

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



BANK OF TIANJIN CO., LTD.*

天津銀行股份有限公司*

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：1578)

截至2017年6月30日止六個月中期業績公告

天津銀行股份有限公司（「本行」）董事會（「董事會」）宣佈本行截至2017年6月30日止六個月（「報告期」）的未經審計合併中期業績。本業績公告的內容乃根據《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》（「香港上市規則」）有關中期業績之初步公佈的適用披露規定而編製。德勤•關黃陳方會計師行已根據國際審閱工作準則，審閱本行根據國際財務報告準則（「國際財務報告準則」）編製的截至2017年6月30日止六個月中期財務報表。董事會及董事會轄下的審計委員會亦已審閱及確認有關中期業績。除另有指明外，本行及其附屬公司的財務數據均以人民幣呈列。

1. 公司資料

1.1 基本資料

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

1.2 聯絡人及聯絡資料

董事會秘書	張富榮
聯席公司秘書	張富榮，魏偉峰
註冊地址及總部地址	中國天津河西區友誼路15號
香港主要營業地址	香港灣仔皇后大道東28號金鐘匯中心18樓
電話	86-22-2840 5262
傳真	86-22-2840 5518
電子信箱	bangongshi@bankoftianjin.com
網站	www.bankoftianjin.com

2. 會計數據及財務指標概要

	截至6月30日止六個月		變動率 (%)
	2017年	2016年	
	(除另有註明外， 金額單位均為人民幣千元)		
經營業績			
利息收入	13,280,294	12,977,897	2.3
利息支出	(8,981,017)	(7,192,894)	24.9
淨利息收入	4,299,277	5,785,003	(25.7)
手續費及佣金收入	1,080,816	715,734	51.0
手續費及佣金支出	(30,124)	(11,205)	168.8
手續費及佣金淨收入	1,050,692	704,529	49.1
交易損失淨額	(74,190)	(26,227)	182.9
投資證券產生的收益淨額	14,136	22,778	(37.9)
其他收入、收益或虧損	1,158	42,839	(97.3)
經營收入	5,291,073	6,528,922	(19.0)
經營費用	(1,398,532)	(1,944,579)	(28.1)
資產減值損失	(568,617)	(1,264,739)	(55.0)
分佔聯營公司損失	(11,968)	—	—
稅前利潤	3,311,956	3,319,604	(0.2)
所得稅費用	(690,402)	(722,832)	(4.5)
期內利潤	2,621,554	2,596,772	1.0
以下人士應佔：			
本行權益持有人	2,615,997	2,592,524	0.9
非控股權益	5,557	4,248	30.8
	2,621,554	2,596,772	1.0
每股盈利（以每股人民幣元列示）			
— 基本	0.43	0.46	(6.5)
— 攤薄	0.43	0.46	(6.5)

	截至2017年 6月30日	截至2016年 12月31日	變動率 (%)
(除另有註明外， 金額單位均為人民幣千元)			
資產／負債的主要指標			
總資產	659,883,945	657,310,107	0.4
其中：客戶貸款及墊款	215,413,034	207,854,530	3.6
總負債	616,872,372	615,555,327	0.2
其中：客戶存款	354,571,354	365,470,957	(3.0)
股本	6,070,552	6,070,552	—
本行權益持有人應佔權益	42,961,165	41,709,929	3.0
權益總額	43,011,573	41,754,780	3.0

	截至6月30日止六個月		
	2017年	2016年	變動
盈利能力指標(%)			
平均總資產回報率 ⁽¹⁾	0.80	0.88	(0.08)
平均權益回報率 ⁽²⁾	12.38	14.12	(1.74)
淨利差 ⁽³⁾	0.90	1.76	(0.86)
淨利息收益率 ⁽⁴⁾	1.31	2.06	(0.75)
手續費及佣金淨收入佔經營收入	19.86	10.79	9.07
成本收入比率 ⁽⁵⁾	25.50	22.89	2.61

	截至2017年 6月30日	截至2016年 12月31日	變動
資產質量指標(%)			
不良貸款率 ⁽⁶⁾	1.46	1.48	(0.02)
撥備覆蓋率 ⁽⁷⁾	200.25	193.56	6.69
撥貸比 ⁽⁸⁾	2.92	2.87	0.05

	截至2017年 6月30日	截至2016年 12月31日	變動
資本充足率指標(%)			
<i>按資本管理辦法計算</i>			
核心一級資本充足率 ⁽⁹⁾	<u>9.29</u>	<u>9.48</u>	<u>(0.19)</u>
一級資本充足率 ⁽¹⁰⁾	<u>9.29</u>	<u>9.48</u>	<u>(0.19)</u>
資本充足率 ⁽¹¹⁾	<u>11.64</u>	<u>11.88</u>	<u>(0.24)</u>
總權益對總資產比率	<u><u>6.52</u></u>	<u><u>6.35</u></u>	<u><u>0.17</u></u>
其他指標(%)			
存貸比 ⁽¹²⁾	62.49	58.57	3.92
流動性比例 ⁽¹³⁾	35.13	34.39	0.74
最大單一客戶貸款百分比 ⁽¹⁴⁾	6.51	7.83	(1.32)
十大客戶貸款百分比 ⁽¹⁵⁾	39.02	35.76	3.26

附註：

- (1) 按期內淨利潤除以期初及期末的總資產平均餘額計算。
- (2) 按期內淨利潤除以期初及期末總權益平均餘額計算。
- (3) 按總生息資產平均收益率與總付息負債平均付息率的差額計算。
- (4) 按淨利息收入除以總生息資產日均餘額計算。
- (5) 按總經營費用（不包括營業稅及附加）除以總經營收入計算。
- (6) 按不良貸款總額除以貸款總額計算。
- (7) 按客戶貸款減值準備總額除以不良貸款總額計算。
- (8) 按客戶貸款減值準備總額除以客戶貸款總額計算。

- (9) 按核心一級資本（減核心一級資本扣除項）除以風險加權資產計算。
- (10) 按一級資本（減一級資本扣除項）除以風險加權資產計算。
- (11) 按總資本（減資本扣除項）除以風險加權資產計算。
- (12) 截至2016年12月31日和2017年6月30日的存貸比按照《中國銀監會關於調整商業銀行存貸比計算口徑的通知》計算。
- (13) 流動性比例根據中國銀行業監督管理委員會頒佈的公式計算。
- (14) 按最大單一客戶貸款總額除以資本淨額計算。
- (15) 按十大客戶貸款總額除以資本淨額計算。

3. 管理層討論與分析

3.1 環境與前景

2017年上半年，中國經濟運行保持在合理區間，穩中向好態勢趨於明顯，呈現增長平穩、就業向好、物價穩定、收入增加、結構優化的良好格局，經濟發展的穩定性、協調性和可持續增強。

2017年下半年，全球經濟總體向好，但主要經濟體政策走向存在着不穩定性，全球經濟復蘇能力受限。國內經濟運行存在的矛盾和問題不容低估，經濟仍處於結構性改革之中，內生增長動力有待增強。商業銀行面臨着金融脫媒、技術脫媒和利率市場化等多重壓力，同時金融監管協調加強，市場亂象有序規範等因素也為商業銀行發展創造了有利的外部環境。我們將緊跟中央政策、圍繞「服務實體經濟、防控金融風險、深化金融改革」，抓住「京津冀協同發展」，「雄安新區」開發建設的良好機遇，堅持改革與創新的「雙軌」戰略，打造核心競爭力，提升盈利能力。

3.2 企業策略

本行的戰略目標是：(i)在立足天津、輻射京津冀及環渤海經濟圈的基礎上，服務長三角經濟區和西南增長區，進而成為覆蓋全國主要經濟區域的城市商業銀行；(ii)憑藉優秀的經營管理能力，為股東提供豐厚回報；(iii)繼續運用穩健的風險防控機制和策略，保持優良的資產質量；及(iv)持續推進金融創新，保持本行的高度競爭力和成長性。本行計劃通過以下措施達致本行的戰略目標：(1)調整優化批發業務結構，支持國家供給側結構性改革，支持深化國有企業混合所有制改革，積極參與國家發展戰略落地實施，探索新的經營方式，拓展新的客戶資源，培育更多新的業務增長點；(2)我們將增強零售銀行業務，以增強客戶體驗為核心，整合完善零售業務及銀行卡產品體系，致力於拓展客戶基礎和提供多元化的金融產品和服務；(3)全面參與企業的交易環節和資金管理，保持科技金融領先優勢，搭建多渠道平台，豐富產品功能，進一步提高中小微企業業務的市場競爭力；(4)拓展金融市場條線利潤空間，繼續拓寬資產投融資管道，加強與同業及資產提供能力較強的非銀機構合作，著力增強資金業務的盈利能力；(5)拓寬金融服務領域，集團間各公司要協調作業，提高各業務板塊間的協同效應；(6)優化網點佈局，強化網點集中統一管理，把網點打造為核心客戶服務中心和利潤中心，著力提升市場競爭力；(7)拓展網絡金融服務功能，以發展互聯網金融、移動金融業務為主線，融合「互聯網+」為客戶提供一站式金融服務；(8)持續深化全面風險管理體系建設，完善風險控制，保持優良的資產質量；及(9)完善組織管理架構，建立市場導向的人力資源體系，著力培養高素質的金融人才。

3.3 收益表分析

	截至6月30日止六個月		變動率 (%)
	2017年	2016年	
	(除另有註明外， 金額單位均為人民幣千元)		
利息收入	13,280,294	12,977,897	2.33
利息支出	(8,981,017)	(7,192,894)	24.86
淨利息收入	4,299,277	5,785,003	(25.68)
手續費及佣金收入	1,080,816	715,734	51.01
手續費及佣金支出	(30,124)	(11,205)	168.84
手續費及佣金淨收入	1,050,692	704,529	49.13
交易損失淨額	(74,190)	(26,227)	182.88
投資證券產生的收益淨額	14,136	22,778	(37.94)
其他收入、利得或損失	1,158	42,839	(97.30)
營業收入	5,291,073	6,528,922	(18.96)
營業支出	(1,398,532)	(1,944,579)	(28.08)
資產減值損失	(568,617)	(1,264,739)	(55.04)
分佔聯營公司損失	(11,968)	-	-
稅前利潤	3,311,956	3,319,604	(0.23)
所得稅費用	(690,402)	(722,832)	(4.49)
本期利潤	<u>2,621,554</u>	<u>2,596,772</u>	<u>0.95</u>

截至2017年6月30日止六個月，本行的稅前利潤由截至2016年6月30日止六個月的人民幣3,319.6百萬元減少0.2%至人民幣3,312.0百萬元，而同期利潤則由截至2016年6月30日止六個月的人民幣2,596.8百萬元增加1.0%至人民幣2,621.6百萬元。

3.3.1 淨利息收入、淨利差及淨利息收益率

截至2017年6月30日止六個月，本行的淨利息收入由截至2016年6月30日止六個月的人民幣5,785.0百萬元減少25.7%至人民幣4,299.3百萬元。本行淨利差由截至2016年6月30日止六個月的1.76%減至截至2017年6月30日止六個月的0.90%，主要是由於本行生息資產的平均收益率下降57個基點，付息負債的平均付息率增加29個基點。本行淨利息收益率由截至2016年6月30日止六個月的2.06%降至截至2017年6月30日止六個月的1.31%，是因為截至2017年6月30日止六個月本行淨利息收入的減幅為25.7%，而截至2017年6月30日止六個月本行生息資產平均餘額增加16.6%。

下表載列截至2016年及2017年6月30日止六個月本行生息資產及付息負債的平均餘額、該等資產及負債的利息收入及支出和該等生息資產的平均收益率及該等付息負債的平均付息率。

	截至6月30日止六個月					
	2017年			2016年		
平均餘額	利息收入/支出	平均收益率/付息率 (%)	平均餘額	利息收入/支出	平均收益率/付息率 (%)	
	(人民幣百萬元，百分比除外)					
生息資產						
客戶貸款及墊款	216,892.5	5,314.1	4.90	192,941.1	5,140.2	5.33
投資證券及其他金融資產，包括 — 信託受益權、理財產品及 資產管理計劃	329,042.2	6,544.3	3.98	233,577.2	6,137.2	5.25
— 債券及基金投資	190,587.1	4,653.1	4.88	158,948.7	4,912.0	6.18
應收同業及其他金融機構款項 ⁽¹⁾	138,455.1	1,891.2	2.73	74,628.5	1,225.2	3.28
存放同業及其他金融機構款項	36,031.6	690.6	3.83	55,602.3	915.3	3.29
存放中央銀行款項	16,581.1	312.1	3.76	26,043.2	384.4	2.95
	55,380.8	419.2	1.51	52,772.6	400.8	1.52
總生息資產	653,928.2	13,280.3	4.06	560,936.4	12,977.9	4.63
減值損失撥備	(8,062.1)			(6,498.6)		
非生息資產 ⁽²⁾	9,388.3			9,759.9		
總資產	655,254.4	13,280.3	4.05	564,197.7	12,977.9	4.60
付息負債						
客戶存款	333,716.7	4,382.9	2.63	330,967.0	4,379.5	2.65
同業及其他金融機構存放款項	94,697.5	2,025.6	4.28	124,292.6	2,078.2	3.34
應付同業及其他金融機構款項 ⁽³⁾	74,628.4	1,205.0	3.23	19,499.4	224.4	2.30
已發行債券	64,678.6	1,361.1	4.21	26,039.7	509.5	3.91
向中央銀行借款	400.0	6.4	3.20	120.3	1.3	2.16
總付息負債	568,121.2	8,981.0	3.16	500,919.0	7,192.9	2.87
非付息負債 ⁽⁴⁾	44,446.5			26,585.0		
總負債	612,567.7	8,981.0	2.93	527,504.0	7,192.9	2.73
淨利息收入		4,299.3			5,785.0	
淨利差 ⁽⁵⁾			0.90			1.76
淨利息收益率 ⁽⁶⁾			1.31			2.06

