

天津滨海农村商业银行股份有限公司

二 一六年年度报告



二〇一七年四月

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	4
第三章 管理层讨论与分析	6
第四章 股份变动和主要股东持股情况	21
第五章 董事、监事、高级管理人员和员工情况	23
第六章 公司治理	30
第七章 内部控制	33
第八章 社会责任	36
第九章 股东大会召开情况	39
第十章 董事会报告	41
第十一章 监事会报告	47
第十二章 重要事项	54
第十三章 财务报告	55
第十四章 备查文件目录	56

第一章 公司基本情况

一、公司法定名称：

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、公司法定代表人：赵峰

三、董事会秘书：韩泽县

联系地址：天津自贸试验区（空港经济区）西三道158号金融中心1号楼

联系电话：022 - 24896823

传 真：022 - 24896801

电子信箱：hanzexian@tjbhb.com

四、公司注册地址：天津自贸试验区（空港经济区）西三道158号金融中心1号楼

公司办公地址：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

互联网网址：www.tjbhb.com

五、公司年度报告备置地点：天津滨海农村商业银行股份有限公司董事会办公室

六、其他有关资料：

首次注册登记日期：	2007年12月24日
首次注册地点：	天津市经济技术开发区第二大街33号
变更注册登记日期：	2012年9月14日
变更注册地点：	天津空港经济区西三道158号金融中心1号楼
变更注册登记日期：	2015年11月27日
变更注册地点：	天津自贸区（空港经济区）西三道158号金融中心1号楼
变更注册登记日期：	2016年6月30日
变更注册地点：	天津自贸试验区（空港经济区）西三道158号金融中心1号楼
统一社会信用代码：	911200006688390253
本行聘请的会计师事务所：	中兴财光华会计师事务所（特殊普通合伙）天津分所
注册地址：	天津市滨海新区中心商务区旷世国际大厦 1-1602

办公地址:

天津市河西区环湖中路滨湖大厦1908

第二章 会计数据和业务数据摘要

一、主要会计指标

单位：人民币万元

项目	2016年	2015年	本年比上年增减
资产总额	14,353,979.26	12,577,127.44	14.13%
负债总额	13,225,791.33	11,566,483.00	14.35%
所有者权益	1,128,187.93	1,010,644.44	11.63%
营业收入	395,540.31	284,074.56	39.24%
利润总额	113,063.59	102,558.20	10.23%

二、主要财务指标

项目	2016年	2015年
基本每股收益（元）	0.15	0.17
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元）	0.14	0.16
全面摊薄净资产收益率（%）	7.67%	7.87%
加权平均净资产收益率（%）	8.04%	10.67%
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率（%）	6.99%	7.34%
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率（%）	7.36%	9.95%
每股经营活动产生的现金流量净额（元）	0.12	0.12

三、非经常性损益项目

单位：人民币万元

非经常性损益项目		2016年	2015年
（一）净利润		86,541.38	79,561.27
（二）非经常性损益	营业外收入	10,391.57	7,202.46
	营业外支出	181.12	70.88
	所得税影响额	2,552.61	1,782.90
	合计	7,657.84	5,348.68
（三）扣除非经常性损益之外的净利润		78,883.54	74,212.59

四、补充财务指标

监管指标	2016年12月31日	2015年12月31日
1. 资本状况		
资本充足率 (%)	12.90%	12.49%
核心一级资本充足率 (%)	9.14%	9.93%
一级资本充足率 (%)	9.14%	9.93%
2. 资产质量		
不良贷款比率 (%)	2.35%	2.40%
拨备覆盖率 (%)	184.48%	182.88%
3. 盈利状况		
总资产收益率 (%)	0.64%	0.72%
成本收入比 (%)	27.21	34.22%
4. 流动性状况		
流动性比率 (%)	53.35%	42.90%
存贷比 (%)	72.8%	68.63%

五、资本构成

单位：人民币万元

项目	2016年12月31日	2015年12月31日
资本净额	1,565,014.63	1,246,507.65
核心一级资本净额	1,108,367.38	991,344.87
加权风险资产总额	12,127,742.61	9,980,396.90

六、股东权益

单位：人民币万元

项目	2016年12月31日	2015年12月31日
期初数	1,010,644.44	693,370.39
本期增加	162,019.36	317,274.05
本期减少	44,475.87	-
期末数	1,128,187.93	1,010,644.44

第三章 管理层讨论与分析

一、2016年工作回顾

(一) 总体经营情况分析

2016年，面对经济下行、存贷利差收窄、风控压力明显增大等诸多不利因素，本行围绕业务区域定位和目标市场定位，扎实推进各项工作，主要经营指标完成良好。

2016年末，本行资产总额1435.40亿元，比年初增加177.69亿元，增长14.13%。贷款（含贴现）余额636.55亿元，比年初增加108.62亿元，增长20.58%。存款余额822.15亿元，比年初增加103.36亿元，增长14.38%。

利润总额11.31亿元，同比增加1.05亿元，增长10.23%；净利润8.65亿元，同比增加0.70亿元，增长8.79%。

资本充足率12.90%，拨备覆盖率184.48%，成本收入比27.21%，其他各项主要监管指标均处在合理区间。

2016年，本行获批发行40亿元二级资本债券，并在全国银行间债券市场通过簿记建档方式成功发行首期20亿元。

(二) 主营业务及其经营情况

2016年，本行实现总收入81.22亿元，同比增加16.04亿元，增幅24.61%，营业收入39.55亿元，同比增加11.15亿元，增幅39.24%；其中利息净收入37.21亿元，同比增加11.98亿元，增幅47.46%；手续费及佣金净收入2.12亿元，同比减少0.76亿元，减

幅26.31%。

1. 主营业务收入的构成情况

单位：人民币万元，%

业务种类	2016年业务收入		2015年业务收入		同比增长
	金额	占比	金额	占比	
贷款及贴现	323,336.13	40.32%	303,725.16	47.31%	6.46%
拆借	6,432.92	0.80%	5,572.27	0.87%	15.45%
存放央行	19,167.95	2.39%	18,450.25	2.87%	3.89%
存放同业	103,368.06	12.89%	68,753.58	10.71%	50.35%
投资收益	321,292.77	40.06%	209,847.96	32.69%	53.11%
手续费及佣金	27,115.70	3.38%	33,894.98	5.28%	-20.00%
其它业务收入	1,300.11	0.16%	1,710.83	0.27%	-24.01%
上述项目合计	802,013.63	100%	641,955.03	100%	24.93%

2. 按行业划分的贷款分布情况

单位：人民币万元，%

行业	2016年		2015年		同比增长
	金额	占比	金额	占比	
制造业	1,308,105.73	20.53%	944,314.21	17.89%	38.52%
批发和零售业	2,012,835.87	31.59%	1,338,700.80	25.36%	50.36%
房地产业	794,454.6	12.47%	776,525.73	14.71%	2.31%
交通运输、仓储和邮政业	267,258.41	4.19%	218,372.76	4.14%	22.39%
租赁和商务服务业	590,922.59	9.27%	414,620.42	7.85%	42.52%
建筑业	586,885.52	9.21%	726,313.31	13.76%	-19.2%
采矿业	14,479	0.23%	28,197.06	0.53%	-48.65%
其他	796,495.47	12.51%	832,186.43	15.76%	-4.29%

3. 本行客户集中度情况

2016年末，我行最大单一客户贷款13.04亿元，占资本净额8.33%；最大集团客户授信敞口19.34亿元，占资本净额12.36%，

客户集中度指标均符合监管标准。

全行前十大集团客户授信情况表

单位：人民币万元

序号	客户名称	授信余额	银承保证金	敞口余额
1	客户 A	193,426.00	-	193,426.00
2	客户 B	168,600.00	-	168,600.00
3	客户 C	148,000.00	-	148,000.00
4	客户 D	149,087.00	4,667.00	144,420.00
5	客户 E	144,350.00	-	144,350.00
6	客户 F	138,535.00	-	138,535.00
7	客户 G	125,193.00	-	125,193.00
8	客户 H	110,014.00	-	110,014.00
9	客户 I	102,510.00	-	102,510.00
10	客户 J	113,800.00	12,000.00	101,800.00
合计		1,393,515.00	16,667.00	1,376,848.00

4. 资产减值损失准备情况

2016 年末，本行累计计提各项资产减值损失准备 35.23 亿元，同比增加 10.38 亿元，增幅 41.77%。其中，贷款损失准备 27.66 亿元，其他资产减值损失 7.57 亿元。

5. 主要财务指标增减变动幅度及原因

单位：人民币万元，%

主要财务指标	2016年末	2015年末	增减幅度
总资产	14,353,979.26	12,577,127.44	14.13%
总负债	13,225,791.33	11,566,483.00	14.35%
股东权益	1,128,187.93	1,010,644.44	11.63%
营业利润	102,853.14	95,426.62	7.78%
净利润	86,541.38	79,561.27	8.77%

(三) 主要业务运作情况

1. 公司业务

报告期内，本行主动适应经济发展新常态，加快创新转型升级，坚持服务实体经济的本质要求，认真贯彻执行国家宏观调控政策，加大对重点领域和国家政策扶持的战略性新兴产业的信贷支持，突出加大对扩大内需、产业结构升级、绿色产业、自主创新、民计民生和消费等方面的信贷倾斜。在做好传统业务和存量客户平稳接续和优化调整的基础上，积极有序地实施市场区域、客户结构、产品体系和资源匹配的优化调整。充分利用市政府推出的中小微企业贷款风险补偿机制，积极营销和支持中小微科技型企业，重点加强与区域内政府部门、各类产业园区等业务联动。优先支持自贸区、滨海新区建设，“一带一路”战略下产业转移等重点领域，支持楼宇经济、特色街区、创意产业园区等都市经济发展模式建设。积极介入新型现代服务业、高端制造业、战略新兴产业和文化创意产业等新兴信贷市场。

2016年末，本行对公存款 590.59 亿元，较年初增加 104.62 亿元，增幅 21.53%；对公贷款 613.93 亿元，较年初增加 101.15 亿元，增幅为 19.73%。

2. 个人业务

报告期内，本行积极推动个人业务发展，不断创新个人金融服务和产品，建立了较为完善的个人业务产品体系，涵盖信贷业务、理财业务、储蓄业务、中间业务、基金业务和银行卡业务，信贷业务主要包括个人住房贷款、个人消费贷款、个人经营性贷

款、个人汽车贷款、个人农户贷款等；理财业务包括保本固定收益率型、非保本浮动收益率型两种；储蓄业务包括储蓄存款、通知存款、“定活通”个人储蓄存款、“利增利”个人通知存款、大额存单等；中间业务包括贵金属、代理保险、三方存管等；基金业务包括普通认申购、定投业务，以及宝类产品如“利民宝”等；银行卡业务包括“利民宝”、“定活通”、“利增利”、短信通知、手机银行、个人网银、微信银行等，为个人客户提供多样化、个性化金融服务和产品选择，满足个人客户多样化金融服务需求。

2016年末，本行个人存款各项余额 231.48 亿元，较年初增长 19.76 亿元，增幅 9.33%，其中一般性储蓄存款余额 131.09 亿元，个人结构性存款余额 100.39 亿元。非保本理财余额 4.73 亿元，滨海融贷联理财产品余额 6.08 亿元，利民宝余额 4.1 亿元。

3. 金融市场业务

报告期内，本行积极通过市场手段开展筹资投资活动，推动市场化经营，运用市场资金赚取利差，实现业务突破。本行制定了各细分业务的操作流程，明确岗位职责，强化风险管理职责。在投资决策方面，不断加强专业化经营管理，准确把握市场及监管变化趋势，控制风险，谨慎投资，获取稳定收益，同时保证全行流动性稳定。

2016年末，本行投资债券资产 130.54 亿元，其中，投资国债 102.96 亿元，占债券投资比例 78.87%；投资金融债 13.26 亿

元，占比 10.16%；投资企业债券 8.20 亿元，占比 6.28%；投资地方债 6.12 亿元，占比 4.69%。

4. 中间业务

报告期内，本行不断加强中间业务的创新转型发展，促进中间业务与金融市场业务、传统信贷业务联动，构建业务优势共享框架。本行中间业务主要涵盖国际业务和电子银行业务，国际业务主要包括信用证、托收、汇款、同业代付、打包贷款、出口商业发票贴现、福费廷、保函、结售汇等；电子银行业务主要包括银行卡业务、自助银行业务、POS 收单业务、网上银行业务、微信银行业务、第三方支付业务等，电子服务渠道的不断完善，打破了时间和空间的限制，为客户提供全天候金融服务。

2016 年，本行手续费及佣金净收入 2.12 亿元，国际业务全年国际结算量 20.5 亿美元，国际业务中间收入 4,692 万元；全年新增发行各类银行卡 4.67 万张，累计结存 25.87 万张，卡内余 10.98 亿元，卡均余额 2.35 万元。银行卡消费交易量 206.9 万笔，交易金额 21.27 亿元。个人网银用户 16,342 户，累计交易笔数 3.4 万笔，交易金额 44.7 亿元，企业网银用户 2,727 户，累计交易笔数 6.35 万笔，交易金额 436.5 亿元。全行电子渠道替代率 32.89%，较年初增长 187.25%。

（四）风险因素及对策

1. 信用风险及对策

（1）信用风险管理措施

一是建立区域、行业、客户限额管理机制，降低集中度风险。修订《统一授信管理办法》、《授信业务意向额度匹配管理办法》，将传统信贷业务、投行业务、企业债券投资、非银行同业授信均纳入了集中度管理范围；制定《2016年授信集中度掌握原则》、《关于明确天津辖区外投行业务重点营销区域及授信业务意向额度匹配管理的通知》等各类授信指导意见；加强授信业务意向额度匹配管理，严把大客户准入风险关，减少无效营销投入，减轻审查审批工作量；按照统一授信管理办法进行排查，理清集团客户关联关系。

二是推进信用业务精细化管理，加大检查力度。编制本行《2016年信贷政策指引》，为市场营销和信贷审查提供参考；收缩对事业部（分行）信用业务授权，新增业务风险敞口一律由总行集中审批，存量业务也报备总行，减少基层滥用职权的风险隐患；规范授信业务调查、审查标准，细化入户检查，确保信用业务审批的合规、审慎；规范放款审查流程，加强放款环节的合规性和完整性；建立分层贷后管理和分层预警管理机制，提升贷后管理水平；加强同业关系管理，梳理非银同业合作机构的黑白名单，对同业合作机构实行统一规范管理，促进与同业的有效合作。

三是全行继续深入开展不良资产清收“大会战”，不良资产清收工作成效显著。分解落实清收任务，加大绩效考核力度；总行深入基层机构和企业，加强对重点机构、重点区域、重点客户的清收督导；发挥不良资产专营机构作用，集中专职力量开展清

收；多种方式处置不良贷款，最大限度维护本行债权；适度增加计提拨备，及时核销呆账贷款；强化对不良贷款的责任认定，加大责任处置力度。

(2) 信用风险状况

贷款风险分类情况表

单位：人民币万元、%

分类形态	2016年		2015年		比年初
	余额	占比	余额	占比	
正常贷款	6,215,547	97.65%	5,152,343	97.60%	0.05%
正常类	6,012,125	94.45%	4,864,101	92.14%	0.22%
关注类	203,422	3.20%	288,242	5.46%	-0.19%
不良贷款	149,906	2.35%	126,888	2.40%	-0.05%
次级类	68,652	1.08%	47,731	0.90%	0.18%
可疑类	68,306	1.07%	79,157	1.50%	-0.43%
损失类	12,948	0.20%	0	0	0.20%
各项贷款余额	6,365,453	100%	5,279,231	100%	-

贷款行业集中度风险情况表

单位：人民币万元、%

行业名称	贷款余额	比年初	占比	比年初
批发和零售业	2,012,835.87	674,135.07	31.59%	6.23%
制造业	1,308,105.73	363,791.52	20.53%	2.64%
建筑业	586,885.52	-139,427.79	9.21%	-4.55%
房地产业	794,454.60	17,928.87	12.47%	-2.24%
交通运输、仓储和邮政业	267,258.41	48,885.65	4.19%	0.06%
小计	4,969,540.13	965,313.32	78.00%	2.15%

2、市场风险及对策

(1) 市场风险管理措施

一是完善债券市场风险定期报告机制，提高对金融市场的分析水平，不断提升识别风险的专业能力。二是定期开展市场风险压力测试，及时防控市场风险发生。三是风险监测人员紧跟金融市场变化趋势，根据市场数据和月度发生的金融市场事件进行市场走势分析，提高本行市场风险分析与监测的专业性和指导性。

(2) 市场风险状况

债券估值损益方面，2016 年末，本行交易账户债券市值重估损益为-2432.55 万元，其中交易类债券市值重估收益-1130.72 万元，可供出售类债券市值重估影响权益-1301.83 万元。

债券投资按账户类型划分情况表

单位：人民币 亿元

类别	2016 年末		2015 年末		比年初	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
交易类	9.8	7.51%	3.2	3.19%	6.61	4.32%
可供出售类	18.56	14.22%	8.12	8.10%	10.44	6.12%
持有至到期	102.17	78.27%	88.96	88.72%	13.21	-10.45%
合计	130.53	100.00%	100.27	100.00%	30.26	-

利率风险方面，2016 年末，本行持有债券资产 130.53 亿元，较年初增加 30.26 亿元。从债券账户划分看，持有至到期类债券投资占比较高，交易类债券和可供出售类债券投资占比较低。目前这种债券投资策略，对资产规模相对较小的银行可以规避市场大幅波动造成的损益影响。

汇率风险方面，为降低汇率风险，目前本行对外币资产负债

的差额采取平盘对冲机制，外汇风险敞口相对较小。2016年末，外汇风险敞口为人民币144.83万元，比年初减少292.16万元，减幅为68.46%。

3、操作风险及对策

(1) 操作风险情况

2016年，本行未发生操作风险案件。

(2) 操作风险对策

一是结合本行实际，初步拟定本行操作风险管理框架及操作风险政策等相关制度。二是认真落实岗位轮换和强制休假制度。2016年全年全行应进行重要岗位人员轮换395人，实际轮换395人；应进行强制休假295人，已完成强制休假295人。三是严格落实离岗审计制度。全年，审计部共开展审计项目76个。四是开展条线常规性检查，针对检查发现的问题查找管理上的漏洞，完善操作风险管理流程。

4、流动性风险及对策

(1) 流动性风险管理措施

一是做好流动性监测预警工作。每月定期向相关部门发送大额存款到期提示；监控本行存放同业账户资金余额，按期对相关数据进行分析；对于大额资金往来、存款每日波动，逐级汇总，每日监测各机构头寸变动情况，并将资金头寸管理纳入到各事业部绩效考核当中。二是定期开展流动性风险压力测试，确保流动性管理及时有效。三是拓宽资金来源渠道，保持资金来源的稳定。

(2) 流动性风险状况

风险核心指标	2016 年底	2015 年底	监管标准
流动性比例	53.35%	42.90%	高于 25%
净稳定资金比例	100.70%	102.86%	高于 100%
核心负债依存度	61.87%	49.86%	高于 60%

5、法律与合规风险及对策

(1) 法律与合规风险情况

2016 年本行无违规违法案件发生。

(2) 法律与合规风险对策

一是完善制度建设。2016年，全面梳理并逐个评估规章制度，清理并废止不符合业务发展的制度文件，促进内控制度的有效性。二是严格按照监管要求，开展“两个加强、两个遏制”回头看自查工作，对现有的规章制度、内控机制、业务流程进行全面的“查漏补缺”，把经营行为关进“制度的笼子”。三是针对新员工、信贷从业人员、合规管理人员以及计算机管理员等各岗位员工进行相关业务培训，涉及合规文化、合规意识和职业操守、业务操作风险防范等多类培训，增强员工的合规意识不断，提升业务操作规范程度。四是强化四项制度管理。2016年，本行各部室、各事业部完成管理人员交流、重要岗位轮换、强制休假及亲属回避各项工作。

6、信息科技风险及对策

(1) 信息科技风险情况

2016年，未发生信息科技违规处罚事件；重要信息系统主机

既未接触病毒，也未感染病毒；重要信息系统未发生紧急变更，按计划进行的生产环境变更未发生回退；未发生外包服务人员在未完成原定工作任务下停止服务的情况。

（2）信息科技风险对策

一是完善并落实信息科技风险管理常态化机制，前移风险关口。修订信息科技风险监测指标体系，有效把控实质性风险。针对信息科技项目需求评审和后评价环节、重要信息系统及网络切换环节，制定风险控制措施，加强关键风险点防控。开展信息科技外包管理现场检查，针对发现的问题及时提出管理措施，规范本行外包管理。

二是完善灾备体系建设，夯实业务连续性管理基础。初步完成“两地三中心”灾备体系建设，具备在重大事故发生时短时间内恢复对外服务的能力，为深入推进业务连续性管理工作打下坚实基础；组织开展核心系统桌面推演和同城灾备切换演练，验证核心系统应急预案的可执行性和灾备体系建设的有效性；组织制订业务连续性管理总体应急预案以及修订核心系统专项应急预案，完善本行业务连续性管理体系。

7、声誉风险及对策

（1）声誉风险情况

2016年，本行全年未出现严重声誉风险事件。

（2）声誉风险对策

一是设置专人专岗负责舆情监测，明确舆情处理的岗位职

责，指导分支机构做好舆情疏导和处理。二是以内网、外网、社会公众媒体为载体做好正面宣传，加强与监管机构和媒体的沟通与交流，建立并保持良好的合作机制、信息互通机制。2016年，本行完成外网更新改造，官方微信公众订阅号上线，与微信服务号、微信银行以及在腾讯、新浪、人民网的官方微博联动，形成主动宣传的新媒体矩阵。

二、2016年获奖情况

2016年，本行获得“2015年度十佳成长性银行”、“2016第五届金口碑特色银行奖”、“2015年度银行业农村金融服务考核优秀单位”、“2015年服务三农五十佳金融产品奖”、“天津市2015年度支付结算工作先进集体”、“迎全运文明服务最佳示范企业”、“2015年度天津市银行业社会责任报告编制工作组织奖”等荣誉称号。

本行撰写的《用互联网+金融业务创新服务天津自贸区的研究与实践》课题荣获“银监会2016年度三类成果”。

本行微信银行荣获“2015年全国农村金融十佳服务平台”荣誉称号。

本行“滨海微银行-互联网业务平台”项目荣获“2016年度金融行业渠道创新突出贡献奖”。

本行“滨海·汇赢”荣获“2015-2016年度优秀金点子方案”荣誉称号。

本行营业部荣获“2016年度中国银行业文明规范服务千佳示

范单位”荣誉称号。

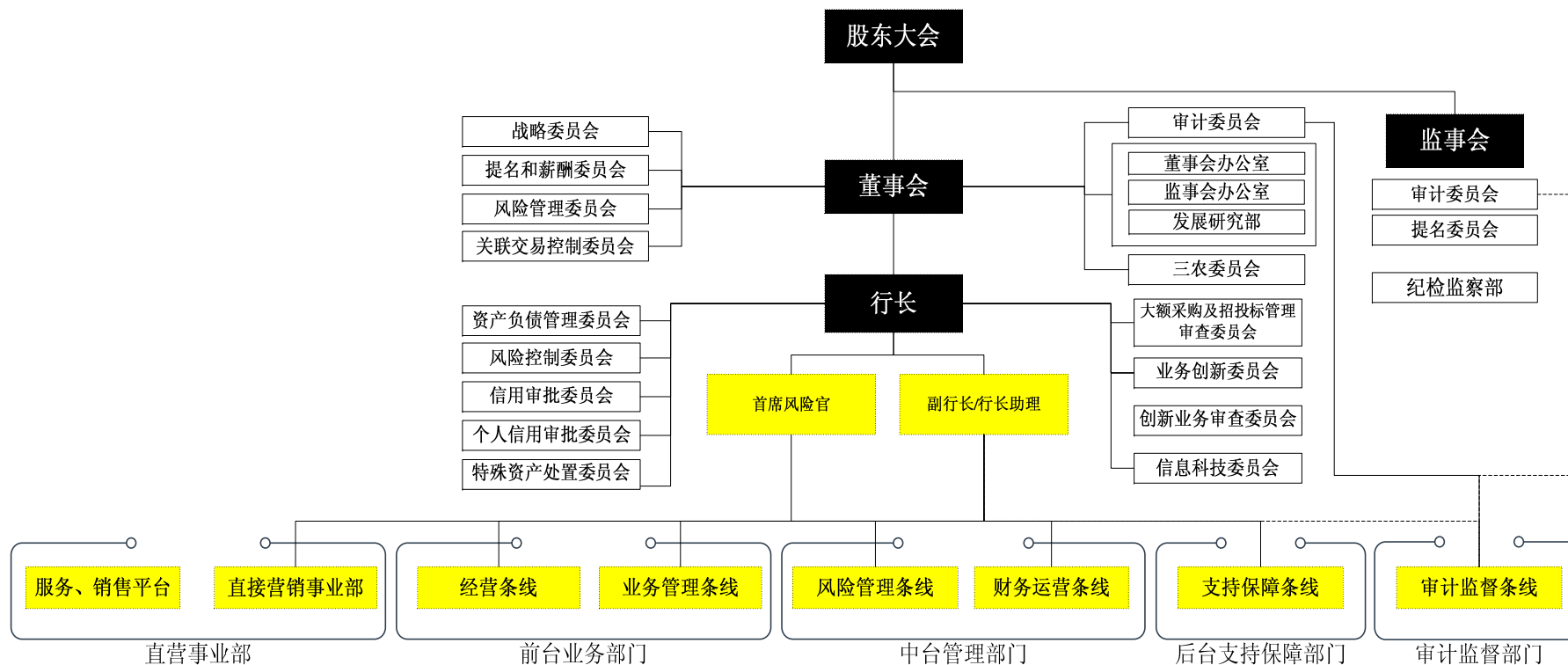
三、分支机构基本情况

2016 年末，本行共有 114 家分支机构，其中分行 2 家，支行 60 家（含 4 家异地支行），分理处 51 家，储蓄所 1 家，具体分布如下：

区域	分行	支行	分理处或储蓄所	
天津市	滨海新区	1	22	50
	中心城区 (和平区、河北区、河东区、河西区、南开区、红桥区)	0	17	0
	环城四区 (东丽区、西青区、津南区、北辰区)	0	10	0
	远郊区 (武清区、宝坻区、静海区、宁河区、蓟州区)	0	7	0
浙江省	绍兴市	0	1	0
新疆维吾尔自治区	乌鲁木齐市	1	0	0
	巴音郭楞蒙古自治州	0	1	1
	阿克苏地区	0	1	1
	喀什地区	0	1	0
合计		2	60	52

四、内设机构基本情况

天津滨海农村商业银行股份有限公司组织架构图



第四章 股份变动和主要股东持股情况

一、股份变动情况

报告期内，本行完成增资扩股工作，股份总数增加 298,475,758.4 股。截止报告期末，本行股份总数 5,758,673,458 股。

二、股东情况

	2016年12月31日	2015年12月31日	2014年12月31日
法人股	5,737,014,198	5,437,899,273	4,268,233,068
自然人股	21,659,260	22,301,426.6	179,353,570
股本合计	5,758,673,458	5,460,200,699.6	4,447,586,638

截至报告期末，本行股东总数 169 户，共持有本行股份 5,758,673,458 股。企业法人股东 20 户，共持有本行股份 5,737,014,198 股，持股比例为 99.62%；自然人股东 149 户，共持有本行股份 21,659,260 股，持股比例为 0.38%。

