

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)

2023 年度報告



* 天津銀行股份有限公司根據香港銀行業條例（香港法例第155章）並非一家認可機構，並非受限於香港金融管理局的監督，及不獲授權在香港經營銀行及／或接受存款業務。

目 錄

釋義	2
公司簡介及基本情況	4
戰略定位與企業文化	7
2023年大事記	8
榮譽獎項及重大媒體報道	10
會計數據及財務指標概要	15
董事長致辭	21
行長致辭	24
管理層討論與分析	27
股本變動及股東資料	91
董事、監事、高級管理人員及僱員	97
公司治理報告	122
董事會報告	153
監事會報告	165
重要事項	170
獨立審計師報告	175
財務報表	185
未經審計補充財務信息	331
分支機構一覽表	335

釋義

在本年度報告中，除非文義另有所指，否則下列詞語具有如下涵義：

「公司章程」	指	本行的公司章程，或會不時修訂、補充或以其他方式修改
「本行」或「我們」	指	天津銀行股份有限公司，根據中國法律於1996年11月6日在中國天津市註冊成立的股份有限公司，並（倘文義所需）包括其前身、附屬公司、分行及支行
「董事會」	指	本行董事會
「監事會」	指	本行監事會
「國家金監局」	指	國家金融監督管理總局
「天津監管局」	指	國家金融監督管理總局天津監管局
「中國」	指	中華人民共和國，就本年度報告而言，不包括香港、台灣及澳門
「董事」	指	本行董事
「內資股」	指	本行發行的每股面值人民幣1.00元的普通股，以人民幣認購或入賬列作繳足
「外資股」	指	本行發行每股面值人民幣1.00元的普通股，以人民幣以外的貨幣認購，或以注入資產作為代價，並由中國公民或中國法人實體以外人士持有，且並無在任何證券交易所上市
「H股」	指	本行發行每股面值人民幣1.00元的普通股，並在香港聯交所上市
「港元」	指	香港法定貨幣港元
「香港」	指	中國香港特別行政區

釋義

「香港上市規則」	指	《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》
「香港聯交所」	指	香港聯合交易所有限公司
「中國人民銀行」或 「中央銀行」	指	中國人民銀行
「報告期」	指	截至2023年12月31日止年度
「人民幣」	指	中國法定貨幣人民幣
「售股股東」	指	根據有關國有股份減持的相關中國法規減持國有股份的國有股東的統稱
「證券及期貨條例」	指	香港法例第571章證券及期貨條例
「股東」	指	本行股份持有人
「監事」	指	本行監事

公司簡介及基本情況

I 公司簡介

天津銀行股份有限公司，簡稱天津銀行，是香港聯合交易所主板上市公司，股票代碼1578，總部位於天津。截至2023年末，公司註冊資本60.71億元人民幣。在股權結構中，內資法人股佔比65.47%，內資自然人股佔比5.46%，H股佔比29.07%。

天津銀行前身為城市信用社，1996年在65家城市信用合作社及2家聯社營業部的基礎上組建為「天津城市合作銀行」，1998年更名為「天津市商業銀行」，2007年更名為「天津銀行」並開始實施跨區域經營，先後在北京、上海、河北、山東、四川等省市設立分支機構。截至2023年末，在全國範圍內設有包括1家營業部、7家一級分行、6家二級分行及6家中心支行在內的共計218家營業機構；發起設立了天銀金融租賃股份有限公司、天津市薊州村鎮銀行，並在寧夏和新疆自治區發起設立了7家津匯系村鎮銀行。同時與全球80多個國家和地區近850多家境內外銀行及其分支機構建立了代理行關係。

截至2023年末，天津銀行資產總額人民幣8,407.7億元，較上年末增長10.5%；負債總額人民幣7,757.4億元，較上年末增長10.7%。實現營業收入人民幣164.6億元，同比增長4.4%；利潤總額人民幣39.2億元，同比增長2.9%；淨利潤人民幣37.7億元，同比增長5.7%。

II 公司基本情況

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	于建忠
授權代表人	董曉東，魏偉峰
董事會秘書	董曉東

公司簡介及基本情況

聯席公司秘書	董曉東，魏偉峰
註冊地址及總部地址	中國天津河西區友誼路15號
香港主要營業地址	香港灣仔皇后大道東248號大新金融中心40樓
客服電話	956056
電話	86-22-2840 5262
傳真	86-22-2840 5518
電子信箱	ir@bankoftianjin.com
網站	www.bankoftianjin.com
登載H股年度報告的香港聯交所網站	www.hkexnews.hk
首次註冊登記日期	1996年11月6日
企業法人營業執照註冊號	120000000007636
統一社會信用代碼	911200001030702984
金融許可證機構編碼	B0108H212000001
股票上市地點	香港聯合交易所有限公司
股票簡稱	天津銀行
股份代號	1578

公司簡介及基本情況

H股股份過戶登記處

香港中央證券登記有限公司
香港灣仔
皇后大道東183號
合和中心17樓1712-1716號舖

中國法律顧問

國浩律師（天津）事務所

香港法律顧問

普衡律師事務所
香港
花園道1號
中銀大廈22樓

審計師

國內審計師：
普華永道中天會計師事務所（特殊普通合夥）
中國（上海）自由貿易試驗區
陸家嘴環路1318號
星展銀行大廈507單元01室

國際審計師：
羅兵咸永道會計師事務所
香港中環
太子大廈22樓

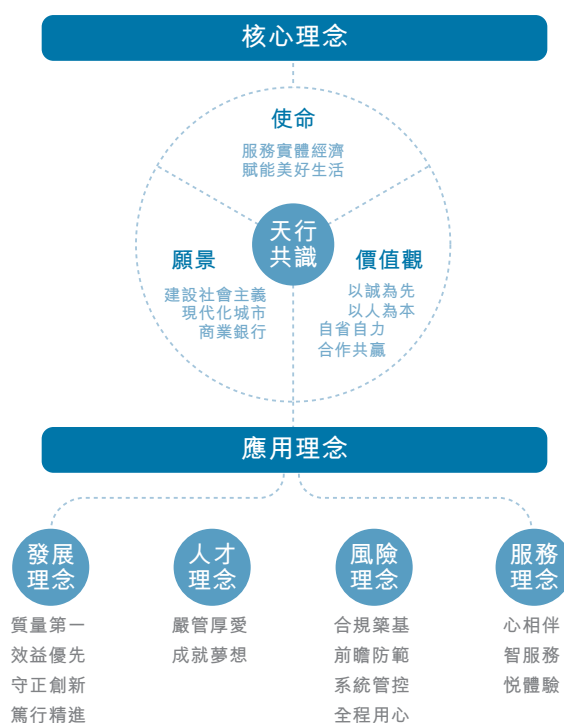
戰略定位與企業文化

I 戰略定位

本行將深入貫徹落實中央金融工作會議、中央經濟工作會議精神，以及天津市委、市政府各項決策部署，聚焦「服務地方經濟，服務中小微企業，服務市民百姓」市場定位，樹牢五大發展理念，以「盤活存量、培育增量、提升質量」為目標，明確「深耕本域、做優外域」經營思路，堅持問題導向和強基導向，鏗而不捨推進「雙五戰役」，抓住新的戰略機遇，深化金融供給側改革，服務經濟社會發展，服務天津「十項行動」和分支機構所在區域發展戰略重點產業，做好「科技、綠色、普惠、養老、數字」金融五篇大文章。

II 天津銀行企業文化理念體系

本行深入挖掘吸收天津銀行歷史積澱的優秀文化因子，全行上下廣泛參與、深入思考，形成包括核心理念和應用理念兩部分在內的企業文化理念體系。



天津銀行企業文化理念體系

2023 年大事記

1月18日，本行召開2023年工作會議，總結2022年主要工作，部署2023年重點工作任務。

4月7日，本行召開十二屆市委巡視整改工作動員會，按照「三級遞進」「四個融入」「五個扭住」要求，狠抓巡視整改工作。

4月17日，本行召開學習貫徹習近平新時代中國特色社會主義思想主題教育動員部署會，牢牢把握「學思想、強黨性、重實踐、建新功」總要求，全面落實主題教育根本任務和重點措施，高質量抓好理論學習、調查研究、推動發展、檢視整改、建章立制。

4月19日，本行召開領導幹部會議，宣布天津市委決定：孫利國同志不再擔任天津銀行股份有限公司黨委書記、委員；于建忠同志任天津銀行股份有限公司黨委委員、書記。5月11日，孫利國同志辭去天津銀行董事長及相關職務。8月28日，國家金融監督管理總局天津監管局核准于建忠董事長任職資格。

5月10日，召開2023年前四個月經營分析會，回看走過的路、比較別人的路、遠眺前行的路，總結前四個月工作成績，分析存在問題和面臨形勢，研究部署當前和今後一個時期全行工作重點。全行上下按照總行部署保持戰略定力耐力，堅持團結就是力量，奮鬥開創未來，努力實現量的合理增長和質的有效提升。

7月8日至7月10日，本行召開2023年年中工作會，會議分析了本行面臨的五大形勢，總結了全行上半年重點工作成效，明確下半年重點工作，保持定力、統籌施策，化危機育生機中提升服務能力和發展實力，理清思路、統一思想、學會方法，打響「五大攻堅戰」，打好「五大提速戰」。

9月25日，本行冠名支持的「天津銀行·2023海河戲劇節」在天津大劇院拉開帷幕，開展「金融+文化」體系創新實踐，唱響了天津，帶響了天津銀行。

10月9日，本行召開2023年三季度工作會，總結前三季度工作成績，分析存在的問題和面臨的形勢，研究部署四季度全行工作重點，謀劃2024年開門紅工作，堅持經營導向、服務導向、合規導向，保持定力，堅定信心，奮戰四季度，打贏翻身仗。

2023 年大事記

10月14日，本行第三屆職工運動會成功舉辦。此次運動會是本行成立以來規模最大、參與人數最多、項目最為豐富的一次運動會；更是全行上下凝心聚力、鼓舞士氣、昂揚鬥志打贏「五大攻堅戰」「五大提速戰」的一次再集合、一次再動員、一次再發動。

10月15日，「天津銀行·2023天津馬拉松」在天津大禮堂鳴槍開跑，作為「金融+體育」賽道領跑員，跑火了天津，帶火了天津銀行。

11月29日，本行召開從嚴治黨、從嚴治行警示教育大會暨2023年法治工作會議，推動全行合規經營高質量發展。

12月19日，本行舉辦中央金融工作會議精神解讀專題培訓，邀請知名專家對中央金融工作會議和中央經濟工作會議精神作了全面系統、詳細專業的講解和闡釋。

榮譽獎項及重大媒體報道

I 榮譽與獎項

2023年，本行市場認可度不斷提升，累計獲得各類榮譽及獎項近百項，部分榮譽和獎項列示如下。

主辦機構	獎項／榮譽名稱
英國《銀行家》雜誌	位列2023年「全球1000家大銀行」第191名
中國企業聯合會、中國企業家協會	位列2023中國服務業企業500強第194名
中國銀行業協會	位列2023年中國銀行業100強榜單第33名
天津市企業聯合會、天津市企業家協會	<ul style="list-style-type: none">• 2023年天津企業100強第22名• 2023年天津服務業企業100強第9名
京津冀企業百強辦公室	<ul style="list-style-type: none">• 2023京津冀企業百強第94名• 2023京津冀服務業企業百強第35名
國務院國資委	國有企業社會責任·先鋒100指數(2023)第32名
美國獨立機構MerComm Inc	第37屆國際ARC年報大賽「非英語類ESG報告」金獎及「ESG報告封面設計」銀獎
中國人民銀行	2022年度金融科技發展獎
《金融電子化》雜誌社有限責任公司	第十四屆金融科技創新獎
新華社、北京市人民政府、北京市地方金融監督管理局	「移動金融客戶端年度最佳安全管理示範單位」獎項

榮譽獎項及重大媒體報道

中國金融認證中心(CFCA)	「2023數字金融金榜獎·手機銀行最具特色功能獎」
中國外匯交易中心	<ul style="list-style-type: none">· 「2023年度銀行間本幣市場人氣榜單 — 最受市場歡迎的信用債做市商」· 「回購活躍交易商」· 「X-lending活躍機構」· 「2023年度市場影響力機構 — 核心交易商、貨幣市場交易商、債券市場交易商」· 「2023年度市場創新業務機構 — X-Repo、X-Lending」
國家開發銀行	<ul style="list-style-type: none">· 2023年金融債銀行間市場「優秀承銷商」獎· 2023年金融債「25周年相伴支持」獎
中國銀行間市場交易商協會	2023年度綠色債務融資工具投資人「城市商業銀行」榜單中位列第三名
萬得資訊(Wind)	最佳銀行間債務融資工具承銷商·卓越城商行
普益標準	<ul style="list-style-type: none">· 卓越資產管理城市商業銀行· 優秀現金管理類銀行理財產品（城商行）· 優秀固收類銀行理財產品（城商行）
證券時報	2023年度金質理財產品天璣獎
中國證券報	<ul style="list-style-type: none">· 理財銀行金牛獎（城市商業銀行）· 銀行理財產品金牛獎

榮譽獎項及重大媒體報道

II 重大媒體報道

報告期內，本行業務發展及經營動態獲得權威媒體廣泛關注，部分重點媒體報道列示如下。

日期	媒體名稱	新聞報道標題	新聞鏈接
2023年4月4日	和讯網	天津銀行落地天津市地方 人金融機構首筆碳減排貸款	http://bank.hexun.com/2023-04-04/208199043.html
2023年5月22日	金融時報	為普惠插上「智慧」的翅膀 「智慧小二」金融服務平台 支持京津冀個體工商戶發展 調查	http://h5.newaircloud.com/detailArticle/21753752_1_jrsb.html
2023年6月13日	新華社	聚力優化新市民金融服務— 天津銀行「多卡合一」創新 服務「城市小蜜蜂」	http://xhpfmapi.zhongguowangshi.com/vh512/share/11547860
2023年6月30日	津雲	品美食賞民俗暢享金融服務 天津銀行獨家支持「市民走 進達沃斯活動」	http://www.app2020.tjyun.com/jyapp/system/2023/06/30/054073554.shtml
2023年7月6日	天津日報	「智慧小二」進京記	http://epaper.tianjinwe.com/tjrb/html/2023-07/06/content_159_7908181.htm
2023年8月4日	人民日報	聯動聚合力服務暖警心天津 銀行「警銀驛站」正式啟用	http://wap.peopleapp.com/article/7163011/7009547

榮譽獎項及重大媒體報道

日期	媒體名稱	新聞報道標題	新聞鏈接
2023年8月29日	中國經濟網	天津銀行上半年資產接近8000億，淨利差、淨息差同比「雙升」	http://finance.ce.cn/bank12/scroll/202308/29/t20230829_38691796.shtml
2023年9月28日	新華社	天津銀行以金融之力服務城市高質量發展之勢	http://xhpfmapi.zhongguowangshi.com/vh512/share/11703549
2023年10月10日	金融界	天津銀行2022年度社會責任報告獲得國際年報大賽非英語類ESG報告金獎、封面設計銀獎	http://finance.jrj.com.cn/2023/10/10090037953940.shtml
2023年10月13日	新華財經	天津銀行三季度業績穩中有升	http://www.cnfin.com/hb-lb/detail/20231013/3948200_1.html
2023年10月21日	央廣網	天津銀行爭當「金融+體育」賽道領跑員	http://www.cnr.cn/jingji/zghq/20231021/t20231021_526458908.shtml
2023年11月6日	中國銀協	天津銀行發力適老服務打造「金秋港灣」品牌	https://mp.weixin.qq.com/s/x9Wk4MGxtxD7jiN8SdsUBQ
2023年11月9日	央廣網	天津銀行賦能先進製造業入選典型案例	http://www.cnr.cn/jrpd/mxhq/20231109/t20231109_526480726.shtml
2023年11月11日	中國網	天津銀行推出科企貸專精貸產品大力支持民企發展	http://finance.china.com.cn/roll/20231111/6051053.shtml

榮譽獎項及重大媒體報道

日期	媒體名稱	新聞報道標題	新聞鏈接
2023年11月22日	央廣網	冠名海河戲劇節·唱響津門 天津銀行這樣打造「金融+ 文化」	http://www.cnr.cn/jingji/zghq/20231122/t20231122_526494882.shtml
2023年12月1日	央廣網	天津銀行債券主承銷規模再 破千億落實「三量」工作要 求為實體經濟引入金融「活 水」	http://www.cnr.cn/jrpd/mxhq/20231201/t20231201_526505528.shtml
2023年12月19日	央廣網	天津銀行手機銀行獲「最具 特色功能獎」	http://www.cnr.cn/jrpd/mxhq/20231219/t20231219_526526993.shtml
2023年12月23日	央廣網	天津銀行「智慧商戶通」榮 膺「2023為人民服務天津榜 樣」	http://www.cnr.cn/tech/techph/20231223/t20231223_526532090.shtml
2023年12月24日	央廣網	天津銀行深入開展「金融+ 文化」體系探索獲頒海河戲 劇節「戰略合作夥伴」	http://www.cnr.cn/jrpd/mxhq/20231224/t20231224_526533109.shtml
2023年12月25日	津雲	打造數字金融品牌助力金融 高質量發展	http://www.app2020.tjyun.com/jyapp/system/2023/12/25/054887369.shtml

會計數據及財務指標概要

	截至12月31日止年度					
	2023年	2022年	2023年與 2022年之間 的同比變動	2021年	2020年	2019年
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)						
變動比率(%)						
經營業績						
利息收入	31,212,336	30,385,697	2.7	30,371,879	30,553,932	32,268,052
利息支出	(19,791,966)	(18,912,719)	4.6	(17,446,541)	(16,907,490)	(19,045,250)
淨利息收入	11,420,370	11,472,978	(0.5)	12,925,338	13,646,442	13,222,802
投資收益	2,926,224	1,585,354	84.6	2,339,241	1,738,108	1,429,901
手續費及佣金收入	2,084,626	2,134,760	(2.3)	2,082,280	2,447,096	2,308,570
手續費及佣金支出	(514,454)	(448,261)	14.8	(298,654)	(136,561)	(42,284)
手續費及佣金淨收入	1,570,172	1,686,499	(6.9)	1,783,626	2,310,535	2,266,286
交易淨損益	360,870	795,672	(54.6)	649,678	(446,873)	(210,873)
終止確認以攤餘成本計量的 金融資產產生的收益淨額	30,719	101,044	(69.6)	40,212	25,832	115,163
其他收入、利得或損失	147,520	117,204	25.9	(44,106)	(77,340)	230,441
營業收入	16,455,875	15,758,751	4.4	17,693,989	17,196,704	17,053,720
營業支出	(4,789,274)	(4,448,622)	7.7	(4,424,654)	(3,952,952)	(3,988,677)
預期信用損失模型下的 減值損失	(7,770,265)	(7,524,819)	3.3	(9,852,127)	(8,230,793)	(7,430,105)
應佔聯營公司業績	23,785	24,249	(1.9)	24,535	22,125	(1,693)

會計數據及財務指標概要

	截至12月31日止年度					
	2023年	2022年	2023年與 2022年之間 的同比變動	2021年	2020年	2019年
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)						
變動比率(%)						
稅前利潤	3,920,121	3,809,559	2.9	3,441,743	5,035,084	5,633,245
所得稅費用	(153,226)	(246,490)	(37.8)	(227,436)	(691,671)	(1,024,584)
本年利潤	3,766,895	3,563,069	5.7	3,214,307	4,343,413	4,608,661
本年利潤歸屬於：						
本行權益持有人	3,759,899	3,564,965	5.5	3,196,026	4,307,585	4,547,971
非控股權益	6,996	(1,896)	469.0	18,281	35,828	60,690
歸屬於本行權益持有人 之每股盈利 (以每股人民幣元列示)						
— 基本及攤薄後	0.62	0.59	5.1	0.53	0.71	0.75

會計數據及財務指標概要

	截至12月31日止年度					
	2023年	2022年	2023年與 2022年之間 的同比變動	2021年	2020年	2019年
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)						
變動比率(%)						
資產／負債的主要指標						
總資產	840,771,460	761,082,851	10.5	719,903,932	687,760,199	669,401,117
其中：客戶貸款及墊款	396,009,202	337,397,157	17.4	324,607,358	295,752,349	281,229,242
總負債	775,741,804	700,463,719	10.7	662,363,094	633,812,209	618,224,334
其中：客戶存款	450,686,381	397,765,271	13.3	382,478,890	355,981,854	350,996,365
股本	6,070,552	6,070,552	-	6,070,552	6,070,552	6,070,552
本行權益持有人應佔權益	64,188,509	59,784,981	7.4	56,704,791	53,130,224	50,394,845
權益總額	65,029,656	60,619,132	7.3	57,540,838	53,947,990	51,176,783
歸屬於本行權益持有人 之每股淨資產 (以每股人民幣元列示)	10.57	9.85	7.4	9.34	8.75	8.30

會計數據及財務指標概要

	截至12月31日止年度					
	2023年	2022年	2023年與 2022年之間 的同比變動	2021年	2020年	2019年
盈利能力指標(%)						
平均總資產回報率 ⁽¹⁾	0.47	0.48	(0.01)	0.46	0.64	0.69
平均權益回報率 ⁽²⁾	6.00	6.03	(0.03)	5.77	8.26	9.32
淨利差 ⁽³⁾	1.75	1.73	0.02	1.85	1.98	1.88
淨利息收益率 ⁽⁴⁾	1.65	1.70	(0.05)	2.12	2.26	2.21
手續費及佣金淨收入 佔營業收入	9.54	10.70	(1.16)	10.08	13.44	13.29
成本收入比率 ⁽⁵⁾	27.68	26.92	0.76	23.81	21.80	22.20
資產質量指標(%)						
不良貸款率 ⁽⁶⁾	1.70	1.84	(0.14)	2.41	2.16	1.98
撥備覆蓋率 ⁽⁷⁾	167.86	159.27	8.59	154.26	183.45	220.58
撥貸比 ⁽⁸⁾	2.85	2.93	(0.08)	3.72	3.96	4.36

會計數據及財務指標概要

	截至12月31日止年度					
	2023年	2022年	2023年與 2022年之間 的同比變動	2021年	2020年	2019年
資本充足率指標(%)						
核心一級資本充足率 ⁽⁹⁾	9.80	10.38	(0.58)	10.73	11.12	10.62
一級資本充足率 ⁽¹⁰⁾	10.83	10.39	0.44	10.74	11.12	10.63
資本充足率 ⁽¹¹⁾	12.64	12.80	(0.16)	13.49	14.48	15.24
總權益對總資產比率	7.73	7.96	(0.23)	7.99	7.84	7.65
其他指標(%)						
存貸比 ⁽¹²⁾	90.72	87.81	2.91	88.70	87.06	85.05
流動性比例 ⁽¹³⁾	50.03	56.05	(6.02)	60.80	60.57	51.38
最大單一客戶貸款百分比 ⁽¹⁴⁾	4.85	6.80	(1.95)	5.49	4.35	4.38

會計數據及財務指標概要

附註：

- (1) 按年內淨利潤除以年初及年末的總資產平均餘額計算。
- (2) 按年內淨利潤除以年初及年末總權益平均餘額計算。
- (3) 按總生息資產平均收益率與總付息負債平均付息率的差額計算。
- (4) 按淨利息收入除以總生息資產日均餘額計算。
- (5) 按營業支出總額（不包括稅金及附加）除以營業收入總額計算。
- (6) 按不良貸款總額除以貸款不含息總額計算。
- (7) 按客戶貸款減值損失準備總額除以不良貸款總額計算。
- (8) 按客戶貸款減值損失準備總額除以客戶貸款不含息總額計算。
- (9) 按核心一級資本（減核心一級資本扣除項）除以風險加權資產計算。
- (10) 按一級資本（減一級資本扣除項）除以風險加權資產計算。
- (11) 按總資本（減資本扣除項）除以風險加權資產計算。
- (12) 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) 流動性比例根據國家金融監督管理總局頒布的公式計算。
- (14) 按最大單一客戶貸款總額除以資本淨額計算。

董事長致辭

2023年是全面貫徹黨的二十大精神的開局之年，是三年新冠疫情防控轉段後經濟恢復發展的一年，是社會各界努力奮進的一年。面對全行面臨的問題，我們在習近平新時代中國特色社會主義思想指引下，在天津市委、市政府的堅強領導下，在金融監管部門的指導下，領導班子理清思路，基於問題導向，提出了包含「化險、收入、成本、存款、訴訟」在內的「五大攻堅戰」，基於強基導向，提出了包括「能力素質、結構轉型、中間業務、數字銀行、監督統籌」在內的「五大提速戰」，全行上下凝心聚力、不斷統一思想，努力學習方法，聚焦主責主業攻堅克難，為天津銀行發展不懈努力。

回望2023年，我們在破除困境中堅毅前行，穩中有進，經營形勢向好，實現了收入和利潤雙增長，風險程度得到較大改善，實現了質的穩步提升和量的合理增長。服務實體經濟能力得到進一步提高，全力支持天津經濟發展；全行取得外部榮譽百餘項。

收入和利潤雙提升，實現質的穩步提升和量的合理增長。截至報告期末，本行資產總額人民幣8,407.7億元，較上年末增長10.5%，其中貸款餘額人民幣3,960.1億元，較上年末增長17.4%。實現營業收入人民幣164.6億元，同比增長4.4%；撥備前利潤人民幣116.9億元，同比增長3.1%；在撥備同比增提3.3%的前提下，實現淨利潤人民幣37.7億元，同比增長5.7%。

打響「五大攻堅戰」，穩定經營基本盤。打好「化險攻堅戰」，夯實可持續發展基礎，截至報告期末，不良貸款率1.70%，較上年末下降0.14個百分點；撥備覆蓋率167.86%，較上年末增長8.59個百分點。打好「收入攻堅戰」，向「三量」要效益，實現利息收入人民幣312.1億元，同比增長2.7%；投資收益人民幣29.3億元，同比增長84.6%；淨利差1.75%，同比增長0.02個百分點。打好「成本攻堅戰」，提升核心競爭力，客戶存款付息率為2.89%，同比下降0.07個百分點。打好「存款攻堅戰」，有效保障流動性安全和貸款投放能力，在有效壓降高成本存款的前提下，全行存款餘額人民幣4,506.9億元，較上年末增長13.3%，其中公司存款餘額人民幣2,635.5億元，較上年末增

董事長致辭

長6.5%，個人存款餘額人民幣1,658.0億元，較上年末增長18.4%。打好「訴訟攻堅戰」，維護品牌聲譽和資產安全，全行審結案件數同比提升129.4%。

發力「五大提速戰」，提升發展新動力。推進「能力素質提速戰」，通過人才招聘、崗位交流、專業培訓等舉措切實提升幹部員工能力水平，夯實發展動能。推進「結構轉型提速戰」，優化資產負債結構，推動回歸本源，貸款增速較資產增速高6.9個百分點，存款增速較負債增速高2.6個百分點。推進「中間業務提速戰」，加大投資銀行、交易銀行、財富管理產品推廣力度，代理佣金及承銷服務費、結算及清算手續費分別同比增長14.5%和49.2%。推進「數字銀行提速戰」，打造智慧OA、數看天行、「智慧通」等內外部數字化平台，獲得44項知識產權授權，榮獲人民銀行金融科技應用創新獎等科技類獎項2項。推進「監督統籌提速戰」，加強內部審計、紀檢監督、黨委巡察機制建設，完善紀檢、巡察與審計、內控、風險工作的統籌銜接，監督工作效能有效提升。

堅持「回歸本源」，做服務實體經濟的主力軍。加大對國家和地方經濟發展重點領域支持力度，深耕天津本域，天津地區貸款餘額人民幣2,367.3億元，較上年末增長31.3%，位列天津市金融機構第一位；發揮債券主承銷業務優勢，全年主承銷各類企業債券人民幣1,255.94億元，連續三年破千億，位列天津市法人金融機構第一位。加大對科創企業、綠色產業支持，科技型企業貸款餘額較上年末增長14.97%；綠色貸款餘額人民幣243.50億元，較上年末增長51.25%。提升普惠小微信貸投放力度，全行普惠型小微企業貸款規模人民幣372.53億元，較上年末增長26.01%；普惠型小微企業貸款客戶57.59萬戶，較上年末增長3.77%，圓滿完成「兩增兩控」小微監管指標。助力天津市高品質生活創造，冠名「2023-2025天津馬拉松」及「2023海河戲劇節」，創新打造「金融+體育」「金融+文化」體系。

董事長致辭

展望2024年：保持戰略定力，踐行「四個善作善成」，以「三量」為導向，打好「雙五戰役」，做好「五篇大文章」，推進天津銀行高質量發展

我們將上下凝心聚力、統一思想，堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指引，以中央金融工作會議精神為根本遵循，堅決貫徹落實中央和市委經濟工作會議精神，堅持「創新、協調、綠色、開放、共享」五大發展理念，學習貫徹習近平總書記視察天津重要講話精神及中共天津市委十二屆五次全會精神，踐行「四個善作善成」，以「三量」為目標導向，保持戰略定力，堅守「五大邊界」。內抓發展質量，啟動法人治理工作，鏗而不捨推進「雙五戰役」。堅守服務實體經濟高質量發展主線，深化金融供給側改革，服務好經濟社會發展，服務好「十項行動」和區域發展戰略重點產業，全力做好科技金融、綠色金融、普惠金融、養老金融、數字金融「五篇大文章」。

2024年是新中國成立75周年，是實施「十四五」規劃的關鍵一年，做好金融工作意義重大。本行將以自身金融高質量發展服務好經濟社會的高質量發展，為金融強國建設、美麗中國建設、美麗天津建設貢獻天行力量！

于建忠
董事長

行長致辭

2023年，是全面貫徹黨的二十大精神的開局之年，是三年疫情防控轉段後的第一年，國內經濟回升向好，發展勢能不斷向上。天津銀行緊抓發展機遇，認真貫徹黨中央決策部署，嚴格落實監管部門要求，積極踐行金融工作的政治性和人民性，堅守「五大邊界」，聚焦主責主業，全面推進「五大攻堅戰」「五大提速戰」，經營形勢穩中有進，高質量發展邁出堅定步伐。

截至報告期末，本行資產總額人民幣8,407.7億元，較上年末增長10.5%；負債總額人民幣7,757.4億元，較上年末增長10.7%。實現營業收入人民幣164.6億元，同比增長4.4%；利潤總額人民幣39.2億元，同比增長2.9%；淨利潤人民幣37.7億元，同比增長5.7%，初步實現了質的穩步提升和量的合理增長。不良貸款率1.70%，同比下降0.14個百分點；撥備覆蓋率167.86%，同比上升8.59個百分點；資本充足率12.64%，風險抵禦能力持續增強。在各級政府、社會各界和廣大投資者的關心支持下，在全行員工的共同努力下，全年取得外部榮譽95項，在英國《銀行家》全球銀行1000強排名中位列第191位，連續7個年度獲得國內商業銀行最高主體信用評級AAA等。

這一年，我們堅持把服務實體經濟作為根本宗旨，持續打造核心競爭優勢。堅持「深耕天津本域，做優外五省域」，積極發展政府金融業務，參與京津冀一體化項目，構建客戶、人脈、產品三大圖譜，推出「智慧專精特新貸」「智慧科企貸」「園區貸」等特色金融產品，推動對公版「智慧通」項目落地。持續強化「商行+投行」服務模式，連續三年主承銷規模突破千億。建立以國內貿易融資、供應鏈金融、跨境金融、財資管理等方面為主體的「易起航」產品體系。開展「拾柴計劃」系列同業活動，打造同業生態聯盟。「基於區塊鏈技術的供應鏈融資服務」項目通過人民銀行審核，成為天津地區首家獲批人民銀行金融科技創新監管試點的商業銀行。

行長致辭

這一年，我們堅持把增進民生福祉作為使命擔當，持續增強金融服務供給。國家金融監督管理總局天津監管局下發《國家金融監督管理總局天津監管局推動「科技－產業－金融」新循環試點工作方案》，確立天津銀行為5家新循環試點單位之一。本行積極落實系列科創金融試點工作，成立科創金融部，不斷升級「股債貸基租保」多元化接力式綜合服務模式，為科技型企業提供金融服務保障。進一步豐富小微普惠數字化產品譜系，打造普惠小微產品專區，擴大融資擔保公司合作。全面深化社保卡的市民服務內涵，強化社銀合作融合，開展四卡合一業務。優化網點服務質量，設立「新市民港灣」和「警銀驛站」，將適老網點佔比逐步提升至31%。推進數字人民幣場景應用，不斷優化手機銀行基礎功能和客戶體驗。冠名「2023-2025天津馬拉松」賽事，舉辦「馬拉松博覽會」，跑火了天津；冠名支持「天津銀行·2023海河戲劇節」，唱響了天津。建設「雲尚薊州」，助力文旅產業發展。「智慧商戶通」榮膺「2023為人民服務天津榜樣」稱號。

這一年，我們堅持把風險合規管理作為首要任務，持續促進業務穩健發展。推動落實《商業銀行金融資產風險分類辦法》，完善風險管理體系建設。深化信息科技風險及業務連續性精細化管理，形成較為完備的業務連續性應急管理體系。建立專業化授信審批機制，在合規審核基礎上，積極支持國家和區域戰略，實行「一行一策」授信差異化管理。確立分層次、分專業、全周期訴訟管理體系，建立訴訟清理機制，提升法律審查、法律顧問專業化水平。改革審計體制，發揮研究型審計思維，突出大數據分析，強化審計整改與結果運用。成立黨委紀檢工作聯絡辦公室，設立三個黨委巡察組，不斷提升黨委政治監督力度。持續推進金融標準化建設。

這一年，我們堅持把金融科技創新作為關鍵抓手，持續推動數字銀行建設。踐行「科技支撐、科技替代、科技領先、科技賦能」，提升全行數字化水平。探索以數字孿生銀行技術構建全行戰略指揮系統，深化提升科技思維，布局數字基礎設施建設。推動業務和技術深度融合，構建「一平台、全場景、多產品」金融發展模式，加快金融服務場景建設。積極推動信創實施，榮獲中國人民銀行「金融科技發展獎」。

行長致辭

這一年，我們堅持把優化內部管理作為基礎工程，持續激發企業內生動力。優化資產負債業務規模、結構計劃管理，加強財務分析和監測，進一步服務全行經營決策的科學性和效益性。改革組織架構，加強幹部隊伍建設和博士後科研工作站建設，大力引進稀缺高端人才。圍繞「智慧OA」強化事務管理系統建設，打造「凝聚、通達、準確、高效、便利、安全」的辦公生態。規範消費者投訴和信訪處理流程，做好消費者權益保護和信訪維穩工作。堅持創新引領，舉辦首屆創新大賽。推動落實ESG管理工作，獲得「非英語類ESG報告」金獎。

展望2024，雖然內外部環境的複雜性和不確定性仍然較多，但宏觀政策效果持續顯現，為我國經濟平穩運行提供了有力支撐。中央金融工作會議提出的做好「科技金融、綠色金融、普惠金融、養老金融、數字金融」五篇文章，進一步明確了金融服務實體經濟的發力點，也為中小銀行業務轉型發展提供了新的機遇。

天津銀行將深入學習貫徹落實習近平總書記視察天津重要講話精神，踐行「四個善作善成」，立足自身發展定位，全面落實中央金融工作會議「八個堅持」要求，把全行發展融入到加快建設金融強國大局，充分發揮地方金融主力軍作用，持續推進「雙五戰役」，聚焦服務實體、科技創新、綠色發展、鄉村振興等重點領域和薄弱環節，服務地方經濟發展和民生福祉，為實現中國式現代化貢獻天行力量。

吳洪濤
行長

管理層討論與分析

I 財務回顧

1. 環境與前景

2023年是全面貫徹黨的二十大精神的開局之年，是三年新冠疫情防控轉段後經濟恢復發展的一年，在以習近平同志為核心的黨中央堅強領導下，我國頂住外部壓力、克服內部困難，全面深化改革開放，加大宏觀調控力度，着力擴大內需、優化結構、提振信心、防範化解風險，經濟回升向好，高質量發展扎實推進。現代化產業體系建設取得重要進展，科技創新實現新的突破，改革開放向縱深推進，安全發展基礎鞏固夯實，民生保障有力有效，全面建設社會主義現代化國家邁出堅實步伐。同時，進一步推動經濟回升向好需要克服一些困難和挑戰，主要是有效需求不足、部分行業產能過剩、社會預期偏弱、風險隱患仍然較多，國內大循環存在堵點，外部環境的複雜性、嚴峻性、不確定性上升。綜合起來看，我國發展面臨的有利條件強於不利因素，經濟回升向好、長期向好的基本趨勢沒有改變。

中央經濟工作會議要求，做好2024年經濟工作，要堅持穩中求進、以進促穩、先立後破，多出有利於穩預期、穩增長、穩就業的政策，在轉方式、調結構、提質量、增效益上積極進取，不斷鞏固穩中向好的基礎。全黨要緊密團結在以習近平同志為核心的黨中央周圍，堅定信心、開拓奮進，努力實現經濟社會發展各項目標任務，以高質量發展的實際行動和成效，為以中國式現代化全面推進強國建設、民族復興偉業作出新的更大貢獻。

2. 整體經營分析

2023年是全面貫徹黨的二十大精神的開局之年，在習近平新時代中國特色社會主義思想指引下，在天津市委市政府的堅強領導下，在金融監管部門指導下，本行基於問題導向和強基導向，凝心聚力、統一思想打好「化險、收入、成本、存款、訴訟」五大攻堅戰以及「能力素質、結構轉型、中間業務、數字銀行、監督統籌」五大提速戰，經營成果穩中有進，經營形勢穩中向好。

管理層討論與分析

經營規模實現兩位數增長。資產總額人民幣8,407.7億元，較上年末增長10.5%，其中貸款餘額人民幣3,960.1億元，較上年末增長17.4%。負債總額人民幣7,757.4億元，較上年末增長10.7%；存款餘額人民幣4,506.9億元，較上年末增長13.3%。每股淨資產人民幣10.57元，較上年末增長人民幣0.72元，增幅7.4%。

收入利潤實現雙升。實現營業收入人民幣164.6億元，同比增長4.4%；實現撥備前利潤人民幣116.9億元，同比增長3.1%；實現利潤總額人民幣39.2億元，同比增長2.9%；實現淨利潤人民幣37.7億元，同比增長5.7%。

資產質量有效改善。不良貸款率1.70%，較上年末下降0.14個百分點；撥備覆蓋率167.86%，較上年末上升8.59個百分點；關注貸款率3.02%，較上年末下降1.67個百分點；逾期貸款率2.19%，較上年末下降0.74個百分點。

投資者回報力度增強。每股收益人民幣0.62元，同比增加0.03元，增幅5.1%。結合業績經營表現，董事會已擬定並審議通過2023年度分紅預案，每10股現金分紅人民幣1.2元，將待股東大會審議通過後實施。

寫好「五篇大文章」

構建「科技」與「金融」雙向賦能的良好互動。持續完善科創金融服務體系，成立科創金融部，本行成為天津市5家「科技－產業－金融」新循環試點單位之一，搭建「客戶生態圖譜+需求場景+產品生態圖譜」的綜合化金融服務模式，護航科技型企業健康高質量發展。科技型企業貸款餘額較上年末增長14.97%。

管理層討論與分析

打造「綠色銀行」，譜寫綠色金融大文章。緊跟國家「雙碳」戰略目標要求，立足自身資源稟賦和區域特色，大力發展綠色金融。綠色貸款餘額達人民幣243.50億元，較上年末增長51.25%，實現天津市地方法人金融機構首筆碳減排貸款和本行首筆充電樁特許經營權收益權質押貸款業務發放。

推動「普惠金融」高質量發展。提升普惠小微信貸投放力度，創新普惠小微金融產品、積極落實中央金融政策，普惠型小微企業貸款規模人民幣372.53億元，較上年末增長26.01%；普惠型小微企業貸款客戶57.59萬戶，較上年末增長3.77%，圓滿完成「兩增兩控」小微監管指標。

打造天津銀行「金秋港灣」。不斷完善適老金融線下服務標準、優化適老金融線上服務渠道、豐富適老金融服務產品。60歲以上客戶適老儲蓄存款餘額人民幣781.0億元，較上年末增長24.6%；適老理財產品餘額人民幣258.9億元；已有65家網點通過適老服務認證。

數字金融向深向實發展。堅持科技引領，以數字化發展理念，探索新時代下具有天津銀行特色、符合中小銀行特點的數字金融行動方案。「智慧通」平台橫向擴面、縱向創新，其中「智慧商戶通」服務覆蓋衣食住行娛等十大行業，合作商戶已近100萬戶，日均服務580萬用戶的近800萬次消費，「智慧經營通·用唄」累計發放純信用貸款人民幣196.17億元，為28.85萬戶有資金需求的小微市場主體提供信貸資金支持，從源頭上解決了個體工商戶「融資難、融資慢、融資貴」的難題；個人線上業務渠道持續優化，各類個人線上業務渠道完成交易筆數2,342.86萬筆，同比增幅27.79%。

管理層討論與分析

3. 收益表分析

	截至12月31日止年度		變動比率 (%)
	2023年	2022年	
	(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)		
利息收入	31,212,336	30,385,697	2.7
利息支出	(19,791,966)	(18,912,719)	4.6
淨利息收入	11,420,370	11,472,978	(0.5)
投資收益	2,926,224	1,585,354	84.6
手續費及佣金收入	2,084,626	2,134,760	(2.3)
手續費及佣金支出	(514,454)	(448,261)	14.8
手續費及佣金淨收入	1,570,172	1,686,499	(6.9)
交易淨損益	360,870	795,672	(54.6)
終止確認以攤餘成本計量的 金融資產產生的收益淨額	30,719	101,044	(69.6)
其他收入、利得或損失	147,520	117,204	25.9
營業收入	16,455,875	15,758,751	4.4
營業支出	(4,789,274)	(4,448,622)	7.7
預期信用損失模型下的減值損失	(7,770,265)	(7,524,819)	3.3
應佔聯營公司業績	23,785	24,249	(1.9)
稅前利潤	3,920,121	3,809,559	2.9
所得稅費用	(153,226)	(246,490)	(37.8)
本年利潤	3,766,895	3,563,069	5.7

報告期內，本行的稅前利潤為人民幣39.2億元，較上年同期增加人民幣1.1億元，同比增幅2.9%；淨利潤為人民幣37.7億元，較上年同期增加人民幣2.0億元，同比增幅5.7%。

管理層討論與分析

3.1 淨利息收入、淨利差及淨利息收益率

報告期內，本行淨利差由上年同期的1.73%增加至1.75%，淨利息收益率由上年同期的1.70%減少至1.65%。

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12月31日止年度					
	2023年			2022年		
	平均餘額	利息收入	平均 收益率(%)	平均餘額	利息收入	平均 收益率(%)
(人民幣百萬元，百分比除外)						
生息資產						
客戶貸款及墊款	368,806.6	21,835.1	5.92	330,377.7	19,764.3	5.98
投資證券及其他金融資產 ⁽¹⁾	241,232.6	7,770.4	3.22	252,450.4	8,858.1	3.51
應收同業及其他金融機構款項 ⁽²⁾	33,718.6	1,080.2	3.20	39,950.7	1,230.4	3.08
存放同業及其他金融機構款項	7,638.4	15.4	0.20	12,407.5	20.4	0.16
存放中央銀行款項	38,775.1	511.3	1.32	39,423.0	512.5	1.30
總生息資產	690,171.3	31,212.4	4.52	674,609.3	30,385.7	4.50
減值損失準備	(14,357.7)			(15,164.5)		
非生息資產⁽³⁾	119,066.8			104,760.3		
總資產	794,880.4	31,212.4	3.93	764,205.1	30,385.7	3.98

管理層討論與分析

	截至12月31日止年度					
	2023年			2022年		
	平均餘額	利息支出	平均 付息率(%)	平均餘額	利息支出	平均 付息率(%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)					
付息負債						
客戶存款	415,030.2	11,997.9	2.89	381,679.3	11,311.9	2.96
同業及其他金融機構						
存放款項	51,207.2	1,280.4	2.50	45,387.0	1,010.8	2.23
應付同業及其他金融						
機構款項 ⁽⁴⁾	98,175.2	2,595.6	2.64	97,580.9	2,051.0	2.10
已發行債券	80,474.6	2,119.9	2.63	98,189.9	2,983.1	3.04
租賃負債	1,087.2	37.2	3.42	1,108.0	41.2	3.72
向中央銀行借款	67,453.5	1,761.0	2.61	59,551.2	1,514.7	2.54
總付息負債	713,427.9	19,792.0	2.77	683,496.3	18,912.7	2.77
非付息負債 ⁽⁵⁾	17,422.7			21,384.6		
總負債	730,850.6	19,792.0	2.71	704,880.9	18,912.7	2.68
淨利息收入⁽⁶⁾		11,420.4			11,473.0	
淨利差⁽⁷⁾			1.75			1.73
淨利息收益率⁽⁸⁾			1.65			1.70

附註：

- (1) 包括以攤餘成本計量的金融資產以及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產。
- (2) 包括買入返售金融資產以及拆出資金。
- (3) 包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、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。

管理層討論與分析

- (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) 報告期內，本行淨利息收入中不包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的淨利息收入，即投資收益科目數目數據；已對上年同期數據進行調整。
- (7) 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。
- (8) 按淨利息收入除以總生息資產日均餘額計算。

3.2 利息收入

報告期內，本行的利息收入為人民幣312.1億元，較上年同期增加人民幣8.3億元，同比增幅2.7%；生息資產平均收益率4.52%，同比增加2個基點，主要原因是本行堅持「回歸本源」，加大對國家和地方經濟發展重點領域支持力度，客戶貸款及墊款平均餘額及佔比同比有所上升。

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218.4億元，較上年同期增加人民幣20.7億元，同比增幅10.5%，主要是由於客戶貸款及墊款的平均餘額同比增加11.6%至人民幣3,688.1億元。客戶貸款及墊款的平均餘額增加，主要是由於本行堅持回歸本源，優化資產結構，加大對實體經濟重點領域信貸投放，提升對實體經濟支持力度。

管理層討論與分析

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77.7億元，較上年同期減少人民幣10.9億元，同比降幅12.3%，主要是由於投資證券及其他金融資產的平均餘額同比減少4.4%至人民幣2,412.3億元及投資證券及其他金融資產的平均收益率同比減少29個基點至3.22%。投資證券及其他金融資產的平均餘額及平均收益率減少，主要是本行進一步優化投資資產結構，存量非標資產持續到期和壓降所致。

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10.8億元，較上年同期減少人民幣1.5億元，同比降幅12.2%，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減少15.6%至人民幣337.2億元。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，減少該類資產規模。

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0.15億元，較上年同期減少人民幣0.05億元，同比降幅24.5%，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減少38.4%至人民幣76.4億元。存放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，減少該類資產規模。

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5.11億元，較上年同期減少人民幣0.01億元，同比降幅0.2%，基本保持穩定。

管理層討論與分析

3.3 利息支出

報告期內，本行的利息支出為人民幣197.9億元，較上年同期增加人民幣8.8億元，同比增幅4.6%，主要是由於本行堅持「存款立行」的理念，以打好「存款攻堅戰」為抓手，提升核心競爭力，客戶存款平均餘額同比增加。

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120.0億元，較上年同期增加人民幣6.9億元，同比增幅6.1%，主要是由於客戶存款的平均餘額同比增加8.7%至人民幣4,150.3億元；與此同時，本行客戶存款的平均付息率同比減少7個基點至2.89%。客戶存款的平均餘額增加，平均付息率減少，主要是由於本行堅持「存款立行」的理念，以打好「存款攻堅戰」、「成本攻堅戰」為抓手，壓實全行攬存增存責任，存款規模穩定增長；同時，響應央行降息政策，嚴格執行利率自律機制，存款結構持續優化，付息成本有效降低。

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12.8億元，較上年同期增加人民幣2.7億元，同比增幅26.7%，主要是由於同業及其他金融機構存放款項的平均餘額同比增加12.8%至人民幣512.1億元。同業及其他金融機構存放款項的平均餘額增加，主要是由於本行增加該類負債規模。

管理層討論與分析

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26.0億元，較上年同期增加人民幣5.4億元，同比增幅26.6%，主要是由於應付同業及其他金融機構款項的平均付息率同比增加54個基點至2.64%。應付同業及其他金融機構款項的平均付息率增加，主要是由於外幣市場利率上升所致。

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21.2億元，較上年同期減少人民幣8.6億元，同比降幅28.9%，主要是由於已發行債券的平均餘額同比減少18.0%至人民幣804.7億元及已發行債券的平均付息率同比減少41個基點至2.63%。已發行債券的平均餘額減少，主要是由於本行調整負債結構，減少該類業務規模；平均付息率減少，主要是由於本行優化負債結構，壓降該類負債成本。

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0.37億元，較上年同期減少人民幣0.04億元，同比降幅9.7%，主要是由於租賃負債的平均餘額同比減少1.9%至人民幣10.9億元及租賃負債的平均付息率同比減少30個基點至3.42%。

向中央銀行借款的利息支出

報告期內，本行向中央銀行借款的利息支出為人民幣17.6億元，較上年同期增加人民幣2.5億元，同比增幅16.3%，主要是由於向中央銀行借款的平均餘額同比增加13.3%至人民幣674.5億元及向中央銀行借款的平均付息率同比增加7個基點至2.61%。

管理層討論與分析

3.4 投資收益

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29.3億元，較上年同期增加人民幣13.4億元，同比增幅84.6%，主要是由於本行積極拓寬非息收入來源，提升投資收益水平。

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12月31日止年度			變動比率 (%)
	2023年	2022年	金額變動	
	(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	1,206.7	1,053.9	152.8	14.5
理財服務費	240.1	547.8	(307.7)	(56.2)
結算及清算手續費	439.5	294.6	144.9	49.2
顧問及諮詢費	87.1	123.6	(36.5)	(29.5)
承兌和擔保承諾手續費	46.5	59.1	(12.6)	(21.3)
銀行卡費	58.3	53.5	4.8	9.0
其他	6.5	2.3	4.2	182.6
小計	2,084.7	2,134.8	(50.1)	(2.3)
手續費及佣金支出	(514.5)	(448.3)	(66.2)	14.8
手續費及佣金淨收入	1,570.2	1,686.5	(116.3)	(6.9)

管理層討論與分析

報告期內，本行手續費及佣金淨收入為人民幣15.7億元，較上年同期減少人民幣1.2億元，同比降幅6.9%。

3.6 交易淨損益

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淨損益為人民幣3.6億元，而上年同期的交易淨損益為人民幣8.0億元，同比降幅54.6%。

管理層討論與分析

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12月31日止年度			變動比率 (%)
	2023年	2022年	金額變動	
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
營業支出				
職工薪酬費用	2,448.6	2,278.5	170.1	7.5
其他一般營業及行政費用	827.2	726.4	100.8	13.9
租金及物業管理開支	85.0	99.2	(14.2)	(14.3)
折舊及攤銷	786.3	813.0	(26.7)	(3.3)
辦公開支	408.6	324.9	83.7	25.8
稅金及附加	233.6	206.6	27.0	13.1
營業支出總額	4,789.3	4,448.6	340.7	7.7
成本收入比率⁽¹⁾	27.68%	26.92%	-	0.76

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47.9億元，較上年同期增加人民幣3.4億元，同比增幅7.7%，主要是由於職工薪酬費用、其他一般營業及行政費用、辦公開支同比增加。

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26.92%及27.68%，同比上升0.76個百分點。

管理層討論與分析

職工薪酬費用

報告期內，本行職工薪酬費用總額為人民幣24.5億元，較上年同期增加人民幣1.7億元，同比增幅7.5%。

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12月31日止年度			變動比率 (%)
	2023年	2022年	金額變動	
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
工資、獎金及津貼	1,713.1	1,552.7	160.4	10.3
社會保險費	332.1	320.2	11.9	3.7
住房公積金	143.5	141.4	2.1	1.5
職工福利	95.1	95.3	(0.2)	(0.2)
工會經費及職工教育經費	43.0	36.6	6.4	17.5
企業年金	121.8	132.3	(10.5)	(7.9)
總計	2,448.6	2,278.5	170.1	7.5

稅金及附加

報告期內，本行稅金及附加為人民幣2.3億元，較上年同期增加人民幣0.3億元，同比增幅13.1%，主要是由於利息收入增長導致增值稅附加增加。

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4.9億元，較上年同期增加人民幣0.7億元，同比增幅16.4%，主要是由於本行持續加大科技投入。

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8.3億元，較上年同期增加人民幣1.0億元，同比增幅13.9%，主要是由於本行積極開展業務，存款保險費等成本增長。

管理層討論與分析

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7.9億元，較上年同期減少人民幣0.3億元，同比降幅3.3%，主要是由於部分資產已提足折舊及攤銷。

3.8 預期信用損失模型下的減值損失

下表載列所示期間本行預期信用損失模型下的減值損失的主要組成部分。

	截至12月31日止年度			變動比率 (%)
	2023年	2022年	金額變動	
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款 以公允價值計量且其變動計入其他	7,430.3	4,638.2	2,792.1	60.2
綜合收益的客戶貸款及墊款	(8.8)	1.7	(10.5)	(617.6)
信貸承諾	(136.6)	(0.9)	(135.7)	15,077.8
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	217.2	2,509.4	(2,292.2)	(91.3)
其他綜合收益的債務工具	(14.7)	1.1	(15.8)	(1,436.4)
存放同業及其他金融機構款項	(18.0)	17.9	(35.9)	(200.6)
拆出資金	1.9	0.5	1.4	280.0
買入返售金融資產	-	353.3	(353.3)	(100.0)
其他	299.0	3.6	295.4	8,205.6
總計	7,770.3	7,524.8	245.5	3.3

報告期內，本行預期信用損失模型下的減值損失為人民幣77.7億元，較上年同期增加人民幣2.5億元，同比增幅3.3%，主要是由於按照審慎性和及時性原則，本行加大撥備計提力度，提升風險抵補能力。

管理層討論與分析

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 (%)
	2023年	2022年	金額變動	
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
稅前利潤	3,920.1	3,809.6	110.5	2.9
按適用法定稅率25%計算的稅項	980.0	952.4	27.6	2.9
優惠稅率所得稅	(2.8)	(0.2)	(2.6)	1,300.0
使用前期未確認遞延所得稅				
資產的可抵扣暫時性差異的影響	(15.3)	(52.1)	36.8	(70.6)
以前年度所得稅調整	0.2	37.7	(37.5)	(99.5)
不可抵稅開支的稅務影響	63.6	55.1	8.5	15.4
免稅收入的稅務影響 ⁽¹⁾	(872.5)	(746.4)	(126.1)	16.9
所得稅費用	153.2	246.5	(93.3)	(37.8)

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1.5億元，較上年同期減少人民幣0.9億元，同比降幅37.8%，該減少主要是由於免稅收入增加。

管理層討論與分析

4. 財務狀況表分析

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2023年12月31日		截至2022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)					
資產					
客戶貸款及墊款總額	407,450.5	48.5	347,428.9	45.6	17.3
減值損失準備	(11,441.3)	(1.4)	(10,031.7)	(1.3)	14.1
客戶貸款及墊款淨額	396,009.2	47.1	337,397.2	44.3	17.4
投資證券及其他金融資產，淨額	346,668.5	41.2	323,408.5	42.5	7.2
買入返售金融資產	7,668.8	0.9	11,053.5	1.5	(30.6)
現金及存放中央銀行款項	45,093.9	5.4	42,912.7	5.6	5.1
存放同業及其他金融機構款項	4,661.4	0.6	6,338.7	0.8	(26.5)
拆出資金	28,468.3	3.4	26,347.8	3.5	8.0
衍生金融資產	82.9	0.0	58.8	0.0	41.0
其他資產 ⁽¹⁾	12,118.5	1.4	13,565.7	1.8	(10.7)
總資產	840,771.5	100.0	761,082.9	100.0	10.5

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8,407.7億元，較上年末增加人民幣796.9億元，增幅10.5%，主要是由於本行響應政策號召，聚焦天津市「十項行動」，持續加大對實體經濟重點領域信貸投放力度，客戶貸款及墊款規模增加。

管理層討論與分析

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2023年12月31日		截至2022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)				
公司貸款	274,018.9	67.2	185,003.5	53.2	48.1
個人貸款	110,588.8	27.1	123,048.4	35.4	(10.1)
應收融資租賃款	206.0	0.1	627.9	0.2	(67.2)
票據貼現	22,636.8	5.6	38,749.1	11.2	(41.6)
總計	407,450.5	100.0	347,428.9	100.0	17.3

公司貸款

報告期末，本行公司貸款達人民幣2,740.2億元，較上年末增加人民幣890.2億元，同比增幅48.1%，主要是由於本行響應政策號召，聚焦天津市「十項行動」，持續加大對實體經濟重點領域信貸投放力度，增加對公貸款規模。

管理層討論與分析

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2023年12月31日		截至2022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)				
短期貸款(一年或以下)	48,622.9	17.7	44,873.5	24.3	8.4
中長期貸款(一年以上)	225,396.0	82.3	140,130.0	75.7	60.8
公司貸款總額	274,018.9	100.0	185,003.5	100.0	48.1

短期貸款佔公司貸款組合的百分比由上年末的24.3%減少至報告期末的17.7%，而中長期貸款佔公司貸款組合的百分比由上年末的75.7%增加至報告期末的82.3%，上述貸款結構的變動主要是由於本行回歸本源，加大信貸資產的投放，滿足項目資金需要，中長期貸款比例有所增加。

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布情況。

	截至2023年12月31日		截至2022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)				
流動資金貸款	124,746.9	45.4	88,466.7	47.8	41.0
固定資產貸款	101,979.2	37.2	69,645.9	37.6	46.4
貿易融資	7,597.1	2.8	3,501.0	1.9	117.0
其他 ⁽¹⁾	39,695.7	14.6	23,389.9	12.7	69.7
公司貸款總額	274,018.9	100.0	185,003.5	100.0	48.1

附註：

(1) 主要包括併購貸款和保理業務。

管理層討論與分析

報告期末，本行流動資金貸款達人民幣1,247.5億元，較上年末增加人民幣362.8億元，增幅41.0%，主要是由於本行持續加大信貸投放，滿足實體經濟主體生產經營活動融資需要。

