

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)

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

2. 會計數據及財務指標概要

	截至12月31日止年度		變動比率 (%)
	2018年	2017年	
	(除另有註明外， 金額單位均為人民幣千元)		
經營業績			
利息收入 ⁽¹⁾	27,487,524	27,894,735	不適用
利息支出	(20,781,987)	(19,493,523)	6.6
淨利息收入⁽¹⁾	6,705,537	8,401,212	不適用
投資收入 ⁽¹⁾	3,793,253	–	不適用
手續費及佣金收入	1,881,805	2,112,839	(10.9)
手續費及佣金支出	(344,211)	(79,374)	333.7
手續費及佣金淨收入 ⁽²⁾	1,537,594	2,033,465	(24.4)
交易損失淨額	(145,176)	(157,018)	(7.5)
終止確認以攤餘成本計量的 金融資產產生的收益淨額	132,526	–	不適用
其他收入、利得或損失	114,480	(134,343)	185.2
營業收入	12,138,214	10,143,316	19.7

附註：

(1) 本行採用了國際會計準則理事會(IASB)於2014年7月發佈的《國際財務報告準則第9號－金融工具》(IFRS 9)，該準則的首次執行日為2018年1月1日。結合IFRS 9和國際會計準則第1號《財務報表的列報》(IAS 1)的要求，本行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，從而會對利息收入、利息淨收入、投資收益、淨利差和淨利息收益率產生影響。而根據IFRS 9的過渡要求，本行選擇不對比較期間信息進行重述，為保持兩期重要財務指標的可比性，本行仍將基於《國際會計準則第39號－金融工具：確認與計量》(IAS 39)的相關規定計算2018年度的利息收入和淨利息收入，從而計算2018年度的淨利差和淨利息收益率，按照IAS 39計算的利息收入為包括投資收益科目金額後的人民幣31,280.8百萬元，淨利息收入為包括投資收益科目金額後的人民幣10,498.8百萬元，較2017年度同口径數字分別增加12.1%和25.0%。

(2) 本行手續費及佣金淨收入下降主要由於本行依據資管新規壓降理財發行規模，理財業務收入減少，及第三方手續費支出增加了手續費及佣金支出所致。

	截至12月31日止年度		變動比率
	2018年	2017年	(%)
	(除另有註明外， 金額單位均為人民幣千元)		
營業支出	(3,447,071)	(3,102,593)	11.1
減值損失，扣除撥回	(3,481,867)	(2,131,853)	63.3
應佔聯營公司業績	8,233	(25,932)	131.7
稅前利潤	5,217,509	4,882,938	6.9
所得稅費用	(987,422)	(939,874)	5.1
本年利潤	4,230,087	3,943,064	7.3
以下人士應佔：			
本行權益持有人	4,181,248	3,916,386	6.8
非控股權益	48,839	26,678	83.1
每股盈利（以每股人民幣元列示）			
－ 基本	0.69	0.65	6.2
資產／負債的主要指標			
總資產	659,339,903	701,913,589	(6.1)
其中：客戶貸款及墊款	276,943,278	241,637,249	14.6
總負債	611,619,166	657,157,727	(6.9)
其中：客戶存款	342,877,165	357,857,635	(4.2)
股本	6,070,552	6,070,552	—
本行權益持有人應佔權益	46,999,489	44,083,453	6.6
權益總額	47,720,737	44,755,862	6.6

	截至12月31日止年度		變動
	2018年	2017年	
盈利能力指標(%)			
平均總資產回報率 ⁽³⁾	0.62	0.58	0.04
平均權益回報率 ⁽⁴⁾	9.15	9.12	0.03
淨利差 ⁽¹⁾⁽⁵⁾	1.23	0.81	0.42
淨利息收益率 ⁽¹⁾⁽⁶⁾	1.59	1.25	0.34
手續費及佣金淨收入佔營業收入	12.67	20.05	(7.38)
成本收入比率 ⁽⁷⁾	27.18	29.42	(2.24)
	截至2018年 12月31日	截至2017年 12月31日	變動
資產質量指標(%)			
不良貸款率 ⁽⁸⁾	1.65	1.50	0.15
撥備覆蓋率 ⁽⁹⁾	250.37	193.81	56.56
撥貸比 ⁽¹⁰⁾	4.13	2.91	1.22
資本充足率指標(%)			
<i>按資本充足辦法計算</i>			
核心資本充足率 ⁽¹¹⁾	不適用	不適用	不適用
資本充足率 ⁽¹²⁾	不適用	不適用	不適用
按資本管理辦法計算			
核心一級資本充足率 ⁽¹³⁾	9.83	8.64	1.19
一級資本充足率 ⁽¹⁴⁾	9.84	8.65	1.19
資本充足率 ⁽¹⁵⁾	14.53	10.74	3.79
總權益對總資產比率	7.24	6.38	0.86
其他指標(%)			
存貸比 ⁽¹⁶⁾	85.59	69.56	16.03
流動性比例 ⁽¹⁷⁾	50.29	35.41	14.88
最大單一客戶貸款百分比 ⁽¹⁸⁾	5.02	6.36	(1.34)
十大客戶貸款百分比 ⁽¹⁹⁾	29.47	41.55	(12.08)

附註：

- (3) 按年內淨利潤除以年初及年末的總資產平均餘額計算。
- (4) 按年內淨利潤除以年初及年末總權益平均餘額計算。
- (5) 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。
- (6) 按淨利息收入除以總生息資產日均餘額計算。
- (7) 按總營業支出（不包括稅金及附加）除以總營業收入計算。
- (8) 按不良貸款總額除以貸款不含息總額計算。
- (9) 按客戶貸款減值損失準備總額除以不良貸款總額計算。
- (10) 按客戶貸款減值損失準備總額除以客戶貸款總額計算。
- (11) 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。
- (12) 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。
- (13) 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。
- (14) 按一級資本（減一級資本扣除項）除以風險加權資產計算。
- (15) 按總資本（減資本扣除項）除以風險加權資產計算。
- (16) 截至2017年12月31日和2018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。
- (17) 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。
- (18) 按最大單一客戶貸款總額除以資本淨額計算。
- (19) 按十大客戶貸款總額除以資本淨額計算。

3. 管理層討論與分析

3.1 環境與前景

2018年，中國經濟基本面良好，經濟增長保持韌性，國內經濟運行保持在合理區間，總體顯現平穩、穩中有進的態勢，發展的主要預期目標較好完成。三大攻堅戰實現良好開局，供給側結構性改革深入推進，改革開放力度加大，人民生活持續改善，保持了經濟持續發展和社會穩定。

展望2019年，國際形勢複雜嚴峻，世界經濟格局、全球經貿環境變化仍將持續，美國緊縮性貨幣政策和全球貿易摩擦對經濟的負面影響不容忽視。中國經濟仍將延續平穩增長，消費整體保持穩健，基建投資緩中趨穩，全年經濟增速可望達成預期目標。國內經濟將堅持穩中求進工作基調，堅持以供給側結構性改革為主線，深化市場改革、擴大高水平開放，加快建設現代化經濟體系；繼續打好三大攻堅戰，著力激發微觀主體活力，保持經濟運行在合理區間，進一步穩就業、穩金融、穩外貿、穩外資、穩投資、穩預期，保持經濟持續健康發展和社會大局穩定。國內經濟宏觀政策將強化逆週期調節，繼續實施積極的財政政策和穩健的貨幣政策，財政政策將加力提效，有望推出更多減稅措施；貨幣政策強調適時預調微調，保持鬆緊適度、保持流動性合理充裕。作為區域性商業銀行，本行將緊跟中央政策、立足區域經濟發展，圍繞「服務實體經濟、防控金融風險、深化金融改革」，為京津冀協同發展這一系統工程提供多樣化、差異化的金融服務，積極推動京津冀地區動能轉化、發展模式變革；堅持轉型與創新的「雙軌」戰略，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

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

2018年，本行積極轉變發展理念，持續推進「轉型+創新」雙軌戰略，主動調整資產負債結構。在轉型方面，實現以客戶為中心推動傳統業務全面變革。在創新方面，突出以科技及數據引領，全面開展數字化佈局。同時以「十大工程(1.0)」向「十大工程(2.0)」升級為契機，立足「三大管理」、「三大建設」、「四大動力與保障」，進一步打造「強總行」，為戰略規劃落地實施提供動力與保障，取得了較好的經營業績。

2018年，本行實現營業收入121.4億元人民幣，較2017年增長19.7%，創歷史新高；撥備前利潤較2017年增長24.0%；撥備覆蓋率達到250.37%，較2017年上升56.56個百分點；實現淨利潤42.30億元人民幣，較2017年增長7.3%；資本充足率14.53%，較2017年上升3.79個百分點；一級資本充足率9.84%，較2017年上升1.19個百分點，核心一級資本充足率9.83%，較2017年上升1.19個百分點，其他主要監管指標也全面提升。表明本行兩年來轉型創新各項措施初見成效。

2018年本行主動調整資產負債結構，脫虛向實效果明顯。2018年，本行主動縮表，總資產和總負債分別較上年同期下降6.1%和6.9%。在資產端，本行大幅壓縮存放同業、拆出資金和買入返售金融資產40.0%；壓縮投資證券及其他金融資產18.8%，其中其他金融機構發行的理財產品、信託受益權及資產管理計劃等非標資產規模壓縮37.6%。與此同時，本行加大信貸資金發放，客戶貸款及墊款餘額同比增長14.6%，零售業務貸款及墊款餘額增長208.4%。在負債端，本行大幅壓縮賣出回購金融資產和同業及其他機構存放款項51.4%；與此同時，發行債券餘額同比上漲34.7%，向中央銀行借款餘額同比增長126.5%。

在主動縮表及調整資產負債結構同時，本行加強了定價管理。客戶貸款和墊款平均收益率達到5.55%，較2017年提升了72個基點；投資證券及其他金融資產平均收益率達到4.74%，較2017年提升55個基點，其中債券投資平均收益率較2017年提升132個基點。淨息差由2017年的1.25%上升到2018年的1.59%，提升34個基點；淨利差由2017年的0.81%上升到2018年的1.23%，提升42個基點。淨息差、淨利差實現「雙升」。

2019年，本行將繼續堅持「質量第一，效益優先」新發展理念，保持戰略定力和歷史耐心，全力推進「轉型+創新」雙軌戰略，以及「十大工程2.0」，深入融入國家京津冀協同發展戰略，努力增強支持實體經濟的能力、防控金融風險的能力和自身持續健康發展的能力。

3.3 收益表分析

	截至12月31日止年度		變動比率 (%)
	2018年	2017年	
	(除另有註明外， 金額單位均為人民幣千元)		
利息收入 ⁽¹⁾	27,487,524	27,894,735	不適用
利息支出	(20,781,987)	(19,493,523)	6.6
淨利息收入 ⁽¹⁾	6,705,537	8,401,212	不適用
投資收入 ⁽¹⁾	3,793,253	–	不適用
手續費及佣金收入	1,881,805	2,112,839	(10.9)
手續費及佣金支出	(344,211)	(79,374)	333.7
手續費及佣金淨收入 ⁽²⁾	1,537,594	2,033,465	(24.4)
交易損失淨額	(145,176)	(157,018)	(7.5)
終止確認以攤餘成本計量的 金融資產產生的收益淨額	132,526	–	不適用
其他收入、利得或損失	114,480	(134,343)	185.2
營業收入	12,138,214	10,143,316	19.7
營業支出	(3,447,071)	(3,102,593)	11.1
減值損失，扣除撥回	(3,481,867)	(2,131,853)	63.3
應佔聯營公司業績	8,233	(25,932)	131.7
稅前利潤	5,217,509	4,882,938	6.9
所得稅費用	(987,422)	(939,874)	5.1
本年利潤	4,230,087	3,943,064	7.3

附註：

- (1) 本行採用了IASB於2014年7月發佈的IFRS 9，該準則的首次執行日為2018年1月1日。結合IFRS 9和IAS 1《財務報表的列報》的要求，本行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，從而會對利息收入、利息淨收入、投資收入、淨利差和淨利息收益率產生影響。而根據IFRS 9的過渡要求，本行選擇不比較期間信息進行重述，為保持兩期重要財務指標的可比性，本行仍將基於IAS 39的相關規定計算2018年度的利息收入和淨利息收入，從而計算2018年度的淨利差和淨利息收益率，按照IAS 39計算的利息收入為包括投資收入科目金額後的人民幣31,280.8百萬元，淨利息收入為包括投資收益科目金額後的人民幣10,498.8百萬元，較2017年度同口径數字分別增加12.1%和25.0%。
- (2) 本行手續費及佣金淨收入下降主要由於本行依據資管新規壓降理財發行規模，理財業務收入減少，及第三方手續費支出增加了手續費及佣金支出所致。

截至2018年12月31日止年度，本行的稅前利潤由截至2017年12月31日止年度的人民幣4,882.9百萬元增加6.9%至人民幣5,217.5百萬元，而本年利潤則由截至2017年12月31日止年度的人民幣3,943.1百萬元增加7.3%至人民幣4,230.1百萬元。

3.3.1 淨利息收入、淨利差及淨利息收益率

本行採用了IASB於2014年7月發佈的IFRS 9，該準則的首次執行日為2018年1月1日。結合IFRS 9和IAS 1《財務報表的列報》的要求，本行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，從而會對利息收入、利息淨收入、投資收入、淨利差和淨利息收益率產生影響。而根據IFRS 9的過渡要求，本行選擇不對比較期間信息進行重述，為保持兩期重要財務指標的可比性，本行仍將基於IAS 39的相關規定計算2018年度的利息收入和淨利息收入，從而計算2018年度的淨利差和淨利息收益率，按照IAS 39計算的利息收入為包括投資收入科目金額後的人民幣31,280.8百萬元，淨利息收入為包括投資收益科目金額後的人民幣10,498.8百萬元，較2017年度同口徑數字分別增加12.1%和25.0%。

下表載列截至2017年及2018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					
	2018年			2017年		
	平均餘額	利息收入 ⁽⁵⁾	平均 收益率(%)	平均餘額	利息收入	平均 收益率(%)
	<i>(人民幣百萬元，百分比除外)</i>					
生息資產						
客戶貸款及墊款	252,950.2	14,038.3	5.55	225,435.5	10,880.7	4.83
投資證券及其他金融資產，包括 — 信託受益權、理財產品及 資產管理計劃	321,890.9	15,262.1	4.74	345,259.5	14,468.4	4.19
— 債券投資	179,229.7	9,126.2	5.09	210,599.7	10,452.0	4.96
應收同業及其他金融機構款項 ⁽¹⁾	142,661.2	6,135.9	4.30	134,659.8	4,016.4	2.98
存放同業及其他金融機構款項	24,552.7	1,013.7	4.13	32,097.0	1,157.4	3.61
存放中央銀行款項	6,481.7	179.9	2.78	14,226.4	556.0	3.91
	<u>52,357.2</u>	<u>786.8</u>	<u>1.50</u>	<u>54,807.1</u>	<u>832.2</u>	<u>1.52</u>
總生息資產	<u>658,232.7</u>	<u>31,280.8</u>	<u>4.75</u>	<u>671,825.5</u>	<u>27,894.7</u>	<u>4.15</u>
減值損失準備	<u>(10,984.2)</u>			<u>(8,169.0)</u>		
非生息資產 ⁽²⁾	<u>14,267.3</u>			<u>11,218.0</u>		
總資產	<u>661,515.8</u>	<u>31,280.8</u>	<u>4.73</u>	<u>674,874.5</u>	<u>27,894.7</u>	<u>4.13</u>

