,778	9,855,138	27,407,437	–	–	64,760,587
拆入資金	–	–	10,489,025	4,843,050	11,033,206	1,555,581	–	27,920,862
賣出回購金融資產款	–	–	62,948,438	1,737,218	–	–	–	64,685,656
租賃負債	–	–	4,502	15,930	266,070	535,339	242,421	1,064,262
客戶存款	–	228,082,634	29,244,432	35,256,151	114,759,240	99,569,667	1,255	506,913,379
已發行債券	–	–	8,990,709	23,862,609	45,281,019	38,688,714	–	116,823,051
其他金融負債	–	3,143,070	21,973	211,215	138,969	179,957	–	3,695,184
負債總額	–	242,852,938	141,462,778	89,457,033	253,171,729	140,529,258	243,676	867,717,412
淨頭寸	61,188,267	(158,677,317)	(114,107,557)	(44,399,133)	(64,066,782)	219,140,454	248,819,452	147,897,384
按淨額結算的衍生金融工具	–	–	–	144,091	154,349	916	–	299,356

財務報表
合併財務報表附註

截至2024年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 金融風險管理*（續）*

52.2 流動性風險*（續）*

未折現合同現金流分析（續）

	2023年12月31日							
	逾期／無期限	即期償還	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	總計
現金及存放中央銀行款項	29,454,236	15,639,676	–	–	–	–	–	45,093,912
存放同業及其他金融機構款項	–	4,668,703	–	–	–	–	–	4,668,703
拆出資金	1,350,280	–	2,354,294	2,704,749	22,448,046	101,818	–	28,959,187
買入返售金融資產	993,500	–	7,422,154	–	–	–	–	8,415,654
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	4,275,372	–	49,847,463	2,499,961	9,618,534	15,258,279	13,895,537	95,395,146
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	322,500	–	1,113,896	1,466,716	19,832,458	54,158,570	24,734,708	101,628,848
客戶貸款及墊款	11,693,418	–	8,878,697	23,788,963	149,609,236	169,107,876	125,612,360	488,690,550
以攤餘成本計量的金融資產	2,021,765	–	1,596,400	6,809,115	28,107,283	88,275,585	63,154,426	189,964,574
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	–	–	–	–	–	–	1,642,224
其他金融資產	617,866	1,255,682	21,798	–	111,572	–	–	2,006,918
資產總額	52,371,161	21,564,061	71,234,702	37,269,504	229,727,129	326,902,128	227,397,031	966,465,716
向中央銀行借款	–	–	10,911,084	13,079,160	55,291,237	–	–	79,281,481
同業及其他金融機構存放款項	–	17,565,651	14,574,664	10,845,871	16,446,660	–	–	59,432,846
拆入資金	–	–	15,341,180	6,793,346	5,774,350	2,001,780	–	29,910,656
賣出回購金融資產款	–	–	68,479,633	70,000	–	–	–	68,549,633
租賃負債	–	–	4,597	19,992	240,786	604,248	257,877	1,127,500
客戶存款	–	231,094,751	25,489,055	25,793,151	74,392,110	100,704,883	77,376	457,551,326
已發行債券	–	–	7,170,000	32,800,000	37,109,000	8,316,000	–	85,395,000
其他金融負債	–	1,506,821	625,586	212,746	468,640	195,796	–	3,009,589
負債總額	–	250,167,223	142,595,799	89,614,266	189,722,783	111,822,707	335,253	784,258,031
淨頭寸	52,371,161	(228,603,162)	(71,361,097)	(52,344,762)	40,004,346	215,079,421	227,061,778	182,207,685
按淨額結算的衍生金融工具	–	–	31,517	25,849	26,802	(4,494)	–	79,674

如附註38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。

財務報表
合併財務報表附註

截至2024年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 金融風險管理*（續）*

52.2 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。以下表格按被要求支付的最早期間載列資產負債表外信貸承諾的金額。

	2024年12月31日				
	即期償還	1年以內	1至5年	5年以上	總計
銀行承兌匯票	–	66,867,071	–	–	66,867,071
信用證	–	28,466,281	–	–	28,466,281
未使用的對公貸款額度	25,872,603	–	–	–	25,872,603
保函	–	3,274,591	6,206,124	–	9,480,715
未使用的信用卡額度	7,395,265	–	–	–	7,395,265
總計	33,267,868	98,607,943	6,206,124	–	138,081,935

	2023年12月31日				
	即期償還	1年以內	1至5年	5年以上	總計
銀行承兌匯票	–	44,295,975	–	–	44,295,975
信用證	–	16,479,025	–	–	16,479,025
未使用的對公貸款額度	26,223,396	–	–	–	26,223,396
保函	–	2,081,291	3,851,741	–	5,933,032
未使用的信用卡額度	10,930,702	–	–	–	10,930,702
總計	37,154,098	62,856,291	3,851,741	–	103,862,130

52 金融風險管理*（續）*

52.3 市場風險

市場風險是指因市場價格（包括利率、匯率、商品價格和股票價格等）的不利變動而使本集團的資產負債表內和表外業務發生虧損的風險。市場風險主要存在於本集團的交易性和非交易性業務中。

