

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本公告全部或任何部分內容而產生或因倚賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。



BANK OF TIANJIN CO., LTD.*
天津銀行股份有限公司*
(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)
(股份代號：1578)

截至2022年6月30日止六個月中期業績公告

天津銀行股份有限公司*（「本行」）董事會（「董事會」）宣佈本行截至2022年6月30日止六個月（「報告期」）的未經審計合併中期業績。本業績公告的內容乃根據《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》（「香港上市規則」）有關中期業績之初步公佈的適用披露規定而編製。羅兵咸永道會計師事務所已根據國際審閱工作準則，審閱本行根據國際會計準則第34號－中期財務報告（「國際會計準則第34號」）和香港上市規則編製的截至2022年6月30日止六個月中期財務報表。董事會及董事會轄下的審計委員會亦已審閱及確認有關中期業績。除另有指明外，本行及其附屬公司的財務數據均以人民幣呈列。

目 錄

1.	會計數據及財務指標概要	3
2.	財務報表	7
3.	管理層討論與分析	30
3.1	財務回顧	30
3.1.1	環境與前景	30
3.1.2	整體經營情況	30
3.1.3	收益表分析	34
3.1.4	財務狀況表分析	48
3.1.5	資產負債表外項目分析	61
3.1.6	信貸質量分析	62
3.2	業務回顧	71
3.2.1	業務分部報告	71
3.2.2	地區分部報告	82
3.3	資本充足率分析	82
3.4	風險管理	84
4.	其他資料	88

1. 會計數據及財務指標概要

	截至6月30日止六個月		變動比率
	2022年	2021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	15,055,020	15,016,942	0.3
利息支出	(9,514,403)	(8,643,042)	10.1
淨利息收入	5,540,617	6,373,900	(13.1)
投資收益	878,929	1,177,738	(25.4)
手續費及佣金收入	1,042,428	1,130,808	(7.8)
手續費及佣金支出	(229,773)	(72,369)	217.5
手續費及佣金淨收入	812,655	1,058,439	(23.2)
交易損益淨額	483,385	272,528	77.4
終止確認以攤餘成本計量的 金融資產產生的收益淨額	103,150	44,479	131.9
其他收入、利得或損失	18,946	52,674	(64.0)
營業收入	7,837,682	8,979,758	(12.7)
營業支出	(2,048,245)	(1,987,414)	3.1
預期信用損失模型下的減值損失	(2,248,105)	(3,795,735)	(40.8)
應佔聯營公司業績	9,196	8,717	5.5

	截至6月30日止六個月		變動比率 (%)
	2022年	2021年	
	(除另有註明外， 金額單位均為人民幣千元)		
稅前利潤	3,550,528	3,205,326	10.8
所得稅費用	(522,622)	(497,858)	5.0
本期利潤	<u>3,027,906</u>	<u>2,707,468</u>	11.8
歸屬以下人士之本期利潤：			
本行權益持有人	<u>3,023,600</u>	<u>2,696,658</u>	12.1
非控股權益	<u>4,306</u>	<u>10,810</u>	(60.2)
歸屬於本行權益持有人之 每股盈利(以每股人民幣元列示)			
— 基本與攤薄後	<u>0.50</u>	<u>0.44</u>	13.6
	截至2022年 6月30日	截至2021年 12月31日	變動比率 (%)
	(除另有註明外， 金額單位均為人民幣千元)		
資產／負債的主要指標			
總資產	750,562,807	719,903,932	4.3
其中：客戶貸款及墊款	<u>336,333,266</u>	<u>324,607,358</u>	3.6
總負債	690,099,870	662,363,094	4.2
其中：客戶存款	<u>394,564,959</u>	<u>382,478,890</u>	3.2
股本	6,070,552	6,070,552	—
本行權益持有人應佔權益	59,622,584	56,704,791	5.1
權益總額	<u>60,462,937</u>	<u>57,540,838</u>	5.1

	截至6月30日止六個月		變動
	2022年	2021年	
盈利能力指標(%)			
平均總資產回報率 ⁽¹⁾	0.82	0.78	0.04
平均權益回報率 ⁽²⁾	10.26	9.78	0.48
淨利差 ⁽³⁾	1.44	1.88	(0.44)
淨利息收益率 ⁽⁴⁾	1.70	2.16	(0.46)
手續費及佣金淨收入佔營業收入	10.37	11.79	(1.42)
成本收入比率 ⁽⁵⁾	24.89	20.96	3.93
	截至2022年 6月30日	截至2021年 12月31日	變動
資產質量指標(%)			
不良貸款率 ⁽⁶⁾	2.28	2.41	(0.13)
撥備覆蓋率 ⁽⁷⁾	154.96	154.26	0.70
撥貸比 ⁽⁸⁾	3.53	3.72	(0.19)
資本充足率指標(%) 按資本管理辦法計算			
核心一級資本充足率 ⁽⁹⁾	10.46	10.73	(0.27)
一級資本充足率 ⁽¹⁰⁾	10.46	10.74	(0.28)
資本充足率 ⁽¹¹⁾	13.00	13.49	(0.49)
總權益對總資產比率	8.06	7.99	0.07
其他指標(%)			
存貸比 ⁽¹²⁾	88.86	88.70	0.16
流動性比例 ⁽¹³⁾	61.56	60.80	0.76
最大單一客戶貸款百分比 ⁽¹⁴⁾	6.77	5.49	1.28
十大客戶貸款百分比 ⁽¹⁵⁾	43.36	39.26	4.10

附註：

- (1) 按期內淨利潤除以期初及期末的總資產平均餘額計算。
- (2) 按期內淨利潤除以期初及期末總權益平均餘額計算。
- (3) 按總生息資產平均收益率與總付息負債平均付息率的差額計算。
- (4) 按淨利息收入除以總生息資產日均餘額計算。
- (5) 按營業支出總額(扣除稅金及附加)除以營業收入總額計算。
- (6) 按不良貸款總額除以貸款不含息總額計算。
- (7) 按客戶貸款減值準備總額除以不良貸款總額計算。
- (8) 按客戶貸款減值準備總額除以客戶貸款不含息總額計算。
- (9) 按核心一級資本(減核心一級資本扣除項)除以風險加權資產計算。
- (10) 按一級資本(減一級資本扣除項)除以風險加權資產計算。
- (11) 按總資本(減資本扣除項)除以風險加權資產計算。
- (12) 截至2021年12月31日和2022年6月30日的存貸比按照《中國銀監會關於調整商業銀行存貸比計算口徑的通知》計算。
- (13) 流動性比例根據中國銀行保險監督管理委員會頒佈的公式計算。
- (14) 按最大單一客戶貸款總額除以資本淨額計算。
- (15) 按十大客戶貸款總額除以資本淨額計算。

2. 財務報表

2.1 簡明合併綜合收益表

截至2022年6月30日止六個月

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

	截至6月30日止六個月	
	2022年	2021年
	(未經審計)	(未經審計)
利息收入	15,055,020	15,016,942
利息支出	(9,514,403)	(8,643,042)
淨利息收入	5,540,617	6,373,900
投資收益	878,929	1,177,738
手續費及佣金收入	1,042,428	1,130,808
手續費及佣金支出	(229,773)	(72,369)
手續費及佣金淨收入	812,655	1,058,439
交易損益淨額	483,385	272,528
終止確認以攤餘成本計量的 金融資產產生的收益淨額	103,150	44,479
其他收入、利得或損失	18,946	52,674
營業收入	7,837,682	8,979,758
營業支出	(2,048,245)	(1,987,414)
預期信用損失模型下的減值損失	(2,248,105)	(3,795,735)
聯營公司應佔業績	9,196	8,717
稅前利潤	3,550,528	3,205,326
所得稅費用	(522,622)	(497,858)
本期利潤	3,027,906	2,707,468
以下人士應佔本期利潤：		
本行權益持有人	3,023,600	2,696,658
非控股權益	4,306	10,810

2.1 簡明合併綜合收益表(續)

截至2022年6月30日止六個月

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

	截至6月30日止六個月	
	2022年	2021年
	(未經審計)	(未經審計)
其他綜合收益：		
其後可能重新分類至損益的項目：		
下列項目公允價值變動收益：		
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	(83,257)	238,865
因處置而重新分類調整計入損益的項目：		
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	(77,425)	(128,224)
包含於損益中的以公允價值計量且 其變動計入其他綜合收益的 金融資產減值損失	19,606	8,633
與可能重新分類至損益的項目有關的所得稅	35,269	(19,316)
本期其他綜合(支出)／收益，稅後淨額	<u>(105,807)</u>	<u>99,958</u>
本期綜合收益總額	<u>2,922,099</u>	<u>2,807,426</u>
以下人士應佔綜合收益總額：		
本行權益持有人	2,917,793	2,796,616
非控股權益	<u>4,306</u>	<u>10,810</u>
	<u>2,922,099</u>	<u>2,807,426</u>
每股盈利(以每股人民幣元列示)：		
— 基本與攤薄後	<u>0.50</u>	<u>0.44</u>

後附財務報表附註為本中期合併財務報表的組成部分。

2.2 簡明合併財務狀況表

2022年6月30日

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

	2022年 6月30日 (未經審計)	2021年 12月31日 (經審計)
資產		
現金及存放中央銀行款項	42,574,591	39,831,551
存放同業及其他金融機構款項	3,278,839	5,286,491
拆出資金	26,773,421	19,063,025
衍生金融資產	172,933	16,776
買入返售金融資產	600,197	600,197
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	73,120,353	73,740,567
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具	70,992,927	50,154,686
客戶貸款及墊款	336,333,266	324,607,358
以攤餘成本計量的債務工具	182,015,284	190,702,029
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具	1,642,224	1,642,224
遞延稅項資產	4,514,973	4,514,145
其他資產	5,000,948	5,942,697
物業及設備	2,386,979	2,555,066
使用權資產	889,613	990,057
於聯營公司的權益	266,259	257,063
總資產	750,562,807	719,903,932

2.2 簡明合併財務狀況表(續)

2022年6月30日

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

	2022年 6月30日 (未經審計)	2021年 12月31日 (經審計)
負債		
向中央銀行借款	63,648,149	53,070,305
同業及其他金融機構存放款項	43,876,352	41,412,833
拆入資金	20,505,383	21,409,841
交易性金融負債	—	519,111
衍生金融負債	12,667	156,724
賣出回購金融資產款項	62,264,546	59,110,735
應付所得稅	447,662	15,553
其他負債	4,370,496	4,662,187
租賃負債	919,023	1,015,819
客戶存款	394,564,959	382,478,890
已發行債券	99,490,633	98,511,096
總負債	690,099,870	662,363,094
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	(118,142)	(12,335)
盈餘公積	3,352,480	3,352,480
一般準備	9,216,746	9,216,746
未分配利潤	30,369,818	27,346,218
本行權益持有人應佔權益	59,622,584	56,704,791
非控股權益	840,353	836,047
權益總額	60,462,937	57,540,838
權益及負債總額	750,562,807	719,903,932

後附財務報表附註為本中期合併財務報表的組成部分。

2.3 簡明合併權益變動表

截至2022年6月30日止六個月

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

	歸屬於銀行股東權益							非控股 權益	總額
	股本	資本公積	投資 重估儲備	盈餘公積	一般準備	未分配利潤	小計		
於2021年12月31日(經審計)	6,070,552	10,731,130	(12,335)	3,352,480	9,216,746	27,346,218	56,704,791	836,047	57,540,838
本期利潤	-	-	-	-	-	3,023,600	3,023,600	4,306	3,027,906
本期其他綜合收益	-	-	(105,807)	-	-	-	(105,807)	-	(105,807)
本期綜合收益總額	-	-	(105,807)	-	-	3,023,600	2,917,793	4,306	2,922,099
於2022年6月30日(未經審計)	<u>6,070,552</u>	<u>10,731,130</u>	<u>(118,142)</u>	<u>3,352,480</u>	<u>9,216,746</u>	<u>30,369,818</u>	<u>59,622,584</u>	<u>840,353</u>	<u>60,462,937</u>
於2020年12月31日(經審計)	6,070,552	10,731,130	(390,876)	3,352,480	9,213,596	24,153,342	53,130,224	817,766	53,947,990
本期利潤	-	-	-	-	-	2,696,658	2,696,658	10,810	2,707,468
本期其他綜合收益	-	-	99,958	-	-	-	99,958	-	99,958
本期綜合收益總額	-	-	99,958	-	-	2,696,658	2,796,616	10,810	2,807,426
於2021年6月30日(未經審計)	<u>6,070,552</u>	<u>10,731,130</u>	<u>(290,918)</u>	<u>3,352,480</u>	<u>9,213,596</u>	<u>26,850,000</u>	<u>55,926,840</u>	<u>828,576</u>	<u>56,755,416</u>

後附財務報表附註為本中期合併財務報表的組成部分。

2.4 簡明合併現金流量表

截至2022年6月30日止六個月

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

	截至6月30日止六個月	
	2022年 (未經審計)	2021年 (未經審計)
經營活動		
稅前利潤	3,550,528	3,205,326
調整項目：		
折舊及攤銷	409,733	389,634
資產減值損失及信用減值損失	2,248,105	3,795,735
聯營公司應佔業績	(9,196)	(8,717)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的債務工具和以攤餘成本計量的 債務工具產生的利息收入	(4,500,754)	(4,708,506)
已發行債券產生的利息支出	1,583,114	1,898,976
租賃負債產生的利息支出	21,998	23,541
投資收益	(878,929)	(1,177,738)
交易損益淨額	(483,385)	(272,528)
終止確認以攤餘成本計量的 金融資產產生的收益淨額	(103,150)	(44,479)
投資證券的股息收入	(66,016)	(66,016)
其他收入利得或損失	-	(78,842)
營運資金變動前的經營現金流量	1,772,048	2,956,386
存放中央銀行款項及存放同業及 其他金融機構款項減少／(增加)	1,329,322	(4,048,963)
拆出資金增加	(7,047,152)	(2,609,071)
交易性金融資產及衍生金融資產增加	(1,332,850)	(11,580,765)
客戶貸款及墊款增加	(13,455,849)	(14,546,889)
向中央銀行借款增加／(減少)	10,252,518	(2,161,537)
同業及其他金融機構存放款項增加／(減少)	2,395,344	(2,192,937)
拆入資金減少	(899,445)	(7,497,880)
交易性金融負債及衍生金融負債(減少)／增加	(654,165)	406,776
賣出回購金融資產款項增加／(減少)	3,186,846	(1,771,939)
客戶存款增加	11,142,078	35,678,882
其他經營資產減少	622,917	472,933
其他經營負債增加	696,749	379,526
經營活動所得現金	8,008,361	(6,515,478)
已付所得稅	(56,071)	(548,948)
經營活動所得現金淨額	7,952,290	(7,064,426)

2.4 簡明合併現金流量表(續)

