

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)

2020年全年業績公告

天津銀行股份有限公司(「本行」)董事會(「董事會」)宣佈本行截至2020年12月31日止年度(「報告期」)的經審計合併全年業績。本業績公告的內容乃根據《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》(「香港上市規則」)有關全年業績之初步公佈的適用披露規定以及國際會計準則理事會頒佈的國際財務報告準則(「國際財務報告準則」)而編製。董事會及董事會轄下的審計委員會亦已審閱及確認有關全年業績。除另有指明外，本行及其附屬公司的財務數據均以人民幣呈列。

1. 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	孫利國
授權代表人	孫利國，魏偉峰
H股上市地點	香港聯合交易所有限公司
股份名稱	天津銀行
股份代號	1578

1.2 聯絡人及聯絡資料

董事會秘書	董曉東
聯席公司秘書	董曉東，魏偉峰
註冊地址及總部地址	中國天津河西區友誼路15號
香港主要營業地址	香港灣仔皇后大道東248號大新金融中心40樓
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12月31日止年度		變動比率 (%)
	2020年	2019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	30,553,932	32,268,052	(5.3)
利息支出	(16,907,490)	(19,045,250)	(11.2)
淨利息收入	13,646,442	13,222,802	3.2
投資收益	1,738,108	1,429,901	21.6
手續費及佣金收入	2,447,096	2,308,570	6.0
手續費及佣金支出	(136,561)	(42,284)	223.0
手續費及佣金淨收入	2,310,535	2,266,286	2.0
交易損失淨額	(1,204,497)	(210,873)	471.2
終止確認以攤餘成本計量的 金融資產產生的收益淨額	25,832	115,163	(77.6)
其他收入、利得或損失	680,284	230,441	195.2
營業收入	17,196,704	17,053,720	0.8
營業支出	(3,952,952)	(3,988,677)	(0.9)
預期信用損失模型下的減值損失	(8,230,793)	(7,430,105)	10.8
應佔聯營公司業績	22,125	(1,693)	(1,406.9)
稅前利潤	5,035,084	5,633,245	(10.6)
所得稅費用	(691,671)	(1,024,584)	(32.5)
本年利潤	4,343,413	4,608,661	(5.8)
歸屬以下人士之本年利潤：			
本行權益持有人	4,307,585	4,547,971	(5.3)
非控股權益	35,828	60,690	(41.0)
歸屬於本行權益持有人之每股盈利 (以每股人民幣元列示)			
— 基本	0.71	0.75	(5.3)

	截至2020年 12月31日	截至2019年 12月31日	變動比率 (%)
(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	687,760,199	669,401,117	2.7
其中：客戶貸款及墊款	295,752,349	281,229,242	5.2
總負債	633,812,209	618,224,334	2.5
其中：客戶存款	355,981,854	350,996,365	1.4
股本	6,070,552	6,070,552	–
本行權益持有人應佔權益	53,130,224	50,394,845	5.4
權益總額	53,947,990	51,176,783	5.4

	截至12月31日止年度		
	2020年	2019年	變動
盈利能力指標(%)			
平均總資產回報率 ⁽¹⁾	0.64	0.69	(0.05)
平均權益回報率 ⁽²⁾	8.26	9.32	(1.06)
淨利差 ⁽³⁾	1.98	1.88	0.10
淨利息收益率 ⁽⁴⁾	2.26	2.21	0.05
手續費及佣金淨收入佔營業收入	13.44	13.29	0.15
成本收入比率 ⁽⁵⁾	21.80	22.20	(0.40)

	截至2020年 12月31日	截至2019年 12月31日	變動
資產質量指標(%)			
不良貸款率 ⁽⁶⁾	2.16	1.98	0.18
撥備覆蓋率 ⁽⁷⁾	183.45	220.58	(37.13)
撥貸比 ⁽⁸⁾	3.96	4.36	(0.40)

	截至2020年 12月31日	截至2019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>11.12</u>	<u>10.62</u>	<u>0.50</u>
一級資本充足率 ⁽¹⁰⁾	<u>11.12</u>	<u>10.63</u>	<u>0.49</u>
資本充足率 ⁽¹¹⁾	<u>14.48</u>	<u>15.24</u>	<u>(0.76)</u>
總權益對總資產比率	<u>7.84</u>	<u>7.65</u>	<u>0.19</u>
其他指標(%)			
存貸比 ⁽¹²⁾	87.06	85.05	2.01
流動性比例 ⁽¹³⁾	60.57	51.38	9.19
最大單一客戶貸款百分比 ⁽¹⁴⁾	4.36	4.38	(0.02)
十大客戶貸款百分比 ⁽¹⁵⁾	32.85	31.76	1.09

附註：

- (1) 按年內淨利潤除以年初及年末的總資產平均餘額計算。
- (2) 按年內淨利潤除以年初及年末總權益平均餘額計算。
- (3) 按總生息資產平均收益率與總付息負債平均付息率的差額計算。
- (4) 按淨利息收入除以總生息資產日均餘額計算。
- (5) 按營業支出總額(扣除稅金及附加)除以營業收入總額計算。
- (6) 按不良貸款總額除以貸款不含息總額計算。
- (7) 按客戶貸款減值損失準備總額除以不良貸款總額計算。
- (8) 按客戶貸款減值損失準備總額除以客戶貸款不含息總額計算。
- (9) 按核心一級資本(減核心一級資本扣除項)除以風險加權資產計算。

- (10) 按一級資本(減一級資本扣除項)除以風險加權資產計算。
- (11) 按總資本(減資本扣除項)除以風險加權資產計算。
- (12) 截至2019年12月31日和2020年12月31日的存貸比按照《中國銀監會關於調整商業銀行存貸比計算口徑的通知》計算。
- (13) 流動性比例根據中國銀行保險監督管理委員會頒佈的公式計算。
- (14) 按最大單一客戶貸款總額除以資本淨額計算。
- (15) 按十大客戶貸款總額除以資本淨額計算。

3. 管理層討論與分析

3.1 環境與前景

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

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

3.2 企業策略

面對嚴峻複雜的國內國際經濟形勢，特別是新冠肺炎疫情的嚴重衝擊。本行認真學習貫徹習近平總書記重要講話和指示精神，全面落實中央金融政策和天津市委市政府打贏疫情防控阻擊戰和促進經濟健康發展的一系列政策措施，一手抓疫情防控，一手抓支持企業，特別是支持中小微企業復工復產，助力實體經濟「雙戰雙贏」，紮實做好「六穩」工作，全面落實「六保」任務，做到了「人沒事、點沒事、服務好、業績好」。一是通過周密部署，第一時間研究細化疫情防控十項具體措施，緊跟疫情發展態勢細化為十七項舉措，快速制定物資保障、應急值守、運營調整、預案編製、請示報告、測溫消毒等各項防控舉措。二是認真制定工作預案，穩妥推進復工復產。組織制定多項復工預案，實現精準化管理。疫情初期，採取彈性工作制、AB班互不見面輪崗、關鍵崗位輪班制等方式減少人員聚集，保障各項管理和業務連續性。三是發揮金融「抗疫」作用，全行網點始終堅持輪流營業，不間斷地面向社會提供金融服務，有效滿足了公眾金融需求；建立防疫物資生產資金需求快速回應機制，開通貸款綠色審核通道，提供人民幣26.56億元緊急融資支持天津市防疫物資企業，此項工作被列入天津市「惠企21條」；積極貫徹中央金融政策，與人民銀行天津分行開展再貼現業務約人民幣62.9億元，累計投放符合再貸款條件的資金約人民幣116.5億元；盤活資金融通渠道，投資疫情防控企業信用類債券約人民幣15.6億元，承銷抗疫特別國債、三大政策性銀行抗疫主題金融債及疫情防控企業債券人民幣37.5億元。四是積極履行社會責任，組織、推動分支機構加大對小微企業的服務對接力度，普惠型小微企業貸款同比增長113.7%，普惠型小微企業客戶數量同比增長27.9%，圓滿完成小微企業貸款「兩增兩控」監管指標要求；同時與天津市紅十字會聯合成立「白衣戰士關愛基金」，捐贈愛心款項人民幣500萬元。

支持疫情防控的同時，本行繼續深入實施「轉型+創新」雙軌戰略，將貫徹落實黨中央、國務院和銀行業監管機構的金融政策與自身業務發展緊密結合起來，積極創新金融產品，以專業精準的服務滿足各類客戶的金融需求。一是立足服務實體經濟，加大貸款投放力度，客戶貸款及墊款淨額較2019年末增長5.2%，其中中長期製造業貸款同比增長25%；優化普惠金融服務渠道，線上擴大「銀稅e貸」、「商超e貸」觸達範圍，創新開發普惠金融產品「天行用唄」，通過上述渠道為2萬餘名小微客戶累計發放貸款約人民幣77.3億元，利率最低可至3.95%，實現金融服務精準滴灌。二是堅持「存款立行」，豐富對公和個人存單產品體系，持續推動對公業務「四個一批」，實現存款端提質增效，在客戶存款餘額較2019年末增長1.4%的同時，客戶存款平均付息率較同期降低38個基點。三是持續推動個人業務線上線下全渠道佈局，利用互聯網渠道獲客。個人AUM達人民幣1,698.0億元，較年初增長13.2%；新增信用卡發放量48.68萬張，信用卡透支金額增長28.3%；包括「綜合型網點」、「旗艦型網點」及「輕型網點」在內的三類智能化網點全部正式開業，客戶體驗感和滿意度大幅提升。四是金融市場和投資銀行業務堅持「回歸本源」，加大標準化資產投資和承銷力度，著力提升投資研究能力和銷售交易能力；強化主動負債營銷，優化負債結構；加大新業務資質佈局和產品創新，著力打造產品創新中心、主動負債中心和同業客戶渠道平台。2020年本行累計開展本幣現券交易人民幣6.5萬億元，同比增長18%；作為銀行間A類主承銷商累計主承銷銀行間市場債券人民幣295億元，同比增長638.2%，助力本行向輕資本、輕資產業務方向轉型。五是繼續優化豐富資產管理產品體系，淨值型產品保有量佔比由年初的50%提升至89%，推出了固收增強型理財產品、週期淨值型及多款專屬客戶理財產品，滿足客戶多樣化

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

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

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

2021年，本行將堅持疫情防控常態化管理，嚴格落實各項防疫措施，繼續堅持「質量第一，效益優先」新發展理念，保持戰略定力和歷史耐心，以「十四五」戰略規劃為行動指南，進一步提升精細化管理水平，將精細化管理與業務經營深度融合、與內部管理深度融合、與服務客戶深度融合，注重向管理要效益、向質量要效益、向服務要效益，實現經營發展與管理服務雙提升。依法合規推進互聯網金融，智慧金融等新業態，以金融改革創新打造核心競爭力，贏得未來發展主動；進一步調整優化業務結構、做深做優做精金融業務，爭創新的經營業績；引導金融資源、金融政策、金融服務向實體經濟匯聚，努力增強支持實體經濟的能力，在服務中實現高質量發展，為把本行打造成為社會主義現代化城市商業銀行而不懈奮鬥。

3.3 收益表分析

	截至12月31日止年度		變動比率 (%)
	2020年	2019年	
	(除另有註明外， 金額單位均為人民幣千元)		
利息收入	30,553,932	32,268,052	(5.3)
利息支出	(16,907,490)	(19,045,250)	(11.2)
淨利息收入	<u>13,646,442</u>	<u>13,222,802</u>	<u>3.2</u>
投資收益	<u>1,738,108</u>	<u>1,429,901</u>	<u>21.6</u>
手續費及佣金收入	2,447,096	2,308,570	6.0
手續費及佣金支出	(136,561)	(42,284)	223.0
手續費及佣金淨收入	<u>2,310,535</u>	<u>2,266,286</u>	<u>2.0</u>
交易損失淨額	(1,204,497)	(210,873)	471.2
終止確認以攤餘成本計量的 金融資產產生的收益淨額	25,832	115,163	(77.6)
其他收入、利得或損失	<u>680,284</u>	<u>230,441</u>	<u>195.2</u>
營業收入	17,196,704	17,053,720	0.8
營業支出	(3,952,952)	(3,988,677)	(0.9)
預期信用損失模型下的 減值損失	<u>(8,230,793)</u>	<u>(7,430,105)</u>	<u>10.8</u>
應佔聯營公司業績	<u>22,125</u>	<u>(1,693)</u>	<u>(1,406.9)</u>
稅前利潤	5,035,084	5,633,245	(10.6)
所得稅費用	<u>(691,671)</u>	<u>(1,024,584)</u>	<u>(32.5)</u>
本年利潤	<u><u>4,343,413</u></u>	<u><u>4,608,661</u></u>	<u><u>(5.8)</u></u>

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

3.3.1 淨利息收入⁽¹⁾、淨利差及淨利息收益率

截至2020年12月31日止年度，本行的淨利息收入為人民幣13,646.4百萬元，以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具（簡稱「FVTPL」）淨利息收入（即投資收益科目數據）為人民幣1,738.1百萬元，合計人民幣15,384.5百萬元，較2019年12月31日同口径數字增長5.0%。本行淨利差由截至2019年12月31日止年度的1.88%增加至截至2020年12月31日止年度的1.98%，主要是由於本行付息負債平均付息率下降0.43個百分點至2.77%。本行淨利息收益率由截至2019年12月31日止年度的2.21%增長至截至2020年12月31日止年度的2.26%，是因為截至2020年12月31日止年度本行淨利息收入⁽¹⁾的增幅為5.0%。

附註：

- (1) 包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具的淨利息收入，即投資收益科目數據。

下表載列截至2019年及2020年12月31日止年度本行生息資產及付息負債的平均餘額、該等資產及負債的利息收入及支出和該等生息資產的平均收益率及該等付息負債的平均付息率。