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。

財務報表
合併財務報表附註

截至2024年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 金融風險管理*（續）*

52.3 市場風險*（續）*

(1) 外匯風險

本集團主要經營人民幣業務，部分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。

	2024年12月31日				
	人民幣	美元（折合人民幣）	港元（折合人民幣）	其他貨幣（折合人民幣）	總計
現金及存放中央銀行款項	56,973,098	408,821	552	1,275	57,383,746
存放同業及其他金融機構款項	2,317,217	494,300	9,799	138,756	2,960,072
拆出資金	43,972,443	1,419,035	–	–	45,391,478
衍生金融資產	27,650	–	–	–	27,650
買入返售金融資產	40,000	–	–	–	40,000
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	106,837,482	252,242	–	–	107,089,724
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	98,799,177	3,533,829	–	–	102,333,006
客戶貸款及墊款	439,707,924	1,056,360	–	15,099	440,779,383
以攤餘成本計量的金融資產	151,561,202	770,563	–	–	152,331,765
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	–	–	–	1,642,224
其他金融資產	4,735,691	1	–	1	4,735,693
金融資產總值	906,614,108	7,935,151	10,351	155,131	914,714,741
向中央銀行借款	80,966,411	–	–	–	80,966,411
同業及其他金融機構存放款項	64,343,424	1,156	–	–	64,344,580
拆入資金	21,784,823	5,873,735	–	15,102	27,673,660
賣出回購金融資產款	64,663,850	–	–	–	64,663,850
衍生金融負債	271,706	–	–	–	271,706
租賃負債	968,370	–	–	–	968,370
客戶存款	490,931,998	922,908	3,672	9,098,436	500,957,014
已發行債券	109,964,281	–	–	–	109,964,281
其他金融負債	3,694,435	748	–	1	3,695,184
金融負債總額	837,589,298	6,798,547	3,672	9,113,539	853,505,056
淨敞口	69,024,810	1,136,604	6,679	(8,958,408)	61,209,685
衍生工具遠期變動	–	35,942	–	8,908,914	8,944,856
總計	69,024,810	1,172,546	6,679	(49,494)	70,154,541

財務報表
合併財務報表附註

截至2024年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 金融風險管理*（續）*

52.3 市場風險*（續）*

(1) 外匯風險（續）

	2023年12月31日				
	人民幣	美元（折合人民幣）	港元（折合人民幣）	其他貨幣（折合人民幣）	總計
現金及存放中央銀行款項	44,774,320	316,733	609	2,250	45,093,912
存放同業及其他金融機構款項	4,015,492	593,784	10,047	42,083	4,661,406
拆出資金	27,118,097	1,350,196	–	–	28,468,293
衍生金融資產	82,886	–	–	–	82,886
買入返售金融資產	7,668,752	–	–	–	7,668,752
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	93,810,519	107,378	–	–	93,917,897
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	83,481,190	5,382,002	–	–	88,863,192
客戶貸款及墊款	391,581,172	4,428,030	–	–	396,009,202
以攤餘成本計量的金融資產	158,963,702	3,281,487	–	–	162,245,189
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	–	–	–	1,642,224
其他金融資產	1,661,113	–	–	–	1,661,113
金融資產總值	814,799,467	15,459,610	10,656	44,333	830,314,066
向中央銀行借款	78,201,369	–	–	–	78,201,369
同業及其他金融機構存放款項	59,042,473	1,138	–	–	59,043,611
拆入資金	20,865,055	8,835,121	–	25,109	29,725,285
賣出回購金融資產款	68,517,406	–	–	–	68,517,406
衍生金融負債	3,212	–	–	–	3,212
租賃負債	1,058,762	–	–	–	1,058,762
客戶存款	444,078,002	4,533,751	3,679	2,070,949	450,686,381
已發行債券	83,286,392	–	–	–	83,286,392
其他金融負債	2,840,585	168,397	–	607	3,009,589
金融負債總額	757,893,256	13,538,407	3,679	2,096,665	773,532,007
淨敞口	56,906,211	1,921,203	6,977	(2,052,332)	56,782,059
衍生工具遠期變動	–	(1,167,229)	–	2,029,760	862,531
總計	56,906,211	753,974	6,977	(22,572)	57,644,590

財務報表
合併財務報表附註

截至2024年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 金融風險管理*（續）*

52.3 市場風險*（續）*

(1) 外匯風險（續）

下表展示人民幣即期及遠期匯率兑其他所有貨幣升值或貶值5%對淨利潤和其他綜合收益的潛在影響。

	對淨利潤的影響		對其他綜合收益的影響	
	2024年12月31日	2023年12月31日	2024年12月31日	2023年12月31日
升值5%	90,154	174,136	(132,519)	(201,825)
貶值5%	(90,154)	(174,136)	132,519	201,825

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425.6百萬元（2023年12月31日：人民幣206.5百萬元）；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335.4百萬元（2023年12月31日：人民幣32.3百萬元）。

(2) 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（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。

財務報表
合併財務報表附註

截至2024年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 金融風險管理*（續）*

52.3 市場風險*（續）*

(2) 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）。

	2024年12月31日						
	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	總計
現金及存放中央銀行款項	56,111,058	–	–	–	–	1,272,688	57,383,746
存放同業及其他金融機構款項	2,948,891	–	–	–	–	11,181	2,960,072
拆出資金	15,572,824	8,836,149	20,390,190	299,974	–	292,341	45,391,478
衍生金融資產	–	–	–	–	–	27,650	27,650
買入返售金融資產	40,000	–	–	–	–	–	40,000
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	84,458,543	1,120,356	3,068,596	13,930,971	609,051	3,902,207	107,089,724
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	306,836	2,956,424	18,591,059	51,823,665	27,571,904	1,083,118	102,333,006
客戶貸款及墊款	46,382,800	47,236,145	132,606,273	158,646,359	50,190,513	5,717,293	440,779,383
以攤餘成本計量的金融資產	4,206,410	5,120,594	25,707,771	62,568,621	51,903,417	2,824,952	152,331,765
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	1,642,224
其他金融資產	–	–	–	–	–	4,735,693	4,735,693
金融資產合計	210,027,362	65,269,668	200,363,889	287,269,590	130,274,885	21,509,347	914,714,741
向中央銀行借款	13,585,128	13,387,502	53,296,256	–	–	697,525	80,966,411
同業及其他金融機構存放款項	27,442,663	9,784,500	26,984,000	–	–	133,417	64,344,580
拆入資金	10,441,108	4,793,347	10,808,144	1,500,000	–	131,061	27,673,660
賣出回購金融資產款	62,905,493	1,731,857	–	–	–	26,500	64,663,850
衍生金融負債	–	–	–	–	–	271,706	271,706
租賃負債	4,502	14,008	266,128	480,915	202,817	–	968,370
客戶存款	254,473,849	34,279,906	110,626,544	92,350,711	1,106	9,224,898	500,957,014
已發行債券	8,980,099	23,779,407	44,699,335	31,987,287	–	518,153	109,964,281
其他金融負債	–	–	–	–	–	3,695,184	3,695,184
金融負債合計	377,832,842	87,770,527	246,680,407	126,318,913	203,923	14,698,444	853,505,056
利率缺口	(167,805,480)	(22,500,859)	(46,316,518)	160,950,677	130,070,962	6,810,903	61,209,685