附註：

- (1) 包括買入返售金融資產以及拆出資金。
- (2) 包括現金、應收利息、長期股權投資、固定資產、無形資產、其他應收款項、抵債資產及遞延所得稅資產。
- (3) 包括賣出回購金融資產以及拆入資金。
- (4) 包括應付利息、應付稅款、其他應付款、預計負債、應付工資及應付股利。
- (5) 按總生息資產平均收益率與總付息負債平均付息率之差額計算。
- (6) 按淨利息收入除以總生息資產日均餘額計算。

3.3.2 利息收入

截至2017年6月30日止六個月，本行的利息收入由截至2016年6月30日止六個月的人民幣12,977.9百萬元增加2.3%至人民幣13,280.3百萬元，主要是由於本行客戶貸款及墊款、投資證券及其他金融資產的平均餘額增加，致使生息資產平均餘額由截至2016年6月30日止六個月的人民幣560,936.4百萬元增加16.6%至截至2017年6月30日止六個月的人民幣653,928.2百萬元，但部分被本行客戶貸款及墊款、投資證券及其他金融資產的平均收益率下降致使本行的生息資產平均收益率由截至2016年6月30日止六個月的4.63%減少至截至2017年6月30日止六個月的4.06%所抵銷。

客戶貸款及墊款的利息收入

截至2017年6月30日止六個月，客戶貸款及墊款的利息收入由截至2016年6月30日止六個月的人民幣5,140.2百萬元增加3.38%至截至2017年6月30日止六個月的人民幣5,314.1百萬元，主要是由於客戶貸款及墊款的平均餘額由截至2016年6月30日止六個月的人民幣192,941.1百萬元增加12.4%至截至2017年6月30日止六個月的人民幣216,892.5百萬元，反映本行不斷加大信貸投放規模，以支持實體經濟發展，但由於中國營業稅改徵增值稅稅制改革以及銀行業競爭加劇，部分被本行客戶貸款及墊款的平均收益率由截至2016年6月30日止六個月的5.33%降至截至2017年6月30日止六個月的4.90%所抵銷。

信託受益權、理財產品及資產管理計劃的利息收入

截至2017年6月30日止六個月，信託受益權、理財產品及資產管理計劃的利息收入由截至2016年6月30日止六個月的人民幣4,912.0百萬元減少5.27%至截至2017年6月30日止六個月的人民幣4,653.1百萬元，主要是因為信託受益權、理財產品及資產管理計劃的平均餘額由截至2016年6月30日止六個月的人民幣158,948.7百萬元增加19.9%至截至2017年6月30日止六個月的人民幣190,587.1百萬元，而該平均餘額增加則主要歸因於本行為提高相關投資回報（相比其他生息資產），加大了信託受益權、理財產品及資產管理計劃的投資規模。但被本行信託受益權、理財產品及資產管理計劃的平均收益率由截至2016年6月30日止六個月的6.18%下降至截至2017年6月30日止六個月的4.88%所抵銷。信託受益權、理財產品及資產管理計劃的平均收益率下降，主要是因為利率市場化動態下降的趨勢導致。

債券及基金投資的利息收入

債券及基金投資的利息收入由截至2016年6月30日止六個月的人民幣1,225.2百萬元增加54.4%至截至2017年6月30日止六個月的人民幣1,891.2百萬元，主要是由於本行債券及基金投資的平均餘額由截至2016年6月30日止六個月的人民幣74,628.5百萬元增加85.5%至截至2017年6月30日止六個月的人民幣138,455.1百萬元，但部分被本行債券及基金投資的平均收益率由截至2016年6月30日止六個月的3.28%下降至截至2017年6月30日止六個月的2.73%所抵銷。本行債券及基金投資平均餘額增加主要是因為本行增持債券投資以產生更高回報。本行債券及基金投資的平均收益率下降，主要原因是新投資的債券平均收益低於到期債券的平均收益。

應收同業及其他金融機構款項的利息收入

應收同業及其他金融機構款項的利息收入由截至2016年6月30日止六個月的人民幣915.3百萬元減少24.6%至截至2017年6月30日止六個月的人民幣690.6百萬元，主要是由於應收同業及其他金融機構款項的平均餘額由截至2016年6月30日止六個月的人民幣55,602.3百萬元減少35.2%至截至2017年6月30日止六個月的人民幣36,031.6百萬元，但部分被應收同業及其他金融機構款項的平均收益率由截至2016年6月30日止六個月的3.29%增至截至2017年6月30日止六個月的3.83%所抵銷。應收同業及其他金融機構款項的平均餘額減少，主要是由

於本行的買入返售票據及若干其他買入返售金融資產到期所致。應收同業及其他金融機構款項的平均收益率增加，是由於市場流動性持續緊張，導致市場金融資產收益率大幅攀升。

存放同業及其他金融機構款項的利息收入

存放同業及其他金融機構款項的利息收入由截至2016年6月30日止六個月的人民幣384.4百萬元減少18.8%至截至2017年6月30日止六個月的人民幣312.1百萬元，主要是由於存放同業及其他金融機構款項的平均餘額由截至2016年6月30日止六個月的人民幣26,043.2百萬元減少36.3%至截至2017年6月30日止六個月的人民幣16,581.1百萬元，但部分被本行存放同業及其他金融機構款項的平均收益率由截至2016年6月30日止六個月的2.95%增至截至2017年6月30日止六個月的3.76%所抵銷。本行存放同業及其他金融機構款項的平均餘額減少，乃由於本行在滿足流動性需要的同時，調整整體資產組合，將資金資源分配至收益較高的資產。本行存放同業及其他金融機構款項的平均收益率增加，主要是由於境內人民幣市場流動性偏緊導致利率上升。

存放中央銀行款項的利息收入

存放中央銀行款項的利息收入由截至2016年6月30日止六個月的人民幣400.8百萬元增加4.6%至截至2017年6月30日止六個月的人民幣419.2百萬元，主要是由於本行存放中央銀行款項的平均餘額由截至2016年6月30日止六個月的人民幣52,772.6百萬元增加4.9%至截至2017年6月30日止六個月的人民幣55,380.8百萬元。

3.3.3 利息支出

本行的利息支出由截至2016年6月30日止六個月的人民幣7,192.9百萬元增加24.9%至截至2017年6月30日止六個月的人民幣8,981.0百萬元，主要是由於付息負債的平均付息率由截至2016年6月30日止六個月的2.87%增至截至2017年6月30日止六個月的3.16%，以及付息負債的平均餘額由截至2016年6月30日止六個月的人民幣500,919.0百萬元增加13.4%至截至2017年6月30日止六個月的人民幣568,121.2百萬元。本行付息負債的平均付息率增加，主要反映了本行同業及其他金融機構存放款項、應付同業及其他金融機構款項以及已發行債券的平均付息率上升。本行付息負債的平均餘額增加，主要是由於本行客戶存款、已發行債券、應付同業及其他金融機構款項以及已發行債券的平均餘額增加。

客戶存款的利息支出

本行的客戶存款的利息支出由截至2016年6月30日止六個月的人民幣4,379.5百萬元增加0.1%至截至2017年6月30日止六個月的人民幣4,382.9百萬元，主要是由於客戶存款總額的平均餘額由截至2016年6月30日止六個月的人民幣330,967.0百萬元增加0.8%至截至2017年6月30日止六個月的人民幣333,716.7百萬元，但部分被本行客戶存款的平均付息率由截至2016年6月30日止六個月的2.65%減至截至2017年6月30日止六個月的2.63%所抵銷。本行客戶存款的平均餘額及平均付息率均保持相對穩定。

同業及其他金融機構存放款項的利息支出

本行同業及其他金融機構存放款項的利息支出由截至2016年6月30日止六個月的人民幣2,078.2百萬元減少2.5%至截至2017年6月30日止六個月的人民幣2,025.6百萬元，主要是由於該等負債的平均餘額由截至2016年6月30日止六個月的人民幣124,292.6百萬元減少23.8%至截至2017年6月30日止六個月的人民幣94,697.5百萬元，部分被該等負債付息率由截至2016年6月30日止六個月的3.34%增至截至2017年6月30日止六個月的4.28%所抵銷。本行同業及其他金融機構存放款項的平均結餘減少主要反映此類業務總量減少。本行同業及其他金融機構存放款項的平均付息率增加，主要反映了境內人民幣市場流動性偏緊導致利率上升。

應付同業及其他金融機構款項的利息支出

本行應付同業及其他金融機構款項的利息支出由截至2016年6月30日止六個月的人民幣224.4百萬元增加437.0%至截至2017年6月30日止六個月的人民幣1,205.0百萬元，主要是由於本行應付同業及其他金融機構款項的平均餘額由截至2016年6月30日止六個月的人民幣19,499.4百萬元增加282.7%至截至2017年6月30日止六個月的人民幣74,628.4百萬元，加上本行應付同業及其他金融機構款項的平均付息率由截至2016年6月30日止六個月的2.30%增至截至2017年6月30日止六個月的3.23%所致。應付同業及其他金融機構款項的平均餘額增加主要是由於本行為滿足流動性需求而增加了同業負債。應付同業及其他金融機構款項的平均付息率增加，主要是由於境內人民幣市場流動性偏緊導致利率上升。

已發行債券的利息支出

本行已發行債券的利息支出由截至2016年6月30日止六個月的人民幣509.5百萬元增加167.1%至截至2017年6月30日止六個月的人民幣1,361.1百萬元，主要是由於本行已發行債券的平均餘額由截至2016年6月30日止六個月的人民幣26,039.7百萬元增長148.4%至截至2017年6月30日止六個月的人民幣64,678.6百萬元，以及本行已發行債券的平均付息率由截至2016年6月30日止六個月的3.91%增至截至2017年6月30日止六個月的4.21%。本行已發行債券的平均餘額增加，主要是由於同業存單發行量增加。本行已發行債券的平均付息率增加，主要由於境內人民幣市場流動性偏緊導致利率上升。

向中央銀行借款的利息支出

本行向中央銀行借款的利息支出由截至2016年6月30日止六個月的人民幣1.3百萬元增加392.3%至截至2017年6月30日止六個月的人民幣6.4百萬元，主要是由於向中央銀行借款的平均餘額由截至2016年6月30日止六個月的人民幣120.3百萬元增加232.5%至截至2017年6月30日止六個月的人民幣400.0百萬元，加上向中央銀行借款的平均付息率由截至2016年6月30日止六個月的2.16%增至截至2017年6月30日止六個月的3.20%所致。

3.3.4 非利息收入

手續費及佣金淨收入

下表載列截至2016年及2017年6月30日止六個月，本行手續費及佣金淨收入的主要組成部分。

	截至6月30日止六個月			變動率 (%)
	2017年	2016年	金額變動	
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
手續費及佣金收入				
結算及清算手續費	84.0	88.2	(4.2)	(4.8)
理財服務費	672.4	388.4	284.0	73.1
承兌及擔保承諾手續費	100.9	119.0	(18.1)	(15.2)
代理服務及委託服務手續費	100.4	79.9	20.5	25.7
銀行卡服務費	12.0	15.5	(3.5)	(22.6)
諮詢費	108.2	18.5	89.7	484.9
其他 ⁽¹⁾	2.9	6.2	(3.3)	(53.2)
小計	1,080.8	715.7	365.1	51.0
手續費及佣金支出	(30.1)	(11.2)	(18.9)	168.8
手續費及佣金淨收入	1,050.7	704.5	346.2	49.1

附註：

(1) 主要包括自定向資產與信托受益權所賺取的手續費。

本行手續費及佣金淨收入由截至2016年6月30日止六個月的人民幣704.5百萬元增加49.1%至截至2017年6月30日止六個月的人民幣1,050.7百萬元。該增加主要是因為本行的理財服務費、代理服務及委託服務手續費及諮詢費增加。截至2017年6月30日止六個月，理財服務費為人民幣672.4百萬元，而截至2016年6月30日止六個月則為人民幣388.4百萬元。

手續費及佣金支出

手續費及佣金支出主要包括因直接提供手續費及佣金類服務而須向第三方支付的费用。本行手續費及佣金支出由截至2016年6月30日止六個月的人民幣11.2百萬元增加168.8%至截至2017年6月30日止六個月的人民幣30.1百萬元。

交易損失淨額

交易損失淨額源自買賣持作交易金融資產及相關資產的公允價值變動。本行截至2017年6月30日止六個月的交易損失淨額為人民幣74.2百萬元，主要是由於債券市場市況波動，而本行截至2016年6月30日止六個月則錄得交易損失淨額人民幣26.2百萬元。