	截至12月31日止年度					
	2020年		2019年			
	平均餘額	利息收入 ⁽⁸⁾	平均收益率(%)	平均餘額	利息收入 ⁽⁸⁾	平均收益率(%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)					
生息資產						
客戶貸款及墊款	293,039.0	19,373.4	6.61	300,548.7	20,311.1	6.76
投資證券及其他金融資產，包括	316,147.8	11,772.4	3.72	290,948.6	11,856.5	4.08
— 信託受益權、基金、理財產品及資產管理計劃等						
資產 ⁽¹⁾	143,135.7	5,520.1	3.86	143,651.8	5,864.0	4.08
— 債券投資	173,012.1	6,252.3	3.61	147,296.8	5,992.5	4.07
應收同業及其他金融機構款項 ⁽²⁾	22,061.6	551.0	2.50	19,903.4	806.7	4.05
存放同業及其他金融機構款項	8,702.0	41.7	0.48	7,359.2	76.1	1.03
存放中央銀行款項	40,652.9	557.5	1.37	44,763.3	650.5	1.45
總生息資產						
(含FVTPL資產)	<u>680,603.3</u>	<u>32,296.0</u>	<u>4.75</u>	<u>663,523.2</u>	<u>33,700.9</u>	<u>5.08</u>

平均餘額	截至12月31日止年度					
	2020年		2019年			
	利息 收入 ⁽⁸⁾	平均 收益率(%)	平均餘額	利息 收入 ⁽⁸⁾	平均 收益率(%)	
	(人民幣百萬元，百分比除外)					
減值損失準備	<u>(17,094.7)</u>		<u>(15,369.6)</u>			
非生息資產 ⁽³⁾	<u>21,433.9</u>		<u>18,931.2</u>			
總資產	<u>684,942.5</u>	<u>32,296.0</u>	<u>4.72</u>	<u>667,084.8</u>	<u>33,700.9</u>	<u>5.05</u>

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

附註：

- (1) 亦包括其他債權融資類產品。
- (2) 包括買入返售金融資產以及拆出資金。
- (3) 包括現金、應收利息、物業及設備、無形資產、其他應收款項、抵債資產、遞延稅項資產、衍生金融資產、使用權資產及於聯營公司的權益等。
- (4) 包括賣出回購金融資產款項、交易性金融負債以及拆入資金。
- (5) 包括應付利息、應付稅款、其他應付款、預計負債、應付工資及福利、應付股利及衍生金融負債等。
- (6) 按總生息資產平均收益率與總付息負債平均付息率之差額計算。
- (7) 按淨利息收入除以總生息資產日均餘額計算。
- (8) 含以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具的淨利息收入，即投資收益科目數據。

3.3.2 利息收入

截至2020年12月31日止年度，本行的利息收入（含FVTPL利息收入）由截至2019年12月31日止年度的人民幣33,700.9百萬元減少4.2%至人民幣32,296.0百萬元，本行的生息資產平均收益率由截至2019年12月31日止年度的5.08%減少33個基點至截至2020年12月31日止年度的4.75%。主要原因是2020年為應對新冠肺炎疫情，我國出台多項經濟金融政策，鼓勵銀行及金融機構向企業和個人提供更多信貸支持，包括提供更低利率貸款、減少手續費、延期償還貸款及向小微企業客戶提供信貸支援等方式，讓利於小微企業，導致本行2020年度利息收入受到一定影響。

客戶貸款及墊款的利息收入

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

信託受益權、基金、理財產品及資產管理計劃等資產的利息收入

截至2020年12月31日止年度，信託受益權、基金、理財產品及資產管理計劃等資產的利息收入由截至2019年12月31日止年度的人民幣5,864.0百萬元減少5.9%至截至2020年12月31日止年度的人民幣5,520.1百萬元，主要是因為信託受益權、基金、理財產品及資產管理計劃等資產的平均餘額由截至2019年12月31日止年度的人民幣143,651.8百萬元減少0.4%至截至2020年12月31日止年度的人民幣143,135.7百萬元以及本行信託受益權、基金、理財產品及資產管理計劃等資產的平均收益率由截至2019年12月31日止年度的4.08%下降22個基點至截至2020年12月31日止年度的3.86%。信託受益權、基金、理財產品及資產管理計劃等資產的平均餘額減少主要是因為本行主動調整資產結構，繼續降低相應資產規模。平均收益率下降，主要是因為市場利率水平下降。

債券投資的利息收入

債券投資的利息收入由截至2019年12月31日止年度的人民幣5,992.5百萬元增加4.3%至截至2020年12月31日止年度的人民幣6,252.3百萬元。主要是由於債券投資的平均餘額由截至2019年12月31日止年度的人民幣147,296.8百萬元增加17.5%至截至2020年12月31日止年度的人民幣173,012.1百萬元。本行債券投資平均餘額增加主要原因是本行加大國債、地方政府債、政策性銀行金融債等標準化債券產品配置，提高優質流動性資產儲備水平，同時持續支援國家、地方經濟建設發展及實體企業融資需求。

應收同業及其他金融機構款項的利息收入

應收同業及其他金融機構款項的利息收入由截至2019年12月31日止年度的人民幣806.7百萬元減少31.7%至截至2020年12月31日止年度的人民幣551.0百萬元，主要是由於應收同業及其他金融機構款項的平均收益率由截至2019年12月31日止年度的4.05%減少155個基點至截至2020年12月31日止年度的2.50%。應收同業及其他金融機構款項的平均收益率下降，主要是由於市場利率水平下降。

存放同業及其他金融機構款項的利息收入

存放同業及其他金融機構款項的利息收入由截至2019年12月31日止年度的人民幣76.1百萬元減少45.2%至截至2020年12月31日止年度的人民幣41.7百萬元，主要是由於存放同業及其他金融機構款項的平均收益率由截至2019年12月31日止年度的1.03%減少55個基點至截至2020年12月31日止年度的0.48%。本行存放同業及其他金融機構款項的平均收益率下降，主要是由於市場利率水平下降。

存放中央銀行款項的利息收入

存放中央銀行款項的利息收入由截至2019年12月31日止年度的人民幣650.5百萬元減少14.3%至截至2020年12月31日止年度的人民幣557.5百萬元，主要是由於存放中央銀行款項的平均餘額由截至2019年12月31日止年度的人民幣44,763.3百萬元下降9.2%至截至2020年12月31日止年度的人民幣40,652.9百萬元，存放中央銀行款項的平均收益率由截至2019年12月31日止年度的1.45%下降8個基點至截至2020年12月31日止年度的1.37%。

3.3.3 利息支出

本行的利息支出（含FVTPL利息支出）由截至2019年12月31日止年度的人民幣19,048.2百萬元減少11.2%至截至2020年12月31日止年度的人民幣16,911.5百萬元，主要是由於付息負債的平均付息率由截至2019年12月31日止年度的3.20%下降43個基點至截至2020年12月31日止年度的2.77%。本行付息負債的平均付息率下降，主要是由於客戶存款、應付同業及其他金融機構款項、已發行債券平均付息率降低。

客戶存款的利息支出

本行的客戶存款的利息支出由截至2019年12月31日止年度的人民幣10,162.6百萬元減少9.2%至截至2020年12月31日止年度的人民幣9,223.4百萬元，主要是由於客戶存款的平均付息率由截至2019年12月31日止年度的3.00%下降38個基點至截至2020年12月31日止年度的2.62%。本行客戶存款的平均付息率下降，主要是由於本行更有針對性地開展公司存款客戶「四個一批」提質增效和帳戶規劃工作，精準營銷，提升獲客能力，築牢客戶基礎，提升存款貢獻。

同業及其他金融機構存放款項的利息支出

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

應付同業及其他金融機構款項的利息支出

本行應付同業及其他金融機構款項的利息支出由截至2019年12月31日止年度的人民幣1,827.7百萬元減少21.9%至截至2020年12月31日止年度的人民幣1,427.3百萬元，主要是由於應付同業及其他金融機構款項的平均付息率由截至2019年12月31日止年度的2.97%下降101個基點至截至2020年12月31日止年度的1.96%。應付同業及其他金融機構款項的平均付息率下降，主要是由於市場利率水平下降。

已發行債券的利息支出

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

租賃負債的利息支出

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

向中央銀行借款的利息支出

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

3.3.4 投資收益

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

投資收益為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具投資收益，包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的債券投資、基金、信託受益權、理財產品及資產管理計劃的收益以及交易性金融負債的支出。截至2020年12月31日止年度投資收益為人民幣1,738.1百萬元，較截至2019年12月31日止年度的投資收益人民幣1,429.9百萬元增加21.6%，主要是由於本行主動調整資產結構，以公允價值計量且其變動計入當期損益的投資日均規模增加。

3.3.5 手續費及佣金淨收入

下表載列截至2019年及2020年12月31日止年度，本行手續費及佣金淨收入的主要組成部分。

	截至12月31日止年度			變動比率
	2020年	2019年	金額變動	(%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
手續費及佣金收入				
理財服務費	1,516.9	1,428.0	88.9	6.2
代理佣金及承銷服務費	552.4	387.4	165.0	42.6
結算及清算手續費	169.7	196.0	(26.3)	(13.4)
顧問及諮詢費	91.7	145.3	(53.6)	(36.9)
承兌和擔保承諾費	75.8	73.5	2.3	3.1
銀行卡費	38.0	74.7	(36.7)	(49.1)
其他	2.6	3.7	(1.1)	(29.7)
小計	<u>2,447.1</u>	<u>2,308.6</u>	<u>138.5</u>	<u>6.0</u>
手續費及佣金支出	<u>(136.6)</u>	<u>(42.3)</u>	<u>(94.3)</u>	<u>222.9</u>
手續費及佣金淨收入	<u><u>2,310.5</u></u>	<u><u>2,266.3</u></u>	<u><u>44.2</u></u>	<u><u>2.0</u></u>

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

3.3.6 交易損失淨額

交易損失淨額來自以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的已實現與未實現損益和出售以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具淨損失。本行於截至2020年12月31日止年度的交易損失淨額為人民幣1,204.5百萬元，而本行截至2019年12月31日止年度的交易損失淨額為人民幣210.9百萬元，主要是受市場波動影響，金融資產公允價值變動波動較大所致。

3.3.7 營業支出

下表載列截至2019年及2020年12月31日止年度，本行營業支出的主要組成部分。

	截至12月31日止年度			變動比率
	2020年	2019年	金額變動	(%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
營業支出				
職工薪酬費用	2,068.6	2,318.8	(250.2)	(10.8)
稅金及附加	204.0	202.1	1.9	0.9
其他一般營業及行政 費用	508.4	478.2	30.2	6.3
辦公開支	421.9	344.4	77.5	22.5
租金及物業管理開支	74.1	120.6	(46.5)	(38.6)
折舊及攤銷	676.0	524.6	151.4	28.9
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
營業支出總額	3,953.0	3,988.7	(35.7)	(0.9)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
成本收入比率⁽¹⁾	21.8%	22.2%	–	(0.40)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>

附註：

(1) 按營業支出總額(扣除稅金及附加)除以營業收入總額計算。

本行營業支出由截至2019年12月31日止年度的人民幣3,988.7百萬元減少0.9%至截至2020年12月31日止年度的人民幣3,953.0百萬元。該減少主要是由於職工薪酬費用減少。

截至2019年及2020年12月31日止年度，本行成本收入比率(扣除稅金及附加)分別為22.2%及21.8%。

職工薪酬費用

職工薪酬費用為本行營業支出的最大組成部分，於截至2020年12月31日止年度為人民幣2,068.6百萬元，較截至2019年12月31日止年度的人民幣2,318.8百萬元減少10.8%。

	截至12月31日止年度			變動比率 (%)
	2020年	2019年	金額變動	
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
工資、獎金及津貼	1,579.5	1,657.9	(78.4)	(4.7)
社會保險費	116.0	279.2	(163.2)	(58.5)
住房公積金	124.1	119.1	5.0	4.2
職工福利	81.1	110.4	(29.3)	(26.5)
工會經費及職工教育 經費	36.4	50.0	(13.6)	(27.2)
企業年金	131.5	102.2	29.3	28.7
總計	<u>2,068.6</u>	<u>2,318.8</u>	<u>(250.2)</u>	<u>(10.8)</u>

税金及附加

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

辦公開支以及租金及物業管理開支

辦公開支以及租金及物業管理開支於截至2020年12月31日止年度為人民幣496.0百萬元，較截至2019年12月31日止年度的人民幣465.0百萬元增加6.7%。

其他一般營業及行政費用

本行的其他一般營業及行政費用於截至2020年12月31日止年度為人民幣508.4百萬元，較截至2019年12月31日止年度的人民幣478.2百萬元增加6.3%。

折舊及攤銷

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

3.3.8 預期信用損失模型下的減值損失

下表載列所示期間本行預期信用損失模型下的減值損失的主要組成部分。

	截至12月31日止年度			變動比率 (%)
	2020年	2019年	金額變動	
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
以攤餘成本計量的 客戶貸款及墊款	7,297.4	5,083.1	2,214.3	43.6
以公允價值計量且其 變動計入其他綜合收益 的客戶貸款及墊款	21.9	12.1	9.8	81.0
信貸承諾	(41.5)	109.5	(151.0)	(137.9)
買入返售金融資產	-	78.7	(78.7)	(100.0)
以攤餘成本計量的 債務工具	597.6	1,925.5	(1,327.9)	(69.0)
以公允價值計量且 其變動計入其他綜合 收益的債務工具	356.3	75.9	280.4	369.4
存放同業及其他金融 機構款項	6.0	2.6	3.4	130.8
拆出資金	4.8	61.4	(56.6)	(92.2)
其他資產	(11.7)	81.3	(93.0)	(114.4)
總計	8,230.8	7,430.1	800.7	10.8

本行預期信用損失模型下的減值損失於截至2020年12月31日止年度為人民幣8,230.8百萬元，較截至2019年12月31日止年度的人民幣7,430.1百萬元增加10.8%，主要是由於本行加大了對資產的整體計提力度，減值準備計提更加充足，反映了本行減值準備計提的審慎性。

3.3.9 所得稅費用

下表載列所示期間所得稅費用的主要組成部分。

	截至12月31日止年度			變動比率 (%)
	2020年	2019年	金額變動	
稅前利潤	5,035.1	5,633.2	(598.1)	(10.6)
按適用法定稅率25% 計算的稅項	1,258.8	1,408.3	(149.5)	(10.6)
優惠稅率所得稅	(1.4)	(12.6)	11.2	(88.9)
以前年度所得稅調整	2.5	(12.6)	15.1	(119.8)
不可抵稅開支的稅務 影響	36.5	54.7	(18.2)	(33.3)
免稅收入的稅務影響 ⁽¹⁾	(604.7)	(413.2)	(191.5)	46.3
所得稅費用	<u>691.7</u>	<u>1,024.6</u>	<u>(332.9)</u>	<u>(32.5)</u>

