

天津滨海农村商业银行股份有限公司

二〇二〇年年度报告摘要



二〇二一年四月

目 录

第一章 公司基本情况	- 1 -
第二章 会计数据和业务数据摘要	- 3 -
第三章 管理层讨论与分析	- 5 -
第四章 股份变动和主要股东持股情况	- 22 -
第五章 董事、监事及高级管理人员基本情况	- 24 -
第六章 公司治理	- 28 -
第七章 内部控制和内部审计	- 31 -
第八章 社会责任	- 35 -
第九章 重要事项	- 41 -
第十章 财务报告	- 42 -

第一章 公司基本情况

一、法定名称

中文全称：天津滨海农村商业银行股份有限公司

中文简称：滨海银行

英文全称：Tianjin Binhai Rural Commercial Bank
Corporation

英文简称：Binhai Bank

英文缩写：BHB

二、法定代表人：夏仁江

三、注册及办公地址：天津自贸试验区（空港经济区）西三道

158号金融中心1号楼

邮政编码：300308

联系电话：022-24896586

电子信箱：bhbbodoffice@163.com

互联网网址：www.tjbhb.com

客服电话：022-96156

四、获奖与排名

1.根据英国《银行家》杂志发布的“2020 年全球银行 1000 强”榜单，按照一级资本排名，本行全球排名位列 464 位；

2.根据中国银行业协会公布的“2020 年度中国银行业 100 强”榜单，按照一级资本净额排名，本行位列 89 位；

3.荣获中央国债登记结算公司颁布的“结算 100 强——优秀自营商”；

4.荣获全国银行间同业拆借中心颁布的“银行间本币市场交易 300 强”；

5.荣获中国银行业协会颁布的“全国银行业助力脱贫攻坚优秀组织案例”；

6.荣获中国银行业协会颁布的“2020 中国银行业科技应用成果大赛优秀获奖案例”；

7.荣获银行业理财登记托管中心颁布的“2020 年度银行业理财登记优秀银行”；

8.荣获中国农村金融创新峰会组委会颁布的“2020 中国金融扶贫及创新优秀案例”；

9.荣获全国地方金融论坛颁布的“十佳普惠金融创新银行”、“十佳竞争力银行”；

10.总行营业部荣获“全国文明单位”称号。

第二章 会计数据和业务数据摘要

一、经营指标

单位：人民币万元

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
资产总额	19,150,723.99	16,407,984.98
贷款总额	10,017,636.18	8,523,386.30
负债总额	17,598,063.85	14,875,403.85
存款总额	14,029,884.78	11,061,453.33
所有者权益	1,552,660.14	1,532,581.13
营业收入	246,362.96	235,352.81
拨备前利润	110,778.20	100,476.06

注：存、贷款总额均为银保监口径数据。

二、主要监管指标

单位：%

监管指标	2020年	2019年
不良贷款比率	2.08	2.24
拨贷比	2.72	3.64
拨备覆盖率	130.96	162.63
核心一级资本充足率	10.02	10.56
一级资本充足率	10.02	10.56
资本充足率	13.65	15.04
杠杆率	7.17	7.75
流动性比率	53.64	28.28
流动性匹配率	121.28	113.53
优质流动性资产充足率	197.60	74.56

三、资本构成及风险资产状况

单位：人民币万元

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
1.资本构成		
核心一级资本净额	1,528,019.54	1,508,252.24
一级资本净额	1,528,019.54	1,508,252.24
二级资本	554,521.27	639,456.98
资本净额	2,082,540.81	2,147,709.22
2.风险加权资产		
信用风险加权资产	14,727,374.29	13,760,135.29
市场风险加权资产	107,465.25	131,226.25
操作风险加权资产	416,801.79	390,694.82
风险加权资产总额	15,251,641.33	14,282,056.36

四、股东权益变动情况

单位：人民币万元

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
股本	909,868.68	909,868.68
资本公积	282,183.98	283,721.67
其他综合收益	-	-
一般风险准备	221,298.66	220,793.27
盈余公积	77,478.64	75,367.51
未分配利润	61,830.17	42,830.01
少数股东权益	-	-
合计	1,552,660.14	1,532,581.13

第三章 管理层讨论与分析

一、总体经营情况分析

2020年，面对突如其来的疫情冲击和更加复杂的内外部环境，在市委、市政府的正确领导和监管部门的大力支持下，在总行党委、董事会的坚强领导下，全行上下戮力同心，坚持稳中求进的工作总基调，扎实推进“增存款、降不良、强内控、促改革”四项核心工作，实现业务发展和疫情防控“双胜双赢”，风险抵补能力逐步增强，业务规模迈上新台阶，发展势能得到进一步积蓄，总体经营态势进一步向好。

截至2020年末，全行资产总额1915.07亿元，比年初增加274.27亿元，增长16.72%；贷款突破千亿大关，各项贷款余额1001.76亿元，比年初增加149.42亿元，增长17.53%；各项存款余额1402.99亿元，比年初增加296.84亿元，增长26.84%。

实现营业收入24.64亿元，同比增长4.68%；拨备前利润11.08亿元，同比增长10.25%；计提资产减值准备7.95亿元，比去年多提3.31亿元，增幅71.40%，风险抵补能力进一步增强；实现净利润2.11亿元。

资本充足率13.65%，核心一级资本充足率10.02%，拨备覆盖率130.96%，不良贷款率2.08%，流动性比例提升25.36个百分点至53.64%，主要监管指标满足监管要求。

二、主要业务运作情况

（一）公司业务

报告期内，本行坚持回归服务实体经济本源、回归农商银行本色，围绕专业化、特色化发展公司业务，从重点客户营销、重点产品创新、重点人员管理等方面着手，狠抓基础管理、基础风控、基础客户、基础服务、基础存款。一是积极调整优化业务结构，降低非生息资产占用，提升资产收益，业务集中度得到进一步压降，客群规模逐步提升。二是积极拥抱金融科技，陆续推出“金医宝”“滨缴费”“秒贴”等线上产品，对接信易贷、津心办、“津e融”等线上平台，推动公司业务迈上新台阶。三是积极响应政策号召，坚守“服务中小微、服务三农发展、服务城乡居民”的目标客户定位，综合运用再贷款再贴现、延期还本付息等政策工具，大力支持民营、中小微和“三农”发展，疫情期间累计为 435 家企业办理延期还本付息，为扎实做好“六稳”工作、全面落实“六保”任务做出应有贡献。四是积极服务区域经济发展，重点支持天津市重大发展战略和重点项目，支持 14 家国企集团产业升级、16 个区级政府平台合规化解隐性债务。

报告期末，公司贷款余额 750.37 亿元，较年初增长 64.53 亿元。普惠金融领域成绩显著，普惠小微贷款余额 41.21 亿元，较年初增长 21.82 亿元，增速高达 112.57%，高出全行各项贷款增速 95.04 个百分点，高出全国平均增速 2.6 倍；户数达到 1609 户，