三、主要股东持股及变动情况

2016 年 3 月 7 日，天津银监局核准天津临港投资控股有限公司股东资质。截至报告期末，天津临港投资控股有限公司持有本行 572,000,000 股股份。

2016 年 3 月 24 日，天津银监局核准天津恒达伟业投资有限公司股东资质。截至报告期末，天津恒达伟业投资有限公司受让佳宝控股集团有限公司持有的 572,000,000 股股份。

2016 年 3 月 24 日，天津银监局核准宁波天亚实业投资有限公司股东资质。截至报告期末，宁波天亚实业投资有限公司受让

浙江天圣控股集团有限公司持有的 314,600,000 股股份。

2016 年 6 月 28 日，天津国兴资本运营有限公司受让天津市宁发集团有限公司持有的 17,600,000 股股份。

截止报告期末，本行前十大股东名称及持有本行股份情况

股东名称	持股数量	持股比例
天津房地产集团有限公司	572,000,000	9.93%
天津滨海新区建设投资集团有限公司	572,000,000	9.93%
天津临港投资控股有限公司	572,000,000	9.93%
天津恒达伟业投资有限公司	572,000,000	9.93%
天津航空有限责任公司	572,000,000	9.93%
广州市泽达棉麻纺织品有限公司	513,500,000	8.92%
天津市浩通物产有限公司	478,563,800	8.31%
国际金融公司	440,000,000	7.64%
天津市宁发集团有限公司	377,520,000	6.56%
天津金耀集团有限公司	330,000,000	5.73%

第五章 董事、监事、高级管理人员和员工情况

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	是否在股东单位领取薪酬
赵峰	男	1962	董事长、执行董事	否
殷金宝	男	1964	行长、执行董事	否
乔志敏	男	1952	独立董事	否
朱辉	女	1970	独立董事	否
成小云	男	1963	董事	是
高玉辉	女	1949	董事	是
徐建华	男	1960	董事	是
张同生	男	1952	董事	是
商俊明	男	1963	董事	是
马冀勋	男	1977	董事	是

2. 监事基本情况

姓名	性别	出生年份	职务	是否在股东单位领取薪酬
靳立明	男	1964	监事长、职工监事	否
汤东林	男	1960	外部监事	否
欧明刚	男	1967	外部监事	否
刘荣	女	1971	外部监事	否
孙永根	男	1971	股权监事	否
班俊峰	男	1976	职工监事	否
高用胜	男	1973	职工监事	否

3. 经营管理层高级管理人员基本情况

姓名	性别	出生年份	职务	是否在股东单位领取薪酬
殷金宝	男	1964	行长	否
韩泽县	男	1971	副行长、董事会秘书	否
方堃	女	1966	副行长	否
冯建民	男	1961	纪委书记	否
董家祥	男	1965	首席风险官	否

李景龙	男	1964	行长助理	否
-----	---	------	------	---

(二) 董事、监事在股东单位的任职情况

姓名	任职股东单位	职务	任期
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
徐建华	天津市浩通物产有限公司	董事长、总经理	2011年5月至今
张同生	天津市宁发集团有限公司	董事长	1993年11月至今

注：本行其他董事、监事在股东单位无任何任职。

(三) 现任董事、监事、高级管理人员的主要工作经历

1. 董事

赵峰先生

本行党委书记、董事长。赵峰先生于2011年11月至今担任本行董事长。2005年12月至2011年11月担任天津银监局副局长（党委委员）；2003年7月至2005年12月担任天津银监局办公室主任。1984年7月至2001年9月历任人民银行天津市分行副科长、科长、副处长，2001年9月至2003年7月担任人民银行天津分行正处级监管员。其中，2001年3月至2003年7月，担任中国人民银行欧洲代表处副代表、代表。

殷金宝先生

本行执行董事、行长。殷金宝先生于2014年3月至今担任本行行长、党委副书记。2010年10月至2014年3月担任本行副行长（常务）。2006年3月至2010年10月担任中国农业银行天津市分行党委委员、副行长。2004年9月至2006年3月担任中国农业银行天津市分行党委委员、纪委书记、副行长。2004年4月至2004年9月担任中国农业银行天津市分行党委委员、副行长。2002年1月至2004年4月担任中国农业银行天津市南开支行党委书记、行长。1996年8月至2002年1月历任中国农业银行天津市海河支行行长助理、副行长、行长。1985年7月至1996年8月历任中国农业银行天津市宝坻支行信贷员、天津市分行信贷处干部、科长（其中，1995年11月至1996年8月于中国农业银行总行农业信贷部工作交流）。

乔志敏先生

本行独立董事。乔志敏先生于2013年1月至今担任中国光大银行独立董事。2007年1月至2012年4月历任中国民生银行第四届监事会副主席、第五届监事会主席。2003年7月至2007年1月担任中国银行业监督管理委员会财会部主任。1996年7月至2003年7月历任中国人民银行会计司副司长、监管一司副司长、工商银行监管组组长（正局级）等职。1978年2月至1996年7月历任中国银行总行财务会计局副处长、卢森堡分行副行长、总行综合计划部副总经理等职。

朱辉女士

本行独立董事。朱辉女士于2007年至今担任渤海产业投资基金管理有限公司财务总监、投资决策委员会委员。2005年至2007年担任德勤华永会计师事务所审计合伙人。1999年至

2005年担任天津五洲联合会计师事务所审计合伙人。1992年至1999年担任天津滨海会计师事务所审计经理。

成小云先生

本行董事。成小云先生于2013年10月至今担任海航资本(金融)集团董事、副总裁、新光海航人寿保险公司董事长。2011年6月至2013年9月担任辽宁沿海银行董事长,兼任海航资本集团副总裁、董事、海航航空控股集团总公司总会计师。2009年8月至2011年6月担任合肥科技农村商业银行行长、董事、党委副书记。2006年6月至2009年8月担任中央国家机关工作委员会文化管理中心副主任(副局级),兼任中国华夏文化集团总会计。2003年3月至2006年2月担任北京广播影视局局长助理、北京广播影视集团管理委员会(现北京广播电视总台)副总裁(副局级)兼财务总管、总稽核。1996年1月至2003年2月担任广东发展银行广州分行行长助理兼西城支行、北京西客站支行(按二级分行管理)行长。1991年11月至1995年12月担任海南省世界银行贷款办公室结算处长、资金处长,交通银行海南省分行筹备组成员。1989年11月至1991年10月担任国家电子部中国电子信息信托投资公司财务处副处长(主持工作,期间赴美国学习10个月)。1987年3月至1989年10月担任中国农村信托投资公司计财部会计(主任科员)。1985年9月至1987年2月担任中国社科院研究生院国际金融硕士研究生班学习。1984年8月至1985年9月担任湖南省粮食会局计财科会计、军粮科科员,期间抽调任中共湖南省委书记周里同志随行秘书。1983年8月至1984年7月担任中国农业银行湖南省分行会计处会计。

高玉辉女士

本行董事。1976年1月参加银行工作,先后在人民银行、工商银行北京分行主要从事信贷、资金计划工作;1996年11月调入北京银行;1997年8月至2000年4月担任北京银行东四支行副行长、行长;2000年5月至2002年5月担任北京银行信贷管理部总经理,2002年5月至2006年7月担任北京银行风险管理部总经理,2006年7月至2010年6月担任北京银行首席风险官。其间,于2004年6月至2010年8月担任北京银行第二、三届董事。2009年至2010年9月兼任北银消费金融公司风险总监。2010年10月正式退休。

商俊明先生

本行董事。商俊明先生于2013年1月至今担任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。2009年1月至2013年1月担任天津滨海新区建设投资集团有限公司财务部经理。2008年4月至2009年1月担任天津滨海新区建设投资集团有限公司财务审计部部长。2004年11月至2008年4月天津滨海新区投资控股有限公司财务管理部经理。2004年9月至2004年11月担任天津滨海新区新技术产业集团股份有限公司副总经理。1992年11月至2004年9月担任天津滨海新区新技术产业集团股份有限公司副总会计师兼财务部部长。1982年8月至1992年11月担任天津新河船舶修造厂财务科会计。

马冀勋先生

本行董事。马冀勋先生于2015年11月至今担任天津临港投资控股有限公司副总经理。2014年8月至2015年10月,担任天津临港投资控股有限公司总经理助理。2013年8月至2014年7月担任天津临港投资控股有限公司资产管理部部长、投资发展部部长。2009年5月至2013年8月担任天津临港投资控股有限公司投融资部部长。2007年10月至2009年5月担任天津临港投资控股有限公司投融资部副部长。2004年5月至2007年10月,任职于天津临港工业建设开发有限责任公司财务部。

徐建华先生

本行董事。徐建华先生于2011年5月至今担任天津市浩通物产有限公司董事长、总经理、党委副书记。2010年2月至2011年5月担任天津市浩通物产有限公司总经理。2006年9月至2010年2月担任浩通公司总经理助理。2000年1月至2006年9月担任天津市浩通物产有限公司财务结算中心经理。1998年8月至2000年1月担任金属材料总公司财务科科长。1995年1月至1998年8月担任供销运输总公司珠海天冶有限公司副总经理。1994年1月至1995年1月担任供销运输总公司交易中心财务部副主任。

张同生先生

本行董事。张同生先生于1993年11月至今担任天津市宁发集团有限公司董事长。1986年7月至1993年11月担任天津市西青区李七庄街宁家房子村党支部书记。1976年4月至1986年6月担任天津市西青区李七庄街宁家房子村销售科长。1971年1月至1976年3月于部队服役担任班长。

2. 监事

靳立明先生

本行监事长。2014年5月至今担任本行监事长、党委副书记。其间，2014年5月至2016年4月担任本行纪委书记。2010年7月至2014年5月担任本行行长。2007年12月至2010年7月担任本行副行长（主持工作）。2006年12月至2007年12月担任天津塘沽农村合作银行党委书记、董事长。2003年12月至2006年12月担任天津市塘沽区农村信用合作社联合社党委书记、理事长。2001年12月至2003年12月担任天津市东丽区农村信用合作社联合社副主任。1998年2月至2001年12月先后历任天津市东丽区小东庄农村信用合作社、万新庄农村信用合作社、新立村农村信用合作社主任。1996年3月至1998年2月担任天津市东丽区赤土农村信用合作社，副主任。1992年5月至1996年3月历任天津市东丽区万新庄农村信用合作社，信贷员、副主任。

汤东林先生

本行外部监事。2008年11年至今担任中国地方金融研究院副院长，中国合作经济学会副会长，中国农工民主党中央经济金融委员会副主任、中国生态文明研究与促进会首席经济学家。2004年6月至2008年11月担任《地方金融》杂志总编、湖南大学地方金融研究所所长、湖南省地方金融协会副会长兼秘书长、全国地方金融论坛办公室主任。2000年5月至2004年6月担任湖南大学地方金融研究所副所长、所长、研究生导师，湖南九疑职业学院院长、经济学教授，《地方金融》杂志总编，湖南省地方金融协会副会长兼秘书长。1997年8月至2000年5月担任湖南财经学院地方金融经济研究所副所长、《地方金融》杂志总编，副编审。1992年5月至1997年8月担任中国人民银行湖南省分行研究所综合研究室主任，《金融早报》湖南记者站站长、湖南金早实业公司总经理。1988年5月至1992年5月担任中国人民银行娄底分行办公室调研组长、清欠办公室副主任、调统科副科长、科长、经济师。1986年10月至1988年5月担任乌鲁木齐矿务局六道湾煤矿体改办副主任、助理经济师。1983年7月至1986年10月担任乌鲁木齐矿务局秘书。

欧明刚先生

本行外部监事。2002年8月至今担任外交学院国际经济学院国际金融系主任、教授、经济学博士，先后任讲师、副教授、教授。1999年9月至2002年7月中国社会科学院研究生院博士研

究生，获经济学博士学位。1997年9月至1999年7月湖南财经学院国际金融专业研究生，获经济学硕士学位。1989年7月至1997年9月担任中国工商银行湖南金融管理干部学院金融教研室副主任，金融经济师。

刘荣女士

本行外部监事。2011年10月至今担任天津财经大学商学院会计系教授，硕士生导师。2003年10月至2011年10月担任天津财经大学副教授。1999年10月至2003年10月担任天津财经大学讲师。1997年7月至1999年10月天津财经大学研究生毕业留校任教。

孙永根先生

本行股权监事。2003年8月至今担任浙江天圣控股集团有限公司董事长兼总经理。1999年9月至2003年7月担任绍兴县轻纺城纺织有限公司董事长。1996年4月至1999年9月担任绍兴县轻纺城纺织厂厂长。1988年至1996年4月担任绍兴光明丝织厂副厂长。

班俊峰先生

本行职工监事。2015年4月至今担任本行资债财会部常务副总经理。2014年2月至今担任本行审计部副总经理（主持工作）。2013年6月至2014年2月担任本行审计部副总经理。2011年12月至2013年6月担任审计署京津冀特派办计算机处副处级审计员。2006年8月至2011年12月担任审计署京津冀特派办计算机处主任科员。2004年7月至2006年8月担任审计署京津冀特派办计算机处副主任科员。2001年7月至2004年7月担任审计署京津冀特派办计算机处科员。2000年7月至2001年7月担任审计署京津冀特派办办公室办事员。

高用胜先生

本行职工监事。2016年9月至今担任本行滨海事业四部风险执行官。2016年1月至2016年9月担任本行滨海新区事业部大港片区风险执行官。2015年4月至2016年1月担任本行滨海新区事业部总经理助理兼滨海支行行长。2009年7月2015年4月担任本行滨海支行副行长（主持工作）。2008年11月至2009年7月担任本行世纪支行会计主管。2006年4月至2008年11月担任天津大港农村合作银行小王庄支行行长助理。2002年1月至2006年3月担任天津市大港区小王庄信用社主管会计。1992年12月至2001年12月担任天津市大港区徐庄子信用社会计。

3. 经营层高级管理人员

殷金宝先生

本行执行董事、行长。请参阅上文殷金宝先生简历。

韩泽县先生

本行副行长、董事会秘书。韩泽县先生于2014年8月至今担任本行副行长，2007年至今担任本行董事会秘书。2007年9月至2007年12月担任本行筹建工作小组办公室工作负责人。2006年3月至2007年9月担任天津农村合作银行信用工程建设办公室副主任。2005年9月至2006年3月担任天津农村合作银行信用工程建设办公室经济师。1996年7月至2002年7月于人民银行泰安市分行（泰安市中心支行）工作。

方堃女士

本行副行长。方堃女士于2010年7月至今担任本行副行长。2009年3月至2010年7月担

任本行行长助理。2008年10月至2009年3月担任本行投资银行部总经理、产品战略研发中心主任。2000年8月至2008年10月历任中信银行天津分行干部、公司业务部副总经理、副总经理（主持工作）、总经理、分行营业部总经理。1998年至2000年任中信天津证券业务部主办。1995年至1998年任中信天津证券业务部干部。1988年至1995年任中国工商银行天津市分行和平支行职员。

冯建民同志。

本行纪委书记。冯建民先生于2016年05月至今担任本行纪委书记。2012年10月至2016年05月担任天津市金融工作局办公室副主任、办公室（党委办公室）副主任、办公室调研员（主持工作）。2006年01月至2012年10月担任天津市委综合经济（金融）工委老干部处副调研员、天津市委金融工作委员会组织干部处副调研员。2001年06月至2006年01月历任天津市发展和改革委员会老干部活动中心科长、副主任。1983年08月至2001年06月历任天津市电缆总厂厂长办公室秘书、副主任、主任。

董家祥先生

本行行长助理。董家祥先生于2015年7月至今担任本行首席风险官。2014年8月至2015年7月担任本行行长助理。其间，2015年4月至2015年7月兼任总行信贷管理部总经理，2014年8月至2015年2月兼任滨海新区事业部总经理。2014年2月至2014年8月担任滨海新区事业部总经理兼海港支行行长。2012年7月至2014年2月担任滨海新区事业一部总经理兼海港支行行长。2011年3月至2012年7月担任总行公司银行事业一部总经理。2010年9月至2011年3月担任总行公司银行事业部副总经理（主持工作）。2008年5月至2010年9月至城区业务本部风险部经理、本部副总经理。1984年12月至2008年5月历任工行天津分行资产处置中心、和平支行、王串场支行，科员、科长、副行长。

李景龙先生

本行行长助理，李景龙先生于2015年7月至今担任本行行长助理。其间，2015年4月至2015年7月任本行滨海新区事业部总经理兼总行滨海投资银行部总经理、总行贸易融资部总经理、海港支行行长；2015年3月至2015年4月任本行滨海新区事业部总经理兼海港支行行长；2007年1月至2015年3月历任工商银行天津分行大港支行副行长、双水道支行行长、大港支行试用行长、大港支行行长、天津保税分行行长；2005年6月至2007年1月工商银行总行内审三处交流挂职副处长；2000年3月至2005年6月历任工商银行天津分行大港支行五经路分理处副经理、大港支行五经路分理处经理、大港支行公司业务二部经理、大港支行副行长；1985年8月至2000年3月历任工商银行天津分行大港支行信贷员、组长、科员、信贷二科副科长、信贷业务科副科长、市场开发科副科长。

（四）现任董事、监事在除股东单位外的其他单位的任职或兼职情况

姓名	其他单位名称	职务
乔志敏	中国光大银行	独立董事
朱辉	天津长荣印刷设备股份有限公司	独立董事
	河北养元智汇饮品股份有限公司	独立董事
张同生	天津市西青区人民代表大会	代表

刘 荣	中国税务学会学术委员会	委员
	天津农村商业银行	独立董事

（五）报告期内董事、监事、高级管理人员变化情况

商俊明、马冀勋任本行董事，邸达、刘禄、陈乐群、凌国军不再担任本行董事。

刘荣、孙永根任本行监事，郑雪来、毛继红不再担任本行监事。

冯建民任本行纪委书记，耿智祥、郑克毅不再担任本行副行长。

二、员工情况

截至报告期末，全行总人数 2,456 人，平均年龄为 33.7 岁，本科及以上学历 2,071 人，占总人数的 84%。

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，认真落实监管部门相关规定，不断健全公司治理制度，完善公司治理结构，提升整体治理水平。

一、公司治理制度

报告期内，本行根据监管要求和发展需要，持续加强公司治理制度建设，对《章程》、《董事会战略委员会议事规则》、《董事会战略委员会工作规则》等公司治理制度进行了修订完善。

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，规范股东大会的召集、召开、审议和表决程序，依法维护股东合法权益。同时，本行不断健全与股东沟通的渠道，积极听取股东的意见和建议，确保股东依法行使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）律师事务所对年度股东大会和临时大会进行了见证，并出具了法律意见书。

三、董事和董事会

报告期内，第二届董事会由10名董事构成，其中独立董事2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。除战略委员会和三农委员会外，其他4个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，认真研究和审议年度预算、经营目标、机构升格等一系列重要事项，并提交董事会审议批准，有效提高了公司治理水平及运作效率。

报告期内，本行共召开董事会会议8次，其中现场会议3次，通讯会议5次，共审议议案67项；召开专门委员会会议26次，共审议议案68项。

四、监事和监事会

根据本行《章程》规定，第二届监事会由7名监事组成，其中职工监事3名，股东监事1名，外部监事3名。监事会下设提名委员会和监督委员会，委员会各由3名委员组成，提名委员会和监督委员会主任均由外部监事担任。监事会认真履行监督职责，积极开展调研、检查和履职访谈等专项工作，依法对董事会和高级管理层及其成员履职情况、财务活动、内部控制和风险管理等进行监督。报告期内，监事会共召开4次会议，审议通过23项决议；各专业委员会共召开7次会议，审议通过15项决议。

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，拟订年度经营计划和投资方案，年度财务预算和决算方案、利润分配方案、基本管理制度和制定具体规章等。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，本行能够严格按照《商业银行信息披露管理办法》、本行《章程》和本行《信息披露管理办法》的有关规定，切实履行信息披露义务，真实、准确、完整、及时地披露本行重大信息，并确保所有股东有平等的机会获得信息。

第七章 内部控制

一、报告期内董事会对内部控制工作的安排

本行董事会对内部控制方面的总体安排为：完善组织架构体系，不断加强内部控制环境，持续推进公司治理各项工作稳步进行；推动内控制度动态化管理，规范制度建设、系统建设的有关流程和规定；持续完善风险管理体系，适时调整风险管理策略，不断提高信息科技水平；强化审计监督作用，突出纪检监察职能，促进本行内部控制机制的不断完善。内部控制工作要保证本行经营管理合法合规、风险管理有效、财务信息及其他管理信息的真实准确和及时完整。

二、内部控制建设与执行情况

（一）完善组织架构体系，强化内部控制环境。

一是董事会作为经营和管理的决策层，持续完善内部控制体系。依据股本变化，修订《章程》，将党建工作纳入《章程》，逐步将党的领导融入到公司治理环节中，突出党在公司治理结构中的地位。二是定期召开董事会、股东大会，审议《财务分析及预算执行情况报告》、《风险管理报告》、《内部审计报告》和《关联交易的议案》等议案，及时掌握内部经营和风险变化，监督高级管理层采取措施保证内部控制体系的充分性与有效性。三是构建纪委监督检查体系，强化纪委监督作用。以落实市委专项巡视问题整改为契机，贯彻全面从严治党要求，严明党的各项纪

律，开展纠“四风”、财务费用管理和信贷管理三项专项整治工作，加大问责力度，建立内部管理长效机制。

（二）推动内控制度动态管理，完善制度流程和规定。

目前本行已经建立了公司治理、风险管理、业务管理、审计监督、党建纪检等涵盖各业务和管理条线的制度。2016年，新制定各类规章制度办法102个，梳理、评估现行有效制度。梳理出现行制度共计800余项，逐个评估确定制度效力、状态、指导性及存在问题，持续更新公文系统外部法规库，全年共新增法律法规53条。各类、各项规章制度的健全和不断完善，保障业务的规范操作和内部管理不断加强，本行制度建设管理基础薄弱的局面有效改观。

（三）不断提高风险管理能力，持续发挥信息科技支撑作用。

一是加强政策引导和制度约束，优化信贷投向产业结构。将传统信贷业务、投行业务、企业债券投资和非银行同业授信统一纳入集中度管理，建立区域、行业、客户限额管理机制，降低集中风险。二是完善动态和差异化的授权体系。在财务费用、人事管理、信贷业务、资金业务、投资理财业务、国际业务、同业业务、债券业务、信用卡业务、合同签署、印章管理等方面明确权限，实行差异化的授权，并实施动态调整，同时通过岗位制约和信息系统予以控制。在审慎评估基础上，收缩事业部（分行）信用业务审批权限，减少基本滥用职权的风险隐患。三是完成“两地三中心”灾备体系和影像管理平台等基础架构建设。实现企业

级数据平台及会计档案系统、新财务及营改增等管理类业务系统上线运行，新一代信用业务管理系统建设取得阶段性进展。加快改善网点服务功能，营业网点图形化及前端整合、集中授权、客户自助回单系统，均已取得阶段性进展。

（四）强化审计监督作用，突出纪检监察职能。

一是履行内控监督职责。2016年共开展审计项目74个。其中，专项业务审计项目16个，经济责任审计项目38个，客户经理调查项目20个。对于审计中发现的问题，针对性地提出意见和建议，督促被审计机构进行整改。搭建非现场审计平台，运用数据库技术，提升审计技术手段，扩大审计覆盖面，提高审计发现命中率。二是组织风险类资产审计，及时总结审计发现问题、反馈审计发现事项，纪检监察部门界定员工责任，加大监督与违规责任追究力度。

第八章 社会责任

成立以来，本行奉行“源于社会，回报社会”的宗旨，积极履行社会责任，大力发展普惠金融、绿色金融，积极保护消费者权益，坚持可持续发展，努力创造经济价值、社会价值和环境价值，实现股东、员工、客户、社会等各方共赢。

一、坚持服务小微和三农

自成立以来，本行始终坚持“服务小微企业、服务三农经济”的经营方向，始终将支农支小与我行转型升级相结合，以创新驱动的发展理念不断提升服务手段和水平，结合三农和小微企业“小、频、快”融资特点，创新产品和服务方式，努力为“三农”和中小微企业提供优质、高效的个性化、多样化金融服务。在贷款审批机制与风险控制措施上，本行根据小企业贷款业务的特点，专门制定了小微企业贷款审批机制，对信贷程序、担保管理、贷后管理以及小企业业务授权和激励约束机制等进行了专门定制，优化了贷款流程，减少了审批层级，缩短了审批时间，贷款操作程序更加简化，办理手续更加简便，提高了发放小企业贷款的效率。

2016年末，本行小微企业贷款余额 235.45 亿元，较年初增长 45.38 亿元，增速为 23.88%，贷款户数 1110 户，申贷获得率高达 91.49%。涉农贷款余额 82.03 亿元，较年初增长 2.46 亿元。

二、坚持发展绿色金融

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。按照监管要求，本行不断推进信贷结构优化，调整授信政策导向，实施差别化的信贷政策，区别对待、有保有压，一方面严控“两高一剩”行业，对于“两高一剩”企业严控总量，优化存量，加大落后产能的信贷退出力度；另一方面积极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，加大对绿色节能、低碳环保行业的金融支持力度，同时不断创新金融产品，推广排污权质押等抵质押业务。在授信审查审批过程中，坚决执行环保“一票否决制”，对于符合绿色信贷要求的，开通绿色审批通道，优先审批，最大限度地提高审查审批效率。在放款安排上，优先放款，优先给予信贷资金。

截止到 2016 年末，本行绿色信贷余额为 11.5 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、资源循环利用等多个领域。

三、积极保护金融消费者权益

按照《银行业消费者权益保护工作指引》以及《天津银监局办公室关于进一步做好银行业消费者权益保护工作的通知》要求，本行始终坚持以人为本、服务至上的经营理念，践行信息公开义务，遵从公平交易的原则，依法维护银行业消费者的合法权益。报告期内，本行积极主动开展银行业消费者权益保护工作，将其纳入公司治理和企业文化建设，董事会授权战略委员会行使消费者权益保护相关职能，制定了《天津滨海农村商业银行消费

者权益保护工作战略规划（2016-2021年）》，明确了消费者权益保护工作的战略、政策和目标，设立消费者权益保护工作专职机构和岗位，将消费者权益保护纳入全行绩效考核和产品研发流程。此外，本行还邀请监管部门、公安经侦大队等权威部门向广大群众和客户进行金融知识普及，对防范电信诈骗、非法集资等热点问题做了深入讲解，提高了群众的风险防范意识，获得一致好评。

第九章 股东大会召开情况

报告期内，本行召开了3次股东大会，其中年度股东大会1次，临时股东大会2次。会议的召集、召开均严格按照《公司法》和《章程》等规定的程序和要求进行。具体如下：

一、2016年度第一次股东大会

2016年2月29日，本行2016年度第一次股东大会在天津以现场会议方式召开。出席本次股东大会的股东及股东代表共持有股份5,676,885,168股，占本次总股本的99.53%。会议审议通过了《2015年财务分析及预算执行情况报告》、《2016年经营目标及财务预算报告》、《2015年董事会工作报告》等9项议案。