截至2022年6月30日止六個月

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

	截至6月30日止六個月	
	2022年 (未經審計)	2021年 (未經審計)
投資活動		
出售及贖回投資證券所得現金	92,332,957	75,673,462
出售物業及設備及其他資產所得現金	66,912	2,444
購買投資證券所付現金	(107,624,894)	(71,216,666)
購買物業及設備及其他資產所付現金	(138,222)	(294,952)
投資證券所得利息收入及投資收益	10,613,632	6,198,475
投資活動(所用)/所得現金淨額	(4,749,615)	10,362,763
籌資活動		
發行債券所得現金	66,169,792	86,996,141
償還已發行債券	(65,030,000)	(95,490,000)
支付租賃負債	(162,036)	(134,473)
支付籌資活動的利息	(1,743,370)	(2,455,225)
已派付股息	(187)	(28,801)
籌資活動所用現金淨額	(765,801)	(11,112,358)
現金及現金等價物增加/(減少)淨額	2,436,874	(7,814,021)
期初現金及現金等價物	15,157,013	24,603,939
外匯匯率變動的影響	190,490	(9,256)
期末現金及現金等價物	17,784,377	16,780,662
經營活動所得現金淨額包括：		
收到利息	11,777,168	12,637,547
支付利息	(6,840,419)	(7,032,653)
經營活動所得利息淨額	4,936,749	5,604,894

後附財務報表附註為本中期合併財務報表的組成部分。

2.5 簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月

2.5.1 重要會計政策

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

除應用經修訂的國際財務報告準則(「國際財務報告準則」)導致增加的會計政策外，截至2022年6月30日止六個月的簡明合併財務報表所用的會計政策及計算方法與編製本集團截至2021年12月31日止年度的年度財務報表所用者相同。

2.5.1.1 本集團已採用的於2022年1月1日新生效的準則及修訂

本集團已採用如下於2022年1月1日新生效的準則及修訂。本集團並未提前採用已頒佈但尚未生效的準則及修訂。

國際財務報告準則第16號「租賃」修正案	COVID-19相關租金減讓實務 簡化處理
國際會計準則第16號(修訂)	不動產、廠場和設備－達到預定 可使用狀態前的收益
國際財務報告準則第3號(修訂)	對《概念框架》的引用
國際會計準則第37號(修訂)	虧損合同－合同履約成本
國際財務報告準則改進	國際財務報告準則改進(2018-2020)

採用上述準則及修訂對本集團的經營成果、財務狀況和綜合收益無重大影響。

2.5.1.2 已頒佈但尚未生效且未被本集團提前採用的準則及修訂如下：

		於此日期起／ 之後的 年度內生效
國際財務報告準則第17號及其修訂	保險合同	2023年1月1日
國際會計準則第1號(修訂)	對負債的流動或非流動分類	2023年1月1日
國際會計準則第1號和國際財務 報告準則實務說明第2號(修訂)	會計政策相關披露	2023年1月1日
國際會計準則第8號(修訂)	會計估計的定義	2023年1月1日
國際會計準則第12號(修訂)	單一交易確認的資產及 負債的遞延所得稅處理	2023年1月1日
國際財務報告準則第10號和 國際會計準則第28號(修訂)	投資者與其聯營或 合營企業之間的 資產轉讓或投入	生效期已被 無限遞延

本集團正在評估採用上述新增準則及修訂對財務報告的影響，目前本集團預計採用以上新增準則及修訂不大可能會對本集團財務報告產生重大影響。

2.5.2 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為基礎計量。編製分部資料所遵循的會計政策與編製合併財務報表所採納者一致。

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

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

資金營運業務

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

2.5.2 分部分析 (續)

其他

其他包括總部業務以及並非上述分部應佔的項目。

	公司 銀行業務	個人 銀行業務	資金 營運業務	其他	總計
截至2022年6月30日止六個月					
外部利息收入	4,910,203	4,401,944	5,742,873	-	15,055,020
外部利息支出	(4,014,133)	(1,658,539)	(3,841,731)	-	(9,514,403)
分部間利息收入/(支出)	1,756,886	(21,512)	(1,735,374)	-	-
淨利息收入	2,652,956	2,721,893	165,768	-	5,540,617
投資收益	-	-	878,929	-	878,929
手續費及佣金收入	201,977	246,963	593,488	-	1,042,428
手續費及佣金支出	(57,414)	(169,303)	(3,056)	-	(229,773)
手續費及佣金淨收入	144,563	77,660	590,432	-	812,655
交易損益淨額	-	-	483,385	-	483,385
終止確認以攤餘成本計量的 金融資產產生的收益淨額	-	-	103,150	-	103,150
其他收入、利得或損失	(21,570)	-	24,626	15,890	18,946
營業收入	2,775,949	2,799,553	2,246,290	15,890	7,837,682
營業支出	(709,199)	(864,918)	(474,128)	-	(2,048,245)
預期信用損失模型下的減值損失	(303,373)	(1,880,771)	(63,961)	-	(2,248,105)
聯營公司應佔業績	-	-	-	9,196	9,196
稅前利潤	1,763,377	53,864	1,708,201	25,086	3,550,528
所得稅費用					(522,622)
本期利潤					<u>3,027,906</u>
補充信息					
折舊及攤銷	(144,602)	(148,118)	(117,013)	-	(409,733)
資本性支出	(44,648)	(54,637)	(8,137)	(30,800)	(138,222)
於2022年6月30日					
分部資產	233,055,359	131,974,146	383,611,599	1,921,703	750,562,807
分部負債	(273,780,560)	(125,507,133)	(290,305,837)	(506,340)	(690,099,870)
補充信息 信貸承諾	70,219,542	16,511,411	-	-	86,730,953

2.5.2 分部分析 (續)

	公司 銀行業務	個人 銀行業務	資金 營運業務	其他	總計
截至2021年6月30日止六個月					
外部利息收入	4,515,352	4,919,150	5,582,440	-	15,016,942
外部利息支出	(3,893,966)	(989,115)	(3,759,961)	-	(8,643,042)
分部間利息收入/(支出)	1,957,973	(817,503)	(1,140,470)	-	-
淨利息收入	2,579,359	3,112,532	682,009	-	6,373,900
投資收益	-	-	1,177,738	-	1,177,738
手續費及佣金收入	315,020	403,164	412,624	-	1,130,808
手續費及佣金支出	(36,170)	(30,211)	(5,988)	-	(72,369)
手續費及佣金淨收入	278,850	372,953	406,636	-	1,058,439
交易損益淨額	-	-	272,528	-	272,528
終止確認以攤餘成本計量的 金融資產產生的收益淨額	-	-	44,479	-	44,479
其他收入、利得或損失	-	-	23,786	28,888	52,674
營業收入	2,858,209	3,485,485	2,607,176	28,888	8,979,758
營業支出	(632,945)	(900,565)	(453,904)	-	(1,987,414)
預期信用損失模型下的減值損失	(1,733,075)	(1,578,021)	(484,639)	-	(3,795,735)
聯營公司應佔業績	-	-	-	8,717	8,717
稅前利潤	492,189	1,006,899	1,668,633	37,605	3,205,326
所得稅費用					(497,858)
本期利潤					<u>2,707,468</u>
補充信息					
折舊及攤銷	(123,853)	(152,806)	(112,975)	-	(389,634)
資本性支出	(90,146)	(126,829)	(19,553)	(58,424)	(294,952)
於2021年12月31日					
分部資產	199,217,761	132,707,499	386,319,655	1,659,017	719,903,932
分部負債	(277,493,905)	(110,031,811)	(274,759,981)	(77,397)	(662,363,094)
補充信息					
信貸承諾	<u>65,608,219</u>	<u>14,811,994</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>80,420,213</u>

2.5.3 淨利息收入

	截至6月30日止六個月	
	2022年	2021年
利息收入：		
客戶貸款及墊款，包括：		
公司貸款和墊款	4,825,348	4,308,407
個人貸款和墊款	4,401,944	4,919,150
票據貼現	390,525	326,228
融資租賃	33,565	148,137
存放中央銀行款項	256,279	282,243
存放同業及其他金融機構款項	13,586	13,021
拆出資金	519,429	256,786
買入返售金融資產	113,590	54,464
投資，包括：		
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 債務工具	894,284	887,178
以攤餘成本計量的債務工具	3,606,470	3,821,328
小計	<u>15,055,020</u>	<u>15,016,942</u>
利息支出：		
向中央銀行借款	(765,741)	(252,058)
同業及其他金融機構存款	(575,012)	(636,533)
拆入資金	(206,133)	(238,549)
賣出回購金融資產款項	(710,539)	(722,116)
客戶存款	(5,651,866)	(4,871,269)
已發行債券	(1,583,114)	(1,898,976)
租賃負債	(21,998)	(23,541)
小計	<u>(9,514,403)</u>	<u>(8,643,042)</u>
淨利息收入	<u>5,540,617</u>	<u>6,373,900</u>

2.5.4 投資收益

	截至6月30日止六個月	
	2022年	2021年
以公允價值計量且其變動的 金融資產和金融負債的持有收益	<u>878,929</u>	<u>1,177,738</u>

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

2.5.5 手續費及佣金淨收入

	截至6月30日止六個月	
	2022年	2021年
手續費及佣金收入		
代理佣金及承銷服務費	541,035	439,899
理財服務費	201,847	466,999
結算及清算手續費	127,947	85,494
顧問及諮詢費	115,257	78,313
承兌和擔保承諾費	31,334	37,028
銀行卡費	24,515	21,514
其他	493	1,561
	<u>1,042,428</u>	<u>1,130,808</u>
手續費及佣金支出	<u>(229,773)</u>	<u>(72,369)</u>
總計	<u><u>812,655</u></u>	<u><u>1,058,439</u></u>

2.5.6 交易損益淨額

	截至6月30日止六個月	
	2022年	2021年
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產交易淨損益	407,455	451,299
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	77,425	128,224
衍生金融工具淨損益	<u>(1,495)</u>	<u>(306,995)</u>
總計	<u><u>483,385</u></u>	<u><u>272,528</u></u>

2.5.7 終止確認以攤餘成本計量的金融資產產生的收益淨額

	截至6月30日止六個月	
	2022年	2021年
出售以攤餘成本計量的金融資產淨收益	<u><u>103,150</u></u>	<u><u>44,479</u></u>

2.5.8 其他收入、利得或損失

	截至6月30日止六個月	
	2022年	2021年
股息收入	66,016	66,016
租金收入	19,186	23,797
政府補助	13,596	6,552
匯兌損益	(50,681)	(41,813)
其他	(29,171)	(1,878)
總計	<u>18,946</u>	<u>52,674</u>

2.5.9 營業支出

	註釋	截至6月30日止六個月	
		2022年	2021年
職工薪酬費用	(1)	1,116,005	1,172,160
物業及設備折舊		186,240	180,795
使用權資產折舊		143,685	146,331
辦公開支		108,944	97,493
稅金及附加		97,448	105,489
攤銷		79,808	62,508
租金及物業管理開支		49,791	50,353
其他一般營業及行政費用		266,324	172,285
總計		<u>2,048,245</u>	<u>1,987,414</u>

(1) 職工薪酬費用

	截至6月30日止六個月	
	2022年	2021年
工資、獎金及津貼	785,740	849,573
社會保險費	155,515	150,942
住房公積金	69,422	64,336
職工福利	22,602	26,657
工會經費及職工教育經費	16,573	18,264
企業年金	66,153	62,388
總計	<u>1,116,005</u>	<u>1,172,160</u>

2.5.10 預期信用損失模型下的減值損失

	截至6月30日止六個月	
	2022年	2021年
存放同業及其他金融機構款項	13	(1,192)
拆出資金	1,693	(62,751)
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具	3,661	1,553
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款	2,242,937	3,268,870
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的客戶貸款及墊款	15,944	7,079
以攤餘成本計量的債務工具	42,289	554,341
信貸承諾	(45,660)	29,967
其他	(12,772)	(2,132)
總計	<u>2,248,105</u>	<u>3,795,735</u>

2.5.11 所得稅費用

	截至6月30日止六個月	
	2022年	2021年
所得稅費用包括：		
當期所得稅	488,181	284,066
遞延稅項	34,441	213,792
總計	<u>522,622</u>	<u>497,858</u>

除了某些子公司適用優惠稅率外，中國企業所得稅按有關期間估計應課稅利潤的25%計算。

本期所得稅費用與合併利潤表所列稅前利潤的調節如下：

	截至6月30日止六個月	
	2022年	2021年
稅前利潤	3,550,528	3,205,326
按適用法定稅率25%計算的稅項	887,632	801,332
優惠稅率所得稅	(1,039)	(3,030)
以前年度所得稅調整	(14,259)	5,457
不可抵稅開支的稅務影響	10,933	403
免稅收入的稅務影響(1)	(360,645)	(306,304)
所得稅費用	<u>522,622</u>	<u>497,858</u>

- (1) 免稅收入主要指國債的利息收入與基金分紅。根據中國的稅法規定，這兩部分收入免稅。

2.5.12 每股盈利

每股基本及攤薄盈利的計算如下：

	截至6月30日止六個月	
	2022年	2021年
盈利：		
基於每股基本盈利為目的計算的 本行權益持有人應佔利潤	<u>3,023,600</u>	<u>2,696,658</u>
股份數量：		
基於每股基本盈利為目的計算的 已發行股份的加權平均數(千股)	<u>6,070,552</u>	<u>6,070,552</u>
每股基本盈利(人民幣元)	<u><u>0.50</u></u>	<u><u>0.44</u></u>

2022年上半年和2021年上半年，本集團沒有發行在外的潛在稀釋普通股，因此不存在每股收益攤薄事項。

2.5.13 股息

本行未宣派2021年度及2020年度股息。

2.5.14 於聯營公司的權益

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
未上市股份投資成本	223,000	223,000
應享投資淨收益份額	<u>43,259</u>	<u>34,063</u>
總計	<u><u>266,259</u></u>	<u><u>257,063</u></u>

2.5.15 已發行債券

	註釋	2022年 6月30日	2021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)	1,280,009	1,200,365
18天津銀行二級	(3)	10,207,457	10,447,998
19天津銀行債	(4)	5,098,471	5,001,883
20天津銀行01	(5)	5,081,294	5,174,912
為期1個月的天津銀行同業存單	(6)	699,534	209,804
為期3個月的天津銀行同業存單	(7)	11,099,944	11,636,275
為期6個月的天津銀行同業存單	(8)	12,837,374	6,612,235
為期9個月的天津銀行同業存單	(9)	8,502,319	13,664,745
為期1年的天津銀行同業存單	(10)	<u>43,184,231</u>	<u>43,062,879</u>
總計		<u><u>99,490,633</u></u>	<u><u>98,511,096</u></u>

2.5.15 已發行債券(續)

