

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2018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2018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2018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248號陽光中心40樓
電話	86-22-2840 5262
傳真	86-22-2840 5518
電子信箱	bangongshi@bankoftianjin.com
網站	www.bankoftianjin.com

2. 會計數據及財務指標概要

	截至6月30日止六個月		變動率
	2018年	2017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	12,703,261	13,280,294	(4.3)
利息支出	(10,737,324)	(8,981,017)	19.6
淨利息收入	1,965,937	4,299,277	(54.3)
投資收益	2,776,471	—	—
手續費及佣金收入	951,523	1,080,816	(12.0)
手續費及佣金支出	(47,719)	(30,124)	58.4
手續費及佣金淨收入	903,804	1,050,692	(14.0)
交易收益／(虧損) 淨額	294,359	(74,190)	(496.8)
終止確認以攤餘成本計量的 金融資產產生的收益淨額	36,202	14,136	156.1
其他收入、利得或損失	(15,874)	1,158	(1,470.8)
營業收入	5,960,899	5,291,073	12.7
營業支出	(1,572,750)	(1,398,532)	12.5
減值損失	(748,950)	(568,617)	31.7
聯營公司應佔業績	(2,634)	(11,968)	(78.0)
稅前利潤	3,636,565	3,311,956	9.8
所得稅費用	(771,572)	(690,402)	11.8
本期利潤	2,864,993	2,621,554	9.3
歸屬以下人士之本年利潤：			
本行權益持有人	2,840,472	2,615,997	8.6
非控股權益	24,521	5,557	341.3
	2,864,993	2,621,554	9.3
歸屬於本行權益持有人之 每股盈利（以每股人民幣元列示）			
— 基本	0.47	0.43	9.3

	截至2018年 6月30日	截至2017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	650,003,391	701,913,589	(7.4)
其中：客戶貸款及墊款	<u>234,115,433</u>	<u>241,637,249</u>	<u>(3.1)</u>
總負債	604,007,119	657,157,727	(8.1)
其中：客戶存款	<u>336,328,832</u>	<u>357,857,635</u>	<u>(6.0)</u>
股本	6,070,552	6,070,552	—
本行權益持有人應佔權益	45,299,342	44,083,453	2.8
權益總額	<u>45,996,272</u>	<u>44,755,862</u>	<u>2.8</u>

	截至6月30日止六個月		
	2018年	2017年	變動
盈利能力指標(%)			
平均總資產回報率 ⁽¹⁾	0.84	0.80	0.04
平均權益回報率 ⁽²⁾	<u>12.62</u>	<u>12.38</u>	<u>0.24</u>
淨利差 ⁽³⁾	1.12	0.90	0.22
淨利息收益率 ⁽⁴⁾	1.44	1.31	0.13
手續費及佣金淨收入佔經營收入	15.16	19.86	(4.70)
成本收入比率 ⁽⁵⁾	<u>25.37</u>	<u>25.50</u>	<u>(0.13)</u>

	截至2018年 6月30日	截至2017年 12月31日	變動
資產質量指標(%)			
不良貸款率 ⁽⁶⁾	1.62	1.50	0.12
撥備覆蓋率 ⁽⁷⁾	<u>239.58</u>	<u>193.81</u>	<u>45.77</u>
撥貸比 ⁽⁸⁾	3.87	2.91	0.96

	截至2018年 6月30日	截至2017年 12月31日	變動
資本充足率指標(%)			
按資本管理辦法計算			
核心一級資本充足率 ⁽⁹⁾	<u>9.36</u>	<u>8.64</u>	<u>0.72</u>
一級資本充足率 ⁽¹⁰⁾	<u>9.37</u>	<u>8.65</u>	<u>0.72</u>
資本充足率 ⁽¹¹⁾	<u>14.06</u>	<u>10.74</u>	<u>3.32</u>
總權益對總資產比率	<u><u>7.08</u></u>	<u><u>6.38</u></u>	<u><u>0.70</u></u>
其他指標(%)			
存貸比 ⁽¹²⁾	72.45	69.56	2.89
流動性比例 ⁽¹³⁾	46.30	35.41	10.89
最大單一客戶貸款百分比 ⁽¹⁴⁾	5.12	6.36	(1.24)
十大客戶貸款百分比 ⁽¹⁵⁾	29.96	41.55	(11.59)

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（不包括稅金及附加）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2017年12月31日和2018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

2018年上半年，我國經濟保持了總體平穩、穩中向好態勢。主要宏觀調控指標處在合理區間，經濟結構持續優化，防範化解金融風險取得初步成效，經濟結構繼續優化升級，新動能持續顯著增長，經濟總體保持穩中向好的發展態勢，呈現出物價穩定、收入增加、供給結構改善的良好格局，經濟發展的穩定性、協調性和可持續性有所增強。

2018年下半年，宏觀調控政策穩步調整，金融嚴監管態勢仍會延續，積極財政政策會更加積極，貨幣政策向偏寬鬆方向微調繼續對金融體系流動性提供支持，以保持經濟運行在合理區間。與此同時，本行機構所在地區整體經濟增長動能不足，疊加中美貿易戰導致國際貿易格局變化，使本行外部環境面臨着多樣性和不確定性。面對挑戰和機遇，我們將緊跟中央政策，立足區域發展，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戰略持續深入推進河北雄安新區規劃框架基本成熟的良好機遇，堅持轉型創新的「雙軌」戰略，打造核心競爭力，提升盈利能力。

3.2 企業策略

本行的戰略願景包括「六大定位」，一是成為京津冀主流銀行。聚焦京津冀，支持實體經濟發展，成為對京津冀發展有重要貢獻的銀行。二是成為雙軌並進的銀行。以客戶為中心推動傳統業務轉型，以科技及數據引領全面數字化佈局，成為轉型與創新雙軌並進的銀行。三是成為價值驅動的銀行。從「追求規模」向「追求質量」轉型，着力提升銀行的效益與質量，成為一家為股東創造價值的銀行。四是成為合規誠信的銀行。高質量滿足各項監管要求，誠信服務社會，成為一家合規誠信的銀行。五是成為卓越體驗的銀行。推進端到端客戶旅程數字化改造，成為具有一流客戶體驗的數字化銀行。六是成為關愛員工的銀行。重視人才，加強員工的歸屬感，為員工提供最佳的發展機會，致力於成為關愛員工的銀行。

2018年上半年，本行積極轉變發展理念、調整發展方式，在「轉型+創新」雙軌戰略的引領下，取得了較好的經營業績。在批發條線加大對京津冀協同發展重點項目以及國家新興產業的支持力度，將更多資源投放至實體經濟。金融市場業務回歸本源，面對嚴監管、去槓桿、緊信用的形勢，同業、資管業務積極應對、及時轉型調整，在合規經營的同時實現盈利。零售條線拓寬渠道，通過啟動個人批量線上貸款業務、打造批量獲客新模式、傳統網點智能化改造，實現超常規發展。同時本行通過不斷完善經營管理組織架構、發行二級資本債100億元補充資本，加大金融科技合作引入和自主開發等多措並舉，進一步夯實了未來發展的基礎。

2018年下半年，本行將繼續推進「轉型+創新」的雙軌戰略實現戰略願景及發展目標。在轉型方面，實現以客戶為中心推動傳統業務全面變革。在創新方面，突出以科技及數據引領，全面開展數字化佈局。此外，本行將以「十大工程（1.0版）」向「十大工程（2.0版）」升級為契機，立足「三大管理」、「三大建設」、「四大動力與保障」，進一步打造「強總行」，助推本行戰略願景及發展目標實現。

3.3 收益表分析

	截至6月30日止六個月		變動率
	2018年	2017年	(%)
	(除另有註明外， 金額單位均為人民幣千元)		
利息收入	12,703,261	13,280,294	(4.3)
利息支出	(10,737,324)	(8,981,017)	19.6
淨利息收入	<u>1,965,937</u>	<u>4,299,277</u>	<u>(54.3)</u>
投資收益	<u>2,776,471</u>	<u>—</u>	<u>—</u>
手續費及佣金收入	951,523	1,080,816	(12.0)
手續費及佣金支出	(47,719)	(30,124)	58.4
手續費及佣金淨收入	<u>903,804</u>	<u>1,050,692</u>	<u>(14.0)</u>
交易收益／(虧損)淨額	294,359	(74,190)	(496.8)
終止確認以攤餘成本計量的 金融資產產生的收益淨額	36,202	14,136	156.1
其他收入、利得或損失	<u>(15,874)</u>	<u>1,158</u>	<u>(1,470.8)</u>
營業收入	5,960,899	5,291,073	12.7
營業支出	(1,572,750)	(1,398,532)	12.5
減值損失	(748,950)	(568,617)	31.7
聯營公司應佔業績	<u>(2,634)</u>	<u>(11,968)</u>	<u>(78.0)</u>
稅前利潤	3,636,565	3,311,956	9.8
所得稅費用	<u>(771,572)</u>	<u>(690,402)</u>	<u>11.8</u>
本期利潤	<u><u>2,864,993</u></u>	<u><u>2,621,554</u></u>	<u><u>9.3</u></u>

截至2018年6月30日止六個月，本行的稅前利潤由截至2017年6月30日止六個月的人民幣3,312.0百萬元增加9.8%至人民幣3,636.6百萬元，而同期利潤則由截至2017年6月30日止六個月的人民幣2,621.6百萬元增加9.3%至人民幣2,865.0百萬元。

3.3.1 淨利息收入⁽¹⁾、淨利差及淨利息收益率

截至2018年6月30日止六個月，本行的淨利息收入由截至2017年6月30日止六個月的人民幣4,299.3百萬元增加10.3%至人民幣4,742.4百萬元。本行淨利差由截至2017年6月30日止六個月的0.90%增加至截至2018年6月30日止六個月的1.12%，主要是由於本行生息資產的平均收益率增加62個基點，付息負債的平均付息率增加40個基點。本行淨利息收益率由截至2017年6月30日止六個月的1.31%升至截至2018年6月30日止六個月的1.44%，是因為截至2018年6月30日止六個月本行淨利息收入的增幅為10.3%，而截至2018年6月30日止六個月本行生息資產平均餘額增加1.2%。

(1) 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投資收益部分。

下表載列截至2017年及2018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					
	2018年	平均		2017年	平均	
	平均餘額	利息 收入／ 支出	收益率／ 付息率 (%)	平均餘額	利息 收入／ 支出	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	246,965.6	6,240.4	5.05	216,892.5	5,314.1	4.90
投資證券及其他金融資產，包括	328,651.8	8,239.0	5.01	329,042.2	6,544.3	3.98
－ 信託受益權、理財產品及						
資產管理計劃	195,205.5	6,017.4	6.17	190,587.1	4,653.1	4.88
－ 債券及基金投資	133,446.3	2,221.6	3.33	138,455.1	1,891.2	2.73
應收同業及其他金融機構款項 ⁽¹⁾	24,285.2	459.8	3.79	36,031.6	690.6	3.83
存放同業及其他金融機構款項	7,030.0	127.2	3.62	16,581.1	312.1	3.76
存放中央銀行款項	54,745.2	413.3	1.51	55,380.8	419.2	1.51
總生息資產	661,677.8	15,479.7	4.68	653,928.2	13,280.3	4.06
減值損失撥備	(10,879.9)			(8,062.1)		
非生息資產 ⁽²⁾	13,197.7			9,388.3		
總資產	663,995.6	15,479.7	4.66	655,254.4	13,280.3	4.05
付息負債						
客戶存款	332,010.7	4,935.2	2.97	333,716.7	4,382.9	2.63
同業及其他金融機構存放款項	63,645.3	1,493.0	4.69	94,697.5	2,025.6	4.28
應付同業及其他金融機構款項 ⁽³⁾	54,540.3	826.2	3.03	74,628.4	1,205.0	3.23
已發行債券	141,956.1	3,317.5	4.67	64,678.6	1,361.1	4.21
向中央銀行借款	10,337.5	165.4	3.20	400.0	6.4	3.20
總付息負債	602,489.9	10,737.3	3.56	568,121.2	8,981.0	3.16
非付息負債 ⁽⁴⁾	31,038.3			44,446.5		
總負債	633,528.2	10,737.3	3.39	612,567.7	8,981.0	2.93
淨利息收入		4,742.4			4,299.3	
淨利差 ⁽⁵⁾			1.12			0.90
淨利息收益率 ⁽⁶⁾			1.44			1.31