報告期末，本行固定資產貸款達人民幣1,019.8億元，較上年末增加人民幣323.3億元，增幅46.4%，主要是由於本行持續加大信貸投放，滿足項目建設融資需要。

報告期末，本行貿易融資為人民幣76.0億元，較上年末增加人民幣41.0億元，增幅117.0%，主要是由於客戶融資需求增加，本行加大業務投放力度。

報告期末，本行其他公司貸款達人民幣397.0億元，較上年末增加人民幣163.1億元，增幅69.7%，主要是由於本行加大併購貸款、保理等業務投放力度，滿足市場融資需求。

管理層討論與分析

個人貸款

報告期末，本行個人貸款為人民幣1,105.9億元，較上年末減少人民幣124.6億元，降幅10.1%。

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2023年12月31日		截至2022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)				
個人消費貸款 ⁽¹⁾	48,451.9	43.8	61,789.4	50.2	(21.6)
個人經營類貸款	37,434.6	33.9	33,489.2	27.2	11.8
住房按揭貸款	24,702.3	22.3	27,769.8	22.6	(11.0)
個人貸款總額	110,588.8	100.0	123,048.4	100.0	(10.1)

註：(1)包含信用卡透支。

報告期末，本行個人消費貸款為人民幣484.5億元，較上年末減少人民幣133.4億元，降幅21.6%。

報告期末，本行個人經營類貸款達人民幣374.3億元，較上年末增加人民幣39.5億元，增幅11.8%，主要是由於本行積極加大對個體工商戶等客群的支持力度，豐富信貸產品、加大信貸投放，個人經營貸款規模及佔比有所提升。

管理層討論與分析

報告期末，本行住房按揭貸款達人民幣247.0億元，較上年末減少人民幣30.7億元，降幅11.0%，主要是受住房市場交易需求不足，加之財富市場收益波動等因素影響，造成本行住房按揭貸款投放不足、提前還款增加，貸款餘額較上年末有所下降。

應收融資租賃款

報告期末，本行應收融資租賃款達人民幣2.1億元，較上年末減少人民幣4.2億元，降幅67.2%，主要是由於原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226.4億元，較上年末減少人民幣161.1億元，降幅41.6%，主要是受票據期限縮短等因素影響，客戶融資需求減少，業務量有所下降。

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餘額達人民幣3,466.7億元，較上年末增加人民幣232.6億元，增幅7.2%，主要是由於本行加大標準化債券投資力度，支持實體經濟融資需求。

管理層討論與分析

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2023年12月31日		截至2022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	141,766.9	40.9	148,508.0	45.9	(4.5)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的債券	88,863.2	25.6	65,402.0	20.2	35.9
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的債券	11,580.1	3.3	6,750.5	2.1	71.5
減值損失準備	(487.0)	(0.1)	(497.7)	(0.2)	(2.1)
小計	241,723.2	69.7	220,162.8	68.0	9.8
基金	40,579.4	11.7	21,054.2	6.5	92.7
其他金融機構發行的理財產品	-	-	496.6	0.2	(100.0)
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	48,491.3	14.0	57,774.1	17.9	(16.1)
其他債權融資類產品	13,873.8	4.0	22,171.8	6.9	(37.4)
減值損失準備	(1,371.9)	(0.4)	(1,144.1)	(0.4)	19.9
小計	60,993.2	17.6	78,801.8	24.4	(22.6)
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	1,730.5	0.5	1,250.9	0.4	38.3
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	-
小計	3,372.7	1.0	2,893.1	0.9	16.6
合計投資證券及其他金融資產，淨額	346,668.5	100.0	323,408.5	100.0	7.2

管理層討論與分析

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2023年12月31日		截至2022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)				
中國政府債券	81,234.6	33.5	77,790.6	35.3	4.4
中國公共實體及政策性銀行 發行的債券	86,124.4	35.6	72,664.2	32.9	18.5
中國企業發行人發行的債券	53,261.8	22.0	43,953.7	19.9	21.2
中國同業及其他金融機構 發行的債券	11,356.9	4.7	6,850.6	3.1	65.8
資產支持證券	10,232.5	4.2	19,401.4	8.8	(47.3)
總計	242,210.2	100.0	220,660.5	100.0	9.8

報告期末，本行持有的債券餘額為人民幣2,422.1億元，較上年末增加人民幣215.5億元，增幅9.8%，主要是由於本行適當調整資產結構，加大標準化債券投資力度，增加可比收益率較高的優質流動性資產配置規模。

管理層討論與分析

按投資意圖劃分的投資證券及其他金融資產分布情況

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布情況。

	截至2023年12月31日		截至2022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 (%)	
以攤餘成本計量的債務工具	162,245.2	46.8	180,133.9	55.7	(9.9)
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	90,505.4	26.1	67,134.2	20.8	34.8
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	93,917.9	27.1	76,140.4	23.5	23.3
總計	346,668.5	100.0	323,408.5	100.0	7.2

(人民幣百萬元，百分比除外)

管理層討論與分析

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布情況。

	截至2023年12月31日		截至2022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)					
按抵押物分析：					
債券	7,421.9	88.2	10,806.6	91.6	(31.3)
票據	993.5	11.8	993.5	8.4	-
總額	8,415.4	100.0	11,800.1	100.0	(28.7)
減值損失準備	(746.6)		(746.6)		-
淨額	7,668.8		11,053.5		(30.6)

截至報告期末，本行買入返售金融資產為人民幣76.7億元，較上年末減少人民幣33.8億元，降幅30.6%，主要是由於本行主動調節資產結構，適當降低買入返售金融資產業務規模。

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，(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450.9億元，較上年末增加人民幣21.8億元，增幅5.1%。

管理層討論與分析

報告期末，本行存放同業及其他金融機構款項為人民幣46.6億元，較上年末減少人民幣16.8億元，降幅26.5%，主要是由於本行主動調整資產結構，降低該類資產規模。

報告期末，本行拆出資金為人民幣284.7億元，較上年末增加人民幣21.2億元，增幅8.0%，主要是由於本行主動調整資產結構，適當增加拆出資金規模。

報告期末，本行衍生金融資產為人民幣0.83億元，較上年末增加人民幣0.24億元，增幅41.0%，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121.2億元，較上年末減少人民幣14.5億元，降幅10.7%，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年度報告內的合併財務報表附註51及52.1(8)(iv)。

管理層討論與分析

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2023年12月31日		截至2022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)				
客戶存款	450,686.4	58.1	397,765.3	56.8	13.3
已發行債券	83,286.4	10.8	93,473.3	13.3	(10.9)
同業及其他金融機構存放款項	59,043.6	7.6	42,073.9	6.0	40.3
賣出回購金融資產款項	68,517.4	8.8	76,259.8	10.9	(10.2)
拆入資金	29,725.3	3.8	23,312.2	3.3	27.5
向中央銀行借款	78,201.3	10.1	61,799.0	8.8	26.5
應付所得稅	8.2	0.0	5.3	0.0	54.7
衍生金融負債	3.2	0.0	60.2	0.0	(94.7)
其他負債 ⁽¹⁾	6,270.0	0.8	5,714.7	0.9	9.7
負債總額	775,741.8	100.0	700,463.7	100.0	10.7

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。

截至報告期末，本行負債總額為人民幣7,757.4億元，較上年末增加人民幣752.8億元，增幅10.7%，主要是由於本行持續打好「存款攻堅戰」，客戶存款規模顯著提升。

管理層討論與分析

客戶存款

報告期末，本行客戶存款為人民幣4,506.9億元，較上年末增加人民幣529.2億元，增幅13.3%，主要是由於本行堅持「存款立行」的理念，以打好「存款攻堅戰」為抓手，壓實全行攬存增存責任，發揮績效考核作用，實現存款規模快速提升。

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2023年12月31日		截至2022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)					
公司存款					
活期	200,619.7	44.5	175,514.5	44.1	14.3
定期	62,930.6	14.0	71,965.5	18.1	(12.6)
小計	263,550.3	58.5	247,480.0	62.2	6.5
個人存款					
活期	25,536.8	5.7	27,248.4	6.8	(6.3)
定期	140,266.1	31.1	112,792.9	28.4	24.4
小計	165,802.9	36.8	140,041.3	35.2	18.4
其他 ⁽¹⁾	21,333.2	4.7	10,244.0	2.6	108.3
客戶存款總額	450,686.4	100.0	397,765.3	100.0	13.3

附註：

(1) 主要包括有保證金存款、應解匯款及臨時存款。

管理層討論與分析

報告期末，本行的公司存款金額為人民幣2,635.5億元，較上年末增加人民幣160.7億元，增幅6.5%，主要是由於本行加大公司類客戶和機構類客戶拓展力度，積極引流結算性低成本存款，在存款結構進一步優化的同時，存款規模穩定增長，負債質量有效提升。

報告期末，本行個人存款金額為人民幣1,658.0億元，較上年末增加人民幣257.6億元，增幅18.4%，主要是由於本行通過優化財務資源配置、客戶經理考核、營銷費用投入等舉措，全年不間斷推出營銷方案，發揮指揮棒作用。優化儲蓄存款產品體驗，推出工會卡專屬大額存單；上線大額存單紙質憑證，推出「生肖」及「一老一小」特色存單；從政策激勵、產品驅動等方面，持續推動儲蓄存款規模穩定增長。

已發行債券

報告期末，本行已發行債券金額為人民幣832.9億元，較上年末減少人民幣101.9億元，降幅10.9%，主要是由於本行調整負債業務結構，減少本項負債業務規模。

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590.4億元，較上年末增加人民幣169.7億元，增幅40.3%，主要是由於本行調整負債業務結構，增加本項負債業務規模。

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685.2億元，較上年末減少人民幣77.4億元，降幅10.2%，主要是由於本行調整負債業務結構，減少本項負債業務規模。

管理層討論與分析

拆入資金

報告期末，本行拆入資金為人民幣297.3億元，較上年末增加人民幣64.1億元，增幅27.5%，主要是由於本行調整負債業務結構，增加本項負債業務規模。

向中央銀行借款

報告期末，本行向中央銀行借款為人民幣782.0億元，較上年末增加人民幣164.0億元，增幅26.5%，主要是由於本行積極獲取央行政策支持，充分利用中期借貸便利、再貸款、再貼現、碳減排支持工具等支持實體經濟、民營小微和綠色發展，拓寬資金來源。

應付所得稅

報告期末，本行的應付所得稅為人民幣0.08億元，較上年末增加人民幣0.03億元，增幅54.7%。

衍生金融負債

報告期末，本行衍生金融負債為人民幣0.03億元，較上年末減少人民幣0.57億元，降幅94.7%，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62.7億元，較上年末增加人民幣5.6億元，增幅9.7%，主要是由於結算應付款項增加。

或有負債

報告期末，本行或有負債的詳情載於本年度報告內的合併財務報表附註49。

管理層討論與分析

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2023年12月31日		截至2022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)					
權益					
股本	6,070.6	9.3	6,070.6	10.0	-
資本公積	10,731.1	16.5	10,731.1	17.7	-
投資重估儲備	146.6	0.2	(497.1)	(0.8)	129.5
盈餘公積	3,352.5	5.2	3,352.5	5.5	-
一般準備	9,227.3	14.2	9,221.4	15.2	0.1
未分配利潤	34,660.5	53.3	30,906.6	51.0	12.1
本行權益持有人應佔權益	64,188.6	98.7	59,785.0	98.6	7.4
非控股權益	841.1	1.3	834.1	1.4	0.8
權益總額	65,029.7	100.0	60,619.1	100.0	7.3

報告期末，本行股東的權益為人民幣650.3億元，較上年末增加人民幣44.1億元，增幅7.3%。本行權益持有人應佔權益為人民幣641.9億元，較上年末增加人民幣44.0億元，增幅7.4%。股東權益增加，主要是由於未分配利潤增加。

管理層討論與分析

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2023年 12月31日	截至2022年 12月31日	變動比率 (%)
	(人民幣百萬元)		
銀行承兌匯票	44,296.0	38,741.7	14.3
未使用的對公貸款額度	26,223.4	18,240.7	43.8
未使用的信用卡額度	10,930.7	17,922.8	(39.0)
信用證	16,479.0	15,252.1	8.0
保函	5,933.0	3,059.5	93.9
總計	103,862.1	93,216.8	11.4

管理層討論與分析

6. 信貸質量分析

按貸款五級分類劃分的貸款分布情況

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布情況。

	截至2023年12月31日		截至2022年12月31日		變動比率 (%)
	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	388,326.6	95.31	324,836.5	93.50	19.5
關注	12,308.1	3.02	16,293.8	4.69	(24.5)
小計	400,634.7	98.33	341,130.3	98.19	17.4
次級	4,853.3	1.19	3,986.3	1.15	21.7
可疑	1,034.5	0.25	1,546.8	0.45	(33.1)
損失	928.0	0.23	765.5	0.21	21.2
小計	6,815.8	1.67	6,298.6	1.81	8.2
客戶貸款及墊款總額	407,450.5	100.0	347,428.9	100.0	17.3

附註：

(1) 按五級分類含息貸款金額計算。

報告期末，按照貸款五級分類劃分，正常類貸款為人民幣3,883.3億元，佔全部貸款的95.31%，較上年末增加人民幣634.9億元。關注類貸款為人民幣123.1億元，佔全部貸款的3.02%，較上年末減少人民幣39.9億元。不良貸款為人民幣68.2億元，較上年末增加人民幣5.2億元，不良貸款率⁽¹⁾為1.67%，較上年末減少0.14個百分點，主要是由於本行以打好「化險攻堅戰」為引領，加大資產質量把控和風險資產處置，關注貸款和不良貸款整體規模顯著下降，資產質量有效好轉。

管理層討論與分析

按行業劃分的公司貸款分布情況

下表載列截至所示日期本行按行業劃分的公司貸款分布情況。

	截至2023年12月31日		截至2022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	85,267.2	31.1	53,810.9	29.0	58.5
水利、環境和公共設施管理業	31,190.3	11.4	16,886.7	9.1	84.7
房地產業	30,950.2	11.3	27,976.9	15.1	10.6
建築業	30,419.8	11.1	27,981.9	15.1	8.7
批發和零售業	25,741.7	9.4	13,978.2	7.5	84.2
製造業	19,637.5	7.2	20,034.6	10.8	(2.0)
金融業	16,060.0	5.9	8,128.0	4.4	97.6
科學研究和技術服務業	11,807.5	4.3	1,725.7	0.9	584.2
交通運輸、倉儲和郵政業	7,184.6	2.6	4,280.1	2.3	67.9
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	3,822.6	1.4	3,564.7	1.9	7.2
居民服務、修理和其他服務業	2,500.3	0.9	2,225.0	1.2	12.4
農、林、牧、漁業	2,267.5	0.8	641.1	0.3	253.7
採礦業	2,083.9	0.8	210.8	0.1	888.6
文化、體育和娛樂業	2,033.9	0.7	1,988.6	1.1	2.3
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	1,506.3	0.5	962.3	0.5	56.5
住宿和餐飲業	939.4	0.3	554.2	0.3	69.5
衛生和社會工作	560.9	0.2	515.7	0.3	8.8
教育	251.3	0.1	166.0	0.1	51.4
公司貸款總額⁽¹⁾	274,224.9	100.0	185,631.4	100.0	47.7

附註：

(1) 包括應收融資租賃款。

管理層討論與分析

報告期內，本行進一步優化授信結構，加大對實體經濟、基礎設施建設等領域信貸支持力度。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)水利、環境和公共設施管理業，(iii)房地產業，(iv)建築業及(v)批發和零售業。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2,035.7億元及人民幣1,406.3億元，分別佔公司貸款及墊款總額的74.3%及75.8%。

按行業劃分的公司客戶不良貸款分布情況

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布情況。

	截至2023年12月31日			截至2022年12月31日			不良貸款率 變動(%)
	金額	估總額 百分比 (%)	不良貸款率 ⁽¹⁾ (%)	金額	估總額 百分比 (%)	不良貸款率 ⁽¹⁾ (%)	
	(人民幣百萬元，百分比除外)						
批發和零售業	1,207.2	29.4	4.69	970.8	24.9	6.95	(2.26)
製造業	974.2	23.8	4.96	725.9	18.6	3.62	1.34
建築業	520.4	12.7	1.71	124.5	3.2	0.44	1.27
租賃和商務服務業	417.2	10.2	0.49	83.5	2.1	0.16	0.33
房地產業	336.6	8.2	1.09	1,677.3	43.1	6.00	(4.91)
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	334.1	8.2	8.74	-	-	-	8.74
農、林、牧、漁業	91.5	2.2	4.04	68.4	1.8	10.67	(6.63)
科學研究和技術服務業	75.0	1.8	0.64	35.2	0.9	2.04	(1.40)
住宿和餐飲業	45.3	1.1	4.82	12.0	0.3	2.17	2.65
居民服務、修理和其他服務業	44.0	1.1	1.76	44.0	1.1	1.98	(0.22)
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	20.4	0.5	1.35	20.4	0.5	2.12	(0.77)
採礦業	15.3	0.4	0.73	-	-	-	0.73
水利、環境和公共設施管理業	9.0	0.2	0.03	128.3	3.3	0.76	(0.73)
文化、體育和娛樂業	6.7	0.2	0.33	-	-	-	0.33
交通運輸、倉儲和郵政業	0.0	0.0	0.0	3.3	0.2	0.08	(0.08)
公司客戶不良貸款總額⁽²⁾	4,096.9	100.0	1.49	3,893.6	100.0	2.10	(0.61)

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。

管理層討論與分析

截至報告期末，本行的公司客戶不良貸款率為1.49%，較上年末下降0.61個百分點。本行公司客戶不良貸款金額前五行業分別為批發和零售業、製造業、建築業、租賃和商務服務業及房地產業。

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率分別為6.95%及4.69%，下降2.26個百分點，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24.9%及29.4%。

截至上年末及報告期末，本行製造業公司貸款的不良貸款率分別為3.62%及4.96%；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18.6%及23.8%。

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0.44%及1.71%，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3.2%及12.7%。

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0.16%及0.49%；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2.1%及10.2%。

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金額分別為人民幣16.8億元及人民幣3.4億元，下降79.9%；不良貸款率分別為6.00%及1.09%，下降4.91個百分點，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43.1%及8.2%。

管理層討論與分析

按產品類型劃分的不良貸款分布情況

下表載列截至所示日期按產品類型劃分的不良貸款分布情況。

	截至2023年12月31日			截至2022年12月31日			不良 貸款率 變動 (%)
	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	3,040.1	44.6	2.44	2,340.9	37.2	2.65	(0.21)
固定資產貸款	663.7	9.7	0.65	1,306.7	20.7	1.88	(1.23)
應收融資租賃款	6.7	0.1	3.25	175.3	2.8	27.92	(24.67)
其他 ⁽³⁾	386.4	5.7	0.82	70.7	1.1	0.26	0.56
小計	4,096.9	60.1	1.49	3,893.6	61.8	2.10	(0.61)
個人貸款							
個人消費貸款 ⁽⁴⁾	1,118.6	16.4	2.31	1,114.8	17.7	1.80	0.51
個人經營類貸款	1,371.4	20.1	3.66	1,130.0	17.9	3.37	0.29
住房按揭貸款	228.9	3.4	0.93	160.2	2.6	0.58	0.35
小計	2,718.9	39.9	2.46	2,405.0	38.2	1.95	0.51
不良貸款合計	6,815.8	100.0	1.67	6,298.6	100.0	1.81	(0.14)

附註：

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

報告期末，本行的公司貸款不良貸款率為1.49%，較上年末下降0.61個百分點。本行個人客戶不良貸款率為2.46%，較上年末上升0.51個百分點。

管理層討論與分析

按地域劃分的不良貸款分布情況

下表載列截至所示日期本行按地域劃分的不良貸款分布情況。

	截至2023年12月31日			截至2022年12月31日			不良 貸款率 變動 (%)
	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)						
天津	2,397.3	35.2	1.01	934.9	14.8	0.52	0.49
山東省	1,488.0	21.8	4.04	928.3	14.7	2.51	1.53
河北省	1,411.7	20.8	4.00	2,375.2	37.7	8.99	(4.99)
上海	1,112.5	16.3	2.67	1,455.8	23.1	2.56	0.11
北京	207.5	3.0	1.01	305.8	4.9	1.71	(0.70)
四川省	187.4	2.7	0.53	290.4	4.6	1.03	(0.50)
其他 ⁽²⁾	11.4	0.2	1.18	8.2	0.2	0.86	0.32
不良貸款總額	6,815.8	100.0	1.67	6,298.6	100.0	1.81	(0.14)

附註：

- (1) 按各地區的不良貸款除以該地區貸款含息總額計算。
- (2) 主要包括寧夏等本行子公司所在區域。

管理層討論與分析

按擔保方式劃分的貸款分布情況

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布情況。

	截至2023年12月31日		截至2022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)					
信用貸款	141,121.8	34.6	155,405.2	44.7	(9.2)
保證貸款	164,558.2	40.4	92,488.8	26.6	77.9
抵押貸款 ⁽¹⁾	75,162.5	18.4	75,813.8	21.8	(0.9)
質押貸款 ⁽¹⁾	26,608.0	6.6	23,721.1	6.9	12.2
客戶貸款及墊款總額	407,450.5	100.0	347,428.9	100.0	17.3

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4.85%，符合監管規定。

a. 集中度指標

主要監管指標	監管標準	截至2023年 12月31日	截至2022年 12月31日
最大單一客戶貸款集中度(%)	<=10	4.85	6.80

附註： 上述數據乃根據原中國銀行保險監督管理委員會頒布的公式計算。

管理層討論與分析

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2023年12月31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	租賃和商務服務業	3,990.0	0.98	4.85	正常
借款人B	建築業	3,983.8	0.96	4.85	正常
借款人C	金融業	3,778.0	0.93	4.60	正常
借款人D	房地產業	3,657.9	0.90	4.45	正常
借款人E	租賃和商務服務業	3,540.5	0.87	4.31	正常
借款人F	租賃和商務服務業	3,414.9	0.84	4.15	正常
借款人G	建築業	3,374.6	0.83	4.11	正常
借款人H	金融業	3,284.5	0.81	4.00	正常
借款人I	租賃和商務服務業	3,053.0	0.75	3.71	正常
借款人J	建築業	2,998.5	0.74	3.65	正常
總計		35,075.7	8.61	42.67	

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39.9億元，佔貸款總額的0.98%；向十大單一借款人的貸款總額為人民幣350.8億元，佔貸款總額的8.61%。

管理層討論與分析

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2023年12月31日		截至2022年12月31日		變動比率 (%)
	佔客戶貸款及 墊款總額 百分比		佔客戶貸款及 墊款總額 百分比		
	金額	(%)	金額	(%)	
(人民幣千元，百分比除外)					
逾期1天至90天	3,261,828	0.80	3,949,672	1.14	(17.4)
逾期90天至1年	3,783,328	0.92	2,450,810	0.71	54.4
逾期1年至3年	1,300,269	0.32	3,248,227	0.93	(60.0)
逾期3年以上	593,478	0.15	538,929	0.15	10.1
總計	8,938,903	2.19	10,187,638	2.93	(12.3)

管理層討論與分析

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114.4億元，較上年末增加人民幣14.1億元，增幅14.1%，主要是由於本行加大貸款撥備計提力度，提高風險抵補水平。

	截至2023年12月31日		截至2022年12月31日		變動比率 (%)
	金額	不良 貸款率 ⁽²⁾ (%)	金額	不良 貸款率 (%)	
(人民幣百萬元，百分比除外)					
年初	10,031.7		12,412.4		
年內淨計提 ⁽¹⁾	7,430.3		4,638.2		60.2
核銷及轉撥	(7,084.2)		(7,430.0)		(4.7)
收回	1,187.6		535.4		121.8
其他變動	(124.1)		(124.3)		(0.2)
年末	11,441.3	1.67	10,031.7	1.81	14.1

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。

管理層討論與分析

II 業務回顧

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12月31日止年度				
	2023年		2022年		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)				
公司銀行業務	6,928.2	42.1	5,439.7	34.5	27.4
個人銀行業務	5,311.0	32.3	5,708.8	36.2	(7.0)
資金營運業務	4,211.8	25.6	4,633.2	29.4	(9.1)
其他 ⁽¹⁾	4.9	0.0	(22.9)	(0.1)	121.4
總計	16,455.9	100.0	15,758.8	100.0	4.4

附註：

(1) 主要包括不能直接歸屬於某個分部的收入。

管理層討論與分析

2.1 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。持續強化金融服務能力與服務水平，充分發揮金融暢通國民經濟循環的作用，有力推動服務實體經濟高質量發展和實現自身高質量發展的良性循環。聚焦天津市「十項行動」，多渠道釋放信用資源，加大信貸投放力度，做好承接首都功能疏解、製造業、港產城融合、城市更新、科教興市、綠色發展、鄉村振興等重點領域的金融支持，提高對國家、區域重大戰略的金融供給；圍繞「雙五戰役」目標，強化總行政策引導，扎實推進改革任務，穩步夯實發展基礎，公司存款增量、貸款增量均為近年以來最好水平。

報告期內，本行來自公司銀行業務的營業收入為人民幣69.3億元，佔同期營業收入總額的42.1%，同比增加27.4%。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2,740.2億元，較上年末增加48.1%；公司存款總額為人民幣2,635.5億元，較上年末增加6.5%。

機構業務蓬勃發展。報告期內，本行新設成立機構業務部，切實將「政府金融」經營思路與機構業務密切關聯，強化機構業務管理職責，構建機構業務營銷體系，實現機構客戶及存款的穩定增長。完成開發並投產醫保清算行信息查詢功能，獨家為市醫保中心提供銀行機構清算信息；成功營銷天津市少年宮，通過為其全面升級招生管理平台，促進其主營業務落地本行，引流結算性存款。截至報告期末，本行機構類時點存款人民幣1,503.50億元，較上年末增長人民幣113.25億元；日均存款人民幣1,400.09億元，同比增長人民幣16.48億元。

管理層討論與分析

圍繞「打造綠色銀行」發展目標，譜寫綠色金融大文章。報告期內，本行進一步完善綠色金融制度框架，加強業務統籌和資源配置，豐富綠色金融產品供給，推廣綠色金融發展理念，綠色金融專業隊伍建設和數字化管理水平持續提升，緊扣雙碳戰略要求，做好綠色金融大文章，為推動生態文明建設和綠色低碳高質量發展注入更多「綠色能量」。截至報告期末，本行綠色貸款餘額達人民幣243.50億元，較上年末增長51.25%，報告期內實現天津市地方法人金融機構首筆碳減排貸款和本行系統內首筆充電樁特許經營權收益權質押貸款業務發放。

搭建「全生命周期金融服務體系」，做好科技金融大文章。積極探索金融產品應用場景，加快提升科技型企業金融服務能力，年內推出智慧科企貸、智慧專精特新貸等科技型企業專屬信貸產品，構建「客戶生態圖譜+需求場景+產品生態圖譜」的綜合化金融服務模式，更好滿足不同發展階段的科技型企業的不同需求，為科技型企業提供全生命周期的綜合化金融服務，護航科技型企業健康高質量發展。

交易銀行業務質效齊升。報告期內，本行交易銀行業務以市場為導向，以客戶為中心，以線上化、數智化為實現方式，不斷創新完善交易銀行產品體系，業務量連續三年突破千億。以數智化賦能助推供應鏈金融發展，申報的「基於區塊鏈技術的供應鏈融資服務」已通過人民銀行等監管部門和政府機構審核，本行成為天津地區首家獲批人民銀行金融科技創新監管試點的商業銀行。

管理層討論與分析

線上對公業務渠道持續完善。報告期內，本行進一步加強對公業務線上渠道建設，不斷提升線上渠道的安全性、體驗感，豐富企業網銀功能。響應大力發展「科技金融」、「普惠金融」的戰略要求，在企業網銀內搭建了小微普惠業務專區，先後上線銀稅e企貸、科企貸等融資業務產品，以及智慧e存通等智慧儲蓄類產品。積極推進企業手機銀行1.0版本上線，聚焦企業高頻金融需求，旨在為客戶提供功能更加全面、操作更加便利的移動數字化體驗。截至報告期末，本行企業網上銀行客戶累計簽約59,230戶，較上年末增長22.07%；本年度交易金額人民幣14,339.40億元，同比增幅23.21%；本年度交易筆數9,884.54萬筆，同比增幅22.78%。

2.2 個人銀行業務

報告期內，本行個人銀行業務緊密圍繞市委市政府「十項行動」及「三量」工作部署；積極落實全行「雙五戰役」要求。在行領導帶領下組織開展零售存款、理財、代發、社保卡等子攻堅戰，推動量的合理增長和質的有效提升。積極助力高品質生活創造行動，冠名「2023-2025天津馬拉松」賽事，積極參與馬拉松博覽會、設置終點服務站和助威加油站，打造「金融+體育」服務體系。冠名「2023海河戲劇節」，打造「金融+文化」服務體系，持續擴大品牌影響力。

管理層討論與分析

報告期內，本行的個人銀行業務的營業收入為人民幣53.1億元，佔同期營業收入總額的32.3%。截至報告期末，個人存款總額為人民幣1,658.0億元，較上年末增加18.4%，零售存款付息率較年初下降20個BP，新發生定期存款加權平均利率較年初下降40BP。

「智慧通」平台創新升級。報告期內，本行「智慧通」金融服務平台橫向擴面、縱向創新，秉承「收付更輕鬆 貸款更便捷」的服務理念，以「智慧商戶通」為基礎，陸續推出「智慧富民通」、「智慧經營通」、「智慧信用通」等十大場景。

「智慧商戶通」着眼民生細微之處，為城市煙火氣息添薪加柴，通過以支付服務為切入點，輔以營銷、數字化、供應鏈全維度產品矩陣，精準匹配資源，構建「金融+」的綜合金融服務模式，全力支持小微市場主體經營發展。截至報告期末，「智慧商戶通」合作商戶已近100萬戶，服務覆蓋衣食住行娛等十大行業，日均服務580萬用戶的近800萬次消費。「智慧商戶通」在天津市2023年「榜樣領跑—讓正能量刷屏網民觀察主題活動」中，作為唯一一個金融服務項目，榮獲「2023為人民服務暖心項目優秀獎」。

管理層討論與分析

「智慧富民通」深耕鄉村重點領域，服務農戶經營創富和提升財富，做鄉村振興金融服務領域標桿，截至報告期末，累計服務農戶15.35萬戶，每天服務農村地區68萬用戶的73萬筆消費，累計服務用戶665.35萬人，同時，「智慧經營通·用唄」經營貸累計為5.53萬戶農戶提供信貸資金支持人民幣33.24億元，有效提升農戶的金融獲得感和滿意度。

「智慧經營通」引「金融活水」精準滴灌，為小微市場主體經營發展注入金融動能，截至報告期末，「智慧經營通·用唄」經營貸累計為28.85萬戶有資金需求的小微市場主體提供信貸資金支持，發放純信用貸款140.91萬筆，累計放款人民幣196.17億元。

「智慧信用通」致力消費信貸領域創新服務，為提振消費、擴內需貢獻金融力量，截至報告期末，累計實現獲客16.92萬戶，累計投放人民幣29.84億元。

信用卡業務持續加大營銷推廣力度。報告期內，本行積極響應京津冀協同發展戰略，推出「津京冀暖心出行-12306購票享優惠」活動；開展「暖心實物禮」「暖心霸王餐」「暖心外賣券」等系列營銷活動以及微信、支付寶渠道信用卡支付優惠等營銷活動，市場影響力進一步提升。

管理層討論與分析

個人線上業務渠道持續優化。報告期內，本行不斷推動個人線上渠道優化改版，推進業務升級「加速度」，實現關愛版手機銀行的全面升級，進一步體現對老年客戶的人文關懷；持續優化各類基礎功能，智慧儲蓄、基金等高頻業務優化改版，UI不斷迭代升級，便捷性、智能化程度進一步提升。報告期內，本行在中國金融認證中心(CFCA)等機構舉辦的「第十九屆(2023)數字金融聯合宣傳年年度活動」中榮獲「2023數字金融金榜獎·手機銀行最具特色功能獎」；在中國財富傳媒集團、北京市地方金融監督管理局主辦的「2023北京國際金融安全論壇暨金融科技標準認證生態大會」中榮獲「2023年金融行業最佳安全管理APP」。截至報告期末，本行各類個人線上業務渠道交易筆數2,342.86萬筆，同比增幅27.79%。

2.3 小微普惠金融業務

報告期內，本行持續貫徹落實黨中央、國務院以及監管機構關於提升小微企業金融服務「增量擴面、提質降本」等各項工作部署要求，全面加大對普惠小微企業金融支持力度，進一步強化金融科技賦能，豐富小微產品服務體系，提升小微產品服務面度，持續用足用好中央金融政策，將政策惠及更多小微企業。

管理層討論與分析

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，本行充分利用金融科技，將小微線上自營貸款作為普惠小微業務的重要發力點，應用「銀稅e貸」「商超e貸」「宅抵e貸」「銀稅e企貸」「智慧經營通·用唄」等專屬金融產品，解決小微企業主及個體工商戶融資痛點，滿足客戶多樣需求和促進規模增長協調並進。同時積極落實再貸款、普惠小微貸款支持工具及延期還本付息等系列中央金融政策，用足用好中央金融政策，多措並舉，加大普惠小微企業金融支持力度，持續將政策紅利向終端利率價格有效傳導。截至報告期末，本行（不含子公司）監管口徑下單戶授信人民幣1,000萬元及以下小微企業貸款為人民幣372.53億元，較上年末增加26.01%，單戶授信人民幣1,000萬元及以下小微貸款客戶數量增加3.77%至57.59萬戶。報告期內新發放的單戶授信人民幣1,000萬元及以下小微企業貸款加權平均利率為6.03%，較上年同期減少0.15個百分點，高質量完成「兩增」、「兩控」監管要求。

管理層討論與分析

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，持續加大金融支持「三農」力度，注重向普惠型涉農領域的業務傾斜，穩步提升金融服務鄉村振興效率和水平。截至報告期末，本行（不含子公司）監管口徑下單戶授信總額人民幣500萬元以下普惠型農戶經營性貸款和單戶授信總額人民幣1,000萬元以下普惠型涉農小微企業貸款合計（不含貼現）餘額為人民幣46.4億元，較上年末增加14.01%。

2.4 資金營運業務

報告期內，本行資金營運業務認真貫徹「雙五戰役」要求，持續改革創新，服務國家重大發展戰略，聚焦京津冀協同發展、綠色環保等重點領域，同時進一步強化提質增效，深化市場分析研判，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42.1億元，佔營業收入總額的25.6%。

管理層討論與分析

截至報告期末，本行具備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做市團成員，天津市政府債券主承銷商，北京、上海、山東、深圳等地區政府債券承銷團成員、銀行間債券市場現券綜合類做市商、銀行間市場非金融企業債務融資工具一般主承銷商資格，具備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、利率互換、利率互換實時承接交易資格、標準債券遠期業務、中國外匯交易中心上海自貿區外幣拆借業務、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；為銀行間市場首批利率互換期權和利率上下限期權入市機構；成功加入國際資本市場協會(ICMA)，為開拓和發展新業務奠定了良好的基礎；報告期內取得上海黃金交易所特別會員資格。

報告期內，金融市場業務方面，本行政策性金融債主承銷商排名全國第十六位，位列天津市各法人銀行第一，全國城商行第四；榮獲國家開發銀行2023年度「銀行間市場優秀承銷商」獎項；榮獲中國外匯交易中心「2023年度銀行間本幣市場人氣榜單－最受市場歡迎的信用債做市商」「2023年度市場影響力機構－核心交易商、貨幣市場交易商、債券市場交易商」「2023年度市場創新業務機構－X-Repo、X-Lending」；連續12個月榮獲中國外匯交易中心「X-lending活躍機構」、多次榮獲中國外匯交易中心「回購活躍交易商」獎項，並在交易商協會公布的2023年度綠色債務融資工具投資人城市商業銀行榜單中位列第三名，主承銷天津地方政府債券規模位列天津地區法人機構首位。

管理層討論與分析

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，合理擺布本外幣頭寸，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各種貨幣市場工具、積極吸收國庫現金管理商業銀行定期存款等多元化途徑獲取資金支持，在保證流動性安全的同時降低融資成本；另一方面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，本行發揮債券業務全牌照優勢，打造「債券生態鏈」綜合金融服務平台，精準服務實體經濟；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，不斷提升盈利能力和盈利質量。

一是堅持「深耕天津本域，做優外五省域」的發展策略，持續優化投資結構，加大債券投資力度。服務本行經營區域地方經濟發展，切實支持經營區域內高評級企業融資需求。

二是打造「同業生態圈」和「債券生態鏈」，向標準化、輕型化、場景化轉型。樹立天銀FICC品牌，賦能優質公司客戶、零售客戶及機構客戶投融資和避險管理需求，通過債券做市、承分銷、黃金租借、外匯買賣、票據交易等代客交易及中間業務，切實提升非息收入佔比及客戶綜合收益貢獻。

三是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；全年累計承銷國債、地方政府債和政策性銀行金融債等債券人民幣1,027.44億元，政策性銀行金融債主承銷商排名全國第十六位，位列天津市各法人銀行第一，全國城商行第四。

管理層討論與分析

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投資業務，聚焦綠色低碳、鄉村振興、科技創新、普惠發展、京津冀協同等領域。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「長江大保護及綠色發展」主題債金融債券、主承銷中國進出口銀行2023年第一期「債券通」綠色金融債券，為推動經濟社會綠色低碳轉型貢獻力量；承銷中國農業發展銀行「春耕備耕」「支持重要農產品和物流體系建設」「支持綠色發展」等主題金融債，助力種子、化肥、農藥等春耕備耕農資供應，支持農村基礎設施建設及綠色發展等重點領域的貸款投放。

五是強化市場分析研判，豐富交易策略。切實提升主動交易能力，充分發揮程序化系統自動化做市優勢，智能化報價助力本行做市業務邁上新台階，為銀行間債券市場提供高覆蓋、全期限的做市服務。

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，活躍度進一步提升。

管理層討論與分析

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。為不斷完善淨值化產品體系，本行加大產品優化創新力度，推出攤餘成本法估值以及混合估值理財產品，降低產品淨值波動，穩定客戶預期；發行新款90天定期開放淨值型理財產品「海鷗悅風」和「海鷗暢遊」270天最短持有期理財產品，兼顧客戶的流動性和長期投資需求；進一步豐富理財產品體系，並面向工會卡、社保卡、首購客戶、馬拉松活動、戲劇節活動等特定客群及重點活動推出專屬理財產品，增加特定客群、戰略客群黏性，滿足客戶不同層次的投資需求，進一步體現本行理財品牌特色，打造市民銀行理財品牌。截至報告期末，本行理財產品保有量人民幣630.6億元，均為符合資管新規的淨值型產品。同時，在資產端優化大類資產配置，加強對債券、公募基金等標準化資產的投資，提高高收益資產配置比例，逐步壓縮非標資產投資，加大投資研究力度，根據市場變化運用各種交易策略提升產品業績表現。

憑藉出色的資產管理能力，報告期內本行先後榮膺由普益標準評選的三項「金譽獎」：「卓越資產管理城市商業銀行獎」、「優秀現金管理類銀行理財產品（城商）（鴻鼎財富現金管理）」、「優秀固收類銀行理財產品（城商）（港灣財富系列）」；《證券時報》頒發的「2023年度金質理財產品天璣獎」；中證金牛頒發的「理財銀行金牛獎（城市商業銀行）」和「銀行理財產品金牛獎」。

管理層討論與分析

投資銀行業務

報告期內，本行投資銀行業務按照天津市委市政府各項工作要求，扎實推動高質量發展「十項行動」見行見效，通過「盤活存量、培育增量、提升質量」多措並舉，為經濟社會高質量發展注入金融「活水」，精準服務實體經濟。本行先後主承銷了全國首單鄉村振興CMBN、全國銀行間市場首單安保押運收費收益權ABN、天津市首單民營科創企業知識產權ABN。本行全年實現債券主承銷規模人民幣1,255.94億元，連續三年突破千億，其中：為天津地區主承銷企業信用類債券人民幣693.35億元，連續三年位列天津市場第一，資產支持證券主承銷規模人民幣60.00億元，位列全國城商行第三。聚焦科技創新、綠色環保、鄉村振興等國家戰略領域，加大支持力度，報告期內累計主承銷科創票據、綠色債券、鄉村振興債券和能源保供特別債券等主題債券規模人民幣93.41億元。

報告期內，本行榮獲Wind「最佳銀行間債務融資工具承銷商·卓越城商行」大獎。

2.5 國際業務

報告期內，本行進一步豐富客戶服務手段，積極提升客戶服務體驗，創設「智慧跨境通」跨境金融服務產品，建立起集合「支付結算、貿易融資、跨境擔保、跨境貸款」全領域、全周期產品體系。報告期內，本行國際結算量為50.3億美元。

2.6 綜合化經營子公司

2008年起，本行開始綜合化經營布局，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），標誌着本行綜合化、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。

管理層討論與分析

報告期內，本行持續加強對子公司的指導、監督和服務，使子公司在公司治理、風險防範、合規經營、科技支撐、人力資源管理等方面進入規範化發展軌道。各子公司堅持穩中求進的總基調，堅守金融工作的政治性和人民性，推動各項工作穩步發展。

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4.23億元；併表子公司寧夏原州津匯村鎮銀行實現營業收入人民幣0.23億元；併表子公司寧夏同心津匯村鎮銀行實現營業收入人民幣0.44億元。

3. 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				
	2023年		2022年		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)					
天津	11,265.1	68.5	9,122.0	57.9	23.5
上海	1,487.4	9.0	2,805.5	17.8	(47.0)
山東省	1,380.2	8.4	1,216.5	7.7	13.5
四川省	1,100.4	6.7	1,307.4	8.3	(15.8)
北京	596.9	3.6	759.6	4.8	(21.4)
河北省	558.6	3.4	481.7	3.1	16.0
其他 ⁽¹⁾	67.3	0.4	66.1	0.4	1.8
總計	16,455.9	100.0	15,758.8	100.0	4.4

註：(1) 主要包括寧夏等本行子公司所在區域。

管理層討論與分析

III 資本充足率分析

本行根據《商業銀行資本管理辦法》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12.64%，較上年末下降0.16個百分點；一級資本充足率為10.83%，較上年末上升0.44個百分點；核心一級資本充足率為9.80%，較上年末下降0.58個百分點。資本充足率及核心一級資本充足率下降主要是由於本行加大對實體經濟支持力度，增加信貸投放，風險加權資產規模相應增加；同時，報告期內本行發行人民幣67億元轉股協議存款補充一級資本，一級資本充足率相應提升。

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2023年 12月31日	截至2022年 12月31日	變動比率 (%)
(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	10,877.6	10,234.0	6.3
— 盈餘公積	3,352.5	3,352.5	—
— 一般準備	9,227.3	9,221.4	0.1
— 未分配利潤	34,660.5	30,906.6	12.1
— 非控股權益可計入部分	358.0	318.2	12.5
核心資本總值	64,546.5	60,103.3	7.4
核心一級資本	64,546.5	60,103.3	7.4
核心一級資本調整項目	(820.5)	(702.5)	16.8
核心一級資本淨額	63,726.0	59,400.8	7.3
一級資本淨額	70,473.7	59,443.2	18.6

管理層討論與分析

	截至2023年 12月31日	截至2022年 12月31日	變動比率 (%)
(人民幣百萬元，百分比除外)			
二級資本			
— 二級資本工具及其溢價可計入淨額	7,000.0	10,000.0	(30.0)
— 超額貸款減值損失準備	4,625.5	3,733.0	23.9
— 非控股權益可計入部分	95.5	84.8	12.6
二級資本總額	11,721.0	13,817.8	(15.2)
資本淨額	82,194.7	73,261.0	12.2
風險加權資產總額	650,513.7	572,202.0	13.7
— 信用風險加權資產	613,744.9	536,854.5	14.3
— 市場風險加權資產	5,098.6	3,202.7	59.2
— 操作風險加權資產	31,670.2	32,144.8	(1.5)
核心一級資本充足率 (以百分比列示)	9.80	10.38	(0.58)
一級資本充足率 (以百分比列示)	10.83	10.39	0.44
資本充足率 (以百分比列示)	12.64	12.80	(0.16)

截至報告期末，本行的槓桿率為7.86%。較上年末上升0.52個百分點。

	截至2023年 12月31日	截至2022年 12月31日	變動比率 (%)
槓桿率	7.86%	7.34%	0.52

截至報告期末，本行資本構成及槓桿率具體信息請見本行官網<https://www.bankoftianjin.com/>。

管理層討論與分析

IV 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。

管理層討論與分析

操作風險

操作風險指由於內部程序、員工、信息科技系統存在問題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。在操作風險損失數據管理方面，本行按照內部欺詐事件、外部欺詐事件、就業制度和場所安全事件、客戶、產品和業務活動事件、實物資產的損壞、信息科技系統事件、執行、交割和流程管理事件七類操作風險損失事件類型，將操作風險損失數據錄入內控合規與操作風險管理平台。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治理架構、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。

管理層討論與分析

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、壓力測試等按季計量本行面臨的潛在利率變動的風險。同時，考慮存貸款特徵及歷史數據，評估貸款提前償付和無期限存款行為對利率風險計量的影響。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。

管理層討論與分析

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》《天津銀行股份有限公司信息科技外包風險管理政策》《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，本行組織制定全行業務連續性管理工作方案，開展信息科技風險監測與評估、業務影響分析、業務連續性演練等工作。

股本變動及股東資料

I. 本行股份變動情況

股本

截至報告期末，本行的股本共計6,070,551,822股，註冊資本共計人民幣6,070,551,822元，於報告期內沒有發生變動。

股份變動情況陳述

	2023年1月1日		報告期內 變動股數	2023年12月31日	
	股數	佔總股本 比例		股數	佔總股本 比例
內資法人股	3,974,260,517	65.47%	-	3,974,260,517	65.47%
內資自然人股	331,692,242	5.46%	-	331,692,242	5.46%
H股	1,764,599,063	29.07%	-	1,764,599,063	29.07%
其他外資股	-	-	-	-	-
股份總額	6,070,551,822	100%	-	6,070,551,822	100%

股本變動及股東資料

II. 本行前十大股東持股情況

序號	股東名稱	股份性質	報告期初 持股總數 (股)	報告期末 持股總數 (股)	報告期末 佔比(%)
1	天津保稅區投資有限公司	內資法人股	967,462,369	967,462,369	15.94
2	澳大利亞和新西蘭銀行集團有限公司	H股	725,644,563	725,644,563	11.95
3	天津市醫藥集團有限公司	內資法人股	487,078,366	487,713,488	8.03
4	天津渤海化工集團有限責任公司	內資法人股	487,078,366	487,078,366	8.02
5	中船國際控股有限公司	H股	303,193,000	303,193,000	4.99
6	哈爾濱經濟開發投資有限公司	內資法人股	166,657,161	166,657,161	2.75
7	天津海泰控股集團有限公司	內資法人股	149,056,239	149,056,239	2.46
8	天津津融投資服務集團有限公司 ⁽¹⁾	內資法人股	117,378,125	117,378,125	1.93
9	天津市寧福投資有限公司	內資法人股	114,278,299	114,278,299	1.88
10	香港渤海租賃資產管理有限公司	H股	106,993,500	106,993,500	1.76
	合計		3,624,819,988	3,625,455,110	59.72

註：

- (1) 作為主要股東，天津津融投資服務集團有限公司將其持有的50,000,000股股份質押給天津濱海農村商業銀行股份有限公司。

股本變動及股東資料

III. 股東資料

於報告期末，本行股東總數為7,230名。報告期內，本行無實際控制人。

於香港擁有根據證券及期貨條例的權益及淡倉

於報告期末，根據本行按照證券及期貨條例第336條存置的登記冊，及就本行所深知，下列人士（惟本行董事、監事及最高行政人員除外）於本行股份或相關股份中擁有或已被視作或當作持有根據證券及期貨條例第XV部第2及第3分部之條文須向本行及香港聯交所披露的權益及／或淡倉，或直接或間接擁有本行面值5%或以上任何類別股本（附有在任何情況下於本行任何其他成員公司的股東大會投票之權利）的權益：

股東名稱	權益性質	股份類別	直接或間接持有的股份數目（好倉）	佔本行權益的概約百分比	佔本行相關類別股份的概約百分比
天津保稅區投資有限公司 ⁽¹⁾	實益擁有人	內資股	967,462,369	15.94	22.47
天津保稅區投資控股集團有限公司 ⁽¹⁾	受控制法團的權益	內資股	967,462,369	15.94	22.47
澳大利亞和新西蘭銀行集團有限公司 ⁽²⁾	實益擁有人	H股	725,644,563	11.95	41.12
ANZ BH Pty Ltd ⁽²⁾	受控制法團的權益	H股	725,644,563	11.95	41.12
ANZ Group Holdings Limited ⁽²⁾	受控制法團的權益	H股	725,644,563	11.95	41.12
天津渤海化工集團有限責任公司 ⁽³⁾	實益擁有人	內資股	489,857,052	8.07	11.38
	受控制法團的權益				
天津市醫藥集團有限公司 ⁽⁴⁾	實益擁有人	內資股	489,107,183	8.06	11.36
	受控制法團的權益				

股本變動及股東資料

股東名稱	權益性質	股份類別	直接或間接持有的股份數目（好倉）	佔本行權益的概約百分比	佔本行相關類別股份的概約百分比
津滬深生物醫藥科技有限公司 ⁽⁴⁾	受控制法團的權益	內資股	489,107,183	8.06	11.36
中船國際控股有限公司 ⁽⁵⁾	實益擁有人	H股	303,193,000	4.99	17.18
中國船舶工業集團有限公司 ⁽⁵⁾	受控制法團的權益	H股	303,193,000	4.99	17.18
香港渤海租賃資產管理有限公司 ⁽⁶⁾	實益擁有人	H股	106,993,500	1.76	6.06
天津渤海租賃有限公司 ⁽⁶⁾	受控制法團的權益	H股	106,993,500	1.76	6.06
渤海租賃股份有限公司 ⁽⁶⁾	受控制法團的權益	H股	106,993,500	1.76	6.06

註：

- (1) 天津保稅區投資有限公司由天津保稅區投資控股集團有限公司全資擁有。天津保稅區投資控股集團有限公司由天津港保稅區國有資產監督管理局控股。根據證券及期貨條例，天津保稅區投資控股集團有限公司被視為於天津保稅區投資有限公司持有的股份中擁有權益。
- (2) 澳大利亞和新西蘭銀行集團有限公司為本行的一名股東，於1977年7月14日在澳大利亞維多利亞州註冊成立。於2023年1月經內部重組，澳大利亞和新西蘭銀行集團有限公司由ANZ BH Pty Ltd全資擁有，ANZ BH Pty Ltd由ANZ Group Holdings Limited全資擁有。因此，ANZ BH Pty Ltd及ANZ Group Holdings Limited被視為於澳大利亞和新西蘭銀行集團有限公司持有的725,644,563股股份中擁有權益。
- (3) 天津渤海化工集團有限責任公司(i)直接持有487,078,366股股份；及(ii)透過多家受控制法團持有合共2,778,686股股份。因此，根據證券及期貨條例，天津渤海化工集團有限責任公司於合共489,857,052股股份中擁有權益。
- (4) 天津市醫藥集團有限公司(i)直接持有487,713,488股股份；及(ii)透過多家受控制法團持有合共1,393,695股股份。因此，根據證券及期貨條例，天津市醫藥集團有限公司於合共489,107,183股股份中擁有權益。津滬深生物醫藥科技有限公司為天津市醫藥集團有限公司控股股東。根據證券及期貨條例，津滬深生物醫藥科技有限公司被視為於天津市醫藥集團有限公司持有的股份中擁有權益。

股本變動及股東資料

- (5) 中船國際控股有限公司由中國船舶工業集團有限公司全資擁有。因此，中國船舶工業集團有限公司被視為於中船國際控股有限公司持有的303,193,000股股份中擁有權益。
- (6) 天津渤海租賃有限公司由渤海租賃股份有限公司（股份代號：000415.SZ）全資擁有。香港渤海租賃資產管理有限公司由天津渤海租賃有限公司全資擁有。因此，渤海租賃股份有限公司及天津渤海租賃有限公司被視為於香港渤海租賃資產管理有限公司持有的106,993,500股股份中擁有權益。

IV. 持有本行股本5%或以上的股東

有關持有本行股本5%或以上的股東，詳情請參閱上述「III. 股東資料」。

V. 按國家金監局規定的主要股東及大股東情況

本行主要股東及其控股股東、實際控制人、關聯方、一致行動人、最終受益人定義詳見國家金監局《商業銀行股權管理暫行辦法》的有關規定。

截至報告期末，本行主要股東如下：

股東名稱	持股比例(%)	所屬行業
天津保稅區投資有限公司	15.94	租賃和商務服務業
澳大利亞和新西蘭銀行集團有限公司	11.95	金融業
天津市醫藥集團有限公司	8.03	製造業
天津渤海化工集團有限責任公司	8.02	製造業
中船國際控股有限公司	4.99	租賃和商務服務業
天津津融投資服務集團有限公司	1.93	租賃和商務服務業

截至報告期末，本行主要股東及其控股股東、實際控制人、關聯方、一致行動人、最終受益人約815戶。截至報告期末，本行與主要股東及其控股股東、實際控制人、關聯方、一致行動人、最終受益人發生的關聯交易餘額共計人民幣139.50億元，佔2023年三季度末資本淨額的17.47%。

股本變動及股東資料

因篇幅所限，本年報不刊列所有主要股東的關聯方名單及關聯交易明細。相關會計準則下的關聯交易情況見財務報表附註48。

VI. 購買、出售及贖回本行之上市證券

報告期內，本行或任何其附屬公司並無購買、出售或贖回本行的任何上市證券。

VII. 公眾持股量

基於本行可獲得的公開資料及就董事所知悉，截至本年報日期，本行一直維持足夠公眾持股量，符合香港上市規則的最低規定及本行上市後獲香港聯交所授出的豁免。

VIII. 優先購股權

公司章程及相關中國法律並無授予本行股東優先購股權的規定。

董事、監事、高級管理人員及僱員

I. 現任董事、監事及高級管理人員

1. 董事

姓名	年齡	職位	委任日期
于建忠先生	53	執行董事	2023年7月18日
		董事長	2023年8月28日
吳洪濤先生	52	執行董事	2022年2月28日
		行長	2022年2月28日
鄭可先生	49	執行董事	2022年8月18日
		副行長	2022年2月28日
董曉東女士	45	執行董事	2022年8月18日
		董事會秘書	2022年2月28日
董光沛女士	43	非執行董事	2022年2月28日
布樂達先生	66	非執行董事	2022年2月28日
趙煒先生	54	非執行董事	2022年2月28日
王順龍先生	47	非執行董事	2022年2月28日
李峻女士	51	非執行董事	2022年2月28日
靳慶軍先生	66	獨立非執行董事	2022年2月28日
何佳先生	69	獨立非執行董事	2022年2月28日
曾儉華先生	66	獨立非執行董事	2022年8月18日
陸建忠先生	69	獨立非執行董事	2022年8月18日

附註：

- (1) 除靳慶軍先生外，上述董事任期分別自其委任日期開始直至第七屆董事會任期屆滿。
- (2) 2023年5月11日，靳慶軍先生已向本行董事會提交辭職申請，申請辭去本行獨立非執行董事及董事會相關專門委員會職務，在新任獨立非執行董事正式就任前，靳慶軍先生將依據相關法律法規及本行公司章程的有關規定繼續履行獨立非執行董事、董事會專門委員會委員相關職責。

董事、監事、高級管理人員及僱員

2. 監事

姓名	年齡	職位	委任日期
馮俠女士	52	職工監事	2022年1月5日
彭俊英女士	49	職工監事	2023年12月22日
吳翀先生	44	股東代表監事	2023年5月18日
劉寶瑞先生	66	外部監事	2022年2月28日
羅義坤先生	71	外部監事	2022年8月18日

附註：

- 於2024年1月31日，本行監事會收到監事長馮俠女士之辭任函，其因工作調整辭去本行監事長、職工監事、監事會提名委員會委員及監事會監督委員會委員職務。根據本行公司章程，在繼任職工監事就任前，馮俠女士仍將履行職工監事、監事會提名委員會委員及監事會監督委員會委員職務。因此，馮俠女士辭任監事長自2024年1月31日起生效。其辭任監事會提名委員會委員及監事會監督委員會委員將自監事會批准其相關辭任之日起生效，而其辭任職工監事一職，將自本行正式委任其繼任職工監事之日起生效。
- 除馮俠女士外，上述監事任期分別自其委任日期開始直至第七屆監事會任期屆滿。

3. 其他高級管理人員

姓名	年齡	職位	首次獲任為高級管理人員的日期
劉剛領先生	47	副行長	2021年3月
夏振武先生	54	行長助理	2008年1月

董事、監事、高級管理人員及僱員

4. 報告期內本行股東提名董事、監事情況

序號	股東名稱	提名董事／監事姓名
1	天津保稅區投資有限公司	董光沛
2	澳大利亞和新西蘭銀行集團有限公司	布樂達
3	天津市醫藥集團有限公司	趙焯
4	天津渤海化工集團有限責任公司	王順龍
5	中船國際控股有限公司	李峻
6	天津津融投資服務集團有限公司	吳翀

附註：天津保稅區投資有限公司已提名彭沖先生為本行非執行董事，並於2024年1月15日經本行第七屆董事會第十六次會議審議通過，建議委任彭沖先生為非執行董事須經本行股東於股東大會上批准，亦須獲監管機構正式批准其資格後方可生效。

II. 報告期內的董事、監事及高級管理人員變動

於2023年4月18日，監事會收到本行股東代表監事于暘先生的辭呈，因工作調整，于暘先生辭任本行股東代表監事及監事會監督委員會委員，于暘先生的辭任於2023年4月18日生效。同日，本行舉行監事會會議，會議選舉吳翀先生為本行股東代表監事及監事會監督委員會委員，吳翀先生的任職於2023年5月18日經本行2022年年度股東大會批准。詳情請見本行2023年4月18日標題為「變更監事」的公告以及標題為「於2023年5月18日（星期四）舉行的2022年年度股東大會的投票表決結果」的公告。