较年初增长 379 户；涉农贷款余额 90.63 亿元，较年初增长 5.08 亿元，其中普惠型涉农贷款 8.35 亿元，较年初增长 3.70 亿元，增速 79.62%，高出全行各项贷款增速 62.09 个百分点。

（二）零售业务

报告期内，本行积极推进跨越式发展零售业务的经营战略。个人负债方面，围绕“调结构、降成本、增规模”，夯实个人存款基础。一是通过调整个人负债产品定价、积分规则和产品期限结构等措施，个人存款平均付息成本得到有效压降。二是通过定向挖掘睡眠客户、低净值客户，激活存量资源；建立客户流失预警机制，增强对高净值客户的分析监测，优化财富级以上客户增值服务，提升高净值客户维护能力。三是通过建立4亿元以下支行日常管理机制、存量客户“7-3-1”到期维护序时要求等过程化管理指导措施，压实网点责任，提升经营机构精细化管理水平。

个人资产方面，围绕“扩规模、控质量、增收益”，大力发展个人贷款业务。一是陆续推出“房易贷”“喵喵津惠贷”“喵喵滨聚贷”“滨业贷”等线上线下个人经营性贷款产品，满足小微业主的经营需求，同时优化各项业务流程，提高业务线上化水平，践行普惠金融职责。二是针对优质客群推出专属适配产品“喵喵优选贷”，满足优质客群个人信贷需求，进一步优化客户结构，提升客群质量。

（三）国际业务

报告期内，在新冠疫情和贸易战冲击下，国际业务面临重大挑战，本行多措并举全力稳外贸稳外资，主动顺应“双循环”新发展格局，借助自贸区先行先试契机，充分发挥总部优势，围绕“合规银行、智慧银行、价值银行”目标，推进本外币一体化发展，发挥科技赋能的优势，拓宽业务渠道，全力扩户、增收、控风险，提高国际业务综合贡献度。

报告期内，全行累计办理国际结算13.21亿美元，实现中间业务收入3136.90万元，同业负债融入余额10.38亿元，带动信用证存款余额17.34亿元；与境内外31家银行建立密押关系，同业双向拆借32亿元，外币利润同比提升65.75%。

（四）资产管理业务

报告期内，本行严格按照资管新规、理财新规等监管政策要求，以“安赢、稳赢、盈赢、创赢”四大产品体系为依托，持续深化业务转型，不断加强新产品研发，丰富产品种类，全方位满足一般客户、高净值客户和法人客户等各类客户多样化理财需求。目前，本行净值型理财产品覆盖日开、月开、季开、半年开、年开及18个月期等期限，产品类型涵盖固定收益类和混合类，为客户提供不同期限和风险收益特征的产品，助力客户实现财富保值增值。

（五）金融市场业务

报告期内，本行不断加大参与货币市场交易的广度和深度，

努力提高资产负债主动管理能力。一是抓住上半年债券市场机会，兑现资本利得。二是加大基金投资力度，开展与券商、金融租赁等非银机构的合作，拓宽盈利渠道。三是主动与同业机构开展交流合作，进一步恢复和增加同业授信。四是积极利用央行资金，成为天津地区首家提前超额完成再贴现专项工作的地方法人银行，全年办理再贴现业务22.24亿元，有力践行了地方法人银行服务实体经济、降低小微企业融资成本的社会责任。五是认真开展内控合规检查，梳理修订相关业务操作流程，加强中台风险管控，加快系统建设，不断提升专业化经营管理水平。

报告期内，累计完成线上资金交易量1.14万亿元，连续三年入围全国银行间拆借中心评选的“银行间本币市场交易300强”。

三、风险因素及对策

（一）全面风险管理体系

1. 组织架构及职能

本行风险管理组织架构由董事会、监事会、高级管理层、业务部门、风险管理部门、监督评价部门组成。董事会承担全面风险管理的最终责任；董事会下设风险管理委员会，负责风险管理与内部控制的协调；监事会负责监督风险管理体系的建立和运行；高级管理层是风险管理的执行主体，承担全面风险管理的实施责任，负责执行董事会的决议；高级管理层下设风险控制委员会，是最高风险管理参谋和执行组织。

本行建立了由业务部门、风险管理职能部门、监督评价部门

组成的风险管理“三道防线”。风险管理部门分为全面风险管理部门、专业风险管理部门、风险管理职能部门。全面风险管理部门为总行风险管理部，牵头全面风险管理工作，建立并不断完善全面风险管理体系；专业风险管理部门为各类风险的主责部门，在全面风险管理体系下，负责各类风险的日常管理；风险管理职能部门为制定业务政策和流程，具体监测和管理各类风险的部门。监督评价部门为内审部门，负责对全面风险管理进行内部监督评价。

2. 全面风险管理情况

报告期内，本行通过制度评价、监督指导、监控评估等举措，进一步完善全面风险管理机制。一是完善全面风险管理制度体系，结合监管要求和同业先进实践，从完整性、合规性、协调性、操作性、有效性等方面开展风险管理制度评价。二是开展风险管理专项检查，从风险管理全流程深入查找管理上的薄弱环节，评估风险管理的充分性和有效性，形成闭环管理，提高管理质效。三是完善全面风险管理报告制度，严格对标监管要求和同业先进实践，按类别逐份梳理风险分析报告内容，厘清逻辑、查缺补漏，实现风险数据信息自下而上的有效汇集，逐步形成统一的风险视图。四是完善压力测试体系，修订制度，明确职责，规范程序，提高质效。五是强化风险限额管理，制订年度限额方案，按月监测限额执行情况，不断强化限额事前控制。

（二）信用风险

1. 组织架构及职能

风险管理部负责信用风险管理的日常工作；授信审批部、资产监控部及资产保全部作为风险管理职能部门执行信用风险控制工作；审计部定期审查和评价信用风险管理的充分性和有效性。

2. 管理目标、政策

信用风险管理目标是持续提升信用风险防控水平，将信用风险控制可在接受的范围内，符合风险偏好和风险容忍度水平，确保风险和收益相匹配，风险防控和业务发展相平衡，实现健康可持续发展。

本行根据业务发展战略确定风险偏好，明确在正常和压力情景下愿意并能够承受的信用风险水平，分别针对产品、行业、客户确定信用风险限额并严格进行事前控制。结合业务发展实际，分别制定产品、客户、行业、区域授信政策，指导经营机构精准营销，关注风险和收益的平衡，保障业务发展质量。

3. 计量方法

本行采用巴塞尔新资本协议标准法对信用风险进行计量。在客户准入环节，本行通过客户评级系统为客户授信准入提供量化依据，有效量化客户风险等级，前移风险防控关口。评级系统按照客户所属行业不同，从行业、区域、财务、信用履约等多个维度，设计了差异化的打分卡模型，按照一定规则将评分转换为AAA至D10个等级，原则上新增客户信用评级BBB级以下不予准入。在对客户的调查、审查环节，本行综合采用要素分析法、特征分析法和财务比率分析法，分析、识别、测度客户的信用风险。

在存量资产管理环节，本行通过完善信贷资产风险分类管理机制，针对不同的风险暴露情况，参照巴塞尔新资本协议的要求，制定差异化的管理策略，有效识别、评估和管理信用风险。