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2018年6月30日止六個月，本行的利息收入由截至2017年6月30日止六個月的人民幣13,280.3百萬元增加16.6%至人民幣15,479.7百萬元，主要是由於本行客戶貸款及墊款的平均餘額增加，致使生息資產平均餘額由截至2017年6月30日止六個月的人民幣653,928.2百萬元增加1.2%至截至2018年6月30日止六個月的人民幣661,677.8百萬元，以及本行的生息資產平均收益率由截至2017年6月30日止六個月的4.06%增加62個基點至截至2018年6月30日止六個月的4.68%。

客戶貸款及墊款的利息收入

截至2018年6月30日止六個月，客戶貸款及墊款的利息收入由截至2017年6月30日止六個月的人民幣5,314.1百萬元增加17.4%至截至2018年6月30日止六個月的人民幣6,240.4百萬元，主要是由於客戶貸款及墊款的平均餘額由截至2017年6月30日止六個月的人民幣216,892.5百萬元增加13.9%至截至2018年6月30日止六個月的人民幣246,965.6百萬元，反映本行不斷加大信貸投放規模，以支持實體經濟發展，本行客戶貸款及墊款的平均收益率由截至2017年6月30日止六個月的4.90%增加15個基點至截至2018年6月30日止六個月的5.05%。

信託受益權、理財產品及資產管理計劃的利息收入

截至2018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2017年6月30日止六個月的人民幣4,653.1百萬元增加29.3%至截至2018年6月30日止六個月的人民幣6,017.4百萬元，主要是因為本行信託受益權、理財產品及資產管理計劃的平均收益率由截至2017年6月30日止六個月的4.88%增加129個基點至截至2018年6月30日止六個月的6.17%。信託受益權、理財產品及資產管理計劃的平均收益率上升，主要是因為本行主動調整資產結構，減少低能效資產投放，加大高收益資產投放。

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2017年6月30日止六個月的人民幣1,891.2百萬元增加17.5%至截至2018年6月30日止六個月的人民幣2,221.6百萬元，主要是由於本行債券及基金投資的平均收益率由截至2017年6月30日止六個月的2.73%增加60個基點至截至2018年6月30日止六個月的3.33%。本行債券及基金投資的平均收益率上升，主要原因是調整債券投資品種及結構，以獲得更高收益。

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2017年6月30日止六個月的人民幣690.6百萬元減少33.4%至截至2018年6月30日止六個月的人民幣459.8百萬元，主要是由於本行順應監管要求，主動壓縮同業資產規模，應收同業及其他金融機構款項的平均餘額由截至2017年6月30日止六個月的人民幣36,031.6百萬元減少32.6%至截至2018年6月30日止六個月的人民幣24,285.2百萬元。

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2017年6月30日止六個月的人民幣312.1百萬元減少59.2%至截至2018年6月30日止六個月的人民幣127.2百萬元，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2017年6月30日止六個月的人民幣16,581.1百萬元減少57.6%至截至2018年6月30日止六個月的人民幣7,030.0百萬元。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。

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2017年6月30日止六個月的人民幣419.2百萬元減少1.4%至截至2018年6月30日止六個月的人民幣413.3百萬元，主要是由於本行存放中央銀行款項的平均餘額由截至2017年6月30日止六個月的人民幣55,380.8百萬元減少1.1%至截至2018年6月30日止六個月的人民幣54,745.2百萬元。

3.3.3 利息支出

本行的利息支出由截至2017年6月30日止六個月的人民幣8,981.0百萬元增加19.6%至截至2018年6月30日止六個月的人民幣10,737.3百萬元，主要是由於付息負債的平均付息率由截至2017年6月30日止六個月的3.16%增加40個基點至截至2018年6月30日止六個月的3.56%，以及付息負債的平均餘額由截至2017年6月30日止六個月的人民幣568,121.2百萬元增加6.0%至截至2018年6月30日止六個月的人民幣602,489.9百萬元。本行付息負債的平均付息率增加，主要反映了本行客戶存款、同業及其他金融機構存放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，主要是由於本行已發行債券、向中央銀行借款的平均餘額增加。

客戶存款的利息支出

本行的客戶存款的利息支出由截至2017年6月30日止六個月的人民幣4,382.9百萬元增加12.6%至截至2018年6月30日止六個月的人民幣4,935.2百萬元，主要是由於客戶存款的平均付息率由截至2017年6月30日止六個月的2.63%增加34個基點至截至2018年6月30日止六個月的2.97%，但部分被本行客戶存款總額的平均餘額由截至2017年6月30日止六個月的人民幣333,716.7百萬元減少0.5%至截至2018年6月30日止六個月的人民幣332,010.7百萬元所抵銷。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2017年6月30日止六個月的人民幣2,025.6百萬元減少26.3%至截至2018年6月30日止六個月的人民幣1,493.0百萬元，主要是由於該等負債的平均餘額由截至2017年6月30日止六個月的人民幣94,697.5百萬元減少32.8%至截至2018年6月30日止六個月的人民幣63,645.3百萬元，部分被該等負債付息率由截至2017年6月30日止六個月的4.28%增加41個基點至截至2018年6月30日止六個月的4.69%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，主要由於2017年下半年及2018年一季度人民幣市場流動性偏緊導致利率上升，並且本行主動調整負債結構，增加吸收中長期穩定負債，改善流動性指標所致。

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2017年6月30日止六個月的人民幣1,205.0百萬元減少31.4%至截至2018年6月30日止六個月的人民幣826.2百萬元，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2017年6月30日止六個月的人民幣74,628.4百萬元減少26.9%至截至2018年6月30日止六個月的人民幣54,540.3百萬元，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2017年6月30日止六個月的3.23%降低20個基點至截至2018年6月30日止六個月的3.03%所致。應付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為滿足流動性需求從其它渠道獲得資金。應付同業及其他金融機構款項的平均付息率減少，主要是由於通過創新拓展負債來源，有效降低同業拆入及賣出回購融資成本。

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2017年6月30日止六個月的人民幣1,361.1百萬元增加143.7%至截至2018年6月30日止六個月的人民幣3,317.5百萬元，主要是由於本行已發行債券的平均餘額由截至2017年6月30日止六個月的人民幣64,678.6百萬元增長119.5%至截至2018年6月30日止六個月的人民幣141,956.1百萬元，以及本行已發行債券的平均付息率由截至2017年6月30日止六個月的4.21%增加46個基點至截至2018年6月30日止六個月的4.67%。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且發行了二級資本債、金融債。本行已發行債券的平均付息率增加，主要由於2017年下半年及2018年一季度人民幣市場流動性偏緊導致利率上升，同時本行主動調整負債結構，增加吸收中長期穩定負債，改善流動性指標所致。

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2017年6月30日止六個月的人民幣6.4百萬元增加2,484.4%至截至2018年6月30日止六個月的人民幣165.4百萬元，主要是由於向中央銀行借款的平均餘額由截至2017年6月30日止六個月的人民幣400.0百萬元增加2,484.4%至截至2018年6月30日止六個月的人民幣10,337.5百萬元。

3.3.4 非利息收入

手續費及佣金淨收入

下表載列截至2017年及2018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 (%)
2018年	2017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	91.1	84.0	7.1	8.5
理財服務費	526.3	672.4	(146.1)	(21.7)
承兌和擔保承諾費	36.5	100.9	(64.4)	(63.8)
代理佣金及受託服務費	158.7	100.4	58.3	58.1
銀行卡費	18.3	12.0	6.3	52.5
顧問及諮詢費	118.0	108.2	9.8	9.1
其他	2.6	2.9	(0.3)	(10.3)
小計	951.5	1,080.8	(129.3)	(12.0)
手續費及佣金支出	(47.7)	(30.1)	(17.6)	58.4
手續費及佣金淨收入	903.8	1,050.7	(146.9)	(14.0)

本行手續費及佣金淨收入由截至2017年6月30日止六個月的人民幣1,050.7百萬元減少14.0%至截至2018年6月30日止六個月的人民幣903.8百萬元。該減少主要是因為本行的理財服務費及承兌和擔保承諾費減少。截至2018年6月30日止六個月，理財服務費為人民幣526.3百萬元，而截至2017年6月30日止六個月則為人民幣672.4百萬元。

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2017年6月30日止六個月的人民幣30.1百萬元增加58.4%至截至2018年6月30日止六個月的人民幣47.7百萬元。

3.3.5 營業支出

下表載列截至2017年及2018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 (%)
	2018年	2017年	金額變動	
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
營業支出				
員工成本	935.1	932.0	3.1	0.3
稅金及附加	60.3	49.2	11.1	22.6
其他一般營業及行政費用	140.7	97.7	43.0	44.0
辦公開支	101.1	58.1	43.0	74.0
租金及物業管理開支	212.6	148.6	64.0	43.1
折舊及攤銷	123.0	112.8	10.2	9.0
其他	—	0.1	(0.1)	(100)
營業支出總額	1,572.8	1,398.5	174.3	12.5
成本收入比率 ⁽¹⁾	25.4%	25.5%	—	(0.1)

附註：

(1) 按營業支出總額（扣除稅金及附加）除以營業收入總額計算。

本行營業支出由截至2017年6月30日止六個月的人民幣1,398.5百萬元增加12.5%至截至2018年6月30日止六個月的人民幣1,572.8百萬元。該增加主要是由於本行的租金及物業管理開支增長。截至2017年及2018年6月30日止六個月，本行成本收入比率（扣除稅金及附加）分別為25.5%及25.4%。

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2018年6月30日止六個月為人民幣935.1百萬元，較截至2017年6月30日止六個月的人民幣932.0百萬元增加0.3%。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 (%)
	2018年	2017年	金額變動 (人民幣百萬元，百分比除外)	
工資、獎金及津貼	661.6	701.6	(40.0)	(5.7)
社會保險費	129.5	98.5	31.0	31.5
住房公積金	56.9	44.5	12.4	27.9
職工福利	24.8	11.3	13.5	119.5
工會經費及職工教育經費	17.0	15.2	1.8	11.8
企業年金	45.3	60.9	(15.6)	(25.6)
總計	<u>935.1</u>	<u>932.0</u>	<u>3.1</u>	<u>0.3</u>

税金及附加

税金及附加於截至2018年6月30日止六個月為人民幣60.3百萬元，較截至2017年6月30日止六個月的人民幣49.2百萬元增加22.6%。税金及附加的增加主要是由於增值稅較上年增加較多，附加稅費隨之增加。

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2018年6月30日止六個月為人民幣313.7百萬元，較截至2017年6月30日止六個月的人民幣206.7百萬元增加51.8%。

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2018年6月30日止六個月為人民幣140.7百萬元，較截至2017年6月30日止六個月的人民幣97.7百萬元增加44.0%。

折舊及攤銷

折舊及攤銷於截至2018年6月30日止六個月為人民幣123.0百萬元，較截至2017年6月30日止六個月的人民幣112.8百萬元增加9.0%。

3.3.6 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6月30日止六個月			變動率 (%)
	2018年	2017年	金額變動	
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
客戶貸款及墊款	1,449.0	472.5	976.5	206.7
表外信貸承諾	(125.1)	(80.8)	(44.3)	54.8
應收款項類投資	不適用	216.2	—	—
以攤餘成本計量的債務工具	(578.4)	不適用	—	—
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	7.0	—	7.0	—
存放同業款項	(0.8)	—	(0.8)	—
拆放同業款項	(2.2)	—	(2.2)	—
買入返售金融資產	(0.6)	(39.3)	38.7	(98.5)
總計	<u>748.9</u>	<u>568.6</u>	<u>180.3</u>	<u>31.7</u>

本行減值損失於截至2018年6月30日止六個月為人民幣748.9百萬元，較截至2017年6月30日止六個月的人民幣568.6百萬元增加31.7%，主要是由於本行的客戶貸款及墊款減值損失由截至2017年6月30日止六個月的人民幣472.5百萬元增加206.7%至截至2018年6月30日止六個月的人民幣1,449.0百萬元所致，而該增長反映了本行不良貸款增長。