董事、監事、高級管理人員及僱員

2023年5月11日，董事會收到孫利國先生的辭職申請，由於其到齡退休辭去本行董事長及執行董事、董事會發展戰略委員會主任委員、董事會提名與薪酬委員會委員、董事會普惠金融發展和消費者權益保護委員會委員及根據香港上市規則第3.05條委任之授權代表等職務，其辭任自2023年5月11日生效。為保證董事會各項工作的平穩過渡和有序交接，在董事會選舉下任董事長且其獲得任職資格核准前，由行長吳洪濤先生暫時代行董事長職責。同日，董事會亦收到靳慶軍先生的辭職申請，由於其在本行擔任獨立非執行董事已滿6年，申請辭去本行獨立非執行董事、董事會關聯交易控制委員會主任委員及董事會風險管理委員會委員等職務，自本行股東大會選舉新任獨立非執行董事，並於監管機構批准新任獨立非執行董事任職資格以填補其空缺後生效。詳情請見本行2023年5月11日標題為「董事長辭任；獨立非執行董事辭任；建議委任執行董事；建議委任獨立非執行董事；變更授權代表」的公告。

於2023年5月11日，董事會建議委任于建忠先生為本行第七屆董事會執行董事，建議委任于建忠先生為執行董事須經本行股東於股東大會上批准，亦須獲監管機構正式批准其資格後方可生效；于建忠先生的委任已經本行股東於2023年6月2日的2023年第一次臨時股東大會上通過，並於2023年7月18日獲監管機構核准。詳情請見本行2023年7月19日標題為「關於董事任職資格獲監管機構核准的公告」的公告。

於2023年5月11日，董事會建議委任曾志遠先生為本行第七屆董事會獨立非執行董事，建議委任曾志遠先生為獨立非執行董事須經本行股東於股東大會上批准，亦須獲監管機構正式批准其資格後方可生效。曾志遠先生的委任已經本行股東於2023年6月2日的2023年第一次臨時股東大會上通過。詳情請見本行2023年5月11日標題為「董事長辭任；獨立非執行董事辭任；建議委任執行董事；建議委任獨立非執行董事；變更授權代表」的公告以及標題為「於2023年6月2日（星期五）舉行的2023年第一次臨時股東大會的投票表決結果」的公告。2023年8月28日，本行董事會收到曾志遠先生辭任申請，由於其個人原因需專注其他工作，不能擔任本行第七屆董事會獨立非執行董事職務，其辭任自2023年8月28日起生效。詳情請見本行2023年8月28日標題為「擬任獨立非執行董事辭任及建議委任獨立非執行董事」的公告。

董事、監事、高級管理人員及僱員

於2023年7月24日，董事會選舉于建忠先生為本行第七屆董事會董事長，相關任職將自獲得監管機構核准後生效。同日，董事會委任于建忠先生擔任本行第七屆董事會發展戰略委員會主任委員、本行第七屆董事會提名與薪酬委員會委員及本行第七屆董事會普惠金融發展和消費者權益保護委員會委員。于建忠先生擔任本行董事長的任職資格已於2023年8月28日獲國家金融監督管理總局天津監管局核准。詳情請見本行2023年7月24日標題為「委任董事長；調整董事會專門委員會委員」的公告及本行2023年8月28日標題為「關於董事長任職資格核准的公告」。

於2023年8月28日，董事會建議委任陳燕紅女士為本行第七屆董事會獨立非執行董事並擔任董事會關聯交易控制委員會主任委員及董事會風險管理委員會委員職務。建議委任陳燕紅女士為獨立非執行董事須經本行股東於股東大會上批准，亦須獲監管機構正式批准其資格後方可生效；陳燕紅女士於董事會相關專門委員會的職務自其董事任職資格獲監管機構核准之日起同時生效。於2023年9月20日，有關建議委任陳燕紅女士為獨立非執行董事的議案已經本行股東大會審議通過。詳情請見本行2023年8月28日標題為「擬任獨立非執行董事辭任及建議委任獨立非執行董事」的公告及本行2023年9月20日標題為「於2023年9月20日（星期三）舉行的2023年第二次臨時股東大會、2023年第一次內資股類別股東大會及2023年第一次H股類別股東大會的投票表決結果」的公告。

於2023年12月13日，本行獨立非執行董事華耀綱先生由於個人原因不能繼續履職，於2023年12月13日向董事會提交書面辭職報告，辭去獨立非執行董事、董事會普惠金融發展和消費者權益保護委員會主任委員、董事會審計委員會委員、董事會關聯交易控制委員會委員職務，即日生效。詳情請見本行2023年12月13日標題為「獨立非執行董事辭任；獨立非執行董事人數不足董事會成員人數三分之一；獨立非執行董事佔比不足審計委員會成員人數的大多數」的公告。

經本行職工代表大會及監事會委任，彭俊英女士擔任本行第七屆監事會職工監事及監事會提名委員會委員，以上任職自2023年12月22日起生效至本行第七屆監事會任期屆滿為止。同時，姜正軍先生自2023年12月22日起辭任本行職工監事及監事會提名委員會委員職務。詳情請見本行2023年12月22日標題為「變更職工監事」的公告。

董事、監事、高級管理人員及僱員

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

自報告期末至本年報披露日期，本行董事、監事及高級管理人員發生如下變動。

於2024年1月15日，本行董事會收到非執行董事孫靜宇女士之辭任函，其因到齡退休申請辭去本行第七屆董事會非執行董事及董事會發展戰略委員會委員職務，其辭任自2024年1月15日生效。於2024年1月15日，董事會建議委任彭沖先生為本行第七屆董事會非執行董事。建議委任彭沖先生為非執行董事須經本行股東於股東大會上批准，亦須獲監管機構正式批准其資格後方可生效；自其非執行董事任職資格獲監管機構核准之日起，彭沖先生將擔任董事會發展戰略委員會委員。詳情請見本行2024年1月15日標題為「非執行董事辭任及建議委任非執行董事」的公告。

於2024年1月31日，本行監事會收到監事長馮俠女士之辭任函，其因工作調整辭去本行監事長、職工監事、監事會提名委員會委員及監事會監督委員會委員職務。根據本行公司章程，在繼任職工監事就任前，馮俠女士仍將履行職工監事、監事會提名委員會委員及監事會監督委員會委員職務。因此，馮俠女士辭任監事長自2024年1月31日起生效。其辭任監事會提名委員會委員及監事會監督委員會委員將自監事會批准其相關辭任之日起生效，而其辭任職工監事一職，將自本行正式委任其繼任職工監事之日起生效。詳情請見本行2024年1月31日標題為「監事長辭任」的公告。

除上文所披露者外，自報告期末至本年報披露日期，概無其他相關資料根據香港上市規則第13.51B(1)條須予披露。

董事、監事、高級管理人員及僱員

III. 報告期內的董事、監事及高級管理人員履歷

1. 董事

于建忠先生，53歲。于先生自2023年4月起擔任本行黨委書記。于先生自2023年7月起擔任本行執行董事，並自2023年8月起擔任本行董事長，主持本行黨委、董事會全面工作，主管審計工作，分管審計部。于先生為享受國務院特殊津貼專家，兼任中國亞洲太平洋學會第九屆理事會副會長、對外經濟貿易大學客座教授、中國銀行業協會城市商業銀行工作委員會第四屆常務委員會委員。于先生自2020年2月至2023年4月相繼擔任天津農村商業銀行股份有限公司黨委副書記、行長、黨委書記、董事長等職務；自2018年11月至2019年12月相繼擔任中國海外控股集團黨委副書記、副總裁、總裁等職務；自2018年5月至2018年11月擔任恒大集團副總裁；自1995年7月至2018年5月相繼擔任中國農業銀行股份有限公司員工、資產負債管理部資金交易中心代客理財處副處長、資產負債管理部資金交易中心代客理財處副處長兼上海分部副總經理（主持工作）、資金營運部資金交易中心代客理財處副處長兼上海分部副總經理（主持工作）、資金營運部資金交易中心上海分部總經理、資金營運部資金交易中心交易處處長、金融市場部交易風險監督處處長、金融市場部副總經理、廣西壯族自治區分行黨委委員及副行長、黨委組織部副部長、人力資源部／三農人力資源管理中心副總經理、投資銀行部總裁等職務。在此期間，于先生自2007年7月至2009年6月在中國社會科學院從事應用經濟學專業博士後研究工作，自2008年8月至2009年11月掛職任廣西省欽州市黨組成員、副市長，自2020年1月至2021年11月擔任對外經濟貿易大學國際經濟研究院研究員，曾兼任國家金融與發展實驗室特聘研究員、中國銀行間市場交易商協會債券市場專業委員會副主任委員、中債資信評估有限責任公司非執行董事。

董事、監事、高級管理人員及僱員

于先生1995年7月畢業於北京農業大學經濟管理學院金融專業，並輔修計算機專業；2000年9月至2006年10月於南京農業大學農業經濟管理專業在職碩博連讀，獲管理學博士學位。

吳洪濤先生，52歲。吳先生自2020年9月至今擔任本行黨委副書記。吳先生於2021年1月起擔任本行執行董事，並自2020年11月起擔任本行行長，主持全行經營管理工作，主管宣傳、品牌建設、資產負債、內控合規、反洗錢和反恐怖融資、法律、保密、信訪和消保工作，分管黨委辦公室／黨委宣傳部／辦公室／消費者權益保護辦公室、資產負債管理部、內控合規部等。吳先生自2020年1月至2020年9月擔任新希望集團華南區總裁及合夥人；2018年11月至2019年10月，任廣東華興銀行行長、執行董事；2018年2月至2018年11月，任廣東華興銀行行長；2016年5月至2018年1月任江西銀行黨委副書記、副董事長及行長；2015年12月至2016年5月任江西銀行副董事長及行長；2013年3月至2015年12月擔任南昌銀行黨委副書記、副董事長及行長；2011年4月至2013年3月任廣發銀行廣州分行黨委委員及副行長；2001年1月至2011年4月相繼擔任廣發銀行研究發展部主管、辦公室副總經理、銀行卡部副總經理、金融同業部副總經理、金融同業與整合部總經理及金融機構部總經理；1997年5月至2001年1月，吳先生相繼擔任廣發銀行南京分行辦公室職員及副主任；1995年8月至1997年5月任廣發銀行廣發證券公司職員。

吳先生於1995年7月畢業於北京大學經濟學院國際經濟專業，並於1997年10月自華東師範大學法律政治系取得法學碩士學位，主修政治學，彼於2003年7月自華東師範大學金融系取得經濟學博士學位，主修世界經濟。吳先生亦已取得高級經濟師資格及中華人民共和國律師資格。

董事、監事、高級管理人員及僱員

鄭可先生，49歲。鄭先生自2022年8月起擔任本行執行董事，自2022年1月起擔任本行副行長，主管零售、小微普惠、科創金融、網絡金融、資管、信息技術、國際業務、運營工作，分管零售金融部及財富管理部、零售信貸部及信用卡部、小微普惠金融部／科創金融部、E銀行部、資產管理部、信息技術部、國際業務部、運營管理部、營運中心。2020年11月至2021年10月，鄭先生擔任渤海銀行條線總裁、渤海銀行天津分行黨委書記及行長；2019年5月至2020年11月，鄭先生擔任渤海銀行條線總裁、渤海銀行太原分行黨委書記及行長；2018年4月至2019年5月，鄭先生擔任渤海銀行條線總裁、資產管理部總經理並兼任同業業務部總經理；2011年11月至2018年4月，鄭先生擔任渤海銀行資產管理部總經理，並在2014年11月至2018年4月兼任同業業務部總經理；2009年6月至2011年11月，鄭先生相繼擔任渤海銀行環球市場部副總經理和金融市場部副總經理；2007年12月至2009年6月，鄭先生擔任中國銀行北京市分行資金業務部高級產品經理；2007年5月至2007年12月，鄭先生擔任中國銀行北京市海淀支行行長助理；2003年8月至2007年5月，鄭先生相繼擔任中國銀行北京市分行資金計劃處外匯交易科科員、資金業務部拓展團隊產品經理、資金業務部外匯交易團隊主管等職位。

鄭先生於1997年9月畢業於哈爾濱工業大學管理學院外貿專業，於2000年3月於吉林工業大學取得管理科學與工程專業碩士學位，並於2003年8月自北京航空航天大學取得管理科學與工程專業博士學位。

董事、監事、高級管理人員及僱員

董曉東女士，45歲，自2022年8月起擔任本行執行董事，自2021年3月起擔任本行董事會秘書，主管董事會辦公室日常工作、戰略發展工作，分管董事會辦公室、戰略發展部，協管宣傳、品牌建設、消保和信訪工作；自2023年6月任本行董事會辦公室主任。董女士自2017年1月至2023年8月相繼擔任本行戰略發展部副總經理、副總經理（主持工作）及總經理。自2014年8月至2017年1月擔任中國銀監會天津監管局（「天津銀監局」）法人處副處長。於2003年9月至2014年8月於天津銀監局相繼擔任科員、副主任科員及主任科員，期間於2004年2月至2005年1月在上海浦東發展銀行天津分行交流。於2002年7月至2003年9月於中國人民銀行天津分行擔任科員。

董女士於2002年7月畢業於天津財經學院國際會計專業，獲得經濟學學士學位。2008年12月自天津財經大學金融學專業畢業，獲得經濟學碩士學位。董女士亦已取得中級經濟師資格。

董光沛女士，43歲，自2020年6月起擔任本行非執行董事。彼自2020年1月起擔任天津保稅區投資有限公司黨支部書記、執行董事及總經理。2019年10月至2020年1月擔任天津保稅區投資有限公司黨支部書記、執行董事及副總經理。2019年9月至2019年10月擔任天津保稅區投資有限公司副總經理。2018年8月至2019年9月擔任天津保稅區投資有限公司總經理助理。2011年1月至2018年8月，董女士先後於天津保稅區投資有限公司擔任投資專員、投資主管及審核部部長；2010年1月至2010年12月，董女士於天津濱海開元房地產開發有限公司擔任銷售部主管；2005年5月至2009年12月，董女士於天津天保房地產開發有限公司擔任銷售部主管；2004年12月至2005年5月，董女士於合富輝煌房地產營銷策劃有限公司擔任銷售主管；2004年3月至2004年11月，董女士於天津順馳融信置地有限公司擔任銷售管理部主管。

除上述任職外，董女士自2019年11月起擔任天津天保能源股份有限公司（股票代碼：01671.HK）的董事及自2018年12月起擔任天津天保基建股份有限公司（股票代碼：000965.SZ）的監事。

董事、監事、高級管理人員及僱員

董女士2003年7月畢業於天津財經學院金融系金融學專業，獲得經濟學學士學位。2012年12月，董女士自天津財經大學金融系國際金融專業畢業，獲得經濟學碩士學位。董女士具備高級經濟師資格。

布樂達先生，66歲，自2009年6月起擔任本行的非執行董事。布樂達先生曾在澳新銀行擔任多個職位，現為澳新銀行於本行董事會的代表。彼於2009年12月至2010年9月相繼出任澳新銀行的亞太地區、歐洲及美國副首席執行官等職位，並於2010年9月至2014年6月擔任亞太地區、歐洲及美國的董事總經理兼高級顧問。彼於2008年3月加入澳新銀行，並於2008年3月至2009年12月擔任東北亞區首席執行官及香港首席執行官。

布樂達先生於1980年1月取得鄧迪科技大學（英國蘇格蘭）商科文學學士學位。

趙煒先生，54歲，自2014年12月起擔任本行非執行董事。彼自2021年12月起擔任天津市醫藥集團有限公司副總經理兼董事會秘書，2013年12月起擔任天津市醫藥集團有限公司副總經理，2019年9月24日起擔任天津市醫藥集團有限公司財務總監。此前，彼於2005年9月至2013年12月歷任香港津聯集團（天津）資產管理有限公司副總經理、香港津聯集團有限公司金融市場部總經理、天津發展資產管理有限公司總經理及香港津聯集團有限公司總經理助理。1992年7月至2005年9月期間，趙先生曾於北方國際信託投資股份有限公司擔任多個職位，包括國際業務部經理助理、交易部經理助理、國際業務部經理及證券投資部副總經理。

趙先生於1992年7月及1999年9月分別取得天津財經學院（中國天津）國際經濟合作專業學士學位及金融系經濟學碩士學位。

董事、監事、高級管理人員及僱員

王順龍先生，47歲，自2020年6月起擔任本行非執行董事。彼自2020年1月起擔任天津渤海化工集團有限公司總會計師。於2016年11月至2020年1月，王先生先後擔任天津水務集團有限公司投資部部長、財務部部長及副總經濟師；2012年3月至2016年11月，王先生先後擔任天津市自來水集團有限公司副總會計師及總會計師；2008年3月至2012年3月，王先生先後擔任天津市管道工程集團有限公司財務資產部部長、副總會計師及總經理助理；2000年7月至2008年3月，王先生先後擔任天津市管道工程集團有限公司保溫管廠財務負責人、綜合管理部負責人及副總會計師。

王先生於1996年9月至2000年7月就讀於上海理工大學，獲得管理學學士學位，並具備正高級會計師資格。

李峻女士，51歲，自2018年6月起擔任本行非執行董事。彼自2017年2月起出任中國船舶集團（香港）航運租賃有限公司（香港聯交所上市公司，股份代號：03877）總會計師。此前，李女士的主要工作經歷包括：(i)於2011年7月至2017年2月任中船澄西船舶（廣州）有限公司副總會計師、總會計師；(ii)於1995年3月至2011年7月任中船海洋與防務裝備股份有限公司（一家同時於香港聯交所（股份代號：00317）及上海證券交易所（證券代碼：600685）上市的公司）歷任多個職位，包括主管、主任助理及財務部副主任。

李女士於1994年7月取得北京商學院（現名為北京工商大學）經濟學學士學位，並於2010年12月獲取華中科技大學工程碩士學位。彼於2002年12月取得中國註冊會計師資格（非執業）。

靳慶軍先生，66歲，自2017年3月起擔任本行獨立非執行董事。彼自2002年9月起為北京市金杜律師事務所合夥人。於2012年，靳先生獲評年度中國十大律師並獲得年度中國證券律師稱號。靳先生於1993年10月至2002年8月為信達律師事務所合夥人；1989年4月至1993年10月擔任中信律師事務所律師；1987年8月至1989年4月相繼擔任一家香港律師事務所及一家英國律師事務所交換律師；1984年8月至1987年7月就讀於中國政法大學，獲得法學碩士學位；1982年1月至1984年8月擔任安徽大學圖書館系助教；1975年3月至1977年3月擔任安徽蚌埠市第二十一中學教師。

董事、監事、高級管理人員及僱員

靳先生自2023年9月起，擔任浦林成山控股有限公司獨立董事；2019年12月起，擔任金涌投資有限公司獨立董事；2018年9月起，擔任深圳市鄭中設計股份有限公司（股份代號：002811）獨立董事；2018年9月起，擔任深圳市京基智農時代股份有限公司（股份代碼：000048）董事；2017年10月起，擔任中發展控股有限公司（股份代號：00475）獨立董事；2016年3月起，擔任遠洋集團控股有限公司獨立董事；2015年10月起，擔任時代中國控股有限公司獨立董事；2013年1月至2021年6月，擔任國泰君安證券股份有限公司（香港聯交所股份代號：02611；上海證券交易所股份代號：601211）獨立董事。

靳先生於1978年4月至1982年1月就讀於安徽大學，獲得英美文學學士學位；1984年8月至1987年7月就讀於中國政法大學，獲得法學碩士學位。

何佳先生，69歲，自2018年6月起擔任本行獨立非執行董事。彼自2008年9月起擔任長江學者獎勵計劃講座教授，自2021年5月擔任浙江大學求是講座教授，自2021年10月擔任山東大學講席教授，自2005年9月至2020年10月任清華大學雙聘教授，自2014年5月至2020年11月擔任南方科技大學領軍教授。在此之前，何先生在教育行業的主要工作經歷包括：(i)於2006年9月至2007年8月擔任上海交通大學金融系主任；(ii)於2003年9月至2006年8月擔任中歐國際工商管理學院EMBA核心教授；(iii)於1998年9月至2008年8月擔任人民銀行研究生部兼職教授；(iv)於1998年8月至2015年7月期間擔任香港中文大學商學院教授及香港中文大學中國金融改革與發展研究中心主任；(v)於1996年8月至1998年7月擔任香港中文大學工程學院副教授；(vi)於1996年4月至1999年8月擔任休斯頓大學副教授（終生教職）；(vii)於1991年9月至1995年8月擔任休斯頓大學助理教授；(viii)於1989年9月至1991年8月擔任德保羅大學助理教授；(ix)於1988年9月至1989年8月擔任美國紐約市立大學柏魯克學院助理教授；及(x)於1984年9月至1986年8月擔任Link Project（L.R.Klein作為項目負責人）研究助理。

董事、監事、高級管理人員及僱員

何先生在上市公司的主要工作經歷包括：(i)自2020年12月開始擔任欣龍控股（深圳證券交易所：000955）獨立董事；(ii)2018年12月至2020年7月擔任君實生物（香港聯交所：01877）獨立董事；(iii)自2016年5月起擔任北方國際（深圳證券交易所：000065）獨立董事及薪酬委員會主席；(iv)自2016年3月至2021年4月擔任中信証券（上海證券交易所：600030；香港聯交所：06030）獨立董事及關連交易委員會主席；(v)自2015年7月起擔任中國誠通集團（香港聯交所：00217）獨立董事及薪酬委員會主席；(vi)自2015年3月至2020年3月擔任清華同方（上海證券交易所：600100）獨立董事及董事會審核委員會主席；(vii)自2012年11月至2019年6月擔任新國都（深圳證券交易所：300130）獨立董事；(viii)自2012年10月至2018年10月擔任西藏華域礦業（上海證券交易所：601020）獨立董事及董事會審核委員會主席；(ix)自2003年9月起擔任香港東英投資（香港聯交所：01140）獨立董事及董事會公司治理委員會主席；及(x)自2021年11月起擔任每日優鮮有限公司獨立董事（納斯達克：MF）。

何先生在非上市公司的主要工作經歷包括：(i)自2020年12月起擔任中國一重集團財務有限公司外部董事；(ii)自2016年6月起擔任銀河國際獨立董事；(iii)自2016年3月起擔任信熹資本董事長；(iv)於2010年6月至2013年6月擔任梅隴西部基金公司獨立董事；及(v)於2005年2月至2017年3月擔任中投證券獨立董事及董事會公司治理委員會主席。

何先生在政府機構的主要工作經歷包括：(i)於2019年6月起擔任深圳市金融發展決策諮詢委員會委員；(ii)自2015年1月起擔任泉州市政府財務顧問；(iii)自2009年7月起擔任成都市政府財務顧問；(iv)於2008年11月至2011年11月擔任武漢市政府財務顧問；(v)於2001年6月至2002年10月擔任深圳證券交易所綜合研究所所長；(vi)於2001年6月至2002年8月為中國證監會規劃發展委員會成員；及(vii)於2001年4月至2002年10月擔任深圳證券交易所博士後工作站學術總指導。

何先生於1975年9月至1978年8月擔任黑龍江大學數學系工農兵學員。其於1983年11月獲得上海交通大學計算機科學與決策碩士學位並於1988年8月獲美國賓夕法尼亞大學沃頓商學院金融學博士學位。

董事、監事、高級管理人員及僱員

曾儉華先生，66歲，自2022年8月起擔任本行獨立非執行董事。曾先生2021年3月至今擔任北京華函諮詢有限公司董事長，2019年8月至今擔任共青城華建函數私募基金管理有限公司董事長；2017年3月至2019年8月擔任江山控股有限公司董事局主席兼總裁；2013年9月至2017年3月擔任中國建設銀行首席風險官；2011年3月至2013年9月擔任中國建設銀行首席財務官；2007年7月至2011年2月擔任中國建設銀行廣東省分行黨委書記、行長；2004年10月至2007年7月擔任中國建設銀行深圳市分行黨委書記、行長；2003年7月至2004年10月擔任中國建設銀行總行資產負債管理部副總經理；1996年2月至2003年7月擔任中國建設銀行湖南省分行副行長、黨委委員；1994年10月至1996年2月擔任中國建設銀行湖南省分行辦公室主任；1992年4月至1994年10月擔任中國建設銀行湖南電力專業分行黨委書記、行長；1987年7月至1992年4月擔任中國建設銀行湖南省分行計劃資金部副處長（主持工作）；1980年7月至1987年7月擔任中國建設銀行湖南省分行計劃資金處科員、主任科員。

曾先生2023年5月至今擔任民生金融租賃股份有限公司獨立非執行董事；2022年9月至今擔任東莞農村商業銀行股份有限公司（股票代碼：09889.HK）獨立非執行董事；2021年5月至今擔任建信保險資產管理有限公司獨立非執行董事；2021年1月至今擔任四川銀行股份有限公司外部監事；2020年5月至2023年9月擔任浙江富潤數字科技股份有限公司（股票代碼：600070）獨立非執行董事；2020年1月至2022年5月，擔任江蘇通達動力科技股份有限公司（股票代碼：002576）獨立非執行董事。

曾先生於湖南大學企業管理專業畢業，獲博士學位，2018年9月至今為聯合國和平大學特聘教授，並具備高級經濟師資格。

陸建忠先生，69歲，自2022年8月起擔任本行獨立非執行董事。陸先生於2022年1月至今任中興華會計師事務所註冊會計師；2016年10月至2022年12月任大華會計師事務所註冊會計師；2012年7月至2016年9月，分別擔任上海德安會計師事務所合夥人、大信會計師事務所市場總監、中興華會計師事務所合夥人；1997年9月至2012年6月，為普華永道中天會計師事務所註冊會計師、審計部合夥人；1986年9月至1997年8月，任上海海事大學財會系講師、副教授；1982年12月至1986年8月任上海市日用五金工業公司財務科科員。

董事、監事、高級管理人員及僱員

陸先生自2021年12月起擔任博邁科海洋工程股份有限公司（上海證券交易所股份代號：603727）獨立董事；自2019年1月起擔任上海新南洋昂立教育科技股份有限公司（上海證券交易所股份代號：600661）獨立董事；自2017年1月起擔任中遠海運發展股份有限公司（香港聯交所股份代號：02866；上海證券交易所股份代號：601866）獨立董事；自2021年5月起擔任上海維科精密模塑股份有限公司獨立董事；2016年10月起擔任華泰保興基金管理有限公司（非上市公司）獨立董事；2015年9月至2021年3月擔任杭州海康威視數字技術股份有限公司（深圳證券交易所股份代號：002415）獨立董事，並於2021年3月起於杭州海康威視數字技術股份有限公司擔任監事。此前，陸先生於2016年3月至2021年11月，擔任寧波樂惠國際工程裝備股份有限公司（上海證券交易所股份代號：603076）獨立董事；於2015年9月至2021年9月，擔任常熟風范電力設備股份有限公司（上海證券交易所股份代號：601700）獨立董事。

陸先生於1982年在上海財經大學會計學系畢業，曾任財政部央企經濟指標評估與考核專家組成員，國務院發展研究中心資產證券化課題組外聘專家，具備中國註冊會計師資格。

2. 監事

馮俠女士，52歲，於2018年1月獲任本行職工監事，並自2018年1月至2024年1月擔任本行監事長。馮女士自2017年12月起至2023年12月擔任本行黨委副書記，自2019年7月起至2023年12月擔任本行工會主席。馮女士自2013年4月起至2018年1月擔任本行股東監事。彼自2013年6月起至2017年12月擔任天津融投資服務集團有限公司副總經理兼黨委委員，於2012年11月至2013年6月亦曾擔任天津投資集團公司副總經理兼黨委委員，於2007年6月至2012年11月擔任共青團天津市委員會副書記，於1998年5月至2007年6月任天津市東麗區團委副書記及書記，並於1994年7月至1998年5月任天津市東麗區鄉鎮經濟委員會科員、辦公室副主任。

馮女士於1994年7月獲中國青年政治學院（中國北京）青年思想教育學士學位，於2002年12月完成中共天津市委黨校（中國北京）經濟學專業研究生班課程學習，亦於2011年2月獲得新加坡國立大學（新加坡）公共行政與管理碩士學位。

董事、監事、高級管理人員及僱員

彭俊英女士，49歲，於2023年12月起擔任本行職工監事，現為本行黨委組織部部長、黨委統戰部部長、人力資源部總經理。在此之前，彭女士於2021年1月至2023年7月，擔任本行辦公室（黨委辦公室）主任；於2014年10月至2021年1月，歷任本行董事會辦公室副主任（主持工作）及主任，其中自2017年2月至2021年1月兼任監事會辦公室主任；於2007年5月至2014年10月，歷任本行辦公室副主任、高級主管；於2007年3月至2007年5月，擔任本行國際業務部總經理助理；於1999年7月至2007年3月，相繼擔任本行人事處、培訓中心、國際業務部員工。除此之外，彭女士於2023年5月至2023年9月，擔任本行黨委秘書；於2016年10月至2022年7月，擔任天銀金融租賃股份有限公司董事，期間於2016年10月至2017年10月擔任天銀金融租賃股份有限公司董事長；於2016年8月至2020年11月，擔任寧夏同心津匯村鎮銀行有限責任公司董事長；於2003年10月至2014年5月，擔任本行團委書記。

彭女士於1996年7月在南開大學金融系金融專業取得學士學位，於1999年7月在南開大學金融系金融專業取得碩士學位，具備高級政工師及經濟師職稱。

吳翀先生，43歲，於2023年5月起擔任本行監事。吳先生自2023年10月至今擔任天津津融投資服務集團有限公司副總經理；自2022年12月至2023年9月擔任天津津融投資服務集團有限公司副總經理、總審計師；於2022年7月至2022年12月擔任天津津融投資服務集團有限公司副總經理；於2021年12月至2022年7月擔任天津津融投資服務集團有限公司總經理助理；於2020年2月至2021年12月擔任天津津融投資服務集團有限公司資產管理事業部總經理；於2018年1月至2020年2月，相繼擔任天津津融國信資本管理有限公司總經理、董事、黨支部書記；於2002年7月至2018年1月，於中國銀行天津分行相繼擔任公司業務部客戶經理、中小企業部主管、南開支行副行長、行政事業部總經理、公司金融部總經理等。

吳先生於2002年7月畢業於天津外國語學院英語專業。

董事、監事、高級管理人員及僱員

劉寶瑞先生，66歲，自2018年6月起獲委任為本行外部監事。彼自2013年9月起一直擔任深圳第一金融服務有限公司董事長。劉先生於2011年2月至2013年1月任中國金融國際投資有限公司（香港聯交所上市公司，股份代號：00721.HK）執行董事兼行政總裁，1998年8月至2010年12月任深圳發展銀行股份有限公司（現稱平安銀行，中國深圳證券交易所上市公司，股票代碼000001.SZ）行長助理、副行長、執行董事及黨委副書記；1981年4月至1998年8月，劉先生在中國農業銀行相繼擔任科員、副處長、處長及分行行長；1976年1月至1981年3月，劉先生在中國人民銀行擔任職員。

2021年5月至今，劉先生擔任深圳市第七屆人大代表；2010年5月至2021年5月，劉先生相繼擔任深圳市第五屆、第六屆人大代表。

劉先生於1986年12月取得天津師範大學（中國天津）畢業證書。彼亦於2005年4月取得上海交通大學（中國上海）高級管理人員工商管理碩士學位。彼為中國農業銀行認證的高級經濟師。

羅義坤先生，71歲，於2022年8月起擔任本行外部監事。羅先生自2015年10月至2022年8月擔任本行獨立非執行董事。羅先生為專業會計師。現任香港商界會計師協會顧問，香港科技大學顧問委員會委員，香港科技大學（廣州）理事會委員，新奧能源控股有限公司獨立董事，中銀香港（控股）有限公司獨立董事。

羅先生自2014年10月起至2017年7月擔任香港商界會計師協會董事及副會長，並自2017年8月起出任該協會顧問。羅先生自2012年8月起至2018年7月為香港科技大學校董會成員暨審核委員會主席，並自2018年10月出任該大學顧問委員會委員，彼自2013年12月起至2018年7月出任大學教育資助委員會財務專家工作小組成員。彼於2008年至2018年間於香港會計師公會多個委員會擔任公職。羅先生自2019年3月起為中銀香港（控股）有限公司（香港聯交所上市公司，股份代號：02388）的獨立非執行董事。羅先生自2015年2月至2023年12月擔任香港寬頻有限公司（香港聯交所上市公司，股份代號：01310）的獨立非執行董事及自2014年5月起為新奧能源控股有限公司（香港聯交所上市公司，股份代號：02688）獨立非執行董事。於2008年3月至2013年3月，羅先生為香港法定機構市區重建局董事會副主席及行政總監。

董事、監事、高級管理人員及僱員

羅先生自1985年6月以來一直為香港會計師公會資深會員，亦自1982年12月起一直為英國特許公認會計師公會（前稱註冊會計師協會(Association of Certified Accountants)）資深會員。彼自1980年11月以來一直為英國特許公司治理公會（前稱英國特許秘書及行政人員公會）會員。羅先生為香港太平紳士，於2014年獲香港特別行政區授頒銀紫荊星章，亦於2020年7月獲香港科技大學授予榮譽大學院士。

3. 其他高級管理人員

劉剛領先生，47歲，自2021年3月起擔任本行副行長，主管公司批發、金融市場、資產保全工作，分管公司業務部、機構業務部、交易銀行部、投資銀行部、金融市場部、資產保全部；自2023年7月起兼任本行營業部黨委書記、總經理。劉先生自2017年3月至2020年10月擔任本行資產管理部總經理，2015年8月至2017年3月相繼擔任本行同業市場部副總經理及資產管理部副總經理（主持工作）。於2014年6月至2015年8月劉先生任德意志銀行（中國）環球市場部總監；2006年7月至2014年6月任渣打銀行（中國）華北區、華南區金融市場部總監；2005年4月至2006年7月，任滙豐銀行深圳分行財資部經理；2001年8月至2005年4月相繼於深圳發展銀行杭州分行計劃資金部、資金交易中心資產管理室工作，並於2004年6月至2005年4月任深圳發展銀行資金交易中心資產管理室副經理；1998年8月至1999年9月劉先生在鄭州中原安裝公司財務部工作。

劉先生於1998年7月畢業於西安交通大學管理學院國際金融專業，並於2001年7月自西安交通大學管理學院取得應用經濟學專業碩士學位。劉先生亦已取得中級經濟師資格。

夏振武先生，54歲，自2014年4月起擔任本行行長助理，主管風險、財務、行政、基建、安保工作，分管風險管理部、授信管理部、財務會計部、行政事務部、安全保衛部（人民武裝部）。

董事、監事、高級管理人員及僱員

夏先生在銀行營運及管理方面擁有逾20年的經驗。彼於2015年6月至2016年10月擔任天津自由貿易試驗區分行黨委書記，於2014年4月至2016年10月擔任本行濱海分行黨委書記，並於2014年4月起擔任本行行長助理。2008年1月至2014年4月任本行財務總監，2012年1月至2014年4月任第一中心支行黨委書記，2012年6月至2014年3月任第一中心支行行長。夏先生於1996年11月加入本行，並自此擔任本行多個職位，包括1996年11月至2002年7月擔任津聯支行行長，2002年7月至2004年4月擔任保稅區支行行長，2003年3月至2003年12月擔任國際業務部經理，2003年12月至2010年7月擔任計劃財務部總經理。在此之前，彼於1991年1月至1996年11月期間出任本行前身天津市津聯城市信用社多個職位，包括主任助理、副主任和主任，主要負責該信用社全面工作。

夏先生於1988年11月畢業於天津市行政幹部職業學校（中國天津），並分別於1993年7月、1996年12月和2007年1月取得新華職工大學（中國天津）會計專業證書、中央黨校函授學院（中國北京）經濟管理專業證書及中央廣播電視大學（中國北京）金融專業證書。彼於2009年3月取得天津市人事局認證的高級經濟師資格。

IV. 獨立非執行董事的獨立性確認

本行已收到每位獨立非執行董事的年度獨立性確認函，並認為所有獨立非執行董事根據香港上市規則第3.13條所載的相關指引均屬於獨立人士。

V. 付予董事、監事及高級管理人員的薪酬資料

本行為同時身兼本行僱員的執行董事、職工監事及高級管理人員提供的酬金包括薪金、獎金、社會保障計劃、住房公積金計劃及其他福利。本行獨立非執行董事及外部監事收取的酬金根據職責釐定。有關董事及監事的酬金詳情，請參閱本報告財務報表附註16。

本行在薪酬支付方面，嚴格執行監管相關規定。本行通過《天津銀行股份有限公司薪酬管理政策》對高級管理人員進行考核，根據考核結果為執行董事和其他高級管理人員提供報酬。

董事、監事、高級管理人員及僱員

本行根據《天津銀行股份有限公司薪酬管理政策》和《天津銀行薪酬管理辦法》為職工監事提供報酬。本行股東大會審議通過了《天津銀行股份有限公司董事、監事工作津貼管理辦法》，規定了董事、監事津貼的發放標準。

報告期內，本行並無向任何董事、監事或五名最高薪酬人士（包括董事、監事及僱員）支付任何酬金作為加入或加盟本行時的獎金或離職補償。

報告期內本行支付予高級管理人員⁽¹⁾（不包括董事及監事）的薪酬範圍如下：

	僱員人數	佔總數的百分比
零至人民幣500,000元	0	0
人民幣500,000元至人民幣10,000,000元	2	100%

註：

- (1) 報告期內，本行的高級管理人員（包括現任及離任的人員）中吳洪濤先生、鄭可先生和董曉東女士同時是董事。關於吳洪濤先生、鄭可先生和董曉東女士的薪酬詳情，請參閱本年報財務報表附註16。

VI. 董事及監事的服務合約

於報告期內，本行的董事及監事並無任何服務合約於一年內若由本行終止時須作出賠償（法定賠償除外）。

VII. 董事、最高行政人員及監事於本行股份的權益

截至報告期末，本行董事、監事及最高行政人員以及彼等的聯繫人於本行或其相聯法團（定義見證券及期貨條例第XV部）的股份、相關股份及債權證中擁有根據證券及期貨條例第352條規定須予備存的登記冊所記錄或根據香港上市規則關於上市發行人董事進行證券交易的標準守則須知會本行及香港聯交所的權益和淡倉載列如下：

董事、監事、高級管理人員及僱員

董事

董事姓名	身份	股份類別	直接或間接持有的股份數目（好倉）	佔本行權益的概約百分比
董曉東	實益權益	內資股	58,564	0.00096%

監事

監事姓名	身份	股份類別	直接或間接持有的股份數目（好倉）	佔本行權益的概約百分比
彭俊英	實益權益	內資股	58,564	0.00096%
劉寶瑞	實益權益	內資股	15,959	0.00026%

除上文所披露者外，截至報告期末，本行董事、最高行政人員或監事或彼等的聯繫人概無於本行或其相關法團的股份、相關股份或債權證中擁有任何權益或淡倉。

VIII. 董事及監事於與本行競爭的業務的權益

本行並無董事及監事於根據香港上市規則第8.10(2)條直接或間接與本行競爭或可能競爭的任何業務中持有任何權益。

IX. 董事及監事在交易、安排或合約中擁有的重大權益

報告期內，本行或其附屬公司概無訂立董事及／或監事（或董事及／或監事的關連實體）直接或間接於其中擁有重大權益的任何交易、安排或重要合約。

X. 購買股份或債權證的安排

於報告期任何時間，本行概無是任何安排之一方，以使董事及監事藉收購本行或任何其他法人團體的股份或債權證獲取利益。

董事、監事、高級管理人員及僱員

XI. 本行董事長、監事長、行長及副行長2022年度最終薪酬情況

公司名稱：天津銀行股份有限公司

單位：人民幣萬元

姓名	職務	本年度 發薪起止 時間	2022年度在本行獲得的稅前報酬情況				是否在股東 單位或其他 關聯方領取 報酬	在關聯方 領取的稅前 薪酬總額
			應付 薪酬(1)	及住房公積金 的單位繳存 部份(2)	其他貨幣性 收入(註明具體 項目並分列)(3)	任期激勵 收入(4)		
吳洪濤	黨委副書記、行長	2022.01-2022.12	268.19	21.89	-	-	否	-
馮俠	原黨委副書記、 監事長、工會主席	2022.01-2022.12	74.27	21.89	-	-	否	-
何林	黨委委員、 駐行紀檢監察組組長	2022.01-2022.12	69.42	21.89	-	-	否	-
劉剛領	副行長	2022.01-2022.12	213.19	24.87	-	-	否	-
鄭可	副行長	2022.01-2022.12	213.19	24.87	-	-	否	-
孫利國	原黨委書記、董事長	2022.01-2022.12	77.13	21.89	-	-	否	-
蔣華	原副行長	2022.01-2022.12	153.18	21.89	-	-	否	-

備註：上表披露薪酬為本行企業負責人2022年度全部應發稅前薪酬，按國家規定由單位繳存各種社會保險等。

董事、監事、高級管理人員及僱員

XII. 僱員薪酬政策及僱員培訓計劃

(I) 僱員基本情況

截至報告期末，本行共有6,699名正式員工，其中總行1,320人，分行及支行5,272人，與本行合併報表的村鎮銀行66人，天銀金融租賃股份有限公司41人。截至報告期末，本行本科及以上學歷6,126人，佔比91.45%；平均年齡39.3歲。

秉持多元化的理念，本行在招聘中不設置國籍、性別、宗教、民族、籍貫等帶有歧視性、限制性的錄用條件，對殘疾人一視同仁，平等對待不同背景的員工，致力營造多元化的職場氛圍。截至報告期末，本行男性員工2,721人，佔比40.62%，女性員工3,978人，佔比59.38%。

(II) 僱員薪酬

本行逐步構建科學的激勵約束機制，通過實施分類考核，使薪酬資源與銀行整體效益和個人績效表現更充分匹配。本行根據適用中國法律、法規及監管規則向本行員工提供社會保險及其他員工福利，如養老保險、醫療保險、工傷保險、失業保險、生育保險及住房公積金。

根據國家金監局《商業銀行穩健薪酬監管指引》，本行制定了《天津銀行股份有限公司薪酬管理政策》、《天津銀行薪酬管理辦法》，全面規範本行薪酬管理工作。本行已成功搭建了薪酬構成多元化、管理規範化、實施系統化寬帶薪酬管理體系，實行薪酬市場化、區域差異化管理模式，科學有效地激勵本行員工，保障本行發展戰略的順利實施。報告期內，本行當年列支職工薪酬費用總額為人民幣244,861.7萬元。

董事、監事、高級管理人員及僱員

(III) 僱員薪酬與業績衡量、風險調整的標準

本行員工薪酬政策與風險管理體系保持一致，員工薪酬水平與本行效益水平相協調。通過強化績效考核導向，使薪酬與業績貢獻相符，確保薪酬激勵與風險調整後的業績相匹配，防範激進經營行為和違法違規行為。按照激勵與約束相結合、量力而行和協調可持續的原則，根據風險管理需要，本行實行對風險有重要影響崗位人員績效薪酬的延期支付和追索扣回制度。績效薪酬延期支付比例不低於年度績效薪酬總額的40%，延期支付周期為三年，符合監管要求；績效薪酬追索扣回包括追回已支付的績效薪酬和止付未支付的績效薪酬。報告期內，本行績效薪酬延期支付金額人民幣16,617萬元，追索扣回金額人民幣174萬元。

(IV) 僱員教育培訓情況

本行每年制訂員工教育培訓工作要點、計劃，並開展關鍵人才（包括新員工、青年骨幹、業務專家及管理層）梯隊培養計劃，圍繞一線業務操作、新產品新業務推廣、客戶營銷管理、內控合規案防，由總行組織分支機構業務骨幹分專業、分層級開展示範性培訓，指導各分行、支行結合實際情況開展二次轉培訓。本行在全行範圍內推行員工持證上崗，定期組織各類行內專業資格、選拔競爭考試，推進員工職業資格管理工作，並鼓勵員工參加外部專業資格學習課程。截至本年報日期，已有超過15,096人次通過考試取得各類職業資格證書。

公司治理報告

公司治理概覽

報告期內，本行不斷提高公司治理的透明度，以保障股東利益，提升企業價值。

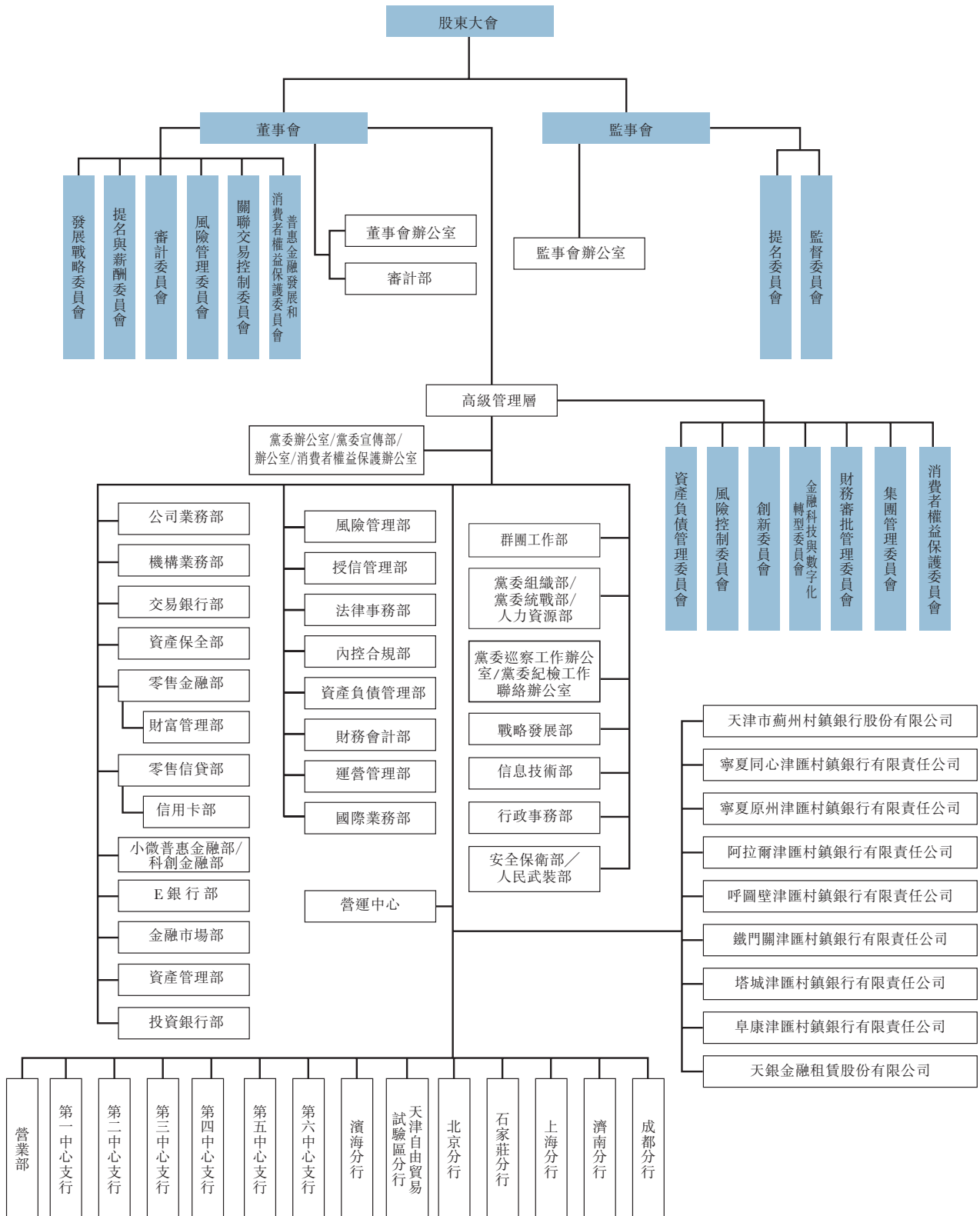
本行已按照香港上市規則的規定建立較為全面的公司治理架構。除下文披露外，董事會及董事會轄下專門委員會的組成，均符合香港上市規則的規定。本行明確劃分股東大會、董事會、監事會及高級管理層的職責。股東大會是本行的最高權力機構。董事會對股東大會負責。董事會已成立六個專門委員會，並在董事會的領導下運作，就董事會的決定提供意見。監事會負責監督本行穩健而完善的運作，以及董事會及高級管理層履行的職責。在董事會領導下，高級管理層負責執行董事會的決議案，並負責本行的日常業務及管理工作，以及定期向董事會及監事會匯報。本行行長由董事會委任，負責本行的整體業務及管理工作。

本行已採納香港上市規則的企業管治守則（「守則」），已達到國內商業銀行管理辦法及公司治理的要求，並建立了良好的公司治理制度。報告期內，因獨立非執行董事辭任，暫時導致本行獨立非執行董事人數不足香港上市規則第3.10A條所規定之董事會成員人數之三分之一，以及暫時不能滿足香港上市規則第3.21條之獨立非執行董事佔審計委員會成員大多數的要求，本行將盡快物色適當人選以滿足相關要求。除此之外，董事會相信，於報告期內本行一直遵守香港上市規則所載的守則條文的規定。

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

公司治理報告

企業組織架構圖



公司治理報告

股東大會

股東大會的會議情況

於2023年，本行舉行五次股東大會（含類別股東大會），詳情載列如下：

2023年5月18日，本行於天津銀行東樓辦公區（中國天津市河西區友誼路15號）舉行2022年年度股東大會，出席2022年年度股東大會的股東及受委代表合共代表3,662,170,695股本行有表決權股份，佔於2022年年度股東大會日期本行有表決權股份總數約68.12%。會上審議並通過了2022年度董事會工作報告、2022年度監事會工作報告、2022年度財務決算報告、2022年度利潤分配方案、2023年度財務預算、聘請外部審計機構審閱及審計2023年財務報表、2023年度投資計劃及股東代表監事的委任等8項議案，並聽取了董事會及董事、監事會及監事和高級管理層及其成員2022年度履職評價報告、獨立非執行董事2022年度述職報告及本行2022年度關聯交易及關聯交易管理情況報告。

2023年6月2日，本行於天津銀行東樓辦公區（中國天津市河西區友誼路15號）舉行2023年第一次臨時股東大會，出席2023年第一次臨時股東大會的股東及受委代表合共代表3,552,936,405股本行就所提呈決議案有表決權股份，佔於2023年第一次臨時股東大會當日本行就所提呈決議案有表決權股份總數約66.09%，會上審議並通過了關於執行董事及獨立非執行董事委任等事項。

公司治理報告

2023年9月20日，本行於天津銀行東樓辦公區（中國天津市河西區友誼路15號）舉行2023年第二次臨時股東大會、2023年第一次內資股類別股東大會及2023年第一次H股類別股東大會，出席2023年第二次臨時股東大會的股東及受委代表合共代表3,639,974,526股本行就所提呈決議案有表決權股份，分別佔於2023年第二次臨時股東大會當日本行就所提呈的第一項和第二項決議案有表決權股份總數約67.12%及66.39%，會上審議並通過了關於以轉股協議存款方式補充其他一級資本及根據特別授權發行股份及獨立非執行董事的委任。出席2023年第一次內資股類別股東大會的股東及受委代表合共代表2,610,948,963股本行就所提呈決議案有表決權股份，佔於2023年第一次內資股類別股東大會當日本行就所提呈決議案有表決權內資股總數約69.35%，會上審議並通過了關於以轉股協議存款方式補充其他一級資本及根據特別授權發行股份。出席2023年第一次H股類別股東大會的股東及受委代表合共代表1,029,025,563股本行就所提呈決議案有表決權股份，佔於2023年第一次H股類別股東大會當日本行就所提呈決議案有表決權H股總數約62.05%，會上審議並通過了以轉股協議存款方式補充其他一級資本及根據特別授權發行股份。

2023年第一次臨時股東大會、2023年第二次臨時股東大會、2023年第一次內資股類別股東大會、2023年第一次H股類別股東大會及2022年年度股東大會的通知、召開及表決程序全都符合《中華人民共和國公司法》、公司章程及香港上市規則的相關規定。詳情請參閱於召開會議日期登載於本行及香港聯交所網站的投票表決結果公告。

董事會

董事會的運作

董事會每年至少舉行4次定期會議，必要時安排召開其他會議。董事會會議可採取現場會議或通過書面傳簽方式召開。董事會須在會議之前通知所有董事，並且及時在會前向所有董事提供充足資料，包括會議議題的相關背景資料和有助於董事作出決策的信息和數據。就定期董事會會議而言，須於會議前至少14日向所有董事發出通知，而就臨時董事會會議而言，則須於會議前5日向所有董事發出通知。董事、董事會與高級管理層之間建立了良好的溝通、匯報機制。全體董事均可尋求獨立專業意見，費用由本行支付。行長定期向董事會匯報工作並接受董事會監督。在董事會會議上，所有董事可自由發表意見，而重要決定須進行詳細討論後才能作出。

公司治理報告

董事會下設董事會辦公室，作為董事會的日常辦事機構，協助董事會秘書負責本行公司治理政策理論研究和相關事務，股東大會、董事會及其各專門委員會會議組織、會務安排、會議通知、會議決議、會議記錄、會議紀要的整理、會議資料的保管與報送等工作，負責董事會及其各專門委員會的日常事務，負責本行信息披露事務，負責保管股東名冊、董事會印章及相關資料，負責本行股權質押信息的收集、整理和報送等。董事會及高級管理層按照公司章程所載其責任行使其各自有關權利。於議案中擁有重大權益的董事必須放棄就有關議案參與討論及投票，且不得計入有關議案的法定人數中。董事會已對本行風險管理及內部控制體系（涵蓋財務、營運及合規控制）的有效性進行審閱。風險管理及內部控制體系每年審閱四次。本行認為有關審閱充足有效。董事會認為，本行所建立及實施的風險管理及內部控制體系充足有效。

有關本行的內部審計，請參閱「風險管理及內部控制－內部審計」。

董事會的組成

截至本年報日期，本行董事會由十三名董事組成，其中包括四名執行董事，即于建忠先生、吳洪濤先生、鄭可先生及董曉東女士；五名非執行董事，即董光沛女士、布樂達先生、趙煒先生、王順龍先生及李峻女士；及四名獨立非執行董事，即靳慶軍先生、何佳先生、曾儉華先生及陸建忠先生。于建忠先生為董事長。報告期內，因獨立非執行董事辭任，暫時導致本行獨立非執行董事人數不足香港上市規則第3.10A條所規定之董事會成員人數之三分之一，以及暫時不能滿足香港上市規則第3.21條之獨立非執行董事佔審計委員會成員大多數的要求，本行將盡快物色適當人選以滿足相關要求。除此之外，本行董事會的人數及組成符合適用法律及法規。

關於董事的簡歷及任期請參閱本年報「董事、監事、高級管理人員及僱員」一節。概無董事會成員與其他成員互有關連。

報告期內董事會成員的變動

關於本行董事變動的詳情，請參閱「董事、監事、高級管理人員及僱員－報告期內的董事、監事及高級管理人員變動」。

公司治理報告

董事會的職權

董事會對股東大會負責，行使下列職權：

- (a) 召集股東大會，並向股東大會報告工作；
- (b) 執行股東大會的決議；
- (c) 決定本行的經營計劃和投資方案；
- (d) 制訂本行的年度財務預算方案、決算方案、風險資本分配方案；
- (e) 制訂本行的利潤分配方案和虧損彌補方案；
- (f) 制訂本行增加或者減少註冊股本、發行債券或其他證券等資本補充方案及上市方案、募集資金投向方案並監督執行，確保本行的資本充足率水平符合監管要求；
- (g) 擬訂本行重大收購、收購本行股份或者合併、分立、解散及變更本行形式的方案；
- (h) 依照法律法規、監管規定、本行章程及本行相關授權制度，審議批准本行對外投資、資產購置、資產處置與核銷、資產抵押、關聯交易、數據治理等事項；
- (i) 決定本行內部管理機構的設置；
- (j) 根據董事長提名，聘任或解聘本行行長、董事會秘書；根據行長的提名，聘任或解聘本行副行長、行長助理等高級管理人員，並決定其報酬事項和獎懲事項；
- (k) 制訂本行董事報酬和津貼標準的方案；
- (l) 制定本行的基本管理制度；
- (m) 審批綠色信貸戰略，監督和評估本行履行社會責任情況，促進可持續金融發展；

公司治理報告

- (n) 制定本行風險容忍度、風險管理和內部控制政策，承擔全面風險管理的最終責任；
- (o) 制訂本行章程的修改方案；制訂股東大會議事規則、董事會議事規則；審議批准董事會專門委員會工作規則；
- (p) 批准本行內部審計章程及審計規劃、工作計劃；
- (q) 管理或授權關聯交易控制委員會對關聯交易進行管理；
- (r) 確定本行中長期的經營發展戰略及重大的業務發展計劃，並監督其有效地貫徹實施；
- (s) 制定本行資本規劃，承擔資本或償付能力管理最終責任；
- (t) 制定本行信息披露制度，管理本行信息披露事項，對本行的會計和財務報告體系的真實性、完整性、準確性、及時性承擔最終責任；
- (u) 提請股東大會聘用或者解聘為本行財務報告進行定期法定審計的會計師事務所；
- (v) 監督、評價本行董事及高級管理人員的履職情況，聽取本行行長的工作匯報並檢查行長的工作；
- (w) 負責審議超出董事會給高級管理層設定的開支限額的任何重大資本開支、合同和承諾；
- (x) 擬訂本行股權激勵或股權回購計劃；
- (y) 定期評估並完善本行的公司治理狀況，並針對存在的問題做出必要的調整；
- (z) 維護金融消費者和其他利益相關者合法權益；
- (aa) 建立本行與股東特別是主要股東之間利益衝突的識別、審查和管理機制；

公司治理報告

(ab) 承擔股東事務的管理責任；及

(ac) 法律法規、監管規定或本章程規定，以及股東大會授予的其他職權。

董事對編製財務報表的責任

董事確認其須負責編製真實和公平地反映本行事務狀況及業績的2023年度財務報表。編製財務報表時，董事選取合適的會計政策並貫徹應用，以及使用適用於有關情況的會計估計。在會計及財務人員的協助下，董事確保本行按照法定規定及適用財務報告準則編製財務報表。外部審計師有關彼等就本集團財務報表的報告責任的聲明載於第175頁至第184頁的獨立審計師報告內。

董事會會議情況及董事出席會議情況

於報告期內，本行共舉行8次董事會會議，審議批准主要涉及採納及／或修訂多項公司治理措施、利潤分配方案及業務經營等議題的59項議案。報告期內舉行的董事會會議的詳情載列如下：

