

天津滨海农村商业银行股份有限公司

二〇二二年年度报告摘要



二〇二三年四月

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	- 31 -
第五章 董事、监事及高级管理人员基本情况	- 32 -
第六章 公司治理	- 38 -
第七章 内部控制和内部审计	- 41 -
第八章 社会责任	- 44 -
第九章 重要事项	- 52 -
第十章 财务报告	- 53 -

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

官方网站：www.tjbhb.com

客服电话：022-96156

四、2022 年主要获奖与排名情况

1.根据英国《银行家》杂志发布的“2022 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 386 位，国内排名 79 名，农商银行排名 15 名；

2.入选清华金融论坛“2022 年度中国银行业 200 强”榜单；

3.荣获中国企业联合会、中国企业家协会“中国服务业企业 500 强”，荣获天津企业联合会“天津企业 100 强”“天津服务业企业 100 强”；

4.荣获南方财经、21 世纪报“2022 年度服务乡村振兴银行”奖项；

5.入选中国银行业协会、21 世纪金融研究院发布的“普惠金融服务乡村振兴典型案例”；

6.荣获 IDC（国际数据中心）“未来智能领军者”奖项；

7.荣获地方金融论坛“十佳风控管理创新银行”；

8.荣获 2022 年第十一届新型金融机构论坛“十佳科技赋能银行”；

9.荣获上海票据交易所“优秀综合业务机构”荣誉称号；

10.荣获中国外汇交易中心“最大进步人民币外汇会员”；

11.荣获中国农村金融杂志社评选的“全国农信宣传标杆单位”“全国城区农商银行微信公众号 100 强”；

12.蓟州兴华支行荣获天津市“工人先锋号”称号。

第二章 会计数据和业务数据摘要

一、规模指标

单位：人民币万元

项目	2022年12月31日	2021年12月31日
资产总额	22,984,000.26	20,887,528.09
贷款总额	12,960,448.20	11,425,493.43
负债总额	21,691,957.27	19,643,718.60
存款总额	18,186,623.85	16,238,359.43
所有者权益	1,292,042.99	1,243,809.49

注：存、贷款均为银保监口径数据，下同。

二、经营业绩

单位：人民币万元

项目	2022年	2021年
营业收入	277,380.30	239,308.73
利润总额	55,040.44	41,971.34
净利润	52,445.36	36,669.30
经营活动产生的 现金流量净额	553,890.26	200,539.69

三、主要监管指标

单位：%

监管指标	2022年12月31日	2021年12月31日
资本充足率	15.18	16.41
一级资本充足率	12.88	13.60
杠杆率	8.60	9.18
不良贷款比率	2.60	2.60

贷款拨备率	3.28	3.23
拨备覆盖率	126.46	124.35
单一客户授信集中度	9.91	9.43
流动性比例	86.63	80.18
流动性匹配率	131.35	128.07
净稳定资金比例	128.98	122.42
核心负债依存度	72.65	70.76

四、资本构成及风险资产状况

单位：人民币万元

项目	2022年12月31日	2021年12月31日
1.资本构成		
一级资本净额	2,286,948.26	2,237,159.71
二级资本净额	409,013.87	462,323.27
资本净额	2,695,962.13	2,699,482.98
2.风险加权资产		
信用风险加权资产	16,800,140.27	15,704,531.84
市场风险加权资产	481,422.32	294,321.03
操作风险加权资产	477,492.67	453,087.63
风险加权资产总额	17,759,055.26	16,451,940.50

第三章 管理层讨论与分析

一、总体经营情况分析

2022年，面对复杂严峻的内外部环境 and 诸多风险挑战，在市委、市政府的正确领导和监管部门的大力支持下，本行坚持疫情防控和经营发展两手抓、两不误，扎实推进“增存款、降不良、调结构、创效益、强内控、促改革”六项核心任务，统筹推进“稳经济大盘”工作与经营发展相结合，整体经营规模、质量和效益稳步提升，稳中向好态势持续加固。

截至2022年末，全行资产总额2298.40亿元，较上年末增加209.65亿元，增幅10.04%；各项贷款余额1296.04亿元，较上年末增加153.50亿元，增幅13.43%。各项存款余额1818.66亿元，较上年末增加194.83亿元，增幅12.00%。全年实现营业收入27.74亿元，同比增加3.81亿元，增幅15.91%；实现净利润5.24亿元，同比增加1.58亿元，增幅43.02%，盈利能力不断增强。

截至2022年末，本行资本充足率15.18%，一级资本充足率12.88%，流动性比例86.63%，主要监管指标均满足监管要求。2022年，本行开展新一轮增资扩股工作，面向七家国企投资者定向增发股份，募集资金50亿元。截至披露日，变更注册资本和新股东资质已获批，本行资本实力显著提升。

二、主要业务运作情况

（一）公司业务

报告期内，公司业务紧紧围绕“增存款、降不良、调结构、创效益、强内控、促改革”六项核心任务，加快存款营销和贷款投放，守住规模增长“基本面”、做好业务亮点“特色面”，促进对公业务高质量发展。

对公存款方面，以提“质”上“量”为目标，做优业务结构、做大客户基数。一是先后开展“开门红”“网格化”“激情盛夏勇奋进 穰穰金秋创佳绩”一系列专项活动，通过活动扩大基础客群规模，实现全年新开户 3000 余户。二是开展对学校、医院、政府等机构客户走访对接，积极争取机构类存款，丰富对公存款种类。三是依托智慧缴费产品，推进场景化营销，累计新增物业、供热、教育类客户 200 余户，有效拉动活期存款增长。四是开展智慧国资银企直联对接工作，推动和平、红桥、河北、北辰、蓟州、宁河、武清、滨海新区、东丽、河东等区域的银企直联对接上线，已签约账户近 300 个。

对公贷款方面，坚持回归本源、专注主业、深耕本地，支持服务实体经济高质量发展。一是主动融入国家和区域发展战略，围绕“一基地三区”建设、“津滨”双城发展和“制造业立市”等重大战略，加大资源倾斜力度。二是加大对重点领域和薄弱环节的支持力度，结合自身发展和区域经济发展需要，围绕普惠金融、乡村振兴、绿色金融等重点领域，成立专项工作领导小组和

专业团队，打造特色化专营支行，主动把握客户需求，为客户提供及时、精准的产品和服务，不断加大对重点领域和经济社会薄弱环节的信贷支持。三是支持重点企业和重点项目，特别是对于国家重点支持的、具有资源技术优势或具有较大发展潜力的企业和项目，实施“一户一策”，在投融资、电子支付、资金结算等多领域深度合作。

（二）零售业务

报告期内，零售业务坚决落实“谋发展、抓管理、促落实”工作要求，加快业务转型，夯实客户基础，持续推进零售业务跨越式发展。

个人存款方面，多措并举、逆势上涨，实现“量”增“价”降。一是持续加大柜面存款营销力度，实现“量增开源”。积极搭建顶层资源，深入社区和商圈广泛开展网格化营销，通过开展“助力高考”“反诈宣传进社区”等公众活动，提升品牌影响力和渗透力，拓宽客户来源。通过开展客户营销专项活动、存量客户资产提升、睡眠户专项激活等活动，挖掘潜力客户、提升客户贡献度。二是优化存款结构，下调产品定价，实现“价降节流”。丰富产品性能，优化电子渠道服务水平，合理下调部分产品定价，充分发挥个人大额存单、定制存单等产品优势，加大对传统储蓄的宣传和营销力度，提升传统储蓄转化比例，推动个人存款由价格输出向服务输出转化，有效调整产品结构。报告期末，个人存款余额1198亿元，较年初增长136亿元。

个人贷款方面，在疫情反复、住房及消费信贷需求持续承压的市场背景下，深入贯彻落实监管要求，持续深耕本地市场。一是调整优化业务结构，逐步压降互联网贷款，加大自营贷款营销力度，提高自营贷款占比。二是落实保交楼、促消费、稳经济、保民生等工作要求，向受疫情影响还款困难的客户提供调整还款计划、罚息减免和征信保护等纾困服务，强化新市民服务工作，提升零售个贷金融服务水平。三是优化产品设计，梳理业务流程，持续加强系统对业务办理效率、营销辅助以及风控合规管理方面的支撑作用，夯实业务发展基础，保障个贷业务合规稳健发展。