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 (%)
	2018年	2017年	金額變動	
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
稅前利潤	3,636.6	3,312.0	324.6	9.8
按適用法定稅率25%計算的				
稅項	909.2	828.0	81.2	9.8
以前年度所得稅調整	12.0	3.7	8.3	224.3
不可抵稅開支的稅務影響	0.4	15.2	(14.8)	(97.4)
免稅收入的稅務影響 ⁽¹⁾	(150.0)	(156.5)	6.5	(4.2)
所得稅費用	<u>771.6</u>	<u>690.4</u>	<u>81.2</u>	<u>11.8</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2018年6月30日止六個月為人民幣771.6百萬元，較截至2017年6月30日止六個月的人民幣690.4百萬元增加11.8%，該增加與本行稅前利潤的增加基本一致。

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2018年6月30日		截至2017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)				
資產				
客戶貸款及墊款總額	243,540.3	37.5	248,880.7	35.4
減值損失準備	(9,424.9)	(1.4)	(7,243.5)	(1.0)
客戶貸款及墊款淨額	234,115.4	36.1	241,637.2	34.4
投資證券及其他金融資產，淨額	320,754.9	49.2	363,452.6	51.8
買入返售金融資產	3,900.0	0.6	9,356.8	1.3
現金及存放中央銀行款項	57,891.9	8.9	57,372.5	8.2
存放同業及其他金融機構款項	3,896.2	0.6	8,003.9	1.1
拆出資金	17,283.6	2.7	12,295.0	1.8
衍生金融資產	109.2	0.0	0.0	0.0
其他資產 ⁽¹⁾	12,052.2	1.9	9,795.6	1.4
總資產	650,003.4	100.0	701,913.6	100.0

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2018年6月30日，本行總資產為人民幣650,003.4百萬元，較截至2017年12月31日的人民幣701,913.6百萬元減少7.4%。該減少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減少所致。

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2018年6月30日		截至2017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	186,587.6	76.6	202,547.2	81.4
個人貸款	38,101.0	15.6	34,379.2	13.8
票據貼現	8,908.3	3.7	3,242.5	1.3
應收融資租賃款	9,943.4	4.1	8,711.8	3.5
總計	<u>243,540.3</u>	<u>100.0</u>	<u>248,880.7</u>	<u>100.0</u>

公司貸款

截至2018年6月30日，本行公司貸款達人民幣186,587.6百萬元，較截至2017年12月31日的人民幣202,547.2百萬元減少7.9%。

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2018年6月30日		截至2017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）	76,927.8	41.2	102,432.5	50.6
中長期貸款（一年以上）	109,659.8	58.8	100,114.7	49.4
公司貸款總額	<u>186,587.6</u>	<u>100.0</u>	<u>202,547.2</u>	<u>100.0</u>

短期貸款佔本行公司貸款組合的百分比由截至2017年12月31日的50.6%減少至截至2018年6月30日的41.2%，而中長期貸款佔本行公司貸款組合的百分比由截至2017年12月31日的49.4%增至截至2018年6月30日的58.8%。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2018年6月30日		截至2017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	120,506.6	64.5	141,073.3	69.6
固定資產貸款	54,049.0	29.0	50,175.1	24.8
貿易融資	5,583.5	3.0	5,300.4	2.6
其他 ⁽¹⁾	6,448.5	3.5	5,998.4	3.0
公司貸款總額	186,587.6	100.0	202,547.2	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2018年6月30日，本行流動資金貸款達人民幣120,506.6百萬元，較截至2017年12月31日的人民幣141,073.3百萬元減少14.6%，主要是由於若干流動資金貸款到期所致。

截至2018年6月30日，本行固定資產貸款達人民幣54,049.0百萬元，較截至2017年12月31日的人民幣50,175.1百萬元增加7.7%，保持相對穩定。

截至2017年12月31日及2018年6月30日，本行貿易融資達人民幣5,300.4百萬元及人民幣5,583.5百萬元。截至2017年12月31日及2018年6月30日，本行其他公司貸款達人民幣5,998.4百萬元及人民幣6,448.5百萬元。

個人貸款

截至2018年6月30日，本行個人貸款為人民幣38,101.0百萬元，較截至2017年12月31日的人民幣34,379.2百萬元增加10.8%。該增加主要歸因於本行主動調整經營策略，全面開展互聯網個人消費信貸業務。通過搭建本行線上貸款系統與互聯網金融和科技公司合作實現了線上獲客、線上審批、線上放款的全新個人消費貸款的業務經營模式，在提高了客戶體驗度和滿意度的同時，也提升了本行客戶獲取和風險控制能力，促進了零售資產業務的發展。截止到2018年6月30日，本行已與360金融、新網銀行、國美金融、螞蟻金服、微眾銀行等5家金融科技公司開展個人消費貸款業務合作，線上貸款發放達到77.03億元人民幣，餘額為44.38億元人民幣。

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2018年6月30日		截至2017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	11,300.9	29.6	8,793.0	25.6
住房按揭貸款	22,656.7	59.5	21,286.2	61.9
個人經營類貸款	3,542.3	9.3	3,815.8	11.1
信用卡透支	601.1	1.6	484.2	1.4
個人貸款總額	<u>38,101.0</u>	<u>100.0</u>	<u>34,379.2</u>	<u>100.0</u>

截至2018年6月30日，本行個人消費貸款為人民幣11,300.9百萬元，較截至2017年12月31日的人民幣8,793.0百萬元增加28.5%。

截至2018年6月30日，本行住房按揭貸款達人民幣22,656.7百萬元，較截至2017年12月31日的人民幣21,286.2百萬元增加6.4%。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2018年6月30日，本行個人經營類貸款達人民幣3,542.3百萬元，較截至2017年12月31日的人民幣3,815.8百萬元減少7.2%。個人經營類貸款減少的主要因為(i)本行若干個人經營類貸款到期；及(ii)鑑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2017年12月31日及2018年6月30日，本行信用卡透支達人民幣484.2百萬元及人民幣601.1百萬元。

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2017年12月31日的人民幣3,242.5百萬元增加174.7%至截至2018年6月30日的人民幣8,908.3百萬元，主要是由於本行決定增加票據貼現業務量，其原因是2018年上半年的票據貼現的市價相對較高。

應收融資租賃款

截至2018年6月30日，本行錄得應收融資租賃款由截至2017年12月31日的人民幣8,711.8百萬元增加14.1%至人民幣9,943.4百萬元，主要是由於本行子公司天銀金融租賃股份有限公司2018年上半年仍處於發展階段，業務規模較上年有一定的增長。

投資證券及其他金融資產

截至2018年6月30日，本行投資證券及其他金融資產餘額達人民幣320,754.9百萬元，較截至2017年12月31日的人民幣363,452.6百萬元減少11.7%。該減少主要是由於本行減持其他金融機構發行的理財產品及信託受益權。

下表載列截至2017年12月31日及2018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2018年6月30日		截至2017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	不適用	不適用	49,123.3	13.5
可供出售債券	不適用	不適用	33,108.7	9.1
交易性債券	不適用	不適用	5,720.1	1.6
應收款項類債券	不適用	不適用	39,860.5	11.0
以攤餘成本計量的債券	76,591.8	24.0	不適用	不適用
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債券	51,665.6	16.1	不適用	不適用
以公允價值計量且其變動計入 損益的債券	8,772.0	2.7	不適用	不適用
減值損失準備	(197.9)	(0.1)	(115.0)	(0.0)
小計	136,831.5	42.7	127,697.6	35.2
基金	1,702.3	0.5	3,103.6	0.9
其他金融機構發行的理財產品	18,019.3	5.6	67,924.6	18.7
信託受益權及資產管理計劃， 淨額				
資產管理計劃	96,319.9	30.0	81,347.8	22.2
信託受益權	68,871.3	21.5	84,937.5	23.4
其他	33.3	0.0	0.0	0.0
減值損失準備	(1,081.3)	(0.3)	(1,617.1)	(0.4)
小計	164,143.2	51.2	164,668.2	45.2
股權投資				
以公允價值計量且其變動計入 損益的股權投資	58.6	0.0	不適用	不適用
可供出售股權投資	不適用	不適用	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	320,754.9	100.0	363,452.6	100.0

債券

下表載列截至2017年12月31日及2018年6月30日本行債券的組成部分。

	截至2018年6月30日		截至2017年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
中國政府債券	36,827.8	26.9	39,417.5	30.9
中國政策性銀行發行的債券	39,595.1	28.9	39,149.4	30.6
中國企業發行人發行的債券	28,704.7	20.9	22,065.5	17.3
中國同業及其他金融機構 發行的債券	6,697.5	4.9	7,329.5	5.7
資產支持證券	25,204.3	18.4	19,850.7	15.5
總計	<u>137,029.4</u>	<u>100.0</u>	<u>127,812.6</u>	<u>100.0</u>

本行持有的中國政府發行的債券由截至2017年12月31日的人民幣39,417.5百萬元減少6.6%至截至2018年6月30日的人民幣36,827.8百萬元，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2017年12月31日的人民幣39,149.4百萬元增加1.1%至截至2018年6月30日的人民幣39,595.1百萬元，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2017年12月31日的人民幣22,065.5百萬元增加30.1%至截至2018年6月30日的人民幣28,704.7百萬元，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2017年12月31日的人民幣7,329.5百萬元減少8.6%至截至2018年6月30日的人民幣6,697.5百萬元，反映本行傾向流動性相對較高的其他債券。

本行持有的資產支持證券由截至2017年12月31日的人民幣19,850.7百萬元增加27.0%至截至2018年6月30日的人民幣25,204.3百萬元，主要由於本行加強對高評級標準化資產的投資力度。

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2017年12月31日及2018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2018年6月30日		截至2017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	不適用	不適用	272,338.3	74.9
持有至到期投資	不適用	不適用	49,123.3	13.5
可供出售金融資產	不適用	不適用	36,270.9	10.0
交易性金融資產	不適用	不適用	5,720.1	1.6
以攤餘成本計量的債務工具	176,628.4	55.1	不適用	不適用
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	51,665.6	16.1	不適用	不適用
以公允價值計量且其變動計入 損益的金融資產	92,460.9	28.8	不適用	不適用
總計	<u>320,754.9</u>	<u>100.0</u>	<u>363,452.6</u>	<u>100.0</u>

買入返售金融資產

下表載列截至2017年12月31日及2018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2018年6月30日		截至2017年12月31日	
	佔總額		佔總額	
	百分比		百分比	
	金額	(%)	金額	(%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
按抵押物分析：				
票據	993.5	24.0	993.5	10.4
債券	3,144.9	76.0	8,600.2	89.6
總額	4,138.4	100.0	9,593.7	100.0
減值損失準備	(238.4)		(236.9)	
淨額	<u>3,900.0</u>		<u>9,356.8</u>	

截至2018年6月30日，本行買入返售金融資產為人民幣3,900.0百萬元，較截至2017年12月31日的人民幣9,356.8百萬元減少58.3%，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2018年6月30日，現金及存放中央銀行款項為人民幣57,891.9百萬元，較截至2017年12月31日的人民幣57,372.5百萬元增加0.9%。

截至2018年6月30日，存放同業及其他金融機構款項為人民幣3,896.2百萬元，較截至2017年12月31日的人民幣8,003.9百萬元減少51.3%。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2018年6月30日，拆出資金為人民幣17,283.6百萬元，較截至2017年12月31日的人民幣12,295.0百萬元增加40.6%。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2017年12月31日的人民幣9,795.6百萬元增加23.0%至截至2018年6月30日的人民幣12,052.2百萬元，主要是由於本行應收利息由截至2017年12月31日的人民幣4,373.4百萬元增至截至2018年6月30日的人民幣5,710.8百萬元，主要原因是投資證券及其他金融資產應收利息增加。

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2018年6月30日		截至2017年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
客戶存款	336,328.8	55.7	357,857.6	54.5
同業及其他金融機構存放款項	26,023.8	4.3	77,036.4	11.7
已發行債券	150,585.0	24.9	118,688.3	18.1
賣出回購金融資產	35,368.0	5.9	50,696.4	7.7
拆入資金	21,972.7	3.6	22,719.4	3.4
向中央銀行借款	12,020.0	2.0	7,505.0	1.1
應交所得稅	642.8	0.1	635.1	0.1
其他負債 ⁽¹⁾	21,066.0	3.5	22,019.5	3.4
負債總額	604,007.1	100.0	657,157.7	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2018年6月30日，本行負債總額為人民幣604,007.1百萬元，較截至2017年12月31日的人民幣657,157.7百萬元減少8.1%。