會議屆次	會議日期	會議形式
第七屆董事會第8次會議	2023年3月30日	現場會議
第七屆董事會第9次會議	2023年5月11日	現場會議
第七屆董事會第10次會議	2023年6月30日	現場會議
第七屆董事會第11次會議	2023年7月14日	現場會議
第七屆董事會第12次會議	2023年7月24日	現場會議
第七屆董事會第13次會議	2023年8月28日	現場會議
第七屆董事會第14次會議	2023年10月23日	現場會議
第七屆董事會第15次會議	2023年12月22日	現場會議

公司治理報告

每名董事出席報告期內董事會會議及股東大會的情況見下表：

董事會成員	應出席 董事會 會議次數	親自出席 董事會會議 次數	委託出席 董事會會議 次數	已出席股東 大會的次數／ 須出席股東 大會的次數 ⁽⁵⁾
于建忠先生 ⁽¹⁾	3	2	1	3/3
吳洪濤先生	8	7	1	5/5
鄭可先生	8	7	1	4/5
董曉東女士	8	8	0	5/5
董光沛女士	8	8	0	1/5
布樂達先生	8	8	0	5/5
趙煒先生	8	6	2	0/5
王順龍先生	8	7	1	4/5
李峻女士	8	6	2	0/5
靳慶軍先生	8	8	0	0/5
何佳先生	8	8	0	4/5
曾儉華先生	8	8	0	0/5
陸建忠先生	8	7	1	1/5
孫利國先生 ⁽²⁾	1	1	0	0/0
孫靜宇女士 ⁽³⁾	8	7	0	1/5
華耀綱先生 ⁽⁴⁾	7	7	0	5/5

註：(1) 於2023年7月18日出任董事會成員。

(2) 於2023年5月11日離任董事會成員。

(3) 於2024年1月15日離任董事會成員。

(4) 於2023年12月13日離任董事會成員。

(5) 類別股東大會單獨計算次數。

公司治理報告

獨立非執行董事

本行董事會現有四名獨立非執行董事，符合香港上市規則有關委任最少三名獨立非執行董事以及當中最少有一位獨立非執行董事具備適當的專業資格或會計或相關財務管理專長的規定。報告期內，因獨立非執行董事辭任，暫時導致本行獨立非執行董事人數不足香港上市規則第3.10A條所規定之董事會成員人數之三分之一的要求，本行將盡快物色適當人選以滿足相關要求。

本行章程規定了獨立非執行董事的任職資格、聘任程序、權利和義務，確保獨立非執行董事保持良好獨立性，並規定了本行應為獨立董事有效履職盡責應提供的保障條件。於報告期內，獨立非執行董事履行其受信責任及盡職調查責任以及公司章程規定須履行的責任，並且保障本行及其股東的整體利益。本行獨立非執行董事認真出席董事會及專門委員會的會議，就董事會及相關專門委員會會上討論的多個事項提出客觀、獨立的意見，並積極參與董事會的決策。

本行已收到每名獨立非執行董事按照香港上市規則的規定發出的年度獨立性確認函，書面確認其獨立性。因此，本行確認，所有獨立非執行董事均已就其獨立性遵守香港上市規則的規定。

董事會的專門委員會

截至本年報日期，本行董事會下設六個專門委員會，包括發展戰略委員會、審計委員會、關聯交易控制委員會、風險管理委員會、提名與薪酬委員會，及普惠金融發展和消費者權益保護委員會。

公司治理報告

發展戰略委員會

截至本年報日期，發展戰略委員會由四名董事組成，即于建忠先生、吳洪濤先生、布樂達先生及何佳先生。發展戰略委員會主任委員為于建忠先生。于建忠先生及吳洪濤先生為執行董事。布樂達先生為非執行董事，而何佳先生則為獨立非執行董事。發展戰略委員會的主要職責包括：

- 研究本行中長期發展戰略並提出建議；
- 監督及檢查年度經營計劃和投資方案的執行；
- 研究擬定本行資本補充規劃，擬定資本金補充渠道；
- 研究本行重大投資方案及其他影響本行發展的重大事項並提出建議；
- 審議公司章程的修改方案；
- 審議ESG戰略，聽取ESG匯報；及
- 檢查以上事項的實施。

公司治理報告

於報告期內，發展戰略委員會共舉行6次會議，審議批准23項議案，主要涉及議題包括2022年度財務決算、2022年度社會責任報告、2023年度經營計劃、2023年度財務預算、2023年度投資計劃等。每名委員會成員出席2023年發展戰略委員會會議的情況見下表：

委員會成員	應出席 會議次數	親自出席 會議次數	委託出席 會議次數
于建忠先生 ⁽¹⁾	2	2	0
吳洪濤先生	6	5	1
布樂達先生	6	6	0
何佳先生	6	6	0
孫利國先生 ⁽²⁾	1	1	0
孫靜宇女士 ⁽³⁾	6	6	0

註：(1) 於2023年7月24日出任發展戰略委員會主任委員。

(2) 於2023年5月11日離任發展戰略委員會主任委員。

(3) 於2024年1月15日離任發展戰略委員會委員。

審計委員會

本行已根據香港上市規則有關規定成立審計委員會，並制定了書面職權範圍。本行審計委員會書面職權範圍載於香港聯交所網站和本行網站。截至本年報日期，審計委員會由四名董事組成，即陸建忠先生、王順龍先生、李峻女士及曾儉華先生。審計委員會主任委員為陸建忠先生。王順龍先生及李峻女士為非執行董事，而陸建忠先生及曾儉華先生為獨立非執行董事。本行審計委員會主任委員為獨立非執行董事。報告期內，因獨立非執行董事辭任，暫時導致本行不能滿足香港上市規則第3.21條之獨立非執行董事佔審計委員會成員大多數的要求，本行將盡快物色適當人選以滿足相關要求。

審計委員會的主要職責包括：

- 檢查本行的會計政策、財務狀況和財務報告程序，檢查本行的風險及合規情況；

公司治理報告

- 審查外部審計師出具的對本行上一年度經營成果的財務報表、年度報告、半年度報告及（若擬刊發）季度報告，以及審閱報表和報告所載有關財務數據的重大意見，就審計後的財務報告信息真實性、準確性、完整性和及時性作出判斷，並向董事會提交審議意見；
- 聘用、續聘、解聘對本行進行審計的會計師事務所，批准其薪酬、聘用條款並處理與上述事項有關的問題；
- 監督和評估外部審計師工作是否獨立客觀及審計程序是否有效；
- 負責內部審計師與外部審計師之間的溝通，確保內部和外部審計師的工作得到協調；
- 根據董事會授權組織領導本行內部審計工作，批准本行審計政策與程序、本行年度審計工作計劃，並監督實施；
- 審議內部控制報告，並對執行情況的有效性進行監督與檢查，向董事會提交意見和建議；及
- 定期聽取內部審計部門審計工作報告，並提交董事會。

於報告期內，審計委員會共舉行5次會議，審議批准21項議案，主要涉及議題包括天津銀行股份有限公司2022年年度報告、天津銀行股份有限公司2023年中期報告、天津銀行股份有限公司2022年度內部控制評價報告、天津銀行股份有限公司2022年度內部審計工作報告、天津銀行股份有限公司2023年度內部審計工作計劃等。

審計委員會亦根據年度財務報告的相關披露規定安排編製及審閱2022年年報及2023年中報。於報告期內，審計委員會在執行董事及高級管理層不在場的情況下，與外部審計師舉行及進行了多次會議及溝通。於2024年3月20日，審計委員會已審閱2023年度經審核綜合財務報表，該報表根據本行的會計原則及政策而編製。其亦通過定期聽取審計部關於內審工作的報告審閱內部控制體系及本行內部審計職能的有效性。

公司治理報告

每名委員會成員出席報告期內審計委員會會議的情況見下表：

委員會成員	應出席 會議次數	親自出席 會議次數	委託出席 會議次數
陸建忠先生	5	4	1
王順龍先生	5	4	1
李峻女士	5	4	1
曾儉華先生	5	5	0
華耀綱先生 ⁽¹⁾	4	4	0

註：(1) 於2023年12月13日離任審計委員會成員。

關聯交易控制委員會

本行已成立關聯交易控制委員會，並制定了書面職權範圍。截至本年報日期，關聯交易控制委員會由四名董事組成，即靳慶軍先生、陸建忠先生、鄭可先生及董曉東女士。關聯交易控制委員會主任委員為靳慶軍先生。鄭可先生和董曉東女士為執行董事，靳慶軍先生及陸建忠先生為獨立非執行董事。關聯交易控制委員會的主要職責包括：

- 協助董事會履行本行關聯交易管理方面的職責；
- 負責研究、擬訂、修改本行的關聯交易的政策、規則及規章制度；
- 負責監督高級管理層實施關聯交易管理有關規定、制度、政策的情況；
- 按照中國法律的規定和公正、公允的商業原則，對本行的關聯交易進行審核；
- 負責對本行重大關聯交易提出審查意見並報董事會審批，受理本行一般關聯交易備案；及
- 制訂關聯交易控制委員會工作規則。

公司治理報告

於報告期內，關聯交易控制委員會舉行5次會議，審議批准8項議案，主要涉及天津銀行股份有限公司2022年度關聯交易及關聯交易管理情況報告、關於天津國有資本投資運營有限公司重大關聯交易情況報告等議題。

每名委員會成員出席報告期內關聯交易控制委員會會議的情況見下表：

委員會成員	應出席 會議次數	親自出席 會議次數	委託出席 會議次數
靳慶軍先生	5	5	0
鄭可先生	5	4	1
董曉東女士	5	5	0
陸建忠先生	5	4	1
華耀綱先生 ⁽¹⁾	4	4	0

註：(1) 於2023年12月13日離任關聯交易控制委員會成員。

風險管理委員會

本行已成立風險管理委員會，並制定了書面職權範圍。截至本年報日期，風險管理委員會由五名董事組成，即吳洪濤先生、董光沛女士、趙煒先生、靳慶軍先生及曾儉華先生。風險管理委員會主任委員為吳洪濤先生。吳洪濤先生為本行的執行董事。董光沛女士及趙煒先生為本行的非執行董事。靳慶軍先生及曾儉華先生為本行的獨立非執行董事。風險管理委員會的主要職責包括：

- 監督高級管理層在信用風險、市場風險、流動性風險、操作風險、合規風險、信息科技風險和聲譽風險等方面的風險控制情況，定期審閱相關風險狀況報告；
- 評估本行風險政策、管理狀況、風險承受能力及水平；
- 監督本行的風險管理制度和內部控制制度，提出完善本行風險管理和內部控制制度的意見；

公司治理報告

- 與高級管理層討論風險管理與內部控制制度體系，確保本行風險管理體系有效；及
- 定期檢查、監督本行風險管理體系的有效性。

於報告期內，風險管理委員會共舉行4次會議，審議批准13項議案，主要涉及議題包括2022年度風險及風險管理狀況報告、2022年度預期信用損失法實施情況報告、2022年度信息科技風險管理報告、2023年風險偏好陳述、2023年恢復計劃、天津銀行股份有限公司表外業務風險管理辦法、金融資產風險分類政策等。風險管理委員會通過按季度定期聽取高級管理層關於本行風險管理情況的報告審閱本行風險管理體系，包括信用風險、市場風險、操作風險、合規風險、流動性風險、信息科技風險和聲譽風險等，根據經濟發展趨勢和宏觀調控政策的變化，結合本行經營發展實際情況，提出完善本行風險管理工作等方面的意見和建議，並督促高級管理層改進風險管理工作流程。

每名委員會成員出席報告期內風險管理委員會會議的情況見下表：

委員會成員	應出席 會議次數	親自出席 會議次數	委託出席 會議次數
吳洪濤先生	4	4	0
董光沛女士	4	4	0
趙煒先生	4	2	2
靳慶軍先生	4	4	0
曾儉華先生	4	4	0

公司治理報告

提名與薪酬委員會

本行已根據香港上市規則有關規定成立提名與薪酬委員會，並制定了書面職權範圍。本行提名與薪酬委員會的書面職權範圍載於香港聯交所網站及本行網站。截至本年報日期，提名與薪酬委員會由五名董事組成，即何佳先生、于建忠先生、董曉東女士、曾儉華先生及陸建忠先生。提名與薪酬委員會主任委員為何佳先生。于建忠先生及董曉東女士為本行的執行董事。何佳先生、曾儉華先生及陸建忠先生為本行的獨立非執行董事。提名與薪酬委員會過半數委員為獨立非執行董事，而主任委員為獨立非執行董事。提名與薪酬委員會的主要職責包括：

提名職責

- 審查董事會的架構、人數及組成，並就任何為配合本行策略而擬對董事會作出的變動提出建議；
- 制訂董事及高級管理人員的選擇標準和程序以及董事繼任計劃，並向董事會提出建議；
- 廣泛搜尋合資格人選擔任董事和高級管理人員，並向董事會提出建議；
- 初步審核董事候選人和高級管理人員的任職資格，並向董事會提出選任建議；及評估獨立非執行董事的獨立性。

薪酬考核職責

- 研究董事和高級管理人員的考核標準，對董事和高級管理人員進行考核並將考核結果遞交董事會；
- 審議本行薪酬管理政策及架構，擬訂全體董事和高級管理人員的薪酬待遇方案及架構，及就設立正規而具透明度的程序制訂薪酬政策，向董事會提出建議並監督方案實施；
- 審議董事及高級管理人員因喪失或終止職務或停止委任而應收的賠償，確保該等賠償與合同條款一致；若未能與合同條款一致，則須公平，不致過多；及
- 審議董事行為失當而遭解僱或罷免的賠償安排，確保該等安排與合同條款一致；若未能與合同條款一致，則須合理適當。

公司治理報告

於報告期內，提名與薪酬委員會共舉行6次會議，審議批准14項議案，主要涉及議題包括2022年度董事和高級管理層成員履職評價意見、2023年度公司績效考核指標、職業經理人2022年度績效考核結果及薪酬分配方案、選舉天津銀行股份有限公司董事長等。

每名委員會成員出席報告期內提名與薪酬委員會會議的情況見下表：

委員會成員	應出席 會議次數	親自出席 會議次數	委託出席 會議次數
何佳先生	6	6	0
于建忠先生 ⁽¹⁾	2	2	0
董曉東女士	6	6	0
曾儉華先生	6	6	0
陸建忠先生	6	4	2
孫利國先生 ⁽²⁾	1	1	0

註：(1) 於2023年7月24日出任提名與薪酬委員會成員。

(2) 於2023年5月11日離任提名與薪酬委員會成員。

董事會認為擁有多元化成員構成的董事會將有助於本行提升表現。本行董事會成員多元化對實現可持續發展、執行策略及維持良好公司治理而言極為重要。

董事會及提名與薪酬委員會在遴選候選人時通過考慮多項因素，包括但不限於技能、性別、年齡、文化及教育背景、專業經驗及服務年期，務求達致董事會成員多元化。本行的提名與薪酬委員會負責每年檢討董事會的架構、人數及組成，制定董事薪酬政策、評估執行董事表現及批准執行董事服務合約條款，並就個別執行董事及高級管理人員的薪酬待遇向董事會提出建議。於報告期末，董事會由13名董事組成，其中3名為女性；年齡在40至49歲的4名，50至59歲的4名，60歲及以上的5名；金融專業背景的6名，會計及審計專業背景的3名，經濟及管理專業背景的2名，法律專業背景的1名，教育界背景的1名。因此，董事會認為本行的多元化政策的實施可行有效。

公司治理報告

普惠金融發展和消費者權益保護委員會

本行已成立普惠金融發展和消費者權益保護委員會，並制定了書面職權範圍。截至本年報日期，普惠金融發展和消費者權益保護委員會由四名董事組成，即于建忠先生、吳洪濤先生、鄭可先生及董曉東女士。普惠金融發展和消費者權益保護委員會的主要職責包括：

- 研究消費者權益保護重大問題和重要政策，指導和督促消費者權益保護工作管理制度體系的建立和完善；
- 接收及審閱高級管理層定期提交有關實施消費者權益保護的專項報告並就此向董事會匯報；
- 審閱本公司消費者權益保護工作的實施，監督及評估本公司消費者權益保護工作的完整性、及時性、有效性；
- 審閱本公司小微／普惠金融業務發展規劃、基本管理制度及其他重大事項，聽取及審閱高級管理層定期提交有關小微／普惠金融業務發展工作情況報告並向董事會匯報；
- 監督本公司小微／普惠金融業務發展規劃、政策和基本管理制度的落實並向董事會提出建議；及
- 小微／普惠金融業務、消費者權益保護工作等信息披露工作。

於報告期內，普惠金融發展和消費者權益保護委員會共舉行2次會議，審議批准2項議案，主要涉及議題包括2022年度消費者權益保護工作情況報告、關於2023年度普惠小微業務的工作計劃等。

公司治理報告

每名委員會成員出席報告期內普惠金融發展和消費者權益保護委員會會議的情況見下表：

委員會成員	應出席 會議次數	親自出席 會議次數	委託出席 會議次數
于建忠先生 ⁽¹⁾	0	0	0
吳洪濤先生	2	2	0
鄭可先生	2	2	0
董曉東女士	2	2	0
孫利國先生 ⁽²⁾	1	1	0
華耀綱先生 ⁽³⁾	2	2	0

註：(1) 於2023年7月24日出任普惠金融發展和消費者權益保護委員會成員。

(2) 於2023年5月11日離任普惠金融發展和消費者權益保護委員會成員。

(3) 於2023年12月13日離任普惠金融發展和消費者權益保護委員會主任委員。

公司治理職能

本行並無成立公司治理委員會。董事會負責銀行公司治理職能，如制訂及檢討本行政策、公司治理常規，檢討及監察董事、監事及高級管理層的培訓及持續專業發展，檢討及監察本行遵守法律及監管規定的政策及常規，檢討本行就守則的合規情況及於公司治理報告內的披露事宜。

監事會

監事會的組成

截至本年報日期，本行監事會由五名監事組成，其中包括兩名職工代表監事，即馮俠女士及彭俊英女士；一名股東代表監事，即吳翀先生；及兩名外部監事，即劉寶瑞先生和羅義坤先生。本行監事會的人數及組成符合適用法律及法規。

公司治理報告

報告期內監事會成員的變動

報告期內，除「董事、監事、高級管理人員及僱員－報告期內的董事、監事及高級管理人員變動」一節所披露者外，本行監事會成員概無變動。

監事會會議情況及監事出席會議情況

於報告期內，本行共舉行9次監事會會議，審議批准67項議案，主要涉及議題包括天津銀行股份有限公司2022年度監事會工作報告、天津銀行股份有限公司2022年度報告、天津銀行股份有限公司2022年度監事會對董事會及董事履職情況的評價報告、天津銀行股份有限公司2022年度監事會及監事履職評價報告、天津銀行股份有限公司2022年度監事會對高級管理層及其成員履職情況的評價報告等。

每名監事出席報告期內監事會會議的情況見下表：

監事會成員	應出席 會議次數	親自出席 會議次數	委託出席 會議次數
馮俠女士 ⁽¹⁾	9	9	0
彭俊英女士 ⁽²⁾	0	0	0
吳翀先生 ⁽³⁾	6	4	2
劉寶瑞先生	9	8	1
羅義坤先生	9	8	1
姜正軍先生 ⁽⁴⁾	8	8	0
于暘先生 ⁽⁵⁾	2	2	0

註：(1) 於2024年1月31日離任監事長。

(2) 於2023年12月22日出任監事會成員。

(3) 於2023年5月18日出任監事會成員。

(4) 於2023年12月22日離任監事會成員。

(5) 於2023年4月18日離任監事會成員。

公司治理報告

監事會下設委員會

本行監事會下設兩個委員會，即監督委員會及提名委員會。委員會依據監事會制定的職權範圍運作。

監督委員會

截至本年報日期，監督委員會由三名監事組成，即劉寶瑞先生、馮俠女士及吳翀先生。監督委員會主任委員為劉寶瑞先生。監督委員會的主要職責包括：

- 擬定對本行財務活動的監督方案，並實施相關監督；
- 監督董事會確立穩健的經營理念、價值準則和制定符合本行實際的發展戰略；及
- 監督檢查本行經營決策、風險管理和內部控制等工作。

於報告期內，監督委員會共舉行8次會議，審議批准主要涉及天津銀行股份有限公司2022年年度報告、天津銀行股份有限公司第七屆監事會2023年度專項監督工作報告、天津銀行股份有限公司2022年度公司治理評估報告等議題的78項議案。每名成員出席報告期內監督委員會會議的情況見下表：

委員會成員	應出席 會議次數	親自出席 會議次數	委託出席 會議次數
劉寶瑞先生	8	7	1
馮俠女士	8	8	0
吳翀先生 ⁽¹⁾	5	3	2
于暘先生 ⁽²⁾	2	2	0

註：(1) 於2023年5月18日出任監督委員會成員。

(2) 於2023年4月18日離任監督委員會成員。

公司治理報告

提名委員會

截至本年報日期，提名委員會由三名監事組成，即羅義坤先生、馮俠女士及彭俊英女士。提名委員會主任委員為羅義坤先生。提名委員會的主要職責包括：

- 擬訂監事的選任標準和程序；
- 對監事候選人的任職資格和條件進行初步審核，並向監事會提出建議；
- 對董事的選聘程序進行監督；及
- 綜合評價董事、監事和高級管理人員履職情況，並向監事會報告。

於報告期內，提名委員會共舉行8次會議，審議批准主要涉及天津銀行股份有限公司職業經理人2023年度績效考核指標體系、天津銀行股份有限公司2022年度監事會對董事會及董事履職情況的評價報告、天津銀行股份有限公司2022年度監事會對高級管理層及其成員履職情況的評價報告等議題的17項議案。每名成員出席報告期內提名委員會會議的情況見下表：

委員會成員	應出席 會議次數	親自出席 會議次數	委託出席 會議次數
羅義坤先生	8	8	0
馮俠女士	8	8	0
彭俊英女士 ⁽¹⁾	0	0	0
姜正軍先生 ⁽²⁾	7	7	0

註：(1) 於2023年12月22日出任提名委員會成員。

(2) 於2023年12月22日離任提名委員會成員。

公司治理報告

報告期內出席股東大會情況

報告期內，本行共召開五次股東大會（含類別股東大會）。監事會派代表出席了會議，對會議審議內容、會議程序及表決過程的依法合規情況進行了現場監督。

報告期內列席董事會會議情況

報告期內，為加強履職評價基礎工作，本行監事列席全年董事會的會議，作為監事會日常監督的手段，有效提升了評價工作的客觀性。

報告期內董事及監事的培訓

報告期內，本行董事、監事參與了相關培訓，培訓主要內容包括天津市國資委開展的2023年戰略委員會專題培訓、聲譽風險防範與典型輿情管理應對培訓、香港上市公司合規培訓、商業銀行關聯交易管理和股東及董監事權利義務培訓、ESG相關培訓、反貪污專題培訓等。

董事長及行長

於本年報日期，于建忠先生擔任黨委書記、董事長，主持總行黨委及董事會全面工作。吳洪濤先生擔任本行行長，主持全行經營管理工作。

公司秘書

董曉東女士與魏偉峰博士分別自2021年1月及2015年9月起擔任本行聯席公司秘書。魏偉峰博士為方圓企業服務集團（香港）有限公司的董事兼行政總裁。董曉東女士為魏博士於本行的主要聯絡人。報告期內，董曉東女士和魏偉峰博士已按香港上市規則第3.29條要求參與相關專業培訓。

董事、監事及高級管理人員之間關係

本行董事、監事及高級管理人員之間並不存在任何財務、業務、親屬關係。

公司治理報告

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」）作為其監管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於報告期內一直遵守標準守則。

高級管理人員

高級管理人員擁有本行董事會授予的權力以管理本行的日常營運。本行的行長主要負責執行本行董事會的決定並須向本行董事會報告。本行亦已委任兩名副行長及其他高級管理人員與本行的行長合作，並履行其各自的管理責任。

本行董事會與以行長為代表的管理層按照公司章程確定的職權範圍履行各自職責。根據公司章程，本行高級管理層應當根據本行經營活動的需要，建立健全以內部規章制度、經營風險管理系統、信貸審批系統等為主要內容的內部控制機制，有效地識別、衡量、監測、控制本行面臨的各類風險等。

高級管理人員的薪酬

高級管理人員成員於2023年度的薪酬詳情載於「董事、監事、高級管理人員及僱員－付予董事、監事及高級管理人員的薪酬資料」。

公司章程修訂

於本報告期內，並無公司章程的修訂。

公司治理報告

與股東的溝通

本行重視股東的意見及建議，通過設置股東服務專崗、建立股東服務熱線、對接客戶服務平台、開展利益相關方調研及召開股東大會等舉措不斷加強與股東之間的溝通和交流，借以維持良好關係並及時回應股東的合理要求。報告期內，本行召開股東大會五次（含類別股東大會），開展專項利益相關方溝通一次，接待股東來電來訪逾千人次，實現了與股東的良好溝通。

股東可通過董事會辦公室向董事會作出查詢。董事會的聯絡詳情如下：

註冊地址：中國天津市河西區友誼路15號

郵政編碼：300201

聯繫電話：+86 2228405536

傳真：+86 2228405518

電子信箱：ir@bankoftianjin.com

股東權利

股東召開臨時股東大會的程序

本行嚴格依照適用法律及法規、香港上市規則、公司章程及公司治理制度，切實保障股東權利。

根據公司章程和股東大會議事規則的規定：

單獨或者合計持有本行百分之十以上有表決權股份的股東可以向董事會請求召開臨時股東大會或類別股東會議，並應當以書面形式向董事會提出，並闡明會議的議題。董事會應當根據法律法規、監管規定和本行章程的規定，在收到請求後十日內提出同意或不同意召開臨時股東大會或類別股東會議的書面反饋意見。前述股東的持股數以該等股東提出書面請求日的持股數為準。

董事會同意召開臨時股東大會或類別股東會議的，將在作出董事會決議後五日內發出召開股東大會或類別股東會議的通知，通知中對原請求的變更，應徵得相關股東的同意。

公司治理報告

董事會不同意召開臨時股東大會或類別股東會議，或者在收到請求後十日內未作出反饋的，單獨或者合計持有本行百分之十以上有表決權股份的股東有權向監事會提議召開臨時股東大會或類別股東會議，並應當以書面形式向監事會提出請求。

監事會同意召開臨時股東大會或類別股東會議的，將在收到請求五日內發出召開股東大會或類別股東會議的通知，通知中對原請求的變更，應徵得相關股東的同意。

監事會未在規定期限內發出股東大會或類別股東會議通知的，視為監事會不召集和主持股東大會或類別股東會議，連續九十日以上單獨或者合計持有本行百分之十以上有表決權股份的股東可以自行召集和主持。

有關的進一步詳細內容股東可參閱登載於香港聯交所及本行網站的公司章程。

在股東大會提出提案的程序

單獨或者合計持有本行百分之三以上有表決權股份的股東，可以在股東大會召開十日前提出臨時提案並書面提交召集人。召集人應當在收到提案後兩日內審核臨時提案符合公司章程規定後，發出股東大會補充通知，公告臨時提案的內容。如本行股票上市地證券交易所的上市規則另有規定的，應同時滿足其規定。

除前段規定的情形外，召集人在發出股東大會通知後，不得修改股東大會通知中已列明的提案或增加新的提案。

有關的進一步詳細內容股東可參閱登載於香港聯交所及本行網站的公司章程。

公司治理報告

外部審計師及審計師酬金

本行聘請普華永道中天會計師事務所（特殊普通合夥）及羅兵咸永道會計師事務所分別擔任本行2023年度財務報表的國內審計師及國際審計師（以下統稱「羅兵咸永道」）。本行就審計2023年度財務報表支付給羅兵咸永道的酬金為人民幣289萬元，而半年度財務報表審閱服務的費用為人民幣209萬元。本行於報告期內就非審計及審閱服務提供給羅兵咸永道的酬金為人民幣327萬元。

羅兵咸永道為第3年擔任本行審計師，審計項目合夥人為葉少寬，為本行提供審計服務時間為3年。

風險管理及內部控制

本行董事會負責確保充分且有效的風險管理及內部控制體系的建立、實施，並確保商業銀行在法律和政策框架下審慎經營。監事會負責監督董事會及本行高級管理層完善風險管理及內部控制體系，監督董事會、高級管理層及其成員履行風險管理及內部控制職責。高級管理層負責執行董事會的決策，確保有效履行風險管理及內部控制各項職責。目前，本行已經依據《企業內部控制基本規範》及《商業銀行內部控制指引》，制定了《天津銀行股份有限公司內部控制政策》及《天津銀行內部控制管理辦法》，涵蓋內部控制五大範疇，分別是內部環境、風險評估、控制活動、信息與溝通，以及內部監督。

本行已制定一套完整的全面風險管理體系，涵蓋了本行面臨的主要風險，包括信用風險、市場風險、操作風險、流動性風險、信息科技風險等。本行逐步建立並完善分工明確、職責清晰、相互制衡、運行高效的全面風險管理組織架構，加強風險管理條線獨立性和專業性。為保證風險管理體系的有效運行，本行建立和健全風險管理流程，按照審慎性原則，識別、評估和控制本行整體及在各產品、業務條線、各業務環節、各層機構中的風險。關於本行風險管理體系的更多詳情，請參閱「管理層討論與分析－風險管理」。

公司治理報告

報告期內，本行已進一步加強現有的公司治理框架及內部控制措施，統一內部控制系統的實施與評核程序，並對經營及管理活動制定了全面、系統及規範化的經營制度及管理制度，並建立制度合規性的審查機制。於報告期內，修訂及補充了相關制度，進一步規範經營管理及業務發展。此外，本行亦定期提供合規培訓、專項檢查及風險提示，提高全體員工的合規意識。

本行已制定《天津銀行股份有限公司從業人員行為管理政策》、《天津銀行從業人員職業操守和行為守則》、《天津銀行從業人員行為網格化管理暫行辦法》等制度，進一步規範本行從業人員行為管理，增強全體員工合規意識和自我約束能力。同時，本行已制定《天津銀行合規誠信舉報管理辦法》，進一步明確設立合規誠信舉報機制、加強相關部門的管理責任及暢通合規誠信舉報渠道。

本行董事會制定了《天津銀行股份有限公司信息披露管理辦法》，明確規定本行董事會負責統一領導本行的信息披露。本行的董事會、行長應當保證所披露的信息真實、準確、完整，並就其保證承擔相應的法律責任。當發生香港《證券及期貨條例》第XIVA部所指的「內幕消息」以及相關法律法規和本行上市地證券監管規則規定的應當及時披露的其他事項時，除非根據相關法律法規和本行上市地證券監管規則獲豁免的情況外，本行應當按照相關法律法規和本行上市地證券監管規則及時作出披露。

本行根據《企業會計準則》以及《內部會計控制規範》相關要求建立並完善會計核算系統及會計工作流程，進一步釐清不同崗位的職責，全面管理風險。通過崗位設置、分級授權、崗位輪換、賬目核對、監督檢查等手段，本行得以有效控制審計處理過程，確保本行財務報表編製的真實、公允。報告期內，本行並無發現有關財務報告內部控制的任何重大缺失。

公司治理報告

本行重視有效的信息管理，並已就內部溝通及報告職責及流程建立一套全面的指引，訂明有關內部溝通及報告的職責及程序的要求，以確保內外信息有效傳達。本行已制定《天津銀行股份有限公司操作風險管理政策》、《天津銀行涉刑案件管理辦法（試行）》、《天津銀行股份有限公司信息科技風險管理政策》、《天津銀行業務連續性管理政策》及《天津銀行業務制度管理辦法》等多項制度，明確本行各工作層級的職責分工、有效執行各風險的防治工作。通過明確界定各部門的職責、識別出負責報告的部門及報告路徑，本行加強了內部信息交流及溝通的現行制度，確保本行所有層級的各個部門及實體均可適時將有關本行戰略、政策、制度及相關規定的任何更新信息傳達予本行的工作層級，並同時在整個工作層級提供支援以實時向管理層報告潛在內部控制問題。

本行已制定風險管理框架及政策，推廣充分合規文化及專業道德，提高在進行業務活動時遵守規則及法規的認知，優化管控合規及風險管理的環境。本行已制定《天津銀行股份有限公司合規風險管理政策》及《天津銀行合規風險管理辦法》，進一步強化了合規風險管理目標、明確了合規風險管理職責、優化了合規風險管理流程。

本行高度重視《企業內部控制基本規範》及其配套指引。首先，本行已建立一套健全的風險管理系統，涵蓋業務經營多個範疇，包括公司治理、放貸業務、資金業務、票據業務、反洗錢管理、法律及合規、內部審計及信息技術管理等。其次，本行對總行及分行以至支行的前線、中層及後援辦公室明確釐清其職責，以達致能進行有效查核、制衡的機制、報告路徑清晰為目標。第三，本行對內部審計和業務檢查發現的內部控制問題，序時跟蹤督促整改，持續提升內控管理能力及水平。第四，本行對總行、分行及支行不同部門進行內部控制評核，確保本行有效實施內部控制系統。

然而，本行的風險管理及內部控制系統用於管理及緩解風險而非消除風險，因此僅可合理但非絕對保證避免重大錯誤陳述或損失。

公司治理報告

內部審計

本行進一步完善獨立的內部審計組織架構，董事會對內部審計的獨立性和有效性承擔最終責任。董事會下設審計委員會，負責研究審議內部審計重要制度，聽取審計工作報告，審批年度審計計劃，指導和評價內部審計工作。本行內部審計部門統一組織、管理和報告全行審計工作，負責審查評價並督促改善本行經營活動、風險管理、內控合規和公司治理效果。本行在整個內部審計工作過程中堅持獨立、客觀、重要、保密、謹慎、迴避的原則。

報告期內，內部審計部門通過運用系統化和規範化的方法，提升內部審計能力，優化內部審計系統功能，完善內部審計各項制度流程，通過現場與非現場審計方式開展各項審計評價，逐步提升內部審計的職能發揮。

董事會報告

I. 主營業務

本行主要從事銀行業及有關金融服務，包括公司銀行業務、零售銀行業務、資金業務及其他業務。

II. 業務回顧

(I) 業績與業務回顧

本行於報告期內的業務回顧載於「管理層討論與分析－業務回顧」。本行2023年度的業績載於本年報的「財務報表－合併損益及其他綜合收益表」。

(II) 年內關鍵財務績效指標分析

詳情請參閱本年報「會計數據及財務指標概要」以及「管理層討論與分析」章節。

(III) 面臨的主要風險

有關本行於報告期所面臨的主要風險，請參閱「管理層討論與分析－風險管理」。

(IV) 未來發展

影響本行未來發展若干方面的回顧載於「管理層討論與分析－環境與前景」。

III. 股息

(I) 股息政策及方案

本行以提供穩定及可持續回報予股東作為目標，並努力延續穩定式股息政策。根據股息政策，在決定是否派發股息及釐定股息金額時，董事會將考慮本集團的經營業績、財務狀況、當年產生的可供分配利潤、流動資金充裕程度、資本需求、未來前景以及董事會認為適當的任何其他因素。

本行股東已在本行於2023年5月18日舉行的2022年年度股東大會上考慮及批准本行的2022年度利潤分配方案。本行未派發任何2022年度末期股息。

董事會報告

董事會已建議以現金派付截至2023年12月31日止年度的末期股息每十股人民幣1.2元(含稅)，派付總額約為人民幣72,847萬元。末期股息須經股東於本行即將舉行之2023年度股東大會批准。倘經由本行2023年度股東大會批准後，本行截至2023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2024年4月19日(包括該日)(即本行2023年度股東大會日期)前五個營業日中國人民銀行公布的平均匯率中間價換算為港元。倘於本行2023年度股東大會獲批准，預期末期股息將於2024年6月12日派付。本行將於2024年4月25日(星期四)至2024年4月30日(星期二)(包括首尾兩天)暫停辦理H股過戶登記手續。凡於2024年4月30日(星期二)名列本行H股股東名冊及內資股股東名冊的股東將有權收取末期股息。符合資格收取末期股息的H股持有人，必須於2024年4月24日(星期三)下午四時三十分前，將所有過戶文件連同有關H股股票送達H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司(地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716號舖)，以進行登記。

(II) 稅項寬免

代扣代繳境外非居民企業的企業所得稅

根據《中華人民共和國企業所得稅法》的適用條文及實施條例，本行須按10%的稅率為非居民企業H股持有人(包括以香港中央結算(代理人)有限公司的名義登記的H股)代扣代繳企業所得稅。

代扣代繳境外非居民個人股東的個人所得稅

根據《中華人民共和國個人所得稅法》適用條文及其實施條例以及《國家稅務總局關於國稅發[1993]045號文件廢止後有關個人所得稅徵管問題的通知》的規定，本行須按照以下安排為H股持有人代扣代繳個人所得稅：

H股個人股東為香港或澳門居民或其他與中國簽訂10%股息稅率的稅收協定的國家／地區的居民，本行須於派發末期股息時按10%的稅率為該等H股股東代扣代繳個人所得稅；

董事會報告

H股個人股東為與中國簽訂低於10%股息稅率的稅收協定的國家／地區的居民，本行於派發末期股息時須暫按10%的稅率為該等H股持有人代扣代繳個人所得稅。如相關H股持有人欲申請退還多扣繳稅款，本行將按照《稅收通知》代為辦理享受有關稅收協定待遇的申請。符合條件的H股持有人須及時向本行的H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司呈交書面委託及所有申請材料；經本行將所收取的文件轉呈主管稅務機關審核，如經批准，其後本行將協助對多扣繳稅款予以退還；

H股個人股東為與中國簽訂高於10%但低於20%股息稅率的稅收協定的國家／地區的居民，本行於派發末期股息時須按相關稅收協定規定的適用稅率代扣代繳個人所得稅；及

H股個人股東為與中國簽訂20%股息稅率的稅收協定的國家／地區的居民或與中國並無簽訂稅收協定的國家／地區的居民或其他情況，本行於派發末期股息時須按20%稅率代扣代繳個人所得稅。

IV. 環境政策及表現

近年來，本行積極承擔有關環境政策的社會責任。

本行積極踐行綠色發展理念，高度重視並主動履行ESG責任，從戰略高度推進綠色金融業務，持續加大對綠色低碳領域的金融支持力度，不斷提升綠色金融綜合服務能力，重點圍繞明確戰略規劃、優化信貸投向、豐富產品體系、強化科技支撐等方面持續賦能綠色金融，積極助力經濟社會高質量發展和全面綠色低碳轉型。

本行將「打造綠色銀行」作為全行重點發展方向，從組織架構、資源配置、評價體系等方面為綠色金融發展提供有效保障，通過完善綠色金融發展體系，統籌推進綠色低碳轉型、產品創新與風險管理。本行在總行層面設立綠色金融專業團隊，持續完善綠色金融制度框架，加強業務統籌和資源配置，豐富綠色金融產品供給，推廣綠色金融發展理念，着力提升從業人員專業服務能力。報告期內，本行成功發放天津市地方法人金融機構首筆碳減排貸款和本行系統內首筆充電樁特許經營權收益權質押貸款；截至報告期末，本行綠色貸款餘額達人民幣243.50億元，同比增加51.25%。

董事會報告

本行制定了《天津銀行授信業務環境、社會和治理風險管理辦法（試行）》，將環境、社會和治理風險要求全面嵌入貸款流程管理中，對信貸客戶實行分類管理，以切實增強本行環境、社會和治理風險管理能力。年內，本行組織開展了環境、社會和治理風險管理專題培訓，邀請外部專家分別從環境、社會和治理風險內涵、發展趨勢、環境、社會和治理風險管理體系、同業案例分析等方面進行專業講解，加強環境、社會和治理風險相關理念的培養，為更好地落實綠色金融提供參考意見。同時，本行致力於綜合平衡氣候與發展，在《2023年天津銀行授信政策指引》中加入氣候風險管理專題，識別氣候變化為本行帶來的風險與機遇，明確相關管理舉措。

為貫徹國家節約能源成本的政策，本行已實施一系列措施，包括：(i)網點廳堂及樓宇裝修改造項目，採用LED光源照明，優化設計，選用高效設備實現節能目的；在辦公區域照明開關、空調開關處張貼節約用電標識，號召員工隨手關燈、關空調，培養員工節電習慣。(ii)依據《天津銀行機動車輛管理辦法》，配置車輛遵循經濟適用、節能環保、保障業務需要的原則，加強燃油管理，車輛燃油實行「定車、定卡」，建立《車輛燃油使用登記簿》，定期分析燃油使用情況；鼓勵召開視頻會議，減少參會人員行程交通產生的碳排放。(iii)持續加強設施設備維護管理，對照明、辦公設備和供水設備進行定期養護和及時維修，避免非正常損耗造成能源浪費。(iv)倡導節約用水，在食堂、衛生間、淨水機處張貼節約用水標識，號召員工節約用水。(v)踐行垃圾分類，減少資源浪費，從源頭做起；天津地區通過招標方式確定有資質回收機構，並下發相關通知，進一步加強對廢舊耗材回收的管理，有效避免了有害廢物的隨意處置；總行購置分類垃圾桶，施行分類回收處理。(vi)依據《天津銀行房產土地管理辦法》《天津銀行營業辦公用房管理辦法》，本行房產土地的取得及營業辦公用房的購置應堅持「安全、實用、節能、簡潔」的原則；房產土地及營業辦公用房使用單位應定期進行檢查，制定維修養護計劃並組織實施。確保在安全、衛生、節能、環保的前提下，科學組織，嚴格控制標準，注重維護和完善使用功能，做到經濟、簡樸、適用。

有關本行環境政策及表現的詳情，請參閱「天津銀行股份有限公司2023年度社會責任報告」。

董事會報告

V. 本行與僱員、客戶等利益相關方的關係

(I) 本行與其僱員的關係

本行牢固樹立人才興行戰略思想，推進市場化的人才制度，不斷加強激勵考核、綜合培訓等配套機制建設，並採取差異化培訓方式和多層次、系統化、全方位培訓管理體系，打造了一支業務過硬、創新求實、好學上進的員工隊伍。本行亦高度重視員工職業生涯規劃，豐富完善管理序列、專業序列，使各個崗位的人員都有其發展通道，激發實現自身價值。

本行相信，本行的可持續增長有賴於本行僱員的能力及付出。本行已開發出一套評估及培訓系統，並將本行的發展策略與員工的職業發展相結合。本行逐步構建科學的激勵約束機制，通過實施分類考核，使薪酬資源與銀行整體效益和個人績效表現更充分匹配。本行根據適用中國法律、規則及法規向本行員工提供社會保險及其他員工福利，如養老保險、醫療保險、工傷保險、失業保險、生育保險及住房公積金。

本行的工會代表員工的利益，就勞工相關事項與管理層緊密合作。於報告期內，本行未曾發生任何曾影響營運的罷工或其他重大勞動糾紛，而本行相信，管理層與工會一直保持良好的關係。

董事會報告

(II) 本行與其客戶的關係

本行為總部位於天津市的唯一一家城市商業銀行。本行扎根天津地區20年，對天津經濟結構和產業布局有着深入的了解，本行已與大量優質企業（特別是經營基礎設施、節能、環保、醫療保健、高端設備製造、教育、旅遊及公共服務的企業）以及科技型中小企業建立了長期良好合作關係。同時，與財政、政府機構、事業單位、社保及社會團體深度合作，服務觸達住建、財政、稅務、社保、醫保、公積金、工會、醫院、教育等板塊。

本行堅持將大力發展普惠小微金融業務、科技金融業務作為推進經營轉型、調整優化業務結構、實現高質量發展的重要抓手，不斷塑造「中小企業夥伴銀行」的優質品牌。深耕細作，注重向普惠小微、科技型等重點領域的業務傾斜，下沉客戶服務客群，持續落實再貸款中央金融政策；主動適應市場變化，積極轉變小微業務獲客方式和業務模式，運用大數據技術和電子渠道，以客戶需求為中心，推出「銀稅E貸」、「商超E貸」、「智慧經營通·用唄」、「宅抵E貸」、「銀稅E企貸」等線上貸款產品，快速、高效的投放信貸資金。以小微客戶群體為中心，整合普惠金融信貸產品，通過天津銀行微銀行公眾號、新一代移動門戶為入口，設立普惠金融專區頻道。以科創客戶群體為中心，打造「科企貸」專屬業務產品，形成《科創金融專屬產品方案》，涵蓋貸款、擔保類、租賃類、發債、股權投資聯動等幾十款產品，推動「股債貸基租保」綜合服務模式形成，將金融資源重點向科技型企業、專精特新企業等行業領域傾斜。

董事會報告

同時，以扶持小微商戶為核心，充分發揮科技能力、金融能力、產品能力、運營能力，打造天津本地化生活服務平台「智慧通」，搭建「支付+場景+金融」生態圈。積極對接「津心融、信易貸」等政府搭建的信息平台，加大對平台多維度數據的應用，借助平台渠道，為小微企業提供更多的信貸產品和金融服務，實現信貸資金對長尾、首貸、普惠客群的全面觸達，金融活水「精準滴灌」小微客群，努力破解制約小微企業融資的難點痛點。

本行零售業務以「1-3-6」發展策略為指引；即堅持「金融工作三大任務」1個中心；加強「3個建設」（能力建設、場景建設、數字銀行建設）和「6個聚焦」（聚焦負債、聚焦客戶、聚焦成本壓降、聚焦資產優化、聚焦智慧商戶通場景、聚焦營銷效能），高效推動各項工作措施，主要經營指標實現高質量、超常規發展。落實「深耕本域、做優外域」經營理念，構建以客戶為中心的綜合服務模式。以現有產品譜系為基礎，有機結合客戶人脈屬性、生命周期、金融價值，形成天津銀行「市民金融」、「伴享人生」及「天行海鷗財富」零售金融綜合服務體系，打造零售金融服務品牌。深化社保卡的市民服務內涵，優化發卡流程；強化社銀合作融合，全力推動多卡合一，服務市民百姓。依託「智慧商戶通」「智慧富民通」「智慧經營通」「智慧信用通」四大板塊持續加深數字科技、大數據等金融科技技術的深度應用，以數字化手段連接實體商戶和廣大用戶，推動數字經濟和實體經濟深度融合，與用戶共赴未來。

報告期內，本行創新開展「拾柴計劃」系列同業活動，不斷擴大朋友圈。持續深化與各類金融機構的合作，推動地方法人金融機構在戰略、資金、資產、牌照、信息科技等方面的資源共享；構建涵蓋「股、債、貸、基、租、保」等各類持牌金融機構在內的綜合金融「同業生態圈」，致力於打造綜合金融服務供應商，更好地為服務實體經濟提供支撐和保障。

董事會報告

聯合資信評估股份有限公司評定本行主體長期信用等級為AAA，評級展望為穩定，連續7個年度獲得國內商業銀行最高主體信用評級。

(III) 消費者權益保護工作

於報告期間，本行高度重視金融消費者的權益保障，建立健全消費者權益保護工作管理、制度體系，加強售前消保審查，從源頭保護消費者合法權益；推進合規銷售管理，公平對待消費者，恰當披露產品信息，有效提示風險；完善檢查監督機制，開展消保服務內部檢查和神秘人明訪暗訪；加大消保培訓力度，提高消保工作水平。於報告期間，本行加強客戶投訴管理，完善消費者金融信息保護制度，提升服務質量，切實承擔消費者教育的責任，積極開展金融知識普及教育活動，引導和培育社會公眾的金融意識和風險意識。

在消費者權益保護方面，本行報告期內主要開展以下工作：(1)進一步完善消費者權益保護工作制度體系。修訂消保制度4項，持續建立健全消保工作制度體系，為消保工作的順利開展提供了有力的保障。(2)開展金融知識宣傳教育，立足營業網點，借助LED顯示屏、視頻播放設備、微信、短信等多種媒介，通過金融知識進校園、進社區、進企業、進鄉鎮等方式，不間斷地開展了10餘個主題金融知識宣傳教育活動，為社會公眾營造學金融、懂金融、用金融的良好環境貢獻了力量。經統計，報告期內本行舉行戶內外宣傳教育活動5,306場，共計發放宣傳材料超過39萬份，官方微信推送金融知識240餘次，短信宣傳超過1,029萬條，受益群眾超過1,000萬人次。

董事會報告

在處理消費者投訴方面，按照中國人民銀行金融消費者投訴統計分類標準統計方式，本行報告期內共收到投訴2,233次，投訴業務類別包括人民幣儲蓄類、貸款類、銀行卡類等，投訴地區分布主要為天津地區、北京地區、河北地區、上海地區、山東地區、四川地區。在接到客戶投訴後，本行積極與客戶溝通，耐心解釋，充分運用多元化解手段協商解決，無持續鬧訪、群訪、引發輿情及涉及訴訟的重大投訴事項。

有關本行與僱員、客戶等利益相關方關係的詳情，請參閱「天津銀行股份有限公司2023年度社會責任報告」。

VI. 遵守法律及法規

本行已實施有效的風險管理制度，控制本行所面臨的(i)法律風險，包括因違反法律法規、違反合約、侵犯他人法定權利所致或另因本行牽涉的任何合約或業務活動所致法律責任風險；及(ii)合規風險，如因沒有遵循法律、規則和準則可能遭受法律制裁、監管處罰、重大財務損失及聲譽損失的風險。

本行已設立一系列制度及措施，管理及控制本行所面對的法律風險。本行已建立法律性文件審查制度，未經總行相關職能部門對有關法律性文件進行真實性、有效性及完整性方面的審查不得簽具該等法律性文件。本行已建立法律諮詢機制，在總行開設法律諮詢熱線，為本行各營運單位在其日常經營管理工作中所遇到的法律問題提供諮詢服務。本行聘用常年法律顧問為日常經營管理提供團體化、專業性法律支撐。本行亦委聘外部專業律師對本行的重大業務糾紛與法律訴訟提供專業法律服務支持。

董事會報告

分支行負責處理涉及本機構的法律訴訟及法律風險。為控制及管理本行所面臨的合規風險，本行積極組織推動各業務部門識別和評估與本行經營活動相關的合規風險，組織和協助各業務部門對與業務相關的規章制度和操作規程進行梳理和修訂，以保證各項業務流程的合規性。本行建立了合規管理報告制度，及時將相關合規管理情況向高級管理層報告，並建立操作風險提示機制，及時將有關風險予以提示，促進各級機構依法合規經營。本行亦定期開展員工合規培訓，對員工進行合規警示教育，提高員工合規經營意識。本行的業務問責管理辦法規定了問責方式、問責級別、問責原則及規則、問責組織架構及職責、問責程序及報告制度，以對發生違規不盡職行為的本行員工進行責任追究。

本行已根據《中華人民共和國反洗錢法》及中國人民銀行頒布的其他適用規則及法規，通過在全行範圍建立專業的反洗錢團隊、反洗錢內部控制體系、反洗錢數據監測報送系統、反洗錢內部審計及相關員工培訓以管理本行的反洗錢。

本行的反洗錢工作領導小組辦公室設在內控合規部。其主要牽頭負責全行反洗錢工作，召集總行反洗錢領導小組會議，針對反洗錢工作中的違規及不盡職行為組織推動問責，並通過加強管理降低或控制相關風險。董事會承擔洗錢風險管理的最終責任。反洗錢工作領導小組領導全行落實反洗錢政策及程序。總行、分行及支行各自設立相關小組執行日常的反洗錢工作及運作。

本行已制定多項主要關於客戶盡職調查及客戶身份資料及交易記錄保存、監控名單管理及大額和可疑交易報告等內部反洗錢政策及程序。本行亦發展及不斷更新本行的反洗錢數據監測報送系統，該系統涵蓋風險評估、基礎管理、模型實驗室、數據報送、統計報表、名單監控、運維管理及風險分析八大功能模塊。

董事會報告

VII. 其他報告事項

董事

有關現任董事的履歷以及報告期內董事變動的資料，請參閱「董事、監事、高級管理人員及僱員」一節。

捐款

本行2023年度作出慈善及其他捐款合計人民幣0.126億元。

獲准許彌償條文

於報告期及截至本年報日期止任何時間，概不存在任何以任何董事或監事（不論是否由本行或以其他方式制定）或本行相聯法團的董事或監事（倘由本行制定）為受益人的獲准許彌償條文。

管理合約

除與本行管理層訂立的服務合約外，本行概無與任何個人、公司或法人團體訂立任何其他有關管理或處理本行任何業務的整體部份或任何重大部分的合約。

股票掛鈎協議

為積極落實政府專項債政策，增強本行的資本實力，提升風險抵抗水平，本行開展轉股協議存款業務用於補充本行的其他一級資本。於2023年9月20日，本行舉行了2023年第二次臨時股東大會、2023年第一次內資股類別股東大會及2023年第一次H股類別股東大會考慮並批准了開展轉股協議存款業務補充其他一級資本及根據特別授權發行股份。根據《轉股協議存款合同》（「《協議》」），本行獲得不超過人民幣67億元轉股協議存款，用於補充本行其他一級資本。在符合轉股條件的情況下，可最多轉為本行2,933,524,691股內資股及1,202,277,777股H股，每股面值人民幣1元。基於該情況及每股人民幣1.62元的預計最低轉股價格，轉股不會產生理論攤薄影響。

董事會報告

根據《協議》約定，轉股協議存款轉為本行普通股份須同時滿足如下條件：

- ① 本行核心一級資本充足率低於5.125%；
- ② 天津市財政局同意轉股；
- ③ 所轉普通股的類別、數量及轉股後的本行股權結構均需滿足香港聯交所對於最低公眾持股比例的具體要求，否則須由獨立第三方全部或部份持股或終止轉股。

《協議》於下列情形之一發生時終止：

- ① 經各方協商一致終止；
- ② 轉股協議存款由於不可抗力或者各方以外的其他客觀原因而不能實施；
- ③ 由於《協議》一方嚴重違反《協議》或適用法律的規定，致使《協議》的履行和完成成為不可能，在此情形下，其他方有權單方以書面通知方式終止《協議》。

本行已與天津市財政局簽訂《協議》。截至本年報日期，《協議》所載轉股條件尚未滿足，本行尚未根據《協議》約定發行任何股份。有關詳情請參見本行日期為2023年8月28日的通函。

除上述資料外，報告期內，本行並無訂立或存續任何其他股票掛鉤協議。

自報告期結束後的重大事項

有關本行於報告期結束後的重大事項，請參閱「重要事項－自報告期結束後的重大事項」。

代表董事會
于建忠
董事長

中國·天津
2024年3月20日

監事會報告

2023年，本行監事會緊緊圍繞全行戰略發展規劃和中心工作，認真履行《公司章程》賦予的監事會職責，不斷加強對董事會和高級管理層及其成員的履職監督，切實維護本行、股東、員工、債權人和其他利益相關者的合法權益。現將監事會2023年主要工作情況報告如下：

一、監事會主要工作情況

（一）不斷加強自身建設，夯實履職基礎

完成監事會成員選任。嚴格落實法律法規、監管規定和《公司章程》要求，切實做好相關監事的辭任和選舉工作。期間，本行監事會工作機構積極協調相關股東，協助股東做好股東監事的提名工作，認真審核擬任股東監事資格，嚴格按照選舉程序，經監事會、2022年度股東大會審議通過，確保新任股東監事於2023年5月履職；結合本行1名職工監事變更情況，做好新任職工監事選舉為相關專門委員會委員以及工商註冊登記等相關工作，確保職工監事履職到位，符合監管規定。同時，對本行監事變動情況，均嚴格按照香港聯交所要求，及時配合進行信息披露，確保投資者知情權。

加強監事履職培訓。共組織監事參加3次專題培訓，涉及關聯交易管理、監事權利和義務、金融反腐、香港上市公司合規管理、聲譽風險防控等方面，進一步提升監事專業能力和履職水平。

監事會報告

(二) 認真落實監督職責，強化專項監督工作

以法定職責為主線，緊緊圍繞全行中心工作，組織召開9次監事會，共審議67項議案，審閱34項報告，切實履職監督職責。

履職監督情況。聚焦本行戰略發展、經營管理重要事項，研究審議2021-2025年發展戰略規劃（2023年修訂版），以及2023年度業務經營計劃、公司績效考核指標、普惠小微業務工作計劃、投資計劃報告、機構發展計劃、職業經理人年度績效考核指標體系、職業經理人績效考核辦法等議案，審閱高級管理層經營情況報告，進一步加強對董事會和高級管理層及其成員的履職監督，並強化對職業經理人薪酬方案的科學性、合理性的監督。

財務監督情況。強化財務監督職責，審議2022年度報告及業績公告、2023年度中期報告及業績公告、2022年度財務決算與利潤分配、2023年度財務預算等議案，認真審閱外部審計機構審計意見，對本行編製的定期報告及利潤分配方案的合規性、合理性研提審核意見，持續加強對本行經營業績、財務執行、利潤分配等情況的監督。

風險管理監督情況。切實承擔起全面風險管理的監督責任，定期審閱包括操作風險、流動性風險、市場風險、聲譽風險等主要風險在內的全面風險及風險管理報告，審議通過2023年風險偏好陳述、信息科技外包風險管理政策、信息科技外包戰略等議案，並認真審閱2022年度信息科技風險管理報告等，不斷加強對董事會和高級管理層在風險管理方面履職盡責情況的監督。其中，貫徹落實商業銀行預期信用損失管理監管要求，專門審閱《天津銀行股份有限公司2022年度預期信用損失法實施情況報告》及《天津銀行股份有限公司預期信用損失法模型投產前驗證報告》，並列席董事會監督董事會對上述報告的審議情況，加強本行預期信用損失管理。

監事會報告

內部控制監督情況。持續關注內控體系建設，審議內部控制評價報告，審閱高級管理層工作報告，關注董事會和高級管理層案防工作職責履行情況，以及監督案件防控工作管理制度的執行情況。針對內控薄弱環節，加強常態化監督、持續性監督，推動完善機制、強基提質。督促推動內部審計作用發揮，審議內部審計工作報告、審計工作計劃，並定期審閱每季度內部審計工作報告、專項審計結論和意見等，發揮內部審計監督作用，提升內部審計工作質效。圍繞公司治理關鍵領域強化監督，審議重大關聯交易報告，定期審閱關聯交易及關聯交易管理情況，監督董事會和高級管理層關聯交易管理職責履行情況，確保關聯交易符合監管規定和本行制度要求。

專項監督工作情況。貫徹落實監管機構、金融管理部門及上級主管部門工作要求，結合全行重點關注領域，選取物資採購及招投標、反洗錢工作等領域開展專項監督。監事會組織成立專項監督領導小組，制定監督檢查方案，積極推動實施監督檢查工作，完成《關於對天津銀行股份有限公司2022年度物資採購及招投標工作的專項監督報告》、《關於對天津銀行股份有限公司2023年反洗錢工作落實情況的專項監督報告》，並將審議結果反饋至本行董事會和高級管理層。

