

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2021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2021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。羅兵咸永道會計師事務所已根據國際審閱工作準則，審閱本行根據國際會計準則第34號－中期財務報告（「國際會計準則第34號」）和香港上市規則編製的截至2021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	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	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	ir@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		
	2021年	2020年	變動率(%)
	(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	15,016,942	15,595,557	(3.7)
利息支出	(8,643,042)	(9,193,092)	(6.0)
淨利息收入	6,373,900	6,402,465	(0.4)
投資收益	1,177,738	857,315	37.4
手續費及佣金收入	1,130,808	1,386,214	(18.4)
手續費及佣金支出	(72,369)	(38,635)	87.3
手續費及佣金淨收入	1,058,439	1,347,579	(21.5)
交易損益淨額	272,528	(29,021)	(1,039.1)
終止確認以攤餘成本計量的 金融資產產生的收益淨額	44,479	69,353	(35.9)
其他收入、利得或損失	52,674	43,713	20.5
營業收入	8,979,758	8,691,404	3.3
營業支出	(1,987,414)	(1,813,842)	9.6
預期信用損失模型下的減值損失	(3,795,735)	(3,744,702)	1.4
應佔聯營公司業績	8,717	10,213	(14.6)

	截至6月30日止六個月		
	2021年	2020年	變動率(%)
	(除另有註明外， 金額單位均為人民幣千元)		
稅前利潤	3,205,326	3,143,073	2.0
所得稅費用	(497,858)	(470,689)	5.8
本期利潤	<u>2,707,468</u>	<u>2,672,384</u>	<u>1.3</u>
歸屬以下人士之本期利潤：			
本行權益持有人	<u>2,696,658</u>	<u>2,653,604</u>	<u>1.6</u>
非控股權益	<u>10,810</u>	<u>18,780</u>	<u>(42.4)</u>
	<u><u>2,707,468</u></u>	<u><u>2,672,384</u></u>	<u><u>1.3</u></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)			
— 基本與攤薄後	<u><u>0.44</u></u>	<u><u>0.44</u></u>	<u><u>—</u></u>
	截至2021年 6月30日	截至2020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	<u>703,327,077</u>	<u>687,760,199</u>	<u>2.3</u>
其中：客戶貸款及墊款	<u>306,320,043</u>	<u>295,752,349</u>	<u>3.6</u>
總負債	<u>646,571,661</u>	<u>633,812,209</u>	<u>2.0</u>
其中：客戶存款	<u>391,674,429</u>	<u>355,981,854</u>	<u>10.0</u>
股本	<u>6,070,552</u>	<u>6,070,552</u>	<u>—</u>
本行權益持有人應佔權益	<u>55,926,840</u>	<u>53,130,224</u>	<u>5.3</u>
權益總額	<u><u>56,755,416</u></u>	<u><u>53,947,990</u></u>	<u><u>5.2</u></u>

	截至6月30日止六個月		變動
	2021年	2020年	
盈利能力指標(%)			
平均總資產回報率 ⁽¹⁾	0.78	0.79	(0.01)
平均權益回報率 ⁽²⁾	9.78	10.29	(0.51)
淨利差 ⁽³⁾	1.88	1.84	0.04
淨利息收益率 ⁽⁴⁾	2.16	2.16	0.00
手續費及佣金淨收入佔經營收入	11.79	15.50	(3.71)
成本收入比率 ⁽⁵⁾	20.96	19.71	1.25
	截至2021年 6月30日	截至2020年 12月31日	變動
資產質量指標(%)			
不良貸款率 ⁽⁶⁾	2.32	2.16	0.16
撥備覆蓋率 ⁽⁷⁾	158.55	183.45	(24.90)
撥貸比 ⁽⁸⁾	3.67	3.96	(0.29)
	截至2021年 6月30日	截至2020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⁾	11.49	11.12	0.37
一級資本充足率 ⁽¹⁰⁾	11.50	11.12	0.38
資本充足率 ⁽¹¹⁾	14.55	14.48	0.07
總權益對總資產比率	8.07	7.84	0.23
其他指標(%)			
存貸比 ⁽¹²⁾	81.81	87.06	(5.25)
流動性比例 ⁽¹³⁾	60.12	60.57	(0.45)
最大單一客戶貸款百分比 ⁽¹⁴⁾	4.95	4.35	0.60
十大客戶貸款百分比 ⁽¹⁵⁾	34.25	32.79	1.46

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2020年12月31日和2021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

2021年上半年，從全球經濟復蘇的結構來看，疫情率先受到控制以及疫苗接種率領先的經濟體，其經濟得到了快速的修復，但全球經濟復蘇態勢仍不均衡。我國統籌國內國際兩個大局，統籌推進疫情防控和經濟社會發展，經濟運行持續穩定恢復、穩中向好，科技自立自強積極推進，改革開放力度加大，民生得到有效保障，高質量發展取得新成效，社會大局保持穩定，主要宏觀指標處於合理區間，彰顯出我國經濟發展的巨大潛力和韌性。

展望2021年下半年，全球疫情仍在持續演變，外部環境更趨複雜嚴峻，國內經濟恢復仍然不穩固、不均衡。作為「十四五」開局之年，下半年我國仍將堅持穩中求進工作總基調，完整、準確、全面貫徹新發展理念，深化供給側結構性改革，加快構建新發展格局，推動高質量發展。宏觀政策將注重跨周期調節，保持連續性、穩定性、可持續性，統籌今明兩年宏觀政策銜接，保持經濟運行在合理區間。貨幣政策將保持流動性合理充裕，繼續發揮結構性精準滴灌作用，定向支持實體經濟的重點領域和薄弱環節，助力中小企業和困難行業持續恢復。財政政策將保持積極並注重提升政策效能，兜牢基層「三保」底線，合理把握預算內投資和地方政府債券發行速度，統籌支持民生、「十四五」規劃重大工程項目建設等領域，加大技術改造投資。在政策引導下，金融機構將更加注重服務實體經濟，支持新能源汽車、高端裝備、電子信息、芯片等高技術製造業以及碳達峰、碳中和等綠色環保項目，支持中小企業，加快推動產業轉型升級。

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，以本行「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

2021年上半年，在「兩個一百年」奮鬥目標交匯之際，面對「世界百年未有之大變局」，本行以《中華人民共和國國民經濟和社會發展第十四個五年規劃和2035年遠景目標綱要》為重要發展指引，聚焦「十四五」戰略規劃目標，夯實精細化管理基礎，推動各項業務不斷創新，實現高質量發展。

制定「十四五」發展戰略規劃，錨定未來航行方向。在對本行「十三五」戰略規劃進行充分評估的基礎上，在分析研判未來發展趨勢和外部環境的前提下，總行黨委領導全體員工集思廣益、建言獻策，形成以「一、六、二、十、四、八」方針為核心的「十四五」發展戰略規劃。即，緊扣「一個發展願景總目標」（打造成社會主義現代化城市商業銀行）和建設「六個銀行」發展願景分目標（京津冀主流銀行、誠信合規的銀行、價值驅動的銀行、卓越體驗的銀行、關愛員工的銀行、雙軌並進的銀行），堅持「兩個戰略」（改革+創新），推進「十大工程(3.0)」(切實加強黨對企業全面領導、不斷完善中國特色現代金融企業制度、積極穩妥深化混合所有制改革、實現各項業務穩健均衡增長、打好防範系統性風險攻堅戰、持續推進IT「二二三四」規劃、運營體系重塑與智能化網點轉型、加強基礎建設、推進精細化管理及加強品牌與企業文化建設)，「堅持四項工作原則」（堅持高質量發展不動搖、堅持底線思維防控系統性風險不動搖、堅持改革創新不動搖、堅持黨對國企全面領導和建立現代企業制度「兩個一以貫之」不動搖），妥善處理好「八大關係」（黨的建設與生產經營、自身發展和支持實體經濟、創新和合規經營、當年業績與基礎設施建設、做大增量和做實存量、做優資產增量與化解歷史風險存量、業務發展與安全經營、嚴管與厚愛），明確了清晰的發展目標，繪製了科學的發展藍圖。

全面推進「精細化管理年」建設，向管理要效益。作為本行「十四五」發展戰略規劃開局之年的重點工作，本行制定了包含查擺問題、整改提升、鞏固成果、驗收考核等四個階段的精細化管理實施方案，從實現目標、對標同業、整改提升、績效考核等方面對「精細化管理年」實施路徑做出周密部署，並組織各部門、分支機構、子公司迅速行動落實。2021年上半年，本行「精細化管理年」共細化完成22份具體實施方案，明確1,100項工作舉措，確定6,159項(類)交付品，有效提高了本行在公司治理、業務拓展、內部運營等方面的工作水平，實現了內部管理效能的顯著提升。

秉持「改革+創新」的發展理念，本行各業務條線取得長足發展。公司業務持續推進「四個一批」提質增效和「四位一體」對公客戶服務模式建設，加大存款營銷力度，截至2021年6月末，本行公司存款總額達人民幣2,663.3億元，較2020年末同比增長5.4%。交易銀行業務不斷推進產品創新，在「天銀E鏈」供應鏈產品、現金管理產品、自貿業務等創新業務的帶動下，2021年上半年本行交易銀行業務累計投放人民幣507億元，較2020年上半年同比增長50%。個人金融業務方面，市民銀行建設邁上新台阶，個人存款突破千億大關，2021年6月末個人存款餘額達人民幣1,056.1億元，較年初增長20.3%；積極開拓第三代社保卡市場，累計發卡22.64萬張，累計發卡量排名天津市第二名；信用卡業務以年輕客群為重點目標，截至2021年6月末本行累計發卡120萬張，增幅達12.5%；加大「智慧小二」金融場景生態圈推廣力度，2021年6月末累計入網商戶達12.12萬戶，較年初增長28.2%。普惠金融業務方面，積極推動落實監管要求，2021年6月末普惠型小微企業貸款餘額為人民幣27,499.2百萬元，較2020年12月31日增加7.8%，普惠型小微貸款客戶數量增加16.3%至590,215戶；以小微線上自營貸款為發力點，擴大服務農戶覆蓋面和涉農貸款投放力度，2021年6月末本行普惠涉農貸款餘額為人民幣2,981.3百萬元，其中，天津地區普惠涉農貸款餘額為人民幣1,324.7百萬元，較2020年12月31日增加29.1%。金融市場業務持續堅持「回歸本源」，落實中央「碳達峰」「碳中和」及京津冀協同發展戰略等重大決策部署，2021年上半年，本行累計承銷國債、地方政府債和政策性銀行債達人民幣790餘億元，其中累計主承銷國開行全市場首單「碳中和」債券人民幣12.6億元，承銷國開行「京津冀協同發展‘花瓣」」專題金融債券人民幣10億元；累計開展綠色債券等ESG債券投資人民幣35.25億元，在全國銀行間市場交易商協會公佈的城農商行綠色債券投資人排行榜中位列前十。投資銀行業務以債券承銷為核心，實現快速發展，2021年上半年本行投資銀行業務債券主承銷規模達人民幣575億元，同比增長692%，排名全國銀行

業第23位，較去年同期上升15位；金融債券和信貸資產證券化主承銷規模均排名全國城商行第2位，資產支持票據主承銷規模排名全國城商行第3位。資產管理業務轉型穩步推進，截至2021年6月末，本行淨值型理財產品保有量佔比由年初的89%提高至94%。在英國《銀行家》雜誌發佈的「2021年全球銀行1000強」榜單中，按一級資本排名本行躍居全球銀行第194位，較2020年提升8位。

2021年上半年，本行實現營業收入人民幣89.8億元，同比增長3.3%；實現撥備前利潤人民幣70.0億元，同比增長1.6%；計提減值損失人民幣38.0億元，同比微增1.4%；實現淨利潤人民幣27.1億元，同比增長1.3%。資產端，對實體經濟支持力度進一步加大，貸款規模較年初增長3.6%至2021年6月末的3,063.2億元，帶動資產規模較年初增長2.3%至人民幣7,033.3億元；向實體經濟減費讓利力度進一步加強，客戶貸款及墊款的平均收益率較2020年同期下降56個基點。負債端，存款規模大幅上漲，較年初增長10.0%至人民幣3,916.7億元，帶動負債規模較年初增長2.0%至人民幣6,465.7億元；付息負債的平均付息率進一步下降，較2020年同期下降31個基點至2.74%。在負債成本降低的拉動下，本行2021年上半年淨利差為1.88%，較2020年同期上漲4個基點。截至2021年6月30日，本行資本充足率、一級資本充足率及核心一級資本充足率分別為14.55%、11.50%及11.49%，較2020年末分別提升0.07、0.38和0.37個百分點；不良貸款率為2.32%，撥備覆蓋率為158.55%，均符合監管要求。

2021年下半年，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，以「十四五」戰略規劃為行動指南，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。