客戶存款

截至2018年6月30日，本行客戶存款為人民幣336,328.8百萬元，較截至2017年12月31日的人民幣357,857.6百萬元減少6.0%。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2017年12月31日及2018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2018年6月30日		截至2017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	166,387.6	49.5	182,502.6	51.0
定期 ⁽¹⁾	88,447.6	26.3	92,825.5	25.9
小計	254,835.2	75.8	275,328.1	76.9
個人存款				
活期	17,454.0	5.2	17,163.4	4.8
定期 ⁽¹⁾	47,554.7	14.1	45,717.8	12.8
小計	65,008.7	19.3	62,881.2	17.6
其他⁽²⁾	16,484.9	4.9	19,648.3	5.5
客戶存款總額	336,328.8	100.0	357,857.6	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2017年12月31日的人民幣275,328.1百萬元減少7.4%至截至2018年6月30日的人民幣254,835.2百萬元。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2017年12月31日的人民幣62,881.2百萬元增加3.4%至截至2018年6月30日的人民幣65,008.7百萬元。個人存款金額增加主要是由於本行堅持以財富產品銷售作為吸納市場新資金的經營策略，今年以來本行個人綜合金融資產快速提升，帶動個人存款規模實現增長。

同業及其他金融機構存放款項

截至2018年6月30日，本行同業及其他金融機構存放款項為人民幣26,023.8百萬元，較截至2017年12月31日的人民幣77,036.4百萬元減少66.2%。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2018年6月30日，本行已發行債券人民幣150,585.0百萬元，較截至2017年12月31日的人民幣118,688.3百萬元增加26.9%。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並在上半年發行二級資本債、金融債所致。

賣出回購金融資產

截至2018年6月30日，本行的賣出回購金融資產為人民幣35,368.0百萬元，較截至2017年12月31日的人民幣50,696.4百萬元減少30.2%。本行的賣出回購金融資產減少主要是由於本行通過創新拓展負債來源，從而從其他渠道獲得資金。

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2018年6月30日		截至2017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	13.2	6,070.6	13.5
資本公積	10,731.1	23.3	10,731.1	24.0
投資重估儲備	(210.7)	(0.4)	(575.7)	(1.3)
盈餘公積	3,352.3	7.3	3,352.3	7.5
一般儲備	9,122.6	19.8	8,363.5	18.7
未分配利潤	16,233.4	35.3	16,141.7	36.1
本行權益持有人應佔權益	45,299.3	98.5	44,083.5	98.5
非控股權益	697.0	1.5	672.4	1.5
權益總額	45,996.3	100.0	44,755.9	100.0

截至2018年6月30日，本行股東的權益為人民幣45,996.3百萬元，較截至2017年12月31日的人民幣44,755.9百萬元增加2.8%。截至2018年6月30日，本行權益持有人應佔權益為人民幣45,299.3百萬元，較截至2017年12月31日的人民幣44,083.5百萬元增加2.8%。股東權益於截至2018年6月30日止六個月增加，主要是由於2018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2017年12月31日及2018年6月30日本行表外承諾的合約金額。

	截至2018年 6月30日 (人民幣百萬元)	截至2017年 12月31日
銀行承兌匯票	27,807.7	29,021.4
信用證	8,322.4	8,557.0
開出保函	3,598.9	6,272.4
未提取的信用卡額度	2,057.7	1,800.0
小計	41,786.7	45,650.8
經營性租賃承諾	1,338.4	1,372.6
資本承諾	275.6	156.3
總計	43,400.7	47,179.7

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2017年12月31日及2018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2018年6月30日		截至2017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	228,796.0	94.0	234,495.9	94.2
關注	10,810.5	4.4	10,647.4	4.3
小計	239,606.5	98.4	245,143.3	98.5
次級	2,712.1	1.1	2,726.7	1.1
可疑	736.3	0.3	632.6	0.3
損失	485.4	0.2	378.1	0.1
小計	3,933.8	1.6	3,737.4	1.5
客戶貸款總額	243,540.3	100.0	248,880.7	100.0

截至2018年6月30日，按照貸款五級分類劃分，正常類貸款為人民幣228,796.0百萬元，較2017年12月31日減少人民幣5,699.9百萬元。截至2018年6月30日，正常類貸款佔本行全部貸款的94.0%。關注類貸款為人民幣10,810.5百萬元，較2017年12月31日增加人民幣163.1百萬元。關注類貸款佔全部貸款的4.4%。不良貸款為人民幣3,933.8百萬元，較2017年12月31日增加人民幣196.4百萬元，不良貸款率為1.62%，較2017年12月31日略有上升，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2018年6月30日		截至2017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	42,384.8	21.6	51,970.7	24.5
批發和零售業	34,104.7	17.4	39,572.7	18.7
房地產業	31,606.9	16.1	24,471.9	11.6
租賃和商務服務業	27,612.3	14.0	20,649.3	9.8
建築業	21,759.4	11.1	24,366.2	11.5
水利、環境和公共設施管理業	17,016.2	8.7	23,424.3	11.1
交通運輸、倉儲和郵政業	5,601.9	2.9	6,607.5	3.1
金融業	3,814.7	1.9	3,069.5	1.5
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	3,590.9	1.8	3,941.1	1.9
居民服務、修理和其他服務業	2,259.6	1.1	3,775.2	1.8
住宿和餐飲業	1,018.2	0.5	1,231.6	0.6
農、林、牧、漁業	894.2	0.5	790.8	0.4
科學研究和技術服務業	448.2	0.2	1,413.1	0.7
公共管理、社會保障和社會組織	220.0	0.1	1,064.0	0.5
其他 ⁽¹⁾	4,199.0	2.1	4,911.1	2.3
公司貸款總額 ⁽²⁾	<u>196,531.0</u>	<u>100.0</u>	<u>211,259.0</u>	<u>100.0</u>

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。

(2) 包括應收融資租賃款。

2018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2018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)房地產業、(iv)租賃和商務服務業及(v)建築業。截至2018年6月30日及2017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157,468.1百萬元及人民幣161,030.8百萬元，分別佔本行發出的公司貸款及墊款總額的80.1%及76.1%。

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2018年6月30日			截至2017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⁾ (%)
(人民幣百萬元，百分比除外)						
批發和零售業	1,184.2	36.0	3.47	1,430.2	45.9	3.61
製造業	1,713.7	52.1	4.04	1,332.7	42.8	2.56
採礦業	130.5	4.0	14.78	100.5	3.2	6.74
建築業	79.4	2.4	0.36	85.6	2.7	0.35
交通運輸、倉儲和郵政業	58.1	1.8	1.04	61.9	2.0	0.94
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	34.0	1.0	1.73	34.0	1.1	1.34
房地產業	46.8	1.4	0.15	46.8	1.5	0.19
科學研究和技術服務業	14.8	0.5	3.30	14.8	0.5	1.05
農、林、牧、漁業	25.7	0.8	2.87	7.9	0.3	1.00
不良公司貸款總額 ⁽²⁾	<u>3,287.2</u>	<u>100.0</u>	<u>1.67</u>	<u>3,114.4</u>	<u>100.0</u>	<u>1.47</u>

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。

(2) 包括應收融資租賃款。

本行的不良公司貸款主要包括來自製造業及批發和零售業公司借款人的不良貸款。截至2017年12月31日及2018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3.61%及3.47%。截至2017年12月31日及2018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45.9%及36.0%。本行向批發和零售業借款人發放的公司貸款的不良貸款率下降，主要反映本行持續積極管理及收回不良貸款。

截至2017年12月31日及2018年6月30日，本行製造業公司貸款的不良貸款率分別為2.56%及4.04%。截至2017年12月31日及2018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42.8%及52.1%。本行向製造業借款人發放的公司貸款的不良貸款率上升，主要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2017年12月31日及2018年6月30日，本行採礦業公司貸款的不良貸款率分別為6.74%及14.78%。截至2017年12月31日及2018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3.2%及4.0%。本行向採礦業借款人發放的公司貸款的不良貸款率上升，主要反映若干公司借款人的財務狀況因中國經濟放緩而惡化。

截至2018年6月30日，本行建築業公司貸款的不良貸款率為0.36%，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2.4%。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2017年12月31日及2018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0.94%及1.04%。截至2017年12月31日及2018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2.0%及1.8%。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。

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2018年6月30日			截至2017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⁾ (%)
(人民幣百萬元，百分比除外)						
公司貸款⁽²⁾						
流動資金貸款	2,879.9	73.2	2.39	2,622.2	70.2	1.86
貿易融資	23.4	0.6	0.42	23.6	0.6	0.45
其他 ⁽³⁾	383.9	9.8	5.95	468.6	12.5	7.81
小計	3,287.2	83.6	1.67	3,114.4	83.3	1.47
票據貼現	60.0	1.5	0.67	60.0	1.6	1.85
小計	60.0	1.5	0.67	60.0	1.6	1.85
個人貸款						
住房按揭貸款	38.9	1.0	0.17	36.0	1.0	0.17
個人消費貸款	105.1	2.7	0.93	76.2	2.0	0.87
個人經營類貸款	406.4	10.3	11.47	419.1	11.3	10.98
信用卡透支	36.2	0.9	6.03	31.7	0.8	6.54
小計	586.6	14.9	1.54	563.0	15.1	1.64
不良貸款合計	3,933.8	100.0	1.62	3,737.4	100.0	1.50

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) 此處公司貸款總額包括本行公司貸款和應收融資租賃款。

(3) 主要包括本行承兌匯票及開立信用證下發放的墊款及法人透支。

本行的公司貸款不良貸款率由截至2017年12月31日的1.47%增至截至2018年6月30日的1.67%，而不良公司貸款由人民幣3,114.4百萬元增加5.55%至人民幣3,287.2百萬元。本行不良公司貸款上升主要是中國經濟放緩，導致本行若干客戶經營困難及還款能力減弱。

本行的個人貸款不良貸款率由截至2017年12月31日的1.64%下降至截至2018年6月30日的1.54%，而不良個人貸款由截至2017年12月31日的人民幣563.0百萬元增加4.23%至截至2018年6月30日的人民幣586.6百萬元。本行個人貸款的不良貸款率下降，主要是由於本行個人經營類貸款增加。本行的不良個人貸款餘額較2017年12月31日略有增加，主要是由於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2017年12月31日的票據貼現不良貸款率為1.85%，而截至同日的票據貼現不良貸款金額為人民幣60.0百萬元。截至2018年6月30日的票據貼現不良貸款率為0.67%，而截至同日的票據貼現不良貸款金額為人民幣60.0百萬元。本行截至2018年6月30日錄得不良貸款合計人民幣3,933.8百萬元，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2017年12月31日及2018年6月30日本行按地域劃分的不良貸款分佈情況。

	截至2018年6月30日			截至2017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	1,004.2	25.6	0.83	1,014.1	27.1	0.81
北京	192.2	4.9	1.15	207.8	5.6	1.11
山東省	811.8	20.6	2.44	484.4	13.0	1.39
上海	492.1	12.5	1.81	543.9	14.5	2.17
河北省	1,386.1	35.2	4.98	1,430.5	38.3	4.92
四川省	47.4	1.2	0.28	56.7	1.5	0.38
不良貸款總額	<u>3,933.8</u>	<u>100.0</u>	<u>1.62</u>	<u>3,737.4</u>	<u>100.0</u>	<u>1.50</u>

按擔保方式劃分的貸款分佈情況

下表載列截至2017年12月31日及2018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2018年6月30日		截至2017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	33,338.0	13.7	33,185.2	13.3
保證貸款	109,319.4	44.9	114,429.9	46.0
抵押貸款 ⁽¹⁾	67,524.9	27.7	61,601.8	24.8
質押貸款 ⁽¹⁾	33,358.0	13.7	39,663.8	15.9
客戶貸款及墊款總額	<u>243,540.3</u>	<u>100.0</u>	<u>248,880.7</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