（三）金融市场业务

报告期内，本行不断提高金融市场业务能力，积极参与银行间市场各类业务，市场活跃度、同业间业务交流明显恢复，银行间本币市场业务再上新台阶。一是合理布局投资端业务，在风险可控、监管合规前提下加强同业互联互通，有序恢复各类资产端业务，有效保障全行流动性安全的同时拓展收入来源。二是积极拓展同业授信渠道，全年动态维护他行对本行的客户关系近400户，较上年增加44.19%，同业授信总额度较上年增加23.48%。三是积极利用央行资金，全年办理再贴现业务23.24亿元，有力有效践行了地方法人银行服务实体经济、加大对小微企业支持、降低小微企业融资成本的社会责任。四是持续强化条线合规管理，认真开展内控合规检查，积极落实“内控合规管理建设年”“经营风险源头治理”等相关工作要求，梳理修订相关业务制度、操作流

程，进一步加强中台风险管控，完善资金业务系统建设，不断提升专业化、精细化经营管理水平。报告期内，累计交易量突破3万亿元，实现跨越式增长，获得“2021年度银行间本币市场最佳进步奖”及“结算100强——优秀自营商”两项殊荣，有效提振本行在银行间市场形象。

（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”等监管要求，着力提升投研能力，增强风险防控能力，稳妥应对市场波动，持续完善制度流程，夯实内控合规基础，实现理财产品的平稳运作。一是筑牢内控合规根基，提升精细化管理水平。不断完善理财业务管理制度，健全理财业务风险管理体系，梳理优化岗位职责边界，从理财投资交易、产品运营、估值核算等方面进行全方位规范，实现业务的闭环管理，推动理财业务合规稳健发展。二是健全投资者适当性管理体系，规范理财销售行为。优化投资者风险承受能力评估方法和程序，规范理财产品风险等级划分标准和适当性匹配管理，保护投资者权益。同时加强销售人员管理，开展理财业务培训，提升队伍专业能力。三是加大科技手段应用，有力支撑理财业务发展。持续加大理财业务相关系统科技投入，优化理财投资交易管理系统、微银行、手机银行等系统及电子渠道功能，提高运营效率，增强风险把控能力，提升客户服务体验。四是认真落实监管要求，完成现金管理类产品整改工作，使产品形态与投资运营管理完全符合监管要求。五是扎实做好信用研究，

不断提升投研竞争力。密切跟踪宏观经济形势、信用利差、行业利差、区域利差等，加强对个券及主体的研究，提高信用风险研究水平，挖掘机会，提升交易能力，为客户财富保值增值提供坚实保障。

（五）国际业务

报告期内，在国际环境复杂多变、国内疫情多点散发的情况下，本行立足服务实体经济、服务外贸企业走出去、外资企业引进来，主动服务和融入国内国际“双循环”新发展格局，严守合规底线，优化贸易融资业务模式，稳步拓展境内外业务渠道，持续提升数字金融服务水平，积极宣传引导本币优先和汇率风险中性理念，持续做好稳经济、稳外资外贸工作。

报告期内，间接参与交行人民币跨境支付系统API模式，外汇监管评级保持良好水平，荣获中国人民银行清算总中心“数字供应链金融服务平台优秀参与机构”奖。全年累计办理国际结算21.93亿美元，实现中间业务收入8530.81万元。

（六）金融科技情况

本行将数字化转型列为全行核心战略，制定了《金融科技发展规划（2022-2025年）暨数字化转型方案》，明确以价值创造为核心，以科技创新为驱动、以数据治理为基础、以信息安全为保障的数字化转型路径，稳步推进“智慧银行”建设。

1.高质量支撑业务开展。秉承便民、利民、惠民的服务理念，积极应用成熟前沿的金融科技，进行金融科技产品创新，建设金

融圈、朋友圈、生活圈的“三圈合一”生态系统。一是前端为客户提供高质量的智慧网点、智能机具、手机银行、网银、统一支付平台、微银行、小程序、移动银行、开放平台等线上线下渠道，打通多渠道客户触达，提升“场景化”获客、留客和活客的能力，加速拓展金融服务边界。二是坚持“轻前端、大中台、强后台”的建设理念，采用微服务、分布式技术架构部署，打造高效的业务中台、数据中台和运维中台，快速支撑业务个性化需求开发，提升高质量服务客户的能力。同时嵌入生物识别、语音识别、设备指纹、AI、OCR、RPA、决策引擎、图计算等高新技术，加强了自主运营和风控能力，提高客户体验，提升安全保障能力。三是建设“安全银行”，打造稳健的IT运营体系。打造安全可靠的数字基础设施，持续提升“两地三中心”灾备体系；提升网络安全防护能力，完善网络及系统安全防御体系，做好网络攻击、欺诈等重点风险防范，强化提升了攻击溯源能力和安全应急响应能力；持续打造运维中台，不断完善数字化运维管控工具、自动化运维系统、应用监控系统、数据库运维管控系统、统一日志平台、数据脱敏系统等系统，高效保障系统安全稳定运行。

2.高效能支撑业务创新。紧扣国家、京津冀和天津市重大战略项目，践行金融国企社会职责，围绕“行业方案+数字技术+金融产品”构建服务框架，以涉农、绿色、产业链等为核心，加速构建数字化、特色化产品和服务。一是开发速保贷、创业先锋贷、信E贷、医保贷、速抵贷、流水贷、乡村振兴贷、房抵贷、微易

贷、秒贴、政采贷、供应链等一系列特色业务产品。二是基于开放平台的能力，进一步完善现金管理、银企直连等业务，将金融产品嵌入产业链供销业务场景，在银行和企业之间搭建了“产融结合”的桥梁。三是自主研发贸易金融服务平台，实现了国内证业务由线下到线上的转化，客户通过贸金平台“一键接入”功能，足不出户就可以完成国内信用证开立、到单、承兑等业务，进一步拉近银企距离，大幅提高金融服务效率。

3.高标准支撑管理决策。一是提升精细化内控管理，建设管理会计系统，构建了兼具管理要求和市场特点的FTP内部收益率曲线，为经营量化分析与经营目标量化传导构建基础，逐步从“会计核算”向“管理会计”转变，为内部管理提供定量化、多样化的决策依据。二是持续提升数字风控能力，秉持依靠数据、通过模型决策的风险管理理念，先后建立了大数据风险预警系统、运营操作风险预警系统、智能决策系统、反欺诈系统和案调系统在内的风险管理系统群。实现规则策略、模型算法的集中统一管理，将数字化风控工具嵌入业务流程，提升风险监测预警智能化水平，对资产类业务全生命周期增强风险管控能力。三是持续赋能数字化运营，通过打造企业微信、移动CRM、客户金融权益平台、智能客服、远程银行组合拳，为客户提供多渠道咨询营销服务，提高客户交互体验。四是不断激活数据要素潜能，相继建设了数据仓库、数据中台、信用风险数据集市、全面风险数据集市，支撑全面风险指标和业务指标的日常监控。自主研发数据资产门户，

用于盘点、沉淀、管理数据资产，通过数据标准定义、元数据信息收集、数据血缘探查、指标管理等手段，解决“有哪些数据可用”“到哪里可以找到数据”的难题。

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，形成了科学高效、分工明确、多层次、相互衔接、有效制衡的运行机制。一是董事会承担全面风险管理的最终责任，其下设的风险管理委员会协助董事会履行风险管理职责。二是高级管理层作为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，其下设的风险控制委员会协助高级管理层履行风险管理职责。三是监事会承担全面风险管理的监督责任，负责监督检查董事会和高级管理层在风险管理方面的履职尽责情况并督促整改。四是业务部门、风险管理部门、监督评价部门分别作为风险管理的前、中、后台部门，联动协作并相互制衡。

本行的风险管理“三道防线”由业务部门、风险管理部门、监督评价部门组成，各防线职责清晰、运行机制科学高效。业务部门承担风险管理的直接责任。风险管理部门分为全面风险管理部门和专业风险管理部门，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，建立健全全面风险管理体系；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。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，本行持续推进全面风险管理，董事会、监事会、高级管理层在全面风险管理中充分履行相应职责，各组织机构有效发挥相应职能作用。一是牢固树立“业务要以风险管理能力为边界”的经营理念，持续完善重要风险管控制度，优化风险条线岗位职责，压实一线风控责任，夯实风险管理基础。二是强化风险事前管控，制定年度风险限额方案，按月监测，提升风险防控的前瞻性、全局性和主动性。三是完善风险管理工具系统，构建重要风险指标监测系统，聚焦风控数字化转型，持续建设健全智能风控体系，提升风险监测预警能力。

