

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)

## 2017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2017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	李宗唐
授權代表人	張富榮，魏偉峰
H股上市地點	香港聯合交易所有限公司
股份名稱	天津銀行
股份代號	1578

#### 1.2 聯絡人及聯絡資料

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

## 2. 會計數據及財務指標概要

	截至12月31日止年度		變動比率 (%)
	2017年	2016年	
	(除另有註明外， 金額單位均為人民幣千元)		
<b>經營業績</b>			
利息收入	<b>27,894,735</b>	25,202,576	10.7
利息支出	<b>(19,493,523)</b>	(14,843,351)	31.3
淨利息收入	<b>8,401,212</b>	10,359,225	(18.9)
手續費及佣金收入	<b>2,112,839</b>	1,442,473	46.5
手續費及佣金支出	<b>(79,374)</b>	(40,421)	96.4
手續費及佣金淨收入	<b>2,033,465</b>	1,402,052	45.0
交易損失淨額	<b>(172,619)</b>	(120,090)	43.7
投資證券產生的收益淨額	<b>15,601</b>	63,342	(75.4)
其他收入、利得或損失	<b>(134,343)</b>	110,207	(221.9)
營業收入	<b>10,143,316</b>	11,814,736	(14.1)
營業支出	<b>(3,102,593)</b>	(3,767,642)	(17.7)
減值損失	<b>(2,131,853)</b>	(2,352,964)	(9.4)
應佔聯營公司業績	<b>(25,932)</b>	16,244	(259.6)
稅前利潤	<b>4,882,938</b>	5,710,374	(14.5)
所得稅費用	<b>(939,874)</b>	(1,192,470)	(21.2)
本年利潤	<b>3,943,064</b>	4,517,904	(12.7)
以下人士應佔：			
本行權益持有人	<b>3,916,386</b>	4,522,053	(13.4)
非控股權益	<b>26,678</b>	(4,149)	(743.0)
<b>每股盈利（以每股人民幣元列示）</b>			
— 基本	<b>0.65</b>	0.77	(15.6)
— 攤薄	<b>0.65</b>	0.77	(15.6)

	截至12月31日止年度		變動比率 (%)
	2017年	2016年	
	(除另有註明外， 金額單位均為人民幣千元)		
<b>資產／負債的主要指標</b>			
總資產	<b>701,913,589</b>	657,310,107	6.8
其中：客戶貸款及墊款	<b>241,637,249</b>	207,854,530	16.3
<b>總負債</b>	<b>657,157,727</b>	615,555,327	6.8
其中：客戶存款	<b>357,857,635</b>	365,470,957	(2.1)
股本	<b>6,070,552</b>	6,070,552	—
本行權益持有人應佔權益	<b>44,083,453</b>	41,709,929	5.7
權益總額	<b>44,755,862</b>	41,754,780	7.2

	截至12月31日止年度		變動比率 (%)
	2017年	2016年	
<b>盈利能力指標(%)</b>			
平均總資產回報率 <sup>(1)</sup>	<b>0.58</b>	0.74	(0.16)
平均權益回報率 <sup>(2)</sup>	<b>9.12</b>	12.05	(2.93)
淨利差 <sup>(3)</sup>	<b>0.81</b>	1.43	(0.62)
淨利息收益率 <sup>(4)</sup>	<b>1.25</b>	1.76	(0.51)
手續費及佣金淨收入佔營業收入	<b>20.05</b>	11.87	8.18
成本收入比率 <sup>(5)</sup>	<b>29.42</b>	27.52	1.90

	截至2017年	截至2016年	變動比率 (%)
	12月31日	12月31日	
<b>資產質量指標(%)</b>			
不良貸款率 <sup>(6)</sup>	<b>1.50</b>	1.48	0.02
撥備覆蓋率 <sup>(7)</sup>	<b>193.81</b>	193.56	0.25
撥貸比 <sup>(8)</sup>	<b>2.91</b>	2.87	0.04

	截至2017年 12月31日	截至2016年 12月31日	變動比率 (%)
<b>資本充足率指標(%)</b>			
<b>按資本充足辦法計算</b>			
核心資本充足率 <sup>(9)</sup>	不適用	不適用	不適用
資本充足率 <sup>(10)</sup>	不適用	不適用	不適用
<b>按資本管理辦法計算</b>			
核心一級資本充足率 <sup>(11)</sup>	<b>8.64</b>	9.48	(0.84)
一級資本充足率 <sup>(12)</sup>	<b>8.65</b>	9.48	(0.83)
資本充足率 <sup>(13)</sup>	<b>10.74</b>	11.88	(1.14)
總權益對總資產比率	<b>6.38</b>	6.35	0.03
<b>其他指標(%)</b>			
存貸比 <sup>(14)</sup>	<b>69.56</b>	58.57	10.99
流動性比例 <sup>(15)</sup>	<b>35.41</b>	34.39	1.02
最大單一客戶貸款百分比 <sup>(16)</sup>	<b>6.36</b>	7.83	(1.47)
十大客戶貸款百分比 <sup>(17)</sup>	<b>41.55</b>	35.76	5.79

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) 按總營業支出（不包括稅金及附加）除以總營業收入計算。
- (6) 按不良貸款總額除以貸款總額計算。
- (7) 按客戶貸款減值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總額計算。
- (9) 按(i)核心資本（減核心資本扣除項）除以(ii)風險加權資產與12.5倍的市場風險資本之和計算。

- (10) 按(i)總資本(減資本扣除項)除以(ii)風險加權資產與12.5倍的市場風險資本之和計算。
- (11) 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。
- (12) 按一級資本(減一級資本扣除項)除以風險加權資產計算。
- (13) 按總資本(減資本扣除項)除以風險加權資產計算。
- (14) 截至2016年12月31日和2017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。
- (15) 流動性比例根據中國銀行業監督管理委員會頒佈的公式計算。
- (16) 按最大單一客戶貸款總額除以資本淨額計算。
- (17) 按十大客戶貸款總額除以資本淨額計算。

### 3. 管理層討論與分析

#### 3.1 環境與前景

2017年，國內經濟發展呈現出增長與質量、結構、效益相得益彰的良好局面，經濟運行保持在合理區間，穩中向好態勢趨於明顯，呈現增長平穩、就業向好、物價穩定、收入增加、供給結構改善、創新引領新動能快速成長的良好格局，經濟發展的穩定性、協調性和可持續性有所增強。

展望2018年，全球就業市場、經濟需求將得到改善，整體經濟景氣度上升。中國經濟或穩中略緩，持續穩中求進的工作總基調。國內貨幣政策穩健中性、鬆緊適度；積極的財政政策取向不變，更加強調調整優化財政支出結構，加強債務管理。金融體制改革將不斷深化，國內宏觀審慎管理框架將更加完善，形成「健全貨幣政策和宏觀審慎政策雙支柱調控框架」，貨幣政策與宏觀審慎政策之間的協調、配合將不斷加強。商業銀行面臨着嚴峻的監管形勢，社會融資結構將發生變化，銀行實際槓桿率受到明顯限制；同時，由於流動性整體趨緊，金融市場利率向信貸市場的傳導等原因，銀行將更具有定價優勢，有助於貸款利率的提升，銀行盈利端將會緩慢改善，信貸結構繼續優化，資產質量持續向好。立足區域，高質量發展已成為京津冀的必然趨勢，着力點在於支持實體經濟。京津冀協同發展戰略持續深入推進，河北雄安新區規劃框架基本成熟，天津經濟發展進入新常態，面臨着由速度規模型向質量效益型轉變的重大機遇和嚴峻挑戰。我們將緊跟中央政策、圍繞「服務實體經濟、防控金融風險、深化金融改革」，抓住京津冀協同發展，河北雄安新區開發建設的良好機遇，堅持改革與創新的「雙軌」戰略，打造核心競爭力，提升盈利能力。

## 3.2 企業策略

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

本行計劃通過「轉型+創新」的雙軌戰略實現戰略願景及目標，一是轉型，以客戶為中心推動傳統業務全面變革。主要包括：1) 公司與機構業務轉型。聚焦8大重點行業的優質企業客戶，打造特色線上交易銀行，為企業提供綜合金融服務；2) 超常規發展大零售。聚焦六大戰略客群，大力發展財富管理、移動支付和高收益資產業務，打造數字化、輕型化的零售銀行；3) 金融市場業務回歸本源。嚴守監管尺度、深耕同業客群、發展代客業務、做全做深產品，打造客戶為本、協同一體的一站式金融服務銀行。二是創新，以科技及數據引領，全面開展數字化佈局。主要包括：1) 機制體制創新。內部推行矩陣式管理，打造強總行，分行公私釐清，試點敏捷組織；外部建創新車庫、孵化器、金融科技基金，探索類合夥人機制；2) E－天津銀行。聚焦長尾與中高收入客群，建平台，引流量，經營流量，主打消費信貸和智能投顧，實現再造一個天津銀行；3) 客戶體驗與數字化流程改造。聚焦核心客戶旅程，並應用大數據，進行端到端數字化流程改造。同時構建生態圈聯盟，發展金融科技，實現客戶旅程延伸及客戶體驗提升。

同時，本行計劃在「十大工程（1.0版）」順利完成的基礎上，向「十大工程（2.0版）」升級，立足「三大管理」、「三大建設」、「四大動力與保障」，進一步打造「強總行」。

「三大管理」包括：1) 全面風險管理。從政策制度，組織、流程、系統等方面，全面提升風險管理水平；2) 定價管理。建立科學化內部定價(FTP)定價，以及精細化、差異化的對外定價能力；3) 資源配置管理。建立戰略導向的資源配置，支持重點區域、重點客戶、重點產品的發展。

「三大建設」包括：1) 人才隊伍建設。制定核心人才「選用育留酬」差異化管理機制，推動人才管理自身轉型；2) 品牌與文化建設。建立與全行戰略目標相匹配的品牌體系與銀行核心文化；3) 基礎建設。升級數據災備中心，推進總部大樓建設，加快網點改造，健全完善基礎制度。

「四大動力與保障」包括：1) 黨的領導。提升黨領導，嚴肅黨的紀律規矩；2) 績效考核。發揮「戰略指揮棒」作用，保障戰略在全行範圍的貫徹落實；3) IT引領。統籌全行，推動行業系統引入落地；持續升級，搭建大數據應用與雙速IT；4) 拆分「壞銀行」，建立專崗專職的團隊，統一集中處置不良資產，實現「好壞銀行分離」。

### 3.3 收益表分析

	截至12月31日止年度		變動比率 (%)
	2017年	2016年	
	(除另有註明外， 金額單位均為人民幣千元)		
利息收入	<b>27,894,735</b>	25,202,576	10.7
利息支出	<b>(19,493,523)</b>	(14,843,351)	31.3
淨利息收入	<b>8,401,212</b>	10,359,225	(18.9)
手續費及佣金收入	<b>2,112,839</b>	1,442,473	46.5
手續費及佣金支出	<b>(79,374)</b>	(40,421)	96.4
手續費及佣金淨收入	<b>2,033,465</b>	1,402,052	45.0
交易損失淨額	<b>(172,619)</b>	(120,090)	43.7
投資證券產生的收益淨額	<b>15,601</b>	63,342	(75.4)
其他收入、利得或損失	<b>(134,343)</b>	110,207	(221.9)
營業收入	<b>10,143,316</b>	11,814,736	(14.1)
營業支出	<b>(3,102,593)</b>	(3,767,642)	(17.7)
減值損失	<b>(2,131,853)</b>	(2,352,964)	(9.4)
應佔聯營公司業績	<b>(25,932)</b>	16,244	(259.6)
稅前利潤	<b>4,882,938</b>	5,710,374	(14.5)
所得稅費用	<b>(939,874)</b>	(1,192,470)	(21.2)
本年利潤	<b>3,943,064</b>	4,517,904	(12.7)

截至2017年12月31日止年度，本行的稅前利潤由截至2016年12月31日止年度的人民幣5,710.4百萬元減少14.5%至人民幣4,882.9百萬元，而本年利潤則由截至2016年12月31日止年度的人民幣4,517.9百萬元減少12.7%至人民幣3,943.1百萬元。



### 3.3.1 淨利息收入、淨利差及淨利息收益率

截至2017年12月31日止年度，本行的淨利息收入由截至2016年12月31日止年度的人民幣10,359.2百萬元減少18.9%至人民幣8,401.2百萬元。本行淨利差由截至2016年12月31日止年度的1.43%降至截至2017年12月31日止年度的0.81%，主要是由於本行生息資產的平均收益率下降14個基點，付息負債的平均付息率上升48個基點。本行淨利息收益率由截至2016年12月31日止年度的1.76%降至截至2017年12月31日止年度的1.25%，是因為截至2017年12月31日止年度本行淨利息收入的減幅為18.9%，而本行生息資產平均餘額於截至2017年12月31日止年度增加14.3%。

下表載列截至2016年及2017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					
	2017年			2016年		
	平均餘額	利息收入	平均 收益率(%)	平均餘額	利息收入	平均 收益率(%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)					
<b>生息資產</b>						
客戶貸款及墊款	225,435.5	10,880.7	4.83	199,576.5	10,015.1	5.02
投資證券及其他金融資產， 包括	345,259.5	14,468.4	4.19	262,941.4	12,174.2	4.63
– 信託受益權、理財產品及 資產管理計劃	210,599.7	10,452.0	4.96	163,354.8	9,254.1	5.67
– 債券投資	134,659.8	4,016.4	2.98	99,586.6	2,920.1	2.93
應收同業及其他金融機構款項 <sup>(1)</sup>	32,097.0	1,157.4	3.61	48,880.4	1,520.8	3.11
存放同業及其他金融機構款項	14,226.4	556.0	3.91	21,904.7	658.7	3.01
存放中央銀行款項	54,807.1	832.2	1.52	54,703.3	833.8	1.52
<b>總生息資產</b>	<b>671,825.5</b>	<b>27,894.7</b>	<b>4.15</b>	<b>588,006.3</b>	<b>25,202.6</b>	<b>4.29</b>
減值損失準備	(8,169.0)			(6,851.7)		
非生息資產 <sup>(2)</sup>	11,218.0			9,891.4		
<b>總資產</b>	<b>674,874.5</b>	<b>27,894.7</b>	<b>4.13</b>	<b>591,046.0</b>	<b>25,202.6</b>	<b>4.26</b>

	截至12月31日止年度					
	2017年			2016年		
	平均餘額	利息支出	平均 付息率(%)	平均餘額	利息支出	平均 付息率(%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)					
付息負債						
客戶存款	328,994.4	8,744.8	2.66	340,782.2	9,117.3	2.68
同業及其他金融機構存放款項	94,529.6	4,240.4	4.49	117,889.8	3,860.6	3.27
應付同業及其他金融機構款項 <sup>(3)</sup>	71,650.1	2,505.1	3.50	29,608.1	685.0	2.31
已發行債券	86,519.1	3,922.7	4.53	30,950.6	1,180.4	3.81
向中央銀行借款	2,515.8	80.5	3.20	4.4	0.1	2.27
<b>總付息負債</b>	<b>584,209.0</b>	<b>19,493.5</b>	<b>3.34</b>	<b>519,235.1</b>	<b>14,843.4</b>	<b>2.86</b>
非付息負債 <sup>(4)</sup>	45,631.3			33,171.7		
<b>總負債</b>	<b>629,840.3</b>	<b>19,493.5</b>	<b>3.09</b>	<b>552,406.8</b>	<b>14,843.4</b>	<b>2.69</b>
淨利息收入		8,401.2			10,359.2	
淨利差 <sup>(5)</sup>			0.81			1.43
淨利息收益率 <sup>(6)</sup>			1.25			1.76

附註：

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

### 3.3.2 利息收入

截至2017年12月31日止年度，本行的利息收入由截至2016年12月31日止年度的人民幣25,202.6百萬元增加10.7%至人民幣27,894.7百萬元，主要是由於本行的生息資產平均餘額由截至2016年12月31日止年度的人民幣588,006.3百萬元增加14.3%至截至2017年12月31日止年度的人民幣671,825.5百萬元，但部分被生息資產平均收益率由截至2016年12月31日止年度的4.29%減少至截至2017年12月31日止年度的4.15%所抵銷。