3.3 收益表分析

	截至6月30日止六個月		
	2021年	2020年	變動率(%)
	(除另有註明外， 金額單位均為人民幣千元)		
利息收入	15,016,942	15,595,557	(3.7)
利息支出	(8,643,042)	(9,193,092)	(6.0)
淨利息收入	6,373,900	6,402,465	(0.4)
投資收益	1,177,738	857,315	37.4
手續費及佣金收入	1,130,808	1,386,214	(18.4)
手續費及佣金支出	(72,369)	(38,635)	87.3
手續費及佣金淨收入	1,058,439	1,347,579	(21.5)
交易損益淨額	272,528	(29,021)	(1,039.1)
終止確認以攤餘成本計量的 金融資產產生的收益淨額	44,479	69,353	(35.9)
其他收入、利得或損失	52,674	43,713	20.5
營業收入	8,979,758	8,691,404	3.3
營業支出	(1,987,414)	(1,813,842)	9.6
預期信用損失模型下的減值損失	(3,795,735)	(3,744,702)	1.4
應佔聯營公司業績	8,717	10,213	(14.6)
稅前利潤	3,205,326	3,143,073	2.0
所得稅費用	(497,858)	(470,689)	5.8
本期利潤	2,707,468	2,672,384	1.3

截至2021年6月30日止六個月，本行的稅前利潤由截至2020年6月30日止六個月的人民幣3,143.1百萬元增加2.0%至人民幣3,205.3百萬元，而同期利潤則由截至2020年6月30日止六個月的人民幣2,672.4百萬元增加1.3%至人民幣2,707.5百萬元。

3.3.1 淨利息收入⁽¹⁾、淨利差及淨利息收益率

截至2021年6月30日止六個月，本行的淨利息收入為人民幣6,373.9百萬元，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1,177.7百萬元，合計人民幣7,551.6百萬元，較2020年6月30日同口徑數字增加4.0%。本行淨利差由截至2020年6月30日止六個月的1.84%增加至截至2021年6月30日止六個月的1.88%，主要是由於本行付息負債平均付息率下降0.31個百分點至2.74%。本行截至2021年6月30日止六個月的淨利息收益率為2.16%，與2020年同期持平。

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

下表載列截至2020年及2021年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					
	2021年 平均餘額	利息 收入/ 支出 ⁽⁸⁾	平均 收益率/ 付息率(%)	2020年 平均餘額	利息 收入/ 支出 ⁽⁸⁾	平均 收益率/ 付息率(%)
<i>(人民幣百萬元，百分比除外)</i>						
生息資產						
客戶貸款及墊款	306,318.4	9,701.9	6.33	286,031.0	9,859.1	6.89
投資證券及其他金融資產，包括 — 資產管理計劃及信託計劃、 — 基金和理財產品等資產 ⁽¹⁾	317,745.4	5,887.3	3.71	311,584.0	5,984.9	3.84
— 債券投資	115,071.1	2,269.6	3.94	141,754.5	2,928.9	4.13
— 債券投資	202,674.3	3,617.7	3.57	169,829.5	3,056.0	3.60
應收同業及其他金融機構款項 ⁽²⁾	23,802.5	311.3	2.62	25,209.3	299.1	2.37
存放同業及其他金融機構款項	11,366.9	13.0	0.23	9,532.2	29.9	0.63
存放中央銀行款項	41,454.6	282.2	1.36	40,550.4	282.7	1.39
總生息資產(含FVTPL資產)	700,687.8	16,195.7	4.62	672,906.9	16,455.7	4.89
減值損失撥備	(16,798.7)			(17,017.8)		
非生息資產 ⁽³⁾	23,751.8			21,674.6		
總資產	707,640.9	16,195.7	4.58	677,563.7	16,455.7	4.86
付息負債						
客戶存款	363,768.3	4,871.3	2.68	344,499.7	5,224.9	3.03
同業及其他金融機構存放款項	44,220.6	636.5	2.88	44,027.1	644.6	2.93
應付同業及其他金融機構款項 ⁽⁴⁾	92,303.2	961.7	2.08	61,313.3	602.1	1.96
已發行債券	108,374.7	1,899.0	3.50	111,189.0	2,025.8	3.64
租賃負債	1,037.0	23.5	4.53	1,195.7	26.1	4.37
向中央銀行借款	20,807.6	252.1	2.42	41,507.5	672.4	3.24
總付息負債(含FVTPL負債)	630,511.4	8,644.1	2.74	603,732.3	9,195.9	3.05

	截至6月30日止六個月					
	2021年 平均餘額	利息 收入/ 支出 ⁽⁸⁾	平均 收益率/ 付息率(%)	2020年 平均餘額	利息 收入/ 支出 ⁽⁸⁾	平均 收益率/ 付息率(%)
非付息負債 ⁽⁵⁾	<u>20,402.0</u>			<u>19,495.2</u>		
總負債	<u>650,913.4</u>	<u>8,644.1</u>	<u>2.66</u>	<u>623,227.5</u>	<u>9,195.9</u>	<u>2.95</u>
淨利息收入		<u>7,551.6</u>			<u>7,259.8</u>	
淨利差 ⁽⁶⁾			<u>1.88</u>			<u>1.84</u>
淨利息收益率 ⁽⁷⁾			<u>2.16</u>			<u>2.16</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、遞延所得稅資產、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、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2021年6月30日止六個月，本行的利息收入（含FVTPL利息收入）由截至2020年6月30日止六個月的人民幣16,455.7百萬元減少1.6%至人民幣16,195.7百萬元，主要是由於本行生息資產的平均收益率由截至2020年6月30日止六個月的4.89%減少27個基點至截至2021年6月30日止六個月的4.62%。

客戶貸款及墊款的利息收入

截至2021年6月30日止六個月，客戶貸款及墊款的利息收入由截至2020年6月30日止六個月的人民幣9,859.1百萬元減少1.6%至截至2021年6月30日止六個月的人民幣9,701.9百萬元，主要是由於客戶貸款及墊款的平均收益率由截至2020年6月30日止六個月的6.89%減少56個基點至截至2021年6月30日止六個月的6.33%。本行客戶貸款及墊款的平均收益率下降，主要是由於本行持續推動落實國家降低實體經濟融資成本的相關政策，降低貸款利率，服務實體經濟。

資產管理計劃及信託計劃、基金和理財產品等資產的利息收入

截至2021年6月30日止六個月，資產管理計劃及信託計劃、基金和理財產品等資產的利息收入由截至2020年6月30日止六個月的人民幣2,928.9百萬元減少22.5%至截至2021年6月30日止六個月的人民幣2,269.6百萬元，主要是因為本行資產管理計劃及信託計劃、基金和理財產品等資產的平均餘額由截至2020年6月30日止六個月的人民幣141,754.5百萬元減少18.8%至截至2021年6月30日止六個月的人民幣115,071.1百萬元。資產管理計劃及信託計劃、基金和理財產品等資產的平均餘額下降，主要是因為本行貫徹監管要求，主動壓降資產管理計劃及信託計劃等非標準化債權資產投資。

債券投資的利息收入

債券投資的利息收入由截至2020年6月30日止六個月的人民幣3,056.0百萬元增加18.4%至截至2021年6月30日止六個月的人民幣3,617.7百萬元，主要原因是本行債券投資的平均餘額由截至2020年6月30日止六個月的169,829.5百萬元增加19.3%至截至2021年6月30日止六個月的202,674.3百萬元。本行債券投資的平均餘額上升，主要原因是本行加大標準化債券產品配置，提高優質流動性資產儲備水平，同時持續支持國家、地方經濟建設發展及實體企業融資需求。

應收同業及其他金融機構款項的利息收入

應收同業及其他金融機構款項的利息收入由截至2020年6月30日止六個月的人民幣299.1百萬元增加4.1%至截至2021年6月30日止六個月的人民幣311.3百萬元，主要原因是應收同業及其他金融機構款項的平均收益率由截至2020年6月30日止六個月的2.37%增加25個基點至截至2021年6月30日止六個月的2.62%。本行應收同業及其他金融機構款項的平均收益率上升，主要原因是本行主動優化資產結構，提高資產收益率水平。

存放同業及其他金融機構款項的利息收入

存放同業及其他金融機構款項的利息收入由截至2020年6月30日止六個月的人民幣29.9百萬元減少56.5%至截至2021年6月30日止六個月的人民幣13.0百萬元，主要原因是本行存放同業及其他金融機構款項的平均收益率由截至2020年6月30日止六個月的0.63%減少40個基點至截至2021年6月30日止六個月的0.23%。

存放中央銀行款項的利息收入

存放中央銀行款項的利息收入由截至2020年6月30日止六個月的人民幣282.7百萬元減少0.2%至截至2021年6月30日止六個月的人民幣282.2百萬元，主要是由於本行存放中央銀行款項的平均收益率由截至2020年6月30日止六個月的1.39%減少3個基點至截至2021年6月30日止六個月的1.36%。

3.3.3 利息支出

本行的利息支出(含FVTPL利息支出)由截至2020年6月30日止六個月的人民幣9,195.9百萬元減少6.0%至截至2021年6月30日止六個月的人民幣8,644.1百萬元，主要是由於付息負債的平均付息率由截至2020年6月30日止六個月的3.05%減少31個基點至截至2021年6月30日止六個月的2.74%。

客戶存款的利息支出

本行的客戶存款的利息支出由截至2020年6月30日止六個月的人民幣5,224.9百萬元減少6.8%至截至2021年6月30日止六個月的人民幣4,871.3百萬元，主要是由於客戶存款的平均付息率由截至2020年6月30日止六個月的3.03%減少35個基點至截至2021年6月30日止六個月的2.68%。本行客戶存款的平均付息率下降，主要是由於本行調整優化負債結構，著力營銷包括結算性存款在內的低利率存款，提升負債質量。

同業及其他金融機構存放款項的利息支出

本行同業及其他金融機構存放款項的利息支出由截至2020年6月30日止六個月的人民幣644.6百萬元減少1.3%至截至2021年6月30日止六個月的人民幣636.5百萬元，主要是由於本行同業及其他金融機構存放款項的付息率由截至2020年6月30日止六個月的2.93%減少5個基點至截至2021年6月30日止六個月的2.88%。本行同業及其他金融機構存放款項的平均付息率下降，主要由於本行擇機合理配置負債，成本有所降低。

應付同業及其他金融機構款項的利息支出

本行應付同業及其他金融機構款項的利息支出由截至2020年6月30日止六個月的人民幣602.1百萬元增加59.7%至截至2021年6月30日止六個月的人民幣961.7百萬元，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2020年6月30日止六個月的人民幣61,313.3百萬元增加50.5%至截至2021年6月30日止六個月的人民幣92,303.2百萬元，應付同業及其他金融機構款項的平均付息率由截至2020年6月30日止六個月的1.96%增加12個基點至截至2021年6月30日止六個月的2.08%。本行應付同業及其他金融機構款項的平均餘額增加，主要是由於本行主動調整負債結構，增加該類負債規模。本行應付同業及其他金融機構款項的平均付息率上升，主要是由於市場利率水平上升。

已發行債券的利息支出

本行已發行債券的利息支出由截至2020年6月30日止六個月的人民幣2,025.8百萬元減少6.3%至截至2021年6月30日止六個月的人民幣1,899.0百萬元，主要是由於本行已發行債券的平均餘額由截至2020年6月30日止六個月的人民幣111,189.0百萬元減少2.5%至截至2021年6月30日止六個月的人民幣108,374.7百萬元，以及已發行債券的平均付息率由截至2020年6月30日止六個月的3.64%減少14個基點至截至2021年6月30日止六個月的3.50%。本行已發行債券的平均餘額減少，主要是由於本行減少相應負債規模。已發行債券的平均付息率下降，主要是由於本行擇機合理配置負債，成本有所下降。

租賃負債的利息支出

截至2021年6月30日止六個月，本行租賃負債的利息支出為人民幣23.5百萬元，較截至2020年6月30日止六個月的人民幣26.1百萬元減少10.0%，主要是由於本行租賃負債的平均餘額由截至2020年6月30日止六個月的人民幣1,195.7百萬元減少13.3%至截至2021年6月30日止六個月的人民幣1,037.0百萬元。

向中央銀行借款的利息支出

本行向中央銀行借款的利息支出由截至2020年6月30日止六個月的人民幣672.4百萬元減少62.5%至截至2021年6月30日止六個月的人民幣252.1百萬元，主要是由於向中央銀行借款的平均餘額由截至2020年6月30日止六個月的人民幣41,507.5百萬元減少49.9%至截至2021年6月30日止六個月的人民幣20,807.6百萬元，以及向中央銀行借款的平均付息率由截至2020年6月30日止六個月的3.24%減少82個基點至截至2021年6月30日止六個月的2.42%。

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，主要包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的債券投資、基金、資產管理計劃及信託計劃和理財產品的收益以及交易性金融負債的支出。本行截至2021年6月30日止六個月的投資收益為人民幣1,177.7百萬元，較截至2020年6月30日止六個月的投資收益人民幣857.3百萬元增加37.4%，主要是由於本行主動調整資產結構，以公允價值計量且其變動計入當期損益的投資收益率及規模增加。