監管意見整改落實工作監督情況。聽取監管意見及本行整改工作落實情況報告，密切關注監管部門在公司治理監管評估、年度監管通報、監管聯席會議及專項檢查中提出的問題和建議，督促問題全面整改。切實將監管發現問題的整改落實情況作為監事會監督重要事項，不斷強化對本行董事會和高級管理層整改落實情況的監督，對監事關注的事項和意見及時反饋，推動監督作用進一步發揮。

監事會報告

(三) 嚴格落實監管要求，按期完成履職評價

履職訪談情況。2023年4月，監事會選取部分董事開展履職訪談，結合董事年度履職情況，認真聽取董事對本行在公司治理、經營發展、戰略規劃等方面的意見和建議，並審議通過《關於天津銀行股份有限公司2022年度監事會對董事履職訪談情況的報告》。

履職評價工作情況。緊密結合履職評價相關制度，圍繞董事監事履行忠實義務、履行勤勉義務、履職專業性、履職獨立性與道德水準、履職合規性，組織完成對董事會及董事、監事會及監事、高級管理層及其成員的2022年度履職評價工作，對董事會及高級管理層在推動改革發展、加強風險管理、強化內控合規及監管反饋問題整改等方面的履職情況進行重點關注，落實對重大事項和重要決策的過程監督，並形成專項報告，經監事會審議通過後向本行2022年度股東大會報告。參加本行2022年度履職評價工作的13名董事、5名監事及5名高級管理層成員，除1名董事因2022年度親自出席董事會會議次數不足應出席會議的三分之二，被評價為「基本稱職」，其餘董事、監事、高級管理層成員均為稱職。

二、監事會專門委員會主要工作情況

(一) 監督委員會工作情況

2023年，本行共召開8次監事會監督委員會會議，審議78項議案。監督委員會審議通過天津銀行股份有限公司「十四五」發展戰略規劃實施情況評估報告，監督高級管理層實施符合本行實際的發展戰略；定期審議風險及風險管理狀況報告、關聯交易及關聯交易管理情況報告、內部審計專項結論和意見等議案，加強對本行經營決策、風險管理和內部控制等工作的監督；審議通過表外業務風險管理辦法等制度，促進本行業務制度建設。

監事會報告

(二) 提名委員會工作情況

2023年，本行共召開8次提名委員會會議，審議17項議案。提名委員會審議通過本行2022年度董事和高級管理人員履職評價意見、2022年度監事會對董事會及董事履職情況的評價報告、2022年度監事會對高級管理層及其成員履職情況的評價報告、2022年度監事會及監事履職評價報告等議案，持續加強對董事、監事和高級管理人員履職情況的監督；審議通過本行職業經理人2023年度績效考核指標體系、職業經理人2022年度績效考核結果及薪酬分配方案等議案，不斷加強對本行職業經理人薪酬方案的科學性、合理性進行監督。

三、監事會對有關事項發表獨立意見的情況

依法經營情況。2023年，本行堅持依法合規經營，不斷完善內部控制體系，經營決策程序符合法律法規、監管規定及《公司章程》的有關規定。董事會成員、高級管理層成員認真履行職責，未發現其履行職務時存在違反法律法規、監管規定或損害本行及股東利益的行為。

定期報告編製情況。2023年，本行定期報告的編製和審核程序符合法律、法規和監管規定，報告內容真實、準確、完整地反映本行實際情況。

關聯交易情況。2023年，監事會對本行關聯交易管理情況進行了監督，未發現有損害本行及股東利益的行為。

股東大會決議執行情況。2023年，本行監事會對董事會提交股東大會審議的各項報告和提案沒有異議，對股東大會的決議執行情況進行了監督，認為本行董事會能夠認真履行股東大會的有關決議。

監事會

中國·天津
2024年3月20日

重要事項

關連交易及關聯方交易

本行在日常業務往來中向中國公眾人士提供商業銀行服務及產品，公眾人士包括主要股東、若干董事及監事、行長及／或彼等各自的聯繫人。根據香港上市規則，上述各人士為本行關連人士。由於該等交易是在日常業務往來中按照一般商業條款訂立，故獲豁免遵守香港上市規則第十四A章下報告、年度審閱、披露及獨立股東批准規定。

本行於報告期在日常業務往來中進行的關聯方交易詳情載於財務報表附註48。香港上市規則第14A章對於關連人士的定義有別於國際會計準則第24號「關聯方披露」對於關聯方的定義及國際會計準則理事會對其的詮釋。載於財務報表附註的若干關聯方交易同時構成香港上市規則所定義的關連交易，但概無構成香港上市規則所規定之須予以披露的關連交易。

本行確認其已遵守香港上市規則第十四A章披露規定。

監管口徑關聯交易的總體情況

根據《銀行保險機構關聯交易管理辦法》，報告期內本行監管口徑關聯交易總體情況如下：

(I) 關聯方識別情況

截至報告期末，本行關聯方名錄包含關聯自然人2,476人，關聯法人或其他組織815戶。其中：關聯自然人全年累計新增217人次，去除276人次，變更信息47人次；關聯法人全年累計新增343戶，去除113戶，變更信息120戶。

(II) 關聯交易備案審批情況

報告期內，本行共審議通過4筆授信類重大關聯交易，金額共計人民幣303.8億元；受理81筆授信類及提供服務類一般關聯交易備案審批，金額共計人民幣122.39億元。

重要事項

(III) 重要領域關聯交易情況

授信類關聯交易：截至報告期末，本行授信類關聯交易業務餘額為人民幣139.98億元，其中關聯法人授信餘額人民幣139.50億元，關聯方自然人授信餘額人民幣0.48億元。

服務類關聯交易：報告期內，本行發生服務類關聯交易金額共計人民幣2.73億元，其中關聯方法人提供服務類業務服務費為人民幣2.68億元，關聯方法人財產租賃類業務房產租金費為人民幣0.05億元。

存款和其他類型關聯交易：截至報告期末，本行存款和其他類型關聯交易業務餘額為人民幣80.20億元，其中關聯方法人存款餘額為人民幣47.81億元；關聯方自然人存款餘額為人民幣2.21億元；關聯方同業存放餘額為人民幣30.18億元。

(IV) 監管比例執行情況

截至報告期末，最大單戶授信餘額佔本行資本淨額的4.43%，未超過監管所規定10%的要求；最大關聯法人或其他組織所在集團客戶的授信餘額佔本行資本淨額的7.76%，未超過監管所規定15%的要求；全部關聯方授信餘額為人民幣139.98億元，佔本行資本淨額的17.53%，未超過監管所規定50%的要求。

報告期內，本行關聯方授信業務符合監管各項指標要求，未發現向關聯方發放無擔保貸款、以本行股權作為質押提供授信、為關聯方融資提供擔保等違規情況。

重要事項

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。

債券發行

過往的金融債券發行

於2023年4月10日，本行發行期限為10年、面值為人民幣70億元的二級資本債券，固定票面年利率為4.7%，每年付息一次。

重大訴訟及仲裁事項

截至本年報日期，本行預期，計提減值準備後，任何現行且待決的法律或仲裁程序將不會對本行的業務、財務狀況及營運業績造成重大不利影響（無論個別或共同）。

本行天保支行客戶存款糾紛訴訟

2018年12月至2019年4月，天津市第二中級人民法院、天津市高級人民法院陸續對發生在2014年1月的本行天保支行客戶存款糾紛訴訟下發終審裁定書。認為天津桑梓地實業有限公司（後更名為五洲榮耀（天津）集團有限公司）等9戶企業及齊鳳城（後變更為王偉強）、張立等5戶個人通過「體外循環」方式收取本息，有經濟犯罪嫌疑，且與民事訴訟為同一法律關係。分別裁定，駁回上述全部公司和個人對天津銀行的起訴，並將案件材料移送公安機關。

2019年5月起，五洲榮耀（天津）集團有限公司等9戶企業及王偉強、張立等4戶個人陸續向天津市高級人民法院、最高人民法院提起民事再審申請。天津市高級人民法院、最高人民法院對5戶企業及1戶個人裁定駁回再審申請，對4戶企業及3戶個人裁定准許撤回再審申請。

在終審裁定已生效、裁定依據未發生變化的情況下，2020年4月本行收到應訴通知書，五洲榮耀（天津）集團有限公司等5戶企業及王偉強、張立等4戶個人，以前述案件的同一事實和理由在天津市第二中級人民法院再次對本行提起儲蓄存款合同糾紛訴訟。2023年12月29日，天津市第二中級人民法院判決，駁回該5戶企業及4戶個人的訴訟請求。截至目前，本行收到法院送達的其中5戶企業及2戶個人提交的上訴狀。

重要事項

本行上海分行與浙江稠州商業銀行承兌匯票買入返售業務糾紛訴訟

2016年4月，本行上海分行在上海市高級人民法院對浙江稠州商業銀行提起民事訴訟，訴訟涉及本行與浙江稠州商業銀行的銀行承兌匯票買入返售業務。2016年1月13日本行劃轉至浙江稠州商業銀行資金人民幣9.86億元，2016年4月6日到期時，本行未收到應收資金人民幣7.86億元。

本案經上海金融法院、上海市高級人民法院、最高人民法院審理，判決浙江稠州商業銀行對上海分行通過刑事追贓程序追索不成的損失在人民幣0.40億元的範圍內承擔補充賠償責任。本行上海分行已提起抗訴。

重大投資、收購及出售資產、企業合併情況

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

物業和設備

本行報告期內的物業和設備變動詳情載於本年報財務報表附註29。

儲備變動

本行報告期內的儲備變動詳情載於本行財務報表內合併權益變動表。

可供分配儲備

本行截至報告期末的可供分配儲備為人民幣346.6億元。

退休福利

有關提供予本行僱員退休福利的詳情，請參閱本年報財務報表附註11和36。

重要事項

主要客戶及主要供應商

於報告期末，本行五大存款人於總存款的佔比少於30%及五大借款人於向客戶授出貸款及墊款總額的佔比少於30%。

自報告期結束後的重大事項

本行及其附屬公司於報告期後並無發生任何重大事項。

獨立審計師報告

致天津銀行股份有限公司股東

(於中華人民共和國註冊成立的有限公司)

意見

我們已審計的內容

天津銀行股份有限公司(以下簡稱「貴行」)及其附屬公司(以下統稱「貴集團」)列載於第185至330頁的合併財務報表,包括:

- 於2023年12月31日的合併財務狀況表、
- 截至該日止年度的合併綜合收益表、
- 截至該日止年度的合併權益變動表、
- 截至該日止年度的合併現金流量表及
- 合併財務報表附註,包括重大會計政策信息及其他解釋信息。

我們的意見

我們認為,該等合併財務報表已根據《國際財務報告準則》真實而中肯地反映了貴集團於2023年12月31日的合併財務狀況及其截至該日止年度的合併財務表現及合併現金流量,並已遵照香港《公司條例》的披露規定妥為擬備。

獨立審計師報告

意見的基礎

我們已根據《國際審計準則》進行審計。我們在該等準則下承擔的責任已在本報告「審計師就審計合併財務報表承擔的責任」部分中作進一步闡述。

我們相信，我們所獲得的審計憑證能充足及適當地為我們的審計意見提供基礎。

獨立性

根據國際會計師職業道德準則理事會頒布的《國際會計師職業道德守則（包含國際獨立性標準）》（以下簡稱「道德守則」），我們獨立於 貴集團，並已履行道德守則中的其他職業道德責任。

關鍵審計事項

關鍵審計事項是根據我們的專業判斷，認為對本期合併財務報表的審計最為重要的事項。這些事項是在我們審計整體合併財務報表及出具意見時進行處理的。我們不會對這些事項提供單獨的意見。

我們在審計中識別的關鍵審計事項概述如下：

- 客戶貸款及墊款及以攤餘成本計量的債務工具的預期信用損失計量
- 結構化主體的合併
- 公允價值在第三層級計量的金融工具的估值

獨立審計師報告

關鍵審計事項 (續)

關鍵審計事項

我們的審計如何處理關鍵審計事項

客戶貸款及墊款及以攤餘成本計量的債務工具的 預期信用損失計量

參見合併財務報表附註2.8、3.1、12、24、26、52.1

於2023年12月31日，貴集團合併財務狀況表中的客戶貸款及墊款總額為人民幣4,074.51億元，管理層確認的損失準備人民幣114.78億元；以攤餘成本計量的債務工具總額為人民幣1,641.04億元，管理層確認的損失準備人民幣18.59億元。

2023年度合併綜合收益表中確認的客戶貸款及墊款和以攤餘成本計量的債務工具的預期信用損失合計為人民幣76.39億元。

客戶貸款及墊款和以攤餘成本計量的債務工具的損失準備餘額反映了管理層採用《國際財務報告準則第9號—金融工具》，在報表日對預期信用損失作出的最佳估計。

我們瞭解了管理層對客戶貸款及墊款和以攤餘成本計量的債務工具的預期信用損失計量相關的內部控制和評估流程，並通過考慮估計不確定性的程度和其他固有風險因素的水準，評估了重大錯報的固有風險。

我們評價和測試了與客戶貸款及墊款和以攤餘成本計量的債務工具的預期信用損失相關的內部控制設計及運行的有效性，主要包括：

- (1) 預期信用損失模型治理，包括模型方法論的選擇、審批及應用，以及模型持續監控和優化相關的內部控制；
- (2) 管理層重大判斷和假設相關的內部控制，包括組合劃分、模型選擇、參數估計、信用風險顯著增加、違約和已發生信用減值的判斷、前瞻性調整的評估和審批；

獨立審計師報告

關鍵審計事項 (續)

關鍵審計事項

我們的審計如何處理關鍵審計事項

客戶貸款及墊款及以攤餘成本計量的債務工具的 預期信用損失計量 (續)

管理層通過評估客戶貸款及墊款和以攤餘成本計量的債務工具的信用風險自初始確認後是否顯著增加，運用三階段減值模型計量預期信用損失。對於階段一和階段二的客戶貸款及墊款和以攤餘成本計量的債務工具以及階段三的个人貸款，管理層運用包含違約概率、違約損失率、違約風險暴露和折現率等關鍵參數的風險參數模型法評估損失準備。對於階段三的公司貸款和以攤餘成本計量的債務工具，管理層通過風險參數模型法及預估未來與該筆貸款或債務工具相關的現金流，評估損失準備。

- (3) 與模型計量使用的關鍵數據的準確性和完整性相關的內部控制；
- (4) 客戶貸款及墊款和以攤餘成本計量的債務工具預期信用損失準備計量結果的評估和審批。

獨立審計師報告

關鍵審計事項 (續)

關鍵審計事項

我們的審計如何處理關鍵審計事項

客戶貸款及墊款及以攤餘成本計量的債務工具的 預期信用損失計量 (續)

預期信用損失計量所包含的重大管理層判斷和假設主要包括：

- (1) 將具有類似信用風險特徵的業務劃入同一個組合，選擇恰當的模型，並確定計量相關的關鍵參數，
- (2) 信用風險顯著增加、違約和已發生信用減值的判斷標準，
- (3) 用於前瞻性計量的經濟指標、經濟情景及其權重的採用，及
- (4) 階段三公司貸款和以攤餘成本計量的債務工具的未來現金流預測。

由於客戶貸款及墊款和以攤餘成本計量的債務工具損失準備金額重大且計量具有高度的估計不確定性，使用了複雜的模型，運用了大量的參數和數據，並涉及重大管理層判斷和假設，具有重大的固有風險。因此我們確定其為關鍵審計事項。

我們執行的實質性程序，主要包括：

根據資產的風險特徵，我們評估了組合劃分的合理性。通過與行業實踐比較，我們評估了不同組合的預期信用損失模型方法論，並抽樣驗證了模型的運算，以測試模型是否恰當地反映了管理層制定的模型方法論。

我們抽樣檢查了模型計量所使用的關鍵數據，包括歷史數據和計量日數據，以評估其準確性和完整性。

基於借款人的財務和非財務資訊及其他外部證據和考慮因素，我們選取樣本評估了管理層就信用風險顯著增加、違約和已發生信用減值判斷標準應用的恰當性。

對於前瞻性計量，我們覆核了管理層經濟指標的選取、經濟場景及權重的模型分析結果，評估了經濟指標預測值的合理性。同時，我們對經濟場景及權重進行了敏感性測試。

對於階段一和階段二的客戶貸款及墊款和以攤餘成本計量的債務工具以及階段三個人貸款，我們選取樣本，驗證了模型運算的準確性。

對於階段三的公司貸款和以攤餘成本計量的債務工具，我們選取樣本，檢查了貴集團基於借款人和擔保人的財務資訊、抵質押物的最新評估價值、其他已獲得資訊得出的預計未來現金流量及折現率而計算的預期損失準備。

基於我們所執行的程序，管理層在預期信用損失計量中所使用的模型、運用的關鍵參數和數據、涉及的重大判斷和假設及計量結果是可接受的。

獨立審計師報告

關鍵審計事項 (續)

關鍵審計事項

我們的審計如何處理關鍵審計事項

結構化主體的合併

參見合併財務報表附註2.3、3.6、47

結構化主體主要包括 貴集團管理或投資的資產管理計劃、資產支持證券、信託受益權和基金等。於2023年12月31日， 貴集團投資的第三方機構發起設立的未納入合併範圍的結構化主體的賬面價值為人民幣993.03億元。此外，於2023年12月31日， 貴集團發行及管理的未納入合併範圍的淨值型理財產品整體規模人民幣630.59億元。

貴集團確定是否合併特定結構化主體是基於：對結構化主體所擁有的權力，通過參與結構化主體的相關活動而享有的可變回報，以及有能力運用對結構化主體的權力影響 貴集團回報金額的評估結果。

我們考慮到對第三層級金融工具金額重大估值的計量具有高度的估計不確定性，運用了重要的不可觀察輸入值，涉及重大管理層判斷和假設。因此我們確定其為關鍵審計事項。

我們瞭解、評價了與結構化主體合併相關的業務流程和內部控制，通過考慮估計不確定性的程度和其他固有風險因素的水準，評估了重大錯報的固有風險，並進一步對結構化主體進行了抽樣測試，測試程序包括：

- (1) 檢查了合同等支持性文檔，分析了不同交易結構下 貴集團的權利和義務，並評估了其對結構化主體的權力；
- (2) 執行了獨立的可變回報分析和測試，檢查了可變回報，包括但不限於 貴集團的投資收益、手續費收入、資產管理費收入和超額留存收益金額，以及是否對結構化主體提供了流動性支援或其他安排；
- (3) 評估了 貴集團在上述活動中的角色是代理人還是主要責任人。我們分析並評估了 貴集團對結構化主體決策權的範圍、獲取的報酬水準、因持有結構化主體中其他權益所承擔的可變回報的風險以及其他參與方持有的權利。

基於我們所執行的程序，管理層對結構化主體作出的是否合併的判斷是可接受的。

獨立審計師報告

關鍵審計事項 (續)

關鍵審計事項

我們的審計如何處理關鍵審計事項

公允價值在第三層級計量的金融工具的估值

參見合併財務報表附註2.8、3.3、53

於2023年12月31日，貴集團第三層級金融工具賬面價值為人民幣647.94億元。第三層級估值的金融工具主要包括資產管理計劃、信託受益權、其他債權融資類產品及非上市股權。

貴集團對於第三層級的金融工具採用的模型，基於重要的不可觀察輸入值進行估值。估值技術的假設和輸入值需要管理層進行合理估計和判斷。

我們考慮到對第三層級金融工具金額重大，估值的計量具有高度的估計不確定性，運用了重要的不可觀察輸入值，涉及重大管理層判斷和假設。因此我們確定其為關鍵審計事項。

我們瞭解了管理層與評估第三層級金融工具公允價值相關的內部控制和評估流程，並通過考慮估計不確定性的程度和其他固有風險因素的水準，評估了重大錯報的固有風險。

針對公允價值在第三層級計量的金融工具的估值，我們執行的程序主要包括：

- (1) 瞭解與金融工具估值過程中相關控制的設計並選取樣本測試其運行有效性；
- (2) 評估了其估值方法和假設以及估值過程中運用的重要的不可觀察輸入值的合理性；
- (3) 選取樣本，重新計算金融工具的公允價值，並與貴集團的計算結果進行比較。

基於我們所執行的程序，管理層在第三層級金融工具的公允價值的評估結果是可接受的。

獨立審計師報告

其他信息

貴行董事須對其他信息負責。其他信息包括年報內的所有信息，但不包括合併財務報表及我們的審計師報告。

我們對合併財務報表的意見並不涵蓋其他信息，我們亦不對該等其他信息發表任何形式的鑒證結論。

結合我們對合併財務報表的審計，我們的責任是閱讀其他信息，在此過程中，考慮其他信息是否與合併財務報表或我們在審計過程中所了解的情況存在重大抵觸或者似乎存在重大錯誤陳述的情況。

基於我們已執行的工作，如果我們認為其他信息存在重大錯誤陳述，我們需要報告該事實。在這方面，我們沒有任何報告。

董事及審計委員會就合併財務報表須承擔的責任

貴行董事須負責根據《國際財務報告準則》及香港《公司條例》的披露規定擬備真實而中肯的合併財務報表，並對其認為為使合併財務報表的擬備不存在由於欺詐或錯誤而導致的重大錯誤陳述所需的內部控制負責。

在擬備合併財務報表時，董事負責評估 貴集團持續經營的能力，並在適用情況下披露與持續經營有關的事項，以及使用持續經營為會計基礎，除非董事有意將 貴集團清盤或停止經營，或別無其他實際的替代方案。

審計委員會須負責監督 貴集團的財務報告過程。

獨立審計師報告

審計師就審計合併財務報表承擔的責任

我們的目標，是對合併財務報表整體是否不存在由於欺詐或錯誤而導致的重大錯誤陳述取得合理保證，並出具包括我們意見的審計師報告。我們僅向閣下（作為整體）報告我們的意見，除此之外本報告別無其他目的。我們不會就本報告的內容向任何其他人士負上或承擔任何責任。合理保證是高水平的保證，但不能保證按照《國際審計準則》進行的審計，在某一重大錯誤陳述存在時總能發現。錯誤陳述可以由欺詐或錯誤引起，如果合理預期它們單獨或匯總起來可能影響合併財務報表使用者依賴合併財務報表所作出的經濟決定，則有關的錯誤陳述可被視作重大。

在根據《國際審計準則》進行審計的過程中，我們運用了專業判斷，保持了專業懷疑態度。我們亦：

- 識別和評估由於欺詐或錯誤而導致合併財務報表存在重大錯誤陳述的風險，設計及執行審計程序以應對這些風險，以及獲取充足和適當的審計憑證，作為我們意見的基礎。由於欺詐可能涉及串謀、偽造、蓄意遺漏、虛假陳述，或凌駕於內部控制之上，因此未能發現因欺詐而導致的重大錯誤陳述的風險高於未能發現因錯誤而導致的重大錯誤陳述的風險。
- 了解與審計相關的內部控制，以設計適當的審計程序，但目的並非對貴集團內部控制的有效性發表意見。
- 評價董事所採用會計政策的恰當性及作出會計估計和相關披露的合理性。
- 對董事採用持續經營會計基礎的恰當性作出結論。根據所獲取的審計憑證，確定是否存在與事項或情況有關的重大不確定性，從而可能導致對貴集團的持續經營能力產生重大疑慮。如果我們認為存在重大不確定性，則有必要在審計師報告中提請使用者注意合併財務報表中的相關披露。假若有關的披露不足，則我們應當發表非無保留意見。我們的結論是基於審計師報告日止所取得的審計憑證。然而，未來事項或情況可能導致貴集團不能持續經營。

獨立審計師報告

審計師就審計合併財務報表承擔的責任 (續)

- 評價合併財務報表的整體列報方式、結構和內容，包括披露，以及合併財務報表是否中肯反映交易和事項。
- 就 貴集團內實體或業務活動的財務信息獲取充足、適當的審計憑證，以便對合併財務報表發表意見。我們負責 貴集團審計的方向、監督和執行。我們為審計意見承擔全部責任。

除其他事項外，我們與審計委員會溝通了計劃的審計範圍、時間安排、重大審計發現等，包括我們在審計中識別出內部控制的任何重大缺陷。

我們還向審計委員會提交聲明，說明我們已符合有關獨立性的相關專業道德要求，並與他們溝通有可能合理地被認為會影響我們獨立性的所有關係和其他事項，以及在適用的情況下，用以消除對獨立性產生威脅的行動或採取的防範措施。

從與審計委員會溝通的事項中，我們確定哪些事項對本期合併財務報表的審計最為重要，因而構成關鍵審計事項。我們在審計師報告中描述這些事項，除非法律法規不允許公開披露這些事項，或在極端罕見的情況下，如果合理預期在我們報告中溝通某事項造成的負面後果超過產生的公眾利益，我們決定不應在報告中溝通該事項。

出具本獨立審計師報告的審計項目合夥人是葉少寬。

羅兵咸永道會計師事務所

執業會計師

香港，二零二四年三月二十日

財務報表 合併綜合收益表

2023年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	附註	2023年度	2022年度
利息收入		31,212,336	30,385,697
利息支出		(19,791,966)	(18,912,719)
淨利息收入	5	11,420,370	11,472,978
投資收益	6	2,926,224	1,585,354
手續費及佣金收入		2,084,626	2,134,760
手續費及佣金支出		(514,454)	(448,261)
手續費及佣金淨收入	7	1,570,172	1,686,499
交易淨損益	8	360,870	795,672
終止確認以攤餘成本計量的金融資產產生的收益淨額	9	30,719	101,044
其他收入、利得或損失	10	147,520	117,204
營業收入		16,455,875	15,758,751
營業支出	11	(4,789,274)	(4,448,622)
預期信用損失模型下的減值損失	12	(7,770,265)	(7,524,819)
應佔聯營公司業績		23,785	24,249
稅前利潤		3,920,121	3,809,559
所得稅費用	13	(153,226)	(246,490)
本年利潤		3,766,895	3,563,069

財務報表

合併綜合收益表

2023年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	附註	2023年度	2022年度
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／(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	42	1,345,921	(185,476)
因處置的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	42	(364,748)	(463,697)
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	42	(123,001)	2,806
與可能重新分類至損益的項目有關的所得稅	42	(214,543)	161,592
本年其他綜合收益(稅後淨額)		643,629	(484,775)
本年綜合收益總額		4,410,524	3,078,294
本年利潤歸屬於：			
本行權益持有人		3,759,899	3,564,965
非控股權益		6,996	(1,896)
		3,766,895	3,563,069
綜合收益歸屬於：			
本行權益持有人		4,403,528	3,080,190
非控股權益		6,996	(1,896)
		4,410,524	3,078,294
本年綜合收益總額：			
— 來自持續經營		4,410,524	3,078,294
歸屬於本行權益持有人之每股盈利(以每股人民幣元列示)			
來自持續經營			
— 基本與攤薄後	14	0.62	0.59

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。

財務報表 合併財務狀況表

2023年12月31日
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	附註	2023年 12月31日	2022年 12月31日
資產			
現金及存放中央銀行款項	17	45,093,912	42,912,719
存放同業及其他金融機構款項	18	4,661,406	6,338,690
拆出資金	19	28,468,293	26,347,825
衍生金融資產	20	82,886	58,811
買入返售金融資產	21	7,668,752	11,053,540
金融投資：			
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	22	93,917,897	76,140,375
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	23	88,863,192	65,492,044
以攤餘成本計量的債務工具	24	162,245,189	180,133,899
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具	25	1,642,224	1,642,224
客戶貸款及墊款	26	396,009,202	337,397,157
遞延稅項資產	27	4,113,462	4,475,513
其他資產	28	4,460,730	5,235,255
物業及設備	29	2,221,694	2,455,711
使用權資產	30	1,019,906	1,120,158
於聯營公司的權益	31	302,715	278,930
總資產		840,771,460	761,082,851
負債			
向中央銀行借款	32	78,201,369	61,798,955
同業及其他金融機構存放款項	33	59,043,611	42,073,862
拆入資金	34	29,725,285	23,312,180
賣出回購金融資產款	35	68,517,406	76,259,825
衍生金融負債	20	3,212	60,220
應付所得稅		8,198	5,339
其他負債	36	5,211,188	4,560,627
租賃負債	37	1,058,762	1,154,111
客戶存款	38	450,686,381	397,765,271
已發行債券	39	83,286,392	93,473,329
總負債		775,741,804	700,463,719

財務報表 合併財務狀況表

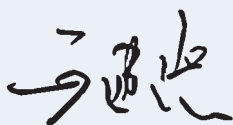
2023年12月31日

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

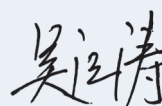
	附註	2023年 12月31日	2022年 12月31日
權益			
股本	40	6,070,552	6,070,552
資本公積	41	10,731,130	10,731,130
投資重估儲備	42	146,519	(497,110)
盈餘公積	43	3,352,480	3,352,480
一般準備	44	9,227,306	9,221,377
未分配利潤		34,660,522	30,906,552
<hr/>			
本行權益持有人應佔權益		64,188,509	59,784,981
非控股權益		841,147	834,151
<hr/>			
權益總額		65,029,656	60,619,132
<hr/>			
權益及負債總額		840,771,460	761,082,851

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。

本合併財務報表第185頁到第330頁於2024年3月20日經董事會批准並授權發布，由以下人士代表董事會簽署：



執行董事



執行董事

財務報表 合併權益變動表

2023年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	附註	歸屬於銀行股東的權益							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		
2023年1月1日		6,070,552	10,731,130	(497,110)	3,352,480	9,221,377	30,906,552	59,784,981	834,151	60,619,132
本年利潤		-	-	-	-	-	3,759,899	3,759,899	6,996	3,766,895
本年其他綜合收益		-	-	643,629	-	-	-	643,629	-	643,629
本年綜合收益總額		-	-	643,629	-	-	3,759,899	4,403,528	6,996	4,410,524
提取一般準備	44	-	-	-	-	5,929	(5,929)	-	-	-
2023年12月31日		6,070,552	10,731,130	146,519	3,352,480	9,227,306	34,660,522	64,188,509	841,147	65,029,656
2022年1月1日		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
本年利潤		-	-	-	-	-	3,564,965	3,564,965	(1,896)	3,563,069
本年其他綜合收益		-	-	(484,775)	-	-	-	(484,775)	-	(484,775)
本年綜合收益總額		-	-	(484,775)	-	-	3,564,965	3,080,190	(1,896)	3,078,294
提取一般準備	44	-	-	-	-	4,631	(4,631)	-	-	-
2022年12月31日		6,070,552	10,731,130	(497,110)	3,352,480	9,221,377	30,906,552	59,784,981	834,151	60,619,132

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。

財務報表 合併現金流量表

2023年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	2023年度	2022年度
經營活動		
稅前利潤	3,920,121	3,809,559
調整項目：		
折舊及攤銷	786,317	813,022
資產減值損失及信用減值損失	7,770,265	7,524,819
應佔聯營公司業績	(23,785)	(24,249)
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	(7,770,316)	(8,858,185)
租賃負債產生的利息支出	37,169	41,246
已發行債券產生的利息支出	2,119,880	2,983,130
投資收益	(2,926,224)	(1,585,354)
交易淨損益	(360,870)	(795,672)
終止確認以攤餘成本計量的金融資產產生的收益淨額	(30,719)	(101,044)
投資證券的股息收入	(4,640)	(73,043)
其他收入、利得或損失	(109,209)	(129,901)
營運資金變動前的經營現金流量	3,407,989	3,604,328
存放中央銀行款項及存放同業及 其他金融機構款項(增加)/減少	(991,620)	3,334,842
拆出資金增加	(3,026,517)	(7,819,189)
交易性金融資產及衍生金融資產(增加)/減少	(1,634,882)	2,324,198
客戶貸款及墊款增加	(66,117,322)	(16,292,905)
向中央銀行借款增加	16,250,996	8,517,012
同業及其他金融機構存放款項增加	16,986,993	641,892
拆入資金增加	6,311,887	1,918,195
交易性金融負債及衍生金融負債減少	(57,008)	(606,372)
賣出回購金融資產款(減少)/增加	(7,670,888)	17,141,193
客戶存款增加	52,528,817	13,533,927
其他經營資產減少/(增加)	4,377,799	(10,669,514)
其他經營負債增加	1,328,245	1,609,846
經營活動所得現金	21,694,489	17,237,453
已付所得稅	(11,057)	(61,819)
經營活動所得現金淨額	21,683,432	17,175,634

財務報表 合併現金流量表

2023年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	附註	2023年度	2022年度
投資活動			
出售及贖回投資證券所得現金		179,631,956	224,139,701
出售物業及設備及其他資產所得現金		149,170	183,542
購買投資證券所付現金		(200,938,346)	(237,234,541)
購買物業及設備及其他資產所付現金		(493,469)	(665,751)
投資證券所得利息收入		11,186,724	11,491,002
投資證券股息收入		4,640	73,043
投資活動現金流出淨額		(10,459,325)	(2,013,004)
籌資活動			
發行債券所得現金	45	175,520,411	123,659,982
償還已發行債券	45	(187,160,000)	(130,660,000)
支付租賃負債	45	(320,357)	(308,667)
支付籌資活動的利息	45	(667,228)	(1,020,880)
已派付股息		(23,557)	(541)
籌資活動所用現金淨額		(12,650,731)	(8,330,106)
現金及現金等價物(減少)/增加淨額		(1,426,624)	6,832,524
年初現金及現金等價物		22,058,157	15,157,013
外匯匯率變動的影響		17,438	68,620
年末現金及現金等價物	46	20,648,971	22,058,157
經營活動所得現金淨額包括：			
收到利息		26,613,075	23,766,243
支付利息		(17,593,219)	(14,362,732)
經營活動所得利息淨額		9,019,856	9,403,511

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。

財務報表 合併財務報表附註

2023年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

1. 一般信息

天津銀行股份有限公司（「本行」）的前身是天津城市合作銀行股份有限公司，為一家於1996年11月經中國人民銀行批准在中華人民共和國（「中國」）天津市成立的股份制商業銀行。本行於1998年8月更名為天津市商業銀行股份有限公司，於2007年2月再次更名為天津銀行股份有限公司。

本行為一家經國家金融監督管理總局（「金監局」即前中國銀行保險監督管理委員會（「中國銀保監會」）天津監管局批准的金融機構（編號B0108H212000001），並經中國天津市市場和質量監督管理委員會批准註冊（統一社會信用代碼911200001030702984）。於2016年3月30日，本行於香港聯合交易所有限公司上市。

於2023年12月31日，本行合共擁有14家一級分支機構，其中9家位於天津市，5家位於天津市以外地區。2023年度，本行有1家分支機構獲批開業。有關本行附屬公司的信息載列於附註54。

本行及附屬公司（「本集團」）經批准的業務範圍包括：吸收公眾存款；發放短期、中期和長期貸款；辦理國內外結算；辦理票據承兌與貼現；發行金融債券；代理發行、代理兌付、承銷政府債券；買賣政府債券、金融債券；從事同業拆借；從事銀行卡業務；提供信用證服務及擔保；代理收付款項及代理保險業務；提供保管箱服務；證券投資基金銷售業務；客戶交易結算資金法人存管銀行業務；外匯存款、外匯貸款；外匯匯款、外幣兌換；結匯、售匯；同業外匯拆借；外匯擔保；外匯借款；外匯票據的承兌和貼現；資信調查、諮詢、見證業務。買賣和代理買賣股票以外的外幣有價證券；買賣、代理買賣外匯；融資租賃業務；轉讓和受讓融資租賃資產；固定收益類證券投資業務；接受承租人的租賃保證金；吸收非銀行股東3個月（含）以上定期存款；同業拆借；向金融機構借款；境外借款；租賃物變賣及處理業務；經濟諮詢（依法須經批准的項目，經相關部門批准後方可開展經營活動）；經國務院銀行業監督管理機構監管機構批准的其他業務（以上範圍內國家有專營專項規定的按規定辦理）。

合併財務報表以人民幣呈列，人民幣亦為本行及其附屬公司的功能貨幣。

財務報表 合併財務報表附註

2023年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

2. 重大會計政策信息

2.1 編製基礎

本集團的財務報表根據國際會計準則理事會頒布的《國際財務報告準則》會計準則（包括國際會計準則及相關解釋）的要求編製。本財務報表亦遵循香港《公司條例》（第622章）及香港聯合交易所有限公司《證券上市規則》的適用披露規定。

除某些金融工具以公允價值計量外，本合併財務報表以歷史成本作為編製基礎。

在按照《國際財務報告準則》會計準則要求編製財務報表時，管理層需要作出某些估計。同時，在執行本集團會計政策的過程中，管理層還需要作出某些判斷。對本財務報表影響重大的估計和判斷事項，在附註3中列示。

2.2 準則、修訂和解釋公告

本集團已採用的於2023年1月1日新生效的準則及修訂

本集團已採用如下於2023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布但尚未生效的準則及修訂。

國際會計準則第1號（修訂）	對負債的流動或非流動分類
國際財務報告準則第17號及其修訂	保險合同
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
國際會計準則第8號（修訂）	會計估計的定義
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
國際會計準則第12號（修訂）	國際稅收改革一支柱二立法模板

採用上述準則及修訂並未對本集團2023年度的經營成果、綜合收益或財務狀況產生重大影響。

財務報表 合併財務報表附註

2023年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

2. 重大會計政策信息 (續)

2.2 準則、修訂和解釋公告 (續)

已頒布但尚未生效且未被本集團採用的準則及修訂

		於此日期起／ 之後的年度內生效
國際財務報告準則第16號 (修訂)	售後回租	2024年1月1日
國際會計準則第1號 (修訂)	附條款的非流動負債	2024年1月1日
國際會計準則第7號、國際財務報告準則第7號 (修訂)	供應商融資安排	2024年1月1日
國際會計準則第21號 (修訂)	缺乏可兌換性	2025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

本集團正在評估新增準則及修訂對財務報告的影響，目前本集團評估結果為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。

財務報表 合併財務報表附註

2023年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

2. 重大會計政策信息 (續)

2.3 合併基礎

合併財務報表包括本行、本集團控制的附屬公司以及本集團控制的結構化主體的財務報表。當本行符合以下條件時，其具有對被投資者的控制：

- 擁有對被投資者的權力；
- 通過參與被投資者的各項活動而承擔或有權獲得可變回報；以及
- 有能力運用對被投資者的權力影響所得到回報的金額。

如有事實和情況表明上述控制三要素中的一項或多項要素發生了改變，本集團將重新評估其是否具有對被投資者的控制。

附屬公司的合併始於本集團獲得對該附屬公司的控制權之時，並止於本集團喪失對該附屬公司的控制權之時。特別是，在本年度購入或處置的附屬公司產生的收益和費用自本集團獲得控制權日起直至本集團停止對附屬公司實施控制之日為止納入合併損益及其他綜合收益表內。

損益和其他綜合收益的各個組成部分分別歸屬於本行的股東及非控股權益。附屬公司的綜合收益總額歸屬於本行的股東及非控股權益，即使這將可能導致非控股權益的金額為負數。

為使附屬公司的會計政策與本集團的會計政策一致，必要時會對附屬公司的財務報表進行調整。

合併時，與集團成員公司之間發生的交易相關的所有集團內部資產和負債、權益、收益、費用和現金流量均全額抵銷。

附屬公司之非控股權益與本集團於當中的權益分開呈列，且上述權益代表持有人於清盤時按比例分佔相關附屬公司淨資產之現時所有權。

財務報表 合併財務報表附註

2023年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

2. 重大會計政策信息 (續)

2.3 合併基礎 (續)

本集團於現有附屬公司的權益變動

如果本集團於現有附屬公司的權益變動並未導致本集團失去對該等附屬公司的控制權，則有關變動按權益交易處理。本集團權益及非控股權益相關部分的賬面價值進行相應調整以反映其於附屬公司有關權益的變動，包括根據集團和非控股權益分佔比例對集團和非控股權益之間相關儲備的重新分配。

非控股權益數額之調整與已付或已收對價之公允價值的任何差額，直接計入權益，歸本行權益持有人所有。

當本集團失去其對附屬公司之控制權時，本集團將終止確認其附屬公司的資產和負債及非控股權益(如有)，並將以下兩者之間的差額確認為利得或損失並計入損益(i)所收對價的公允價值及任何保留權益之公允價值總額與(ii)該附屬公司歸屬於本行權益持有人的資產(包括商譽)及負債之賬面價值。先前於其他綜合收益表就該附屬公司確認之所有金額，視同本集團已直接出售該附屬公司之相關資產或負債入賬，即重分類到損益或結轉到適用的國際財務報告準則規定／允許的其他權益類別。於失去控制權當日在前附屬公司保留之任何投資之公允價值，根據國際財務報告準則第9號「金融工具」被視為初始確認之公允價值，或者作為在聯營企業或合營企業中的投資的初始確認成本(如適用)。

財務報表 合併財務報表附註

2023年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

2. 重大會計政策信息 (續)

2.4 收入的確認

不同性質的收入確認原則具體列示如下。

利息收入和支出

金融工具利息收入和支出採用實際利率法計算，計入當期損益。

本集團採用實際利率法計算以攤餘成本計量的金融資產和金融負債的利息收入和利息支出，分別列示為「利息收入」和「利息支出」科目。

手續費及佣金收入

手續費及佣金收入在本集團履行了合同中履約義務，即在客戶取得相關服務的控制權時點或時段內確認收入。

對於在某一時點履行的履約義務，本集團在客戶取得相關服務控制權的時點確認收入，主要包括代理保險、商戶收單、結算清算、債券承銷收入等；對於在某一段時間內履行的履約義務，本集團在該時間段內按照履約進度確認收入，主要包括顧問和諮詢、託管收入等。

財務報表 合併財務報表附註

2023年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

2. 重大會計政策信息 (續)

2.5 外幣交易

於編製集團內各實體的財務報表時，以相應實體功能貨幣以外貨幣（外幣）進行之交易乃以交易日期當時之匯率確認。在報告期末，外幣貨幣性項目採用該日當時的匯率重新折算。以公允價值計量的外幣非貨幣性項目採用公允價值確定日之匯率重新折算。以歷史成本計量的外幣非貨幣性項目無需重新折算。

結算貨幣項目及重新折算貨幣項目產生的匯兌差額於差額產生年度的綜合收益總額內確認。

2.6 職工薪酬

職工薪酬是本集團為獲得職工提供的服務或解除勞動關係而給予的各種形式的報酬或補償，包括短期薪酬、離職後福利和內部退養福利。

(1) 短期薪酬

短期薪酬包括薪水、獎金、津貼和補貼、職工福利費、醫療保險費、工傷保險費、生育保險費、住房公積金、工會和教育經費等。本集團在職工提供服務的會計期間，將實際發生的短期薪酬確認為負債，並計入當期損益。

財務報表 合併財務報表附註

2023年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

2. 重大會計政策信息 (續)

2.6 職工薪酬 (續)

(2) 離職後福利

本集團離職後福利計劃為設定提存計劃。設定提存計劃是本集團向獨立的基金繳存固定費用後，不再承擔進一步支付義務的離職後福利計劃。於報告期內，本集團的設定提存計劃主要是為員工繳納的基本養老保險、企業年金及失業保險。

基本養老保險及失業保險

本集團職工參加了由當地勞動和社會保障部門組織實施的社會基本養老保險及失業保險。本集團以當地規定的社會基本養老保險及失業保險繳納基數和比例，按月向當地社會保險經辦機構繳納養老保險費及失業保險費。職工退休，當地勞動及社會保障部門有責任向已退休員工支付社會基本養老金。本集團在職工提供服務的會計期間，將根據上述社保規定計算應繳納的金額確認為負債，並計入當期損益。

年金計劃

本集團員工另行參加了本集團依據國家企業年金制度的相關政策建立的企業年金計劃，本集團按員工工資總額的一定比例向年金計劃交款，相應支出計入當期損益。除按固定的金額向年金計劃供款外，如年金計劃不足以支付員工未來退休福利，本集團並無義務注入資金。

(3) 內部退養福利

內部退養福利是對未達到國家規定退休年齡，經本集團管理層批准，向自願退出工作崗位休養的員工支付的各項福利費用。本集團自員工內部退養安排開始之日起至達到國家正常退休年齡止，向接受內部退養安排的員工支付內部退養福利。

財務報表 合併財務報表附註

2023年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

2. 重大會計政策信息 (續)

2.7 稅項

所得稅費用為當期應付稅項及遞延稅項的總額。

當期應付稅項是根據當年的應納稅利潤計算得出。應納稅利潤/(損失)與稅前利潤不同，這是由於存在其他年份才須納稅或扣稅的收入或支出，以及不需納稅及不可扣稅的項目。本集團的當期稅項負債按於報告期末已執行或實質上已執行的稅率計算。

遞延稅項按合併財務狀況表資產及負債的賬面價值及其用於計算應納稅利潤的相應稅基之間的暫時性差異確認。一般情況下，所有應納稅暫時性差異產生的遞延稅項負債均予確認。遞延稅項資產通常只在很可能取得並能利用該可抵扣暫時性差異來抵扣的應納稅利潤的限度內予以確認。但是同時具有以下特徵的交易中因資產或負債的初始確認所產生的遞延所得稅資產不予確認：該項交易不是企業合併；交易發生時既不影響會計利潤也不影響應納稅所得額(或可抵扣虧損)，且初始確認的資產和負債未導致產生等額應納稅暫時性差異和可抵扣暫時性差異。此外，如果暫時性差異產生於商譽的初始確認，則不確認遞延稅項負債。

本集團對附屬公司及聯營企業投資引起的應納稅暫時性差異確認遞延稅項負債，除非本集團能夠控制該暫時性差異轉回的時間，並且該暫時性差異在可預見的未來很可能不會轉回。僅當很可能取得足夠應納稅利潤以抵扣此類投資及權益的可抵扣暫時性差異，並且暫時性差異在可預見未來將轉回時，方可確認該可抵扣暫時性差異所產生的遞延稅項資產。

財務報表 合併財務報表附註

2023年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

2. 重大會計政策信息 (續)

2.7 稅項 (續)

遞延稅項資產的賬面值會在報告期末進行覆核，如果很可能無法獲得足夠的應納稅利潤來收回全部或部分資產，則相應減少遞延稅項資產的賬面金額。

遞延稅項資產及負債，以報告期末已執行或實質上已執行的稅率（及稅法）為基礎，按預期清償該負債或實現該資產當期稅率計量。

遞延稅項負債及資產的計量反映本集團於報告期末預期收回或清償其資產及負債賬面值的納稅影響。

若存在以當期稅項負債抵銷當期稅項資產的法定權利，且遞延稅項資產及負債與由同一稅務機關徵收的所得稅相關，且本集團擬以淨額為基礎結算當期稅項資產及負債時，遞延稅項資產與遞延稅項負債方可相互抵銷。

與計入其他綜合收益或直接計入權益的項目相關的當期和遞延稅項分別計入其他綜合收益或直接計入權益。

評估所得稅處理的不確定性過程中，本集團會考慮相關稅務機關是否可能接受所採用的不確定稅務處理，或允許個別的集團主體將其用於所得稅申報。如果可能，一般按照所得稅申報中的稅務處理確定當期所得稅和遞延所得稅。如果相關稅務機關不是很可能接受不確定的稅務處理，則使用最可能的金額或預計價值反映不確定性的影響。

財務報表 合併財務報表附註

2023年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

2. 重大會計政策信息 (續)

2.8 金融工具

當本集團成為金融工具合同的一方時，確認相關的金融資產或金融負債。以常規方式買賣金融資產，於交易日進行確認。交易日，是指本集團承諾買入或賣出金融資產的日期。

(1) 金融工具的分類

本集團根據管理金融資產的業務模式和合同現金流量特徵或承擔負債的目的，將金融工具劃分為以下三類：

- 以攤餘成本計量的金融資產和金融負債；
- 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
- 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債。

本集團管理金融資產的業務模式，是指本集團如何管理金融資產以產生現金流量。業務模式決定本集團所管理金融資產現金流量的來源是收取合同現金流量、出售金融資產還是兩者兼有。本集團在確定一組金融資產業務模式時考慮的因素包括：以往如何收取該組資產的現金流、該組資產的業績如何評估並上報給關鍵管理人員、風險如何評估和管理、以及業務管理人員獲得報酬的方式。

如果業務模式為收取合同現金流量，或包括收取合同現金流量和出售金融資產的雙重目的，本集團將評估金融工具的現金流量是否僅為對本金和利息支付。進行該評估時，本集團考慮合同現金流量是否與基本借貸安排相符，即利息僅包括貨幣時間價值、信用風險、其他基本借貸風險以及與基本借貸安排相符的利潤率的對價。若合同條款引發了與基本借貸安排不符的風險或波動敞口，則相關金融資產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。

財務報表 合併財務報表附註

2023年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

2. 重大會計政策信息 (續)

2.8 金融工具 (續)

(1) 金融工具的分類 (續)

對於含嵌入式衍生工具的金融資產，在確定合同現金流量是否僅為本金和利息的支付時，將其作為一個整體分析。

(i) 以攤餘成本計量的金融資產

金融資產同時符合下列條件的，分類為以攤餘成本計量的金融資產：

- 管理該金融資產的業務模式是以收取合同現金流量為目標；
- 該金融資產的合同條款規定，在特定日期產生的現金流量，僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付。

(ii) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產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和指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具。

金融資產同時符合下列條件且並未指定該金融資產為以公允價值計量且其變動計入當期損益的，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：

- 管理該金融資產的業務模式既以收取合同現金流量為目標又以出售該金融資產為目標；
- 金融資產的合同條款規定，在特定日期產生的現金流量，僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付。

在初始確認時，本集團可以將非交易性權益工具投資指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產。該指定一經作出，不得撤銷。

財務報表 合併財務報表附註

2023年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

2. 重大會計政策信息 (續)

2.8 金融工具 (續)

(1) 金融工具的分類 (續)

(iii) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債

除分類為以攤餘成本計量和分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益之外的金融資產，本集團將其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。除分類為以攤餘成本計量之外的金融負債，本集團將其分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債包括按照要求必須分類為此的，和指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債。

本集團將以下金融資產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：

- 不滿足分類為以攤餘成本計量或以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的分類要求的債務工具；及
- 對其沒有控制、共同控制和重大影響的權益工具投資且未指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具。

金融資產在初始確認時，如果能夠消除或顯著減少會計錯配，本集團可以將金融資產指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。該指定一經作出，不得撤銷。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債：該分類適用於衍生工具、交易性金融負債以及初始確認時指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的其他金融負債。

金融負債滿足下列條件之一的，於初始確認時被指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債：

- 該指定能夠消除或顯著減少會計錯配；或
- 本集團風險管理或投資策略的正式書面文檔已載明，該金融負債組合、或該金融資產和金融負債組合，以公允價值為基礎進行管理、評價並向關鍵管理人員報告。該指定一經作出，不得撤銷。

(iv) 以攤餘成本計量的金融負債

除以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債以外的金融負債，是按實際利率法以攤餘成本進行計量。包括同業及其他金融機構存放款項、同業及其他金融機構拆入款項、賣出回購金融資產款、吸收存款、已發行債券和其他金融負債。

財務報表 合併財務報表附註

2023年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

2. 重大會計政策信息 (續)

2.8 金融工具 (續)

(2) 金融工具的計量

初始計量

以常規方式買賣金融資產，於交易日進行確認。交易日，是指本集團承諾買入或賣出金融資產的日期。

於初始確認時，本集團按公允價值計量金融資產或金融負債，對於不是以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產或金融負債，則還應該加上或減去可直接歸屬於獲得或發行該金融資產或金融負債的交易費用。以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債的交易費用作為費用計入損益。初始確認後，對於以攤餘成本計量的金融資產以及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資，立即確認預期信用損失準備並計入損益。

後續計量

金融工具的後續計量取決於其分類：

(i) 以攤餘成本計量的金融資產和金融負債

對於金融資產或金融負債的攤餘成本，應當以該金融資產或金融負債的初始確認金額經下列調整後的結果確定：

- 扣除已償還的本金；
- 加上或減去採用實際利率法將該初始確認金額與到期日金額之間的差額進行攤銷形成的累計攤銷額；
- 扣除累計計提的減值準備（僅適用於金融資產）。

實際利率，是指將金融資產或金融負債在預計存續期的估計未來現金流量，折現為該金融資產賬面餘額（即扣除減值準備之前的攤餘成本）或該金融負債攤餘成本所使用的利率。計算時不考慮預期信用損失，但包括交易費用、溢價或折價、以及支付或收到的屬於實際利率組成部分的費用。

財務報表 合併財務報表附註

2023年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

2. 重大會計政策信息 (續)

2.8 金融工具 (續)

(2) 金融工具的計量 (續)

後續計量 (續)

(i) 以攤餘成本計量的金融資產和金融負債 (續)

本集團根據金融資產賬面餘額乘以實際利率計算確定利息收入，但下列情況除外：

- 對於購入或源生的已發生信用減值的金融資產，自初始確認起，按照該金融資產的攤餘成本和經信用調整的實際利率計算確定其利息收入；
- 對於購入或源生的未發生信用減值、但在後續期間成為已發生信用減值的金融資產，按照該金融資產的攤餘成本和實際利率計算確定其利息收入。若該金融工具在後續期間因其信用風險有所改善而不再存在信用減值，並且這一改善在客觀上可與應用上述規定之後發生的某一事件相聯繫，應轉按實際利率乘以該金融資產賬面餘額來計算確定利息收入。

(ii) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產

債務工具

該金融資產攤餘成本相關的減值損失或利得、採用實際利率法計算的利息和匯兌損益計入當期損益。除此之外，賬面價值的變動均計入其他綜合收益。

此類金融資產採用實際利率法計算該資產的利息收入並列報為「利息收入」。

該金融資產終止確認時，之前計入其他綜合收益的累計利得或損失應當從其他綜合收益中轉出，計入當期損益。

權益工具

將非交易性權益工具投資指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產的，該金融資產的公允價值變動均計入其他綜合收益。當該金融資產終止確認時，之前計入其他綜合收益的累計利得或損失應當從其他綜合收益中轉出，計入留存收益。作為投資回報的股利收入在本集團確定對其收取的權利成立時進行確認，並計入當期損益。

財務報表 合併財務報表附註

2023年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

2. 重大會計政策信息 (續)

2.8 金融工具 (續)

(2) 金融工具的計量 (續)

後續計量 (續)

(iii) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

該金融資產以公允價值計量，其產生的所有利得或損失計入當期損益。

(iv) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

該金融負債以公允價值計量，其產生的所有利得或損失計入當期損益，除非是將金融負債指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債的，則該金融負債所產生的利得或損失應當按照下列規定進行處理：

- (a) 由本集團自身信用風險變動引起的該金融負債公允價值的變動金額，應當計入其他綜合收益；
- (b) 該金融負債的其他公允價值變動計入當期損益。按照(a)對該金融負債的自身信用風險變動的影響進行處理會造成或擴大損益中的會計錯配的，本集團應當將該金融負債的全部利得或損失（包括自身信用風險變動的影響金額）計入當期損益。

被指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債終止確認時，之前計入其他綜合收益的累計利得或損失應當從其他綜合收益中轉出，計入留存收益。

財務報表 合併財務報表附註

2023年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

2. 重大會計政策信息 (續)

2.8 金融工具 (續)

(2) 金融工具的計量 (續)

後續計量 (續)

(v) 衍生金融工具

衍生金融工具初步按訂立衍生合約日期之公允價值確認，並於其後按各報告期間結算日之公允價值重新計量。所產生的收益或虧損於損益內確認。

抵銷金融資產與金融負債

當依法有權抵銷債權債務且該法定權利是現時可執行的，並且交易雙方準備按淨額進行結算，或同時結清資產和負債時，金融資產和負債以抵銷後的淨額在財務狀況表中列示。

(3) 根據國際財務報告準則第9號進行減值評估的金融資產的減值

本集團對適用國際財務報告準則第9號減值相關規定的金融資產（包括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），應收融資租賃款，和其他項目（貸款承諾及財務擔保合同）確認了預期信用損失減值準備。預期信用損失金額於每個報告日更新，反映初始確認以來信用風險的變化。

本集團根據會計準則的要求在預期信用損失的計量中使用了判斷、假設和估計，包括風險分組、階段劃分、模型和參數、前瞻性信息等。

對於納入預期信用損失計量的金融工具，本集團評估相關金融工具的信用風險自初始確認後是否已顯著增加，運用「三階段」減值模型分別計量其損失準備、確認預期信用損失：

- 階段一：自初始確認後信用風險並未顯著增加的金融工具，其損失階段劃分為階段一。
- 階段二：自初始確認後信用風險顯著增加，但並未將其視為已發生信用減值的金融工具，其損失階段劃分為階段二。
- 對於已發生信用減值的金融工具，其損失階段劃分為階段三。

財務報表 合併財務報表附註

2023年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

2. 重大會計政策信息 (續)

2.8 金融工具 (續)

(3) 根據國際財務報告準則第9號進行減值評估的金融資產的減值 (續)

階段一金融工具按照相當於該金融工具未來12個月內預期信用損失的金額計量其損失準備，階段二和階段三金融工具按照相當於該金融工具整個存續期內預期信用損失的金額計量其損失準備。預期信用損失的評估是根據本集團的歷史信用損失經驗進行的，並根據債務人特有的因素，總體經濟狀況以及對報告日期當前狀況的評估以及對未來狀況的預測進行調整。

(i) 信用風險顯著增加

為評估自初始確認以來，信用風險是否顯著增加，本集團對比金融工具截至報告日止和初始確認日發生的違約風險情況。在進行該評估時，本集團會考慮合理且有根據的定量和定性資料，包括毋須花費不必要成本或精力而可獲取之過往的經驗及前瞻性資料。

本集團在階段劃分時考慮與信用主體及其信用風險敞口相關可獲得的信息。相關信息包括但不限於：信用主體在本行的內部信用等級；信用風險敞口的風險分類、逾期狀態，以及合同條款等信息；本行對信用主體授信策略或信用風險管理方法的變動信息；信用主體的徵信、外部評級、債務和權益價格變動、信用違約互換價格、信用利差、輿情等信息；信用主體及其股東、關聯企業的經營和財務信息；可能對信用主體還款能力產生潛在影響的宏觀經濟、行業發展、技術革新、氣候變化、自然災害、社會經濟金融政策、政府支持或救助措施等相關信息。