(二) 信用风险

1. 组织架构及职能

风险管理部为本行信用风险的牵头管理部门。本行已建立起信用风险管理三道防线：经营机构是信用风险管理的第一道防线，负责业务准入调查阶段的信用风险防控；授信审批部、资产监控部及资产保全部共同执行信用风险控制，是信用风险管理的第二道防线；审计部作为信用风险管理的第三道防线，监督和评价信用风险管理的充分性和有效性。三道防线相互补充、相互制衡，有效防范信用风险。

2. 管理目标、政策和流程

信用风险管理目标是持续提升信用风险防控水平，将表内外

授信业务包含的信用风险控制在可接受的范围内，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。

信用风险管理政策是根据业务发展战略确定风险偏好，分别
针对行业、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，制定授信政策，指导经营机构精准营销，注重风险
和收益的平衡，保障业务发展质量。

信用风险管理流程主要包括识别、计量、监测、控制和报告，
建立科学的对公客户信用评级体系和个人客户信用风险评估模
型，动态评价客户违约可能性；建立基于大数据平台的客户风险
预警监测系统，通过指标实时监测客户的信用风险状况。

3. 计量方法

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，设计差
异化的打分卡模型。在存量资产管理环节，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，制定差异化的管理
策略，有效识别、评估和管理信用风险。

4. 管理措施及风险状况

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。一是稳步推进信用风险管理制度“立改废”，持
续保持信用风险管理制度的有效性、适用性。二是建立较为完善
的岗位分离与制衡机制，将授信业务活动过程分为调查、审查、

审批、授信执行、授信后管理等环节，各环节工作分别由不同部门或岗位承担，岗位职能相互制约。三是优化信用风险授权体系，及时更新信用业务授权文件。四是强化考核激励，实现风险考核内容和条线评分主体权重的“双提升”，进一步增强信用风险的管控力度。五是风控前移，统一经营机构信用业务集体审议会上会标准和审议要求，提升信用风险把关质效。六是上线大额风险暴露管理系统，初步实现大额风险暴露管理的机控，进一步提升了大额风险暴露的管理效率和水平。报告期末，本行不良贷款率2.60%，拨备覆盖率126.46%。

（三）市场风险

1. 组织架构及职能

资债财务部负责市场风险的牵头及日常管理，资产管理部负责表外市场风险的识别、计量和监测，国际业务部负责国际业务条线汇率风险的识别、计量和监测，审计部负责对市场风险管理情况进行审计监督。

2. 管理目标、政策和流程

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。

市场风险管理流程主要包括风险识别、风险计量、风险监测、风险控制（限额管理）、风险报告等环节。

3. 计量方法

本行利用估值模型对以公允价值计量的资产进行估值，监控资产价值的变动对损益及权益的影响。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. 管理措施及风险状况

一是健全市场风险制度框架。根据业务性质、规模、复杂程度和风险特征构建了覆盖利率风险、汇率风险和股票价格风险的市场风险制度框架。二是强化市场风险计量监测。对市场风险实施限额管理，执行市场风险日监测机制，每日对交易账户头寸按市值重估价值，并定期评估限额的科学性、有效性，适时进行修订。三是定期组织市场风险压力测试。根据业务性质、市场环境变化等完善压力情景设计，根据压力测试结果制定重大市场风险应急处置程序。

报告期内，市场风险限额指标均未突破限额管理要求，市场风险处于较低水平，整体风险可控。

（四）操作风险

1. 组织架构及职能

法律合规部负责全行操作风险管理体系的建立和推动实施，总行各部室负责管理本条线的操作风险，各经营机构负责管理本机构的操作风险。总行各部室、各经营机构分别设置专、兼职内控合规及操作风险管理岗位人员，统筹推动本单位操作风险管理工作，员工对本岗位的操作风险负责，并承担起与本岗位相对应的操作风险管理职责。审计部定期独立审查、监督、评价操作风险管理体系运作情况。

2. 管理目标、政策和流程

操作风险管理目标是持续改进和完善全行操作风险的管理，建立符合本行实际的操作风险管理体系，对全行操作风险进行统一全面管理，最大程度减少操作风险事件，降低操作风险损失，维护本行声誉和市场价值，满足操作风险管理监管要求。

操作风险管理政策是将操作风险的管理贯穿于经营管理过程中的每一个环节，采取自上而下和自下而上的方法对重大操作风险和日常操作风险进行分层管理。

操作风险管理流程主要包括操作风险识别、评估、监测、控制、缓释和报告等，通过建立操作风险管理信息系统平台进行整合和实施。

3. 计量方法

本行采用基本指标法计量操作风险加权资产。

4. 管理措施及风险状况

一是支行、分行（或管理型支行）、总行部室三个层级的专兼职内控合规及操作风险管理岗位牵头本单位内控合规及操作风险管理工作，对一把手负责，同时压实一把手内控合规及操作风险管理职责，强化一道防线建设。法律合规部二道防线合规检查职责持续发挥，加强对总行部室、分支机构内控管理情况的检查、评估和督导。审计部持续加强对经营班子落实董事会决策的监督检查，强化三道防线作用发挥。二是督促总行部室和各分支机构常态化开展关键控制自我评估工作，报告期内共建立 696 条关键控制标准，完成 8443 条线上自评估任务，实现操作风险控制前移，提高一道防线合规控制的意识和能力水平。三是建立较为完善的操作风险监测机制。报告期内梳理有效流程图 300 个，充分识别各重要操作环节的风险点，并根据风险点制定了相应的控制措施。共设置 101 个现行有效的关键风险指标，通过科学化监测分析各领域操作风险变化趋势，不断对关键风险指标进行重检，提高指标适用性，实现对控制薄弱点的早期预警与提前干预。四是加大合规检查力度。坚持总行检查、条线检查和机构自查相结合，三道防线联动，基本实现自评估、自查、检查的网点全覆盖、业务全覆盖、规章制度全覆盖，全行识别、发现操作风险的能力不断提高。五是持续推广运用内控合规与操作风险管理系统，不断提高操作风险管理的规范化、系统化、智能化和精细化。

2022 年，本行未发生因操作风险引发的案件。

（五）流动性风险

1. 组织架构及职能

资债财务部是流动性风险的牵头管理部门，负责流动性风险管理的日常工作；金融市场部是流动性风险的配合管理部门；国际业务部是外币业务流动性风险管理的统筹管理部门；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、政策和流程

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。

流动性风险管理政策是根据经营战略、业务特点、财务实力、融资能力、总体风险偏好及市场影响力等因素确定流动性风险偏好，明确在正常和压力情景下愿意并能够承受的流动性风险水平。及时监控流动性风险指标，每年制定流动性风险限额，定期对流动性风险偏好、流动性风险管理策略、政策和程序进行评估，必要时进行修订。

流动性风险管理流程主要包括流动性风险识别、计量和对影响流动性风险的潜在因素以及其他类别风险对流动性风险的影响进行持续监测和分析等环节。

3. 管理措施及风险状况

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，确保具有充足的日间流动性头寸和相关融资安排，满足正常和压力情景下的日间支付需求，有效

保证备付金充足。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，提前做好融资安排，有效预警流动性风险。三是流动性风险应急管理方面，按季度认真开展压力测试，根据压力测试结果，制定有针对性的管控措施，报告期内各季度本行均通过流动性压力测试。同时开展支付系统、业务连续性等应急演练，不断完善流动性应急预案和演练机制，提高应急处置能力。

报告期末，流动性比例 86.63%，满足监管要求，流动性风险整体可控。

（六）法律与合规风险

1. 组织架构及职能

法律合规部组织各部室开展合规管理工作和管理本条线的合规风险。总行各部室负责管理本条线的合规风险，各部室主要负责人对本条线经营管理活动的合规性负责。各经营机构根据当地合规规则和本行规章制度等要求依法合规地开展经营管理活动，各经营机构主要负责人对本机构经营管理活动的合规性负责。总行各部室、各经营机构分别设置专、兼职内控合规操作风险管理岗位人员统筹推动本单位内控合规管理工作，每一名员工应遵守合规规则和本行的规章制度，有义务报告在工作中发现的违规事件，对其岗位经营管理活动的合规性负责。审计部对全行经营管理活动的合规性进行独立审计。

2. 管理目标、政策和流程

法律与合规风险管理目标是保持本行的经营管理活动与法律、监管规定、经营规则、自律性组织的行业准则、行为守则和职业操守相一致，避免本行因未遵循合规规则而遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失等风险。