	截至12月31日止年度					
	平均餘額	2018年		2017年		平均 付息率(%)
		利息支出	平均 付息率(%)	平均餘額	利息支出	
		(人民幣百萬元，百分比除外)				
付息負債						
客戶存款	335,610.2	10,037.3	2.99	328,994.4	8,744.8	2.66
同業及其他金融機構存放款項	49,736.4	2,138.0	4.30	94,529.6	4,240.4	4.49
應付同業及其他金融機構款項 ⁽³⁾	48,671.7	1,639.9	3.37	71,650.1	2,505.1	3.50
已發行債券	142,903.8	6,536.2	4.57	86,519.1	3,922.7	4.53
向中央銀行借款	13,026.8	430.6	3.31	2,515.8	80.5	3.20
總付息負債	589,948.9	20,782.0	3.52	584,209.0	19,493.5	3.34
非付息負債 ⁽⁴⁾	24,627.6			45,631.3		
總負債	614,576.5	20,782.0	3.38	629,840.3	19,493.5	3.09
淨利息收入 ⁽⁵⁾		10,498.8			8,401.2	
淨利差 ⁽⁵⁾⁽⁶⁾			1.23			0.81
淨利息收益率 ⁽⁵⁾⁽⁷⁾			1.59			1.25

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、物業及設備、無形資產、其他應收款項、抵債資產及遞延稅項資產、衍生金融資產、於聯營公司的權益。
- (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、應付工資及福利和應付股利、衍生金融負債。
- (5) 此處基於IAS 39按照上年同期口徑計算調整利息收入、淨利息收入、淨利差和淨利息收益率，以保持兩期重要財務指標的可比性。
- (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。

3.3.2 利息收入

截至2018年12月31日止年度，本行的利息收入由截至2017年12月31日止年度的人民幣27,894.7百萬元減少1.5%至人民幣27,487.5百萬元，主要是主要是由於本行於2018年1月1日起執行國際財務報告準則第9號(IFRS 9)，將原準則下部分以攤餘成本計量的金融資產被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。

按照上年同口徑調整，截至2018年12月31日止年度，本行的利息收入（包括投資收益）由截至2017年12月31日止年度的人民幣27,894.7百萬元增加12.1%至人民幣31,280.8百萬元。主要是由於本行的生息資產平均收益率由截至2017年12月31日止的4.15%增加60個基點至截至2018年12月31日止的4.75%。

客戶貸款及墊款的利息收入

截至2018年12月31日止年度，客戶貸款及墊款的利息收入由截至2017年12月31日止年度的人民幣10,880.7百萬元增加29.0%至截至2018年12月31日止年度的人民幣14,038.3百萬元，主要是由於客戶貸款及墊款的平均餘額由截至2017年12月31日止年度的人民幣225,435.5百萬元增加12.2%至截至2018年12月31日止年度的人民幣252,950.2百萬元，客戶貸款及墊款的平均收益率由截至2017年12月31日止年度的4.83%增加72個基點至截至2018年12月31日止年度的5.55%，本行客戶貸款及墊款的平均餘額增加主要反映本行主動調整資產結構支持實體經濟，取得了積極成效；本行客戶貸款及墊款的平均收益率上升，主要是由於2018年全年，本行更注重「質量第一 效益優先」的原則，通過對資產結構調整取得成效，公司貸款平均利率實現同比提升。

信託受益權、理財產品及資產管理計劃的利息收入

截至2018年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2017年12月31日止年度的人民幣10,452.0百萬元減少12.7%至截至2018年12月31日止年度的人民幣9,126.2百萬元，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2017年12月31日止年度的人民幣210,599.7百萬元降低14.9%至截至2018年12月31日止年度的人民幣179,229.7百萬元。平均餘額減少主要是因為本行主動調整資產結構，降低相應資產規模。

債券投資的利息收入

債券投資的利息收入由截至2017年12月31日止年度的人民幣4,016.4百萬元增加52.8%至截至2018年12月31日止年度的人民幣6,135.9百萬元，主要是由於債券投資的平均餘額由截至2017年12月31日止年度的人民幣134,659.8百萬元增加5.9%至截至2018年12月31日止年度的人民幣142,661.2百萬元，債券投資的平均收益率由截至2017年12月31日止年度的2.98%增加132個基點至截至2018年12月31日止年度的4.30%。本行債券投資平均餘額增加主要是因為本行主動增加債券資產，提高資產流動性水平，本行債券投資平均收益率上升主要原因是本行進一步加強市場研判和策略研究，順應市場趨勢調整債券投資品種及結構，以獲得更高收益。

應收同業及其他金融機構款項的利息收入

應收同業及其他金融機構款項的利息收入由截至2017年12月31日止年度的人民幣1,157.4百萬元減少12.4%至截至2018年12月31日止年度的人民幣1,013.7百萬元，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2017年12月31日止年度的人民幣32,097.0百萬元降低23.5%至截至2018年12月31日止年度的人民幣24,552.7百萬元。應收同業及其他金融機構款項的平均餘額減少，主要是由於本行主動調整資產結構，壓縮應收同業及其他金融機構款項等同業資產規模。

存放同業及其他金融機構款項的利息收入

存放同業及其他金融機構款項的利息收入由截至2017年12月31日止年度的人民幣556.0百萬元減少67.6%至截至2018年12月31日止年度的人民幣179.9百萬元，主要是由於存放同業及其他金融機構款項的平均餘額由截至2017年12月31日止年度的人民幣14,226.4百萬元減少54.4%至截至2018年12月31日止年度的人民幣6,481.7百萬元，存放同業及其他金融機構款項的平均收益率由截至2017年12月31日止年度的3.91%減少113個基點至截至2018年12月31日止年度的2.78%。本行存放同業及其他金融機構款項的平均餘額減少，乃由於本行主動調整資產結構，壓縮存放同業及其他金融機構款項所致。本行存放同業及其他金融機構款項的平均收益率下降，主要是由於市場利率水平下降所致。

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2017年12月31日止年度的人民幣832.2百萬元減少5.5%至截至2018年12月31日止年度的人民幣786.8百萬元，主要是由於存放中央銀行款項的平均餘額由截至2017年12月31日止年度的人民幣54,807.1百萬元降低4.5%至截至2018年12月31日止年度的人民幣52,357.2百萬元，存放中央銀行款項的平均收益率由截至2017年12月31日止年度的1.52%降低2個基點至截至2018年12月31日止年度的1.50%。

3.3.3 利息支出

本行的利息支出由截至2017年12月31日止年度的人民幣19,493.5百萬元增加6.6%至截至2018年12月31日止年度的人民幣20,782.0百萬元，主要是由於付息負債的平均餘額由截至2017年12月31日止年度的人民幣584,209.0百萬元增加1.0%至截至2018年12月31日止年度的人民幣589,948.9百萬元，付息負債的平均付息率由截至2017年12月31日止年度的3.34%提高18個基點至截至2018年12月31日止年度的3.52%。本行付息負債的平均付息率上升，主要反映了本行客戶存款、已發行債券和向中央銀行借款的平均付息率上升。本行付息負債的平均餘額增加，主要是由於本行客戶存款、已發行債券和向中央銀行借款的平均餘額增加。

客戶存款的利息支出

本行的客戶存款的利息支出由截至2017年12月31日止年度的人民幣8,744.8百萬元增加14.8%至截至2018年12月31日止年度的人民幣10,037.3百萬元，主要是由於客戶存款的平均餘額由截至2017年12月31日止年度的人民幣328,994.4百萬元增加2.0%至截至2018年12月31日止年度的人民幣335,610.2百萬元，客戶存款的平均付息率由截至2017年12月31日止年度的2.66%增加33個基點至截至2018年12月31日止年度的2.99%。本行客戶存款的平均餘額及平均付息率均保持相對穩定。

同業及其他金融機構存放款項的利息支出

本行同業及其他金融機構存放款項的利息支出由截至2017年12月31日止年度的人民幣4,240.4百萬元減少49.6%至截至2018年12月31日止年度的人民幣2,138.0百萬元，主要是由於同業及其他金融機構存放款項的平均餘額由截至2017年12月31日止年度的人民幣94,529.6百萬元減少47.4%至截至2018年12月31日止年度的人民幣49,736.4百萬元，同業及其他金融機構存放款項的平均付息率由截至2017年12月31日止年度的4.49%降低19個基點至截至2018年12月31日止年度的4.30%。本行同業及其他金融機構存放款項的平均餘額下降，主要反映了本行主動調整負債結構，減少了同業及其他金融機構存放款項規模。本行同業及其他金融機構存放款項的平均付息率下降，主要反映了市場利率水平下降。

應付同業及其他金融機構款項的利息支出

本行應付同業及其他金融機構款項的利息支出由截至2017年12月31日止年度的人民幣2,505.1百萬元減少34.5%至截至2018年12月31日止年度的人民幣1,639.9百萬元，主要是由於應付同業及其他金融機構款項的平均餘額由截至2017年12月31日止年度的人民幣71,650.1百萬元減少32.1%至截至2018年12月31日止年度的人民幣48,671.7百萬元，應付同業及其他金融機構款項的平均付息率由截至2017年12月31日止年度的3.50%下降13個基點至截至2018年12月31日止年度的3.37%。應付同業及其他金融機構款項的平均餘額減少主要是由於本行積極調整負債結構，主動減少此類負債規模。應付同業及其他金融機構款項的平均付息率下降，主要是由於市場利率水平下降。

已發行債券的利息支出

本行已發行債券的利息支出由截至2017年12月31日止年度的人民幣3,922.7百萬元增加66.6%至截至2018年12月31日止年度的人民幣6,536.2百萬元，主要是由於已發行債券的平均餘額由截至2017年12月31日止年度的人民幣86,519.1百萬元增加65.2%至截至2018年12月31日止年度的人民幣142,903.8百萬元，已發行債券的平均付息率由截至2017年12月31日止年度的4.53%增加4個基點至截至2018年12月31日止年度的4.57%。本行已發行債券的平均餘額增加，主要是由於本行增加了同業存單、金融債和二級資本債發行規模所致。本行已發行債券的平均付息率上升，主要由於本行主動調整負債結構，增加吸收中長期負債，提高流動性水平所致。

向中央銀行借款的利息支出

本行向中央銀行借款的利息支出由截至2017年12月31日止年度的人民幣80.5百萬元增加434.9%至截至2018年12月31日止年度的人民幣430.6百萬元，主要是由於向中央銀行借款的平均餘額由截至2017年12月31日止年度的人民幣2,515.8百萬元增加417.8%至截至2018年12月31日止年度的人民幣13,026.8百萬元，向中央銀行借款的平均付息率由截至2017年12月31日止年度的3.20%增加11個基點至截至2018年12月31日止年度的3.31%。本行向中央銀行借款的平均餘額增加，主要是由於本行利用公開市場一級交易商資格，積極開展中期借貸便利（MLF）業務操作，增加向央行融資規模所致。本行向中央銀行借款的平均付息率上升，主要由於央行上調中期借貸便利操作利率。

3.3.4 投資收入

投資收入為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產投資收益，包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的債券投資、信託受益權、理財產品及資產管理計劃的收益。截至2018年12月31日止年度投資收益為人民幣3,793.3百萬元，主要是本行2018年1月1日起執行IFRS9，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入科目核算。

3.3.5 手續費及佣金淨收入

下表載列截至2017年及2018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 (%)
	2018年	2017年	金額變動	
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
手續費及佣金收入				
理財服務費	1,010.5	1,229.2	(218.7)	(17.8)
顧問及諮詢費	139.2	259.0	(119.8)	(46.3)
代理佣金及受託服務費	380.8	237.4	143.4	60.4
承兌及擔保承諾手續費	90.1	194.4	(104.3)	(53.7)
結算及清算手續費	217.0	157.4	59.6	37.9
銀行卡服務費	40.4	35.2	5.2	14.8
其他	3.8	0.2	3.6	1,800
小計	<u>1,881.8</u>	<u>2,112.8</u>	<u>(231.0)</u>	<u>(10.9)</u>
手續費及佣金支出	<u>(344.2)</u>	<u>(79.3)</u>	<u>(264.9)</u>	<u>334.0</u>
手續費及佣金淨收入	<u><u>1,537.6</u></u>	<u><u>2,033.5</u></u>	<u><u>(495.9)</u></u>	<u><u>(24.4)</u></u>

本行手續費及佣金淨收入由截至2017年12月31日止年度的人民幣2,033.5百萬元減少24.4%至截至2018年12月31日止年度的人民幣1,537.6百萬元。本行手續費及佣金淨收入下降主要由於本行依據資管新規壓降理財發行規模，理財業務收入減少，及第三方手續費支出增加了手續費及佣金支出所致。截至2018年12月31日止年度，理財服務費為人民幣1,010.5百萬元，而截至2017年12月31日止年度則為人民幣1,229.2百萬元。

3.3.6 交易損失淨額

交易損失淨額來自以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的已實現與未實現損益和出售以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具淨收益。本行於截至2018年12月31日止年度的交易損失淨額為人民幣145.2百萬元，而本行截至2017年12月31日止年度則錄得交易損失淨額人民幣157.0百萬元。

3.3.7 營業支出

下表載列截至2017年及2018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
	2018年	2017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	1,955.7	1,843.2	112.5	6.1
其他一般營業及行政費用	415.2	353.9	61.3	17.3
租金及物業管理開支	389.2	339.9	49.3	14.5
折舊及攤銷	239.8	224.5	15.3	6.8
辦公開支	299.2	222.4	76.8	34.5
税金	148.0	118.7	29.3	24.7
營業支出總額	3,447.1	3,102.6	344.5	11.1
成本收入比率⁽¹⁾	27.2%	29.4%	-	(2.2)

附註：

(1) 按營業支出總額（扣除税金）除以營業收入總額計算。

本行營業支出由截至2017年12月31日止年度的人民幣3,102.6百萬元增加11.1%至截至2018年12月31日止年度的人民幣3,447.1百萬元。該增加主要是由於本行的員工成本增長。

截至2017年及2018年12月31日止年度，本行成本收入比率（扣除税金）分別為29.4%及27.2%。

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2018年12月31日止年度為人民幣1,955.7百萬元，較截至2017年12月31日止年度的人民幣1,843.2百萬元增加6.1%。

	截至12月31日止年度			變動比率
	2018年	2017年	金額變動	(%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
工資、獎金及津貼	1,322.6	1,201.2	121.4	10.1
社會保險費	299.1	275.5	23.6	8.6
企業年金	90.3	121.7	(31.4)	(25.8)
住房公積金	116.5	105.8	10.7	10.1
職工福利	89.6	102.7	(13.1)	(12.8)
工會經費及職工教育經費	37.6	36.3	1.3	3.6
總計	<u>1,955.7</u>	<u>1,843.2</u>	<u>112.5</u>	<u>6.1</u>

其他一般營業及行政費用

本行的其他一般營業及行政費用於截至2018年12月31日止年度為人民幣415.2百萬元，較截至2017年12月31日止年度的人民幣353.9百萬元增加17.3%。

辦公開支以及租金及物業管理開支

辦公開支以及租金及物業管理開支於截至2018年12月31日止年度為人民幣688.4百萬元，較截至2017年12月31日止年度的人民幣562.3百萬元增加22.4%。

折舊及攤銷

折舊及攤銷於截至2018年12月31日止年度為人民幣239.8百萬元，較截至2017年12月31日止年度的人民幣224.5百萬元增加6.8%。

税金

税金於截至2018年12月31日止年度為人民幣148.0百萬元，較截至2017年12月31日止年度的人民幣118.7百萬元增加24.7%。税金的增加主要是由於本年應交增值稅較上年增加較多，附加稅費隨之增加。