附註：

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

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

3.4 財務狀況表分析

3.4.1 資產

下表載列於所示日期本行總資產的組成部分。

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

附註：

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

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

客戶貸款及墊款

下表載列截至所示日期本行按業務條線劃分的貸款明細。

	截至2020年12月31日		截至2019年12月31日	
	金額	佔總額 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	145,451.5	47.2	148,463.7	50.5
個人貸款	134,982.3	43.9	127,142.3	43.3
應收融資租賃款	3,121.3	1.0	4,865.5	1.7
票據貼現	24,267.3	7.9	13,474.2	4.5
總計	307,822.4	100.0	293,945.7	100.0

公司貸款

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

下表載列截至所示日期本行按合同期限劃分的公司貸款明細。

	截至2020年12月31日		截至2019年12月31日	
	金額	佔總額 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)	43,609.7	30.0	58,898.0	39.7
中長期貸款(一年以上)	101,841.8	70.0	89,565.7	60.3
公司貸款總額	145,451.5	100.0	148,463.7	100.0

短期貸款佔本行公司貸款組合的百分比由截至2019年12月31日的39.7%減少至截至2020年12月31日的30.0%，而中長期貸款佔本行公司貸款組合的百分比由截至2019年12月31日的60.3%增加至截至2020年12月31日的70.0%。上述本行公司貸款組合的百分比變動主要是由於本行按照監管部門政策導向，加大對實體經濟中長期融資支持。

下表載列截至所示日期本行按產品類型劃分的公司貸款分佈情況。

	截至2020年12月31日		截至2019年12月31日	
	金額	佔總額 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	73,449.8	50.5	79,369.4	53.5
固定資產貸款	61,635.8	42.4	55,467.6	37.4
貿易融資	6,836.5	4.7	8,509.7	5.7
其他 ⁽¹⁾	3,529.4	2.4	5,117.0	3.4
公司貸款總額	145,451.5	100.0	148,463.7	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2020年12月31日，本行流動資金貸款達人民幣73,449.8百萬元，較截至2019年12月31日的人民幣79,369.4百萬元減少7.5%，主要是由於本行進一步調整和優化信貸結構。

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

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

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

個人貸款

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

下表載列截至所示日期本行按產品類型劃分的個人貸款明細。

	截至2020年12月31日		截至2019年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
個人消費貸款	86,895.0	64.3	91,660.2	72.1
住房按揭貸款	25,506.2	18.9	22,352.2	17.6
個人經營類貸款	20,339.4	15.1	11,382.9	8.9
信用卡透支	2,241.7	1.7	1,747.0	1.4
個人貸款總額	134,982.3	100.0	127,142.3	100.0

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

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

截至2020年12月31日，本行個人經營類貸款達人民幣20,339.4百萬元，較截至2019年12月31日的人民幣11,382.9百萬元增長78.7%。個人經營類貸款增長的主要原因為2020年本行有效落實中央金融政策支持小微企業及個體工商戶復工復產，進一步降低普惠小微客戶貸款利率，以「銀稅e貸」、「商超e貸」、「天行用唄—小微商戶經營貸」等個人經營線上自營貸款產品為重點，持續加大線上「無接觸式」貸款產品應用推廣，業務規模和客戶規模均得到較大幅度提高。

截至2019年12月31日及2020年12月31日，本行信用卡透支達人民幣1,747.0百萬元及人民幣2,241.7百萬元。信用卡透支金額的增長，主要由於美團點評聯名信用卡產品客戶規模持續擴大，2020年新增發卡48.68萬張，有效帶動本行信用卡透支金額的增長。

應收融資租賃款

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

票據貼現

票據貼現為本行客戶貸款及墊款組合的重要組成部分。本行票據貼現由截至2019年12月31日的人民幣13,474.2百萬元增加80.1%至2020年12月31日的人民幣24,267.3百萬元，主要是由於本行主動調整資產結構，增配該類業務規模所致。

投資證券及其他金融資產

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

下表載列截至2019年12月31日及2020年12月31日本行投資證券及其他金融資產的組成部分。

	截至2020年12月31日		截至2019年12月31日	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
債券				
以攤餘成本計量的債券	129,632.0	41.3	98,191.6	33.0
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債券	54,908.5	17.6	42,723.6	14.4
以公允價值計量且其變動計入當期損益的債券	6,129.6	2.0	1,973.9	0.7
減值損失準備	(202.8)	(0.1)	(256.6)	(0.1)
小計	190,467.3	60.8	142,632.5	48.0
基金	22,051.8	7.1	23,306.2	7.9
其他金融機構發行的理財產品	305.4	0.1	—	—
信託受益權及資產管理計劃，淨額				
資產管理計劃	55,440.6	17.8	69,919.1	23.6
信託受益權	31,322.4	10.0	49,437.4	16.7
其他債權融資類產品	14,531.1	4.7	12,942.6	4.4
減值損失準備	(3,828.7)	(1.2)	(3,177.2)	(1.1)
小計	97,465.4	31.3	129,121.9	43.6

	截至2020年12月31日		截至2019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)				
股權投資				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的股權投資	468.6	0.2	58.6	0.0
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的股權投資	1,564.7	0.5	1,393.6	0.5
小計	2,033.3	0.7	1,452.2	0.5
合計投資證券及其他金融資產，淨額	312,323.2	100.0	296,512.8	100.0

債券

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

	截至2020年12月31日		截至2019年12月31日	
	金額	佔總額 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	65,170.7	34.2	48,770.4	34.1
中國政策性銀行發行的債券	75,766.1	39.8	52,342.6	36.7
中國企業發行人發行的債券	24,080.4	12.6	17,716.4	12.4
中國同業及其他金融機構發行的債券	3,659.3	1.9	1,902.0	1.3
資產支持證券	21,993.6	11.5	22,157.7	15.5
總計	190,670.1	100.0	142,889.1	100.0

本行持有的中國政府發行的債券由截至2019年12月31日的人民幣48,770.4百萬元增加33.6%至截至2020年12月31日的人民幣65,170.7百萬元，主要是由於本行適當調整資產結構，增加優質流動性資產配置規模所致。

本行持有的中國政策性銀行發行的債券由截至2019年12月31日的人民幣52,342.6百萬元增加44.8%至截至2020年12月31日的人民幣75,766.1百萬元，主要是由於本行適當調整資產結構，增加優質流動性資產配置規模所致。

本行持有的中國企業發行人發行的債券由截至2019年12月31日的人民幣17,716.4百萬元增加35.9%至截至2020年12月31日的人民幣24,080.4百萬元，主要是由於本行債券整體規模增長，而企業債券佔比總體保持穩定。

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

本行持有的資產支持證券由截至2019年12月31日的人民幣22,157.7百萬元減少0.7%至截至2020年12月31日的人民幣21,993.6百萬元，基本保持穩定。

按投資意圖劃分的投資證券及其他金融資產分佈情況

下表載列截至2019年12月31日及2020年12月31日本行按投資意圖劃分的投資證券及其他金融資產分佈情況。

	截至2020年12月31日		截至2019年12月31日	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
以攤餘成本計量的債務工具	187,348.8	60.0	188,580.6	63.6
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	59,488.0	19.0	48,387.6	16.3
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	65,486.4	21.0	59,544.6	20.1
總計	312,323.2	100.0	296,512.8	100.0

(人民幣百萬元，百分比除外)

買入返售金融資產

下表載列截至2019年12月31日及2020年12月31日按抵押物劃分的買入返售金融資產的分佈情況。

	截至2020年12月31日		截至2019年12月31日	
	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)			
按抵押物分析：				
債券	-	-	7,574.0	88.4
票據	993.5	100.0	993.5	11.6
總額	993.5	100.0	8,567.5	100.0
減值損失準備	<u>(393.3)</u>		<u>(393.3)</u>	
淨額	<u><u>600.2</u></u>		<u><u>8,174.2</u></u>	

截至2020年12月31日，本行買入返售金融資產為人民幣600.2百萬元，較截至2019年12月31日的人民幣8,174.2百萬元減少92.7%，主要是由於本行適當調整資產結構，減少該類資產配置規模所致。

本行資產的其他組成部分

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

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

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

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

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

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

資產抵押

截至2020年12月31日，本行資產抵押的詳情載於本業績公告內的簡要合併財務報表附註7.20。

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2020年12月31日		截至2019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	355,981.9	56.2	350,996.4	56.8
已發行債券	108,711.6	17.1	120,669.7	19.5
同業及其他金融機構				
存放款項	47,492.0	7.5	45,385.1	7.3
賣出回購金融資產款項	60,492.7	9.5	32,994.0	5.3
拆入資金	25,809.8	4.1	21,198.6	3.4
交易性金融負債	472.8	0.1	412.2	0.1
向中央銀行借款	25,318.8	4.0	36,629.4	5.9
應付所得稅	437.6	0.1	1,693.5	0.3
衍生金融負債	675.0	0.1	39.8	0.0
其他負債 ⁽¹⁾	8,420.0	1.3	8,205.6	1.4
負債總額	633,812.2	100.0	618,224.3	100.0

附註：

- (1) 主要包括租賃負債、其他應付款項、結算應付款、應付工資及福利、應付股息及應付其他稅費等。

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

客戶存款

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

下表載列截至2019年12月31日及2020年12月31日本行按產品類別及存款期限結構劃分的客戶存款。

	截至2020年12月31日		截至2019年12月31日	
	金額	佔總額 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	174,256.3	49.0	180,184.0	51.3
定期 ⁽¹⁾	78,449.5	22.0	79,839.0	22.7
小計	252,705.8	71.0	260,023.0	74.0
個人存款				
活期	19,588.6	5.5	21,692.8	6.2
定期 ⁽¹⁾	68,220.1	19.2	51,473.9	14.7
小計	87,808.7	24.7	73,166.7	20.9
其他 ⁽²⁾	15,467.4	4.3	17,806.7	5.1
客戶存款總額	355,981.9	100.0	350,996.4	100.0

附註：

(1) 包括保本理財產品，本行根據中國人民銀行規定將其分類為客戶存款。

(2) 主要包括有保證金存款、應解匯款及臨時存款。

本行的公司存款金額由截至2019年12月31日的人民幣260,023.0百萬元減少2.8%至截至2020年12月31日的人民幣252,705.8百萬元。本行的公司存款減少，主要是由於本行主動調整優化負債結構，提升負債質量。

本行個人存款金額由截至2019年12月31日的人民幣73,166.7百萬元增加20.0%至截至2020年12月31日的人民幣87,808.7百萬元。個人存款金額增加主要是由於本行加大「幸福存單」和「大額存單」等重點定期存款產品銷售力度，根據客戶需求及時調整產品要素，及時轉換營銷人員的單一理財銷售思路，通過提供財富資產配置引導客戶購買本行大額存單、幸福存單、代理信託等產品，提升綜合服務能力應對市場變化，有效拉動全行個人存款較上年增長約人民幣150億元，同比增額創近五年來新高。

已發行債券

截至2020年12月31日，本行已發行債券金額為人民幣108,711.6百萬元，較截至2019年12月31日的人民幣120,669.7百萬元減少9.9%。本行已發行債券減少主要是由於本行拓展多種融資渠道，通過其他途徑獲得資金支持。

同業及其他金融機構存放款項

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

賣出回購金融資產款項

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

拆入資金

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

交易性金融負債

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

向中央銀行借款

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

應付所得稅

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

衍生金融負債

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

其他負債

本行其他負債主要包括租賃負債、其他應付款項、結算應付款、應付工資及福利、應付股息及應付其他稅費等。本行其他負債由截至2019年12月31日的人民幣8,205.6百萬元增加2.6%至截至2020年12月31日的人民幣8,420.0百萬元，主要是由於其他應付款項增加。

或有負債

截至2020年12月31日，本行或有負債的詳情載於本業績公告內的簡要合併財務報表附註7.19。

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2020年12月31日		截至2019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	11.3	6,070.6	11.9
資本公積	10,731.1	19.9	10,731.1	21.0
投資重估儲備	(390.9)	(0.7)	88.6	0.2
盈餘公積	3,352.5	6.2	3,352.5	6.5
一般準備	9,213.6	17.1	9,198.3	18.0
未分配利潤	24,153.3	44.7	20,953.8	40.9
	<u>53,130.2</u>	<u>98.5</u>	<u>50,394.9</u>	<u>98.5</u>
本行權益持有人				
應佔權益	53,130.2	98.5	50,394.9	98.5
非控股權益	817.8	1.5	781.9	1.5
	<u>53,948.0</u>	<u>100.0</u>	<u>51,176.8</u>	<u>100.0</u>

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

3.5 資產負債表外項目分析

下表載列截至2019年12月31日及2020年12月31日本行信貸承諾的合約金額。

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

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2019年12月31日及2020年12月31日本行按貸款五級分類劃分的貸款組合分佈情況。

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

截至2020年12月31日，按照貸款五級分類劃分，正常類貸款為人民幣286,945.6百萬元，佔本行全部貸款的93.22%，較2019年12月31日增加人民幣12,143.2百萬元。關注類貸款為人民幣14,297.3百萬元，佔全部貸款的4.64%，較2019年12月31日增加人民幣919.1百萬元。不良貸款為人民幣6,579.5百萬元，較2019年12月31日增加人民幣814.4百萬元，不良貸款率⁽¹⁾為2.14%，較2019年12月31日上升0.18個百分點，主要由於本行個別公司客戶和個人客戶還款能力減弱。

附註：

(1) 按五級分類含息貸款金額計算。

按行業劃分的公司貸款分佈情況

下表載列截至所示日期本行按行業劃分的公司貸款分佈情況。

	截至2020年12月31日		截至2019年12月31日	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
房地產業	35,926.5	24.2	35,254.4	23.1
租賃和商務服務業	23,428.4	15.8	22,454.9	14.6
製造業	23,253.0	15.7	26,373.2	17.2
批發和零售業	22,138.6	14.9	23,834.4	15.5
建築業	17,593.5	11.8	17,205.7	11.2
水利、環境和公共設施管理業	11,727.5	7.9	13,145.1	8.6
交通運輸、倉儲和郵政業	3,188.2	2.1	3,608.9	2.4
金融業	3,103.9	2.1	2,662.6	1.7
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	2,603.0	1.8	2,952.5	1.9
居民服務、修理和其他服務業	1,061.7	0.7	1,822.0	1.2
農、林、牧、漁業	1,016.5	0.7	610.5	0.4
文化、體育和娛樂業	881.9	0.6	671.4	0.4
住宿和餐飲業	744.3	0.5	742.7	0.5
信息傳輸、軟件和 信息技術服務業	679.7	0.5	609.3	0.4
科學研究和技術服務業	456.4	0.3	272.7	0.2
採礦業	366.7	0.2	657.8	0.4
衛生和社會工作	354.3	0.2	257.3	0.2
教育	48.7	0.0	40.4	0.0
公共管理、社會保障和 社會組織	0.0	0.0	153.4	0.1
公司貸款總額⁽¹⁾	148,572.8	100.0	153,329.2	100.0