投資證券產生的收益淨額

投資證券產生的收益淨額指出售可供出售金融資產淨收益。本行投資證券產生的收益淨額由截至2016年6月30日止六個月的人民幣22.8百萬元減少38.2%至截至2017年6月30日止六個月的人民幣14.1百萬元，主要原因為2017年上半年本行的可供出售金融資產的交易量減少。

營業收入的其他組成部分

本行營業收入的其他組成部分主要包括匯兌收益、政府補助、租金收入及股息收入。本行營業收入的其他組成部分於截至2016年6月30日止六個月合共為人民幣42.8百萬元，於截至2017年6月30日止六個月為人民幣1.2百萬元。

3.3.5 營業支出

下表載列截至2016年及2017年6月30日止六個月本行營業支出的主要組成部分。

	截至6月30日止六個月			變動率 (%)
	2017年	2016年	金額變動 (人民幣百萬元，百分比除外)	
營業支出				
員工成本	932.0	981.6	(49.6)	(5.1)
稅金及附加	49.2	450.2	(401.0)	(89.1)
其他一般營業及行政費用	97.7	166.9	(69.2)	(41.5)
辦公開支	58.1	91.3	(33.2)	(36.4)
租金及物業管理開支	148.6	139.6	9.0	6.5
折舊及攤銷	112.8	99.0	13.8	14.0
其他 ⁽¹⁾	0.1	16.0	(15.9)	(99.4)
營業支出總額	1,398.5	1,944.6	(546.1)	(28.1)
成本收入比率⁽²⁾	25.5%	22.9%	-	2.6

附註：

(1) 主要包括稅項開支。

(2) 按營業支出總額（扣除營業稅及附加）除以營業收入總額計算。

本行營業支出由截至2016年6月30日止六個月的人民幣1,944.6百萬元減少28.1%至截至2017年6月30日止六個月的人民幣1,398.5百萬元。該減少主要是由於本行的稅金及附加減少。截至2016年及2017年6月30日止六個月，本行成本收入比率（扣除營業稅及附加）分別為22.9%及25.5%。

員工成本

員工成本為本行營業支出的最大組成部分，於截至2017年6月30日止六個月為人民幣932.0百萬元，較截至2016年6月30日止六個月的人民幣981.6百萬元減少5.1%。下表載列所示期間員工成本的主要組成部分。

	截至6月30日止六個月			變動率 (%)
	2017年	2016年	金額變動	
			(人民幣百萬元，百分比除外)	
工資、獎金及津貼	701.6	752.2	(50.6)	(6.7)
社會保險費	98.5	118.7	(20.2)	(17.0)
住房公積金	44.5	45.7	(1.2)	(2.6)
職工福利	11.3	17.0	(5.7)	(33.6)
工會經費及職工教育經費	15.2	5.2	10.0	192.2
企業年金	60.9	42.8	18.1	42.2
總計	932.0	981.6	(49.6)	(5.1)

税金及附加

税金及附加於截至2017年6月30日止六個月為人民幣49.2百萬元，較截至2016年6月30日止六個月的人民幣450.2百萬元減少89.1%。税金及附加的減少主要是由於中國營業稅改徵增值稅的稅制改革自2016年5月1日拓展至金融業。

辦公開支以及租金及物業管理開支

辦公開支以及租金及物業管理開支於截至2017年6月30日止六個月為人民幣206.7百萬元，較截至2016年6月30日止六個月的人民幣230.9百萬元減少10.5%。

其他一般營業及行政費用

本行的其他一般營業及行政費用於截至2017年6月30日止六個月為人民幣97.7百萬元，較截至2016年6月30日止六個月的人民幣166.9百萬元減少41.5%。

折舊及攤銷

折舊及攤銷於截至2017年6月30日止六個月為人民幣112.8百萬元，較截至2016年6月30日止六個月的人民幣99.0百萬元增加14.0%。

3.3.6 資產減值損失

下表載列所示期間本行資產減值損失的主要組成部分。

	截至6月30日止六個月			變動率 (%)
	2017年	2016年	金額變動	
			(人民幣百萬元，百分比除外)	
客戶貸款及墊款	472.5	979.0	(506.5)	(51.7)
表外信貸承諾	(80.8)	0.5	(81.3)	(16,260.0)
應收款項類投資	216.2	34.7	181.5	523.1
買入返售金融資產	(39.3)	250.5	(289.8)	(115.7)
總計	<u>568.6</u>	<u>1,264.7</u>	<u>(696.1)</u>	<u>(55.0)</u>

本行資產減值損失於截至2017年6月30日止六個月為人民幣568.6百萬元，較截至2016年6月30日止六個月的人民幣1,264.7百萬元減少55.0%，主要是由於本行的客戶貸款及墊款減值損失由截至2016年6月30日止六個月的人民幣979.0百萬元減少51.7%至截至2017年6月30日止六個月的人民幣472.5百萬元所致，而該減少反映了本行客戶貸款及墊款規模增長較小。

3.3.7 所得稅費用

下表載列所示期間本行所得稅費用的主要組成部分。

	截至6月30日止六個月			變動率 (%)
	2017年	2016年	金額變動 (人民幣百萬元，百分比除外)	
稅前利潤	3,312.0	3,319.6	(7.6)	(0.2)
按適用法定稅率25%計算的 稅項	828.0	829.9	(1.9)	(0.2)
過往年度稅費撥備不足	3.7	1.5	2.2	146.7
不可抵稅開支的稅務影響	15.2	0.8	14.4	1,800.0
免稅收入的稅務影響 ⁽¹⁾	(156.5)	(109.4)	(47.1)	43.1
所得稅費用	<u>690.4</u>	<u>722.8</u>	<u>(32.4)</u>	<u>(4.5)</u>

附註：

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

本行所得稅於截至2017年6月30日止六個月為人民幣690.4百萬元，較截至2016年6月30日止六個月的人民幣722.8百萬元減少4.5%，該減少與本行稅前利潤的減少基本一致。

3.4 財務狀況表分析

3.4.1 資產

下表載列截至所示日期本行總資產的組成部分。

	截至2017年6月30日		截至2016年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
資產				
客戶貸款及墊款總額	221,895.6	33.6	214,000.7	32.5
減值損失準備	<u>(6,482.5)</u>	<u>(1.0)</u>	<u>(6,146.2)</u>	<u>(0.9)</u>
客戶貸款及墊款淨額	215,413.1	32.6	207,854.5	31.6
投資證券及其他金融資產，淨額	329,626.7	50.1	310,737.3	47.3
買入返售金融資產	19,402.2	2.9	33,277.0	5.1
現金及存放中央銀行款項	56,753.4	8.6	58,107.6	8.8
存放同業及其他金融機構款項	13,706.2	2.1	26,118.0	4.0
拆出資金	15,725.2	2.4	13,780.0	2.1
其他資產 ⁽¹⁾	<u>9,257.2</u>	<u>1.3</u>	<u>7,435.7</u>	<u>1.1</u>
總資產	<u>659,884.0</u>	<u>100.0</u>	<u>657,310.1</u>	<u>100.0</u>

附註：

- (1) 主要包括應收利息、物業及設備、遞延稅項資產、長期待攤費用、無形資產及其他應收款項。

截至2017年6月30日，本行總資產為人民幣659,884.0百萬元，較截至2016年12月31日的人民幣657,310.1百萬元增加0.4%。該增加主要是由於本行客戶貸款及墊款、投資證券及其他金融資產增加所致。

客戶貸款及墊款

下表載列截至所示日期本行按業務線劃分的貸款明細。

	截至2017年6月30日		截至2016年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
公司貸款	184,427.9	83.1	182,240.3	85.2
個人貸款	31,132.4	14.0	28,515.5	13.3
票據貼現	2,907.0	1.3	2,941.3	1.4
應收融資租賃款	3,428.3	1.6	303.6	0.1
總計	221,895.6	100.0	214,000.7	100.0

公司貸款

截至2017年6月30日，本行公司貸款達人民幣184,427.9百萬元，較截至2016年12月31日的人民幣182,240.3百萬元增加1.2%。本行公司貸款的增加與公司銀行業務的發展相符。

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2017年6月30日		截至2016年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
短期貸款(一年或以下)	102,328.6	55.5	110,081.1	60.4
中長期貸款(一年以上)	82,099.3	44.5	72,159.2	39.6
公司貸款總額	184,427.9	100.0	182,240.3	100.0

短期貸款佔本行公司貸款組合的百分比由截至2016年12月31日的60.4%減少至截至2017年6月30日的55.5%，而中長期貸款佔本行公司貸款組合的百分比由截至2016年12月31日的39.6%增至截至2017年6月30日的44.5%。上述本行公司貸款組合的百分比變動主要是由於若干短期貸款到期及本行決定優化貸款期限結構所致。

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2017年6月30日		截至2016年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
流動資金貸款	135,757.5	73.6	136,335.5	74.7
固定資產貸款	41,628.3	22.6	41,104.3	22.6
貿易融資	3,390.2	1.8	3,595.5	2.0
其他 ⁽¹⁾	3,651.9	2.0	1,205.0	0.7
公司貸款總額	184,427.9	100.0	182,240.3	100.0

附註：

(1) 主要包括本行承兌匯票及開立信用證下發放的墊款及法人透支。

截至2017年6月30日，本行流動資金貸款達人民幣135,757.5百萬元，較截至2016年12月31日的人民幣136,335.5百萬元減少0.4%，保持相對穩定。

截至2017年6月30日，本行固定資產貸款達人民幣41,628.3百萬元，較截至2016年12月31日的人民幣41,104.3百萬元增加1.3%，保持相對穩定。

截至2016年12月31日及2017年6月30日，本行貿易融資達人民幣3,595.5百萬元及人民幣3,390.2百萬元。截至2016年12月31日及2017年6月30日，本行其他公司貸款達人民幣1,205.0百萬元及人民幣3,651.9百萬元。

個人貸款

截至2017年6月30日，本行個人貸款為人民幣31,132.4百萬元，較截至2016年12月31日的人民幣28,515.5百萬元增加9.2%。該增加主要歸因於本行發展零售銀行業務的策略及持續努力。

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2017年6月30日		截至2016年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
個人消費貸款	9,294.3	29.9	10,220.7	35.8
住房按揭貸款	18,124.7	58.2	14,520.1	50.9
個人經營類貸款	3,296.3	10.6	3,357.7	11.8
信用卡透支	417.1	1.3	417.0	1.5
個人貸款總額	31,132.4	100.0	28,515.5	100.0

截至2017年6月30日，本行個人消費貸款為人民幣9,294.3百萬元，較截至2016年12月31日的人民幣10,220.7百萬元減少9.1%。

截至2017年6月30日，本行住房按揭貸款達人民幣18,124.7百萬元，較截至2016年12月31日的人民幣14,520.1百萬元增加24.8%。本行住房按揭貸款的增加主要是由於(i)本行努力發展住房按揭貸款業務以滿足零售客戶的多種需求，及(ii)為響應中國政府對住房按揭貸款的利好政策，本行加大住房按揭貸款的營銷力度所致。

截至2017年6月30日，本行個人經營類貸款達人民幣3,296.3百萬元，較截至2016年12月31日的人民幣3,357.7百萬元減少1.8%。個人經營類貸款減少的主要原因為(i)本行若干個人經營類貸款到期；及(ii)鑒於中國經濟放緩期間，個體經營戶的還款能力下降，因此本行減少向個體經營戶的貸款。

截至2016年12月31日及2017年6月30日，本行信用卡透支達人民幣417.0百萬元及人民幣417.1百萬元。

票據貼現

票據貼現為本行客戶貸款及墊款組合的重要組成部分。本行票據貼現由截至2016年12月31日的人民幣2,941.3百萬元下降1.2%至截至2017年6月30日的人民幣2,907.0百萬元，主要是由於本行決定減少票據貼現業務量，原因是2017年上半年的票據貼現的市價相對較低。

應收融資租賃款

截至2017年6月30日，本行錄得應收融資租賃款由截至2016年12月31日的人民幣303.6百萬元增加1029.2%至人民幣3,428.3百萬元，主要是由於(i)本行子公司天銀金融租賃有限公司於2016年10月正式營業，2016年末融資租賃項目基數較低；(ii)2017年業務規模較上年大幅增長。

投資證券及其他金融資產

截至2017年6月30日，本行投資證券及其他金融資產餘額達人民幣329,626.7百萬元，較截至2016年12月31日的人民幣310,737.3百萬元增加6.1%。該增加主要是由於本行增持債券、信託受益權及資產管理計劃。

下表載列截至2016年12月31日及2017年6月30日本行投資證券及其他金融資產的組成部分。

	截至2017年6月30日		截至2016年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
債券				
持有至到期債券	46,696.7	14.2	42,340.6	13.6
可供出售債券	42,824.7	13.0	48,706.9	15.7
交易性債券	4,998.0	1.5	5,880.4	1.9
應收款項類債券	30,590.6	9.2	26,756.1	8.6
減值損失準備	(57.5)	(0.0)	(57.5)	(0.0)
小計	125,052.5	37.9	123,626.5	39.8
基金	4,317.0	1.3	1,824.3	0.6
其他金融機構發行的理財產品 信託受益權及資產管理計劃， 淨額	62,186.3	18.9	64,717.1	20.8
資產管理計劃	80,091.3	24.3	85,898.6	27.7
信託受益權	58,686.4	17.8	35,246.8	11.3
其他	85.4	0.0	-	0.0
減值損失準備	(850.8)	(0.2)	(634.6)	(0.2)
小計	138,012.3	41.9	120,510.8	38.8
股權投資				
可供出售股權投資	58.6	0.0	58.6	0.0
小計	58.6	0.0	58.6	0.0
合計投資證券及其他金融資產， 淨額	329,626.7	100.0	310,737.3	100.0