#### 客戶貸款及墊款的利息收入

截至2017年12月31日止年度，客戶貸款及墊款的利息收入由截至2016年12月31日止年度的人民幣10,015.1百萬元增加8.6%至截至2017年12月31日止年度的人民幣10,880.7百萬元，主要是由於本行客戶貸款及墊款的平均餘額由截至2016年12月31日止年度的人民幣199,576.5百萬元增加13.0%至截至2017年12月31日止年度的人民幣225,435.5百萬元，但部分被客戶貸款及墊款的平均收益率由截至2016年12月31日止年度的5.02%降至截至2017年12月31日止年度的4.83%所抵銷，本行客戶貸款及墊款的平均餘額增加的主要反映本行不斷致力加大信貸投放規模，以支持實體經濟發展；本行客戶貸款及墊款的平均收益率下降，主要是由於中國營業稅改徵增值稅的稅制改革自2016年5月1日拓展至金融業及中國銀行業競爭激烈。

#### 信託受益權、理財產品及資產管理計劃的利息收入

截至2017年12月31日止年度，信託受益權、理財產品及資產管理計劃的利息收入由截至2016年12月31日止年度的人民幣9,254.1百萬元增加12.9%至截至2017年12月31日止年度的人民幣10,452.0百萬元，主要是因為信託受益權、理財產品及資產管理計劃的平均餘額由截至2016年12月31日止年度的人民幣163,354.8百萬元增加28.9%至截至2017年12月31日止年度的人民幣210,599.7百萬元，而該平均餘額增加則主要歸因於本行為提高相關投資回報（相比其他生息資產），加大了信託受益權、理財產品及資產管理計劃的投資規模。本行信託受益權、理財產品及資產管理計劃的平均收益率由截至2016年12月31日止年度的5.67%下降至截至2017年12月31日止年度的4.96%。信託受益權、理財產品及資產管理計劃的平均收益率下降，主要是因為本行決定優化投資業務結構，偏好於投向風險較低的投資業務，導致了本行收益率略有下降。

### *債券投資的利息收入*

債券投資的利息收入由截至2016年12月31日止年度的人民幣2,920.1百萬元增加37.5%至截至2017年12月31日止年度的人民幣4,016.4百萬元，主要是由於本行債券投資的平均餘額由截至2016年12月31日止年度的人民幣99,586.6百萬元增加35.2%至截至2017年12月31日止年度的人民幣134,659.8百萬元，且本行債券投資的平均收益率由截至2016年12月31日止年度的2.93%上升至截至2017年12月31日止年度的2.98%。本行債券投資平均餘額增加主要是因為本行增持債券投資以產生更高回報。

### *應收同業及其他金融機構款項的利息收入*

應收同業及其他金融機構款項的利息收入由截至2016年12月31日止年度的人民幣1,520.8百萬元減少23.9%至截至2017年12月31日止年度的人民幣1,157.4百萬元，主要是由於應收同業及其他金融機構款項的平均餘額由截至2016年12月31日止年度的人民幣48,880.4百萬元減少34.3%至截至2017年12月31日止年度的人民幣32,097.0百萬元，但部分被應收同業及其他金融機構款項的平均收益率由截至2016年12月31日止年度的3.11%上升至截至2017年12月31日止年度的3.61%所抵銷。應收同業及其他金融機構款項的平均餘額減少，主要是由於本行的買入返售票據及若干其他買入返售金融資產到期所致。應收同業及其他金融機構款項的平均收益率上升，是由於市場利率水平上升所致。

### *存放同業及其他金融機構款項的利息收入*

存放同業及其他金融機構款項的利息收入由截至2016年12月31日止年度的人民幣658.7百萬元減少15.6%至截至2017年12月31日止年度的人民幣556.0百萬元，主要是由於存放同業及其他金融機構款項的平均餘額由截至2016年12月31日止年度的人民幣21,904.7百萬元減少35.1%至截至2017年12月31日止年度的人民幣14,226.4百萬元，但部分被本行存放同業及其他金融機構款項的平均收益率由截至2016年12月31日止年度的3.01%上升至截至2017年12月31日止年度的3.91%所抵銷。本行存放同業及其他金融機構款項的平均餘額減少，乃由於本行在滿足流動性需要的同時，調整整體資產組合，將資金資源分配至收益較高的資產。本行存放同業及其他金融機構款項的平均收益率上升，主要是由於市場利率水平上升所致。

### *存放中央銀行款項的利息收入*

存放中央銀行款項的利息收入由截至2016年12月31日止年度的人民幣833.8百萬元減少0.2%至截至2017年12月31日止年度的人民幣832.2百萬元。

### **3.3.3 利息支出**

本行的利息支出由截至2016年12月31日止年度的人民幣14,843.4百萬元增加31.3%至截至2017年12月31日止年度的人民幣19,493.5百萬元，主要是由於付息負債的平均餘額由截至2016年12月31日止年度的人民幣519,235.1百萬元增加12.5%至截至2017年12月31日止年度的人民幣584,209.0百萬元，以及付息負債的平均付息率由截至2016年12月31日止年度的2.86%上升至截至2017年12月31日止年度的3.34%。本行付息負債的平均付息率上升，主要反映了市場利率水平上升。本行付息負債的平均餘額增加，主要是由於本行已發行債券的平均餘額增加。

#### *客戶存款的利息支出*

本行的客戶存款的利息支出由截至2016年12月31日止年度的人民幣9,117.3百萬元減少4.1%至截至2017年12月31日止年度的人民幣8,744.8百萬元，主要是由於客戶存款總額的平均餘額由截至2016年12月31日止年度的人民幣340,782.2百萬元降低3.5%至截至2017年12月31日止年度的人民幣328,994.4百萬元，且本行客戶存款的平均付息率由截至2016年12月31日止年度的2.68%降至截至2017年12月31日止年度的2.66%。本行客戶存款的平均餘額下降，主要是由於主動調整優化存款業務結構所致。本行客戶存款的平均付息率下降，主要是由於主動退出部分成本較高的存款。

#### *同業及其他金融機構存放款項的利息支出*

本行同業及其他金融機構存放款項的利息支出由截至2016年12月31日止年度的人民幣3,860.6百萬元增加9.8%至截至2017年12月31日止年度的人民幣4,240.4百萬元，主要是由於該等負債的平均付息率由截至2016年12月31日止年度的3.27%上升至截至2017年12月31日止年度的4.49%，但部分被該等負債的平均餘額由截至2016年12月31日止年度的人民幣117,889.8百萬元減少19.8%至截至2017年12月31日止年度的人民幣94,529.6百萬元所抵銷。本行同業及其他金融機構存放款項的平均付息率上升，主要反映了市場利率水平上升。本行同業及其他金融機構存放款項的平均餘額下降，主要反映了本行在同業及其他金融機構存放款項以外其他方式獲得資金來源。

### *應付同業及其他金融機構款項的利息支出*

本行應付同業及其他金融機構款項的利息支出由截至2016年12月31日止年度的人民幣685.0百萬元增加265.7%至截至2017年12月31日止年度的人民幣2,505.1百萬元，主要是由於本行應付同業及其他金融機構款項的平均餘額由截至2016年12月31日止年度的人民幣29,608.1百萬元上升142.0%至截至2017年12月31日止年度的人民幣71,650.1百萬元，且本行應付同業及其他金融機構款項的平均付息率由截至2016年12月31日止年度的2.31%增加至截至2017年12月31日止年度的3.50%，應付同業及其他金融機構款項的平均餘額增加主要是由於本行為滿足流動性需求而決定增加同業負債。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所致。

### *已發行債券的利息支出*

本行已發行債券的利息支出由截至2016年12月31日止年度的人民幣1,180.4百萬元增加232.3%至截至2017年12月31日止年度的人民幣3,922.7百萬元，主要是由於本行已發行債券的平均餘額由截至2016年12月31日止年度的人民幣30,950.6百萬元增長179.5%至截至2017年12月31日止年度的人民幣86,519.1百萬元，以及本行已發行債券的平均付息率由截至2016年12月31日止年度的3.81%上升至截至2017年12月31日止年度的4.53%。本行已發行債券的平均餘額增加，主要是由於同業存單發行規模增加。本行已發行債券的平均付息率上升，主要由於市場利率水平上升所致。

### *向中央銀行借款的利息支出*

本行向中央銀行借款的利息支出由截至2016年12月31日止年度的人民幣0.1百萬元大幅增加至截至2017年12月31日止年度的人民幣80.5百萬元，主要是由於向中央銀行借款的平均餘額由截至2016年12月31日止年度的人民幣4.4百萬元大幅增加至截至2017年12月31日止年度的人民幣2,515.8百萬元，加上向中央銀行借款的平均付息率由截至2016年12月31日止年度的2.27%上升至截至2017年12月31日止年度的3.20%所致。本行中央銀行借款的平均餘額增加，主要是由於獲得中期借貸便利資格，增加向央行融資規模。本行中央銀行借款的平均付息率上升，主要由於央行上調公開市場操作利率。

### 3.3.4 非利息收入

#### 手續費及佣金淨收入

下表載列截至2016年及2017年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
	2017年	2016年	金額變動	(%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
手續費及佣金收入				
理財服務費	1,229.2	860.9	368.3	42.8
顧問及諮詢費	259.0	25.8	233.2	903.9
代理服務及委託服務手續費	237.4	166.0	71.4	43.0
承兌及擔保承諾手續費	194.4	186.8	7.6	4.1
結算及清算手續費	157.4	168.1	(10.7)	(6.4)
銀行卡服務費	35.2	33.4	1.8	5.4
其他	0.2	1.5	(1.3)	(86.7)
小計	<u>2,112.8</u>	<u>1,442.5</u>	<u>670.3</u>	<u>46.5</u>
手續費及佣金支出	<u>(79.3)</u>	<u>(40.4)</u>	<u>38.9</u>	<u>96.3</u>
手續費及佣金淨收入	<u><u>2,033.5</u></u>	<u><u>1,402.1</u></u>	<u><u>631.4</u></u>	<u><u>45.0</u></u>

本行手續費及佣金淨收入由截至2016年12月31日止年度的人民幣1,402.1百萬元增加45.0%至截至2017年12月31日止年度的人民幣2,033.5百萬元。有關增加乃主要因本行的理財服務費及其他增加所致。截至2017年12月31日止年度，理財服務費為人民幣1,229.2百萬元，而截至2016年12月31日止年度則為人民幣860.9百萬元。

#### 手續費及佣金支出

手續費及佣金支出主要包括因直接提供手續費及佣金類服務而須向第三方支付的費用。本行手續費及佣金支出由截至2016年12月31日止年度的人民幣40.4百萬元增加96.3%至截至2017年12月31日止年度的人民幣79.3百萬元。

### 交易損失淨額

交易損失淨額來自交易性金融資產的買賣及公允價值變動。本行於截至2017年12月31日止年度的交易損失淨額為人民幣172.6百萬元，主要是債券市場市況波動所致，而本行截至2016年12月31日止年度則錄得交易損失淨額人民幣120.1百萬元。

### 投資證券產生的收益淨額

投資證券產生的收益淨額指出售可供出售金融資產淨收益。本行投資證券產生的收益淨額由截至2016年12月31日止年度的人民幣63.3百萬元減少75.4%至截至2017年12月31日止年度的人民幣15.6百萬元，主要原因為債券市場調整，收益率上行所致。

### 3.3.5 營業支出

下表載列截至2016年及2017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 (%)
	2017年	2016年	金額變動	
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
<b>營業支出</b>				
員工成本	<b>1,843.2</b>	2,141.3	(298.1)	(13.9)
其他一般營業及行政費用	<b>353.9</b>	343.3	10.6	3.1
租金及物業管理開支	<b>339.9</b>	314.3	25.6	8.1
折舊及攤銷	<b>224.5</b>	199.7	24.8	12.4
辦公開支	<b>222.4</b>	252.2	(29.8)	(11.8)
其他稅費	<b>118.7</b>	516.8	(398.1)	(77.0)
<b>營業支出總額</b>	<b><u>3,102.6</u></b>	<u>3,767.6</u>	<u>(665.0)</u>	<u>(17.7)</u>
<b>成本收入比率<sup>(1)</sup></b>	<b><u>29.4%</u></b>	<u>27.5%</u>	<u>-</u>	<u>1.9</u>

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2016年12月31日止年度的人民幣3,767.6百萬元減少17.7%至截至2017年12月31日止年度的人民幣3,102.6百萬元。該減少主要是由於本行員工成本及其他稅費減少。

截至2016年及2017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27.5%及29.4%。

### 員工成本

員工成本為本行營業支出的最大組成部分，於截至2017年12月31日止年度為人民幣1,843.2百萬元，較截至2016年12月31日止年度的人民幣2,141.3百萬元減少13.9%，主要是由於本行改進了績效激勵及配置方式。下表載列所示期間員工成本的主要組成部分。

	截至12月31日止年度			
	2017年	2016年	金額變動	變動比率
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
工資、獎金及津貼	1,201.2	1,575.7	(374.5)	(23.8)
社會保險費	275.5	321.9	(46.4)	(14.4)
企業年金	121.7	83.0	38.7	46.6
住房公積金	105.8	92.4	13.4	14.5
職工福利	102.7	49.6	53.1	107.1
工會經費及職工教育經費	36.3	18.7	17.6	94.1
<b>總計</b>	<b>1,843.2</b>	<b>2,141.3</b>	<b>(298.1)</b>	<b>(13.9)</b>

### 其他一般營業及行政費用

本行的其他一般營業及行政費用於截至2017年12月31日止年度為人民幣353.9百萬元，較截至2016年12月31日止年度的人民幣343.3百萬元增加3.1%。

### 辦公開支以及租金及物業管理開支

辦公開支以及租金及物業管理開支於截至2017年12月31日止年度為人民幣562.3百萬元，較截至2016年12月31日止年度的人民幣566.5百萬元減少0.7%。

## 折舊及攤銷

折舊及攤銷於截至2017年12月31日止年度為人民幣224.5百萬元，較截至2016年12月31日止年度的人民幣199.7百萬元增加12.4%。

## 其他稅費

其他稅費於截至2017年12月31日止年度為人民幣118.7百萬元，較截至2016年12月31日止年度的人民幣516.8百萬元減少77.0%。其他稅費的減少主要是由於中國營業稅改徵增值稅的稅制改革自2016年5月1日拓展至金融業。

### 3.3.6 減值損失

下表載列所示期間本行減值損失的主要組成部分。

	截至12月31日止年度			變動比率
	2017年	2016年	金額變動	(%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
客戶貸款及墊款	1,338.6	1,865.9	(527.3)	(28.3)
應收款項類投資	1,035.6	221.9	813.7	366.7
表外信貸承諾	(207.3)	0.5	(207.8)	(41,560.0)
買入返售金融資產	(39.3)	251.7	(291.0)	(115.6)
其他	4.3	13.0	(8.7)	(66.9)
總計	<u>2,131.9</u>	<u>2,353.0</u>	<u>(221.1)</u>	<u>(9.4)</u>

本行減值損失於截至2017年12月31日止年度為人民幣2,131.9百萬元，較截至2016年12月31日止年度的人民幣2,353.0百萬元減少9.4%，主要是由於本行的客戶貸款及墊款減值損失由截至2016年12月31日止年度的人民幣1,865.9百萬元減少28.3%至截至2017年12月31日止年度的人民幣1,338.6百萬元所致，主要由於本行貸款資產質量保持穩定。

### 3.3.7 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 (%)
	2017年	2016年	金額變動	
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
稅前利潤	<b>4,882.9</b>	5,710.4	(827.5)	(14.5)
按適用法定稅率25%				
計算的稅項	<b>1,220.7</b>	1,427.6	(206.9)	(14.5)
過往年度稅費調整	<b>4.0</b>	1.3	2.7	207.7
不可抵稅開支的稅務影響	<b>25.2</b>	7.1	18.1	254.9
免稅收入的稅務影響 <sup>(1)</sup>	<b>(310.0)</b>	(245.3)	(64.7)	26.4
未確認稅項虧損／可抵扣 暫時性差額的稅務影響	<b>—</b>	1.8	(1.8)	(100.0)
所得稅費用	<b><u>939.9</u></b>	<u>1,192.5</u>	<u>(252.6)</u>	<u>(21.2)</u>