附註：

(1) 包括應收融資租賃款。

2020年，本行進一步優化授信結構，積極支持實體經濟發展。截至2020年12月31日，本行的公司貸款五大組成部分為提供予以下行業客戶的貸款，分別為(i)房地產業，(ii)租賃和商務服務業，(iii)製造業，(iv)批發和零售業及(v)建築業。截至2020年12月31日及2019年12月31日，提供予該五大行業的公司客戶的貸款餘額分別為人民幣122,340.0百萬元及人民幣125,122.6百萬元，分別佔本行發出的公司貸款及墊款總額的82.4%及81.6%。本行房地產貸款佔比符合監管規定。

按行業劃分的不良公司貸款分佈情況

下表載列截至所示日期本行按行業劃分的公司客戶不良貸款的分佈情況。

	截至2020年12月31日			截至2019年12月31日		
	金額	佔總額百分比 (%)	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)					
製造業	1,722.9	45.6	7.41	1,834.3	42.5	6.96
批發和零售業	1,620.3	43.0	7.32	1,768.1	41.0	7.42
建築業	208.6	5.5	1.19	251.6	5.8	1.46
住宿和餐飲業	74.5	2.0	10.01	74.5	1.7	10.03
租賃和商務服務業	47.5	1.3	0.20	0.0	0.0	0.00
交通運輸、倉儲和郵政業	41.8	1.1	1.31	47.8	1.1	1.32
農、林、牧、漁業	30.3	0.8	2.98	10.7	0.2	1.75
房地產業	19.2	0.5	0.05	61.2	1.4	0.17
科學研究和技術服務業	5.9	0.2	1.29	12.0	0.3	4.40
採礦業	0.0	0.0	0.00	209.9	4.9	31.91
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	0.0	0.0	0.00	46.9	1.1	7.70
不良公司貸款總額⁽²⁾	3,771.0	100.0	2.54	4,317.0	100.0	2.82

附註：

(1) 按各行業的公司客戶不良貸款除以該行業的公司客戶貸款含息總額計算。

(2) 包括應收融資租賃款。

本行的不良公司貸款主要包括來自製造業及批發和零售業公司借款人的不良貸款。截至2019年12月31日及2020年12月31日，本行製造業公司貸款的不良貸款率分別為6.96%及7.41%。截至2019年12月31日及2020年12月31日，來自該行業借款人的不良公司貸款分別佔本行不良公司貸款總額的42.5%及45.6%。截至2020年12月31日，本行來自製造業的不良公司貸款餘額同比下降6.1%，本行向製造業借款人發放的公司貸款的不良貸款率上升，主要由於受新冠肺炎疫情影響，部分製造業客戶盈利能力下降，還款能力減弱。

截至2020年12月31日，本行來自批發和零售業的不良公司貸款餘額同比下降8.4%。截至2019年12月31日及2020年12月31日，本行批發和零售業公司貸款的不良貸款率分別為7.42%及7.32%。截至2019年12月31日及2020年12月31日，來自該行業借款人的不良公司貸款分別佔本行不良公司貸款總額的41.0%及43.0%。本行向批發和零售業借款人發放的公司貸款的不良貸款率下降，主要原因是2020年本行加大對不良貸款的清收化解力度。

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

截至2019年12月31日及2020年12月31日，本行住宿和餐飲業公司貸款的不良貸款率分別為10.03%及10.01%。截至2019年12月31日及2020年12月31日，來自該行業借款人的不良公司貸款分別佔本行不良公司貸款總額的1.7%及2.0%。本行向住宿和餐飲業借款人發放的公司貸款的不良貸款率下降，主要反映2020年本行加大對不良貸款的清收化解力度。

截至2019年12月31日及2020年12月31日，本行租賃和商務服務業公司貸款的不良貸款率分別為0.00%及0.20%。截至2019年12月31日及2020年12月31日，來自該行業借款人的不良公司貸款分別佔本行不良公司貸款總額的0.0%及1.3%。本行向租賃和商務服務業借款人發放的公司貸款的不良貸款率上升，主要原因是本行部分租賃和商務服務業客戶盈利能力下降，還款能力減弱。

按產品類型劃分的不良貸款分佈情況

下表載列截至所示日期按產品類型劃分的不良貸款分佈情況。

	截至2020年12月31日			截至2019年12月31日		
	金額	佔總額 百分比 (%)	不良 貸款率 ⁽¹⁾ (%)	金額	佔總額 百分比 (%)	不良 貸款率 ⁽¹⁾ (%)
公司貸款⁽²⁾						
流動資金貸款	3,508.9	53.3	4.78	3,903.7	67.7	4.92
固定資產貸款	129.2	2.0	0.21	62.5	1.1	0.11
貿易融資	0.0	0.0	0.00	22.9	0.4	0.27
其他 ⁽³⁾	132.9	2.0	3.77	327.9	5.7	6.41
小計	<u>3,771.0</u>	<u>57.3</u>	<u>2.54</u>	<u>4,317.0</u>	<u>74.9</u>	<u>2.82</u>
票據貼現	0.0	0.0	0.00	28.6	0.5	0.21
小計	<u>0.0</u>	<u>0.0</u>	<u>0.00</u>	<u>28.6</u>	<u>0.5</u>	<u>0.21</u>
個人貸款						
個人消費貸款	2,092.4	31.8	2.41	885.3	15.3	0.97
個人經營類貸款	572.9	8.7	2.82	448.7	7.8	3.94
住房按揭貸款	100.0	1.5	0.39	55.7	1.0	0.25
信用卡透支	43.2	0.7	1.93	29.8	0.5	1.72
小計	<u>2,808.5</u>	<u>42.7</u>	<u>2.08</u>	<u>1,419.5</u>	<u>24.6</u>	<u>1.12</u>
不良貸款合計	<u><u>6,579.5</u></u>	<u><u>100.0</u></u>	<u><u>2.14</u></u>	<u><u>5,765.1</u></u>	<u><u>100.0</u></u>	<u><u>1.96</u></u>

附註：

- (1) 按每類產品的不良貸款除以該產品類別的貸款含息總額計算。
- (2) 此處公司貸款總額包括本行公司貸款和應收融資租賃款。
- (3) 主要包括本行承兌匯票及開立信用證下發放的墊款及法人透支。

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

本行的個人貸款不良貸款率由截至2019年12月31日的1.12%升至截至2020年12月31日的2.08%，而不良個人貸款由截至2019年12月31日的人民幣1,419.5百萬元增加97.9%至截至2020年12月31日人民幣2,808.5百萬元。本行個人貸款的不良貸款率上升，主要是由於受新冠肺炎疫情影響，部分個人客戶還款能力減弱。本行的不良個人貸款餘額較2019年12月31日增加，主要是由於個人消費貸款不良餘額的增加。

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

按地域劃分的不良貸款分佈情況

下表載列截至2019年12月31日及2020年12月31日本行按地域劃分的不良貸款分佈情況。

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

附註：

(1) 按各地區的不良貸款除以該地區貸款含息總額計算。

按擔保方式劃分的貸款分佈情況

下表載列截至2019年12月31日及2020年12月31日本行按擔保品類型劃分的客戶貸款及墊款分佈情況。

	截至2020年12月31日		截至2019年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
信用貸款	118,069.5	38.4	109,527.3	37.3
保證貸款	96,701.7	31.4	97,674.7	33.2
抵押貸款 ⁽¹⁾	70,600.8	22.9	68,449.1	23.3
質押貸款 ⁽¹⁾	22,450.4	7.3	18,294.6	6.2
客戶貸款及墊款總額	307,822.4	100.0	293,945.7	100.0

附註：

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

借款人集中度

截至2020年12月31日止年度，本行向最大單一借款人的貸款總額佔其監管資本4.36%，向十大客戶的貸款總額則佔其監管資本32.85%，均符合監管規定。

a. 集中度指標

主要監管指標	監管標準	截至2020年 12月31日	截至2019年 12月31日
最大單一客戶貸款 集中率(%)	≤10	4.36	4.38
十大客戶貸款集中率(%)	≤50	32.85	31.76

附註：上述數據乃根據中國銀行保險監督管理委員會頒佈的公式計算。

b. 十大單一借款人的貸款

下表載列截至所示日期本行對十大單一借款人的貸款額度。

行業	金額	截至2020年12月31日		分類
		佔貸款 總額 百分比 (%)	佔監管 資本 百分比 ⁽¹⁾ (%)	
借款人A 建築業	2,998.5	0.97	4.36	正常
借款人B 租賃和商務服務業	2,938.0	0.96	4.27	正常
借款人C 房地產業	2,416.0	0.79	3.52	正常
借款人D 製造業	2,349.0	0.76	3.42	正常
借款人E 製造業	2,279.4	0.74	3.32	正常
借款人F 房地產業	2,255.0	0.73	3.28	正常
借款人G 租賃和商務服務業	1,895.0	0.62	2.76	正常
借款人H 製造業	1,858.8	0.60	2.70	正常
借款人I 批發和零售業	1,797.0	0.59	2.61	關注
借款人J 批發和零售業	1,794.0	0.58	2.61	正常
總計	22,580.7	7.34	32.85	

附註：

(1) 指貸款餘額佔監管資本的百分比。監管資本按資本管理辦法的規定並根據中國公認會計準則編製的財務報表計算。

截至2020年12月31日，本行向最大單一借款人的貸款餘額為人民幣2,998.5百萬元，佔本行貸款總額的0.97%；向十大單一借款人的貸款總額為人民幣22,580.7百萬元，佔本行貸款總額的7.34%。

逾期貸款賬齡表

下表載列本行截至所示日期的逾期貸款賬齡表。

逾期期限	截至2020年12月31日		截至2019年12月31日	
	金額	佔客戶貸款及墊款總額百分比 (%)	金額	佔客戶貸款及墊款總額百分比 (%)
	(人民幣千元，百分比除外)			
逾期1天至90天	4,577,681	1.49	3,689,078	1.25
逾期90天至1年	5,496,738	1.78	1,902,002	0.65
逾期1年至3年	1,531,285	0.50	2,018,500	0.69
逾期3年以上	679,052	0.22	1,767,617	0.60
總計	12,284,756	3.99	9,377,197	3.19

貸款減值損失準備變動

貸款減值損失準備由截至2019年12月31日的人民幣12,716.4百萬元減少5.1%至截至2020年12月31日人民幣12,070.1百萬元。該減少主要是由於本行加大對不良資產核銷力度。

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

附註：

(1) 指於損益表中確認的減值損失準備淨額。

(2) 按不良貸款總額除以貸款含息總額計算。

3.7 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12月31日止年度			
	2020年		2019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	8,974.7	52.2	8,933.2	52.4
上海	3,297.3	19.2	2,915.1	17.1
四川省	1,408.1	8.2	1,233.0	7.2
北京	1,361.6	7.9	1,887.4	11.1
山東省	1,276.3	7.4	1,245.1	7.3
河北省	797.1	4.6	724.5	4.2
寧夏	81.6	0.5	115.4	0.7
總計	<u>17,196.7</u>	<u>100.0</u>	<u>17,053.7</u>	<u>100.0</u>

業務分部報告

下表載列所示年度本行各主要分部的營業收入。

	截至12月31日止年度			
	2020年		2019年	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
公司銀行業務	6,267.9	36.4	6,455.7	37.9
個人銀行業務	6,534.3	38.1	6,335.8	37.2
資金營運業務	4,341.2	25.2	4,228.9	24.7
其他 ⁽¹⁾	53.3	0.3	33.3	0.2
總計	17,196.7	100.0	17,053.7	100.0

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

本行根據中國銀行保險監督管理委員會頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》(自2013年1月1日起生效)計算及披露資本充足率。截至2019年12月31日，本行的資本充足率符合該規定的監管要求。截至2020年12月31日，資本充足率為14.48%，較截至2019年12月31日的比率略微下降0.76個百分點；一級資本充足率及核心一級資本充足率分別為11.12%和11.12%，較截至2019年12月31日的比率分別提高0.49和0.50個百分點。本行資本充足率略有下降主要是本行2020年度贖回面值為人民幣50億元的二級資本債券所致，一級資本充足率及核心一級資本充足率提高主要是盈利增長帶動內生性資本提升所致。

下表載列截至所示日期本行的資本充足率的相關資料：

	截至2020年 12月31日	截至2019年 12月31日
核心資本		
— 股本	6,070.6	6,070.6
— 資本公積及投資重估儲備	10,340.2	10,819.7
— 盈餘公積	3,352.5	3,352.5
— 一般準備	9,213.6	9,198.3
— 未分配利潤	24,153.3	20,953.8
— 非控股權益可計入部分	213.8	206.9
核心資本總值	53,344.0	50,601.8
核心一級資本	53,344.0	50,601.8
核心一級資本調整項目	(484.8)	(396.5)
核心一級資本淨額	52,895.2	50,205.3
一級資本淨額	52,887.7	50,232.9
二級資本		
— 二級資本工具及其溢價可計入淨額	10,420.0	16,260.0
— 超額貸款減值損失準備	5,490.6	5,516.5
— 非控股權益可計入部分	57.0	55.2
二級資本總額	15,967.6	21,831.7
資本淨額	68,855.3	72,064.6
風險加權資產總額	475,546.0	472,772.3
核心一級資本充足率 (以百分比列示)	11.12	10.62
一級資本充足率 (以百分比列示)	11.12	10.63
資本充足率 (以百分比列示)	14.48	15.24

截至2020年12月31日，本行的槓桿率為7.38%。

	截至2020年 12月31日	截至2019年 12月31日
槓桿率	7.38%	7.12%

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

3.9 風險管理

本行面臨的主要風險包括信用風險、操作風險、市場風險、流動性風險和信息科技風險等。於2020年，本行不斷加強全面風險管理體系並提高風險控制，繼續推動建立綜合、全面的風險管理體系，通過這套體系，本行得以成功符合相關監管規定，減低與不穩定的整體經濟形勢有關的風險，確保業務可持續發展。尤其是，本行致力於維繫風險管理體系，在風險與回報之間取得平衡，以在保持靈活性的同時嚴格控制本行本身所面對的風險，在保持資產質量的同時實現業務創新。