財務報表
合併財務報表附註

截至2024年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 金融風險管理*（續）*

52.3 市場風險*（續）*

(2) 利率風險（續）

	2023年12月31日						
	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	總計
現金及存放中央銀行款項	43,676,619	–	–	–	–	1,417,293	45,093,912
存放同業及其他金融機構款項	4,655,867	–	–	–	–	5,539	4,661,406
拆出資金	3,594,649	2,499,316	21,880,670	99,813	–	393,845	28,468,293
衍生金融資產	–	–	–	–	–	82,886	82,886
買入返售金融資產	7,668,752	–	–	–	–	–	7,668,752
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	51,663,234	2,400,861	9,225,744	14,512,568	13,559,182	2,556,308	93,917,897
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	912,822	1,211,598	17,123,013	47,729,869	20,707,529	1,178,361	88,863,192
客戶貸款及墊款	23,238,786	17,455,022	182,811,850	119,108,655	46,995,615	6,399,274	396,009,202
以攤餘成本計量的金融資產	2,180,859	5,841,994	23,670,612	74,029,062	53,332,838	3,189,824	162,245,189
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	1,642,224
其他金融資產	–	–	–	–	–	1,661,113	1,661,113
金融資產合計	137,591,588	29,408,791	254,711,889	255,479,967	134,595,164	18,526,667	830,314,066
向中央銀行借款	10,659,015	12,682,973	54,128,935	–	–	730,446	78,201,369
同業及其他金融機構存放款項	14,454,000	28,255,091	16,192,000	–	–	142,520	59,043,611
拆入資金	15,270,302	6,632,578	5,708,532	1,920,000	–	193,873	29,725,285
賣出回購金融資產款	68,415,837	69,515	–	–	–	32,054	68,517,406
衍生金融負債	–	–	–	–	–	3,212	3,212
租賃負債	4,027	17,844	206,621	576,771	253,499	–	1,058,762
客戶存款	255,010,312	23,822,086	70,910,588	92,102,672	35,669	8,805,054	450,686,381
已發行債券	7,160,409	32,634,377	36,258,265	6,996,030	–	237,311	83,286,392
其他金融負債	–	–	–	–	–	3,009,589	3,009,589
金融負債合計	370,973,902	104,114,464	183,404,941	101,595,473	289,168	13,154,059	773,532,007
利率缺口	(233,382,314)	(74,705,673)	71,306,948	153,884,494	134,305,996	5,372,608	56,782,059

52 金融風險管理*（續）*

52.3 市場風險*（續）*

(2) 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。

	2024年度		2023年度	
	損益	其他綜合收益	損益	其他綜合收益
上升100個基點	(2,580,992)	330,555	(307,927)	(2,965,637)
下降100個基點	2,580,992	(330,555)	307,927	3,260,890

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。

52.4 操作風險

操作風險指由於內部程序、員工、信息科技系統存在問題以及外部事件造成損失的風險，包括法律風險，但不包括戰略風險和聲譽風險。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相關制度及程序，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。

財務報表
合併財務報表附註

截至2024年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 金融風險管理*（續）*

52.5 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。

2024年1月1日起，本集團按照金融監管總局發佈的《商業銀行資本管理辦法》及其相關規定的要求計算資本充足率。

對於非系統重要性銀行，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《商業銀行資本管理辦法》及其他相關規例規定的資本要求。

53 金融工具的公允價值

本集團合併財務狀況表中大部分資產負債項目是金融資產和金融負債。非金融資產和非金融負債的公允價值計量對本集團整體的財務狀況和業績不會產生重大影響。

於2024年度及2023年度，本集團沒有屬於非持續的以公允價值計量的資產或負債項目。

53 金融工具的公允價值*（續）*

(1) 估值技術、輸入參數和流程

金融資產和金融負債的公允價值是根據以下方式確定：

- 擁有標準條款和條件並在活躍流通市場上交易的金融資產和金融負債的公允價值是參考市場標價確定。

- 對於非期權類的衍生金融工具，其公允價值利用工具期限內適用的收益率曲線按折現現金流分析來確定。

- 其他金融資產和金融負債的公允價值是根據公認定價模型或採用對類似工具可觀察的當前市場標價根據折現現金流分析而確定。如不存在對類似工具可觀察的市場交易標價，則使用淨資產進行估值，且管理層對此價格進行了分析。

本集團對於金融資產和金融負債建立了獨立的估值流程。相關部門按照職責分工，分別負責估值、模型驗證及賬務處理工作。

於2024年度及2023年度，本集團財務報表中公允價值計量所採用的估值技術和輸入值並未發生重大變化。

(2) 公允價值層級

以公允價值計量的金融工具在估值方面分為以下三個層級：

第一層級：採用相同資產或負債在活躍市場中的報價計量（未經調整）。

第二層級：使用直接（比如取自價格）或間接（比如根據價格推算的）可觀察到的、除第一層級中的市場報價以外的資產或負債的輸入值計量的公允價值。

第三層級：以可觀察到的市場數據以外的變量為基礎確定的資產或負債的輸入值（不可觀察輸入值）計量的公允價值。

當無法從公開市場獲取報價時，本集團通過一些估值技術來確定金融工具的公允價值。

本集團在金融工具估值技術中使用的主要參數包括債券價格、利率、匯率、權益及股票價格等，均為可觀察到的且可從公開市場獲取的參數。

財務報表
合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度
（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