法律与合规风险管理政策是合规优先、主动合规、全员合规。各条线、经营机构和每一名员工应以依法合规经营为基本准则，不得以牺牲合规为代价换取不当利益；各条线、经营机构和每一名员工应掌握与其执业行为相关的合规规则，积极主动地识别和化解其执业行为的合规风险；每一名员工应切实承担起与其工作岗位相对应的合规职责，对其岗位经营管理活动的合规性承担责任。

法律与合规风险管理流程是搭建制度框架体系，规划重点制度涉及的流程，对制度进行流程化梳理，明确业务流程与相关部门、岗位、环节，明确流程中的重要操作风险点，将内控合规管理工作融入经营管理的各项工作、各个岗位、各个环节。通过持续的自我检查、常规检查、专项检查，对检查问题点持续整改，从制度、机制、流程及人防、机控等方面，持续查找存在的漏洞和风险隐患，不断优化内控合规管理的流程。

3. 管理措施及风险状况

一是“合规银行”建设工程由 1.0 向 2.0 稳步迈进，全面梳理规章制度、业务流程、运行机制、信息系统等，形成授信、运

营、零售条线《流程合规明白纸》200余项，全年深入基层开展轮训40余场，覆盖客户经理、个贷经理、综合柜员等重点岗位人员，在全行构建“不敢违规、不能违规、不想违规”的合规氛围。二是扎实开展经营风险源头治理，从合规理念入脑入心、强化制度执行、抓实案件防控三个方面入手，持续强化整治效果，巩固合规管理长效机制建设。聚焦重点领域和重点环节，梳理重点岗位，针对问题制定相应的控制措施，推动廉洁文化与合规文化深度融合。三是持续深入开展“内控合规管理建设年”工作，聚焦重点领域屡查屡犯问题，盯紧重点领域、关键岗位、关键环节，实行一把手负责制，确定自查要点，围绕重点领域开展自查自纠，持续巩固专项整治工作成果，不断厚植稳健审慎合规文化。四是持续开展制度“立改废”建设。定期对制度进行常态化评估，确定制度制定、修订计划，不断推动制度体系精简高效，发挥制度对业务发展的规范和引导作用。持续通过自查、检查对制度执行方面存在的突出问题和薄弱环节进行督促和整改，不断提升制度的可操作性和执行力。五是组织全行及时学习监管动态、处罚信息和新法新规，监测与本行密切相关的25项新法规并及时内化执行。六是强化员工行为管理，制定《员工异常行为排查管理办法》《贯彻落实<银行业从业人员职业操守和行为准则>工作方案》，开展专项培训并组织考试，持续开展专题警示教育，强化员工异常行为排查力度，在日常排查基础上，对照监管关注要点开展专项排查，防范风险隐患。七是加大法治宣传教育力度，持

续推动“八五普法”工作。全年组织法治培训 6 场，累计 1500 余人参与，发布法律风险提示等法治宣传稿件 30 余篇，组织多项法治宣传活动并得到上级单位认可，参加国资系统学习习近平法治思想知识竞赛并获亚军。

（七）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，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、政策和流程

信息科技风险管理目标是牢牢守住不发生重大信息系统中断和重大信息安全事件的底线，推进信息科技风险管理体系持续完善，更好地保障和支持业务发展。

信息科技风险管理流程包括风险识别、风险计量、风险监测、风险控制和风险报告等环节，覆盖信息科技治理、信息科技风险管理、信息安全、信息系统开发测试和维护、信息科技运行、业务连续性管理、外包、审计等八大领域。

3. 管理措施及风险状况

一是全面梳理信息科技风险管理制度执行现状，明确董事会、高管层及相关专业委员会职责及汇报路径，完善信息科技风险治理体系和运行机制，形成上下联动的风险防控网络。二是优化信息科技风险监测指标33项，科学设定预警值和阈值，定期开展信

息科技风险专项检查及评估工作，切实防范信息科技风险，提升安全运营水平。三是开展业务影响分析，合理确定重要业务及恢复目标、重要信息系统清单，重新编制业务连续性计划，明确未来三年业务连续性管理工作任务清单，开展2022年业务连续性应急演练，提高业务连续性综合保障能力。四是认真落实最新监管要求，制定并实施关于加强信息科技外包风险管理工作方案，明确对外包商的要求并强化过程管控，开展2022年信息科技外包管理风险评估工作，加强信息科技外包风险管控力度。

报告期内，本行信息科技风险管理精细化水平进一步提升，业务连续性管理不断加强，各类系统平稳运行，未发生信息科技风险事件。

（八）声誉风险

1. 组织架构及职能

办公室负责声誉风险管理日常工作；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。

声誉风险管理流程是建立声誉风险全流程管理体系，从事前评估、风险监测、分级研判、应对处置、信息报告、考核问责、评估总结等7个环节做好声誉事件处置，形成声誉风险管理闭环。

3.管理措施及风险状况

一是强化责任落实。多渠道、多场合，在全行强化合规操作、预防为先的声誉风险防控理念，严格落实《声誉风险管理办法》《宣传工作管理办法》，加强常态化和全流程管理。二是夯实基础管理。加大舆情监测力度，实行“周总结、月研判、季排查”，常态化开展声誉风险管理培训，提高网络舆情引导能力和应对水平。三是努力掌握舆情处置主动权。紧抓全流程管理，坚持预案在前，研判在先，合理安排信息披露时间节点，提前向上级单位报告舆情隐患，主动发声正向引导，形成与媒体的良性互动，舆情应对处置能力不断提升。

报告期内，本行坚持激扬正面、疏导负面双向发力，主动出击，通过强化合规操作、加强研判、迅速处置等措施，妥善处置重点声誉隐患，声誉风险总体状况较为平稳，未出现较大声誉风险事件。

（九）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、资金来源成本、支持实体经济相匹配的利率定价策略，短期保证净利息收入的稳定和持

续增长，长期追求经济价值的稳定和持续增长。

银行账簿利率风险管理流程主要包括风险识别、风险计量、风险监测、风险控制（限额管理）、风险报告等环节。

3. 计量方法

本行采用重定价缺口分析法、利率敏感性分析法评估计量银行账簿利率风险水平。

4. 管理措施及风险状况

一是定价策略方面，适时下调负债端存款产品定价，进一步压降负债成本；综合考虑资产端资金成本、管理成本、税费、信用风险等因素对贷款利率进行逐笔审议，进行差异化定价。二是限额方面，将银行账簿利率风险纳入限额管理体系，监测银行账簿利率风险限额，动态把控限额指标。三是压力测试方面，结合银行账簿利率风险实际情况，定期进行压力测试并形成银行账簿利率风险报告。

报告期末，本行最大经济价值变动占一级资本净额的比例满足监管要求，银行账簿利率风险整体可控。

（十）洗钱和恐怖融资风险

1. 组织架构及职能

运营管理部是组织实施全行反洗钱日常管理工作的牵头部门，负责建立反洗钱工作协调机制；业务主管部门在反洗钱工作中各司其职、各负其责、相互支持和配合，承担洗钱风险管理的直接责任；审计部负责对反洗钱法律法规和监管要求的执行情况、内部控制制度的有效性和执行情况、反洗钱工作管理情况进行独

立、客观的审计评价。

2. 管理目标

洗钱和恐怖融资风险管理目标是打击洗钱犯罪，构建和谐滨海，严守法律底线，防范洗钱风险。

3.管理措施及风险状况

一是重构反洗钱管理制度体系。结合工作实际，充分融入风险为本的监管思想，重新修订或制定反洗钱工作制度。二是不断提升系统风控能力和智能化水平。新建等级划分、可疑甄别模型，上线强化尽职调查、洗钱风险自评估功能模块。三是将可疑案例甄别流程调整为分行(管理型支行)处理、总行集中审核的模式，案件甄别工作与业务割裂局面得到改善。

报告期内，本行被利用的洗钱风险处于较低水平。

四、企业文化和品牌管理

报告期内，本行积极开展企业文化和品牌宣传，持续向客户传递“合规银行、智慧银行、价值银行”企业发展愿景，对内增强员工凝聚力和向心力，对外不断提升品牌知名度、美誉度和忠诚度，为全行高质量可持续发展培育动力之源。

品牌管理方面：一是聚焦社会责任，策划党的二十大、服务实体经济、反诈公益、助力高考等7项年度主题宣传活动，通过典型人物带动、线上线下联动、广告新闻活动协同，提升宣传热度。二是推进品牌标识、网点门楣优化工作，展现“新滨农”更年轻、更健康、更有活力的企业风范。三是主动策划宣传选题，