3.3.5 手續費及佣金淨收入

下表載列截至2020年及2021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
	2021年	2020年	金額變動	(%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
手續費及佣金收入				
結算及清算手續費	85.5	88.2	(2.7)	(3.1)
理財服務費	467.0	816.6	(349.6)	(42.8)
承兌和擔保承諾費	37.0	31.3	5.7	18.2
代理佣金及承銷服務費	439.9	303.9	136.0	44.8
銀行卡費	21.5	57.6	(36.1)	(62.7)
顧問及諮詢費	78.3	87.2	(8.9)	(10.2)
其他	1.6	1.4	0.2	14.3
	<u>1,130.8</u>	<u>1,386.2</u>	<u>(255.4)</u>	<u>(18.4)</u>
手續費及佣金支出	<u>(72.4)</u>	<u>(38.6)</u>	<u>(33.8)</u>	<u>87.6</u>
手續費及佣金淨收入	<u><u>1,058.4</u></u>	<u><u>1,347.6</u></u>	<u><u>(289.2)</u></u>	<u><u>(21.5)</u></u>

本行手續費及佣金淨收入由截至2020年6月30日止六個月的人民幣1,347.6百萬元減少21.5%至截至2021年6月30日止六個月的人民幣1,058.4百萬元。該減少主要是因為理財服務費減少。

3.3.6 交易損益淨額

交易損益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已實現與未實現損益、出售以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具淨損益以及衍生金融工具淨損益。本行於截至2021年6月30日止六個月的交易收益淨額為人民幣272.5百萬元，而本行截至2020年6月30日止六個月的交易損失淨額人民幣29.0百萬元，主要是因為受市場波動影響，金融資產公允價值增長。

3.3.7 營業支出

下表載列截至2020年及2021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 (%)
	2021年	2020年	金額變動 (人民幣百萬元，百分比除外)	
營業支出				
職工薪酬費用	1,172.2	1,114.2	58.0	5.2
稅金及附加	105.5	100.9	4.6	4.6
其他一般營業及行政費用	172.3	161.6	10.7	6.6
辦公開支	97.5	82.5	15.0	18.2
租金及物業管理開支	50.4	31.4	19.0	60.5
折舊及攤銷	389.5	323.2	66.3	20.5
營業支出總額	1,987.4	1,813.8	173.6	9.6
成本收入比率⁽¹⁾	20.96%	19.71%	-	1.25

附註：

(1) 按營業支出總額(扣除稅金及附加)除以營業收入總額計算。

本行營業支出由截至2020年6月30日止六個月的人民幣1,813.8百萬元增加9.6%至截至2021年6月30日止六個月的人民幣1,987.4百萬元。該增加主要是由於折舊及攤銷增加。

截至2020年及2021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19.71%及20.96%。

職工薪酬費用

職工薪酬費用為本行營業支出的最大組成部分，於截至2021年6月30日止六個月為人民幣1,172.2百萬元，較截至2020年6月30日止六個月的人民幣1,114.2百萬元增加5.2%。下表載列所示期間職工薪酬費用的主要組成部分。

	截至6月30日止六個月			變動率 (%)
	2021年	2020年	金額變動	
			(人民幣百萬元，百分比除外)	
工資、獎金及津貼	849.6	893.8	(44.2)	(4.9)
社會保險費	150.9	54.3	96.6	177.9
住房公積金	64.3	59.0	5.3	9.0
職工福利	26.7	22.9	3.8	16.6
工會經費及職工教育經費	18.3	17.9	0.4	2.2
企業年金	62.4	66.3	(3.9)	(5.9)
總計	1,172.2	1,114.2	58.0	5.2

稅金及附加

稅金及附加於截至2021年6月30日止六個月為人民幣105.5百萬元，較截至2020年6月30日止六個月的人民幣100.9百萬元增加4.6%。

辦公開支以及租金及物業管理開支

辦公開支以及租金及物業管理開支於截至2021年6月30日止六個月為人民幣147.9百萬元，較截至2020年6月30日止六個月的人民幣113.9百萬元增加29.9%。

其他一般營業及行政費用

本行的其他一般營業及行政費用於截至2021年6月30日止六個月為人民幣172.3百萬元，較截至2020年6月30日止六個月的人民幣161.6百萬元增加6.6%。

折舊及攤銷

包括使用權資產的折舊及攤銷於截至2021年6月30日止六個月為人民幣389.5百萬元，較截至2020年6月30日止六個月的人民幣323.2百萬元增加20.5%，主要原因是本行加大科技基礎設施建設力度，固定資產折舊增加。

3.3.8 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6月30日止六個月			變動率 (%)
	2021年	2020年	金額變動	
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
以攤餘成本計量的				
客戶貸款及墊款	3,268.9	3,526.8	(257.9)	(7.3)
以公允價值計量且其變動				
計入其他綜合收益的				
客戶貸款及墊款	7.1	14.7	(7.6)	(51.7)
信貸承諾	30.0	(43.5)	73.5	(169.0)
以攤餘成本計量的債務工具	554.3	203.7	350.6	172.1
以公允價值計量且其變動				
計入其他綜合收益的				
債務工具	1.6	(0.0)	1.6	–
存放同業及其他金融機構款項	(1.2)	5.7	(6.9)	(121.1)
拆出資金	(62.8)	1.7	(64.5)	(3,794.1)
其他資產	(2.2)	35.6	(37.8)	(106.2)
總計	3,795.7	3,744.7	51.0	1.4

本行預期信用損失模型下的減值損失於截至2021年6月30日止六個月為人民幣3,795.7百萬元，較截至2020年6月30日止六個月的人民幣3,744.7百萬元增加1.4%，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 (%)
	2021年	2020年	金額變動	
			(人民幣百萬元，百分比除外)	
稅前利潤	3,205.3	3,143.1	62.2	2.0
按適用法定稅率25%計算的 稅項	801.3	785.8	15.5	2.0
優惠稅率所得稅	(3.0)	(3.1)	0.1	(3.2)
以前年度所得稅調整	5.5	2.5	3.0	120.0
不可抵稅開支的稅務影響	0.4	10.2	(9.8)	(96.1)
免稅收入的稅務影響 ⁽¹⁾	(306.3)	(324.7)	18.4	(5.7)
所得稅費用	<u>497.9</u>	<u>470.7</u>	<u>27.2</u>	<u>5.8</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。

本行所得稅費用於截至2021年6月30日止六個月為人民幣497.9百萬元，較截至2020年6月30日止六個月的人民幣470.7百萬元增加5.8%，該增加主要是因為稅前利潤增加。

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2021年6月30日		截至2020年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
資產				
客戶貸款及墊款總額	317,892.7	45.2	307,822.4	44.8
減值損失準備	(11,572.7)	(1.6)	(12,070.1)	(1.8)
客戶貸款及墊款淨額	306,320.0	43.6	295,752.3	43.0
投資證券及其他金融資產，淨額	318,960.3	45.4	312,323.2	45.4
買入返售金融資產	600.2	0.1	600.2	0.1
現金及存放中央銀行款項	45,357.0	6.4	47,831.5	7.0
存放同業及其他金融機構款項	6,741.1	1.0	7,831.2	1.1
拆出資金	13,181.3	1.9	10,693.2	1.6
衍生金融資產	19.4	0.0	9.7	0.0
其他資產 ⁽¹⁾	12,147.8	1.6	12,718.9	1.8
總資產	703,327.1	100.0	687,760.2	100.0

附註：

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

截至2021年6月30日，本行總資產為人民幣703,327.1百萬元，較截至2020年12月31日的人民幣687,760.2百萬元增加2.3%。該增加主要是由於客戶貸款及墊款和投資證券及其他金融資產增加。

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2021年6月30日		截至2020年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
公司貸款	146,320.7	46.0	145,451.5	47.2
個人貸款	131,580.8	41.4	134,982.3	43.9
票據貼現	34,141.4	10.8	24,267.3	7.9
應收融資租賃款	5,849.8	1.8	3,121.3	1.0
總計	317,892.7	100.0	307,822.4	100.0

公司貸款

截至2021年6月30日，本行公司貸款達人民幣146,320.7百萬元，較截至2020年12月31日的人民幣145,451.5百萬元增加0.6%。

下表載列截至所示日期本行按合同期限劃分的公司貸款明細。

	截至2021年6月30日		截至2020年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
短期貸款(一年或以下)	42,771.6	29.2	43,609.7	30.0
中長期貸款(一年以上)	103,549.1	70.8	101,841.8	70.0
公司貸款總額	146,320.7	100.0	145,451.5	100.0

短期貸款佔本行公司貸款組合的百分比由截至2020年12月31日的30.0%減少至截至2021年6月30日的29.2%，而中長期貸款佔本行公司貸款組合的百分比由截至2020年12月31日的70%增加至截至2021年6月30日的70.8%。上述本行公司貸款組合的百分比變動主要是由於本行進一步調整和優化信貸結構。

下表載列截至所示日期本行按產品類型劃分的公司貸款分佈情況。

	截至2021年6月30日		截至2020年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
流動資金貸款	64,322.6	44.0	73,449.8	50.5
固定資產貸款	66,536.8	45.5	61,635.8	42.4
貿易融資	8,431.1	5.8	6,836.5	4.7
其他 ⁽¹⁾	7,030.2	4.7	3,529.4	2.4
公司貸款總額	146,320.7	100.0	145,451.5	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2021年6月30日，本行流動資金貸款達人民幣64,322.6百萬元，較截至2020年12月31日的人民幣73,449.8百萬元減少12.4%，主要是由於本行進一步調整和優化信貸結構。

截至2021年6月30日，本行固定資產貸款達人民幣66,536.8百萬元，較截至2020年12月31日的人民幣61,635.8百萬元增加8.0%，主要是由於本行進一步調整和優化信貸結構。

截至2021年6月30日，本行貿易融資達人民幣8,431.1百萬元，較截至2020年12月31日的人民幣6,836.5百萬元增加23.3%，主要是由於本行充分發揮交易銀行輕型化特質，不斷優化資產負債結構、提升收入規模和質量，發揮產品經理在「四位一體」營銷體系中的推動作用，促進交易銀行業務投放量持續增長。

截至2020年12月31日及2021年6月30日，本行其他公司貸款分別為人民幣3,529.4百萬元及人民幣7,030.2百萬元。

個人貸款

截至2021年6月30日，本行個人貸款為人民幣131,580.8百萬元，較截至2020年12月31日的人民幣134,982.3百萬元減少2.5%。該減少主要歸因於個人消費貸款減少。

下表載列截至所示日期本行按產品類型劃分的個人貸款明細。

	截至2021年6月30日		截至2020年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
個人消費貸款	76,851.0	58.4	86,895.0	64.3
住房按揭貸款	28,368.2	21.6	25,506.2	18.9
個人經營類貸款	24,077.5	18.3	20,339.4	15.1
信用卡透支	2,284.1	1.7	2,241.7	1.7
個人貸款總額	131,580.8	100.0	134,982.3	100.0

截至2021年6月30日，本行個人消費貸款為人民幣76,851.0百萬元，較截至2020年12月31日的人民幣86,895.0百萬元減少11.6%，主要原因為本行主動調整貸款結構，個人消費貸款規模有所下降。

截至2021年6月30日，本行住房按揭貸款達人民幣28,368.2百萬元，較截至2020年12月31日的人民幣25,506.2百萬元增加11.2%。本行住房按揭貸款的增加主要是由於本行在嚴格控制房地產集中度監管要求基礎上，按揭貸款投放逐步提升。

截至2021年6月30日，本行個人經營類貸款達人民幣24,077.5百萬元，較截至2020年12月31日的人民幣20,339.4百萬元增加18.4%。個人經營類貸款增加的主要原因為本行有效落實中央金融政策助力小微企業及個體工商戶發展，持續用好用足央行「穩企業、保就業」系列金融政策，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，持續優化產品並加大推廣力度，提升金融服務水平，業務規模和客戶規模實現穩健增長。

截至2020年12月31日及2021年6月30日，本行信用卡透支達人民幣2,241.7百萬元及人民幣2,284.1百萬元，主要是由於2021年本行貫徹落實「改革+創新」雙軌戰略，致力打造「市民銀行品牌形象」，聚焦年輕、優質客群，繼續拓展信用卡互聯網獲客渠道，新增發行「天津銀行京東PLUS聯名信用卡」產品，通過開展線上與線下相結合的市場營銷活動，促進提升信用卡交易規模，帶動信用卡透支額增長。

應收融資租賃款

截至2021年6月30日，本行應收融資租賃款由截至2020年12月31日的人民幣3,121.3百萬元增加87.4%至人民幣5,849.8百萬元，主要是由於2021年上半年融資租賃資產投放規模的增長。