附註：

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

本行所得稅於截至2017年12月31日止年度為人民幣939.9百萬元，較截至2016年12月31日止年度的人民幣1,192.5百萬元減少21.2%，該減少主要是由於本行稅前利潤的減少。

## 3.4 財務狀況表分析

### 3.4.1 資產

下表載列截至所示日期本行總資產的組成部分。

	截至2017年12月31日		截至2016年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
(人民幣百萬元，百分比除外)				
<b>資產</b>				
客戶貸款及墊款總額	248,880.7	35.4	214,000.7	32.5
減值損失準備	<u>(7,243.5)</u>	<u>(1.0)</u>	<u>(6,146.2)</u>	<u>(0.9)</u>
客戶貸款及墊款淨額	241,637.2	34.4	207,854.5	31.6
投資證券及其他金融資產，淨額	363,452.6	51.8	310,737.3	47.3
買入返售金融資產	9,356.8	1.3	33,277.0	5.1
現金及存放中央銀行款項	57,372.5	8.2	58,107.6	8.8
存放同業及其他金融機構款項	8,003.9	1.1	26,118.0	4.0
拆出資金	12,295.0	1.8	13,780.0	2.1
其他資產 <sup>(1)</sup>	<u>9,795.6</u>	<u>1.4</u>	<u>7,435.7</u>	<u>1.1</u>
<b>總資產</b>	<u><b>701,913.6</b></u>	<u><b>100.0</b></u>	<u><b>657,310.1</b></u>	<u><b>100.0</b></u>

附註：

- (1) 主要包括應收利息、物業及設備、遞延稅項資產、於聯營公司的權益、無形資產及其他應收款項等。

截至2017年12月31日，本行總資產為人民幣701,913.6百萬元，較截至2016年12月31日的人民幣657,310.1百萬元增加6.8%。該增加主要是由於本行客戶貸款及墊款、投資證券及其他金融資產增加所致。

## 客戶貸款及墊款

下表載列截至所示日期本行按業務線劃分的貸款明細。

	截至2017年12月31日		截至2016年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
公司貸款	202,547.2	81.4	182,240.3	85.2
個人貸款	34,379.2	13.8	28,515.5	13.3
應收融資租賃款	8,711.8	3.5	303.6	0.1
票據貼現	3,242.5	1.3	2,941.3	1.4
<b>總計</b>	<b>248,880.7</b>	<b>100.0</b>	<b>214,000.7</b>	<b>100.0</b>

### 公司貸款

截至2017年12月31日，本行公司貸款達人民幣202,547.2百萬元，較截至2016年12月31日的人民幣182,240.3百萬元增長11.1%。本行公司貸款的增長與公司銀行業務的發展相符。

下表載列截至所示日期本行按合同期限劃分的公司貸款明細。

	截至2017年12月31日		截至2016年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
短期貸款(一年或以下)	102,432.5	50.6	110,081.1	60.4
中長期貸款(一年以上)	100,114.7	49.4	72,159.2	39.6
<b>公司貸款總額</b>	<b>202,547.2</b>	<b>100.0</b>	<b>182,240.3</b>	<b>100.0</b>

短期貸款佔本行公司貸款組合的百分比由截至2016年12月31日的60.4%減少至截至2017年12月31日的50.6%，而中長期貸款佔本行公司貸款組合的百分比由截至2016年12月31日的39.6%增加至截至2017年12月31日的49.4%。上述本行公司貸款組合的百分比變動主要是由於若干短期貸款到期及本行決定優化貸款期限結構所致。

下表載列截至所示日期本行按產品類型劃分的公司貸款分佈情況。

	截至2017年12月31日		截至2016年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
流動資金貸款	141,073.3	69.6	136,335.5	74.7
固定資產貸款	50,175.1	24.8	41,104.3	22.6
貿易融資	5,300.4	2.6	3,595.5	2.0
其他 <sup>(1)</sup>	5,998.4	3.0	1,205.0	0.7
<b>公司貸款總額</b>	<b>202,547.2</b>	<b>100.0</b>	<b>182,240.3</b>	<b>100.0</b>

附註：

(1) 主要包括本行承兌匯票及開立信用證下發放的墊款及法人透支。

截至2017年12月31日，本行流動資金貸款達人民幣141,073.3百萬元，較截至2016年12月31日的人民幣136,335.5百萬元增長3.5%。本行流動資金貸款的增長主要是由於本行持續發放流動資金貸款，以滿足中小微企業借款人不斷增長的融資需求並支持其發展。

截至2017年12月31日，本行固定資產貸款達人民幣50,175.1百萬元，較截至2016年12月31日的人民幣41,104.3百萬元增長22.1%。本行固定資產貸款增長主要是由於本行決定優化貸款品種、期限等結構所致。

截至2016年12月31日及2017年12月31日，本行貿易融資達人民幣3,595.5百萬元及人民幣5,300.4百萬元。截至2016年12月31日及2017年12月31日，本行其他公司貸款達人民幣1,205.0百萬元及人民幣5,998.4百萬元。

## 個人貸款

截至2017年12月31日，本行個人貸款為人民幣34,379.2百萬元，較截至2016年12月31日的人民幣28,515.5百萬元增加20.6%。該增長主要歸因於本行發展零售銀行業務的策略及持續努力。

下表載列截至所示日期本行按產品類型劃分的個人貸款明細。

	截至2017年12月31日		截至2016年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
住房按揭貸款	21,286.2	61.9	14,520.1	50.9
個人消費貸款	8,793.0	25.6	10,220.7	35.8
個人經營類貸款	3,815.8	11.1	3,357.7	11.8
信用卡透支	484.2	1.4	417.0	1.5
<b>個人貸款總額</b>	<b>34,379.2</b>	<b>100.0</b>	<b>28,515.5</b>	<b>100.0</b>

截至2017年12月31日，本行住房按揭貸款達人民幣21,286.2百萬元，較截至2016年12月31日的人民幣14,520.1百萬元增長46.6%。本行住房按揭貸款的增長主要是由於本行努力發展住房按揭貸款業務以滿足零售客戶的多種需求所致。

截至2017年12月31日，本行個人消費貸款為人民幣8,793.0百萬元，較截至2016年12月31日的人民幣10,220.7百萬元減少14.0%。

截至2017年12月31日，本行個人經營類貸款達人民幣3,815.8百萬元，較截至2016年12月31日的人民幣3,357.7百萬元增加13.6%。

截至2016年12月31日及2017年12月31日，本行信用卡透支達人民幣417.0百萬元及人民幣484.2百萬元。

## 應收融資租賃款

截至2017年12月31日，本行應收融資租賃款達人民幣8,711.8百萬元，較截至2016年12月31日的人民幣303.6百萬元增加2,769.5%，主要由於天銀金融租賃股份有限公司於2016年10月14日正式開業，截至2016年末僅投放融資租賃項目1筆，餘額為人民幣303.6百萬元；2017年各項業務正常發展，截至2017年末投放融資租賃項目34筆，餘額為人民幣8,711.8百萬元，較上年末增幅達2,769.5%。

## 票據貼現

票據貼現為本行客戶貸款及墊款組合的重要組成部分。本行票據貼現由截至2016年12月31日的人民幣2,941.3百萬元增加10.2%至2017年12月31日的人民幣3,242.5百萬元，主要是由於本行決定適當增加票據貼現業務量，2017年票據貼現市價相對較高。

## 投資證券及其他金融資產

截至2017年12月31日，本行投資證券及其他金融資產餘額達人民幣363,452.6百萬元，較截至2016年12月31日的人民幣310,737.3百萬元增長17.0%。該增長主要是由於本行增持債券、信託受益權及資產管理計劃以產生更高回報。

下表載列截至2016年12月31日及2017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2017年12月31日		截至2016年12月31日	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
<b>債券</b>				
持有至到期債券	49,123.3	13.5	42,340.6	13.6
應收款項類債券	39,860.5	11.0	26,756.1	8.6
可供出售債券	33,108.7	9.1	48,706.9	15.7
交易性債券	5,720.1	1.6	5,880.4	1.9
減值損失準備	(115.0)	0.0	(57.5)	(0.0)
小計	127,697.6	35.2	123,626.5	39.8
<b>基金</b>	3,103.6	0.9	1,824.3	0.6
<b>其他金融機構發行的理財產品</b>	67,924.6	18.7	64,717.1	20.8
<b>信託受益權、資產管理計劃，淨額</b>				
信託受益權	84,937.5	23.4	35,246.8	11.3
資產管理計劃	81,347.8	22.2	85,903.1	27.7
減值損失準備	(1,617.1)	(0.4)	(639.1)	(0.2)
小計	164,668.2	45.2	120,510.8	38.8
<b>股權投資</b>				
可供出售股權投資	58.6	0.0	58.6	0.0
小計	58.6	0.0	58.6	0.0
<b>合計投資證券及其他金融資產，淨額</b>	<b>363,452.6</b>	<b>100.0</b>	<b>310,737.3</b>	<b>100.0</b>



## 債券

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

	截至2017年12月31日		截至2016年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
中國政府債券	39,417.5	30.9	40,887.4	33.1
中國政策性銀行發行的債券	39,149.4	30.6	27,272.0	22.0
中國企業發行人發行的債券	22,065.5	17.3	14,416.9	11.7
中國同業及其他金融機構 發行的債券	7,329.5	5.7	27,856.6	22.5
資產支持證券	19,850.7	15.5	13,251.1	10.7
<b>總計</b>	<b>127,812.6</b>	<b>100.0</b>	<b>123,684.0</b>	<b>100.0</b>

本行持有的中國政府發行的債券由截至2016年12月31日的人民幣40,887.4百萬元減少3.6%至截至2017年12月31日的人民幣39,417.5百萬元，主要是由於本行決定在保持合理流動性水平的同時，投資回報相對較高的資產。

本行持有的中國政策性銀行發行的債券由截至2016年12月31日的人民幣27,272.0百萬元增加43.6%至截至2017年12月31日的人民幣39,149.4百萬元，主要是由於本行傾向於彼等較高的流動性及較低的風險。

本行持有的中國企業發行人發行的債券由截至2016年12月31日的人民幣14,416.9百萬元增加53.1%至截至2017年12月31日的人民幣22,065.5百萬元，主要是由於本行決定在保持合理流動性水平的同時，提高投資收益水平。

本行持有的中國同業及其他金融機構發行的債券由截至2016年12月31日的人民幣27,856.6百萬元減少73.7%至截至2017年12月31日的人民幣7,329.5百萬元，反映本行傾向投資回報相對較高的金融債券。

本行持有的資產支持證券由截至2016年12月31日的人民幣13,251.1百萬元增加49.8%至截至2017年12月31日的人民幣19,850.7百萬元，主要由於本行加強對高評級標準化資產的投資力度。

## 按投資意圖劃分的投資證券及其他金融資產分佈情況

下表載列截至2016年12月31日及2017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2017年12月31日		截至2016年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
應收款項類投資	272,338.3	74.9	211,926.5	68.2
持有至到期投資	49,123.3	13.5	42,340.6	13.6
可供出售金融資產	36,270.9	10.0	50,589.8	16.3
交易性金融資產	5,720.1	1.6	5,880.4	1.9
<b>總計</b>	<b>363,452.6</b>	<b>100.0</b>	<b>310,737.3</b>	<b>100.0</b>

## 買入返售金融資產

下表載列截至2016年12月31日及2017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2017年12月31日		截至2016年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
按抵押物分析：				
債券	8,600.2	89.6	22,825.6	68.0
票據	993.5	10.4	10,097.5	30.1
信託受益權及資產管理計劃 <sup>(1)</sup>	-	-	630.0	1.9
<b>總額</b>	<b>9,593.7</b>	<b>100.0</b>	<b>33,553.1</b>	<b>100.0</b>
減值損失準備	(236.9)		(276.1)	
<b>淨額</b>	<b>9,356.8</b>		<b>33,277.0</b>	

附註：

(1) 相關投資為具有固定或可確定回報和固定到期日的債務工具。

截至2017年12月31日，本行買入返售金融資產為人民幣9,356.8百萬元，較截至2016年12月31日的人民幣33,277.0百萬元減少71.9%，主要是由於本行的買入返售票據及若干其他買入返售金融資產到期。

#### *本行資產的其他組成部分*

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

截至2017年12月31日，現金及存放中央銀行款項為人民幣57,372.5百萬元，較截至2016年12月31日的人民幣58,107.6百萬元減少1.3%。

截至2017年12月31日，存放同業及其他金融機構款項為人民幣8,003.9百萬元，較截至2016年12月31日的人民幣26,118.0百萬元減少69.4%。該減少主要是由於本行在滿足流動性需要的同時，調整整體資產組合，將資金資源分配至收益較高的資產。

截至2017年12月31日，拆出資金為人民幣12,295.0百萬元，較截至2016年12月31日的人民幣13,780.0百萬元減少10.8%，主要是由於本行在滿足流動性需要的同時，調整整體資產組合，將資金資源分配至收益較高的資產。

本行其他資產主要包括應收利息、物業及設備、遞延稅項資產、於聯營公司的權益、無形資產及其他應收款項。本行其他資產由截至2016年12月31日的人民幣7,435.7百萬元增加31.7%至截至2017年12月31日的人民幣9,795.6百萬元，主要是由於本行應收利息由截止2016年12月31日的人民幣2,659.7百萬元增至2017年12月31日的人民幣4,373.4百萬元，主要原因是應收款項類投資應收利息增加。

### 3.4.2 負債

下表載列截至所示日期本行負債總額的組成部分。

	截至2017年12月31日		截至2016年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
客戶存款	357,857.6	54.5	365,471.0	59.4
已發行債券	118,688.3	18.1	40,631.6	6.6
同業及其他金融機構存放款項	77,036.4	11.7	119,333.0	19.4
賣出回購金融資產	50,696.4	7.7	58,805.6	9.5
拆入資金	22,719.4	3.4	18,550.3	3.0
向中央銀行借款	7,505.0	1.1	—	—
應交所得稅	635.1	0.1	567.2	0.1
其他負債 <sup>(1)</sup>	22,019.5	3.4	12,196.6	2.0
<b>負債總額</b>	<b>657,157.7</b>	<b>100.0</b>	<b>615,555.3</b>	<b>100.0</b>

附註：

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

截至2017年12月31日，本行負債總額為人民幣657,157.7百萬元，較截至2016年12月31日的人民幣615,555.3百萬元增加6.8%。

#### 客戶存款

截至2017年12月31日，本行客戶存款為人民幣357,857.6百萬元，較截至2016年12月31日的人民幣365,471.0百萬元減少2.1%。本行客戶存款減少主要是由於主動調整優化存款業務結構所致。

下表載列截至2016年12月31日及2017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2017年12月31日		截至2016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)			
<b>公司存款</b>				
活期	<b>182,502.6</b>	<b>51.0</b>	159,939.7	43.8
定期 <sup>(1)</sup>	<b>92,825.5</b>	<b>25.9</b>	119,638.9	32.7
小計	<b>275,328.1</b>	<b>76.9</b>	279,578.6	76.5
<b>個人存款</b>				
活期	<b>17,163.4</b>	<b>4.8</b>	16,218.4	4.5
定期 <sup>(1)</sup>	<b>45,717.8</b>	<b>12.8</b>	48,041.7	13.1
小計	<b>62,881.2</b>	<b>17.6</b>	64,260.1	17.6
其他 <sup>(2)</sup>	<b>19,648.3</b>	<b>5.5</b>	21,632.3	5.9
<b>客戶存款總額</b>	<b>357,857.6</b>	<b>100.0</b>	365,471.0	100.0

附註：

(1) 包括保本理財產品，本行根據中國人民銀行規定將其分類為客戶存款。

(2) 主要包括保證金存款、應解匯款及臨時存款。

本行的公司存款金額由截至2016年12月31日的人民幣279,578.6百萬元減至截至2017年12月31日的人民幣275,328.1百萬元。本行的公司存款減少，主要是由於協議存款、保證金存款及通知存款的減少。