累计在外部媒体刊稿 135 篇，报道 1800 余篇次，其中市级以上媒体报道 300 余篇次，2 篇稿件在中央级媒体刊发，3 个案例首次入选 2021 年中国银行业《社会责任报告》，《天津银行业社会责任报告》采用本行信息数量排名第一，荣获全国农信系统宣传标杆单位、全国农信百强微信公众号等称号。

企业文化建设方面：一是发挥典型示范引路作用，组织开展“两优一先”评选表彰，形成了以党的二十大代表金慧琼为代表的一批服务型、专业型、管理型先进典型，形成人人争先的文化氛围。二是自下而上开展 2022 年度天津市学雷锋志愿服务“六个一批”先进典型推选活动，推动形成向上向善、互帮互助的良好风尚。三是提升合规文化氛围，全面梳理规章制度、业务流程，有序编制各条线《流程合规明白纸》，深入基层开展轮训 40 余场，合规文化逐步深入人心。四是相继组织开展“留津过年”“喜迎二十大”青年员工座谈会、合规主题青年干部演讲比赛、职工羽毛球比赛、红色作品征集等，丰富职工业余文化生活，提高员工参与感、归属感，增强凝聚力和向心力。

五、分支机构基本情况

2022 年末，本行共有 102 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		
总行	天津自贸试验区（空港经济区）西三道 158 号金融中心 1 号楼	1
天津自由贸易试验区分行	天津自贸试验区（空港经济区）西三道 158 号金融中心 1 号楼	7
滨海新区支行	天津经济技术开发区第二大街 33 号	19

汉沽支行	天津市滨海新区茶淀街南临医院路泰河新苑 6、7 号楼-一经路 95 号	13
大港支行	天津市滨海新区大港街世纪大道 112 号	22
红桥支行	天津市红桥区河北大街 123、125 号	5
和平支行	天津市和平区五大道街重庆道 8 号	6
津南支行	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
西青支行	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	6
武清支行	天津市武清区杨村泉旺路东侧 33 号	5
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		102

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

	2022年12月31日	2021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 172 户，其中企业法人股东 23 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、报告期末前十大股东持股情况

序号	股东名称	持股数量（股）	持股比例
1	天津能源投资集团有限公司	1,442,004,008	15.85%
2	天津市政投资有限公司	1,002,004,008	11.01%
3	天津临港投资控股有限公司	844,960,000	9.29%
4	天津滨海高新区资产管理有限公司	747,441,336	8.21%
5	天津恒达伟业投资有限公司	572,000,000	6.29%
6	天津航空有限责任公司	572,000,000	6.29%
7	广州市泽达棉麻纺织品有限公司	513,500,000	5.64%
8	天津市浩通物产有限公司	478,563,800	5.26%
9	天津市宁发集团有限公司	377,520,000	4.15%
10	天津百利机械装备集团有限公司	334,001,336	3.67%

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	任期
夏仁江	男	1965	董事长	-	2021.06—换届日
庞珺	男	1977	执行董事	-	2021.06—换届日
崔进宇	男	1973	执行董事	-	2021.06—换届日
于元浦	男	1952	独立董事	-	2021.06—换届日
吴 华	女	1963	独立董事	-	2021.06—换届日
戴金平	女	1965	独立董事	-	2021.06—2023.07
田昆如	男	1966	独立董事	-	2021.06—换届日
穆玲玲	女	1972	独立董事	-	2022.02—换届日
王磊	男	1987	股权董事	天津能源投资集团有限公司	2022.02—换届日
时振娟	女	1970	股权董事	天津市政投资有限公司	2022.04—换届日
马冀勋	男	1977	股权董事	天津临港投资控股有限公司	2021.06—换届日
何建民	男	1971	股权董事	天津恒达伟业投资有限公司	2021.06—换届日

注：2022年4月，天津银保监局批准时振娟女士董事任职资格。
2022年5月，成小云先生辞任本行董事。

2. 监事基本情况

姓名	性别	出生年份	职务	推荐股东	任期
靳立明	男	1964	监事长	-	2021.06—换届日
乔志敏	男	1952	外部监事	-	2021.06—换届日
刘荣	女	1971	外部监事	-	2021.06—2023.01
李嵘	女	1967	外部监事	-	2021.06—换届日
王俊山	男	1966	股东监事	天津市宁发集团有限公司	2021.06—换届日
李盛凯	男	1978	职工监事	-	2021.06—换届日
胡玉波	男	1978	职工监事	-	2021.06—换届日

3. 高级管理人员基本情况

姓名	性别	出生年份	职务	任期
庞珺	男	1977	行长	2021.06—换届日
崔进宇	男	1973	副行长、董事会秘书	2021.06—换届日
董家祥	男	1965	副行长	2021.06—换届日
谢勇	男	1972	副行长	2021.06—换届日
郭万刚	男	1969	首席信息官 (行长助理级)	2021.06—换届日
卢辉	男	1972	行长助理	2021.06—换届日

注：2022年6月，张红卫先生因工作调整，不再担任本行行长助理。

2022年11月，天津银保监局批准崔进宇先生董事会秘书任职资格。

(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
王磊	天津能源投资集团有限公司	资本运营部职员	2013年11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、高管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	外部监事
吴 华	上海正舜股权投资基金管理有限公司	董事长
	上海圣和圣置业有限公司	副董事长
戴金平	北方国际信托股份有限公司	外部监事
	天津渤海化工集团有限责任公司	外部董事
田昆如	中国商业会计学会	常务理事
	天津滨海新区建设投资集团有限公司	外部董事
	天津市滨海新区文化中心投资管理有限公司	外部董事
	天津轨道交通集团有限公司	外部董事
	延华智能股份有限公司	独立董事
	赛象科技股份有限公司	独立董事
穆玲玲	中国绿色供应链联盟	副理事长
	天津市绿色供应链协会	副理事长
王磊	天津津能融资租赁有限公司	董事
时振娟	天津创业环保集团股份有限公司	监事
马冀勋	临港控股(香港)有限公司	董事长
乔志敏	中国光大银行	外部监事
刘 荣	天津市泰达国际控股(集团)有限公司	外部董事
	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
	天津津南村镇银行股份有限公司	独立董事
李 嵘	天津四方君汇律师事务所	高级合伙人、 律所管委会委员
崔进宇	天津长城滨银汽车金融有限公司	董事

二、员工情况

截至 2022 年底，在岗员工 2477 人，研究生以上学历员工占比 13.2%，本科及以上学历员工占比 93.1%，平均年龄 36.8 岁。

员工学历结构

序号	学历	数量	占比
1	博士研究生	8	0.3%
2	硕士研究生	319	12.9%
3	本科	1980	79.9%
4	专科	124	5.0%
5	专科以下	46	1.9%
总计	——	2477	100%

员工年龄结构

序号	年龄	数量	占比
1	35 岁及以下	1271	51.3%
3	36 岁-40 岁	649	26.2%
4	41 岁-45 岁	196	7.9%
5	46 岁-50 岁	147	5.9%
6	51 岁-55 岁	123	5.0%
7	56 岁及以上	91	3.7%
总计	——	2477	100%

三、薪酬制度及董事、监事和高级管理人员薪酬

根据有关法律法规及公司《章程》，本行制定了董事、监事、高级管理人员、员工薪酬考核制度以及《绩效薪酬延期支付及追索扣回管理办法》，规范薪酬管理工作，发挥薪酬激励对稳健经营、科学发展的引导作用。股东大会负责审议董事、监事薪酬和报酬标准，董事会负责制定审议高级管理人员薪酬及考核办法。本行实行全员绩效考核，在坚持“合规引领”的基础上，建立以经济增加值为核心的考核体系，突出价值创造导向，体现差异化薪酬管理，使员工薪酬水平与经营效益联动。

本行副行长及以上高级管理人员薪酬包括基本年薪、绩效年薪和任期激励，行长助理级高级管理人员薪酬包括基本薪酬、绩效薪酬和福利性收入，基本薪酬为固定薪酬，绩效薪酬为浮动薪酬，与业绩评价结果直接相关。

本行实行工资总额控制，工资总额与经营效益情况严格挂钩，按照相关政策要求开展预算及清算，建立职工工资与经济效益协调增长机制，合理确定工资总额增减幅度。

根据《绩效薪酬延期支付及追索扣回管理办法》，本行对相关人员的绩效薪酬执行延期支付，对风险有重要影响的岗位人员的绩效薪酬执行40%延期支付，按照3年等分原则兑现，不得提前兑现。员工因履行管理职责、业务经营职责不到位等造成重大影响或风险损失的，本行根据损失大小扣发延期支付绩效薪酬或追索扣回已发放绩效薪酬并止付未支付部分。