53 金融工具的公允價值*（續）*

(2) 公允價值層級*（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

	2024年12月31日			
	第一層級	第二層級	第三層級	總計
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
政府債券	–	34,128	–	34,128
公共實體及政策性銀行債券	–	489,639	–	489,639
金融機構債券	–	9,317,563	–	9,317,563
公司債券	–	8,551,094	–	8,551,094
資產支持證券	–	919,257	–	919,257
基金	–	51,694,803	–	51,694,803
資產管理計劃	–	–	10,508,903	10,508,903
信託受益權	–	–	18,794,020	18,794,020
理財產品	–	4,000,284	–	4,000,284
其他債權融資類產品	–	–	1,054,215	1,054,215
上市股權	565,351	–	–	565,351
非上市股權	–	–	1,160,467	1,160,467
小計	565,351	75,006,768	31,517,605	107,089,724
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具				
政府債券	–	23,351,595	–	23,351,595
公共實體及政策性銀行債券	–	53,078,963	–	53,078,963
金融機構債券	–	6,587,735	–	6,587,735
公司債券	–	17,375,938	–	17,375,938
資產支持證券	–	1,938,775	–	1,938,775
小計	–	102,333,006	–	102,333,006
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具				
非上市股權	–	–	1,642,224	1,642,224
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	–	–	20,630,050	20,630,050
衍生金融資產	–	27,650	–	27,650
衍生金融負債	–	(271,706)	–	(271,706)
總計	565,351	177,095,718	53,789,879	231,450,948

53 金融工具的公允價值*（續）*

(2) 公允價值層級*（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）

	2023年12月31日			
	第一層級	第二層級	第三層級	總計
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
公共實體及政策性銀行債券	–	296,690	–	296,690
金融機構債券	–	5,952,147	–	5,952,147
公司債券	–	3,133,446	–	3,133,446
資產支持證券	–	2,197,816	–	2,197,816
基金	200,000	40,379,440	–	40,579,440
資產管理計劃	–	–	21,791,270	21,791,270
信託受益權	–	–	17,182,396	17,182,396
其他債權融資類產品	–	–	1,054,215	1,054,215
上市股權	140,312	–	–	140,312
非上市股權	–	–	1,590,165	1,590,165
小計	340,312	51,959,539	41,618,046	93,917,897
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具				
政府債券	–	18,570,869	–	18,570,869
公共實體及政策性銀行債券	–	39,951,827	–	39,951,827
公司債券	–	22,427,074	–	22,427,074
金融機構債券	–	5,028,224	–	5,028,224
資產支持證券	–	2,885,198	–	2,885,198
小計	–	88,863,192	–	88,863,192
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具				
非上市股權	–	–	1,642,224	1,642,224
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	–	–	21,533,363	21,533,363
衍生金融資產	–	82,886	–	82,886
衍生金融負債	–	(3,212)	–	(3,212)
總計	340,312	140,902,405	64,793,633	206,036,350

財務報表
合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度
（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

53 金融工具的公允價值*（續）*

(2) 公允價值層級*（續）*

金融資產第三層級公允價值計量的調節如下：

	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權益工具	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款
資產			
2024年1月1日	41,618,046	1,642,224	21,533,363
損益合計			
– 損失	(381,239)	–	(6,838)
– 其他綜合收益	–	–	(36,476)
取得	9,741,747	–	20,673,364
處置及結算	(19,460,949)	–	(21,533,363)
2024年12月31日	31,517,605	1,642,224	20,630,050

	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款
資產				
2023年1月1日	48,045,422	90,089	1,642,224	37,480,136
損益合計				
– 收益／(損失)	98,916	–	–	(46,109)
– 其他綜合收益	–	–	–	(36,308)
取得	11,757,164	–	–	21,615,780
處置及結算	(18,283,456)	(90,089)	–	(37,480,136)
2023年12月31日	41,618,046	–	1,642,224	21,533,363

53 金融工具的公允價值*（續）*

(2) 公允價值層級*（續）*

金融資產第三層級公允價值計量的調節如下：（續）

年內第一、二及三層級並未出現任何重大轉移。

本集團採用的估值技術主要是金融工具現金流折現模型和市場比較法。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0.001%至7.00%，流動性折扣介於17.22%至30.46%（2023年12月31日：第三層級估值範圍所使用的折現率介於1.00%至7.23%，流動性折扣介於17.22%至30.46%）。

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以公允價值計量的第三層級金融資產相關的未實現的收益為人民幣0百萬元（截至2023年12月31日止年度：收益為人民幣98.9百萬元），該等公允價值損益核算在「交易淨損益額」和「投資收益」中。

計入其他綜合收益中，於2024年12月31日和2023年12月31日，本集團未持有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。

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2024年12月31日賬面價值減少／增加分別為人民幣69.2百萬元／人民幣53.8百萬元（2023年12月31日：人民幣83.2百萬元／人民幣86.5百萬元）。

財務報表
合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度
（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

53 金融工具的公允價值*（續）*

(2) 公允價值層級*（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

	2024年12月31日		2023年12月31日	
	賬面價值	公允價值	賬面價值	公允價值
金融資產				
以攤餘成本計量的金融資產	152,331,765	154,608,761	162,245,189	162,449,423
金融負債				
已發行債券	109,964,281	110,639,530	83,286,392	83,711,353