財務報表 合併財務報表附註

2023年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

2. 重大會計政策信息 (續)

2.8 金融工具 (續)

(3) 根據國際財務報告準則第9號進行減值評估的金融資產的減值 (續)

(i) 信用風險顯著增加 (續)

特別的，在評估信用風險是否已顯著增加時，有以下判斷標準：

- 本金或利息逾期超過30天但少於等於90天；或
- 相對於初始確認日，資產質量等級大幅下調，尤其降至4級或以下時；或
- 相對於初始確認日，外部評級大幅下調，尤其是借款人評級下調至A級（國內評級機構）或以下；或
- 信用主體雖然尚未逾期，但信用狀況明顯惡化；或
- 相對於初始確認日，違約概率相對或絕對變動幅度超過一定水平；或
- 其他表明信用風險顯著變化的情況。

無論上述評估結果如何，當合同付款逾期超過30日時，本集團假定信用風險自初始確認以來已顯著增加。

儘管如此，如果債務工具在報告日確認的信用風險較低，則本集團仍假定該債務工具的信用風險自初始確認以來並未顯著增加。倘一項債務工具(i)違約風險較低，(ii)借款人近期內有足夠能力履行其合同現金流量義務，以及(iii)長期來看，經濟和業務條件的不利變化可能但未必會降低借款人履行其合同現金流量義務的能力，該債務工具的信用風險較低。

財務報表 合併財務報表附註

2023年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

2. 重大會計政策信息 (續)

2.8 金融工具 (續)

(3) 根據國際財務報告準則第9號進行減值評估的金融資產的減值 (續)

(i) 信用風險顯著增加 (續)

對於貸款承諾和財務擔保合同，應將本集團成為做出不可撤銷承諾的一方之日作為評估金融工具減值的初始確認日。在評估一項貸款承諾自初始確認以來的信用風險是否顯著增加時，本集團將考慮與貸款承諾相關的貸款發生違約的風險變化情況；就財務擔保合同來說，本集團將考慮特定債務人合同違約風險的變化情況。

本集團定期監控用以識別信用風險有否顯著增加之標準的有效性，且修訂相關標準（如適當）來確保其能在金額逾期前識別出信用風險已顯著增加。

(ii) 違約定義

本集團判斷違約主要考慮以下標準：

- 金融工具逾期超過90天；
- 資產質量分類為次級、可疑和損失類的資產。

(iii) 信用減值金融資產

當一項或多項違約事件對該金融資產的預計未來現金流量構成不利影響時，該金融資產發生信用減值。金融資產發生信用減值的證據包括下列事件的可觀察數據：

- 發行人或借款人發生嚴重財務困難；
- 違反合同條款，如違約或逾期事件等；
- 借款人的債權人出於經濟或合同等方面因素的考慮，對發生財務困難的借款人作出債權人原本不會考慮的讓步；
- 借款人很可能破產或進行其他財務重組；或
- 因財務困難，導致金融資產無法在活躍市場繼續交易。

財務報表 合併財務報表附註

2023年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

2. 重大會計政策信息 (續)

2.8 金融工具 (續)

(3) 根據國際財務報告準則第9號進行減值評估的金融資產的減值 (續)

(iv) 核銷政策

當存在信息表明交易對手面臨嚴重財務困難(例如，當交易對手方被清算，其營業執照被吊銷，作為自然人的交易對手方死亡且沒有足夠的遺產等)且未來脫離這種財務困境的可能性較低時，本集團將會核銷相應金融資產。根據本集團的回收程序，在適當的情況下，考慮到相應法律建議，本集團核銷金融資產後可能還會有強制性執行活動。核銷構成一項終止確認事件。所有核銷後收回的金額將確認為當期損益。

(v) 預期信用損失的計量與確認

預期信用損失計量針對違約概率、違約損失率(即：違約損失程度)及違約風險敞口。對違約概率及違約損失率的評估基於歷史數據和前瞻性信息。預期信用損失的預估是一個無偏概率加權平均金額，該金額以發生違約的風險為權重確定。

通常，預期信用損失為本集團根據合同規定產生的所有合同現金流量及本集團預計收取的現金流量之間的差額，並按初始確認時釐定的實際利率貼現。對於應收租賃款，用於確定預期信用損失的現金流量與按照國際財務報告準則第16號中計量應收租賃款時所使用的現金流量相同。

對於財務擔保合同，只有在債務人違約的情況下，本集團才會按照被擔保工具的條款進行支付。因此，預期信用損失應為就該持有人發生的信用損失向其做出賠付的預計付款額，減去本集團預期向該持有人、債務人或任何其他方收取的金額之間差額的現值。

對於未提用的貸款承諾，預期信用損失應為在貸款承諾持有人提用相應貸款的情況下，本集團應收取的合同現金流量與預期收取的現金流量之間差額的現值。

對於無法確定實際利率的財務擔保合同或貸款承諾的預期信用損失，本集團採用的折現率應當反映針對貨幣的時間價值及特定於該現金流量的風險的當前市場評估，前提是僅當此類風險通過調整折現率，而非調整折現的資金短缺予以反映。

財務報表 合併財務報表附註

2023年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

2. 重大會計政策信息 (續)

2.8 金融工具 (續)

(3) 根據國際財務報告準則第9號進行減值評估的金融資產的減值 (續)

(v) 預期信用損失的計量與確認 (續)

倘預期信用損失按組合評估，本集團考慮按照以下基準歸類：

- 產品或業務類型；及
- 逾期狀況；及
- 債務人的性質及所屬行業分布等。

歸類工作經管理層定期檢驗，以確保各組成部分仍然具有類似的信用風險特性。

利息收入按金融資產的賬面總值計算，除非金融資產發生信用減值，在此情況下，利息收入按金融資產的攤餘成本計算。

除於以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具的投資，貸款承諾和財務擔保合同外，所有金融工具的減值計提或轉回於損益內確認，其相關調整乃透過減值準備賬予以確認。對於以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具的投資，其減值準備於其他綜合收益及投資重估儲備中確認，不減少該等債務工具的賬面價值。該金額代表着與累計減值準備相關的投資重估儲備的變動。

(vi) 前瞻性信息

信用風險顯著增加的評估及預期信用損失的計算均涉及前瞻性信息。本集團通過進行歷史數據分析，識別出影響各業務類型信用風險及預期信用損失的關鍵經濟指標，詳細參考52.1(3)信用風險納入前瞻性信息。

財務報表 合併財務報表附註

2023年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

2. 重大會計政策信息 (續)

2.8 金融工具 (續)

(4) 金融工具的終止確認／變更

僅在收取資產產生的現金流的合同權利屆滿，或將金融資產及與金融資產所有權相關的絕大部分風險及回報轉移至另一實體的情況下，本集團方會終止確認一項金融資產。若本集團既未轉移也未保留該資產所有權上絕大部分風險及回報，並繼續控制該項轉移資產，本集團確認其於該資產的保留權益及其可能須支付的相關負債。倘本集團保留已轉讓金融資產所有權的絕大部分風險及回報，則本集團繼續確認金融資產並同時就已收取所得款項確認為一項抵押借款。

於終止確認按攤餘成本計量的金融資產時，資產的賬面值與已收及應收對價總和之間的差額於損益內確認。

於終止確認以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具的投資時，之前於以公允價值計量且其變動計入投資重估儲備內累計的累計盈虧重新分類至損益。

於終止確認本集團於初始確認時已選擇以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益計量的股權工具的投資時，之前於投資重估儲備內累計的累計盈虧不會重新分類至損益，但轉撥至未分配利潤。

若現金流的合同條款被重新商定或以其他方式被修改，則認定為金融資產發生變更。

當金融資產或金融負債的合同條款被修改時，本集團會考慮所有相關事實及情況（包括定性因素）以評估經修訂的條款是否導致對原條款作出重大修改。

對於不會導致終止確認的金融資產的非實質性修改，相關金融資產的賬面價值將按以金融資產原實際利率貼現的經修改合約現金流量的現值計算。所產生交易成本或費用調整至經修改的金融資產賬面價值並於剩餘期限內攤銷。

任何對金融資產賬面價值的調整均於變更當日於損益內確認。

當從金融資產獲得現金流的權利已經到期，或在發生金融資產轉移時，本集團已將與所有權相關的幾乎所有風險和報酬轉移，或雖然沒有轉移也沒有保留與該金融資產所有權有關的幾乎所有風險和報酬，但已放棄對該金融資產的控制時，終止確認該項金融資產。

當合同義務解除時（如償付、合同取消或者到期），本集團終止確認相關金融負債。

財務報表 合併財務報表附註

2023年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

2. 重大會計政策信息 (續)

2.9 回購協議和返售協議

按回購協議出售的金融資產仍繼續予以確認，並記錄於各自的資產負債表類別中。相應的債務計入「賣出回購金融資產款」。於未來特定日期以固定價格的買入返售金融資產列作「買入返售金融資產」。

買賣差價被確認為利息支出或收入，在協議有效期內採用實際利率法計入損益。

2.10 股利分配

向本行普通股股東分配的股利，在該等股利獲本行股東大會批准的當期於本行的財務報表內確認為負債。

2.11 財務擔保合同和貸款承諾

財務擔保合同要求發行人為合同持有人提供償還保障，即在被擔保人到期不能履行合同條款支付款項時，代為償付合同持有人的損失。

財務擔保合同在擔保提供日按公允價值進行初始確認。在初始確認之後，負債金額按初始確認金額扣減擔保手續費攤銷後的攤餘價值與對本集團履行擔保責任所需的預期信用損失準備的最佳估計孰高列示。與該合同相關負債的增加計入當年合併利潤表。

本集團提供的貸款承諾按照預期信用損失評估減值。本集團並未承諾以任何低於市場利率的價格發放貸款，也不以支付現金或發行其他金融工具作為貸款承諾的淨結算。

本集團將貸款承諾和財務擔保合同的損失準備列報在預計負債中。但如果一項工具同時包含貸款和未使用的承諾，且本集團不能把貸款部分與未使用的承諾部分產生的預期信用損失區分開，那麼兩者的損失準備一併列報在貸款的損失準備中，除非兩者的損失準備合計超過了貸款賬面餘額，則將損失準備列報在預計負債中。

財務報表 合併財務報表附註

2023年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

2. 重大會計政策信息 (續)

2.12 現金及現金等價物

現金及現金等價物是指期限短、流動性強、易於轉換為已知金額的現金且價值變動風險很小的資產。

2.13 關聯方

(1) 如下個人及與其關係密切的家庭成員可視為本集團的關聯方：

- (a) 對本集團實施控制或共同控制；
- (b) 對本集團施加重大影響；或
- (c) 本集團的關鍵管理人員。

(2) 如下企業可視為本集團的關聯方：

- (a) 與本集團同屬同一集團的企業（即集團內所有本行、子公司及同系附屬公司之間互為關聯方）；
- (b) 本集團的聯營企業或合營企業（或集團內其他企業的聯營企業或合營企業）；
- (c) 同為同一第三方的合營企業；
- (d) 企業與本集團，一方為第三方企業的合營企業，而另一方為同一第三方企業的聯營企業；
- (e) 受(1)中個人控制或共同控制的企業；
- (f) 受(1)(a)中個人重大影響的企業，或(1)(a)中個人為該企業（或其母公司）的關鍵管理人員。

關係密切的家庭成員指在處理與企業的交易時有可能影響某人或受其影響的家庭成員。

財務報表 合併財務報表附註

2023年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

3. 在執行會計政策中所作出的重大會計估計和判斷

在採用附註2所述的會計政策時，本集團需要對不易從其他來源準確得出的資產及負債的賬面金額進行判斷、估計和假設。這些估計和相關假設是基於過往經驗，並在考慮其他相關因素的基礎上作出，實際的結果可能與此類估計存在差異。

本集團會持續地對上述估計和相關假設進行審閱。如果會計估計的變更僅對變更的當期構成影響，則會在變更的當期予以確認，或者，如果變更對當期和未來期間均構成影響，則同時會在變更的當期和未來期間內予以確認。

以下為本集團採用會計政策過程中所作的、對合併財務報表中確認的金額最具重大影響的關鍵判斷和重要不確定性估計。

3.1 信用減值損失的計量

- (1) 信用風險的顯著增加：預期信用損失模型中減值準備的確認為第一階段資產採用12個月內的預期信用損失，第二階段或第三階段資產採用整個存續期內的預期信用損失。當初始確認後信用風險顯著增加時，資產進入第二階段；當出現信用損失時，進入第三階段（非購買或原生信用損失的資產）。在評估資產的信用風險是否顯著增加時，本集團會考慮定性和定量的合理且有依據的前瞻性信息。
- (2) 建立具有相似信用風險特徵的資產組：當預期信用損失在組合的基礎上計量時，金融工具是基於相似的風險特徵而組合在一起的。本集團持續評估這些金融工具是否繼續保持具有相似的信用風險特徵，用以確保一旦信用風險特徵發生變化，金融工具將被適當地重分類。這可能會導致新建資產組合或將資產重分類至某個現存資產組合，從而更好地反映這類資產的類似信用風險特徵。
- (3) 模型和假設的使用：本集團採用不同的模型和假設來評估金融資產的公允價值和預期信用損失。本集團通過判斷來確定每類金融資產的最適用模型，以及確定這些模型所使用的假設，包括信用風險的關鍵驅動因素相關的假設。

財務報表 合併財務報表附註

2023年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

3. 在執行會計政策中所作出的重大會計估計和判斷 (續)

3.1 信用減值損失的計量 (續)

- (4) 前瞻性信息：在評估預期信用損失時，本集團使用了合理且有依據的前瞻性信息。這些信息基於對不同經濟驅動因素的未來走勢的假設，以及這些經濟驅動因素如何相互影響的假設。
- (5) 違約率：違約率是預期信用損失的重要輸入值。違約率是對未來一定時期內發生違約的可能性的估計，其計算涉及歷史數據、假設和對未來情況的預期。
- (6) 違約損失率：違約損失率是對違約產生的損失的估計。它基於合同現金流與借款人預期收到的現金流之間的差異，且考慮了抵押品產生的現金流和整體信用增級。
- (7) 本集團在使用宏觀經濟預測數據更新預期信用損失模型時，充分考慮了對金融和經濟影響的各種因素。預測這些經濟變量所使用的詳細數據請見附註52.1(3)。

3.2 金融資產的分類

本集團在確定金融資產的分類時涉及的重大判斷包括業務模式及合同現金流量特徵的分析等。

本集團在金融資產組合的層次上確定管理金融資產的業務模式，考慮的因素包括評價和向關鍵管理人員報告金融資產業績的方式、影響金融資產業績的風險及其管理方式、以及相關業務管理人員獲得報酬的方式等。

本集團在評估金融資產的合同現金流量是否與基本借貸安排相一致時，存在以下主要判斷：本金是否可能因提前還款等原因導致在存續期內的時間分布或者金額發生變動；利息是否僅包括貨幣時間價值、信用風險、其他基本借貸風險以及與成本和利潤的對價。例如，提前償付的金額是否僅反映了尚未支付的本金及以未償付本金為基礎的利息，以及因提前終止合同而支付的合理補償。

財務報表 合併財務報表附註

2023年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

3. 在執行會計政策中所作出的重大會計估計和判斷 (續)

3.3 金融工具的公允價值

本集團的某些金融資產，主要包括資產管理計劃、信託受益權、其他債權融資類產品和非上市股權，於2023年12月31日的賬面價值為人民幣64,794百萬元（2022年12月31日：人民幣87,258百萬元），其公允價值乃根據使用估值技術的不可觀察輸入值確定。確立相關估值技術及相關輸入值時須作出判斷及估計。請參閱附註53。

3.4 金融資產的終止確認

本集團在正常經營活動中通過常規方式交易、資產證券化、賣出回購協議、證券借出等多種方式轉讓金融資產。在確定轉讓的金融資產是否能夠全部或者部分終止確認的過程中，本集團需要作出重大的判斷和估計。

若本集團通過結構化交易轉讓金融資產至特殊目的實體，本集團分析評估與特殊目的實體之間的關係是否實質表明本集團對特殊目的實體擁有控制權從而需進行合併。合併的判斷將決定終止確認分析應在合併主體層面，還是在轉出金融資產的單體機構層面進行。

本集團需要分析與金融資產轉讓相關的合同現金流權利和義務，從而依據以下判斷確定其是否滿足終止確認條件：

- 是否轉讓獲取合同現金流的權力；或現金流是否已滿足「過手」的要求轉讓給獨立第三方。

財務報表 合併財務報表附註

2023年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

3. 在執行會計政策中所作出的重大會計估計和判斷 (續)

3.4 金融資產的終止確認 (續)

- 評估金融資產所有權上的風險和報酬轉移程度。本集團在估計轉移前後現金流以及其他影響風險和報酬轉移程度的因素時，運用了重要會計估計及判斷。
- 在既沒有轉移也沒有保留幾乎所有風險和報酬的情況下，本集團通過分析是否對轉讓的金融資產保留了控制權以及對該金融資產是否構成繼續涉入來判斷該金融資產轉讓是否能夠終止確認。

3.5 稅項

本集團在正常的經營活動中，某些交易最終的稅務影響存在不確定性。本集團結合當前的稅收法規及以前年度政府主管機關對本集團的政策，對稅收法規的實施及不確定性的事項進行了稅務估計。如果這些稅務事項的最終認定結果同最初估計的金額存在差異，則該差異將對其最終認定期間的當期所得稅及遞延所得稅產生影響。

3.6 合併結構化主體

當本集團作為結構化主體的資產管理人或投資者時，本集團對本集團是否控制及應否合併該等結構化主體作出重大判斷。於進行此評估時，本集團就交易結構評估本集團的合同權利及責任，並評估本集團對結構化主體的權力，對結構化主體的可變回報進行分析及測試，包括但不限於作為資產管理人所賺取的佣金收入及資產管理費、剩餘收益的留存及可能提供給結構化主體的流動資金和其他支持。此外，本集團在結構化主體交易中所擔任主要責任人還是代理人的角色進行了判斷，包括分析和評估本集團對結構化主體的決策權限範圍、其就資產管理服務應得的薪酬、本集團因持有結構化主體中的其他權益所承擔的可變回報風險及其他方於結構化主體所持的權利。

財務報表 合併財務報表附註

2023年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

4. 分部分析

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

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

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

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

財務報表

合併財務報表附註

2023年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

4. 分部分析 (續)

營運分部

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

公司銀行業務

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

個人銀行業務

個人銀行業務分部向個人客戶提供金融產品和服務。這些產品和服務包括個人貸款、個人存款、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。

財務報表 合併財務報表附註

2023年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

4. 分部分析 (續)

營運分部 (續)

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 銀行業務	其他	總計
2023年度					
外部利息收入	13,210,567	8,189,340	9,812,429	-	31,212,336
外部利息支出	(8,066,166)	(4,214,120)	(7,511,680)	-	(19,791,966)
分部間利息收入/(支出)	986,862	1,361,606	(2,348,468)	-	-
淨利息收入	6,131,263	5,336,826	(47,719)	-	11,420,370
投資收益	-	-	2,926,224	-	2,926,224
手續費及佣金收入	769,596	368,676	946,354	-	2,084,626
手續費及佣金支出	(43,031)	(437,518)	(33,905)	-	(514,454)
手續費及佣金淨收入	726,565	(68,842)	912,449	-	1,570,172
交易淨損益	-	-	360,870	-	360,870
終止確認以攤餘成本計量的金融資產 產生的收益淨額	-	-	30,719	-	30,719
其他收入、利得或損失	70,363	43,014	29,208	4,935	147,520
營業收入	6,928,191	5,310,998	4,211,751	4,935	16,455,875
營業支出	(1,927,194)	(1,848,530)	(1,013,550)	-	(4,789,274)
預期信用損失模型下的減值損失	(4,053,381)	(3,538,442)	(178,442)	-	(7,770,265)
應佔聯營公司業績	-	-	-	23,785	23,785
稅前利潤	947,616	(75,974)	3,019,759	28,720	3,920,121
所得稅費用					(153,226)
本年利潤					3,766,895
折舊及攤銷	(330,400)	(253,737)	(202,180)	-	(786,317)
資本性支出	(190,419)	(177,438)	(29,651)	(95,961)	(493,469)
2023年12月31日					
分部資產	293,055,272	111,644,184	434,462,199	1,609,805	840,771,460
分部負債	(292,061,619)	(169,261,202)	(314,383,361)	(35,622)	(775,741,804)
補充信息 信貸承諾	92,931,428	10,930,702	-	-	103,862,130

財務報表

合併財務報表附註

2023年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

4. 分部分析 (續)

營運分部 (續)

其他 (續)

	公司 銀行業務	個人 銀行業務	資金 銀行業務	其他	總計
2022年度					
外部利息收入	10,151,025	8,996,774	11,237,898	-	30,385,697
外部利息支出	(7,846,024)	(3,504,996)	(7,561,699)	-	(18,912,719)
分部間利息收入/(支出)	2,607,296	(88,110)	(2,519,186)	-	-
淨利息收入	4,912,297	5,403,668	1,157,013	-	11,472,978
投資收益	-	-	1,585,354	-	1,585,354
手續費及佣金收入	605,404	646,644	882,712	-	2,134,760
手續費及佣金支出	(77,958)	(341,524)	(28,779)	-	(448,261)
手續費及佣金淨收入	527,446	305,120	853,933	-	1,686,499
交易淨損益	-	-	795,672	-	795,672
終止確認以攤餘成本計量的金融資產 產生的收益淨額	-	-	101,044	-	101,044
其他收入、利得或損失	-	-	140,103	(22,899)	117,204
營業收入	5,439,743	5,708,788	4,633,119	(22,899)	15,758,751
營業支出	(1,521,130)	(1,868,120)	(1,059,372)	-	(4,448,622)
預期信用損失模型下的減值損失	(3,737,563)	(3,963,592)	176,336	-	(7,524,819)
應佔聯營公司業績	-	-	-	24,249	24,249
稅前利潤	181,050	(122,924)	3,750,083	1,350	3,809,559
所得稅費用	-	-	-	-	(246,490)
本年利潤	-	-	-	-	3,563,069
折舊及攤銷	(278,763)	(296,833)	(237,426)	-	(813,022)
資本性支出	(215,560)	(251,866)	(37,928)	(160,397)	(665,751)
2022年12月31日					
分部資產	218,918,690	124,299,293	415,723,215	2,141,653	761,082,851
分部負債	(260,002,570)	(142,868,230)	(297,532,346)	(60,573)	(700,463,719)
補充信息	-	-	-	-	-
信貸承諾	75,293,980	17,922,820	-	-	93,216,800

財務報表 合併財務報表附註

2023年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

5. 淨利息收入

	2023年度	2022年度
利息收入：		
發放貸款及墊款，包括：		
公司貸款及墊款	13,152,404	10,009,663
個人貸款及墊款	8,189,340	8,996,774
票據貼現	476,167	708,709
融資租賃	17,204	49,127
存放中央銀行款項	511,284	512,460
存放同業及其他金融機構款項	15,445	20,369
拆放同業及其他金融機構款項	927,672	1,067,806
買入返售金融資產	152,504	162,604
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	2,296,311	1,815,119
以攤餘成本計量的債務工具	5,474,005	7,043,066
小計	31,212,336	30,385,697
利息支出：		
向中央銀行借款	(1,761,005)	(1,514,658)
同業及其他金融機構存放款項	(1,280,440)	(1,010,807)
拆入資金	(1,105,799)	(677,466)
賣出回購金融資產款	(1,489,744)	(1,373,468)
客戶存款	(11,997,929)	(11,311,944)
已發行債券	(2,119,880)	(2,983,130)
租賃負債	(37,169)	(41,246)
小計	(19,791,966)	(18,912,719)
淨利息收入	11,420,370	11,472,978

財務報表

合併財務報表附註

2023年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

6. 投資收益

	2023年度	2022年度
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	2,926,224	1,585,354

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

7. 手續費及佣金淨收入

	註釋	2023年度	2022年度
手續費及佣金收入			
代理佣金及承銷服務費		1,206,679	1,053,788
結算及清算手續費		439,546	294,606
理財服務費	(1)	240,056	547,839
顧問及諮詢費		87,120	123,604
銀行卡費		58,247	53,486
承兌和擔保承諾費		46,472	59,114
其他		6,506	2,323
小計		2,084,626	2,134,760
手續費及佣金支出		(514,454)	(448,261)
總計		1,570,172	1,686,499

- (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存續期內完成。理財產品管理費用以與管理費金額相關的不確定性消除後，並以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。

財務報表 合併財務報表附註

2023年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

8. 交易淨損益

	2023年度	2022年度
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收益	24,893	328,298
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	364,748	463,697
衍生金融工具淨收益	(28,771)	3,677
總計	360,870	795,672

9. 終止確認以攤餘成本計量的金融資產產生的收益淨額

	2023年度	2022年度
出售以攤餘成本計量的金融資產淨收益	30,719	101,044

截至2023年12月31日止年度，本集團因滿足自身流動性需求而出售部分以攤餘成本計量的金融資產。

10. 其他收入、利得或損失

	2023年度	2022年度
政府補助	204,020	33,893
租金收入	31,351	50,565
匯兌損益	6,179	34,055
股息收入	4,640	73,043
其他	(98,670)	(74,352)
總計	147,520	117,204

財務報表

合併財務報表附註

2023年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

11. 營業支出

	註釋	2023年度	2022年度
職工薪酬費用	(1)	2,448,617	2,278,500
辦公開支		408,626	324,867
物業及設備折舊		349,289	371,897
使用權折舊		283,275	275,528
稅金及附加		233,557	206,624
無形資產攤銷		153,753	165,597
租金及物業管理開支		84,966	99,234
其他一般營業及行政費用	(2)	827,191	726,375
總計		4,789,274	4,448,622

(1) 職工薪酬費用

	2023年度	2022年度
工資、獎金及津貼	1,713,093	1,552,709
社會保險費	332,158	320,134
住房公積金	143,476	141,419
職工福利	95,123	95,276
工會經費及職工教育經費	42,988	36,645
企業年金	121,779	132,317
總計	2,448,617	2,278,500

(2) 包括2023年度審計費人民幣2.89百萬元（2022年：人民幣2.89百萬元）。

財務報表 合併財務報表附註

2023年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

12. 預期信用損失模型下的減值損失

	2023年度	2022年度
存放同業及其他金融機構款項	(18,011)	17,971
拆出資金	1,877	490
買入返售金融資產	-	353,303
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	(14,700)	1,081
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款	7,430,265	4,638,166
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	(8,800)	1,725
以攤餘成本計量的債務工具	217,159	2,509,385
信貸承諾	(136,562)	(934)
其他	299,037	3,632
總計	7,770,265	7,524,819

13. 所得稅費用

	2023年度	2022年度
所得稅費用包括：		
當期所得稅		
— 中國企業所得稅	5,718	46,266
遞延稅項(附註27)	147,508	200,224
總計	153,226	246,490

除了子公司寧夏原州津匯村鎮銀行有限責任公司以及寧夏同心津匯村鎮銀行有限責任公司的稅率為15%，中國企業所得稅按有關期間估計應課稅利潤的25%計算。

財務報表

合併財務報表附註

2023年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

13. 所得稅費用 (續)

本年稅項費用與合併利潤表所列稅前利潤的調節如下：

	註釋	2023年度	2022年度
稅前利潤		3,920,121	3,809,559
按適用法定稅率25%計算的稅項		980,030	952,390
優惠稅率所得稅		(2,744)	(182)
使用前期末確認遞延所得稅資產的可抵扣暫時性 差異的影響		(15,312)	(52,152)
以前年度所得稅調整		150	37,705
不可抵稅開支的稅務影響		63,610	55,108
免稅收入的稅務影響	(1)	(872,508)	(746,379)
所得稅費用		153,226	246,490

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

財務報表 合併財務報表附註

2023年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

14. 每股盈利

每股基本盈利的計算如下：

	2023年度	2022年度
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	3,759,899	3,564,965
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)	6,070,552	6,070,552
每股基本盈利(人民幣元)	0.62	0.59

截至2023年12月31日及2022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。

15. 股息

本行2023年未宣派2022年度股息(2022年未宣派2021年度股息)。

財務報表

合併財務報表附註

2023年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

16. 董事、監事及最高薪酬人士的酬金

(I) 董事及監事的酬金

2023年度

	袍金	薪酬及 其他福利	獎金	退休金 計劃供款 及其他	總計
執行董事					
于建忠 ⁽¹⁾	-	185	30	117	332
孫利國 ⁽²⁾	-	92	-	58	150
吳洪濤	-	1,171	-	175	1,346
鄭可 ⁽³⁾	-	955	-	205	1,160
董曉東 ⁽³⁾	-	596	434	176	1,206
非執行董事					
孫靜宇 ⁽⁴⁾	-	-	-	-	-
董光沛 ⁽⁴⁾	-	-	-	-	-
布樂達 ⁽⁴⁾	-	-	-	-	-
趙煒 ⁽⁴⁾	-	-	-	-	-
王順龍 ⁽⁴⁾	-	-	-	-	-
李峻 ⁽⁴⁾	-	-	-	-	-
獨立非執行董事					
靳慶軍	202	-	-	-	202
華耀綱 ⁽⁶⁾	202	-	-	-	202
何佳	212	-	-	-	212
曾儉華 ⁽⁷⁾	202	-	-	-	202
陸建忠 ⁽⁷⁾	202	-	-	-	202
監事					
馮俠	-	253	27	175	455
于暘 ⁽⁴⁾⁽⁹⁾	-	-	-	-	-
劉寶瑞	202	-	-	-	202
姜正軍 ⁽¹¹⁾	-	448	157	165	770
羅義坤 ⁽¹²⁾	212	-	-	-	212
彭俊英 ⁽¹³⁾	-	-	-	-	-
吳翀 ⁽⁴⁾⁽¹⁴⁾	-	-	-	-	-
總計	1,434	3,700	648	1,071	6,853

財務報表 合併財務報表附註

2023年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

16. 董事、監事及最高薪酬人士的酬金 (續)

(I) 董事及監事的酬金 (續)

2022年度

	袍金	薪酬及 其他福利	獎金	退休金 計劃供款 及其他	總計
執行董事					
孫利國 ⁽²⁾	-	272	539	179	990
吳洪濤	-	1,174	1,548	179	2,901
鄭可 ⁽³⁾	-	950	1,225	205	2,380
董曉東 ⁽³⁾	-	571	1,101	180	1,852
非執行董事					
孫靜宇 ⁽⁴⁾	-	-	-	-	-
董光沛 ⁽⁴⁾	-	-	-	-	-
布樂達 ⁽⁴⁾	-	-	-	-	-
趙煒 ⁽⁴⁾	-	-	-	-	-
王順龍 ⁽⁴⁾	-	-	-	-	-
李峻 ⁽⁴⁾	-	-	-	-	-
獨立非執行董事					
封和平 ⁽⁵⁾	116	-	-	-	116
靳慶軍	201	-	-	-	201
華耀綱 ⁽⁶⁾	201	-	-	-	201
何佳	212	-	-	-	212
曾儉華 ⁽⁷⁾	82	-	-	-	82
陸建忠 ⁽⁷⁾	82	-	-	-	82
監事					
馮俠	-	249	534	179	962
姚濤 ⁽⁸⁾	-	82	83	31	196
于暘 ⁽⁴⁾⁽⁹⁾	-	-	-	-	-
張連明 ⁽¹⁰⁾	116	-	-	-	116
劉寶瑞	201	-	-	-	201
姜正軍 ⁽¹¹⁾	-	369	604	142	1,115
羅義坤 ⁽¹²⁾	212	-	-	-	212
總計	1,423	3,667	5,634	1,095	11,819

財務報表

合併財務報表附註

2023年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

16. 董事、監事及最高薪酬人士的酬金 (續)

(I) 董事及監事的酬金 (續)

- (1) 2023年7月18日，于建忠先生擔任本行執行董事，2023年8月28日于建忠先生擔任本行董事長。
- (2) 2023年5月11日，孫利國先生卸任本行執行董事。
- (3) 2022年8月18日，鄭可先生、董曉東女士擔任本行執行董事。
- (4) 所有非執行董事及監事于暘先生、吳翀先生均不在本行領取薪酬。
- (5) 2022年8月18日，封和平先生不再擔任本行獨立非執行董事。
- (6) 2023年12月13日，華耀綱先生不再擔任本行獨立非執行董事。
- (7) 2022年8月18日，曾儉華先生、陸建忠擔任本行非執行董事。
- (8) 2022年2月28日，姚濤先生卸任本行監事。
- (9) 2023年4月18日，于暘先生卸任本行監事。
- (10) 2022年8月18日，張連明先生卸任本行監事。
- (11) 2023年12月22日，姜正軍先生卸任本行監事。
- (12) 2022年2月28日，羅義坤先生擔任本行監事，自2022年8月18日不再擔任本行獨立非執行董事並開始履行監事職責。
- (13) 2023年12月22日，彭俊英女士擔任本行監事。
- (14) 2023年5月18日，吳翀先生擔任本行監事。

上述董事及監事2023年度的獎金尚待股東大會及中國相關監管機構進行審批。2022年度的獎金已獲得批准，並已按批准的金額進行重述。

上述董事及監事薪酬主要是他們提供與本行及本集團相關服務的報酬。

上述獨立非執行董事薪酬主要是他們作為本行董事提供的服務的報酬。

財務報表 合併財務報表附註

2023年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

16. 董事、監事及最高薪酬人士的酬金 (續)

(II) 五名最高薪酬人士

截至2023年12月31日止年度，五名最高薪酬人士中並無董事或監事（2022年：無）。

本集團於有關期間應付予五名最高薪酬人士的酬金總額列示如下：

	2023年度	2022年度
薪金及其他酬金	1,158	1,929
酌情花紅	6,806	9,777
養老金計劃供款及其他	610	723
總計	8,574	12,429

五名最高薪酬人士的酬金介乎以下範圍：

	2023年度	2022年度
港幣1,000,001元至港幣1,500,000元	1	–
港幣1,500,001元至港幣2,000,000元	3	1
港幣2,000,001元至港幣3,000,000元	1	2
港幣3,000,001元至港幣4,000,000元	–	2
總計	5	5

財務報表

合併財務報表附註

2023年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

17. 現金及存放中央銀行款項

	註釋	2023年12月31日	2022年12月31日
現金		1,393,197	718,850
法定存款準備金	(1)	29,430,140	28,469,283
超額存款準備金	(2)	14,246,479	13,722,499
其他存款	(3)	24,096	2,087
總計		45,093,912	42,912,719

- (1) 本集團法定準備金存放於中國人民銀行，這些準備金包括人民幣法定準備金及外幣法定準備金。法定準備金不能用於本集團日常經營用途。法定準備金具體繳存比例為：

	2023年12月31日	2022年12月31日
人民幣法定準備金率：		
本行	7.00%	7.50%
天銀金融租賃股份有限公司	5.00%	5.00%
寧夏原州津匯村鎮銀行有限責任公司	5.00%	5.00%
寧夏同心津匯村鎮銀行有限責任公司	5.00%	5.00%
外幣法定準備金率：		
本行	4.00%	6.00%

- (2) 存放於中國人民銀行的超額存款準備金主要用於資金清算。
- (3) 其他存款主要指繳存中國人民銀行的財政性存款。中國人民銀行對繳存的財政性存款不計付利息。

財務報表 合併財務報表附註

2023年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

18. 存放同業及其他金融機構款項

	2023年12月31日	2022年12月31日
中國大陸境內銀行及其他金融機構	4,142,450	3,623,343
境外銀行	526,253	2,740,655
小計	4,668,703	6,363,998
12個月預期信用損失準備	(7,297)	(25,308)
總計	4,661,406	6,338,690

19. 拆出資金

	2023年12月31日	2022年12月31日
中國大陸境內其他金融機構	28,120,293	25,099,639
中國大陸境內銀行	355,801	557,303
境外銀行	-	696,807
小計	28,476,094	26,353,749
12個月預期信用損失準備	(7,801)	(5,924)
總計	28,468,293	26,347,825

財務報表 合併財務報表附註

2023年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

20. 衍生金融工具

持有的衍生工具主要持作風險管理用途。

	2023年12月31日			2022年12月31日		
	合同/ 名義本金	資產	負債	合同/ 名義本金	資產	負債
貨幣衍生金融工具						
— 外匯遠期掉期	4,613,529	79,219	-	4,974,715	36,731	(58,366)
信用衍生工具	1,726,000	3,667	(3,212)	1,668,900	22,080	(1,854)
總計	6,339,529	82,886	(3,212)	6,643,615	58,811	(60,220)

21. 買入返售金融資產

按對手方列示如下：

	2023年12月31日	2022年12月31日
中國大陸境內銀行	7,795,586	5,661,499
中國大陸境內其他金融機構	619,772	6,138,647
小計	8,415,358	11,800,146
預期信用損失準備	(746,606)	(746,606)
總計	7,668,752	11,053,540

財務報表 合併財務報表附註

2023年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

21. 買入返售金融資產 (續)

按抵押物類型列示如下：

	2023年12月31日	2022年12月31日
債券	7,421,858	10,806,646
票據	993,500	993,500
小計	8,415,358	11,800,146
預期信用損失準備	(746,606)	(746,606)
總計	7,668,752	11,053,540

財務報表

合併財務報表附註

2023年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

22. 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

	註釋	2023年12月31日	2022年12月31日
持有作交易用途：			
基金	(1)	40,579,440	21,054,178
資產管理計劃	(2)	21,791,270	29,402,706
信託受益權	(3)	17,182,396	16,131,269
金融機構債券		5,952,147	596,757
公司債券		3,133,446	3,845,293
資產支持證券		2,197,816	2,100,401
非上市股權		1,590,165	960,664
其他債權融資類產品		1,054,215	1,054,215
公共實體及政策性銀行債券		296,690	208,045
上市股權		140,312	290,279
理財產品		-	496,568
總計		93,917,897	76,140,375
香港地區上市		107,378	-
香港以外地區上市		52,192,472	28,094,951
非上市		41,618,047	48,045,424
總計		93,917,897	76,140,375

(1) 基金主要包括貨幣型基金和債券型基金。

(2) 資產管理計劃指由證券公司及其子公司發起設立並管理運作的資產管理產品，主要投向於貨幣市場工具、債券及其他債權類資產。

(3) 信託受益權指本行投資的由信託公司發起設立並管理的信託計劃的受益權，主要投向於貨幣市場工具、債券及信託貸款等債權類資產。

財務報表 合併財務報表附註

2023年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

23. 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具

	2023年12月31日	2022年12月31日
公共實體及政策性銀行債券	39,951,827	31,746,564
公司債券	22,427,074	11,406,531
政府債券	18,570,869	14,728,574
金融機構債券	5,028,224	5,697,354
資產支持證券	2,885,198	1,822,932
其他債權融資類產品	-	90,089
總計	88,863,192	65,492,044
香港地區上市	3,431,998	3,172,661
香港以外地區上市	84,715,074	61,552,381
非上市	716,120	767,002
總計	88,863,192	65,492,044

財務報表

合併財務報表附註

2023年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

24. 以攤餘成本計量的債務工具

	2023年12月31日	2022年12月31日
政府債券	62,663,769	63,062,037
公共實體及政策性銀行債券	45,875,889	40,709,615
公司債券	27,701,230	28,701,896
其他債權融資類產品	12,819,592	21,027,497
資產管理計劃	8,349,536	11,127,183
資產支持證券	5,149,463	15,478,026
信託受益權	1,168,132	1,112,978
金融機構債券	376,509	556,439
小計	164,104,120	181,775,671
香港地區上市	2,394,712	3,379,736
香港以外地區上市	138,260,521	143,901,125
非上市	23,448,887	34,494,810
小計	164,104,120	181,775,671
減值準備		
包括：12個月預期信用損失	(145,277)	(139,546)
整個存續期信用損失	(1,713,654)	(1,502,226)
總計	162,245,189	180,133,899

資產管理計劃、信託計劃及資產支持證券的預期信用損失餘額為人民幣1,386.0百萬元（2022年12月31日人民幣：1,350.8百萬元）。

財務報表 合併財務報表附註

2023年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

25. 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具

	2023年12月31日	2022年12月31日
非上市股權	1,642,224	1,642,224

26. 客戶貸款及墊款

	註釋	2023年12月31日	2022年12月31日
按攤餘成本計量的客戶貸款及墊款 減值準備	(1)	385,917,157 (11,441,318)	309,948,673 (10,031,651)
小計		374,475,839	299,917,022
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)	21,533,363	37,480,135
總計		396,009,202	337,397,157

財務報表

合併財務報表附註

2023年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

26. 客戶貸款及墊款 (續)

(1) 按攤餘成本計量的客戶貸款及墊款

	註釋	2023年12月31日	2022年12月31日
公司貸款及墊款			
— 貸款		274,018,954	185,003,511
— 票據貼現		1,103,333	1,268,904
— 應收融資租賃款	(a)	206,044	627,834
小計		275,328,331	186,900,249
個人貸款及墊款			
— 個人消費貸款		48,451,865	61,789,405
— 個人經營貸款		37,434,556	33,489,226
— 住房按揭貸款		24,702,405	27,769,793
小計		110,588,826	123,048,424
客戶貸款及墊款總額		385,917,157	309,948,673
減值準備			
其中：12個月預期信用損失		(3,792,523)	(3,092,948)
整個存續期預期信損失		(7,648,795)	(6,938,703)
客戶貸款及墊款淨額		374,475,839	299,917,022

財務報表 合併財務報表附註

2023年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

26. 客戶貸款及墊款 (續)

(1) 按攤餘成本計量的客戶貸款及墊款 (續)

(a) 應收融資租賃款

	2023年12月31日	2022年12月31日
最低應收融資租賃款包括：		
1年以內(含1年)	192,493	330,060
1至2年(含2年)	12,339	296,159
2至3年(含3年)	5,918	21,150
應收融資租賃款總額	210,750	647,369
減：未實現融資收益	(4,706)	(19,535)
應收融資租賃款餘額	206,044	627,834
減：資產減值準備	(20,943)	(85,741)
應收融資租賃款淨額	185,101	542,093
最低應收融資租賃款現值：		
1年以內(含1年)	188,954	324,578
1至2年(含2年)	11,775	283,745
2至3年(含3年)	5,315	19,511
合計	206,044	627,834

(2) 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的減值準備為人民幣36百萬元(2022年12月31日：人民幣45百萬元)，計入其他綜合收益。

客戶貸款及墊款於2023年及2022年的減值準備變動情況列示於附註52.1。

財務報表 合併財務報表附註

2023年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

27. 遞延稅項資產

以下為已確認的主要遞延稅項資產及負債以及其變動：

	2023年12月31日		2022年12月31日	
	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)
資產減值準備	13,749,981	3,427,902	11,691,452	2,919,387
已計提但尚未發放的職工薪酬	1,515,560	378,378	1,373,190	343,297
租賃負債	1,055,725	263,931	1,144,919	286,230
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融資產公允價值變動	983,766	245,942	982,064	245,516
預計負債	266,497	66,624	403,059	100,765
利息調整及其他	86,262	21,565	271,042	67,761
內部退養福利負債	74,094	18,523	76,007	19,002
可抵扣虧損	4,139	1,035	2,443,265	610,816
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的金融資產公允價值變動	(12,400)	(3,099)	968,773	242,194
固定資產折舊	(255,533)	(63,883)	(367,085)	(91,772)
使用權資產	(973,824)	(243,456)	(1,070,731)	(267,683)
總計	16,494,267	4,113,462	17,915,955	4,475,513

財務報表 合併財務報表附註

2023年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

27. 遞延稅項資產 (續)

	資產 減值準備	應計工資、 獎金及津貼	信貸承諾及 訴訟準備金	以公允價值 計量且其變動 計入其他綜合 收益的金融		可抵扣虧損	其他	總計
				資產公允 價值變動	以公允價值 計量且其變動 計入損益的 金融資產 公允價值變動			
2022年1月1日	3,685,619	340,027	100,998	79,901	276,403	107,948	(76,751)	4,514,145
計入/(扣除自) 損益 (附註13)	(766,232)	3,270	(233)	-	(30,887)	502,868	90,289	(200,925)
計入其他綜合收益	-	-	-	162,293	-	-	-	162,293
2022年12月31日	2,919,387	343,297	100,765	242,194	245,516	610,816	13,538	4,475,513
計入/(扣除自) 損益 (附註13)	508,515	35,081	(34,141)	-	426	(609,781)	(16,858)	(116,758)
計入其他綜合收益	-	-	-	(245,293)	-	-	-	(245,293)
2023年12月31日	3,427,902	378,378	66,624	(3,099)	245,942	1,035	(3,320)	4,113,462

財務報表

合併財務報表附註

2023年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

28. 其他資產

	註釋	2023年12月31日	2022年12月31日
其他應收款項	(1)	1,661,113	2,162,653
抵債資產	(2)	2,012,077	2,377,176
無形資產		517,784	423,545
預付開支及其他		269,756	271,881
總計		4,460,730	5,235,255

(1) 其他應收款項中包括待與其他金融機構結算的款項人民幣1,169百萬元（2022年12月31日：人民幣1,784百萬元）。

(2) 本集團於年內通過佔有為貸款及墊款提供抵押而持有的抵質押物取得下列資產，並於年末持有該等資產。本集團的政策是及時變現抵質押物。本集團並未就其業務使用非現金抵質押物。

	2023年12月31日	2022年12月31日
物業	2,012,077	2,377,176

財務報表 合併財務報表附註

2023年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

29. 物業及設備

	建築物	電子設備	汽車	家具及 固定裝置	在建工程	總計
成本						
2022年1月1日	2,500,194	1,240,853	41,106	334,669	250,669	4,367,491
新增	5,411	169,713	20	58,142	207,061	440,347
在建工程轉入	209,826	-	-	3,024	(212,850)	-
轉出	-	-	-	-	(110,021)	(110,021)
處置	(36,876)	(26,556)	(25)	(74,760)	-	(138,217)
2022年12月31日	2,678,555	1,384,010	41,101	321,075	134,859	4,559,600
新增	2,045	87,418	-	38,455	135,488	263,406
在建工程轉入	3,414	-	-	9,873	(13,287)	-
轉出	-	-	-	-	(121,737)	(121,737)
處置	(368)	(16,906)	-	(62,629)	-	(79,903)
2023年12月31日	2,683,646	1,454,522	41,101	306,774	135,323	4,621,366
累計折舊						
2022年1月1日	(799,391)	(797,505)	(36,769)	(178,760)	-	(1,812,425)
年內計提	(80,723)	(238,715)	(764)	(51,695)	-	(371,897)
處置	1,614	25,750	5	53,064	-	80,433
2022年12月31日	(878,500)	(1,010,470)	(37,528)	(177,391)	-	(2,103,889)
年內計提	(90,138)	(209,625)	(763)	(48,763)	-	(349,289)
處置	-	16,410	-	37,096	-	53,506
2023年12月31日	(968,638)	(1,203,685)	(38,291)	(189,058)	-	(2,399,672)
賬面淨值						
2022年12月31日	1,800,055	373,540	3,573	143,684	134,859	2,455,711
2023年12月31日	1,715,008	250,837	2,810	117,716	135,323	2,221,694

財務報表

合併財務報表附註

2023年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

29. 物業及設備 (續)

於2023年12月31日，本集團賬面值為人民幣56.93百萬元的建築物的產權手續正在辦理中（2022年12月31日：人民幣76.63百萬元）。管理層預期，相關手續不會對本集團的營運造成任何重大影響。

於2023年12月31日，本集團賬面未將建築物出租予第三方（2022年12月31日，本集團賬面淨值為人民幣12.69百萬元的建築物出租予第三方，為投資物業）。

30. 使用權資產

	房屋及建築物	土地使用權	總計
2023年12月31日 賬面價值	980,734	39,172	1,019,906
2022年12月31日 賬面價值	1,079,614	40,544	1,120,158
2023年度 折舊費用	(281,903)	(1,372)	(283,275)
2022年度 折舊費用	(274,153)	(1,375)	(275,528)
		2023年12月31日	2022年12月31日
短期租賃產生的租賃費用		10,874	12,737
租賃現金流出總計		320,357	308,667
使用權資產的增加		193,402	427,537

本集團租賃了多項資產，包括房屋建築物，租賃期為1至10年。

租賃負債的租賃期限分析的詳細信息載於附註37和52.2。

財務報表 合併財務報表附註

2023年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

31. 於聯營公司的權益

於聯營公司的權益餘額如下：

	2023年12月31日	2022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	79,715	55,930
總計	302,715	278,930

於2023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2023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2023年 12月31日 %	於2022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2023年12月31日止年度，聯營公司營業收入總計人民幣143百萬元（2022年：人民幣139百萬元）；於2023年12月31日，這些聯營公司的資產總額和權益總額分別為人民幣5,209百萬元（2022年12月31日：人民幣4,952百萬元）和人民幣760百萬元（2022年12月31日：人民幣708百萬元）；本集團應享金額佔本集團營業收入、總資產和總權益的0.39%、0.27%和0.48%（2022年12月31日：0.39%、0.28%和0.48%）。管理層認為聯營公司對本集團財務報表不構成重大影響。

財務報表

合併財務報表附註

2023年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

32. 向中央銀行借款

	2023年12月31日	2022年12月31日
中期借貸便利	61,330,437	47,878,995
再貸款	15,001,200	9,827,037
再貼現	1,854,780	2,259,982
碳減排支持工具	14,952	–
信用貸款支持計劃	–	1,832,941
總計	78,201,369	61,798,955

33. 同業及其他金融機構存放款項

	2023年12月31日	2022年12月31日
中國境內銀行	23,521,660	14,777,046
中國境內其他金融機構	35,521,951	27,296,816
總計	59,043,611	42,073,862

34. 拆入資金

	2023年12月31日	2022年12月31日
中國境內銀行	22,796,596	15,928,793
中國境內其他同業機構	500,125	771,639
境外銀行	6,428,564	6,611,748
總計	29,725,285	23,312,180

財務報表 合併財務報表附註

2023年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

35. 賣出回購金融資產款

按對手方列示如下：

	2023年12月31日	2022年12月31日
中國大陸境內銀行	66,821,659	74,562,061
中國大陸境內其他金融機構	1,695,747	1,697,764
總計	68,517,406	76,259,825

按抵押物類型分析：

	2023年12月31日	2022年12月31日
債券	49,265,182	42,994,924
票據	19,252,224	33,264,901
總計	68,517,406	76,259,825

財務報表

合併財務報表附註

2023年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

36. 其他負債

	註釋	2023年12月31日	2022年12月31日
結算應付款		2,404,223	1,683,026
應付工資及福利	(1)	1,609,156	1,478,246
其他應付款項		591,654	616,471
應付其他稅費		325,946	342,556
信貸承諾準備金	(2)	266,497	403,059
應付股息		13,712	37,269
總計		5,211,188	4,560,627

(1) 應付工資及福利列示如下：

	註釋	2023年 1月1日	本年計提	本年支付	2023年 12月31日
工資、獎金、津貼和補貼		1,401,152	1,713,093	(1,580,245)	1,534,000
社會保險費		-	138,928	(138,928)	-
住房公積金		-	143,476	(143,476)	-
職工福利費		-	78,667	(78,667)	-
內退福利	(a)	76,007	16,456	(18,369)	74,094
工會經費和職工教育經費		1,087	42,988	(43,013)	1,062
設定提存計劃					
— 基本養老保險		-	186,776	(186,776)	-
— 失業保險		-	6,454	(6,454)	-
— 年金計劃	(b)	-	121,779	(121,779)	-
總計		1,478,246	2,448,617	(2,317,707)	1,609,156

財務報表 合併財務報表附註

2023年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

36. 其他負債 (續)

(1) 應付工資及福利列示如下：(續)

	註釋	2022年 1月1日	本年計提	本年支付	2022年 12月31日
工資、獎金、津貼和補貼		1,388,428	1,552,709	(1,539,985)	1,401,152
社會保險費		–	135,530	(135,530)	–
住房公積金		–	141,419	(141,419)	–
職工福利費		–	72,039	(72,039)	–
內退福利	(a)	70,581	23,237	(17,811)	76,007
工會經費和職工教育經費		1,098	36,645	(36,656)	1,087
設定提存計劃					
— 基本養老保險		–	177,548	(177,548)	–
— 失業保險		–	7,056	(7,056)	–
— 年金計劃	(b)	–	132,317	(132,317)	–
總計		1,460,107	2,278,500	(2,260,361)	1,478,246

(a) 內部退養福利包括內退生活費和按月／年發放的補貼、社會保險費和住房公積金，直至相關員工達到正式退休年齡為止。

(b) 本行員工從2007年起，在參加社會基本養老保險的基礎上自願參加本行依據國家企業年金制度的相關政策設立的企業年金計劃，本行按上一年度員工工資總額的一定比例向年金計劃繳款，本行承擔的繳款相應支出於發生時計入當期損益。

(2) 與信貸承諾相關的減值準備的變動情況列示於附註52.1。

財務報表

合併財務報表附註

2023年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

37. 租賃負債

	2023年12月31日	2022年12月31日
應付租賃負債		
一年以內	228,492	243,628
一年至兩年	212,944	203,132
兩年至五年	363,827	325,018
五年以上	253,499	382,333
總計	1,058,762	1,154,111

計算租賃負債所使用的加權平均增量借款利率範圍為3.18%至4.66% (2022年12月31日：3.24%至4.66%)。

38. 客戶存款

	註釋	2023年12月31日	2022年12月31日
活期存款			
公司客戶		200,619,699	175,514,450
個人客戶		25,536,808	27,248,377
定期存款			
公司客戶		62,930,576	71,965,539
個人客戶		140,266,055	112,792,868
保證金存款	(1)	21,254,803	10,193,976
其他		78,440	50,061
總計		450,686,381	397,765,271

財務報表 合併財務報表附註

2023年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

38. 客戶存款 (續)

(1) 按產品類型分析保證金存款：

	2023年12月31日	2022年12月31日
銀行承兌匯票	12,678,642	6,340,275
信用證	3,611,512	1,319,651
貸款	3,542,725	1,367,646
保函	673,726	375,785
其他	748,198	790,619
總計	21,254,803	10,193,976

39. 已發行債券

	註釋	2023年12月31日	2022年12月31日
23天津銀行二級資本債01	(1)	7,233,341	–
18天津銀行二級	(2)	–	10,450,894
20天津銀行01	(3)	–	5,175,723
為期1個月的天津銀行同業存單	(4)	1,617,477	49,998
為期3個月的天津銀行同業存單	(5)	21,781,950	12,410,822
為期6個月的天津銀行同業存單	(6)	17,460,203	16,865,850
為期9個月的天津銀行同業存單	(7)	3,969,450	12,138,569
為期1年的天津銀行同業存單	(8)	31,223,971	36,381,473
總計		83,286,392	93,473,329

財務報表 合併財務報表附註

2023年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

39. 已發行債券 (續)

- (1) 於2023年4月10日，本行發行期限為10年、面值為人民幣70億元的二級資本債券，固定票面年利率為4.70%，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。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。依據國家金融監督管理總局（原中國銀保監會）相關規定，該債券符合合格二級資本工具條件。
- (2) 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。本行於2023年1月28日完成行使提前贖回權，按面值贖回全部債券。依據國家金融監督管理總局（原中國銀保監會）相關規定，該債券符合合格二級資本工具條件。
- (3) 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。於2023年1月22日完成兌付，到期還本付息。
- (4) 本行折價發行了一系列期限為1個月的同業存單。截至2023年12月31日，未到期的同業存單面值為人民幣16.2億元，參考年收益率為2.60%-2.80%（2022年12月31日：2.05%），到期還本付息。
- (5) 本行折價發行了一系列期限為3個月的同業存單。截至2023年12月31日，未到期的同業存單面值為人民幣218.9億元，參考年收益率為2.35%-2.87%（2022年12月31日：1.82%-2.75%），到期還本付息。
- (6) 本行折價發行了一系列期限為6個月的同業存單。截至2023年12月31日，未到期的同業存單面值為人民幣176.1億元，參考年收益率為2.17%-2.87%（2022年12月31日：1.80%-2.72%），到期還本付息。
- (7) 本行折價發行了一系列期限為9個月的同業存單。截至2023年12月31日，未到期的同業存單面值為人民幣40.3億元，參考年收益率為2.26%-2.88%（2022年12月31日：1.95%-2.59%），到期還本付息。
- (8) 本行折價發行了一系列期限為1年的同業存單。截至2023年12月31日，未到期的同業存單面值為人民幣316億元，參考年收益率為2.36%-2.88%（2022年12月31日：2.05%-2.82%），到期還本付息。

財務報表 合併財務報表附註

2023年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

40. 股本

	2023年12月31日	2022年12月31日
實收普通股股本，面值人民幣1元	6,070,552	6,070,552

41. 資本公積

資本公積餘額主要為本行首次公開發行H股（扣除上市費用）及以往年度的其他股份發行的溢價。該餘額還包含在附屬公司增資過程中，非控股權益股東投入超過淨資產份額的部分。

財務報表

合併財務報表附註

2023年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

42. 投資重估儲備

	總額	稅務影響	淨額
2022年1月1日	(16,446)	4,111	(12,335)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產公允價值變動	(185,476)	46,369	(139,107)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 債務工具因處置的重新分類調整計入損益	(463,697)	115,924	(347,773)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產確認的累計減值損失	2,806	(701)	2,105
2022年12月31日	(662,813)	165,703	(497,110)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產 公允價值變動	1,345,921	(336,480)	1,009,441
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 債務工具因處置的重新分類調整計入損益	(364,748)	91,187	(273,561)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產確認的累計減值損失	(123,001)	30,750	(92,251)
2023年12月31日	195,359	(48,840)	146,519

43. 盈餘公積

根據中國相關法律，本行須將其按中國會計準則所確定的10%淨利潤轉撥至不可分配法定盈餘公積。於2023年末本行法定盈餘公積累計額已達到股本的50%時，因此本年不再提取法定盈餘公積。

在提取法定盈餘公積後，經股東大會批准，本行亦可自行決定本年利潤提取任意盈餘公積。經股東大會批准，本行提取的任意盈餘公積可用於彌補本行可能的累計虧損（如有）或轉增資本。

財務報表 合併財務報表附註

2023年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

44. 一般準備

金融企業須按中國財政部頒布的《金融企業準備金計提管理辦法》(財金[2012]20號)的規定，在提取個別和組合資產減值損失的基礎上，於權益內設立及維持一般準備金用以彌補尚未識別的潛在資產減值損失。於2023年12月31日與2022年12月31日，一般準備金不低於上述辦法界定的風險資產總額的1.5%。