票據貼現

本行票據貼現由截至2020年12月31日的人民幣24,267.3百萬元增加40.7%至截至2021年6月30日的人民幣34,141.4百萬元，主要是由於本行主動調整資產結構，增配該類業務規模。

投資證券及其他金融資產

截至2021年6月30日，本行投資證券及其他金融資產餘額達人民幣318,960.3百萬元，較截至2020年12月31日的人民幣312,323.2百萬元增加2.1%。該增加主要是由於本行進一步調整資產結構，在持續壓縮資產管理計劃及信託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。

下表載列截至2020年12月31日及2021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2021年6月30日		截至2020年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
(人民幣百萬元，百分比除外)				
債券				
以攤餘成本計量的債券	136,132.8	42.7	129,632.0	41.3
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債券	55,755.4	17.5	54,908.5	17.6
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的債券	16,291.2	5.0	6,129.6	2.0
減值損失準備	(739.7)	(0.2)	(202.8)	(0.1)
小計	<u>207,439.7</u>	<u>65.0</u>	<u>190,467.3</u>	<u>60.8</u>
基金	<u>19,901.8</u>	<u>6.2</u>	<u>22,051.8</u>	<u>7.1</u>
其他金融機構發行的理財產品	<u>305.5</u>	<u>0.1</u>	<u>305.4</u>	<u>0.1</u>
資產管理計劃及信託計劃和 其他債權融資類產品，淨額				
資產管理計劃及信託計劃	76,195.2	23.9	86,763.0	27.8
其他債權融資類產品	16,882.8	5.3	14,531.1	4.7
減值損失準備	(3,846.1)	(1.2)	(3,828.7)	(1.2)
小計	<u>89,231.9</u>	<u>28.0</u>	<u>97,465.4</u>	<u>31.3</u>
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	516.7	0.2	468.6	0.2
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的股權投資	1,564.7	0.5	1,564.7	0.5
小計	<u>2,081.4</u>	<u>0.7</u>	<u>2,033.3</u>	<u>0.7</u>
合計投資證券及其他金融資產， 淨額	<u><u>318,960.3</u></u>	<u><u>100.0</u></u>	<u><u>312,323.2</u></u>	<u><u>100.0</u></u>

債券

下表載列截至2020年12月31日及2021年6月30日本行債券的組成部分。

	截至2021年6月30日		截至2020年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
中國政府債券	69,092.1	33.2	65,170.7	34.2
中國政策性銀行發行的債券	66,867.3	32.1	75,766.1	39.8
中國企業發行人發行的債券	38,825.9	18.7	24,080.4	12.6
中國同業及其他金融機構 發行的債券	9,820.1	4.7	3,659.3	1.9
資產支持證券	23,574.0	11.3	21,993.6	11.5
總計	208,179.4	100.0	190,670.1	100.0

本行持有的中國政府發行的債券由截至2020年12月31日的人民幣65,170.7百萬元增加6.0%至截至2021年6月30日的人民幣69,092.1百萬元。該增加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。

本行持有的中國政策性銀行發行的債券由截至2020年12月31日的人民幣75,766.1百萬元減少11.7%至截至2021年6月30日的人民幣66,867.3百萬元。該減少主要是由於本行適當調整資產結構，減少該類資產配置規模。

本行持有的中國企業發行人發行的債券由截至2020年12月31日的人民幣24,080.4百萬元增加61.2%至截至2021年6月30日的人民幣38,825.9百萬元，主要是由於本行回歸本源，加大對實體企業資金支持，企業債券佔比總體小幅上升。

本行持有的中國同業及其他金融機構發行的債券由截至2020年12月31日的人民幣3,659.3百萬元增加168.4%至截至2021年6月30日的人民幣9,820.1百萬元，反映本行適當調整資產結構，增加金融債券資產配置。

本行持有的資產支持證券由截至2020年12月31日的人民幣21,993.6百萬元增加7.2%至截至2021年6月30日的人民幣23,574.0百萬元。

按投資意圖劃分的投資證券及其他金融資產分佈情況

下表載列截至2020年12月31日及2021年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2021年6月30日		截至2020年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
以攤餘成本計量的債務工具	185,068.5	58.0	187,348.8	60.0
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	57,415.7	18.0	59,488.0	19.0
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	76,476.1	24.0	65,486.4	21.0
總計	318,960.3	100.0	312,323.2	100.0

買入返售金融資產

下表載列截至2020年12月31日及2021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2021年6月30日		截至2020年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
按抵押物分析：				
票據	993.5	100.0	993.5	100.0
減值損失準備	(393.3)		(393.3)	
淨額	600.2		600.2	

截至2021年6月30日，本行買入返售金融資產為人民幣600.2百萬元，較截至2020年12月31日持平。

本行資產的其他組成部分

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

截至2021年6月30日，現金及存放中央銀行款項為人民幣45,357.0百萬元，較截至2020年12月31日的人民幣47,831.5百萬元減少5.2%。

截至2021年6月30日，存放同業及其他金融機構款項為人民幣6,741.1百萬元，較截至2020年12月31日的人民幣7,831.2百萬元減少13.9%，該減少主要是由於本行主動調整資產結構，適當減少存放同業及其他金融機構款項資產規模。

截至2021年6月30日，拆出資金為人民幣13,181.3百萬元，較截至2020年12月31日的人民幣10,693.2百萬元增加23.3%。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。

截至2021年6月30日，衍生金融資產為人民幣19.4百萬元，較截至2020年12月31日的人民幣9.7百萬元增加100.0%。該增加主要是由於受市場波動影響，公允價值變動損益同比上升。

本行其他資產主要包括物業及設備、使用權資產、遞延稅項資產、抵債資產、於聯營公司的權益、預付開支、無形資產及其他應收款項等。本行其他資產由截至2020年12月31日的人民幣12,718.9百萬元減少4.5%至截至2021年6月30日的人民幣12,147.8百萬元。

資產抵押

截至2021年6月30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7.15。

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2021年6月30日		截至2020年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
客戶存款	391,674.4	60.6	355,981.9	56.2
已發行債券	99,661.5	15.5	108,711.6	17.1
同業及其他金融機構				
存放款項	45,393.4	7.0	47,492.0	7.5
賣出回購金融資產款項	58,689.8	9.1	60,492.7	9.5
拆入資金	18,287.8	2.8	25,809.8	4.1
交易性金融負債	894.1	0.1	472.8	0.1
向中央銀行借款	22,862.7	3.5	25,318.8	4.0
應付所得稅	172.7	0.0	437.6	0.1
衍生金融負債	233.2	0.0	675.0	0.1
其他負債 ⁽¹⁾	8,702.1	1.4	8,420.0	1.3
負債總額	646,571.7	100.0	633,812.2	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2021年6月30日，本行負債總額為人民幣646,571.7百萬元，較截至2020年12月31日的人民幣633,812.2百萬元增加2.0%。

客戶存款

截至2021年6月30日，本行客戶存款為人民幣391,674.4百萬元，較截至2020年12月31日的人民幣355,981.9百萬元增加10.0%。

下表載列截至2020年12月31日及2021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2021年6月30日		截至2020年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
公司存款				
活期	179,072.2	45.7	174,256.3	49.0
定期 ⁽¹⁾	87,261.8	22.3	78,449.5	22.0
小計	266,334.0	68.0	252,705.8	71.0
個人存款				
活期	23,218.0	6.0	19,588.6	5.5
定期 ⁽¹⁾	82,389.9	21.0	68,220.1	19.2
小計	105,607.9	27.0	87,808.7	24.7
其他 ⁽²⁾	19,732.5	5.0	15,467.4	4.3
客戶存款總額	391,674.4	100.0	355,981.9	100.0

附註：

(1) 包括保本理財產品，本行根據中國人民銀行規定將其分類為客戶存款。

(2) 主要包括保證金存款、應解匯款及臨時存款。

本行的公司存款金額由截至2020年12月31日的人民幣252,705.8百萬元增加5.4%至截至2021年6月30日的人民幣266,334.0百萬元。本行的公司存款金額增加，主要是由於本行實行公司存款客戶全流程管理，提升存款精細化管理水準，精準營銷，提升獲客能力，築牢客戶基礎，提升存款貢獻。

本行個人存款金額由截至2020年12月31日的人民幣87,808.7百萬元增加20.3%至截至2021年6月30日的人民幣105,607.9百萬元。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，沉澱活期存款，提升綜合服務能力應對市場變化，有效拉動全行個人存款快速提升，規模成功突破千億大關，邁上新臺階。

已發行債券

截至2021年6月30日，本行已發行債券人民幣99,661.5百萬元，較截至2020年12月31日的人民幣108,711.6百萬元減少8.3%。本行已發行債券減少主要是由於本行主動調整負債結構，拓展多種融資渠道，通過其他途徑獲得資金支持。

同業及其他金融機構存放款項

截至2021年6月30日，本行同業及其他金融機構存放款項為人民幣45,393.4百萬元，較截至2020年12月31日的人民幣47,492.0百萬元減少4.4%。本行同業及其他金融機構存放款項減少，主要反映本行主動調整負債結構，拓展多種融資渠道，通過其他途徑獲得資金支持。

賣出回購金融資產款項

截至2021年6月30日，本行的賣出回購金融資產款項為人民幣58,689.8百萬元，較截至2020年12月31日的人民幣60,492.7百萬元減少3.0%。本行的賣出回購金融資產款項減少主要是由於本行主動調整負債結構，拓展多種融資渠道，通過其他途徑獲得資金支持。

拆入資金

截至2021年6月30日，本行的拆入資金為人民幣18,287.8百萬元，較截至2020年12月31日的人民幣25,809.8百萬元減少29.1%。本行的拆入資金減少主要是由於本行主動調整負債結構，拓展多種融資渠道，通過其他途徑獲得資金支持。

交易性金融負債

截至2021年6月30日，本行的交易性金融負債為人民幣894.1百萬元，較截至2020年12月31日的人民幣472.8百萬元增加89.1%。本行交易性金融負債增加主要是由於本行主動調整業務結構，增加該類業務規模。

向中央銀行借款

截至2021年6月30日，本行向中央銀行借款為人民幣22,862.7百萬元，較截至2020年12月31日的人民幣25,318.8百萬元減少9.7%。本行的向中央銀行借款減少主要是由於本行主動調整負債結構，拓展多種融資渠道，通過其他途徑獲得資金支持。

應付所得稅

截至2021年6月30日，本行的應付所得稅為人民幣172.7百萬元，較截至2020年12月31日的人民幣437.6百萬元減少60.5%。

衍生金融負債

截至2021年6月30日，衍生金融負債為人民幣233.2百萬元，較截至2020年12月31日的人民幣675.0百萬元減少65.5%。

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2020年12月31日的人民幣8,420.0百萬元增加3.4%至截至2021年6月30日的人民幣8,702.1百萬元。

或有負債

截至2021年6月30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7.14。

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2021年6月30日		截至2020年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
權益				
股本	6,070.6	10.7	6,070.6	11.3
資本公積	10,731.1	18.9	10,731.1	19.9
投資重估儲備	(291.0)	(0.5)	(390.9)	(0.7)
盈餘公積	3,352.5	5.9	3,352.5	6.2
一般準備	9,213.6	16.2	9,213.6	17.1
未分配利潤	26,850.0	47.3	24,153.3	44.7
本行權益持有人應佔權益	55,926.8	98.5	53,130.2	98.5
非控股權益	828.6	1.5	817.8	1.5
權益總額	56,755.4	100.0	53,948.0	100.0

截至2021年6月30日，本行股東的權益為人民幣56,755.4百萬元，較截至2020年12月31日的人民幣53,948.0百萬元增加5.2%。截至2021年6月30日，本行權益持有人應佔權益為人民幣55,926.8百萬元，較截至2020年12月31日的人民幣53,130.2百萬元增加5.3%。股東權益於截至2021年6月30日止六個月增加，主要是由於本行未分配利潤增加。

3.5 資產負債表外項目分析

下表載列截至2020年12月31日及2021年6月30日本行信貸承諾的合約金額。

	截至2021年 6月30日	截至2020年 12月31日
	(人民幣百萬元)	
銀行承兌匯票	28,537.0	24,312.1
對公貸款未使用額度	19,748.5	20,591.2
未使用的信用卡額度	14,030.0	13,950.7
信用證	11,453.0	7,921.4
保函	1,383.3	944.6
總計	75,151.8	67,720.0

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2020年12月31日及2021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2021年6月30日		截至2020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	293,146.5	92.22	286,945.6	93.22
關注	17,447.2	5.48	14,297.3	4.64
小計	310,593.7	97.70	301,242.9	97.86
次級	4,282.9	1.35	4,001.3	1.30
可疑	2,463.3	0.78	2,008.5	0.65
損失	552.8	0.17	569.7	0.19
小計	7,299.0	2.30	6,579.5	2.14
客戶貸款及墊款總額	317,892.7	100.0	307,822.4	100.0