債券

下表載列截至2016年12月31日及2017年6月30日本行債券的組成部分。

	截至2017年6月30日		截至2016年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
	<i>(人民幣百萬元，百分比除外)</i>			
中國政府債券	38,901.0	31.1	40,887.5	33.1
中國政策性銀行發行的債券	36,367.9	29.1	27,272.0	22.0
中國企業發行人發行的債券	30,951.6	24.7	27,667.9	22.4
中國同業及其他金融機構 發行的債券	18,889.5	15.1	27,856.6	22.5
總計	125,110.0	100.0	123,684.0	100.0

本行持有的中國政府發行的債券由截至2016年12月31日的人民幣40,887.5百萬元減少4.9%至截至2017年6月30日的人民幣38,901.0百萬元，主要是由於本行傾向於投資回報相對較高的其他債券。

本行持有的中國政策性銀行發行的債券由截至2016年12月31日的人民幣27,272.0百萬元增加33.4%至截至2017年6月30日的人民幣36,367.9百萬元，主要是由於本行傾向於彼等較高的流動性及較低的風險。

本行持有的中國企業發行人發行的債券由截至2016年12月31日的人民幣27,667.9百萬元增加11.9%至截至2017年6月30日的人民幣30,951.6百萬元，主要是由於本行決定在保持合理流動性水平的同時，提高投資收益水平。

本行持有的中國同業及其他金融機構發行的債券由截至2016年12月31日的人民幣27,856.6百萬元減少32.2%至截至2017年6月30日的人民幣18,889.5百萬元，反映本行傾向流動性相對較高的其他債券。

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2016年12月31日及2017年6月30日本行按投資意圖劃分的投資證券及其他金融資產分佈情況。

	截至2017年6月30日		截至2016年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
應收款項類投資	230,731.6	70.0	211,926.5	68.2
持有至到期投資	46,696.7	14.2	42,340.6	13.6
可供出售金融資產	47,200.4	14.3	50,589.8	16.3
交易性金融資產	4,998.0	1.5	5,880.4	1.9
總計	329,626.7	100.0	310,737.3	100.0

買入返售金融資產

下表載列截至2016年12月31日及2017年6月30日按抵押物劃分的買入返售金融資產的分佈情況。

	截至2017年6月30日		截至2016年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
按抵押物分析：				
票據	993.5	5.1	10,097.5	30.1
信託受益權及資產管理計劃 ⁽¹⁾	-	-	630.0	1.9
債券	18,644.7	94.9	22,824.7	68.0
總額	19,638.2	100.0	33,552.2	100.0
減值損失準備	(236.0)		(275.2)	
淨額	19,402.2		33,277.0	

附註：

(1) 相關投資為具有固定或可確定回報和固定到期日的債務工具。

截至2017年6月30日，本行買入返售金融資產為人民幣19,402.2百萬元，較截至2016年12月31日的人民幣33,277.0百萬元減少41.7%，主要是由於本行的買入返售票據及若干其他買入返售金融資產到期。

本行資產的其他組成部分

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

截至2017年6月30日，現金及存放中央銀行款項為人民幣56,753.4百萬元，較截至2016年12月31日的人民幣58,107.6百萬元減少2.3%。

截至2017年6月30日，存放同業及其他金融機構款項為人民幣13,706.2百萬元，較截至2016年12月31日的人民幣26,118.0百萬元減少47.5%。該減少主要是由於本行在滿足流動性需要的同時，調整整體資產組合，將資金資源分配至收益較高的資產。

截至2017年6月30日，拆出資金為人民幣15,725.2百萬元，較截至2016年12月31日的人民幣13,780.0百萬元增加14.1%。該增加主要是由於本行在滿足流動性需要的同時，調整整體資產組合，將資金資源分配至收益較高的資產。

本行其他資產主要包括應收利息、物業及設備、遞延稅項資產、無形資產及其他應收款項。本行其他資產由截至2016年12月31日的人民幣7,435.7百萬元增加24.5%至截至2017年6月30日的人民幣9,257.2百萬元，主要是由於本行應收利息由截至2016年12月31日的人民幣2,659.68百萬元增至截至2017年6月30日的人民幣3,639.04百萬元，主要原因是應收款項類投資應收利息增加。

3.4.2 負債

下表載列截至所示日期本行負債總額的組成部分。

	截至2017年6月30日		截至2016年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
客戶存款	354,571.4	57.5	365,471.0	59.4
同業及其他金融機構存放款項	83,563.0	13.5	119,333.0	19.4
已發行債券	87,269.6	14.1	40,631.6	6.6
賣出回購金融資產	59,950.7	9.7	58,805.6	9.5
拆入資金	12,234.8	2.0	18,550.3	3.0
向中央銀行借款	1,500.0	0.3	—	—
應交所得稅	590.5	0.1	567.2	0.1
其他負債 ⁽¹⁾	17,192.4	2.8	12,196.6	2.0
負債總額	616,872.4	100.0	615,555.3	100.0

附註：

- (1) 主要包括應付利息、應付職工福利、應付股息、應計負債及若干其他負債。

截至2017年6月30日，本行負債總額為人民幣616,872.4百萬元，較截至2016年12月31日的人民幣615,555.3百萬元增加0.2%。

客戶存款

截至2017年6月30日，本行客戶存款為人民幣354,571.4百萬元，較截至2016年12月31日的人民幣365,471.0百萬元減少3.0%。本行客戶存款減少主要是由於本行決定優化存款結構，積極控制成本及更加注重提高接受存款業務的質量。

下表載列截至2016年12月31日及2017年6月30日本行按產品類別及存款期限結構劃分的客戶存款。

	截至2017年6月30日		截至2016年12月31日	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
公司存款				
活期	168,986.8	47.7	159,939.7	43.8
定期 ⁽¹⁾	103,472.0	29.2	119,638.9	32.7
小計	272,458.8	76.9	279,578.6	76.5
個人存款				
活期	16,105.1	4.5	16,218.4	4.5
定期 ⁽¹⁾	47,704.9	13.4	48,041.7	13.1
小計	63,810.0	17.9	64,260.1	17.6
其他⁽²⁾	18,302.6	5.2	21,632.3	5.9
客戶存款總額	354,571.4	100.0	365,471.0	100.0

附註：

- (1) 包括保本理財產品，本行根據中國人民銀行規定將其分類為客戶存款。
- (2) 主要包括保證金存款、應解匯款及臨時存款。

本行的公司存款金額由截至2016年12月31日的人民幣279,578.6百萬元減少2.5%至截至2017年6月30日的人民幣272,458.8百萬元。本行的公司存款金額減少，主要是由於本行決定優化存款結構，積極控制成本及更加注重提高接受存款業務的質量。

本行個人存款金額由截至2016年12月31日的人民幣64,260.1百萬元減少0.7%至截至2017年6月30日的人民幣63,810.0百萬元。個人存款金額減少主要是由於理財產品的高收益使個人客戶存款流入投資渠道。

同業及其他金融機構存放款項

截至2017年6月30日，本行同業及其他金融機構存放款項為人民幣83,563.0百萬元，較截至2016年12月31日的人民幣119,333.0百萬元減少30.0%。本行同業及其他金融機構存放款項減少，主要反映本行在同業及其他金融機構存放款項以外以其他方式獲得其他資金來源。

已發行債券

截至2017年6月30日，本行已發行債券人民幣87,269.6百萬元，較截至2016年12月31日的人民幣40,631.6百萬元增加114.8%。本行已發行債券增加主要是由於本行同業存單發行量增加所致。

賣出回購金融資產

截至2017年6月30日，本行的賣出回購金融資產為人民幣59,950.7百萬元，較截至2016年12月31日的人民幣58,805.6百萬元增加1.9%。本行的賣出回購金融資產增加主要是由於本行流動性需求的變動所致。

3.4.3 權益

下表載列本行截至所示日期的權益組成部分。

	截至2017年6月30日		截至2016年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
權益				
股本	6,070.6	14.1	6,070.6	14.5
資本公積	10,699.8	24.9	10,699.8	25.6
投資重估儲備	(366.3)	(0.8)	(215.7)	(0.5)
盈餘公積	3,014.7	7.0	3,014.7	7.2
一般儲備	8,349.4	19.4	7,136.6	17.1
未分配利潤	15,193.0	35.3	15,003.9	36.0
本行權益持有人應佔權益	42,961.2	99.9	41,709.9	99.9
非控股權益	50.4	0.1	44.9	0.1
權益總額	43,011.6	100.0	41,754.8	100.0

截至2017年6月30日，本行股東的權益為人民幣43,011.6百萬元，較截至2016年12月31日的人民幣41,754.8百萬元增加3.0%。截至2017年6月30日，本行權益持有人應佔權益為人民幣42,961.2百萬元，較截至2016年12月31日的人民幣41,709.9百萬元增加3.0%。股東權益於截至2017年6月30日止六個月增加，主要是由於2017年上半年我們的淨利潤增加。

3.5 資產負債表外項目分析

下表載列截至2016年12月31日及2017年6月30日本行表外承諾的合約金額。

	截至2017年 6月30日 (人民幣百萬元)	截至2016年 12月31日
銀行承兌匯票	37,572.6	48,612.3
信用證	8,099.6	8,329.6
開出保函	7,508.4	7,693.4
未提取的信用卡額度	1,703.2	1,625.2
小計	54,883.8	66,260.5
經營性租賃承諾	1,067.8	1,168.0
資本承諾	318.9	217.3
總計	56,270.5	67,645.8

3.6 分析

按貸款五級分類劃分的貸款分佈情況

下表載列截至2016年12月31日及2017年6月30日本行按貸款五級分類劃分的貸款分佈情況。

	截至2017年6月30日		截至2016年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
正常	208,336.6	93.89	201,313.4	94.08
關注	10,321.8	4.65	9,512.0	4.44
小計	218,658.4	98.54	210,825.4	98.52
次級	2,686.6	1.21	2,624.1	1.23
可疑	263.8	0.12	177.8	0.08
損失	286.8	0.13	373.4	0.17
小計	3,237.2	1.46	3,175.3	1.48
客戶貸款總額	221,895.6	100.00	214,000.7	100.00

截至2017年6月30日，按照貸款五級分類劃分，正常類貸款為人民幣208,336.6百萬元，較2016年12月31日增加人民幣7,023.2百萬元。截至2017年6月30日，正常類貸款佔本行全部貸款的93.89%。關注類貸款為人民幣10,321.8百萬元，較2016年12月31日增加人民幣809.8百萬元。關注類貸款佔全部貸款的4.65%。不良貸款為人民幣3,237.2百萬元，較2016年12月31日增加人民幣61.9百萬元，不良貸款率為1.46%，較2016年12月31日保持穩定，主要由於中國經濟放緩，本行若干公司及零售客戶出現經營困難，導致還款能力下降。

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2017年6月30日		截至2016年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
製造業	49,200.2	26.7	49,707.3	27.3
批發和零售業	38,094.9	20.7	39,334.3	21.6
建築業	22,815.6	12.4	22,671.5	12.4
房地產業	17,250.4	9.4	15,484.9	8.5
水利、環境和公共設施管理業	16,212.8	8.8	15,833.8	8.7
租賃和商務服務業	13,555.0	7.3	13,863.0	7.6
居民服務、修理和其他服務業	4,987.4	2.7	5,315.1	2.9
交通運輸、倉儲和郵政業	4,073.2	2.2	4,290.7	2.4
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	3,969.9	2.2	3,693.1	2.0
金融業	3,184.1	1.7	1,564.5	0.9
公共管理、社會保障和社會組織	2,773.0	1.5	2,479.0	1.4
科學研究和技術服務業	1,492.1	0.8	1,077.7	0.6
住宿和餐飲業	1,337.8	0.7	1,414.1	0.8
農、林、牧、漁業	815.1	0.4	888.2	0.5
其他 ⁽¹⁾	4,666.4	2.5	4,623.1	2.5
公司貸款總額	184,427.9	100.0	182,240.3	100.0

附註：

- (1) 主要包括下列行業：(i)信息傳輸、軟件和信息技術服務業；(ii)採礦業；(iii)衛生和社會工作；(iv)教育；及(v)文化、體育與娛樂業。

2017年上半年，本行進一步優化授信結構，積極支持實體經濟發展。截至2017年6月30日，本行的公司貸款五大組成部分為提供予以下行業客戶的貸款，分別為(i)製造業、(ii)批發和零售業、(iii)建築業、(iv)房地產業及(v)水利、環境和公共設施管理業。截至2017年6月30日及2016年12月31日，提供予該五大行業的公司客戶的貸款餘額分別為人民幣143,573.9百萬元及人民幣143,031.8百萬元，分別佔本行發出的公司貸款及墊款總額的77.8%及78.5%。