45. 籌資活動產生的負債調節表

	2023							
	1月1日	籌資活動 所得現金	籌資活動 支付現金	利息計提	利息支付	新增租約	其他	12月31日
租賃負債(附註37)	1,154,111	-	(320,357)	37,169	-	198,217	(10,378)	1,058,762
已發行債券(附註39)	93,473,329	175,520,411	(187,160,000)	2,119,152	(666,500)	-	-	83,286,392

	2022							
	1月1日	籌資活動 所得現金	籌資活動 支付現金	利息計提	利息支付	新增租約	其他	12月31日
租賃負債(附註37)	1,015,819	-	(308,667)	41,246	-	427,537	(21,824)	1,154,111
已發行債券(附註39)	98,511,096	123,659,982	(130,660,000)	2,983,131	(1,020,880)	-	-	93,473,329

財務報表

合併財務報表附註

2023年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

46. 現金及現金等價物

現金及現金等價物包括原始期限在三個月以內的以下餘額：

	於2023年 12月31日	於2022年 12月31日
現金	1,393,197	718,850
存放中央銀行款項	14,246,479	13,722,499
存放同業及其他金融機構款項	4,655,160	6,363,180
拆放同業及其他金融機構款項	354,135	1,253,628
總計	20,648,971	22,058,157

47. 結構化主體

2023年12月31日及2022年12月31日，本集團無納入合併範圍的結構化主體。

(1) 本集團在第三方機構發起設立的結構化主體中享有權益

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

財務報表 合併財務報表附註

2023年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

47. 結構化主體 (續)

(1) 本集團在第三方機構發起設立的結構化主體中享有權益 (續)

下表載列於2023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。

	2023年12月31日	2022年12月31日
資產管理計劃	30,140,806	40,529,889
基金	40,579,440	21,054,178
資產支持證券	10,232,477	19,401,359
信託受益權	18,350,528	17,244,247
理財產品	-	496,568
總計	99,303,251	98,726,241

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(附註22)、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具(附註23)及以攤餘成本計量的債務工具(附註24)。

(2) 本集團發起設立並於其中享有權益的未納入合併財務報表範圍的結構化主體

本集團發起設立的未納入合併財務報表範圍的結構化主體類型為淨值型理財產品。發起設立該等結構化主體目的為代表投資者管理資產並收取費用。與收益相關的可變回報並不重大的淨值型理財產品，本集團未納入合併範圍。

於2023年12月31日和2022年12月31日，本集團管理的未納入合併範圍的未到期淨值型理財產品整體規模分別為人民幣63,059百萬元和79,600百萬元。本集團於淨值型理財產品中獲得的利益主要為手續費及佣金淨收入，2023年度為人民幣240百萬元(2022年度：人民幣548百萬元)。

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。

財務報表 合併財務報表附註

2023年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

48. 關聯方交易

(1) 本行主要股東

(a) 直接或間接持股5%或以上的股東

	持股比例		主營業務	法人代表	註冊地	註冊資本	
	2023年	2022年				2023年	2022年
	12月31日	12月31日				12月31日	12月31日
天津保稅區投資有限公司	15.94%	15.94%	投資和管理	董光沛	天津	10,288,895	9,333,895
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(i)	8.07%	8.07%	投資和管理	王俊明	天津	8,574,791	7,845,977
天津市醫藥集團 有限公司(ii)	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

(i) 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合共489,857,052股股份中擁有權益，持股佔比合計8.07%。

(ii) 天津市醫藥集團有限公司直接持有487,713,488股股份，持股佔比8.034%；及透過多家受控制法團持有合共1,393,695股股份，持股佔比0.023%。天津市醫藥集團有限公司於合共489,107,183股股份中擁有權益，持股佔比合計8.06%。

財務報表 合併財務報表附註

2023年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

48. 關聯方交易 (續)

(1) 本行主要股東 (續)

(b) 持有本行5%以下股份但構成重大影響的股東

	主營業務	法人代表	註冊地	註冊資本	
				2023年 12月31日	2022年 12月31日
中船國際控股有限公司	投資和管理	不適用	香港	不適用	不適用
天津津融投資服務集團 有限公司	投資和管理	劉智	天津	5,322,331	5,322,331

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，或按本集團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。

財務報表

合併財務報表附註

2023年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

48. 關聯方交易 (續)

(1) 本行主要股東 (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)

	2023年12月31日	2022年12月31日
年末結餘：		
資產		
客戶貸款及墊款	10,036,343	7,618,259
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	171,052	488,785
以攤餘成本計量的債務工具	206,001	203,954
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	422,209	585,049
總計	10,835,605	8,896,047
負債		
同業及其他金融機構存放款項	1,104,602	3,830
客戶存款	4,780,573	3,108,940
總計	5,885,175	3,112,770
表外		
銀行承兌匯票	1,717,235	885,000
信用證	900,000	1,127,403
未使用額度	135,953	314,474
總計	2,753,188	2,326,877

財務報表 合併財務報表附註

2023年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

48. 關聯方交易 (續)

(1) 本行主要股東 (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)

	2023年度	2022年度
年內交易：		
利息收入	693,625	325,515
利息支出	57,657	93,096
交易淨損益	73,635	(2,953)
年內的利率範圍：		
以攤餘成本計量的債務工具	3.43%-7.50%	3.43%-6.50%
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	3.24%-7.00%	5.26%-6.50%
客戶貸款及墊款	3.20%-8.50%	3.95%-12.00%
吸收存款	0.005%-4.05%	0.005%-4.18%

與主要股東及其關聯方實體之間的重大關聯交易

重大關聯交易是指本行與同一關聯方單筆交易金額佔本行資本淨額的比例高於1%，或累計交易金額佔本行資本淨額的比率高於5%。截止2023年12月31日，本行向天津國有資本投資運營有限公司新增一年期集團授信額度106億元，所屬集團貸款餘額共計54.78億元（截止2022年12月31日，本行向天津國有資本投資運營有限公司新增一年期授信額度98億元，所屬集團貸款餘額共計35.09億元）。截止2023年12月31日，本行向天津保稅區投資控股集團有限公司新增兩年期集團授信額度80億元，所屬集團貸款餘額共計37.90億元。截止2023年12月31日，本行向天津農墾宏達有限公司新增一年期集團授信額度11.8億元，所屬集團貸款餘額共計7.19億元。

財務報表 合併財務報表附註

2023年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

48. 關聯方交易 (續)

(1) 本行主要股東 (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)

與主要股東及其關聯方實體之間的重大關聯交易 (續)

關聯方名稱	主營業務	法人代表	註冊地	2023年	2022年	與本行的關係
				12月31日 註冊資本	12月31日 註冊資本	
天津國有資本投資運營有限公司	投資和管理	侯宇峰	天津	19,160,755	19,140,755	本行主要股東的控股股東
天津保稅區投資控股集團有限公司	投資和管理	趙家旺	天津	26,563,032	26,563,032	本行主要股東的控股股東
天津農墾宏達有限公司	種植	譚永志	天津	240,000	100,000	本行主要股東的控股股東

(2) 聯營企業

聯營企業基本情況詳見附註31。

於本年度，本集團與聯營企業擁有以下結餘及進行以下交易。本集團與聯營企業的交易均以市場價格為定價基礎，按正常業務程序進行，或按本集團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。

	2023年12月31日	2022年12月31日
年末結餘：		
同業及其他金融機構存放款項	1,058,515	1,019,192

財務報表 合併財務報表附註

2023年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

48. 關聯方交易 (續)

(2) 聯營企業 (續)

	2023年度	2022年度
年內交易：		
利息支出	25,392	36,858
年內的利率範圍：		
同業及其他金融機構存放款項	0.35%-2.75%	0.35%-2.75%

2023年度及2022年度，本集團與聯營企業的交易往來佔同類交易比例不重大。

(3) 本行控股的子公司

本行控股的子公司基本情況詳見附註54。

本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。

2023年度及2022年度，本行與子公司開展的交易包括拆出資金、同業存放、擔保等業務。

於2023年12月31日及2022年12月31日，本行向子公司拆出資金款項本金餘額分別為人民幣4.00億元及18.00億元；子公司存放本行款項本金餘額分別為人民幣8.55億元及8.79億元；本行為子公司向中國人民銀行提供擔保金額分別為0.53億元及0.61億元。

2023年度及2022年度，本行與子公司交易相應的利息收入分別為人民幣0.93億元及1.04億元，利息支出分別為人民幣0.08億元及0.17億元。

2023年度及2022年度，本行與子公司的交易往來佔同類交易比例不重大。

財務報表

合併財務報表附註

2023年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

48. 關聯方交易 (續)

(4) 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，或按本集團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。

2023年度及2022年度，本集團與其他關聯方並無重大交易及交易餘額。

(5) 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2023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。

	註釋	截至12月31日止年度	
		2023年	2022年
袍金		1,434	1,423
基本薪金、花紅及津貼	(a)	6,420	14,820
養老金計劃供款及其他		1,454	1,661
總計		9,308	17,904

(a) 2023年度的花紅仍有待股東大會及監管機構審批，2022年度的花紅按照批准後的金額進行了重述。

財務報表 合併財務報表附註

2023年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

48. 關聯方交易 (續)

(6) 與關聯自然人的交易

截至2023年12月31日，本行與國家金融監督管理總局相關規定下的關聯自然人貸款餘額共計人民幣0.48億元(2022年12月31日：人民幣0.62億元)。

(7) 年金計劃

本集團與本行設立的企業年金基金除正常的供款和普通銀行業務外，2023及2022年度均未發生其他關聯交易。

49. 或有負債及承諾

法律訴訟

本行及其附屬公司因其正常業務營運而作為被告牽涉若干訴訟。截至2023年12月31日，本集團已對未決訴訟的影響進行了評估與計量，未確認與訴訟相關的預計負債(2022年12月31日：同)。

信貸承諾

本集團信貸承諾包括貸款承諾、信用卡承諾、保函、信用證及承兌匯票服務。

貸款承諾和信用卡承諾是指本集團已審批並簽訂合同但尚未使用的貸款及信用卡透支額度。保函及信用證服務是本集團為客戶向第三方履約提供擔保。承兌匯票是指本集團對客戶簽發匯票作出的承兌承諾。本集團預期大部分的承兌匯票會與客戶償付款項同時結清。

信貸承諾的合約金額分類列示如下。所列示的貸款承諾及信用卡承諾金額為假設額度全部支用時的金額；保函、信用證、承兌匯票金額為如果交易對手未能履約，本集團於財務狀況表日確認的最大潛在損失金額。

財務報表

合併財務報表附註

2023年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

49. 或有負債及承諾 (續)

信貸承諾 (續)

	2023年12月31日	2022年12月31日
貸款承諾		
— 原到期日為1年以內	5,153,412	4,660,396
— 原到期日為1年或以上	21,069,984	13,580,346
承兌匯票	44,295,975	38,741,677
開出信用證	16,479,025	15,252,079
信用卡承諾	10,930,702	17,922,820
開出保函	5,933,032	3,059,482
總計	103,862,130	93,216,800

擔保物信息

作為擔保物的資產

作為本集團日常經營活動中賣出回購等業務的擔保物的金融資產的賬面價值列示如下：

	2023年12月31日	2022年12月31日
債券	52,626,600	45,418,900
票據貼現	19,272,362	33,334,995
總計	71,898,962	78,753,895

於2023年12月31日以及2022年12月31日，本集團及本行與上述擔保物相關的負債均在協議生效日起12個月內到期，相關擔保物權利未轉移給交易對手。

財務報表 合併財務報表附註

2023年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

49. 或有負債及承諾 (續)

資本承諾

	於2023年 12月31日	於2022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	320,450	403,925

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2023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1,832百萬元（2022年12月31日：人民幣1,818百萬元），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1,500百萬元（2022年12月31日：人民幣1,427百萬元）。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。

50. 受託業務

本集團通常以資產管理人或以其他受委託身份進行活動，致使其代表個人或法團持有或管理資產。有關資產及該等資產所產生的任何收益或虧損不計入本集團的合併財務報表，乃由於其並非本集團資產。

於2023年12月31日，本集團的委託貸款結餘為人民幣2,704百萬元（2022年12月31日：人民幣9,408百萬元）。

財務報表

合併財務報表附註

2023年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

51. 金融資產轉讓

回購協議

於2023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71,899百萬元（2022年12月31日：人民幣78,754百萬元）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68,517百萬元（2022年12月31日：人民幣76,260百萬元），呈列為「賣出回購金融資產款」（附註35）。

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。

財務報表 合併財務報表附註

2023年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

52. 金融風險管理

概覽

本集團的主要風險管理目標為維持風險處於可接受的參數範圍，以及滿足監管規定。

本集團通過制定風險管理政策，設定風險控制，以及通過相關的最新信息系統來識別、分析、監控及報告風險情況。本集團定期審閱風險管理政策及系統以應對市場、產品及行業最佳做法的變動。

金融工具的詳情披露於合併財務報表相關附註。與該等金融工具有關的風險包括信用風險、流動性風險及市場風險（利率風險、匯率風險及其他價格風險）。如何降低有關風險的政策載於下文。本集團管理並監控該等風險，確保及時有效地實施適當措施。

風險管理框架

本行董事會下設風險管理委員會，由執行董事擔任主席。風險管理委員會負責審議本集團的整體風險管理及內部控制策略，監控信用風險、流動性風險、市場風險及操作風險，定期評估整體風險情況、風險承受能力及管理能力，就本集團的風險管理及內部控制作出推薦意見及建議。

遵照風險管理委員會制定的風險管理策略，本行的風險管理部制定及實施相關風險管理政策及程序，以監控本集團金融工具造成的風險。

財務報表 合併財務報表附註

2023年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

52. 金融風險管理 (續)

52.1 信用風險

信用風險是指由於客戶或交易對手未能履行其義務而可能造成的潛在虧損。操作失誤導致的未獲授權或不恰當墊款、承諾或投資也會產生信用風險。信用風險主要來自客戶貸款及墊款、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具及以攤餘成本計量的債務工具。就風險管理而言，本集團會考慮所有信用風險因素，如對手方違約風險、地域風險和行業風險。

(1) 信用風險管理

本集團通過以下流程管理本集團的信用風險：

- 確保本集團擁有恰當的信用風險實踐（包括有效的內部控制系統），以根據本集團規定的政策和程序及相關監管指引持續確定充足的減值準備。
- 監控、識別、評估、計量、報告、控制及緩釋整個集團的信用風險，涉及從單個工具到投資組合級別。
- 制定信貸政策，包括規定從借款人處獲取抵押品，對借款人進行持續信貸評估以及持續管控內部風險限額的風險敞口等，以保護本集團免受已識別風險的影響。
- 就批准及更新授信額度的授權架構建立一個強有力的控制框架。
- 開發和維護本集團計量預期信用損失的流程，包括監控信用風險，納入前瞻性信息及衡量預期信用損失的方法。
- 確保本集團已制定適當的政策和程序，得以恰當地維護並驗證用於評估及計量預期信用損失的模型。

財務報表 合併財務報表附註

2023年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

52. 金融風險管理 (續)

52.1 信用風險 (續)

(2) 信用風險顯著增加

本集團對符合減值要求的所有金融資產進行監控，以評估初始確認後信用風險是否顯著增加。如果信用風險顯著增加，本集團將根據整個存續期內的預期信用損失而非12個月預期信用損失計量損失準備。

內部信用風險評級

為盡量降低信用風險，本集團已開發並維護公司信用風險評級，以根據其信用風險違約程度對風險敞口進行分類。本集團的信用風險結構包括12個級別。信用等級信息基於一系列確定可以預測違約風險的數據，並應用了具有豐富經驗的信用判斷。分析中會考慮到風險敞口性質及借款人類型。本集團會使用表明違約風險的定性和定量因素來定義信用風險等級。

本集團設計和校准信用風險評級，以反映信用風險惡化時的違約風險。隨着信用風險的增加，等級之間的違約風險差異也在變化。在初始確認時，每一風險敞口會根據可獲得的交易對手的信息，分配至對應的信用風險評級。監控所有風險敞口並更新信用風險評級以反映當前信息。隨後的監控程序需包括一般監控程序，以及根據風險敞口類型量身定制的程序。

通常應用以下數據監控本集團的風險：

- 付款記錄，包括付款比率和賬齡分析；
- 授信額度的已動用額度；
- 債權寬限（要求及授予）；
- 業務、財務及經濟狀況變動；
- 外部評級機構提供的信用評級信息；
- 就個人風險而言：內部生成的客戶行為數據、經濟承受能力等；及
- 就企業風險而言：通過定期審查客戶文件獲得的信息，包括經審計的財務報表審查、掛牌債券（如適用）的價格、客戶所經營領域的變動等。

財務報表

合併財務報表附註

2023年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

52. 金融風險管理 (續)

52.1 信用風險 (續)

(2) 信用風險顯著增加 (續)

內部信用風險評級 (續)

本集團運用信用風險評級作為釐定風險敞口違約率條款結構的主要輸入值。本集團收集有關其按地區及按產品和借款人類型以及按信用風險評級分析的信用風險敞口的表現和違約信息。視乎評估的投資組合，所使用的信息既有內部的又有外部的。下表提供本集團內部信用風險評級至外部評級的映射。

本集團信用風險評級 (內部評級)	外部評級
1	AAA
2	AA+
3	AA
4	AA-
5	A+
6	A, A-
7	BBB+ to BBB-
8	BB+ to BB-
9	B+ to B-
10	CCC, CC+
11	CC to C+
12	C, C-

本集團使用統計模型分析收集的所有數據，並估計風險敞口的剩餘存續期違約率，以及該等數據預期將如何隨時間變化。

本集團使用不同的標準來確定每個資產組合信用風險是否已顯著增加。使用的標準既包括違約概率的定量變動，也包括其定性變動。

財務報表 合併財務報表附註

2023年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

52. 金融風險管理 (續)

52.1 信用風險 (續)

(3) 納入前瞻性信息

本集團通過進行歷史數據分析，根據資產不同的風險特徵，將資產分為不同的信用風險敞口，並通過收集外部權威數據結合歷史數據進行建模，識別出影響各業務類型信用風險及預期信用損失的關鍵經濟指標。本集團會根據歷史分析結果判斷各經濟指標的先行影響和滯後影響進而確定前瞻性信息的影響，採用的預測性經濟因素主要包括M1:同比 (2024年基準情景1.61%)、PPI:全部工業品：當月同比 (2024年基準情景0.70%)、社會消費品零售總額：累計同比 (2024年基準情景3.98%)、固定資產投資完成額：累計同比 (2024年基準情景1.93%)、商品房銷售面積：住宅：現房：累計同比 (2024年基準情景8.44%)以確定基礎預期信用損失的總體調整。與其他經濟預測類似，對預計值和發生可能性的估計具有的高度的固有不確定性，因此實際結果可能同預測存在一定差異。本集團定期對宏觀經濟指標的預測值進行更新。

本集團結合宏觀數據、統計分析及專家判斷結果，確定樂觀、基準和悲觀的情景及其權重。本集團2023年12月31日，基準情景權重佔比最高，其餘情景權重均小於30%。本集團根據不同情景加權後的預期信用損失計量相關的減值準備。

預期信用損失模型所使用的宏觀經濟情景權重、宏觀經濟因子預測值、信用風險顯著增加等涉及較多的管理層判斷。由於模型內在的複雜性，以上關鍵輸入的變動勢必引起預期信用損失的變化。本集團針對宏觀經濟情景權重的變化分析了預期信用損失模型的敏感性。

假設樂觀或悲觀情景的權重增加5%，而基準情景的權重減少5%，本集團於2023年12月31日計提的減值準備餘額變動比例不超過5%。

財務報表 合併財務報表附註

2023年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

52. 金融風險管理 (續)

52.1 信用風險 (續)

(4) 計量預期信用損失

計量預期信用損失的主要輸入值包括：

- 違約率；及
- 違約損失率；及
- 違約風險敞口。

如上所述，這些數字通常來自內部開發的統計模型和其他歷史數據，並會進行調整，以反映概率加權的前瞻性信息。

違約率是對給定時間範圍內違約可能性的估計，乃於某個時間點對其進行估計。有關計算乃基於統計評級模型，並使用針對各類交易對手和風險敞口而量身定制的評級工具進行評估。這些統計模型均基於市場數據（如可用），以及包含定量和定性因素的內部數據。估計違約率時，應考慮風險敞口的合同到期情況和估計的預付款率。有關估計乃基於當前條件，並在考慮將影響違約率的未來條件估計後進行調整。

違約損失率是對違約損失的估計。其根據應付的合同現金流量與出借方預期收到的現金流量之間的差額得出，同時考慮了擔保方式，回收時間，回收率和索償優先順序等。有關計算以貼現現金流量為基準，而現金流量按貸款的原始實際有效利率貼現。

違約風險敞口是在未來違約日期對風險敞口的估計，考慮報告日後風險敞口的預期變化，包括本金和利息還款，以及承諾額度的預期使用。本集團的違約風險敞口建模方法反映了當前合同條款允許的貸款風險敞口存續期內未償還餘額的預期變化，如攤銷概況，提前還款或超額付款，未提承諾使用變更和違約前採取的信用緩釋措施等。本集團使用反映投資組合特徵的違約風險敞口模型。

財務報表 合併財務報表附註

2023年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

52. 金融風險管理 (續)

52.1 信用風險 (續)

(4) 計量預期信用損失 (續)

預期信用損失的計量基於概率加權平均信用損失。因此，不論按個別基準或組合基準計量，減值準備的計量應相同（儘管對大型組合而言，按組合基準計量更可行）。

(5) 以攤餘成本計量及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的風險集中度

按地區分析

	2023年12月31日		2022年12月31日	
	客戶貸款及 墊款總額	%	客戶貸款及 墊款總額	%
天津	236,730,059	58.2	180,265,103	51.9
上海	41,597,713	10.2	56,794,354	16.3
山東	36,809,295	9.0	36,940,658	10.6
四川	35,575,606	8.7	28,146,783	8.1
河北	35,288,070	8.7	26,424,513	7.6
北京	20,482,440	5.0	17,900,431	5.2
寧夏	967,337	0.2	956,966	0.3
總計	407,450,520	100.00	347,428,808	100.00

財務報表

合併財務報表附註

2023年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

52. 金融風險管理 (續)

52.1 信用風險 (續)

(5) 以攤餘成本計量及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的風險集中度 (續)

按行業分析

	2023年12月31日		2022年12月31日	
	總額	佔總額 百分比(%)	總額	佔總額 百分比(%)
公司貸款及墊款				
租賃和商務服務業	85,267,431	21.0	53,810,906	15.5
水利、環境和公共設施管理業	31,190,324	7.7	16,886,741	4.9
房地產業	30,950,254	7.6	27,976,893	8.1
建築業	30,419,767	7.5	27,981,886	8.1
批發和零售業	25,741,677	6.3	13,978,191	4.0
票據貼現	22,636,696	5.6	38,749,039	11.2
製造業	19,637,500	4.8	20,034,569	5.8
金融業	16,060,045	3.9	8,127,973	2.3
科學研究和技術服務業	11,807,480	2.9	1,725,746	0.5
交通運輸、倉儲和郵政業	7,184,567	1.8	4,280,067	1.2
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	3,822,569	0.9	3,564,657	1.0
居民服務、修理和其他服務業	2,500,277	0.6	2,225,036	0.6
農、林、牧、漁業	2,267,504	0.5	641,149	0.1
採礦業	2,083,860	0.5	210,721	0.1
文化、體育和娛樂業	2,033,909	0.5	1,988,648	0.6
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	1,506,331	0.4	962,297	0.3
住宿和餐飲業	939,356	0.2	554,172	0.1
衛生和社會工作	560,855	0.1	515,733	0.1
教育	251,292	0.1	165,960	0.1
小計	296,861,694	72.9	224,380,384	64.6
個人貸款及墊款	110,588,826	27.1	123,048,424	35.4
客戶貸款及墊款總額	407,450,520	100.0	347,428,808	100.0

財務報表 合併財務報表附註

2023年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

52. 金融風險管理 (續)

52.1 信用風險 (續)

(5) 以攤餘成本計量及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的風險集中度 (續)

按合同約定期限及擔保方式分析

	2023年12月31日			總計
	最長達1年	1至5年	5年以上	
信用	101,971,823	36,540,362	2,609,602	141,121,787
保證	47,826,193	68,268,440	48,463,547	164,558,180
抵押	23,452,074	14,455,353	37,255,111	75,162,538
質押	4,259,618	17,878,573	4,469,824	26,608,015
總計	177,509,708	137,142,728	92,798,084	407,450,520

	2022年12月31日			總計
	最長達1年	1至5年	5年以上	
信用	122,615,468	30,668,504	2,121,240	155,405,212
保證	48,567,721	26,605,529	17,315,416	92,488,666
抵押	26,711,695	13,467,701	35,634,390	75,813,786
質押	7,213,073	9,747,387	6,760,684	23,721,144
總計	205,107,957	80,489,121	61,831,730	347,428,808

按借款人分析

2023年12月31日，本集團前十大借款人（按個人法人實體計算）借款金額為人民幣35,076百萬元（2022年12月31日：人民幣32,687百萬元），佔客戶貸款及墊款的8.61%（2022年12月31日：9.41%）。

財務報表

合併財務報表附註

2023年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

52. 金融風險管理 (續)

52.1 信用風險 (續)

(6) 信貸承諾

	2023年12月31日	2022年12月31日
銀行承兌匯票	44,295,975	38,741,677
未使用的對公貸款額度	26,223,396	18,240,742
信用證	16,479,025	15,252,079
未使用的信用卡額度	10,930,702	17,922,820
保函	5,933,032	3,059,482
總計	103,862,130	93,216,800

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。

信貸承諾的信用風險加權金額

	2023年12月31日	2022年12月31日
信貸承諾	20,289,938	19,615,316

信貸承諾的信用風險加權金額是根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》(「資本規定」)進行計算，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。

財務報表 合併財務報表附註

2023年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

52. 金融風險管理 (續)

52.1 信用風險 (續)

(7) 不考慮任何抵質押物或其他信用增級措施的最大信用風險敞口

最大信用風險敞口指本集團於報告期末不考慮任何所持抵質押物或其他信用增級措施時，各類金融資產及「階段」的信用風險敞口。信用風險敞口主要來自客戶貸款及墊款、投資證券及其銀行業務的資金營運業務。

除非特別指明，否則就金融資產而言，表中金額指賬面淨值。就貸款承諾和財務貸款合同而言，表中金額分別指承諾或保證金額。

於報告期末，最大信用風險敞口如下：

	2023年12月31日	2022年12月31日
存放中央銀行款項	43,700,715	42,193,869
存放同業款項	4,661,406	6,338,690
拆出資金	28,468,293	26,347,825
買入返售金融資產	7,668,752	11,053,540
衍生金融資產	82,886	58,811
客戶貸款及墊款	396,009,202	337,397,157
金融投資：		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	93,917,897	76,140,375
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的		
其他債務工具投資	88,863,192	65,492,044
以攤餘成本計量的債務工具投資	162,245,189	180,133,899
其他金融資產	1,661,113	2,162,653
小計	827,278,645	747,318,863
信用承諾	103,862,130	93,216,800
合計	931,140,775	840,535,663

財務報表 合併財務報表附註

2023年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

52. 金融風險管理 (續)

52.1 信用風險 (續)

(7) 不考慮任何抵質押物或其他信用增級措施的最大信用風險敞口 (續)

客戶貸款及墊款

	2023年12月31日			總計
	階段1	階段2	階段3	
	12個月預期	整個存續期	整個存續期	
	信用損失	預期信用損失	預期信用損失	
內部評級1-5	373,647,953	11,583,190	3,369,290	388,600,433
內部評級6-9	-	11,117,353	916,939	12,034,292
內部評級10-12	-	-	6,815,795	6,815,795
賬面總值	373,647,953	22,700,543	11,102,024	407,450,520
減值準備	(3,792,523)	(3,180,441)	(4,468,354)	(11,441,318)
賬面淨值	369,855,430	19,520,102	6,633,670	396,009,202
	2022年12月31日			
	階段1	階段2	階段3	
	12個月預期	整個存續期	整個存續期	
	信用損失	預期信用損失	預期信用損失	總計
內部評級1-5	305,333,158	14,595,767	6,443,005	326,371,930
內部評級6-9	1,143,219	11,658,282	1,956,764	14,758,265
內部評級10-12	-	-	6,298,613	6,298,613
賬面總值	306,476,377	26,254,049	14,698,382	347,428,808
減值準備	(3,092,948)	(2,678,080)	(4,260,623)	(10,031,651)
賬面淨值	303,383,429	23,575,969	10,437,759	337,397,157

就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而言，由於賬面價值為公允價值，故概無於財務狀況表內確認的減值準備。

財務報表 合併財務報表附註

2023年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

52. 金融風險管理 (續)

52.1 信用風險 (續)

(7) 不考慮任何抵質押物或其他信用增級措施的最大信用風險敞口 (續)

以攤餘成本計量的債務工具

	2023年12月31日			總計
	階段1	階段2	階段3	
	12個月	整個存續期	整個存續期	
	預期信用損失	預期信用損失	預期信用損失	
內部評級1-5	149,629,249	-	-	149,629,249
內部評級6-9	-	10,308,535	-	10,308,535
內部評級10-12	-	-	4,166,336	4,166,336
賬面總值	149,629,249	10,308,535	4,166,336	164,104,120
減值準備	(145,277)	(454,492)	(1,259,162)	(1,858,931)
賬面淨值	149,483,972	9,854,043	2,907,174	162,245,189

	2022年12月31日			總計
	階段1	階段2	階段3	
	12個月	整個存續期	整個存續期	
	預期信用損失	預期信用損失	預期信用損失	
內部評級1-5	161,842,620	-	-	161,842,620
內部評級6-9	-	10,796,251	-	10,796,251
內部評級10-12	-	-	9,136,800	9,136,800
賬面總值	161,842,620	10,796,251	9,136,800	181,775,671
減值準備	(139,546)	(269,230)	(1,232,996)	(1,641,772)
賬面淨值	161,703,074	10,527,021	7,903,804	180,133,899

財務報表 合併財務報表附註

2023年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

52. 金融風險管理 (續)

52.1 信用風險 (續)

(7) 不考慮任何抵質押物或其他信用增級措施的最大信用風險敞口 (續)

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具

	2023年12月31日			總計
	階段1	階段2	階段3	
	12個月	整個存續期	整個存續期	
	預期信用損失	預期信用損失	預期信用損失	
內部評級1-5	88,388,306	-	-	88,388,306
內部評級6-9	-	305,746	-	305,746
內部評級10-12	-	-	169,140	169,140
賬面總值	88,388,306	305,746	169,140	88,863,192
減值準備	(33,741)	(11,347)	(101,564)	(146,652)
	2022年12月31日			
	階段1	階段2	階段3	
	12個月	整個存續期	整個存續期	
	預期信用損失	預期信用損失	預期信用損失	總計
內部評級1-5	65,076,675	-	-	65,076,675
內部評級6-9	-	156,140	-	156,140
內部評級10-12	-	-	259,229	259,229
賬面總值	65,076,675	156,140	259,229	65,492,044
減值準備	(8,853)	(1,118)	(250,881)	(260,852)

財務報表 合併財務報表附註

2023年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

52. 金融風險管理 (續)

52.1 信用風險 (續)

(7) 不考慮任何抵質押物或其他信用增級措施的最大信用風險敞口 (續)

信貸承諾

	2023年12月31日			總計
	階段1	階段2	階段3	
	12個月	整個存續期	整個存續期	
	預期信用損失	預期信用損失	預期信用損失	
內部評級1-5	103,743,202	-	-	103,743,202
內部評級6-9	-	20,649	-	20,649
內部評級10-12	-	-	98,279	98,279
賬面總值	103,743,202	20,649	98,279	103,862,130
減值準備	(231,397)	(5,125)	(29,975)	(266,497)

	2022年12月31日			總計
	階段1	階段2	階段3	
	12個月	整個存續期	整個存續期	
	預期信用損失	預期信用損失	預期信用損失	
內部評級1-5	93,171,220	-	-	93,171,220
內部評級6-9	13,161	9,548	-	22,709
內部評級10-12	-	-	22,871	22,871
賬面總值	93,184,381	9,548	22,871	93,216,800
減值準備	(393,784)	(2,350)	(6,925)	(403,059)

本集團以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的賬面價值披露於附註20和附註22，其賬面價值能最大程度地代表這類資產的最大信用風險敞口。

財務報表

合併財務報表附註

2023年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

52. 金融風險管理 (續)

52.1 信用風險 (續)

(8) 信用質量

(i) 減值準備

下表按資產類別概述截至年末的減值準備。

	2023年12月31日	2022年12月31日
客戶貸款及墊款	11,477,626	10,076,759
以攤餘成本計量的債務工具	1,858,931	1,641,772
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的債務工具	146,652	260,852
信貸承諾	266,497	403,059
總計	13,749,706	12,382,442

就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和債務工具而言，由於賬面價值為公允價值，故概無於財務狀況表內確認的減值準備。

財務報表 合併財務報表附註

2023年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

52. 金融風險管理 (續)

52.1 信用風險 (續)

(8) 信用質量 (續)

(ii) 減值準備的變動

下表分析每類資產年內減值準備的變動。

客戶貸款及墊款

	階段1 12個月 預期信用損失	階段2 整個存續期 預期信用損失	階段3 整個存續期 預期信用損失	總計
2023年1月1日	3,138,056	2,678,080	4,260,623	10,076,759
損失準備的變動				
轉移至第一階段	43,719	(43,719)	-	-
轉移至第二階段	(154,258)	212,358	(58,100)	-
轉移至第三階段	-	(1,638,362)	1,638,362	-
因階段轉移導致的預期信用 損失變動	(43,483)	2,739,287	5,133,905	7,829,709
本年新發生，淨額	830,077	(1,176,377)	(1,210,208)	(1,556,508)
模型／風險參數調整	14,720	409,174	724,370	1,148,264
本年核銷	-	-	(7,084,245)	(7,084,245)
收回原核銷貸款及墊款	-	-	1,187,647	1,187,647
其他	-	-	(124,000)	(124,000)
2023年12月31日	3,828,831	3,180,441	4,468,354	11,477,626

財務報表

合併財務報表附註

2023年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

52. 金融風險管理 (續)

52.1 信用風險 (續)

(8) 信用質量 (續)

(ii) 減值準備的變動 (續)

客戶貸款及墊款 (續)

	階段1 12個月 預期信用損失	階段2 整個存續期 預期信用損失	階段3 整個存續期 預期信用損失	總計
2022年1月1日	3,932,170	2,750,570	5,773,059	12,455,799
損失準備的變動				
轉移至第一階段	13,957	(13,957)	-	-
轉移至第二階段	(190,867)	341,757	(150,890)	-
轉移至第三階段	-	(2,434,743)	2,434,743	-
因階段轉移導致的 預期信用損失變動	(12,526)	2,969,998	3,722,390	6,679,862
本年新發生，淨額	275,452	(620,223)	(614,933)	(959,704)
模型／風險參數調整	(880,130)	(315,322)	115,185	(1,080,267)
本年核銷	-	-	(7,430,065)	(7,430,065)
收回原核銷貸款及墊款	-	-	535,389	535,389
其他	-	-	(124,255)	(124,255)
2022年12月31日	3,138,056	2,678,080	4,260,623	10,076,759

財務報表 合併財務報表附註

2023年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

52. 金融風險管理 (續)

52.1 信用風險 (續)

(8) 信用質量 (續)

(ii) 減值準備的變動 (續)

以攤餘成本計量的債務工具

	階段1 12個月 預期信用損失	階段2 整個存續期 預期信用損失	階段3 整個存續期 預期信用損失	總計
2023年1月1日	139,546	269,230	1,232,996	1,641,772
損失準備的變動				
轉移至第一階段	-	-	-	-
轉移至第二階段	(2,328)	2,328	-	-
因階段轉移導致的 預期信用損失變動	-	87,166	-	87,166
本年新發生，淨額	(11,236)	(45,181)	(82,311)	(138,728)
模型／風險參數調整	19,295	140,949	108,477	268,721
2023年12月31日	145,277	454,492	1,259,162	1,858,931

財務報表

合併財務報表附註

2023年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

52. 金融風險管理 (續)

52.1 信用風險 (續)

(8) 信用質量 (續)

(ii) 減值準備的變動 (續)

以攤餘成本計量的債務工具 (續)

	階段1 12個月 預期信用損失	階段2 整個存續期 預期信用損失	階段3 整個存續期 預期信用損失	總計
2022年1月1日	163,882	468,984	2,914,536	3,547,402
損失準備的變動				
轉移至第一階段	2,527	(2,527)	-	-
轉移至第二階段	(4,481)	4,481	-	-
轉移至第三階段	-	(145,132)	145,132	-
因階段轉移導致的 預期信用損失變動	(2,459)	169,017	2,779,951	2,946,509
本年新發生，淨額	1,703	(343,263)	(585)	(342,145)
模型／風險參數調整	(21,626)	117,670	(191,023)	(94,979)
本年核銷	-	-	(4,415,015)	(4,415,015)
2022年12月31日	139,546	269,230	1,232,996	1,641,772

財務報表 合併財務報表附註

2023年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

52. 金融風險管理 (續)

52.1 信用風險 (續)

(8) 信用質量 (續)

(ii) 減值準備的變動 (續)

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具

	階段1 12個月 預期信用損失	階段2 整個存續期 預期信用損失	階段3 整個存續期 預期信用損失	總計
2023年1月1日	8,853	1,118	250,881	260,852
損失準備的變動				
轉移至第二階段	(75)	75	-	-
因階段轉移導致的 預期信用損失變動	-	9,506	-	9,506
本年新發生，淨額	18,603	106	(90,089)	(71,380)
模型／風險參數調整	6,360	542	(59,228)	(52,326)
2023年12月31日	33,741	11,347	101,564	146,652

財務報表

合併財務報表附註

2023年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

52. 金融風險管理 (續)

52.1 信用風險 (續)

(8) 信用質量 (續)

(ii) 減值準備的變動 (續)

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具 (續)

	階段1	階段2	階段3	總計
	12個月	整個存續期	整個存續期	
	預期信用損失	預期信用損失	預期信用損失	
2022年1月1日	3,828	-	255,943	259,771
損失準備的變動				
轉移至第二階段	(21)	21	-	-
因階段轉移導致的				
預期信用損失變動	-	1,097	-	1,097
本年新發生，淨額	3,567	-	-	3,567
模型／風險參數調整	1,479	-	(5,062)	(3,583)
2022年12月31日	8,853	1,118	250,881	260,852

財務報表 合併財務報表附註

2023年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

52. 金融風險管理 (續)

52.1 信用風險 (續)

(8) 信用質量 (續)

(ii) 減值準備的變動 (續)

信貸承諾

	階段1 12個月 預期信用損失	階段2 整個存續期 預期信用損失	階段3 整個存續期 預期信用損失	總計
於2023年1月1日	393,784	2,350	6,925	403,059
損失準備的變動				
轉移至第一階段	861	(861)	-	-
轉移至第二階段	(454)	937	(483)	-
轉移至第三階段	-	(412)	412	-
因階段轉移導致的 預期信用損失變動	(853)	4,747	29,086	32,980
本年新發生，淨額	(115,849)	(1,629)	(5,921)	(123,399)
模型／風險參數調整	(46,092)	(7)	(44)	(46,143)
2023年12月31日	231,397	5,125	29,975	266,497

財務報表

合併財務報表附註

2023年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

52. 金融風險管理 (續)

52.1 信用風險 (續)

(8) 信用質量 (續)

(ii) 減值準備的變動 (續)

信貸承諾 (續)

	階段1 12個月 預期信用損失	階段2 整個存續期 預期信用損失	階段3 整個存續期 預期信用損失	總計
於2022年1月1日	389,372	4,951	9,670	403,993
損失準備的變動				
轉移至第一階段	990	(665)	(325)	-
轉移至第二階段	(387)	388	(1)	-
轉移至第三階段	-	(834)	834	-
因階段轉移導致的				
預期信用損失變動	(986)	2,208	3,789	5,011
本年新發生，淨額	18,207	(3,693)	(7,661)	6,853
模型／風險參數調整	(13,412)	(5)	619	(12,798)
2022年12月31日	393,784	2,350	6,925	403,059

本年新發生，淨額主要包括因新增、購買或除核銷外的終止確認而導致的減值準備的變動。

財務報表 合併財務報表附註

2023年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

52. 金融風險管理 (續)

52.1 信用風險 (續)

(8) 信用質量 (續)

(iii) 導致損失準備變動的金融資產賬面總值與信貸承諾的變動

下表提供有關期內導致損失準備變動的金融資產賬面總值顯著變動的更多信息：

客戶貸款及墊款

	階段1 12個月 預期信用損失	階段2 整個存續期 預期信用損失	階段3 整個存續期 預期信用損失	總計
2023年1月1日	306,476,377	26,254,049	14,698,382	347,428,808
總額變動				
轉移至第一階段	104,407	(104,407)	-	-
轉移至第二階段	(12,167,648)	12,218,384	(50,736)	-
轉移至第三階段	-	(9,470,185)	9,470,185	-
本年新發生，淨額	79,234,817	(6,197,298)	(5,931,563)	67,105,956
本年核銷	-	-	(7,084,244)	(7,084,244)
2023年12月31日	373,647,953	22,700,543	11,102,024	407,450,520
2023年12月31日 之減值損失準備	(3,828,831)	(3,180,441)	(4,468,354)	(11,477,626)

財務報表

合併財務報表附註

2023年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

52. 金融風險管理 (續)

52.1 信用風險 (續)

(8) 信用質量 (續)

(iii) 導致損失準備變動的金融資產賬面總值與信貸承諾的變動 (續)

客戶貸款及墊款 (續)

	階段1	階段2	階段3	總計
	12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
2022年1月1日	302,758,443	21,693,364	12,567,967	337,019,774
總額變動				
轉移至第一階段	48,490	(48,490)	-	-
轉移至第二階段	(18,005,890)	18,218,684	(212,794)	-
轉移至第三階段	-	(11,176,813)	11,176,813	-
本年新發生，淨額	21,675,334	(2,432,696)	(1,403,539)	17,839,099
本年核銷	-	-	(7,430,065)	(7,430,065)
2022年12月31日	306,476,377	26,254,049	14,698,382	347,428,808
2022年12月31日				
之減值損失準備	(3,138,056)	(2,678,080)	(4,260,623)	(10,076,759)

財務報表 合併財務報表附註

2023年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

52. 金融風險管理 (續)

52.1 信用風險 (續)

(8) 信用質量 (續)

(iii) 導致損失準備變動的金融資產賬面總值與信貸承諾的變動 (續)

以攤餘成本計量的債務工具

	階段1 12個月 預期信用損失	階段2 整個存續期 預期信用損失	階段3 整個存續期 預期信用損失	總計
2023年1月1日	161,842,620	10,796,251	9,136,800	181,775,671
總額變動				
轉移至第二階段	(722,137)	722,137	-	-
本年新發生，淨額	(11,491,234)	(1,209,853)	(4,970,464)	(17,671,551)
2023年12月31日	149,629,249	10,308,535	4,166,336	164,104,120
2023年12月31日 之減值損失準備	(145,277)	(454,492)	(1,259,162)	(1,858,931)
	階段1 12個月 預期信用損失	階段2 整個存續期 預期信用損失	階段3 整個存續期 預期信用損失	總計
2022年1月1日	168,445,563	14,738,656	11,065,212	194,249,431
總額變動				
轉移至第一階段	153,465	(153,465)	-	-
轉移至第二階段	(5,385,743)	5,385,743	-	-
轉移至第三階段	-	(5,819,892)	5,819,892	-
本年新發生，淨額	(1,370,665)	(3,354,791)	(3,333,289)	(8,058,745)
本年核銷	-	-	(4,415,015)	(4,415,015)
2022年12月31日	161,842,620	10,796,251	9,136,800	181,775,671
2022年12月31日 之減值損失準備	(139,546)	(269,230)	(1,232,996)	(1,641,772)

財務報表 合併財務報表附註

2023年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

52. 金融風險管理 (續)

52.1 信用風險 (續)

(8) 信用質量 (續)

(iii) 導致損失準備變動的金融資產賬面總值與信貸承諾的變動 (續)

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具

	階段1	階段2	階段3	總計
	12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
2023年1月1日	65,076,675	156,140	259,229	65,492,044
總額變動				
轉移至第二階段	(133,906)	133,906	-	-
本年新發生，淨額	23,445,537	15,700	(90,089)	23,371,148
2023年12月31日	88,388,306	305,746	169,140	88,863,192
2023年12月31日之 減值損失準備	(33,741)	(11,347)	(101,564)	(146,652)
	階段1	階段2	階段3	
	12個月	整個存續期	整個存續期	
	預期信用損失	預期信用損失	預期信用損失	總計
2022年1月1日	49,887,163	-	267,523	50,154,686
總額變動				
轉移至第二階段	(156,140)	156,140	-	-
本年新發生，淨額	15,345,652	-	(8,294)	15,337,358
2022年12月31日	65,076,675	156,140	259,229	65,492,044
2022年12月31日之 減值損失準備	(8,853)	(1,118)	(250,881)	(260,852)

財務報表 合併財務報表附註

2023年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

52. 金融風險管理 (續)

52.1 信用風險 (續)

(8) 信用質量 (續)

(iii) 導致損失準備變動的金融資產賬面總值與信貸承諾的變動 (續)

信貸承諾

	階段1 12個月 預期信用損失	階段2 整個存續期 預期信用損失	階段3 整個存續期 預期信用損失	總計
2023年1月1日	93,184,381	9,548	22,871	93,216,800
總額變動				
轉移至第一階段	4,125	(4,125)	-	-
轉移至第二階段	(117,178)	119,114	(1,936)	-
轉移至第三階段	-	(96,798)	96,798	-
本年新發生，淨額	10,671,874	(7,090)	(19,454)	10,645,330
2023年12月31日	103,743,202	20,649	98,279	103,862,130
2023年12月31日之 減值損失準備	(231,397)	(5,125)	(29,975)	(266,497)

財務報表 合併財務報表附註

2023年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

52. 金融風險管理 (續)

52.1 信用風險 (續)

(8) 信用質量 (續)

(iii) 導致損失準備變動的金融資產賬面總值與信貸承諾的變動 (續)

信貸承諾 (續)

	階段1 12個月 預期信用損失	階段2 整個存續期 預期信用損失	階段3 整個存續期 預期信用損失	總計
2022年1月1日	80,405,162	5,381	9,670	80,420,213
總額變動				
轉移至第一階段	2,412	(1,741)	(671)	-
轉移至第二階段	(24,393)	24,395	(2)	-
轉移至第三階段	-	(15,376)	15,376	-
本年新發生，淨額	12,801,200	(3,111)	(1,502)	12,796,587
2022年12月31日	93,184,381	9,548	22,871	93,216,800
2022年12月31日之 減值損失準備	(393,784)	(2,350)	(6,925)	(403,059)

本年新發生，淨額主要包括因新增、購買或除核銷外的終止確認而導致的賬面餘額變動。

財務報表 合併財務報表附註

2023年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

52. 金融風險管理 (續)

52.1 信用風險 (續)

(8) 信用質量 (續)

(iv) 持作抵押的抵質押物及其他信用增級

本集團持有抵質押物或其他信用增級以緩釋與金融資產相關的信用風險。抵質押物的主要類型及與之相關的資產類型列於下表。

所持抵質押物的類型	
客戶貸款及墊款	借款人的住房、土地及物業以及其他資產、 權益工具、定期存單
以攤餘成本計量的債務工具	存單、權益工具及其他財產權利
買入返售金融資產	債券、票據

於2023年12月31日，有關客戶貸款及墊款的抵押品總公允價值達人民幣327,217百萬元（2022年12月31日：人民幣248,369百萬元）。於2023年12月31日，就買入返售金融資產而持有抵押品的總公允價值達人民幣7,804百萬元（2022年12月31日：人民幣11,481百萬元）。

本集團要求就部分金融資產（包括以攤餘成本計量及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和債務工具）提供抵質押物和擔保。與其信用水平最相關的指標是對其財務表現和流動性、槓桿水平、管理效率和增長率的分析。因此，針對公司貸款持有的抵質押物估值並未經常更新。如果將特定金融資產列入「監察名單」，則會更新有關抵質押物的估值，並因此對其進行更密切地監控。

財務報表 合併財務報表附註

2023年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

52. 金融風險管理 (續)

52.1 信用風險 (續)

(8) 信用質量 (續)

(iv) 持作抵押的抵質押物及其他信用增級 (續)

對於已發生信用減值的金融資產，本集團通過獲取其抵質押物的估值來評估其信用風險。於2023年12月31日，該等客戶貸款及墊款的賬面淨值為人民幣6,634百萬元（2022年12月31日：人民幣10,438百萬元），其相關抵質押物的價值為人民幣7,930百萬元（2022年12月31日：人民幣11,765百萬元）。

於2023年12月31日，與本集團客戶存款相關的質押本集團的資產餘額為人民幣2,654百萬元（2022年12月31日：人民幣5,714百萬元），其中人民幣2,654百萬元（2022年12月31日：人民幣5,714百萬元）於開始生效時起超過十二個月後到期。

於2023年12月31日，與本集團向央行借款相關的抵押本集團的資產餘額為人民幣96,139百萬元（2022年12月31日：人民幣71,483百萬元）。

(v) 債券投資按外部信用評級分析如下：

	2023年12月31日					合計
	AAA	AA ^(a)	A	A以下	未評級 ^(b)	
政府債券	44,401,120	-	-	-	36,833,518	81,234,638
公共實體、政策性銀行 及金融機構債券	11,081,538	270,723	-	-	86,129,025	97,481,286
資產支持證券	9,048,414	433,283	409,137	313,696	27,947	10,232,477
公司債券	19,096,684	31,846,761	302,825	1,664,142	351,338	53,261,750
合計	83,627,756	32,550,767	711,962	1,977,838	123,341,828	242,210,151

財務報表 合併財務報表附註

2023年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

52. 金融風險管理 (續)

52.1 信用風險 (續)

(8) 信用質量 (續)

(v) 債券投資按外部信用評級分析如下：(續)

	2022年12月31日					合計
	AAA	AA ^(a)	A	A以下	未評級 ^(b)	
政府債券	42,276,209	-	-	-	35,514,402	77,790,611
公共實體、政策性 銀行及金融機 構債券	6,289,213	633,511	-	-	72,592,050	79,514,774
資產支持證券	16,811,470	1,870,886	389,856	324,347	4,800	19,401,359
公司債券	15,897,866	25,943,347	156,140	1,956,367	-	43,953,720
合計	81,274,758	28,447,744	545,996	2,280,714	108,111,252	220,660,464

(a) 評級AA的範圍包含了評級為AA+、AA及AA-的債券；

(b) 未評級債券中主要包含中國財政部、政策性銀行等金融機構和其他發行人發行的未經獨立評級的信用資質較好的債券。

52.2 流動性風險

流動性風險是指本行無法以合理成本及時獲得充足資金，用於償付到期債務、履行其他支付義務和滿足正常業務開展的其他資金需求的風險。資產或負債的現金流和期限的不匹配，均可能產生上述風險。

本集團通過下述方法對其流動性風險進行管理：

- 根據監管規定及業務計劃，制訂相關資產及負債的目標比率；
- 保持穩定的存款基礎；及
- 預測未來現金流量和評估適當的流動資產狀況。

本集團可以通過同業拆入資金或市場回購進行流動性管理，同時還可以通過發行債券以滿足長期融資的需求。

財務報表

合併財務報表附註

2023年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

52. 金融風險管理 (續)

52.2 流動性風險 (續)

資產和負債的剩餘到期日分析

下表概述於年末按合同到期日的剩餘期限對資產和負債的到期日分析。

	2023年12月31日							總計
	逾期/ 無期限	即期償還	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	
現金及存放中央銀行款項	29,454,236	15,639,676	-	-	-	-	-	45,093,912
存放同業及其他金融機構款項	-	4,661,406	-	-	-	-	-	4,661,406
拆出資金	1,350,177	-	2,275,030	2,561,407	22,180,942	100,737	-	28,468,293
衍生金融資產	-	-	31,517	26,025	26,802	(1,458)	-	82,886
買入返售金融資產	246,895	-	7,421,857	-	-	-	-	7,668,752
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	4,275,372	-	49,837,085	2,431,678	9,302,012	14,512,569	13,559,181	93,917,897
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具	169,140	-	874,596	1,177,999	17,273,683	48,462,588	20,905,186	88,863,192
客戶貸款及墊款	5,226,086	-	9,024,168	20,967,045	136,933,631	133,086,599	90,771,673	396,009,202
以攤餘成本計量的債務工具	1,005,960	-	1,380,681	6,087,564	24,007,644	75,591,793	54,171,547	162,245,189
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
其他金融資產	316,714	1,211,029	21,798	-	111,572	-	-	1,661,113
資產總額	43,686,804	21,512,111	70,866,732	33,251,718	209,836,286	271,752,828	179,407,587	830,314,066
向中央銀行借款	-	-	10,899,640	12,941,176	54,360,553	-	-	78,201,369
同業及其他金融機構存放款項	-	17,565,651	14,494,873	10,726,564	16,256,523	-	-	59,043,611
拆入資金	-	-	15,304,297	6,757,722	5,723,898	1,939,368	-	29,725,285
賣出回購金融資產款	-	-	68,447,724	69,682	-	-	-	68,517,406
衍生金融負債	-	-	-	176	-	3,036	-	3,212
其他金融負債	-	1,506,821	625,586	212,746	468,640	195,796	-	3,009,589
租賃負債	-	-	4,027	17,844	206,621	576,771	253,499	1,058,762
客戶存款	-	231,094,751	25,449,557	25,540,731	73,357,542	95,207,115	36,685	450,686,381
已發行債券	-	-	7,160,408	32,634,377	36,495,577	6,996,030	-	83,286,392
負債總額	-	250,167,223	142,386,112	88,901,018	186,869,354	104,918,116	290,184	773,532,007
淨頭寸	43,686,804	(228,655,112)	(71,519,380)	(55,649,300)	22,966,932	166,834,712	179,117,403	56,782,059

財務報表 合併財務報表附註

2023年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

52. 金融風險管理 (續)

52.2 流動性風險 (續)

資產和負債的剩餘到期日分析 (續)

	2022年12月31日							總計
	逾期/ 無期限	即期償還	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	
現金及存放中央銀行款項	28,471,370	14,441,349	-	-	-	-	-	42,912,719
存放同業及其他金融機構款項	-	6,338,690	-	-	-	-	-	6,338,690
拆出資金	-	-	5,123,720	5,178,876	15,735,461	309,768	-	26,347,825
衍生金融資產	-	-	1,104	750	38,666	18,291	-	58,811
買入返售金融資產	246,895	-	10,806,645	-	-	-	-	11,053,540
以公允價值計量且其變動計入當期損益 的金融資產	3,152,273	-	39,311,098	2,426,281	5,928,237	17,103,159	8,219,327	76,140,375
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的債務工具	259,230	-	1,076,614	767,267	12,651,501	35,166,008	15,571,424	65,492,044
客戶貸款及墊款	6,419,833	-	15,332,204	21,355,513	155,996,041	90,176,708	48,116,858	337,397,157
以攤餘成本計量的債務工具	3,407,742	-	2,633,560	6,836,001	34,550,788	88,893,063	43,812,745	180,133,899
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
其他金融資產	152,937	1,763,632	177,648	-	68,436	-	-	2,162,653
資產總額	43,752,504	22,543,671	74,462,593	36,564,688	224,969,130	231,666,997	115,720,354	749,679,937
向中央銀行借款	-	-	6,332,687	8,788,217	46,678,051	-	-	61,798,955
同業及其他金融機構存放款項	-	12,400,220	6,086,592	9,450,278	14,136,772	-	-	42,073,862
拆入資金	-	193,868	10,003,960	6,630,273	6,484,079	-	-	23,312,180
賣出回購金融資產款	-	-	65,540,738	4,637,687	6,081,400	-	-	76,259,825
衍生金融負債	-	-	27,216	12,592	18,558	1,854	-	60,220
其他金融負債	-	1,165,669	423,339	89,481	406,226	252,051	-	2,336,766
租賃負債	-	-	11,067	42,539	190,022	528,150	382,333	1,154,111
客戶存款	-	212,631,185	5,807,638	13,280,034	73,524,737	92,471,099	50,578	397,765,271
已發行債券	-	-	22,050,127	33,887,928	37,535,274	-	-	93,473,329
負債總額	-	226,390,942	116,283,364	76,819,029	185,055,119	93,253,154	432,911	698,234,519
淨頭寸	43,752,504	(203,847,271)	(41,820,771)	(40,254,341)	39,914,011	138,413,843	115,287,443	51,445,418

財務報表 合併財務報表附註

2023年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

52. 金融風險管理 (續)

52.2 流動性風險 (續)

未折現合同現金流分析

下表列示於年末按合同到期日的剩餘期限非衍生金融資產和金融負債的現金流，以及以淨額結算的衍生金融工具的現金流。表中披露的金額是未經折現的合同現金流。

	2023年12月31日							總計
	逾期/ 無期限	即期償還	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	
現金及存放中央銀行款項	29,454,236	15,639,676	-	-	-	-	-	45,093,912
存放同業及其他金融機構款項	-	4,668,703	-	-	-	-	-	4,668,703
拆出資金	1,350,280	-	2,354,294	2,704,749	22,448,046	101,818	-	28,959,187
買入返售金融資產	993,500	-	7,422,154	-	-	-	-	8,415,654
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	4,275,372	-	49,847,463	2,499,961	9,618,534	15,258,279	13,895,537	95,395,146
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	322,500	-	1,113,896	1,466,716	19,832,458	54,158,570	24,734,708	101,628,848
客戶貸款及墊款	11,693,418	-	8,878,697	23,788,963	149,609,236	169,107,876	125,612,360	488,690,550
以攤餘成本計量的債務工具	2,021,765	-	1,596,400	6,809,115	28,107,283	88,275,585	63,154,426	189,964,574
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
其他金融資產	617,866	1,255,682	21,798	-	111,572	-	-	2,006,918
資產總額	52,371,161	21,564,061	71,234,702	37,269,504	229,727,129	326,902,128	227,397,031	966,465,716
向中央銀行借款	-	-	10,911,084	13,079,160	55,291,237	-	-	79,281,481
同業及其他金融機構存放款項	-	17,565,651	14,574,664	10,845,871	16,446,660	-	-	59,432,846
拆入資金	-	-	15,341,180	6,793,346	5,774,350	2,001,780	-	29,910,656
賣出回購金融資產款	-	-	68,479,633	70,000	-	-	-	68,549,633
其他金融負債	-	1,506,821	625,586	212,746	468,640	195,796	-	3,009,589
租賃負債	-	-	4,597	19,992	240,786	604,248	257,877	1,127,500
客戶存款	-	231,094,751	25,489,055	25,793,151	74,392,110	100,704,883	77,376	457,551,326
已發行債券	-	-	7,170,000	32,800,000	37,109,000	8,316,000	-	85,395,000
負債總額	-	250,167,223	142,595,799	89,614,266	189,722,783	111,822,707	335,253	784,258,031
淨頭寸	52,371,161	(228,603,162)	(71,361,097)	(52,344,762)	40,004,346	215,079,421	227,061,778	182,207,685
按淨額結算的衍生金融工具	-	-	31,517	25,849	26,802	(4,494)	-	79,674