截至2021年6月30日，按照貸款五級分類劃分，正常類貸款為人民幣293,146.5百萬元，佔本行全部貸款的92.22%，較2020年12月31日增加人民幣6,200.9百萬元。關注類貸款為人民幣17,447.2百萬元，佔本行全部貸款的5.48%，較2020年12月31日增加人民幣3,149.9百萬元。不良貸款為人民幣7,299.0百萬元，較2020年12月31日增加人民幣719.5百萬元，不良貸款率⁽¹⁾為2.30%，較2020年12月31日上升0.16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2021年6月30日		截至2020年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
房地產業	34,808.1	22.9	35,926.5	24.2
租賃和商務服務業	29,402.0	19.3	23,428.4	15.8
製造業	23,700.8	15.6	23,253.0	15.7
建築業	20,331.4	13.4	17,593.5	11.8
水利、環境和公共設施管理業	15,440.3	10.1	11,727.5	7.9
批發和零售業	15,196.0	10.0	22,138.6	14.9
交通運輸、倉儲和郵政業	3,066.3	2.0	3,188.2	2.1
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	2,720.3	1.8	2,603.0	1.8
金融業	2,063.6	1.4	3,103.9	2.1
居民服務、修理和其他服務業	1,158.5	0.8	1,061.7	0.7
文化、體育和娛樂業	825.7	0.5	881.9	0.6
農、林、牧、漁業	778.5	0.5	1,016.5	0.7
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	705.4	0.5	679.7	0.5
住宿和餐飲業	684.9	0.4	744.3	0.5
衛生和社會工作	461.2	0.3	354.3	0.2
科學研究和技術服務業	426.3	0.3	456.4	0.3
採礦業	344.6	0.2	366.7	0.2
教育	56.6	0.0	48.7	0.0
公司貸款總額⁽¹⁾	152,170.5	100.0	148,572.8	100.0

附註：

(1) 包括應收融資租賃款。

2021年上半年，本行進一步優化授信結構，加大租賃和商務服務業、製造業及建築業等行業貸款投放力度，積極支持實體經濟發展。截至2021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)房地產業、(ii)租賃和商務服務業、(iii)製造業、(iv)建築業及(v)水利、環境和公共設施管理業。截至2021年6月30日及2020年12月31日，提供予該五大行業的公司客戶的貸款餘額分別為人民幣123,682.6百萬元及人民幣111,928.9百萬元，分別佔本行發出的公司貸款總額的81.3%及75.4%。

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2021年6月30日			截至2020年12月31日		
	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⁾	金額
	(%)	(%)	(人民幣百萬元，百分比除外)	(%)	(%)	(%)
製造業	50.4	9.34	2,213.0	45.6	7.41	1,722.9
批發和零售業	37.0	10.68	1,623.4	43.0	7.32	1,620.3
建築業	4.0	0.86	174.8	5.5	1.19	208.6
交通運輸、倉儲和郵政業	2.7	3.87	118.8	1.1	1.31	41.8
租賃和商務服務業	2.3	0.35	102.5	1.3	0.20	47.5
住宿和餐飲業	1.7	10.87	74.5	2.0	10.01	74.5
房地產業	1.1	0.14	49.8	0.5	0.05	19.2
農、林、牧、漁業	0.7	3.90	30.3	0.8	2.98	30.3
科學研究和技術服務業	0.1	1.38	5.9	0.2	1.29	5.9
不良公司貸款總額⁽²⁾	100.0	2.89	4,393.0	100.0	2.54	3,771.0

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2020年12月31日及2021年6月30日，本行製造業公司貸款的不良貸款率分別為7.41%及9.34%。截至2020年12月31日及2021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45.6%及50.4%。本行向製造業借款人發放的公司貸款的不良貸款率上升，主要原因是本行個別公司客戶還款能力減弱。

截至2020年12月31日及2021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7.32%及10.68%。截至2020年12月31日及2021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43.0%及37.0%。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上升，主要原因是本行個別公司客戶還款能力減弱。

截至2021年6月30日，本行來自建築業的不良公司貸款餘額較年初下降16.2%。截至2020年12月31日及2021年6月30日，本行建築業公司貸款的不良貸款率分別為1.19%及0.86%。截至2020年12月31日及2021年6月30日，來自該行業借款人的不良公司貸款分別佔本行不良公司貸款總額的5.5%及4.0%。本行向建築業借款人發放的公司貸款的不良貸款率下降，主要原因是本行加大對不良貸款的清收化解力度。

截至2020年12月31日及2021年6月30日，本行交通運輸、倉儲和郵政業公司貸款的不良貸款率分別為1.31%及3.87%。截至2020年12月31日及2021年6月30日，來自該行業借款人的不良公司貸款均佔本行不良公司貸款總額的1.1%及2.7%。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，主要是由於本行個別公司客戶還款能力減弱。

截至2020年12月31日及2021年6月30日，本行租賃和商務服務業公司貸款的不良貸款率分別為0.20%及0.35%。截至2020年12月31日及2021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1.3%及2.3%。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本行個別公司客戶還款能力減弱。

按產品類型劃分的不良貸款分佈情況

下表載列截至所示日期按產品類型劃分的不良貸款分佈情況。

	截至2021年6月30日			截至2020年12月31日		
	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⁾	金額
	(%)	(%)	(人民幣百萬元，百分比除外)	(%)	(%)	(%)
公司貸款⁽²⁾						
流動資金貸款	4,073.6	55.8	6.33	3,508.9	53.3	4.78
固定資產貸款	160.4	2.2	0.24	129.2	2.0	0.21
貿易融資	0.0	0.0	0.00	0.0	0.0	0.00
其他 ⁽³⁾	159.0	2.2	2.26	132.9	2.0	3.77
小計	4,393.0	60.2	2.89	3,771.0	57.3	2.54
票據貼現	0.0	0.0	0.00	0.0	0.0	0.00
小計	0.0	0.0	0.00	0.0	0.0	0.00
個人貸款						
個人消費貸款	1,988.0	27.2	2.59	2,092.4	31.8	2.41
個人經營類貸款	758.3	10.4	2.67	572.9	8.7	2.82
住房按揭貸款	113.2	1.6	0.47	100.0	1.5	0.39
信用卡透支	46.5	0.6	2.04	43.2	0.7	1.93
小計	2,906.0	39.8	2.21	2,808.5	42.7	2.08
不良貸款合計	7,299.0	100.0	2.30	6,579.5	100.0	2.14

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2020年12月31日的2.54%增至截至2021年6月30日的2.89%，而不良公司貸款由人民幣3,771.0百萬元增加16.5%至人民幣4,393.0百萬元。本行不良公司貸款上升主要是由於本行個別公司客戶還款能力減弱。

本行的個人貸款不良貸款率由截至2020年12月31日的2.08%上升至截至2021年6月30日的2.21%，而不良個人貸款由截至2020年12月31日的人民幣2,808.5百萬元增加3.5%至截至2021年6月30日的人民幣2,906.0百萬元。本行個人貸款的不良貸款率上升，主要是由於本行個別個人客戶還款能力減弱。

按地域劃分的不良貸款分佈情況

下表載列截至2020年12月31日及2021年6月30日本行按地域劃分的不良貸款分佈情況。

	截至2021年6月30日			截至2020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	1,114.3	15.3	0.82	1,463.0	22.2	1.16
北京	273.3	3.7	1.73	514.7	7.8	3.24
山東省	1,778.4	24.4	4.86	1,175.0	17.9	3.31
上海	1,988.9	27.2	2.57	1,960.3	29.8	2.43
河北省	1,016.8	13.9	3.72	808.1	12.3	3.09
四川省	1,108.3	15.2	4.59	641.3	9.7	2.81
其他	19.0	0.3	1.95	17.1	0.3	1.81
不良貸款總額	7,299.0	100.0	2.30	6,579.5	100.0	2.14

附註：

(1) 按各地區的不良貸款除以該地區貸款含息總額計算。

按擔保方式劃分的貸款分佈情況

下表載列截至2020年12月31日及2021年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2021年6月30日		截至2020年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
信用貸款	148,591.0	46.7	118,069.5	38.4
保證貸款	68,817.5	21.7	96,701.7	31.4
抵押貸款 ⁽¹⁾	78,829.1	24.8	70,600.8	22.9
質押貸款 ⁽¹⁾	21,655.1	6.8	22,450.4	7.3
客戶貸款及墊款總額	317,892.7	100.0	307,822.4	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總額。若貸款以一種以上的抵押權益形式作擔保，則按抵押權益的主要形式分配。

借款人集中度

截至2021年6月30日，本行向最大單一借款人的貸款總額佔其監管資本4.95%，向十大客戶的貸款總額佔其監管資本34.25%，均符合監管規定。

a. 集中度指標

主要監管指標	監管標準	截至2021年	截至2020年
		6月30日	12月31日
最大單一客戶貸款集中度(%)	<=10	4.95	4.35
十大客戶貸款集中度(%)	<=50	34.25	32.79

附註： 上述數據乃根據中國銀行保險監督管理委員會頒佈的公式計算。

b. 十大單一借款人的貸款

下表載列截至所示日期本行對十大單一借款人的貸款餘額。

		截至2021年6月30日			
		佔貸款	佔監管		
		總額	資本		
		百分比	百分比 ⁽¹⁾		
行業	餘額	(%)	(%)	分類	
(人民幣百萬元，百分比除外)					
借款人A	製造業	3,488.5	1.1	4.95	正常
借款人B	建築業	2,998.5	1.0	4.26	正常
借款人C	房地產業	2,956.0	0.9	4.20	正常
借款人D	租賃和商務服務業	2,818.8	0.9	4.00	正常
借款人E	製造業	2,254.7	0.7	3.20	正常
借款人F	製造業	2,228.0	0.7	3.16	正常
借款人G	建築業	1,960.0	0.6	2.78	正常
借款人H	租賃和商務服務業	1,895.0	0.6	2.69	正常
借款人I	租賃和商務服務業	1,824.8	0.6	2.59	正常
借款人J	房地產業	1,697.5	0.5	2.42	正常
總計		24,121.8	7.6	34.25	

附註：

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

截至2021年6月30日，本行向最大單一借款人的貸款餘額為人民幣3,488.5百萬元，佔本行貸款總額的1.1%；向十大單一借款人的貸款總額為人民幣24,121.8百萬元，佔本行貸款總額的7.6%。

逾期貸款賬齡表

下表載列本行截至所示日期的逾期貸款賬齡表。

逾期期限	截至2021年6月30日		截至2020年12月31日	
	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)	金額	佔客戶貸款 及墊款總額 百分比 (%)
逾期1天至90天	6,439,904	2.03	4,577,681	1.49
逾期90天至1年	4,909,709	1.54	5,496,738	1.78
逾期1年至3年	1,836,446	0.58	1,531,285	0.50
逾期3年以上	701,256	0.22	679,052	0.22
總計	13,887,315	4.37	12,284,756	3.99

貸款減值損失準備變動

貸款減值損失準備由截至2020年12月31日的人民幣12,070.1百萬元降低4.1%至截至2021年6月30日的人民幣11,572.7百萬元。該降低主要是由於本行加大對不良資產的核銷力度。

	截至2021年6月30日		截至2020年12月31日	
	金額	不良 貸款率 ⁽²⁾ (%) (人民幣百萬元，百分比除外)	金額	不良 貸款率 ⁽²⁾ (%)
期初	12,070.1	2.14	12,716.4	1.96
期內淨計提 ⁽¹⁾	3,268.9		7,297.5	
核銷及轉撥	(3,930.5)		(8,126.5)	
收回	243.1		297.5	
其他變動	(78.9)		(114.8)	
期末	11,572.7	2.30	12,070.1	2.14

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6月30日止六個月			
	2021年		2020年	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
天津	5,281.7	58.8	4,619.0	53.1
上海	1,573.3	17.5	1,508.8	17.4
山東省	752.1	8.4	679.8	7.8
四川省	580.7	6.5	718.2	8.3
河北省	416.8	4.6	337.2	3.9
北京	336.9	3.8	790.8	9.1
其他	38.3	0.4	37.6	0.4
總計	<u>8,979.8</u>	<u>100.0</u>	<u>8,691.4</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			
	2021年		2020年	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
公司銀行業務	2,858.2	31.8	2,940.0	33.8
個人銀行業務	3,485.5	38.8	3,135.2	36.1
資金營運業務	2,607.2	29.0	2,585.2	29.7
其他 ⁽¹⁾	28.9	0.4	31.0	0.4
總計	<u>8,979.8</u>	<u>100.0</u>	<u>8,691.4</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2021年6月30日，資本充足率為14.55%，較2020年末提高0.07個百分點；一級資本充足率及核心一級資本充足率分別為11.50%及11.49%，較2020年末分別提高0.38個百分點及0.37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2021年 6月30日 (人民幣百萬元，百分比除外)	截至2020年 12月31日
核心資本		
— 股本	6,070.6	6,070.6
— 資金公積及投資重估儲備	10,440.1	10,340.2
— 盈餘公積	3,352.5	3,352.5
— 一般準備	9,213.6	9,213.6
— 未分配利潤	26,850.0	24,153.3
— 非控股權益可計入部分	264.6	213.8
核心資本總值	56,191.4	53,344.0
核心一級資本	56,191.4	53,344.0
核心一級資本調整項目	(567.6)	(484.8)
核心一級資本淨額	55,623.8	52,859.2
一級資本淨額	55,659.1	52,887.7
二級資本		
— 二級資本工具及其溢價可計入淨額	10,420.0	10,420.0
— 超額貸款減值損失準備	4,273.6	5,490.6
— 非控股權益可計入部分	70.6	57.0
二級資本總額	14,764.2	15,967.6
資本淨額	70,423.3	68,855.3
風險加權資產總額	484,119.9	475,546.0
核心一級資本充足率 (以百分比列示)	11.49	11.12
一級資本充足率 (以百分比列示)	11.50	11.12
資本充足率 (以百分比列示)	14.55	14.48