3.3.8 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 (%)
	2018年	2017年	金額變動	
			(人民幣百萬元，百分比除外)	
客戶貸款及墊款	3,857.7	1,338.6	2,519.1	188.2
信貸承諾	(370.6)	(207.3)	(163.3)	78.8
買入返售金融資產	76.6	(39.3)	115.9	(294.9)
以攤餘成本計量的債務工具	(62.9)	不適用	—	—
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具	(11.4)	不適用	—	—
折放資金	(5.9)	—	(5.9)	—
存放同業及其他金融機構	(1.6)	—	(1.6)	—
應收款項類投資	不適用	1,035.6	—	—
其他	—	4.3	(4.3)	(100.0)
總計	<u>3,481.9</u>	<u>2,131.9</u>	<u>1,350.0</u>	<u>63.3</u>

本行減值損失於截至2018年12月31日止年度為人民幣3,481.9百萬元，較截至2017年12月31日止年度的人民幣2,131.9百萬元增加63.3%，主要是由於從2018年起按照IFRS 9的要求計提並披露資產減值信息。IFRS 9要求計提減值準備使用預期損失減值模型替代已發生損失減值模型，本行在實施IFRS 9的基礎上，資產減值準備計提範圍更廣，整體減值準備計提更充足，反映了本行的減值損失計提更具科學性和審慎性。

3.3.9 所得稅費用

下表載列所示期間所得稅費用的主要組成部分。

	截至12月31日止年度			變動比率 (%)
	2018年	2017年	金額變動	
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
稅前利潤	5,217.5	4,882.9	334.6	6.9
按適用法定稅率25%				
計算的稅項	1,304.4	1,220.7	83.7	6.9
過往年度稅費調整	4.9	4.0	0.9	22.5
不可抵稅開支的稅務影響	15.1	25.2	(10.1)	(40.1)
免稅收入的稅務影響 ⁽¹⁾	(337.0)	(310.0)	(27.0)	8.7
所得稅費用	987.4	939.9	47.5	5.1

附註：

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

本行所得稅於截至2018年12月31日止年度為人民幣987.4百萬元，較截至2017年12月31日止年度的人民幣939.9百萬元增加5.1%，該增長主要是由於本行稅前利潤增加。

3.4 財務狀況表分析

3.4.1 資產

下表載列於所示日期本行總資產的組成部分。

	截至2018年12月31日		截至2017年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
(人民幣百萬元，百分比除外)				
資產				
客戶貸款及墊款總額	288,789.0	43.8	248,880.7	35.4
減值損失準備	<u>(11,845.7)</u>	<u>(1.8)</u>	<u>(7,243.5)</u>	<u>(1.0)</u>
客戶貸款及墊款淨額	276,943.3	42.0	241,637.2	34.4
投資證券及其他金融資產，淨額	294,971.2	44.7	363,452.6	51.8
買入返售金融資產	2,556.0	0.4	9,356.8	1.3
現金及存放中央銀行款項	62,313.4	9.5	57,372.5	8.2
存放同業及其他金融機構款項	4,063.5	0.6	8,003.9	1.1
拆出資金	11,187.0	1.7	12,295.0	1.8
衍生金融資產	70.3	0.0	–	–
其他資產 ⁽¹⁾	<u>7,235.2</u>	<u>1.1</u>	<u>9,795.6</u>	<u>1.4</u>
總資產	<u>659,339.9</u>	<u>100.0</u>	<u>701,913.6</u>	<u>100.0</u>

附註：

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

截至2018年12月31日，本行總資產為人民幣659,339.9百萬元，較截至2017年12月31日的人民幣701,913.6百萬元減少6.1%。該減少主要是由於本行主動調整資產結構，壓縮投資證券及其他金融資產所致。

客戶貸款及墊款

下表載列截至所示日期本行按業務條線劃分的貸款明細。

	截至2018年12月31日		截至2017年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
公司貸款	171,739.2	59.5	202,547.2	81.4
個人貸款	106,010.4	36.7	34,379.2	13.8
應收融資租賃款	8,774.3	3.0	8,711.8	3.5
票據貼現	2,265.1	0.8	3,242.5	1.3
總計	288,789.0	100.0	248,880.7	100.0

公司貸款

截至2018年12月31日，本行公司貸款達人民幣171,739.2百萬元，較截至2017年12月31日的人民幣202,547.2百萬元減少15.2%。

下表載列截至所示日期本行按合同期限劃分的公司貸款明細。

	截至2018年12月31日		截至2017年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
短期貸款(一年或以下)	57,224.7	33.3	102,432.5	50.6
中長期貸款(一年以上)	114,514.5	66.7	100,114.7	49.4
公司貸款總額	171,739.2	100.0	202,547.2	100.0

短期貸款佔本行公司貸款組合的百分比由截至2017年12月31日的50.6%減少至截至2018年12月31日的33.3%，而中長期貸款佔本行公司貸款組合的百分比由截至2017年12月31日的49.4%增加至截至2018年12月31日的66.7%。上述本行公司貸款組合的百分比變動主要是由於本行主動調整和優化了信貸業務結構所致。

下表載列截至所示日期本行按產品類型劃分的公司貸款分佈情況。

	截至2018年12月31日		截至2017年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
流動資金貸款	102,802.7	59.9	141,073.3	69.6
固定資產貸款	57,428.8	33.4	50,175.1	24.8
貿易融資	4,880.5	2.8	5,300.4	2.6
其他 ⁽¹⁾	6,627.2	3.9	5,998.4	3.0
公司貸款總額	171,739.2	100.0	202,547.2	100.0

附註：

(1) 主要包括本行承兌匯票及開立信用證下發放的墊款及法人透支。

截至2018年12月31日，本行流動資金貸款達人民幣102,802.7百萬元，較截至2017年12月31日的人民幣141,073.3百萬元減少27.1%，主要是由於本行進一步調整和優化信貸業務結構。

截至2018年12月31日，本行固定資產貸款達人民幣57,428.8百萬元，較截至2017年12月31日的人民幣50,175.1百萬元增長14.5%。本行固定資產貸款增長主要是由於本行致力打造「京津冀主流銀行」，聚焦京津冀，支持實體經濟發展，2018年，本行加大了對經營區域內固定資產項目的融資支持。

截至2017年12月31日及2018年12月31日，本行貿易融資達人民幣5,300.4百萬元及人民幣4,880.5百萬元。截至2017年12月31日及2018年12月31日，本行其他公司貸款達人民幣5,998.4百萬元及人民幣6,627.2百萬元。

個人貸款

截至2018年12月31日，本行個人貸款為人民幣106,010.4百萬元，較截至2017年12月31日的人民幣34,379.2百萬元增加208.4%。該增長主要歸因於個人消費貸款增長所致。

下表載列截至所示日期本行按產品類型劃分的個人貸款明細。

	截至2018年12月31日		截至2017年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
個人消費貸款	77,896.2	73.6	8,793.0	25.6
住房按揭貸款	22,928.9	21.6	21,286.2	61.9
個人經營類貸款	4,496.6	4.2	3,815.8	11.1
信用卡透支	688.7	0.6	484.2	1.4
個人貸款總額	106,010.4	100.0	34,379.2	100.0

截至2018年12月31日，本行個人消費貸款達人民幣77,896.2百萬元，較截至2017年12月31日的人民幣8,793.0百萬元增長785.9%，本行個人消費貸款的增長主要是由於本行主動調整資產結構所致。

截至2018年12月31日，本行住房按揭貸款達人民幣22,928.9百萬元，較截至2017年12月31日的人民幣21,286.2百萬元增長7.7%，本行住房按揭貸款的增長主要是由於本行嚴格落實差別化信貸政策，重點支持居民剛性、改善性住房貸款需求，通過優化貸款流程，不斷提升客戶體驗，得到廣大客戶的認可。

截至2018年12月31日，本行個人經營類貸款達人民幣4,496.6百萬元，較截至2017年12月31日的人民幣3,815.8百萬元增長17.8%。個人經營類貸款增長的主要原因為本行響應政府號召，支持小微企業，加大力度發展個人經營類貸款服務，進一步滿足廣大個體工商戶和創業者對快速、小額貸款的需求。

截至2017年12月31日及2018年12月31日，本行信用卡透支達人民幣484.2百萬元及人民幣688.7百萬元。

應收融資租賃款

截至2018年12月31日，本行應收融資租賃款達人民幣8,774.3百萬元，較截至2017年12月31日的人民幣8,711.8百萬元增加0.7%，主要是由於本年度貸款規模小幅增長。

票據貼現

票據貼現為本行客戶貸款及墊款組合的重要組成部分。本行票據貼現由截至2017年12月31日的人民幣3,242.5百萬元減少30.1%至2018年12月31日的人民幣2,265.1百萬元，主要是由於市場原因。

投資證券及其他金融資產

截至2018年12月31日，本行投資證券及其他金融資產餘額達人民幣294,971.2百萬元，較截至2017年12月31日的人民幣363,452.6百萬元減少18.8%。該減少主要是由於本行主動調整資產結構，壓縮投資其他金融機構發行理財產品、信託受益權等同業投資業務規模，同時增配企業債券等資產，支持服務實體經濟發展所致。

下表載列截至2017年12月31日及2018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2018年12月31日		截至2017年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
債券				
持有至到期債券	不適用	不適用	49,123.3	13.5
應收款項類債券	不適用	不適用	39,860.5	11.0
可供出售債券	不適用	不適用	33,108.7	9.1
交易性債券	不適用	不適用	5,720.1	1.6
以攤餘成本計量的債券	93,271.7	31.6	不適用	不適用
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債券	49,457.6	16.8	不適用	不適用
以公允價值計量且其變動計入當期損益的債券	1,854.1	0.6	不適用	不適用
減值損失準備	(153.7)	(0.1)	(115.0)	0.0
小計	144,429.7	48.9	127,697.6	35.2
基金	5,900.9	2.0	3,103.6	0.9
其他金融機構發行的理財產品	1,039.3	0.4	67,924.6	18.7
信託受益權、資產管理計劃，淨額				
信託受益權	59,309.4	20.1	84,937.5	23.4
資產管理計劃	85,869.9	29.2	81,347.8	22.2
減值損失準備	(1,636.6)	(0.6)	(1,617.1)	(0.4)
小計	143,542.7	48.7	164,668.2	45.2

	截至2018年12月31日		截至2017年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
<i>(人民幣百萬元，百分比除外)</i>				
股權投資				
可供出售股權投資	不適用	不適用	58.6	0.0
以公允價值計量且其變動計入當期損益的股權投資	<u>58.6</u>	<u>0.0</u>	不適用	不適用
小計	<u>58.6</u>	<u>0.0</u>	<u>58.6</u>	<u>0.0</u>
合計投資證券及其他金融資產， 淨額	<u>294,971.2</u>	<u>100.0</u>	<u>363,452.6</u>	<u>100.0</u>

債券

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

	截至2018年12月31日		截至2017年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
<i>(人民幣百萬元，百分比除外)</i>				
中國政府債券	46,281.7	32.0	39,417.5	30.9
中國政策性銀行發行的債券	41,891.6	29.0	39,149.4	30.6
中國企業發行人發行的債券	29,257.5	20.2	22,065.5	17.3
中國同業及其他金融機構 發行的債券	1,548.5	1.1	7,329.5	5.7
資產支持證券	<u>25,604.1</u>	<u>17.7</u>	<u>19,850.7</u>	<u>15.5</u>
總計	<u>144,583.4</u>	<u>100.0</u>	<u>127,812.6</u>	<u>100.0</u>

本行持有的中國政府發行的債券由截至2017年12月31日的人民幣39,417.5百萬元增加17.4%至截至2018年12月31日的人民幣46,281.7百萬元，主要是由於本行增加對較高流動性和較低風險資產的配置。

本行持有的中國政策性銀行發行的債券由截至2017年12月31日的人民幣39,149.4百萬元增加7.0%至截至2018年12月31日的人民幣41,891.6百萬元，主要是由於本行增加對較高流動性和較低風險資產的配置。

本行持有的中國企業發行人發行的債券由截至2017年12月31日的人民幣22,065.5百萬元增加32.6%至截至2018年12月31日的人民幣29,257.5百萬元，主要是由於本行主動調整資產結構，加大對企業債券等資產的配置。

本行持有的中國同業及其他金融機構發行的債券由截至2017年12月31日的人民幣7,329.5百萬元減少78.9%至截至2018年12月31日的人民幣1,548.5百萬元，反映本行傾向於其他流動性更好的債券。

本行持有的資產支持證券由截至2017年12月31日的人民幣19,850.7百萬元增加29.0%至截至2018年12月31日的人民幣25,604.1百萬元，主要是由於本行主動調整資產結構，加大對資產支持證券等資產的配置。

按投資意圖劃分的投資證券及其他金融資產分佈情況

下表載列截至2017年12月31日及2018年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2018年12月31日		截至2017年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
	<i>(人民幣百萬元，百分比除外)</i>			
應收款項類投資	不適用	不適用	272,338.3	74.9
持有至到期投資	不適用	不適用	49,123.3	13.5
可供出售金融資產	不適用	不適用	36,270.9	10.0
交易性金融資產	不適用	不適用	5,720.1	1.6
以攤餘成本計量的債務工具	184,769.0	62.6	不適用	不適用
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具	49,457.6	16.8	不適用	不適用
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	60,744.6	20.6	不適用	不適用
總計	294,971.2	100.0	363,452.6	100.0

買入返售金融資產

下表載列截至2017年12月31日及2018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2018年12月31日		截至2017年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
(人民幣百萬元，百分比除外)				
按抵押物分析：				
債券	1,877.1	65.4	8,600.2	89.6
票據	993.5	34.6	993.5	10.4
總額	2,870.6	100.0	9,593.7	100.0
減值損失準備	<u>(314.6)</u>		<u>(236.9)</u>	
淨額	<u>2,556.0</u>		<u>9,356.8</u>	

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2018年12月31日，本行買入返售金融資產為人民幣2,556.0百萬元，較截至2017年12月31日的人民幣9,356.8百萬元減少72.7%，主要是由於本行主動調整資產結構，壓縮買入返售金融資產等同業資產規模。

本行資產的其他組成部分

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

截至2018年12月31日，現金及存放中央銀行款項為人民幣62,313.4百萬元，較截至2017年12月31日的人民幣57,372.5百萬元增加8.6%。

截至2018年12月31日，存放同業及其他金融機構款項為人民幣4,063.5百萬元，較截至2017年12月31日的人民幣8,003.9百萬元減少49.2%。該減少主要是由於本行主動調整資產結構，壓縮存放同業及其他金融機構款項所致。

截至2018年12月31日，拆出資金為人民幣11,187.0百萬元，較截至2017年12月31日的人民幣12,295.0百萬元減少9.0%，該減少主要是由於本行主動調整資產結構，壓縮拆出資金規模。

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、抵債資產、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2017年12月31日的人民幣9,795.6百萬元減少26.1%至截至2018年12月31日的人民幣7,235.2百萬元，主要是由於應收利息減少。

3.4.2 負債

下表載列截至所示日期本行負債總額的組成部分。

	截至2018年12月31日		截至2017年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
客戶存款	342,877.2	56.1	357,857.6	54.5
已發行債券	159,823.7	26.1	118,688.3	18.1
同業及其他金融機構存放款項	33,728.2	5.5	77,036.4	11.7
賣出回購金融資產	28,362.5	4.6	50,696.4	7.7
拆入資金	21,555.7	3.5	22,719.4	3.4
向中央銀行借款	17,001.4	2.8	7,505.0	1.1
應交所得稅	970.3	0.2	635.1	0.1
衍生金融負債	27.8	0.0	—	—
其他負債 ⁽¹⁾	7,272.4	1.2	22,019.5	3.4
負債總額	611,619.2	100.0	657,157.7	100.0