信用風險

信用風險指債務人或交易對手未能履行約定契約所規定的義務或信用品質發生變化，影響金融產品價值，從而給債權人或金融產品持有人造成經濟損失的風險。本行面臨主要與公司貸款業務、個人貸款業務及資金業務相關聯的信用風險。

本行已制定較為完善的授權及授信審批管理制度，按照信用風險垂直管理原則建立信用風險管理體系，按照審貸分離、分級審批原則，確保授信審批的獨立性，並建立科學嚴謹的授信審批授權管理機制。

本行實施統一授信制度，本行所有銀行帳戶信用風險暴露和交易帳戶信用風險暴露，包括信貸業務和非信貸業務，所有授信方式和授信品種，均納入統一授信管理，並由獲得相應授信審批授權的審批機構或審批人審批。

本行建立了與業務性質、規模和複雜程度相適應的信用風險管理機制、制度、流程，管理執行落實統一的風險偏好，有效識別、度量、控制、監測和報告信用風險，將信用風險控制在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序管理有關風險、提升運用信息技術處理信用風險管理的能力、開展授信後風險管理工作及進一步加強信用審查及監督。本行正在為零售及非零售業務開發一套信用風險內部評級系統，以有效管理授信過程中的審批、監控及風險預警，從而進一步增強本行的信用風險控制能力。

操作風險

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

本行完善操作風險管理體系，落地實施操作風險與控制自我評估、關鍵風險指標、操作風險事件收集等操作風險管理三大工具，定期開展風險識別與控制自我評估、關鍵風險指標監測及實施操作風險損失事件收集工作。嚴格執行《天津銀行操作風險報告管理辦法》，規範操作風險報告機制。印發業務風險防控負面清單，明確監管禁令。下力量組織開展多項滾動式、立體化、多維度檢查監督工作，加大問責通報力度。此外，建立操作風險提示機制。在全行開展多維度警示教育活動，加大案件防控及警示教育力度。

市場風險

市場風險指利率、匯率及其他市場因素導致市價變動所產生資產負債表內及表外損失的風險，其主要包括利率風險及匯率風險。

本行董事會肩負監察市場風險管理的最終責任，以確保本行有效識別、計量、監測和控制各業務所面對的各種市場風險，本行的高級管理人員負責制定、定期審查及監督市場風險管理政策、程序及具體操作程序的執行，緊貼市場風險水平及其管理狀況，並確保本行具備足夠的人力、物力及適當的組織結構、管理信息系統和技術水平以有效識別、計量、監測和控制各業務所面對的各種市場風險。本行通過提升市場風險管治架構、管理工具、系統建設，有效計量市場風險，務求將市場價格不利變動對金融工具頭寸和相關業務產生的負面影響控制在本行可承受的合理範圍內，從而確保各項市場風險指標符合監管規定及營運需要。

流動性風險管理

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

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

信息科技風險管理

本行面臨信息科技風險，可能導致操作、法律和聲譽風險。

本行不斷完善信息科技風險管理，制定及修訂信息科技風險管理相關制度，搭建起信息科技風險管理制度體系，提高信息技術使用水準，確保系統安全、網絡安全和數據安全。本行亦強化管理，加大信息科技投入來有效降低風險隱患。

本行已制定《天津銀行股份有限公司信息科技風險管理政策》、《天津銀行信息科技風險管理辦法》、《天津銀行信息科技風險管理策略》、《天津銀行信息科技外包風險管理辦法》及《天津銀行信息科技風險監測評估與處置管理辦法》。同時，自新冠肺炎疫情爆發以來，本行及時制定全行應對疫情業務連續性管理工作方案，開展信息科技外包風險排查，嚴防疫情及信息科技風險。

3.10 業務回顧

公司銀行業務

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

截至2020年12月31日止年度，本行來自公司銀行業務的營業收入為人民幣6,267.9百萬元，佔同期營業收入總額的36.4%，同比減少2.9%。

截至2020年12月31日，本行公司貸款餘額（不包括票據貼現及應收融資租賃款）為人民幣145,451.5百萬元，較2019年12月31日減少2.0%。截至2020年12月31日，本行公司存款總額為人民幣252,705.8百萬元，較2019年12月31日減少2.8%。

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

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

個人銀行業務

2020年受疫情影響，本行零售業務發展受到嚴重衝擊。本行深入踐行「上天、入地」經營發展策略，高效推動工作措施落地，經營指標實現高質量發展，多項指標創歷史新高。並榮獲2020金融界領航中國年度評選「傑出零售銀行獎」，及金融數字化發展聯盟「2020年金融數字化發展金榜獎」之「年度最佳信用卡跨界合作獎」。本行深耕本地市場，持續加強與天津市社會保障部門合作，豐富社保卡功能和權益，積極推進社保卡養老代發介質轉化工作，養老金客戶規模和沉澱存款均實現大幅提升。並成功獲得第三代社保卡發卡承辦資格，承辦濱海新區第三代社保卡首發儀式。深入挖掘客戶在各類場景下的金融和非金融需求，探索貼近廣大市民生活和服務民生的金融創新，為客戶提供全方位立體化服務。

截至2020年12月31日止年度，本行的個人銀行業務的營業收入為人民幣6,534.3百萬元，佔同期營業收入總額的38.1%，同比增加3.1%。

截至2020年12月31日，本行的個人貸款餘額為人民幣134,982.3百萬元，佔本行客戶貸款總額的43.9%。截至2020年12月31日，個人消費貸款、住房按揭貸款、個人經營類貸款及信用卡透支分別為人民幣86,895.0百萬元、人民幣25,506.2百萬元、人民幣20,339.4百萬元及人民幣2,241.7百萬元，分別佔本行個人貸款總額的64.3%、18.9%、15.1%及1.7%。截至同日，本行個人存款總額為人民幣87,808.7百萬元，較2019年12月31日增加20.0%。

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

小微普惠金融業務

2020年，特別是疫情發生以來，本行快速響應，深入貫徹落實黨中央、國務院和監管機構關於加強小微金融支持的工作部署，把幫助小微企業解難紓困作為當前工作的重中之重，組織、推動分支機構加大對小微企業的服務對接力度，積極傳導金融支持政策精神，加大小微普惠貸款比重，進一步降低小微企業貸款利率，全力滿足企業防疫生產、復工復產等方面的融資需求，為實體經濟發展提供更精準更高效的小微金融服務。

本行已建立了完善的小微普惠金融服務體系，組織體系方面，總行層面在董事會和高級管理層分別下設專門委員會，負責全行小微普惠金融業務制度建設及發展管理，各級分支機構通過專門政策支持、專營團隊打造、專業能力提升，做好小微普惠金融服務，多層級打造小微普惠金融服務長效機制。2020年，本行繼續實行線上線下業務「雙軌」戰略，科技賦能小微普惠領域，圍繞小微普惠金融客群，運用大數據技術和相關電子渠道，藉助「銀稅e貸」、「商超e貸」、「天行用唄－小微商戶經營貸」等線上貸款產品快速、高效的投放信用資金，實現信貸資金對長尾、首貸、普惠客群的全面觸達，金融活水「精準滴灌」小微客群，有效幫扶小微企業復蘇，助力實體經濟復工復產。截至2020年12月31日，本行普惠型小微企業貸款為人民幣25,508.1百萬元，較2019年12月31日增加113.7%，普惠型小微貸款客戶數量增加27.9%至507,592戶。2020年新發放的普惠型小微企業貸款加權平均利率為7.56%，較2019年同期減少2.37個百分點。

本行認真貫徹國家「三農」扶持政策和要求，積極踐行普惠金融責任，持續完善農村金融服務和涉農地區機構佈局。截至2020年12月31日，本行在新疆、寧夏經濟總量小、金融服務基礎薄弱的國家貧困縣及天津市薊州區共設有8家村鎮銀行。其中，併表子公司寧夏原州村鎮銀行2020年實現營業收入人民幣37百萬元，淨利潤人民幣7.7百萬元；併表子公司寧夏同心村鎮銀行2020年實現營業收入人民幣44.6百萬元，實現淨利潤人民幣23.2百萬元。截至2020年12月31日，本行普惠涉農貸款餘額為人民幣2,231.1百萬元，其中，天津地區普惠涉農貸款餘額為人民幣1,026.0百萬元，較2019年12月31日增加41.9%。

此外，本行通過成立天銀金融租賃股份有限公司發展金融租賃業務，該公司於2016年10月開業。截至2020年12月31日止年度，天銀金融租賃股份有限公司的資產總值及純利分別為人民幣8,253.6百萬元及人民幣60.5百萬元。

資金營運業務

2020年，本行以監管政策導向為指引，堅持踐行「轉型+創新」雙軌戰略，不斷優化金融市場業務結構、強化風險合規精細化管理，充分發揮金融市場產品和同業渠道優勢，圍繞優化資產投放、強化負債管理、加大產品創新和深化客戶營銷四個方面集中發力，加大債券、資產支持證券、公募基金等標準化、高流動性資產的配置力度，積極參與債券、外匯、衍生品及貴金屬自營及代客交易，多元化拓寬負債渠道、降低負債成本、強化主動負債管理，不斷完善集投融資和交易業務為一體的FICC(Fixed income, Currency & Commodity)產品業務體系，持續打造全行重要的利潤中心、產品創新中心、金融市場交易中心和同業客戶渠道平台，促進金融市場業務高質量發展。

截至2020年12月31日，本行資金營運業務的營業收入為人民幣4,341.2百萬元，佔本行營業收入總額的25.2%，同比增加2.7%。

截至2020年12月31日，本行具備財政部記帳式國債承銷團成員，天津、上海、河北、山東等地區地方政府債承銷團成員，國家開發銀行、中國進出口銀行、中國農業發展銀行三大政策性銀行金融債承銷團成員、銀行間市場非金融企業債務融資工具A類主承銷資格、套期保值類衍生產品交易資格、信用風險緩釋工具核心交易商、信用風險緩釋憑證創設機構、信用聯結票據創設機構、上海黃金交易所黃金詢價業務、利率互換、標準債券遠期業務、線上同業存款主參與機構、中國外匯交易中心上海自貿區外幣拆借業務等業務資格；2020年內，本行又陸續獲得銀行間市場首批利率互換期權和利率上下限期權入市資格、利率互換即時承接交易資格、上海黃金交易所國際板A類會員資格、非金融企業債務融資工具受託管理人業務資格等多項業務資格，陸續成功開展銀登中心首單區塊鏈應收款轉讓業務、首筆以境內債券為抵押品的外幣回購業務、成功參與農發債標債遠期合約上市首日交易、積極參與掛鉤LPR資產投資交易業務，為開拓和發展新業務奠定了良好的基礎。

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

貨幣市場交易

截至2020年12月31日止年度，本行順應貨幣市場變化趨勢，加大貨幣市場交易總量，在保障流動性的同時，不斷提升本行貨幣市場影響力。

一是積極參與貨幣市場交易，2020年本行本幣市場交易量人民幣14.42萬億元，同比增長45%；外幣貨幣市場交易量約2,188.36億美元，同比增長63%；票據市場交易量共人民幣1,336.26億元，同比增長340.2%，在滿足本行流動性需要的同時，本行市場活躍度顯著提升。

二是多渠道拓寬負債來源。本行一方面靈活利用同業存單、債券回購、同業拆借、外幣同業拆借、中期借貸便利(MLF)等各種貨幣市場工具及積極吸收國庫現金商業銀行定期存款等多元化途徑獲取資金支持，在保證流動性安全的同時降低融資成本；另一方面積極通過與人民銀行開展再貼現、再貸款等業務方式，服務實體經濟融資需求。

固定收益業務

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

一是通過一二級市場聯動、債券借貸等創新業務交叉聯動的模式，積極開展債券承分銷業務。持續發揮國債和三大政策性銀行金融債承銷團成員和天津、上海、河北、山東等地區地方債承銷團成員資格的優勢和客戶資源，2020年，本行累計承銷國債、地方政府債和政策性銀行債達人民幣1,558億元，同比增幅79%；同時積極參與三大政策性銀行抗疫主題金融債券承銷及財政部萬億抗疫特別國債承銷工作，獲財政部國庫司專門發來感謝信給予肯定，在切實踐行社會責任的同時，進一步拓寬本行非息收入來源。

二是加大債券交易力度，加強分析研判，把握波段機會開展債券交易，提升金融市場交易活躍度，實現較高收益水準。2020年本幣現券交易量達人民幣6.5萬億元，同比增長18%，債券借貸交易量達人民幣3,419.4億元，同比增長16倍，市場活躍度進一步提升。

三是持續優化投資結構，提高資產投放品質，提升業務綜合貢獻度。2020年本行繼續適度配置高等級信用債券和資產支持證券等企業信用類債券，同時主動參與企業發行的疫情防控債券投資，切實踐行服務支持實體經濟，兼顧經濟效益和社會效益。

外匯及貴金屬業務

截至2020年12月31日止年度，本行不斷鞏固和提升外匯及貴金屬業務能力和水平，為切實推進金融市場業務轉型奠定基礎，進一步加快金融衍生品交易對手關係建立，夯實同業合作基礎，持續擴大外匯衍生品及貴金屬業務等業務交易規模。全年本行外匯交易總量2,550.3億美元，同比增長73%；貴金屬交易總量人民幣33.92億元，同比增長138.2%。

積極開展外幣回購創新業務。2020年成功推進首筆以境內債券為抵押品的外幣回購業務落地，截至年底共計開展外幣回購交易約348億美元，交易規模處於市場前列。在豐富本行外幣融資工具、降低外幣融資成本、釋放授信額度的同時，進一步盤活本行上海清算所託管債券，提升使用效能。

代客戶進行資金業務

截至2020年12月31日止年度，本行理財業務加快淨值型轉型步伐，開發新型產品，優化資產配置，調整客戶結構，盈利能力處於行業領先水平。

一是加快淨值型轉型步伐。2020年本行嚴格按照資管新規要求，推動行內理財業務的淨值化轉型。在淨值型產品體系不斷完善的基礎上，本行推出了客戶週期型、固收增強型等多種類型的淨值型產品。截至2020年末，淨值型理財產品保有量達到人民幣88,736.4百萬元，佔比由年初的50%提高至89%。