- (1) 於2012年12月27日，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。
- (2) 於2012年12月27日，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。
- (3) 於2018年1月18日，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。
- (4) 於2019年12月25日，在境內銀行間債券市場發行期限為3年、面值為人民幣50億元的定息金融債券，固定票面年利率為3.88%，每年付息一次。
- (5) 於2020年1月20日，在境內銀行間債券市場發行期限為3年、面值為人民幣50億元的定息金融債券，固定票面年利率為3.73%，每年付息一次。
- (6) 本行折價發行了一系列期限為1個月的同業存單。截至2022年6月30日，未到期的同業存單面值為人民幣7.0億元，參考年收益率為1.70%-1.88% (2021年12月31日：參考年利率為2.5%-2.85%)，到期還本付息。
- (7) 本行折價發行了一系列期限為3個月的同業存單。截至2022年6月30日，未到期的同業存單面值為人民幣111.3億元，參考年收益率為1.88%-2.42% (2021年12月31日：參考年利率為2.50%-2.75%)，到期還本付息。
- (8) 本行折價發行了一系列期限為6個月的同業存單。截至2022年6月30日，未到期的同業存單面值為人民幣129.2億元，參考年收益率為2.02%-2.65% (2021年12月31日：參考年利率為2.58%-2.82%)，到期還本付息。
- (9) 本行折價發行了一系列期限為9個月的同業存單。截至2022年6月30日，未到期的同業存單面值為人民幣86.0億元，參考年收益率為2.30%-2.90% (2021年12月31日：參考年利率為2.72%-3.05%)，到期還本付息。
- (10) 本行折價發行了一系列期限為1年的同業存單。截至2022年6月30日，未到期的同業存單面值為人民幣437.5億元，參考年收益率為2.40%-3.05% (2021年12月31日：參考年利率為2.80%-3.30%)，到期還本付息。

2.5.16 結構化主體

2022年6月30日及2021年12月31日，本集團無納入合併範圍的結構化主體。

(1) 未納入合併財務報表範圍的結構化主體

(a) 在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益

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

下表載列於2022年6月30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。

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
資產管理計劃	37,354,913	48,247,323
資產支持證券	24,691,816	25,619,668
信託受益權	21,757,897	21,899,053
基金	19,389,850	18,973,950
理財產品	1,007,845	—
總計	<u>104,202,321</u>	<u>114,739,994</u>

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

(b) 本集團發起設立並於其中持有權益的未納入合併財務報表範圍的結構化主體

本集團發起設立的未納入合併財務報表範圍的結構化主體類型均為淨值型產品。發起設立該等結構化主體的目的為代表投資者管理資產並收取費用。本集團所持權益包括就向該等結構化主體提供管理服務所收取的費用，詳情請見附註2.5.5。

於2022年6月30日，本集團發起設立的未經合併的結構化主體所持有的資產總額為人民幣91,827百萬元(2021年12月31日：人民幣101,762百萬元)。

於本期間，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。

2.5.17 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：

	持股比例		主營業務	法人代表	註冊地	註冊資本	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日				2022年 6月30日	2021年 12月31日
天津保稅區投資有限公司	15.93%	15.93%	投資和管理	董光沛	天津	8,832,650	8,832,650
澳大利亞和新西蘭銀行集團有限公司	11.95%	11.95%	金融業務	不適用	澳大利亞 墨爾本	不適用	不適用
天津渤海化工集團有限責任公司(a)	8.07%	8.07%	投資和管理	王俊明	天津	7,845,977	7,845,977
天津市醫藥集團有限公司(b)	8.06%	8.06%	各類商品、 物流的 批發、零售	張銘芮	天津	5,492,950	5,492,950

- (a) 天津渤海化工集團有限責任公司直接持有487,078,366股股份，持股佔比8.024%；及透過多家受其控制法團持有合共2,778,686股股份，持股佔比0.046%。天津渤海化工集團有限責任公司於本行合共489,857,052股股份中擁有權益，持股佔比合計8.07%。
- (b) 天津市醫藥集團有限公司直接持有487,078,366股股份，持股佔比8.024%；及透過多家受其控制法團持有合共2,028,817股股份，持股佔比0.033%。天津市醫藥集團有限公司於本行合共489,107,183股股份中擁有權益，持股佔比合計8.06%。

本集團與主要股東及其關聯方實體之間的結餘及交易

於本期間／年度，本集團與主要股東、主要股東的關聯方實體擁有以下結餘及進行以下交易。本集團與主要股東、主要股東的關聯方的交易均以市場價格為定價基礎，按正常業務程序進行，或按本銀行的合同約定進行處理，並視交易類型及交易內容由相應決策機構審批。

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
資產		
客戶貸款及墊款	4,662,125	3,999,583
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	812,923	1,659,398
以攤餘成本計量的債務工具	201,576	—
存放同業及其他金融機構款項	—	20,208
拆出資金	200,000	—
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具	592,425	408,456
總計	<u>6,469,049</u>	<u>6,087,645</u>
負債		
客戶存款	<u>3,392,961</u>	<u>3,398,396</u>

2.5.17 關聯方交易 (續)

(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：(續)

本集團與主要股東及其關聯方實體之間的結餘及交易 (續)

	截至6月30日止六個月	
	2022年	2021年
期內交易：		
利息收入	155,205	155,474
利息支出	43,635	26,864
交易淨損益	(36,099)	380
期內的利率範圍：		
客戶貸款及墊款	3.28%-5.83%	4.45%~9.50%
拆出資金	2.10%	-
以攤餘成本計量的債務工具	5.4%-5.8%	5.50%-6.75%
客戶存款	0.01%-4.18%	0.005%~4.18%

(2) 其他關聯方：

其他關聯方可為個人或公司，包括：董事會、高級管理層成員，及該等個人的近親成員；由董事會、高級管理層成員，及該等個人的近親成員控制或共同控制的實體（及其附屬公司）。本集團與其他關聯方的交易均以市場價格為定價基礎，按正常業務程序進行，或按本銀行的合同約定進行處理，並視交易類型及交易內容由相應決策機構審批。

與其他關聯方之間的結餘及交易

於本期間／年度，本集團與其他關聯方擁有以下結餘及進行以下交易。本集團與其他關聯方的交易均以市場價格為定價基礎，按正常業務程序進行，或按本銀行的合同約定進行處理，並視交易類型及交易內容由相應決策機構審批。

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
負債		
同業及其他金融機構存放款項	716,941	837,117
	<u>716,941</u>	<u>837,117</u>
	截至6月30日止六個月	
	2022年	2021年
期內交易：		
利息支出	11,967	18,644
期內的利率範圍：		
同業及其他金融機構存放款項	2.1%-3.35%	2.00%~3.60%

2022年1月1日至6月30日及2021年度，本集團與其他關聯方的交易往來佔同類交易比例不重大。

2.5.17 關聯方交易（續）

(3) 本行控股的子公司

本銀行與子公司之間存在若干關聯交易。交易均以市場價格為定價基礎，按正常業務程序進行，或按本銀行的合同約定進行處理，並視交易類型及交易內容由相應決策機構審批。

2022上半年度及2021年度，本銀行與子公司開展的交易包括拆出資金、同業存放等業務。

於2022年6月30日及2021年12月31日，本銀行向子公司拆出資金款項本金餘額分別為人民幣22.00億元及27.00億元；子公司存放本銀行款項本金餘額分別為人民幣11.97億元及13.34億元。

截至2022年6月30日止六個月及2021年6月30日止六個月，本銀行與子公司交易相應的利息收入分別為人民幣0.59億元及0.63億元，利息支出分別為人民幣0.08億元及0.12億元。

截至2022年6月30日止六個月及2021年度，本銀行與子公司的其他交易往來金額不重大。

(4) 關鍵管理人員

關鍵管理人員包括董事、監事和高級管理人員。

除截至2022年6月30日支付的六個月主要管理人員薪酬外，本集團與主要管理人員未發生重大交易。

	截至6月30日止六個月	
	2022年	2021年
基本薪金、花紅及津貼	2,944	2,889
養老金計劃供款	803	763
袍金	715	719
總計	<u>4,462</u>	<u>4,371</u>

(5) 年金計劃

養老金計劃供款於簡明合併財務報表的附註2.5.9中披露。

2.5.18 或有負債及承諾

(1) 法律訴訟

本集團因其正常業務營運存在作為被告牽涉訴訟。截至2022年6月30日，本集團已對未決訴訟的影響進行了評估與計量，未確認與訴訟相關的準備金。

(2) 資本承諾

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
已簽訂合同但尚未撥付－ 購置物業及設備的承諾	<u>508,673</u>	<u>1,027,548</u>

(3) 信貸承諾

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
貸款承諾		
－ 原到期日為1年以內	3,621,747	5,159,469
－ 原到期日為1年或以上	15,817,389	14,184,192
承兌匯票	35,920,733	30,580,955
信用卡承諾	16,511,411	14,811,994
開出信用證	11,965,673	13,759,086
開出保函	<u>2,894,000</u>	<u>1,924,517</u>
總計	<u>86,730,953</u>	<u>80,420,213</u>

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

(4) 政府債券兌付承諾

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

於2022年6月30日，本集團具有提前兌付義務的憑證式政府債券的本金結餘為人民幣1,995百萬元（2021年12月31日：人民幣2,231百萬元），而本集團具有兌付義務的電子式儲蓄債券的本金結餘為人民幣1,673百萬元（2021年12月31日：人民幣2,147百萬元）。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。

2.5.19 金融資產轉移

(1) 回購協議

於2022年6月30日，本集團與若干對手方訂立回購協議以出售賬面值為人民幣64,460百萬元(2021年12月31日：人民幣60,880百萬元)的債券及票據，惟須同時承諾於未來特定日期按特定價格進行回購。於2022年6月30日，出售該等債券及票據的所得款項總額為人民幣62,265百萬元(2021年12月31日：人民幣59,111百萬元)，呈列為賣出回購金融資產款項。

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

(2) 轉讓拆出資金

截至2022年6月30日止六個月，本集團轉讓並終止確認拆出資金人民幣1,500百萬元，對損益影響不重大。

3. 管理層討論與分析

3.1 財務回顧

3.1.1 環境與前景

今年以來，面對複雜嚴峻的國際環境和艱巨繁重的國內改革發展穩定任務，在以習近平同志為核心的黨中央堅強領導下，我們有效統籌疫情防控和經濟社會發展工作，疫情防控取得積極成效，經濟社會發展取得新成績。同時，當前經濟運行面臨一些突出矛盾和問題，要保持戰略定力，堅定做好自己的事。

做好下半年經濟工作，要堅持穩中求進工作總基調，完整、準確、全面貫徹新發展理念，加快構建新發展格局，著力推動高質量發展，全面落實疫情要防住、經濟要穩住，發展要安全的要求。面對挑戰和機遇，本行將認真貫徹落實中央金融政策和天津市委市政府指示精神，把發展融入服務國家戰略中，以「十四五」戰略規劃為行動指南，積極打造核心競爭力，全面提升天津銀行經濟效益和整體實力，迎接黨的二十大勝利召開。

3.1.2 整體經營情況

2022年上半年，天津銀行統籌做好金融服務與疫情防控及安全生產工作，扎實推進戰略規劃落地，回歸本源、回歸本地、回歸本位，努力打造「京津冀主流銀行」、「市民銀行」，將信貸資源聚焦實體經濟和社會民生，服務國家整體戰略、服務地方經濟發展、服務百姓生活。提升全面風險管理能力，加快數字化轉型，經營業績整體向好。

資產負債規模穩健增長。截至報告期末，天津銀行資產總額人民幣7,505.6億元，較上年末增長4.3%。以「四個一批」客戶分層管理和「四位一體」服務模式為抓手，加大對國家重大戰略、區域重點項目、綠色發展、科技創新、鄉村振興等領域的支持力度，各項貸款餘額人民幣3,363.3億元，較上年末增長3.6%，債券投資餘額人民幣2,237.2億元，較上年末增長6.6%。負債來源進一步拓寬，負債總額人民幣6,901.0億元，較上年末增長4.2%，個人財富管理、企業財資管理、「智慧小二」場景生態圈持續賦能，客戶存款餘額人民幣3,945.6億元，較上年末增長3.2%。

淨利增速顯著提升。踐行金融企業社會責任，主動落實減費讓利相關政策，推動貸款利率穩中有降，合理讓利實體經濟。報告期內實現營業收入人民幣78.4億元，同比下降12.7%，主要是由於天津銀行響應國務院穩住經濟相關政策要求，加大對中小、小微、普惠客戶的讓利力度，客戶貸款及墊款平均收益率下降0.43個百分點；同時按照監管要求，主動壓降資產管理計劃、信託計劃等非標準化債權投資，投資證券及其他金融資產平均收益率下降0.47個百分點。在持續減費讓利的背景下，天津銀行進一步做好成本控制，實現淨利潤人民幣30.3億元，同比增長11.8%；ROA和ROE為0.82%及10.26%，同比分別提升0.04個和0.48個百分點。

資產質量有效改善。不斷完善風險預警管理體系，優化全流程授信管理，以數字化轉型為依託，提升自主風控能力，夯實資產質量基礎，當期計提減值損失人民幣22.5億元，同比下降40.8%；利用撥備核銷不良貸款人民幣27.7億元，有效化解存量不良資產。截至報告期末，不良貸款餘額人民幣78.4億元，較年初下降2.5%，不良貸款率2.28%，較年初下降0.13個百分點。撥備覆蓋率154.96%、資本充足率13.00%，持續滿足監管要求。

穩住經濟大盤堅守主責主業有實效。制定《天津銀行貫徹穩住經濟一攬子政策措施實施方案》，全力以赴做好金融服務，支持經濟穩定運行。天津銀行獨家打造的「智慧小二」服務平台被天津市政府列為2022年助企紓困支持市場主體發展15條和穩經濟35條一攬子措施，報告期末累計入網商戶達45.6萬戶，其中天津地區近26萬戶，佔天津地區註冊小微企業和個體工商戶的37%，並在持續增長。截至目前，每天為這些企業提供便利結算350萬筆左右，每天為這些企業代付結算費用約人民幣3億元，已經向平台上6.98萬戶小微企業和個體工商戶發放隨借隨還優惠信用貸款13.4萬筆，金額共計人民幣34.76億元，年利率低至3.95%，為解決小微企業融資難融資貴問題提供了天津銀行方案。充分利用金融科技，將小微線上自營貸款作為普

惠小微業務、涉農業務的重要發力點，天津銀行(不含子公司)監管口徑下單戶授信1,000萬元及以下小微企業貸款餘額為人民幣275.9億元，較上年末增加11.75%，單戶授信1,000萬元及以下涉農貸款餘額達人民幣38.56億元，較上年末增長17.51%。做好金融紓困政策傳導，報告期內累計投放符合再貸款政策的民營、小微貸款人民幣130.65億元，同比增幅87.1%；完成再貼現人民幣33.01億元，其中支持民營、小微企業票據約人民幣31.32億元，同比增幅0.7%，扎扎實實用行動「穩住經濟大盤」。

持續加大國家重大戰略部署領域支持力度。踐行「京津冀主流銀行」定位，京津冀區域貸款餘額達人民幣2,166.7億元，較上年末增長11.2%；累計主承銷京津冀地區企業信用類債券人民幣381.90億元，其中主承銷天津地區企業信用類債券人民幣269.88億元，位列天津市場首位；主承銷全國首單京津冀科技創新資產支持票據(高成長債)，募集資金全部用於京津冀地區9家國家級專精特新「小巨人」、國家高新技術企業、國家企業技術中心等科技創新企業。響應天津「製造業立市」戰略，豐富金融產品支持重點產業鏈發展，供應鏈金融業務累計投放人民幣41.19億元，同比增長99.27%，E鏈保理業務投放人民幣14.8億元，同比增長549.12%。貫徹ESG投資經營理念，加大綠色信貸投放力度，綠色信貸餘額人民幣134.37億元，較年初增長人民幣13.68億元，增幅11.33%；與中債金融估值中心聯合發佈全國首支ESG主題京津冀區域信用債指數「中債－天津銀行京津冀ESG主題精選信用債指數」，在2022年二季度全國城農商行綠色債務融資工具投資排行榜中位列第2位。