附註：

- (1) 主要包括應付利息、其他應付款項、結算應付款、應付工資及福利、應付股息、預計負債及若干其他負債。

截至2018年12月31日，本行負債總額為人民幣611,619.2百萬元，較截至2017年12月31日的人民幣657,157.7百萬元減少6.9%。

客戶存款

截至2018年12月31日，本行客戶存款為人民幣342,877.2百萬元，較截至2017年12月31日的人民幣357,857.6百萬元減少4.2%。本行客戶存款減少主要是由於本行主動調整負債結構，壓縮高成本存款所致。

下表載列截至2017年12月31日及2018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2018年12月31日		截至2017年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
公司存款				
活期	177,579.0	51.8	182,502.6	51.0
定期 ⁽¹⁾	<u>79,203.6</u>	<u>23.1</u>	<u>92,825.5</u>	<u>25.9</u>
小計	256,782.6	74.9	275,328.1	76.9
個人存款				
活期	17,718.1	5.2	17,163.4	4.8
定期 ⁽¹⁾	<u>51,514.2</u>	<u>15.0</u>	<u>45,717.8</u>	<u>12.8</u>
小計	69,232.3	20.2	62,881.2	17.6
其他 ⁽²⁾	<u>16,862.3</u>	<u>4.9</u>	<u>19,648.3</u>	<u>5.5</u>
客戶存款總額	<u>342,877.2</u>	<u>100.0</u>	<u>357,857.6</u>	<u>100.0</u>

附註：

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

本行的公司存款金額由截至2017年12月31日的人民幣275,328.1百萬元減少6.7%至截至2018年12月31日的人民幣256,782.6百萬元。本行的公司存款減少，主要是由於本行主動調整負債結構，壓縮高成本存款所致。

本行個人存款金額由截至2017年12月31日的人民幣62,881.2百萬元增加10.1%至截至2018年12月31日的人民幣69,232.3百萬元。個人存款金額增加主要是由於本行堅持以財富產品銷售吸引新資金流入的經營策略，個人綜合金融資產管理規模持續提升，同時通過合理調整理財產品發行與兌付、財富產品保有量與個人存款的動態平衡，達到了穩定本行負債業務的效果。

同業及其他金融機構存放款項

截至2018年12月31日，本行同業及其他金融機構存放款項為人民幣33,728.2百萬元，較截至2017年12月31日的人民幣77,036.4百萬元減少56.2%。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，壓縮同業存放負債業務規模。

賣出回購金融資產

截至2018年12月31日，本行的賣出回購金融資產為人民幣28,362.5百萬元，較截至2017年12月31日的人民幣50,696.4百萬元減少44.1%。本行的賣出回購金融資產減少主要是由於本行主動調整負債結構，壓縮通過賣出回購金融資產方式吸收的負債規模。

3.4.3 權益

下表載列本行截至所示日期的權益組成部分。

	截至2018年12月31日		截至2017年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
權益				
股本	6,070.6	12.7	6,070.6	13.5
資本公積	10,731.1	22.5	10,731.1	24.0
投資重估儲備	148.5	0.3	(575.7)	(1.3)
盈餘公積	3,352.5	7.0	3,352.3	7.5
一般準備	9,133.1	19.2	8,363.5	18.7
未分配利潤	17,563.7	36.8	16,141.7	36.1
本行權益持有人應佔權益	46,999.5	98.5	44,083.5	98.5
非控股權益	721.2	1.5	672.4	1.5
權益總額	47,720.7	100.0	44,755.9	100.0

截至2018年12月31日，本行股東的權益為人民幣47,720.7百萬元，較截至2017年12月31日的人民幣44,755.9百萬元增加6.6%。截至2018年12月31日，本行權益持有人應佔權益為人民幣46,999.5百萬元，較截至2017年12月31日的人民幣44,083.5百萬元增加6.6%。股東權益於截至2018年12月31日止年度增加，主要是由於2018年本行淨利潤增加。

3.5 表外項目分析

下表載列截至2017年12月31日及2018年12月31日本行表外承諾的合約金額。

	截至2018年 12月31日	截至2017年 12月31日
	(人民幣百萬元)	
銀行承兌滙票	27,623.5	29,021.4
信用證	11,415.7	8,557.0
保函	2,607.7	6,272.4
未使用的對公貸款額度	36,682.9	19,779.4
未使用的信用卡額度	2,172.2	1,800.0
對公貸款承諾	—	80.0
小計	<u>80,502.0</u>	<u>65,510.2</u>
經營性租賃承諾	1,249.0	1,372.6
資本承諾	287.6	156.3
總計	<u>82,038.6</u>	<u>67,039.1</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2017年12月31日及2018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2018年12月31日		截至2017年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 ⁽¹⁾ (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
正常	270,754.5	93.75	234,495.9	94.22
關注	13,303.5	4.61	10,647.4	4.28
小計	<u>284,058.0</u>	<u>98.36</u>	<u>245,143.3</u>	<u>98.50</u>
次級	2,507.9	0.87	2,726.7	1.10
可疑	1,437.5	0.50	632.6	0.25
損失	785.6	0.27	378.1	0.15
小計	<u>4,731.0</u>	<u>1.64</u>	<u>3,737.4</u>	<u>1.50</u>
客戶貸款及墊款總額	<u>288,789.0</u>	<u>100.00</u>	<u>248,880.7</u>	<u>100.00</u>

截至2018年12月31日，按照貸款五級分類劃分，正常類貸款為人民幣270,754.5百萬元，較2017年12月31日增加人民幣36,258.6百萬元。截至2018年12月31日，正常類貸款佔本行全部貸款的93.75%。關注類貸款為人民幣13,303.5百萬元，較2017年12月31日增加人民幣2,656.1百萬元。關注類貸款佔全部貸款的4.61%。不良貸款為人民幣4,731.0百萬元，較2017年12月31日增加人民幣993.6百萬元，不良貸款率⁽¹⁾為1.64%，較2017年12月31日上升0.14個百分點，主要由於本行將逾期90天以上貸款計入不良資產。

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2018年12月31日		截至2017年12月31日	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
房地產業	35,834.1	19.9	24,471.9	11.6
製造業	35,687.3	19.8	51,970.7	24.5
批發和零售業	30,253.6	16.8	39,572.8	18.7
租賃和商務服務業	24,462.8	13.6	20,649.3	9.8
建築業	19,975.5	11.1	24,366.2	11.5
水利、環境和公共設施管理業	15,657.8	8.7	23,424.3	11.1
交通運輸、倉儲和郵政業	4,591.5	2.5	6,607.5	3.1
金融業	3,696.4	2.0	3,069.5	1.5
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	3,249.8	1.8	3,941.1	1.9
居民服務、修理和其他服務業	2,167.9	1.2	3,775.2	1.8
住宿和餐飲業	974.3	0.5	1,231.6	0.6
文化、體育和娛樂業	914.3	0.5	530.9	0.3
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	763.1	0.4	2,542.8	1.2
農、林、牧、漁業	728.1	0.4	790.8	0.4
採礦業	611.8	0.3	1,491.6	0.7
科學研究和技術服務業	437.5	0.2	1,413.0	0.7
衛生和社會工作	238.4	0.1	257.8	0.1
公共管理、社會保障和社會組織	214.0	0.1	1,064.0	0.5
教育	55.3	0.0	88.0	0.0
公司貸款總額⁽¹⁾	180,513.5	100.0	211,259.0	100.0

附註：

(1) 包括應收融資租賃款。

2018年，本行進一步優化授信結構，積極支持實體經濟發展。截至2018年12月31日，本行的公司貸款五大組成部分為提供予以下行業客戶的貸款，分別為(i)房地產業，(ii)製造業，(iii)批發和零售業，(iv)租賃和商務服務業及(v)建築業。截至2018年12月31日及2017年12月31日，提供予該五大行業的公司客戶的貸款餘額分別為人民幣146,213.3百萬元及人民幣161,030.9百萬元，分別佔本行發出的公司貸款及墊款總額的81.0%及76.1%。

按行業劃分的不良公司貸款分佈情況

下表載列截至所示日期本行按行業劃分的公司客戶不良貸款的分佈情況。

	截至2018年12月31日			截至2017年12月31日		
	金額	佔總額 百分比 (%)	不良 貸款率 ⁽¹⁾ (%)	金額	佔總額 百分比 (%)	不良 貸款率 ⁽¹⁾ (%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)					
製造業	1,929.6	47.6	5.41	1,332.7	42.8	2.56
批發和零售業	1,435.3	35.5	4.74	1,430.2	45.9	3.61
採礦業	305.4	7.5	49.92	100.5	3.2	6.74
建築業	130.8	3.2	0.65	85.6	2.7	0.35
住宿和餐飲業	62.5	1.5	6.41	-	-	-
房地產業	61.2	1.5	0.17	46.8	1.5	0.19
交通運輸、倉儲和郵政業	58.1	1.4	1.27	61.9	2.0	0.94
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	34.0	0.8	4.46	34.0	1.1	1.34
農、林、牧、漁業	25.7	0.6	3.53	7.9	0.3	1.00
科學研究和技術服務業	14.7	0.4	3.36	14.8	0.5	1.05
公司不良貸款總額	4,057.3	100.0	2.25	3,114.4	100.0	1.47

附註：(1) 按各行業不良貸款除以各行業貸款含息總額計算。

本行的不良公司貸款主要包括來自製造業及批發和零售業公司借款人的不良貸款。截至2017年12月31日及2018年12月31日，本行製造業公司貸款的不良貸款率分別為2.56%及5.41%。截至2017年12月31日及2018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42.8%及47.6%。本行向製造業借款人發放的公司貸款的不良貸款率上升，主要反映該行業的若干公司客戶還款能力減弱。

截至2017年12月31日及2018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3.61%及4.74%。截至2017年12月31日及2018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45.9%及35.5%。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，主要原因是該行業公司貸款餘額下降。

截至2017年12月31日及2018年12月31日，本行採礦業公司貸款的不良貸款率分別為6.74%及49.92%。截至2017年12月31日及2018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3.2%及7.5%。本行向採礦業借款人發放的公司貸款的不良貸款率上升，主要反映該行業的若干公司客戶還款能力減弱。

截至2017年12月31日及2018年12月31日，本行建築業公司貸款的不良貸款率分別為0.35%及0.65%。截至2017年12月31日及2018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2.7%及3.2%。本行向建築業借款人發放的公司貸款的不良貸款率上升，主要原因是該行業的若干公司客戶還款能力減弱。

截至2017年12月31日及2018年12月31日，本行住宿和餐飲業公司貸款的不良貸款率分別為0及6.41%。截至2017年12月31日及2018年12月31日，來自該行業借款人的不良公司貸款分別佔本行不良公司貸款總額的0及1.5%。本行向住宿和餐飲業借款人發放的公司貸款的不良貸款率上升，主要反映該行業的若干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2018年12月31日			截至2017年12月31日		
	金額	佔總額 百分比 (%)	不良 貸款率 (%) ⁽¹⁾	金額	佔總額 百分比 (%)	不良 貸款率 (%) ⁽¹⁾
(人民幣百萬元，百分比除外)						
公司貸款⁽²⁾						
流動資金貸款	3,545.5	74.9	3.45	2,622.2	70.2	1.86
固定資產貸款	62.5	1.3	0.11	—	—	—
貿易融資	23.6	0.5	0.48	23.6	0.6	0.45
其他 ⁽³⁾	425.7	9.0	6.42	468.6	12.5	7.81
小計	4,057.3	85.7	2.25	3,114.4	83.3	1.47
票據貼現	59.9	1.3	2.64	60.0	1.6	1.85
小計	59.9	1.3	2.64	60.0	1.6	1.85
個人貸款						
個人經營類貸款	393.2	8.3	8.74	419.1	11.3	10.98
個人消費貸款	134.2	2.8	0.17	76.2	2.0	0.87
住房按揭貸款	46.1	1.0	0.20	36.0	1.0	0.17
信用卡透支	40.3	0.9	5.86	31.7	0.8	6.54
小計	613.8	13.0	0.58	563.0	15.1	1.64
不良貸款合計	4,731.0	100.0	1.64	3,737.4	100.0	1.50

附註：

- (1) 按每類產品的不良貸款除以該產品類別的貸款含息總額計算。
- (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2017年12月31日的1.47%升至截至2018年12月31日的2.25%，而不良公司貸款由人民幣3,114.4百萬元增加30.28%至人民幣4,057.3百萬元。本行不良公司貸款上升主要是由於若干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2017年12月31日的1.64%降至截至2018年12月31日的0.58%，而不良個人貸款由截至2017年12月31日的人民幣563.0百萬元增加9.02%至截至2018年12月31日人民幣613.8百萬元。本行個人貸款的不良貸款率下降，主要是由於個人貸款業務增長較快。本行的不良個人貸款餘額較2017年12月31日增加，主要是由於若干個人客戶還款能力減弱。

本行的票據貼現不良貸款率由截至2017年12月31日的1.85%升至截至2018年12月31日的2.64%，而票據貼現的不良貸款由截至2017年12月31日的人民幣60.0百萬元降至截至2018年12月31日人民幣59.9百萬元。本行票據貼現的不良貸款率上升，主要是由於票據業務餘額減少。

按地域劃分的不良貸款分佈情況

下表載列截至2017年12月31日及2018年12月31日本行按地域劃分的不良貸款分佈情況。

	截至2018年12月31日			截至2017年12月31日		
	金額	佔總額 百分比 (%)	不良 貸款率 ⁽¹⁾ (%)	金額	佔總額 百分比 (%)	不良 貸款率 (%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)					
天津	1,247.7	26.3	1.13	1,014.1	27.1	0.81
北京	194.4	4.1	0.94	207.8	5.6	1.11
山東省	940.5	19.9	2.80	484.4	13.0	1.39
上海	546.9	11.6	0.76	543.9	14.5	2.17
河北省	1,768.2	37.4	6.29	1,430.5	38.3	4.92
四川省	33.3	0.7	0.14	56.7	1.5	0.38
不良貸款總額	4,731.0	100.0	1.64	3,737.4	100.0	1.50

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2017年12月31日及2018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2018年12月31日		截至2017年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
信用貸款	88,108.6	30.5	33,185.2	13.3
保證貸款	108,737.2	37.7	114,429.9	46.0
抵押貸款 ⁽¹⁾	71,681.3	24.8	61,601.8	24.8
質押貸款 ⁽¹⁾	20,261.9	7.0	39,663.8	15.9
客戶貸款及墊款總額	288,789.0	100.0	248,880.7	100.0

附註：

- (1) 指每個類別中全部或部分以擔保品作擔保的貸款總額。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2018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5.02%，向十大客戶的貸款總額則佔其監管資本29.47%，均符合監管規定。

a. 集中度指標

主要監管指標	監管標準	截至2018年 12月31日	截至2017年 12月31日
最大單一客戶貸款集中度(%)	≤10	5.02	6.36
十大客戶貸款集中度(%)	≤50	29.47	41.55

附註：上述數據乃根據中國銀行保險監督管理委員會頒佈的公式計算。

b. 十大單一借款人的貸款

下表載列截至所示日期本行對十大單一借款人的貸款額度，於該日均分類為正常。

	行業	金額	截至2018年12月31日		分類
			佔貸款 總額 百分比 (%)	佔監管 資本 百分比 (%) ⁽¹⁾	
			(人民幣百萬元，百分比除外)		
借款人A	製造業	3,482.4	1.21	5.02	正常
借款人B	製造業	2,604.4	0.90	3.76	正常
借款人C	批發和零售業	2,600.0	0.90	3.75	正常
借款人D	房地產業	2,053.0	0.71	2.96	正常
借款人E	房地產業	2,000.0	0.69	2.88	正常
借款人F	租賃和商務服務業	1,982.7	0.69	2.86	正常
借款人G	租賃和商務服務業	1,970.0	0.68	2.84	正常
借款人H	製造業	1,372.6	0.48	1.98	正常
借款人I	房地產業	1,200.0	0.42	1.73	正常
借款人J	房地產業	1,168.0	0.40	1.68	正常
總計		20,433.1	7.08	29.46	