二、2016年度第一次临时股东大会

2016年5月12日，本行2016年度第一次临时股东大会在天津以通讯会议方式召开。出席本次股东大会的股东及股东代表共持有股份5,735,489,168股，占本次总股本的99.60%。会议审议通过了《关于发行二级资本债券的议案》、《关于发行金融债券的议案》两项议案。

三、2016年度第二次临时股东大会

2016年6月13日，本行2016年度第二次临时股东大会在天津以现场会议方式召开。出席本次股东大会的股东及股东代表共持有股份4,900,369,168股，占本次总股本的85.10%。会议审议通过了《天津滨海农村商业银行2015年利润分配方案》、《关于调

整本行董事的议案》等5项议案。

第十章 董事会报告

一、报告期内董事会召开情况及决议内容

(一) 第二届董事会第二十一次会议

2016年1月29日以通讯会议的方式召开，会议应参加表决董事12名，实际表决董事12名。会议通过通讯表决方式，以12票赞成，0票反对，0票弃权，就设立津南海天南苑支行及房产购置、在天津市河东区设立支行、库尔勒建国北路分理处迁址形成3项决议；以11票赞成，0票反对，0票弃权，1票回避表决，就与天航控股有限责任公司关联交易、天津航空有限责任公司质押股权形成2项决议。

(二) 第二届董事会第二十二次会议

2016年2月29日以现场会议的方式召开，会议应到董事12名，实到董事12名，亲自出席会议的董事6名，委托其他董事出席会议的董事6名。会议通过举手表决方式，以12票赞成，0票反对，0票弃权，就2015年工作报告、2015年财务分析及预算执行情况报告、2016年经营目标及财务预算报告、2016年固定资产购置及大额采购规划、2015年风险管理报告、2015年内审工作报告、2015年内部控制评价报告、转授权总行经营管理层在2016年内审批呆账核销和减免不良贷款额度、2015年董事会工作报告、2015年董事会董事评价及独立董事的相互评价、2015年董事会高管人员履职的评价、修订本行《章程》、提请召开2016年度第一次股

东大会形成13项决议；以11票赞成，0票反对，1票弃权，就2015年资本充足率管理报告和2016年资本充足率管理计划形成1项决议；以11票赞成，0票反对，0票弃权，1票回避表决，就与天津市天政基础设施建设有限公司关联交易形成1项决议。

（三）第二届董事会第二十三次会议

2016年3月9日以通讯会议的方式召开，会议应参加表决董事12名，实际表决董事12名。会议通过通讯表决方式，以12票赞成，0票反对，0票弃权，就浙江天圣控股集团有限公司转让本行股权形成1项决议。

（四）第二届董事会第二十四次会议

2016年4月28日以通讯会议的方式召开，会议应参加表决董事11名，实际表决董事11名。会议通过通讯表决方式，以11票赞成，0票反对，0票弃权，就2015年审计报告、2015年年度报告形成2项决议；以8票赞成，1票反对，0票弃权，2票回避表决，就与天津物产集团有限公司关联交易形成1项决议。

（五）第二届董事会第二十五次会议

2016年5月6日以通讯会议的方式召开，会议应参加表决董事11名，实际表决董事11名。会议通过通讯表决方式，以11票赞成，0票反对，0票弃权，就发行金融债券、发行二级资本债券、提请召开2016年度第一次临时股东大会形成3项决议。

（六）第二届董事会第二十六次会议

2016年6月13日以现场会议方式召开，会议应到董事10名，实到董事10名，亲自出席会议的董事9名，委托其他董事出席会议的董事1名。会议通过举手表决方式，以10票赞成，0票反对，0票弃权，就2016年第一季度工作报告、2016年第一季度财务分析及预算执行情况报告、2016年第一季度内审工作报告、2016年第一季度风险管理报告、2016年风险限额方案、调整本行董事、在新疆乌鲁木齐市经济技术开发区设立分行、库尔勒支行升格、阿克苏支行升格、喀什市支行升格、绍兴支行升格、2015年度利润分配方案、延长《关于公司申请股票在全国中小企业股份转让系统挂牌并公开转让的决议》有效期、发行二级资本债券、发行金融债券、与天津天房建材有限公司关联交易、提请召开2016年度第二次临时股东大会形成17项决议。以9票赞成，0票反对，0票弃权，1票回避表决，就与天津航空有限责任公司关联交易形成1项决议。

（七）第二届董事会第二十七次会议

2016年9月7日以现场会议方式召开，会议应到董事10名，实到董事10名，亲自出席会议的董事9名，委托其他董事出席会议的董事1名。会议通过举手表决方式，以10票赞成，0票反对，0票弃权，就2016年上半年工作报告、2016年上半年财务分析及预算执行情况报告、2016年上半年内审工作报告、2016年上半年风险管理报告、增加转授权总行经营管理层在2016年内审批呆账核销额度形成5项决议；以9票赞成，0票反对，0

票弃权，1票回避表决，就与天津市浩通物产有限公司关联交易形成1项决议。

（八）第二届董事会第二十八次会议

2016年12月16日以通讯会议的方式召开，会议应参加表决董事10名，实际表决董事10名。会议通过通讯表决方式，以10票赞成，0票反对，0票弃权，就2016年第三季度工作报告、2016年第三季度财务分析及预算执行情况报告、2016年第三季度内审工作报告、2016年第三季度风险管理报告、核定2016年内呆账核销额度、修订《第二个五年战略发展规划》、2016年-2018年资本规划、修订《董事会战略委员会会议事规则和工作规则》、调整本行董事、与天津潮白湖投资发展有限公司关联交易、与天津市天泰置业发展有限公司关联交易、天津滨海农村商业银行消费者权益保护工作战略规划（2016-2021年）、天津滨海农村商业银行股份有限公司反洗钱政策、郑克毅同志辞去副行长职务、耿智祥同志辞去副行长职务、修订本行《章程》形成16项决议。

二、董事会各专门委员会履职情况

2016年，董事会各专门委员会均依照法律和《章程》的规定，尽职、勤勉地完成了各项工作任务。

2016年，战略委员会共召开6次会议，就2016年经营目标及财务预算报告、2016年固定资产购置及大额采购规划、绍兴支行升格、喀什市支行升格等议案进行了审议，共形成23项决

议。

2016年，风险管理委员会共召开4次会议，就2015年风险管理报告、2016年风险限额方案、关于转授权总行经营管理层在2016年内审批呆账核销和减免不良贷款额度、反洗钱政策等议案进行了审议，共形成决议9项。

2016年，提名和薪酬委员会共召开了3次会议，就2015年董事会对董事评价及独立董事的相互评价、调整本行董事等议案进行了审议，共形成6项决议。

2016年，关联交易控制委员会共召开了7次会议，就天津航空有限责任公司质押股权、天津市天政基础设施建设有限公司、天津天房建材有限公司关联交易等进行了审议，共形成14项决议。

2016年，审计委员会共召开了6次会议，就2015年工作报告、2015年内审工作报告、2015年度财务分析及预算执行情况报告、2016年季度工作报告、季度内审工作报告等议案进行了审议，共形成16项决议。

董事会各专业委员会根据职责分工和专业特长，积极履行职责，对各项议案进行了充分讨论，从专业角度提出了意见和建议，提高了董事会决策的科学性和专业化水平，为提高董事会决策质量和效率提供了有力保证。

三、董事、独立董事履职情况

2016年，根据《中华人民共和国公司法》、《天津滨海农村

商业银行股份有限公司章程》和《天津滨海农村商业银行股份有限公司董事工作评价暂行办法》的有关规定，本行董事会对董事、独立董事的履职情况进行了评价，评价结果显示，2016年本行董事、独立董事认真履行了各自的职责，工作是称职的。

报告期内，本行各位独立董事本着客观、独立、审慎的原则，充分发挥专业特长，积极参加董事会及各专门委员会会议，对本行风险管理、业务发展等进行了细致调研与分析，对利润分配、关联交易、增资扩股等重要事项发表意见，为提高董事会决策的科学性、促进银行业务的持续健康发展发挥了应有作用。

第十一章 监事会报告

2016年，监事会本着对银行、股东和员工负责的精神，根据年度工作计划，按照“防风险、降不良、优结构、稳增长、夯基础、保质量、增效益”年度工作总基调，以财务、内控、风险管理和高管履职为监督重点，认真履行监督职责，推动公司治理和业务经营规范运行。现将2016年度监事会工作情况报告如下：

一、监事会及其专门委员会会议情况及决议内容

（一）报告期内监事会会议情况及决议内容

2016年，监事会共召开4次现场会议，审议形成23项决议。

1. 第二届监事会第十次会议于2016年2月25日以现场会议方式召开，会议应到监事7名，亲自出席会议的监事6名，委托其他监事出席会议1名。会议通过举手表决，以7票赞成，0票反对，0票弃权，就对董事会和高级管理层及其成员2015年度履职评价报告、监事会2015年度自我评价和监事履职评价报告、2015年度经营和管理情况的监督意见、监事会2015年度工作报告和2016年度工作计划等形成8项决议。

2. 第二届监事会第十一次会议于2016年6月21日以现场会议方式召开，会议应到监事7名，亲自出席会议的监事5名，委托其他监事出席会议2名。会议通过举手表决，以7票赞成，0票反对，0票弃权，就2016年一季度经营和管理情况监督意见、2015年度利润分配方案、2015年年度报告等形成4项决议；以

5 票赞成，0 票反对，0 票弃权，2 票回避，就监事辞职形成 1 项决议。

3. 第二届监事会第十二次会议于 2016 年 8 月 30 日以现场会议方式召开，会议应到监事 5 名，亲自出席会议的监事 5 名。会议通过举手表决，以 5 票赞成，0 票反对，0 票弃权，就 2016 年上半年经营和管理情况监督意见、邸达等董事经济责任审计报告、监事会 2016 年调研和检查方案等形成 6 项决议。

4. 第二届监事会第十三次会议于 2016 年 12 月 15 日以现场会议方式召开，会议应到监事 5 名，亲自出席会议的监事 5 名。会议通过举手表决，以 5 票赞成，0 票反对，0 票弃权，就 2016 年三季度经营和管理情况监督意见、耿智祥同志经济责任审计报告、补选监事等形成 4 项决议。

（二）报告期内监事会各专门委员会会议情况及决议内容

2016 年，监事会各专门委员会共召开 7 次会议，形成 15 项决议，全部提交监事会审议。

提名委员会共召开 3 次会议，就监事会对董事会和高级管理层及其成员 2015 年度履职评价的报告、监事会 2015 年度自我评价和监事履职评价的报告、补选监事等形成 4 项决议。

监督委员会共召开 4 次会议，就 2015 年度内审工作报告、行长 2015 年度任期经济责任审计报告、2016 年一季度内审工作报告、邸达等董事经济责任审计报告、耿智祥同志经济责任审计报告、2015 年度利润分配方案等形成 11 项决议。

二、监事会主要工作情况

（一）依法依规行使监督职能，定期出具监督意见

报告期内，按季度提出经营管理监督意见，对全行公司治理、日常业务经营、财务运行、管理成效等进行监督检查，得到董事会和高级管理层的支持和采纳，对重点风险问题及时提示，督促经营层及早应对和化解。全年监事会对全行经营和管理方面提出监督意见 23 项，其中，存贷款业务、不良资产等经营方面的监督意见 7 项，对内部控制、风险管理、转型升级发展、结构调整等方面的监督意见 16 项。

（二）加强履职监督，公正客观做出履职评价

报告期内，客观开展履职评价，推动公司治理主体相互制衡和高效履职。以列席董事会和经营层有关会议，查阅会议记录，定期分析研究经营数据，访谈履职情况等形式，监督董事会和高级管理层及其成员履职尽责情况，在董事会评价的基础上，按年度对董事会和高级管理层及其成员做出客观公正的履职评价。组织开展高管履职访谈，关注重点领域、重点业务、重点风险和重要事件，对高级管理层及其成员履职风险进行监督。

报告期内，本行公司治理运作规范，符合法律规范和《章程》的要求。董事会勤勉尽责、认真履职，积极贯彻执行国家金融方针政策和股东大会决议；高度重视公司治理，主动接受监事会监督；准确把握宏观经济形势和本行改革发展方向。建议董事会进一步充分发挥董事会下设各专门委员会的作用，持续提升公司治

理有效性。高级管理层认真执行监管部门对本行的监管要求和董事会、监事会决议；全面拓展业务，依法审慎经营，强化内部管控，超额完成董事会制定的主要经营指标。建议高级管理层 2017 年进一步创新经营机制，努力开拓进取，带领全行员工再创新记录。

（三）侧重财务管理监督，组织开展专项检查

报告期内，加强财务监督，以听取重大财务事项、大额开支整体情况汇报，查阅购置大额固定资产招投标、会计信息、收货验货清单，查看固定资产实物等形式，抽查本行 1 月至 9 月份的固定资产购置情况。进一步规范本行财务开支管理，理清重大财务事项报告内容和路径，提升重大财务活动的真实性、合法性、合理性，加强本行财务工作的计划性、科学性。

（四）借助内外部审计力量，强化内控和风险监督

报告期内，监事会注重加强对内审工作指导，依托内审部门加强对全面风险管理、内控合规情况、财务报表和费用开支等专项审计，以及董事和高级管理人员离任或任期经济责任审计，监督全行风险管理、内部控制、财务活动及治理层、经营层履职风险。针对内审发现的问题，及时督促有关问题及时整改落实。

探索委托审计方式，聘请外部专业审计机构，听取审计意见和管理建议，重视审计结果运用，针对审计报告提出的问题和不足，组织相关责任部门召开外审意见整改沟通会，督促跟进整改。2016 年外审机构围绕本行内部控制、风险管理、财务管理三方

面，提出 13 项问题与不足，监事会及时向经营层反馈并督促整改。经营层和业务管理部室高度重视外审提出的薄弱环节及改进措施，逐项问题提出整改措施，并向监事会提交整改报告。聘请外部审计有效发挥监督作用，为改进和提高全行管理科学性、有效性提供依据。

（五）加强对外投资监督，维护本行投资权益

报告期内，组织开展北辰村镇银行经营管理情况专题调研，深入了解北辰村镇银行经营管理情况。2016 年 8 月，监事会以高管访谈、现场座谈及调阅资料等方式，听取北辰村镇银行汇报，重点了解其经营管理、业务发展、法人治理、内控制度建设、风险管理体系及当前发展面临的主要问题等方面，对北辰村镇银行的未来经营发展提出了合理意见和建议，形成专题调研报告。加强对外投资监督，有效提高本行投资效益，实现投资资本保值增值。

（六）强化监事会自身建设，促进公司治理不断完善

报告期内，监事会根据有关法律法规和监管要求，进一步完善自身建设。一是优化调整监事结构，充分发挥各位监事的监督职能。根据本行股权结构变动情况，按照相关法律法规、《章程》和监管部门的要求，在合法合规、稳定、科学、资格符合的原则下，完成了 2 名监事的调整工作。增加了外部监事名额，完善监事人员结构，充实监事会专业人员力量，为充分发挥各位监事的监督职能创造了良好条件。二是严格按照监管要求和本行《章程》

等有关规定，认真落实《监事人员尽职守责》、《监事工作评价实施细则》、《监事会成员报酬实施办法》等内控制度，强化监事尽职守责意识，完善监事工作评价标准和程序，严格监事履职评价考核和薪酬激励约束，从监事出席会议及参加专项工作情况 and 监事专业能力及贡献度等多维度，对监事做出履职评价，提高监事履职能力和效率，促进监事会高效规范运作。

三、对本行有关事项发表的独立意见

（一）公司依法运作情况

报告期内，本行经营活动符合《公司法》、《商业银行法》和本行《章程》的有关规定，决策程序合法有效，经营业绩客观真实。董事会和高级管理层及其成员勤勉尽职，未发现其履行职务时有违法、违规、违反本行《章程》和损害股东利益的行为。

（二）财务报告真实性情况

监事会认真审阅本行 2016 年度财务状况，经与正在为本行提供审计服务的中兴财光华会计师事务所天津分所沟通，认为本行 2016 年度财务报告真实反映了本行财务状况和经营成果。

（三）募集资金使用情况

报告期内，本行发行 20 亿元二级资本债，有效充实二级资本，提高资本充足率，募集资金实际投入方向与募集资金说明书承诺一致。

（四）收购和出售资产情况

报告期内，未发现本行收购和出售资产中有内幕交易、损害

股东利益或造成本行资产流失的行为。

（五）关联交易情况

报告期内，本行关联交易符合商业原则，未发现损害本行和股东利益的不公平关联交易行为，关联交易审议、表决、披露、履行等情况符合法律法规及本行《章程》的有关规定。

（六）股东大会决议的执行情况

报告期内，监事会对董事会 2016 年内提交股东大会审议的各项报告和议案没有异议，对股东大会决议的执行情况进行了监督，董事会认真执行了股东大会的有关决议。

（七）风险管理和内部控制评价情况

报告期内，本行持续加强和完善风险管理和内部控制，未发现本行在内部控制或执行方面存在重大缺陷。

（八）本行信息披露事务管理情况

报告期内，本行严格按照监管政策的要求履行信息披露义务，认真执行信息披露管理制度，及时、公平的披露信息，报告期内披露信息真实、准确、完整。

第十二章 重要事项

一、报告期内，本行无重大收购及出售资产、吸收合并事项。

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。

五、报告期内，本行重大关联交易事项（见“财务报表附注十一、关联方关系及其交易”）。

六、报告期内，本行共有 4 家股东进行了股权质押，质押股份数为 821,000,000 股，占股份总数的 14.26%。

七、报告期内，本行获批发行 40 亿元二级资本债券，并在全国银行间债券市场通过簿记建档方式完成首期 20 亿元发行，年利率 4.5%，期限为十年。

八、报告期内，本行股份变动情况见“第四章 股份变动和主要股东持股情况”。

第十三章 财务报告

一、会计师事务所对本行 2016 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

三、财务报表附注

以上内容均见附件。

第十四章 备查文件目录

一、载有法定代表人、主管会计工作负责人、会计机构负责人签名并盖章的会计报表

二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件

三、本行《章程》

审 计 报 告

中兴财光华(津)审会字(2017)第 01075 号

天津滨海农村商业银行股份有限公司全体股东:

我们审计了后附的天津滨海农村商业银行股份有限公司(以下简称贵公司)财务报表,包括 2016 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表,2016 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表以及财务报表附注。

一、管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是贵公司管理层的责任,这种责任包括:(1)按照企业会计准则的规定编制财务报表,并使其实现公允反映;(2)设计、执行和维护必要的内部控制,以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

二、注册会计师的责任

我们的责任是在执行审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。中国注册会计师审计准则要求我们遵守职业道德守则,计划和执行审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序,以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断,包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时,注册会计师考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制,以设计恰当的审计程序,但目的并非对内部控制的有效性发表意见。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性,以及评价财务报表的总体列报。

我们相信,我们获取的审计证据是充分、适当的,为发表审计意见提供了基础。

三、审计意见

我们认为，贵公司财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了贵公司 2016 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2016 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

中兴财光华会计师事务所
(特殊普通合伙)天津分所

中国注册会计师:

中国注册会计师:

中国 天津

2017 年 4 月 10 日

合并资产负债表

编制单位：天津滨海农村商业银行股份有限公司

2016年12月31日

金额单位：元

项目	附注	年末数	年初数
资产：			
现金及存放中央银行款项	八.1	14,445,734,810.36	14,286,086,361.77
存放同业款项	八.2	9,741,264,180.07	22,415,093,806.02
贵金属			
拆出资金	八.3	400,000,000.00	1,200,000,000.00
交易性金融资产	八.4	979,968,770.00	319,544,470.00
衍生金融资产			
应收股利			
买入返售金融资产	八.5	509,000,000.00	300,000,000.00
应收款项类金融资产	八.6	42,943,821,078.90	26,568,547,358.57
应收利息	八.7	577,441,104.56	352,632,956.02
发放贷款和垫款	八.8	64,039,674,960.23	53,385,457,926.26
可供出售金融资产	八.9	1,961,195,480.00	916,583,590.00
持有至到期投资	八.10	10,217,353,391.44	8,896,369,291.70
长期股权投资	八.11		
投资性房地产			
固定资产	八.12	492,798,192.74	490,749,942.73
在建工程	八.13	311,192,400.53	172,756,821.00
固定资产清理			
无形资产	八.14	23,292,298.02	18,092,397.87
递延所得税资产	八.15	758,577,928.54	452,005,418.90
其他资产	八.16	137,940,364.48	142,906,990.48
资产总计		147,539,254,959.87	129,916,827,331.32

合并资产负债表

编制单位：天津滨海农村商业银行股份有限公司

2016年12月31日

金额单位：元

项目	附注	年末数	年初数
负债：			
向中央银行借款	八. 17		1,085,500,000.00
同业及其他金融机构存放款项	八. 18	27,405,134,047.06	31,079,591,624.23
拆入资金	八. 19	1,030,623,334.37	900,000,000.00
交易性金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款	八. 20	11,166,913,000.00	2,353,600,000.00
吸收存款	八. 21	85,710,484,015.46	75,169,800,693.38
应付职工薪酬	八. 22	138,909,164.00	143,841,760.40
应交税费	八. 23	333,676,450.02	211,190,429.51
应付利息	八. 24	2,107,052,230.88	1,807,470,558.57
预计负债			
应付股利	八. 25	52,843,848.00	99,780.00
应付债券	八. 26	7,500,000,000.00	5,500,000,000.00
递延所得税负债	八. 15	765,630.00	4,993,224.88
其他负债	八. 27	224,050,984.31	992,369,009.77
负债合计		135,670,452,704.10	119,248,457,080.74
股东权益：			
实收资本（或股本）	八. 28	5,758,673,458.00	5,460,200,699.60
国家资本			
集体资本			
法人资本		5,737,014,198.00	5,437,880,913.00
个人资本		21,659,260.00	22,319,786.60
外商资本			
资本公积	八. 29	1,715,627,682.03	1,337,102,098.98
减：库存股			
盈余公积	八. 30	613,209,582.52	526,259,741.88
一般风险准备	八. 31	2,416,808,430.28	1,372,559,185.70
未分配利润	八. 32	811,403,240.32	1,437,314,077.11
外币报表折算差额			
归属于母公司股东权益合计		11,315,722,393.15	10,133,435,803.27
少数股东权益	八. 33	553,079,862.62	534,934,447.31
股东权益合计		11,868,802,255.77	10,668,370,250.58
负债和股东权益总计		147,539,254,959.87	129,916,827,331.32

母公司资产负债表

编制单位：天津滨海农村商业银行股份有限公司

2016年12月31日

金额单位：元

项目	附注	年末数	年初数
资产：			
现金及存放中央银行款项	八.1	13,915,899,021.74	13,592,750,277.13
存放同业款项	八.2	9,301,475,102.49	21,754,051,238.76
贵金属			
拆出资金	八.3	400,000,000.00	1,200,000,000.00
交易性金融资产	八.4	979,968,770.00	319,544,470.00
衍生金融资产			
应收股利			
买入返售金融资产	八.5	509,000,000.00	300,000,000.00
应收款项类金融资产	八.6	42,943,821,078.90	26,568,547,358.57
应收利息	八.7	570,012,162.62	345,864,122.94
发放贷款和垫款	八.8	60,888,995,939.58	50,471,801,230.03
可供出售金融资产	八.9	1,961,195,480.00	916,583,590.00
持有至到期投资	八.10	10,217,353,391.44	8,896,369,291.70
长期股权投资	八.11	175,000,000.00	175,000,000.00
投资性房地产			
固定资产	八.12	473,525,904.26	470,381,832.32
在建工程	八.13	310,878,100.53	171,768,362.00
固定资产清理			
无形资产	八.14	23,205,631.35	17,995,731.20
递延所得税资产	八.15	742,813,507.79	439,063,911.98
其他资产	八.16	126,648,523.13	131,553,007.72
资产总计		143,539,792,613.83	125,771,274,424.35

母公司资产负债表

编制单位：天津滨海农村商业银行股份有限公司

2016年12月31日

金额单位：元

项目	附注	年末数	年初数
负债：			
向中央银行借款	八. 17		785,500,000.00
同业及其他金融机构存放款项	八. 18	27,612,824,372.38	31,178,540,175.95
拆入资金	八. 19	980,623,334.37	900,000,000.00
交易性金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款	八. 20	11,166,913,000.00	2,353,600,000.00
吸收存款	八. 21	82,214,624,715.97	71,878,411,754.01
应付职工薪酬	八. 22	125,319,146.19	130,241,830.06
应交税费	八. 23	310,294,984.62	180,929,269.23
应付利息	八. 24	2,073,746,084.86	1,776,118,780.25
预计负债			
应付股利	八. 25	52,843,848.00	99,780.00
应付债券	八. 26	7,500,000,000.00	5,500,000,000.00
递延所得税负债	八. 15	765,630.00	4,993,224.88
其他负债	八. 27	219,958,182.32	976,395,171.91
负债合计		132,257,913,298.71	115,664,829,986.29
股东权益：			
实收资本（或股本）	八. 28	5,758,673,458.00	5,460,200,699.60
国家资本			
集体资本			
法人资本		5,737,014,198.00	5,437,880,913.00
个人资本		21,659,260.00	22,319,786.60
外商资本			
资本公积	八. 29	1,714,315,459.66	1,335,789,876.61
减：库存股			
盈余公积	八. 30	613,209,582.52	526,259,741.88
一般风险准备	八. 31	2,416,808,430.28	1,372,559,185.70
未分配利润	八. 32	778,872,384.66	1,411,634,934.27
外币报表折算差额			
归属于母公司股东权益合计		11,281,879,315.12	10,106,444,438.06
少数股东权益	八. 33		
股东权益合计		11,281,879,315.12	10,106,444,438.06
负债和股东权益总计		143,539,792,613.83	125,771,274,424.35

合并利润表

编制单位：天津滨海农村商业银行股份有限公司

2016年12月31日

金额单位：元

项 目	附注	本年数	上年数
一、营业收入		4,081,569,087.84	2,981,379,206.55
（一）利息净收入	八.34	3,845,709,461.52	2,669,405,319.87
利息收入	八.34	7,909,044,835.45	6,292,413,203.11
利息支出	八.34	4,063,335,373.93	3,623,007,883.24
（二）手续费及佣金净收入	八.35	212,996,940.31	288,425,957.15
手续费及佣金收入	八.35	273,059,253.85	340,932,822.28
手续费及佣金支出	八.35	60,062,313.54	52,506,865.13
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	八.36	19,939,774.41	-3,525,295.24
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
（四）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	八.37	-11,307,200.00	11,811,995.24
（五）其他收入		14,230,111.60	15,261,229.53
汇兑收益（损失以“-”号填列）	八.38	9,288,213.94	14,818,629.53
其他业务收入	八.39	4,941,897.66	442,600.00
二、营业支出		3,020,572,452.03	1,987,583,022.52
（一）税金及附加	八.40	131,128,426.52	286,279,518.27
（二）业务及管理费	八.41	1,123,393,110.45	1,033,572,207.97
（三）资产减值损失或呆账损失（转回金额以“-”号填列）	八.42	1,752,235,872.51	658,233,713.86
（四）其他业务成本	八.39	13,815,042.55	9,497,582.42
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		1,060,996,635.81	993,796,184.03
加：营业外收入	八.43	104,468,833.62	76,287,582.76
减：营业外支出	八.43	1,818,781.60	994,029.95
四、利润总额（亏损以“-”号填列）		1,163,646,687.83	1,069,089,736.84
减：所得税费用	八.44	273,235,798.97	260,067,756.48
五、净利润（亏损以“-”号填列）		890,410,888.86	809,021,980.36
归属于母公司股东的净利润		872,265,473.55	794,431,896.94
少数股东损益		18,145,415.31	14,590,083.42
六、每股收益：			
（一）基本每股收益（元）			
（二）稀释每股收益（元）			
七、其他综合收益			
八、综合收益总额		890,410,888.86	809,021,980.36
（一）归属于母公司股东的综合收益总额		872,265,473.55	794,431,896.94
（二）归属于少数股东的综合收益总额		18,145,415.31	14,590,083.42