2018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5.12%，向十大客戶的貸款總額則佔其監管資本29.96%，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 2018年 6月30日	截至 2017年 12月31日
最大單一客戶貸款集中度(%)	≤10	5.12	6.36
十大客戶貸款集中度(%)	≤50	29.96	41.55

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。

		截至2018年6月30日			分類
		金額	佔貸款	佔監管	
			總額	資本	
行業			百分比	百分比 ⁽¹⁾	
		(人民幣百萬元，百分比除外)			
		(%)	(%)	(%)	
借款人A	製造業	3,482.4	1.43	5.1	正常
借款人B	製造業	2,613.7	1.07	3.8	正常
借款人C	批發和零售業	2,600.0	1.07	3.8	正常
借款人D	房地產業	2,151.0	0.88	3.2	正常
借款人E	租賃和商務服務業	1,985.0	0.82	2.9	正常
借款人F	租賃和商務服務業	1,982.7	0.81	2.9	正常
借款人G	製造業	1,960.1	0.80	2.9	正常
借款人H	房地產業	1,268.0	0.52	1.9	正常
借款人I	房地產業	1,200.0	0.49	1.8	正常
借款人J	水利、環境和公共設施管理業	1,132.5	0.47	1.7	正常
總計		20,375.4	8.36	30.0	

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2018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1.43%；向十大單一借款人的貸款總額為人民幣20,375.4百萬元，佔本行貸款總額的8.36%。

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2018年6月30日		截至2017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	235,039.2	96.50	242,020.0	97.24
逾期但未減值貸款 ⁽¹⁾				
最多達30天	1,904.1	0.78	1,148.7	0.46
31至60天	1,538.8	0.63	317.5	0.13
61至90天	818.8	0.34	664.5	0.27
90天以上	<u>305.6</u>	0.13	<u>992.6</u>	0.40
小計	<u>4,567.3</u>	1.88	<u>3,123.3</u>	1.26
減值貸款	<u>3,933.8</u>	1.62	<u>3,737.4</u>	1.50
小計	243,540.3	100.00	248,880.7	100.00
減值損失準備	<u>(9,424.9)</u>		<u>(7,243.5)</u>	
總計	<u><u>234,115.4</u></u>		<u><u>241,637.2</u></u>	

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2018年1月1日（重述後）的人民幣7,966.5百萬元增長18.3%至截至2018年6月30日人民幣9,424.9百萬元。該增長主要是由於本行不良貸款增加。

	截至2018年6月30日		截至2017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（重述後）	7,966.5	1.50	6,146.2	1.48
期內淨計提 ⁽¹⁾	1,449.0		1,338.6	
折現回撥	(49.9)		(78.7)	
核銷	—		(298.7)	
收回	59.3		136.1	
期末	<u>9,424.9</u>	<u>1.62</u>	<u>7,243.5</u>	<u>1.50</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			
	2018年		2017年	
	佔總額 百分比		佔總額 百分比	
	金額	(%)	金額	(%)
(人民幣百萬元，百分比除外)				
天津	3,433.3	57.6	2,836.6	53.8
山東省	574.6	9.6	642.6	12.1
上海	425.1	7.1	377.6	7.1
四川省	440.0	7.4	605.7	11.4
北京	647.6	10.9	340.2	6.4
河北省	398.6	6.7	454.6	8.6
寧夏	41.7	0.7	33.8	0.6
總計	<u>5,960.9</u>	<u>100.0</u>	<u>5,291.1</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			
	2018年		2017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	3,830.2	64.3	3,817.4	72.1
零售銀行業務	825.0	13.8	929.4	17.6
資金業務	1,312.9	22.0	540.5	10.2
其他 ⁽¹⁾	(7.2)	(0.1)	3.8	0.1
總計	<u>5,960.9</u>	<u>100.0</u>	<u>5,291.1</u>	<u>100.0</u>

附註：

(1) 主要包括不能直接歸屬於某個分部的收入。

3.8 資本充足率分析

截至2018年6月30日，資本充足率為14.06%，較2017年末提高3.32個百分點；一級資本充足率及核心一級資本充足率分別為9.37%及9.36%，較2017年末提高0.72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2018年 6月30日 (人民幣百萬元，百分比除外)	截至2017年 12月31日 (人民幣百萬元，百分比除外)
核心資本		
— 股本	6,070.6	6,070.6
— 資金公積及投資重估儲備	10,520.4	10,155.4
— 盈餘公積及一般準備	12,474.9	11,715.8
— 未分配利潤	16,233.4	16,141.7
— 非控股權益可計入部分	299.8	260.9
核心資本總值	45,599.1	44,344.4
核心一級資本	45,599.1	44,344.4
核心一級資本調整項目	(304.7)	(308.5)
核心一級資本淨額	45,294.4	44,035.9
一級資本淨額	45,334.4	44,070.7
二級資本		
— 二級資本工具及其溢價可計入淨額	17,100.0	7,100.0
— 超額貸款減值損失準備	5,491.0	3,506.1
— 少數股東可計入部分	79.9	69.6
二級資本總額	22,670.9	10,675.7
資本淨額	68,005.3	54,746.4
風險加權資產總額	483,838.5	509,646.4
核心一級資本充足率（以百分比列示）	9.36	8.64
一級資本充足率（以百分比列示）	9.37	8.65
資本充足率（以百分比列示）	14.06	10.74

截至2018年6月30日，本行的槓桿率為6.64%。

(以百分比表示)

	截至2018年 6月30日	截至2017年 12月31日
槓桿率	6.64%	5.97%

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2018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，本行致力於維系風險管理體系，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、控制及緩釋本行的操作風險及盡量減低與操作風險有關的任何損失。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和職能部門、內控合規部門以及內審部門緊密合作，以實現有效的風險控制。各級業務部門和職能部門作為操作風險管理的第一道防線，是操作風險的直接承擔者和管理者，對操作風險管理負第一責任；各級內控合規部作為操作風險管理的第二道防線，負責操作風險管理體系的構建和操作風險的統籌管理工作；本行審計部是風險防控的第三道防線，負責審計本行操作風險管理政策是否有效，並適時開展內部控制評估工作。

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。

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2018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3,830.2百萬元，佔同期營業收入總額的64.3%，同比增長0.3%。

截至2018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186,587.6百萬元，較2017年12月31日減少7.9%。截至同日，該等貸款中的人民幣142,803.2百萬元為中小微企業貸款，佔本行公司貸款總額的76.5%，較2017年12月31日減少6.0%。截至2018年6月30日，本行公司存款總額為人民幣254,835.2百萬元，較2017年12月31日減少7.4%。截至2018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2018年6月30日，科技型中小企業的貸款結餘為人民幣16,465.1百萬元，較2017年12月31日減少7.0%。本行的中小微企業貸款的不良貸款率截至2018年6月30日為1.58%。

此外，本行透過成立天銀金融租賃股份有限公司發展金融租賃業務，該公司於2016年10月開業。截至2018年6月30日，天銀金融租賃股份有限公司的資產總值及純利分別為人民幣10,720.1百萬元及人民幣35.0百萬元。

零售銀行業務

截至2018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2018年6月30日止六個月，本行的零售銀行業務的營業收入為人民幣825.0百萬元，佔同期營業收入總額的13.8%，同比減少11.2%。截至2018年6月30日，本行的個人貸款餘額為人民幣38,101.0百萬元，佔本行客戶貸款總額的15.6%。截至2018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22,656.7百萬元、人民幣11,300.9百萬元、人民幣3,542.3百萬元及人民幣601.1百萬元，分別佔本行個人貸款總額的59.5%、29.6%、9.3%及1.6%。截至同日，本行個人存款總額為人民幣65,008.7百萬元，較2017年12月31日增長3.4%。

截至2018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2018年6月30日，本行已發行195,264張信用卡。

農村金融服務

本行認真貫徹國家「三農」扶持政策和要求，積極踐行普惠金融責任，持續完善農村金融服務和涉農地區機構佈局。截至2018年6月30日，本行在新疆、寧夏經濟總量小、金融服務基礎薄弱的國家貧困縣及天津市薊州區共設有8家村鎮銀行。

資金業務

截至2018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2018年6月30日止六個月，本行資金業務的營業收入為人民幣1,312.9百萬元，佔本行營業收入總額的22.0%，同比增加142.9%。

貨幣市場交易

截至2018年6月30日止六個月，本行緊密跟踪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，主動壓縮低收益的貨幣市場業務規模，將資金配置於其它高收益資產。截至2018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25,079.8百萬元，較2017年12月31日減少15.4%，佔本行截至2018年6月30日總資產的3.9%。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83,364.4百萬元，較2017年12月31日減少44.6%，佔本行截至2018年6月30日總負債總額的13.8%。

證券及其他金融資產投資

截至2018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，增加高評級信用債和資產支持證券投資。截至2018年6月30日，本行債券投資餘額為人民幣136,831.5百萬元，較2017年12月31日上升7.2%。截至2018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46,292.6百萬元，較2017年12月31日減少0.4%。

截至2018年6月30日，投資於信用債和資產支持證券的餘額為人民幣60,606.5百萬元，較2017年12月31日增加23.1%。

代客戶進行資金業務

截至2018年6月30日止六個月，本行理財業務平穩發展，是由於(i)本行持續着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2018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120,543.5百萬元。於截至2018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526.3百萬元。

國際業務

截至2018年6月30日止六個月，本行國際結算量為3,097.8百萬美元。

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）、張富榮女士（副行長、董事會秘書）及梁建法先生（副行長、財務總監）；六名非執行董事，即孫靜宇女士、武韜先生、布樂達先生、趙煒先生、肖京喜先生及李峻女士；及五名獨立非執行董事，即封和平先生、羅義坤先生、靳慶軍先生、華耀綱先生及何佳先生。

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

本行高級管理層共有六名成員，即孫利國先生、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

於2018年1月12日，岳德生先生辭任本行執行董事、董事會下設關聯交易控制委員會、風險管理委員會及消費者權益保護委員會委員及本行副行長之職位。根據中華人民共和國公司法及其他相關法律法規及本行公司章程，岳先生的辭任自2018年1月12日起生效。詳情請參閱本行於2018年1月12日刊發標題為「執行董事及副行長辭任」的公告。

於2018年1月19日，馮俠女士辭任本行股東監事及監事會下設監督委員會委員職務，馮女士的辭任自2018年1月19日起生效。本行於2018年1月19日舉行職工代表會議，馮女士於會議上獲選為本行職工監事，自2018年1月19日起生效。於監事會同日舉行的會議上，馮女士獲選為監事會監事長、監事會下設監督委員會委員及提名委員會委員，自2018年1月19日起生效。詳情請參閱本行於2018年1月19日刊發標題為「變更監事及委任監事會監事長」的公告。

茲提述本行日期為2017年5月4日的公告，內容有關張祥先生辭任本行職工監事，自2018年1月19日起生效。

本行股東於2018年5月11日舉行的2017年年度股東大會上批准委任梁建法先生、孫靜宇女士、武韜先生、肖京喜先生、李峻女士、華耀綱先生及何佳先生（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2018年6月8日開始。有關委任新任董事的公告已於2018年3月23日、2018年3月27日、2018年5月11日及2018年6月15日發表。

於2018年6月15日舉行的第六屆董事會的第一次會議上，李宗唐先生獲重選為本行董事長，孫利國先生獲重新委任為本行行長。李先生的董事長任期和孫先生的行長任期均自2018年6月15日開始。詳情請參閱本行於2018年6月15日刊發的公告。

於第六屆董事會第一次會議上，張富榮女士獲委任為本行副行長、董事會秘書，梁建法先生獲委任為本行副行長、財務總監，夏振武先生獲委任為本行行長助理，王峰先生獲委任為本行行長助理。張富榮女士及梁建法先生作為本行副行長的任期及夏振武先生及王峰先生作為本行行長助理的任期均自2018年6月15日開始。

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2018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2018年5月11日舉行的2017年年度股東大會上考慮及批准本行的2017年度利潤分配方案。2017年度的末期股息為每十股股份人民幣1.8元(含稅)，即股息總額為人民幣1,092.7百萬元(含稅)，已於2018年7月6日分派予H股及內資股持有人。