踐行「市民銀行」服務宗旨成果顯著。聚焦專屬客群，以客戶需求為核心，推動社保卡「四卡合一」服務升級，推出敬老主題借記卡「怡年卡」，推進儲蓄存款產品分層，個人綜合金融資產(AUM)達人民幣2,056.47億元，較上年末增長4.75%，個人存款規模人民幣1,227.8億元，較上年末增長14.6%。制定「新市民」金融服務方案，從創業就業、安居需求、醫療保障等方面提供金融支持，相關信貸業務餘額達人民幣19.8億元。

依靠科技賦能推動數字化轉型再上新台階。制定《天津銀行股份有限公司金融科技與數字化轉型戰略規劃(2022 – 2025年)》。核心系統升級，蟬變為國內首家全量業務利用「雲+分布式+多活」技術實現生態化轉型的現代銀行，採取一步到位、分期實施、平穩過渡的策略，梯次完成新核心建設、老核心改造、互聯網創新、傳統服務轉型、大風控工程、大數據賦能、數倉遷移以及核心梯度遷移等八大工程建設。搭建海鷗雲平台及整體分佈式架構框架，以數據標準化與業務規則標準化為基礎打造業務中台和數據中台體系，構建「高性能、高彈性、高安全、高自主可控」的新一代分佈式核心業務系統，處理能力、擴展能力和業務支撐能力大幅提升，實現「安穩銀行」「智慧銀行」的IT戰略目標。同城第三機房投產試運行，持續推進成都異地災備數據中心建設，完善「兩地四中心」IT基礎架構，進一步提升重要信息系統容災應對能力。持續推進「數據藍海」工程建設，以數據中台為抓手，夯實各項數據基礎，按照「五年三步走」的實施路徑，不斷提升數據管理水平和數據應用能力，為數字化轉型打下堅實基礎。

3.1.3 收益表分析

	截至6月30日止六個月		
	2022年	2021年	變動比率(%)
	(除另有註明外， 金額單位均為人民幣千元)		
利息收入	15,055,020	15,016,942	0.3
利息支出	(9,514,403)	(8,643,042)	10.1
淨利息收入	5,540,617	6,373,900	(13.1)
投資收益	878,929	1,177,738	(25.4)
手續費及佣金收入	1,042,428	1,130,808	(7.8)
手續費及佣金支出	(229,773)	(72,369)	217.5
手續費及佣金淨收入	812,655	1,058,439	(23.2)
交易損益淨額	483,385	272,528	77.4
終止確認以攤餘成本計量的 金融資產產生的收益淨額	103,150	44,479	131.9
其他收入、利得或損失	18,946	52,674	(64.0)
營業收入	7,837,682	8,979,758	(12.7)
營業支出	(2,048,245)	(1,987,414)	3.1
預期信用損失模型下的 減值損失	(2,248,105)	(3,795,735)	(40.8)
應佔聯營公司業績	9,196	8,717	5.5
稅前利潤	3,550,528	3,205,326	10.8
所得稅費用	(522,622)	(497,858)	5.0
本期利潤	3,027,906	2,707,468	11.8

報告期內，本行的稅前利潤為人民幣3,550.5百萬元，較上年同期增加人民幣345.2百萬元，同比增幅10.8%；淨利潤為人民幣3,027.9百萬元，較上年同期增加人民幣320.4百萬元，同比增幅11.8%。

3.1.3.1 淨利息收入⁽¹⁾、淨利差及淨利息收益率

報告期內，本行的淨利息收入為人民幣5,540.6百萬元，以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具（簡稱「FVTPL」）淨利息收入（即投資收益科目數據）為人民幣878.9百萬元，合計人民幣6,419.5百萬元，較上年同期同口徑數字減少人民幣1,132.1百萬元，同比降幅15.0%，主要是由於本行響應國務院穩住經濟相關政策要求，加大對中小、小微、普惠客戶的讓利力度，客戶貸款及墊款平均收益率下降0.43個百分點；同時按照監管要求，主動壓降資產管理計劃、信託計劃等非標準化債權投資，投資證券及其他金融資產平均收益率下降0.47個百分點。

報告期內，本行持續加大對重點項目和優質客戶的貸款投放力度，生息資產規模同比增長7.9%，同時受前述淨利息收入下降因素影響，淨利差由上年同期的1.88%減少至1.44%，淨利息收益率由上年同期的2.16%減少至1.70%。

附註：

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

下表載列所示期間本行生息資產及付息負債的平均餘額、該等資產及負債的利息收入及支出和該等生息資產的平均收益率及該等付息負債的平均付息率。

	截至6月30日止六個月					
	2022年			2021年		
	平均餘額	利息收入 ⁽⁸⁾	平均 收益率(%)	平均餘額	利息收入 ⁽⁸⁾	平均 收益率(%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)					
生息資產						
客戶貸款及墊款	327,033.4	9,651.3	5.90	306,318.4	9,701.9	6.33
投資證券及 其他金融資產 ⁽¹⁾	332,121.5	5,379.1	3.24	317,745.4	5,887.3	3.71
應收同業及 其他金融機構款項 ⁽²⁾	42,467.6	633.0	2.98	23,802.5	311.3	2.62
存放同業及 其他金融機構款項	14,199.9	13.6	0.19	11,366.9	13.0	0.23
存放中央銀行款項	39,872.6	256.3	1.29	41,454.6	282.2	1.36
總生息資產 (含FVTPL資產)	755,695.0	15,933.3	4.22	700,687.8	16,195.7	4.62
減值損失準備	(16,851.2)			(16,798.7)		
非生息資產 ⁽³⁾	26,826.6			23,751.8		
總資產	765,670.4	15,933.3	4.16	707,640.9	16,195.7	4.58

	截至6月30日止六個月					
	2022年			2021年		
	平均餘額	利息支出 ⁽⁸⁾	平均 付息率(%)	平均餘額	利息支出 ⁽⁸⁾	平均 付息率(%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)					
付息負債						
客戶存款	382,536.2	5,651.9	2.95	363,768.3	4,871.3	2.68
同業及其他金融 機構存放款項	45,048.1	575.0	2.55	44,220.6	636.5	2.88
應付同業及 其他金融機構款項 ⁽⁴⁾	94,314.7	916.1	1.94	92,303.2	961.7	2.08
已發行債券	101,417.0	1,583.1	3.12	108,374.7	1,899.0	3.50
租賃負債	967.4	22.0	4.55	1,037.0	23.5	4.53
向中央銀行借款	61,149.7	765.7	2.50	20,807.6	252.1	2.42
總付息負債 (含FVTPL負債)	685,433.1	9,513.8	2.78	630,511.4	8,644.1	2.74
非付息負債 ⁽⁵⁾	21,026.2			20,402.0		
總負債	706,459.3	9,513.8	2.69	650,913.4	8,644.1	2.66
淨利息收入		6,419.5			7,551.6	
淨利差 ⁽⁶⁾			1.44			1.88
淨利息收益率 ⁽⁷⁾			1.70			2.16

附註：

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

3.1.3.2 利息收入

報告期內，本行的利息收入（含FVTPL利息收入）為人民幣15,933.3百萬元，較上年同期減少人民幣262.4百萬元，同比降幅1.6%；生息資產平均收益率4.22%，同比減少40個基點，主要原因是本行進一步加大對實體經濟支持力度，減費讓利支持實體經濟，導致利息收入受到一定影響。

客戶貸款及墊款的利息收入

報告期內，本行客戶貸款及墊款的利息收入為人民幣9,651.3百萬元，較上年同期減少人民幣50.6百萬元，同比降幅0.5%，主要是由於客戶貸款及墊款的平均收益率同比減少43個基點至5.90%。客戶貸款及墊款的平均收益率減少，主要是由於本行積極貫徹落實穩經濟各項舉措，減費讓利支持實體經濟。

投資證券及其他金融資產的利息收入

報告期內，本行投資證券及其他金融資產的利息收入為人民幣5,379.1百萬元，較上年同期減少人民幣508.2百萬元，同比降幅8.6%，主要是由於投資證券及其他金融資產的平均收益率同比減少47個基點至3.24%。投資證券及其他金融資產的平均收益率減少，主要是由於主動壓降資產管理計劃、信託計劃等非標準化債權投資，相應投資收益和利息收入減少。

應收同業及其他金融機構款項的利息收入

報告期內，本行應收同業及其他金融機構款項的利息收入為人民幣633.0百萬元，較上年同期增加人民幣321.7百萬元，同比增幅103.3%，主要是由於應收同業及其他金融機構款項的平均餘額同比增加78.4%至人民幣42,467.6百萬元及應收同業及其他金融機構款項的平均收益率同比增加36個基點至2.98%。應收同業及其他金融機構款項的平均餘額增加，主要是由於加大該類資產投放力度；應收同業及其他金融機構款項的平均收益率增加，主要是由於主動優化資產結構，該類資產收益率水平提升。

存放同業及其他金融機構款項的利息收入

報告期內，本行存放同業及其他金融機構款項的利息收入為人民幣13.6百萬元，較上年同期增加人民幣0.6百萬元，同比增幅4.6%，主要是由於存放同業及其他金融機構款項的平均餘額同比增加24.9%至人民幣14,199.9百萬元。

存放中央銀行款項的利息收入

報告期內，本行存放中央銀行款項的利息收入為人民幣256.3百萬元，較上年同期減少人民幣25.9百萬元，同比降幅9.2%，主要是由於存放中央銀行款項的平均餘額同比減少3.8%至人民幣39,872.6百萬元及存放中央銀行款項的平均收益率同比減少7個基點至1.29%。

3.1.3.3 利息支出

報告期內，本行的利息支出（含FVTPL利息支出）為人民幣9,513.8百萬元，較上年同期增加人民幣869.7百萬元，同比增幅10.1%，主要是由於付息負債的平均餘額同比增加8.7%至人民幣685,433.1百萬元。付息負債的平均餘額增加，主要是由於客戶存款、向中央銀行借款平均餘額有所上升。

客戶存款的利息支出

報告期內，本行客戶存款的利息支出為人民幣5,651.9百萬元，較上年同期增加人民幣780.6百萬元，同比增幅16.0%，主要是由於客戶存款的平均餘額同比增加5.2%至人民幣382,536.2百萬元及客戶存款的平均付息率同比增加27個基點至2.95%。客戶存款的平均餘額增加，主要是由於本行不斷豐富存款產品種類，滿足不同消費者業務需求，存款規模有所提升；客戶存款的平均付息率增加，主要是由於個人定期存款佔比有所提升。

同業及其他金融機構存放款項的利息支出

報告期內，本行同業及其他金融機構存放款項的利息支出為人民幣575.0百萬元，較上年同期減少人民幣61.5百萬元，同比降幅9.7%，主要是由於同業及其他金融機構存放款項的平均付息率同比減少33個基點至2.55%。同業及其他金融機構存放款項的平均付息率減少，主要是由於擇機合理配置負債，成本有所降低。

應付同業及其他金融機構款項的利息支出

報告期內，本行應付同業及其他金融機構款項的利息支出為人民幣916.1百萬元，較上年同期減少人民幣45.6百萬元，同比降幅4.7%，主要是由於應付同業及其他金融機構款項的利息支出的平均付息率同比減少14個基點至1.94%。應付同業及其他金融機構款項的利息支出的平均付息率減少，主要是由於擇機合理配置負債，成本有所降低。

已發行債券的利息支出

報告期內，本行已發行債券的利息支出為人民幣1,583.1百萬元，較上年同期減少人民幣315.9百萬元，同比降幅16.6%，主要是由於已發行債券的平均餘額同比減少6.4%至人民幣101,417.0百萬元及已發行債券的平均付息率同比減少38個基點至3.12%。已發行債券的平均餘額減少，主要是由於負債結構調整，減少該類負債業務規模；已發行債券的平均付息率減少，主要是由於擇機合理配置負債，成本有所降低。

租賃負債的利息支出

報告期內，本行租賃負債的利息支出為人民幣22.0百萬元，較上年同期減少人民幣1.5百萬元，同比降幅6.4%，主要是由於租賃負債的平均餘額同比減少6.7%至人民幣967.4百萬元。

向中央銀行借款的利息支出

報告期內，本行向央行借款的利息支出為人民幣765.7百萬元，較上年同期增加人民幣513.6百萬元，同比增幅203.7%，主要是由於向央行借款的平均餘額同比增加193.9%至人民幣61,149.7百萬元。向央行借款的平均餘額增加，主要原因是本行積極用好各類金融政策，拓寬融資渠道。

3.1.3.4 投資收益

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

投資收益為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具投資收益，包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的債券投資、基金、資產管理計劃及信託計劃和理財產品的收益以及交易性金融負債的支出。報告期內，本行投資收益為人民幣878.9百萬元，較上年同期減少人民幣298.8百萬元，同比降幅25.4%，主要是由於主動壓降資產管理計劃、信託計劃等非標準化債權投資，相應投資收益減少。

3.1.3.5 手續費及佣金淨收入

下表載列所示期間本行手續費及佣金淨收入的主要組成部分。

	截至6月30日止六個月			
	2022年	2021年	金額變動	變動比率(%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
手續費及佣金收入				
代理佣金及承銷服務費	541.0	439.9	101.1	23.0
理財服務費	201.8	467.0	(265.2)	(56.8)
結算及清算手續費	127.9	85.5	42.4	49.6
顧問及諮詢費	115.3	78.3	37.0	47.3
承兌和擔保承諾費	31.3	37.0	(5.7)	(15.4)
銀行卡費	24.5	21.5	3.0	14.0
其他	0.6	1.6	(1.0)	(62.5)
小計	1,042.4	1,130.8	(88.4)	(7.8)
手續費及佣金支出	(229.7)	(72.4)	(157.3)	217.3
手續費及佣金淨收入	812.7	1,058.4	(245.7)	(23.2)

報告期內，本行手續費及佣金淨收入為人民幣812.7百萬元，較上年同期減少人民幣245.7百萬元，同比降幅23.2%。手續費及佣金淨收入減少主要由於理財服務費減少。理財服務費減少一是由於市場利率下行導致理財投資收益下滑；二是由於本行按照資管新規優化產品體系建設，調整了部分產品的收益分配方式和費率，導致收入有所下滑。

3.1.3.6 交易損益淨額

交易淨損益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、出售以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具淨損益以及衍生金融工具淨損益。本行於報告期內的交易收益淨額為人民幣483.4百萬元，而上年同期的交易收益淨額為人民幣272.5百萬元，同比增幅77.4%，主要是因為本行把握市場交易機會，提升交易淨損益。

3.1.3.7 營業支出

下表載列所示期間本行營業支出的主要組成部分。

	截至6月30日止六個月			
	2022年	2021年	金額變動	變動比率(%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
營業支出				
職工薪酬費用	1,116.0	1,172.2	(56.2)	(4.8)
稅金及附加	97.4	105.5	(8.1)	(7.7)
其他一般營業及行政費用	266.3	172.3	94.0	54.6
辦公開支	108.9	97.5	11.4	11.7
租金及物業管理開支	49.8	50.4	(0.6)	(1.2)
折舊及攤銷	409.8	389.5	20.3	5.2
營業支出總額	<u>2,048.2</u>	<u>1,987.4</u>	<u>60.8</u>	<u>3.1</u>
成本收入比率 ⁽¹⁾	<u>24.89%</u>	<u>20.96%</u>	<u>-</u>	<u>3.93</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。