母公司利润表

编制单位：天津滨海农村商业银行股份有限公司

2016年12月31日

金额单位：元

项 目	附注	本年数	上年数
一、营业收入		3,955,403,145.28	2,840,745,612.43
（一）利息净收入	八.34	3,721,001,346.15	2,523,361,154.68
利息收入	八.34	7,724,158,087.43	6,076,993,237.52
利息支出	八.34	4,003,156,741.28	3,553,632,082.84
（二）手续费及佣金净收入	八.35	211,599,505.67	287,146,528.22
手续费及佣金收入	八.35	271,157,043.39	338,949,794.27
手续费及佣金支出	八.35	59,557,537.72	51,803,266.05
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	八.36	19,939,774.41	3,164,704.76
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
（四）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	八.37	-11,307,200.00	11,811,995.24
（五）其他收入		14,169,719.05	15,261,229.53
汇兑收益（损失以“-”号填列）	八.38	9,288,213.94	14,818,629.53
其他业务收入	八.39	4,881,505.11	442,600.00
二、营业支出		2,926,871,766.54	1,886,479,397.19
（一）税金及附加	八.40	128,338,056.28	279,340,243.55
（二）业务及管理费	八.41	1,062,809,259.99	962,555,505.10
（三）资产减值损失或呆账损失（转回金额以“-”号填列）	八.42	1,722,358,266.36	635,159,659.12
（四）其他业务成本	八.39	13,366,183.91	9,423,989.42
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		1,028,531,378.74	954,266,215.24
加：营业外收入	八.43	103,915,747.68	72,024,563.66
减：营业外支出	八.43	1,811,211.60	708,787.80
四、利润总额（亏损以“-”号填列）		1,130,635,914.82	1,025,581,991.10
减：所得税费用	八.44	265,222,154.09	229,969,312.88
五、净利润（亏损以“-”号填列）		865,413,760.73	795,612,678.22
归属于母公司股东的净利润			
少数股东损益			
六、每股收益：			
（一）基本每股收益（元）			
（二）稀释每股收益（元）			
七、其他综合收益			
八、综合收益总额		865,413,760.73	795,612,678.22
（一）归属于母公司股东的综合收益总额			
（二）归属于少数股东的综合收益总额			

合并现金流量表

编制单位：天津滨海农村商业银行股份有限公司

2016年12月31日

金额单位：元

项目	附注	本年数	上年数
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		34,997,395,641.74	46,891,776,413.50
向其他金融机构拆入资金净增加额		130,623,334.37	-
向其他金融机构拆出资金净减少额		800,000,000.00	410,000,000.00
收取利息的现金		7,684,233,947.24	6,260,433,602.93
收取手续费及佣金的现金		273,059,253.85	340,932,822.28
收到其他与经营活动有关的现金	八. 45	8,956,772,429.61	4,529,398,671.26
经营活动现金流入小计		52,842,084,606.81	58,432,541,509.97
发放贷款及垫款净增加额		10,769,244,520.88	9,872,504,915.27
存放中央银行和同业款项净增加额		18,237,303,289.50	16,323,778,089.55
向其他金融机构拆入资金净减少额		-	60,190,000.00
向其他金融机构拆出资金净增加额		-	-
支付利息的现金		3,763,753,701.63	2,800,540,996.81
支付手续费及佣金的现金		60,062,313.54	52,506,865.13
支付给职工以及为职工支付的现金		798,752,647.35	703,871,187.30
支付的各项税费		400,879,906.00	473,152,982.57
支付其他与经营活动有关的现金	八. 45	18,387,122,724.16	27,117,090,319.74
经营活动现金流出小计		52,417,119,103.06	57,403,635,356.37
经营活动产生的现金流量净额		424,965,503.75	1,028,906,153.60
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		5,000,000.00	8,286,700.00
处置固定资产和其他长期资产收到的现金		6,985,255.00	2,643,255.50
投资活动现金流入小计		11,985,255.00	10,929,955.50
投资支付的现金			
购建固定资产和其他长期资产所支付的现金		221,978,875.15	225,687,073.65
投资活动现金流出小计		221,978,875.15	225,687,073.65
投资活动产生的现金流量净额		-209,993,620.15	-214,757,118.15
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资收到的现金		690,964,434.73	2,346,088,448.80
发行债券收到的现金		2,000,000,000.00	1,500,000,000.00
筹资活动现金流入小计		2,690,964,434.73	3,846,088,448.80
偿付债券利息支付的现金		398,717,344.51	241,500,000.00
分配股利支付的现金		392,014,595.80	127,736,420.80

筹资活动现金流出小计		790,731,940.31	369,236,420.80
筹资活动产生的现金流量净额		1,900,232,494.42	3,476,852,028.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		9,288,213.94	14,818,629.53
五、现金及现金等价物净增加额		2,124,492,591.96	4,305,819,692.98
加：年初现金及现金等价物余额		10,581,432,515.04	6,275,612,822.06
六、年末现金及现金等价物余额		12,705,925,107.00	10,581,432,515.04

母公司现金流量表

编制单位：天津滨海农村商业银行股份有限公司

2016年12月31日

金额单位：元

项目	附注	本年数	上年数
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		34,901,667,055.19	45,638,504,601.70
向其他金融机构拆入资金净增加额		80,623,334.37	-
向其他金融机构拆出资金净减少额		800,000,000.00	410,000,000.00
收取利息的现金		7,500,010,047.75	6,043,432,160.05
收取手续费及佣金的现金		271,157,043.39	338,949,794.27
收到其他与经营活动有关的现金	八.45	8,922,872,078.88	4,407,529,499.37
经营活动现金流入小计		52,476,329,559.58	56,838,416,055.39
发放贷款及垫款净增加额		10,504,089,551.93	8,967,001,699.89
存放中央银行和同业款项净增加额		18,032,385,443.51	16,137,552,506.76
向其他金融机构拆入资金净减少额		-	60,190,000.00
向其他金融机构拆出资金净增加额		-	-
支付利息的现金		3,705,529,436.68	2,742,591,460.99
支付手续费及佣金的现金		59,557,537.72	51,803,266.05
支付给职工以及为职工支付的现金		761,956,249.79	661,994,927.70
支付的各项税费		382,378,547.44	451,274,043.08
支付其他与经营活动有关的现金	八.45	18,354,156,643.04	27,101,287,270.96
经营活动现金流出小计		51,800,053,410.11	56,173,695,175.43
经营活动产生的现金流量净额		676,276,149.47	664,720,879.96
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		5,000,000.00	14,976,700.00
处置固定资产和其他长期资产收到的现金		6,985,255.00	2,643,255.50
投资活动现金流入小计		11,985,255.00	17,619,955.50
投资支付的现金			
购建固定资产和其他长期资产所支付的现金		216,904,761.45	217,681,777.26
投资活动现金流出小计		216,904,761.45	217,681,777.26
投资活动产生的现金流量净额		-204,919,506.45	-200,061,821.76
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资收到的现金		690,964,434.73	2,346,088,448.80
发行债券收到的现金		2,000,000,000.00	1,500,000,000.00

筹资活动现金流入小计		2,690,964,434.73	3,846,088,448.80
偿付债券利息支付的现金		398,717,344.51	241,500,000.00
分配股利支付的现金		392,014,595.80	111,967,220.80
筹资活动现金流出小计		790,731,940.31	353,467,220.80
筹资活动产生的现金流量净额		1,900,232,494.42	3,492,621,228.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		9,288,213.94	14,818,629.53
五、现金及现金等价物净增加额		2,380,877,351.38	3,972,098,915.73
加：年初现金及现金等价物余额		9,395,234,248.82	5,423,135,333.09
六、年末现金及现金等价物余额		11,776,111,600.20	9,395,234,248.82

合并股东权益变动表

编制单位：天津滨海农村商业银行股份有限公司

2016年12月31日

金额单位：元

项目	行次	本年金额										上年金额									
		归属于母公司股东权益								少数股东权益	股东权益合计	归属于母公司股东权益								少数股东权益	股东权益合计
		实收资本(或股本)	资本公积	减：库存股	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其他	小计			实收资本(或股本)	资本公积	减：库存股	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其他	小计		
一、上年年末余额	1	5,460,200,699.60	1,337,102,098.98	-	526,259,741.88	1,372,559,185.70	1,437,314,077.11	-	10,133,435,803.27	534,934,447.31	10,668,370,250.58	4,447,586,638.00	3,093,778.51	-	445,968,416.56	1,348,820,381.58	715,872,930.50	-	6,961,342,145.15	536,647,497.16	7,497,989,642.31
加：会计政策变更	2								-										-		
前期差错更正	3								-										-		
二、本年初余额	4	5,460,200,699.60	1,337,102,098.98	-	526,259,741.88	1,372,559,185.70	1,437,314,077.11	-	10,133,435,803.27	534,934,447.31	10,668,370,250.58	4,447,586,638.00	3,093,778.51	-	445,968,416.56	1,348,820,381.58	715,872,930.50	-	6,961,342,145.15	536,647,497.16	7,497,989,642.31
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	5	298,472,758.40	378,525,583.05	-	86,949,840.64	1,044,249,244.58	-625,910,836.79	-	1,182,286,589.88	18,145,415.31	1,200,432,005.19	1,012,614,061.60	1,334,008,320.47	-	80,291,325.32	23,738,804.12	721,441,146.61	-	3,172,093,658.12	-1,713,049.85	3,170,380,608.27
(一) 净利润	6						872,265,473.55	-	872,265,473.55	18,145,415.31	890,410,888.86						794,431,896.94	-	794,431,896.94	14,590,083.42	809,021,980.36
(二) 其他综合收益	7	-	-13,966,093.28	-	-	-	-	-	-13,966,093.28	-	-13,966,093.28	-	1,886,895.21	-	-	-	-	-	1,886,895.21	-	1,886,895.21
1. 可供出售金融资产产生的利得(损失)	8		-13,966,093.28						-13,966,093.28		-13,966,093.28		1,886,895.21						1,886,895.21		1,886,895.21
2. 按照权益法核算的在被投资单位其他综合收益中所享有的份额	9								-		-								-		-
3. 现金流量套期工具产生的利得(或损失)	10								-		-								-		-
4. 外币财务报表折算差额	11								-		-								-		-
5. 其他	12								-		-								-		-
上述(一)和(二)小计	13	-	-13,966,093.28	-	-	-	872,265,473.55	-	858,299,380.27	18,145,415.31	876,444,795.58	-	1,886,895.21	-	-	-	794,431,896.94	-	796,318,792.15	14,590,083.42	810,908,875.57
(三) 股东投入和减少资本	14	298,472,758.40	392,491,676.33	-	-	-	-	-	690,964,434.73	-	690,964,434.73	1,012,614,061.60	1,331,587,491.99	-	-	-	-	-	2,344,201,553.59	-	2,344,201,553.59
1. 股东投入资本	15	298,472,758.40	392,491,676.33						690,964,434.73		690,964,434.73	1,012,614,061.60	1,331,587,491.99						2,344,201,553.59		2,344,201,553.59
2. 股份支付计入股东权益的金额	16								-		-								-		-
3. 其他	17								-		-								-		-
(四) 利润分配	18	-	-	-	86,949,840.64	1,044,249,244.58	-1,498,176,310.34	-	-366,977,225.12	-	-366,977,225.12	-	-	-	80,291,325.32	23,738,804.12	-72,990,750.33	-	31,039,379.11	-15,769,200.00	15,270,179.11
1. 提取盈余公积	19				86,541,376.07		-86,541,376.07		-		-				79,561,267.82		-79,561,267.82		-		-
2. 提取一般风险准备	20					970,552,451.62	-970,552,451.62		-		-						-		-		-
3. 对股东的分配	21						-444,758,663.80		-444,758,663.80		-444,758,663.80								-	-15,769,200.00	-15,769,200.00
4. 转增资本	22																				
5. 其他	23				408,464.57	73,696,792.96	3,676,181.15		77,781,438.68		77,781,438.68			730,057.50	23,738,804.12	6,570,517.49			31,039,379.11		31,039,379.11
(五) 股东权益内部结转	24	-	-		-	-	-		-		-	533,933.27	-	-	-	-	-	-	533,933.27	-533,933.27	-
1. 资本公积转增资本(或股本)	25								-		-								-		-
2. 盈余公积转增资本(或股本)	26								-		-								-		-
3. 盈余公积弥补亏损	27								-		-								-		-
4. 一般风险准备弥补亏损	28								-		-								-		-
5. 其他	29								-		-	533,933.27							533,933.27	-533,933.27	-
四、本年年末余额	30	5,758,673,458.00	1,715,627,682.03	-	613,209,582.52	2,416,808,430.28	811,403,240.32	-	11,315,722,393.15	553,079,862.62	11,868,802,255.77	5,460,200,699.60	1,337,102,098.98	-	526,259,741.88	1,372,559,185.70	1,437,314,077.11	-	10,133,435,803.27	534,934,447.31	10,668,370,250.58

母公司股东权益变动表

编制单位：天津滨海农村商业银行股份有限公司

2016年12月31日

金额单位：元

项目	行次	本年金额									上年金额										
		归属于母公司股东权益								少数股东权益	股东权益合计	归属于母公司股东权益								少数股东权益	股东权益合计
		实收资本(或股本)	资本公积	减：库存股	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其他	小计			实收资本(或股本)	资本公积	减：库存股	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其他	小计		
一、上年年末余额	1	5,460,200,699.60	1,335,789,876.61	-	526,259,741.88	1,372,559,185.70	1,411,634,934.27	-	10,106,444,438.06	-	10,106,444,438.06	4,447,586,638.00	2,315,489.41	-	445,968,416.56	1,348,820,381.58	689,013,006.38	-	6,933,703,931.93	-	6,933,703,931.93
加：会计政策变更	2								-		-								-		-
前期差错更正	3								-		-								-		-
二、本年初余额	4	5,460,200,699.60	1,335,789,876.61	-	526,259,741.88	1,372,559,185.70	1,411,634,934.27	-	10,106,444,438.06	-	10,106,444,438.06	4,447,586,638.00	2,315,489.41	-	445,968,416.56	1,348,820,381.58	689,013,006.38	-	6,933,703,931.93	-	6,933,703,931.93
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	5	298,472,758.40	378,525,583.05	-	86,949,840.64	1,044,249,244.58	-632,762,549.61	-	1,175,434,877.06	-	1,175,434,877.06	1,012,614,061.60	1,333,474,387.20	-	80,291,325.32	23,738,804.12	722,621,927.89	-	3,172,740,506.13	-	3,172,740,506.13
（一）净利润	6						865,413,760.73		865,413,760.73		865,413,760.73						795,612,678.22		795,612,678.22		795,612,678.22
（二）其他综合收益	7		-13,966,093.28						-13,966,093.28		-13,966,093.28		1,886,895.21						1,886,895.21		1,886,895.21
1.可供出售金融资产产生的利得（损失）	8		-13,966,093.28						-13,966,093.28		-13,966,093.28		1,886,895.21						1,886,895.21		1,886,895.21
2.按照权益法核算的在被投资单位其他综合收益中所享有的份额	9								-		-								-		-
3.现金流量套期工具产生的利得（或损失）	10								-		-								-		-
4.外币财务报表折算差额	11								-		-								-		-
5.其他	12								-		-								-		-
上述（一）和（二）小计	13		-13,966,093.28				865,413,760.73		851,447,667.45		851,447,667.45		1,886,895.21				795,612,678.22		797,499,573.43		797,499,573.43
（三）股东投入和减少资本	14	298,472,758.40	392,491,676.33						690,964,434.73		690,964,434.73	1,012,614,061.60	1,331,587,491.99						2,344,201,553.59		2,344,201,553.59
1.股东投入资本	15	298,472,758.40	392,491,676.33						690,964,434.73		690,964,434.73	1,012,614,061.60	1,331,587,491.99						2,344,201,553.59		2,344,201,553.59
2.股份支付计入股东权益的金额	16								-		-								-		-
3.其他	17								-		-								-		-
（四）利润分配	18				86,949,840.64	1,044,249,244.58	-1,498,176,310.34		-366,977,225.12		-366,977,225.12				80,291,325.32	23,738,804.12	-72,990,750.33		31,039,379.11		31,039,379.11
1.提取盈余公积	19				86,541,376.07				-86,541,376.07		-86,541,376.07				79,561,267.82		-79,561,267.82		-		-
2.提取一般风险准备	20					970,552,451.62			-970,552,451.62		-970,552,451.62								-		-
3.对股东的分配	21								-444,758,663.80		-444,758,663.80								-		-
4.转增资本	22								-		-								-		-
5.其他	23				408,464.57	73,696,792.96		3,676,181.15	77,781,438.68		77,781,438.68				730,057.50	23,738,804.12	6,570,517.49		31,039,379.11		31,039,379.11
（五）股东权益内部结转	24								-		-								-		-
1.资本公积转增资本（或股本）	25								-		-								-		-
2.盈余公积转增资本（或股本）	26								-		-								-		-
3.盈余公积弥补亏损	27								-		-								-		-
4.一般风险准备弥补亏损	28								-		-								-		-
5.其他	29								-		-								-		-
四、本年年末余额	30	5,758,673,458.00	1,714,315,459.66	-	613,209,582.52	2,416,808,430.28	778,872,384.66	-	11,281,879,315.12	-	11,281,879,315.12	5,460,200,699.60	1,335,789,876.61	-	526,259,741.88	1,372,559,185.70	1,411,634,934.27	-	10,106,444,438.06	-	10,106,444,438.06

财务报表附注

2016年1月1日至2016年12月31日

(附注内容如无特殊说明, 货币单位均为人民币元)

一、公司的基本情况

天津滨海农村商业银行股份有限公司(以下简称“本行”)系在对天津塘沽农村合作银行、天津大港农村合作银行与天津市汉沽区农村信用合作联社改制重组的基础上由天津农村商业银行股份有限公司(原天津农村合作银行)、国际金融公司、天津市房地产开发经营集团有限公司、新华联控股有限公司、佳宝控股集团有限公司(原纵横控股集团有限公司)、北方国际信托股份有限公司、天津市津东房地产开发集团有限公司、天津市万顺置业有限公司、天津市宁发集团有限公司、浙江天圣控股集团有限公司、浙江凌达实业有限公司、裕隆控股集团有限公司、天津市西青区龙鹏焊接材料厂、天津大维集团有限公司、天津市金巨盟实业发展有限公司 15 家发起人发起设立的股份制商业银行。经中国银行业监督管理委员会于 2007 年 11 月 16 日以银监复[2007]503 号文件《中国银监会关于筹建天津滨海农村商业银行股份有限公司的批复》批准成立, 经中国银行业监督管理委员会天津监管局批准取得了 00524820 号金融许可证, 机构编码为 B0313H212000001。本行成立于 2007 年 12 月 24 日, 经天津市工商行政管理局核准取得了注册号为 120000000002785 号的企业法人营业执照, 注册资本贰拾亿元人民币。

经中国银行业监督管理委员会天津监管局文件“天津银监局关于天津滨海农村商业银行配股方案的批复”(津银监复[2009]583 号)批准, 本行申请增加注册资本人民币 2,046,280,000.00 元, 变更后的注册资本为人民币 4,046,280,000.00 元, 变更后本行的股东为天津农村商业银行股份有限公司、国际金融公司、天津市房地产开发经营集团有限公司、新华联控股有限公司、佳宝控股集团有限公司(原纵横控股集团有限公司)、北方国际信托股份有限公司、天津市津东房地产开发集团有限公司、天津市万顺置业有限公司、天津市宁发集团有限公司、浙江天圣控股集团有限公司、浙江凌达实业有限公司、裕隆控股集团有限公司、天津市西青区龙鹏焊接材料厂、天津大维集团有限公司、天津市金巨盟实业发展有限公司、天津市源声科技有限公司、正大联合控股集团有限公司、天津众诚佳合投资有限公司和本行的中、高级管理人员齐逢昌等 98 位自然人。2011 年 6 月 16 日由天津市工商行政管理局换发法人营业执照, 注册号为: 120000000002785。

根据本行 2011 年 1 月 28 日股东大会的决议，按照《关于解除信托持股安排的决议》[第 11 号]、《关于金宏、齐新以及常江三名自然人股东股份转让的决议》[第 12 号]、《关于中高层管理人员股权转让的决议》[第 13 号]对北方国际信托股份有限公司代持股份进行解包和转股，解包及转股后的股东共计 1423 名，其中：企业法人股东 55 名、员工自然人股东 584 名、社会自然人股东 784 名。

经中国银行业监督管理委员会天津监管局文件“天津银监局关于天津滨海农村商业银行股份有限公司变更注册资本的批复”（津银监复[2012]418 号）批准，并根据贵公司 2012 年度第一次股东大会关于《2011 年利润分配方案》的股东大会决议，公司按每 10 股转增 1 股的比例，以未分配利润和一般风险准备向全体股东转增股份总额 401,306,638.00 股，每股面值 1 元，共增加股本 401,306,638.00 元，变更后的注册资本人民币 4,447,586,638.00 元。

2015 年 12 月 22 日，经中国银行业监督管理委员会天津监管局文件“天津银监局关于天津滨海农村商业银行股份有限公司增资扩股方案的批复”（津银监复[2015]594 号）批准，同意本行以总股本 4,447,586,638.00 股为基数，按照每 10 股配售 3 股的比例向本行全体股东进行的增资扩股方案；本次增资扩股拟募集股本不超过 1,380,651,016 股；配股完成后，股本预计由 4,447,586,638.00 股增至 5,828,237,654.00 股，以最终实际到位股本数为准。截至 2016 年 12 月 31 日止，本行已新增股本 1,311,086,820 股，经转股和配售后的实收资本为 5,758,673,458.00 元。2016 年 5 月 20 日，上述实收资本经中审华寅五洲会计师事务所（特殊普通合伙）出具 CHW 津验字[2016]0039 号的验资报告。其中：法人股东 21 名，实收资本为 5,737,014,198.00 元；自然人股东 149 人，实收资本为 21,659,260.00 元。

2016 年 06 月 29 日领取了由天津市自由贸易试验区市场和监督管理局换发的营业执照，统一社会信用代码为：911200006688390253。

本行行业性质为金融业。在报告期内，本行的经营范围为：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；代理收付款项；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；提供保管箱服务；基金销售；经银行业监督管理机构批准的其他业务（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。2010 年 12 月 20 日上海黄金交易所以上金交发[2010]88 号文件《关于同意天津滨海农村商业银行股份有限公司开展黄金交易业务的批复》，同意本行开办黄金交易业务。

本行的原注册地址：天津经济技术开发区第二大街 33 号，现注册办公地址：天津自贸试验区（空港经济区）西三道 158 号金融中心 1 号楼。本行在中华人民共和国(“中国”)境内经营。

法定代表人：赵峰。

二、财务报表的编制基础

本财务报表以本行持续经营为基础列报，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则-基本准则》和 41 项具体会计准则、其后颁布的企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下简称“企业会计准则”）的规定进行确认和计量，在此基础上编制财务报表。

三、遵循企业会计准则的声明

本行编制的合并及母公司财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行合并及母公司财务状况以及合并及母公司经营成果和现金流量等有关信息。

四、主要会计政策和会计估计

（一）主要会计政策

1 会计年度

本行会计年度为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

2 记账本位币

本行的记账本位币为人民币。

3 合并财务报表的编制方法

编制合并财务报表时，合并范围包括本行及全部子公司。

从取得子公司的实际控制权之日起，本行开始将其纳入合并范围；从丧失实际控制权之日起停止纳入合并范围。

在编制合并财务报表时，子公司与本行采用的会计政策或会计期间不一致的，按照本行的会计政策和会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。

本行内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。子公司的股东权益及当期净损益中不属于本行所拥有的部分分别在合并财务报表中股东权益及净利润项下以少数股东权益及少数股东损益列示。

4 现金及现金等价物

现金为本行库存现金、可以随时用于支付的存款及其他货币资金；现金等价物为公司持有的期限短（从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

5 外币折算

外币交易按交易发生日的即期汇率将外币金额折算为人民币入账。

于资产负债表日，对外币货币性项目，采用资产负债表日即期汇率折算，除分类为可供出售的货币性证券外，其他项目产生的折算差额计入利润表。以外币计量，分类为可供出售的货币性证券，其外币折算差额分解为由摊余成本变动产生的折算差额和其他账面金额变动产生的折算差额。属于摊余成本变动产生的折算差额计入利润表，属于其他账面金额变动产生的折算差额计入资本公积。其他货币性资产及负债项目产生的折算差额计入利润表。

对以历史成本计量的非货币性项目，采用交易发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响，在现金流量表中单独列示。

6 金融资产

(1) 金融资产分类

金融资产于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、贷款和应收款项、可供出售金融资产和持有至到期投资。金融资产的分类取决于本行对金融资产的持有意图和持有能力。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括持有目的为短期内出售的金融资产，该资产在资产负债表中以交易性金融资产列示。

贷款和应收款项

贷款和应收款项是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产，包括存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款和垫款、应收款项类投资及部分其他应收款。

可供出售金融资产

可供出售金融资产包括初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产及未被划分为其他类的金融资产。

持有至到期投资

持有至到期投资是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本行有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。

除特定情况(如在接近到期日时出售金额不重大的持有至到期债券)外，如果本行未能将这些债券持有至到期或将部分重分类至可供出售金融资产，本行会将全部该类债券剩余部分重分类至可供出售金融资产，由按摊余成本计量改为按公允价值计量。本行不会在当期及以后的两个完整会计年度内将此类投资重新划分为持有至到期投资。

(2) 确认和计量

金融资产于本行成为金融工具合同的一方时，按公允价值在资产负债表内确认。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，取得时发生的相关交易费用计入当期损益；其他金融资产的相关交易费用计入初始确认金额。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和可供出售金融资产按照公允价值进行后续计量，但在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，按照成本计量；贷款和应收款项以及持有至到期投资采用实际利率法，以摊余成本进行后续计量。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的公允价值变动作为公允价值变动损益计入当期损益；在资产持有期间所取得的利息或现金股利以及处置时产生的处置损益计入当期损益。除减值损失及外币货币性金融资产形成的汇兑损益外，可供出售金融资产公允价值变动直接计入资本公积；待该金融资产终止确认时，原直接计入权益的公允价值变动累计额转入当期损益。可供出售金融资产持有期间取得的利息及被投资单位宣告发放的现金股利，分别计入利息收入和投资收益。

7 金融工具的抵销

当具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利现在是可执行的且计划以净额结算或同时变现该资产和清偿该负债时，金融资产和负债以抵销后的净额在资产负债表中列示。

8 金融资产减值

除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本行于资产负债表日对金融资产或金融资产组合是否存在减值的客观证据进行评估。如果有客观证据表明金融资产因在其初始确认后发生的一项或多项损失事件而发生减值，且这些损失事件对该项或该组金融资产的预计未来现金流量产生的影响能可靠估计时，本行认定该项或该组金融资产已发生减值并确认减值损失。