附註：

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

截至2018年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1.21%；向十大單一借款人的貸款總額為人民幣20,433.1百萬元，佔本行貸款總額的7.08%。

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2018年12月31日		截至2017年12月31日	
	金額	佔客戶貸款 及墊款總額 百分比	金額	佔客戶貸款 及墊款總額 百分比
逾期1天至90天	3,467,476	1.21	2,192,423	0.88
逾期90天至1年	819,992	0.28	2,207,426	0.89
逾期1年至3年	2,742,350	0.95	2,172,464	0.87
逾期3年以上	869,986	0.30	228,297	0.09
總計	<u>7,899,804</u>	<u>2.74</u>	<u>6,800,610</u>	<u>2.73</u>

減值損失準備變動

貸款減值損失準備由截至2017年12月31日的人民幣7,243.5百萬元增長63.5%至截至2018年12月31日人民幣11,845.7百萬元。該增長主要是由於本行加提貸款減值損失準備，覆蓋客戶資產重整可能給本行帶來的損失。根據2019年1月31日天津市高級人民法院、天津市第二中級人民法院裁定的渤海鋼鐵集團司法重整計劃受償方案，本行儘管不能受償全額債權，但已增提撥備足以覆蓋上述損失。

	截至2018年12月31日		截至2017年12月31日	
	金額	不良 貸款率 ⁽²⁾ (%)	金額	不良 貸款率
年初	7,966.5	1.50	6,146.2	1.48
年內淨計提 ⁽¹⁾	3,857.7		1,338.6	
折現回撥	(105.5)		(78.7)	
核銷及轉撥	(14.2)		(298.7)	
收回	141.2		136.1	
年末	<u>11,845.7</u>	<u>1.64</u>	<u>7,243.5</u>	<u>1.50</u>

(人民幣百萬元，百分比除外)

附註：

(1) 指於損益表中確認的減值損失準備淨額。

(2) 按不良貸款總額除以貸款含息總額計算。

3.7 分部報告

地區分部報告

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

	截至12月31日止年度			
	2018年		2017年	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
天津	6,637.4	54.7	5,320.8	52.4
北京	1,494.9	12.3	771.4	7.6
山東省	1,164.4	9.6	1,213.1	12.0
上海	1,125.6	9.3	728.4	7.2
四川省	925.5	7.6	1,049.5	10.3
河北省	695.4	5.7	980.5	9.7
寧夏	95.0	0.8	79.6	0.8
總計	<u>12,138.2</u>	<u>100.0</u>	<u>10,143.3</u>	<u>100.0</u>

業務分部報告

下表載列所示年度本行各主要分部的營業收入。

	截至12月31日止年度			
	2018年		2017年	
	佔總額 百分比	佔總額 百分比	金額	金額
	金額	(%)	金額	(%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
公司銀行業務	7,118.1	58.6	7,343.6	72.4
個人銀行業務	2,274.7	18.7	1,756.6	17.3
資金營運業務	2,629.6	21.7	1,036.2	10.2
其他 ⁽¹⁾	115.8	1.0	6.9	0.1
總計	12,138.2	100.0	10,143.3	100.0

附註：

(1) 主要包括不能直接歸屬於某個分部的收入。

3.8 資本充足率分析

本行根據中國銀行保險監督管理委員會頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》(自2013年1月1日起生效)計算及披露資本充足率。截至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2018年12月31日，資本充足率為14.53%，較截至2017年12月31日的比率提高3.79個百分點；一級資本充足率及核心一級資本充足率分別為9.84%及9.83%，較截至2017年12月31日的比率提高1.19個百分點。本行資本充足率的提升，主要是本行發行100億元人民幣二級資本債所致，本行一級資本充足率及核心一級資本充足率提升主要是本行增加盈利及主動「縮表」，壓縮資產規模所致。

下表載列截至所示日期本行的資本充足率的相關資料：

	截至2018年 12月31日	截至2017年 12月31日
	(人民幣百萬元， 百分比除外)	
核心資本		
— 股本	6,070.6	6,070.6
— 資本公積及投資重估儲備	10,879.6	10,155.4
— 盈餘公積	3,352.5	3,352.3
— 一般準備	9,133.1	8,363.5
— 未分配利潤	17,563.6	16,141.7
— 非控股權益可計入部分	271.4	260.9
核心資本總值	47,270.8	44,344.4
核心一級資本	47,270.8	44,344.4
核心一級資本調整項目	(346.2)	(308.5)
核心一級資本淨額	46,924.6	44,035.9
一級資本淨額	46,960.8	44,070.7
二級資本		
— 二級資本工具及其溢價可計入淨額	16,680.0	7,100.0
— 超額貸款減值損失準備	5,616.1	3,506.1
— 非控股權益可計入部分	72.4	69.6
二級資本總額	22,368.5	10,675.7
資本淨額	69,329.3	54,746.4
風險加權資產總額	477,241.1	509,646.4
核心一級資本充足率 (以百分比列示)	9.83	8.64
一級資本充足率 (以百分比列示)	9.84	8.65
資本充足率 (以百分比列示)	14.53	10.74

截至2018年12月31日，本行的槓桿率為6.79%。

	截至2018年 12月31日	截至2017年 12月31日
槓桿率	6.79%	5.97%

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

3.9 風險管理

本行面臨的主要風險包括信用風險、操作風險、市場風險、流動性風險和信息科技風險等。於2018年，本行不斷加強全面風險管理體系並提高風險控制，繼續推動建立綜合、全面的風險管理體系，通過這套體系，本行得以成功符合相關監管規定，減低與不穩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，在保持資產品質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、提升運用資訊技術處理信用風險管理的能力、開展授信後風險管理工作及進一步加強信用審查及監督。本行準備為零售及非零售業務開發一套信用風險內部評級系統，以有效管理授信過程中的審批、監控及風險預警，從而進一步增強本行的信用風險控制能力。

操作風險

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

本行持續完善操作風險管理體系，制定下發操作風險識別與控制自我評估、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實施細則（試行），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數據收集工作。印發《天津銀行操作風險報告管理辦法》，規範操作風險報告機制。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，組織開展操作風險管理專題培訓。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、管理資訊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。

本行發佈《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》及修訂《天津銀行業務連續性管理政策》《天津銀行業務連續性管理辦法》《天津銀行業務連續性總體應急預案》，同時本行開展重要業務系統的連續性災備演練、全面業務影響分析及重要信息系統的影響分析等工作。

2018年，本行董事會審批通過了《天津銀行股份有限公司2018-2020年IT架構規劃》，批准購置面積約3萬平方米的物業，用於建設天津銀行金融科技中心，以加強本行信息科技能力，更好地防範信息科技風險。

3.10 業務回顧

公司銀行業務

截至2018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7,118.1百萬元，佔同期營業收入總額的58.6%，同比下降3.1%。

截至2018年12月31日，本行公司貸款餘額（不包括票據貼現及應收融資租賃款）為人民幣171,739.2百萬元，較2017年12月31日減少15.2%。截至同日，該等貸款中的人民幣93,903.9百萬元為小微企業貸款，佔本行公司貸款總額的54.7%，較2017年12月31日增長1.0%。截至2018年12月31日，本行公司存款總額為人民幣256,782.6百萬元，較2017年12月31日減少6.7%。

2018年，本行公司銀行業務加強管理，實施「四個一批」，即新增一批國家戰略新興產業客戶和小微企業客戶；增加服務維護一批穩定客戶；不抽貨、不壓貨維持一批暫時遇到困難的傳統客戶；退出一批高耗能、高污染企業及風險積聚的客戶。通過「四個一批」在支持企業新舊動能轉換的同時，本行公司貸款收益水平也相應得到提升。

本行順應時代發展趨勢，落實國家綠色發展政策要求，將低碳環保理念融入公司運營和日常管理，積極構建綠色金融內部管理體系，希望通過提供更為卓越的綠色金融產品和服務，支援社會、經濟、環境的可持續發展。報告期末，本行支援節能環保項目及服務貸款餘額達115.61億元。

截至2018年12月31日，本行涉農貸款餘額為人民幣27,115.9百萬元，其中，天津地區涉農貸款餘額為人民幣7,542.4百萬元，較2017年12月31日增長0.6%。

截至2018年12月31日，科技型企業的貸款結餘為人民幣15,788.4百萬元，新增貸款較去年同期增長4.9%。截至2018年12月31日止，本行小微貸款本金餘額上漲1.6%至98,395.1百萬元（含個人經營類貸款），小微貸款客戶數量增長1,149.4%至79,810戶（含個人經營類客戶）。

2018年，本行積極發展交易銀行業務，交易銀行中間業務收入達人民幣191.5百萬元，增幅達40%。

2018年，本行投資銀行業務獲得A類主承銷商資格，主承銷業務由天津拓展至北京、上海、河北、山東和四川等省市。2018年投資銀行累計承銷發行企業債券人民幣12,921.0百萬元。

此外，本行通過成立天銀金融租賃股份有限公司發展金融租賃業務，該公司於2016年10月開業。截至2018年12月31日，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9,012.8百萬元及人民幣70.7百萬元。

個人銀行業務

截至2018年12月31日止年度，本行加強個人銀行客戶營銷力度，通過豐富零售銀行業務產品及改善零售銀行客戶獲客渠道，持續發展本行零售銀行業務。截至2018年12月31日止年度，本行的個人銀行業務的營業收入為人民幣2,274.7百萬元，佔同期營業收入總額的18.7%，同比增加29.5%。

截至2018年12月31日，本行的個人貸款餘額為人民幣106,010.4百萬元，佔本行客戶貸款總額的36.7%。截至2018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22,928.9百萬元、人民幣77,896.2百萬元、人民幣4,496.6百萬元及人民幣688.7百萬元，分別佔本行個人貸款總額的21.6%、73.6%、4.2%及0.6%。

截至同日，本行個人存款總額為人民幣69,232.3百萬元，較2017年12月31日增長10.1%。

2018年以來，本行主動適應經濟形勢變化，利用金融科技手段，增強個人貸款業務的獲客能力和風險控制能力，提升客戶體驗及滿意度，業務規模和盈利能力均得到較大幅度的提高。

本行不斷豐富信用卡產品及產品功能。截至2018年12月31日，本行已發行199,134張信用卡。

農村金融服務

本行認真貫徹國家「三農」扶持政策和要求，積極踐行普惠金融責任，持續完善農村金融服務和涉農地區機構佈局。截至2018年12月31日，本行在新疆、寧夏經濟總量小、金融服務基礎薄弱的地區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2018年實現營業收入人民幣56.8百萬元，同比上升15.7%，淨利潤人民幣29.1百萬元，同比上升48.5%；併表子公司寧夏同心村鎮銀行2018年實現營業收入人民幣38.2百萬元，同比增長25.7%，實現淨利潤人民幣21.4百萬元，同比增長234.4%。

資金營運業務

2018年，本行回歸本源，主動調整業務結構，切實強化提質增效，在壓縮同業理財等低效資產的同時，積極投放高收益、輕資本、高流動性資產，從以同業業務為主向債券交易、外匯、衍生品交易等標準化、專業化金融市場業務轉型，初步搭建起涵蓋利率、信用、外匯、貴金屬、衍生品在內的FICC (Fixed income, Currency & Commodity)全產品業務體系框架，推動金融市場業務實現高質量發展。截至2018年12月31日止，本行資金營運業務的營業收入為人民幣2,629.6百萬元，佔本行營業收入總額的21.7%，同比增長153.8%。

截止2018年12月31日止，本行已取得人民幣公開市場一級交易商，財政部記賬式國債承銷團成員，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，套期保值類衍生產品交易資格等多項業務資格；其中2018年內，本行獲得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資格，利率互換業務資格，上海黃金交易所黃金詢價業務資格等多項業務資質，為開拓和發展新業務奠定了良好的基礎。2018年內，本行積極參與金融市場各項交易，人民幣交易量達4.85萬億元、外匯交易量近600億美元，榮獲「2018年度銀行間本幣市場活躍交易商」、「2018年度銀行間本幣市場交易300強」、中央國債登記結算公司頒佈的「2018年度優秀金融債發行機構」及「結算100強－優秀自營商」、中國外匯交易中心頒佈的「2018年度銀行間外匯市場最大進步綜合會員獎」、銀行業信貸資產登記流轉中心頒發的「2018年度銀行業信貸資產登記流轉業務先進機構突出貢獻獎」等多個獎項，市場影響力和品牌形象不斷提升。

貨幣市場交易

2018年本行綜合運用貨幣市場各項交易工具，滿足流動性管理和交易需要，同時積極通過發行同業存單、參與央行公開市場逆回購、中期借貸便利等業務，不斷優化負債結構，降低融資成本。報告期內，累計開展各類貨幣市場交易3.76萬億元人民幣。

固定收益業務

本行固定收益類業務在保持傳統債券業務優勢的基礎上，積極適應市場新變化，探索轉型創新發展，資產結構獲得優化，部分創新產品取得突破，盈利能力和市場影響力不斷提升。一是加強市場研判，提升盈利水平。本行通過進一步加強市場研判和策略研究，提高主動管理能力。在年初債券收益率處於高位時拉長債券投資組合久期，提升債券投資收益水平；同時，積極把握波段交易機會，獲取交易性收益。2018年本行債券交易量突破萬億元，進一步提升了本行的債券市場活躍度和影響力。二是加大利率債承分銷力度。本行持續發揮國債、三大政策性銀行金融債、天津、北京、上海、河北、山東等地區地方債承銷團成員資格的優勢和客戶資源，積極開闢銷售交易渠道。2018年內，本行累計承銷國債、政策性銀行債和地方政府債達577億元。三是持續優化投資結構，提升信用債券配置規模。2018年本行積極調整投資策略，主動壓縮同業理財、同業存拆放等低效資產，重點加大對高等級信用債、資產支持證券等高收益、輕資本品種的投放力度，資產結構不斷優化，盈利水平顯著提升。四是積極參與信用風險緩釋工具交易，支持服務實體經濟。本行利用信用風險緩釋工具核心交易商業務資格，成功完成首筆信用風險緩釋憑證交易，在有效對沖信用風險的同時，為民營企業債券融資提供支持。

外匯及貴金屬業務

2018年在美國持續加息預期及國內流動性寬鬆的背景下，人民幣匯率、黃金價格等雙向波動浮動明顯加大，市場避險需求增強。為滿足客戶結售匯和本行避險需求，本行持續拓展外匯交易對手，積極開展外匯即、遠期交易及外匯掉期等套期保值類衍生品交易，豐富我行產品體系，外匯衍生品交易業務實現零的突破，全年累計完成外匯掉期交易30.66億美元。2018年內本行取得上海黃金交易所黃金詢價業務資格並開展了黃金詢價交易業務，完成了倫敦金、倫敦銀等國際貴金屬賬戶的開立，為開拓和發展新業務奠定了良好的基礎。

代客戶進行資金業務

截至2018年12月31日止年度，本行理財業務繼續穩健發展，主要是由於本行加快淨值型轉型步伐，開發新型產品，優化資產配置，調整客戶結構，盈利能力處於行業領先水平。

一是加快淨值型轉型步伐。2018年本行嚴格按照資管新規要求，推動行內理財業務的淨值化轉型。截至年末淨值型產品體系已基本建設完畢，並推出多種類型的淨值型產品。其中，「鴻鼎財富－天天開放淨值產品」為國內城商行推出的首只類貨基產品，取得了不錯的銷售業績，截至2018年末存量已突破4,000百萬元。