按行業劃分的不良公司貸款分佈情況

下表載列截至所示日期本行按行業劃分的公司客戶不良貸款的分佈情況。

	截至2017年6月30日			截至2016年12月31日		
	估總額 百分比	不良 貸款率 ⁽¹⁾		估總額 百分比	不良 貸款率 ⁽¹⁾	
	金額	(%)	(%)	金額	(%)	(%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)					
批發和零售業	1,270.8	46.6	3.34	1,226.1	44.8	3.12
製造業	1,093.6	40.1	2.22	1,157.2	42.2	2.33
採礦業	100.5	3.7	6.83	150.6	5.5	12.48
建築業	87.2	3.2	0.38	-	-	-
交通運輸、倉儲和郵政業	62.2	2.3	1.53	76.5	2.8	1.78
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	34.0	1.2	1.65	34.0	1.3	1.60
房地產業	32.5	1.2	0.19	32.5	1.2	0.21
租賃和商務服務業	25.0	0.9	0.18	25.0	0.9	0.18
科學研究和技術服務業	14.8	0.5	0.99	14.8	0.5	1.37
農、林、牧、漁業	7.9	0.3	0.97	23.0	0.8	2.59
不良公司貸款總額	2,728.5	100.0	1.48	2,739.7	100.0	1.50

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總額計算。

本行的不良公司貸款主要包括來自批發和零售業及製造業公司借款人的不良貸款。截至2016年12月31日及2017年6月30日，本行批發和零售業公司貸款的不良貸款率分別為3.12%及3.34%。截至2016年12月31日及2017年6月30日，來自該行業借款人的不良公司貸款分別佔本行不良公司貸款總額的44.8%及46.6%。本行向批發和零售業借款人發放的公司貸款的不良貸款率上升，主要原因是若干公司借款人的財務狀況因中國經濟整體放緩而惡化。

截至2016年12月31日及2017年6月30日，本行製造業公司貸款的不良貸款率分別為2.33%及2.22%。截至2016年12月31日及2017年6月30日，來自該行業借款人的不良公司貸款分別佔本行不良公司貸款總額的42.2%及40.1%。本行向製造業借款人發放的公司貸款的不良貸款率下降，主要反映本行持續積極管理及收回不良貸款。

截至2016年12月31日及2017年6月30日，本行採礦業公司貸款的不良貸款率分別為12.48%及6.83%。截至2016年12月31日及2017年6月30日，來自該行業借款人的不良公司貸款分別佔本行不良公司貸款總額的5.5%及3.7%。本行向採礦業借款人發放的公司貸款的不良貸款率下降，主要反映本行持續積極管理及收回不良貸款。

截至2016年12月31日，本行建築業公司貸款並未錄得任何不良貸款。截至2017年6月30日，本行建築業公司貸款的不良貸款率為0.38%，截至同日，來自該行業借款人的不良公司貸款佔本行不良公司貸款總額的3.2%。本行向該行業借款人發放的公司貸款之不良貸款率上升主要反映若干公司借款人的財務狀況因中國經濟整體放緩而惡化。

截至2016年12月31日及2017年6月30日，本行交通運輸、倉儲和郵政業公司貸款的不良貸款率分別為1.78%及1.53%。截至2016年12月31日及2017年6月30日，來自該行業借款人的不良公司貸款分別佔本行不良公司貸款總額的2.8%及2.3%。本行向交通運輸、倉儲和郵政業借款人發放的公司貸款的不良貸款率下降，主要反映本行持續積極管理及收回不良貸款。

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2017年6月30日			截至2016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⁾ (%)
<i>(人民幣百萬元，百分比除外)</i>						
公司貸款						
流動資金貸款	2,251.1	69.5	1.66	2,250.8	70.9	1.65
固定資產貸款	32.5	1.0	0.08	32.8	1.0	0.08
貿易融資	24.4	0.8	0.72	24.4	0.8	0.68
其他 ⁽²⁾	420.5	13.0	11.51	431.7	13.6	35.83
小計	2,728.5	84.3	1.45	2,739.7	86.3	1.50
票據貼現						
小計	85.0	2.5	2.92	85.0	2.6	2.89
個人貸款						
住房按揭貸款	37.9	1.2	0.21	43.1	1.4	0.30
個人消費貸款	59.9	1.9	0.64	55.7	1.8	0.54
個人經營類貸款	297.7	9.2	9.03	228.1	7.2	6.79
信用卡透支	28.2	0.9	6.77	23.7	0.7	5.68
小計	423.7	13.2	1.36	350.6	11.1	1.23
不良貸款合計	3,237.2	100.0	1.46	3,175.3	100.0	1.48

附註：

(1) 按每類產品的不良貸款除以該產品類別的貸款總額計算。

(2) 主要包括本行承兌匯票及開立信用證下發放的墊款及法人透支。

本行的公司貸款不良貸款率由截至2016年12月31日的1.50%降至截至2017年6月30日的1.45%，而不良公司貸款由人民幣2,739.7百萬元下降0.4%至人民幣2,728.5百萬元。本行不良公司貸款下降主要是由於本行著力積極管理及收回不良貸款。

本行的個人貸款不良貸款率由截至2016年12月31日的1.23%上升至截至2017年6月30日的1.36%，而不良個人貸款由截至2016年12月31日的人民幣350.6百萬元增加20.9%至截至2017年6月30日的人民幣423.7百萬元。本行的不良個人貸款及個人貸款的不良貸款率增加主要是由於本行的不良個人經營類貸款增加，反映若干個體工商戶在中國經濟放緩期間出現經營困難及還款能力減弱。

截至2016年12月31日的票據貼現不良貸款率為2.89%，而截至同日的票據貼現不良貸款金額為人民幣85.0百萬元。截至2017年6月30日的票據貼現不良貸款率為2.92%，而截至同日的票據貼現不良貸款金額為人民幣85.0百萬元。本行截至2017年6月30日錄得不良貸款，主要原因為中國經濟放緩，導致本行若干客戶經營困難及還款能力減弱。

按地域劃分的不良貸款分佈情況

下表載列截至2016年12月31日及2017年6月30日本行按地域劃分的不良貸款分佈情況。

	截至2017年6月30日			截至2016年12月31日		
	金額	佔總額 百分比 (%)	不良 貸款率 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)	不良 貸款率 (%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)					
天津	1,067.8	33.0	0.95	1,141.4	36.0	1.04
北京	247.2	7.6	1.75	228.7	7.2	1.52
山東省	358.9	11.1	1.07	330.7	10.4	1.16
上海	383.6	11.8	1.73	291.9	9.2	1.29
河北省	1,122.1	34.7	4.02	1,138.0	35.8	4.83
四川省	57.6	1.8	0.50	44.6	1.4	0.32
不良貸款總額	<u>3,237.2</u>	<u>100.0</u>	<u>1.46</u>	<u>3,175.3</u>	<u>100.0</u>	<u>1.48</u>

按擔保方式劃分的貸款分佈情況

下表載列截至2016年12月31日及2017年6月30日本行按擔保品類型劃分的客戶貸款及墊款分佈情況。

	截至2017年6月30日		截至2016年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
信用貸款	24,631.0	11.1	20,876.9	9.8
保證貸款	105,366.3	47.5	99,013.3	46.2
抵押貸款 ⁽¹⁾	55,961.8	25.2	56,006.5	26.2
質押貸款 ⁽¹⁾	35,936.5	16.2	38,104.0	17.8
客戶貸款及墊款總額	<u>221,895.6</u>	<u>100.0</u>	<u>214,000.7</u>	<u>100.0</u>

附註：

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

借款人集中度

2017年上半年，本行向最大單一借款人的貸款總額佔其監管資本6.51%，向十大客戶的貸款總額則佔其監管資本39.02%，均符合監管規定。

a. 集中度指標

主要監管指標	監管標準	截至	截至
		2017年 6月30日	2016年 12月31日
最大單一客戶貸款集中率(%)	<=10	6.51	7.83
十大客戶貸款集中率(%)	<=50	39.02	35.76

附註：上述數據乃根據中國銀行業監督管理委員會頒佈的公式計算。

b. 十大單一借款人的貸款

下表載列截至所示日期本行對十大單一借款人的貸款額度，於該日均分類為正常。

行業	截至2017年6月30日			分類
	金額	佔貸款 總額 百分比 (%)	佔監管 資本 百分比 ⁽¹⁾ (%)	
借款人A 製造業	3,482.4	1.57	6.57	正常
借款人B 批發和零售業	3,000.0	1.35	5.66	正常
借款人C 製造業	2,900.0	1.31	5.47	正常
借款人D 製造業	2,428.0	1.09	4.58	正常
借款人E 房地產業	2,272.0	1.02	4.29	正常
借款人F 建築業	1,982.7	0.89	3.74	正常
借款人G 水利、環境和公共設施管理業	1,306.0	0.59	2.46	正常
借款人H 水利、環境和公共設施管理業	1,203.0	0.54	2.27	正常
借款人I 建築業	1,200.0	0.54	2.26	正常
借款人J 房地產業	1,100.0	0.50	2.07	正常
總計	20,874.1	9.41	39.37	

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2017年6月30日，本行向最大單一借款人的貸款餘額為人民幣3,482.4百萬元，佔本行貸款總額的1.6%；向十大單一借款人的貸款總額為人民幣20,874.1百萬元，佔本行貸款總額的9.4%。

貸款賬齡表

下表載列本行截至所示日期的貸款賬齡表。

	截至2017年6月30日		截至2016年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
即期貸款	213,369.2	99.05	208,421.0	100.27
逾期但未減值貸款 ⁽¹⁾				
最多達30天	2,124.5	0.99	1,270.7	0.61
31至60天	1,652.9	0.77	395.9	0.19
61至90天	1,337.0	0.62	737.8	0.35
90天以上	174.8	0.08	—	—
小計	5,289.2	2.46	2,404.4	1.16
減值貸款	3,237.2	1.50	3,175.3	1.53
減值損失準備	6,482.5	3.01	6,146.2	2.96
總計	215,413.1	100.00	207,854.5	100.00

附註：

(1) 指其本金或利息已逾期但未減值的貸款的本金額。

減值損失準備變動

貸款減值損失準備由截至2016年12月31日的人民幣6,146.2百萬元增長5.5%至截至2017年6月30日人民幣6,482.5百萬元。該增長主要是由於本行貸款組合總額整體增長及不良貸款增加。

	截至2017年6月30日		截至2016年12月31日	
	金額	不良 貸款率 (%)	金額	不良 貸款率 (%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
期初	6,146.2	1.48	5,032.8	1.34
期內註銷 ⁽¹⁾	472.5		1,865.9	
折現回撥	(40.3)		(63.0)	
核銷	(145.6)		(730.5)	
收回	49.7		41.0	
期末	<u>6,482.5</u>	<u>1.46</u>	<u>6,146.2</u>	<u>1.48</u>

附註：

(1) 指於損益表中確認的減值損失準備淨額。

3.7 分部報告

地區分部報告

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

	截至6月30日止六個月			
	2017年		2016年	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
天津	2,836.6	53.8	4,160.7	63.7
山東省	642.6	12.1	787.8	12.1
上海市	377.6	7.1	552.3	8.5
四川省	605.7	11.4	438.4	6.7
北京市	340.2	6.4	380.0	5.8
河北省	454.6	8.6	209.7	3.2
寧夏	33.8	0.6	-	-
總計	<u>5,291.1</u>	<u>100.0</u>	<u>6,528.9</u>	<u>100.0</u>

業務分部報告

下表載列所示期間本行各主要分部的營業收入。

	截至6月30日止六個月			
	2017年		2016年	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
公司銀行業務	3,817.4	72.1	3,465.8	53.1
零售銀行業務	929.4	17.6	1,032.6	15.8
資金業務	540.5	10.2	2,021.5	31.0
其他 ⁽¹⁾	3.8	0.1	9.0	0.1
總計	<u>5,291.1</u>	<u>100.0</u>	<u>6,528.9</u>	<u>100.0</u>

附註：

(1) 主要包括不能直接歸屬於某個分部的收入。

3.8 資本充足率分析

本行根據中國銀行業監督管理委員會頒佈的《商業銀行資本管理辦法（試行）》（自2013年1月1日起生效）計算及披露資本充足率。截至2017年6月30日，本行的資本充足率符合該規定的監管規定。截至2017年6月30日，資本充足率為11.64%，較截至2016年12月31日的比率低0.24個百分點；截至2017年6月30日，一級資本充足率及核心一級資本充足率為9.29%及9.29%，較截至2016年12月31日的比率低0.19個百分點。

下表載列截至所示日期本行的資本充足率的相關資料：

	截至2017年 6月30日 (人民幣百萬元，百分比除外)	截至2016年 12月31日
核心資本		
— 股本	6,070.6	6,070.6
— 資金公積及投資重估儲備	10,333.5	10,484.1
— 盈餘公積及一般準備	11,364.1	10,151.3
— 未分配利潤	15,193.0	15,003.9
— 少數股東權益	25.7	20.3
核心資本總值	42,986.9	41,730.2
核心一級資本	42,986.9	41,730.2
核心一級資本調整項目	(269.9)	(260.4)
核心一級資本淨額	42,717.0	41,469.8
一級資本淨額	42,720.4	41,472.5
二級資本		
— 二級資本工具及其溢價可計入淨額	7,520.0	7,520.0
— 超額貸款減值損失準備	3,245.4	2,970.9
— 少數股東可計入部分	6.8	5.4
二級資本總額	10,772.2	10,496.3
資本淨額	53,492.6	51,968.8
風險加權資產總額	459,694.0	437,559.1
核心一級資本充足率(以百分比列示)	9.29	9.48
一級資本充足率(以百分比列示)	9.29	9.48
資本充足率(以百分比列示)	11.64	11.88