4. 管理措施

报告期内，本行不断强化信用风险管理体系建设，夯实信用风险管理基础。一是完善信用风险管理制度体系，稳步推进信用风险管理制度“立改废”。二是优化信用风险授权体系，全面梳理信贷业务授权体系，及时更新信用业务授权文件。三是优化信用评级体系建设，开展法人客户信用评级情况专项检查，建立信用评级复评与预警联动监测机制，优化客户评级流程，实现法人客户信用等级有效划分和低信用等级客户的有效拦截。四是加强互联网业务风险管控，通过严把平台准入关，持续跟踪监测互联网贷款风险变化趋势，动态开展风险评估并持续进行跟踪，逐步形成“准入-监测-跟踪-评价”的闭环管理。五是成立互联网核心风控项目小组，建设互联网个贷核心风控系统，强化科技赋能风控。

通过上述举措，资产质量得到有效管控，新增资产质量明显改善，防范化解风险能力稳步提高。2020年末，不良贷款率2.08%。

（三）市场风险

1. 组织架构及职能

资债财务部负责市场风险管理的日常工作；审计部定期审查和评价市场风险管理的充分性和有效性。

2. 管理目标、政策

市场风险管理目标是确保市场风险敞口水平低于监管要求，确保业务发展所承担的市场风险得到全面、持续、有效地识别、计量、监测、控制和缓释。

市场风险管理策略是根据业务发展情况确定市场风险偏好，明确在正常和压力情景下本行愿意并能够承受的市场风险水平，及时监控市场风险指标，每年制定市场风险限额，定期对市场风险偏好、市场风险管理策略、政策和程序进行评估，必要时进行修订。

3. 计量方法

本行采取缺口分析、久期分析等计量方式及时准确识别交易和非交易业务中市场风险的类别和性质；通过敏感性分析、情景分析等方式定期开展市场风险压力测试。

4. 管理措施

本行严格落实债券市场风险日监测和季度市场风险报告机制，持续关注持有债券的估值波动情况，并定期开展市场风险压力测试，市场风险处于较低水平，总体可控。2020年末，交易账户基金投资余额 57 亿元，其中债券基金 18 亿元，货币基金 39 亿元。

(四) 内控合规及操作风险

1. 组织架构及职能

法律合规部负责内控合规及操作风险管理的日常工作，审计部定期审查和评价内控合规及操作风险管理的充分性和有效性。

2. 管理目标

合规风险管理目标是建立有效的合规治理架构和管理机制，确保依法合规经营理念得到有效传导落实；密切关注外规变化，及时重检本行内控制度，确保与外部法律法规、监管规定保持一致，并得到有效贯彻执行。操作风险管理目标是构建与业务性质、规模、复杂程度相适应的操作风险管理体系，最大限度降低操作风险事件发生的可能性和损失。

3. 管理措施

报告期内，本行深化内控合规管理体系建设，持续完善操作风险管理体系。一是制度管理方面，通过制定、修订、评估制度，持续提高以制度管控风险的水平。二是检查管理方面，不断加大监督检查力度，强化制度执行力。三是问题管理方面，通过合规检查和关键控制自评估，持续巩固第一道防线，不断提升自我合规控制意识。四是风险排查方面，通过梳理排查项目，发现操作风险隐患。五是强制休假、岗位轮换、亲属回避等制度执行情况方面，做到应轮尽轮、应休尽休。六是培训教育方面，开展专题培训，推进内控合规及操作风险管理迈上新台阶。建立合规经理、内控合规岗位人员“日学习、周提示、月例会”制度，不断提高专业技能。七是持续完善内控合规考核指标，强化考核结果运用，

评选年度“合规标兵”，营造良好合规氛围。

（五）流动性风险

1. 组织架构及职能

资债财务部负责流动性风险管理的日常工作，审计部定期审查和评价流动性风险管理的充分性和有效性。

2. 管理目标

流动性风险管理目标是有效平衡资金的收益性和流动性，确保资产负债期限结构趋向合理，并防控严重期限错配带来的流动性风险。

3. 管理措施

报告期内，本行持续强化流动性风险管理体系建设。一是日间头寸管理方面，密切关注大额资金往来及每日存款波动情况，定期预测资金缺口，加强对经营机构收付款预报和偏离度的绩效考核，有效保证备付金充足，提高资金使用效率。二是流动性风险监控方面，利用资产负债管理系统，及时、准确监测流动性风险指标、优质流动性资产、融资抵（质）押品等变化情况，有效预警流动性风险，并提前做好融资安排。三是流动性风险应急处置方面，按季认真开展压力测试，根据压力测试结果，制定有针对性的管控措施，同时开展支付系统、流动性应急演练和业务系统切换演练，完善流动性应急预案和演练机制。

2020年末，流动性比例 53.64%，流动性匹配率 121.28%，

优质流动性资产充足率 197.60%，流动性风险总体可控。

（六）信息科技风险

1. 组织架构及职能

风险管理部是信息科技风险管理的统筹部门；信息科技部是信息科技风险管理的执行部门，是信息科技风险管理的第一道防线；审计部定期审查和评价信息科技风险管理的充分性和有效性。

2. 管理目标

信息科技风险管理目标是在牢牢守住不发生重大信息系统中断和重大信息安全事件底线基础上，不断健全信息科技风险管理体系，更好保障和支持业务发展。

3. 管理措施

2020年，本行持续加大信息科技风险管理力度。一是业务连续性管理方面，开展业务系统切换及流动性应急演练，演练过程覆盖了信息科技突发事件发生后对于业务连续性风险、流动性风险、声誉风险等的应对流程，有效提高了信息系统故障类突发事件应对能力；开展2020年度业务连续性管理及科技外包管理自评估工作，从管理体系建设、业务连续性计划、驻场外包管理、非驻场重要外包管控等方面进行了分析、评估。二是信息科技风险管理方面，按季开展信息科技风险检查，检查包含IT服务业务连续性、应急管理及运维审计系统日常维护等管理情况，将整改情况与科技部门绩效考核挂钩，进一步压实

第一道防线职责，提升信息科技风险整体防控水平；对主要非驻场外包商进行了尽职调查及风险评估，加强对非驻场外包商技术能力、内部控制水平、财务状况等方面的把控。

（七）声誉风险

1. 组织架构及职能

办公室负责声誉风险管理的日常工作；审计部定期审查和评价声誉风险管理的充分性和有效性。

2. 管理目标

声誉风险管理目标是主动防范声誉风险，有效应对声誉风险事件，确保最大限度降低声誉风险事件对本行造成的损失和负面影响。

3. 管理措施

2020年，本行坚持“立足预防，合规操作”的理念，加强声誉风险事前管理。一是舆情管控方面，采用有效舆情监测方式，确保快速抓取不遗漏，熟练运用舆情管控手段，主动发声做好引导，将舆情化解在萌芽状态。二是信访管理方面，严格按照规范流程处理信访事项，加强联动配合，通过组织联席会、现场办理等形式推动矛盾化解，一次性给其告知答复，提高信访办理和反馈质效，防止事件升级。三是培训演练方面，制定舆情、挤兑、信访、业务等6个专项预案，指导处置专项舆情；通过网络课堂、现场培训等方式组织培训，提升舆情防范意识；组织引导网评员开展