二是優化資產配置，加強組合管理。按照本行「四個一批」和「提質增效」的總體方針，本行理財業務持續加強對存量資產的管理力度，壓退了一批資質弱、收益低的資產，並通過調整資產結構、優化大類資產配置、積極主動管理權益類資產等方式提質增效。在市場利率整體下行的趨勢下，通過加強組合管理，保證本行理財業務利潤維持較好水平。

三是積極調整客戶結構。根據資管業務「回歸本源」的監管導向以及本行超常規發展零售業務的戰略定位，本行對標前列城商行，積極推進理財業務客戶結構調整。通過各方努力，本行理財產品客戶結構得到了明顯的優化。截至2020年12月31日，理財基礎客戶佔比由年初的81%提高至95%，其中，個人理財存量達到人民幣91,812.5百萬元，佔比由年初的78%提高至92%。

截至2020年12月31日，本行所發行的理財產品的未到期餘額為人民幣99,975.5百萬元，同比下降9.5%。於截至2020年12月31日止年度，來自本行所發行理財產品的手續費及佣金淨收入為人民幣1,516.9百萬元，同比增長6.2%。

投資銀行業務

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

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

國際業務

截至2020年12月31日止年度，本行國際結算量為5,857.1百萬美元。

4. 重大投資、收購及出售資產、企業合併情況

本行於報告年度並無重大投資。報告期內，本行未發生重大資產收購、出售或企業合併事項。

5. 其他資料

5.1 企業管治守則

報告期內，本行不斷提高企業管治的透明度，以保障股東利益，提升企業價值。

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

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

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

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

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13名董事，其中包括兩名執行董事，即孫利國先生（董事長）及吳洪濤先生（行長）；六名非執行董事，即孫靜宇女士、董光沛女士、布樂達先生、趙煒先生、王順龍先生及李峻女士；及五名獨立非執行董事，即封和平先生、羅義坤先生、靳慶軍先生、華耀綱先生及何佳先生。

本行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，即吳洪濤先生、唐一平先生、蔣華先生、劉剛領先生、夏振武先生及董曉東女士。

5.3 報告期內的董事、監事及高級管理層變動

於2020年1月9日，梁建法先生因工作調整辭任本行執行董事以及董事會下設關聯交易控制委員會、風險管理委員會及普惠金融發展和消費者權益保護委員會（原名為消費者權益保護委員會）委員、本行副行長及本行財務總監職位。根據《中華人民共和國公司法》及其他相關法律法規及本行公司章程，梁先生的辭呈自2020年1月9日起生效。詳情請參閱本行於2020年1月9日刊發標題為「執行董事及副行長辭任」的公告。

於2020年3月20日，肖京喜先生因工作調整向董事會遞交辭呈，辭任本行非執行董事、董事會下設審計委員會委員之職位。根據《中華人民共和國公司法》及其他相關法律法規及本行公司章程，肖先生的辭任已於2020年6月30日生效。詳情請參閱本行於2020年3月20日刊發標題為「變更非執行董事」的公告，2020年5月12日的名為「(I)於2020年5月12日(星期二)舉行的2019年年度股東大會的投票表決結果及(II)派付末期股息」的公告及2020年6月30日刊發標題為「關於董事任職資格獲監管機構核准的公告」的公告。

本行股東於2020年5月12日舉行的2019年年度股東大會上批准委任董光沛女士及王順龍先生(合稱「**新任董事**」)為非執行董事。中國銀行保險監督管理委員會天津監管局(「**天津銀保監局**」)已於2020年6月30日批准新任董事擔任本行董事的任職資格。新任董事的任期自2020年6月30日開始。詳情請參閱本行於2020年3月20日刊發標題為「變更非執行董事」的公告，2020年5月12日的名為「(I)於2020年5月12日(星期二)舉行的2019年年度股東大會的投票表決結果及(II)派付末期股息」的公告及2020年6月30日刊發標題為「關於董事任職資格獲監管機構核准的公告」的公告。

於2020年7月28日，李宗唐先生因年齡原因向董事會提交辭呈，辭去本行董事長、執行董事、董事會轄下發展戰略委員會主任委員、提名與薪酬委員會委員及普惠金融發展和消費者權益保護委員會委員職務。李宗唐先生的辭呈自2020年7月28日生效。詳情請參閱本行於2020年7月28日刊發標題為「董事長變更」的公告。

於2020年7月28日，本行召開董事會，選舉孫利國先生為本行董事長、董事會轄下發展戰略委員會主任委員及提名與薪酬委員會委員，其董事長資格獲得核准前，由其代行董事長職責。孫利國先生擔任本行董事長的任職資格已於2020年8月27日經天津銀保監局核准。根據相關規定，孫利國先生自2020年8月27日起任本行董事長。詳情請參閱本行於2020年7月28日刊發標題為「董事長變更」的公告及本行於2020年8月27日刊發標題為「關於董事長任職資格核准的公告；行長職務變動」的公告。於2020年8月27日，孫利國先生因工作調整向董事會提交辭呈，辭去本行行長職務。孫利國先生的辭呈自2020年8月27日生效，於同日起至吳洪濤先生獲委任為本行行長前，孫利國先生代行行長職責。詳情請參閱本行於2020年8月27日刊發標題為「關於董事長任職資格核准的公告；行長職務變動」的公告。

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

於2020年10月12日，張富榮女士因工作調整而辭任本行副行長。張富榮女士的辭呈自2020年10月12日生效。詳情請參閱本行於2020年10月12日刊發標題為「副行長辭任」的公告。於2020年12月29日，張女士因個人年齡原因，辭任本行執行董事、董事會轄下關聯交易控制委員會、提名與薪酬委員會及普惠金融發展和消費者權益保護委員會委員、本行董事會秘書、本行聯席公司秘書及根據香港聯合交易所有限公司證券上市規則第3.05條委任之授權代表之職位。根據《中華人民共和國公司法》及其他相關法律法規及本行公司章程，張女士關於董事及董事會轄下各委員會委員的辭任自2021年1月15日起生效。詳情請參閱本行於2020年12月29日刊發標題為「(I)執行董事、董事會秘書、聯席公司秘書辭任；(II)委任董事會秘書、聯席公司秘書；(III)授權代表之變更；及(IV)擬變更董事會委員會成員」的公告及2021年1月15日刊發標題為「關於董事任職資格獲監管機構核准的公告」的公告。

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

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

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

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

於2020年12月29日，本行召開董事會，決議委任董曉東女士為本行董事會秘書，其任職資格已於2021年3月18日經天津銀保監局核准。詳情請參閱本行於2020年12月29日刊發標題為「(I)執行董事、董事會秘書、聯席公司秘書辭任；(II)委任董事會秘書、聯席公司秘書；(III)授權代表之變更；及(IV)擬變更董事會委員會成員」的公告，及2021年3月18日標題為「關於董事會秘書任職資格獲監管機構核准的公告」的公告。

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

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。

經本行向所有董事及監事作出特定查詢後，本行各董事及監事均確認彼等於報告期內一直遵守標準守則。

5.5 利潤及股息

本行截至2020年12月31日止年度的收入及本行截至該日的財務狀況，載於本年度業績公告的「年度財務報表」一節。

本行股東已在本行於2020年5月12日舉行的2019年年度股東大會上考慮及批准本行的2019年度利潤分配方案。2019年度的末期股息為每十股股份人民幣1.8元(含稅)，即股息總額為人民幣1,092.7百萬元(含稅)，已於2020年6月30日分派予H股及內資股持有人。

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

5.6 購買、出售及贖回本行之上市證券

報告期內，本行或其任何附屬公司並無購買、出售或贖回本行的任何上市證券。

5.7 審閱末期業績

本行按照國際會計準則理事會頒佈的國際財務報告準則所編製的截至2020年12月31日止年度的末期財務報表已經德勤•關黃陳方會計師行根據國際審計準則審計。

董事會及董事會轄下的審計委員會已審閱及批准本行的末期業績。

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）已全部用於擴充本行資本，以滿足業務持續增長的需要。

本行於2020年1月20日在全國銀行間債券市場發行了天津銀行股份有限公司2020年第一期金融債券，並於2020年1月22日繳款完畢，本期債券發行總規模共計人民幣50億元，為3年期固定利率債券，票面利率為3.73%。本期債券的募集資金已依據適用法律和監管部門的批准以及募集說明書中所披露的資金用途，用於保持發行人整體負債規模穩定，優化負債結構，用於符合授信政策的優質資產項目，以及響應國家京津冀一體化的戰略需要，國企混改等需求。

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. 年度財務報表

6.1 合併損益及其他綜合收益表

截至2020年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	截至12月31日止年度	
	2020年	2019年
利息收入	30,553,932	32,268,052
利息支出	(16,907,490)	(19,045,250)
淨利息收入	13,646,442	13,222,802
投資收益	1,738,108	1,429,901
手續費及佣金收入	2,447,096	2,308,570
手續費及佣金支出	(136,561)	(42,284)
手續費及佣金淨收入	2,310,535	2,266,286
交易損失淨額	(1,204,497)	(210,873)
終止確認以攤餘成本計量的 金融資產產生的收益淨額	25,832	115,163
其他收入、利得或損失	680,284	230,441
營業收入	17,196,704	17,053,720
營業支出	(3,952,952)	(3,988,677)
預期信用損失模型下的減值損失	(8,230,793)	(7,430,105)
應佔聯營公司業績	22,125	(1,693)
稅前利潤	5,035,084	5,633,245
所得稅費用	(691,671)	(1,024,584)
本年利潤	4,343,413	4,608,661

截至12月31日止年度
2020年 2019年

其他綜合支出：

其後可能重新分類至損益的項目：

下列項目公允價值變動(支出)／收益：

— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	(578,233)	(62,657)
--------------------------------	------------------	----------

下列項目因處置的重新分類調整計入損益：

— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	(439,305)	(105,207)
--------------------------------	------------------	-----------

包含於損益中的以公允價值計量且其變動

計入其他綜合收益的金融資產減值損失	378,195	87,976
-------------------	----------------	--------

與其後可能重新分類的項目有關的所得稅

159,836	19,972
----------------	--------

本年其他綜合支出，稅後淨額

(479,507)	(59,916)
------------------	----------

本年綜合收益總額

<u>3,863,906</u>	<u>4,548,745</u>
-------------------------	------------------

以下人士應佔本年利潤：

本行權益持有人	4,307,585	4,547,971
非控股權益	35,828	60,690

<u>4,343,413</u>	<u>4,608,661</u>
-------------------------	------------------

以下人士應佔綜合收益總額：

本行權益持有人	3,828,078	4,488,055
非控股權益	35,828	60,690

<u>3,863,906</u>	<u>4,548,745</u>
-------------------------	------------------

本年綜合收益總額：

— 來自持續經營	<u>3,863,906</u>	<u>4,548,745</u>
----------	-------------------------	------------------

歸屬於本行權益持有人之每股盈利
(以每股人民幣元列示)

來自持續經營

— 基本	<u>0.71</u>	<u>0.75</u>
------	--------------------	-------------

6.2 合併財務狀況表

於2020年12月31日

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
資產		
現金及存放中央銀行款項	47,831,475	59,303,119
存放同業及其他金融機構款項	7,831,165	6,888,466
拆出資金	10,693,212	5,413,990
衍生金融資產	9,744	167,291
買入返售金融資產	600,197	8,174,228
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產	65,486,367	59,544,603
以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的債務工具	57,923,347	46,994,040
客戶貸款及墊款	295,752,349	281,229,242
以攤餘成本計量的債務工具	187,348,850	188,580,627
以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的權益工具	1,564,660	1,393,601
遞延稅項資產	4,808,896	4,797,646
其他資產	4,063,300	3,298,900
物業及設備	2,569,826	2,288,830
使用權資產	1,044,283	1,116,131
於聯營公司的權益	232,528	210,403
總資產	<u>687,760,199</u>	<u>669,401,117</u>

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
負債		
向中央銀行借款	25,318,850	36,629,447
同業及其他金融機構存放款項	47,491,951	45,385,064
拆入資金	25,809,846	21,198,612
交易性金融負債	472,762	412,186
賣出回購金融資產款	60,492,664	32,993,996
衍生金融負債	675,034	39,787
應付所得稅	437,562	1,693,467
其他負債	7,367,280	7,138,432
租賃負債	1,052,790	1,067,299
客戶存款	355,981,854	350,996,365
已發行債券	108,711,616	120,669,679
	<u>633,812,209</u>	<u>618,224,334</u>
總負債		
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	(390,876)	88,631
盈餘公積	3,352,480	3,352,480
一般準備	9,213,596	9,198,347
未分配利潤	24,153,342	20,953,705
	<u>53,130,224</u>	<u>50,394,845</u>
本行權益持有人應佔權益		
非控股權益	817,766	781,938
	<u>53,947,990</u>	<u>51,176,783</u>
權益總額		
	<u>687,760,199</u>	<u>669,401,117</u>
權益及負債總額		

6.3 合併權益變動表

截至2020年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	本行權益持有人應佔權益							非控股 權益	總額
	股本	資本 公積	投資 重估儲備	盈餘 公積	一般 準備	未分配 利潤	小計		
於2020年1月1日	<u>6,070,552</u>	<u>10,731,130</u>	<u>88,631</u>	<u>3,352,480</u>	<u>9,198,347</u>	<u>20,953,705</u>	<u>50,394,845</u>	<u>781,938</u>	<u>51,176,783</u>
本年利潤	-	-	-	-	-	4,307,585	4,307,585	35,828	4,343,413
本年其他綜合支出	-	-	(479,507)	-	-	-	(479,507)	-	(479,507)
本年綜合收益總額	-	-	(479,507)	-	-	4,307,585	3,828,078	35,828	3,863,906
股息分配	-	-	-	-	-	(1,092,699)	(1,092,699)	-	(1,092,699)
提取一般準備	-	-	-	-	15,249	(15,249)	-	-	-
於2020年12月31日	<u><u>6,070,552</u></u>	<u><u>10,731,130</u></u>	<u><u>(390,876)</u></u>	<u><u>3,352,480</u></u>	<u><u>9,213,596</u></u>	<u><u>24,153,342</u></u>	<u><u>53,130,224</u></u>	<u><u>817,766</u></u>	<u><u>53,947,990</u></u>
於2019年1月1日	<u>6,070,552</u>	<u>10,731,130</u>	<u>148,547</u>	<u>3,352,480</u>	<u>9,133,134</u>	<u>17,563,646</u>	<u>46,999,489</u>	<u>721,248</u>	<u>47,720,737</u>
本年利潤	-	-	-	-	-	4,547,971	4,547,971	60,690	4,608,661
本年其他綜合支出	-	-	(59,916)	-	-	-	(59,916)	-	(59,916)
本年綜合收益總額	-	-	(59,916)	-	-	4,547,971	4,488,055	60,690	4,548,745
股息分配	-	-	-	-	-	(1,092,699)	(1,092,699)	-	(1,092,699)
提取一般準備	-	-	-	-	65,213	(65,213)	-	-	-
於2019年12月31日	<u><u>6,070,552</u></u>	<u><u>10,731,130</u></u>	<u><u>88,631</u></u>	<u><u>3,352,480</u></u>	<u><u>9,198,347</u></u>	<u><u>20,953,705</u></u>	<u><u>50,394,845</u></u>	<u><u>781,938</u></u>	<u><u>51,176,783</u></u>