本行將不會就2018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2018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）約人民幣56.5億元已全部用於擴充本行資本，以滿足業務持續增長的需要。

經中國銀行業監督管理委員會天津監管局和中國人民銀行批准，本行於2018年1月18日在全國銀行間債券市場發行二級資本債券，並於1月22日繳款完畢，本期債券發行總規模人民幣100億元，為10年期固定利率債券，在第5年末附有前提條件的發行人贖回權，票面利率為4.8%。本期債券的募集資金已依據適用法律和監管部門的批准，全部用於補充本行的二級資本。

本行於2018年4月24在全國銀行間債券市場發行了2018年第一期金融債券，並於4月26日繳款完畢，本期債券發行總規模共計人民幣100億元，為3年期固定利率債券，票面利率為4.7%。本期債券的募集資金已依據適用法律和監管部門的批准以及募集說明書中所披露的資金用途，用於滿足本行資產負債配置需求，充實資金來源，優化負債期限結構，促進業務的穩健發展。本期金融債券募集資金將嚴格遵照國家政策及制度有關鼓勵及禁止投放產業的相關規定，用於投向各項風險可控、期限對應的優質資產專案。

本行於2018年6月15日在全國銀行間債券市場發行了2018年第二期金融債券，並於6月20日繳款完畢，本期債券發行總規模共計人民幣60億元，為3年期固定利率債券，票面利率為4.9%。本期債券的募集資金已依據適用法律和監管部門的批准以及募集說明書中所披露的資金用途，用於滿足本行資產負債配置需求，充實資金來源，優化負債期限結構，促進業務的穩健發展。本期金融債券募集資金將嚴格遵照國家政策及制度有關鼓勵及禁止投放產業的相關規定，用於投向各項風險可控、期限對應的優質資產項目。

5.9 期後事項

2018年8月24日，公司獲悉天津市高級人民法院接受了公司貸款客戶渤海鋼鐵集團的重整申請，公司已根據掌握的信息，對潛在的信用風險進行了合理估計。

除上述披露事項，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 簡明合併損益及其他綜合收益表

截至2018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	
	2018年 (未經審計)	2017年 (未經審計)
利息收入	12,703,261	13,280,294
利息支出	(10,737,324)	(8,981,017)
淨利息收入	1,965,937	4,299,277
投資收益	2,776,471	—
手續費及佣金收入	951,523	1,080,816
手續費及佣金支出	(47,719)	(30,124)
手續費及佣金淨收入	903,804	1,050,692
交易收益／(虧損)淨額	294,359	(74,190)
終止確認以攤餘成本計量的金融資產產生的收益淨額	36,202	14,136
其他收入、利得或損失	(15,874)	1,158
營業收入	5,960,899	5,291,073
營業支出	(1,572,750)	(1,398,532)
減值損失	(748,950)	(568,617)
聯營公司應佔業績	(2,634)	(11,968)
稅前利潤	3,636,565	3,311,956
所得稅費用	(771,572)	(690,402)
本期利潤	2,864,993	2,621,554

6.1 簡明合併損益及其他綜合收益表（續）

截至2018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	
	2018年 (未經審計)	2017年 (未經審計)
其他綜合收益／(支出)：		
其後可能重新分類至損益的項目：		
下列項目公允價值變動收益／(支出)：		
— 可供出售金融資產	不適用	(200,868)
— 以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的債務工具	474,814	不適用
與重新分類至損益的項目有關的所得稅	(116,953)	50,217
本期其他綜合收益／(支出)，稅後淨額	357,861	(150,651)
綜合收益總額	<u>3,222,854</u>	<u>2,470,903</u>
以下人士應佔：		
本行權益持有人	2,840,472	2,615,997
非控股權益	24,521	5,557
	<u>2,864,993</u>	<u>2,621,554</u>
以下人士應佔綜合收益總額：		
本行權益持有人	3,198,333	2,465,346
非控股權益	24,521	5,557
本期綜合收益總額	<u>3,222,854</u>	<u>2,470,903</u>
每股盈利（以每股人民幣元列示）		
— 基本	<u>0.47</u>	<u>0.43</u>

6.2 簡明合併財務狀況表

於2018年6月30日

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	2018年 6月30日 (未經審計)	2017年 12月31日 (經審計)
資產		
現金及存放中央銀行款項	57,891,896	57,372,466
存放同業及其他金融機構款項	3,896,208	8,003,859
拆出資金	17,283,571	12,295,007
衍生金融工具	109,197	—
交易性金融資產	不適用	5,720,098
買入返售金融資產	3,900,042	9,356,836
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	92,460,860	不適用
可供出售金融資產	不適用	36,270,946
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具	51,665,650	不適用
客戶貸款及墊款	234,115,433	241,637,249
以攤餘成本計量的債務工具	176,628,432	不適用
持有至到期投資	不適用	49,123,275
應收款項類投資	不適用	272,338,316
於聯營公司的權益	201,229	203,863
物業及設備	1,634,358	1,653,828
遞延稅項資產	2,497,113	2,237,505
其他資產	7,719,402	5,700,341
總資產	<u>650,003,391</u>	<u>701,913,589</u>

6.2 簡明合併財務狀況表（續）

於2018年6月30日

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	2018年 6月30日 (未經審計)	2017年 12月31日 (經審計)
負債		
向中央銀行借款	12,020,000	7,505,000
同業及其他金融機構存放款項	26,023,763	77,036,368
拆入資金	21,972,708	22,719,415
賣出回購金融資產款項	35,367,960	50,696,397
客戶存款	336,328,832	357,857,635
應付所得稅	642,804	635,060
已發行債券	150,584,961	118,688,315
其他負債	21,066,091	22,019,537
總負債	604,007,119	657,157,727
權益		
股本	6,070,552	6,070,552
資本公積	10,731,130	10,731,130
投資重估儲備	(210,675)	(575,715)
盈餘公積	3,352,331	3,352,331
一般準備	9,122,584	8,363,493
未分配利潤	16,233,420	16,141,662
本行權益持有人應佔權益	45,299,342	44,083,453
非控股權益	696,930	672,409
權益總額	45,996,272	44,755,862
權益及負債總額	650,003,391	701,913,589

6.3 簡明合併股東權益變動表

截至2018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12月31日 (經審計)	6,070,552	10,731,130	(575,715)	3,352,331	8,363,493	16,141,662	44,083,453	672,409	44,755,862
會計政策變更的影響	-	-	7,179	-	-	(896,924)	(889,745)	-	(889,745)
於2018年1月1日	6,070,552	10,731,130	(568,536)	3,352,331	8,363,493	15,244,738	43,193,708	672,409	43,866,117
本期利潤	-	-	-	-	-	2,840,472	2,840,472	24,521	2,864,993
本期其他綜合收益	-	-	357,861	-	-	-	357,861	-	357,861
本期綜合收益總額	-	-	357,861	-	-	2,840,472	3,198,333	24,521	3,222,854
提取一般準備	-	-	-	-	759,091	(759,091)	-	-	-
股息分配	-	-	-	-	-	(1,092,699)	(1,092,699)	-	(1,092,699)
於2018年6月30日 (未經審計)	6,070,552	10,731,130	(210,675)	3,352,331	9,122,584	16,233,420	45,299,342	696,930	45,996,272
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)	6,070,552	10,699,811	(366,295)	3,014,661	8,349,399	15,193,037	42,961,165	50,408	43,011,573

6.4 簡明合併現金流量表

截至2018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	
	2018年 (未經審計)	2017年 (未經審計)
經營活動		
稅前利潤	3,636,565	3,311,956
調整項目：		
折舊及攤銷	123,025	112,787
減值損失	748,950	568,617
聯營公司應佔業績	2,634	11,968
債務工具產生的利息收入	(8,239,029)	(6,486,507)
已減值金融資產產生的利息收入	(49,893)	(40,308)
已發行債券產生的利息支出	3,317,498	1,361,102
交易未實現(收益)/虧損淨額	(313,776)	60,751
投資證券產生的(收益)/虧損淨額	41,910	(14,136)
投資證券的股息收入	-	(5,000)
營運資金變動前的經營現金流量	(732,116)	(1,118,770)
存放中央銀行款項及存放同業 及其他金融機構款項減少	7,708,654	3,712,787
拆出資金增加	(7,842,874)	(5,708,753)
交易性金融資產減少	5,720,098	821,686
以公允價值計量且其變動計入損益的 金融資產和衍生金融工具增加	(3,274,250)	-
買入返售金融資產減少	3,096,098	8,651,065
客戶貸款及墊款減少/(增加)	5,490,389	(8,110,859)
向中央銀行借款增加	4,515,000	1,500,000
同業及其他金融機構存放款項減少	(51,012,605)	(35,769,966)
拆入資金減少	(746,708)	(6,315,462)
賣出回購金融資產款項(減少)/增加	(15,328,437)	1,145,110
客戶存款減少	(21,528,803)	(10,899,603)
其他經營資產增加	(641,142)	(957,352)
其他經營負債(減少)/增加	(2,092,963)	3,981,830
經營活動(所用)現金	(76,669,659)	(49,068,287)
已付所得稅	(843,807)	(776,428)
經營活動(所用)現金淨額	(77,513,466)	(49,844,715)

6.4 簡明合併現金流量表（續）

截至2018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	
	2018年 (未經審計)	2017年 (未經審計)
投資活動		
出售及贖回投資證券所得現金	288,333,396	539,674,390
出售物業及設備及其他資產所得現金	417	1,827
購買投資證券所付現金	(247,158,011)	(559,887,799)
購買物業及設備及其他資產所付現金	(88,591)	(34,109)
投資證券所得利息收入	6,860,436	6,178,169
投資證券股息收入	—	5,000
投資活動所得／(所用) 現金淨額	47,947,647	(14,062,522)
籌資活動		
發行債券所得現金	181,971,709	108,829,651
償還已發行債券	(150,290,294)	(62,591,366)
已發行債券所付利息支出	(2,950,927)	(961,384)
已派付股息	(319,754)	(366,620)
籌資活動所得現金淨額	28,410,734	44,910,281
現金及現金等價物減少淨額	(1,155,085)	(18,996,956)
期初現金及現金等價物	22,816,725	52,231,121
外匯匯率變動的影響	74,173	(82,883)
期末現金及現金等價物	21,735,813	33,151,282
經營活動所得現金淨額包括：		
收到利息	8,598,804	7,631,030
支付利息	(8,488,989)	(7,343,225)
經營活動所得利息淨額	109,815	287,805

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並未包括年度財務報表需要披露的所有信息，故應當與本集團截至2017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

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。

除去由於採用新訂及經修訂國際財務報告準則產生的會計政策變更以外，截至2018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2017年12月31日止年度本集團的合併財務報表保持一致。

採用新訂及經修訂國際財務報告準則

於本中期內，本集團首次採用下列由國際會計準則理事會所頒布的新訂及經修訂國際財務報告準則，該等新訂及經修訂國際財務報告準則對於自2018年1月1日或之後開始的年度期間生效。

國際財務報告準則第9號(IFRS 9)	金融工具
國際財務報告準則第15號(IFRS 15)	客戶合同收入及相關修訂
國際財務報告解釋公告第22號	外幣交易和預付對價
國際財務報告準則第2號修訂	以股份為基礎的支付
國際財務報告準則第4號修訂	保險合同實施國際財務報告準則第9號
國際會計準則第40號（修訂）	投資性房地產
國際會計準則第28號（修訂）	國際財務報告準則部分年度改進2014-2016年度期間

根據各準則及其修訂的相關過渡及規定採用新頒布及經修訂的國際財務報告準則引起如下會計政策、報告金額及／或披露信息發生變更。

2.1 採用國際財務報告準則第15號客戶合同收入之影響及會計政策變更

本集團已於本中期首次採用國際財務報告準則第15號。國際財務報告準則第15號取代了國際會計準則第18號收入(IAS 18)及相關解釋。

2. 主要會計政策－續

2.1 採用國際財務報告準則第15號客戶合同收入之影響及會計政策變更－續

2.1.1 採用國際財務報告準則第15號引起之關鍵會計政策變更

國際財務報告準則第15號引入了收入確認五步法：

- 第一步：識別與客戶訂立之合同
- 第二步：識別合同中之履約義務
- 第三步：釐定交易價格
- 第四步：將交易價格分攤至合同中之履約義務
- 第五步：於實體完成履約義務時（或就此）確認收入