实战演练，有效控制负面舆情；组织开展模拟“大规模取款事件”应急演练，进一步提升了应对金融突发事件的能力。四是正面宣传方面，聚焦热点主题，开展宣传活动；扩展媒体合作视野，提升公众形象；升级传统媒体渠道层次，加强中央和行业媒体合作，通过主流媒体对外宣传 370 余次，展现“责任银行”良好形象。

（八）银行账簿利率风险

1. 组织架构及职能

资债财务部负责银行账簿利率风险管理的日常工作；审计部定期审查和评价银行账簿利率风险管理的充分性和有效性。

2. 管理目标

银行账簿利率风险管理目标是综合考虑成本覆盖、风险补偿、市场竞争等因素，实行与央行利率政策、资金成本来源、支持实体经济相匹配的利率定价策略，在短期保证净利息收入的稳定和持续增长，在长期追求经济价值的稳定和持续增长。

3. 计量方法

本行采用重定价缺口分析法计量银行账簿利率风险。

4. 管理措施

2020 年，本行进一步加强银行账簿利率风险管控。一是定价机制方面，积极推进存量浮动利率贷款 LPR 转换工作。2020 年末，个人住房按揭贷款全部完成转换，对公存量浮动利率贷款转换率达到 83.39%，完成人行考核目标。二是定价策略方面，负债端，多次下调存款产品定价，缩短久期，完成存量产品提前支取

靠档计息规则改造，进一步压降负债成本；资产端，综合考虑业务风险状况、预期综合收益及资金回行率等因素，进行差异化定价，加大对普惠小微企业支持力度。

（九）反洗钱管理情况

本行切实落实反洗钱和反恐怖融资各项工作要求，在完成日常法定动作的基础上，不断升级完善反洗钱系统、健全反洗钱工作沟通机制、加强可疑账户控制，反洗钱工作合规性和洗钱风险管理的有效性进一步提升，合规风险和被利用的洗钱风险整体较低。

一是持续做好可疑账户监测和控制工作。对反洗钱系统预警及自主监测发现的可疑账户，及时采取暂停非柜面业务的控制措施，降低账户被利用洗钱的风险。二是积极完善反洗钱工作沟通机制。通过行办会审议、年度工作安排、条线会议提示、配合反洗钱审计等多种形式，完善工作沟通机制，提升沟通效率，形成工作合力。三是顺利完成反洗钱系统升级任务，增强了反洗钱工作的准确性，大大提升了反洗钱工作效率。四是积极开展反洗钱培训。按照差别化培训思路，分别对反洗钱专兼职人员、全行员工、新员工进行差异化培训，全年共完成 15 次反洗钱培训，进一步增强了员工风险意识和合规意识。

四、企业文化和品牌管理

报告期内，本行持续推进“让客户满意、让股东满意、让政府满意、让监管满意、让员工满意”的企业文化建设。一是常态化推

进“梳理规章制度、完善流程架构、推进合规经营”专项整治，制度管人、流程管事、合规经营理念深入人心，管理焕发生机和活力。二是加强职业操守建设，严格落实各项制度和行为规范，发挥典型引路作用，建立选树和培育先进典型长效机制，营造“学先进、比先进、争先进”良好氛围。三是加强“行”文化建设，狠抓执行力，深化形式主义官僚主义、不作为不担当专项治理，强化“首问负责制、限时办结制、服务承诺制、一站式服务制、一次性告知制”，实现服务意识、工作效能、基层满意度“三个明显提升”。四是加强公益文化建设，组建金融志愿服务队 69 个，注册志愿者 1042 人，3 家机构分别荣获全国文明单位、市级文明单位和区级文明单位，2 家机构荣获市级学雷锋志愿服务队称号，以志愿服务精神促进企业文化提升。

强化品牌塑造和整合传播，提升品牌知名度、美誉度和忠诚度。一是拓宽宣传渠道，扩展媒体合作视野，加强中央和行业媒体合作。二是紧跟热点策划，围绕“双胜双赢”“六稳六保”工作精神，开展“防疫情保服务”“助力复工复产”“助力高考”“金融帮扶”“智慧医疗”10 大主题宣传活动。三是创新传播手段，组建本行新媒体传播矩阵，推进可视化传播，抖音视频号上线 2 个月粉丝量、获赞量双破万，微信订阅号荣获首届中国农村金融传播力价值榜“十佳最具影响力微信公众号”奖项。四是开展品牌传播效果调研工作，聘请专业公司从品牌传播、产品体验、

营销活动 3 个维度进行客观评估，进一步了解客户需求，明确后续品牌建设传播的策略和宣传方向。

五、分支机构基本情况

2020 年末，本行共有 101 家分支机构，具体分布如下：

机构名称	地址	下辖网点数
天津市		
自贸区分行	天津自贸试验区（空港经济区）西三道 158 号金融中心 1 号楼	6
滨海中心支行	天津经济技术开发区第二大街 33 号	19
滨海第一中心支行	天津市滨海新区汉沽南临医院路泰河新苑 6、7 号楼一经路 95 号	14
滨海第二中心支行	天津市滨海新区大港世纪大道 112 号	22
第一中心支行	天津市红桥区河北大街 123、125 号	5
第二中心支行	天津市和平区五大道街重庆道 8 号	6
第三中心支行	天津市津南区外环辅道与先锋河交口东北处海天南苑 3-底商 1-5 号	9
第四中心支行	天津市西青区杨柳青镇柳霞路与小梁庄道交口锦绣欣居 1-2 层	7
第五中心支行	天津市武清区杨村泉旺路东侧 33 号	4
浙江省		
绍兴支行	绍兴市柯桥区柯桥街道育才路 310 号永泰综合商务楼一层 310 室	1
新疆维吾尔自治区		
新疆分行	新疆乌鲁木齐市天山区新华南路 368 号键龙金融中心二期	8
合计		101

第四章 股份变动和主要股东持股情况

一、股份变动情况

报告期末，本行股份总数 9,098,686,818 股，报告期内未发生变动。

二、股东情况

	2020年12月31日	2019年12月31日
法人股	9,075,311,558	9,075,311,558
自然人股	23,375,260	23,375,260
股本合计	9,098,686,818	9,098,686,818

报告期末，本行股东总数 174 户，其中企业法人股东 25 户，共持有股份 9,075,311,558 股，持股比例为 99.74%；自然人股东 149 户，共持有股份 23,375,260 股，持股比例为 0.26%。