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，本行深入贯彻落实两个“一以贯之”和国企改革三年行动要求，持续健全中国特色现代企业制度，完善公司治理架构和运行机制。一是进一步修订完善公司《章程》，按照国资和监管最新要求，细化完善加强党的领导、规范董事会建设等方面内容，深入推进党的领导与公司治理有机融合，夯实公司治理基础制度。二是坚决落实“党委书记和董事长一肩挑”“双向进入、交叉任职”领导体制。目前，总行党委班子成员7人，党委书记兼任董事长，2名党委成员任执行董事，1名党委成员任监事长，4名党委成员为经理层成员。通过交叉任职，法人治理结果及时反馈至总行党委，在组织、制度和机制上使总行党委参与重大决策得到保证。

二、股东和股东大会

报告期内，根据有关法律法规和公司《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5次，审议通过议案12项。

三、董事和董事会

报告期内，第四届董事会由12名董事组成，其中执行董事3名、独立董事5名、股权董事4名。董事会下设战略委员会、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、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13次，审议通过议案109项；各专门委员会共召开会议39次，审议通过议案127项。

四、监事和监事会

报告期内，第四届监事会由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。监事会在总行党委和股东大会的领导下，围绕全行转型发展大局，不断更新监督理念，创新监督履职手段，切实履行对发展战略、财务状况、风险管理和内部控制等领域的监督职责，为全行持续健康发展发挥监督保障作用。

报告期内，监事会共召开会议5次，审议形成决议19项；各专门委员会共召开会议6次，审议通过议案17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、公司《章程》及董事会授权，组织开展经营管理活动，组织落实股东大会、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》等有关规定，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，本行持续统筹推进“梳理规章制度、完善流程架构、推进合规经营”专项整治、经营风险源头治理、“内控合规管理建设年”三个风险合规专项行动，扎实推进“合规银行”建设工程由1.0迈向2.0阶段。全行内控合规管理体系进一步完备，合规管理长效机制基本形成，员工主动合规意识和执行力显著增强，全行上下形成统一的合规价值观、稳健的经营理念以及人人有责的责任文化。一是调整机构设置，完成8家管理型支行设立，进一步优化营销资源、统筹网点布局，按照行政区划组织调整5家营业网点归属关系，提高网点业务营销能力。二是持续推进“合规银行”建设工程，进一步梳理制度流程，不断推动流程优化再造，建立全面覆盖的《流程合规明白纸》，构建“不敢违规、不能违规、不想违规”的合规氛围。三是全年修订制度140余项、弥补空白制度10余项、梳理流程250余项，进一步完善规章制度体系，夯实合规管理基础。四是持续深入开展“内控合规管理建设年”工作，盯紧重点领域、关键岗位、关键环节，实行一把手负责制，确定自查要点334条，围绕16个重点领域开展自查自纠，持续巩固专项整治工作成果，不断厚植稳健审慎合规文化。五是不断完善网格化的合规文化传导机制，坚持编制发布“每日要闻、每周案例、每月月报”，同时通过内网门户、公众号、短视频等多种渠

道宣传合规文化，推动形成良好合规氛围。

二、内部审计

报告期内，内部审计工作紧密围绕总行党委“谋发展、抓管理、促落实”工作要求，紧扣“增存款、降不良、调结构、创效益、强内控、促改革”六项核心任务，关注重点领域、重要业务、关键岗位和关键环节，持续拓宽审计覆盖面，切实履行审计职责。一是不断完善内部审计体制机制。按照监管及上级部门要求，建立了独立垂直的内部审计体系。总行党委、董事会直接领导内部审计工作，党委书记、董事长分管内部审计；董事会审计委员会负责内部审计工作的指导、考核和评价；监事会负责监督内部审计工作；高级管理层支持内审部门独立履行职责，确保内部审计资源充足到位。董事会及其审计委员会、监事会、高级管理层依据职责推动深化内部审计作用发挥，定期研究内部审计工作。审计部负责全行经营管理、内部控制、风险管理及公司治理效果的监督评价工作，内部审计独立有效。二是建立完善的内部审计制度体系。报告期末，现行内审制度共 14 个，其中，基础制度 1 个，管理类制度 8 个，操作规范类 5 个，覆盖审计程序、人员管理、整改跟踪等各个方面，满足内审工作需要。三是持续提升审计信息化水平。投产上线新一代审计系统，新增整改跟踪、审计人员考核管理、审计质量控制等功能模块，基本实现行内业务影像和数据全接入、数据查证分析业务条线全覆盖，审计整改流程化、审计管理信息化。强化非现场审计监督，建设涵盖信贷、运

营、员工行为等领域的查证和预警模型 24 个，加大业务风险点和管理薄弱环节的监督检查力度，及时揭露违规问题和风险隐患并推动解决，审计系统建设稳步推进，提升审计质效的抓手更加牢固。2022 年，围绕监管要求和全行重点工作任务，累计开展专项审计 23 个，经营机构常规审计 2 个，相关部门和经营机构根据审计建议完善制度、系统、流程及职责 44 项，内部审计作用充分发挥。

第八章 社会责任

一、 三农金融服务情况

报告期内，本行坚守支农支小市场定位，回归本源，聚焦主业，引导优质资源向“三农”领域聚集，推动优质金融服务向“三农”领域延伸，充分发挥本行支持农业、农村、农民经济发展的主力军作用，更好地履行社会责任，以金融力量助力乡村振兴。一是强化组织领导，统筹“三农”营销部署。专项研究 2022 年度“三农”金融服务工作，建立健全“三农”金融服务组织架构、审批机制、考核、激励等长效机制，制定“三农”金融发展目标和服务资源配置方案，确保工作开展思想统一、步调一致。二是加大政策倾斜，健全“三农”服务机制。普惠涉农业务执行差异化定价，尤其是受疫情影响较为严重的批发零售、住宿餐饮、物流运输、文化旅游等接触型服务业客户，在保障金融供给的同时降低企业融资成本压力；优化贷款纾困申报流程，确保助企纾困工作部署落得细、落得准、落出成效。三是明确支持导向，助力“三农”主体发展。加大对新型农业经营主体、农业科技等领域的服务力度；着力推动农业农村绿色发展，加快推进乡村生态现代化；推进整村授信模式，为区域农业、特色农业提供金融支持；加大对百姓“米袋子”“菜篮子”“肉案子”等民生产业的支持力度。四是结合多样需求，推出“三农”适配产品。结合农家院等经营

实体需要，打造乡村振兴系列产品；推出“信e贷”产品，缓解部分涉农主体抵押担保不足的问题。五是贯彻便民理念，优化“三农”金融服务。充分发挥本行涉农网点布局优势，拓宽基础金融服务覆盖面，丰富支付渠道，积极推动聚合支付业务发展，不断优化网上银行功能操作，为“三农”客户提供更加安全、便捷、优质的电子银行服务。

报告期末，涉农贷款余额 102.84 亿元，较年初增长 6.01 亿元；普惠型涉农贷款余额 14.01 亿元，较年初增长 2.91 亿元，增速 26.20%，高于全行各项贷款增速 11.12 个百分点。

二、小微金融服务情况

报告期内，本行坚持“服务中小企业、服务三农发展、服务居民”的客户定位，通过健全组织体系、完善激励考核机制、做好减费让利、推动尽职免责落地、不断优化小微金融产品及服务等多项举措，持续加大小微金融服务的资源倾斜。一是健全组织体系，强化内生动力。成立小微企业金融服务工作领导小组，专门制定小微企业金融服务工作方案，明确全年普惠型小微贷款工作目标，制定机构建设、薪酬绩效考核、获客渠道搭建、特色产品创新、组织营销推动、专业人才培养等工作举措，确保小微业务实现快速发展。二是丰富体制机制和产品创新建设，构建强有力的服务载体。强化对经营机构综合绩效考核，完善经营机构综合考核管理制度，小微业务考核权重提升至 10% 以上；成立首贷工作专班，在自贸分行营业部成立首贷中心，从政策、考核、