二是優化資產配置，提高收益水平。按照本行「四個一批」和「提質增效」的總體方針，本行理財業務加強了對存量資產的管理力度，壓退了一批資質弱、收益低的資產，並通過投資債券、北金所債權融資計劃等方式置換了一批存量非標資產，得到了提質增效的效果，資產端收益水平由年初的5.9%提升至6.4%。資產端收益率的增長直接帶動了本行理財業務的利潤水平。

三是積極調整客戶結構。根據資管業務「回歸本源」的監管導向以及本行超常規發展零售業務的戰略定位，本行對標前列城商行，積極推進理財業務客戶結構調整。通過各方努力，本行理財產品客戶結構得到了明顯的優化。截至2018年12月31日，理財基礎客戶佔比由年初的51%提高至70%，其中，個人理財存量突破人民幣80,000百萬元大關，佔比由38%提升至68%，追平城商行個人理財佔比平均水平。

四是響應監管要求，調整理財發行結構，2018年本行發行保本理財產品佔總理財產品發行規模的30%，較2017年下降12個百分點；非保本理財產品佔比70%，較2017年增加12個百分點。

另外，本行理財業務堅決貫徹普惠金融政策，按照最新監管要求將理財購買起點降至1萬元，全年累計為個人投資者兌付人民幣2,665.8百萬元，發行的理財產品全部正常兌付。

截至2018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122,944.8百萬元，同比上升2.43%。於截至2018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1,010.5百萬元。

國際業務

截至2018年12月31日止年度，本行國際結算量為6,025.3百萬美元。

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15名董事，其中包括四名執行董事，即李宗唐先生（董事長）、孫利國先生（行長）、張富榮女士（副行長、董事會秘書）及梁建法先生（副行長、財務總監）；六名非執行董事，即孫靜宇女士、武韜先生、布樂達先生、趙煒先生、肖京喜先生及李峻女士；及五名獨立非執行董事，即封和平先生、羅義坤先生、靳慶軍先生、華耀綱先生及何佳先生。

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

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

5.3 報告期內的董事、監事及高級管理層變動

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

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

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

本行股東於2018年5月11日舉行的2017年年度股東大會上批准委任梁建法先生、孫靜宇女士、武韜先生、肖京喜先生、李峻女士、華耀綱先生及何佳先生（合稱「**新任董事**」）為董事。中國銀行保險監督管理委員會天津監管局（「**天津銀保監局**」）已批准新任董事擔任本行董事的任職資格。新任董事的任期自2018年6月8日開始。有關委任新任董事的公告已於2018年3月23日、2018年3月27日、2018年5月11日及2018年6月15日發表。

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

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

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

5.4 董事、監事及相關僱員進行的證券交易

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

經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2018年12月31日止年度的收入及本行截至該日的財務狀況，載於本年度業績公告的「年度財務報表」一節。

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

董事會已建議派付截至2018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2018年年度股東大會批准方可作實。倘經批准，本行截至2018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2019年5月16日(包括該日)(即本行2018年年度股東大會日期)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2018年年度股東大會獲批准，

預期末期股息將於2019年7月10日派付。本行將於2019年5月22日（星期三）至2019年5月27日（星期一）（包括首尾兩天）暫停辦理H股過戶登記手續。凡於2019年5月27日（星期一）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2019年5月21日（星期二）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號鋪），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2018年12月31日止年度的末期財務報表已經德勤•關黃陳方會計師行根據國際審計準則審計。

董事會及董事會轄下的審計委員會已審閱及批准本行的末期業績。

5.8 所得款項用途

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

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4.80%。本期債券的募集資金已依據適用法律和監管部門的批准，全部用於補充本行的二級資本。

本行於2018年4月24日在全國銀行間債券市場發行了2018年第一期金融債券，並於4月26日繳款完畢，本期債券發行總規模共計人民幣100億元，為3年期固定利率債券，票面利率為4.70%。本期債券的募集資金已依據適用法律和監管部門的批准以及募集說明書中所披露的資金用途，用於滿足本行資產負債配置需求，充實資金來源，優化負債期限結構，促進業務的穩健發展。本期金融債券募集資金將嚴格遵照國家政策及制度有關鼓勵及禁止投放產業的相關規定，用於投向各項風險可控的優質資產項目。

本行於2018年6月15日在全國銀行間債券市場發行了2018年第二期金融債券，並於6月20日繳款完畢，本期債券發行總規模共計人民幣60億元，為3年期固定利率債券，票面利率為4.90%。本期債券的募集資金已依據適用法律和監管部門的批准以及募集說明書中所披露的資金用途，用於滿足本行資產負債配置需求，充實資金來源，優化負債期限結構，促進業務的穩健發展。本期金融債券募集資金將嚴格遵照國家政策及制度有關鼓勵及禁止投放產業的相關規定，用於投向各項風險可控的優質資產項目。

本行於2018年11月6日在全國銀行間債券市場發行了2018年第三期金融債券，並於11月8日繳款完畢，本期債券發行總規模共計人民幣40億元，為3年期固定利率債券，票面利率為4.08%。本期債券的募集資金已依據適用法律和監管部門的批准以及募集說明書中所披露的資金用途，用於滿足本行資產負債配置需求，充實資金來源，優化負債期限結構，促進業務的穩健發展。本期金融債券募集資金將嚴格遵照國家政策及制度有關鼓勵及禁止投放產業的相關規定，用於投向各項風險可控的優質資產項目。

5.9 期後事項

茲提述本行日期為2018年8月24日的公告，內容有關（其中包括）渤海鋼鐵集團將不能如期全額償還本行對其債權的本金及渤海鋼鐵集團對本行具潛在違約風險。於2019年1月31日，本行獲悉經天津市高級人民法院、天津市第二中級人民法院裁定，批准了渤海鋼鐵集團破產重整計劃（「**重整計劃**」）。結合重整計劃提出的受償方案，本行針對預計不能向渤海鋼鐵集團全額受償的債權的本金，已在2018年加提撥備覆蓋信用風險。故而，本行認為重整計劃未對本行業務經營及財務狀況產生重大不利影響。

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

合併損益及其他綜合收益表

截至2018年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	截至12月31日止年度	
	2018年	2017年
利息收入	27,487,524	27,894,735
利息支出	(20,781,987)	(19,493,523)
淨利息收入	6,705,537	8,401,212
投資收益	3,793,253	—
手續費及佣金收入	1,881,805	2,112,839
手續費及佣金支出	(344,211)	(79,374)
手續費及佣金淨收入	1,537,594	2,033,465
交易損失淨額	(145,176)	(157,018)
終止確認以攤餘成本計量的 金融資產產生的收益淨額	132,526	—
其他收入、利得或損失	114,480	(134,343)
營業收入	12,138,214	10,143,316
營業支出	(3,447,071)	(3,102,593)
減值損失	(3,481,867)	(2,131,853)
應佔聯營公司業績	8,233	(25,932)
稅前利潤	5,217,509	4,882,938
所得稅費用	(987,422)	(939,874)
本期利潤	4,230,087	3,943,064

截至12月31日止年度
2018年 2017年

其他綜合收益／(支出)：

其後可能重新分類至損益的項目：

下列項目公允價值變動收益／(支出)：

－ 可供出售金融資產	-	(464,494)
－ 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	1,028,193	-

下列項目因處置的重新分類調整計入損益：

－ 可供出售金融資產	-	(15,601)
－ 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具	(53,770)	-

下列項目確認的累計減值損失：

－ 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	(11,385)	-
--------------------------------	-----------------	---

與其後可能重新分類至損益的項目有關的所得稅

(245,955) 120,024

本年其他綜合收益／(支出)，稅後淨額

717,083 (360,071)

本年綜合收益總額

4,947,170 3,582,993

以下人士應佔本年利潤：

本行權益持有人	4,181,248	3,916,386
非控股權益	48,839	26,678

4,230,087 3,943,064

以下人士應佔綜合收益總額：

本行權益持有人	4,898,331	3,556,315
非控股權益	48,839	26,678

4,947,170 3,582,993

歸屬於本行權益持有人之每股盈利
(以每股人民幣元列示)

－ 基本

0.69 0.65

合併財務狀況表

於2018年12月31日

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
資產		
現金及存放中央銀行款項	62,313,393	57,372,466
存放同業及其他金融機構款項	4,063,486	8,003,859
拆出資金	11,186,976	12,295,007
衍生金融資產	70,255	—
交易性金融資產	—	5,720,098
買入返售金融資產	2,555,983	9,356,836
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產	60,744,554	—
可供出售金融資產	—	36,270,946
以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的債務工具	49,457,614	—
客戶貸款及墊款	276,943,278	241,637,249
以攤餘成本計量的債務工具	184,769,026	—
持有至到期投資	—	49,123,275
應收款項類投資	—	272,338,316
遞延稅項資產	3,165,838	2,237,505
其他資產	1,949,842	5,700,341
物業及設備	1,907,562	1,653,828
於聯營公司的權益	212,096	203,863
	<hr/>	<hr/>
總資產	659,339,903	701,913,589

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
負債		
向中央銀行借款	17,001,392	7,505,000
同業及其他金融機構存放款項	33,728,238	77,036,368
拆入資金	21,555,660	22,719,415
衍生金融負債	27,836	-
賣出回購金融資產款	28,362,473	50,696,397
應付所得稅	970,269	635,060
其他負債	7,272,472	22,019,537
客戶存款	342,877,165	357,857,635
已發行債券	159,823,661	118,688,315
	<u>611,619,166</u>	<u>657,157,727</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	148,547	(575,715)
盈餘公積	3,352,480	3,352,331
一般準備	9,133,134	8,363,493
未分配利潤	17,563,646	16,141,662
	<u>46,999,489</u>	<u>44,083,453</u>
本行權益持有人應佔權益		
非控股權益	721,248	672,409
	<u>47,720,737</u>	<u>44,755,862</u>
權益總額		
	<u>659,339,903</u>	<u>701,913,589</u>
權益及負債總額		

合併權益變動表

截至2018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12月31日	6,070,552	10,731,130	(575,715)	3,352,331	8,363,493	16,141,662	44,083,453	672,409	44,755,862
會計政策變更的影響	-	-	7,179	-	-	(896,924)	(889,745)	-	(889,745)
於2018年1月1日	6,070,552	10,731,130	(568,536)	3,352,331	8,363,493	15,244,738	43,193,708	672,409	43,866,117
本年利潤	-	-	-	-	-	4,181,248	4,181,248	48,839	4,230,087
本年其他綜合收益	-	-	717,083	-	-	-	717,083	-	717,083
本年綜合收益總額	-	-	717,083	-	-	4,181,248	4,898,331	48,839	4,947,170
股息分配	-	-	-	-	-	(1,092,699)	(1,092,699)	-	(1,092,699)
提取盈餘公積	-	-	-	149	-	-	149	-	149
提取一般準備	-	-	-	-	769,641	(769,641)	-	-	-
於2018年12月31日	<u>6,070,552</u>	<u>10,731,130</u>	<u>148,547</u>	<u>3,352,480</u>	<u>9,133,134</u>	<u>17,563,646</u>	<u>46,999,489</u>	<u>721,248</u>	<u>47,720,737</u>
於2017年1月1日	6,070,552	10,699,811	(215,644)	3,014,661	7,136,619	15,003,930	41,709,929	44,851	41,754,780
本年利潤	-	-	-	-	-	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/(支出) 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
股息分配	-	-	-	-	-	(1,214,110)	(1,214,110)	-	(1,214,110)
提取盈餘公積	-	-	-	337,670	-	(337,670)	-	-	-
提取一般準備	-	-	-	-	1,226,874	(1,226,874)	-	-	-
於2017年12月31日	<u>6,070,552</u>	<u>10,731,130</u>	<u>(575,715)</u>	<u>3,352,331</u>	<u>8,363,493</u>	<u>16,141,662</u>	<u>44,083,453</u>	<u>672,409</u>	<u>44,755,862</u>

合併現金流量表

截至2018年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	截至12月31日止年度	
	2018年	2017年
經營活動		
稅前利潤	5,217,509	4,882,938
調整項目：		
折舊及攤銷	239,795	224,498
減值損失	3,481,867	2,131,853
應佔聯營公司業績	(8,233)	25,932
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	(11,468,780)	(14,343,675)
已減值金融資產產生的利息收入	(105,457)	(78,730)
已發行債券產生的利息支出	6,536,210	3,922,701
投資收益	(3,793,253)	–
交易損失淨額	145,176	157,018
終止確認以攤餘成本計量的 金融資產產生的收益淨額	(132,526)	–
投資證券的股息收入	(880)	(5,000)
其他收入、利得或損失	(2,759)	60,440
營運資金變動前的經營現金流量	108,669	(3,022,025)
存放中央銀行款項及存放同業及 其他金融機構款項減少	11,569,499	8,418,674
拆出資金增加	(2,750,908)	(243,357)
交易性金融資產及衍生金融工具減少／(增加)	4,391,629	(5,943)
買入返售金融資產減少	2,337,970	6,703,995
客戶貸款及墊款增加	(38,446,786)	(35,235,867)
向中央銀行借款增加	9,210,000	7,505,000
同業及其他金融機構存放款項減少	(43,611,466)	(42,296,644)
拆入資金(減少)／增加	(1,290,774)	4,169,107
賣出回購金融資產款減少	(22,367,527)	(8,109,203)
客戶存款減少	(22,417,388)	(7,613,322)
其他經營資產減少／(增加)	766,366	(894,870)
其他經營負債(減少)／增加	(8,133,496)	9,741,543
經營活動所用現金	(110,634,212)	(60,882,912)
已付所得稅	(1,529,919)	(1,291,463)
經營活動所用現金淨額	(112,164,131)	(62,174,375)

	截至12月31日止年度	
	2018年	2017年
投資活動		
出售及贖回投資證券所得現金	735,941,312	1,210,957,082
出售物業及設備及其他資產所得現金	12,619	28,350
購買投資證券所付現金	(666,187,217)	(1,265,393,212)
購買物業及設備及其他資產所付現金	(558,295)	(218,754)
投資證券所得利息收入	13,418,034	13,805,174
投資證券股息收入	880	5,000
投資活動所得／(所用) 現金淨額	<u>82,627,333</u>	<u>(40,816,360)</u>
籌資活動		
非控股權益股東投入的現金	-	632,199
發行債券所得現金	316,845,424	257,606,433
償還已發行債券	(276,750,000)	(180,578,660)
已發行債券所付利息支出	(5,722,332)	(2,667,700)
已派付股息	(1,101,756)	(1,211,476)
籌資活動所得現金淨額	<u>33,271,336</u>	<u>73,780,796</u>
現金及現金等價物增加／(減少) 淨額	3,734,538	(29,209,939)
年初現金及現金等價物	22,816,725	52,231,121
外匯匯率變動的影響	299,932	(204,457)
年末現金及現金等價物	<u><u>26,851,195</u></u>	<u><u>22,816,725</u></u>
經營活動所得現金淨額包括：		
收到利息	28,480,651	15,513,042
支付利息	(25,452,726)	(14,654,175)
經營活動所得利息淨額	<u><u>3,027,925</u></u>	<u><u>858,867</u></u>

7. 簡要合併財務報表附註

7.1 採用新訂及經修訂國際財務報告準則

本年度已採納新訂及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之修訂版：

國際財務報告準則第9號	金融工具
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
國際財務報告解釋公告第22號	外幣交易和預付對價
國際財務報告準則第2號 之修訂版	以股份為基礎的支付交易之分類 及計量
國際財務報告準則第4號 之修訂版	將國際財務報告準則第9號 「金融工具」應用於國際財務報告 準則第4號「保險合同」
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
國際會計準則第40號之修訂版	轉讓投資性房地產