本行個人存款金額由截至2016年12月31日的人民幣64,260.1百萬元減少2.1%至截至2017年12月31日的人民幣62,881.2百萬元。個人存款金額減少主要是由於居民理財意識深入滲透，對於投資收益要求逐漸提升，導致理財、國債、基金、保險等財富產品分流現有存量儲蓄存款資金。但總體而言，本行整體個人綜合金融資產管理規模持續實現提升。

### 同業及其他金融機構存放款項

截至2017年12月31日，本行同業及其他金融機構存放款項為人民幣77,036.4百萬元，較截至2016年12月31日的人民幣119,333.0百萬元減少35.4%。本行同業及其他金融機構存放款項減少，主要反映本行在同業及其他金融機構存放款項以外以其他方式獲得資金來源。

### 賣出回購金融資產

截至2017年12月31日，本行的賣出回購金融資產為人民幣50,696.4百萬元，較截至2016年12月31日的人民幣58,805.6百萬元減少13.8%。本行的賣出回購金融資產減少主要是由於本行流動性需求的變動所致。

### 3.4.3 權益

下表載列本行截至所示日期的權益組成部分。

	截至2017年12月31日		截至2016年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
(人民幣百萬元，百分比除外)				
<b>權益</b>				
股本	6,070.6	13.5	6,070.6	14.5
資本公積	10,731.1	24.0	10,699.8	25.6
投資重估儲備	(575.7)	(1.3)	(215.7)	(0.5)
盈餘公積	3,352.3	7.5	3,014.7	7.2
一般準備	8,363.5	18.7	7,136.6	17.1
未分配利潤	16,141.7	36.1	15,003.9	36.0
本行權益持有人應佔權益	44,083.5	98.5	41,709.9	99.9
非控股權益	672.4	1.5	44.9	0.1
<b>權益總額</b>	<b>44,755.9</b>	<b>100.0</b>	<b>41,754.8</b>	<b>100.0</b>

截至2017年12月31日，本行股東的權益為人民幣44,755.9百萬元，較截至2016年12月31日的人民幣41,754.8百萬元增加7.2%。截至2017年12月31日，本行權益持有人應佔權益為人民幣44,083.5百萬元，較截至2016年12月31日的人民幣41,709.9百萬元增加5.7%。股東權益於截至2017年12月31日止年度增加，主要是由於淨利潤對權益的補充所致。

### 3.5 表外項目分析

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

	截至2017年 12月31日	截至2016年 12月31日
	(人民幣百萬元)	
銀行承兌匯票	29,021.4	48,612.3
信用證	8,557.0	8,329.6
開出保函	6,272.4	7,693.4
未提取的信用卡額度	1,800.0	1,625.2
小計	<u>45,650.8</u>	<u>66,260.5</u>
經營性租賃承諾	1,372.6	1,168.0
資本承諾	156.3	217.3
總計	<u><u>47,179.7</u></u>	<u><u>67,645.8</u></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2016年12月31日及2017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2017年12月31日		截至2016年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
正常	234,495.9	94.22	201,313.4	94.08
關注	10,647.4	4.28	9,512.0	4.44
小計	245,143.3	98.50	210,825.4	98.52
次級	2,726.7	1.10	2,624.1	1.23
可疑	632.6	0.25	177.8	0.08
損失	378.1	0.15	373.4	0.17
小計	3,737.4	1.50	3,175.3	1.48
客戶貸款總額	<u>248,880.7</u>	<u>100.00</u>	<u>214,000.7</u>	<u>100.00</u>

截至2017年12月31日，按照貸款五級分類劃分，正常類貸款為人民幣234,495.9百萬元，較2016年12月31日增加人民幣33,182.5百萬元。截至2017年12月31日，正常類貸款佔本行全部貸款的94.22%。關注類貸款為人民幣10,647.4百萬元，較2016年12月31日增加人民幣1,135.4百萬元。關注類貸款佔全部貸款的4.28%。不良貸款為人民幣3,737.4百萬元，較2016年12月31日增加人民幣562.1百萬元，不良貸款率為1.50%，較2016年12月31日上升0.02個百分點，主要由於中國經濟放緩，本行若干公司及零售客戶出現經營困難，導致還款能力下降。



## 按行業劃分的公司貸款分佈情況

下表載列截至所示日期本行按行業劃分的公司貸款分佈情況。

	截至2017年12月31日		截至2016年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
製造業	51,970.7	24.5	49,707.3	27.1
批發和零售業	39,572.8	18.7	39,334.3	21.5
房地產業	24,471.9	11.6	15,484.9	8.5
建築業	24,366.2	11.5	22,671.5	12.4
水利、環境和公共設施管理業	23,424.3	11.1	15,833.8	8.7
租賃和商務服務業	20,649.3	9.8	13,863.0	7.6
交通運輸、倉儲和郵政業	6,607.5	3.1	4,594.3	2.5
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	3,941.1	1.9	3,693.1	2.0
居民服務、修理和其他服務業	3,775.2	1.8	5,315.1	2.9
金融業	3,069.5	1.5	1,564.5	0.9
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	2,542.8	1.2	2,125.9	1.2
採礦業	1,491.6	0.7	1,206.9	0.7
科學研究和技術服務業	1,413.0	0.7	1,077.7	0.6
住宿和餐飲業	1,231.6	0.6	1,414.1	0.8
公共管理、社會保障和社會組織	1,064.0	0.5	2,479.0	1.4
農、林、牧、漁業	790.8	0.4	888.2	0.5
文化、體育和娛樂業	530.9	0.3	305.4	0.2
衛生和社會工作	257.8	0.1	631.0	0.3
教育	88.0	0.0	353.9	0.2
<b>公司貸款總額<sup>(1)</sup></b>	<b>211,259.0</b>	<b>100.0</b>	<b>182,543.9</b>	<b>100.0</b>

附註：

(1) 包括應收融資租賃款。

截至2017年12月31日止年度，本行進一步優化授信結構，積極支持實體經濟發展。截至2017年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)製造業，(ii)批發和零售業，(iii)房地產業，(iv)建築業及(v)水利、環境和公共設施管理業。截至2017年12月31日及2016年12月31日，提供予該五大行業的公司客戶的貸款餘額分別為人民幣163,805.9百萬元及人民幣143,031.8百萬元，分別佔本行發出的公司貸款及墊款總額分別77.4%及78.2%。

## 按行業劃分的不良公司貸款分佈情況

下表載列截至所示日期本行按行業劃分的公司客戶不良貸款的分佈情況。

	截至2017年12月31日			截至2016年12月31日		
	金額	佔總額 百分比 (%)	不良 貸款率 (%) <sup>(1)</sup>	金額	佔總額 百分比 (%)	不良 貸款率 (%) <sup>(1)</sup>
批發和零售業	1,430.2	45.9	3.61	1,226.1	44.8	3.12
製造業	1,332.7	42.8	2.56	1,157.2	42.2	2.33
採礦業	100.5	3.2	6.74	150.6	5.5	12.48
建築業	85.6	2.7	0.35	-	-	-
交通運輸、倉儲和郵政業	61.9	2.0	0.94	76.5	2.8	1.78
房地產業	46.8	1.5	0.19	32.5	1.2	0.21
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	34.0	1.1	1.34	34.0	1.3	1.60
科學研究和技術服務業	14.8	0.5	1.05	14.8	0.5	1.37
農、林、牧、漁業	7.9	0.3	1.00	23.0	0.8	2.59
租賃和商務服務業	-	-	-	25.0	0.9	0.18
公司不良貸款總額 <sup>(1)</sup>	<u>3,114.4</u>	<u>100.0</u>	<u>1.47</u>	<u>2,739.7</u>	<u>100.0</u>	<u>1.50</u>

(人民幣百萬元，百分比除外)

附註：

(1) 包括應收融資租賃款。

截至2016年12月31日及2017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3.12%及3.61%。截至2016年12月31日及2017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44.8%及45.9%。本行向批發和零售業借款人發放的公司貸款的不良貸款率上升，主要原因是若干公司借款人的財務狀況因中國經濟整體放緩而惡化。

截至2016年12月31日及2017年12月31日，本行製造業公司貸款的不良貸款率分別為2.33%及2.56%。截至2016年12月31日及2017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42.2%及42.8%。本行向製造業借款人發放的公司貸款的不良貸款率上升，主要反映若干公司借款人的財務狀況因中國經濟整體放緩而惡化。

截至2016年12月31日及2017年12月31日，本行採礦業公司貸款的不良貸款率分別為12.48%及6.74%。截至2016年12月31日及2017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5.5%及3.2%。本行向採礦業借款人發放的公司貸款的不良貸款率下降主要反映本行著力積極管理及收回不良貸款。

截至2016年12月31日本行於建築業未錄得不良貸款。截至2017年12月31日，本行建築業公司貸款的不良貸款率為0.35%，來自該行業借款人的不良公司貸款佔本行不良公司貸款總額的2.7%。本行向建築業借款人發放的公司貸款的不良貸款率上升，主要反映若干公司借款人的財務狀況因中國經濟整體放緩而惡化。

截至2016年12月31日及2017年12月31日，本行交通運輸、倉儲和郵政業公司貸款的不良貸款率分別為1.78%及0.94%。截至2016年12月31日及2017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2.8%及2.0%。本行向交通運輸、倉儲和郵政業借款人發放的公司貸款的不良貸款率下降，主要反映(i)本行著力積極管理及收回不良貸款；及(ii)本行向交通運輸、倉儲和郵政業公司借款人的貸款由截至2016年12月31日的人民幣4,594.3百萬元增加43.8%至截至2017年12月31日的人民幣6,607.5百萬元。

## 按產品類型劃分的不良貸款分佈情況

下表載列截至所示日期按產品類型劃分的不良貸款分佈情況。

	截至2017年12月31日			截至2016年12月31日		
	金額	佔總額 百分比 (%)	不良 貸款率 (%) <sup>(1)</sup>	金額	佔總額 百分比 (%)	不良 貸款率 (%) <sup>(1)</sup>
(人民幣百萬元，百分比除外)						
<b>公司貸款<sup>(2)</sup></b>						
流動資金貸款	2,622.2	70.2	1.86	2,250.8	70.9	1.65
貿易融資	23.6	0.6	0.45	24.4	0.8	0.68
固定資產貸款	-	-	-	32.8	1.0	0.08
其他 <sup>(3)</sup>	468.6	12.5	7.81	431.7	13.6	35.83
小計	3,114.4	83.3	1.47	2,739.7	86.3	1.50
票據貼現	60.0	1.6	1.85	85.0	2.6	2.89
小計	60.0	1.6	1.85	85.0	2.6	2.89
<b>個人貸款</b>						
個人經營類貸款	419.1	11.3	10.98	228.1	7.2	6.79
個人消費貸款	76.2	2.0	0.87	55.7	1.8	0.54
住房按揭貸款	36.0	1.0	0.17	43.1	1.4	0.30
信用卡透支	31.7	0.8	6.54	23.7	0.7	5.68
小計	563.0	15.1	1.64	350.6	11.1	1.23
<b>不良貸款合計</b>	<b>3,737.4</b>	<b>100.0</b>	<b>1.50</b>	<b>3,175.3</b>	<b>100.0</b>	<b>1.48</b>

附註：

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

本行的公司貸款不良貸款率由截至2016年12月31日的1.50%降至截至2017年12月31日的1.47%，而不良公司貸款由人民幣2,739.7百萬元增加13.7%至人民幣3,114.4百萬元。本行不良公司貸款增加主要是由於本行流動資金貸款中的不良貸款由截至2016年12月31日的人民幣2,250.8百萬元增長16.5%至截至2017年12月31日的人民幣2,622.2百萬元，此乃由於中國經濟放緩導致本行若干公司客戶經營困難及還款能力減弱。

本行的個人貸款不良貸款率由截至2016年12月31日的1.23%升至截至2017年12月31日的1.64%，而不良個人貸款由截至2016年12月31日人民幣350.6百萬元增加60.6%至截至2017年12月31日人民幣563.0百萬元。本行的不良個人貸款及個人貸款的不良貸款率增加主要是由於本行的不良個人經營類貸款增加，反映中國經濟放緩，導致本行若干個體工商戶經營困難及還款能力減弱。

本行的票據貼現的不良貸款率由截至2016年12月31日的2.89%下降為截至2017年12月31日的1.85%，而票據貼現的不良貸款由截至2016年12月31日人民幣85.0百萬元降低至截至2017年12月31日人民幣60.0百萬元。本行的票據貼現的不良貸款率降低主要是由於本行著力積極管理及收回不良貸款。

### 按地域劃分的不良貸款分佈情況

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

	截至2017年12月31日			截至2016年12月31日		
	金額	佔總額 百分比 (%)	不良 貸款率 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)	不良 貸款率 (%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)					
河北省	1,430.5	38.3	4.92	1,138.0	35.8	4.83
天津	1,014.1	27.1	0.81	1,141.4	36.0	1.04
上海	543.9	14.5	2.17	291.9	9.2	1.29
山東省	484.4	13.0	1.39	330.7	10.4	1.16
北京	207.8	5.6	1.11	228.7	7.2	1.52
四川省	56.7	1.5	0.38	44.6	1.4	0.32
<b>不良貸款總額</b>	<b>3,737.4</b>	<b>100.0</b>	<b>1.50</b>	<b>3,175.3</b>	<b>100.0</b>	<b>1.48</b>

## 按擔保方式劃分的貸款分佈情況

下表載列截至2016年12月31日及2017年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2017年12月31日		截至2016年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
信用貸款	33,185.2	13.3	20,876.9	9.8
保證貸款	114,429.9	46.0	99,013.3	46.2
抵押貸款 <sup>(1)</sup>	61,601.8	24.8	56,006.5	26.2
質押貸款 <sup>(1)</sup>	39,663.8	15.9	38,104.0	17.8
<b>客戶貸款及墊款總額</b>	<b>248,880.7</b>	<b>100.0</b>	<b>214,000.7</b>	<b>100.0</b>

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2017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6.36%，向十大客戶的貸款總額則佔其監管資本41.55%，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2017年 12月31日	截至2016年 12月31日
最大單一客戶貸款集中率(%)	≤10	6.36	7.83
十大客戶貸款集中率(%)	≤50	41.55	35.76

附註： 上述數據乃根據中國銀行業監督管理委員會頒佈的公式計算。

b. 十大單一借款人的貸款

下表載列截至所示日期本行對十大單一借款人的貸款額度，於該日均分類為正常。

	行業	金額	截至2017年12月31日		分類
			佔貸款 總額 百分比 (%)	佔監管 資本 百分比 (%) <sup>(1)</sup>	
			(人民幣百萬元，百分比除外)		
借款人A	製造業	3,482.4	1.40	6.36	正常
借款人B	批發和零售業	3,000.0	1.21	5.48	正常
借款人C	製造業	2,613.7	1.05	4.77	正常
借款人D	製造業	2,600.0	1.04	4.75	正常
借款人E	房地產業	2,249.0	0.90	4.11	正常
借款人F	水利、環境和 公共設施管理業	2,000.0	0.80	3.65	正常
借款人G	建築業	1,982.7	0.80	3.62	正常
借款人H	製造業	1,960.1	0.79	3.58	正常
借款人I	製造業	1,492.5	0.60	2.73	正常
借款人J	房地產業	1,368.0	0.55	2.50	正常
<b>總計</b>		<b>22,748.4</b>	<b>9.14</b>	<b>41.55</b>	

附註：

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

截至2017年12月31日，本行向最大單一借款人的貸款餘額為人民幣3,482.4百萬元，佔本行貸款總額的1.40%；向十大單一借款人的貸款總額為人民幣22,748.4百萬元，佔本行貸款總額的9.14%。