产品方面给予支持，提升服务效率降低运营成本，精准对接小微企业首贷需求。创新推出速保贷、新市民贷、创业先锋贷、乡村振兴贷、信 e 贷等特色信贷产品，增强小微企业金融服务可获得性。三是主动作为狠抓落实，推动稳经济助企纾困工作有序落实。对照国务院 33 条、天津市 35 条、银保监会 42 条等国家和地方层面惠企纾困政策，结合本行实际，迅速制定完善敢贷愿贷能贷会贷长效机制、拓宽获客渠道、提供全方位产品支撑、助企纾困、科技赋能金融服务等普惠金融惠企一揽子细化措施，推动各项助企纾困政策落实落细。四是坚持市场化原则，在风险可控的前提下，做好客户延期工作。持续做好小微企业延期还本付息工作，为客户提供持续、及时的信贷资金支持；用好无还本续贷方式，提升小微企业用款便利度。五是贯彻减费让利政策，促进综合融资成本合理下降。执行普惠小微贷款差异化定价，让利企业发展；成立总行支付手续费减费让利专项工作小组，建立常态化监督管理机制，按照“应降尽降、应免尽免”原则实行减费让利；充分发挥贷款市场报价利率改革效能，新发放贷款利率均以 LPR 为定价基准加点形成，实现 LPR 机制对贷款的传导作用，促进企业综合融资成本稳中有降；积极对接国开行和进出口行等政策性银行申请转贷款政策支持，为小微企业提供低成本资金支持。六是认真落实尽职免责工作要求，修订《天津滨海农村商业银行小微及民营企业、涉农授信业务尽职免责实施细则》，将免责范围

扩展至民营企业等授信业务，对免责情形进行了扩充。按照监管要求，根据尽职免责实施细则，开展尽职免责评议。

报告期末，小微企业贷款余额 752.73 亿元，较上年末增长 159.35 亿元。普惠型小微企业贷款余额 46.22 亿元，较上年末增长 6.86 亿元；普惠型小微企业贷款增速 17.44%，高于全行贷款增速 2.35 个百分点；单户授信 1000 万元（含）以下小微贷款户数达到 2050 户，较上年末实现正增长，较好完成“两增”目标。普惠小微贷款不良率、利率同时满足监管要求，完成“两控”指标。

三、绿色金融发展情况

报告期内，本行积极贯彻落实绿色发展战略，结合外部监管导向以及行内发展定位，将绿色金融作为业务发展重点导向，从顶层设计层面完善相关工作机制建设。一是制定专门的绿色金融业务授信政策和年度绿色金融工作规划，明确绿色金融业务的发展导向，为工作开展提供制度支撑。二是强化考核推动，将绿色金融业务纳入经营机构的定量考核和合规经营类指标体系，充分发挥绩效考核指挥棒作用。三是开辟绿色审批通道，在控制风险、保证合规、不降低审批标准的前提下，对符合条件的业务特事特办、优先安排审查和审议顺序，加快审批流程。四是针对重点金融服务领域，下发《关于加强涉农、民营、绿色金融、制造业及科技企业等重点领域业务营销管理的通知》，明确绿色贷款全年增速发展目标，并在总行层面指定专人负责，推动指导经营机构

绿色金融业务的营销开展。五是挖掘经营机构绿色金融业务中的典型案例和亮点做法，通过微信公众号、新金融传媒等内外部媒体渠道，加大宣传力度，提升社会认知度以及社会公众对绿色发展理念的认可度。六是积极探索碳金融业务开展，推出专属“碳易融”产品。落地绿色“订单贷”“政采贷”等特色产品，为绿色金融客户提供融资支持，用于支持其新能源装备制造、美丽乡村建设等重点领域经营活动开展。七是将“碳中和”理念融入到自身生产各经营环节。陆续推出移动核保、移动开户、远程银行、“无纸化报卷”等线上服务，以线上化快捷服务减少纸张浪费，并提高业务办理效率。

报告期末，绿色信贷余额 15.82 亿元，较年初增加 9.45 亿元，增长 148.35%。

四、消费者权益保护情况

报告期内，本行不断强化合规经营，建立健全金融消费者权益保护体制机制，落实防范化解金融消费领域风险，实现消费者权益保护与业务发展融合共进，消费者权益保护工作管理水平进一步提高。一是强化董事会对消费者权益保护工作的总体规划及指导，制订专门的《2022—2027 年金融消费者权益保护工作战略规划》，明确围绕“一个中心”、构建“两个联动”，管好“三个环节”、落实“四项措施”的工作开展方向，确立了“体制建设更加完善、机制运行更加畅通、操作服务更加优化、教育宣传更加多样”的战略目标，并将消费者权益保护工作开展情况纳入公司治

理评价。二是持续推进体制机制建设。成立总行消费者权益保护工作领导小组，组长由总行行长担任，其他高级管理人员担任组员，统筹协调推进消费者权益保护工作；将消费者权益保护办公室升格为二级部建制，更名为“消费者权益保护部”，增配人员编制，强化消费者权益保护管理机制。三是落实信息共享及沟通协调机制。明确各业务部门及经营机构职责，健全消费者权益保护工作决策执行及考核评价机制，针对重点工作召开专题会议研究部署，共同研究推动。充分运用投诉分析数据及客户意见建议，提交责任部门、定期督办，确保优质服务、业务经营、内部控制以及风险管理等工作进行持续优化。四是持续优化制度建设、提升服务水平。报告期内共新增、修订 5 项制度，涵盖消费者权益保护审查、消费投诉管理、考核评价、产品销售录音录像管理等，以加强消费者适当性管理、产品和服务营销宣传行为管控、销售行为可回溯管理等，规范经营行为。同时持续开展网点优质文明服务检查、为老年人保留传统及便捷智能服务方式，优化客户服务体验。五是强化内控合规管控及监督整改。通过做好重大信息披露、接受社会监督，落实个人信息保护工作，常态化开展审计，强化消费者权益保护工作考核结果的运用等措施，不断优化运行机制。六是提升内外部宣教工作水平。落实 2022 年度员工消费者权益保护培训计划，规范营业网点教育宣教区域的管理、实现全行营业网点 100%覆盖，结合本行实际，个性化开展金融适老月、情暖新市民等特色主题宣传活动。由本行首家协办，天津市

公安局、市网信办主办的“2022反诈我先行”天津市首届反电信网络诈骗系列公益活动中，天津辖内各分支机构全覆盖开展线下宣传活动共计 205 场，在主流媒体开辟反诈专区、录制视频在天津电视台播出、在人流密集区域及交通枢纽地段布放广告宣传等获得较好的宣传效果和社会影响。七是积极稳妥做好消费投诉管理，畅通投诉渠道。本行已实现在营业网点、官方网站、移动客户端、客服热线等渠道公布投诉电话、投诉处理流程，各咨询投诉渠道畅通、有效、便捷。

五、 扶贫帮扶

报告期内，本行认真贯彻落实习近平总书记关于帮扶工作的重要论述和“精准扶贫、精准脱贫”指示精神，通过采取驻村帮扶、消费扶贫、新疆对口帮扶等方式，持续巩固拓展脱贫攻坚成果，助力社会公益。一是深入开展驻村帮扶工作，践行金融国企使命担当。按照市委、市政府结对帮扶困难村工作要求，行党委精心部署安排，委派批驻村工作组深入蓟州区四个困难村开展结对帮扶工作，困难村基础设施、党建、产业、经济、文化、民生、环境等都得到了明显改善，以实际行动助力建设村庄美、产业兴、百姓富、人心聚的社会主义新乡村。二是提升产业“造血”能力，金融助力实施精准帮扶。坚持“扶志以自强、扶智以自立”帮扶工作思路，充分发挥新疆分行区域优势，大力支持西部农业产业发展，专门委派帮扶人员参加新疆地区“访惠聚”驻村工作队，深入新疆喀什米夏镇的夏马勒巴格村，以樱桃产业为经济发展支

撑点，精心打造出了“樱桃金融”模式，建设民族特色餐饮、民族特色文化展示、旅游特色自主采摘为一体的樱桃特色观光园——“米夏红樱桃园”，以金融服务助力乡村振兴发展。三是创新消费扶贫渠道，加强东西部扶贫协作。按照市国资委党委部署安排，积极落实全市消费帮扶工作总体要求，采取“以购代捐”“以买代帮”等方式，通过食品集团采购新疆、甘肃、河北贫困地区产品用于职工节日慰问、职工食堂、办公会议等，以消费扶贫巩固脱贫攻坚成果，实现脱贫攻坚与乡村振兴的有效衔接。