三、主要股东情况

报告期末，本行主要股东持股情况如下：

序号	股东名称	持股数量（股）	持股比例	实际控制人
1	天津能源投资集团有限公司	1,002,004,008	11.01%	天津市国资委
2	天津市政投资有限公司	1,002,004,008	11.01%	天津市国资委
3	天津滨海新区建设投资集团有限公司	572,000,000	6.29%	天津市国资委
4	天津临港投资控股有限公司	572,000,000	6.29%	天津市国资委
5	天津房地产集团有限公司	572,000,000	6.29%	天津市国资委
6	天津恒达伟业投资有限公司	572,000,000	6.29%	孙春夫

7	天津航空有限责任公司	572,000,000	6.29%	海航集团
8	广州市泽达棉麻纺织品有限公司	513,500,000	5.64%	朱文静
9	天津市浩通物产有限公司	478,563,800	5.26%	天津市国资委
10	天津市宁发集团有限公司	377,520,000	4.15%	张同生

第五章 董事、监事及高级管理人员基本情况

一、董事、监事、高级管理人员情况

(一) 董事、监事和高级管理人员基本情况

1. 董事基本情况

姓名	性别	出生年份	职务	推荐股东
夏仁江	男	1965	董事长	-
庞珺	男	1977	执行董事	-
崔进宇	男	1973	执行董事	-
于元浦	男	1952	独立董事	-
吴 华	女	1963	独立董事	-
戴金平	女	1965	独立董事	-
田昆如	男	1966	独立董事	-
侯双江	男	1969	股权董事	天津能源投资集团有限公司
唐孟喆	女	1977	股权董事	天津市政投资有限公司
商俊明	男	1963	股权董事	天津滨海新区建设投资集团有限公司
马冀勋	男	1977	股权董事	天津临港投资控股有限公司
何建民	男	1971	股权董事	天津恒达伟业投资有限公司
成小云	男	1963	股权董事	天津航空有限责任公司

2. 监事基本情况

姓名	性别	出生年份	职务	推荐股东
靳立明	男	1964	监事长	-
乔志敏	男	1952	外部监事	-
欧明刚	男	1967	外部监事	-
刘 荣	女	1971	外部监事	-
李盛凯	男	1978	职工监事	-
胡玉波	男	1978	职工监事	-
王俊山	男	1966	股东监事	天津市宁发集团有限公司

3. 高级管理人员基本情况

姓名	性别	出生年份	职务
庞珺	男	1977	行长
崔进宇	男	1973	副行长
董家祥	男	1965	副行长
谢 勇	男	1972	副行长
郭万刚	男	1969	首席信息官（行长助理级）
卢 辉	男	1972	行长助理

（二）董事、监事在股东单位任职情况

姓名	任职股东单位	职务	任职期间
侯双江	天津能源投资集团有限公司	资本运营部（金融产业部）经理	2013年11月至今
唐孟喆	天津市政投资有限公司	副总经理	2017年8月至2021年3月

商俊明	天津滨海新区建设投资集团有限公司	副总会计师 兼财务部经理	2013年1月至今
马冀勋	天津临港投资控股有限公司	副总经理	2015年11月至今
何建民	天津恒达伟业投资有限公司	董事长	2014年6月至今
王俊山	天津市宁发集团有限公司	财务总监	2003年7月至今

(三) 现任董事、监事在除股东单位外的其他单位任职或兼职情况

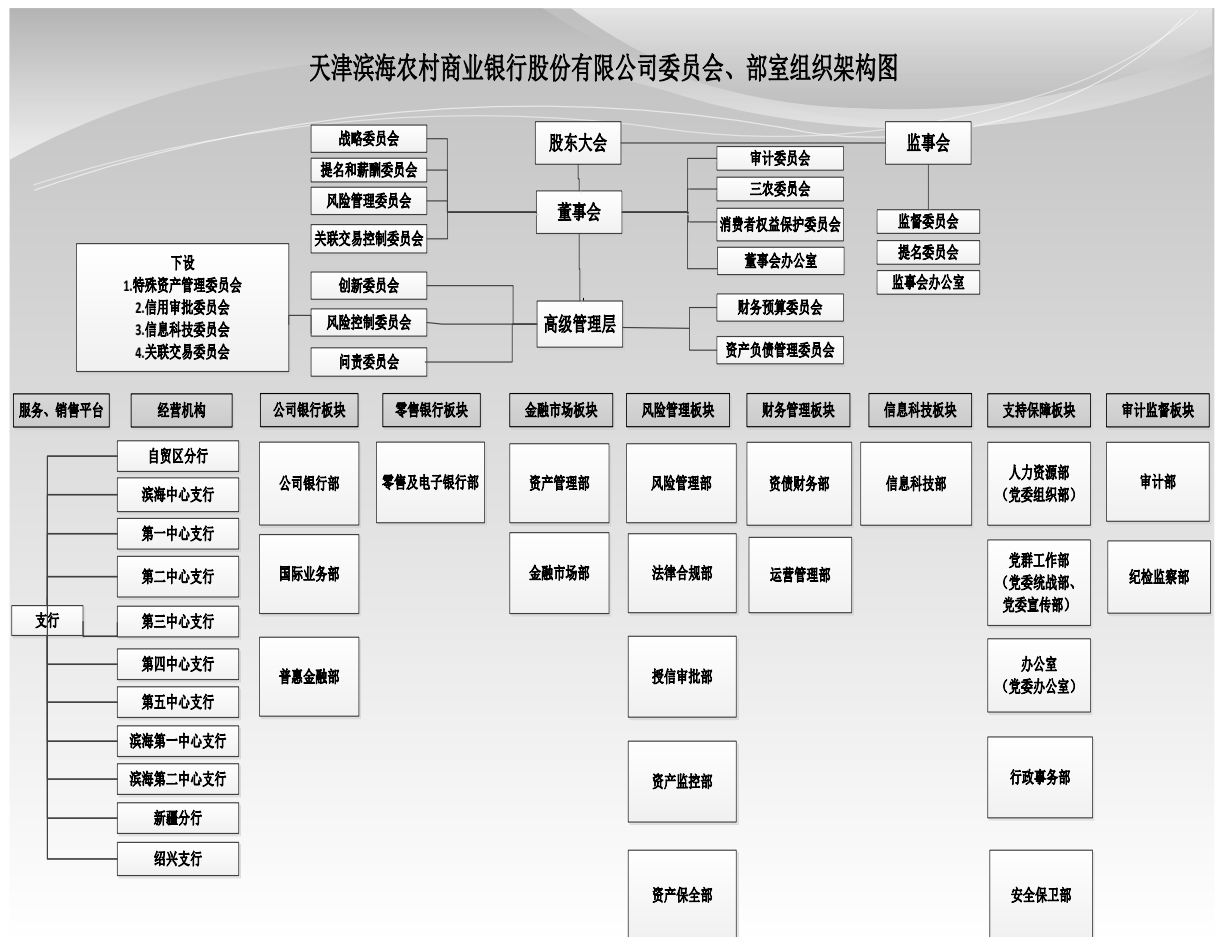
姓名	单位名称	职务
于元浦	大连银行	外部监事
	大连农商银行	独立董事
吴 华	上海圣和圣置业有限公司	副董事长
戴金平	平安证券股份有限公司	独立董事
	北京久其软件股份有限公司	独立董事
	北方国际信托股份有限公司	独立董事
	天津国有资本投资运营公司	外部董事
田昆如	中国商业会计学会	常务理事
	延华智能股份有限公司	独立董事
	乐凯胶片股份有限公司	独立董事
	天津轨道交通集团有限公司	外部董事
	天津国兴资本运营有限公司	外部董事
靳立明	天津长城滨银汽车金融有限公司	副董事长
乔志敏	中国光大银行	外部监事
欧明刚	广西北部湾银行	独立董事
	《银行家》杂志	副主编
刘 荣	天津农村商业银行	独立董事
	天津港(集团)有限公司	外部董事
	天津市财政局	政府会计咨询专家