截至2021年6月30日，本行的槓桿率為7.54%。

	截至2021年 6月30日	截至2020年 12月31日
槓桿率	7.54%	7.38%

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

3.9 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等。於2021年上半年，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。

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

市場風險

市場風險指利率、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

2021年上半年，為更好踐行全行「十四五」戰略發展規劃，紮實貫徹落實年初全行工作會議精神，本行公司銀行業務持續秉承服務實體經濟理念，以推進「雙一工程」建設，夯實客戶基礎，積極獲取優質資產，優化整體業務結構，提高負債的穩定性和匹配性為業務發展工作重點，不斷提升精細化管理水平，促進公司業務持續穩健高質量發展。

截至2021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2,858.2百萬元，佔同期營業收入總額的31.8%，同比減少2.8%。

截至2021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146,320.7百萬元，較2020年12月31日增加0.6%。截至2021年6月30日，本行公司存款總額為人民幣266,334.0百萬元，較2020年12月31日增加5.4%。

本行堅決貫徹落實黨中央、國務院關於生態文明建設和構建現代化經濟體系的決策部署，始終堅持「生態優先、綠色發展」的服務理念，持續完善綠色金融組織體系，優化綠色金融資源配置，夯實綠色金融發展基礎，積極發揮專項資源的引導和撬動作用，大力推廣綠色辦公，努力建設綠色銀行，為推進生態文明建設、共築美麗中國貢獻更大力量。按照中國銀保監會最新口徑，截至報告期末，本行投向節能環保、清潔生產、清潔能源、生態環境、基礎設施綠色升級、綠色服務等綠色產業的綠色貸款餘額達人民幣95.89億元。

2021年上半年，本行交易銀行業務推出自主品牌的線上供應鏈系統「天銀E鏈」，以核心企業為紐帶，批量獲取其1-N級的上游供應商。加大現金管理服務功能，豐富公司業務負債來源，助力對公客群增長及結算存款沉澱。2021年上半年本行交易銀行業務累計投放人民幣507億元，較2020年上半年同比增長50%。

個人銀行業務

2021年上半年，本行個人銀行業務紮實落實全力打造「市民銀行」的指示精神，深入踐行「聚焦重點，強優勢、補短板」的經營策略，高效推動各項工作措施落地。一是年初提前啟動旺季營銷活動，堅持目標導向，突出重點業務考核權重；二是加強精細化過程管理，堅持每日通報、定期專項調度會、月度經營分析的常態督導機制；三是擴大產品優勢，適時調整產品策略，加大「幸福存單」宣傳和營銷力度，錯位競爭，下沉市場；四是配合財富管理產品，充分發揮理財對個人存款的蓄水池作用，推動零售負債業務持續增長。

秉持建設「市民銀行」的理念，本行持續加強「智慧小二」建設。2021年上半年，本行「智慧小二」項目完成與天津市十六個區政府的業務合作對接，將金融場景生態圈與智慧城市建設有效融合，形成包含個體工商戶客戶儲備、結算性存款沉澱、理財業務營銷、大數據貸款投放在內的業務網絡，為本行零售業務提供了多樣化的發展路徑。截至2021年6月末，「智慧小二」累計入網商戶達12.12萬戶，較年初增長28.2%。

本行深耕本地市場，持續加強與天津市社會保障部門合作，豐富社保卡功能和權益，積極推進第三代社保卡換發卡工作，養老金客戶規模和沉澱存款均實現大幅提升。深入挖掘客戶在各類場景下的金融和非金融需求，探索貼近廣大市民生活和服務民生的金融創新，為客戶提供全方位立體化服務。截至2021年6月末，本行第三代社保卡累計發卡22.64萬張，排名天津市第二名。

截至2021年6月30日止六個月，本行的個人銀行業務的營業收入為人民幣3,485.5百萬元，佔同期營業收入總額的38.8%，同比增加11.2%。

截至2021年6月30日，本行的個人貸款餘額為人民幣131,580.8百萬元，佔本行客戶貸款總額的41.4%。截至2021年6月30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76,851.0百萬元、人民幣28,368.2百萬元、人民幣24,077.5百萬元及人民幣2,284.1百萬元，分別佔本行個人貸款總額的58.4%、21.6%、18.3%及1.7%。截至同日，本行個人存款總額為人民幣105,607.9百萬元，較2020年12月31日增長20.3%。

2021年上半年，本行信用卡業務持續開展美團聯名卡「激活新客禮」「外賣天天減6元」「天天刷，筆筆抽紅包」「超級5折」等小額、高頻、常態化的市場營銷活動；同時，配合京東聯名卡新產品上線推廣，開展「首刷66元領京東PLUS會員年卡」「週週購物減」「月月享好禮」等市場營銷活動，促進提升信用卡活躍度，截至2021年6月末本行累計發卡120萬張，增幅達12.5%。

小微金融業務

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

本行已建立了完善的小微普惠金融服務體系，組織體系方面，總行層面在董事會和高級管理層分別下設專門委員會，負責全行小微普惠金融業務制度建設及發展管理，各級分支機構通過專門政策支持、專營團隊打造、專業能力提升，做好小微普惠金融服務，多層級打造小微普惠金融服務長效機制。2021年上半年，本行積極對接相關部門落實再貸款、再貼現、信用貸款支持計劃及階段性延期還本付息等系列中央金融政策，進一步豐富小微線上產品供給，充分利用金融科技，將小微線上自營貸款作為普惠小微業務的重要發力點，為小微客戶提供更多融資渠道和產品選擇，實現信貸資金對長尾、首貸、普惠客群的全面觸達。在「增量擴面」、「推新上量」的同時，繼續保持對小微企業減費讓利、降低融資成本，優化提升小微金融服務能力。截至2021年6月30日，本行普惠型小微企業貸款為人民幣27,499.2百萬元，較2020年12月31日增加7.8%，普惠型小微貸款客戶數量增加16.3%至590,215戶。2021年上半年新發放的普惠型小微企業貸款加權平均利率為6.51%，較2020年同期下降2.08個百分點。

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2021年6月30日止六個月，天銀金融租賃股份有限公司的資產總值及淨利潤分別為人民幣10,011.2百萬元及人民幣3.5百萬元。

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2021年6月30日，本行於天津地區設立涉農服務網點48家，覆蓋天津市全部涉農行政區。加大「惠農貸」「農樂貸」等產品的研發推廣力度，助力涉農貸款規模持續增長。截至2021年6月30日，本行普惠涉農貸款餘額為人民幣2,981.3百萬元，其中，天津地區普惠涉農貸款餘額為人民幣1,324.7百萬元，較2020年12月31日增加29.1%，高於各項貸款增速，滿足監管指標要求。此外，截至2021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。其中，併表子公司寧夏原州村鎮銀行2021年上半年實現營業收入人民幣17.6百萬元，淨利潤人民幣5.9百萬元；併表子公司寧夏同心村鎮銀行2021年上半年實現營業收入人民幣20.7百萬元，實現淨利潤人民幣13.8百萬元。

資金營運業務

2021年上半年，本行持續堅持「回歸本源」，服務國家長期發展戰略，聚焦京津冀協同發展、綠色環保等重點領域，同時進一步強化提質增效，深化市場分析研判，靈活調整階段性業務策略，不斷提升經營能力，持續完善集投融資和交易業務為一體的FICC(Fixed income, Currency & Commodity)產品業務體系，推動債券投資、同業、票據、資金交易、外匯黃金等金融市場業務均衡發展，以多元化產品業務體系服務實體經濟多層次金融需求、創造多渠道利潤來源，促進資金營運業務高質量發展。

截至2021年6月30日止六個月，本行資金營運業務的營業收入為人民幣2,607.2百萬元，佔本行營業收入總額的29.0%，同比增加0.9%。

截至2021年6月30日止，本行屬於財政部記賬式國債承銷團成員，天津、上海、河北、山東、四川等地區地方債承銷團成員，國家開發銀行、中國進出口銀行、中國農業發展銀行三大政策性銀行金融債承銷團成員、銀行間市場首批利率互換期權入市機構和利率上下限期權入市機構、中國外匯交易中心同業存款主參與機構，具備銀行間市場非金融企業債務融資工具A類主承銷資格、銀行間債券市場非金融企業債務融資工具受託管理人業務資格、套期保值類衍生產品交易資格、信用風險緩釋工具核心交易商、信用風險緩釋憑證創設機構、信用聯結票據創設機

構、上海黃金交易所黃金詢價業務、利率互換、標準債券遠期業務、中國外匯交易中心上海自貿區外幣拆借業務、利率互換即時承接交易資格、上海黃金交易所國際板A類會員資格、試開展做市等業務資格，並成功開展全市場首單上清所託管債券的質押擔保同業存款業務，為開拓和發展新業務奠定了良好的基礎。

2021年上半年，本行累計開展綠色債券等ESG債券投資人民幣35.25億元，在全國銀行間市場交易商協會公佈的城農商行綠色債券投資人排行榜中位列前十。榮獲中國外匯交易中心2021年6月「回購創新活躍交易商」獎項，並五次榮獲中國外匯交易中心月度「X-Lending活躍機構」稱號。

貨幣市場交易

2021年上半年，本行密切關注貨幣政策變化，把握市場資金波動規律，統籌運用多種貨幣市場工具，合理擺佈本外幣頭寸，確保流動性安全。同時，多渠道、低成本拓寬負債來源。一方面通過靈活運用同業存單、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，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

2021年上半年，本行不斷加強對金融市場及政策環境變化的研究及分析，積極參與銷售交易業務，持續優化資產配置，不斷提升盈利能力。

一是提前研判市場走勢，有效捕捉市場時機，把握波段交易機會、挖掘被市場錯殺的價值型債券，著力提升主動交易能力、擴大價差收入。

二是綜合通過債券做市、承分銷、黃金租借、外匯買賣、票據交易等代客交易及中間業務提升非息收入佔比，持續拓展中間業務收入來源。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、四川等地區地方債承銷團成員資格的優勢和客戶資源，上半年，本行累計承銷國債、地方政府債和政策性銀行債達人民幣790餘億元；其中：累計主承銷國開行全市場首單「碳中和」債券人民幣12.6億元，承銷國開行「京津冀協同發展『花瓣』」專題金融債券人民幣10億元，落實中央「碳達峰」「碳中和」及京津冀協同發展戰略等重大決策部署。

三是持續優化投資結構，提高資產投放質量，提升業務綜合貢獻度。2021年上半年本行繼續適度配置標準化、高等級信用債券和資產支持證券等企業信用類債券，同時主動參與綠色企業債券等ESG債券投資，切實踐行服務支持實體經濟，兼顧經濟效益和社會效益。

外匯及貴金屬業務

2021年上半年，本行實時跟蹤市場流動性及美聯儲等政策動向，不斷鞏固和提升本行外匯及貴金屬業務能力和水平，為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。上半年本行包括外幣拆借及回購、即期、遠期、掉期等在內的外匯交易及貴金屬交易總量達人民幣1.35萬億元，同比增長124%。

代客戶進行資金業務

截至2021年6月30日止六個月，本行理財業務持續穩健發展，在資管新規的指導下，本行加快淨值型轉型步伐，按照戰略規劃的指引，合理壓降老產品規模，研發新型產品，優化資產配置。

一是加快淨值型轉型步伐。2021年上半年本行嚴格按照資管新規要求，推動理財業務的淨值化轉型，陸續推出了鴻鼎15個月和金色人生定開型固收產品、觀潮系列混合型產品。截至2021年上半年末，淨值型理財產品保有量達到人民幣90,530.6百萬元，佔比由年初的89%提高至94%。

二是優化資產配置。2021年上半年本行理財業務持續優化資產結構，加強對債券、公募基金等標準化資產的投資，逐步壓縮非標資產投資。同時，本行加大投資研究力度，優化大類資產配置方案，根據市場變化加大交易頻率提升盈利水平。

截至2021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96,291.7百萬元，較年初下降3.7%。