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）。

	公允價值			
金融資產／金融負債	2024年12月31日	2023年12月31日	公允價值層級	公允價值層級估值技術和主要輸入值
以攤餘成本計量的金融資產	139,700,037	142,087,657	第二層級	見註釋1。
以攤餘成本計量的金融資產	14,908,724	20,361,766	第三層級	折現現金流量。未來現金流量根據按反映各對手方的信貸風險的比率折現的合約金額進行估計。
已發行債券	110,639,530	83,711,353	第二層級	見註釋1。

註釋1： 以攤餘成本計量的金融資產和已發行債券分類為第二層級，其公允價值以市場價為基礎。

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。

財務報表
合併財務報表附註

截至2024年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 本行主要附屬公司

於2024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	2024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
					2024年12月31日 %	2023年12月31日 %	2024年12月31日 %	2023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

55 資產負債表日後事項

於2025年3月20日，本行董事會決議，本行截至2024年12月31日止年度的利潤分配預案如下所示：

(i) 由於法定盈餘公積餘額已達到註冊資本的50%，不再提取法定盈餘公積；

(ii) 提取一般風險準備；

(iii) 派發現金股利共計人民幣830百萬元。

利潤分配方案將在本行股東大會批准後計入本行及本集團財務報表。

財務報表
合併財務報表附註

截至2024年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 本行財務狀況表及權益變動表

於2024年12月31日財務狀況表

	2024年12月31日	2023年12月31日
資產		
現金及存放中央銀行款項	57,275,331	44,975,595
存放同業及其他金融機構款項	2,945,511	4,646,858
拆出資金	46,592,590	28,871,354
衍生金融資產	27,650	82,886
買入返售金融資產	40,000	7,668,752
金融投資：		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	106,951,947	93,779,799
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	102,333,006	88,863,192
以攤餘成本計量的金融資產	152,331,765	162,245,189
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	1,642,224
客戶貸款及墊款	427,485,537	385,323,670
遞延稅項資產	5,152,326	3,976,498
物業及設備	2,058,493	2,181,274
使用權資產	915,493	1,012,996
於聯營公司的權益	210,776	302,715
於附屬公司投資	1,180,000	1,180,000
其他資產	7,282,555	4,265,060
總資產	914,425,204	831,018,062

56 本行財務狀況表及權益變動表（續）

於2024年12月31日財務狀況表（續）

	2024年12月31日	2023年12月31日
負債		
向中央銀行借款	80,933,201	78,148,361
同業及其他金融機構存放款項	66,337,977	59,897,529
拆入資金	16,989,567	21,875,407
賣出回購金融資產款	64,663,850	68,517,406
衍生金融負債	271,706	3,212
應付所得稅	397,221	3,920
租賃負債	965,785	1,055,725
客戶存款	499,696,829	449,300,453
已發行債券	109,964,281	83,286,392
其他負債	6,041,400	5,071,031
總負債	846,261,817	767,159,436
權益		
股本	6,070,552	6,070,552
資本公積	10,700,842	10,699,811
投資重估儲備	1,431,226	146,519
盈餘公積	3,352,480	3,352,480
一般準備	9,062,761	9,062,761
未分配利潤	37,545,526	34,526,503
權益總額	68,163,387	63,858,626
權益及負債總額	914,425,204	831,018,062

財務報表
合併財務報表附註

截至2024年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 本行財務狀況表及權益變動表（續）

截至2024年12月31日止年度權益變動表

	股本	資本公積	投資重估儲備	2024年 盈餘公積	一般準備	未分配利潤	合計
2024年1月1日	6,070,552	10,699,811	146,519	3,352,480	9,062,761	34,526,503	63,858,626
本年利潤	–	–	–	–	–	3,747,489	3,747,489
本年其他綜合收益	–	–	1,284,707	–	–	–	1,284,707
本年綜合收益總額	–	–	1,284,707	–	–	3,747,489	5,032,196
利潤分配							
－對本行普通股股東的股息分配	–	–	–	–	–	(728,466)	(728,466)
其他							
－其他	–	1,031	–	–	–	–	1,031
2024年12月31日	6,070,552	10,700,842	1,431,226	3,352,480	9,062,761	37,545,526	68,163,387

	股本	資本公積	投資重估儲備	2023年 盈餘公積	一般準備	未分配利潤	合計
2023年1月1日	6,070,552	10,699,811	(497,110)	3,352,480	9,062,761	30,796,864	59,485,358
本年利潤	–	–	–	–	–	3,729,639	3,729,639
本年其他綜合收益	–	–	643,629	–	–	–	643,629
2023年12月31日	6,070,552	10,699,811	146,519	3,352,480	9,062,761	34,526,503	63,858,626

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、流動性覆蓋率及淨穩定資金比例

流動性比率

	於2024年12月31日	於2023年12月31日	變動比率(%)
人民幣流動資產與人民幣流動負債比率(%)	59.7	48.2	11.5
外幣流動資產與外幣流動負債比率(%)	170.9	233.7	(62.8)

	截至12月31日止年度平均值		變動比率(%)
	2024年	2023年	
人民幣流動資產與人民幣流動負債比率(%)	46.65	51.91	(5.26)
外幣流動資產與外幣流動負債比率(%)	187.93	221.73	(33.80)

流動性覆蓋率

	於2024年12月31日	於2023年12月31日	變動比率(%)
合格優質流動性資產	116,938,654.5	104,667,366.2	11.72
未來30天現金淨流出量	53,295,033.3	65,149,799.1	(18.20)
流動性覆蓋率(%)	219.42	160.66	36.57

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2024年12月31日	於2024年9月30日	變動比率(%)
可用的穩定資金合計	502,568,809.3	480,405,191.6	4.61
所需的穩定資金合計	450,392,236.8	440,157,794.1	2.33
淨穩定資金比例(%)	111.58	109.14	2.44