報告期內，本行營業支出為人民幣2,048.2百萬元，較上年同期增加人民幣60.8百萬元，同比增幅3.1%，規模基本保持穩定。

上年同期及報告期內，本行成本收入比率(扣除稅金及附加)分別為20.96%及24.89%，同比上升3.93個百分點。

職工薪酬費用

職工薪酬費用於報告期內為人民幣1,116.0百萬元，較上年同期減少人民幣56.2百萬元，同比降幅4.8%，規模基本保持穩定。

下表載列所示期間本行職工薪酬費用的主要組成部分。

	截至6月30日止六個月			
	2022年	2021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	785.7	849.6	(63.9)	(7.5)
社會保險費	155.5	150.9	4.6	3.0
住房公積金	69.4	64.3	5.1	7.9
職工福利	22.6	26.7	(4.1)	(15.4)
工會經費及職工教育經費	16.6	18.3	(1.7)	(9.3)
企業年金	66.2	62.4	3.8	6.1
總計	1,116.0	1,172.2	(56.2)	(4.8)

税金及附加

報告期內，本行税金及附加為人民幣97.4百萬元，較上年同期減少人民幣8.1百萬元，同比降幅7.7%，規模基本保持穩定。

辦公開支以及租金及物業管理開支

報告期內，本行辦公開支以及租金及物業管理開支為人民幣158.7百萬元，較上年同期增加人民幣10.8百萬元，同比增幅7.3%，規模基本保持穩定。

其他一般營業及行政費用

報告期內，本行的其他一般營業及行政費用為人民幣266.3百萬元，較上年同期增加人民幣94.0百萬元，同比增幅54.6%，主要原因是銀行業監管費恢復徵收等因素導致費用增加。

折舊及攤銷

報告期內，本行包括使用權資產的折舊及攤銷為人民幣409.8百萬元，較上年同期增加人民幣20.3百萬元，同比增幅5.2%，規模基本保持穩定。

3.1.3.8 預期信用損失模型下的減值損失

下表載列所示期間本行預期信用損失模型下的減值損失的主要組成部分。

	截至6月30日止六個月			
	2022年	2021年	金額變動	變動比率(%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的客戶貸款及墊款	2,243.0	3,268.9	(1,025.9)	(31.4)
信貸承諾	(45.7)	30.0	(75.7)	(252.3)
以攤餘成本計量的債務工具 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具	42.3	554.3	(512.0)	(92.4)
存放同業及其他金融機構款項	3.7	1.6	2.1	131.3
拆出資金	-	(1.2)	1.2	(100.0)
其他資產	1.7	(62.8)	64.5	(102.7)
	(12.8)	(2.2)	(10.6)	481.8
總計	2,248.1	3,795.7	(1,547.6)	(40.8)

報告期內，本行預期信用損失模型下的減值損失為人民幣2,248.1百萬元，較上年同期減少人民幣1,547.6百萬元，同比降幅40.8%，主要是由於本行持續加強信用風險管理及處置，減值損失同比減少。

3.1.3.9 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6月30日止六個月			
	2022年	2021年	金額變動	變動比率(%)
	<i>(人民幣百萬元，百分比除外)</i>			
稅前利潤	3,550.5	3,205.3	345.2	10.8
按適用法定稅率25%計算的稅項	887.6	801.3	86.3	10.8
優惠稅率所得稅	(1.0)	(3.0)	2.0	(66.7)
以前年度所得稅調整	(14.3)	5.5	(19.8)	(360.0)
不可抵稅開支的稅務影響	10.9	0.4	10.5	2,625.0
免稅收入的稅務影響 ⁽¹⁾	(360.6)	(306.3)	(54.3)	17.7
所得稅費用	<u>522.6</u>	<u>497.9</u>	<u>24.7</u>	<u>5.0</u>

附註：

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

報告期內，本行所得稅為人民幣522.6百萬元，較上年同期增加人民幣24.7百萬元，同比增幅5.0%，該增加主要是由於稅前利潤增加。

3.1.4 財務狀況表分析

3.1.4.1 資產

下表載列於所示日期本行總資產的組成部分。

	截至2022年6月30日		截至2021年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
資產				
客戶貸款及墊款總額	348,486.8	46.4	337,019.8	46.8
減值損失準備	<u>(12,153.5)</u>	<u>(1.6)</u>	<u>(12,412.4)</u>	<u>(1.7)</u>
客戶貸款及墊款淨額	336,333.3	44.8	324,607.4	45.1
投資證券及其他金融資產，淨額	327,770.8	43.7	316,239.5	44.0
買入返售金融資產	600.2	0.1	600.2	0.1
現金及存放中央銀行款項	42,574.6	5.7	39,831.6	5.5
存放同業及其他金融機構款項	3,278.8	0.4	5,286.5	0.7
拆出資金	26,773.4	3.6	19,063.0	2.6
衍生金融資產	172.9	0.0	16.8	0.0
其他資產 ⁽¹⁾	<u>13,058.8</u>	<u>1.7</u>	<u>14,258.9</u>	<u>2.0</u>
總資產	<u>750,562.8</u>	<u>100.0</u>	<u>719,903.9</u>	<u>100.0</u>

附註：

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

報告期末，本行總資產為人民幣750,562.8百萬元，較上年末增加人民幣30,658.9百萬元，增幅4.3%。該增加主要是由於本行為穩住經濟大盤，堅守主責主業，加大對實體經濟的支持力度，增加貸款投放和標準化債券投資力度。

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2022年6月30日		截至2021年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
公司貸款	186,913.2	53.6	164,971.1	48.9
個人貸款	121,654.0	34.9	132,296.2	39.3
應收融資租賃款	1,259.9	0.4	1,651.9	0.5
票據貼現	38,659.7	11.1	38,100.6	11.3
總計	348,486.8	100.0	337,019.8	100.0

公司貸款

報告期末，本行公司貸款達人民幣186,913.2百萬元，較上年末增加人民幣21,942.1百萬元，增幅13.3%。

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2022年6月30日		截至2021年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
短期貸款(一年或以下)	64,134.0	34.3	62,047.3	37.6
中長期貸款(一年以上)	122,779.2	65.7	102,923.8	62.4
公司貸款總額	186,913.2	100.0	164,971.1	100.0

短期貸款佔公司貸款組合的百分比由上年末的37.6%減少至報告期末的34.3%，而中長期貸款佔公司貸款組合的百分比由上年末的62.4%增加至報告期末的65.7%，貸款結構基本穩定。

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2022年6月30日		截至2021年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
流動資金貸款	89,952.2	48.1	77,794.0	47.2
固定資產貸款	71,772.2	38.4	67,002.4	40.6
貿易融資	10,491.3	5.6	11,024.8	6.7
其他 ⁽¹⁾	14,697.5	7.9	9,149.9	5.5
公司貸款總額	186,913.2	100.0	164,971.1	100.0

(人民幣百萬元，百分比除外)

附註：

(1) 主要包括併購貸款和保理業務。

報告期末，本行流動資金貸款達人民幣89,952.2百萬元，較上年末增加人民幣12,158.2百萬元，增幅15.6%，主要是由於本行加大對實體經濟支持力度。

報告期末，本行固定資產貸款達人民幣71,772.2百萬元，較上年末增加人民幣4,769.8百萬元，增幅7.1%，主要是由於本行加大對實體經濟支持力度。

報告期末，本行貿易融資為人民幣10,491.3百萬元，較上年末減少人民幣533.5百萬元，降幅4.8%，規模基本保持穩定。

報告期末，本行其他公司貸款達人民幣14,697.5百萬元，較上年末增加人民幣5,547.6百萬元，增幅60.6%，主要是由於本行進一步加大併購貸款業務的支持力度。

個人貸款

報告期末，本行個人貸款為人民幣121,654.0百萬元，較上年末減少人民幣10,642.2百萬元，降幅8.0%，主要是由於個人消費貸款餘額減少。

下表載列截至所示日期本行按產品類型劃分的個人貸款明細。

	截至2022年6月30日		截至2021年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
個人消費貸款	60,699.4	49.9	67,429.5	51.0
個人經營類貸款	29,474.9	24.2	32,953.0	24.9
住房按揭貸款	28,951.1	23.8	29,403.7	22.2
信用卡透支	2,528.6	2.1	2,510.0	1.9
個人貸款總額	121,654.0	100.0	132,296.2	100.0

報告期末，本行個人消費貸款達人民幣60,699.4百萬元，較上年末減少人民幣6,730.1百萬元，降幅10.0%，主要是由於受疫情影響，個人消費預期轉弱，消費能力下降所致。

報告期末，本行個人經營類貸款達人民幣29,474.9百萬元，較上年末減少人民幣3,478.1百萬元，降幅10.6%，主要是由於受疫情影響，個人貸款需求預期轉弱所致。

報告期末，本行住房按揭貸款達人民幣28,951.1百萬元，較上年末減少人民幣452.6百萬元，降幅1.5%，主要受新冠肺炎疫情影響，房地產市場成交低迷，導致個人住房按揭貸款規模下降。

報告期末，本行信用卡透支達人民幣2,528.6百萬元，較上年末增加人民幣18.6百萬元，增幅0.7%，主要是由於本行持續開展信用卡權益活動，促進信用卡交易規模及透支規模提升。

應收融資租賃款

報告期末，本行應收融資租賃款達人民幣1,259.9百萬元，較上年末減少人民幣392.0百萬元，降幅23.7%，主要是由於原存量售後回租業務逐步結清。

票據貼現

報告期末，票據貼現為人民幣38,659.7百萬元，較上年末增加人民幣559.1百萬元，增幅1.5%，規模基本保持穩定。

投資證券及其他金融資產

報告期末，本行投資證券及其他金融資產淨額達人民幣327,770.8百萬元，較上年末增加人民幣11,531.3百萬元，增幅3.6%，主要是由於加大標準化債券投資力度，支持實體經濟融資需求。

下表載列截至上年末及報告期末本行投資證券及其他金融資產的組成部分。

	截至2022年6月30日		截至2021年12月31日		變動比率 (%)
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)	
(人民幣百萬元，百分比除外)					
債券					
以攤餘成本計量的債券	142,195.1	43.4	149,344.0	47.3	(4.8)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債券	70,907.4	21.6	50,017.0	15.8	41.8
以公允價值計量且其變動計入當期損益的債券	10,617.8	3.3	10,575.0	3.3	0.4
減值損失準備	(854.1)	(0.3)	(786.1)	(0.2)	8.7
小計	<u>222,866.2</u>	<u>68.0</u>	<u>209,149.9</u>	<u>66.2</u>	<u>6.6</u>
公募基金	<u>19,389.9</u>	<u>5.9</u>	<u>18,974.0</u>	<u>6.0</u>	<u>2.2</u>
其他金融機構發行的理財產品	<u>1,007.8</u>	<u>0.3</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>100.0</u>
資產管理計劃及信託計劃和其他債權融資類產品，淨額					
資產管理計劃及信託計劃	59,112.8	18.0	70,146.4	22.2	(15.7)
其他債權融資類產品	25,142.2	7.7	18,180.0	5.7	38.3
減值損失準備	(2,735.5)	(0.8)	(2,761.3)	(0.9)	(0.9)
小計	<u>81,519.5</u>	<u>24.9</u>	<u>85,565.1</u>	<u>27.0</u>	<u>(4.7)</u>
股權投資					
以公允價值計量且其變動計入當期損益的股權投資	1,345.2	0.4	908.3	0.3	48.1
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的股權投資	1,642.2	0.5	1,642.2	0.5	0.0
小計	<u>2,987.4</u>	<u>0.9</u>	<u>2,550.5</u>	<u>0.8</u>	<u>17.1</u>
合計投資證券及其他金融資產，淨額	<u><u>327,770.8</u></u>	<u><u>100.0</u></u>	<u><u>316,239.5</u></u>	<u><u>100.0</u></u>	<u><u>3.6</u></u>

債券

下表載列截至上年末及報告期末本行債券的組成部分。

	截至2022年6月30日		截至2021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	77,784.7	34.8	73,684.9	35.1
中國政策性銀行發行的債券	71,556.8	32.0	63,194.0	30.1
中國企業發行人發行的債券	43,908.0	19.6	40,920.5	19.5
中國同業及其他金融機構發行的債券	5,779.0	2.6	6,517.0	3.1
資產支持證券	24,691.8	11.0	25,619.7	12.2
總計	223,720.3	100.0	209,936.1	100.0

報告期末，本行持有的中國政府發行的債券為人民幣77,784.7百萬元，較上年末增加人民幣4,099.8百萬元，增幅5.6%，主要是由於本行適當調整資產結構，增加可比收益率較高的優質流動性資產配置規模。

報告期末，本行持有的中國政策性銀行發行的債券為人民幣71,556.8百萬元，較上年末增加人民幣8,362.8百萬元，增幅13.2%，主要是由於本行適當調整資產結構，增加可比收益率較高的優質流動性資產配置規模。

報告期末，本行持有的中國企業發行人發行的債券為人民幣43,908.0百萬元，較上年末增加人民幣2,987.5百萬元，增幅7.3%，主要是由於本行回歸本源，加大對實體企業資金支持，企業債券規模上升。

報告期末，本行持有的中國同業及其他金融機構發行的債券為人民幣5,779.0百萬元，較上年末減少人民幣738.0百萬元，降幅11.3%，主要是由於本行適當調整資產結構，減少金融債券投資配置。

報告期末，本行持有的資產支持證券為人民幣24,691.8百萬元，較上年末減少人民幣927.9百萬元，降幅3.6%，規模基本保持穩定。

按投資意圖劃分的投資證券及其他金融資產分佈情況

下表載列截至上年末及報告期末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2022年6月30日		截至2021年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
以攤餘成本計量的債務工具	182,015.3	55.5	190,702.0	60.3
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	72,635.1	22.2	51,796.9	16.4
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	73,120.4	22.3	73,740.6	23.3
總計	327,770.8	100.0	316,239.5	100.0

(人民幣百萬元，百分比除外)

買入返售金融資產

下表載列截至上年末及報告期末按抵押物劃分的買入返售金融資產的分佈情況。

	截至2022年6月30日		截至2021年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
按抵押物分析：				
票據	993.5	100.0	993.5	100.0
減值損失準備	(393.3)		(393.3)	
淨額	600.2		600.2	

(人民幣百萬元，百分比除外)

報告期末，本行買入返售金融資產為人民幣600.2百萬元，與上年末持平。

本行資產的其他組成部分

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

報告期末，本行現金及存放中央銀行款項為人民幣42,574.6百萬元，較上年末增加人民幣2,743.0百萬元，增幅6.9%。

報告期末，本行存放同業及其他金融機構款項為人民幣3,278.8百萬元，較上年末減少人民幣2,007.7百萬元，降幅38.0%，主要是由於本行主動調整資產結構，適當減少存放同業及其他金融機構款項資產規模。

報告期末，本行拆出資金為人民幣26,773.4百萬元，較上年末增加人民幣7,710.4百萬元，增幅40.4%，主要是由於本行主動調整資產結構，適當增加拆出資產規模。