第九章 重要事项

一、2022年，本行开展新一轮增资扩股工作，面向七家国企投资者定向增发股份，募集资金50亿元。截至披露日，变更注册资本和新股东资质已获批，本行注册资本由9,098,686,818元变更为12,657,713,011元。50亿元增资资金全部用于补充核心一级资本，本行资本实力显著增强。

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 2022 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

2022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	14,376,876,800.86	13,816,736,980.76
存放同业款项	七.2	3,914,474,575.49	4,233,016,231.25
贵金属			
拆出资金	七.3	3,268,135,394.30	10,015,720,998.33
衍生金融资产	七.4	241,692.40	64,494.40
买入返售金融资产	七.5	10,463,909,481.37	5,064,287,097.72
发放贷款和垫款	七.6	127,381,405,279.46	112,553,414,877.62
金融投资：			
交易性金融资产	七.7	16,379,603,860.64	19,373,754,160.49
债权投资	七.7	44,494,199,020.67	35,378,094,939.35
其他债权投资	七.7	6,732,736,067.86	4,556,206,406.74
其他权益工具投资	七.7	50,000,000.00	50,000,000.00
长期股权投资	七.8	435,802,000.42	462,238,872.48
投资性房地产			
固定资产	七.9	509,750,305.37	558,936,921.06
使用权资产	七.10	163,519,214.70	171,590,800.20
在建工程	七.11	7,114,937.79	13,598,260.00
无形资产	七.12	123,417,062.61	94,326,599.92
递延所得税资产	七.13	715,067,841.71	731,893,729.26
其他资产	七.14	823,749,085.19	1,801,399,542.95
资产总计		229,840,002,620.84	208,875,280,912.53

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：于茜

资产负债表(续)

2022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	七.15	441,478,863.62	858,624,052.10
同业及其他金融机构存放款项	七.16	15,734,819,560.18	13,722,399,535.51
拆入资金	七.17	1,676,010,820.24	2,548,396,005.22
交易性金融负债			
衍生金融负债	七.4	-	-
卖出回购金融资产款	七.18	700,118,301.38	3,836,489,249.26
吸收存款	七.19	186,614,708,741.95	168,601,107,710.80
应付职工薪酬	七.20	276,803,926.57	265,693,284.38
应交税费	七.21	116,491,319.04	122,946,374.20
租赁负债	七.10	154,001,135.07	148,247,671.92
预计负债	七.22	33,576,011.58	38,888,636.47
应付债券	七.23	5,606,801,369.86	5,606,801,369.86
递延所得税负债	七.13	-	11,221,525.61
其他负债	七.24	5,564,762,679.54	676,370,608.70
负债合计		216,919,572,729.03	196,437,186,024.03
股东权益:			
实收资本(或股本)	七.25	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
资本公积	七.26	3,385,378,030.69	3,385,378,030.69
减: 库存股			
其他综合收益	七.27	-19,035,940.56	41,977,229.85
盈余公积	七.28	74,786,400.05	74,786,400.05
一般风险准备	七.29	737,414,136.32	718,519,580.48
未分配利润	七.30	-356,799,552.69	-881,253,170.57
股东权益合计		12,920,429,891.81	12,438,094,888.50
负债和股东权益总计		229,840,002,620.84	208,875,280,912.53

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: 于茜

利润表

编制单位：天津滨海农村商业银行股份有限公司

2022年度

金额单位：人民币元

项目	附注	本期发生额	上年发生额
一、营业收入		2,773,803,034.31	2,393,087,325.22
（一）利息净收入	七.31	2,367,623,276.26	2,114,644,564.91
利息收入	七.31	9,524,243,341.17	8,826,369,651.56
利息支出	七.31	7,156,620,064.91	6,711,725,086.65
（二）手续费及佣金净收入	七.32	-67,866,160.52	-357,815,132.42
手续费及佣金收入	七.32	241,603,891.21	148,306,167.48
手续费及佣金支出	七.32	309,470,051.73	506,121,299.90
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	七.33	325,061,797.11	509,579,430.98
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		-26,436,872.06	21,730,623.49
（四）其他收益	七.34	54,959,255.70	1,157,972.54
（五）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	七.35	85,013,760.41	26,084,211.80
（六）其他收入		7,039,825.49	4,207,843.65
汇兑收益（损失以“-”号填列）	七.36	2,224,451.38	-1,824,303.22
其他业务收入	七.37	4,815,374.11	6,032,146.87
（七）资产处置收益（损失以“-”号填列）	七.38	1,971,279.86	95,228,433.76
二、营业支出		2,207,568,251.48	1,973,489,743.66
（一）税金及附加	七.39	65,861,858.90	58,471,909.25
（二）业务及管理费	七.40	1,338,235,616.61	1,269,060,357.10
（三）信用减值损失	七.41	668,010,053.87	549,471,774.28
（四）资产减值损失或呆账损失（转回金额以“-”号填列）	七.42	7,931,431.13	2,768,412.00
（五）其他业务成本	七.37	127,529,290.97	93,717,291.03
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		566,234,782.83	419,597,581.56
加：营业外收入	七.43	2,121,855.30	11,476,662.99
减：营业外支出	七.43	17,952,280.98	11,360,847.72
四、利润总额（亏损以“-”号填列）		550,404,357.15	419,713,396.83
减：所得税费用	七.44	25,950,739.27	53,020,440.28
五、净利润（亏损以“-”号填列）		524,453,617.88	366,692,956.55
持续经营净利润		524,453,617.88	366,692,956.55
终止经营净利润		-	-
六、其他综合收益的税后净额		-61,013,170.41	494,725,045.28
1、不能重分类进损益的其他综合收益		-	481,204,531.67
（1）重新计量设定受益计划变动额			
（2）权益法下不能转损益的其他综合收益			
（3）其他权益工具投资公允价值变动			481,204,531.67
（4）企业自身信用风险公允价值变动			
2、将重分类进损益的其他综合收益		-61,013,170.41	13,520,513.61
（1）权益法下可转损益的其他综合收益			
（2）其他债权投资公允价值变动		-56,592,319.38	32,678,733.59
（3）金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
（4）其他债权投资信用减值准备		-4,420,851.03	-19,158,219.98
（5）现金流量套期储备			
（6）外币财务报表折算差额			
七、综合收益总额		463,440,447.47	861,418,001.83

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：于茜

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

2022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	24,941,085,603.54	24,971,880,291.57
向其他金融机构拆入资金净增加额	-	-
向其他金融机构拆出资金净减少额	4,216,552,557.74	-
收取利息的现金	9,852,672,953.21	9,101,043,778.25
收取手续费及佣金的现金	241,603,891.21	148,306,167.48
收到其他与经营活动有关的现金	8,137,264,639.49	30,685,783,347.90
经营活动现金流入小计	47,389,179,645.19	64,907,013,585.20
客户贷款及垫款净增加额	17,135,942,461.39	16,530,332,636.95
存放中央银行和同业款项净增加额	11,295,043,663.99	30,194,402,962.91
向其他金融机构拆入资金净减少额	878,686,600.01	133,705,788.29
向其他金融机构拆出资金净增加额	-	6,485,458,222.20
支付利息的现金	6,652,648,108.00	5,700,229,798.20
支付手续费及佣金的现金	309,470,051.73	506,121,299.90
支付给职工以及为职工支付的现金	958,260,390.14	903,406,644.55
支付的各项税费	580,523,471.65	505,470,420.07
支付其他与经营活动有关的现金	4,039,702,251.21	1,942,488,887.75
经营活动现金流出小计	41,850,276,998.12	62,901,616,660.82
经营活动产生的现金流量净额	5,538,902,647.07	2,005,396,924.38
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	2,114,856.00	4,067,909.66
收到其他与投资活动有关的现金	-	-
投资活动现金流入小计	2,114,856.00	4,067,909.66
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	76,551,330.57	67,285,122.80
支付其他与投资活动有关的现金	-	-
投资活动现金流出小计	76,551,330.57	67,285,122.80
投资活动产生的现金流量净额	-74,436,474.57	-63,217,213.14
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	-	-
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	-	-
偿付债券支付的现金	-	2,000,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	287,500,000.00	398,300,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流出小计	287,500,000.00	2,398,300,000.00
筹资活动产生的现金流量净额	-287,500,000.00	-2,398,300,000.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	2,224,451.36	-1,824,303.22
五、现金及现金等价物净增加额	5,179,190,623.88	-457,944,591.98
加：期初现金及现金等价物余额	14,532,963,895.42	14,990,908,487.40
六、期末现金及现金等价物余额	19,712,154,519.30	14,532,963,895.42

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：于茜