	中国税务学会	理事
	天津市国际税收研究会	理事

二、员工情况

截至 2020 年底，在岗员工 2497 人，设有博士后科研工作站，研究生以上学历员工占比 12.82%，本科及以上学历员工占比 90.83%，平均年龄 35.9 岁。

三、组织架构图



第六章 公司治理

报告期内，本行严格遵守《公司法》《商业银行法》等有关法律法规及规范性文件要求，认真落实监管部门意见，不断健全公司治理制度，完善公司治理架构，提升整体治理水平。

一、公司治理制度

报告期内，根据监管要求和发展需要，本行持续加强公司治理制度建设。一是修订公司《章程》，在天津地方法人银行中率先完成党建入章程序，推进党的领导与公司治理有机融合，实现公司治理各主体有效衔接、协调运转。二是修订完善《股东大会议事规则》《董事会议事规则》及各专门委员会工作规则，提高决策效率和可操作性。

二、股东和股东大会

报告期内，本行根据有关法律法规和《章程》《股东大会议事规则》的规定，规范股东大会召集、召开、审议和表决程序，依法维护股东合法权益。同时，不断健全与股东的沟通机制，积极听取股东意见建议，确保股东对公司重大事项的知情权、参与权和表决权。北京中伦文德（天津）律师事务所对股东大会进行见证，并出具法律意见书。

报告期内，本行共召开股东大会4次，审议通过议案24项。

三、董事和董事会

报告期内，第三届董事会由13名董事构成，其中执行董事3

名、独立董事4名、股权董事6名。董事会下设审计委员会、风险管理委员会、关联交易控制委员会、提名和薪酬委员会、战略委员会、三农委员会、消费者权益保护委员会。战略委员会、三农委员会主任委员由董事长担任，消费者权益保护委员会主任委员由行长担任，其他委员会主任委员均由独立董事出任。董事会各专门委员会充分发挥专业优势，在风险管理、关联交易、人事调整、内外部审计等重要事项上向董事会提出独立专业意见，推动提高公司治理水平及运作效率。

报告期内，董事会共召开会议10次，审议通过议案86项；各专门委员会共召开会议38次，审议通过议案98项。

四、监事和监事会

报告期内，第三届监事会由7名监事组成，其中股东监事1名、职工监事3名、外部监事3名。监事会下设提名委员会和监督委员会，主任委员均由外部监事担任。监事会及其专门委员会认真履行监督职责，重点关注本行董事和高管人员履职、财务活动、内部控制和风险管理等情况，不断拓宽监督的深度和广度，创新内部监督工作方式方法，有效提升履职效能，为本行高质量发展发挥积极作用。

报告期内，监事会共召开会议6次，审议通过议案22项；各专门委员会共召开会议9次，审议通过议案21项。

五、高级管理层

本行实行董事会领导下的行长负责制。行长受聘于董事会，对本行日常经营管理全面负责，副行长等其他高级管理人员协助行长工作。行长依照法律法规、本行《章程》及董事会授权，组织开展经营管理活动，组织实施落实股东大会、董事会决议。本行实行法人管理体制，分支机构不具有法人资格，在总行的授权范围内依法开展业务，其民事责任由总行承担。

六、关于信息披露与透明度

报告期内，本行按照《商业银行信息披露管理办法》、本行《章程》《信息披露管理办法》有关规定，切实履行信息披露义务，真实、准确、完整、及时地披露重大信息。

第七章 内部控制和内部审计

一、内部控制

报告期内，围绕“制度管人、流程管事、合规经营”目标，本行持续深化制度流程梳理、持续筑牢内控合规管理三道防线、持续强化合规考核问责、持续加强案件防控，不断巩固“梳理规章制度、完善流程架构、推进合规经营”专项整治活动成果，全方位提升内控合规管理能力，构建有效的内控合规管理长效机制。一是建设内控合规与操作风险管理系统，实现制度管理、流程管理、操作风险管理、检查管理、问题管理、合规考核等模块线上管理功能，规范各项内控合规及操作风险管理工作流程，为全行内控合规操作风险管理系统化、精细化和科学化奠定基础。二是建立覆盖各类业务的流程分析与风险控制评估的内控管理体系。根据制度梳理重要业务流程，在流程中识别相应的风险点，针对风险点制定相应的控制措施，由各层级重点岗位人员定期评估控制措施执行是否到位，通过不断的评估、检查、落实整改，形成有效的管理闭环。三是持续加强内控制度建设。全年新增、修订制度213个，报告期末，本行现行规章制度共计894个，能够满足业务发展及内控管理需要。

二、内部审计

2020年，本行不断完善审计制度体系，创新审计方式方法，

强化审计结果运用，健全审计跟踪整改长效机制，切实履行审计监督职责，审计质效明显提升。一是完善审计机制体制。坚持并强化党委对内审工作的直接领导，董事会、审计委员会、监事会、高级管理层依据职责定期研究谋划内部审计工作，督促内审作用发挥。二是充分发挥审计监督职能作用。围绕重要业务、重点领域风险防范化解，聚焦关键岗位及环节，严格落实监管及上级各项要求，累计实施审计项目 96 个，全面完成年度审计计划，审计全覆盖稳步推进，审计质效明显提升。三是提升审计信息化水平。着力推动审计系统（二期）建设，完善系统功能；自行搭建审计整改跟踪系统，审改分离、台账管理、销号管理等措施不断巩固完善。四是着力推动问题整改，加大审计发现问题及整改挂钩考核力度，严肃扣减被审计单位考核得分，审计监督成效持续向好。

第八章 社会责任

一、 三农金融服务情况

报告期内，本行深入贯彻落实乡村振兴战略部署，助力打赢脱贫攻坚战，配套建立与“三农”发展新趋势相适应的体制机制，通过完善组织架构、薪酬考核、资源配置、流程操作、创新服务等举措，持续加大对“三农”重点领域和农村服务的资源倾斜，充分发挥本行作为地方法人银行支持区域“三农”发展金融主力军作用。