截至2017年6月30日，本行的槓桿率為6.05%。

(以百分比表示)

	截至2017年 6月30日	截至2016年 12月31日
槓桿率	6.05	5.80

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

3.9 風險管理

本行面臨以下主要風險：信用風險、操作風險、市場風險、流動性風險和信息科技風險。於2017年，本行不斷加強全面風險管理體系並提高風險控制，繼續推動建立綜合、全面的風險管理體系，通過這套體系，本行得以成功符合相關監管規定，減低與不穩的整體經濟形勢有關的風險，確保業務可持續發展。尤其是，本行致力於維繫風險管理體系，在風險與回報之間取得平衡，以在保持靈活性的同時嚴格控制本行本身所面對的風險，在保持資產質量的同時實現業務創新。

信用風險

信用風險指債務人或對手方未能履行其合同責任或其信用評級變動導致的風險。本行面臨主要與公司貸款業務、個人貸款業務及資金業務相關聯的信用風險。

本行已制定較為完善的授權及授信審批管理制度，按照信用風險垂直管理原則建立信用風險管理體系，按照審貸分離、分級審批原則，確保授信審批的獨立性，並建立科學嚴謹的授信審批授權管理機制。本行實施統一授信制度，本行所有銀行帳戶信用風險暴露和交易帳戶信用風險暴露，包括信貸業務和非信貸業務，所有授信方式和授信品種，均納入統一授信管理，並由獲得相應授信審批授權的審批機構或審批人審批。

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

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

操作風險

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

本行已制定多項操作風險管理政策及程序，旨在有效識別、評估、監測、控制及緩解本行的操作風險及盡量減低與操作風險有關的任何損失。此外，本行已建立全面管理操作風險的「三道防線」，其中本行的業務部門、風險及合規部門以及內審部門緊密合作，以實現有效的風險控制。分行及中心支行連同本行的營業機構及業務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。總行法律與合規部是防控操作風險的第二道防線，負責制定操作風險管理政策，統籌、支持及監督操作風險管理。本行審計部是防控操作風險的第三道防線，負責審計本行操作風險管理政策是否有效並評估內部控制系統及合規情況。

市場風險

市場風險指利率、匯率及其他市場因素導致市價變動所產生資產負債表內及表外損失的風險，其主要包括利率風險及匯率風險。本行董事會承擔對市場風險管理實施監控的最終責任，確保本行有效地識別、計量、監測和控制各項業務所承擔的各類市場風險，本行高級管理層負責制定、定期審查和監督執行市場風險管理的政策、程序以及具體的操作規程，及時了解市場風險水平及其管理狀況，並確保本行具備足夠的人力、物力以及恰當的組織結構、管理信息系統和技術水平來有效地識別、計量、監測和控制各項業務所承擔的各類市場風險。本行通過完善市場風險的治理架構、管理工具、系統建設，有效計量市場風險，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，控制在在本行可以承受的合理範圍內，確保各項市場風險指標符合監管要求及經營需要。

流動性風險管理

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

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

流動性風險分析

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，致力提升流動性風險管理水平。通過監控資產與負債期限管理流動性風險，本行亦監控多項關鍵流動性指標。本行亦制定資產管理策略，通過不斷優化其本身資產結構及提升其流動性管理能力從而降低流動性風險。本行在每一季度進行流動性風險壓力測試。在此方面，其可確保本行有足夠的流動性。

信息科技風險管理

本行面臨信息科技風險，可能導致操作、法律和聲譽風險。本行不斷完善信息技術風險管理，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。本行總行法律與合規部牽頭制定的《天津銀行業務連續性管理政策》及《天津銀行業務連續性管理辦法》通過審議並於2017年5月全行發文。

3.10 業務回顧

公司銀行業務

本行為應對中國經濟及政策環境變化，通過業務創新，繼續提升營銷能力及客戶服務水平，並推進本行公司銀行業務的發展。截至2017年6月30日止六個月，本行來自公司銀行業務的營業收入為人民幣3,817.4百萬元，佔同期營業收入總額的72.1%，同比增長10.1%。

截至2017年6月30日，本行公司貸款餘額（不包括票據貼現及應收融資租賃款）為人民幣184,427.9百萬元，較2016年12月31日增長1.2%。截至同日，該等貸款中的人民幣141,060.17百萬元為中小微企業貸款，佔本行公司貸款總額的76.5%，較2016年12月31日增長4.1%。截至2017年6月30日，本行公司存款總額為人民幣272,458.8百萬元，較2016年12月31日減少2.5%。截至2017年6月30日止六個月，本行重點發展手續費及佣金類公司銀行業務及服務，不斷優化業務結構，豐富產品組合。本行分行亦加強了手續費及佣金類公司銀行產品的推廣。

截至2017年6月30日，科技型中小企業的貸款結餘為人民幣17,233.24百萬元，較2016年12月31日減少11.78%。本行的中小微企業貸款的不良貸款率截至2017年6月30日為1.82%。

此外，本行透過成立天銀金融租賃有限公司發展金融租賃業務，該公司於2016年10月開業。截至2017年6月30日，天銀金融租賃有限公司的資產總值及純利分別為人民幣4,059.2百萬元及人民幣11.0百萬元。

零售銀行業務

截至2017年6月30日止六個月，本行加強零售銀行客戶營銷力度，通過豐富零售銀行業務產品及改善零售銀行客戶結構，持續發展本行零售銀行業務。截至2017年6月30日止六個月，本行零售銀行客戶數量突破7.91百萬戶，本行的零售銀行業務的營業收入為人民幣929.4百萬元，佔同期營業收入總額的17.6%，同比降低10.0%。截至2017年6月30日，本行的個人貸款餘額為人民幣31,132.4百萬元，佔本行客戶貸款總額的14.0%。截至2017年6月30日，住房按揭貸款、個人消費貸款、個人經營類貸款及信用卡透支分別為人民幣18,124.7百萬元、人民幣9,294.3百萬元、人民幣3,296.3百萬元及人民幣417.1百萬元，分別佔本行個人貸款總額的58.2%、29.9%、10.6%及1.3%。截至同日，本行個人存款總額為人民幣63,810.0百萬元，較2016年12月31日減少0.7%。

截至2017年6月30日止六個月，本行不斷豐富信用卡產品及產品功能。截至2017年6月30日，本行已發行174,876張信用卡。

農村金融服務

全國農業現代化及城鎮化發展形勢促進本行擴充農村金融服務。本行圍繞現代農業產業特點，繼續完善農村金融服務和涉農地區機構設置，支持「三農」經濟發展。截至2017年6月30日，本行在涉農地區共設有32家分支機構，其中一類支行9個、二類支行23個。

資金業務

截至2017年6月30日止六個月，本行繼續專注於宏觀經濟政策的研究及市場分析，以減輕市場波動的不利影響及最大限度地減少中國經濟發展放緩所帶來的影響。截至2017年6月30日止六個月，本行資金業務的營業收入為人民幣540.5百萬元，佔本行營業收入總額的10.2%，同比減少73.3%。

貨幣市場交易

截至2017年6月30日止六個月，本行緊密跟蹤貨幣市場資金成本的事態發展及變動，在保障流動性的同時，積極把握市場機遇，提升盈利能力。截至2017年6月30日，本行的存拆放同業及其他金融機構款項以及買入返售金融資產餘額為人民幣48,833.6百萬元，較2016年12月31日減少33.3%，佔本行截至2017年6月30日總資產的7.4%。截至同日，本行的存拆入同業及其他金融機構款項以及賣出回購金融資產餘額為人民幣155,748.5百萬元，較2016年12月31日減少20.8%，佔本行截至2017年6月30日總負債總額的25.2%。

證券及其他金融資產投資

截至2017年6月30日止六個月，本行通過進一步加強對金融市場及政策環境變化的研究及分析力度，調整投資策略。截至2017年6月30日，本行債券投資餘額為人民幣125,052.5百萬元，較2016年12月31日上升1.2%。截至2017年6月30日，投資於中國的銀行及金融機構發行的債券餘額為人民幣55,257.4百萬元，較2016年12月31日增長0.2%。

代客戶進行資金業務

截至2017年6月30日止六個月，本行理財業務快速增長，是由於(i)本行持續著力提供多種理財產品以滿足客戶的多樣化需求，故市場競爭力較強；及(ii)本行加強對公司銀行客戶、零售銀行客戶及同業客戶的營銷力度。

截至2017年6月30日，本行所發行的理財產品的未到期餘額為人民幣101,813.0百萬元。於截至2017年6月30日止六個月，來自本行所發行理財產品的手續費及佣金淨收入為人民幣672.4百萬元。

國際業務

截至2017年6月30日止六個月，本行國際結算量為3,271.02百萬美元。

4. 收購及出售資產、企業合併情況

報告期內，本行未發生任何重大資產收購、出售或企業合併事件。

5. 其他資料

5.1 企業管治守則

報告期內，本行不斷提高其企業管治的透明度和問責性，確保企業管治常規達到高水平，以保障股東利益，提升企業價值及承擔。

本行已按照香港上市規則的規定建立較為全面的企業管治架構。董事會及董事會轄下專門委員會的組成，均符合香港上市規則的規定。

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

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

5.2 本行的董事、監事及高級管理層

於本公告日期，本行董事會、監事會及高級管理層的組成如下：

本行董事會共有15名董事，其中包括四名執行董事，即李宗唐先生（董事長）、孫利國先生（行長）、岳德生先生（副行長）及張富榮女士（副行長、董事會秘書）；六名非執行董事，即趙家旺先生、于暘先生、布樂達先生、趙煒先生、欒鳳祥先生及曾祥新先生；及五名獨立非執行董事，即劉寶瑞先生、封和平先生、郭田勇先生、羅義坤先生及靳慶軍先生。

本行監事會共有六名監事，其中包括兩名職工代表監事，即張祥先生及姚濤先生；兩名股東代表監事，即馮俠女士及程懿豐女士；及兩名外部監事，即張連明先生及張曉莉女士。

本行高級管理層共有七名成員，即孫利國先生、岳德生先生、張富榮女士、張穎女士、梁建法先生、夏振武先生及王峰先生。

5.3 報告期內的董事、監事及高級管理層變動

本行股東於2017年2月16日舉行的2017年第一次臨時股東大會上批准委任李宗唐先生、孫利國先生、趙家旺先生及靳慶軍先生（合稱「**新任董事**」）為董事。中國銀行業監督管理委員會天津監管局（「**天津銀監局**」）已批准新任董事擔任本行董事的任職資格。新任董事的任期自2017年3月14日開始。有關委任新任董事為董事的公告已於2016年8月30日、2016年12月21日、2017年2月16日及2017年3月14日發表。

董事會於2016年12月21日建議委任孫利國先生為本行行長，孫利國先生自2017年2月24日起就任本行行長。詳情請參閱本行於2016年12月21日及2017年2月28日刊發的公告。

於2017年2月16日舉行的第五屆董事會的第十一次會議上，董事會採納一項決議案，選舉李宗唐先生為董事長，李先生自2017年3月17日起任本行董事長。詳情請參閱本行於2017年2月16日及2017年3月17日刊發的公告。

王峰先生於第五屆董事會第十次會議上獲委任為行長助理。王先生擔任本行行長助理的任職資格經由天津銀監局批覆且王先生自2017年4月6日起擔任行長助理。

於報告期內，張祥先生已辭任監事會監事長、監事會提名委員會成員、監事會監督委員會成員及職工代表監事，其辭任監事長已於2017年5月3日監事會接到其辭職信起生效，其辭任監事會提名委員會成員及監事會監督委員會成員，已自監事會於2017年5月11日批准其辭任起生效，及其辭任職工代表監事將自本行正式委任其繼任職工代表監事之日起生效。詳情請參閱本行於2017年5月4日刊發標題為「監事會監事長辭任」的公告。

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

5.4 董事、監事及相關僱員進行的證券交易

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

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

5.5 利潤及股息

本行截至2017年6月30日止六個月的收入及本行截至該日的財務狀況，載於本中期業績公告的「中期財務報表」一節。

本行股東已在本行於2017年5月12日舉行的2016年年度股東大會上考慮及批准本行的2016年度利潤分配方案。2016年度的末期股息為每十股股份人民幣2.0元（含稅），即股息總額為人民幣1,214.11百萬元（含稅），已於2017年7月6日分派予H股及內資股持有人。

本行將不會就2017年首六個月分派任何中期股息，或將任何資本公積轉增股本。

5.6 購買、出售及贖回本行之上市證券

報告期內，本行及其附屬公司並無購買、出售或贖回本行的任何上市證券。

5.7 審閱中期業績

本中期業績公告所披露的中期財務報表未經審計。德勤•關黃陳方會計師行已根據國際審閱工作準則，審閱本行按照國際會計準則理事會頒佈的國際財務報告準則所編製的截至2017年6月30日止六個月中期財務報表。