報告期末，本行衍生金融資產為人民幣172.9百萬元，較上年末增加人民幣156.1百萬元，增幅929.2%，主要是由於受市場波動影響，公允價值變動損益上升。

本行其他資產主要包括物業及設備、使用權資產、遞延稅項資產、抵債資產、於聯營公司的權益、預付開支、無形資產及其他應收款項等。報告期末，本行其他資產為人民幣13,058.8百萬元，較上年末減少人民幣1,200.1百萬元，降幅8.4%，主要是由於其他應收款項減少。

資產抵押

報告期末，本行資產抵押的詳情載於本業績公告內的簡要合併財務報表附註2.5.19。

3.1.4.2 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2022年6月30日		截至2021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	394,565.0	57.2	382,478.9	57.7
已發行債券	99,490.6	14.4	98,511.1	14.9
同業及其他金融機構存放款項	43,876.4	6.4	41,412.8	6.3
賣出回購金融資產款項	62,264.5	9.0	59,110.7	8.9
拆入資金	20,505.4	3.0	21,409.8	3.2
交易性金融負債	-	-	519.1	0.1
向中央銀行借款	63,648.1	9.2	53,070.3	8.0
應付所得稅	447.7	0.0	15.6	0.0
衍生金融負債	12.7	0.0	156.7	0.0
其他負債 ⁽¹⁾	5,289.5	0.8	5,678.1	0.9
負債總額	690,099.9	100.0	662,363.1	100.0

附註：

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

報告期末，本行負債總額為人民幣690,099.9百萬元，較上年末增加人民幣27,736.8百萬元，增幅4.2%。

客戶存款

報告期末，本行客戶存款為人民幣394,565.0百萬元，較上年末增加人民幣12,086.1百萬元，增幅3.2%，主要是由於個人存款規模增加。

下表載列截至所示日期本行按產品類別及存款期限結構劃分的客戶存款。

	截至2022年6月30日		截至2021年12月31日		變動比率 (%)
	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>					
公司存款					
活期	178,969.1	45.4	175,494.9	45.9	2.0
定期	76,677.7	19.4	80,556.1	21.1	(4.8)
小計	255,646.8	64.8	256,051.0	67.0	(0.2)
個人存款					
活期	22,478.7	5.7	19,811.2	5.2	13.5
定期	100,301.8	25.4	87,308.2	22.8	14.9
小計	122,780.5	31.1	107,119.4	28.0	14.6
其他 ⁽¹⁾	16,137.7	4.1	19,308.5	5.0	(16.4)
客戶存款總額	394,565.0	100.0	382,478.9	100.0	3.2

附註：

(1) 主要包括有保證金存款、應解匯款及臨時存款。

報告期末，本行的公司存款金額為人民幣255,646.8百萬元，較上年末減少人民幣404.2百萬元，降幅0.2%，規模基本保持穩定。

報告期末，本行個人存款金額為人民幣122,780.5百萬元，較上年末增加人民幣15,661.1百萬元，增幅14.6%，主要是由於本行不斷加強個人存款產品精細化管理，優化產品功能。充分發揮「海鷗存」、「幸福存單」、「大額存單」等重點存款產品的品牌影響力，形成了一套覆蓋各層級客戶需求的產品體系；將提升一線營銷服務人員的財富管理能力作為重要經營管理目標，以提升綜合服務能力和資產配置能力應對市場變化，以個人綜合金融資產增長拉動個人存款提升。

已發行債券

報告期末，本行已發行債券金額為人民幣99,490.6百萬元，較上年末增加人民幣979.5百萬元，增幅1.0%，規模基本保持穩定。

同業及其他金融機構存放款項

報告期末，本行同業及其他金融機構存放款項為人民幣43,876.4百萬元，較上年末增加人民幣2,463.6百萬元，增幅5.9%，規模基本保持穩定。

賣出回購金融資產款項

報告期末，本行賣出回購金融資產款項為人民幣62,264.5百萬元，較上年末增加人民幣3,153.8百萬元，增幅5.3%，規模基本保持穩定。

拆入資金

報告期末，本行拆入資金為人民幣20,505.4百萬元，較上年末減少人民幣904.4百萬元，降幅4.2%，規模基本保持穩定。

向中央銀行借款

報告期末，本行向中央銀行借款為人民幣63,648.1百萬元，較上年末增加人民幣10,577.8百萬元，增幅19.9%，主要是由於本行積極利用央行再貸款政策支持小微企業，同時利用中期借貸便利優化流動性，穩定負債來源。

應付所得稅

報告期末，本行的應付所得稅為人民幣447.7百萬元，較上年末增加人民幣432.1百萬元，增幅2,769.9%。

衍生金融負債

報告期末，本行衍生金融負債為人民幣12.7百萬元，較上年末減少人民幣144.0百萬元，降幅91.9%，主要是由於受市場波動影響，公允價值變動損益上升，相應負債規模降低。

其他負債

本行其他負債主要包括租賃負債、其他應付款項、結算應付款、應付工資及福利、應付股息、預計負債及應付其他稅費等。報告期末，本行其他負債為人民幣5,289.5百萬元，較上年末減少人民幣388.6百萬元，降幅6.8%，主要是由於其他應付款項減少。

或有負債

報告期末，本行或有負債的詳情載於本業績公告內的簡要合併財務報表附註2.5.18。

3.1.4.3 權益

下表載列本行截至所示日期的權益組成部分。

	截至2022年6月30日		截至2021年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
權益				
股本	6,070.6	10.0	6,070.6	10.6
資本公積	10,731.1	17.7	10,731.1	18.6
投資重估儲備	(118.1)	(0.2)	(12.3)	0.0
盈餘公積	3,352.5	5.5	3,352.5	5.8
一般準備	9,216.7	15.2	9,216.7	16.0
未分配利潤	30,369.8	50.2	27,346.2	47.5
本行權益持有人應佔權益	59,622.6	98.6	56,704.8	98.5
非控股權益	840.3	1.4	836.0	1.5
權益總額	60,462.9	100.0	57,540.8	100.0

報告期末，本行股東的權益為人民幣60,462.9百萬元，較上年末增加人民幣2,922.1百萬元，增幅5.1%。本行權益持有人應佔權益為人民幣59,622.6百萬元，較上年末增加人民幣2,917.8百萬元，增幅5.1%。股東權益增加，主要是由於本行加大利潤留存，未分配利潤增加。

3.1.5 資產負債表外項目分析

下表載列截至所示日期本行信貸承諾的合約金額。

	截至2022年 6月30日	截至2021年 12月31日
	(人民幣百萬元)	
銀行承兌匯票	35,920.7	30,581.0
對公貸款未使用額度	19,439.1	19,343.7
未使用的信用卡額度	16,511.4	14,812.0
信用證	11,965.7	13,759.1
保函	2,894.0	1,924.4
總計	86,730.9	80,420.2

3.1.6 信貸質量分析

按貸款五級分類劃分的貸款分佈情況

下表載列截至所示日期本行按貸款五級分類劃分的貸款組合分佈情況。

	截至2022年6月30日		截至2021年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 ⁽¹⁾ (%)	金額	佔總額 百分比 ⁽¹⁾ (%)
正常	321,669.0	92.30	312,735.1	92.79
關注	18,974.9	5.45	16,238.5	4.82
小計	340,643.9	97.75	328,973.6	97.61
次級	5,344.1	1.53	6,026.1	1.79
可疑	1,450.0	0.42	1,221.7	0.36
損失	1,048.8	0.30	798.4	0.24
小計	7,842.9	2.25	8,046.2	2.39
客戶貸款及墊款總額	<u>348,486.8</u>	<u>100.0</u>	<u>337,019.8</u>	<u>100.0</u>

報告期末，按照貸款五級分類劃分，正常類貸款為人民幣321,669.0百萬元，佔全部貸款的92.30%，較上年末增加人民幣8,933.9百萬元。關注類貸款為人民幣18,974.9百萬元，佔全部貸款的5.45%，較上年末增加人民幣2,736.4百萬元。不良貸款為人民幣7,842.9百萬元，較上年末減少人民幣203.3百萬元，不良貸款率⁽¹⁾為2.25%，較上年末減少0.14個百分點，主要由於本行持續加大不良貸款的清收化解力度。

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2022年6月30日		截至2021年12月31日		變動 比率 (%)
	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)				
租賃和商務服務業	45,798.3	24.3	37,788.6	22.7	21.2
房地產業	28,768.7	15.3	30,891.9	18.5	(6.9)
建築業	26,608.2	14.1	20,772.4	12.5	28.1
製造業	26,406.3	14.0	24,625.5	14.8	7.2
水利、環境和公共設施管理業	17,551.2	9.3	17,538.5	10.5	0.1
批發和零售業	16,843.0	9.0	15,212.0	9.1	10.7
金融業	7,896.1	4.2	4,210.3	2.5	87.5
交通運輸、倉儲和郵政業	4,721.1	2.5	3,782.8	2.3	24.8
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	4,690.5	2.5	3,907.1	2.3	20.1
文化、體育和娛樂業	2,568.4	1.4	2,632.2	1.6	(2.4)
科學研究和技術服務業	1,573.9	0.8	398.6	0.3	294.9
居民服務、修理和其他服務業	1,259.7	0.7	1,228.4	0.7	2.5
農、林、牧、漁業	780.4	0.4	730.4	0.4	6.8
採礦業	736.9	0.4	670.5	0.4	9.9
住宿和餐飲業	620.8	0.3	625.6	0.4	(0.8)
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	599.4	0.3	630.9	0.4	(5.0)
衛生和社會工作	464.0	0.3	479.5	0.3	(3.2)
教育	286.2	0.2	497.8	0.3	(42.5)
公司貸款總額⁽¹⁾	188,173.1	100.0	166,623.0	100.0	12.9

附註：

(1) 包括應收融資租賃款。

2022年，本行進一步優化授信結構，積極支持實體經濟發展。截至報告期末，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)租賃和商務服務業，(ii)房地產業，(iii)建築業，(iv)製造業及(v)水利、環境和公共設施管理業。截至報告期末及上年末，提供予該五大行業的公司客戶的貸款餘額分別為人民幣145,132.7百萬元及人民幣131,616.9百萬元，分別佔公司貸款及墊款總額的77.0%及79.0%。其中，本行租賃和商務服務業、建築業、製造業及水利、環境和公共設施管理業貸款規模分別較上年末增長21.2%、28.1%、7.2%及0.1%，服務實體經濟能力進一步增強；房地產業貸款規模較上年末下降6.9%。

按行業劃分的公司客戶不良貸款分佈情況

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2022年6月30日			截至2021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)					
房地產業	1,606.0	33.2	5.58	1,603.3	28.9	5.19
製造業	1,306.0	27.0	4.95	1,918.9	34.6	7.79
批發和零售業	1,051.5	21.8	6.24	1,191.9	21.5	7.84
租賃和商務服務業	282.5	5.8	0.62	282.5	5.1	0.75
建築業	126.7	2.6	0.48	113.0	2.0	0.54
水利、環境和公共設施管理業	116.5	2.4	0.66	114.2	2.1	0.65
住宿和餐飲業	74.5	1.5	12.00	74.5	1.3	11.91
交通運輸、倉儲和郵政業	60.0	1.2	1.27	60.3	1.1	1.59
文化、體育和娛樂業	60.0	1.2	2.34	60.0	1.1	2.28
農、林、牧、漁業	46.3	1.0	5.93	76.2	1.4	10.43
居民服務、修理和其他服務業	44.0	0.9	3.49	-	-	-
科學研究和技術服務業	35.8	0.7	2.27	5.9	0.1	1.48
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	20.3	0.7	3.39	49.9	0.8	7.91
公司客戶不良貸款總額⁽²⁾	4,830.1	100.0	2.57	5,550.6	100.0	3.33

附註：

- (1) 按各行業的公司客戶不良貸款除以該行業的公司客戶貸款含息總額計算。
- (2) 包括應收融資租賃款。

截至報告期末，本行的公司客戶不良貸款餘額為人民幣4,830.1百萬元，較上年末減少人民幣720.5百萬元，降幅13.0%。本行的公司客戶不良貸款主要包括來自房地產業及製造業公司借款人的不良貸款。截至上年末及報告期末，本行房地產業公司貸款的不良貸款率分別為5.19%及5.58%，來自該行業借款人的公司客戶不良貸款分別佔公司客戶不良貸款總額的28.9%及33.2%。本行向房地產業借款人發放的公司貸款的不良貸款率上升，主要原因是個別區域內個別公司客戶還款能力減弱。

截至上年末及報告期末，本行製造業公司貸款的不良貸款金額分別為人民幣1,918.9百萬元及人民幣1,306.0百萬元，降幅31.9%；不良貸款率分別為7.79%及4.95%，來自該行業借款人的公司客戶不良貸款分別佔公司客戶不良貸款總額的34.6%及27.0%。本行向製造業借款人發放的公司貸款的不良貸款率下降，主要由於本行加大不良貸款的清收化解力度。

截至上年末及報告期末，本行批發和零售業公司貸款的不良貸款金額分別為人民幣1,191.9百萬元及人民幣1,051.5百萬元，降幅11.8%；不良貸款率分別為7.84%及6.24%；來自該行業借款人的公司客戶不良貸款分別佔公司客戶不良貸款總額的21.5%及21.8%。本行向批發和零售業借款人發放的公司貸款的不良貸款率下降，主要原因是本行加大不良貸款的清收化解力度。

截至上年末及報告期末，本行租賃和商務服務業公司貸款的不良貸款率分別為0.75%及0.62%，來自該行業借款人的公司客戶不良貸款分別佔公司客戶不良貸款總額的5.1%及5.8%。本行向租賃和商務服務業借款人發放的公司貸款的不良貸款率下降，主要原因是本行加大實體經濟支持力度，租賃和商務服務業整體貸款規模增加。

截至上年末及報告期末，本行建築業公司貸款的不良貸款率分別為0.54%及0.48%，來自該行業借款人的公司客戶不良貸款分別佔公司客戶不良貸款總額的2.0%及2.6%。本行向建築業借款人發放的公司貸款的不良貸款率下降，主要原因是本行加大實體經濟支持力度，建築業整體貸款規模增加。

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2022年6月30日			截至2021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	3,296.8	42.0	3.67	4,010.5	49.8	5.16
固定資產貸款	1,290.1	16.4	1.80	1,276.9	15.9	1.91
應收融資租賃款	172.5	2.2	13.69	170.2	2.1	10.30
其他 ⁽³⁾	70.7	1.0	0.28	93.0	1.2	0.46
小計	4,830.1	61.6	2.57	5,550.6	69.0	3.33
個人貸款						
個人消費貸款	1,530.8	19.5	2.52	1,340.4	16.7	1.99
個人經營類貸款	1,247.4	15.9	4.23	937.0	11.6	2.84
住房按揭貸款	131.9	1.7	0.46	124.5	1.5	0.42
信用卡透支	102.7	1.3	4.06	93.7	1.2	3.73
小計	3,012.8	38.4	2.48	2,495.6	31.0	1.89
不良貸款合計	7,842.9	100.0	2.25	8,046.2	100.0	2.39