根據國際財務報告準則第15號，實體於完成履約義務時（或就此），即於特定履約義務相關之貨品或服務之控制權轉讓予客戶時，確認收入。

履約義務系指單獨的貨品及服務（或貨品或服務組合）或一系列基本相同的單獨貨品或服務。

如果滿足以下標準之一，則根據完全滿足相關履約義務的進度隨時間的推移而轉移控制權並對收入加以確認：

- 當本集團履約時，客戶同時收取並使用由本集團提供之利益；
- 當本集團履約時，本集團的履約行為構成並增強客戶所控制之資產；或
- 本集團的履約行為未構成對本集團有其他用途之資產，且本集團有權強制收取迄今為止已完成履約行為之款項。

否則，收入於客戶獲得單獨貨品或服務控制權之時間點予以確認。

2.1.2 首次採用國際財務報告準則第15號產生的影響之概要

採用國際財務報告準則第15號對於本報告期所確認收入的時間及金額未產生重大影響。

2. 主要會計政策－續

2.2 採用國際財務報告準則第9號之影響及會計政策變更

本期，本集團採用國際財務報告準則第9號。國際財務報告準則第9號引入了1) 金融資產和金融負債之分類及計量，2)金融資產及其他項目（例如應收租賃款項及財務擔保合同）的預期信用損失之新規定。

本集團已根據國際財務報告準則第9號載列之過渡條款採用該準則，即：對截至2018年1月1日（首次採用日）尚未終止確認之工具採用回溯法應用分類及計量要求（包括減值要求），對截至2018年1月1日已終止確認之工具不應用該等要求。截至2017年12月31日之賬面金額與截至2018年1月1日之賬面金額之間的差異於期初留存收益及投資重估儲備中予以確認，未對比較信息加以重述。

因此，由於比較信息乃按照國際會計準則第39號－金融工具(IAS 39)：確認與計量而編製，部分比較信息可能缺乏可比性。

2.2.1 採用國際財務報告準則第9號引起之關鍵會計政策變更

金融資產的分類和計量

與客戶訂立的合同所產生的應收賬款根據國際財務報告準則第15號進行初始計量。

所有已確認的金融資產倘在國際財務報告準則第9號範圍以內，後續按攤餘成本或公允價值計量，包括根據IAS 39按成本減減值計量的非上市權益投資。

符合下述條件的債務工具後續按攤餘成本計量：

- 金融資產在以收取合同現金流量為目標之業務模式下持有；及
- 金融資產的合同條款規定在特定日期產生的現金流量，僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付（以下簡稱「現金流量測試」）。

符合下述條件的債務工具後續按以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益：

- 金融資產在通過以收取合同現金流量和出售金融資產為目標的業務模式中持有；及
- 金融資產的合同條款規定在特定日期產生的現金流量，僅為對本金和以未償付本金餘額為基礎的利息的支付。

2. 主要會計政策－續

2.2 採用國際財務報告準則第9號之影響及會計政策變更－續

2.2.1 採用國際財務報告準則第9號引起之關鍵會計政策變更－續

金融資產的分類和計量－續

除非本集團在首次執行日或者初始確認時將權益工具不可撤銷地指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益，該權益工具既非交易性金融資產也非國際財務報告準則第3號企業合併(IFRS 3)所適用之企業合併收購方確認的或有對價，所有其他金融資產均以公允價值計量且其變動計入當期損益進行後續計量。

另外，本集團可對滿足攤餘成本或以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益債務投資不可撤銷地指定為按以公允價值計量且其變動計入損益進行計量（如果該指定可以消除或顯著減少會計錯配）。

分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具

對於以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具按實際利率法計算的利息收入以及匯兌損益計入當期損益。該等債務工具賬面價值的的所有其他變化於其他綜合收益中確認，並累計確認在投資重估儲備中。減值損失在損益中確認並相應調整其他綜合收益的金額，但並不減少該債務工具的賬面價值。於損益中確認的金額應與該等債務工具以攤餘成本計量情況下在損益中確認的金額相同。該等債務工具終止確認時，之前於其他綜合收益中累計確認的利得或損失重新分類至損益中。

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

於首次採用／初始確認日，本集團可能做出不可撤銷地選擇（各個工具逐個進行）將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。

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益計量的權益工具投資初始按公允價值加交易成本計量。後續以公允價值計量並將公允價值變動計入其他綜合收益，累計公允價值變動計入投資重估儲備。並且不進行減值評估。處置權益投資時，累計收益或損失不會重新分類至損益，而將轉撥至留存收益。

除非明確表明股息為收回的部分投資成本，否則，根據國際財務報告準則第9號當本集團有權收取股息時，該等權益工具投資的股息於損益中確認。股息計入損益表中的「其他收入、利得或損失」單列項目。

以公允價值計量且其變動計入當期損益之金融資產(FVTPL)

未滿足按攤餘成本或以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益或指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益計量之標準的金融資產以公允價值計量且其變動計入當期損益。

以公允價值計量且其變動計入當期損益之金融資產於各報告期期末按公允價值計量，公允價值變動計入當期損益。公允價值變動不含股息及利息，計入損益表中的「交易收益／（虧損）淨額」單列項目。

本行董事根據2018年1月1日存在的事實及情況對截至當日的本集團的金融資產進行覆核和評估。本集團金融資產分類和計量變動及其影響詳見附註2.2.2。

2. 主要會計政策 – 續

2.2 採用國際財務報告準則第9號之影響及會計政策變更 – 續

2.2.1 採用國際財務報告準則第9號引起之關鍵會計政策變更 – 續

預期信用損失模型下的減值

本集團對適用IFRS 9減值相關規定的金融資產確認了預期信用損失減值準備（包括存放同業及其他金融機構款項，拆出資金，買入返售金融資產，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具、客戶貸款及墊款，以攤餘成本計量的金融資產、貸款承諾及財務擔保合同）。權益投資未確認減值損失。預期信用損失金額於每個報告日更新，反映初始確認以來信用風險的變化。

整個存續期內的預期信用損失是指因金融工具整個預計存續期內所有可能發生的違約事件而導致的預期信用損失。12個月內預期信用損失代表金融工具因報告日後12個月內可能發生的金融工具違約事件而導致的預期信用損失。預期信用損失的評估是根據本集團的歷史信用損失經驗進行的，並根據債務人特有的因素，一般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。

對於其他金融資產，除當這些金融資產在初始確認後信用風險顯著增加時本集團按照整個存續期信用損失來計提減值準備外本集團按照相當於12個月預期信用損失來計提減值準備。本集團按照這些金融資產自初始確認後信用風險是否顯著增加或者是否發生減值來判斷是否確認整個存續期預期信用損失。

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。

2. 主要會計政策－續

2.2 採用國際財務報告準則第9號之影響及會計政策變更－續

2.2.1 採用國際財務報告準則第9號引起之關鍵會計政策變更－續

預期信用損失模型下的減值－續

在評估信用風險是否顯著增加時，特別考慮以下信息：

- 金融工具的外部（如有）之實際或預期顯著惡化或內部信貸評級；
- 信用風險外部市場指標顯著惡化，如：信用利差、債務人信用違約互換價格顯著增加等；
- 經營、財務或經濟狀況中存在或可能出現的負面影響，預計將顯著削弱債務人履行債務的能力；
- 債務人經營成果出現或預計將出現明顯惡化；
- 債務人面臨的監管、經濟或技術環境存在或可能出現明顯不良變化，顯著削弱債務人履行債務的能力。

通常，如果逾期超過30天，則表明金融工具的信用風險已顯著增加，除非本集團擁有合理且有根據的資料，則另當別論。

儘管如此，如果債務工具在報告日確認的信用風險較低，則本集團仍假定該債務工具的信用風險自初始確認以來並未顯著增加。倘一項債務工具：1)違約風險較低，2)借款人近期內有足夠能力履行其合約現金流量義務，以及3)長期來看，經濟和業務條件的不利變化可能但未必會降低債務人借款人履行其合約現金流量義務，該債務工具的信用風險較低。倘一項債務工具內部或外部信用評級為國際通用的「投資級別」，本集團認為該債務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，本集團考慮特定債務人合同違約的風險變化情況。

本集團認為如果財務工具逾期超過90天，則已發生違約，除非本集團擁有合理且有根據的資料，證明較寬鬆的違約標準更為適用則另當別論。

2. 主要會計政策 — 續

2.2 採用國際財務報告準則第9號之影響及會計政策變更 — 續

2.2.1 採用國際財務報告準則第9號引起之關鍵會計政策變更 — 續

預期信用損失模型下的減值 — 續

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。違約概率及違約損失率的評估基於歷史數據結合前瞻性信息調整後的結果。

通常，預期信用損失預計為本集團根據合約規定產生的所有合約現金流及本集團預計收取的所有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。對於應收租賃款項，用於確定預期信用損失的現金流量與按照《國際會計準則第17號－租賃》(IAS 17)計量租賃應收款中所使用的現金流量相同。

對於財務擔保合同，只有在債務人違約的情況下，本集團才會按照被擔保工具的條款進行支付。因此，預期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，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）予以考慮。

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。

2. 主要會計政策－續

2.2 採用國際財務報告準則第9號之影響及會計政策變更－續

2.2.1 採用國際財務報告準則第9號引起之關鍵會計政策變更－續

預期信用損失模型下的減值－續

除以公允價值計量且變動計入其他綜合收益的債務工具，貸款承諾和財務擔保合同外，本集團通過調整金融工具的賬面價值，其減值在損益中。對於以公允價值計量且變動計入其他綜合收益的債務工具，其減值損失於其他綜合收益中確認，計入投資重估儲備，不減少該等債務工具的賬面價值。

對於財務擔保合同和貸款承諾，損失準備按(1)國際財務報告準則第9號中確定的損失準備金額和(2)初始確認金額減(酌情而定)擔保期間確認的累計收益金額之間孰高計量。

於2018年1月1日，本行董事根據國際財務報告準則第9號的規定，使用在無須付出不當成本或努力的情況下可獲得的合理及可支持的信息，覆核並評估本集團的現有金融資產、應收租賃款，貸款承諾和財務擔保合同的減值情況。評估結果及相關影響詳見附註2.2.2。

2. 主要會計政策 — 續

2.2 採用國際財務報告準則第9號之影響及會計政策變更 — 續

2.2.2 首次採用國際財務報告準則第9號產生的影響之概要

本集團2018年1月1日首次採用國際財務報告準則第9號時，金融資產和金融負債及其他項目的分類和計量（包括減值）情況如下表所示：

	附註	根據IAS 39/ IFRS 9之要求 以公允價值 計量且其變動 計入損益的 金融資產	可供出售 金融資產	持有至到期 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	攤餘成本 （以前分類 為貸款及 應收款項）	表外項目	遞延所得稅 資產／負債	投資重估 準備	未分配利潤	非控股權益
		人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
2017年12月31日期末餘額 — IAS 39		5,720,098	36,270,946	49,123,275	—	543,631,267	379,323	2,237,505	(575,715)	16,141,662	672,409
首次採用IFRS 9產生的影響：											
重新分類											
來自可供出售金融資產	(a)	3,361,638	(36,270,946)	—	32,909,308	—	—	—	6,303	(6,303)	—
來自交易性金融資產	(b)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
來自持有至到期金融資產	(c)	—	—	(49,123,275)	—	49,123,275	—	—	—	—	—
來自分類為應收款項類投資	(d)	138,530,042	—	—	4,687,982	(143,218,024)	—	—	—	—	—
重新計量											
預期信用損失模型下的減值	(e)	—	—	—	—	(861,515)	264,361	281,470	20,781	(865,187)	—
從攤餘成本轉入公允價值	(d)	(33,911)	—	—	(26,540)	—	—	15,112	(19,905)	(25,434)	—
2018年1月1日的期初餘額		<u>147,577,867</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>37,570,750</u>	<u>448,675,003</u>	<u>643,684</u>	<u>2,534,087</u>	<u>(568,536)</u>	<u>15,244,738</u>	<u>672,409</u>