一是专设普惠金融部，专门负责推动落实普惠金融业务开展，制定全年发展任务目标，序时推动考核，为“三农”金融服务工作开展提供体制保障。二是疫情期间，快速响应，推出惠民惠企“十大举措”，充分利用本行在涉农区域的网点布局，做好农户基础金融服务工作，加大对涉农区域的信贷资源匹配和定价优惠力度，确保农副产品生产供应和春耕备耕资金需求。同时综合运用延期还本付息等政策工具，帮助“三农”企业纾困。报告期内，累计为 53 户涉农客户办理延期还本，涉及贷款金额 18.99 亿元，为 12 户涉农客户办理延期付息，涉及贷款利息 0.84 亿元。三是积极响应政策号召，用足再贷款政策，让利“三农”企业发展。报告期内，累计向人民银行申请获批支农再贷款 5.54 亿元，为 77 户企业节省融资成本 571.46 万元。四是创新服务模式，疏通融资堵点。持续深化与第三方机构合作，因地制宜推出

“农家院融资”“蘑菇贷”等特色产品，帮助农户增收创收。针对“三农”客户融资难问题，丰富融资模式，提升融资可得性，为涉农客户发放信用贷款 6330.3 万元，发放水域滩涂养殖使用权抵押贷款 1.3 亿元，帮助企业盘活账面资产。五是补齐“三农”短板，提升金融服务覆盖面。通过布放自助机具、微银行、手机银行功能建设、“社银一体化”、日常金融宣传等多种形式，送金融服务“进田间、到炕头”。报告期内，本行共有涉农网点 70 家，占全行网点总量的 68.63%。六是围绕产业融合，助力现代农业发展，持续加大对新型农业经营主体、农业科技等领域的支持服务力度。报告期末，本行支持农民专业合作社、农业产业化龙头企业、家庭农场等新型农业经营主体贷款余额达到 3.84 亿元。在疫情期间，大力做好农副产品加工和生猪稳产等领域信贷资金投放工作，累计投放 1.3 亿元。

报告期末，本行涉农贷款余额 90.63 亿元，较年初增长 5.08 亿元，其中普惠型涉农贷款 8.35 亿元，较年初增长 3.70 亿元，增速达到 79.62%，高出全行各项贷款增速 62.09 个百分点。

二、小微金融服务情况

报告期内，本行始终坚持“服务中小企业、服务三农发展、服务城乡居民”的客户定位，持续加大对小微金融服务的资源倾斜。自年初疫情爆发以来，综合运用再贷款再贴现、延期还本付息等政策加大对小微客户的金融支持，并推出惠民惠企“十大举措”，确保小微金融服务不断、质效不降。

一是年初党委会、董事会专题研究小微金融服务工作，明确全年发展任务目标，并建立健全小微金融服务组织架构、审批机制、考核、激励、尽职免责等长效机制。二是提升融资可得性。综合运用线上平台引流、“网格化”营销等方式，扩大小微企业金融服务受众面。三是帮助企业纾困。在疫情期间动员全行客户经理，主动与客户对接，及时了解客户经营现状和融资需求，积极运用延期还本付息等政策工具为 252 户小微企业办理延期还本，涉及贷款金额 88.70 亿元；为 69 户小微企业办理延期付息，涉及贷款利息 2.15 亿元。四是让利企业发展。单列普惠小微贷款信贷额度，实施差异化定价，为小微企业提供低成本资金支持。累计向人民银行申请获批再贷款 9.3 亿元，再贴现 22.24 亿元，成为天津市首家超额提前完成任务指标的地方法人银行。获得国开行转贷款 13.1 亿元，办理应收账款融资 15.76 亿元。报告期末，普惠小微贷款加权平均利率 4.46%，较年初下降 2.07 个百分点。

报告期末，普惠小微贷款余额达到 41.21 亿元，较年初增长 21.82 亿元，增速高达 112.57%，高出全行各项贷款增速 95.04 个百分点，高出全国平均增速 2.6 倍；户数达到 1609 户，较年初增长 379 户，高质效完成“两增”任务指标。

三、绿色金融发展情况

贯彻新发展理念，发展绿色金融，实施可持续发展战略是本行长期坚持的信贷政策调整、信贷结构优化方向。按照监管部门对绿色

信贷的要求，本行不断推进信贷资源配置的优化调整，积极利用信贷杠杆对环保型企业提供更多的资金支持，向符合国家产业政策和结构调整升级的行业投放信贷资源，积极发展绿色信贷，已初步取得一定成效。

报告期末，本行绿色信贷余额 9.29 亿元，涉及绿色农业开发、垃圾处理及污染防治、节能环保、可再生能源及清洁能源、农村及城市水项目等多个领域。

四、 扶贫帮扶和疫情防控

报告期内，本行积极响应习近平总书记关于“坚决打赢脱贫攻坚战”的伟大号召，委派多名驻村干部，深入天津市蓟州区出头岭镇东李各庄村、李家仓村、西代甲庄村和新疆喀什市莎车县米夏镇夏玛勒巴格村开展驻村帮扶工作。自入村以来，帮扶组在行党委、行领导的精心指导和大力支持下，以打赢脱贫攻坚战全面实现小康社会为目标，聚焦基层组织建设、发展壮大集体经济、增加农民收入、改善基础设施条件、完善基层治理机制、培育乡风文明等重点任务，充分发挥单位职能优势、人才优势、信息优势、资源优势，大力开展党建、产业、基础设施、金融和民生等帮扶行动。天津地区累计投入帮扶资金 745 万元，完成村级组织活动场所改造工程、道路硬化、农业设施建设、村庄环境美化、困难户慰问和专项扶贫项目等 33 个帮扶项目。新疆地区累计投入帮扶资金 30 万元，以“访惠聚”驻村点为依托，

助力开展产业脱贫、就业帮扶、消费扶贫等多渠道帮扶工作，为贫困户脱贫致富奔小康发挥积极作用。

疫情爆发后，本行积极履行地方国有法人银行的政治责任和社会责任，通过天津市红十字会及时向天津市海河医院和天津驰援医疗队各捐赠 100 万元，共计 200 万元，发动全员为防疫一线捐款捐物，奉献爱心、凝聚力量，助力打赢疫情防控阻击战。

五、消费者权益保护情况

报告期内，本行不断完善金融消费者权益保护工作机制，强化工作部署，严格落实消保工作要求，有效提升金融服务水平，为健康金融生态贡献力量。一是健全消保制度体系，完善消保工作长效机制。制订完善客户投诉管理办法、消费投诉处理管理办法、产品销售录音录像管理办法、营业机构优质文明服务检查工作管理办法等制度，为全行消保工作有序开展提供制度保障。二是多措并举开展金融知识宣传教育活动，向社会公众大力普及金融知识。2020 年，共开展金融知识宣传教育近百场，包括“3·15 消费者权益保护日”“金融知识进万家”“金融知识宣传月”“国家网络安全宣传周”等专题活动。三是规范服务标准，提升网点服务质量。完善网点“神秘人”检查标准，对营业网点服务质量进行明察暗访检查，检查网点全覆盖，提升网点服务规范化、标准化水平。四是加大消保培训力度，提高基层网点消保工作水平。通过定期培训，提高基层网点处理投诉专业能力和应变能力，查找服务短板，提升网点服务质量。五是妥善处理投