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。

報告期末，本行的公司貸款不良貸款率為2.57%，較上年末下降0.76個百分點，公司客戶不良貸款金額為人民幣4,830.1百萬元，較上年末減少13.0%。公司客戶不良貸款金額和不良貸款率下降，主要是由於本行加大不良貸款的清收化解力度。

報告期末，本行的個人貸款不良貸款率為2.48%，較上年末上升0.59個百分點，個人客戶不良貸款金額為人民幣3,012.8百萬元，較上年末增加20.7%。個人貸款的不良貸款金額和不良貸款率上升，主要是受疫情影響，部分個人客戶還款能力減弱。

按地域劃分的不良貸款分佈情況

下表載列截至所示日期本行按地域劃分的不良貸款分佈情況。

	截至2022年6月30日			截至2021年12月31日		
	估總額 百分比 金額	不良 貸款率 ⁽¹⁾ (%)		估總額 百分比 金額	不良 貸款率 ⁽¹⁾ (%)	
	(人民幣百萬元，百分比除外)					
天津	1,420.5	18.1	0.85	1,549.7	19.3	1.04
北京	322.9	4.1	1.64	395.1	4.9	2.28
山東省	968.1	12.3	2.73	1,122.9	14.0	3.11
上海	1,671.9	21.3	2.43	1,538.0	19.1	1.92
河北省	2,940.0	37.5	9.99	2,810.9	34.9	9.95
四川省	512.2	6.5	1.93	618.5	7.7	2.48
其他	7.3	0.2	0.81	11.0	0.1	1.18
不良貸款總額	7,842.9	100.0	2.25	8,046.2	100.0	2.39

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

下表載列截至所示日期本行按擔保品類型劃分的客戶貸款及墊款分佈情況。

	截至2022年6月30日		截至2021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	158,875.2	45.6	157,750.0	46.8
保證貸款	85,086.3	24.4	81,270.3	24.1
抵押貸款 ⁽¹⁾	77,232.3	22.2	78,158.6	23.2
質押貸款 ⁽¹⁾	27,293.0	7.8	19,840.9	5.9
客戶貸款及墊款總額	348,486.8	100.0	337,019.8	100.0

附註：

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

借款人集中度

截至報告期末，本行向最大單一借款人的貸款總額佔其監管資本6.77%，向十大客戶的貸款總額則佔其監管資本43.36%，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2022年 6月30日	截至2021年 12月31日
最大單一客戶貸款集中度(%)	<=10	6.77	5.49
十大客戶貸款集中度(%)	<=50	43.36	39.26

附註：上述數據乃根據中國銀行保險監督管理委員會頒佈的公式計算。

b. 十大單一借款人的貸款

下表載列截至所示日期本行對十大單一借款人的貸款額度。

	行業	截至2022年6月30日			分類
		金額	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	建築業	4,990.0	1.43	6.77	正常
借款人B	製造業	3,355.7	0.96	4.55	正常
借款人C	租賃和商務服務業	3,178.4	0.91	4.31	正常
借款人D	水利、環境和公共設施管理業	3,148.0	0.90	4.27	正常
借款人E	金融業	3,006.1	0.86	4.08	正常
借款人F	建築業	2,998.5	0.86	4.07	正常
借款人G	建築業	2,926.3	0.84	3.97	正常
借款人H	租賃和商務服務業	2,883.0	0.83	3.91	正常
借款人I	租賃和商務服務業	2,823.7	0.81	3.83	正常
借款人J	房地產業	2,651.0	0.77	3.60	正常
總計		31,960.7	9.17	43.36	

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。

截至報告期末，本行向最大單一借款人的貸款餘額為人民幣4,990.0百萬元，佔貸款總額的1.43%；向十大單一借款人的貸款總額為人民幣31,960.7百萬元，佔貸款總額的9.17%。

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2022年6月30日		截至2021年12月31日	
	金額	佔客戶貸款 及墊款總額 百分比 (%)	金額	佔客戶貸款 及墊款總額 百分比 (%)
	(人民幣千元，百分比除外)			
逾期1天至90天	4,102,457	1.18	4,483,913	1.33
逾期90天至1年	4,688,858	1.34	4,800,869	1.42
逾期1年至3年	3,019,381	0.87	2,626,806	0.78
逾期3年以上	693,346	0.20	664,889	0.20
總計	12,504,042	3.59	12,576,477	3.73

貸款減值損失準備變動

報告期末，本行貸款減值損失準備為人民幣12,153.5百萬元，較上年末減少人民幣258.9百萬元，降幅2.1%，規模基本保持穩定。

	截至2022年6月30日		截至2021年12月31日	
	金額	不良 貸款率 ⁽²⁾ (%)	金額	不良 貸款率 ⁽²⁾ (%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
年初	12,412.4	2.39	12,070.1	2.14
報告期內淨計提 ⁽¹⁾	2,243.0		10,023.1	
核銷及轉撥	(2,770.1)		(9,981.4)	
收回	268.2		440.4	
其他變動	-		(139.8)	
報告期末	12,153.5	2.25	12,412.4	2.39

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。

3.2 業務回顧

3.2.1 業務分部報告

下表載列所示期間本行各主要分部的營業收入。

	截至6月30日止六個月			
	2022年		2021年	
	佔總額 百分比	佔總額 百分比	金額	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	2,775.9	35.4	2,858.2	31.8
個人銀行業務	2,799.6	35.7	3,485.5	38.8
資金營運業務	2,246.3	28.7	2,607.2	29.0
其他 ⁽¹⁾	15.9	0.2	28.9	0.4
總計	7,837.7	100.0	8,979.8	100.0

附註：

(1) 主要包括不能直接歸屬於某個分部的收入。

3.2.1.1 公司銀行業務

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

報告期內，本行來自公司銀行業務的營業收入為人民幣2,775.9百萬元，佔同期營業收入總額的35.4%。

報告期末，本行公司貸款餘額（不包括票據貼現及應收融資租賃款）為人民幣186,913.2百萬元，較上年末增加13.3%；公司存款總額為人民幣255,646.8百萬元，較上年末減少0.2%。

本行積極踐行綠色發展理念，重點關注和支持綠色金融發展。本行明確綠色金融戰略目標和實施路徑，成立總行綠色金融跨部門工作小組，總行部門下設綠色金融業務管理團隊，綠色金融管理機制持續完善；綠色信貸業務發展情況納入經營機構綜合績效考核管理體系，執行差異化的資本計量方案和定價補貼政策，充分發揮專項資源的引導和撬動作用，重點推動對綠色經濟行業領域的金融支持和投放力度；持續探索綠色金融創新產品與服務模式，相繼成功發放天津市法人銀行首筆碳配額質押貸款與天津市首筆碳表現掛鉤貸款，運用金融創新手段服務綠色產業發展，支持經濟社會活動向綠色、低碳、可持續轉型，助力國家「雙碳」目標落實。截至報告期末，本行綠色貸款餘額人民幣134.37億元，較年初增長人民幣13.68億元，增幅11.33%。

報告期內，本行交易銀行業務堅定落實「十四五」戰略規劃要求，打造現代化交易銀行，進一步加大產品創新力度，以貿易融資、供應鏈金融、自貿及跨境業務、財資管理等為載體，推進「四位一體」協同客戶服務模式，支持實體經濟發展，業務較同期實現正增長，累計實現業務量人民幣519.14億元，同比增長2.21%；依託核心企業，推動對核心企業上游供應商和下游經銷商的整體營銷，增加合作的深度和廣度，提供綜合性金融服務，供應鏈業務累計投放人民幣41.19億元，同比增長99.27%。

3.2.1.2 個人銀行業務

報告期內，本行零售業務積極踐行「十四五」戰略規劃及重點工作部署，本著「突出戰略重點，強化客群經營」的經營策略，高效推動各項工作措施落地。一是先後開展「福虎生財祥瑞臨門」旺季營銷活動、個人存款及重點產品專項營銷活動，確保營銷競賽不間斷，營造了良好競賽氛圍。二是持續強化對分支機構的過程管理，建立「每日通報、雙周督導、每月總結分析」的精細化過程管理機制。三是通過評選重點代銷產品「銷售之星」、分享先進經驗，以點帶面形成戰力。四是堅持目標導向，聚焦重點產品。針對個人存款、按揭貸款及重點代銷產品科學配置財務資源，激發分支機構主觀能動性，取得了階段性成果，實現零售業務穩健發展。

報告期內，本行的個人銀行業務的營業收入為人民幣2,799.6百萬元，佔同期營業收入總額的35.7%。

報告期末，本行的個人貸款餘額為人民幣121,654.0百萬元，佔客戶貸款總額的34.9%。個人消費貸款、住房按揭貸款、個人經營類貸款及信用卡透支分別為人民幣60,699.4百萬元、人民幣28,951.1百萬元、人民幣29,474.9百萬元及人民幣2,528.6百萬元，分別佔個人貸款總額的49.9%、23.8%、24.2%及2.1%。個人存款總額為人民幣122,780.5百萬元，較上年末增加14.6%。

報告期內，本行深耕本地市場，持續加強與天津市社會保障部門合作，豐富社保卡功能和權益，充分結合惠民惠農「一卡通」政策，以「多卡合一」為業務拓展抓手，加強公私聯動，持續推進「進社區、進園區、進企業、進商圈、進機關」，通過場景融合實現批量拓客。深入挖掘客戶在各類場景下的金融和非金融需求，探索貼近廣大市民生活和服務民生的金融創新。圍繞「衣、食、住、行、醫、教、娛」等生活場景，尋求與具有市場影響力的品牌合作，以「消費滿減、消費券、數字人民幣紅包」等活動形式，深化本行「天天惠」活動品牌形象，進一步牢固「市民銀行」的本土市場地位，為客戶提供全方位立體化服務。

秉持建設「市民銀行」的理念，本行持續打造「智慧小二」場景生態圈，聚焦小微商戶，秉承「扶助小微、踐行普惠、回歸本源、服務實體」的理念，為廣大小微商戶全維度賦能。通過創新金融產品設計、主動授信、與再貸款及信用貸款支持計劃聯動等舉措，為小微客戶提供便捷、高效、可持續的金融支持；通過減費讓利、數據賦能等手段助力小微企業提升經營效能；通過數據監測、專項培訓、消費聯動等方式加強政企合作，暢通政企溝通渠道，促進政商協同發展。截至報告期末，「智慧小二」已與天津市所有行政區以及河北、北京、上海、成都、濟南等本行分支機構所在地實現合作對接，其中天津地區入網商戶近26萬戶，佔天津地區個體工商戶的37%，每天服務250萬消費者的近350萬次的消費。

報告期內，本行不斷豐富信用卡產品體系，新增發行「天津銀行華潤通聯名信用卡」和「天津銀行鄉村振興主題信用卡」產品，進一步拓展大眾客群生活消費場景，滿足新市民客群生活消費品支付結算和分期付款需求。同時，圍繞市民「衣、食、住、行」生活消費需求，持續開展信用卡天天惠等優惠用卡權益活動及知名購物平台支付滿減權益活動；美團聯名卡「天天減6元」「筆筆抽紅包」以及京東聯名卡首刷禮、京東支付首綁滿減等權益活動，致力打造信用卡消費生態圈，助力提振生活消費領域實體經濟。截至報告期末，信用卡激活率較年初增長1.08個百分點；信用卡交易金額同比增幅10%。

3.2.1.3 小微普惠金融業務

報告期內，本行持續深入貫徹落實黨中央、國務院和各級監管機構關於加強小微金融支持的工作部署，加大對小微企業的服務對接力度，積極傳導金融支持政策精神，提升小微普惠貸款比重，保持小微企業貸款低利率投放，豐富小微產品服務體系，加強互聯網貸款業務監管，優化信貸結構，支持科技型企業、個體工商戶和小微企業供應鏈融資發展，為小微企業和個體工商戶提供更精準更高效的金融服務，進一步提升小微金融服務質效。

本行已建立了完善的小微普惠金融服務體系，組織體系方面，總行層面在董事會和高級管理層分別下設專門委員會，負責全行小微普惠金融業務制度建設及發展管理，各級分支機構通過專門政策支持、專營團隊打造、專業能力提升，做好小微普惠金融服務，多層級打造小微普惠金融服務長效機制。報告期內，本行積極對接相關部門落實再貸款及延期還本付息等系列中央金融政策，不斷拓寬再貸款政策覆蓋範圍，多措並舉，加

大普惠小微貸款投放，制定出台延期還本付息政策實施細則，線下開通綠色通道，線上實時審批，加大政策宣傳力度，做好應延盡延。進一步豐富小微在線產品供給，充分利用金融科技，將小微在線自營貸款作為普惠小微業務的重要發力點，應用「銀稅e貸」、「商超e貸」、「宅抵e貸」、「智慧小二•天行用唄」、「智慧小二•天行租金貸」等專屬金融產品，解決小微企業主及個體工商戶融資痛點，持續優化疊代，增量擴面，並推出面向小微企業的「銀稅e企貸」線上貸款，給予較大額度貸款支持，通過更加豐富的產品線，為小微客戶提供更多融資渠道和產品選擇，滿足客戶需求和促進規模增長協調並進。截至報告期末，本行（不含子公司）監管口徑下單戶授信1000萬元及以下小微企業貸款為人民幣27,590.03百萬元，較上年末增加11.75%，單戶授信1000萬元及以下小微貸款客戶數量增加5.73%至53.88萬戶。報告期內新發放的單戶授信1000萬元及以下小微企業貸款加權平均利率為6.30%，較上年同期減少0.28個百分點，高質量完成「兩增」、「兩控」監管要求。

本行貫徹落實黨中央、國務院和監管機構關於金融服務鄉村振興的工作部署，不斷下沉服務重心，在普惠型涉農產品創新等領域扎實開展具體業務，持續加大金融支持「三農」力度，穩步提升金融服務鄉村振興效率和水平。加大「農樂貸」產品推廣力度，支持民俗民宿特色集群產業發展，加強銀擔、銀政合作，助力涉農貸款規模持續增長，截至報告期末，本行（不含子公司）監管口徑下單戶授信1000萬元及以下涉農貸款餘額為人民幣3,855.6百萬元，較上年末增加17.51%；其中，天津地區貸款餘額為人民幣2,124.1百萬元，較上年末增加38.8%。

3.2.1.4 資金營運業務

報告期內，本行資金營運業務認真貫徹「十四五」戰略規劃要求，持續堅持「回歸本源」，服務國家重大發展戰略，聚焦京津冀協同發展、綠色環保、普惠金融、科技創新等重點領域，同時進一步強化提質增效，深化市場分析研判，不斷提升經營能力，持續完善集投融資和交易業務為一體的FICC(Fixed income, Currency & Commodity)產品業務體系，推動債券投資、同業、票據、資金交易、外匯黃金等金融市場業務均衡發展，以多元化產品業務體系服務實體經濟多層次金融需求、創造多渠道利潤來源，促進資金營運業務高質量發展。