根據《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。

貨幣集中度

	等值人民幣			
	美元	港元	其他	總計
於2024年12月31日				
現貨資產	7,972,895	11,371	157,642	8,141,908
現貨負債	(6,803,267)	(3,672)	(9,113,560)	(15,920,499)
遠期買入	37,020	–	9,102,307	9,139,327
遠期賣出	(1,078)	–	(193,393)	(194,471)
淨倉位	1,205,570	7,699	(47,004)	1,166,265
於2023年12月31日				
現貨資產	15,459,610	10,656	44,333	15,514,599
現貨負債	(13,538,407)	(3,679)	(2,096,665)	(15,638,751)
遠期買入	729,518	–	2,035,262	2,764,780
遠期賣出	(1,875,499)	–	(5,223)	(1,880,722)
淨倉位	775,222	6,977	(22,293)	759,906

上述信息乃按金融監管總局的規定計算所得。本集團於各報告期末並無結構性倉位。

附註： 新增「遠期買入」和「遠期賣出」相關數據。

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）

國際債權

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國際債權。

國際債權主要包括存放同業款項、拆放同業款項和貸款。

國際債權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。

	於2024年12月31日	於2023年12月31日	變動比率(%)
國際債權－存放同業和拆放同業款項			
亞太區（不包括中國內地）	24,012	13,305	80.47
－其中：香港應佔部分	9,577	9,672	(0.98)
歐洲	715	20,388	(96.49)
北美	399,922	492,560	(18.81)
總計	424,649	526,253	(19.31)

	於2024年12月31日	於2023年12月31日	變動比率(%)
國際債權－貸款			
亞太區（不包括中國內地）	870,687	435,890	99.75
－其中：香港應佔部分	215,652	435,890	(50.53)
北美	–	–	–
總計	870,687	435,890	99.75

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2024年12月31日	於2023年12月31日	變動比率 (%)
表內敞口	440,779,383	396,009,202	11.3
表外敞口	138,081,935	103,862,130	32.9

分支機構一覽表

於報告期末，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15號附樓	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
4	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
5	天津銀行滌水道支行	天津市津南區浯水道南側寶聚家園10號樓底商15、16號	300000
6	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
7	天津銀行西青支行	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
8	天津銀行張家窩支行	天津市西青區玉台路60號	300380
9	天津銀行楊柳青鎮支行	天津市西青區楊柳青商貿街B-1-30、31、32、33、34、34A、35號	300380
10	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
11	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
12	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
13	天津銀行新宜白大道支行	天津市北辰區普旺里（萬達新城）14號樓底商3-41、3-43	300420
14	天津銀行武清支行	天津市武清區泉旺路143號	301799

分支機構一覽表

序號	機構名稱	機構地址	郵編
15	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
16	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
17	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
18	天津銀行寶坻支行	天津市寶坻區南城路52號	301800
19	天津銀行開元路支行	天津市寶坻區南環路南側滙豐2號樓2-113、2-114、2-115、2-213、2-214	301800
20	天津銀行天寶工業園支行	天津市寶坻區經濟開發區通唐路北側、天寶路東側（南環路6號東樓底商）	301800
21	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（一層、三層南側）	301900
22	天津銀行人民西大街支行	天津市薊州區人民西大街西段北側金鼎大廈2-188號、2-188副1號、2-204號	301900
23	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
24	天津銀行康平路支行	天津市薊州區康平路105號、107號、109號	301900
25	天津銀行興華大街支行	天津市薊州區漁陽鎮興華大街53號增1號	301900
26	天津銀行邦均鎮支行	天津市薊州區邦均鎮京哈公路南側、西南道村民委員會用地界西側	301901
27	天津銀行禮明莊支行	天津市薊州區盤龍山路4號副1號	301907
28	天津銀行新城支行	天津市薊州區中昌南大道西側、大秦鐵路北側州河灣北園青池西街8號增5號	301999

分支機構一覽表

序號	機構名稱	機構地址	郵編
29	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
30	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
31	天津銀行寧河支行	天津市寧河區蘆台鎮光明路66號	301500
32	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
33	天津銀行融盛支行	天津市和平區成都道179號、181號	300070
34	天津銀行愷豐支行	天津市和平區南馬路11號	300022
35	天津銀行建業支行	天津市和平區氣象台路33號	300070
36	天津銀行寶利支行	天津市和平區貴州路18號B座	300051
37	天津銀行宏通支行	天津市和平區營口道75號	300040
38	天津銀行勞聯支行	天津市和平區建設路95號	300041
39	天津銀行華豐支行	天津市和平區建設路74號	300040
40	天津銀行建設路支行	天津市和平區建設路82號旁	300042
41	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
42	天津銀行金盛支行	天津市和平區新興路32號	300070
43	天津銀行津工支行	天津市和平區解放北路72號	300041
44	天津銀行實業支行	天津市和平區大沽北路157號	300040
45	天津銀行大理道支行	天津市和平區大理道86號	300050
46	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
47	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
48	天津銀行金茂廣場支行	天津市河東區光華路4號天津市總工會2號辦公樓一層2111號	300170

分支機構一覽表

序號	機構名稱	機構地址	郵編
49	天津銀行城廂西路支行	天津市南開區城廂西路912號	300100
50	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
51	天津銀行金河支行	天津市河西區大沽南路676號	300200
52	天津銀行津財支行	天津市河西區大沽南路東樓橋旁	300200
53	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
54	天津銀行瑞得支行	天津市河西區永安道3號	300204
55	天津銀行津西支行	天津市河西區氣象台路89號增9	300074
56	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
57	天津銀行紹興道支行	天津市河西區友誼路5號北方金融大廈首層天津銀行及6B、6C、6D	300201
58	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
59	天津銀行津華支行	天津市河西區黑牛城道16號增14號	300210
60	天津銀行融誠支行	天津市河西區黑牛城道75號	300061
61	天津銀行東海支行	天津市河西區環湖中路33號	300060
62	天津銀行銀聯支行	天津市河西區雙水道26.28號	300222
63	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
64	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
65	天津銀行古海道支行	天津市河西區解放南路423號	300210
66	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
67	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10號樓一至二層	300221