投資銀行業務

2021年上半年，本行投資銀行業務堅持打造「一體兩翼」的業務方向，以債券承銷業務為核心，不斷創新，實現了高速發展。堅持創新驅動發展，上半年主承銷了全國銀行間市場首批高成長型企業債券、天津市首單高成長債券；創設了全國首單高成長型企業信用風險緩釋憑證；主承銷本行首單綠色金融債等創新產品，並積極儲備了碳中和債和鄉村振興票據等多個創新項目，精準服務實體經濟。

債券主承銷規模再創新高，市場排名大幅提升，2021年上半年，本行債券主承銷規模達人民幣575億元，同比增長692%，排名全國銀行業第23位，較去年同期上升15位。金融債券和信貸資產證券化主承銷規模均排名全國城商行第2位。資產支持票據主承銷規模排名全國城商行第3位。

國際業務

截至2021年6月30日止六個月，本行國際結算量為3,499百萬美元。2021年上半年，本行探索推進上海FT業務創新機制，將上海自貿單元打造成為全行的「准」離岸金融業務服務平臺，以中資企業「走出去」境外客戶、自貿區客戶為目標，盤活全行各分支機構的資源，發揮自貿業務的延展性和聯動性，在總行層面建立跨機構、跨條線多維度聯動營銷機制，與投資銀行、金融市場條線「商投聯動」，落地首筆境外債「投資+承銷+備用證擔保」業務，金額1億美元。

4. 重大投資、收購及出售資產、企業合併情況

本行於報告期內並無重大投資。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、監事及其他高級管理人員

於本公告日期，本行董事、監事及其他高級管理人員如下：

本行共有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。

本行共有5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。

本行其他高級管理人員共有五名，即唐一平先生、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、監事及其他高級管理人員變動

於2020年12月29日，張富榮女士因個人年齡原因，辭任本行執行董事、董事會轄下關聯交易控制委員會、提名與薪酬委員會及普惠金融發展和消費者權益保護委員會委員、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。

本行股東於2020年12月1日舉行的2020年第一次臨時股東大會上批准委任吳洪濤先生為本行執行董事。吳先生擔任本行執行董事的任職資格已於2021年1月15日經天津銀保監局核准。詳情請參閱本行於2020年10月12日刊發標題為「委任執行董事；委任行長及副行長」的公告，2020年12月1日的名為「(I)於2020年12月1日（星期二）舉行的2020年第一次臨時股東大會的投票表決結果(II)委任董事」的公告及2021年1月15日刊發標題為「關於董事任職資格獲監管機構核准的公告」的公告。

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

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

除上文所披露者外，報告期內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2021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2021年5月18日舉行的2020年年度股東大會上考慮及批准本行的2020年度利潤分配方案。本行未派發任何2020年度末期股息。

本行將不會就2021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。羅兵咸永道會計師事務所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會計準則第34號和香港上市規則所編製的截至2021年6月30日止六個月中期財務報表。

董事會及董事會轄下的審計委員會已審閱及批准本行的中期業績。

5.8 所得款項用途

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

5.9 期後事項

本行及其附屬公司於報告期後並無發生任何重大事項。

6. 中期財務報表

6.1 簡明合併綜合收益表

截至2021年6月30日止六個月

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

	附註	截至6月30日止六個月 2021年 (未經審計)	2020年 (未經審計)
利息收入	7.4	15,016,942	15,595,557
利息支出	7.4	<u>(8,643,042)</u>	<u>(9,193,092)</u>
淨利息收入		<u>6,373,900</u>	<u>6,402,465</u>
投資收益	7.5	<u>1,177,738</u>	<u>857,315</u>
手續費及佣金收入	7.6	1,130,808	1,386,214
手續費及佣金支出		<u>(72,369)</u>	<u>(38,635)</u>
手續費及佣金淨收入		<u>1,058,439</u>	<u>1,347,579</u>
交易損益淨額	7.7	272,528	(29,021)
終止確認以攤餘成本計量的 金融資產產生的收益淨額		44,479	69,353
其他收入、利得或損失	7.8	<u>52,674</u>	<u>43,713</u>
營業收入		8,979,758	8,691,404
營業支出	7.9	<u>(1,987,414)</u>	<u>(1,813,842)</u>
預期信用損失模型下的減值損失	7.10	<u>(3,795,735)</u>	<u>(3,744,702)</u>
聯營公司應佔業績		<u>8,717</u>	<u>10,213</u>
稅前利潤		3,205,326	3,143,073
所得稅費用	7.11	<u>(497,858)</u>	<u>(470,689)</u>
本期利潤		<u>2,707,468</u>	<u>2,672,384</u>
以下人士應佔本期利潤：			
本行權益持有人		2,696,658	2,653,604
非控股權益		<u>10,810</u>	<u>18,780</u>

6.1 簡明合併綜合收益表(續)

截至2021年6月30日止六個月

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

	截至6月30日止六個月	
	2021年	2020年
	(未經審計)	(未經審計)
其他綜合收益：		
其後可能重新分類至損益的項目：		
下列項目公允價值變動收益：		
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	238,865	188,006
因處置而重新分類調整計入 損益的項目：		
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	(128,224)	(306,510)
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	8,633	14,786
與可能重新分類至損益的項目 有關的所得稅	(19,316)	25,929
本期其他綜合收益／支出，稅後淨額	99,958	(77,789)
本期綜合收益總額	<u>2,807,426</u>	<u>2,594,595</u>
以下人士應佔綜合收益總額：		
本行權益持有人	2,796,616	2,575,815
非控股權益	10,810	18,780
	<u>2,807,426</u>	<u>2,594,595</u>
每股盈利(以每股人民幣元列示)：		
— 基本與攤薄後	7.12 <u>0.44</u>	<u>0.44</u>

6.2 簡明合併財務狀況表

2021年6月30日

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

	附註	2021年 6月30日 (未經審計)	2020年 12月31日 (經審計)
資產			
現金及存放中央銀行款項		45,357,025	47,831,475
存放同業及其他金融機構款項		6,741,092	7,831,165
拆出資金		13,181,304	10,693,212
衍生金融資產		19,444	9,744
買入返售金融資產		600,197	600,197
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產		76,476,050	65,486,367
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具		55,851,146	57,923,347
客戶貸款及墊款		306,320,043	295,752,349
以攤餘成本計量的債務工具		185,068,458	187,348,850
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具		1,564,660	1,564,660
遞延稅項資產		4,573,630	4,808,896
其他資產		3,816,874	4,063,300
物業及設備		2,538,696	2,569,826
使用權資產		977,214	1,044,283
於聯營公司的權益		241,244	232,528
		<u>703,327,077</u>	<u>687,760,199</u>
總資產		<u>703,327,077</u>	<u>687,760,199</u>

6.2 簡明合併財務狀況表(續)

2021年6月30日

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

	附註	2021年 6月30日 (未經審計)	2020年 12月31日 (經審計)
負債			
向中央銀行借款		22,862,684	25,318,850
同業及其他金融機構存放款項		45,393,370	47,491,951
拆入資金		18,287,790	25,809,846
交易性金融負債		894,073	472,762
衍生金融負債		233,232	675,034
賣出回購金融資產款項		58,689,833	60,492,664
應付所得稅		172,680	437,562
其他負債		7,680,940	7,367,280
租賃負債		1,021,121	1,052,790
客戶存款		391,674,429	355,981,854
已發行債券		99,661,509	108,711,616
		<u>646,571,661</u>	<u>633,812,209</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		(290,918)	(390,876)
盈餘公積		3,352,480	3,352,480
一般準備		9,213,596	9,213,596
未分配利潤		26,850,000	24,153,342
		<u>55,926,840</u>	<u>53,130,224</u>
本行權益持有人應佔權益			
非控股權益		828,576	817,766
		<u>56,755,416</u>	<u>53,947,990</u>
權益總額			
		<u>56,755,416</u>	<u>53,947,990</u>
權益及負債總額		<u>703,327,077</u>	<u>687,760,199</u>

6.3 簡明合併權益變動表
 截至2021年6月30日止六個月
 (除另有註明外，以人民幣千元列示)

	附註	歸屬於銀行股東權益							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12月31日 (經審計)		6,070,552	10,731,130	(390,876)	3,352,480	9,213,596	24,153,342	53,130,224	817,766	53,947,990
本期利潤		-	-	-	-	-	2,696,658	2,696,658	10,810	2,707,468
本期其他綜合收益		-	-	99,958	-	-	-	99,958	-	99,958
本期綜合收益總額		-	-	99,958	-	-	2,696,658	2,796,616	10,810	2,807,426
於2021年6月30日 (未經審計)		<u>6,070,552</u>	<u>10,731,130</u>	<u>(290,918)</u>	<u>3,352,480</u>	<u>9,213,596</u>	<u>26,850,000</u>	<u>55,926,840</u>	<u>828,576</u>	<u>56,755,416</u>
於2019年12月31日 (經審計)		6,070,552	10,731,130	88,631	3,352,480	9,198,347	20,953,705	50,394,845	781,938	51,176,783
本期利潤		-	-	-	-	-	2,653,604	2,653,604	18,780	2,672,384
本期其他綜合收益		-	-	(77,789)	-	-	-	(77,789)	-	(77,789)
本期綜合收益總額		-	-	(77,789)	-	-	2,653,604	2,575,815	18,780	2,594,595
股息分配	7.13	-	-	-	-	-	(1,092,699)	(1,092,699)	-	(1,092,699)
於2020年6月30日 (未經審計)		<u>6,070,552</u>	<u>10,731,130</u>	<u>10,842</u>	<u>3,352,480</u>	<u>9,198,347</u>	<u>22,514,610</u>	<u>51,877,961</u>	<u>800,718</u>	<u>52,678,679</u>

6.4 簡明合併現金流量表

截至2021年6月30日止六個月

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

	截至6月30日止六個月	
	2021年	2020年
	(未經審計)	(未經審計)
經營活動		
稅前利潤	3,205,326	3,143,073
調整項目：		
折舊及攤銷	389,634	323,256
預期信用損失模型下的減值損失	3,795,735	3,744,702
聯營公司應佔業績	(8,717)	(10,213)
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	(4,708,506)	(5,124,718)
已發行債券產生的利息支出	1,898,976	2,025,754
租賃負債產生的利息支出	23,541	26,113
投資收益	(1,177,738)	(857,315)
交易損益淨額	(272,528)	29,021
終止確認以攤餘成本計量的金融資產產生的收益淨額	(44,479)	(69,353)
投資證券的股息收入	(66,016)	—
其他收入利得或損失	(78,842)	(63,357)
營運資金變動前的經營現金流量	2,956,386	3,166,963
存放中央銀行款項及存放同業及其他金融機構款項(增加)/減少	(4,048,963)	3,884,585
拆出資金增加	(2,609,071)	(1,559,404)
交易性金融資產及衍生金融資產(增加)/減少	(11,580,765)	109,003
客戶貸款及墊款增加	(14,546,889)	(13,059,978)
向中央銀行借款(減少)/增加	(2,161,537)	8,090,930
同業及其他金融機構存放款項減少	(2,192,937)	(10,036,811)
拆入資金(減少)/增加	(7,497,880)	1,124,215
交易性金融負債及衍生金融負債增加/(減少)	406,776	(319,910)
賣出回購金融資產款項(減少)/增加	(1,771,939)	12,182,625
客戶存款增加	35,678,882	16,959,317
其他經營資產減少/(增加)	472,933	(1,097,866)
其他經營負債增加/(減少)	379,526	(324,866)
經營活動所得現金	(6,515,478)	19,118,803
已付所得稅	(548,948)	(1,313,395)
經營活動所得現金淨額	(7,064,426)	17,805,408

6.4 簡明合併現金流量表(續)

截至2021年6月30日止六個月

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

	截至6月30日止六個月	
	2021年	2020年
	(未經審計)	(未經審計)
投資活動		
出售及贖回投資證券所得現金	75,673,462	104,643,211
出售物業及設備及其他資產所得現金	2,444	2,793
購買投資證券所付現金	(71,216,666)	(132,205,801)
購買物業及設備及其他資產所付現金	(294,952)	(182,095)
投資證券所得利息收入及投資收益	6,198,475	5,913,834
投資活動(所用)／所得現金淨額	10,362,763	(21,828,058)
籌資活動		
發行債券所得現金	86,996,141	68,207,055
償還已發行債券	(95,490,000)	(79,680,000)
支付租賃負債	(134,473)	(158,718)
支付籌資活動的利息	(2,455,225)	(2,187,142)
已派付股息	(28,801)	(919,063)
籌資活動所用現金淨額	(11,112,358)	(14,737,868)
現金及現金等價物減少淨額	(7,814,021)	(18,760,518)
期初現金及現金等價物	24,603,939	40,210,874
外匯匯率變動的影響	(9,256)	20,877
期末現金及現金等價物	16,780,662	21,471,233
經營活動所得現金淨額包括：		
收到利息	12,637,547	11,653,939
支付利息	(7,032,653)	(6,668,651)
經營活動所得利息淨額	5,604,894	4,985,288