## 貸款賬齡表

下表載列本行截至所示日期的貸款賬齡表。

	截至2017年12月31日		截至2016年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
即期貸款	242,020.0	97.24	208,421.0	97.40
逾期但未減值貸款 <sup>(1)</sup>				
最多達30天	1,148.7	0.46	1,270.7	0.60
31至60天	317.5	0.13	395.9	0.18
61至90天	664.5	0.27	737.8	0.34
90天以上	992.6	0.40	—	—
小計	<u>3,123.3</u>	1.26	<u>2,404.4</u>	1.12
減值貸款	<u>3,737.4</u>	1.50	<u>3,175.3</u>	1.48
小計	<u>248,880.7</u>	100.00	<u>214,000.7</u>	100.00
減值損失準備	<u>(7,243.5)</u>		<u>(6,146.2)</u>	
總計	<u><u>241,637.2</u></u>		<u><u>207,854.5</u></u>	

附註：

(1) 指其本金或利息已逾期但未減值的貸款的本金額。



## 減值損失準備變動

截至2017年12月31日，貸款減值損失準備由截至2016年12月31日的人民幣6,146.2百萬元增長17.9%至人民幣7,243.5百萬元。該增長主要是由於本行貸款總額整體增長及不良貸款增加。

	截至2017年12月31日		截至2016年12月31日	
	金額	不良 貸款率 (%)	金額	不良 貸款率 (%)
年初	6,146.2	1.48	5,032.8	1.34
年內淨計提 <sup>(1)</sup>	1,338.6		1,865.9	
折現回撥	(78.7)		(63.0)	
核銷及轉撥	(298.7)		(730.5)	
收回	136.1		41.0	
年末	<u>7,243.5</u>	<u>1.50</u>	<u>6,146.2</u>	<u>1.48</u>

附註：

(1) 指於損益表中確認的減值損失準備淨額。

### 3.7 分部報告

#### 地區分部報告

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

	截至12月31日止年度			
	2017年		2016年	
	佔總額 百分比		佔總額 百分比	
	金額	(%)	金額	(%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
天津	5,320.8	52.4	7,146.4	60.5
山東省	1,213.1	12.0	1,472.3	12.5
上海	728.4	7.2	992.9	8.4
四川省	1,049.5	10.3	1,124.0	9.5
北京	771.4	7.6	296.5	2.5
河北省	980.5	9.7	769.7	6.5
寧夏	79.6	0.8	12.9	0.1
<b>總計</b>	<b>10,143.3</b>	<b>100.0</b>	<b>11,814.7</b>	<b>100.0</b>

### 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			
	2017年		2016年	
	佔總額 百分比		佔總額 百分比	
	金額	(%)	金額	(%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
公司銀行業務	7,343.6	72.4	6,114.1	51.7
零售銀行業務	1,756.6	17.3	2,028.8	17.2
資金業務	1,036.2	10.2	3,661.6	31.0
其他 <sup>(1)</sup>	6.9	0.1	10.2	0.1
<b>總計</b>	<b>10,143.3</b>	<b>100.0</b>	<b>11,814.7</b>	<b>100.0</b>

附註：

(1) 主要包括不能直接歸屬於某個分部的收入。

### 3.8 資本充足率分析

本行根據中國銀行業監督管理委員會頒佈的《商業銀行資本管理辦法（試行）》（自2013年1月1日起生效）計算及披露資本充足率。截至2017年12月31日，本行的資本充足率符合該規定的監管規定。截至2017年12月31日，資本充足率為10.74%，較截至2016年12月31日的比率低1.14個百分點；截至2017年12月31日，一級資本充足率及核心一級資本充足率為8.65%及8.64%，較截至2016年12月31日的比率分別低0.83和0.84個百分點。

下表載列截至所示日期本行的資本充足率的相關資料：

	截至2017年 12月31日	截至2016年 12月31日
	(人民幣百萬元， 百分比除外)	
<b>核心資本</b>		
— 股本	6,070.6	6,070.6
— 資本公積及投資重估儲備	10,155.4	10,484.1
— 盈餘公積	3,352.3	3,014.7
— 一般準備	8,363.5	7,136.6
— 未分配利潤	16,141.7	15,003.9
— 非控股權益可計入部分	260.9	20.3
<b>核心資本總值</b>	<b>44,344.4</b>	41,730.2
<b>核心一級資本</b>	<b>44,344.4</b>	41,730.2
<b>核心一級資本調整項目</b>	<b>(308.5)</b>	(260.4)
<b>核心一級資本淨額</b>	<b>44,035.9</b>	41,469.8
<b>一級資本淨額</b>	<b>44,070.7</b>	41,472.5
<b>二級資本</b>		
— 二級資本工具及其溢價可計入淨額	7,100.0	7,520.0
— 超額貸款減值損失準備	3,506.1	2,970.9
— 非控股權益可計入部分	69.6	5.4
<b>二級資本總額</b>	<b>10,675.7</b>	10,496.3
<b>資本淨額</b>	<b>54,746.4</b>	51,968.8
<b>風險加權資產總額</b>	<b>509,646.4</b>	437,559.1
<b>核心一級資本充足率 (以百分比列示)</b>	<b>8.64</b>	9.48
<b>一級資本充足率 (以百分比列示)</b>	<b>8.65</b>	9.48
<b>資本充足率 (以百分比列示)</b>	<b>10.74</b>	11.88

截至2017年12月31日，本行的槓桿率為5.97%。

(以百分比表示)

	截至2017年 12月31日	截至2016年 12月31日
槓桿率	5.97%	5.80%

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

### 3.9 風險管理

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

#### 信用風險

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

本行已制定較為完善的授權授信審批管理制度，根據縱向信用風險管理原則制定信用風險管理制度，並按照獨立和分級貸款審批原則，確保授信審批的獨立性，以及建立科學化的嚴格授權授信審批管理制度。本行實施集中授信制度，致使本行所有銀行帳戶及交易帳戶(包括信貸業務和非信貸業務)均須承受信用風險，所有授信方式和種類，均透過集中授信管理，並由獲相應授信審批授權的審批機構或審批人審批。

本行已因業務性質、規模和複雜性制定信用風險管理機制、制度及程序，以管理、執行及落實統一的風險偏好，有效識別、計量、控制、監測和報告信用風險，將信用風險控制在在本行可以承受的範圍內。

本行致力通過多項措施提升整體信用風險管理能力，如設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計劃來管理有關風險、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。本行計劃為零售及非零售業務開發一套信用風險內部評級系統，以有效管理授信過程中的審批、監控及風險預警，從而進一步增強本行的信用風險控制能力。

## **操作風險**

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

本行已制定多項操作風險管理政策及程序，旨在有效識別、評估、監測、控制及緩解本行的操作風險及盡量減低與操作風險有關的任何損失。此外，本行已建立全面管理操作風險的「三道防線」，其中本行的業務部門、風險及合規部門以及內審部門緊密合作，以實現有效的風險控制。分行及中心支行連同本行的營業機構及業務職能部門是防控操作風險的第一道防線，直接負責操作風險管理。本行內控合規部門是防控操作風險的第二道防線，負責制定操作風險管理政策，統籌、支持及監督操作風險管理。本行審計部是風險防控的第三道防線，負責審計本行操作風險管理政策是否有效並評估內部控制系統及合規情況。

## **市場風險**

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

## **流動性風險分析**

面對宏觀環境、貨幣政策及監管政策的變動，本行一貫堅持審慎的流動性風險管理策略，致力提升流動性風險管理水平。通過監控資產與負債期限管理流動性風險，本行亦監控多項關鍵流動性指標。本行亦制定資產管理策略，通過不斷優化其本身資產結構及提升其流動性管理能力從而降低流動性風險。本行在每一季度進行流動性風險壓力測試。在此方面，其可確保本行有足夠的流動性。

## **信息科技風險管理**

本行面臨信息科技風險，可能導致操作、法律和聲譽風險。本行不斷完善信息技術風險管理，制定及修訂信息科技風險管理相關制度，搭建起信息科技風險管理制度體系，提高信息技術使用水平，確保系統安全、網絡安全和數據安全。本行亦強化管理，加大信息科技投入來有效降低風險隱患。本行總行內控合規部牽頭制定的《天津銀行業務連續性管理政策》及《天津銀行業務連續性管理辦法》通過審議並於2017年5月全行頒佈；本行亦圓滿完成一系列工作，包括跨行卡系統業務及其他業務的連續性災備演練、業務影響分析及重要信息系統的影響分析。

### **3.10 業務回顧**

#### **公司銀行業務**

本行為應對中國經濟及政策環境變化，通過業務創新，繼續提升營銷能力及客戶服務水平，並推進本行公司銀行業務的發展。截至2017年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7,343.6百萬元，佔同期營業收入總額的72.4%，同比增加20.1%。

截至2017年12月31日，本行公司貸款餘額（不包括票據貼現）為人民幣202,547.2百萬元，較2016年12月31日增長11.1%。截至同日，該等貸款中的人民幣151,917.2百萬元為中小微企業貸款，佔本行公司貸款總額的75.0%，較2016年12月31日餘額增長12.1%。截至2017年12月31日，本行公司存款總額為人民幣275,328.1百萬元，較2016年12月31日減少1.5%。截至2017年12月31日止年度，本行重點發展手續費及佣金類公司銀行業務及服務，不斷優化業務結構，豐富產品組合。本行分行亦加強了手續費及佣金類公司銀行產品的推廣。

截至2017年12月31日，科技型中小微企業的貸款結餘為人民幣17,615.0百萬元，較2016年12月31日減少9.8%。此外，由於本行審慎的風險控制，本行的中小微企業貸款的不良貸款率截至2017年12月31日為1.92%。

此外，本行透過成立天銀金融租賃股份有限公司發展金融租賃業務，該公司於2016年10月18日開業。截至2017年12月31日，天銀金融租賃股份有限公司的資產總值及純利分別為人民幣10,046.9百萬元及人民幣40.8百萬元。

### **零售銀行業務**

截至2017年12月31日止年度，本行加強零售銀行客戶營銷力度，通過豐富零售銀行業務產品及改善零售銀行客戶結構，持續發展本行零售銀行業務。截至2017年12月31日止年度，本行零售銀行客戶數量突破8.09百萬戶，本行的零售銀行業務的營業收入為人民幣1,756.6百萬元，佔同期營業收入總額的17.3%，同比減少13.4%。截至2017年12月31日，本行的個人貸款餘額為人民幣34,379.2百萬元，佔本行客戶貸款總額的13.8%。截至2017年12月31日，住房按揭貸款、個人消費貸款、個人經營類貸款及信用卡透支分別為人民幣21,286.2百萬元、人民幣8,793.0百萬元、人民幣3,815.8百萬元及人民幣484.2百萬元，分別佔本行個人貸款總額的61.9%、25.6%、11.1%及1.4%。截至同日，本行個人存款總額為人民幣62,881.2百萬元，較2016年12月31日減少2.1%。

截至2017年12月31日止年度，本行不斷豐富信用卡產品及產品功能。截至2017年12月31日，本行已發行185,320張信用卡。

## 農村金融服務

本行圍繞現代農業產業特點，不斷改善農村金融服務，以配合三農經濟發展。截至2017年12月31日，本行共有32家網點位於涉農地區，其中包括9家一類支行及23家二類支行。

## 資金業務

截至2017年12月31日止年度，本行繼續專注於宏觀經濟政策的研究及市場分析，以減輕市場波動的不利影響及最大限度地減少中國經濟發展放緩所帶來的影響，並確保本行資金業務的營業收入穩步增長。截至2017年12月31日止年度，本行資金業務的營業收入為人民幣1,036.2百萬元，佔本行營業收入總額的10.2%，同比減少71.7%。

## 貨幣市場交易

截至2017年12月31日止年度，本行緊密跟蹤貨幣市場資金成本的事態發展及變動，在保障流動性的同時，積極把握市場機遇，提升盈利能力。截至2017年12月31日，本行的存拆放同業及其他金融機構款項以及買入返售金融資產餘額為人民幣29,655.7百萬元，較2016年12月31日減少59.5%，佔本行截至2017年12月31日總資產的4.2%。截至同日，本行的存拆入同業及其他金融機構款項以及賣出回購金融資產餘額為人民幣150,452.2百萬元，較2016年12月31日減少23.5%，佔本行截至2017年12月31日總負債的22.8%。

## 證券及其他金融資產投資

截至2017年12月31日止年度，本行通過進一步加強對金融市場及政策環境變化的研究及分析力度，調整投資策略。截至2017年12月31日，本行債券投資餘額為人民幣127,697.6百萬元，較2016年12月31日上升3.3%。截至2017年12月31日，投資於中國的銀行及金融機構發行的債券餘額為人民幣46,478.9百萬元，較2016年12月31日減少15.7%。

## 代客戶進行資金業務

截至2017年12月31日止年度，本行理財業務快速增長，是由於(i)本行努力提供多樣化的理財產品，滿足了客戶的多樣性需求，故產品的市場競爭力較強；及(ii)本行加強對公司銀行客戶、零售銀行客戶及同業客戶的營銷力度。



截至2017年12月31日，本行所發行的理財產品的未到期餘額為人民幣120,032.6百萬元。於截至2017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1,229.2百萬元。

## 國際業務

截至2017年12月31日止年度，本行國際結算量為7,066.64百萬美元。

## 4. 收購及出售資產、企業合併情況

報告期內，本行未發生重大資產收購、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，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。

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14名董事，其中包括三名執行董事，即李宗唐先生（董事長）、孫利國先生（行長）及張富榮女士（副行長、董事會秘書）；六名非執行董事，即趙家旺先生、于暘先生、布樂達先生、趙煒先生、欒鳳祥先生及曾祥新先生；及五名獨立非執行董事，即劉寶瑞先生、封和平先生、郭田勇先生、羅義坤先生及靳慶軍先生。

本行監事會共有五名監事，其中包括兩名職工代表監事，即馮俠女士及姚濤先生；一名股東代表監事，即程懿豐女士；及兩名外部監事，即張連明先生及張曉莉女士。

本行高級管理層共有六名成員，即孫利國先生、張富榮女士、張穎女士、梁建法先生、夏振武先生及王峰先生。

## 5.3 報告期內的董事、監事及高級管理層變動

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

董事會於2016年12月21日建議委任孫利國先生為本行行長，孫利國先生的行長任期自2017年2月24日開始。詳情請參閱本行於2016年12月21日及2017年2月28日的公告。

於2017年2月16日舉行的第五屆董事會的第十一次會議上，董事會採納一項決議案，推選李宗唐先生為董事長，李先生的董事長任期自2017年3月17日開始。詳情請參閱本行於2017年2月16日及2017年3月17日的公告。

於2016年12月21日舉行的第五屆董事會第十次會議上，王峰先生獲委任為行長助理。中國銀監會天津監管局已批准王先生擔任本行行長助理的任職資格。王先生的行長助理任期自2017年4月6日開始。

張祥先生於報告期遞交了辭任監事會監事長、監事會提名委員會成員、監事會監督委員會成員及職工代表監事的辭呈，其辭任監事長已於2017年5月3日監事會接獲其辭職信起生效，而其辭任監事會提名委員會成員及監事會監督委員會成員，已自監事會於2017年5月11日批准其辭任起生效，其辭任職工代表監事已自2018年1月19日起生效。詳情請參閱本行於2017年5月4日及2018年1月19日的公告。

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

#### 5.4 董事、監事及相關僱員進行的證券交易

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

經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2017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。

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

董事會已建議派付截至2017年12月31日止年度現金末期股息每十股股份人民幣1.8元(含稅)，即股息總額約為人民幣1,092.7百萬元。末期股息須待股東於本行2017年股東周年大會批准方可作實。倘經批准，本行截至2017年12月31日止年度的末期股息將以人民幣計值及宣派。向本行內資股持有人分派的股息將以人民幣支付，而H股持有人的股息將以等額港元支付。就該換算而言，人民幣將按照於2018年5月11日(包括該日)(即本行2017年股東周年大會日期)前五個營業日中國人民銀行公佈的平均匯率中間價換算為港元。倘於本行2017年股東周年大會獲批准，預期末期股息將於2018年7月6日派付。本行將於2018年5月17日(星期四)至2018年5月22日(星期二)(包括首尾兩天)暫停辦理H股過戶登記手續。