董事會及董事會轄下的審計委員會已審閱及批准本行的中期業績。

5.8 所得款項用途

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

5.9 期後事項

本行及其附屬公司於報告期後並無發生任何重大事項。

6. 中期財務報表

6.1 簡要合併綜合收益表

截至2017年6月30日止六個月

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	截至6月30日止六個月	
	2017年 (未經審計)	2016年 (未經審計)
利息收入	13,280,294	12,977,897
利息支出	(8,981,017)	(7,192,894)
淨利息收入	<u>4,299,277</u>	<u>5,785,003</u>
手續費及佣金收入	1,080,816	715,734
手續費及佣金支出	(30,124)	(11,205)
手續費及佣金淨收入	<u>1,050,692</u>	<u>704,529</u>
交易損失淨額	(74,190)	(26,227)
投資證券產生的收益淨額	14,136	22,778
其他收入、利得或損失	1,158	42,839
營業收入	5,291,073	6,528,922
營業支出	(1,398,532)	(1,944,579)
資產減值損失	(568,617)	(1,264,739)
聯營公司應佔損失	(11,968)	—
稅前利潤	3,311,956	3,319,604
所得稅費用	(690,402)	(722,832)
本期利潤	<u>2,621,554</u>	<u>2,596,772</u>
以下人士應佔：		
本行權益持有人	2,615,997	2,592,524
非控股權益	5,557	4,248
	<u>2,621,554</u>	<u>2,596,772</u>
每股盈利（以每股人民幣元列示）		
— 基本	<u>0.43</u>	<u>0.46</u>
— 攤薄	<u>0.43</u>	<u>0.46</u>

6.1 簡要合併綜合收益表 (續)

截至2017年6月30日止六個月

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	截至6月30日止六個月	
	2017年 (未經審計)	2016年 (未經審計)
本期利潤	<u>2,621,554</u>	<u>2,596,772</u>
其他綜合支出		
其後可能重新分類至損益的項目：		
可供出售金融資產的投資重估儲備 變動淨額	(200,868)	(96,032)
與可供出售金融資產有關的所得稅	<u>50,217</u>	<u>24,008</u>
扣除稅項的本期其他綜合支出	<u>(150,651)</u>	<u>(72,024)</u>
本期綜合收益總額	<u><u>2,470,903</u></u>	<u><u>2,524,748</u></u>
以下人士應佔綜合收益總額：		
本行權益持有人	2,465,346	2,520,500
非控股權益	<u>5,557</u>	<u>4,248</u>
本期綜合收益總額	<u><u>2,470,903</u></u>	<u><u>2,524,748</u></u>

6.2 簡要合併財務狀況表

於2017年6月30日

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	於2017年 6月30日 (未經審計)	於2016年 12月31日 (經審計)
資產		
現金及存放中央銀行款項	56,753,354	58,107,633
存放同業及其他金融機構款項	13,706,208	26,118,021
拆出資金	15,725,150	13,779,965
交易性金融資產	4,997,994	5,880,431
買入返售金融資產	19,402,226	33,277,007
客戶貸款及墊款	215,413,034	207,854,530
可供出售金融資產	47,200,364	50,589,734
持有至到期投資	46,696,689	42,340,601
應收款項類投資	230,731,612	211,926,509
於聯營公司的權益	197,527	184,995
物業及設備	1,640,511	1,686,422
遞延稅項資產	1,857,540	1,698,048
其他資產	5,561,736	3,866,211
總資產	<u><u>659,883,945</u></u>	<u><u>657,310,107</u></u>

6.2 簡要合併財務狀況表（續）

於2017年6月30日

（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

	於2017年 6月30日 (未經審計)	於2016年 12月31日 (經審計)
負債		
向中央銀行借款	1,500,000	—
同業及其他金融機構存放款項	83,563,046	119,333,012
拆入資金	12,234,846	18,550,308
賣出回購金融資產款項	59,950,710	58,805,600
客戶存款	354,571,354	365,470,957
應付所得稅	590,465	567,216
已發行債券	87,269,587	40,631,584
其他負債	17,192,364	12,196,650
	<u>616,872,372</u>	<u>615,555,327</u>
總負債		
	<u>616,872,372</u>	<u>615,555,327</u>
權益		
股本	6,070,552	6,070,552
資本公積	10,699,811	10,699,811
投資重估儲備	(366,295)	(215,644)
盈餘公積	3,014,661	3,014,661
一般準備	8,349,399	7,136,619
未分配利潤	15,193,037	15,003,930
	<u>42,961,165</u>	<u>41,709,929</u>
本行權益持有人應佔權益		
非控股權益	50,408	44,851
	<u>42,961,165</u>	<u>41,709,929</u>
權益總額	<u>43,011,573</u>	<u>41,754,780</u>
	<u>43,011,573</u>	<u>41,754,780</u>
權益及負債總額	<u><u>659,883,945</u></u>	<u><u>657,310,107</u></u>

6.3 簡要合併權益變動表

截至2017年6月30日止六個月

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	本行權益持有人應佔權益							非控股 權益	總額
	股本	資本 公積	投資 重估儲備	盈餘 公積	一般準備	未分配 利潤	小計		
於2017年1月1日 (經審計)	6,070,552	10,699,811	(215,644)	3,014,661	7,136,619	15,003,930	41,709,929	44,851	41,754,780
本期利潤	-	-	-	-	-	2,615,997	2,615,997	5,557	2,621,554
本期其他綜合支出	-	-	(150,651)	-	-	-	(150,651)	-	(150,651)
本期綜合(支出)/ 收益總額	-	-	(150,651)	-	-	2,615,997	2,465,346	5,557	2,470,903
提取一般準備	-	-	-	-	1,212,780	(1,212,780)	-	-	-
股息分配	-	-	-	-	-	(1,214,110)	(1,214,110)	-	(1,214,110)
於2017年6月30日 (未經審計)	<u>6,070,552</u>	<u>10,699,811</u>	<u>(366,295)</u>	<u>3,014,661</u>	<u>8,349,399</u>	<u>15,193,037</u>	<u>42,961,165</u>	<u>50,408</u>	<u>43,011,573</u>
於2016年1月1日 (經審計)	5,126,048	5,990,757	166,027	2,563,024	5,819,593	13,358,202	33,023,651	224,053	33,247,704
本期利潤	-	-	-	-	-	2,592,524	2,592,524	4,248	2,596,772
本期其他綜合支出	-	-	(72,024)	-	-	-	(72,024)	-	(72,024)
本期綜合(支出)/ 收益總額	-	-	(72,024)	-	-	2,592,524	2,520,500	4,248	2,524,748
發行股票	944,504	4,890,668	-	-	-	-	5,835,172	-	5,835,172
股票發行費用	-	(180,933)	-	-	-	-	(180,933)	-	(180,933)
提取一般準備	-	-	-	-	1,331,026	(1,331,026)	-	-	-
股息分配	-	-	-	-	-	(1,092,699)	(1,092,699)	(9,750)	(1,102,449)
於2016年6月30日 (未經審計)	<u>6,070,552</u>	<u>10,700,492</u>	<u>94,003</u>	<u>2,563,024</u>	<u>7,150,619</u>	<u>13,527,001</u>	<u>40,105,691</u>	<u>218,551</u>	<u>40,324,242</u>

6.4 簡要合併現金流量表

截至2017年6月30日止六個月

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	截至6月30日止六個月	
	2017年 (未經審計)	2016年 (未經審計)
經營活動		
稅前利潤	3,311,956	3,319,604
調整項目：		
折舊及攤銷	112,787	98,941
資產減值損失	568,617	1,264,739
聯營公司應佔損失	11,968	—
投資證券產生的利息收入	(6,486,507)	(6,074,890)
已減值金融資產產生的利息收入	(40,308)	(31,510)
已發行債券產生的利息支出	1,361,102	509,540
交易未實現虧損淨額	60,751	33,119
投資證券產生的收益淨額	(14,136)	(22,778)
投資證券的股息收入	(5,000)	(5,000)
其他收入、利得或損失	—	(7,392)
營運資金變動前的經營現金流量	(1,118,770)	(915,627)
存放中央銀行款項及存放同業 及其他金融機構款項減少	3,712,787	5,134,683
拆出資金增加	(5,708,753)	(1,391,181)
交易性金融資產減少／(增加)	821,686	(2,626,343)
買入返售金融資產減少	8,651,065	28,154,755
客戶貸款及墊款增加	(8,110,859)	(15,795,818)
向中央銀行借款增加／(減少)	1,500,000	(195,477)
同業及其他金融機構存放款項減少	(35,769,966)	(38,729,042)
拆入資金(減少)／增加	(6,315,462)	4,477,726
賣出回購金融資產款項增加	1,145,110	15,724,632
客戶存款(減少)／增加	(10,899,603)	33,922,078
其他經營資產增加	(957,352)	(1,598,573)
其他經營負債增加／(減少)	3,981,830	(4,015,338)
經營活動所得現金	(49,068,287)	22,146,475
已付所得稅	(776,428)	(1,070,367)
經營活動(所用)／所得現金淨額	(49,844,715)	21,076,108

6.4 簡要合併現金流量表 (續)

截至2017年6月30日止六個月

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	截至6月30日止六個月	
	2017年 (未經審計)	2016年 (未經審計)
投資活動		
出售及贖回投資證券所得現金	539,674,390	312,329,810
出售物業及設備及其他資產所得現金	1,827	11,331
購買投資證券所付現金	(559,887,799)	(378,082,129)
購買物業及設備及其他資產所付現金	(34,109)	(100,003)
投資證券所得利息收入	6,178,169	6,097,668
投資證券股息收入	5,000	5,000
投資活動所用現金淨額	<u>(14,062,522)</u>	<u>(59,738,323)</u>
籌資活動		
發行股票所得現金	-	5,835,172
支付的股票發行費用	-	(180,933)
發行債券所得現金	108,829,651	36,303,040
償還已發行債券	(62,591,366)	(11,192,998)
已發行債券所付利息支出	(961,384)	(279,752)
已派付股息	(366,620)	(5,091)
籌資活動所得現金淨額	<u>44,910,281</u>	<u>30,479,438</u>
現金及現金等價物減少淨額	(18,996,956)	(8,182,777)
期初現金及現金等價物	52,231,121	68,425,701
外匯匯率變動的影響	(82,883)	130,256
期末現金及現金等價物	<u>33,151,282</u>	<u>60,373,180</u>
經營活動所得現金淨額包括：		
收到利息	7,631,030	7,455,278
支付利息	(7,343,225)	(6,613,147)
經營活動所得利息淨額	<u>287,805</u>	<u>842,131</u>

7. 簡要合併財務報表附註

1. 編製基礎

本簡明合併財務報表是按照《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》要求按照其相關規定和國際會計準則理事會公佈的《國際會計準則第34號－中期財務報告》的要求編製。本簡明合併財務報表并未包括年度財務報表需要披露的所有信息，故應當與本集團截至2016年12月31日止年度之年度財務報表一併閱覽。

2. 主要會計政策和重要會計估計與判斷

(a) 主要會計政策

除去部分金融工具以公允價值計量外，本簡明合併財務報表均以歷史成本為計量基礎進行編製。除去以下部分所列事項外，截至2017年6月30日止6個月內的簡明合併財務報表所採用的會計政策和計算方法與截至2016年12月31日止年度本集團的合併財務報表保持一致。

本集團在本期首次採用下列由國際會計準則理事會所頒佈的國際財務報告準則修訂：

對國際會計準則第7號的修訂版	披露動議
對國際會計準則第12號的修訂版	未實現損失的遞延稅項資產確認
對國際財務報告準則之修訂版	2014-2016年週期對國際財務報告準則的年度改進

採納上述修訂準則對本集團本期以及以前年度的財務狀況及業績以及／或合併財務報表的披露併無重大影響。國際會計準則第7號的修訂版會導致2017年度合併財務報表中融資活動披露調整。

(b) 會計估計與判斷

編製本中期財務報告，管理層會對影響會計政策的應用和所呈報告的資產負債及收支的金額等作出系列合理的判斷、估計和假設，實際結果與此等估計可能有差異。

編製本中期財務報告，管理層採用的重大判斷、關鍵估計和假設，與本集團在2016年度合併財務報告中採用的相同。

3. 淨利息收入

	截至6月30日止六個月	
	2017年	2016年
利息收入：		
發放貸款和墊款，包括：		
公司貸款和墊款	4,335,826	4,411,636
個人貸款和墊款	889,237	604,259
票據貼現	44,745	124,310
融資租賃	44,279	—
存放中央銀行款項	419,228	400,771
存放同業及其他金融機構款項	312,132	384,430
拆出資金	326,187	200,199
買入返售金融資產	364,385	715,131
投資，包括：		
債券投資	1,891,231	1,225,151
其他應收款項類投資*	4,653,044	4,912,010
小計	<u>13,280,294</u>	<u>12,977,897</u>
利息支出：		
向中央銀行借款	(6,444)	(1,279)
同業及其他金融機構存款	(2,025,574)	(2,078,186)
拆入資金	(204,035)	(29,985)
賣出回購金融資產款項	(1,000,985)	(194,425)
客戶存款	(4,382,877)	(4,379,479)
已發行債券	(1,361,102)	(509,540)
小計	<u>(8,981,017)</u>	<u>(7,192,894)</u>
淨利息收入	<u>4,299,277</u>	<u>5,785,003</u>
其中：已減值金融資產的利息收入	<u>40,308</u>	<u>31,510</u>