诉。完善客户投诉处理机制，加强纠纷化解、投诉预警、投诉分析等方面工作。坚持“首问负责制”，稳妥化解和处理各类金融消费者投诉事项。

第九章 重要事项

一、2019年，本行通过定向募股方式引入本市六家国有股东，定向增发股份3,340,013,360股，募集资金50亿元，总股本增至9,098,686,818股。2020年5月9日，本行完成工商变更登记，注册资本由5,758,673,458元变更为9,098,686,818元。

二、报告期内，本行无股权激励计划事项。

三、报告期内，本行无重大托管、承包事项。

四、报告期内，本行无重大委托理财事项。

第十章 财务报告

一、中审华会计师事务所对本行 2020 年度财务报告出具的标准无保留意见的审计报告。

二、会计报表（见附件）

资产负债表

2020年12月31日

编制单位：天津滨海农村商业银行股份有限公司

金额单位：人民币元

资产	附注	期末余额	期初余额
资产：			
现金及存放中央银行款项	七.1	15,200,955,418.67	15,065,433,894.70
存放同业款项	七.2	4,688,938,270.13	4,404,947,413.99
贵金属			
拆出资金	七.3	3,538,122,500.00	2,012,000,000.00
交易性金融资产	七.4	7,092,594,143.20	2,177,060,569.43
衍生金融资产	七.5	202,729.00	1,933,300.00
买入返售金融资产	七.6	8,721,513,000.00	485,000,000.00
应收款项类金融资产	七.7	25,030,510,965.53	30,010,841,512.07
应收利息	七.8	2,930,934,939.02	1,821,815,593.18
发放贷款和垫款	七.9	97,335,962,749.94	82,086,536,783.67
可供出售金融资产	七.10	2,865,065,841.54	2,579,045,667.54
持有至到期投资	七.11	20,641,310,780.65	20,447,831,694.87
长期股权投资	七.12	440,508,248.99	383,925,848.93
投资性房地产			
固定资产	七.13	589,267,008.74	653,431,557.18
在建工程	七.14	11,533,478.71	14,914,036.93
固定资产清理			
无形资产	七.15	72,974,596.40	69,883,191.58
递延所得税资产	七.16	967,131,034.68	1,070,541,385.85
其他资产	七.17	1,379,714,173.92	794,707,399.04
资产总计		191,507,239,879.12	164,079,849,848.96

公司法定代表人：夏仁江

主管会计工作的公司负责人：崔进宇

会计机构负责人：麦芳

资产负债表(续)

2020年12月31日

编制单位: 天津滨海农村商业银行股份有限公司

金额单位:人民币元

项目	附注	期末余额	期初余额
负债:			
向中央银行借款	七.18	899,350,621.00	1,540,000,000.00
同业及其他金融机构存放款项	七.19	11,654,280,582.93	8,864,986,637.42
拆入资金	七.20	2,668,294,988.30	1,419,000,000.00
交易性金融负债			
衍生金融负债	七.5	1,245,175.00	8,428,175.00
卖出回购金融资产款	七.21	5,416,760,000.00	10,511,590,000.00
吸收存款	七.22	143,048,372,882.88	111,244,388,174.02
应付职工薪酬	七.23	248,110,568.97	144,565,353.03
应交税费	七.24	134,618,676.82	256,663,180.77
应付利息	七.25	2,089,272,883.14	2,029,791,533.93
转贷款资金	七.26	1,010,000,000.00	100,000,000.00
应付股利	七.27	43,848.00	43,848.00
应付债券	七.28	7,500,000,000.00	11,500,000,000.00
递延所得税负债	七.16	-	7,167,380.26
其他负债	七.29	1,310,288,291.33	1,127,414,218.09
负债合计		175,980,638,518.37	148,754,038,500.52
股东权益:			
实收资本(或股本)	七.30	9,098,686,818.00	9,098,686,818.00
国家资本		-	-
集体资本		-	-
法人资本		9,075,311,558.00	9,075,311,558.00
个人资本		23,375,260.00	23,375,260.00
外商资本		-	-
资本公积	七.31	2,821,839,846.21	2,837,216,667.73
减: 库存股			
盈余公积	七.32	774,786,400.05	753,675,106.50
一般风险准备	七.33	2,212,986,568.70	2,207,932,670.39
未分配利润	七.34	618,301,727.79	428,300,085.82
股东权益合计		15,526,601,360.75	15,325,811,348.44
负债和股东权益总计		191,507,239,879.12	164,079,849,848.96

公司法定代表人: 夏仁江

主管会计工作的公司负责人: 崔进宇

会计机构负责人: 麦芳

现金流量表

编制单位：天津滨海农村商业银行股份有限公司	2020年度	金额单位：人民币元
项目	本期发生额	上期发生额
一、经营活动产生的现金流量：		
客户存款和同业存放款项净增加额	40,070,487,458.86	22,139,958,848.29
向其他金融机构拆入资金净增加额	1,249,294,988.30	-
向其他金融机构拆出资金净减少额	-	1,670,000,000.00
收取利息的现金	7,807,067,753.48	6,694,804,755.01
收取手续费及佣金的现金	93,510,134.64	68,254,212.64
收到其他与经营活动有关的现金	7,541,271,230.38	16,999,145,107.36
经营活动现金流入小计	56,761,631,565.66	47,572,162,923.30
客户贷款及垫款净增加额	15,460,292,695.00	2,933,095,694.71
存放中央银行和同业款项净增加额	10,296,272,775.00	34,518,183,261.10
向其他金融机构拆入资金净减少额	-	3,725,966,240.88
向其他金融机构拆出资金净增加额	1,523,122,500.00	-
支付利息的现金	5,662,641,355.13	5,835,412,814.77
支付手续费及佣金的现金	585,386,221.50	422,032,849.91
支付给职工以及为职工支付的现金	762,231,887.14	860,013,445.92
支付的各项税费	190,460,237.22	529,751,449.01
支付其他与经营活动有关的现金	14,276,261,800.54	663,359,608.18
经营活动现金流出小计	48,756,669,471.53	49,487,815,364.48
经营活动产生的现金流量净额	8,004,962,094.13	-1,915,652,441.18
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金		
取得投资收益收到的现金		
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	35,883.00	436,145.42
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	35,883.00	436,145.42
投资支付的现金		
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	65,857,391.96	89,701,557.37
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	65,857,391.96	89,701,557.37
投资活动产生的现金流量净额	-65,821,508.96	-89,265,411.95
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		5,000,000,000.00
发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	-	5,000,000,000.00
偿付债券支付的现金	4,000,000,000.00	1,500,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	871,425,479.51	684,900,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计	4,871,425,479.51	2,184,900,000.00
筹资活动产生的现金流量净额	-4,871,425,479.51	2,815,100,000.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	7,443,396.36	7,904,970.89
五、现金及现金等价物净增加额	3,075,158,502.02	818,087,117.76
加：期初现金及现金等价物余额	11,915,749,985.38	11,097,662,867.62
六、期末现金及现金等价物余额	14,990,908,487.40	11,915,749,985.38

公司法定代表人：夏仁江

主管会计工作的公司负责人：崔进宇

会计机构负责人：麦芳