凡於2018年5月22日（星期二）名列本行H股股東名冊及內資股股東名冊的股東將有權收取末期股息。符合資格收取末期股息的H股持有人，必須於2018年5月16日（星期三）下午四時三十分前，將所有過戶文件連同有關H股股票送達H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司（地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716號舖），以進行登記。

## 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2017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）已用於充實本行的資本金，以滿足業務持續增長的需要。

## 5.9 期後事項

本行執行董事兼副行長岳德生先生已於2018年1月12日向董事會遞交辭呈，岳先生因工作調動原因，辭任本行執行董事、董事會下設關聯交易控制委員會、風險管理委員會及消費者權益保護委員會委員及本行副行長之職位。岳德生先生的辭任自2018年1月12日起生效。詳情請參閱本行於2018年1月12日刊發標題為「執行董事及副行長辭任」的公告。

本行股東監事馮俠女士已於2018年1月19日辭任股東監事及監事會下設監督委員會委員職務，並於同日獲選為本行職工監事、監事會監事長、監事會下設監督委員會委員及提名委員會委員，上述辭任和聘任皆自2018年1月19日起生效。詳情請參閱本行於2018年1月19日刊發標題為「變更監事及委任監事會監事長」的公告。

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

除上文所披露者外，本行於報告期後並無發生任何其他重大事項。

## 6. 年度財務報表

### 6.1 合併損益及其他綜合收益表

截至2017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)

	2017年	2016年
利息收入	27,894,735	25,202,576
利息支出	(19,493,523)	(14,843,351)
淨利息收入	<u>8,401,212</u>	<u>10,359,225</u>
手續費及佣金收入	2,112,839	1,442,473
手續費及佣金支出	(79,374)	(40,421)
手續費及佣金淨收入	<u>2,033,465</u>	<u>1,402,052</u>
交易損失淨額	(172,619)	(120,090)
投資證券產生的收益淨額	15,601	63,342
其他收入、利得或損失	(134,343)	110,207
營業收入	10,143,316	11,814,736
營業支出	(3,102,593)	(3,767,642)
減值損失	(2,131,853)	(2,352,964)
應佔聯營公司業績	(25,932)	16,244
稅前利潤	4,882,938	5,710,374
所得稅費用	(939,874)	(1,192,470)
本年利潤	<u>3,943,064</u>	<u>4,517,904</u>
其他綜合支出		
其後可能重新分類至損益的項目：		
可供出售金融資產的投資重估儲備變動淨額	(480,095)	(508,895)
所得稅影響	120,024	127,224
本年其他綜合支出，稅後淨額	<u>(360,071)</u>	<u>(381,671)</u>
本年綜合收益總額	<u>3,582,993</u>	<u>4,136,233</u>

	2017年	2016年
歸屬於以下人士之本年利潤：		
本行權益持有人	3,916,386	4,522,053
非控股權益	<u>26,678</u>	<u>(4,149)</u>
	<u><b>3,943,064</b></u>	<u><b>4,517,904</b></u>
歸屬於以下人士之綜合收益總額：		
本行權益持有人	3,556,315	4,140,382
非控股權益	<u>26,678</u>	<u>(4,149)</u>
	<u><b>3,582,993</b></u>	<u><b>4,136,233</b></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	<u><b>0.65</b></u>	<u><b>0.77</b></u>
— 攤薄	<u><b>0.65</b></u>	<u><b>0.77</b></u>

## 6.2 合併財務狀況表

於2017年12月31日

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	2017年	2016年
資產		
現金及存放中央銀行款項	57,372,466	58,107,633
存放同業及其他金融機構款項	8,003,859	26,118,021
拆出資金	12,295,007	13,779,965
交易性金融資產	5,720,098	5,880,431
買入返售金融資產	9,356,836	33,277,007
客戶貸款及墊款	241,637,249	207,854,530
可供出售金融資產	36,270,946	50,589,734
持有至到期投資	49,123,275	42,340,601
應收款項類投資	272,338,316	211,926,509
於聯營公司的權益	203,863	184,995
物業及設備	1,653,828	1,686,422
遞延稅項資產	2,237,505	1,698,048
其他資產	5,700,341	3,866,211
總資產	<u>701,913,589</u>	<u>657,310,107</u>
負債		
向中央銀行借款	7,505,000	—
同業及其他金融機構存放款項	77,036,368	119,333,012
拆入資金	22,719,415	18,550,308
賣出回購金融資產款	50,696,397	58,805,600
客戶存款	357,857,635	365,470,957
應付所得稅	635,060	567,216
已發行債券	118,688,315	40,631,584
其他負債	22,019,537	12,196,650
總負債	<u>657,157,727</u>	<u>615,555,327</u>
權益		
股本	6,070,552	6,070,552
資本公積	10,731,130	10,699,811
投資重估儲備	(575,715)	(215,644)
盈餘公積	3,352,331	3,014,661
一般準備	8,363,493	7,136,619
未分配利潤	16,141,662	15,003,930
本行權益持有人應佔權益	44,083,453	41,709,929
非控股權益	672,409	44,851
權益總額	<u>44,755,862</u>	<u>41,754,780</u>
權益及負債總額	<u>701,913,589</u>	<u>657,310,107</u>



### 6.3 合併權益變動表

截至2017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2017年1月1日	<u>6,070,552</u>	<u>10,699,811</u>	<u>(215,644)</u>	<u>3,014,661</u>	<u>7,136,619</u>	<u>15,003,930</u>	<u>41,709,929</u>	<u>44,851</u>	<u>41,754,780</u>
本年利潤	-	-	-	-	-	3,916,386	3,916,386	26,678	3,943,064
本年其他綜合支出	-	-	(360,071)	-	-	-	(360,071)	-	(360,071)
本年綜合收益總額	-	-	(360,071)	-	-	3,916,386	3,556,315	26,678	3,582,993
非控股權益股東投入資本	-	31,319	-	-	-	-	31,319	600,880	632,199
提取盈餘公積	-	-	-	337,670	-	(337,670)	-	-	-
提取一般準備	-	-	-	-	1,226,874	(1,226,874)	-	-	-
股息分配	-	-	-	-	-	(1,214,110)	(1,214,110)	-	(1,214,110)
於2017年12月31日	<u><u>6,070,552</u></u>	<u><u>10,731,130</u></u>	<u><u>(575,715)</u></u>	<u><u>3,352,331</u></u>	<u><u>8,363,493</u></u>	<u><u>16,141,662</u></u>	<u><u>44,083,453</u></u>	<u><u>672,409</u></u>	<u><u>44,755,862</u></u>
於2016年1月1日	<u>5,126,048</u>	<u>5,990,757</u>	<u>166,027</u>	<u>2,563,024</u>	<u>5,819,593</u>	<u>13,358,202</u>	<u>33,023,651</u>	<u>224,053</u>	<u>33,247,704</u>
本年利潤	-	-	-	-	-	4,522,053	4,522,053	(4,149)	4,517,904
本年其他綜合支出	-	-	(381,671)	-	-	-	(381,671)	-	(381,671)
本年綜合收益總額	-	-	(381,671)	-	-	4,522,053	4,140,382	(4,149)	4,136,233
發行股票	944,504	4,890,668	-	-	-	-	5,835,172	-	5,835,172
股票發行費用	-	(180,933)	-	-	-	-	(180,933)	-	(180,933)
非控股權益股東投入資本	-	-	-	-	-	-	-	49,000	49,000
提取盈餘公積	-	-	-	451,637	-	(451,637)	-	-	-
提取一般準備	-	-	-	-	1,319,476	(1,319,476)	-	-	-
股息分配	-	-	-	-	-	(1,092,699)	(1,092,699)	(9,750)	(1,102,449)
其他	-	(681)	-	-	(2,450)	(12,513)	(15,644)	(214,303)	(229,947)
於2016年12月31日	<u><u>6,070,552</u></u>	<u><u>10,699,811</u></u>	<u><u>(215,644)</u></u>	<u><u>3,014,661</u></u>	<u><u>7,136,619</u></u>	<u><u>15,003,930</u></u>	<u><u>41,709,929</u></u>	<u><u>44,851</u></u>	<u><u>41,754,780</u></u>

## 6.4 合併現金流量表

截至2017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)

	2017年	2016年
經營活動		
稅前利潤	4,882,938	5,710,374
調整項目：		
折舊及攤銷	224,498	199,679
減值損失	2,131,853	2,352,964
應佔聯營公司業績	25,932	(16,244)
投資證券產生的利息收入	(14,343,675)	(12,051,035)
已減值金融資產產生的利息收入	(78,730)	(63,020)
已發行債券產生的利息支出	3,922,701	1,180,400
交易未實現損失淨額	147,384	103,127
投資證券產生的收益淨額	(15,601)	(63,342)
未實現外匯損失／(收益)	80,362	(176,713)
投資證券的股息收入	(5,000)	(6,420)
其他收入、利得或損失	60,440	138,061
營運資金變動前的經營現金流量	(2,966,898)	(2,692,169)
存放中央銀行款項及存放同業 及其他金融機構款項減少	8,418,674	3,020,009
拆出資金(增加)／減少	(243,357)	1,123,158
交易性金融資產減少／(增加)	12,949	(15,225)
買入返售金融資產減少	6,703,995	25,054,266
客戶貸款及墊款增加	(35,235,867)	(31,662,232)
向中央銀行借款增加／(減少)	7,505,000	(237,357)
同業及其他金融機構存放款項減少	(42,296,644)	(29,399,643)
拆入資金增加	4,169,107	14,266,678
賣出回購金融資產款(減少)／增加	(8,109,203)	44,248,347
客戶存款(減少)／增加	(7,613,322)	30,779,931
其他經營資產增加	(968,889)	(120,404)
其他經營負債增加／(減少)	9,741,543	(3,088,946)
經營活動(所用)／所得現金	(60,882,912)	51,276,413
已付所得稅	(1,291,463)	(1,749,005)
經營活動(所用)／所得現金淨額	(62,174,375)	49,527,408

	2017年	2016年
投資活動		
出售及贖回投資證券所得現金	1,210,957,082	767,166,526
出售物業及設備及其他資產所得現金	28,350	11,344
購買投資證券所付現金	(1,265,393,212)	(875,327,157)
購買物業及設備及其他資產所付現金	(218,754)	(290,249)
投資證券所得利息收入	13,805,174	12,114,377
投資證券股息收入	5,000	6,420
	<u>(40,816,360)</u>	<u>(96,318,739)</u>
投資活動所用現金淨額		
籌資活動		
發行股票所得現金	-	5,835,172
非控股權益股東投入的現金	632,199	49,000
股票發行相關費用	-	(180,933)
發行債券所得現金	257,606,433	61,980,544
償還已發行債券	(180,578,660)	(35,488,708)
已發行債券所付利息支出	(2,667,700)	(944,422)
已派付股息	(1,211,476)	(1,066,303)
	<u>73,780,796</u>	<u>30,184,350</u>
籌資活動所得現金淨額		
現金及現金等價物減少淨額	<u>(29,209,939)</u>	<u>(16,606,981)</u>
年初現金及現金等價物	52,231,121	68,425,701
外匯匯率變動的影響	(204,457)	412,401
	<u>22,816,725</u>	<u>52,231,121</u>
年末現金及現金等價物		
經營活動所得現金淨額包括：		
收到利息	15,513,042	14,969,000
支付利息	(14,654,175)	(12,552,518)
	<u>858,867</u>	<u>2,416,482</u>
經營活動所得利息淨額		

## 7. 簡要合併財務報表附註

### 7.1 應用新訂及經修訂國際財務報告準則

#### 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下列由國際會計準則理事會所頒佈的國際財務報告準則：

國際會計準則第7號之修訂版	披露動議
國際會計準則第12號之修訂版	未實現損失遞延稅項資產的確認
國際財務報告準則第12號 之修訂版	作為2014-2016年周期對國際財務報告準則的年度改進的一部分

除下文所述之外，應用這些修訂準則對本集團本年度及以前年度的財務業績及財務狀況以及／或合併財務報表的披露並無重大影響。

#### ***國際會計準則第7號之修訂版「披露動議」***

本集團在本年度首次採用該等修訂。該等修訂要求實體為財務報表使用者提供披露，使其可以評估負債變動導致的籌資活動現金流量變動，包括現金及非現金變動。此外，如果金融資產產生的現金流量或未來現金流量將計入籌資活動產生的現金流量，該等修訂還要求披露該等金融資產的變動。

具體而言，該等修訂要求披露以下內容：(i)籌資活動現金流量的變動；(ii)因取得或喪失對附屬公司或其他業務控制權導致的變動；(iii)匯率變動的影響；(iv)公允價值變動；以及(v)其他變動。

該等科目的期初和期末餘額之間的調節表載列於審計報告中。按照該等修訂的過渡條款，本集團未披露上期比較信息。除審計報告中的附加披露外，應用該等修訂對本集團合併財務報表並無影響。

## 已發佈但尚未生效的新訂及經修訂國際財務報告準則

本集團未提前應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9號	金融工具 <sup>1</sup>
國際財務報告準則第15號	與客戶之間的合同產生的收入及相關修訂 <sup>1</sup>
國際財務報告準則第16號	租賃 <sup>2</sup>
國際財務報告解釋公告第22號	外幣交易及預付對價 <sup>1</sup>
國際財務報告解釋公告第23號	所得稅處理的不確定性 <sup>2</sup>
國際財務報告準則第9號之修訂版	具有反向補償的提前還款特徵 <sup>2</sup>
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 <sup>3</sup>
國際會計準則第28號之修訂版	於聯營或合營企業的長期權益 <sup>2</sup>
國際會計準則第28號之修訂版	作為2014-2016年周期對國際財務報告準則的年度改進的一部分 <sup>1</sup>
國際財務報告準則之修訂版	2015-2017年周期對國際財務報告準則的年度改進 <sup>2</sup>

<sup>1</sup> 於2018年1月1日或之後開始的年度期間生效。

<sup>2</sup> 於2019年1月1日或之後開始的年度期間生效。

<sup>3</sup> 生效日待定。

除下述新訂及經修訂的國際財務報告準則及解釋外，本行董事預期採用其他所有新訂及經修訂的國際財務報告準則及解釋在可預見的未來不會對本合併財務報表產生重大影響。

### **國際財務報告準則第9號「金融工具」**

國際財務報告準則第9號引入有關金融資產和金融負債的分類和計量、一般套期會計以及金融資產減值的新規定。

與本集團相關的國際財務報告準則第9號的主要規定如下：

- 所有納入國際財務報告準則第9號範圍的金融資產按照攤餘成本或公允價值進行後續計量。特別是，以收取合同現金流量的業務模式而持有的債務投資及合同現金流量僅是支付本金及未償本金的利息的債務投資，一般於期末按攤餘成本進行後續計量。債務工具的業務模式的目的既為了收取合同現金流量也為了出售金融資產的，其合同約定的現金流量僅為支付本金及未償本金的利息的，應採用公允價值進行後續計量，其公允價值變動計入其他綜合收益。所有其他金融資產在後續會計期間均採用公允價值進行後續計量。此外，根據國際財務報告準則第9號，公司可能會行使不可撤銷的選擇權，即股權投資（並非為了進行交易而持有）的公允價值變動計入其他綜合收益，僅股息收入可在損益中確認。

- 就金融資產減值而言，國際財務報告準則第9號引入預期信用損失模型，替代了國際會計準則第39號下的已發生損失模型。預期信用損失模型需要公司於每個報告日核算預期信用損失和這些預期信用損失的變動，以反映自初始確認時信用風險的變動。換言之，無須再等到信用事件已發生才確認信用損失。