6.4 合併現金流量表

截至2020年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	截至12月31日止年度	
	2020年	2019年
經營活動		
稅前利潤	5,035,084	5,633,245
調整項目：		
折舊及攤銷	676,088	524,442
預期信用損失模型下的減值損失	8,230,793	7,430,105
應佔聯營公司業績	(22,125)	1,693
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的債務工具和以攤餘成本 計量的債務工具產生的利息收入	(10,030,445)	(10,423,654)
租賃負債產生的利息支出	49,357	51,976
已發行債券產生的利息支出	3,877,096	5,176,569
投資收益	(1,738,108)	(1,429,901)
交易損失淨額	1,204,497	210,873
終止確認以攤餘成本計量的 金融資產產生的收益淨額	(25,832)	(115,163)
投資證券的股息收入	(1,440)	(1,200)
其他收入、利得或損失	(100,475)	(316,894)
營運資金變動前的經營現金流量	7,154,490	6,742,091
存放中央銀行款項及存放同業及 其他金融機構款項減少	4,551,899	5,993,079
拆出資金(增加)/減少	(6,840,030)	7,454,756
交易性金融資產及衍生金融資產減少/(增加)	21,725	(7,167,407)
客戶貸款及墊款增加	(22,727,786)	(14,614,426)
向中央銀行借款(減少)/增加	(11,197,813)	19,485,000
同業及其他金融機構存放款項增加	2,192,711	11,701,410
拆入資金增加/(減少)	4,718,018	(497,458)
交易性金融負債及衍生金融負債增加	102,957	386,652
賣出回購金融資產款增加	27,457,507	4,587,584
客戶存款增加	6,599,244	7,950,083
其他經營資產增加	(1,488,119)	(1,924,841)
其他經營負債(減少)/增加	(1,437,172)	1,253,816

	截至12月31日止年度	
	2020年	2019年
經營活動所得現金	9,107,631	41,350,339
已付所得稅	(1,798,990)	(1,913,222)
經營活動所得現金淨額	<u>7,308,641</u>	<u>39,437,117</u>
投資活動		
出售及贖回投資證券所得現金	380,424,989	366,937,465
出售物業及設備及其他資產所得現金	4,928	8,720
購買投資證券所付現金	(396,165,937)	(360,119,572)
購買物業及設備及其他資產所付現金	(883,657)	(796,575)
投資證券所得利息收入	11,507,666	13,562,029
投資證券股息收入	1,440	1,200
投資活動(所用)／所得現金淨額	<u>(5,110,571)</u>	<u>19,593,267</u>
籌資活動		
發行債券所得現金	137,743,802	189,253,368
償還已發行債券	(149,790,000)	(228,410,000)
支付租賃負債	(300,281)	(279,791)
支付籌資活動的利息	(3,788,961)	(5,173,919)
已派付股息	(1,082,139)	(1,073,710)
籌資活動所用現金淨額	<u>(17,217,579)</u>	<u>(45,684,052)</u>
現金及現金等價物(減少)／增加淨額	(15,019,509)	13,346,332
年初現金及現金等價物	40,210,874	26,851,195
外匯匯率變動的影響	(88,450)	13,347
年末現金及現金等價物	<u><u>25,102,915</u></u>	<u><u>40,210,874</u></u>
經營活動所得現金淨額包括：		
收到利息	23,237,049	25,506,480
支付利息	(15,230,538)	(13,404,702)
經營活動所得利息淨額	<u><u>8,006,511</u></u>	<u><u>12,101,778</u></u>

7. 簡要合併財務報表附註

7.1 採用經修訂的國際財務報告準則

本年度已採納經修訂的國際財務報告準則

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

國際會計準則第1號和第8號之修訂版	重要的定義
國際財務報告準則第3號之修訂版	業務的定義
國際財務報告準則第9號、國際會計準則第39號 和國際財務報告準則第7號之修訂版	利率基準改革

此外，本集團已提前適用了《與新冠病毒疫情相關的租金減免（對〈國際財務報告準則第16號〉的修訂）》。

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

本年度已發佈但尚未生效的新訂或經修訂準則及解釋

本集團未提前採用下列已發佈但尚未生效的新訂及經修訂國際財務報告準則：

國際財務報告準則第17號	保險合同及相關修訂 ¹
國際財務報告準則第3號之修訂版	概念框架的引用 ²
國際財務報告準則第9號， 國際會計準則第39號， 國際財務報告準則第7號， 國際財務報告準則第4號和 國際財務報告準則第16號之 修訂版	利率基準改革－第二階段 ⁴
國際財務報告準則第10號和 國際會計準則第28號之修訂版	投資者與其聯營或合營企業之間的 資產出售或資產出資 ³
國際會計準則第1號之修訂版	流動和非流動負債之分類 ¹
國際會計準則第1號和國際財務報告 準則實務公告2號之修訂版	會計政策的披露 ¹
國際會計準則第8號之修訂版	會計估計的定義 ¹
國際會計準則第16號之修訂版	物業、廠房和設備：預期使用前的 收益 ²
國際會計準則第37號之修訂版	複雜合同－履約合同的成本 ²
國際財務報告準則之修訂版	2018－2020年周期對國際財務報告 準則的年度改進 ²

¹ 於2023年1月1日或之後開始的年度期間生效。

² 於2022年1月1日或之後開始的年度期間生效。

³ 於待定日期或之後開始的年度期間生效。

⁴ 於2021年1月1日或之後開始的年度期間生效。

本行董事預期採用所有新訂及經修訂的國際財務報告準則在可預見的未來不會對本合併財務報表產生重大影響。

7.2 分部分析

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

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

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

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

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

公司銀行業務

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

個人銀行業務

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

資金營運業務

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

其他

其他包括總部經營以及並未歸屬於上述分部的其他項目。

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

	公司 銀行業務	個人 銀行業務	資金 營運業務	其他	總計
截至2019年12月31日止年度					
外部利息收入	10,095,595	10,024,600	12,147,857	–	32,268,052
外部利息支出	(8,209,270)	(1,999,311)	(8,836,669)	–	(19,045,250)
分部間利息收入／(支出)	<u>3,235,289</u>	<u>(2,444,558)</u>	<u>(790,731)</u>	–	–
淨利息收入	5,121,614	5,580,731	2,520,457	–	13,222,802
投資收益	–	–	1,429,901	–	1,429,901
手續費及佣金收入	1,156,352	769,388	382,830	–	2,308,570
手續費及佣金支出	<u>(27,882)</u>	<u>(14,361)</u>	<u>(41)</u>	–	<u>(42,284)</u>
手續費及佣金淨收入	1,128,470	755,027	382,789	–	2,266,286
交易損失淨額	–	–	(210,873)	–	(210,873)
終止確認以攤餘成本計量 的金融資產產生的收益淨額	–	–	115,163	–	115,163
其他收入、利得或損失	<u>205,600</u>	–	<u>(8,482)</u>	<u>33,323</u>	<u>230,441</u>
營業收入	6,455,684	6,335,758	4,228,955	33,323	17,053,720
營業支出	(1,328,267)	(1,941,272)	(719,138)	–	(3,988,677)
預期信用損失模型下的減值損失	(4,049,100)	(2,719,714)	(661,291)	–	(7,430,105)
應佔聯營公司業績	–	–	–	(1,693)	(1,693)
稅前利潤	1,078,317	1,674,772	2,848,526	31,630	5,633,245
所得稅費用					<u>(1,024,584)</u>
本年利潤					<u><u>4,608,661</u></u>
折舊及攤銷	(194,258)	(198,747)	(131,437)	–	(524,442)
資本性支出	<u>(225,542)</u>	<u>(308,816)</u>	<u>(122,970)</u>	<u>(139,247)</u>	<u>(796,575)</u>
於2019年12月31日					
分部資產	190,259,096	125,392,369	352,549,414	1,200,238	669,401,117
分部負債	(280,469,513)	(77,261,948)	(258,725,414)	(1,767,459)	(618,224,334)
補充信息					
信貸承諾	<u>65,448,450</u>	<u>6,924,578</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>72,373,028</u>

7.3 淨利息收入

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

7.4 投資收益

	截至12月31日止年度	
	2020年	2019年
以公允價值計量且其變動計入當期損益 的金融工具投資收益	<u>1,738,108</u>	<u>1,429,901</u>

投資收益包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的債券投資、理財產品、資產管理計劃和信託受益權的收益。

7.5 手續費及佣金淨收入

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

附註：

- (i) 本集團就理財產品提供資產管理服務。本集團在為其所提供服務向客戶分配回報後，享有理財產品的剩餘收益。履約義務於有關理財產品的年期內完成。理財產品管理費用以與管理費金額相關的不確性消除後，並於日後不會發生重大轉回的管理費金額為限加以確認。因此，實際上，管理費只會當相關理財產品的剩餘收益基本確定後，方予以確認。

本集團為其他金融機構分銷金融產品。當客戶與相關金融機構訂立合同時，履約義務達成。本集團通常按月或按季向該等金融機構收取佣金。

本集團向其客戶提供承銷、交收及結算服務，履約義務於某一時點完成。承銷費用通常在相關證券發行後3個月內收取。

本集團與客戶的大部分合同原訂期限均少於一年，所以該等合同剩餘履約義務的信息並未予以披露。

本集團向企業及個人客戶均提供服務，附註7.2以分部報告的形式披露了按客戶類別分類的該等服務收入。關於佣金收入，則按購買其他金融機構發行相關金融產品的客戶類別進行分類。

7.6 交易損失淨額

	截至12月31日止年度	
	2020年	2019年
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產已實現與未實現淨損失	(1,443,802)	(316,080)
出售以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具淨收益	<u>239,305</u>	<u>105,207</u>
總計	<u><u>(1,204,497)</u></u>	<u><u>(210,873)</u></u>

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的已實現和未實現淨損失中，包括由外匯掉期業務產生的已實現和未實現淨損失。開展這些掉期交易的目的是為了管理本集團的外幣風險敞口。計入損益的匯兌損益披露於附註7.8，本集團使用的衍生工具詳情披露於年度報告中。

7.7 終止確認以攤餘成本計量的金融資產產生的收益淨額

	截至12月31日止年度	
	2020年	2019年
出售以攤餘成本計量的金融資產淨收益	<u>25,832</u>	<u>115,163</u>

截至2020年12月31日止年度，本集團因滿足自身流動性需求而出售部分以攤餘成本計量的金融資產。

7.8 其他收入、利得或損失

	附註	截至12月31日止年度	
		2020年	2019年
準備金回撥	(i)	–	205,600
政府補助	(ii)	26,463	28,024
租金收入		30,758	25,289
股息收入		1,440	1,200
匯兌損益		592,875	(8,481)
其他		28,748	(21,191)
總計		680,284	230,441

附註：

- (i) 上年根據最新法院判決，訴訟準備金進行了轉回。訴訟準備金的變動情況如下：

	於2019年 12月31日
年初	205,600
年內撥回	<u>(205,600)</u>
年末	<u>–</u>

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

7.9 營業支出

	附註	截至12月31日止年度	
		2020年	2019年
職工薪酬費用	(1)	2,068,550	2,318,833
辦公開支		421,901	344,448
使用權折舊		309,014	256,599
稅金及附加		203,950	202,129
物業及設備折舊		262,350	183,989
租金及物業管理開支		74,053	120,615
攤銷		104,724	83,854
其他一般營業及行政費用	(2)	508,410	478,210
總計		3,952,952	3,988,677

附註：

(1) 職工薪酬費用

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

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

7.10 預期信用損失模型下的減值損失

	截至12月31日止年度	
	2020年	2019年
存放同業及其他金融機構款項	6,000	2,623
拆出資金	4,786	61,423
買入返售金融資產	(9)	78,692
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具	356,316	75,877
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款	7,297,429	5,083,055
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的客戶貸款及墊款	21,879	12,099
以攤餘成本計量的債務工具	597,634	1,925,473
信貸承諾	(41,455)	109,544
其他	(11,787)	81,319
總計	<u>8,230,793</u>	<u>7,430,105</u>

7.11 所得稅費用

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

除了某些子公司的稅率為9%，中國企業所得稅按有關期間估計應課稅利潤的25%計算。

本年稅項費用與合併利潤表所列稅前利潤的調節如下：

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

附註：

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

7.12 每股盈利

每股基本盈利的計算如下：

	截至12月31日止年度	
	2020年	2019年
盈利：		
本行權益持有人在本年度以計算每股基本盈利為目的的應佔利潤	<u>4,307,585</u>	<u>4,547,971</u>
股份數目：		
以計算每股基本盈利為目的的已發行股份的加權平均數(千股)	<u>6,070,552</u>	<u>6,070,552</u>
每股基本盈利(人民幣元)	<u><u>0.71</u></u>	<u><u>0.75</u></u>

截至2020年12月31日及2019年12月31日止年度，本集團沒有發行在外的潛在稀釋普通股，因此不存在每股收益攤薄事項。

7.13 股息

		截至12月31日止年度	
	附註	2020年	2019年
2019年末期股息	(1)	<u>1,092,699</u>	—
2018年末期股息	(2)	<u>—</u>	<u>1,092,699</u>