分支機構一覽表

序號	機構名稱	機構地址	郵編
68	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
69	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
70	天津銀行利民道支行	天津市河西區西南樓圍堤道89號	300201
71	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
72	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
73	天津銀行金匯支行	天津市南開區白堤路248號	300192
74	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
75	天津銀行科貿街支行	天津市南開區鞍山西道428號	300193
76	天津銀行鑫源支行	天津市南開區西市大街與廣開大街交口西北側故里花園21-2-101A	300102
77	天津銀行長康支行	天津市南開區長江道628號增18號	300111
78	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
79	天津銀行金山支行	天津市南開區南馬路1289號 一102-103	300100
80	天津銀行融源支行	天津市南開區黃河道467號	300110
81	天津銀行廣開五馬路支行	天津市南開區黃河道294號	300110
82	天津銀行興南支行	天津市南開區懷安環路14號、16號、18號	300193
83	天津銀行凌賓路支行	天津市南開區凌賓路96-98號	300381
84	天津銀行咸陽路支行	天津市南開區咸陽路82-84號	300113
85	天津銀行黃河道支行	天津市南開區咸陽路65增10、11號	300111

分支機構一覽表

序號	機構名稱	機構地址	郵編
86	天津銀行水上公園路支行	天津市南開區水上公園西路46號	300191
87	天津銀行華苑支行	天津市南開區雅士道25、27號	300380
88	天津銀行衛津南路支行	天津市南開區衛津南路70號	300381
89	天津銀行天大一支行	天津市南開區天津大學四季村湖濱道與南豐路交口（湖濱道10號）	300072
90	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
91	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
92	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
93	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
94	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
95	天津銀行天開園支行	天津市南開區科研東路34號，科研東路西側天津科技廣場南區17號、18號	300192
96	天津銀行海河教育園區北洋園支行	天津海河教育園區天津大學新元南路104號	300350
97	天津銀行第四中心支行	天津市河東區華興道福建大廈1-3層底商	300011
98	天津銀行東聯支行	天津市河東區天山路518號	300162
99	天津銀行東鑫支行	天津市河東區津塘路40號增1號、增2號	300182
100	天津銀行東銀支行	天津市河東區津塘路80號增3號	300170
101	天津銀行大橋道支行	天津市河東區津塘路83號第三中心醫院門診大廳內	300170

分支機構一覽表

序號	機構名稱	機構地址	郵編
102	天津銀行津塘公路支行	天津市河東區津塘公路中山門友愛南里2號樓1門2號底商	300180
103	天津銀行河東支行	天津市河東區六緯路逸庭苑101、102	300012
104	天津銀行嘉華支行	天津市河東區程林莊路嘉華里17-5號	300161
105	天津銀行東晟支行	天津市河東區鳳山道482號	300250
106	天津銀行晨光道支行	天津市河東區泰興南路71號	300162
107	天津銀行中心北道支行	天津市河東區中心北道41號	300181
108	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
109	天津銀行常州道支行	天津市河東區常州道22號	300250
110	天津銀行第五中心支行	天津市河北區民族路23號	300010
111	天津銀行八達支行	天津市河北區獅子林大街210號鴻基花園底商	300143
112	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
113	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
114	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
115	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
116	天津銀行津城支行	天津市河北區金鍾河大街與增產道交口芳景明居底商	300150
117	天津銀行五號路支行	天津市河北區王串場五號路24號	300150

分支機構一覽表

序號	機構名稱	機構地址	郵編
118	天津銀行北寧灣支行	天津市河北區迎賢道131、133號	300402
119	天津銀行榆關道支行	天津市河北區榆關道698、700號	300232
120	天津銀行鐵東路支行	天津市河北區宜清路26號	300402
121	天津銀行第六中心支行	天津市紅橋區勤儉道187號	300130
122	天津銀行紅鑫支行	天津市紅橋區西青道84號	300122
123	天津銀行紅銀支行	天津市紅橋區丁字沽一號路331號	300131
124	天津銀行光榮道支行	天津市紅橋區光榮道祥居公寓61門101	300130
125	天津銀行怡華路支行	天津市紅橋區怡華路41、43、45、47號	300121
126	天津銀行辰興路支行	天津市紅橋區雙環路51、53號	300134
127	天津銀行官銀號支行	天津市南開區東馬路5號	300090
128	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
129	天津銀行海濱支行	天津市濱海新區塘沽上海道2048號	300450
130	天津銀行杭州道支行	天津市濱海新區塘沽中心北路8號	300451
131	天津銀行塘沽支行	天津市濱海新區塘沽營口道289號、295號、301號	300450
132	天津銀行和平路支行	天津市濱海新區塘沽和平路9號	300450
133	天津銀行石油北路支行	天津市濱海新區塘沽東鹽路79號	300452
134	天津銀行河北路支行	天津市濱海新區塘沽河北路25號	300451