金融资产发生减值的客观证据包括下列可观察到的各项事件：

- 发行方或债务人发生严重财务困难；
- 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
- 债权人出于经济或法律等因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；
- 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；
- 因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；
- 无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据历史经验或公开数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减

少且可计量，如该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化，或债务人所在国家或地区失业率提高、担保物在其所在地区的价格明显下降、所处行业不景气等；

—权益工具发行人经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；

—权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌；

—其他表明金融资产发生减值的客观证据。

本行首先对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试，如有客观证据表明其已发生减值，则确认减值损失，计入利润表中的“资产减值损失”。本行将单项金额不重大的金融资产或单独测试未发生减值的金融资产包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

(1) 以摊余成本计量的金融资产

以摊余成本计量的金融资产发生减值时，本行将该金融资产的账面价值减记至预计未来现金流量现值(不包括尚未发生的未来信用损失)，减记的金额确认为资产减值损失，计入利润表。预计未来现金流量现值按照该金融资产的原实际利率折现确定。原实际利率是初始确认该金融资产时确定的实际利率。对于以浮动利率计息的金融资产，在计算未来现金流量现值时采用合同定的现行实际利率作为折现率。

本行在计算带有担保物的金融资产的未来现金流现值时，无论该担保物是否将被收回，已将担保物价值及取得和出售担保物发生的费用考虑在内。

在实际操作中，本行也会用观察到的市场价格确定金融资产的公允价值，并以此为基础确定减值损失。

在以组合方式进行减值评估时，本行基于类似信用风险特征对金融资产进行分组。这些信用风险特征表明了债务人按照该等金融资产的合同条款偿还所有到期金额的能力，与被评估资产的预计未来现金流量相关。

对于以组合方式进行减值评估的金融资产组合，本行基于与该组合中资产相似信用风险特征的金融资产的历史损失经验，估计其未来现金流量。为反映该组金融资产的实际情况，以上历史损失经验将根据当期数据进行调整，包括反映历史损失期间不存在的现实情况及从历史损失经验数据中剔除当期已不存在事项的影响。

本行对金融资产组合的未来现金流变动的估计已反映各期可观察到的相关数据的变动，并与其变化方向保持一致。为减少预期损失和实际损失之间的差异，本行定期审阅预计未来现金流的方法和假设。

当所有必要的程序执行完毕且确认金融资产不可回收时,该金融资产在冲减相应的减值准备后进行核销。核销后又收回的金融资产金额,抵减利润表中的“资产减值损失”。如有客观证据表明某项金融资产的价值已恢复,且客观上与确认原减值损失发生的事项有关(如债务人的信用评级已提高等),原确认的减值损失予以转回,计入利润表中的“资产减值损失”。但是,转回后的账面价值不应超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

(2) 可供出售金融资产

如果存在客观证据表明可供出售金融资产发生减值,原直接计入资本公积的累计损失予以转出,计入利润表。该转出的累计损失,为可供出售金融资产的初始取得成本扣除已收回本金、已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。对于已确认减值损失的可供出售债券,在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失发生的事项有关的,原确认的减值损失予以转回,计入利润表中的“资产减值损失”。可供出售权益性证券(包括在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益性证券)发生的减值损失,不得通过损益转回,其后公允价值的上升直接计入资本公积。本行以加权平均法计算可供出售权益工具投资的初始投资成本。

9 金融资产的终止确认

金融资产满足下列条件之一的,予以终止确认:(1)收取该金融资产现金流量的合同权利终止;(2)该金融资产已转移,且本行将与金融资产所有权相关的几乎所有的风险和报酬转移给转入方;(3)该金融资产已转移,虽然本行既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬,但是放弃了对该金融资产的控制。

当金融负债的现时义务全部或部分已经解除时,终止确认该金融负债或义务已解除的部分。终止确认部分的账面价值与支付的对价之间的差额,计入当期利润表。金融资产和金融负债终止确认时,其账面价值与收到的对价以及原通过其他综合收益直接计入股东权益的公允价值变动累计额之和的差额,计入当期利润表。

10 金融工具的公允价值确定

存在活跃市场的金融工具,以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具,采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融资产的当前公允价值、现金流量折现法等。采用估值技术时,尽可能最大程度使用可观察到的市场参数,减少使用与本行特定相关的参数。

11 衍生金融工具与嵌入衍生金融工具

衍生金融工具包括金融远期合同、金融期货合同、金融互换和期权，以及具有金融远期合同、金融期货合同、金融互换和期权中一种或多种特征的混合工具。衍生金融工具具有以下全部特征：

—其价值随特定利率、金融工具价格、商品价格、汇率、价格指数、费率指数、信用等级、信用指数或类似变量的变动而变动；

—不要求初始净投资，或与对市场情况变化有类似反应的其他类型合同相比，要求很少的初始净投资；

—在未来某一日期结算。

衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行确认，并以其公允价值进行后续计量。衍生金融工具的公允价值变动包含在公允价值变动损益内，同时在资产负债表的“衍生金融资产”或“衍生金融负债”中反映。嵌入衍生金融工具是指嵌入到非衍生合同(以下简称“主合同”)中的衍生金融工具,该衍生金融工具使主合同的部分或全部现金流量,将按照特定利率、金融工具价格、汇率、价格或利率指数、信用等级或信用指数,或类似变量的变动而发生调整,如嵌入在购入的可转换公司债券中的转换权等。

嵌入衍生工具相关的混合工具没有被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债,且同时满足下列条件的,本行从混合工具中分拆该嵌入衍生工具,作为单独存在的衍生工具处理:

—与主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系;

—与嵌入衍生工具条件相同、单独存在的工具符合衍生工具定义。

对嵌入衍生金融工具满足上述拆分条件,但无法在取得时或后续的资产负债表日对其公允价值进行单独、可靠计量的,本行将混合工具整体指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债。

嵌入衍生金融工具从混合工具分拆后,主合同按照相应类别金融资产或金融负债进行计量。

12 买入返售和卖出回购款项

按回购合约出售的有价证券、票据等金融资产(“卖出回购”)不予终止确认,视具体情况在相应资产项目中列示,对交易对手的债务在“卖出回购金融资产款”中列示。按返售合约买入的有价证券和票据等金融资产(“买入返售”)不予以确认,对交易对手的债权在“买入返售金融资产”中列示。

出售和回购及买入和返售间的价差采用实际利率法在合约有效期内计入利润表中的“利息支出”或“利息收入”。

13 长期股权投资

(1) 投资成本的初始计量:

①企业合并中形成的长期股权投资

A. 如果是同一控制下的企业合并，公司以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的合并对价之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

合并方以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。按照发行股份的面值总额作为股本，长期股权投资初始投资成本与所发行股份面值总额之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

合并发生的各项直接相关费用，包括为进行合并而支付的审计费用、评估费用、法律服务费用等，于发生时计入当期损益。

B. 非同一控制下企业合并形成的长期股权投资，以企业合并成本作为初始投资成本。企业合并成本包括购买日购买方为取得被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债、发行的权益性证券的公允价值之和。

购买方为企业合并而发生的审计费用、评估费用、法律服务费用等中介费用以及其他相关管理费用于发生时计入当期损益；购买方作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

通过多次交易分步实现的非同一控制下企业合并，以购买日之前所持所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和，作为该项投资的的初始投资成本。

②其他方式取得的长期股权投资

以支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。初始投资成本包括与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出。

以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。为发行权益性证券支付给有关证券承销机构等的手续费、佣金等与证券发行直接相关

的费用，不构成取得长期股权投资的成本。该部分费用应自所发行证券的溢价发行收入中扣除，溢价收入不足冲减的，应依次冲减盈余公积和未分配利润。

通过非货币性资产交换取得的长期股权投资，如非货币性资产交换具有商业实质或换出资产的公允价值能够可靠计量的情况下，换入的长期股权投资按照换出资产的公允价值和应支付的相关税费作为初始投资成本；不满足上述前提的非货币性资产交换，换入的长期股权投资以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为初始投资成本。

通过债务重组取得的长期股权投资，企业应当将享有股份的公允价值确认为投资成本，重组债权的账面余额与股份的公允价值之间的差额，计入当期损益。企业已对债权计提减值准备的，应当先将该差额冲减减值准备，减值准备不足以冲减的部分，计入当期损益。

（2）后续计量及损益确认：

①后续计量

本行对子公司投资采用成本法核算，按照初始投资成本计价。追加或收回投资时调整长期股权投资的成本。

本行对被投资单位具有共同控制或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算，除非投资符合持有待售资产的条件。长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的初始投资成本；长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

本行因追加投资等原因能够对被投资单位施加重大影响或实施共同控制但不构成控制的，按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》确定的原持有的股权投资的公允价值加上新增投资成本之和，作为改按权益法核算的初始投资成本。原持有的股权投资分类为可供出售金融资产的，其公允价值与账面价值之间的差额，以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动转入改按权益法核算的当期损益。

本行因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资单位实施控制的，在编制个别财务报表时，按照原持有的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的初始投资成本。购买日之前持有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，应当在处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。购买日之前持有的股权投资按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的有关规定进行会计处理的，原计入其他综合收益的累计公允价值变动应当在改按成本法核算时转入当期损益。

本行因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权应当改按《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》核算，其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，应当在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。

本行因处置部分权益性投资等原因丧失了对被投资单位的控制的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，应当改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，应当改按《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益。

本行通过风险投资机构、共同基金、信托公司或包括投连险基金在内的类似主体间接持有一部分对联营企业的权益性投资的，无论以上主体是否对这部分投资具有重大影响，本行均按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的有关规定，对间接持有的该部分投资选择以公允价值计量且其变动计入损益，并对其余部分采用权益法核算。

权益法核算的被投资单位除净收益和其他综合收益以外所有者权益其他变动的处理：对于被投资单位除净收益和其他综合收益以外所有者权益的其他变动，在持股比例不变的情况下，公司按照持股比例计算应享有或应承担的部分，调整长期股权投资的账面价值，同时增加或减少资本公积（其他资本公积）。

②损益调整

成本法下，除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，本行按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认投资收益，不管有关利润分配是属于对取得投资前还是取得投资后被投资单位实现净利润的分配。

权益法下，本行取得长期股权投资后，应当按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值。投资企业按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。投资企业确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，投资企业负有承担额外损失义务的除外。被投资单位以后实现净利润的，投资企业在其收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

在持有投资期间，被投资单位能够提供合并财务报表的，应当以合并财务报表中的净利润和其他权益变动为基础核算。

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，在处置该项投资时，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础，按相应比例对原计入其他综合收益的部分进行会计处理。

（3）确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。合营安排，是指一项由两个或两个以上的参与方共同控制的安排。合营安排分为共同经营和合营企业。

重大影响，是指对一个企业的财务和经营政策有参与决策的权利，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。在确定能否对被投资单位施加重大影响时，应当考虑投资方和其他方持有的被投资单位当期可转换公司债券、当期可执行认股权证等潜在表决权因素。投资企业能够对被投资单位施加重大影响的，被投资单位为其联营企业。

（4）长期股权投资减值测试方法及减值准备计提方法：

①在资产负债表日根据内部及外部信息以确定对子公司、合营公司或联营公司的长期股权投资是否存在减值的迹象，对存在减值迹象的长期股权投资进行减值测试，估计其可收回金额。

可收回金额的估计结果表明长期股权投资的可收回金额低于其账面价值的，长期股权投资的账面价值会减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的减值准备。

可收回金额是指资产（或资产组、资产组组合，下同）的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者。

资产的公允价值减去处置费用后的净额，是根据公平交易中销售协议价格减去可直接归属于该资产处置费用的金额确定。资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的税前折现率对其进行折现后的金额加以确定。

②长期股权投资减值损失一经确认，在以后会计期间不得转回。

14 投资性房地产

投资性房地产是指能够单独计量和出售的，为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。

本行按照成本对投资性房地产进行初始计量。在资产负债表日采用成本模式对投资性房地产进行后续计量。在成本模式下，建筑物的折旧方法和减值准备的方法与本行固定资产的核算方法一致，土地使用权的摊销方法和减值准备的方法与本行无形资产的核算方法一致。当投资性房地产被处置，或者永久退出使用且预计不能从其处置中取得经济利益时，应当终止确认该项投资性房地产。本行出售、转让、报废投资性房地产或者发生投资性房地产毁损，应当将处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。期末，本行按投资性房地产的减值迹象判断是否应当计提减值准备，当投资性房地产可收回金额低于账面价值时，则按其差额计提投资性房地产减值准备。资产减值损失一经确认，在以后会计期间均不再转回。

15 固定资产

(1) 固定资产的确认及初始计量

固定资产包括房屋及建筑物、机器设备、运输工具、电子设备及其他设备。

固定资产在与其有关的经济利益很可能流入本行、且其成本能够可靠计量时予以确认。购置或新建的固定资产按取得时的成本进行初始计量。与固定资产有关的后续支出，在与其相关的经济利益很可能流入本行且其成本能够可靠的计量时，计入固定资产成本；所有其他后续支出于发生时计入当期损益。

(2) 固定资产的折旧方法

固定资产折旧按其入账价值减去预计净残值后在预计使用寿命内采用年限平均法计提。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额。固定资产的预计使用寿命、净残值率列示如下：

资产类别	预计使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	20-30 年	0-5%	3.17%-5%
机器设备	5-10 年	0-5%	9.5%-20%
运输设备	5 年	0-5%	19%-20%
电子设备	3-5 年	0-5%	19%-33.33%
其他设备	3-5 年	0-5%	19%-33.33%

于资产负债表日，本行对固定资产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核并作适当调整。

当固定资产被处置、或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

当固定资产的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额。

(3) 在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。实际成本包括建筑成本、安装成本、符合资本化条件的借款费用以及其他为使在建工程达到预定可使用状态所发生的必要支出。

在建工程在达到预定可使用状态时，转入固定资产并自次月起开始计提折旧。

当在建工程的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额。

16 无形资产

无形资产包括各类软件等，以成本计量。对使用寿命有限的无形资产的预计使用寿命及摊销方法于每年年度终了进行复核并作适当调整。

当无形资产的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额。

17 长期待摊费用

长期待摊费用包括经营租入固定资产改良及其他已经发生但应由本期和以后各期负担的、分摊期限在一年以上的各项费用，按预计受益期间分期平均摊销，并以实际支出减去累计摊销后的净额列示。

18 抵债资产

以抵债资产抵偿贷款和垫款及应收利息时，以该抵债资产的贷款本金入账，取得抵债资产所支付的相关费用计入抵债资产账面价值。当有迹象表明抵债资产的可变现净值低于账面价值时，本行将账面价值调减至可变现净值。

19 非金融资产减值

针对固定资产、在建工程、无形资产、以成本模式计量的投资性房地产及对子公司、联营企业的长期股权投资和其他长期股权投资等，于资产负债表日存在减值迹象的，本行对其进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

上述资产减值损失一经确认，减值金额得以恢复的部分以后期间不予转回。

20 金融负债

本行在取得金融负债时将其划分为两类：

—以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。衍生金融负债也被划分为交易性金融负债；

—其他金融负债，包括同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款及应付债券等，均以摊余成本计量。

21 应付债券

本行应付债券包括本行发行的一般金融债券和次级债券。应付债券按其公允价值，即以实际收到的款项(收到对价的公允价值)减交易费用的差额入账。应付债券采用实际利率法，按摊余成本计量，即对实际收到的款项净额和到期应偿还金额之间的差额采用实际利率法在借款期间内摊销，摊销金额计入当期损益。

22 职工薪酬及福利

(1) 职工薪酬

职工薪酬是本行为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。本行提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

本行在职工提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本，职工福利费为非货币性福利的，按照公允价值计量。

本行在职工提供服务从而增加了其未来享有的带薪缺勤权利时，确认与累积带薪缺勤相关的职工薪酬，并以累积未行使权利而增加的预期支付金额计量。本行在职工实际发生缺勤的会计期间确认与非累积带薪缺勤相关的职工薪酬。

本行在利润分享计划同时满足下列条件时确认相关的应付职工薪酬：(1)因过去事项导致现在具有支付职工薪酬的法定义务或推定义务；(2)因利润分享计划所产生的应付职工薪酬义务金额能够可靠估计。属于下列三种情形之一的，视为义务金额能够可靠估计：①在财务报告批准报出之前企业已确定应支付的薪酬金额。②该短期利润分享计划的正式条款中包括确定薪酬金额的方式。③过去的惯例为企业确定推定义务金额提供了明显证据。

本行在职工提供服务的会计期间，将根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。根据设定提存计划，预期不会在职工提供相关服务的年度报告期结束后十二个月内支付全部应缴存金额的，将全部应缴存金额以折现后的金额计量应

付职工薪酬。

本行按照规定的折现率将设定受益计划所产生的义务予以折现，以确定设定受益计划义务的现值和当期服务成本。折现率根据资产负债表日与设定受益计划义务期限和币种相匹配的国债或活跃市场上的高质量公司债券的市场收益率确定。设定受益计划存在资产的，将设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，并计入当期损益或相关资产成本。在设定受益计划下，在下列日期孰早日将过去服务成本确认为当期费用：(1)修改设定受益计划时。(2)企业确认相关重组费用或辞退福利时。在设定受益计划结算时，确认一项结算利得或损失。

本行向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：(1)企业不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时。(2)企业确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。本行按照辞退计划条款的规定，合理预计并确认辞退福利产生的应付职工薪酬。辞退福利预期在其确认的年度报告期结束后十二个月内完全支付的，适用短期薪酬的相关规定；辞退福利预期在年度报告期结束后十二个月内不能完全支付的，适用其他长期职工福利的有关规定。

本行向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，适用关于设定提存计划的有关规定进行处理。除此情形外，适用关于设定受益计划的有关规定，确认和计量其他长期职工福利净负债或净资产。在报告期末，将其他长期职工福利产生的职工薪酬成本确认为下列组成部分：(1)服务成本。(2)其他长期职工福利净负债或净资产的利息净额。(3)重新计量其他长期职工福利净负债或净资产所产生的变动。上述项目的总净额应计入当期损益或相关资产成本

23 股利分配

现金股利于股东大会批准的当期，确认为负债。

24 递延所得税资产及递延所得税负债

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额(暂时性差异)计算确认。对于按照税法规定能够于以后年度抵减应纳税所得额的可抵扣亏损，确认相应的递延所得税资产。对于既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)的非企业合并的交易中产生的资产或负债的初始确认形成的暂时性差异，不确认相应的递延所得税资产。于资产负债表日，递延所得税资产和递延所得税负债，按照预期收回该资产或清

偿该负债期间的适用税率计量。递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异和税款抵减的应纳税所得额为限。

对子公司、联营企业投资相关的暂时性差异产生的递延所得税负债，除非本行能够控制暂时性差异转回的时间且该暂时性差异在可预计的未来很可能不会转回的情况外，确认为负债对子公司、联营企业投资相关的暂时性差异产生的递延所得税资产，当暂时性差异在可预见的未来很可能转回且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时，确认为递延所得税资产。

同时满足下列条件的递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：

—递延所得税资产和递延所得税负债与同一税收征管部门对本行内同一纳税主体征收的所得税相关；

—本行拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利。

25 预计负债

因未决诉讼、亏损合同等形成的现时义务，当履行该义务很可能导致经济利益的流出，且该金额能够可靠计量时，确认为预计负债。预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数；因随着时间推移所进行的折现还原而导致的预计负债账面价值的增加金额，确认为利息费用。

本行于资产负债表日，对预计负债的账面价值进行复核并作适当调整，以反映当前的最佳估计数。

26 利息收入和支出

除衍生金融工具之外的所有生息金融资产和付息金融负债的利息收入和支出，按实际利率法计入利润表中的“利息收入”和“利息支出”。衍生金融工具产生的利息收入与支出计入利润表中的“投资收益”。实际利率法，是指按照金融资产或金融负债的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或利息支出的方法。实际利率，是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。在确定实际利率时，本行在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量，但不考虑未来信用损失。本行支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等，在确定实际利率时予以考虑。

金融资产确认减值损失后，确认利息收入所使用的利率为计量减值损失时对未来现金流进行贴现时使用的利率。

27 手续费及佣金收入和支出

手续费及佣金收入和支出在提供相关服务后且金额可以合理估算时按权责发生制原则确认。

28 关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上受同一方控制、共同控制或重大影响的，构成关联方。关联方可为个人或企业。仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的公司之间不构成本公司的关联方。

下列各方构成企业的关联方：

- (1) 母公司；
- (2) 子公司；
- (3) 受同一母公司控制的其他企业；
- (4) 实施共同控制的投资方；
- (5) 施加重大影响的投资方；
- (6) 合营企业；
- (7) 联营企业；
- (8) 主要投资者个人及与其关系密切的家庭成员；
- (9) 关键管理人员或母公司关键管理人员，以及与其关系密切的家庭成员；

主要投资者个人、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的其他企业。

29 受托业务

本行通常作为受托人在受托业务中为零售客户、信托机构和其他机构管理资产。受托业务中所涉及的资产及其相关收益或损失不属于本行。本行不承担风险的受托业务形成的受托资产不包括在本财务报表中。委托贷款是指本行接受委托，由客户(作为委托人)提供资金，由本行(作为受托人)按照委托人确定的贷款对象、用途、金额、期限、利率而代理发放和监督使用并由本行协助收回的贷款，风险由委托人承担。委托人提供的资金，按照本行实际收到金额列入委托资金科目。本行按照委托人意愿发放贷款时按照实际发放或投出金额计入委托贷款科目。本行进行委托贷款业务只收取手续费，不代垫资金，不承担信用风险。

30 财务担保合约

本行将财务担保合约提供给银行、金融机构和其他实体，财务担保合约要求提供者为合约持有人提供偿还保障，即在被担保人到期不能履行合同条款时，代为偿付合约持有人的损失。

财务担保合约在担保提供日按公允价值进行初始确认。在资产负债表日，按合同的摊余价值和对本行履行担保责任所需准备金的最佳估计孰高列示，与该合同相关负债的增加计入当期利润表。对准备金的估计根据类似交易和历史损失的经验以及管理层的判断作出。

31 或有负债

或有负债是指由过去的交易或事项形成的潜在义务，其存在需通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实。或有负债也可能是过去的交易或事项形成的现实义务，但履行该义务不是很可能导致经济利益流出或该义务的金额不能可靠计量。

或有负债不作为预计负债确认，仅在附注中加以披露。

(二) 重要会计估计和判断

本行根据历史经验和其他因素，包括对未来事项的合理预期，对所采用的主要会计估计和关键假设进行持续的评价。本行将很可能导致下一会计年度资产和负债的账面价值出现重大调整风险的主要会计估计和关键假设列示如下，但要确定下列重要假设或者其他估计的变更所带来的影响是不可行的。本行未来有可能根据实际情况的变化对这些会计估计做出重大调整。

1 发放贷款和垫款减值准备

本行根据银监会制定的《贷款风险分类指引》计量并管理公司及个人贷款的质量。《贷款风险分类指引》要求中国的商业银行将公司及个人贷款划分为以下五类：正常、关注、次级、可疑和损失，其中次级、可疑和损失类贷款被视为不良贷款。

《贷款风险分类指引》对信贷资产分类的核心定义为：

正常类：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注类：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

次级类：借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。

可疑类：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

损失类：在采取所有可能措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

本行对单笔贷款金额在 1000 万元（含）以上或五级分类为不良类(次级、可疑、损失)

的贷款为单项金额重大贷款，进行单项测试。单笔贷款金额在 1000 万元以下且五级分类为正常类、关注类的贷款为单项金额非重大贷款，则进行组合测试。本行对发放贷款及垫款进行五级分类，并将分类结果以不低于正常类贷款提取 1.5%，关注类贷款提取 3%，次级类贷款提取 30%，可疑类贷款提取 60%，损失类贷款提取 100%。

除对已经识别的减值贷款单独进行减值损失评估外，本行定期对贷款组合的减值损失情况进行评估。对于在单项测试中未发现现金流减少的贷款组成的贷款组合，本行对于该贷款组合是否存在预计未来现金流减少的减值迹象进行判断，以确定是否需要计提贷款减值准备。导致预计现金流减少的减值迹象包括该贷款组合中借款人的还款能力发生恶化，或借款人所处的经济环境发生不利变化导致该贷款组合的借款人出现违约。基于具有类似信用风险特征的资产组合所发生损失的历史经验，考虑本行运营地区的宏观经济环境变化及不确定性产生的影响，本行对存在减值迹象的贷款组合做出减值估计。对用于估测预计未来现金流的发生时间与金额时所使用的方法与假设，本行会定期评估以降低贷款减值实际损失与估计损失之间的差异。

2 金融工具公允价值

对于无法获得活跃市场报价的金融工具，本行使用了估值模型计算其公允价值。估值模型尽可能地只使用可观测数据，但是管理层仍需要对如信用风险（包括交易双方）、市场利率波动性及相关性等因素进行估计。就上述因素所作出的假设若发生变动，金融工具公允价值的评估将受到影响。

3 可供出售金融资产、持有至到期投资和应收款项类投资的减值

本行确定可供出售金融资产和持有至到期投资是否发生减值及债券减值是否需转回。减值确定在很大程度上依赖于管理层判断。在进行判断的过程中，本行需评估该项投资的公允价值低于成本的程度和持续期间，与信用事件相关的公允价值变动的程度，以及被投资对象的财务状况和短期业务展望，包括行业状况、技术变革、信用评级、违约率、损失覆盖率和对手方的风险。

4 持有至到期投资

本行将具有固定或可确定支付金额并且到期日固定的非衍生金融资产划分为持有至到期投资。这一分类涉及重大判断。在作出相关判断时，本行会对其持有该类债券至到期日的意愿和能力进行评估。

5 预计负债

本行在每个资产负债表日会判断是否因过去事项而形成现时法定义务或推定义务，同时判断履行相关义务导致经济利益流出的可能性，并确定该义务金额的可靠估计数及在财务报表中的相关披露。

6 所得税

在正常的经营活动中，很多交易和事项的最终税务处理都存在不确定性。在计提所得税费用时，本行需要作出重大判断。如果这些税务事项的最终认定结果与最初入账的金额存在差异，该差异将对作出上述最终认定期间的所得税费用和递延所得税的金额产生影响。

五、税项

本行适用的主要税项及有关税率列示如下：

税种	税率	计税基础
企业所得税	25%	应纳税所得额
营业税	5%	营业收入（不含金融企业往来利息收入）/咨询费
增值税	5%、6%、17%	按照税法规定计算的销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税
城市维护建设税	7%	缴纳的流转税
教育费附加	3%	缴纳的流转税
地方教育费附加	2%	缴纳的流转税

六、子公司

于 2016 年 12 月 31 日，本行纳入合并范围内的子公司列示如下：

公司名称	注册地	注册资本 (人民币)	业务性质及经营范围	持股比例	表决权 比例	年末实际 出资额	是否 合并 报表
天津市北辰村镇银行股份有限公司	天津北辰区丁沽三路西南仓道南佳荣里 19 号楼 2 门	63836 万元整	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项；经银行业监督管理机构批准的其他业务。	27.41%	27.41%	17500 万元	是