財務報表 合併財務報表附註

2023年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

52. 金融風險管理 (續)

52.2 流動性風險 (續)

未折現合同現金流分析 (續)

	2022年12月31日							總計
	逾期/ 無期限	即期償還	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	
現金及存放中央銀行款項	28,471,370	14,441,349	-	-	-	-	-	42,912,719
存放同業及其他金融機構款項	-	6,363,998	-	-	-	-	-	6,363,998
拆出資金	-	-	5,198,688	5,310,063	15,948,298	312,367	-	26,769,416
買入返售金融資產	993,500	-	10,808,346	-	-	-	-	11,801,846
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	3,152,273	-	38,936,554	2,162,058	6,558,114	19,440,471	8,357,783	78,607,253
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具	500,916	-	1,090,806	830,237	13,866,710	39,453,714	18,575,006	74,317,389
客戶貸款及墊款	13,169,253	-	14,147,837	24,160,999	166,274,492	116,162,382	72,352,269	406,267,232
以攤餘成本計量的債務工具	4,043,328	-	2,717,825	6,644,227	38,007,946	100,198,185	52,607,731	204,219,242
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
其他金融資產	186,239	1,808,190	177,648	-	68,435	-	-	2,240,512
資產總額	52,159,103	22,613,537	73,077,704	39,107,584	240,723,995	275,567,119	151,892,789	855,141,831
向中央銀行借款	-	-	6,340,067	8,861,927	47,493,438	-	-	62,695,432
同業及其他金融機構存放款項	-	12,400,220	6,139,130	9,541,123	14,257,673	-	-	42,338,146
拆入資金	-	193,868	10,032,034	6,660,885	6,565,171	-	-	23,451,958
賣出回購金融資產款	-	-	65,565,976	4,646,050	6,128,413	-	-	76,340,439
其他金融負債	-	1,165,669	423,339	89,481	406,226	252,051	-	2,336,766
租賃負債	-	-	12,930	47,511	224,265	541,426	388,889	1,215,021
客戶存款	-	212,632,460	6,060,095	13,998,701	78,022,009	105,561,883	109,676	416,384,824
已發行債券	-	-	22,096,500	34,040,000	38,030,000	-	-	94,166,500
負債總額	-	226,392,217	116,670,071	77,885,678	191,127,195	106,355,360	498,565	718,929,086
淨頭寸	52,159,103	(203,778,680)	(43,592,367)	(38,778,094)	49,596,800	169,211,759	151,394,224	136,212,745
按淨額結算的衍生金融工具	-	-	(26,112)	(11,842)	20,108	16,437	-	(1,409)

如附註39所披露，某些發行的債務證券中嵌入了提前贖回權，這些工具的現金流出是在行使這些權利的基礎上計算得出的。

財務報表 合併財務報表附註

2023年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

52. 金融風險管理 (續)

52.2 流動性風險 (續)

資產負債表外項目分析

本集團的資產負債表外項目主要包括信貸承諾。以下表格按被要求支付的最早期間載列資產負債表外信貸承諾的金額。

	2023年12月31日						總計
	即期償還	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	
銀行承兌匯票	-	7,083,384	12,499,224	24,713,367	-	-	44,295,975
未使用的對公貸款額度	26,223,396	-	-	-	-	-	26,223,396
未使用的信用卡額度	10,930,702	-	-	-	-	-	10,930,702
信用證	-	13,910,727	1,121,641	1,446,657	-	-	16,479,025
保函	-	84,065	737,968	1,259,258	3,851,741	-	5,933,032
總計	37,154,098	21,078,176	14,358,833	27,419,282	3,851,741	-	103,862,130

	2022年12月31日						總計
	即期償還	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	
銀行承兌匯票	-	4,045,079	6,664,764	28,031,834	-	-	38,741,677
未使用的對公貸款額度	18,240,742	-	-	-	-	-	18,240,742
未使用的信用卡額度	17,922,820	-	-	-	-	-	17,922,820
信用證	-	11,946,095	912,774	2,393,210	-	-	15,252,079
保函	-	73,874	28,438	42,750	2,914,420	-	3,059,482
總計	36,163,562	16,065,048	7,605,976	30,467,794	2,914,420	-	93,216,800

財務報表 合併財務報表附註

2023年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

52. 金融風險管理 (續)

52.3 市場風險

市場風險是指因市場價格(包括利率、匯率、商品價格和股票價格等)的不利變動而使本集團的資產負債表內和表外業務發生虧損的風險。市場風險主要存在於本集團的交易性和非交易性業務中。

本集團面臨的市場風險主要包括匯率風險和利率風險。

本集團的外匯風險是指外幣匯率變動導致以外幣計價資產和負債進行的交易使本集團因外匯敞口而蒙受虧損的風險。

本集團的利率風險主要包括自營交易業務以及來自於公司及個人銀行業務的利率風險。利率風險是其許多業務的內在風險，生息資產與付息負債重新定價日期的不匹配是利率風險主要來源。

財務報表

合併財務報表附註

2023年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

52. 金融風險管理 (續)

52.3 市場風險 (續)

(1) 外匯風險

本集團主要經營人民幣業務，部分交易涉及美元及港元，其他幣種交易則較少。外幣交易主要涉及本集團資金營運敞口。

	人民幣	2023年12月31日			總計
		美元 (折合人民幣)	港元 (折合人民幣)	其他貨幣 (折合人民幣)	
現金及存放中央銀行款項	44,774,320	316,733	609	2,250	45,093,912
存放同業及其他金融機構款項	4,015,492	593,784	10,047	42,083	4,661,406
拆出資金	27,118,097	1,350,196	-	-	28,468,293
衍生金融資產	82,886	-	-	-	82,886
買入返售金融資產	7,668,752	-	-	-	7,668,752
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	93,810,519	107,378	-	-	93,917,897
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具	83,481,190	5,382,002	-	-	88,863,192
客戶貸款及墊款	391,581,172	4,428,030	-	-	396,009,202
以攤餘成本計量的債務工具	158,963,702	3,281,487	-	-	162,245,189
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
其他金融資產	1,661,113	-	-	-	1,661,113
金融資產總值	814,799,467	15,459,610	10,656	44,333	830,314,066
向中央銀行借款	78,201,369	-	-	-	78,201,369
同業及其他金融機構存放款項	59,042,473	1,138	-	-	59,043,611
拆入資金	20,865,055	8,835,121	-	25,109	29,725,285
賣出回購金融資產款	68,517,406	-	-	-	68,517,406
衍生金融負債	3,212	-	-	-	3,212
其他金融負債	2,840,585	168,397	-	607	3,009,589
租賃負債	1,058,762	-	-	-	1,058,762
客戶存款	444,078,002	4,533,751	3,679	2,070,949	450,686,381
已發行債券	83,286,392	-	-	-	83,286,392
金融負債總額	757,893,256	13,538,407	3,679	2,096,665	773,532,007
淨敞口	56,906,211	1,921,203	6,977	(2,052,332)	56,782,059
衍生工具遠期變動	-	(1,167,229)	-	2,029,760	862,531
總計	56,906,211	753,974	6,977	(22,572)	57,644,590

財務報表 合併財務報表附註

2023年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

52. 金融風險管理 (續)

52.3 市場風險 (續)

(1) 外匯風險 (續)

	人民幣	2022年12月31日			總計
		美元 (折合人民幣)	港元 (折合人民幣)	其他貨幣 (折合人民幣)	
現金及存放中央銀行款項	42,389,923	520,576	617	1,603	42,912,719
存放同業及其他金融機構款項	3,490,328	860,354	10,416	1,977,592	6,338,690
拆出資金	25,093,738	1,254,087	-	-	26,347,825
衍生金融資產	58,811	-	-	-	58,811
買入返售金融資產	11,053,540	-	-	-	11,053,540
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	76,004,504	135,871	-	-	76,140,375
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具	60,691,677	4,800,367	-	-	65,492,044
客戶貸款及墊款	333,105,784	4,289,125	-	2,248	337,397,157
以攤餘成本計量的債務工具	175,272,562	4,861,337	-	-	180,133,899
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
其他金融資產	1,964,671	197,982	-	-	2,162,653
金融資產總值	730,767,762	16,919,699	11,033	1,981,443	749,679,937
向中央銀行借款	61,798,955	-	-	-	61,798,955
同業及其他金融機構存放款項	42,072,743	1,119	-	-	42,073,862
拆入資金	9,693,006	13,619,174	-	-	23,312,180
賣出回購金融資產款	76,259,825	-	-	-	76,259,825
衍生金融負債	60,220	-	-	-	60,220
其他金融負債	2,299,802	36,203	373	388	2,336,766
租賃負債	1,154,111	-	-	-	1,154,111
客戶存款	390,254,468	5,151,758	3,714	2,355,331	397,765,271
已發行債券	93,473,329	-	-	-	93,473,329
金融負債總額	677,066,459	18,808,254	4,087	2,355,719	698,234,519
淨敞口	53,701,303	(1,888,555)	6,946	(374,276)	51,445,418
衍生工具遠期變動	-	3,027,442	-	356,558	3,384,000
總計	53,701,303	1,138,887	6,946	(17,718)	54,829,418

財務報表 合併財務報表附註

2023年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

52. 金融風險管理 (續)

52.3 市場風險 (續)

(1) 外匯風險 (續)

下表展示人民幣即期及遠期匯率兌其他所有貨幣升值或貶值5%對淨利潤和其他綜合收益的潛在影響。

	對淨利潤的影響		對其他綜合收益的影響	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
升值5%	174,136	137,709	(201,825)	(180,014)
貶值5%	(174,136)	(137,709)	201,825	180,014

對淨利潤的影響源自於人民幣匯率變動對：1)外匯貨幣資產和負債淨持倉的折算影響，其結果將導致淨利潤上升／下降人民幣206.5百萬元（2022年12月31日：人民幣264.6百萬元）；2)外匯掉期業務公允價值變動的反向影響，淨利潤將下降／上升人民幣32.3百萬元（2022年12月31日：人民幣126.9百萬元）。

(2) 利率風險

利率風險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。本集團的利率風險主要源於生息資產和付息負債的約定到期日或重新定價日的不匹配，不計息部分為對應金融工具的應計利息。

本集團因利率變動而引起金融工具公允價值變動的風險主要與固定利率的金融工具有關，因利率變動而引起金融工具現金流量變動的風險主要與浮動利率的金融工具有關。

本集團管理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（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。

財務報表 合併財務報表附註

2023年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

52. 金融風險管理 (續)

52.3 市場風險 (續)

(2) 利率風險 (續)

下表概述本集團金融資產和金融負債的合約到期或重新定價日期(以較早者為準)。

	2023年12月31日						總計
	少於1個月	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	不計息	
現金及存放中央銀行款項	43,676,619	-	-	-	-	1,417,293	45,093,912
存放同業及其他金融機構款項	4,655,867	-	-	-	-	5,539	4,661,406
拆出資金	3,594,649	2,499,316	21,880,670	99,813	-	393,845	28,468,293
衍生金融資產	-	-	-	-	-	82,886	82,886
買入返售金融資產	7,668,752	-	-	-	-	-	7,668,752
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	51,663,234	2,400,861	9,225,744	14,512,568	13,559,182	2,556,308	93,917,897
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	912,822	1,211,598	17,123,013	47,729,869	20,707,529	1,178,361	88,863,192
客戶貸款及墊款	23,238,786	17,455,022	182,811,850	119,108,655	46,995,615	6,399,274	396,009,202
以攤餘成本計量的債務工具	2,180,859	5,841,994	23,670,612	74,029,062	53,332,838	3,189,824	162,245,189
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
其他金融資產	-	-	-	-	-	1,661,113	1,661,113
金融資產合計	137,591,588	29,408,791	254,711,889	255,479,967	134,595,164	18,526,667	830,314,066
向中央銀行借款	10,659,015	12,682,973	54,128,935	-	-	730,446	78,201,369
同業及其他金融機構存放款項	14,454,000	28,255,091	16,192,000	-	-	142,520	59,043,611
拆入資金	15,270,302	6,632,578	5,708,532	1,920,000	-	193,873	29,725,285
賣出回購金融資產款	68,415,837	69,515	-	-	-	32,054	68,517,406
衍生金融負債	-	-	-	-	-	3,212	3,212
其他金融負債	-	-	-	-	-	3,009,589	3,009,589
租賃負債	4,027	17,844	206,621	576,771	253,499	-	1,058,762
客戶存款	255,010,312	23,822,086	70,910,588	92,102,672	35,669	8,805,054	450,686,381
已發行債券	7,160,409	32,634,377	36,258,265	6,996,030	-	237,311	83,286,392
金融負債合計	370,973,902	104,114,464	183,404,941	101,595,473	289,168	13,154,059	773,532,007
利率缺口	(233,382,314)	(74,705,673)	71,306,948	153,884,494	134,305,996	5,372,608	56,782,059

財務報表 合併財務報表附註

2023年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

52. 金融風險管理 (續)

52.3 市場風險 (續)

(2) 利率風險 (續)

	2022年12月31日						總計
	少於1個月	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	不計息	
現金及存放中央銀行款項	42,191,782	-	-	-	-	720,937	42,912,719
存放同業及其他金融機構款項	6,338,031	-	-	-	-	659	6,338,690
拆出資金	5,053,513	5,049,479	15,535,807	299,934	-	409,092	26,347,825
衍生金融資產	-	-	-	-	-	58,811	58,811
買入返售金融資產	11,053,540	-	-	-	-	-	11,053,540
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	41,064,052	2,151,964	5,872,231	17,102,825	8,398,072	1,551,231	76,140,375
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的							
債務工具	1,159,107	624,943	12,228,018	35,165,838	15,570,519	743,619	65,492,044
客戶貸款及墊款	21,417,885	21,183,084	157,483,099	87,069,585	44,943,243	5,300,261	337,397,157
以攤餘成本計量的債務工具	5,143,815	6,004,465	32,646,114	88,893,063	43,812,745	3,633,697	180,133,899
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
其他金融資產	-	-	-	-	-	2,162,653	2,162,653
金融資產合計	133,421,725	35,013,935	223,765,269	228,531,245	112,724,579	16,223,184	749,679,937
向中央銀行借款	6,197,304	8,642,835	46,379,789	-	-	579,027	61,798,955
同業及其他金融機構存放款項	18,456,460	9,416,364	14,040,000	-	-	161,038	42,073,862
拆入資金	10,173,912	6,591,041	6,454,572	-	-	92,655	23,312,180
賣出回購金融資產款	65,476,309	4,620,758	6,059,172	-	-	103,586	76,259,825
衍生金融負債	-	-	-	-	-	60,220	60,220
其他金融負債	-	-	-	-	-	2,336,766	2,336,766
租賃負債	11,067	42,539	190,022	528,150	382,333	-	1,154,111
客戶存款	210,381,572	13,280,034	73,524,737	92,471,099	50,578	8,057,251	397,765,271
已發行債券	21,423,289	33,887,928	37,535,274	-	-	626,838	93,473,329
金融負債合計	332,119,913	76,481,499	184,183,566	92,999,249	432,911	12,017,381	698,234,519
利率缺口	(198,698,188)	(41,467,564)	39,581,703	135,531,996	112,291,668	4,205,803	51,445,418

財務報表 合併財務報表附註

2023年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

52. 金融風險管理 (續)

52.3 市場風險 (續)

(2) 利率風險 (續)

基於本集團於年末生息資產和付息債務的結構，人民幣的收益率同時平行上升或下降100個基點的情況下，對損益及其他綜合收益所產生的潛在影響列示如下。

	2023年度		2022年度	
	損益	其他綜合收益	損益	其他綜合收益
上升100個基點	(307,927)	(2,965,637)	(102,068)	(2,511,937)
下降100個基點	307,927	3,260,890	102,068	2,734,980

敏感性分析乃基於假設於年末持有的金融資產及金融負債的結構仍保持不變的情況下來年利率的合理可能變動。對損益的影響僅考慮了生息資產或付息負債利息收入與支出的變動；對其他綜合收益的影響考慮了以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具的公允價值變動。

52.4 操作風險

操作風險指由於內部程序、員工、信息科技系統存在問題以及外部事件造成損失的風險，包括法律風險，但不包括戰略風險和聲譽風險。本集團面臨的主要操作風險包括內外部欺詐、現場安全故障、營業中斷及信息科技系統故障。

董事會最終負責本集團的操作風險管理。本集團高級管理層領導全集團日常的操作風險管理。本集團已全面建立管理操作風險的「三道防線」。業務部門及職能部門是防控操作風險的第一道防線，直接負責操作風險管理。內控合規部是防控操作風險的第二道防線，負責建立操作風險管理政策及程序，並統籌、支持及監督操作風險管理。審計部是防控操作風險的第三道防線，負責評估操作風險管理政策及程序是否充足及有效，並評估本集團內部控制系統及合規情況。

財務報表 合併財務報表附註

2023年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

52. 金融風險管理 (續)

52.5 資本管理

本集團資本管理的目標如下：

- 保障本集團持續經營的能力，以持續為股東及其他利益相關者提供回報及利益；
- 支持本集團的穩定及成長；
- 以有效率及注重風險的方法分配資本，為股東提供最大的經風險調整後的收益；及
- 維持充足的資本基礎，以支持業務的發展。

本集團依據《商業銀行資本管理辦法（試行）》（「資本規定」）及其他相關規例計算資本充足率。

對於非系統重要性銀行，其核心一級資本充足率不得低於7.50%，一級資本充足率不得低於8.50%，資本充足率不得低於10.50%。

本年內，本集團遵守了《商業銀行資本管理辦法（試行）》（「資本規定」）及其他相關規例規定的資本要求。

53. 金融工具的公允價值

本集團合併財務狀況表中大部分資產負債項目是金融資產和金融負債。非金融資產和非金融負債的公允價值計量對本集團整體的財務狀況和業績不會產生重大影響。

於2023年度及2022年度，本集團沒有屬於非持續的以公允價值計量的資產或負債項目。

財務報表 合併財務報表附註

2023年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

53. 金融工具的公允價值 (續)

(1) 估值技術、輸入參數和流程

金融資產和金融負債的公允價值是根據以下方式確定：

- 擁有標準條款和條件並在活躍流通市場上交易的金融資產和金融負債的公允價值是參考市場標價確定。
- 對於非期權類的衍生金融工具，其公允價值利用工具期限內適用的收益率曲線按折現現金流分析來確定。
- 其他金融資產和金融負債的公允價值是根據公認定價模型或採用對類似工具可觀察的當前市場標價根據折現現金流分析而確定。如不存在對類似工具可觀察的市場交易標價，則使用淨資產進行估值，且管理層對此價格進行了分析。

本集團對於金融資產和金融負債建立了獨立的估值流程。相關部門按照職責分工，分別負責估值、模型驗證及賬務處理工作。

於2023年度及2022年度，本集團財務報表中公允價值計量所採用的估值技術和輸入值並未發生重大變化。

(2) 公允價值層級

以公允價值計量的金融工具在估值方面分為以下三個層級：

第一層級：採用相同資產或負債在活躍市場中的報價計量（未經調整）。

第二層級：使用直接（比如取自價格）或間接（比如根據價格推算的）可觀察到的、除第一層級中的市場報價以外的資產或負債的輸入值計量的公允價值。

第三層級：以可觀察到的市場數據以外的變量為基礎確定的資產或負債的輸入值（不可觀察輸入值）計量的公允價值。

當無法從公開市場獲取報價時，本集團通過一些估值技術來確定金融工具的公允價值。

本集團在金融工具估值技術中使用的主要參數包括債券價格、利率、匯率、權益及股票價格等，均為可觀察到的且可從公開市場獲取的參數。

財務報表 合併財務報表附註

2023年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

53. 金融工具的公允價值 (續)

(2) 公允價值層級 (續)

以持續性基礎按公允價值計量的金融資產及金融負債的公允價值

	2023年12月31日			總計
	第一層級	第二層級	第三層級	
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
公共實體及政策性銀行債券	-	296,690	-	296,690
金融機構債券	-	5,952,147	-	5,952,147
資產支持證券	-	2,197,816	-	2,197,816
公司債券	-	3,133,446	-	3,133,446
其他債權融資類產品	-	-	1,054,215	1,054,215
資產管理計劃	-	-	21,791,270	21,791,270
信託受益權	-	-	17,182,396	17,182,396
基金	200,000	40,379,440	-	40,579,440
上市股權	140,312	-	-	140,312
非上市股權	-	-	1,590,165	1,590,165
小計	340,312	51,959,539	41,618,046	93,917,897
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具				
政府債券	-	18,570,869	-	18,570,869
公共實體及政策性銀行債券	-	39,951,827	-	39,951,827
金融機構債券	-	5,028,224	-	5,028,224
資產支持證券	-	2,885,198	-	2,885,198
公司債券	-	22,427,074	-	22,427,074
小計	-	88,863,192	-	88,863,192
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具				
非上市股權	-	-	1,642,224	1,642,224
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款	-	-	21,533,363	21,533,363
衍生金融資產	-	82,886	-	82,886
衍生金融負債	-	(3,212)	-	(3,212)
總計	340,312	140,902,405	64,793,633	206,036,350

財務報表 合併財務報表附註

2023年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

53. 金融工具的公允價值 (續)

(2) 公允價值層級 (續)

以持續性基礎按公允價值計量的金融資產及金融負債的公允價值 (續)

	2022年12月31日			總計
	第一層級	第二層級	第三層級	
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產				
公共實體及政策性銀行債券	-	208,045	-	208,045
金融機構債券	-	596,757	-	596,757
資產支持證券	-	2,100,401	-	2,100,401
公司債券	-	3,845,293	-	3,845,293
其他債權融資類產品	-	-	1,054,215	1,054,215
理財產品	-	-	496,568	496,568
資產管理計劃	-	-	29,402,706	29,402,706
信託受益權	-	-	16,131,269	16,131,269
基金	3,399,449	17,654,729	-	21,054,178
上市股權	290,279	-	-	290,279
非上市股權	-	-	960,664	960,664
小計	3,689,728	24,405,225	48,045,422	76,140,375
以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的債務工具				
政府債券	-	14,728,574	-	14,728,574
公共實體及政策性銀行債券	-	31,746,564	-	31,746,564
金融機構債券	-	5,697,354	-	5,697,354
資產支持證券	-	1,822,932	-	1,822,932
公司債券	-	11,406,531	-	11,406,531
其他債權融資類產品	-	-	90,089	90,089
小計	-	65,401,955	90,089	65,492,044
以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的權益工具				
非上市股權	-	-	1,642,224	1,642,224
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	-	-	37,480,135	37,480,135
衍生金融資產	-	58,811	-	58,811
衍生金融負債	-	(60,220)	-	(60,220)
總計	3,689,728	89,805,771	87,257,870	180,753,369

財務報表 合併財務報表附註

2023年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

53. 金融工具的公允價值 (續)

(2) 公允價值層級 (續)

金融資產第三層級公允價值計量的調節如下：

	強制以公允價值 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	以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益 的權益工具	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
資產				
2023年1月1日	48,045,422	90,089	1,642,224	37,480,136
損益合計				
— 收益／(損失)	98,916	—	—	(46,109)
— 其他綜合收益	—	—	—	(36,308)
取得	11,757,164	—	—	21,615,780
處置及結算	(18,283,456)	(90,089)	—	(37,480,136)
2023年12月31日	41,618,046	—	1,642,224	21,533,363
負債				
資產				
2022年1月1日	43,897,426	137,713	1,642,224	37,335,072
損益合計				
— 收益／(損失)	133,059	827	—	(271,709)
— 其他綜合收益	—	(9,121)	—	(41,741)
取得	19,065,606	—	—	37,793,586
處置及結算	(15,050,669)	(39,330)	—	(37,335,072)
2022年12月31日	48,045,422	90,089	1,642,224	37,480,136

財務報表 合併財務報表附註

2023年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

53. 金融工具的公允價值 (續)

(2) 公允價值層級 (續)

金融資產第三層級公允價值計量的調節如下：(續)

年內第一、二及三層級並未出現任何重大轉移。

本集團採用的估值技術主要是金融工具現金流折現模型和市場比較法。折現現金流量模型所使用的主要輸入數據是合同現金流量及反映對手方信用風險的收益率曲線。該等公允價值計量分類為第二層級或第三層級，視其相關收益率曲線是否可觀察而定（對於在中國銀行間債券市場交易的債務證券，由中央國債登記結算有限責任公司提供公允價值）。第三層級估值通常由負責金融工具的有關業務部門進行，並由財務部門進行覆核。第三層級估值範圍所使用的折現率介於1.00%至7.23%，流動性折扣介於17.22%至30.46%（2022年12月31日：第三層級估值範圍所使用的折現率介於1.50%至7.23%，流動性折扣介於17.30%至28.81%）。

計入本期損益的總收益或損失中，於報告期末本集團所持有的強制以公允價值計量的第三層級金融資產相關的未實現的收益為人民幣98.9百萬元（截至2022年12月31日止年度：收益為人民幣133.1百萬元），該等公允價值損益核算在「交易淨損益額」和「投資收益」中。

計入其他綜合收益中，於報告期末本集團未持有第三層級以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具（截至2022年12月31日止年度：所持有的第三層級以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具相關的損失為人民幣9.1百萬元，該損失在財務報告中體現為投資重估準備的變動）。

其他變量保持不變，折現率增加／減少100個基點，將導致按第三層級計量的金融資產於2023年12月31日賬面價值減少／增加分別為人民幣83.2百萬元／人民幣86.5百萬元（2022年12月31日：人民幣79.8百萬元／人民幣83.3百萬元）。

財務報表

合併財務報表附註

2023年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

53. 金融工具的公允價值 (續)

(2) 公允價值層級 (續)

以非持續性按公允價值基礎計量的金融資產及金融負債的公允價值

	2023年12月31日		2022年12月31日	
	賬面價值	公允價值	賬面價值	公允價值
金融資產				
以攤餘成本計量的債務工具	162,245,189	162,449,423	180,133,899	179,639,492
金融負債				
已發行債券	83,286,392	83,711,353	93,473,329	93,460,006

下表就如何確定該等金融資產和金融負債的公允價值提供了相關信息 (特別是，所採用的估值技術和輸入值)。

金融資產 / 金融負債	公允價值		公允價值層級	公允價值層級估值技術和主要輸入值
	2023年 12月31日	2022年 12月31日		
以攤餘成本計量的債務工具	142,087,657	147,606,424	第二層級	見註釋1。
以攤餘成本計量的債務工具	20,361,766	32,033,068	第三層級	折現現金流量。未來現金流量根據按反映各對手的信貸風險的比率折現的合約金額進行估計。
已發行債券	83,711,353	93,460,006	第二層級	見註釋1。

註釋1：以攤餘成本計量的債務工具和已發行債券分類為第二層級，其公允價值以市場價為基礎。

其他金融資產及金融負債包括存放中央銀行款項、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、以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款、向中央銀行借款、同業及其他金融機構存放款項、拆入資金及賣出回購金融資產款項，其賬面值均與其公允價值相若。

財務報表 合併財務報表附註

2023年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

54. 本行主要附屬公司

於2023年12月31日，本行的附屬公司詳情如下：

實體名稱	法律 實體種類	註冊成立/ 設立/ 經營地點	註冊成立/ 設立日期	2023年 12月31日的 註冊資本 (以千計)	本集團持有 所有權的比例		本集團持有 投票權的比例		主要業務
					2023年 12月31日 %	2022年 12月31日 %	2023年 12月31日 %	2022年 12月31日 %	
寧夏原州津匯村鎮銀行 有限責任公司	有限責任公司	中國寧夏 回族自治區	2016年7月	50,000	51.00	51.00	51.00	51.00	銀行業
寧夏同心津匯村鎮銀行 有限責任公司	有限責任公司	中國寧夏 回族自治區	2016年8月	50,000	51.00	51.00	51.00	51.00	銀行業
天銀金融租賃股份 有限公司	股份有限公司	中國天津市	2016年10月	1,700,000	65.88	65.88	65.88	65.88	融資租賃

55. 資產負債表日後事項

2024年3月20日，本行董事會建議分派截至2023年12月31日止年度現金股息人民幣72,847萬元，該筆合計約人民幣72,847萬元的股息將於年度股東大會決議通過後派發予本行於相關記錄日期登記在冊的普通股股東。

財務報表

合併財務報表附註

2023年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

56. 本行財務狀況表及權益變動表

於2023年12月31日財務狀況表

	2023年12月31日	2022年12月31日
資產		
現金及存放中央銀行款項	44,975,595	42,789,938
存放同業及其他金融機構款項	4,646,858	6,325,437
拆出資金	28,871,354	28,157,792
衍生金融資產	82,886	58,811
買入返售金融資產	7,668,752	11,053,540
金融投資：		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	93,779,799	75,975,045
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	88,863,192	65,492,044
以攤餘成本計量的債務工具	162,245,189	180,133,899
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
客戶貸款及墊款	385,323,670	326,684,267
遞延稅項資產	3,976,498	4,325,335
其他資產	4,265,060	5,153,848
物業及設備	2,181,274	2,384,612
使用權資產	1,012,996	1,111,275
於聯營公司的權益	302,715	278,930
於附屬公司投資	1,180,000	1,180,000
總資產	831,018,062	752,746,997
負債		
向中央銀行借款	78,148,361	61,734,893
同業及其他金融機構存放款項	59,897,529	42,952,439
拆入資金	21,875,407	17,036,071
賣出回購金融資產款	68,517,406	76,259,825
衍生金融負債	3,212	60,220
應付所得稅	3,920	-
其他負債	5,071,031	4,359,509
租賃負債	1,055,725	1,144,919
客戶存款	449,300,453	396,240,434
已發行債券	83,286,392	93,473,329
總負債	767,159,436	693,261,639

財務報表 合併財務報表附註

2023年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

56. 本行財務狀況表及權益變動表 (續)

於2023年12月31日財務狀況表 (續)

	2023年12月31日	2022年12月31日
權益		
股本	6,070,552	6,070,552
資本公積	10,699,811	10,699,811
投資重估儲備	146,519	(497,110)
盈餘公積	3,352,480	3,352,480
一般準備	9,062,761	9,062,761
未分配利潤	34,526,503	30,796,864
權益總額	63,858,626	59,485,358
權益及負債總額	831,018,062	752,746,997

財務報表 合併財務報表附註

2023年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

56. 本行財務狀況表及權益變動表 (續)

截至2023年12月31日止年度權益變動表

	2023年						
	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	合計
2023年1月1日	6,070,552	10,699,811	(497,110)	3,352,480	9,062,761	30,796,864	59,485,358
本年利潤	-	-	-	-	-	3,729,639	3,729,639
本年其他綜合收益	-	-	643,629	-	-	-	643,629
2023年12月31日	6,070,552	10,699,811	146,519	3,352,480	9,062,761	34,526,503	63,858,626
	2022年						
	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	合計
2022年1月1日	6,070,552	10,699,811	(12,335)	3,352,480	9,062,761	27,221,029	56,394,298
本年利潤	-	-	-	-	-	3,575,835	3,575,835
本年其他綜合收益	-	-	(484,775)	-	-	-	(484,775)
2022年12月31日	6,070,552	10,699,811	(497,110)	3,352,480	9,062,761	30,796,864	59,485,358

未經審計補充財務信息

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

根據香港上市規則及《銀行業（披露）規則》的規定，本集團將未經審計補充財務信息披露如下：

流動性比率、流動性覆蓋率及淨穩定資金比例

流動性比率

	於2023年 12月31日	於2022年 12月31日	變動比率 (%)
人民幣流動資產與人民幣流動負債比率(%)	48.2	53.4	(5.2)
外幣流動資產與外幣流動負債比率(%)	233.7	294.8	(61.1)

	截至12月31日止年度平均值		變動比率 (%)
	2023年	2022年	
人民幣流動資產與人民幣流動負債比率(%)	51.91	56.14	(4.23)
外幣流動資產與外幣流動負債比率(%)	221.73	237.11	(15.38)

流動性覆蓋率

	於2023年 12月31日	於2022年 12月31日	變動比率 (%)
合格優質流動性資產	104,667,366.2	99,012,769.4	5.7
未來30天現金淨流出量	65,149,799.1	59,455,391.7	9.6
流動性覆蓋率(%)	160.66	166.53	(5.87)

未經審計補充財務信息

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

淨穩定資金比例

	於2023年 12月31日	於2023年 9月30日	變動比率 (%)
可用的穩定資金合計	440,073,114.6	423,201,839.34	4.0
所需的穩定資金合計	410,630,652.2	386,698,301.2	6.2
淨穩定資金比例(%)	107.17	109.44	(2.27)

根據國家金監局《商業銀行淨穩定資金比例信息披露辦法》(銀保監發[2019]11號)，本行應披露最近兩個季度的淨穩定資金比例相關信息。

貨幣集中度

	美元	等值人民幣 港元	其他	總計
於2023年12月31日				
現貨資產	15,459,610	10,656	44,333	15,514,599
現貨負債	(13,538,407)	(3,679)	(2,096,665)	(15,638,751)
淨倉位	1,921,203	6,977	(2,052,332)	(124,152)
於2022年12月31日				
現貨資產	16,919,699	11,033	1,981,443	18,912,175
現貨負債	(18,808,254)	(4,087)	(2,355,719)	(21,168,060)
淨倉位	(1,888,555)	6,946	(374,276)	(2,255,885)

上述信息乃按國家金監局的規定計算所得。本集團於各報告期末並無結構性倉位。

未經審計補充財務信息

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

跨境索賠

本集團主要在中國內地經營業務，故向中國內地以外的第三方提出的所有債權要求均列作跨境索賠。

跨境索賠主要包括存放同業款項、拆放同業款項和貸款。

跨境索賠已按不同國家或地區予以披露。在考慮了風險轉讓因素的基礎上，凡達到跨境索賠總額10%或以上的國家或地區須分別列示。風險轉讓是指債務人的債務擔保是由另一國家的第三方出具，或債務由某一銀行的海外分行承擔，而其總行設在另一國家的情況。

	於2023年 12月31日	於2022年 12月31日	變動比率 (%)
跨境索賠 — 存放同業和拆放同業款項			
亞太區（不包括中國內地）	13,305	1,966,722	(99.3)
— 其中：香港應佔部份	9,672	9,757	(0.9)
歐洲	20,388	32,757	(37.8)
北美	492,560	738,042	(33.3)
總計	526,253	2,737,521	(80.8)
跨境索賠 — 貸款			
亞太區（不包括中國內地）	435,890	481,901	(9.5)
— 其中：香港應佔部份	435,890	481,901	(9.5)
北美	0	0	0
總計	435,890	481,901	(9.5)

未經審計補充財務信息

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

中國境內非銀行的風險敞口

	於2023年 12月31日	於2022年 12月31日	變動比率 (%)
表內敞口	396,009,202	337,397,157	17.4
表外敞口	103,862,130	93,216,800	11.4

分支機構一覽表

於報告期末，本行分支機構詳情載列如下：

序號	機構名稱	機構地址	郵編
1	天津銀行營業部	天津市河西區友誼路15號附樓	300201
2	天津銀行東麗支行	天津市東麗區躍進路77號	300300
3	天津銀行軍糧城支行	天津市東麗區興農道軍糧城新市鎮軍華園29號樓1-7	300301
4	天津銀行津南支行	天津市津南區鹹水沽鎮津沽路東側、鹹水沽醫院北側景明花園2號樓底商1號	300350
5	天津銀行淶水道支行	天津市津南區淶水道南側寶聚家園10號樓底商15、16號	300000
6	天津銀行津沽路支行	天津市津南區雙港鎮津沽路西側格林小城棕櫚苑4—底商1-3號	300350
7	天津銀行西青支行	天津市西青區中北鎮萬卉路3號新城市中心一期A區一層1-A-2-01-05	300393
8	天津銀行張家窩支行	天津市西青區玉台路60號	300380
9	天津銀行楊柳青鎮支行	天津市西青區楊柳青商貿街B-1-30、31、32、33、34、34A、35號	300380
10	天津銀行昌凌路支行	天津市西青區李七莊街凌口村悅雅花園A-F座（公寓樓102號底商）	300381
11	天津銀行北辰支行	天津市北辰區京津路與龍洲道交口西北側長瀛商業廣場1-3號樓—1185、1186、1187、2170、3180	300340
12	天津銀行京津路支行	天津市北辰區京津公路與果園北道交口南352增9-10號	300400
13	天津銀行新宜白大道支行	天津市北辰區普旺里（萬達新城）14號樓底商3-41、3-43	300420
14	天津銀行武清支行	天津市武清區泉旺路143號	301799

分支機構一覽表

序號	機構名稱	機構地址	郵編
15	天津銀行靜湖支行	天津市武清區下朱莊街嘉寧路匯達熱力集團科研服務樓底商	301700
16	天津銀行黃莊支行	天津市武清區黃莊街緯一路與經八路交口商業街74號樓底商	301700
17	天津銀行雍陽西道支行	天津市武清區新城雍陽西道南側盛世馨園12-2門底商	301799
18	天津銀行寶坻支行	天津市寶坻區南城路52號	301800
19	天津銀行開元路支行	天津市寶坻區南環路南側滙豐2號樓2-113、2-114、2-115、 2-213、2-214	301800
20	天津銀行天寶工業園支行	天津市寶坻區經濟開發區通唐路北側、天寶路東側 (南環路6號東樓底商)	301800
21	天津銀行薊州支行	天津市薊州區中昌路西側汽車站北人民西路1號 (一層、三層南側)	301900
22	天津銀行人民西大街支行	天津市薊州區人民西大街西段北側金鼎大廈2-188號、 2-188副1號、2-204號	301900
23	天津銀行州河灣支行	天津市薊州區新城州河灣青池西街5號增8號	301900
24	天津銀行康平路支行	天津市薊州區康平路105號、107號、109號	301900
25	天津銀行靜海支行	天津市靜海區原靜海縣委所在地錦繡家園7號樓 — 105、106	301600
26	天津銀行東方紅路支行	天津市靜海區東方紅路海馨園商業B區	301600
27	天津銀行寧河支行	天津市寧河區蘆台鎮光明路66號	301500
28	天津銀行第一中心支行	天津市和平區西康路與漢陽道交口處康寧大廈	300070

分支機構一覽表

序號	機構名稱	機構地址	郵編
29	天津銀行融盛支行	天津市和平區成都道179號、181號	300070
30	天津銀行愷豐支行	天津市和平區南馬路11號	300022
31	天津銀行建業支行	天津市和平區氣象台路33號	300070
32	天津銀行寶利支行	天津市和平區貴州路18號B座	300051
33	天津銀行宏通支行	天津市和平區營口道75號	300040
34	天津銀行勞聯支行	天津市和平區建設路95號	300041
35	天津銀行華豐支行	天津市和平區建設路74號	300040
36	天津銀行建設路支行	天津市和平區建設路82號旁	300042
37	天津銀行祥生支行	天津市和平區榮業大街長壽公寓5號樓B座底商	300021
38	天津銀行金盛支行	天津市和平區新興路32號	300070
39	天津銀行津工支行	天津市和平區解放北路72號	300041
40	天津銀行實業支行	天津市和平區大沽北路157號	300040
41	天津銀行大理道支行	天津市和平區大理道86號	300050
42	天津銀行小企業金融 服務中心	天津市和平區大理道86號二層	300050
43	天津銀行保定道支行	天津市和平區保定道33-39號新華大廈A幢首層底商01， 二層底商01	300040
44	天津銀行金茂廣場支行	天津市河東區光華路4號天津市總工會2號辦公樓一層2111號	300170
45	天津銀行城廂西路支行	天津市南開區城廂西路912號	300100
46	天津銀行第二中心支行	天津市河西區隆昌路62號中豪國際汽車大廈	300201
47	天津銀行金河支行	天津市河西區大沽南路676號	300200
48	天津銀行津財支行	天津市河西區大沽南路東樓橋旁	300200

分支機構一覽表

序號	機構名稱	機構地址	郵編
49	天津銀行大沽南路支行	天津市河西區大沽南路柳苑公寓1號樓底商04-05號	300222
50	天津銀行瑞得支行	天津市河西區永安道3號	300204
51	天津銀行津西支行	天津市河西區氣象台路89號增9	300074
52	天津銀行西聯支行	天津市河西區平江道天津市文化中心天津圖書館底商	300201
53	天津銀行紹興道支行	天津市河西區友誼路5號北方金融大廈首層天津銀行及6B、6C、6D	300201
54	天津銀行陳塘園區支行	天津市河西區洞庭路20號陳塘科技商務服務中心106	300220
55	天津銀行津華支行	天津市河西區黑牛城道16號增14號	300210
56	天津銀行融誠支行	天津市河西區黑牛城道75號	300061
57	天津銀行東海支行	天津市河西區環湖中路33號	300060
58	天津銀行銀聯支行	天津市河西區雙水道26.28號	300222
59	天津銀行協通支行	天津市河西區南京路20號金皇大廈一樓	300042
60	天津銀行匯源支行	天津市河西區解放南路華夏富裕廣場一號樓底商南	300202
61	天津銀行古海道支行	天津市河西區解放南路423號	300210
62	天津銀行解放南路支行	天津市河西區解放南路473號（環渤海國際經貿大廈底商）	300221
63	天津銀行天馬支行	天津市河西區友誼南路與珠江道交口東南側漣水園10號樓一至二層	300221
64	天津銀行潭江道支行	天津市河西區綏江道川水園公建三川水園17號底商	300221
65	天津銀行珠江道支行	天津市河西區珠江道與學苑路交口	300222

分支機構一覽表

序號	機構名稱	機構地址	郵編
66	天津銀行利民道支行	天津市河西區西南樓圍堤道89號	300201
67	天津銀行南北大街支行	天津市河西區南北大街美寧公寓2號樓底商1門	300210
68	天津銀行第三中心支行	天津市南開區南門外大街盛欣園A2區	300100
69	天津銀行金匯支行	天津市南開區白堤路248號	300192
70	天津銀行興科支行	天津市南開區1895天大建築創意大廈鞍山西道200號	300073
71	天津銀行科貿街支行	天津市南開區鞍山西道428號	300193
72	天津銀行鑫源支行	天津市南開區西市大街與廣開大街交口西北側故里花園21-2-101A	300102
73	天津銀行長康支行	天津市南開區長江道628號增18號	300111
74	天津銀行銀杉支行	天津市南開區南豐路66號興泰公寓底商	300192
75	天津銀行金山支行	天津市南開區南馬路1289號 — 102-103	300100
76	天津銀行融源支行	天津市南開區黃河道467號	300110
77	天津銀行廣開五馬路支行	天津市南開區黃河道294號	300110
78	天津銀行興南支行	天津市南開區懷安環路14號、16號、18號	300193
79	天津銀行凌賓路支行	天津市南開區凌賓路96-98號	300381
80	天津銀行咸陽路支行	天津市南開區咸陽路82-84號	300113
81	天津銀行黃河道支行	天津市南開區咸陽路65增10、11號	300111

分支機構一覽表

序號	機構名稱	機構地址	郵編
82	天津銀行水上公園路支行	天津市南開區水上公園西路46號	300191
83	天津銀行華苑支行	天津市南開區雅士道25、27號	300380
84	天津銀行衛津南路支行	天津市南開區衛津南路70號	300381
85	天津銀行天大一支行	天津市南開區天津大學四季村湖濱道與南豐路交口（湖濱道10號）	300072
86	天津銀行園蔭道支行	天津市南開區王頂堤園蔭道園蔭北里8號樓底商	300191
87	天津銀行澄江路支行	天津市南開區澄江路華寧北里16號樓底商	300190
88	天津銀行科技支行	天津市南開區華苑產業園區梅苑路6號	300384
89	天津銀行萬華支行	天津市新產業園區華苑產業區迎水道148號_1	300384
90	天津銀行海泰路支行	天津市濱海高新區華苑產業區海泰發展六道6號海泰綠色產業基地F座3門101室	300384
91	天津銀行海河教育園區北洋園支行	天津海河教育園區天津大學新元南路104號	300350
92	天津銀行第四中心支行	天津市河東區華興道福建大廈1-3層底商	300011
93	天津銀行東聯支行	天津市河東區天山路518號	300162
94	天津銀行東鑫支行	天津市河東區津塘路40號增1號、增2號	300182
95	天津銀行東銀支行	天津市河東區津塘路80號增3號	300170
96	天津銀行大橋道支行	天津市河東區津塘路83號第三中心醫院門診大廳內	300170
97	天津銀行津塘公路支行	天津市河東區津塘公路中山門友愛南里2號樓1門2號底商	300180
98	天津銀行河東支行	天津市河東區六緯路逸庭苑101、102	300012

分支機構一覽表

序號	機構名稱	機構地址	郵編
99	天津銀行嘉華支行	天津市河東區程林莊路嘉華里17-5號	300161
100	天津銀行東晟支行	天津市河東區鳳山道482號	300250
101	天津銀行晨光道支行	天津市河東區泰興南路71號	300162
102	天津銀行中心北道支行	天津市河東區中心北道41號	300181
103	天津銀行紫樂廣場支行	天津市河東區紫樂廣場2號樓-4、5、6門-148	300180
104	天津銀行常州道支行	天津市河東區常州道22號	300250
105	天津銀行第五中心支行	天津市河北區民族路23號	300010
106	天津銀行八達支行	天津市河北區獅子林大街210號鴻基花園底商	300143
107	天津銀行興北支行	天津市河北區增產道10號匯英里小區一號樓底商	300250
108	天津銀行振北支行	天津市河北區中山北路舒園里2號樓	300241
109	天津銀行中山路支行	天津市河北區中山路擇仁里大樓底商	300142
110	天津銀行中北支行	天津市河北區中山路與月緯路交口宇陽公寓2幢底商1-2層	300140
111	天津銀行津城支行	天津市河北區金鐘河大街與增產道交口芳景明居底商	300150
112	天津銀行五號路支行	天津市河北區王串場五號路24號	300150
113	天津銀行北寧灣支行	天津市河北區迎賢道131、133號	300402
114	天津銀行榆關道支行	天津市河北區榆關道698、700號	300232

分支機構一覽表

序號	機構名稱	機構地址	郵編
115	天津銀行鐵東路支行	天津市河北區鐵東路與宜白道交口東南側北明新苑10號樓 61-63號(A6)	300412
116	天津銀行第六中心支行	天津市紅橋區勤儉道187號	300130
117	天津銀行紅鑫支行	天津市紅橋區西青道84號	300122
118	天津銀行紅銀支行	天津市紅橋區丁字沽一號路331號	300131
119	天津銀行光榮道支行	天津市紅橋區光榮道祥居公寓61門101	300130
120	天津銀行怡華路支行	天津市紅橋區怡華路41、43、45、47號	300121
121	天津銀行辰興路支行	天津市紅橋區雙環路51、53號	300134
122	天津銀行官銀號支行	天津市南開區東馬路5號	300090
123	天津銀行濱海分行	天津經濟技術開發區第三大街濱海金融街廣場東路20號E2ABC	300457
124	天津銀行海濱支行	天津市濱海新區塘沽上海道2048號	300450
125	天津銀行杭州道支行	天津市濱海新區塘沽中心北路8號	300451
126	天津銀行塘沽支行	天津市濱海新區塘沽營口道289號、295號、301號	300450
127	天津銀行和平路支行	天津市濱海新區塘沽和平路9號	300450
128	天津銀行石油北路支行	天津市濱海新區塘沽東鹽路79號	300452
129	天津銀行河北路支行	天津市濱海新區塘沽河北路25號	300451
130	天津銀行車站北路支行	天津市濱海新區塘沽車站北路830號和836號	300451
131	天津銀行錦州道支行	天津市濱海新區塘沽錦州道1024號	300451

分支機構一覽表

序號	機構名稱	機構地址	郵編
132	天津銀行河口路支行	天津市濱海新區塘沽河口路2-37號	300452
133	天津銀行浙江路支行	天津市濱海新區塘沽惠安里7棟1門底商	300450
134	天津銀行港口路支行	天津市濱海新區塘沽新港二號路	300450
135	天津銀行三號路支行	天津市濱海新區塘沽新港三號路3438號	300456
136	天津銀行寶山道支行	天津市濱海新區塘沽海洋科技園新北路3807號	300451
137	天津銀行遠洋城支行	天津市濱海新區遠洋中心路89號天津遠洋未來匯項目一層 F125-126號	300454
138	天津銀行河濱路支行	天津市濱海新區塘沽渤海石油路2064號濱海商貿中心BF104號	300452
139	天津銀行廣州道支行	天津市濱海新區塘沽福州道1156號	300450
140	天津銀行漢沽支行	天津市濱海新區漢沽新開中路77號	300480
141	天津銀行大港支行	天津市濱海新區大港迎賓街75號	300270
142	天津銀行幸福路支行	天津大港油田幸福路666號	300280
143	天津銀行迎新街支行	天津市濱海新區大港迎新街96號	300270
144	天津銀行勝利路支行	天津市濱海新區大港油田陽光佳園團結西路124、126號	300280
145	天津銀行旭日路支行	天津市濱海新區古林街福源花園商業B座一樓西側	300450
146	天津銀行開發區支行	天津開發區洞庭路76號	300457
147	天津銀行天保支行	天津市經濟技術開發區第二大街27號B座101、201室	300457
148	天津銀行第三大街支行	天津開發區第三大街31號1號樓31-6號	300457

分支機構一覽表

序號	機構名稱	機構地址	郵編
149	天津銀行黃海路支行	天津開發區第二大街21-9號	300457
150	天津銀行濱海高新區支行	天津濱海高新區濱海科技園日新道188號5號樓西側	300301
151	天津銀行中新生態城支行	天津市濱海新區中新天津生態城和旭路276號天和樂匯2-1-101、201	300467
152	天津銀行天津自由貿易試驗區分行	天津自貿區（空港經濟區）西三道158號金融中心2號樓101-201	300308
153	天津銀行北京分行	北京市西城區東河沿胡同73號宣武門大廈	100052
154	天津銀行北京金融街支行	北京市西城區二龍路甲33號樓	100032
155	天津銀行北京廣渠門支行	北京市東城區廣渠家園3樓1層101-02	100022
156	天津銀行北京東直門支行	北京市東城區東直門外大街46號1號樓1層101、2層201	100027
157	天津銀行北京東城支行	北京市東城區朝陽門內大街8號底商	100010
158	天津銀行北京朝外支行	北京市朝陽區朝外大街乙6號朝外SOHO0185號底商、1133號寫字間	100020
159	天津銀行北京三元橋支行	北京市朝陽區東三環北路乙2號聖元中心A座一層101號底商和六層601號寫字間	100027
160	天津銀行北京新興橋支行	北京市海淀區復興路21號底商和10層寫字間	100036
161	天津銀行北京中關村支行	北京市海淀區海淀中街15號遠中悅來1-E,1-F底商	100080
162	天津銀行北京西直門支行	北京市海淀區西直門北大街52號	100082
163	天津銀行北京航天橋支行	北京市海淀區西三環北路100號1層1-2北側及5層2-5010、2-5011	100037

分支機構一覽表

序號	機構名稱	機構地址	郵編
164	天津銀行北京豐台支行	北京市豐台區石榴莊西街232號商業樓1層1F01、2層2F01	100070
165	天津銀行北京房山支行	北京市房山區良鄉地區政通西里小區1、2號樓南側一層101、二層201	102488
166	天津銀行北京大興支行	北京市大興區興業大街（三段）32號—3-2北側、32號—3-3二層	102699
167	天津銀行北京通州支行	北京市通州區新華西街61號8-1-3一層東側及新華西街59號2層8-1-9北側	101199
168	天津銀行北京順義支行	北京市順義區站前街1號院1號樓一層103、二層203	101300
169	天津銀行北京昌平支行	北京市昌平區龍水路12號2號樓一層西側、二層西北側	102200
170	天津銀行石家莊分行	河北省石家莊市橋西區裕華東路49號	050000
171	天津銀行石家莊中山路支行	河北省石家莊市橋西區中山西路151號	050000
172	天津銀行石家莊高新區支行	河北省石家莊市高新區昆侖大街181號天山熙湖1號樓商業樓底商（房號1-105、1-106、1-107、1-108、1-112、1-113、1-114、1-115）	050000
173	天津銀行石家莊裕華支行	河北省石家莊市裕華區談固南大街75-5號五洲天地西側商業一層2號	050000
174	天津銀行保定分行	河北省保定市復興中路3108號	071000
175	天津銀行保定涿州支行	河北省涿州市范陽中路293號	072750
176	天津銀行唐山分行	河北省唐山市路北區翔雲道603號	063000
177	天津銀行唐山鳳凰新城支行	河北省唐山市路北區興源道131號和133號	063000
178	天津銀行唐山豐南支行	河北省唐山市豐南區教育街82、84、86號	063000

分支機構一覽表

序號	機構名稱	機構地址	郵編
179	天津銀行唐山曹妃甸支行	河北省唐山市曹妃甸區建設大街198、200號	063299
180	天津銀行唐山樂亭支行	河北省唐山市樂亭縣大釗路8號	063000
181	天津銀行唐山遷安支行	河北省遷安市遷安鎮鋼城大街689號	064000
182	天津銀行唐山遵化支行	河北省遵化市文柏路開元傑作底商1、2號	064200
183	天津銀行上海分行	上海市浦東新區世博大道1859號寶境商務大廈	200002
184	天津銀行上海陸家嘴支行	上海市浦東新區浦東大道1號中國船舶大廈101室	200120
185	天津銀行上海福山支行	上海市浦東新區福山路450號1層1A室	200122
186	天津銀行上海黃浦支行	上海市黃浦區北京東路666號科技京城F區（西座）1B室	200001
187	天津銀行上海徐匯支行	上海市徐匯區斜土路2119號一樓和三樓	200032
188	天津銀行上海長寧支行	上海市長寧區仙霞路345號東方世紀大廈101室、1905室	200336
189	天津銀行上海靜安支行	上海市靜安區常德路1056號一層A室、二層A室	200040
190	天津銀行上海閘北支行	上海市閘北區恒豐路556號、558號和560號恒匯國際大廈 1層01單元，恒豐路568號恒匯國際大廈5層02單元	200072
191	天津銀行上海普陀支行	上海市普陀區光新路108號一層和二層	200061
192	天津銀行上海虹口支行	上海市虹口區大連路843號101室、845-847號102室、 851號103-104室，大連路839弄1號604-606室	200086
193	天津銀行上海閔行支行	上海市閔行區漕寶路1058號一層	201101

分支機構一覽表

序號	機構名稱	機構地址	郵編
194	天津銀行濟南分行	濟南市市中區經十路20999號三箭瑞福苑一區2、5號樓1-109	250001
195	天津銀行濟南市中支行	濟南市市中區二環南路2688號B2-002舖、2666號3樓	250022
196	天津銀行濟南歷下支行	濟南市歷下區解放東路5號濟南軌道交通大廈南樓西北角一層、二層	250014
197	天津銀行濟南泉城支行	濟南市歷下區黑虎泉北路187號解放閣商務中心	250001
198	天津銀行濟南甸柳支行	濟南市歷下區二環東路5006-9	250014
199	天津銀行濟南歷城支行	濟南市歷城區花園路47號27號樓	250199
200	天津銀行濟南東城支行	山東省濟南市歷城區唐冶中路與敬德街交叉口西北角敬德街521號地礦科技大廈輔樓一層、二層	250109
201	天津銀行濟南槐蔭支行	濟南市槐蔭區經十路24916號舜承苑小區商住樓底層東側1-2樓	250022
202	天津銀行濟南西城支行	山東省濟南市槐蔭區臘山河西路與日照路路口西南角濟南報業大廈一層東北角金融服務大廳	250117
203	天津銀行濟南天橋支行	濟南市明湖西路965號、975號、985號	250000
204	天津銀行濟南濱河支行	濟南市天橋區清河北路8888號濱河商務中心A座101室，1201室部份，1202室，1203室	250033
205	天津銀行濟南章丘支行	章丘區明水雙山大街35號齊魯潤橋小區16號樓104號商舖	250299
206	天津銀行東營分行	山東省東營市東營區府前大街55號	257000
207	天津銀行東營西城支行	山東省東營市東營區黃河路680-1號金都大廈	257061
208	天津銀行泰安分行	山東省泰安市東岳大街483號	271000

分支機構一覽表

序號	機構名稱	機構地址	郵編
209	天津銀行煙台分行	中國(山東)自由貿易試驗區煙台片區煙台經濟技術開發區衡山路16號	264006
210	天津銀行成都分行	四川省成都市高新區天府大道中段688號	610041
211	天津銀行成都錦江支行	四川省成都市錦江區通盈街318號、328號	610065
212	天津銀行成都濱江支行	四川省成都市錦江區濱江西路10號	610021
213	天津銀行成都青羊支行	四川省成都市青羊區金陽路53號、53號附1-2號	610072
214	天津銀行成都金牛支行	四川省成都市金牛區茶店子西街2號附9-13號、8棟205-207	610036
215	天津銀行成都武侯支行	四川省成都市武侯區麗都路518號1棟1層1號	610047
216	天津銀行成都成華支行	四川省成都市成華區府青路二段69號、71號、73號、75號和67號1棟204號	610057
217	天津銀行成都郫都支行	四川省成都市郫都區創智南一路88號1棟1層1號、2層1號	611730
218	天津銀行瀘州分行	四川省瀘州市江陽區春景下路189號	646000



中國·天津市河西區友誼路15號

郵編：300201

客服電話：956056

www.bankoftianjin.com