除下文所述之外，本年度採用這些新訂及經修訂國際財務報告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。

採用國際財務報告準則第15號「與客戶之間的合同產生的收入」

本集團已於本年首次採用國際財務報告準則第15號。國際財務報告準則第15號取代了國際會計準則第18號「收入」及相關解釋，但是國際財務報告準則第15號的適用對於本報告期所確認收入的時間及金額未產生重大影響。

本集團確認客戶之間的合同產生的收入，其主要來源如下：

- 銀行發行理財產品的資產管理費
- 其他實體發行金融產品的分銷佣金
- 託管、結算與清算費用

關於本集團的履約義務的信息和應用國際財務報告準則第15號產生的會計政策於財務報表內披露。

採用國際財務報告準則第9號「金融工具」

本年，本集團採用國際財務報告準則第9號「金融工具」及其他國際財務報告準則的有關相應修訂版。國際財務報告準則第9號引入了1) 金融資產和金融負債之分類及計量，2) 金融資產及其他項目（例如，應收租賃款及財務擔保合同）的預期信用損失之新規定。

本集團已根據國際財務報告準則第9號載列之過渡條款採用該準則，即：對截至2018年1月1日（首次採用日）尚未終止確認之工具採用回溯法應用分類及計量要求（包括減值要求），對截至2018年1月1日已終止確認之工具不應用該等要求。截至2017年12月31日之賬面金額與截至2018年1月1日之賬面金額之間的差異於年初未分配利潤及權益的其他部分中予以確認，未對比較信息加以重述。

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

與採用國際財務報告準則第9號相關的會計政策於財務報表內披露。

首次採用國際財務報告準則第9號產生的影響之概要

本集團2018年1月1日首次採用國際財務報告準則第9號及國際會計準則第39號時，受預期信用損失影響的金融資產和金融負債及其他項目的分類和計量（包括減值）情況如下表所示：

根據 IAS 39 / IFRS 9之 要求以公允 價值計量 且其變動計入 當期損益的 金融資產 人民幣千元	可供出售 金融資產 人民幣千元	持有至 到期投資 人民幣千元	以 公允價值 計量且 其變動計入 其他綜合收益 的債務工具 人民幣千元		攤餘成本 (以前分類 為貸款及 應收款項) 人民幣千元	表外項目 人民幣千元	遞延稅項 資產 / 負債 人民幣千元	投資 重估準備 人民幣千元	未分配利潤 人民幣千元	非控股 權益 人民幣千元
			資產	負債						
5,720,098	36,270,946	49,123,275	-	543,631,267	379,323	2,237,505	16,141,662	672,409		
3,361,638	(36,270,946)	-	32,909,308	-	-	-	(6,303)	-		
-	-	-	-	-	-	-	-	-		
-	-	(49,123,275)	-	49,123,275	-	-	-	-		
138,530,042	-	-	4,687,982	(143,218,024)	-	-	-	-		
(33,911)	-	-	(26,540)	-	-	15,112	(25,434)	-		
				(861,515)	264,361	281,470	(865,187)			
				-	-	19,905	(568,536)			
147,577,867	-	-	37,570,750	448,675,003	643,684	2,534,087	15,244,738	672,409		

2017年12月31日期末餘額

- IAS 39

首次採用IFRS 9產生的影響：

重新分類

來自可供出售金融資產
來自交易性金融資產
來自持有至到期金融資產
來自分類為應收款項類投資

重新計量

預期信用損失模型下的減值
從攤餘成本轉入公允價值

(a) 可供出售投資

從可供出售投資轉入以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

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

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

從可供出售債務投資轉入以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具

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

(b) 交易性金融資產

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

(c) 持有至到期投資

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

(d) 應收款項類投資

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

人民幣4,688百萬元之前分類為應收款項類投資的債務工具被重分類至以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產，因該等資產在目標為同時收取合同現金流量和出售金融資產的業務模式下持有，且該等投資的合同現金流量僅為支付未償還的本金和本金利息。相關公允價值損失人民幣20百萬元調整至以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產及2018年1月1日之投資重估儲備。

(e) 預期信用損失模型下的減值

對以攤餘成本計量的金融資產的預期信用損失的評定是按12個月還是整個存續期，取決於在修訂後的會計政策下，這些金融資產的信用風險自初始確認以來是否有顯著增加，這些金融資產包括存放同業及其他金融機構款項、拆出資金、買入返售金融資產、客戶貸款和墊款以及按攤餘成本計量的債務工具。

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

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

將所有以攤餘成本計量的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具及財務擔保合同於2017年12月31日的損失準備，調整至2018年1月1日的期初損失準備如下所示：

	以公允價值 計量且其變動 計入其他 綜合收益 的債務工具 人民幣千元	以攤餘成本 計量的 債務工具 人民幣千元	貸款承諾和 財務擔保 合同 人民幣千元
於2017年12月31日－IAS 39	—	9,266,744	379,323
重新分類	—	(404,390)	—
重新計量計入期初未分配利潤/ 投資重估儲備的金額	20,781	1,265,905	264,361
於2018年1月1日	<u>20,781</u>	<u>10,128,259</u>	<u>643,684</u>

本年度已發佈但尚未生效的新訂或經修訂準則及解釋

本集團未提前採用下列已發佈但尚未生效的新訂及經修訂國際財務報告準則：

國際財務報告準則第16號	租賃 ¹
國際財務報告準則第17號	保險合同 ²
國際財務報告解釋公告第23號	所得稅處理的不確定性 ¹
國際財務報告準則第3號之修訂版	業務的定義 ³
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 ¹
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 ⁴
國際會計準則第1號和 國際會計準則8號之修訂版	重大性的定義 ⁵
國際會計準則19號之修訂版	計劃修訂、縮減或結清 ¹
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 ¹
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 ¹

¹ 於2019年1月1日或之後開始的年度期間生效。

² 於2021年1月1日或之後開始的年度期間生效。

³ 就收購日期為2020年1月1日或之後開始的首個年度期間或之後開始的業務合併生效。

⁴ 於待定日期或之後開始的年度期間生效。

⁵ 於2020年1月1日或之後開始的年度期間生效。

除下述新訂及經修訂的國際財務報告準則外，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第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。此外，國際財務報告準則第16號要求根據國際財務報告準則第15號的規定就相關資產轉讓是否予以計為銷售釐定售後租回交易。國際報告準則第16號亦包括有關轉租及租賃修改的規定。

承租人會計處理取消了經營租賃和融資租賃的區別，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，在籌資現金流量呈列，預付租賃款將繼續視情況呈列為投資或經營現金流量。

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。

除亦適用於出租人的若干規定外，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2018年12月31日，本集團持有不可撤銷經營租賃承諾人民幣1,249百萬元。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，本集團目前將已付的可退還租賃押金人民幣25百萬元及已收的可退還租賃押金人民幣103百萬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。已支付的可退還租賃押金的調整將被視為額外租賃付款，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。

採用國際財務報告準則第16號時，本集團將運用國際財務報告準則第15號的要求評估售後租回交易是否構成一項出售。對於不符合出售要求的轉讓，本集團將於國際財務報告準則第9號的範圍內將轉讓所得款項入賬列作金融負債。根據國際財務報告準則第16號的過渡條文，於首次採用日前訂立的售後租回交易不會予以重新評估，但新規定可能會對本集團的未來售後租回交易構成影響。

新規定的應用可能導致上述計量、列報、披露的變動。本集團擬選用可行的適宜方法，就先前採用國際會計準則第17號及國際財務報告解釋公告第4號「釐定安排是否包括租賃」識別為租賃的合約應用國際財務報告準則第16號，而對於先前採用國際會計準則第17號及國際財務報告解釋公告第4號並非識別為包括租賃的合約，則不採用該準則。因此，本集團不會重新評估合約是否為或包括於首次採用日前已存在的租賃。此外，作為承租人本集團擬選用追溯調整法採用國際財務報告準則第16號並將確認首次採用對年初未分配利潤的累計影響，惟不會重列比較數據。

7.2 分部分析

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

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

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

本集團並無任何佔本集團收入10%或以上的主要客戶。本集團進行的主要業務、收入來源及非流動資產所在地均主要在天津市，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，以及進行貨幣市場交易、外匯、貴金屬和衍生品交易。

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2018年12月31日止年度					
外部利息收入	10,631,862	3,319,292	13,536,370	-	27,487,524
外部利息支出	(7,954,399)	(2,082,916)	(10,744,672)	-	(20,781,987)
分部間利息收入／(支出)	3,367,290	851,102	(4,218,392)	-	-
淨利息收入	6,044,753	2,087,478	(1,426,694)	-	6,705,537
投資收益	-	-	3,793,253	-	3,793,253
手續費及佣金收入	1,118,627	486,088	277,090	-	1,881,805
手續費及佣金支出	(45,322)	(298,883)	(6)	-	(344,211)
手續費及佣金淨收入	1,073,305	187,205	277,084	-	1,537,594
交易損失淨額	-	-	(145,176)	-	(145,176)
終止確認以攤餘成本計量的 金融資產產生的收益淨額	-	-	132,526	-	132,526
其他收入、利得或損失	-	-	(1,440)	115,920	114,480
營業收入	7,118,058	2,274,683	2,629,553	115,920	12,138,214
營業支出	(1,586,876)	(1,221,873)	(638,322)	-	(3,447,071)
減值損失(扣除減值準備)	(3,099,890)	(376,799)	(5,178)	-	(3,481,867)
應佔聯營公司業績	-	-	-	8,233	8,233
稅前利潤	2,431,292	676,011	1,986,053	124,153	5,217,509
所得稅費用	-	-	-	-	(987,422)
本年利潤	-	-	-	-	<u>4,230,087</u>
折舊及攤銷	(141,219)	(46,405)	(52,171)	-	(239,795)
資本性支出	(207,717)	(226,837)	(53,408)	(70,333)	(558,295)
於2018年12月31日					
分部資產	175,777,213	102,711,026	380,149,195	702,469	659,339,903
分部負債	(276,669,271)	(72,429,338)	(261,507,783)	(1,012,774)	(611,619,166)
補充信息					
信貸承諾	78,329,774	2,172,192	-	-	80,501,966

	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	-	-	(157,018)	-	(157,018)
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(扣除減值準備)	(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／(虧損)	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>63,710,227</u>	<u>1,799,981</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>65,510,208</u>

7.3 淨利息收入

	附註	截至12月31日止年度	
		2018年	2017年
利息收入：			
發放貸款和墊款，包括：			
公司貸款和墊款		9,979,067	9,054,002
個人貸款和墊款		3,319,292	1,498,077
票據貼現		190,733	100,227
融資租賃		549,236	228,357
存放中央銀行款項		786,748	832,184
存放同業及其他金融機構款項		179,949	556,032
拆出資金		805,502	653,640
買入返售金融資產		208,217	503,743
投資，包括：			
債券投資		–	4,016,448
其他應收款項類投資	(1)	–	10,452,025
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具		2,064,021	–
以攤餘成本計量的債務工具		9,404,759	–
小計		<u>27,487,524</u>	<u>27,894,735</u>
利息支出：			
向中央銀行借款		(430,615)	(80,501)
同業及其他金融機構存放款項		(2,137,970)	(4,240,365)
拆入資金		(788,999)	(533,129)
賣出回購金融資產款		(850,878)	(1,971,998)
客戶存款		(10,037,315)	(8,744,829)
已發行債券		(6,536,210)	(3,922,701)
小計		<u>(20,781,987)</u>	<u>(19,493,523)</u>
淨利息收入	(2)	<u><u>6,705,537</u></u>	<u><u>8,401,212</u></u>

附註：

- (1) 其他應收款項類投資包括信託受益權、理財產品及資產管理計劃。
- (2) 本集團本年度首次採用了《國際財務報告準則第9號—金融工具》（“IFRS 9”），由此，本集團將原國際會計準則39號下部分以攤餘成本計量的金融資產重分類至IFRS 9下，以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。結合IFRS 9和《國際會計準則第1號—財務報告表的列報》的要求，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由「利息收入」調整至「投資收益」核算，從而對利息收入、利息淨收入和投資收益的列報產生影響。

7.4 投資收益

	截至12月31日止年度	
	2018年	2017年
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產投資收益	3,793,253	—

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

7.5 手續費及佣金淨收入

	附註	截至12月31日止年度	
		2018年	2017年
手續費及佣金收入	(1)		
理財服務費		1,010,519	1,229,197
顧問及諮詢費		139,196	258,976
承兌和擔保承諾費		90,106	194,369
代理佣金及受託服務費		380,809	237,431
結算及清算手續費		216,953	157,350
銀行卡費		40,461	35,249
其他		3,761	267
小計		1,881,805	2,112,839
手續費及佣金支出		(344,211)	(79,374)
總計		1,537,594	2,033,465

附註：

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

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

本集團向其客戶提供信託、交收及結算服務，而履約義務於某一時點完成。本集團在處理相關交易時扣除相關費用。

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

本集團向企業及個人客戶均提供服務，載列於財務報告中按客戶類別分類的該等服務收入於財務報表披露。關於佣金收入，則按購買其他金融機構發行相關金融產品的客戶類別進行分類。

7.6 交易損失淨額

	截至12月31日止年度	
	2018年	2017年
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產已實現與未實現損失	(198,946)	(172,619)
出售可供出售金融資產淨收益	-	15,601
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	53,770	-
總計	<u>(145,176)</u>	<u>(157,018)</u>

7.7 終止確認以攤餘成本計量的金融資產產生的收益淨額

	附註	截至12月31日止年度	
		2018年	2017年
出售以攤餘成本計量的金融資產淨收益	(1)	<u>132,526</u>	<u>-</u>

附註：

- (1) 截至2018年12月31日止年度，本集團因流動性需求出售部分以攤餘成本計量的金融資產。

7.8 其他收入、利得或損失

	附註	截至12月31日止年度	
		2018年	2017年
股息收入		880	5,000
政府補助	(1)	34,006	11,488
匯兌損失		(1,440)	(81,271)
不活躍賬戶		4,707	3,381
訴訟準備金	(2)	–	(60,000)
租金收入		38,176	5,385
個人線上貸款違約金		73,486	–
其他		(35,335)	(18,326)
總計		<u>114,480</u>	<u>(134,343)</u>

附註：

- (1) 政府補助主要是本集團附屬村鎮銀行根據對客戶的貸款餘額收到的補助人民幣9.19百萬（2017年12月31日：無），以及本集團附屬金融租賃公司收到的稅收返還人民幣13.39百萬（2017年12月31日：人民幣9.83百萬）。
- (2) 已對本集團相關法律訴訟計提了相應訴訟準備金，詳情於財務報表披露。

7.9 營業支出

	附註	截至12月31日止年度	
		2018年	2017年
職工薪酬費用	(1)	1,955,676	1,843,233
辦公開支		299,218	222,420
租金及物業管理開支		389,234	339,916
其他一般營業及行政費用	(2)	415,158	353,875
稅金		147,990	118,651
折舊		152,307	144,427
攤銷		87,488	80,071
總計		<u>3,447,071</u>	<u>3,102,593</u>

附註：

(1) 職工薪酬費用

	截至12月31日止年度	
	2018年	2017年
工資、獎金及津貼	1,322,595	1,201,147
社會保險費	299,105	275,537
住房公積金	116,465	105,848
職工福利	89,614	102,690
工會經費及職工教育經費	37,596	36,288
企業年金	90,301	121,723
總計	<u>1,955,676</u>	<u>1,843,233</u>