七、会计政策、会计估计变更及会计差错更正的说明

(一) 会计政策变更

本行无此事项。

(二) 会计估计变更及会计差错更正的说明

本行无此事项。

八、财务报表主要项目附注

1、现金及存放中央银行款项

合并

项目	年末数	年初数
库存现金	232,331,904.63	281,636,711.44
存放中央银行存款准备金	13,923,361,330.38	13,870,704,260.89
存放中央银行法定财政存款	219,605,000.00	100,532,000.00
存放中央银行其他存款	70,436,575.35	33,213,389.44
合计	14,445,734,810.36	14,286,086,361.77

母公司

项目	年末数	年初数
库存现金	220,328,603.78	271,891,743.81
存放中央银行存款准备金	13,405,528,842.61	13,187,113,143.88
存放中央银行法定财政存款	219,605,000.00	100,532,000.00
存放中央银行其他存款	70,436,575.35	33,213,389.44
合计	13,915,899,021.74	13,592,750,277.13

存放中央银行存款准备金包括法定存款准备金和超额存款准备金。法定存款准备金为按规定向中国人民银行缴存的存款准备金，此存款不能用于日常业务。缴存比率为人民币存款的13.5%，外币存款的5%。存款范围包括机关团体存款、财政预算外存款、个人存款、单位存款、其他各项存款及委托业务负债项目轧减资产项目后的贷方余额。存放于中央银行超额存款准备金是用作资金清算用途。

财政性存款是指来源于财政性机构并按规定存放于中央银行的款项。

2、存放同业款项

合并

项目	年末数	年初数
境内同业	9,626,000,204.78	22,110,003,246.41
境外同业	115,263,975.32	305,090,559.61
合计	9,741,264,180.10	22,415,093,806.02

母公司

项目	年末数	年初数
境内同业	9,186,211,127.17	21,448,960,679.15
境外同业	115,263,975.32	305,090,559.61
合计	9,301,475,102.49	21,754,051,238.76

3、拆出资金

合并及母公司

项目	年初数	本年增加额	本年减少额	年末数
拆放国有商业银行		50,000,000.00	50,000,000.00	
拆放股份制商业银行		3,468,500.00	3,468,500.00	
拆放信用社及其他商业银行		1,200,000,000.00	1,000,000,000.00	200,000,000.00
拆放金融性公司	1,200,000,000.00	500,000,000.00	1,500,000,000.00	200,000,000.00
拆放其他金融机构		870,000,000.00	870,000,000.00	
合计	1,200,000,000.00	1,580,000,000.00	1,990,000,000.00	400,000,000.00

4、交易性金融资产

合并及母公司

项目	年末数	年初数
政府债券	601,654,500.00	102,985,900.00
金融债券	247,002,800.00	53,553,600.00
企业债券	131,311,470.00	163,004,970.00
合计	979,968,770.00	319,544,470.00

5、买入返售金融资产

合并及母公司

项目	年末数	年初数
债券质押式回购	509,000,000.00	300,000,000.00
合计	509,000,000.00	300,000,000.00

6、应收款项类金融资产

合并及母公司

项目	年初数	本年增加额	本年减少额	年末数
保本理财产品		4,163,080,778.05	854,000,000.00	3,309,080,778.05
非保本理财		1,001,136,986.29		1,001,136,986.29

定向资金管理款项	26,639,000,699.81	25,877,499,273.05	13,225,437,454.05	39,291,062,518.81
减：减值准备	70,453,341.24	587,005,863.01		657,459,204.25
合计	26,568,547,358.57	30,454,711,174.38	14,079,437,454.05	42,943,821,078.90

7、应收利息

合并

项目	年初数	本年增加额	本年减少额	年末数
应收贷款利息	183,021,297.91	3,943,653,042.14	3,746,361,164.46	380,313,175.59
应收拆出资金利息	321,666.66	64,326,036.05	63,992,702.76	654,999.95
应收买入返售资产利息	20,547.95	8,119,628.25	7,511,754.32	628,421.88
交易性金融资产应收利息	10,375,122.25	36,317,813.42	24,827,695.68	21,865,239.99
持有至到期金融资产应收利息	105,148,339.77	363,542,040.86	342,136,130.00	126,554,250.63
可供出售金融资产应收利息	13,439,344.86	50,893,573.71	33,858,477.97	30,474,440.60
应收存放同业利息	40,333,404.77	1,029,067,681.37	1,052,428,845.44	16,972,240.70
信用卡应收利息		119,817.29	111,974.25	7,843.04
减：应收利息减值准备	26,768.15	2,739.67		29,507.82
合计	352,632,956.02	5,496,036,893.42	5,271,228,744.88	577,441,104.56

应收利息变动

项目	本年数	上年数
年初余额	352,659,724.17	320,653,355.84
本年计提	5,496,039,633.09	4,649,717,500.01
本年收到	5,271,228,744.88	4,617,711,131.68
减：减值准备	29,507.82	26,768.15
年末余额	577,441,104.56	352,632,956.02

母公司

项目	年初数	本年增加额	本年减少额	年末数
应收贷款利息	176,797,080.00	3,733,278,117.21	3,536,494,915.83	373,580,281.38
应收拆出资金利息	321,666.66	64,326,036.05	63,992,702.76	654,999.95
应收买入返售资产利息	20,547.95	8,119,628.25	7,511,754.32	628,421.88
交易性金融资产应收利息	10,375,122.25	36,317,813.42	24,827,695.68	21,865,239.99
持有至到期金融资产应收利息	105,148,339.77	363,542,040.86	342,136,130.00	126,554,250.63
可供出售金融资产应收利息	13,439,344.86	50,893,573.71	33,858,477.97	30,474,440.60
应收存放同业利息	39,762,021.45	1,020,286,641.02	1,043,801,977.32	16,246,685.15
信用卡应收利息		119,817.29	111,974.25	7,843.04
减：应收利息减值准备				
合计	345,864,122.94	5,276,883,667.81	5,052,735,628.13	570,012,162.62

应收利息变动

项目	本年数	上年数
期初余额	345,864,122.94	312,303,045.47
本年计提	5,276,883,667.81	4,437,196,794.68
本年收到	5,052,735,628.13	4,403,635,717.21
减：减值准备		
期末余额	570,012,162.62	345,864,122.94

8、发放贷款、垫款

(1) 按类型列示 (单位：万元)

合并

项 目	年末数	年初数
个人贷款及垫款		
信用卡	862	
住房抵押	137,121	49,178
其他	101,326	115,140
小计	239,309	164,318
公司贷款和垫款		
一般公司贷款	6,019,117	4,803,306
贴现	317,339	290,909
进出口押汇及垫款	113,232	319,534
小计	6,449,688	5,413,749
贷款和垫款总额	6,688,997	5,578,067
减：贷款减值准备	285,030	239,521
公司贷款	252,430	219,510
单项评估	50,365	65,884
组合评估	202,065	153,626
个人贷款	32,600	20,011
单项评估		
组合评估	32,600	20,011
贷款和垫款净额	6,403,967	5,338,546

母公司

项 目	年末数	年初数
个人贷款及垫款		
信用卡	862	
住房抵押	137,121	49,179
其他	88,186	102,276
小计	226,169	151,455
公司贷款和垫款		
一般公司贷款	5,711,657	4,517,333
贴现	317,339	290,909

项 目	年末数	年初数
进出口押汇及垫款	110,288	319,534
小计	6,139,284	5,127,776
贷款和垫款总额	6,365,453	5,279,231
减：贷款减值准备	276,554	232,051
公司贷款	244,338	212,245
单项评估	50,365	65,884
组合评估	193,973	146,361
个人贷款	32,216	19,806
单项评估		
组合评估	32,216	19,806
贷款和垫款净额	6,088,899	5,047,180

(2) 发放贷款和垫款总额，按担保方式分类列示如下（单位：万元）：

合并

项 目	年末数	年初数
信用贷款	247,785	166,586
保证贷款	3,729,910	2,458,366
附担保物贷款		
一抵押贷款	1,823,417	1,705,682
一质押贷款	457,314	636,990
贴现	317,339	290,909
押汇及垫款	113,232	319,534
贷款和垫款总额	6,688,997	5,578,067
减：贷款损失准备	285,030	239,521
单项计提数	50,365	65,884
组合计提数	234,665	173,637
贷款和垫款账面价值	6,403,967	5,338,546

母公司

项 目	年末数	年初数
信用贷款	247,785	166,570
保证贷款	3,492,300	2,235,639
附担保物贷款		
一抵押贷款	1,745,848	1,633,709
一质押贷款	451,893	632,870
贴现	317,339	290,909
押汇及垫款	110,288	319,534
贷款和垫款总额	6,365,453	5,279,231
减：贷款损失准备	276,554	232,051
单项计提数	50,365	65,884
组合计提数	226,189	166,167
贷款和垫款账面价值	6,088,899	5,047,180

(3) 按行业分布列示 (单位: 万元)

合并

项 目	年末数	占比%	年初数	占比%
租赁和商务服务业	594,412	8.89	359,465	6.44
制造业	1,418,143	21.20	926,696	16.61
批发和零售业	1,817,739	27.17	1,253,997	22.48
房地产业	786,824	11.76	769,470	13.79
教育	4,019	0.06	8,254	0.15
交通运输、仓储和邮政业	265,769	3.97	196,900	3.53
水利、环境和公共设施管理业	213,796	3.20	156,061	2.80
建筑业	591,187	8.84	728,232	13.06
电力、煤气和水的生产和供应业	49,213	0.74	47,661	0.85
公共管理和社会组织	14	0.00	285	0.01
卫生、社会保障和社会福利业	31	0.00	13866	0.25
住宿和餐饮业	37,248	0.56	34,087	0.61
信息传输、计算机服务和软件业	10,141	0.15	13,078	0.23
居民服务和其他服务业	6,366	0.10	2,833	0.05
文化、体育和娱乐业	14,719	0.22	17,129	0.31
金融业	63,378	0.95	54400	0.98
农、林、牧、副、渔业	154,114	2.30	186,009	3.33
采矿业	13,250	0.20	20,720	0.37
科学研究、技术服务和地质勘查业	12,171	0.18	14,163	0.25
个贷(含信用卡)	205,892	3.08	164,318	2.95
贴现	317,339	4.74	290,909	5.22
押汇及垫款	113,232	1.69	319,534	5.73
发放贷款和垫款总额	6,688,997	100	5,578,067	100
减: 贷款减值准备	285,030		239,521	
单项评估	50,365		65,884	
组合评估	234,665		173,637	
发放贷款和垫款净额	6,403,967		5,338,546	

母公司

项 目	年末数	占比%	年初数	占比%
租赁和商务服务业	590,705	9.28	356,074	6.74
制造业	1,300,747	20.43	812,612	15.39
批发和零售业	1,669,402	26.23	1,130,995	21.42
房地产业	786,816	12.36	769,470	14.58
教育	3,995	0.06	8,254	0.16
交通运输、仓储和邮政业	260,781	4.10	186,785	3.54
水利、环境和公共设施管理业	213,196	3.35	154,731	2.93
建筑业	583,545	9.17	722,137	13.68
电力、煤气和水的生产和供应业	49,213	0.77	47,661	0.9

项 目	年末数	占比%	年初数	占比%
公共管理和社会组织	14	0.00	285	0.01
卫生、社会保障和社会福利业	31	0.00	13,867	0.26
住宿和餐饮业	34,726	0.55	34,087	0.65
信息传输、计算机服务和软件业	10,029	0.16	13,078	0.25
居民服务和其他服务业	1,168	0.02	2,833	0.05
文化、体育和娱乐业	14,221	0.22	16,629	0.31
金融业	63,378	1.00	54,400	1.03
农、林、牧、副、渔业	136,467	2.14	167,094	3.17
采矿业	13,250	0.21	20,720	0.39
科学研究、技术服务和地质勘查业	2,597	0.04	5,622	0.11
个贷（含信用卡）	203,545	3.20	151,454	2.87
贴现	317,339	4.98	290,909	5.51
押汇及垫款	110,288	1.73	319,534	6.05
发放贷款和垫款总额	6,365,453	100	5,279,231	100
减：贷款减值准备	276,554		232,051	
单项评估	50,365		65,884	
组合评估	226,189		166,167	
发放贷款和垫款净额	6,088,899		5,047,180	

（4）按发放地区分布情况列示如下（单位：万元）：

合并

项目	年末数		年初数	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）
东北地区				
华北地区	6,206,109	92.78	5,191,639	93.07
华东地区	261,769	3.91	243,904	4.37
华南地区				
西北地区	221,119	3.31	142,524	2.56
西南地区				
发放贷款和垫款总额	6,688,997	100	5,578,067	100

母公司

项目	年末数		年初数	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）
东北地区				
华北地区	5,882,565	92.42	4,892,803	92.68
华东地区	261,769	4.11	243,904	4.62
华南地区				
西北地区	221,119	3.47	142,524	2.70
西南地区				

发放贷款和垫款总额	6,365,453	100	5,279,231	100
-----------	-----------	-----	-----------	-----

(5) 按担保方式分类的逾期贷款分析 (单位: 万元):

截止 2016 年 12 月 31 日, 贷款逾期情况

合并

项目	逾期 1-90 天	逾期 90 天-1 年	逾期 1-3 年	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	26	131	312	242	711
保证贷款	62,136	44,674	19,861	10,184	136,855
附担保物贷款					
抵押贷款	26,823	27,235	17,199	1,285	72,542
质押贷款			1,950		1,950
合计	88,985	72,040	39,322	11,711	212,058

母公司

项目	逾期 1-90 天	逾期 90 天-1 年	逾期 1-3 年	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	26	131	312	242	711
保证贷款	39,970	21,279	17,038	10,184	88,471
附担保物贷款					
抵押贷款	24,836	26,026	14,439	1,285	66,586
质押贷款			1,950		1,950
合计	64,832	47,436	33,739	11,711	157,718

截止 2015 年 12 月 31 日, 贷款逾期情况

合并

项目	逾期 1-90 天	逾期 90 天-1 年	逾期 1-3 年	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	187	120	454	381	1,142
保证贷款	74,738	25,935	15,873	12,439	128,985
附担保物贷款					
抵押贷款	32,148	29,253	4,059	1,408	66,868
质押贷款	5	2,000			2,005
合计	107,078	57,308	20,386	14,228	199,000

母公司

项目	逾期 1-90 天	逾期 90 天-1 年	逾期 1-3 年	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	187	120	454	381	1,142
保证贷款	74,236	22,935	15,405	12,439	125,015
附担保物贷款					
抵押贷款	31,793	28,922	879	1,408	63,002
质押贷款		2,000			2,000

合 计	106,216	53,977	16,738	14,228	191,159
-----	---------	--------	--------	--------	---------

注：即使是本金逾期1天，整笔贷款也应划为逾期贷款。

(6) 发放贷款和垫款按五级分类分布情况如下：（单位：万元）

合并

类 别	年末数	年初数
正 常	6,261,999	5,141,410
关 注	271,441	305,058
次 级	71,982	48,661
可 疑	70,627	82,938
损 失	12,948	
贷款合计	6,688,997	5,578,067
减：贷款损失准备合计	285,030	239,521
全部贷款账面价值	6,403,967	5,338,546

母公司

类 别	年末数	年初数
正 常	6,012,125	4,864,101
关 注	203,422	288,242
次 级	68,652	47,731
可 疑	68,306	79,157
损 失	12,948	
贷款合计	6,365,453	5,279,231
减：贷款损失准备合计	276,554	232,051
全部贷款账面价值	6,088,899	5,047,180

(7) 贷款减值准备变动（单位：万元）

合并

项 目	本年数	上年数
期初余额	239,521	186,305
本期计提	115,747	52,876
本期转入/（转出）		
本期核销	70,419	
本期转回：	181	340
—收回原转销贷款和垫款导致的转回	181	340
—贷款和垫款因折现价值上升导致转回		
—其他因素导致的转回		
期末余额	285,030	239,521

母公司

项 目	本年数	上年数
期初余额	232,051	181,098

项 目	本年数	上年数
本期计提	112,933	50,613
本期转入/（转出）		
本期核销	68,612	
本期转回：	181	340
—收回原转销贷款和垫款导致的转回	181	340
—贷款和垫款因折现价值上升导致转回		
—其他因素导致的转回		
期末余额	276,553	232,051

(8) 本行前十名贷款户的具体情况列示如下：

截至2016年12月31日单位：万元

前十大借款人	行业	公司性质	贷款余额	占当期贷款与垫款的比例
天津钢铁集团有限公司	制造业	国有企业	130,350	2.05%
天津物产俊泽矿产有限公司	批发和零售业	国有企业	100,000	1.57%
天津冶金轧一钢铁集团有限公司	批发和零售业	国有企业	98,834	1.55%
天津冶金集团轧一制钢有限公司	制造业	国有企业	92,592	1.46%
天津市月坛商业大厦有限公司	房地产业	私营企业	79,950	1.26%
天津天元伟业国际贸易有限公司	批发和零售业	私营企业	69,285	1.09%
天津宝利晟辉置业有限公司	房地产业	私营企业	64,790	1.02%
天津市华物商贸有限责任公司	批发和零售业	集体企业	64,000	1.01%
天津京滨工业园开发有限公司	房地产业	国有企业	60,000	0.94%
深圳建业工程集团股份有限公司天津分公司	建筑业	私人企业	57,267	0.90%
贷款合计			817,067	12.85%

截至2015年12月31日单位：万元

前十大借款人	行业	公司性质	贷款余额	占当期贷款与垫款的比例
天津市团泊湖投资发展有限公司	房地产业	国有企业	74,430	1.33%
天津宝利晟辉置业有限公司	房地产业	私营企业	64,945	1.16%
深圳建业工程集团股份有限公司天津分公司	建筑业	私营企业	59,193	1.06%
渤海钢铁集团（天津）融资租赁有限公司	租赁和商务服务业	国有企业	53,550	0.96%
天津开发区泰达大厦房地产开发有限公司	房地产业	国有企业	52,250	0.94%
天津海恒船舶海洋工程服务有限公司	批发和零售业	私营企业	49,950	0.90%
天津融鑫融资租赁有限公司	租赁和商务服务业	国有企业	49,600	0.89%
天津滨联商贸有限公司	批发和零售业	私营企业	44,800	0.80%
天津豪廷房地产开发有限公司	房地产业	港澳台商绝对控股	43,200	0.77%
天津滨海盘山投资建设有限公司	建筑业	国有企业	41,544	0.74%

前十大借款人	行业	公司性质	贷款余额	占当期贷款与垫款的比例
贷款合计			533,462	9.55%

9、可供出售金融资产

债券投资按发人类别分析

合并及母公司

项目	年末数	年初数
国债	997,918,000.00	
金融债	429,241,700.00	428,385,640.00
企业债	429,035,780.00	383,197,950.00
股权投资	105,000,000.00	105,000,000.00
合计	1,961,195,480.00	916,583,590.00

母公司投资人民币 5000 万元于南阳村镇银行股份有限公司，占其股份比例为 10%，本行对被投资单位不具有共同控制或重大影响，并且该投资在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量，故作为可供出售金融资产核算并按照成本计量。

母公司投资人民币 5500 万元于天津长城滨银汽车金融有限公司，占其股份比例为 10%，本行对被投资单位不具有共同控制或重大影响，并且该投资在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量，故作为可供出售金融资产核算并按照成本计量。

10、持有至到期投资

债券投资按发人类别分析

合并及母公司

项目	年末数	年初数
国债	8,695,357,416.69	7,693,377,190.43
金融债	649,995,974.75	649,992,101.27
企业债	260,000,000.00	180,000,000.00
同业存单		
其他	612,000,000.00	373,000,000.00
合计	10,217,353,391.44	8,896,369,291.70

本行对持有至到期投资的持有意图和能力进行评价未发现变化。

11、长期股权投资

母公司

被投资单位名称	年末数	持股比例	年初数	持股比例
天津市北辰村镇银行股份有限公司	175,000,000.00	27.41%	175,000,000.00	27.41%
长期股权投资总额	175,000,000.00		175,000,000.00	
减：减值准备				
长期股权投资净额	175,000,000.00		175,000,000.00	

2014年12月天津市北辰村镇银行股份有限公司引入新的投资者增资扩股，本行的出资比例从36%稀释至27.41%，本行一直将其纳入合并报表的范围。

12、固定资产

(1)固定资产变动表

合并

项目	年初数	本年增加	本年减少	年末数
原值：				
房屋及建筑物	577,281,011.99	-46,612.80	612,913.46	576,621,485.73
运输设备	30,170,747.27	720,666.47	7,732,349.34	23,159,064.40
电子设备	100,642,325.05	54,250,851.15		154,893,176.20
机器设备	83,183,035.15	5,306,143.83		88,489,178.98
其他设备	33,566,320.68	2,135,046.62		35,701,367.30
合计	824,843,440.14	62,366,095.27	8,345,262.80	878,864,272.61
累计折旧：				
房屋及建筑物	189,353,114.49	27,609,157.45	612,913.46	216,349,358.48
运输设备	21,321,796.09	2,244,012.21	6,436,967.50	17,128,840.80
电子设备	43,930,510.97	16,401,982.79		60,332,493.76
机器设备	54,594,673.99	9,806,700.33		64,401,374.32
其他设备	24,763,401.87	2,968,110.64		27,731,512.51
合计	333,963,497.41	59,029,963.42	7,049,880.96	385,943,579.87
净值	490,879,942.73			492,920,692.74
减：减值准备	130,000.00	-7,500.00		122,500.00
固定资产净额	490,749,942.73			492,798,192.74

母公司

项目	年初数	本年增加	本年减少	年末数
原值：				
房屋及建筑物	560,529,011.99	-46,612.80	612,913.46	559,869,485.73
运输设备	28,151,557.78	720,666.47	7,732,349.34	21,139,874.91
电子设备	96,256,869.05	53,151,712.15		149,408,581.20
机器设备	80,954,191.15	5,168,901.83		86,123,092.98
其他设备	32,392,792.68	2,079,256.62		34,472,049.30
合计	798,284,422.65	61,073,924.27	8,345,262.80	851,013,084.12

项目	年初数	本年增加	本年减少	年末数
累计折旧：				
房屋及建筑物	187,462,281.17	26,771,557.45	612,913.46	213,620,925.16
运输设备	20,205,075.76	1,884,255.08	6,436,967.50	15,652,363.34
电子设备	42,045,271.19	15,574,539.69		57,619,810.88
机器设备	53,864,064.91	9,566,378.03		63,430,442.94
其他设备	24,325,897.30	2,837,740.24		27,163,637.54
合计	327,902,590.33	56,634,470.49	7,049,880.96	377,487,179.86
净值	470,381,832.32			473,525,904.26
减：减值准备				
固定资产净额	470,381,832.32			473,525,904.26

(2) 产权证办理情况

房地产、土地证权证情况	数量	原值	净值
两证齐全(包含子公司1处)	38	466,218,786.52	314,494,637.71
只有房产证,无土地证	6	58,327,380.42	29,548,681.69
只有土地证,无房产证	7	8,525,753.34	810,014.27
两证全无(包含子公司1处)	54	43,549,565.45	15,418,793.58
合计	105	576,621,485.73	360,272,127.25

13、在建工程

合并

项目	年初数	本年增加	本年减少		年末数
			转固	其他减少	
房产及装修项目	129,708,136.00	114,196,257.66			243,904,393.66
系统开发及装修改造工程项目	44,702,683.00	37,533,766.64	316,049.00	12,978,395.77	68,942,004.87
在建工程减值准备	1,653,998.00				1,653,998.00
合计	172,756,821.00	151,730,024.30	316,049.00	12,978,395.77	311,192,400.53

母公司

项目	年初数	本年增加	本年减少		年末数
			转固	其他减少	
房产及装修项目	129,708,136.00	114,196,257.66			243,904,393.66
系统开发及装修改造工程项目	43,714,224.00	34,937,317.64	282,049.00	9,741,787.77	68,627,704.87
在建工程减值准备	1,653,998.00				1,653,998.00
合计	171,768,362.00	149,133,575.30	282,049.00	9,741,787.77	310,878,100.53

14、无形资产

合并

项 目	年初数	本年增加	本年减少	年末数
一、帐面余额				
软件	35,766,702.20	8,951,261.64		44,717,963.84
合计	35,766,702.20	8,951,261.64		44,717,963.84
二、累计摊销				
软件	17,674,304.33	3,751,361.49		21,425,665.82
合计	17,674,304.33	3,751,361.49		21,425,665.82
三、无形资产净值				
软件	18,092,397.87			23,292,298.02
合计	18,092,397.87			23,292,298.02
四、减值准备				
软件				
合计				
五、无形资产净额				
软件	18,092,397.87			23,292,298.02
合计	18,092,397.87			23,292,298.02

母公司

项 目	年初数	本年增加	本年减少	年末数
一、帐面余额				
软件	35,666,702.20	8,951,261.64		44,617,963.84
合计	35,666,702.20	8,951,261.64		44,617,963.84
二、累计摊销				
软件	17,670,971.00	3,741,361.49		21,412,332.49
合计	17,670,971.00	3,741,361.49		21,412,332.49
三、无形资产净值				
软件	17,995,731.20			23,205,631.35
合计	17,995,731.20			23,205,631.35
四、减值准备				
软件				
合计				
五、无形资产净额				
软件	17,995,731.20			23,205,631.35
合计	17,995,731.20			23,205,631.35

本行无形资产当期未发生减值。

15、递延所得税资产和递延所得税负债

(1) 按总额列示的递延所得税资产和递延所得税负债

合并

项目	年末数		年初数	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产或负债	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产或负债
递延所得税资产：				
交易性金融资产				
资产减值准备	2,934,455,424.29	733,946,173.78	1,751,138,638.23	437,784,659.56
已计提尚未发放的工资	85,508,740.82	21,377,185.21	56,883,037.34	14,220,759.34
可供出售金融资产公允价值变动	13,018,278.21	3,254,569.55		
小计	3,032,982,443.32	758,577,928.54	1,808,021,675.57	452,005,418.90
递延所得税负债：				
可供出售金融资产公允价值变动			5,603,179.50	1,400,794.88
交易性金融资产	3,062,520.00	765,630.00	14,369,720.00	3,592,430.00
小计	3,062,520.00	765,630.00	19,972,899.50	4,993,224.88

母公司

项目	年末数		年初数	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产或负债	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产或负债
递延所得税资产：				
交易性金融资产				
资产减值准备	2,881,377,515.40	720,344,378.86	1,705,876,676.24	426,469,169.06
已计提尚未发放的工资	76,858,237.52	19,214,559.38	50,378,971.68	12,594,742.92
可供出售金融资产公允价值变动	13,018,278.21	3,254,569.55		
小计	2,971,254,031.13	742,813,507.79	1,756,255,647.92	439,063,911.98
递延所得税负债：				
可供出售金融资产公允价值变动			5,603,179.50	1,400,794.88
交易性金融资产	3,062,520.00	765,630.00	14,369,720.00	3,592,430.00
小计	3,062,520.00	765,630.00	19,972,899.50	4,993,224.88

(2) 资产减值准备（可抵扣暂时性差异）

合并

项目	年初数	本年计提数	本年转回数	本年转销数	年末数
一、坏账准备	18,808,570.92	7,774,013.76	-	1,517,419.77	25,065,164.91
二、抵债资产减值准备	75,113,840.72	-	-	-	75,113,840.72
三、可供出售金融资产减值准备	-	-	-	-	-
四、持有至到期投资减值准备	-	-	-	-	-
五、贷款损失准备	1,584,978,887.35	1,294,909,822.24	1,813,235.75	706,661,228.93	2,175,040,716.41
六、应收款项类投资坏账准备	70,453,341.24	587,005,863.01	-	-	657,459,204.25
七、固定资产减值准备	130,000.00	-	7,500.00	-	122,500.00
八、在建工程减值准备	1,653,998.00	-	-	-	1,653,998.00