根據本集團截至2017年12月31日的金融工具及風險管理政策，本行董事預期首次採用國際財務報告準則第9號可能造成下述影響：

### *分類和計量*

- 分類為可供出售金融資產並以公允價值計量的上市債務工具：其中部分金融資產可以通過合同現金流量測試，同時持有目的既包括收取合同現金流量又包括在公開市場出售，因此，按照國際財務報告準則第9號，這些金融資產將繼續被分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產，當這些債務工具被終止確認時，投資重估儲備中累計的公允價值利得或損失將被重分類至損益。另一部分該類金融資產由於無法通過合同現金流量測試，所以，根據國際財務報告準則第9號，該部分金融資產將在後續期間被分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產，而非計入其他綜合收益。首次應用國際財務報告準則第9號時，與該類在後續期間以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產相關的投資重估儲備將結轉至2018年1月1日的留存收益。
- 分類為可供出售金融資產並以公允價值計量的上市基金：該類金融資產將在後續期間被分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。首次應用國際財務報告準則第9號時，對於與該類在後續以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產相關的投資重估儲備將結轉至2018年1月1日的留存收益。
- 分類為可供出售金融資產並以成本計量的權益工具：該類金融資產將在後續期間被分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。首次應用國際財務報告準則第9號時，本行董事認為該類權益工具的攤餘成本與其公允價值相若。
- 分類為應收款項類投資並以攤餘成本計量的債務工具：部分該類金融資產的業務模式為收取合同現金流，且僅為收取本金和未償本金的利息。因此，根據國際財務報告準則第9號，該部分金融資產將在後續期間繼續被分類為以攤餘成本計量的金融資產。另一部分該類金融資產可以通過合同現金流量測試，同時持有目的既包括收取合

同現金流量又包括在公開市場出售，因此，按照國際財務報告準則第9號，該類金融資產在後續期間將被分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產。另外，還有一部分該類金融資產由於無法通過合同現金流量測試，因此，根據國際財務報告準則第9號，該部分金融資產將在後續期間被分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。這些金融資產的公允價值變動將會調整2018年1月1日的投資重估儲備或留存收益。

- 分類為應收款項類投資並以攤餘成本計量的理財產品、資產管理計劃和信託受益權：由於一部分該類金融資產所收取的合同現金流不僅為本金和未償本金的利息，因此，根據國際財務報告準則第9號，該部分金融資產將在後續期間被分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。首次應用國際財務報告準則第9號時，該類金融資產公允價值的變動將會計入2018年1月1日的留存收益。其餘部分該類資產的業務模式為收取合同現金流，且僅為收取本金和未償本金的利息。因此，根據國際財務報告準則第9號，該部分金融資產將在後續期間繼續被分類為以攤餘成本計量的金融資產。
- 其他所有金融資產和金融負債將繼續按目前國際會計準則第39號的基礎進行後續計量。

## 減值

根據本行董事的預測，一般而言，如果採用國際財務報告準則第9號下的預期信用損失模型，將導致於較早期尚未實際發生損失時計提相關資產的信貸損失，這些資產包括以攤餘成本計量的金融資產和本集團在國際財務報告準則第9號下需計提減值準備的其他各類資產。

根據本行董事的評估，如果本集團採用上述新的分類和計量基礎與預期信用損失模型，2018年1月1日的權益總額較2017年12月31日的減少比例將不超過2%。

## 國際財務報告準則第15號「與客戶之間的合同產生的收入」

頒佈國際財務報告準則第15號為實體建立單一綜合模型以用於計算源自客戶合同的收入。國際財務報告準則第15號將於其生效時取代當前收入確認指引，包括國際會計準則第18號「收入」、國際會計準則第11號「建造合同」及相關詮釋。

國際財務報告準則第15號的核心原則為實體的收入確認應反映向客戶轉讓已承諾的商品或服務，該金額反映預期該實體有權就交換有關商品或服務所收取的對價。具體來說，該準則介紹了有關收入確認的五個步驟：

第一步：識別與客戶之間的合同。

第二步：識別合同中的履約義務。

第三步：確定交易價格。

第四步：將合同中的交易價格分配予履約義務。

第五步：於實體完成履約義務時確認收入。

根據國際財務報告準則第15號，實體於完成履約義務時確認收入，即特定履約義務相關商品或服務的控制權轉讓予客戶時確認收入。已於國際財務報告準則第15號中增添更多說明性指引以處理特定情形。此外，國際財務報告準則第15號對於披露要求更為廣泛。

2016年，國際會計準則理事會頒佈了對國際財務報告準則15號的澄清，涉及履約責任識別，委託方與代理方的考慮事項以及許可應用指引。

本行董事預期採用國際財務報告準則第15號可能要求未來進行更為廣泛的披露。但是，預期採用國際財務報告準則第15號不會對各自報告期間收入確認的時間和金額產生重大影響。

### **國際財務報告準則16號「租賃」**

國際財務報告準則第16號引入了出租人和承租人的租賃安排識別及會計處理的綜合模型。國際財務報告準則第16號將於生效時取代國際會計準則17號「租賃」及其相關解釋。

國際財務報告準則第16號以資產是否由客戶控制為基礎區分租賃和服務合同。承租人會計處理取消了經營租賃（表外業務）和融資租賃（表內業務）的區別，將由同一個模型替代。在該模型下，除短期租賃和低值資產的租賃外，承租人對所有租賃均需在資產負債表中確認使用權資產及相關的負債。

使用權資產初始按成本計量，後續按成本（受制於若干例外情況）扣減累計折舊及減值虧損計量，並根據租賃負債的重新計量進行調整。租賃負債按應付租賃款的現值進行初始計量，於初始確認後，租賃負債按照利息和租賃款的支付、租賃條款的修改以及其他可能的影響進行調整。就現金流量分類而言，本集團目前將預付租賃款項呈列為與自用租賃土地及分類為投資物業的租賃土地相關的投資現金流量，而其他經營租賃付款則呈列為經營現金流量。採用國際財務報告準則第16號後，本集團將與租賃負債有關的租賃款項分拆本金及利息部分，分別在籌資及經營現金流量呈列。



在國際會計準則第17號下，本集團將其融資租賃業務確認為一項資產和金融負債，本集團作為承租方的情況下也會對預付土地租賃款確認為資產。然而在國際財務報告準則第16號模型下，可能會導致資產類別的變化，這取決於本集團是將僅享有使用權的資產單獨列示，還是其與本集團自身持有的資產合併列示。

與承租人會計處理相比，國際財務報告準則第16號沿用了國際會計準則第17號關於出租人會計處理的相關規定，繼續要求出租人將租賃業務劃分為經營租賃或融資租賃。

此外，國際財務報告準則第16號要求更為廣泛的披露。

截至2017年12月31日，本集團持有不可撤銷經營租賃承諾人民幣1,372.6百萬元。初步評估顯示此類安排符合國際財務報告準則第16號關於租賃的定義，因此本集團會在採用國際財務報告準則第16號起確認這些經營租賃的使用權資產及相應負債，除非他們屬於低價值或短期租賃。

此外，本集團目前將已收的可退還租賃押金人民幣57百萬元視為採用國際會計準則第17號租賃項下的權利和義務。根據國際財務報告準則第16號對租賃付款的定義，該等押金並非與相關資產使用權有關的款項，因此，此類押金的賬面價值將按攤餘成本調整，且此類調整被視為額外租賃付款。已支付的可退還租賃押金的調整將計入使用權資產的賬面價值。已收的可退還租賃押金的調整將被視為預付租賃款項。

此外，新準則的應用可能導致上述計量、列報、披露的變動。

## 7.2 淨利息收入

	截至12月31日止年度	
	2017年	2016年
利息收入：		
發放貸款和墊款，包括：		
公司貸款和墊款	9,054,002	8,550,426
個人貸款和墊款	1,498,077	1,296,992
票據貼現	100,227	165,940
融資租賃	228,357	1,780
存放中央銀行款項	832,184	833,818
存放同業及其他金融機構款項	556,032	658,673
拆出資金	653,640	369,654
買入返售金融資產	503,743	1,151,118
投資，包括：		
債券投資	4,016,448	2,920,124
其他應收款項類投資*	10,452,025	9,254,051
小計	<u>27,894,735</u>	<u>25,202,576</u>
利息支出：		
同業及其他金融機構存放款	(4,240,365)	(3,860,563)
拆入資金	(533,129)	(138,669)
賣出回購金融資產款	(1,971,998)	(546,316)
客戶存款	(8,744,829)	(9,117,308)
已發行債券	(3,922,701)	(1,180,400)
向中央銀行借款	(80,501)	(95)
小計	<u>(19,493,523)</u>	<u>(14,843,351)</u>
淨利息收入	<u><u>8,401,212</u></u>	<u><u>10,359,225</u></u>
其中：已減值金融資產的利息收入	<u><u>78,730</u></u>	<u><u>63,020</u></u>

\* 其他應收款項類投資主要包括信託受益權、理財產品及資產管理計劃。

附註：

- (i) 2017年度非以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產產生的利息收入總額為人民幣27,770百萬元（2016年：人民幣25,079百萬元）。
- (ii) 2017年度非以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債產生的利息支出總額為人民幣19,494百萬元（2016年：人民幣14,843百萬元）。

### 7.3 手續費及佣金淨收入

	截至12月31日止年度	
	2017年	2016年
手續費及佣金收入		
理財服務費	1,229,197	860,912
承兌和擔保承諾費	194,369	186,818
結算及清算手續費	157,350	168,066
代理佣金及受託服務費	237,431	165,983
銀行卡費	35,249	33,396
顧問及諮詢費	258,976	25,762
其他	267	1,536
小計	<u>2,112,839</u>	<u>1,442,473</u>
手續費及佣金支出	<u>(79,374)</u>	<u>(40,421)</u>
總計	<u><u>2,033,465</u></u>	<u><u>1,402,052</u></u>

### 7.4 交易損失淨額

	截至12月31日止年度	
	2017年	2016年
債券已實現虧損	(25,235)	(16,963)
債券未實現虧損	<u>(147,384)</u>	<u>(103,127)</u>
總計	<u><u>(172,619)</u></u>	<u><u>(120,090)</u></u>

交易淨損益來自買賣交易性金融資產及其公允價值的變動。

### 7.5 投資證券產生的收益淨額

	截至12月31日止年度	
	2017年	2016年
出售可供出售金融資產淨收益	<u>15,601</u>	<u>63,342</u>

## 7.6 其他收入、利得或損失

	附註	截至12月31日止年度	
		2017年	2016年
股息收入		5,000	6,420
政府補助		11,488	43,911
外匯(損失)/收益		(81,271)	177,222
不活躍賬戶		3,381	10,209
訴訟準備金	(1)	(60,000)	(145,600)
租金收入		5,385	6,138
其他		(18,326)	11,907
總計		<b>(134,343)</b>	<b>110,207</b>

(1) 已對本集團相關法律訴訟計提了相應訴訟準備金。

## 7.7 營業支出

	附註	截至12月31日止年度	
		2017年	2016年
職工薪酬費用	(1)	1,843,233	2,141,339
辦公開支		222,420	252,188
租金及物業管理開支		339,916	314,332
其他一般營業及行政費用	(2)	353,875	343,290
税金		118,651	516,814
折舊		144,427	134,620
攤銷		80,071	65,059
總計		<b>3,102,593</b>	<b>3,767,642</b>

附註：

(1) 職工薪酬費用

	截至12月31日止年度	
	2017年	2016年
工資、獎金及津貼	1,201,147	1,575,616
社會保險費	275,537	321,926
住房公積金	105,848	92,416
職工福利	102,690	49,638
工會經費及職工教育經費	36,288	18,738
企業年金	121,723	83,005
總計	<b>1,843,233</b>	<b>2,141,339</b>

(2) 2017年度審計費為人民幣2.95百萬元(2016年：人民幣2.99百萬元)。

## 7.8 減值損失

	截至12月31日止年度	
	2017年	2016年
客戶貸款和墊款	1,338,595	1,865,883
表外信貸承諾	(207,334)	514
應收款項類投資	1,035,542	221,920
買入返售金融資產	(39,250)	251,714
其他	4,300	12,933
總計	<u>2,131,853</u>	<u>2,352,964</u>

## 7.9 所得稅費用

	截至12月31日止年度	
	2017年	2016年
所得稅費用包括：		
當期所得稅		
— 中國企業所得稅	1,359,307	1,618,853
遞延稅項	(419,433)	(426,383)
總計	<u>939,874</u>	<u>1,192,470</u>

中國企業所得稅按有關期間估計應課稅利潤的25%計算。

本年稅項費用與合併利潤表所列稅前利潤的調節如下：

	附註	截至12月31日止年度	
		2017年	2016年
稅前利潤		<u>4,882,938</u>	<u>5,710,374</u>
按適用法定稅率25%計算的稅項		1,220,735	1,427,594
以前年度所得稅調整		3,972	1,332
不可抵稅開支的稅務影響		25,173	7,128
免稅收入的稅務影響	(1)	(310,006)	(245,348)
未確認的稅項虧損／可抵扣暫時性 差異的稅務影響		—	1,764
所得稅費用		<u>939,874</u>	<u>1,192,470</u>

附註：

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

## 7.10 每股盈利

每股基本及攤薄盈利的計算如下：

	截至12月31日止年度	
	2017年	2016年
盈利：		
本行權益持有人應佔利潤	3,916,386	4,522,053
股份數目：		
已發行股份的加權平均數 (千股)	6,070,552	5,838,503
每股基本盈利 (人民幣元)	<u>0.65</u>	<u>0.77</u>
每股攤薄盈利 (人民幣元)	<u>0.65</u>	<u>0.77</u>

本行於2017年度不存在每股收益攤薄事項。2016年度鑑於本行超額配售購股權之行使價高於股票在相關期內的平均市價，因此，該等購股權並無攤薄效果。

## 7.11 股息

	附註	截至12月31日止年度	
		2017年	2016年
2015年末期股息	(1)	<u>-</u>	<u>1,092,699</u>
2016年末期股息	(2)	<u>1,214,110</u>	<u>-</u>

附註：

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

## 7.12 於聯營公司的權益

	於12月31日	
	2017	2016
未上市股份投資成本	223,000	174,000
所佔收購後淨（損失）／收益與其他綜合收益	(19,137)	10,995
總計	<b>203,863</b>	<b>184,995</b>

於2017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2017年 12月31日 的註冊/ 實繳資本 (以人民幣 千元計)	本集團 持有所有權/ 投票權的比例		主要業務
					於2017年 12月31日 %	於2016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	不適用	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	不適用	銀行業

截至2017年12月31日止年度，聯營公司營業收入總計人民幣102百萬元；於2017年12月31日，資產總額和權益總額分別為人民幣3,496百萬元和人民幣511百萬元；分別佔本集團營業收入、總資產和總權益的1.00%，0.50%和1.14%。截至2016年12月31日止年度，聯營公司營業收入合計人民幣118百萬元；於2016年12月31日，其資產總額和權益總額分別為人民幣2,364百萬元和486百萬元；分別佔本集團營業收入、總資產和總權益的1.00%、0.36%和1.16%。本行董事認為聯營公司對集團不構成重大影響。

### 7.13 已發行債券

	附註	於12月31日	
		2017年	2016年
12天津銀行債01	(1)	<b>1,500,000</b>	1,500,237
12天津銀行債02	(2)	<b>1,198,986</b>	1,199,407
15天津銀行01	(3)	<b>2,499,365</b>	2,571,381
15天津銀行02	(4)	<b>2,499,305</b>	2,561,646
15天津銀行二級	(5)	<b>4,993,797</b>	5,079,325
為期1個月的天津銀行同業存單	(6)	<b>6,375,449</b>	-
為期3個月的天津銀行同業存單	(7)	<b>32,554,492</b>	5,482,800
為期6個月的天津銀行同業存單	(8)	<b>32,055,517</b>	10,815,575
為期9個月的天津銀行同業存單	(9)	<b>21,471,049</b>	7,772,020
為期1年的天津銀行同業存單	(10)	<b>13,540,355</b>	3,649,193
總計		<b><u>118,688,315</u></b>	<b><u>40,631,584</u></b>

附註：

- (1) 於2012年12月27日，本行發行期限為10年、面值合共人民幣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日未行使該提前贖回權，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、面值合共人民幣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。倘若沒有行使提前贖回權，利率將維持於每年5.99%不變。
- (3) 於2015年5月11日，本行發行期限為3年、面值合共人民幣25億元的定息金融債券，固定票面年利率為4.64%，每年付息一次。
- (4) 於2015年5月22日，本行發行期限為3年、面值合共人民幣25億元的定息金融債券，固定票面年利率為4.27%，每年付息一次。