* 其他應收款項類投資主要包括信託受益權、理財產品及資產管理計劃。

4. 手續費及佣金淨收入

	截至6月30日止六個月	
	2017年	2016年
手續費及佣金收入		
理財服務費	672,417	388,402
顧問及諮詢費	108,224	18,507
承兌和擔保承諾費	100,884	119,030
代理佣金及受託服務費	100,448	79,888
結算及清算手續費	83,995	88,220
銀行卡費	11,991	15,514
其他	2,857	6,173
	<hr/>	<hr/>
小計	1,080,816	715,734
	<hr/>	<hr/>
手續費及佣金支出	(30,124)	(11,205)
	<hr/>	<hr/>
總計	<u>1,050,692</u>	<u>704,529</u>

5. 交易淨損失

	截至6月30日止六個月	
	2017年	2016年
債券已實現(損失)/收益	(13,439)	6,892
債券未實現損失	(60,751)	(33,119)
	<hr/>	<hr/>
總計	<u>(74,190)</u>	<u>(26,227)</u>

交易淨損益來自買賣交易性金融資產及交易性金融資產公允價值的變動。

6. 投資證券淨收益

	截至6月30日止六個月	
	2017年	2016年
出售可供出售金融資產淨收益	<u>14,136</u>	<u>22,778</u>

7. 其他收入、利得或損失

	截至6月30日止六個月	
	2017年	2016年
股息收入	5,000	5,000
政府補助	533	393
匯兌損益	(2,659)	28,849
租金收入	1,428	5,669
其他	(3,144)	2,928
	<hr/>	<hr/>
總計	<u>1,158</u>	<u>42,839</u>

8. 營業支出

		截至6月30日止六個月	
	附註	2017年	2016年
職工薪酬費用	(1)	932,025	981,642
辦公開支		58,100	91,316
租金及物業管理開支		148,645	139,608
其他一般營業及行政費用		97,651	166,901
稅金及附加		49,215	450,205
折舊		71,271	68,416
攤銷		41,516	30,525
其他		109	15,966
總計		<u>1,398,532</u>	<u>1,944,579</u>

附註：

(1) 職工薪酬費用

	截至6月30日止六個月	
	2017年	2016年
工資、獎金及津貼	701,609	752,167
社會保險費	98,507	118,726
住房公積金	44,513	45,701
職工福利	11,324	17,044
工會經費及職工教育經費	15,208	5,205
企業年金	60,864	42,799
總計	<u>932,025</u>	<u>981,642</u>

9. 資產減值損失

	截至6月30日止六個月	
	2017年	2016年
發放貸款和墊款	472,488	979,083
應收款項類投資	216,221	34,677
買入返售金融資產	(39,250)	250,464
表外信貸承諾	(80,842)	515
總計	<u>568,617</u>	<u>1,264,739</u>

10. 所得稅費用

	截至6月30日止六個月	
	2017年	2016年
所得稅費用包括：		
當期所得稅	799,677	939,614
遞延稅項 (附註25)	(109,275)	(216,782)
總計	<u>690,402</u>	<u>722,832</u>

中國企業所得稅按有關期間估計應課稅利潤的25%計算。

本期所得稅費用與合併利潤表所列稅前利潤的調節如下：

	截至6月30日止六個月	
	2017年	2016年
稅前利潤	<u>3,311,956</u>	<u>3,319,604</u>
按適用法定稅率25%計算的稅項	827,989	829,901
以前年度所得稅調整	3,687	1,548
不可抵稅開支的稅務影響	15,189	756
免稅收入的稅務影響 ⁽¹⁾	(156,463)	(109,373)
所得稅費用	<u>690,402</u>	<u>722,832</u>

附註：

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

11. 每股盈利

每股基本及攤薄盈利的計算如下：

	截至6月30日止六個月	
	2017年	2016年
本行權益持有人在本期以計算每股基本盈利及每股攤薄盈利為目的的應佔利潤	<u>2,615,997</u>	<u>2,592,524</u>
以計算每股基本盈利及每股攤薄盈利為目的的已發行股份的加權平均數 (千股)	<u>6,070,552</u>	<u>5,603,904</u>
每股基本盈利 (人民幣元)	<u>0.43</u>	<u>0.46</u>
每股攤薄盈利 (人民幣元)	<u>0.43</u>	<u>0.46</u>

由於本行2016年上半年超額配售購股權之行使價高於股票在相關期內的平均市價，因此截至2016年6月30日止六個月該等購股權併無攤薄效果。

12. 股息

		截至6月30日止六個月	
	附註	2017年	2016年
2015年末期股息	(1)	-	1,092,699
2016年末期股息	(2)	<u>1,214,110</u>	<u>-</u>

附註：

- (1) 董事會已建議就截至2015年12月31日止年度宣派末期股息每股人民幣18分(含稅)(合計人民幣1,093百萬元)，並於2016年6月21日獲2015年股東週年大會批准。
- (2) 董事會已建議就截至2016年12月31日止年度宣派末期股息每股人民幣20分(含稅)(合計人民幣1,214百萬元)，並於2017年5月12日獲2016年股東週年大會批准。

13. 分部分析

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

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

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

本集團併無任何佔本集團收入10%或以上的主要客戶。本集團進行的主要業務、收入來源及非流動資產所在地均主要在天津市，因此併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。

13. 分部分析 – 續

營運分部 – 續

個人銀行業務

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

資金營運業務

本集團的資金營運業務為其本身或代表客戶進行債務工具投資，以及貨幣市場交易或回購交易。

其他

其他包括總部業務以及并非上述分部應佔的項目。

	公司 銀行業務	個人 銀行業務	資金 營運業務	其他	總計
截至2017年6月30日止六個月					
外部利息收入	4,400,039	889,237	7,991,018	–	13,280,294
外部利息支出	(3,510,634)	(872,243)	(4,598,140)	–	(8,981,017)
分部間利息收入／(支出)	2,142,474	739,088	(2,881,562)	–	–
淨利息收入	3,031,879	756,082	511,316	–	4,299,277
手續費及佣金收入	810,476	178,456	91,884	–	1,080,816
手續費及佣金支出	(24,942)	(5,180)	(2)	–	(30,124)
手續費及佣金淨收入	785,534	173,276	91,882	–	1,050,692
交易淨損失	–	–	(74,190)	–	(74,190)
投資證券產生的淨收益	–	–	14,136	–	14,136
其他收入、利得或損失	–	–	(2,659)	3,817	1,158
營業收入	3,817,413	929,358	540,485	3,817	5,291,073
營業支出	(831,383)	(416,730)	(150,419)	–	(1,398,532)
資產減值損失	(234,973)	(156,674)	(176,970)	–	(568,617)
聯營公司應佔損失	–	–	–	(11,968)	(11,968)
稅前利潤	2,751,057	355,954	213,096	(8,151)	3,311,956
所得稅費用	–	–	–	–	(690,402)
本期利潤	–	–	–	–	<u>2,621,554</u>
折舊及攤銷	(81,508)	(19,724)	(11,555)	–	(112,787)
資本性支出	(20,603)	(11,060)	(2,446)	–	(34,109)
於2017年6月30日					
分部資產	186,959,151	32,234,129	440,490,146	200,519	659,883,945
分部負債	(300,045,022)	(69,551,391)	(245,798,168)	(1,477,791)	(616,872,372)
補充信息信貸承諾	53,180,590	1,703,259	–	–	54,883,849

13. 分部分析 – 續

營運分部 – 續

	公司 銀行業務	個人 銀行業務	資金 營運業務	其他	總計
截至2016年6月30日止六個月					
外部利息收入	4,511,163	604,259	7,862,475	–	12,977,897
外部利息支出	(3,520,673)	(858,806)	(2,813,415)	–	(7,192,894)
分部間利息收入／(支出)	2,008,383	1,108,300	(3,116,683)	–	–
淨利息收入	2,998,873	853,753	1,932,377	–	5,785,003
手續費及佣金收入	475,931	181,005	58,798	–	715,734
手續費及佣金支出	(9,044)	(2,156)	(5)	–	(11,205)
手續費及佣金淨收入	466,887	178,849	58,793	–	704,529
交易淨損失	–	–	(26,227)	–	(26,227)
投資證券產生的淨收益	–	–	22,778	–	22,778
其他收入、利得或損失	–	–	33,849	8,990	42,839
營業收入	3,465,760	1,032,602	2,021,570	8,990	6,528,922
營業支出	(877,143)	(621,348)	(446,088)	–	(1,944,579)
資產減值損失	(917,649)	(61,948)	(285,142)	–	(1,264,739)
稅前利潤	1,670,968	349,306	1,290,340	8,990	3,319,604
所得稅費用	–	–	–	–	(722,832)
本期利潤	–	–	–	–	<u>2,596,772</u>
折舊及攤銷	(61,621)	(15,850)	(21,470)	–	(98,941)
資本性支出	(50,002)	(45,001)	(5,000)	–	(100,003)
於2016年6月30日					
分部資產	171,404,207	26,305,340	410,162,507	2,563,831	610,435,885
分部負債	(305,105,313)	(73,842,700)	(189,482,653)	(1,680,977)	(570,111,643)
補充信息信貸承諾	65,300,555	1,594,011	–	–	66,894,566

14. 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訴訟。截至2017年6月30日，本集團已對重大未決訴訟的影響進行了評估與計量，確認了合理的預計負債。

資本承諾

於2017年6月30日 於2016年12月31日

已簽定合同但尚未撥付

— 購置物業及設備的承諾

318,865

217,252

經營性租賃承諾

期末／年末，本集團擁有以下作為承租人且租期及租金固定的不可撤銷經營性租賃承諾：

於2017年6月30日 於2016年12月31日

一年內	261,069	373,427
一至兩年	223,987	193,248
兩年至三年	174,078	193,070
三年至四年	136,292	125,874
四年至五年	99,022	86,542
五年以上	173,308	195,798
總計	1,067,756	1,167,959

信貸承諾

於2017年6月30日 於2016年12月31日

承兌	37,572,554	48,612,349
未使用的信用卡額度	1,703,259	1,625,223
開出信用證	8,099,635	8,329,551
保函	7,508,401	7,693,423
總計	54,883,849	66,260,546

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信用證發行、承兌或保函進行提取。

本集團向特定客戶提供信貸承諾。本行董事認為該等信貸承諾乃屬有條件及可撤銷。

14. 或有負債及承諾 – 續

信貸承諾的信用風險加權金額

於2017年6月30日 於2016年12月31日

信貸承諾	<u>23,139,695</u>	<u>27,509,516</u>
------	-------------------	-------------------

信貸承諾的信用風險加權金額是根據中國銀監會頒佈的指引計算，取決於（其中包括）交易對手的信用能力和到期期限。或有負債及信貸承諾採用的風險權重介於0%至100%不等。

抵質押物

作為抵質押物的資產

本集團根據回購協議及客戶存款安排作為抵質押物抵押的資產賬面價值如下：

於2017年6月30日 於2016年12月31日

債券	<u>66,481,886</u>	<u>66,280,478</u>
總計	<u>66,481,886</u>	<u>66,280,478</u>

於2017年6月30日，本集團根據回購協議售出的金融資產的賬面值為人民幣59,951百萬元（2016年12月31日：人民幣58,806百萬元）。所有回購協議將於開始生效時起計十二個月內到期。

於2017年6月30日，由本集團以資產抵押的客戶存款結餘為人民幣4,146百萬元（2016年12月31日：人民幣7,014百萬元），其中人民幣2,000百萬元（2016年12月31日：人民幣2,000百萬元）開始生效時起計十二個月後到期。

收到的抵押物

於2017年6月30日，本集團就買入返售金融資產收到的金額為人民幣20,219百萬元（2016年12月31日：人民幣34,540百萬元）的債券及票據，作為抵質押物。於2017年6月30日及2016年12月31日，該等抵質押物不可由本集團轉售或重新抵押。

政府債券兌付承諾

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

於2017年6月30日，本集團具有提前兌付義務的憑證式政府債券的本金結餘為人民幣2,119百萬元（2016年12月31日：人民幣2,150百萬元），而本集團具有兌付義務的電子式儲蓄債券的本金結餘為人民幣2,320百萬元（2016年12月31日：人民幣2,331百萬元）。有關債券的初始年期為一至五年。

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

8. 刊發中期業績公告和中期報告

本中期業績公告登載於香港聯交所網站(www.hkexnews.hk)及本行網站(www.bankoftianjin.com)。根據國際財務報告準則編製的2017年中期報告將登載於香港聯交所網站(www.hkexnews.hk)及本行網站(www.bankoftianjin.com)，並將於適當時候寄發予本行的H股持有人。

本中期業績公告備有中英文本。中、英文版本如有任何歧義，一概以中文版本為準。

承董事會命
天津銀行股份有限公司
董事長
李宗唐

中國天津
2017年8月30日

於本公告日期，本行董事會包括執行董事李宗唐先生、孫利國先生、岳德生先生及張富榮女士；非執行董事趙家旺先生、于暘先生、布樂達先生、趙煒先生、欒鳳祥先生及曾祥新先生；獨立非執行董事劉寶瑞先生、封和平先生、郭田勇先生、羅義坤先生及靳慶軍先生。

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