報告期內，本行資金營運業務的營業收入為人民幣2,246.3百萬元，佔營業收入總額的28.7%。

截至報告期末，本行具備財政部記賬式國債承銷團成員，天津市政府債券主承銷商資格，上海、河北、山東、四川等地區政府債券承銷團成員，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；具有銀行間債券市場現券做市商資格；具備銀行間市場非金融企業債務融資工具A類主承銷商資格；具有套期保值類衍生產品交易資格、信用風險緩釋工具核心交易商、信用風險緩釋憑證創設機構、信用聯結票據創設機構、信貸資產證券化、利率互換、利率互換實時承接、標準債券遠期、首批利率互換期權和利率上下限期權入市機構等業務資格；具有中國外匯交易中心上海自貿區外幣拆借業務、上海黃金交易所黃金詢價業務、上海黃金交易所國際板A類會員資格、中國外匯交易中心線上同業存款主參與機構資格。

報告期內，金融市場業務方面，本行榮獲2021年度銀行間外幣貨幣市場「最佳外幣拆借會員」、「最佳外幣回購會員」，6次榮膺中國外匯交易中心月度「X-Lending」活躍機構，並6次榮獲月度「回購創新活躍交易商」；同時，憑藉在綠色債券投資方面的優異表現，本行榮登全國銀行間市場交易商協會2022年上半年城農商行綠色債務融資工具投資人排行榜第二位，比2021年提升一位。理財業務方面，本行在普益標準主辦的2022年第二屆中國資產管理行業「金譽獎」評選中榮獲「卓越資產管理城市商業銀行」獎項，本行「港灣財富」系列理財產品榮獲「優秀固收類銀行理財產品」獎項。

貨幣市場交易

報告期內，本行密切關注貨幣政策變化，把握市場資金波動規律，合理擺佈本外幣頭寸，確保流動性安全；同時，多渠道、低成本拓寬負債來源，有效優化負債結構。一方面通過靈活運用同業存單、債券回購、本外幣同業拆借、人民銀行貨幣政策工具等多元化途徑獲取資金支持，在保證流動性安全的同時降低融資成本；另一方面通過積極與人民銀行開展再貼現、再貸款等業務方式，服務實體經濟融資需求。

固定收益業務

報告期內，本行不斷加強對政策環境及金融市場變化的研判，積極參與銷售交易業務，持續優化資產結構，踐行ESG經營理念，切實提升盈利能力和服務實體能力。

一是提前研判市場走勢，切實增強交易能力，把握波段交易機會，加大現券交易力度，實現現券買賣價差收入同比顯著提升。同時，報告期內本行本幣現券程序化交易系統成功上線，實現債券自動化做市報價功能，是城商行中首批開展自動化交易的機構，交易能力和市場影響力顯著提升。

二是通過債券做市、承分銷、外匯買賣、票據交易等代客交易及中間業務，切實提升非息收入佔比。積極履行債券承銷商職責，切實踐行社會責任並拓展中間業務收入來源，報告期內累計承銷國債、地方政府債和政策性銀行債達人民幣640.24億元。

三是持續優化投資結構，提高資產投放質量，提升業務綜合貢獻度。報告期內，本行繼續提升國債、政策性銀行金融債、地方政府債等利率債資產投放，並適度配置標準化、高等級信用債券和資產支持證券等資產，同時持續主動壓降資產管理計劃及信託計劃等非標準化債權資產投資。

四是踐行ESG經營理念，服務國家重大戰略部署。積極參與特色主題債券承銷業務，重點支持綠色低碳、鄉村振興、科技創新、普惠發展、京津冀協同等領域的融資需求。其中，作為天津市地方法人唯一入選的主承銷商，主承銷國家開發銀行「低碳交通運輸體系建設」專題「債券通」綠色金融債券、「清潔能源裝備製造」專題「債券通」綠色金融債券；承銷國家開發銀行首單「重大科技成果產業化」專題金融債券、鄉村振興系列專題金融債，還先後參與農業發展銀行、進出口銀行「春耕備耕」、「菜籃子」穩產保供、「共同富裕」、「融合發展」等主題金融債券承銷業務，切實支持政策性銀行ESG主題債券發行工作。

五是本行與中債金融估值中心聯合發佈了全國首支ESG主題京津冀區域信用債指數—「中債—天津銀行京津冀ESG主題精選信用債指數」，秉持ESG經營理念，積極開拓服務實體經濟發展的創新思路，更好的助力京津冀區域協同發展。

外匯及貴金屬業務

報告期內，本行緊跟外匯市場流動性變化及美聯儲等政策動向，不斷鞏固和提升外匯及貴金屬業務能力和水平，進一步加快金融衍生品交易對手關係建立，夯實同業合作基礎，持續擴大外匯及貴金屬業務的交易規模。報告期內包括外幣拆借及回購、即期、遠期、掉期等在內的外匯交易及貴金屬交易總量實現同比的大幅增長。

代客戶進行資金業務

報告期內，本行理財業務持續穩健發展，在資管新規的指導下，本行不斷完善淨值化產品體系，加大理財產品創新力度，陸續推出「涵嶼財富」封閉淨值型和「巡航財富」FOF固收增強定開型理財產品，並針對不同客群發行私募理財和新市民等專屬理財產品。截至報告期末，淨值型理財產品保有量達到人民幣91,826.78百萬元。同時，優化大類資產配置，加強對債券、公募基金等標準化資產的投資，逐步壓縮非標資產投資，加大投資研究力度，根據市場變化加大交易頻率提升盈利水平。

投資銀行業務

報告期內，本行投資銀行業務極踐行社會責任，在賦能新經濟、服務區域建設、推動創新引領等方面：主承銷全國首單京津冀科技創新資產支持票據（高成長債）、全國首單「民企債券融資支持工具+科創票據」暨天津市首單科創票據、天津首單市屬國企鄉村振興債券，精準服務實體經濟發展。

報告期內，本行投資銀行業務實現債券主承銷規模人民幣567.79億元，其中資產支持票據(ABN)主承銷規模人民幣68.96億元，位列全國城商行第2位。

3.2.1.5 國際業務

報告期內，本行不斷豐富產品體系，跨境融資板塊實現境外債備用證投放1.3億美元，自貿業務實現跨機構保理融資業務人民幣2.77億元，國際結算量為4,820.65百萬美元，同比增長37.74%，持續加深金融服務對外貿支持力度。

3.2.1.6 綜合化經營子公司

2008年起，本行開始綜合化經營佈局，先後在天津市薊州區、寧夏、新疆等經濟總量小、金融服務基礎薄弱的地區發起設立8家村鎮銀行，踐行普惠金融責任，加強和改善農村金融服務；2016年，發起設立天銀金融租賃有限公司（於2017年改制為天銀金融租賃股份有限公司），標誌著本行綜合化、多元化經營邁出關鍵一步。長期以來，本行積極引導各子公司堅守本位，回歸業務本源，持續提升金融服務鄉村振興能力、增強小微普惠金融服務供給能力，在實現自身高質量發展的同時，助力集團協同發展效能穩步提升。

報告期內，本行持續加強子公司戰略引領，強化子公司業績考核，推動村鎮銀行提質增效。完善制度建設，加強股東管理，完善子公司治理體系，提升集團運作效率和集約化管理水平。

報告期內，天銀金融租賃股份有限公司實現營業收入人民幣157.0百萬元；併表子公司寧夏原州津匯村鎮銀行實現營業收入人民幣7.2百萬元；併表子公司寧夏同心津匯村鎮銀行實現營業收入人民幣27.0百萬元。

3.2.2 地區分部報告

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

	截至6月30日止六個月			
	2022年		2021年	
	佔總額 百分比	佔總額 百分比	金額	金額
	金額	(%)	(%)	(%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
天津	4,546.2	58.0	5,281.7	58.8
上海	1,468.6	18.7	1,573.3	17.5
四川省	639.7	8.2	580.7	6.5
山東省	563.8	7.2	752.1	8.4
北京	302.2	3.9	336.9	3.8
河北省	283.0	3.6	416.8	4.6
其他	34.2	0.4	38.3	0.4
總計	<u>7,837.7</u>	<u>100.0</u>	<u>8,979.8</u>	<u>100.0</u>

3.3 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。截至報告期末，本行的資本充足率符合該規定的監管規定，其中資本充足率為13.00%，較上年末下降0.49個百分點；一級資本充足率及核心一級資本充足率均為10.46%，較上年末分別下降0.28和0.27個百分點。資本充足率下降主要是由於本行進一步加大對實體經濟支持力度，資產規模增加，風險加權資產總額增加。

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2022年 6月30日	截至2021年 12月31日
核心資本		
— 股本	6,070.6	6,070.6
— 資本公積及投資重估儲備	10,613.0	10,718.8
— 盈餘公積	3,352.5	3,352.5
— 一般準備	9,216.7	9,216.7
— 未分配利潤	30,369.8	27,346.2
— 非控股權益可計入部分	294.0	268.8
核心資本總值	59,916.6	56,973.6
核心一級資本	59,916.6	56,973.6
核心一級資本調整項目	(643.0)	(643.7)
核心一級資本淨額	59,273.6	56,329.9
一級資本淨額	59,312.8	56,365.7
二級資本		
— 二級資本工具及其溢價可計入淨額	10,000.0	10,000.0
— 超額貸款減值損失準備	4,310.6	4,366.2
— 非控股權益可計入部分	78.4	71.7
二級資本總額	14,389.0	14,437.9
資本淨額	73,701.8	70,803.6
風險加權資產總額	566,788.9	525,028.2
核心一級資本充足率 (以百分比列示)	10.46	10.73
一級資本充足率 (以百分比列示)	10.46	10.74
資本充足率 (以百分比列示)	13.00	13.49

截至報告期末，本行的槓桿率為7.47%。

	截至2022年 6月30日	截至2021年 12月31日
槓桿率	7.47%	7.44%

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。

3.4 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。於報告期內，本行持續加強全面風險管理，完善風險治理架構，提升風險管理能力，切實加強各類業務風險管控，正確平衡風險與發展的關係，在鼓勵創新的同時，確保各項業務健康發展。

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質量發生變化，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，並按照審貸分離、分級審批原則設立授信審批機構，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，所有銀行賬簿信用風險暴露和交易賬簿信用風險暴露，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，將信用風險控制在可以承受的範圍內。

本行通過採用信用評級、約期、定價、信用風險緩釋、資產分類、資產減值、限額管理等管理工具，實現對信用風險的有效控制。並建立了授信業務管理系統、內部評級系統等電子信息系統，有效提升信用風險管理能力。

操作風險

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

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

市場風險

市場風險是指因市場價格(利率、匯率、股票價格和商品價格)的不利變動而使銀行表內和表外業務發生損失的風險。本行面臨的市場風險主要包括利率風險和匯率風險。

本行董事會肩負監察市場風險管理的最終責任，以確保有效識別、計量、監測和控制各業務所承擔的各類市場風險，本行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。本行嚴格遵循市場風險管理相關監管要求，形成了有效的市場風險管理組織架構。

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。

銀行賬簿的市場風險

利率風險

利率風險是指金融工具的公允價值或未來現金流量因市場利率發生變動而發生波動的風險。銀行賬簿利率風險主要源於本行易受利率影響的資產負債表內及表外資產與負債到期或重新定價日期的錯配。本行主要使用重新定價缺口分析、利率敏感性分析、壓力測試等計量本行面臨的潛在利率變動的風險。本行管理銀行賬簿利率風險的措施如下：

- 密切關注可能會影響到中國人民銀行基準利率和市場利率的宏觀經濟因素；
- 盡量減少生息資產和付息負債的重新定價日期（或合同到期日）之間的錯配；以及
- 參考現行的中國人民銀行基準利率和市場利率，加強生息資產和付息負債的利差。

匯率風險

匯率風險是指銀行所持有的外幣敞口的頭寸水平和現金流量因主要外匯匯率波動而受到不利影響的風險。本行控制匯率風險的主要原則是盡可能地做到資產負債在各貨幣上的匹配，並對外匯敞口進行日常監控。本集團根據相關的法規要求及管理層對當前環境的評價，通過合理安排外幣資金的來源和運用盡量縮小資產負債在貨幣上可能的錯配。

交易賬簿的市場風險

本行交易賬簿的市場風險主要來自交易賬簿中金融工具因利率及匯率變動而產生的價值變化。根據本行市場風險管理政策，本行已採用限額管理、壓力測試等多項風險管理技術監督及控制本行的交易賬簿市場風險。

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，採取與業務規模和總體發展規劃相適應的集中管理模式，由總行統一管理全行總體流動性風險。

面對宏觀環境、貨幣政策及監管政策的變動，本行一貫堅持審慎的流動性風險管理策略，通過監控多項關鍵流動性指標，開展流動性風險壓力測試，制定並實施優化資產負債結構的管理策略等措施，持續提升流動性風險管理能力，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。

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

4. 其他資料

4.1 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第二部分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。

4.2 本行的董事、監事及其他高級管理人員

於本公告日期，本行董事、監事及其他高級管理人員如下：

本行共有十五名董事，其中包括四名執行董事，即孫利國先生（董事長）、吳洪濤先生（行長）、鄭可先生（副行長）及董曉東女士（董事會秘書）；六名非執行董事，即孫靜宇女士、董光沛女士、布樂達先生、趙煒先生、王順龍先生及李峻女士；及五名獨立非執行董事，即靳慶軍先生、華耀綱先生、何佳先生、曾儉華先生及陸建忠先生。

本行共有五名監事，其中包括兩名職工代表監事，即馮俠女士（監事長）及姜正軍先生；一名股東代表監事，即于暘先生；及兩名外部監事，即劉寶瑞先生及羅義坤先生。

本行其他高級管理人員有三名，即蔣華先生、劉剛領先生及夏振武先生。

4.3 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。

4.4 利潤及股息

本行報告期內的收入及報告期末的財務狀況，載於本中期業績公告的「財務報表」一節。

本行股東已在本行於2022年5月18日舉行的2021年年度股東大會上考慮及批准本行的2021年度利潤分配方案。本行不會派發任何2021年度末期股息。

本行將不會就2022年首六個月分派任何中期股息，或將任何資本公積轉增股本。

4.5 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。

4.6 重大投資、收購及出售資產、企業合併情況

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

4.7 審閱中期業績

本中期業績公告所披露的中期財務報表未經審計。羅兵咸永道會計師事務所已根據國際審閱工作準則第2410號，審閱本行按照國際會計準則理事會頒佈的國際會計準則第34號和香港上市規則所編製的截至2022年6月30日止六個月中期財務報表。

董事會及董事會轄下的審計委員會已審閱及批准本行的中期業績。

4.8 期後事項

本行及其附屬公司於報告期後並無發生任何重大事項。

5. 刊發中期業績公告和中期報告

本中期業績公告登載於香港聯交所網站(www.hkexnews.hk)及本行網站(www.bankoftianjin.com)。根據國際會計準則第34號和香港上市規則編製的2022年中期報告將登載於香港聯交所網站(www.hkexnews.hk)及本行網站(www.bankoftianjin.com)，並將於適當時候寄發予本行的H股持有人。

本中期業績公告備有中英文本。中、英文版本如有任何歧義，一概以中文版本為準。

承董事會命
天津銀行股份有限公司*
董事長
孫利國

中國天津
2022年8月31日

於本公告日期，本行董事會包括執行董事孫利國先生、吳洪濤先生、鄭可先生及董曉東女士；非執行董事孫靜宇女士、董光沛女士、布樂達先生、趙煒先生、王順龍先生及李峻女士；獨立非執行董事靳慶軍先生、華耀綱先生、何佳先生、曾儉華先生及陸建忠先生。

* 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。