(2) 2018年度審計費為人民幣2.55百萬元(2017年：人民幣2.95百萬元)。

7.10 減值損失

	截至12月31日止年度	
	2018年	2017年
客戶貸款及墊款	3,857,714	1,338,595
存放同業及其他金融機構款項	(1,565)	—
拆出資金	(5,942)	—
買入返售金融資產	76,570	(39,250)
應收款項類投資	—	1,035,542
以攤餘成本計量的債務工具	(62,855)	—
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	(11,385)	—
信貸承諾	(370,670)	(207,334)
其他	—	4,300
總計	<u>3,481,867</u>	<u>2,131,853</u>

7.11 所得稅費用

	截至12月31日止年度	
	2018年	2017年
所得稅費用包括：		
當期所得稅		
— 中國企業所得稅	1,865,128	1,359,307
遞延稅項	<u>(877,706)</u>	<u>(419,433)</u>
總計	<u>987,422</u>	<u>939,874</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	
		2018年	2017年
稅前利潤		<u>5,217,509</u>	<u>4,882,938</u>
按適用法定稅率25%計算的稅項		1,304,377	1,220,735
以前年度所得稅調整		4,898	3,972
不可抵稅開支的稅務影響		15,116	25,173
免稅收入的稅務影響	(1)	<u>(336,969)</u>	<u>(310,006)</u>
所得稅費用		<u>987,422</u>	<u>939,874</u>

附註：

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

7.12 每股盈利

每股基本盈利的計算如下：

	截至12月31日止年度	
	2018年	2017年
盈利：		
本行權益持有人在本年度以計算 每股基本盈利為目的的應佔利潤	<u>4,181,248</u>	<u>3,916,386</u>
股份數目：		
以計算每股基本盈利為目的的已發行股份 的加權平均數（千股）	<u>6,070,552</u>	<u>6,070,552</u>
每股基本盈利（人民幣元）	<u><u>0.69</u></u>	<u><u>0.65</u></u>

截至2018年12月31日及2017年12月31日止年度，本集團沒有發行在外的潛在稀釋普通股，因此不存在每股收益攤薄事項。

7.13 股息

	附註	截至12月31日止年度	
		2018年	2017年
2016年末期股息	(1)	–	1,214,110
2017年末期股息	(2)	<u>1,092,699</u>	<u>–</u>

附註：

- (1) 董事會已建議就截至2016年12月31日止年度宣派末期股息每股人民幣20分（含稅）（合計人民幣1,214百萬元），並於2017年5月12日獲2016年股東周年大會批准。
- (2) 董事會已建議就截至2017年12月31日止年度宣派末期股息每股人民幣18分（含稅）（合計人民幣1,093百萬元），並於2018年5月11日獲2017年股東周年大會批准。

7.14 於聯營公司的權益

於聯營公司的權益餘額如下：

	於2018年 12月31日	於2017年 12月31日
未上市股份投資成本	223,000	223,000
所佔收購後淨損失與其他綜合收益	<u>(10,904)</u>	<u>(19,137)</u>
總計	<u><u>212,096</u></u>	<u><u>203,863</u></u>

附註：

於2018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2018年 12月31日的 股本/註冊資本 (以人民幣 千元計)	本集團持有所有權 及投票權的比例		主要業務
					於2018年 12月31日 %	於2017年 12月31日 %	
天津市薊州村鎮銀行 股份有限公司	股份有限公司	中國天津市	2008年8月	300,000	35	35	銀行業
阿拉爾津匯村鎮銀行 有限責任公司	有限責任公司	中國新疆維吾爾 自治區	2016年8月	50,000	40	40	銀行業
鐵門關津匯村鎮銀行 有限責任公司	有限責任公司	中國新疆維吾爾 自治區	2016年9月	50,000	49	49	銀行業
呼圖壁津匯村鎮銀行 有限責任公司	有限責任公司	中國新疆維吾爾 自治區	2016年9月	50,000	49	49	銀行業
塔城津匯村鎮銀行 有限責任公司	有限責任公司	中國新疆維吾爾 自治區	2017年6月	50,000	49	49	銀行業
阜康津匯村鎮銀行 有限責任公司	有限責任公司	中國新疆維吾爾 自治區	2017年8月	50,000	49	49	銀行業

截至2018年12月31日止年度，聯營公司營業收入總計人民幣126百萬元（2017年：人民幣102百萬元）；於2018年12月31日，其資產總額和權益總額分別為人民幣3,947百萬元（2017年12月31日：人民幣3,496百萬元）和人民幣552百萬元（2017年12月31日：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1.04%、0.60%和1.16%（2017年12月31日：1.00%、0.50%和1.14%）。本行董事認為聯營公司對集團不構成重大影響。

7.15 已發行債券

	附註	於2018年 12月31日	於2017年 12月31日
12天津銀行債01	(1)	1,500,000	1,500,000
12天津銀行債02	(2)	1,199,757	1,198,986
15天津銀行01	(3)	–	2,499,365
15天津銀行02	(4)	–	2,499,305
15天津銀行二級	(5)	5,083,720	4,993,797
18天津銀行二級	(6)	10,440,087	–
18天津銀行01	(7)	10,311,396	–
18天津銀行02	(8)	6,150,791	–
18天津銀行03	(9)	4,018,905	–
為期1個月的天津銀行同業存單	(10)	1,993,961	6,375,449
為期3個月的天津銀行同業存單	(11)	8,487,144	32,554,492
為期6個月的天津銀行同業存單	(12)	32,433,655	32,055,517
為期9個月的天津銀行同業存單	(13)	27,597,272	21,471,049
為期1年的天津銀行同業存單	(14)	50,606,973	13,540,355
總計		<u>159,823,661</u>	<u>118,688,315</u>

附註：

- (1) 於2012年12月27日，本行發行期限為10年、面值為人民幣15億元的定息次級債券，固定票面年利率為5.90%，每年付息一次。本行可選擇於第五年最後一日按面值贖回所有債券。本行於2017年12月27日未行使提前贖回權，同時利率將維持於每年5.90%不變。
- (2) 於2012年12月27日，本行發行期限為15年、面值為人民幣12億元的定息次級債券，固定票面年利率為5.99%，每年付息一次。本行可選擇於第十年最後一日按面值贖回所有債券。倘並無獲提早贖回，利率將維持於每年5.99%不變。
- (3) 於2015年5月11日，本行發行期限為3年、面值為人民幣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。此金融債券已於2018年5月13日完成付息及兌付。
- (4) 於2015年5月22日，本行發行期限為3年、面值為人民幣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，此金融債券已於2018年5月26日完成付息及兌付。
- (5) 於2015年8月21日，本行發行期限為10年、面值為人民幣50億元的二級資本債券，固定票面年利率為5.00%，每年付息一次。倘滿足發售文件所訂明的特定贖回條件，本行可選擇於第五年最後一日按面值贖回全部或部分債券，惟須受監管規定規限。倘並無獲提早贖回，利率將維持於每年5.00%不變。二級資本債券具有二級資本工具的減記特徵，當發生發售文件中訂明的監管觸發事件時，本行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。依據中國銀保監會相關規定，該等二級資本債券符合合格二級資本工具。

- (6) 於2018年1月18日，本行發行期限為10年、面值為人民幣100億元的二級資本債券，固定票面年利率為4.80%，每年付息一次。倘滿足發售文件所訂明的特定贖回條件，本行可選擇於第五年最後一日按面值贖回全部或部分債券，惟須受監管規定規限。倘並無獲提早贖回，利率將維持於每年4.80%不變。該債券與附註(5)所述的15天津銀行二級資本債具有相同的二級資本特徵。
- (7) 於2018年4月24日，本行發行期限為3年、面值為人民幣100億元的定息金融債券，固定票面年利率為4.70%，每年付息一次。
- (8) 於2018年6月15日，本行發行期限為3年、面值為人民幣60億元的定息金融債券，固定票面年利率為4.90%，每年付息一次。
- (9) 於2018年11月6日在境內銀行間債券市場發行期限為3年、面值為人民幣40億元的定息金融債券，固定票面年利率為4.08%，每年付息一次。
- (10) 本行折價發行了一系列期限為1個月的同業存單。截至2018年12月31日，未到期的同業存單面值為人民幣20.0億元，參考年收益率為3.73%（2017年12月31日：參考年收益率為5.00%至5.72%），到期償還。
- (11) 本行折價發行了一系列期限為3個月的同業存單。截至2018年12月31日，未到期的同業存單面值為人民幣85.3億元，參考年收益率為2.85%至3.55%（2017年12月31日：參考年收益率為4.55%至5.40%），到期償還。
- (12) 本行折價發行了一系列期限為6個月的同業存單。截至2018年12月31日，未到期的同業存單面值為人民幣327.5億元，參考年收益率為3.25%至4.10%（2017年12月31日：參考年收益率為4.35%至5.25%），到期償還。
- (13) 本行折價發行了一系列期限為9個月的同業存單。截至2018年12月31日，未到期的同業存單面值為人民幣280.3億元，參考年收益率為3.50%至4.70%（2017年12月31日：參考年收益率為4.50%至5.40%），到期償還。
- (14) 本行折價發行了一系列期限為1年的同業存單。截至2018年12月31日，未到期的同業存單面值為人民幣517.3億元，參考年收益率為3.30%至5.17%（2017年12月31日：參考年收益率為4.55%至5.30%），到期償還。

7.16 股本

	截至12月31日止年度	
	2018年	2017年
年初及年末	<u><u>6,070,552</u></u>	<u><u>6,070,552</u></u>

7.17 結構化主體

未納入合併財務報表範圍的結構化主體

(1) 本行在第三方機構發起設立的結構化主體中享有權益

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2018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2018年 12月31日	於2017年 12月31日
資產支持證券	25,604,087	19,850,680
理財產品	1,039,259	67,924,624
資產管理計劃	85,869,823	81,347,831
信託受益權	59,309,436	84,937,452
總計	<u>171,822,605</u>	<u>254,060,587</u>

於2018年12月31日，所有該等未納入合併財務報表範圍的結構化主體均計入以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和以攤餘成本計量的債務工具（2017年12月31日：應收款項類投資）。

(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。如財務報告所披露，本行所持權益包括就向該等結構化主體提供管理服務所收取的費用。

截至2018年12月31日止年度，已確認管理費收入為人民幣974百萬元（截至2017年12月31日止年度：人民幣1,015百萬元）。

於2018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總額為人民幣104,626百萬元（2017年12月31日：人民幣96,084百萬元）。

於本年度，本集團並無向該等未合併結構化主體提供任何財務或其他支持。

7.18 關聯方交易

(1) 下列持有本行超過5%權益的主要股東被視為本集團的關聯方：

股東名稱	持有股份百分比	
	於2018年 12月31日	於2017年 12月31日
天津保稅區投資有限公司	15.92%	15.92%
澳大利亞和新西蘭銀行集團有限公司	11.95%	11.95%
天津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%

本集團與主要股東及受其控制實體之間的結餘及交易

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

	於2018年 12月31日	於2017年 12月31日
年末結餘：		
資產		
存放同業及其他金融機構款項	4,581	4,704
客戶貸款及墊款	–	2,600,000
應收關聯方利息	–	3,621
總計	4,581	2,608,325
負債		
客戶存款	86,278	914,651
應付關聯方利息	–	213
總計	86,278	914,864

	截至12月31日止年度	
	2018年	2017年
年內交易：		
利息收入	14,609	123,537
利息支出	880	3,634
年內的利率範圍：		%
客戶貸款及墊款	4.35	4.35~5.50
客戶存款	0.35~1.38	0.05~1.32

(2) 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2018年 12月31日	於2017年 12月31日
年末結餘：		
負債		
同業及其他金融機構存放款項	1,066,490	591,393
客戶存款	-	50,000
應付關聯方利息	-	1,112
總計	1,066,490	642,505
	截至12月31日止年度	
	2018年	2017年
年內交易：		
利息支出	22,327	1,884
年內的利率範圍：		%
同業及其他金融機構存放款項	2.55-5.30	0.35~5.30
客戶存款	-	2.80~4.10

(3) 關鍵管理人員

關鍵管理人員包括董事、監事和高級管理人員。

除截至2018年12月31日止年度支付的關鍵管理人員薪酬外，本集團與關鍵管理人員未發生重大交易。

	附註	截至12月31日止年度	
		2018年	2017年
袍金		1,445	1,755
基本薪金、花紅及津貼	(1)	4,724	6,976
養老金計劃供款		1,166	1,435
總計		<u>7,335</u>	<u>10,166</u>

附註：

(1) 2018年度的花紅仍有待股東大會及監管機構審批。

(4) 年金計劃

年金計劃由本行設立，本集團年金計劃發生的交易如下：

	截至12月31日止年度	
	2018年	2017年
年金計劃供款	<u>90,301</u>	<u>121,723</u>

7.19 或有負債及承諾

法律訴訟

本行及其附屬公司因其正常業務營運而作為被告牽涉若干訴訟。於2018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（於財務報表披露）。

資本承諾

	於2018年 12月31日	於2017年 12月31日
已簽定合同但尚未撥付 — 購置物業及設備的承諾	<u>287,638</u>	<u>156,338</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2018年 12月31日	於2017年 12月31日
一年內	366,270	297,903
一至五年	672,873	755,848
五年以上	<u>209,887</u>	<u>318,895</u>
總計	<u>1,249,030</u>	<u>1,372,646</u>

經營租賃付款是指集團就其某些辦公物業應付的租金。租賃協議的平均期限為5.5年。

信貸承諾

	於2018年 12月31日	於2017年 12月31日
銀行承兌匯票	27,623,495	29,021,385
未使用的信用卡額度	2,172,192	1,799,981
信用證	11,415,674	8,557,033
保函	2,607,714	6,272,432
未使用的對公貸款額度	36,682,891	19,779,377
對公貸款承諾	—	80,000
總計	<u>80,501,966</u>	<u>65,510,208</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發行信用證、銀行承兌匯票或保函進行提取。

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不可撤銷的。

信貸承諾的信用風險加權金額

	於12月31日	
	2018年	2017年
信貸承諾	<u>16,102,703</u>	<u>19,367,185</u>

信貸承諾的信用風險加權金額是根據中國銀保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。

政府債券兌付承諾

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

於2018年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2,296百萬元（2017年12月31日：人民幣2,144百萬元），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2,345百萬元（2017年12月31日：人民幣2,371百萬元）。有關債券的初始年期為三至五年。

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

7.20 金融資產轉讓

回購協議

於2018年12月31日，本集團與若干對手方訂立回購協議以出售賬面值為人民幣29,046百萬元（2017年12月31日：人民幣50,726百萬元）的債券或票據，惟須同時承諾於未來特定日期按特定價格進行回購。於本年末，出售該等債券或票據的所得款項總額為人民幣28,362百萬元（2017年12月31日：人民幣50,696百萬元），呈列為「賣出回購金融資產款」。

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

7.21 本行主要附屬公司

於2018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2018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
				2018年 %	2017年 %	2018年 %	2017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	65.88	65.88	65.88	融資租賃

8. 刊發年度業績公告和年度報告

本年度業績公告登載於香港聯交所網站(www.hkexnews.hk)及本行網站(www.bankoftianjin.com)。根據國際財務報告準則編製的2018年年度報告將登載於香港聯交所網站(www.hkexnews.hk)及本行網站(www.bankoftianjin.com)，並將於適當時候寄發予本行的H股持有人。

本年度業績公告備有中英文本。中、英文版本如有任何歧義，一概以中文版本為準。

承董事會命
天津銀行股份有限公司
董事長
李宗唐

中國天津
2019年3月22日

於本公告日期，本行董事會包括執行董事李宗唐先生、孫利國先生、張富榮女士及梁建法先生；非執行董事孫靜宇女士、武韜先生、布樂達先生、趙煒先生、肖京喜先生及李峻女士；獨立非執行董事封和平先生、羅義坤先生、靳慶軍先生、華耀綱先生及何佳先生。

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