合计	1,751,138,638.23	1,889,689,699.01	1,820,735.75	708,178,648.70	2,934,455,424.29
----	------------------	------------------	--------------	----------------	------------------

母公司

项目	年初数	本年计提数	本年转回数	本年转销数	年末数
一、坏账准备	18,502,096.57	6,021,552.14			24,523,648.71
二、抵债资产减值准备	75,113,840.72				75,113,840.72
三、可供出售金融资产减值准备	-				0.00
四、持有至到期投资减值准备	-				0.00
五、贷款损失准备	1,540,153,399.71	1,266,777,177.71	1,813,235.75	686,116,989.45	2,122,626,823.72
六、应收款项类投资坏账准备	70,453,341.24	587,005,863.01			657,459,204.25
七、固定资产减值准备	-				0.00
八、在建工程减值准备	1,653,998.00				1,653,998.00
合计	1,705,876,676.24	1,859,804,592.86	1,813,235.75	686,116,989.45	2,881,377,515.40

16、其他资产

合并

项目	年末数	年初数
其他应收款	52,358,372.16	37,261,021.68
减：减值准备	25,035,657.09	18,781,802.77
其他应收款净额	27,322,715.07	18,479,218.91
抵债资产	78,873,531.86	78,873,531.86
减：减值准备	75,113,840.72	75,113,840.72
抵债资产净额（1）	3,759,691.14	3,759,691.14
长期待摊费用	62,096,495.94	97,235,170.24
待摊费用	22,487,536.22	22,506,510.19
营运资金	12,945,200.00	926,400.00
合计	137,940,364.48	142,906,990.48

母公司

项目	年末数	年初数
其他应收款	50,327,516.78	36,274,355.94
减：减值准备	24,523,648.71	18,502,096.57
其他应收款净额	25,803,868.07	17,772,259.37
抵债资产	78,873,531.86	78,873,531.86
减：减值准备	75,113,840.72	75,113,840.72
抵债资产净额（1）	3,759,691.14	3,759,691.14
长期待摊费用	62,096,495.94	87,276,070.85
待摊费用	22,043,267.98	21,818,586.36
营运资金	12,945,200.00	926,400.00
合计	126,648,523.13	131,553,007.72

说明：本行将其他应收款按照非信贷资产五级形态分类计提坏帐准备，计提比例分别为正常类 1.5%，关注类 3%，次级类 30%，可疑类 60%，损失类 100%。

(1) 抵债资产

合并及母公司

项目	年初数	本年增加	本年减少	年末数
土地、房屋及建筑物	4,016,000.00			4,016,000.00
其他	74,857,531.86			74,857,531.86
减：减值准备	75,113,840.72			75,113,840.72
抵债资产净值	3,759,691.14			3,759,691.14

本行将抵债资产视为关注类非信贷资产，以抵债资产抵偿贷款和垫款及应收利息时，该抵债资产的贷款本金入账，取得抵债资产所支付的相关费用计入抵债资产账面价值。当有迹象表明抵债资产的可变现净值低于账面价值时，本行将账面价值调减至可变现净值。

17、向中央银行借款

合并

项目	年末数	年初数
借入支农再贷款		300,000,000.00
借入支小再贷款		785,500,000.00
合计	0.00	1,085,500,000.00

母公司

项目	年末数	年初数
借入支小再贷款		785,500,000.00
合计	0.00	785,500,000.00

18、同业及其他金融机构存放款项

合并

项目	年末数	年初数
境内同业	27,405,134,047.06	31,079,591,624.23
合计	27,405,134,047.06	31,079,591,624.23

母公司

项目	年末数	年初数
境内同业	27,612,824,372.38	31,178,540,175.95

合计	27,612,824,372.38	31,178,540,175.95
----	-------------------	-------------------

19、拆入资金

合并

项目	年末数	年初数
商业银行	980,623,334.37	900,000,000.00
政策性银行	50,000,000.00	
合计	1,030,623,334.37	900,000,000.00

母公司

项目	年末数	年初数
商业银行	980,623,334.37	900,000,000.00
合计	980,623,334.37	900,000,000.00

20、卖出回购金融资产款

合并及母公司

项目	年初数	本年增加	本年减少	年末数
债券质押式回购	2,353,600,000.00	164,516,113,000.00	155,702,800,000.00	11,166,913,000.00
债券买断式回购	0.00	100,032,232.88	100,032,232.88	0.00
合计	2,353,600,000.00	164,616,145,232.88	155,802,832,232.88	11,166,913,000.00

21、吸收存款

合并

项目	年末数	年初数
活期公司存款	11,457,429,325.18	13,405,165,805.51
活期储蓄存款	3,178,041,897.65	2,807,474,056.57
定期公司存款	23,791,319,967.22	14,904,740,131.74
定期储蓄存款	10,643,968,374.02	13,558,270,584.44
保证金存款	10,275,846,050.69	17,027,575,086.90
应解汇款和汇出汇款	94,058,479.98	55,845,046.42
结构性存款	23,399,190,000.00	12,195,801,480.39
其他	219,604,959.94	100,475,267.35
单位定活通存款	367,380,000.00	773,310,000.00
个人定活通存款	174,974,960.78	149,543,234.06
大额存单	1,668,670,000.00	191,600,000.00
国库定期存款	440,000,000.00	

合计	85,710,484,015.46	75,169,800,693.38
----	-------------------	-------------------

母公司

项目	年末数	年初数
活期公司存款	10,563,400,418.85	12,381,059,620.57
活期储蓄存款	3,000,495,147.62	2,598,813,058.68
定期公司存款	23,740,309,967.22	14,828,519,942.68
定期储蓄存款	9,738,624,589.04	12,766,016,757.86
保证金存款	8,850,180,192.54	15,837,427,346.00
应解汇款和汇出汇款	51,794,479.98	55,845,046.42
结构性存款	23,399,190,000.00	12,195,801,480.39
其他	219,604,959.94	100,475,267.35
单位定活通存款	367,380,000.00	773,310,000.00
个人定活通存款	174,974,960.78	149,543,234.06
大额存单	1,668,670,000.00	191,600,000.00
国库定期存款	440,000,000.00	
合计	82,214,624,715.97	71,878,411,754.01

22、应付职工薪酬

合并

项目	年初数	本年增加	本年减少	年末数
工资、奖金、津贴和补贴	139,091,097.28	520,341,888.44	528,794,170.49	130,638,815.23
职工福利费		19,686,888.24	19,686,888.24	
社会保险费	877,751.70	122,599,718.44	121,418,981.28	2,058,488.86
住房公积金	194,159.20	85,831,862.00	85,901,701.03	124,320.17
企业年金	5,194.00	29,644,018.67	26,972,291.86	2,676,920.81
工会经费	3,673,558.22	9,753,648.59	10,016,587.88	3,410,618.93
职工教育费		4,968,247.76	4,968,247.76	
辞退福利		44,116.00	44,116.00	
合计	143,841,760.40	792,870,388.14	797,802,984.54	138,909,164.00

母公司

项目	年初数	本年增加	本年减少	年末数
工资、奖金、津贴和补贴	125,727,031.62	495,038,489.98	503,537,209.67	117,228,311.93
职工福利费		18,741,004.80	18,741,004.80	
社会保险费	877,751.70	113,988,785.75	112,808,048.59	2,058,488.86
住房公积金	194,159.20	84,875,934.00	84,945,773.03	124,320.17
企业年金		25,828,325.71	23,156,598.90	2,671,726.81
工会经费	3,442,887.54	9,293,127.58	9,499,716.70	3,236,298.42

项目	年初数	本年增加	本年减少	年末数
职工教育费		4,909,458.76	4,909,458.76	
辞退福利		44,116.00	44,116.00	
合计	130,241,830.06	752,719,242.58	757,641,926.45	125,319,146.19

23、应交税费

合并

项目	年初数	本年增加	本年减少	年末数
营业税及附加	85,932,305.07	131,129,224.90	219,339,374.99	-2,277,845.02
企业所得税	120,084,312.37	587,709,582.15	361,224,089.11	346,569,805.41
房产税		6,403,897.34	6,403,897.34	
土地使用税		140,197.90	140,197.90	
印花税	1,408,039.58	2,698,522.79	3,761,977.89	344,584.48
储蓄存款应交代扣税	859.57	11,580.34	12,330.98	108.93
个人所得税	3,764,912.92	67,981,024.28	64,609,571.86	7,136,365.34
增值税		135,329,649.44	152,772,067.96	-17,442,418.52
待抵扣进项税额		979,814.56	1,633,965.16	-654,150.60
其他		184,732.43	184,732.43	
合计	211,190,429.51	932,568,226.13	810,082,205.62	333,676,450.02

母公司

项目	年初数	本年增加	本年减少	年末数
营业税及附加	83,955,212.47	128,338,462.11	214,747,729.09	-2,454,054.51
企业所得税	92,162,067.33	576,873,023.44	344,088,339.72	324,946,751.05
房产税		6,403,897.34	6,403,897.34	
土地使用税		140,197.90	140,197.90	
印花税	1,368,199.24	2,548,046.04	3,633,093.29	283,151.99
储蓄存款应交代扣税	859.57	11,580.34	12,330.98	108.93
个人所得税	3,442,930.62	65,537,232.51	62,009,109.27	6,971,053.86
增值税		132,115,009.48	150,912,885.58	-18,797,876.10
待抵扣进项税额		979,814.56	1,633,965.16	-654,150.60
其他		184,732.43	184,732.43	
合计	180,929,269.23	913,131,996.15	783,766,280.76	310,294,984.62

24、应付利息

合并

项目	年末数	年初数
----	-----	-----

项目	年末数	年初数
定期存款利息	1,119,944,282.90	812,024,179.25
活期存款利息	2,864,975.87	2,908,010.59
保证金存款利息	58,813,003.36	75,425,497.49
金融机构往来应付利息	205,403,964.74	498,984,724.74
结构性存款利息	486,302,927.09	223,668,648.51
其他应付款利息	33,084,223.26	45,311,660.76
卖出回购金融资产款项	11,871,844.25	3,239,833.92
应付债券利息	145,849,726.07	142,889,262.33
单位定活通存款应付利息	3,308,226.50	2,377,596.79
个人定活通存款应付利息	1,075,148.98	386,040.93
大额存单应付利息	36,241,141.19	255,103.26
国库定期存款利息	2,292,766.67	
合计	2,107,052,230.88	1,807,470,558.57

母公司

项目	年末数	年初数
定期存款利息	1,089,396,019.90	786,791,097.97
活期存款利息	2,713,735.57	2,768,143.99
保证金存款利息	56,216,854.05	69,462,183.32
金融机构往来应付利息	205,393,530.97	498,969,208.47
结构性存款利息	486,302,927.09	223,668,648.51
其他应付款利息	33,084,223.26	45,311,660.76
卖出回购金融资产款项	11,871,844.25	3,239,833.92
应付债券利息	145,849,726.07	142,889,262.33
单位定活通存款应付利息	3,308,226.50	2,377,596.79
个人定活通存款应付利息	1,075,089.34	386,040.93
大额存单应付利息	36,241,141.19	255,103.26
国库定期存款利息	2,292,766.67	
合计	2,073,746,084.86	1,776,118,780.25

25、应付股利

合并及母公司

项目	年初数	本年增加	本年减少	年末数
应付普通股股利	99,780.00	444,758,663.80	392,014,595.80	52,843,848.00
合计	99,780.00	444,758,663.80	392,014,595.80	52,843,848.00

26、应付债券

合并及母公司

项目	年末数	年初数
二级资本债(面值)	3,500,000,000.00	1,500,000,000.00
金融债(面值)	4,000,000,000.00	4,000,000,000.00
合计	7,500,000,000.00	5,500,000,000.00

(1) 应付二级资本债

本行于2013年经中国人民银行出具的银市场许准予字[2013]第50号批文和中国银监会出具的银监复[2013]186号批文核准发行二级资本债，详细情况如下：

—2013年10年期固定利率二级资本债券，附第五年末发行人赎回选择权，票面金额为人民币15亿元，年利率为6.5%，每年付息一次。

本行于2016年经中国人民银行出具的银市场许准予字[2016]第219号批文和中国银监会出具的津银监复[2016]211号批文核准发行二级资本债，详细情况如下：

—2016年10年期固定利率二级资本债券，附第五年末发行人赎回选择权，票面金额为人民币20亿元，年利率为4.5%，每年付息一次。

(2) 应付金融债

本行于2013年经中国人民银行出具的银市场许准予字[2013]第51号批文和中国银监会出具的银监复[2012]773号批文核准发行金融债，详细情况如下：

—2013年5年期固定利率金融债券，票面金额为人民币10亿元，年利率5.7%，每年付息一次。

—2014年5年期固定利率金融债券，票面金额为人民币15亿元，年利率5.8%，每年付息一次。

—2015年3年期固定利率金融债券，票面金额为人民币15亿元，年利率4.63%，每年付息一次。

27、其他负债

合并

项目	年末数	年初数
其他应付款	224,045,655.79	992,365,170.45
其他（货币兑换）	5,328.52	3,839.32
合计	224,050,984.31	992,369,009.77

母公司

项目	年末数	年初数
其他应付款	219,952,853.80	976,391,332.59
其他（货币兑换）	5,328.52	3,839.32
合计	219,958,182.32	976,395,171.91

28、股本

合并及母公司

股东名称	年末数		年初数	
	金额	比例	金额	比例
国际金融公司	440,000,000.00	7.640649%	440,000,000.00	8.058312%
天津滨海新区建投投资集团有限公司	572,000,000.00	9.932843%	572,000,000.00	10.475805%
天津市房地产集团有限公司	572,000,000.00	9.932843%	572,000,000.00	10.475805%
天津航空有限责任公司	572,000,000.00	9.932843%	572,000,000.00	10.475805%
佳宝控股集团有限公司			572,000,000.00	10.475805%
天津临港投资控股有限公司	572,000,000.00	9.932843%	457,600,000.00	8.380644%
北方国际信托股份有限公司	164,521,368.00	2.856932%	164,521,368.00	3.013101%
天津金耀集团有限公司	330,000,000.00	5.730486%	330,000,000.00	6.043734%
天津市浩通物产有限公司	478,563,800.00	8.310313%	478,563,800.00	8.764583%
广州市泽达棉麻纺织品有限公司	513,500,000.00	8.916984%	416,598,272.00	7.629725%
天津滨海高新区资产管理有限公司	114,400,000.00	1.986569%	114,400,000.00	2.095161%
天津市宁发集团有限公司	377,520,000.00	6.555676%	308,000,000.00	5.640818%
天津国兴资本运营有限公司	17,600,000.00	0.305626%		
天津恒达伟业投资有限公司	572,000,000.00	9.932843%		
浙江天圣控股集团有限公司			254,958,963.00	4.669406%
宁波天亚实业投资有限公司	314,600,000.00	5.463064%		
绍兴市柯桥区中心城建设投资开发有限公司	58,500,000.00	1.015859%	58,500,000.00	1.071389%
天津市行信投资有限公司	44,000,000.00	0.764065%	44,000,000.00	0.805831%
天津大维集团有限公司			57,200,000.00	1.047581%
天津市源声科技有限公司	8,580,000.00	0.148993%	8,580,000.00	0.157137%
天津众诚佳合投资有限公司	12,300,000.00	0.213591%	12,300,000.00	0.225266%
天津开发区鸿基贸易发展有限公司			145,480.00	0.002664%
天津市鑫航船舶工程有限公司			1,100,000.00	0.020146%
天津正跃水产储养有限公司	1,213,030.00	0.021064%	1,213,030.00	0.022216%
天津市汉沽工贸合营纺织厂			484,000.00	0.008864%
天津市珍宝贸易发展有限公司	1,716,000.00	0.029799%	1,716,000.00	0.031427%
自然人股东 156 名变更为 149 名	21,659,260.00	0.376115%	22,319,786.60	0.408772%
合计	5,758,673,458.00	100.00%	5,460,200,699.60	100.00%

2015年12月22日，经中国银行业监督管理委员会天津监管局文件“天津银监局关于天津滨海农村商业银行股份有限公司增资扩股方案的批复”（津银监复[2015]594号）批准，同意本行以总股本4,447,586,638.00股为基数，按照每10股配售3股的比例向本行全体股东进行的增资扩股方案；本次增资扩股拟募集股本不超过1,380,651,016股；配股完成后，股本预计由4,447,586,638.00股增至5,828,237,654.00股，以最终实际到位股本数为准。截至2016年12月31日止，本行已新增股本1,311,086,820股，经转股和配股后的实收资本为5,758,673,458.00元。2016年5月20日，上述实收资本经中审华寅五洲会计师事务所（特殊普通合伙）出具CHW津验字[2016]0039号的验资报告。其中：法人股东实收资本为5,737,014,198.00元；自然人股东由年初的156人减少到149人，实收资本为21,659,260.00元。

2016年6月，经本行同意，本行法人股东天津市宁发集团有限公司将其持有滨海银行的1,760万份股份转让给天津国兴资本运营有限公司。

2016年7月，经本行同意，本行原法人股东天津大维集团有限公司将其持有滨海银行的5,720万份股份转让给天津临港投资控股有限公司。

2016年9月，经本行同意，本行原法人股东佳宝控股集团有限公司将其持有滨海银行的13,200万份股份转让给天津恒达伟业投资有限公司。

29、资本公积

合并

项目	股本溢价	可供出售金融资产公允价值变动	与计入股东权益项目相关的所得税影响	合计
年初数	1,332,899,714.36	5,603,179.50	-1,400,794.88	1,337,102,098.98
本年增加	392,491,676.33		4,655,364.43	397,147,040.76
本年减少		18,621,457.71		18,621,457.71
年末数	1,725,391,390.69	-13,018,278.21	3,254,569.55	1,715,627,682.03

母公司

项目	股本溢价	可供出售金融资产公允价值变动	与计入股东权益项目相关的所得税影响	合计
年初数	1,331,587,491.99	5,603,179.50	-1,400,794.88	1,335,789,876.61
本年增加	392,491,676.33		4,655,364.43	397,147,040.76
本年减少		18,621,457.71		18,621,457.71
年末数	1,724,079,168.32	-13,018,278.21	3,254,569.55	1,714,315,459.66

30、盈余公积

合并及母公司

项目	法定盈余公积	任意盈余公积	合计
年初数	526,259,741.88		526,259,741.88
本年增加	86,949,840.64		86,949,840.64
本年减少			
年末数	613,209,582.52	-	613,209,582.52

根据公司法，本行需要按税后利润的 10%提取法定盈余公积。当本行法定盈余公积累计额为本行注册资本的 50%以上时，可以不再提取法定盈余公积。经股东大会批准，本行提取的法定盈余公积可用于弥补本行的亏损或者转增本行的资本。在运用法定盈余公积转增资本时，可按股东原有股份比例派送新股，但所留存的法定盈余公积不得少于注册资本的 25%。提取任意盈余公积由股东大会决定。

31、一般风险准备

合并及母公司

项目	金额
年初数	1,372,559,185.70
本年增加	1,044,249,244.58
本年减少	
年末数	2,416,808,430.28

本行根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20 号)和《金融企业财务规则—实施指南》(财金[2007]23 号)，在提取资产减值准备的基础上，设立一般准备用于部分弥补尚未识别的可能性损失。该一般准备作为利润分配处理，是股东权益的组成部分，原则上应不低于风险资产期末余额的 1.5%。金融企业一般准备余额占风险资产期末余额的比例，难以一次性达到1.5%的，可以分年到位，原则上不得超过5年。

32、未分配利润

合并

项目	本年数	上年数
上年年末未分配利润	1,437,314,077.11	715,872,930.50
年初未分配利润调整数		
年初未分配利润	1,437,314,077.11	715,872,930.50

本期增加	875,941,654.70	801,002,414.43
① 本年净利润	872,265,473.55	794,431,896.94
② 其他调整因素	3,676,181.15	6,570,517.49
本期减少	1,501,852,491.49	79,561,267.82
③ 提取法定盈余公积	86,541,376.07	79,561,267.82
④ 提取一般风险准备	970,552,451.62	
⑤ 应付普通股股利	444,758,663.80	
⑥ 转增资本		
⑦转入资本公积		
年末未分配利润	811,403,240.32	1,437,314,077.11

母公司

项目	本年数	上年数
上年年末未分配利润	1,411,634,934.27	689,013,006.38
年初未分配利润调整数		
年初未分配利润	1,411,634,934.27	689,013,006.38
本期增加	869,089,941.88	802,183,195.71
① 本年净利润	865,413,760.73	795,612,678.22
② 其他调整因素	3,676,181.15	6,570,517.49
本期减少	1,501,852,491.49	79,561,267.82
③ 提取法定盈余公积	86,541,376.07	79,561,267.82
④ 提取一般风险准备	970,552,451.62	
⑤ 应付普通股股利	444,758,663.80	
⑥ 转增资本		
⑦转入资本公积		
年末未分配利润	778,872,384.66	1,411,634,934.27

1. 本行于2015年做出关于《2014年利润分配方案》决议，以2014年末总股本4,447,586,638股为基数，按照每股税前0.1元进行现金分红，共计派发现金股利444,758,663.80元。

2014年度股金分红在确保增资扩股成功的前提下按照每10股派发现金人民币1元（含税）的比例分红并将于增资扩股款项全部到帐且资本充足率达到监管要求后即刻进行分配和划付。

2. 本行于2016年做出关于《2015年利润分配方案》决议，按照未审计的2015年报表税后利润人民币79,561万元的10%提取法定盈余公积后，其余额全部提取一般风险准备，不对2015年末未分配利润进行现金分红。

33、少数股东权益

归属于子公司少数股东的少数股东权益如下：

项目	年末数	年初数
天津市北辰村镇银行股份有限公司	553,079,862.62	534,934,447.31
合计	553,079,862.62	534,934,447.31

34、利息净收入

合并

项目	本年数	上年数
利息收入：		
存放同业	1,038,469,334.04	707,129,778.65
存放中央银行	195,872,546.04	189,573,638.70
拆出资金	64,329,215.53	55,722,727.77
发放贷款和垫款		
一般公司贷款	3,140,506,397.96	2,860,330,812.23
个人贷款	82,589,559.78	71,860,360.49
进出口押汇及垫款	94,468,185.08	97,847,302.06
贴现	90,137,953.84	196,486,781.55
买入返售金融资产	8,119,629.03	16,665,668.43
债券及其他投资	3,194,552,014.15	2,096,796,133.23
小计	7,909,044,835.45	6,292,413,203.11
利息支出：		
中央银行借款	16,271,246.53	24,074,184.03
同业存放	1,247,365,814.65	1,114,342,991.69
拆入资金	31,336,028.21	45,986,087.57
吸收存款	2,305,519,597.72	1,983,973,604.01
卖出回购金融资产	147,245,593.77	166,695,700.31
应付债券	313,910,463.74	283,502,960.92
其他计息负债	1,686,629.31	4,432,354.71
小计	4,063,335,373.93	3,623,007,883.24
利息净收入	3,845,709,461.52	2,669,405,319.87

母公司

项目	本年数	上年数
利息收入：		
存放同业	1,033,680,605.54	687,535,842.28
存放中央银行	191,679,490.86	184,502,515.43
拆出资金	64,329,215.53	55,722,727.77
发放贷款和垫款		
一般公司贷款	2,975,522,569.30	2,684,513,583.54

个人贷款	73,232,534.16	58,373,908.80
进出口押汇及垫款	94,468,185.08	97,847,302.06
贴现	90,137,953.84	196,486,781.55
买入返售金融资产	8,119,629.03	16,665,668.43
债券及其他投资	3,192,987,904.09	2,095,344,907.66
小计	7,724,158,087.43	6,076,993,237.52
利息支出：		
中央银行借款	11,808,371.53	16,044,309.02
同业存放	1,247,355,779.41	1,113,366,636.68
拆入资金	31,287,694.88	45,986,087.57
吸收存款	2,249,862,208.64	1,923,604,033.63
卖出回购金融资产	147,245,593.77	166,695,700.31
应付债券	313,910,463.74	283,502,960.92
其他计息负债	1,686,629.31	4,432,354.71
小计	4,003,156,741.28	3,553,632,082.84
利息净收入	3,721,001,346.15	2,523,361,154.68

35、手续费及佣金净收入

合并

项目	本年数	上年数
手续费及佣金收入：		
结算与清算手续费	68,401,530.16	98,767,298.72
代理业务手续费	18,067,084.28	3,830,082.28
信用承诺手续费及佣金	59,201,990.56	91,147,653.41
银行卡手续费	3,502,332.50	151,844.34
顾问和咨询费	111,422,043.19	120,547,886.33
托管及其他受托业务佣金	4,713,636.01	4,529,086.69
其他	7,750,637.15	21,958,970.51
小计	273,059,253.85	340,932,822.28
手续费及佣金支出：		
手续费支出	60,062,313.54	52,506,865.13
小计	60,062,313.54	52,506,865.13
手续费及佣金净收入	212,996,940.31	288,425,957.15

母公司

项目	本年数	上年数
手续费及佣金收入：		
结算与清算手续费	66,595,461.12	96,976,399.89
代理业务手续费	18,067,084.28	3,830,082.28
信用承诺手续费及佣金	59,201,990.56	91,147,653.41

银行卡手续费	3,502,332.50	151,844.34
顾问和咨询费	111,422,043.19	120,547,886.33
托管及其他受托业务佣金	4,713,636.01	4,529,086.69
其他	7,654,495.73	21,766,841.33
小计	271,157,043.39	338,949,794.27
手续费及佣金支出：		
手续费支出	59,557,537.72	51,803,266.05
小计	59,557,537.72	51,803,266.05
手续费及佣金净收入	211,599,505.67	287,146,528.22

36、投资收益

合并

项目	本年数	上年数
股权投资收益		
交易性金融资产投资收益	14,939,774.41	-8,525,295.24
持有至到期投资投资收益		
可供出售金融资产投资收益	5,000,000.00	5,000,000.00
交易性衍生金融工具损益		
其他投资收益		
合计	19,939,774.41	-3,525,295.24

母公司

项目	本年数	上年数
股权投资收益		6,690,000.00
交易性金融资产投资收益	14,939,774.41	-8,525,295.24
持有至到期投资投资收益		
可供出售金融资产投资收益	5,000,000.00	5,000,000.00
交易性衍生金融工具损益		
其他投资收益		
合计	19,939,774.41	3,164,704.76

37、公允价值变动损益

合并及母公司

项目	本年数	上年数
国债投资公允价值变动损益	-1,062,900.00	889,735.24
金融债投资公允价值变动损益	-6,550,800.00	11,454,110.00
企业债投资公允价值变动损益	-3,693,500.00	-531,850.00

合计	-11,307,200.00	11,811,995.24
----	----------------	---------------

38、汇兑损益

合并及母公司

项目	本年数	上年数
汇兑收益	9,418,573.63	15,600,114.00
汇兑损失	130,359.69	781,484.47
汇兑净收益:	9,288,213.94	14,818,629.53

39、其他业务收入与其他业务成本

合并

项目	本年数	上年数
其他业务收入:		
自有房租赁收入	394,678.25	376,000.00
抵债资产租赁收入	4,502,857.14	-
其他	44,362.27	66,600.00
合计	4,941,897.66	442,600.00
其他业务成本:		
合作融资担保费	0.00	2,044,980.00
存款保险费	13,757,810.00	7,413,912.42
其他	57,232.55	38,690.00
合计	13,815,042.55	9,497,582.42