7. 簡要合併財務報表附註

7.1 編製基礎

本簡明合併財務報表是按照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》的要求和《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》附錄16的相關披露規定編製。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2020年12月31日止年度之年度財務報表一併閱覽。

簡明合併財務報表以人民幣呈列，人民幣亦為本行及其附屬公司的功能貨幣。

為符合本財務報表的列報方式，本集團對個別比較期間數字進行了調整。

7.2 重要會計政策

除某些金融工具以公允價值計量（如適用）外，簡明合併財務報表乃按歷史成本法編製。

除應用經修訂的國際財務報告準則（「國際財務報告準則」）導致增加的會計政策外，截至2021年6月30日止六個月的簡明合併財務報表所用的會計政策及計算方法與編製本集團截至2020年12月31日止年度的年度財務報表所用者相同。

(1) 應用經修訂的國際財務報告準則

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

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

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

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

採用上述準則及修訂對本集團2021年1-6月的經營成果、財務狀況和綜合收益無重大影響。

7.2 重要會計政策(續)

(2) 已頒佈但尚未生效且未被本集團提前採用的準則及修訂如下：

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

上述準則、修訂對合併會計報表無重大影響。

7.3 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、收入來源及資產所在地均主要在中國大陸地區。

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。

7.3 分部分析(續)

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間業務服務。

資金營運業務

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

其他

其他包括總部業務以及並非上述分部應佔的項目。

	公司 銀行業務	個人 銀行業務	資金 營運業務	其他	總計
截至2021年6月30日止六個月					
外部利息收入	4,515,352	4,919,150	5,582,440	-	15,016,942
外部利息支出	(3,893,966)	(989,115)	(3,759,961)	-	(8,643,042)
分部間利息收入／(支出)	1,957,973	(817,503)	(1,140,470)	-	-
淨利息收入	2,579,359	3,112,532	682,009	-	6,373,900
投資收益	-	-	1,177,738	-	1,177,738
手續費及佣金收入	315,020	403,164	412,624	-	1,130,808
手續費及佣金支出	(36,170)	(30,211)	(5,988)	-	(72,369)
手續費及佣金淨收入	278,850	372,953	406,636	-	1,058,439
交易損益淨額	-	-	272,528	-	272,528
終止確認以攤餘成本計量的 金融資產產生的收益淨額	-	-	44,479	-	44,479
其他收入、利得或損失	-	-	23,786	28,888	52,674
營業收入	2,858,209	3,485,485	2,607,176	28,888	8,979,758
營業支出	(632,945)	(900,565)	(453,904)	-	(1,987,414)
預期信用損失模型下的減值損失	(1,733,075)	(1,578,021)	(484,639)	-	(3,795,735)
聯營公司應佔業績	-	-	-	8,717	8,717
稅前利潤	492,189	1,006,899	1,668,633	37,605	3,205,326
所得稅費用					(497,858)
本期利潤					<u>2,707,468</u>

7.3 分部分析(續)

	公司 銀行業務	個人 銀行業務	資金 營運業務	其他	總計
補充信息					
折舊及攤銷	(123,853)	(152,806)	(112,975)	-	(389,634)
資本性支出	(90,146)	(126,829)	(19,553)	(58,424)	(294,952)
於2021年6月30日					
分部資產	184,706,417	130,359,216	386,798,773	1,462,671	703,327,077
分部負債	(289,104,641)	(110,438,230)	(246,804,929)	(223,861)	(646,571,661)
補充信息					
信貸承諾	61,121,795	14,029,960	-	-	75,151,755
截至2020年6月30日止六個月					
外部利息收入	4,759,808	4,926,889	5,908,860	-	15,595,557
外部利息支出	(3,909,171)	(958,033)	(4,325,888)	-	(9,193,092)
分部間利息收入／(支出)	1,485,998	(1,255,507)	(230,491)	-	-
淨利息收入	2,336,635	2,713,349	1,352,481	-	6,402,465
投資收益	-	-	857,315	-	857,315
手續費及佣金收入	612,251	440,317	333,646	-	1,386,214
手續費及佣金支出	(8,872)	(18,508)	(11,255)	-	(38,635)
手續費及佣金淨收入	603,379	421,809	322,391	-	1,347,579
交易損益淨額	-	-	(29,021)	-	(29,021)
終止確認以攤餘成本計量的 金融資產產生的收益淨額	-	-	69,353	-	69,353
其他收入、利得或損失	-	-	12,667	31,046	43,713
營業收入	2,940,014	3,135,158	2,585,186	31,046	8,691,404
營業支出	(617,544)	(776,015)	(420,283)	-	(1,813,842)
預期信用損失模型下的減值損失	(1,355,356)	(2,151,111)	(238,235)	-	(3,744,702)
聯營公司應佔業績	-	-	-	10,213	10,213
稅前利潤	967,114	208,032	1,926,668	41,259	3,143,073
所得稅費用					(470,689)
本期利潤					2,672,384
補充信息					
折舊及攤銷	(109,173)	(118,086)	(95,997)	-	(323,256)
資本性支出	(55,202)	(71,100)	(20,318)	(35,475)	(182,095)
於2020年6月30日					
分部資產	188,448,782	122,933,434	373,116,192	1,338,220	685,836,628
分部負債	(279,422,649)	(76,022,589)	(276,819,983)	(892,728)	(633,157,949)
補充信息					
信貸承諾	62,801,240	8,547,780	-	-	71,349,020

7.4 淨利息收入

	截至6月30日止六個月	
	2021年	2020年
利息收入：		
發放貸款和墊款，包括：		
公司貸款和墊款	4,308,407	4,587,747
個人貸款和墊款	4,919,150	4,926,889
票據貼現	326,228	188,307
融資租賃	148,137	156,249
存放中央銀行款項	282,243	282,676
存放同業及其他金融機構款項	13,021	29,874
拆出資金	256,786	172,907
買入返售金融資產	54,464	126,190
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	887,178	802,912
以攤餘成本計量的債務工具	3,821,328	4,321,806
小計	<u>15,016,942</u>	<u>15,595,557</u>
利息支出：		
向中央銀行借款	(252,058)	(672,445)
同業及其他金融機構存款	(636,533)	(644,637)
拆入資金	(238,549)	(307,973)
賣出回購金融資產款項	(722,116)	(291,282)
客戶存款	(4,871,269)	(5,224,888)
已發行債券	(1,898,976)	(2,025,754)
租賃負債	(23,541)	(26,113)
小計	<u>(8,643,042)</u>	<u>(9,193,092)</u>
淨利息收入	<u>6,373,900</u>	<u>6,402,465</u>

7.5 投資收益

	截至6月30日止六個月	
	2021年	2020年
以公允價值計量且其變動的 金融資產和金融負債的持有收益	<u>1,177,738</u>	<u>857,315</u>

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

7.6 手續費及佣金收入

	截至6月30日止六個月	
	2021年	2020年
理財服務費	466,999	816,622
代理佣金及承銷服務費	439,899	303,944
結算及清算手續費	85,494	88,212
顧問及諮詢費	78,313	87,212
承兌和擔保承諾費	37,028	31,337
銀行卡費	21,514	57,631
其他	1,561	1,256
	<u>1,130,808</u>	<u>1,386,214</u>
總計	<u>1,130,808</u>	<u>1,386,214</u>

7.7 交易損益淨額

	截至6月30日止六個月	
	2021年	2020年
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產交易淨損益	451,299	(152,811)
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	128,224	306,510
衍生金融工具淨損益	(306,995)	(182,720)
	<u>272,528</u>	<u>(29,021)</u>
總計	<u>272,528</u>	<u>(29,021)</u>

7.8 其他收入、利得或損失

	截至6月30日止六個月	
	2021年	2020年
股息收入	66,016	—
租金收入	23,797	18,337
政府補助	6,552	16,190
匯兌損益	(41,813)	(2,475)
其他	(1,878)	11,661
	<u>52,674</u>	<u>43,713</u>
總計	<u>52,674</u>	<u>43,713</u>

7.9 營業支出

	附註	截至6月30日止六個月	
		2021年	2020年
職工薪酬費用	(1)	1,172,160	1,114,205
折舊		180,795	112,481
使用權資產折舊		146,331	152,535
稅金及附加		105,489	100,939
辦公開支		97,493	82,471
攤銷		62,508	58,240
租金及物業管理開支		50,353	31,378
其他一般營業及行政費用		172,285	161,593
總計		<u>1,987,414</u>	<u>1,813,842</u>

(1) 職工薪酬費用

	截至6月30日止六個月	
	2021年	2020年
工資、獎金及津貼	849,573	893,813
社會保險費	150,942	54,322
住房公積金	64,336	58,964
職工福利	26,657	22,903
工會經費及職工教育經費	18,264	17,860
企業年金	62,388	66,343
總計	<u>1,172,160</u>	<u>1,114,205</u>

7.10 預期信用損失模型下的減值損失

	截至6月30日止六個月	
	2021年	2020年
存放同業及其他金融機構款項	(1,192)	5,743
拆出資金	(62,751)	1,670
買入返售金融資產	-	(39)
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具	1,553	42
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款	3,268,870	3,526,798
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的發放貸款和墊款	7,079	14,744
以攤餘成本計量的債務工具	554,341	203,704
信貸承諾	29,967	(43,536)
其他	(2,132)	35,576
總計	<u>3,795,735</u>	<u>3,744,702</u>

7.11 所得稅費用

	截至6月30日止六個月	
	2021年	2020年
所得稅費用包括：		
當期所得稅	284,066	266,560
遞延稅項	213,792	204,129
總計	<u>497,858</u>	<u>470,689</u>

除了某些子公司適用優惠稅率外，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	
	2021年	2020年
稅前利潤	<u>3,205,326</u>	<u>3,143,073</u>
按適用法定稅率25%計算的稅項	801,332	785,768
優惠稅率所得稅	(3,030)	(3,145)
以前年度所得稅調整	5,457	2,462
不可抵稅開支的稅務影響	403	10,347
免稅收入的稅務影響(1)	<u>(306,304)</u>	<u>(324,743)</u>
所得稅費用	<u>497,858</u>	<u>470,689</u>

- (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，這兩部份收入免稅。

7.12 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	
	2021年	2020年
盈利：		
基於每股基本盈利為目的計算的 本行權益持有人應佔利潤	<u>2,696,658</u>	<u>2,653,604</u>
股份數量：		
基於每股基本盈利為目的計算的 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>0.44</u>	<u>0.44</u>

2021年上半年和2020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。

7.13 股息

- (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年股東週年大會批准。
- (2) 2020年度未宣派股息。

7.14 或有負債及承諾

(1) 法律訴訟

本集團因其正常業務營運存在作為被告牽涉訴訟。截至2021年6月30日，本集團已對未決訴訟的影響進行了評估與計量，未確認與訴訟相關的準備金。

(2) 資本承諾

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
已簽定合同但尚未撥付 — 購置物業及設備的承諾	<u>441,120</u>	<u>567,852</u>

(3) 信貸承諾

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
開出信用證	11,453,043	7,921,364
保函	1,383,270	944,585
對公貸款未使用額度	19,748,529	20,591,170
未使用的信用卡額度	14,029,960	13,950,734
銀行承兌匯票	<u>28,536,953</u>	<u>24,312,183</u>
總計	<u>75,151,755</u>	<u>67,720,036</u>

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。

(4) 政府債券兌付承諾

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

於2021年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2,280百萬元(2020年12月31日：人民幣2,371百萬元)，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2,551百萬元(2020年12月31日：人民幣2,439百萬元)。有關債券的初始年期為一至五年。

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。

7.15 金融資產轉移

(1) 回購協議

於2021年6月30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61,006百萬元(2020年12月31日：人民幣63,146百萬元)的債券及票據，惟須同時承諾於未來特定日期按特定價格進行回購。於2021年6月30日，出售該等債券及票據的所得款項總額為人民幣58,690百萬元(2020年12月31日：人民幣60,493百萬元)，呈列為賣出回購金融資產款項。

如回購協議所訂明者，在協議期限內概無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債券。本集團認定其保留了該等債券的絕大部份風險及報酬，因而並未於財務報表中終止確認上述債券及票據，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。

(2) 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。

期內，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份附屬權益，因此在轉讓日，餘額為人民幣640百萬元的貸款不符合終止確認的條件。截至2020年12月31日，集團對該部份權益的最大風險敞口為人民幣306百萬元。

這些金融資產轉讓未確認任何損益，截至2021年6月30日止六個月，本集團作為服務機構收取的資產服務費為人民幣1百萬元(截至2020年12月31日止年度：人民幣6百萬元)。截至2021年6月30日，本集團該等特殊目的載體已經結束運作，並進行資產和收益分配。

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)。根據國際會計準則第34號和香港上市規則編製的2021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*
孫利國
董事長

中國天津
2021年8月27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。