2. 主要會計政策 – 續

2.2 採用國際財務報告準則第9號之影響及會計政策變更 – 續

2.2.2 首次採用國際財務報告準則第9號產生的影響之概要 – 續

(a) 可供出售投資

從可供出售投資轉入FVTPL

於國際財務報告準則第9號首次採用日，人民幣59百萬元的權益投資（以成本減減值準備計量）已從可供出售投資重新分類至以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。這些投資的賬面價值與其公允價值相若，因此於2018年1月1日沒有確認公允價值變動損益。

從可供出售投資轉入以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

公允價值人民幣199百萬元的債券和公允價值人民幣3,104百萬元的基金從可供出售投資重新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。這是因為即使本集團的業務模式是持有金融資產來收取合同現金流量，該等投資的現金流量亦不滿足國際財務報告準則第9號準則僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付之要求。人民幣6百萬元的相關公允價值損失已從投資重估儲備轉入2018年1月1日之未分配利潤。

從可供出售投資轉入以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產

公允價值為人民幣32,909百萬元的債券從可供出售投資重新分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具，因為持有這些投資的業務目的在於同時收取合同現金流量和出售這些資產，並且這些投資的合同現金流量僅用於支付未償還的本金和本金利息。截至2018年1月1日，人民幣34百萬元的相關公允價值損失繼續累計在投資重估儲備中。

2. 主要會計政策 – 續

2.2 採用國際財務報告準則第9號之影響及會計政策變更 – 續

2.2.2 首次採用國際財務報告準則第9號產生的影響之概要 – 續

(b) 交易性金融資產

於首次採用時，原交易性金融資產劃分至以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產中，採用國際財務報告準則第9號未對與該等資產相關的已確認金額產生影響。

(c) 持有至到期投資

採用國際財務報告準則第9號時，此前劃分為持有至到期投資的債券被重分類至以攤餘成本計量的金融資產。本集團意在持有該等資產至到期以收回合同現金流量且該等現金流量僅為支付未償還的本金和本金利息。其於2018年1月1日經修訂的賬面價值與修訂之前的賬面價值之間並無差異。

(d) 應收款項類投資

採用國際財務報告準則第9號時，人民幣138,530百萬元之前分類為應收款項類投資的金融資產被重分類至以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產，因該類資產的現金流量不僅用於支付未償還的本金和本金利息。相關公允價值損失人民幣25百萬元調整至以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產及2018年1月1日之未分配利潤。

人民幣4,687.98百萬元之前分類為應收款項類投資的債務工具被重分類至以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產，因該等資產在目標為同時收取合同現金流量和出售金融資產的業務模式下持有，且該等投資的合同現金流量僅為支付未償還的本金和本金利息。相關公允價值損失人民幣20百萬元調整至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2018年1月1日之投資重估儲備。

2. 主要會計政策 – 續

2.2 採用國際財務報告準則第9號之影響及會計政策變更 – 續

2.2.2 首次採用國際財務報告準則第9號產生的影響之概要 – 續

(e) 預期信用損失模型下的減值

本集團在個別或組合基礎上計量擁有相似經濟信用風險特徵的貸款資產組合之預期信用損失，無論其是在個別還是組合基礎上計量。損失準備之計量應以資產原始有效利率計算的資產預期現金流量之現值為基礎。

對以攤餘成本計量的其他金融資產的損失準備主要包括存放同業及其他金融機構款項、拆出資金、買入返售金融資產客戶貸款和墊款以及按攤餘成本計量的其他金融資產。

於2018年1月1日，對未分配利潤計提額外的信用損失準備人民幣865百萬元（扣除遞延所得稅影響）。額外損失準備沖減相應資產或增加財務擔保合同撥備。

3. 分部分析

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

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

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

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

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

營運分部

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

公司銀行業務

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

個人銀行業務

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

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。

3. 分部分析 – 續

其他

其他包括總部業務以及並非上述分部應佔的項目。

營運分部

	公司 銀行業務	個人 銀行業務	資金 營運業務	其他	總計
截至2018年6月30日止六個月					
外部利息收入	5,321,975	900,864	6,480,422	–	12,703,261
外部利息支出	(3,915,941)	(1,019,261)	(5,802,122)	–	(10,737,324)
分部間利息收入／(支出)	1,839,311	778,248	(2,617,559)	–	–
淨利息收入	3,245,345	659,851	(1,939,259)	–	1,965,937
投資收益	–	–	2,776,471	–	2,776,471
手續費及佣金收入	627,827	169,951	153,745	–	951,523
手續費及佣金支出	(42,942)	(4,775)	(2)	–	(47,719)
手續費及佣金淨收入	584,885	165,176	153,743	–	903,804
交易淨收益	–	–	294,359	–	294,359
終止確認以攤餘成本計量的 金融資產產生的收益淨額	–	–	36,202	–	36,202
其他收入、利得或損失	–	–	(8,579)	(7,295)	(15,874)
營業收入	3,830,230	825,027	1,312,937	(7,295)	5,960,899
營業支出	(904,680)	(394,160)	(273,910)	–	(1,572,750)
減值損失	(956,515)	(23,342)	230,907	–	(748,950)
聯營公司應佔業績	–	–	–	(2,634)	(2,634)
稅前利潤	1,969,035	407,525	1,269,934	(9,929)	3,636,565
所得稅費用					(771,572)
本期利潤					<u>2,864,993</u>
折舊及攤銷	(78,925)	(17,100)	(27,000)	–	(123,025)
資本性支出	(36,770)	(26,696)	(2,825)	(22,300)	(88,591)
於2018年6月30日					
分部資產	201,560,499	38,041,609	409,275,911	1,125,372	650,003,391
分部負債	(280,318,686)	(73,876,807)	(248,366,271)	(1,445,355)	(604,007,119)
補充信息 信貸承諾	65,896,777	2,057,663	–	–	67,954,440

3. 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)
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)	–	<u>(34,109)</u>
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	<u>53,180,590</u>	<u>1,703,259</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>54,883,849</u>

4. 淨利息收入

	截至6月30日止六個月	
	2018年	2017年
利息收入：		
發放貸款和墊款，包括：		
公司貸款和墊款	4,962,236	4,335,826
個人貸款和墊款	900,864	889,237
票據貼現	90,757	44,745
融資租賃	286,554	44,279
存放中央銀行款項	413,284	419,228
存放同業及其他金融機構款項	127,224	312,132
拆出資金	325,013	326,187
買入返售金融資產	134,771	364,385
投資，包括：		
債券投資	不適用	1,891,231
其他應收款項類投資*	不適用	4,653,044
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的		
債務工具	978,138	不適用
以攤餘成本計量的債務工具	4,484,420	不適用
小計	12,703,261	13,280,294
利息支出：		
向中央銀行借款	(165,415)	(6,444)
同業及其他金融機構存款	(1,492,967)	(2,025,574)
拆入資金	(319,838)	(204,035)
賣出回購金融資產款項	(506,403)	(1,000,985)
客戶存款	(4,935,203)	(4,382,877)
已發行債券	(3,317,498)	(1,361,102)
小計	(10,737,324)	(8,981,017)
淨利息收入	1,965,937	4,299,277
其中：已減值金融資產的利息收入	49,893	40,308

* 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。

5. 投資收益

截至6月30日止六個月

2018年

2017年

以公允價值計量且其變動計入當期損益的
金融資產投資收益

2,776,471

—

投資收益包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的信託受益權、理財產品及資產管理計劃的收入。

6. 手續費及佣金收入

截至6月30日止六個月

2018年

2017年

手續費及佣金收入

理財服務費

526,346

672,417

顧問及諮詢費

118,008

108,224

承兌和擔保承諾費

36,487

100,884

代理佣金及受託服務費

158,743

100,448

結算及清算手續費

91,081

83,995

銀行卡費

18,275

11,991

其他

2,583

2,857

小計

951,523

1,080,816

7. 其他收入、利得或損失

	截至6月30日止六個月	
	2018年	2017年
股息收入	—	5,000
政府補助	1,927	533
匯兌損益	(8,579)	(2,659)
租金收入	2,760	1,428
其他	(11,982)	(3,144)
	<u>(11,982)</u>	<u>(3,144)</u>
總計	<u>(15,874)</u>	<u>1,158</u>

8. 營業支出

		截至6月30日止六個月	
	附註	2018年	2017年
職工薪酬費用	(1)	935,063	932,025
辦公開支		101,133	58,100
租金及物業管理開支		212,642	148,645
其他一般營業及行政費用		140,637	97,651
税金及附加		60,250	49,215
折舊		72,916	71,271
攤銷		50,109	41,516
其他		—	109
		<u>1,572,750</u>	<u>1,398,532</u>
總計		<u>1,572,750</u>	<u>1,398,532</u>

附註：

(1) 職工薪酬費用

	截至6月30日止六個月	
	2018年	2017年
工資、獎金及津貼	661,621	701,609
社會保險費	129,491	98,507
住房公積金	56,871	44,513
職工福利	24,767	11,324
工會經費及職工教育經費	17,002	15,208
企業年金	45,311	60,864
	<u>935,063</u>	<u>932,025</u>
總計	<u>935,063</u>	<u>932,025</u>

9. 減值損失

	截至6月30日止六個月	
	2018年	2017年
發放貸款和墊款	1,448,978	472,488
存放同業及其他金融機構款項	(773)	—
拆出資金	(2,152)	—
買入返售金融資產	(592)	(39,250)
應收款項類投資	不適用	216,221
以攤餘成本計量的債務工具	(578,390)	不適用
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	7,000	不適用
表外信貸承諾	(125,121)	(80,842)
總計	<u>748,950</u>	<u>568,617</u>

10. 所得稅費用

	截至6月30日止六個月	
	2018年	2017年
所得稅費用包括：		
當期所得稅	851,551	799,677
遞延稅項	(79,979)	(109,275)
總計	<u>771,572</u>	<u>690,402</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	
	2018年	2017年
稅前利潤	<u>3,636,565</u>	<u>3,311,956</u>
按適用法定稅率25%計算的稅項	909,141	827,989
以前年度所得稅調整	11,963	3,687
不可抵稅開支的稅務影響	437	15,189
免稅收入的稅務影響 ⁽¹⁾	(149,969)	(156,463)
所得稅費用	<u>771,572</u>	<u>690,402</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	
	2018年	2017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>2,840,472</u>	<u>2,615,997</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>6,070,552</u>
每股基本盈利（人民幣元）	<u><u>0.47</u></u>	<u><u>0.43</u></u>

2017年上半年和2018年上半年，本集團沒有發行在外的潛在稀釋普通股，因此不存在每股收益攤薄事項。

12. 股息

	附註	截至6月30日止六個月	
		2018年	2017年
2016年末期股息	(1)	—	1,214,110
2017年末期股息	(2)	<u><u>1,092,699</u></u>	<u><u>—</u></u>

附註：

- (1) 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。
- (2) 董事會已建議就截至2017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2018年5月11日獲2017年股東周年大會批准。

13. 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2018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

	2018年6月30日	2017年12月31日
已簽定合同但尚未撥付		
— 購置物業及設備的承諾	<u>275,573</u>	<u>156,338</u>

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：

	2018年6月30日	2017年12月31日
一年內	305,368	297,903
一年至五年	772,109	755,848
五年以上	<u>260,899</u>	<u>318,895</u>
總計	<u>1,338,376</u>	<u>1,372,646</u>

13. 或有負債及承諾（續）

信貸承諾

	2018年6月30日	2017年12月31日
承兌	27,807,742	29,021,385
未使用的信用卡額度	2,057,663	1,799,981
開出信用證	8,322,393	8,557,033
保函	3,598,928	6,272,432
對公貸款未使用額度	26,087,714	19,779,377
對公貸款承諾	80,000	80,000
總計	67,954,440	65,510,208

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

政府債券兌付承諾

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

於2018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2,173百萬元（2017年12月31日：2,144百萬元），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2,347百萬元（2017年12月31日：2,371百萬元）。有關債券的初始年期為一至五年。

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

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2018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
2018年8月24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、張富榮女士及梁建法先生；非執行董事孫靜宇女士、武韜先生、布樂達先生、趙煒先生、肖京喜先生及李峻女士；獨立非執行董事封和平先生、羅義坤先生、靳慶軍先生、華耀綱先生及何佳先生。

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