- (5) 於2015年8月21日，本行發行期限為10年、面值合共人民幣50億元的二級資本債券，固定票面年利率為5%，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。倘若沒有行使提前贖回權，利率將維持於每年5%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。依據中國銀監會相關規定，該等二級資本債券符合合格二級資本工具。
- (6) 截至2017年12月31日止年度，本行發行了一系列為期1個月的同業存單。於2017年12月31日，該系列未到期存單面值總額為人民幣63.9億元（2016年12月31日：零），參考年利率為5.00%至5.72%（2016年12月31日：無），到期支付。
- (7) 截至2017年12月31日止年度，本行發行了一系列為期3個月的同業存單。於2017年12月31日，該系列未到期存單面值總額為人民幣328.3億元（2016年12月31日：人民幣55億元），參考年利率為4.55%至5.40%（2016年12月31日：參考年利率為2.90%至4.70%），到期支付。
- (8) 截至2017年12月31日止年度，本行發行一系列為期6個月的同業存單。於2017年12月31日，該系列未到期存單的面值總額為人民幣323.9億元（2016年12月31日：人民幣109億元），參考年利率為4.35%至5.25%（2016年12月31日：參考年利率為2.95%至3.48%），到期支付。
- (9) 截至2017年12月31日止年度，本行發行一系列為期9個月的同業存單。於2017年12月31日，該系列未到期存單的面值總額為人民幣217.7億元（2016年12月31日：人民幣79億元），參考年利率為4.50%至5.40%（2016年12月31日：參考年利率為3.00%至3.81%），到期支付。
- (10) 截至2017年12月31日止年度，本行發行一系列為期1年的同業存單。於2017年12月31日，該系列未到期存單的面值總額為人民幣139.6億元（2016年12月31日：人民幣37億元），參考年利率為4.55%至5.30%（2016年12月31日：參考年利率為3.10%至3.22%），到期支付。

## 7.14 股本

	截至12月31日止年度	
	2017年	2016年
年初	6,070,552	5,126,048
發行股份	—	944,504
年末	<u>6,070,552</u>	<u>6,070,552</u>

2016年3月30日，本行在香港聯合證券交易所有限公司主板上市，本次公開發行境外上市外資股（H股）規模為944,504,091股（包括行使超額配售購股權超額配售並於2016年4月21日掛牌的39,504,091股），股票面值為人民幣1.00元，發行價格為每股港幣7.39元。本行募集資金總額折合人民幣5,835.17百萬元，產生股本溢價人民幣4,890.67百萬元，並將股本溢價（扣減發行費用後）的餘額人民幣4,709.74百萬元計入資本公積。上述首次公開發售H股引起的註冊資本變化經德勤華永會計師事務所（特殊普通合伙）於2016年5月27日出具的德師報（驗）字(16)第0535號驗資報告驗證。

本年內本行已發行的股票（千股）變動如下：

	2017			12月31日
	1月1日	轉換／發行	轉撥	
股東				
境內股東	4,305,953	—	—	4,305,953
H股股東	1,764,599	—	—	1,764,599
合計	<u>6,070,552</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>6,070,552</u>
	2016			12月31日
	1月1日	轉換／發行	轉撥	
股東				
境內及境外股東	5,126,048	(725,645)	(94,450)	4,305,953
H股股東	—	1,670,149	94,450	1,764,599
總計	<u>5,126,048</u>	<u>944,504</u>	<u>—</u>	<u>6,070,552</u>

根據國家有關轉持國有股的規定，國有股股東按比例將本行境外發行股票融資額的10%以現金劃轉至全國社會保障基金理事會。

截至2016年12月31日止，所有境外股份轉為H股。

## 7.15 分部分析

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

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

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

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

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

## **營運分部**

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

### **公司銀行業務**

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

### **個人銀行業務**

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

### **資金營運業務**

本集團的資金營運業務為其本身或代表客戶進行債務工具投資，以及進一步貨幣市場交易或回購交易。

### **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2017年12月31日止年度					
外部利息收入	9,348,550	1,498,077	17,048,108	-	27,894,735
外部利息支出	(7,073,313)	(1,671,516)	(10,748,694)	-	(19,493,523)
分部間利息收入／(支出)	3,659,737	1,565,333	(5,225,070)	-	-
淨利息收入	5,934,974	1,391,894	1,074,344	-	8,401,212
手續費及佣金收入	1,534,002	378,668	200,169	-	2,112,839
手續費及佣金支出	(65,394)	(13,976)	(4)	-	(79,374)
手續費及佣金淨收入	1,468,608	364,692	200,165	-	2,033,465
交易損失淨額	-	-	(172,619)	-	(172,619)
投資證券產生的淨收益	-	-	15,601	-	15,601
其他收入、利得或損失	(60,000)	-	(81,271)	6,928	(134,343)
營業收入	7,343,582	1,756,586	1,036,220	6,928	10,143,316
營業支出	(1,825,469)	(976,571)	(300,553)	-	(3,102,593)
減值損失	(1,798,570)	(225,033)	(108,250)	-	(2,131,853)
應佔聯營公司業績	-	-	-	(25,932)	(25,932)
稅前利潤／(損失)	3,719,543	554,982	627,417	(19,004)	4,882,938
所得稅費用					(939,874)
本年利潤					<u>3,943,064</u>
折舊及攤銷	(163,175)	(38,484)	(22,839)	-	(224,498)
資本性支出	(117,290)	(67,683)	(9,136)	(24,645)	(218,754)
於2017年12月31日					
分部資產	212,058,853	34,607,292	454,701,284	546,160	701,913,589
分部負債	(306,411,501)	(71,087,087)	(278,975,443)	(683,696)	(657,157,727)
補充信息					
信貸承諾	<u>43,850,850</u>	<u>1,799,981</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>45,650,831</u>

	公司 銀行業務	個人 銀行業務	資金 營運業務	其他	總計
截至2016年12月31日止年度					
外部利息收入	8,690,373	1,296,992	15,215,211	-	25,202,576
外部利息支出	(7,378,493)	(1,738,815)	(5,726,043)	-	(14,843,351)
分部間利息收入／(支出)	3,944,797	2,110,246	(6,055,043)	-	-
淨利息收入	5,256,677	1,668,423	3,434,125	-	10,359,225
手續費及佣金收入	970,008	365,422	107,043	-	1,442,473
手續費及佣金支出	(34,870)	(5,543)	(8)	-	(40,421)
手續費及佣金淨收入	935,138	359,879	107,035	-	1,402,052
交易損失淨額	-	-	(120,090)	-	(120,090)
投資證券產生的淨收益	-	-	63,342	-	63,342
其他收入、利得或損失	(77,689)	486	177,221	10,189	110,207
營業收入	6,114,126	2,028,788	3,661,633	10,189	11,814,736
營業支出	(1,555,649)	(1,237,977)	(974,016)	-	(3,767,642)
減值損失	(1,762,365)	(181,576)	(409,023)	-	(2,352,964)
應佔聯營公司業績	-	-	-	16,244	16,244
稅前利潤	2,796,112	609,235	2,278,594	26,433	5,710,374
所得稅費用	-	-	-	-	(1,192,470)
本年利潤	-	-	-	-	<u>4,517,904</u>
折舊及攤銷	(76,218)	(87,659)	(35,802)	-	(199,679)
資本性支出	<u>(145,125)</u>	<u>(130,612)</u>	<u>(14,512)</u>	<u>-</u>	<u>(290,249)</u>
於2016年12月31日					
分部資產	183,690,046	28,109,229	444,248,257	1,262,575	657,310,107
分部負債	(307,909,472)	(68,449,313)	(238,584,912)	(611,630)	(615,555,327)
補充信息					
信貸承諾	<u>64,635,323</u>	<u>1,625,223</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>66,260,546</u>

## 7.16 結構化主體

### 7.16.1 納入合併財務報表範圍的結構化主體

本集團納入合併財務報表範圍的結構化主體主要包括本行發起設立的保本理財產品。於2017年12月31日，本行發起設立的納入合併財務報表範圍的保本理財產品所持資產金額為人民幣23,949百萬元（2016年：人民幣19,661百萬元）。

截至2017年12月31日止年度，確認與上述理財產品相關的管理費收入為人民幣214百萬元（2016年：人民幣190百萬元）。

### 7.16.2 未納入合併財務報表範圍的結構化主體

#### (1) 在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益

本行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行的合併財務報表範圍，其包括金融機構發行的理財產品、資產管理計劃、信託受益權及資產支持證券。

下表載列於2017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12月31日	
	2017年	2016年
資產支持證券	<b>19,850,680</b>	13,251,091
理財產品	<b>67,924,624</b>	64,717,076
資產管理計劃	<b>81,347,831</b>	85,903,106
信託受益權	<b>84,937,452</b>	35,246,849
總計	<b><u>254,060,587</u></b>	<b><u>199,118,122</u></b>

所有該等未納入合併財務報表範圍的結構化主體均計入應收款項類投資。上述投資產品的最大風險敞口乃本集團於年末相關資產的攤餘成本。

(2) 本行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

本行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理財產品。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。本行所享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。

截至2017年12月31日止年度，集團已確認與上述理財產品相關的管理費收入為人民幣1,015百萬元（2016年：人民幣671百萬元）。

於2017年12月31日，本行發起設立的未經合併非保本理財產品所持有的資產金額為人民幣96,084百萬元（2016年12月31日：人民幣76,207百萬元）。

此外，本行發起設立的未合併結構化主體亦包括資產支持證券。

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（2016年度：無）。

## 7.17 關聯方交易

### (1) 本集團與主要股東及受其控制實體之間的結餘及交易

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12月31日	
	2017年	2016年
天津保稅區投資有限公司	15.92%	15.88%
澳大利亞和新西蘭銀行集團 有限公司（「澳新銀行」）	11.95%	11.95%
天津市醫藥集團有限公司及其附屬公司	8.06%	8.06%
天津渤海化工集團有限責任公司及 其附屬公司	8.04%	8.04%

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定立，其定價政策與獨立第三方進行的交易一致。

	於12月31日	
	2017年	2016年
年末結餘：		
資產		
存放同業及其他金融機構款項	4,704	3,594
客戶貸款及墊款	2,600,000	-
應收關聯方利息	3,621	-
總計	<b>2,608,325</b>	<b>3,594</b>
負債		
客戶存款	914,651	118,092
應付關聯方利息	213	-
總計	<b>914,864</b>	<b>118,092</b>
	截至12月31日止年度	
	2017年	2016年
年內交易：		
利息收入	123,537	1,753
利息支出	3,634	9,636
年內的利率範圍：	%	%
存放同業及其他金融機構款項	-	-
拆出資金	-	0.50~1.80
客戶貸款及墊款	4.35~5.50	-
拆入資金	-	2.77~3.10
客戶存款	<b>0.05~1.32</b>	<b>0.35~1.38</b>

## (2) 本行附屬公司

於2017年12月31日，來自於本行附屬公司的存款為人民幣1,673.99百萬元（2016年12月31日：780.03百萬元），截至2017年12月31日止年度的利息支出為人民幣22.55百萬元（2016年：3.27百萬元）。

## (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12月31日	
	2017年	2016年
年末結餘：		
負債		
同業及其他金融機構存放款項	591,393	168,805
客戶存款	50,000	—
應付關聯方利息	1,112	—
總計	<u>642,505</u>	<u>168,805</u>
	截至12月31日止年度	
	2017年	2016年
年內交易：		
利息支出	<u>1,884</u>	<u>1,958</u>
年內的利率範圍：	%	%
同業及其他金融機構存放款項	<u>0.35~5.30</u>	<u>0.35~3.00</u>
客戶存款	<u>—</u>	<u>0.35~1.38</u>

(4) 關鍵管理人員

於本年度，董事及其他關鍵管理人員的薪酬如下：

	截至12月31日止年度	
	2017年	2016年
袍金	1,755	1,804
基本薪金、花紅及津貼*	4,396	6,829
養老金計劃供款	1,435	1,635
總計	<u>7,586</u>	<u>10,268</u>

\* 2017年度的花紅仍有待股東大會及監管機構審批。

(5) 企業年金

企業年金由本行設立，本集團年金計劃發生的交易如下：

	截至12月31日止年度	
	2017年	2016年
企業年金供款	<u>121,723</u>	<u>83,005</u>

## 7.18 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2017年12月31日，本集團已對重大未決訴訟的影響進行了評估與計量，確認了合理的預計負債。

### 資本承諾

	於12月31日	
	2017年	2016年
已簽定合同但尚未撥付 — 購置物業及設備的承諾	<u>156,338</u>	<u>217,252</u>

### 經營性租賃承諾

年末，本集團擁有以下作為承租人且租期及租金固定的不可撤銷經營性租賃承諾：

	於12月31日	
	2017年	2016年
一年內	297,903	373,427
一至兩年	253,458	193,248
兩年至三年	206,895	193,070
三年至四年	162,413	125,874
四年至五年	133,082	86,542
五年以上	318,895	195,798
總計	<u>1,372,646</u>	<u>1,167,959</u>

### 信貸承諾

	於12月31日	
	2017年	2016年
承兌	29,021,385	48,612,349
未使用的信用卡額度	1,799,981	1,625,223
開出信用證	8,557,033	8,329,551
保函	6,272,432	7,693,423
總計	<u>45,650,831</u>	<u>66,260,546</u>

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

本集團向特定客戶提供信貸承諾。本行董事認為該等信貸承諾乃屬有條件及可撤銷。

## 信貸承諾的信用風險加權金額

	於12月31日	
	2017年	2016年
信貸承諾	<u>19,367,185</u>	<u>27,509,516</u>

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

## 抵質押物

### 作為抵質押物的資產

本集團根據回購協議及客戶存款安排作為抵質押物抵押的資產賬面價值如下：

	於12月31日	
	2017年	2016年
債券	<u>68,319,201</u>	<u>66,280,478</u>
總計	<u>68,319,201</u>	<u>66,280,478</u>

於2017年12月31日，本集團根據回購協議售出的金融資產的賬面值為人民幣50,696百萬元（2016年12月31日：人民幣58,806百萬元）。所有回購協議將於開始生效時起計十二個月內到期。

於2017年12月31日，由本集團資產抵押的客戶存款結餘為人民幣9,673百萬元（2016年12月31日：人民幣7,014百萬元），其中人民幣2,000百萬元（2016年12月31日：人民幣2,000百萬元）開始生效時起超過十二個月後到期。

於2017年12月31日，由本集團資產抵押的中期借貸便利結餘為人民幣7,500百萬元（2016年12月31日：無）。

### 收到的抵押物

於2017年12月31日，本集團就買入返售金融資產收到為數人民幣9,594百萬元（2016年12月31日：人民幣34,540百萬元）的債券及票據，作為抵質押物。於2017年12月31日及2016年12月31日，該等抵質押本集團不能轉售或重新抵押。

## 政府債券兌付承諾

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

於2017年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2,144百萬元（2016年12月31日：2,150百萬元），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2,371百萬元（2016年12月31日：2,331百萬元）。有關債券的初始年期為一至五年。

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

## 7.19 本行主要附屬公司

於2017年12月31日，本行的附屬公司詳情如下：

實體名稱	註冊 成立/ 設立地點	註冊 成立/ 設立日期	於2017年 12月31日 的註冊 資本 (以千計)	本集團持有 所有權的比例 於12月31日		本集團持有 投票權的比例 於12月31日		主要業務
				2017年 %	2016年 %	2017年 %	2016年 %	
寧夏原州津匯村鎮銀行 有限責任公司	中國寧夏 回族自治區	2016年 7月	50,000	51	51	51	51	銀行業
寧夏同心津匯村鎮銀行 有限責任公司	中國寧夏 回族自治區	2016年 8月	50,000	51	51	51	51	銀行業
天銀金融租賃 股份有限公司	中國天津	2016年 10月	1,700,000	65.88	100	65.88	100	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編製的2017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、英文版本。中、英文版本如有任何歧義，一概以中文版本為準。

承董事會命  
天津銀行股份有限公司  
董事長  
李宗唐

中國天津  
2018年3月23日

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

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