分支機構一覽表

序號	機構名稱	機構地址	郵編
135	天津銀行車站北路支行	天津市濱海新區塘沽車站北路830號和836號	300451
136	天津銀行錦州道支行	天津市濱海新區塘沽錦州道1024號	300451
137	天津銀行河口路支行	天津市濱海新區塘沽河口路2-37號	300452
138	天津銀行浙江路支行	天津市濱海新區塘沽惠安里7棟1門底商	300450
139	天津銀行港口路支行	天津市濱海新區塘沽新港二號路	300450
140	天津銀行三號路支行	天津市濱海新區塘沽新港三號路3438號	300456
141	天津銀行寶山道支行	天津市濱海新區塘沽海洋科技園新北路3807號	300451
142	天津銀行遠洋城支行	天津市濱海新區遠洋中心路89號天津遠洋未來匯項目一層F125-126號	300454
143	天津銀行河濱路支行	天津市濱海新區塘沽渤海石油路2064號濱海商貿中心BF104號	300452
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	天津市濱海新區大港迎賓街75號	300270
147	天津銀行幸福路支行	天津大港油田幸福路666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	天津市濱海新區大港油田陽光佳園團結西路124、126號	300280
150	天津銀行旭日路支行	天津市濱海新區古林街福源花園商業B座一樓西側	300450
151	天津銀行開發區支行	天津開發區洞庭路76號	300457

分支機構一覽表

序號	機構名稱	機構地址	郵編
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
153	天津銀行第三大街支行	天津開發區第三大街31號1號樓31-6號	300457
154	天津銀行黃海路支行	天津開發區第二大街21-9號	300457
155	天津銀行濱海高新區支行	天津濱海高新區濱海科技園日新道188號5號樓西側	300301
156	天津銀行中新生態城支行	天津市濱海新區中新天津生態城和旭路276號天和新樂匯2-1-101、201	300467
157	天津銀行天津自由貿易試驗區分行	天津自貿區（空港經濟區）西三道158號金融中心2號樓101-201	300308
158	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
159	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
160	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
161	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
162	天津銀行北京東城支行	北京市東城區朝陽門內大街8號1層105、106	100010
163	天津銀行北京朝外支行	北京市朝陽區朝外大街乙6號朝外SOHO0185號底商、1133號寫字間	100020
164	天津銀行北京三元橋支行	北京市朝陽區東三環北路乙2號聖元中心A座一層101號底商和六層601號寫字間	100027
165	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
166	天津銀行北京中關村支行	北京市海淀區海淀中街15號遠中悅來1-E,1-F底商	100080
167	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

分支機構一覽表

序號	機構名稱	機構地址	郵編
168	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	100037
169	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
170	天津銀行北京房山支行	北京市房山區昊天北大街6號院1號樓103-1	102440
171	天津銀行北京大興支行	北京市大興區興業大街（三段）32號 一3-2北側、32號 一3-3二層	102699
172	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
173	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
174	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
175	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
176	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
177	天津銀行石家莊高新區支行	河北省石家莊市高新區昆侖大街181號天山熙湖1號樓商業樓底商（房號1-105、1-106、1-107、1-108、1-112、1-113、1-114、1-115）	050000
178	天津銀行石家莊裕華支行	河北省石家莊市裕華區談固南大街75-5號五洲天地西側商業一層2號	050000
179	天津銀行保定分行	河北省保定市復興中路3108號	071000
180	天津銀行保定涿州支行	河北省涿州市范陽中路293號	072750
181	天津銀行唐山分行	河北省唐山市路北區翔雲道603號	063000
182	天津銀行唐山鳳凰新城支行	河北省唐山市路北區興源道131號和133號	063000
183	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

分支機構一覽表

序號	機構名稱	機構地址	郵編
184	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
185	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
186	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
187	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
188	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
189	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	200120
190	天津銀行上海楊浦支行	上海市楊浦區楊樹浦路1366號一層01北側商業	200082
191	天津銀行上海黃浦支行	上海市黃浦區北京東路666號科技京城F區（西座）1B室	200001
192	天津銀行上海徐匯支行	上海市徐匯區斜土路2119號一樓和三樓	200032
193	天津銀行上海長寧支行	上海市長寧區仙霞路345號東方世紀大廈101室、1905室	200336
194	天津銀行上海靜安支行	上海市靜安區常德路1056號一層A室、二層A室	200040
195	天津銀行上海閘北支行	上海市閘北區恒豐路556號、558號和560號恒匯國際大廈1層01單元，恒豐路568號恒匯國際大廈5層02單元	200072
196	天津銀行上海普陀支行	上海市普陀區光新路108號一層和二層	200061
197	天津銀行上海虹口支行	上海市虹口區大連路843號101室、845-847號102室、851號103-104室，大連路839弄1號604-606室	200086
198	天津銀行上海閔行支行	上海市閔行區漕寶路1058號一層	201101

分支機構一覽表

序號	機構名稱	機構地址	郵編
199	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
200	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
201	天津銀行濟南歷下支行	濟南市歷下區解放東路5號濟南軌道交通大廈南樓西北角一層、二層	250014
202	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
203	天津銀行濟南甸柳支行	濟南市歷下區二環東路5006-9	250014
204	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
205	天津銀行濟南東城支行	山東省濟南市歷城區唐冶中路與敬德街交叉口西北角敬德街521號地礦科技大廈輔樓一層、二層	250109
206	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
207	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
208	天津銀行濟南天橋支行	濟南市明湖西路965號、975號、985號	250000
209	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室部分，1202室，1203室	250033
210	天津銀行濟南章丘支行	章丘區明水雙山大街35號齊魯澗橋小區16號樓104號商舖	250299
211	天津銀行東營分行	山東省東營市東營區府前大街55號	257000
212	天津銀行東營西城支行	山東省東營市東營區黃河路680-1號金都大廈	257061
213	天津銀行泰安分行	山東省泰安市東岳大街483號	271000

分支機構一覽表

序號	機構名稱	機構地址	郵編
214	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
215	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
216	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
217	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
218	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
219	天津銀行成都金牛支行	四川省成都市金牛區茶店子西街2號附9-13號、8棟205-207	610036
220	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
221	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
222	天津銀行成都郫都支行	四川省成都市郫都區創智南一路88號1棟1層1號、2層1號	611730
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