附註：

- (1) 董事會已建議就截至2019年12月31日止年度宣派末期股息每股人民幣18分(含稅)(合計人民幣1,093百萬元)，並於2020年5月12日獲2019年股東周年大會批准。
- (2) 董事會已建議就截至2018年12月31日止年度宣派末期股息每股人民幣18分(含稅)(合計人民幣1,093百萬元)，並於2019年5月16日獲2018年股東周年大會批准。

7.14 於聯營公司的權益

於聯營公司的權益餘額如下：

	於2020年 12月31日	於2019年 12月31日
未上市股份投資成本	223,000	223,000
所佔收購後淨損失與其他綜合收益	<u>9,528</u>	<u>(12,597)</u>
總計	<u><u>232,528</u></u>	<u><u>210,403</u></u>

附註：

於2020年12月31日，本行聯營公司詳情如下：

實體名稱	法律 實體種類	註冊成立/ 設立地點	註冊成立/ 設立日期	於2020年 12月31日的 股本/ 註冊資本 (以人民幣 千元計)	本集團持有所有權 及投票權的比例		主要業務
					於2020年 12月31日 %	於2019年 12月31日 %	
天津市薊州村鎮銀行 股份有限公司	股份有限公司	中國天津市	2008年8月	300,000	35	35	銀行業
阿拉爾津匯村鎮銀行 有限責任公司	有限責任公司	中國新疆維吾爾 自治區	2016年8月	50,000	40	40	銀行業
鐵門關津匯村鎮銀行 有限責任公司	有限責任公司	中國新疆維吾爾 自治區	2016年9月	50,000	49	49	銀行業
呼圖壁津匯村鎮銀行 有限責任公司	有限責任公司	中國新疆維吾爾 自治區	2016年9月	50,000	49	49	銀行業
塔城津匯村鎮銀行 有限責任公司	有限責任公司	中國新疆維吾爾 自治區	2017年6月	50,000	49	49	銀行業
阜康津匯村鎮銀行 有限責任公司	有限責任公司	中國新疆維吾爾 自治區	2017年8月	50,000	49	49	銀行業

截至2020年12月31日止年度，聯營公司營業收入總計人民幣150百萬元（2019年：人民幣145百萬元）；於2020年12月31日，這些聯營公司的資產總額和權益總額分別為人民幣4,347百萬元（2019年12月31日：人民幣4,294百萬元）和人民幣574百萬元（2019年12月31日：人民幣538百萬元）；本集團應享金額佔本集團營業收入、總資產和總權益的0.28%、0.27%和0.39%（2019年12月31日：0.36%、0.28%和0.41%）。本行董事認為聯營公司對集團不構成重大影響。

7.15 已發行債券

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

附註：

- (1) 於2012年12月27日，本行發行期限為10年、面值為人民幣15億元的定息次級債券，固定票面年利率為5.90%，每年付息一次。本行可選擇於第五年最後一日按面值贖回所有債券。本行於2017年12月27日未行使提前贖回權，同時利率將維持於每年5.90%不變。
- (2) 於2012年12月27日，本行發行期限為15年、面值為人民幣12億元的定息次級債券，固定票面年利率為5.99%，每年付息一次。本行可選擇於第十年最後一日按面值贖回所有債券。倘並無獲提早贖回，利率將維持於每年5.99%不變。
- (3) 於2015年8月21日，本行發行期限為10年、面值為人民幣50億元的二級資本債券，固定票面年利率為5.00%，每年付息一次。於2020年8月25日，本行行使了贖回權，按面值全額贖回該二級資本債券。

- (4) 於2018年1月18日，本行發行期限為10年、面值為人民幣100億元的二級資本債券，固定票面年利率為4.80%，每年付息一次。倘滿足發售文件所訂明的特定贖回條件，本行可選擇於第五年最後一日按面值贖回全部或部分債券，惟須受監管規定規限。倘並無獲提早贖回，利率將維持於每年4.80%不變。二級資本債券具有二級資本工具的減記特徵，當發生發售文件中訂明的監管觸發事件時，本行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。依據中國銀保監會相關規定，該等二級資本債券符合合格二級資本工具。
- (5) 於2018年4月24日，在境內銀行間債券市場發行期限為3年、面值為人民幣100億元的定息金融債券，固定票面年利率為4.70%，每年付息一次。
- (6) 於2018年6月15日，在境內銀行間債券市場發行期限為3年、面值為人民幣60億元的定息金融債券，固定票面年利率為4.90%，每年付息一次。
- (7) 於2018年11月6日，在境內銀行間債券市場發行期限為3年、面值為人民幣40億元的定息金融債券，固定票面年利率為4.08%，每年付息一次。
- (8) 於2019年12月25日，在境內銀行間債券市場發行期限為3年、面值為人民幣50億元的定息金融債券，固定票面年利率為3.88%，每年付息一次。
- (9) 於2020年1月20日，在境內銀行間債券市場發行期限為3年、面值為人民幣50億元的定息金融債券，固定票面年利率為3.73%，每年付息一次。
- (10) 本行折價發行了一系列期限為1個月的同業存單。截至2020年12月31日，未到期的同業存單面值為人民幣28.8億元，參考年收益率為2.70%-3.00% (2019年12月31日：3.05%-3.30%)，到期償還。
- (11) 本行折價發行了一系列期限為3個月的同業存單。截至2020年12月31日，未到期的同業存單面值為人民幣129.9億元，參考年收益率為2.75%-3.40% (2019年12月31日：2.90%-3.35%)，到期償還。
- (12) 本行折價發行了一系列期限為6個月的同業存單。截至2020年12月31日，未到期的同業存單面值為人民幣145.5億元，參考年收益率為2.40%-3.45% (2019年12月31日：2.98%-3.38%)，到期償還。
- (13) 本行折價發行了一系列期限為9個月的同業存單。截至2020年12月31日，未到期的同業存單面值為人民幣13.6億元，參考年收益率為1.80%-3.43% (2019年12月31日：3.00%-3.39%)，到期償還。
- (14) 本行折價發行了一系列期限為1年的同業存單。截至2020年12月31日，未到期的同業存單面值為人民幣337.8億元，參考年收益率為1.80%-3.50% (2019年12月31日：3.10%-3.60%)，到期償還。

7.16 股本

	截至12月31日止年度	
	2020年	2019年
年初及年末	<u>6,070,552</u>	<u>6,070,552</u>

7.17 結構化主體

未納入合併財務報表範圍的結構化主體

(1) 本集團在第三方機構發起設立的結構化主體中享有權益

本集團通過投資有關結構化主體發行的權利或計劃而在第三方機構發起設立的結構化主體中享有權益。這些結構化主體未納入本集團的合併財務報表範圍，其包括金融機構發行的資產支持證券、理財產品、資產管理計劃、信託受益權和基金。

下表載列於2020年12月31日，本集團在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益的賬面總價值分析。

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

於2020年12月31日和2019年12月31日，所有該等未納入合併財務報表範圍的結構化主體均計入以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產和以攤餘成本計量的債務工具。

(2) 本集團發起設立並於其中享有權益的未納入合併財務報表範圍的結構化主體

本集團發起設立的未納入合併財務報表範圍的結構化主體類型主要包括非保本預期收益理財產品及淨值型產品。發起設立該等結構化主體的目的為代表投資者管理資產並收取費用。本集團所持權益包括就向該等結構化主體提供管理服務所收取的費用，詳情請見附註7.5。

於2020年12月31日，本集團發起設立的未經合併的結構化主體所持有的資產總額為人民幣98,068百萬元（2019年12月31日：人民幣97,392百萬元）。

於本年度，本集團並無向該等未合併結構化主體提供任何財務或其他支持。

7.18 關聯方交易

(1) 下列持有本行超過5%權益的主要股東被視為本集團的關聯方：

股東名稱	持有股份百分比	
	於2020年 12月31日	於2019年 12月31日
天津保稅區投資有限公司	15.92%	15.92%
澳大利亞和新西蘭銀行集團有限公司	11.95%	11.95%
天津渤海化工集團有限責任公司 及其附屬公司	8.07%	8.07%
天津市醫藥集團有限公司及其附屬公司	8.06%	8.06%

本集團與主要股東及受其控制實體之間的結餘及交易

於本年度，本集團與主要股東及受其控制的實體有以下重大結餘及進行以下重大交易。該等交易乃於一般業務過程中訂立，其定價政策與獨立第三方進行的交易一致。

	於2020年 12月31日	於2019年 12月31日
年末結餘：		
資產		
存放同業及其他金融機構款項 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具	15,632	7,443
	<u>-</u>	<u>100,000</u>
總計	<u>15,632</u>	<u>107,443</u>
負債		
吸收存款	<u>2,907</u>	<u>1,014</u>
總計	<u>2,907</u>	<u>1,014</u>

截至12月31日止年度
2020年 2019年

年內交易：		
利息收入	1,167	5,600
利息支出	<u>41</u>	<u>194</u>
年內的利率範圍：	%	%
存放同業及其他金融機構款項 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具	-	-
吸收存款	<u>5.60</u>	<u>5.60</u>
	<u>0.35~1.38</u>	<u>0.35~1.38</u>

(2) 聯營企業

	於2020年 12月31日	於2019年 12月31日
為聯營企業向中國人民銀行提供的擔保	<u>40,000</u>	<u>50,000</u>

(3) 其他關聯方

其他關聯方可為個人或公司，包括：董事會及高級管理層成員，及該等個人的近親成員；由董事會及高級管理層成員，及該等個人的近親成員控制或聯合控制的實體（及其附屬公司）。與其他關聯方進行的該等交易乃於一般業務過程中定立，其定價政策與獨立第三方進行的交易一致。

與其他關聯方之間的結餘及交易

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

(4) 關鍵管理人員

關鍵管理人員包括董事、監事和高級管理人員。

除截至2020年12月31日止年度支付的關鍵管理人員薪酬外，本集團與關鍵管理人員未發生重大交易。

	附註	截至12月31日止年度	
		2020年	2019年 (已重述)
袍金		1,438	1,446
基本薪金、花紅及津貼	(a)	4,501	9,112
養老金計劃供款		<u>1,063</u>	<u>1,286</u>
總計		<u><u>7,002</u></u>	<u><u>11,844</u></u>

附註：

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

(5) 年金計劃

年金計劃由本行設立，本集團年金計劃發生的交易如下：

	截至12月31日止年度	
	2020年	2019年
年金計劃供款(附註7.9)	<u><u>131,532</u></u>	<u><u>102,248</u></u>

7.19 或有負債及承諾

法律訴訟

本行及其附屬公司因其正常業務營運而作為被告牽涉若干訴訟。截至2020年12月31日，本集團已對未決訴訟的影響進行了評估與計量，未確認與訴訟相關的準備金（2019年12月31日：準備金回撥人民幣205.6百萬元）。

資本承諾

	於2020年 12月31日	於2019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>567,852</u>	<u>498,018</u>

政府債券兌付承諾

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

於2020年12月31日，本集團具有提前兌付義務的憑證式政府債券的本金結餘為人民幣2,371百萬元（2019年12月31日：人民幣2,657百萬元），而本集團具有提前兌付義務的電子式儲蓄債券的本金結餘為人民幣2,439百萬元（2019年12月31日：人民幣2,800百萬元）。有關債券的初始年期為三至五年。

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

7.20 金融資產轉讓

回購協議

於2020年12月31日，本集團與若干對手方訂立回購協議以出售賬面值為人民幣63,146百萬元(2019年12月31日：人民幣34,275百萬元)的債券或票據，惟須同時承諾於未來特定日期按特定價格進行回購。於本年末，出售該等債券或票據的所得款項總額為人民幣60,493百萬元(2019年12月31日：人民幣32,994百萬元)，呈列為「賣出回購金融資產款」。

如回購協議所訂明者，在協議期限內本集團並不向對手方轉讓該等債券或票據的法定所有權。然而，除非訂約方一致同意有關安排，否則本集團不得在協議期限內出售或抵押該等證券。因此，本集團認定其保留了該等債券或票據的絕大部分風險及報酬，因而並未於財務報表中終止確認上述債券或票據，而將其認定為向對手方有抵押借貸的「抵質押物」。對手方的追索權不限於被轉讓的資產。

資產證券化

本集團在正常業務過程中進行證券化交易，通過該交易將信貸資產轉移至特殊目的載體，後者又向投資者發行結構化產品。

年內，本集團未向任何特殊目的載體轉移任何貸款。2019年，本集團向這些特殊目的載體轉移貸款3,000百萬元，相應終止確認貸款餘額人民幣2,360百萬元。然而，由於本集團保留了這些特殊目的載體的部分附屬權益，因此在轉讓日，餘額為人民幣640百萬元的貸款不符合終止確認的條件。截至2020年12月31日，這些留存權益的賬面價值為人民幣306百萬元(2019年12月31日：人民幣488百萬元)，也即集團對這部分權益的最大風險敞口。這些金融資產轉讓未確認任何損益，截至2020年12月31日止年度，本集團作為服務機構收取的資產服務費為人民幣6百萬元(截至2019年12月31日止年度：人民幣1百萬元)。

7.21 本行主要附屬公司

於2020年12月31日，本行的附屬公司詳情如下：

實體名稱	法律 實體種類	註冊成立/ 設立/ 經營地點	註冊成立/ 設立日期	於2020年 12月31日 的註冊資本 (以千計)	本集團持有 所有權的比例		本集團持有 投票權的比例		主要業務
					於12月31日		於12月31日		
					2020年 %	2019年 %	2020年 %	2019年 %	
寧夏原州津匯村鎮 銀行有限責任公司	有限責任公司	中國寧夏 回族自治區	2016年7月	50,000	51.00	51.00	51.00	51.00	銀行業
寧夏同心津匯村鎮 銀行有限責任公司	有限責任公司	中國寧夏 回族自治區	2016年8月	50,000	51.00	51.00	51.00	51.00	銀行業
天銀金融租賃股份 有限公司	股份有限公司	中國天津市	2016年10月	1,700,000	65.88	65.88	65.88	65.88	融資租賃

8. 刊發年度業績公告和年度報告

本年度業績公告登載於香港聯交所網站(www.hkexnews.hk)及本行網站(www.bankoftianjin.com)。根據國際財務報告準則和上市規則編製的2020年年度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。

本年度業績公告備有中英文本。中、英文版本如有任何歧義，一概以中文版本為準。

承董事會命
天津銀行股份有限公司
董事長
孫利國

中國天津
2021年3月26日

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

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