母公司

项目	本年数	上年数
其他业务收入:		
自有房租赁收入	334,285.70	376,000.00
抵债资产租赁收入	4,502,857.14	
其他	44,362.27	66,600.00
合计	4,881,505.11	442,600.00
其他业务成本:		
合作融资担保费	0.00	2,044,980.00
存款保险费	13,309,343.91	7,340,319.42
其他	56,840.00	38,690.00
合计	13,366,183.91	9,423,989.42

40、税金及附加

合并

项目	本年数	上年数
营业税	100,676,519.44	253,516,056.76
城市维护建设税	16,364,817.96	17,590,525.61
教育费附加	7,186,289.38	7,728,300.74
其他	6,900,799.74	7,444,635.16
合计	131,128,426.52	286,279,518.27

母公司

项目	本年数	上年数
营业税	98,576,587.32	247,375,105.67
城市维护建设税	15,993,043.59	17,160,659.04
教育费附加	6,920,736.26	7,421,253.19
其他	6,847,689.11	7,383,225.65
合计	128,338,056.28	279,340,243.55

41、业务及管理费用

合并

项目	本年数	上年数
人工费用	794,590,050.95	703,448,615.68
业务宣传及广告费用	7,078,275.82	28,355,946.11
业务招待费	876,010.88	5,869,971.09
折旧及摊销费用	98,002,420.24	85,671,863.38
租赁费用	90,960,411.91	82,729,971.04
业务费用	121,419,602.97	118,774,529.63
其他费用	10,466,337.68	8,721,311.04
合计	1,123,393,110.45	1,033,572,207.97

母公司

项目	本年数	上年数
人工费用	757,033,565.92	653,751,023.64
业务宣传及广告费用	5,747,131.26	27,693,554.13
业务招待费	643,977.23	5,434,728.89
折旧及摊销费用	91,638,593.55	79,513,211.36
租赁费用	86,628,013.77	78,905,496.14
业务费用	112,583,759.88	110,446,404.10
其他费用	8,534,218.38	6,811,086.84
合计	1,062,809,259.99	962,555,505.10

42、资产减值损失

合并

项目	本年数	上年数
贷款损失准备	1,157,463,495.74	528,764,948.47
抵债资产减值准备		1,565,828.86
固定资产减值准备	-7,500.00	130,000.00
在建工程减值准备		1,653,998.00
应收利息坏账准备	2,739.67	26,768.15
应收款项类投资坏账准备	587,005,863.01	73,735,066.61
其他应收款坏账准备	7,771,274.09	52,357,103.77
合计	1,752,235,872.51	658,233,713.86

母公司

项目	本年数	上年数
贷款损失准备	1,129,330,851.21	506,127,368.08
抵债资产减值准备		1,565,828.86
固定资产减值准备		
在建工程减值准备		1,653,998.00
应收利息坏账准备		
应收款项类投资坏账准备	587,005,863.01	73,735,066.61
其他应收款坏账准备	6,021,552.14	52,077,397.57
合计	1,722,358,266.36	635,159,659.12

43、营业外收入与支出

合并

项目	本年数	上年数
营业外收入：		
固定资产盘盈及清理收益	1,051,409.66	68,914.34
抵债资产处置利得	466,740.31	
补贴收入	85,091,031.98	73,769,924.00
捐赠利得		
补偿款收入		
罚没款收入	44,738.00	264,261.50
长期不动户收入	119,944.89	69,721.91
出纳长款	227.00	5.00
其他	17,694,741.78	2,114,756.01
合计	104,468,833.62	76,287,582.76
营业外支出：		
固定资产盘亏及清理损失	0.00	102,444.42
捐赠支出	456,970.00	
罚款支出	110,804.15	836,655.78

久悬未取款项支出	109,582.67	43,746.36
其他	1,141,424.78	11,183.39
合计	1,818,781.60	994,029.95

母公司

项目	本年数	上年数
营业外收入：		
固定资产盘盈及清理收益	1,051,409.66	68,914.34
抵债资产处置利得		
补贴收入	85,091,031.98	69,529,924.00
捐赠利得		
补偿款收入		
罚没款收入	28,505.00	241,250.00
长期不动户收入	115,013.88	69,714.31
出纳长款	26.00	5.00
其他	17,629,761.16	2,114,756.01
合计	103,915,747.68	72,024,563.66
营业外支出：		
固定资产盘亏及清理损失		46,532.27
捐赠支出	451,970.00	0.00
罚款支出	110,804.15	607,325.78
久悬未取款项支出	109,582.67	43,746.36
其他	1,138,854.78	11,183.39
合计	1,811,211.60	708,787.80

补贴收入明细

合并

项目	本年数	上年数
新疆地区涉农贷款财政补贴		1,905,200.00
红桥区政府扶持资金	73,037,698.00	60,022,724.00
河东区政府扶持资金	2,475,020.00	
天津市静海区政府扶持资金	7,160,000.00	
天津港保税区政府扶持资金		7,572,000.00
绍兴市柯桥区财政政策补助资金		30,000.00
绍兴市财政局资金贴息	24,240.00	
乌鲁木齐市房屋产权交易中心契税补贴	2,394,073.98	
税收返还		4,240,000.00
合计	85,091,031.98	73,769,924.00

母公司

项目	本年数	上年数
----	-----	-----

新疆地区涉农贷款财政补贴		1,905,200.00
红桥区政府扶持资金	73,037,698.00	60,022,724.00
河东区政府扶持资金	2,475,020.00	-
天津市静海区政府扶持资金	7,160,000.00	
天津港保税区政府扶持资金		7,572,000.00
绍兴市柯桥区财政政策补助资金		30,000.00
绍兴市财政局资金贴息	24,240.00	
乌鲁木齐市房屋产权交易中心契税补贴	2,394,073.98	
合计	85,091,031.98	69,529,924.00

44、所得税费用

合并

项目	本年数	上年数
按税法及相关规定计算的当期所得税	579,380,539.06	340,777,486.67
递延所得税调整	-306,144,740.09	-80,709,730.19
合计	273,235,798.97	260,067,756.48

母公司

项目	本年数	上年数
按税法及相关规定计算的当期所得税	568,543,980.35	306,617,527.56
递延所得税调整	-303,321,826.26	-76,648,214.68
合计	265,222,154.09	229,969,312.88

45、现金流量表附注

(1) 收到/支付的其他与经营活动有关的现金

合并

1) 收到的其他与经营活动有关的现金

项目	本年数	上年数
其他业务收入	4,881,505.11	442,600.00
政府补助	85,091,031.98	73,769,924.00
其他收入	19,438,194.19	4,353,944.42
往来款	8,847,361,698.33	4,450,832,202.84
合计	8,956,772,429.61	4,529,398,671.26

2) 支付的其他与经营活动有关的现金

项目	本年数	上年数
----	-----	-----

项目	本年数	上年数
管理费用	219,027,958.34	233,747,495.83
担保支出及罚款等	1,811,211.60	2,881,635.78
其他业务支出	13,822,612.55	7,507,532.17
银行手续费	-	-
往来款	18,152,460,941.67	26,872,953,655.96
合计	18,387,122,724.16	27,117,090,319.74

母公司

1) 收到的其他与经营活动有关的现金

项目	本年数	上年数
其他业务收入	4,881,505.11	442,600.00
政府补助	85,091,031.98	69,529,924.00
其他收入	18,824,715.70	4,330,925.32
往来款	8,814,074,826.09	4,333,226,050.05
合计	8,922,872,078.88	4,407,529,499.37

2) 支付的其他与经营活动有关的现金

项目	本年数	上年数
管理费用	202,012,922.27	222,654,852.19
担保支出及罚款等	1,811,211.60	2,652,305.78
其他业务支出	13,366,183.91	7,433,939.17
银行手续费	-	-
往来款	18,136,966,325.26	26,868,546,173.82
合计	18,354,156,643.04	27,101,287,270.96

(2) 将净利润调节为经营活动的现金流量：

合并

项目	本年数	上年数
净利润	890,410,888.86	809,021,980.36
加：资产减值损失	1,752,235,872.51	658,233,713.86
固定资产和投资性房地产折旧	59,948,081.46	54,066,413.15
长期待摊费用摊销	32,515,461.89	26,589,649.37
无形资产摊销	3,771,158.93	3,244,240.08
处置固定资产和其他长期资产损失（收益以“-”号填列）	-584,669.35	33,530.08
投资证券利息收入	-14,939,774.41	1,021,239.30
公允价值变动	11,307,200.00	-11,811,995.24
汇兑损益	-9,288,213.94	-14,818,629.53
发行债券的利息支出	313,910,463.74	42,002,960.92
递延所得税资产的减少	-306,572,509.64	-83,662,729.00

项目	本年数	上年数
递延所得税负债的增加	-4,227,594.88	3,581,963.89
经营性应收项目的减少	-16,904,508,118.10	-39,253,094,728.06
经营性应付项目的增加	14,600,987,256.68	38,794,498,544.42
经营活动产生的现金流量净额	424,965,503.75	1,028,906,153.60

母公司

项目	本年数	上年数
净利润	865,413,760.73	795,612,678.22
加：资产减值损失	1,722,358,266.36	635,159,659.12
固定资产和投资性房地产折旧	57,552,588.53	52,014,661.04
长期待摊费用摊销	27,201,731.32	20,874,879.57
无形资产摊销	3,761,158.93	3,240,906.75
处置固定资产和其他长期资产收益	-1,051,409.66	-22,382.07
投资证券利息收入	-14,939,774.41	-3,164,704.76
公允价值变动	11,307,200.00	-11,811,995.24
汇兑损益	-9,288,213.94	-14,818,629.53
发行债券的利息支出	313,910,463.74	42,002,960.92
递延所得税资产的减少	-303,749,595.81	-79,601,213.49
递延所得税负债的增加	-4,227,594.88	3,581,963.89
经营性应收项目的减少	-16,670,276,714.37	-38,395,231,477.86
经营性应付项目的增加	14,678,304,282.93	37,616,883,573.40
经营活动产生的现金流量净额	676,276,149.47	664,720,879.96

(3) 现金及现金等价物的净变动额
合并

项目	本年数	上年数
现金期末余额	12,105,925,107.00	10,581,432,515.04
减：现金期初余额	10,581,432,515.04	6,275,612,822.06
加：现金等价物期末余额	600,000,000.00	-
减：现金等价物期初余额	-	-
现金及现金等价物的净增加额	2,124,492,591.96	4,305,819,692.98

母公司

项目	本年数	上年数
现金期末余额	11,176,111,600.20	9,395,234,248.82
减：现金期初余额	9,395,234,248.82	5,423,135,333.09
加：现金等价物期末余额	600,000,000.00	-
减：现金等价物期初余额	-	-
现金及现金等价物的净增加额	2,380,877,351.38	3,972,098,915.73

(4) 现金及现金等价物

列示于现金流量表中的现金及现金等价物包括：

合并

项目	年末数	年初数
现金	12,105,925,107.00	10,581,432,515.04
其中：库存现金	232,331,904.63	281,636,711.44
存放中央银行超额准备金	1,892,745,304.63	3,216,747,472.71
原始期限在三个月以内的存放同业	9,980,847,897.74	7,083,048,330.89
现金等价物	600,000,000.00	-
其中：持有至到期投资	-	-
可供出售金融资产	-	-
三个月内到期的拆出资金	-	-
原始期限在三个月以内的买入返售证券	-	-
交易性金融资产	-	-
应收款项类投资	600,000,000.00	-
合计	12,705,925,107.00	10,581,432,515.04

母公司

项目	年末数	年初数
现金	11,176,111,600.20	9,395,234,248.82
其中：库存现金	220,328,603.78	271,891,743.81
存放中央银行超额准备金	1,654,307,893.93	2,845,838,305.01
原始期限在三个月以内的存放同业	9,301,475,102.49	6,277,504,200.00
现金等价物	600,000,000.00	-
其中：持有至到期投资	-	-
可供出售金融资产	-	-
三个月内到期的拆出资金	-	-
原始期限在三个月以内的买入返售证券	-	-
交易性金融资产	-	-
应收款项类投资	600,000,000.00	-
合计	11,776,111,600.20	9,395,234,248.82

46、资本管理

本行采用足够防范本行经营业务的固有风险的资本管理办法，并且对于资本的管理完全符合监管当局的要求。本行资本管理的目标除了符合监管当局的要求之外，还必须保持能够保障经营的资本充足率和使股东权益最大化。视乎经济环境的变化和面临的风险特征，本行积极调整资本结构，在注重内部积累的同时，不断强化资本约束的经营理念，加大对加权风险资产总额的控制力度。这些调整资本结构的方法通常包括调整股利分配、转增资本等。

本行按照银监会的《商业银行资本管理办法》和监管部门认可的方法计算核心一级资本、其它一级资本和二级资本。核心一级资本包括股本（普通股）、资本公积、盈余公积、

一般风险准备和未分配利润。

单位：万元

项目	年末数	
	合并	母公司
核心一级资本净额	1,159,784.05	1,108,367.38
一级资本净额	1,161,734.25	1,108,367.38
资本净额	1,624,375.27	1,565,014.63
风险加权资产总额	12,494,426.59	12,127,742.61
核心一级资本充足率	9.28%	9.14%
一级资本充足率	9.30%	9.14%
资本充足率	13.00%	12.90%

资本充足程度指标：

资本充足率=（总资本-对应资本扣减项）/风险加权资产×100%；

一级资本充足率=（一级资本-对应资本扣减项）/风险加权资产×100%；

核心一级资本充足率=（核心一级资本-对应资本扣减项）/风险加权资产×100%；

九、或有事项、承诺及主要表外项目（货币单位元）

1、信贷承诺

项目	年末数	年初数
开出信用证	2,876,577,312.55	5,666,697,978.26
银行承兑汇票	26,055,746,522.16	28,179,514,983.13
开出保函及备用信用证	4,069,998,651.49	3,639,775,915.16
未使用信贷额度	13,907,043,800.00	32,115,326,500.00
不可撤销贷款承诺		
合计	46,909,366,286.20	69,601,315,376.55

2、质押资产

项目	年末数	年初数
债券质押式回购	11,166,913,000.00	2,353,600,000.00
合计	11,166,913,000.00	2,353,600,000.00

3、资本性支出承诺

项目	年末数			年初数		
	合同金额	已付金额	尚未支付金额	合同金额	已付金额	尚未支付金额

项目	年末数			年初数		
	合同金额	已付金额	尚未支付金额	合同金额	已付金额	尚未支付金额
购买房屋	79,802,466.00	79,802,466.00	0.00	184,802,466.00	108,361,726.00	76,440,740.00
购买设备	88,567,312.50	58,014,436.00	30,552,876.50	42,158,706.00	28,629,704.50	13,529,001.50
系统开发	24,270,000.00	12,580,000.00	11,690,000.00	36,964,056.00	23,096,481.00	13,867,575.00
股权投资						
其他资本性支出	25,945,343.00	9,938,360.40	16,006,982.60	19,851,418.00	9,774,505.80	10,076,912.20
合计	218,585,121.50	160,335,262.40	58,249,859.10	283,776,646.00	169,862,417.30	113,914,228.70

4、凭证式和储蓄国债兑付承诺

无

5、未决诉讼

本行目前不涉及作为被告诉讼事宜。

十、 受托业务

本行作为代理人或从事其他委托业务为其他机构持有和管理资产。本行财务信息不包含本行作为受托人、托管人、代理人等仅承担受托保管的义务而承诺要归还客户的托管资产及其产生的收入。

本行替第三方委托人发放委托贷款及进行委托投资。本行作为中介人根据提供资金的第三方委托人的意愿向借款人发放贷款或进行投资，并与第三方委托人签订合同约定负责替其管理和回收贷款或投资。第三方委托人自行决定委托贷款或投资的要求和条款，包括贷款或投资目的、金额、利率及还款安排。本行收取委托贷款或委托投资的手续费，但贷款或投资发生损失的风险由第三方委托人承担。

截止2016年12月31日，本行受委托资金的情况如下：

项目	年末数	年初数
委托资金	17,294,661,763.19	8,621,332,731.03
合计	17,294,661,763.19	8,621,332,731.03

十一、 关联方关系及其交易

(一) 关联方的认定

以下各方构成本行的关联方

1、关联法人

1) 本行的主要非自然人股东

能够直接、间接、共同持有或控制本行 5%以上股份或表决权的非自然人股东。

序号	关联方名称	年末数		年初数	
		出资额	占股本总额比例	原出资额	占股本总额比例
1	天津恒达伟业投资有限公司	572,000,000.00	9.932843%		
2	国际金融公司	440,000,000.00	7.640649%	440,000,000.00	8.058312%
3	天津房地产集团有限公司	572,000,000.00	9.932843%	572,000,000.00	10.475805%
4	天津滨海新区建投投资集团有限公司	572,000,000.00	9.932843%	572,000,000.00	10.475805%
5	天津航空有限责任公司	572,000,000.00	9.932843%	572,000,000.00	10.475805%
6	佳宝控股集团集团有限公司			572,000,000.00	10.475805%
7	天津临港投资控股有限公司	572,000,000.00	9.932843%	457,600,000.00	8.380644%
8	天津金耀集团有限公司	330,000,000.00	5.730486%	330,000,000.00	6.043734%
9	天津市浩通物产有限公司	478,563,800.00	8.310313%	478,563,800.00	8.764583%
10	天津市宁发集团有限公司	377,520,000.00	6.555676%	308,000,000.00	5.640818%
11	宁波天亚实业投资有限公司	314,600,000.00	5.463064%		
12	广州市泽达棉麻纺织品有限公司	513,500,000.00	8.916984%	416,598,272.00	7.629725%

2) 持有本行 5%及 5%以上股份的主要法人股东控制的其他企业

序号	关联方名称	与本行关联关系
	天津房地产集团有限公司	持本行 5%以上股份的股东
1	天津市房地产发展（集团）股份有限公司	本行股东天津房地产集团有限公司控制的企业
2	天津市天房物业管理有限公司	本行股东天津房地产集团有限公司控制的企业
3	天津市华富宫大饭店有限公司	本行股东天津房地产集团有限公司控制的企业
4	天津市天房科技发展股份有限公司	本行股东天津房地产集团有限公司控制的企业
5	天津市天政基础设施建设有限公司	本行股东天津房地产集团有限公司控制的企业
6	天津政通建设发展有限公司	本行股东天津房地产集团有限公司控制的企业
7	天津市天港建设开发有限公司	本行股东天津房地产集团有限公司控制的企业
8	天津宝天建设开发有限公司	本行股东天津房地产集团有限公司控制的企业
9	天津市团泊湖投资发展有限公司	本行股东天津房地产集团有限公司控制的企业
10	天津潮白湖投资发展有限公司	本行股东天津房地产集团有限公司控制的企业
11	天津天房投资有限公司	本行股东天津房地产集团有限公司控制的企业
12	天津市嘉恒置业发展有限公司	本行股东天津房地产集团有限公司控制的企业
13	天津天房津滨新城投资有限公司	本行股东天津房地产集团有限公司控制的企业
14	天津市天泰置业发展有限公司	本行股东天津房地产集团有限公司控制的企业

序号	关联方名称	与本行关联关系
15	天津生态城天城置业有限公司	本行股东天津房地产集团有限公司控制的企业
16	天津天房建材有限公司	本行股东天津房地产集团有限公司控制的企业
17	天津天房建设工程有限公司	本行股东天津房地产集团有限公司控制的企业
18	天津天房置地有限责任公司	本行股东天津房地产集团有限公司控制的企业
19	天津天房矿业有限公司	本行股东天津房地产集团有限公司控制的企业
20	天津润丰投资管理有限公司	本行股东天津房地产集团有限公司控制的企业
21	天津保障性住房投资基金管理有限责任公司	本行股东天津房地产集团有限公司控制的企业
22	天津市天谊经营管理有限公司	本行股东天津房地产集团有限公司控制的企业
23	天津天房鼎信建设发展有限公司	本行股东天津房地产集团有限公司控制的企业
24	秦皇岛市北戴河合惠投资管理有限公司	本行股东天津房地产集团有限公司控制的企业
25	天津泰达恒生房地产开发有限公司	本行股东天津房地产集团有限公司控制的企业
26	烟台市津房置业有限公司	本行股东天津房地产集团有限公司控制的企业
27	天津天房融华资产管理有限公司	本行股东天津房地产集团有限公司控制的企业
28	天津天房北海投资有限公司	本行股东天津房地产集团有限公司控制的企业
29	天津天房融汇投资管理有限公司	本行股东天津房地产集团有限公司控制的企业
30	瑞丰（天津）融资租赁有限公司	本行股东天津房地产集团有限公司控制的企业
31	天津天华置业有限公司	本行股东天津房地产集团有限公司控制的企业
32	天房集团（新加坡）	本行股东天津房地产集团有限公司控制的企业
33	天房控股（新加坡）有限公司	本行股东天津房地产集团有限公司控制的企业
34	天房津城（香港）有限公司	本行股东天津房地产集团有限公司控制的企业
35	天津天房汇都置业发展有限公司	本行股东天津房地产集团有限公司控制的企业
36	三亚新天房投资发展有限公司	本行股东天津房地产集团有限公司控制的企业
37	天津市嘉地置业投资有限公司	本行股东天津房地产集团有限公司控制的企业
38	天津天房天陆置业有限公司	本行股东天津房地产集团有限公司控制的企业
39	天津渤海天易置业股份有限公司	本行股东天津房地产集团有限公司控制的企业
40	天津天房北城投资有限公司	本行股东天津房地产集团有限公司控制的企业
41	天津市房地产信托集团有限公司	本行股东天津房地产集团有限公司控制的企业
	天津滨海新区建设投资集团有限公司	持本行 5%以上股份的股东
42	天津滨海新区高速公路投资发展有限公司	本行股东天津滨海新区建设投资集团有限公司控制的企业
43	天津滨海新区轨道交通投资发展有限公司	本行股东天津滨海新区建设投资集团有限公司控制的企业
44	天津滨海建投资产管理有限公司	本行股东天津滨海新区建设投资集团有限公司控制的企业
45	天津滨海环保产业发展有限公司	本行股东天津滨海新区建设投资集团有限公司控制的企业
46	天津滨海新区建投房地产开发有限公司	本行股东天津滨海新区建设投资集团有限公司控制的企业

序号	关联方名称	与本行关联关系
47	天津滨海建设项目管理有限公司	本行股东天津滨海新区建设投资集团有限公司控制的企业
48	天津滨海新区基础设施养管有限公司	本行股东天津滨海新区建设投资集团有限公司控制的企业
49	天津滨海新区物资供应有限公司	本行股东天津滨海新区建设投资集团有限公司控制的企业
50	天津滨海新区公共产业建设投资有限公司	本行股东天津滨海新区建设投资集团有限公司控制的企业
51	天津滨海新区科技金融投资集团有限公司	本行股东天津滨海新区建设投资集团有限公司控制的企业
52	滨海建投（香港）发展有限公司	本行股东天津滨海新区建设投资集团有限公司控制的企业
53	天津市滨海新区建投集团隧道养管有限公司	本行股东天津滨海新区建设投资集团有限公司控制的企业
54	天津滨海新区投资控股有限公司	本行股东天津滨海新区建设投资集团有限公司控制的企业
55	天津海河下游开发有限公司	本行股东天津滨海新区建设投资集团有限公司控制的企业
56	天津海滨大道建设发展有限公司	本行股东天津滨海新区建设投资集团有限公司控制的企业
57	天津中心渔港开发有限公司	本行股东天津滨海新区建设投资集团有限公司控制的企业
	天津航空有限责任公司	持本行 5%以上股份的股东
58	天津航空地面服务有限公司	本行股东天津航空有限责任公司控制的企业
59	天航控股有限责任公司	本行股东天津航空有限责任公司的股东
	天津临港投资控股有限公司	持本行 5%以上股份的股东
60	天津临港工业区建设开发有限责任公司	本行股东天津临港投资控股有限公司控制的企业
61	天津临港经济区置地投资发展有限公司	本行股东天津临港投资控股有限公司控制的企业
62	天津临港公用事业发展有限公司	本行股东天津临港投资控股有限公司控制的企业
63	天津临港高新技术发展有限公司	本行股东天津临港投资控股有限公司控制的企业
64	天津临港园林建设有限公司	本行股东天津临港投资控股有限公司控制的企业
65	天津临港信息技术发展有限公司	本行股东天津临港投资控股有限公司控制的企业
66	天津粮油商品交易所股份有限公司	本行股东天津临港投资控股有限公司控制的企业
67	天津临港滩涂开发有限公司	本行股东天津临港投资控股有限公司控制的企业
68	天津临港铁路建设发展有限公司	本行股东天津临港投资控股有限公司控制的企业
	天津金耀集团有限公司	持本行 5%以上股份的股东
69	天津药业集团有限公司	本行股东天津金耀集团有限公司控制的企业
70	天津滨江金耀广场有限公司	本行股东天津金耀集团有限公司控制的企业
71	天津天耀投资有限公司	本行股东天津金耀集团有限公司控制的企业
	天津市浩通物产有限公司	持本行 5%以上股份的股东
72	天物浩通（上海）国际贸易有限公司	本行股东天津市浩通物产有限公司控制的企业
73	天津市浩信信用担保有限责任公司	本行股东天津市浩通物产有限公司控制的企业
74	天津浩泽工贸发展有限公司	本行股东天津市浩通物产有限公司控制的企业
75	天津市滨海浩通物产有限公司	本行股东天津市浩通物产有限公司控制的企业

序号	关联方名称	与本行关联关系
76	天津物产集团有限公司	本行股东天津市浩通物产有限公司的控股股东
	天津市宁发集团有限公司	持本行 5%以上股份的股东
77	湖南张家界天门山旅游股份有限公司	本行股东天津市宁发集团有限公司控制的企业

3) 本行关联自然人直接、间接、共同控制或可施加重大影响的法人或其他组织

4) 本行的子公司、联营公司、合营公司。

目前本行的控股子公司是天津市北辰村镇银行有限责任公司，纳入了合并范围。合营公司南阳村镇银行股份有限公司、天津长城滨银汽车金融有限公司未纳入合并范围。

5) 由关联自然人担任董事、高级管理人员或者由关联自然人担任董事、高级管理人员的除本行及其控股子公司以外的法人或其他组织。

序号	关联方名称	与本行关联关系
1	海航资本集团有限公司	由关联自然人担任董事、高级管理人员
2	中国光大银行股份有限公司	由关联自然人担任董事、高级管理人员

2、关联自然人

1) 本行的内部人和主要自然人股东及其近亲属

本行的内部人包括行长、副行长、首席财务官、首席风险官、董事会秘书和董事会成员。

近亲属包括父母、配偶、兄弟姐妹及其配偶、成年子女及其配偶、配偶的父母、配偶的兄弟姐妹及其配偶、父母的兄弟姐妹及其配偶、父母的兄弟姐妹的成年子女及其配偶。

2) 本行的关联法人或其他组织的控股自然人股东、董事、关键管理人员。

3) 直接或者间接控制本行的法人或其他组织的董事、高级管理人员。

(二) 报告期内本行的主要关联交易情况

本行在日常业务过程中与关联方发生正常的银行业务往来交易。这些交易包括吸收的存款和发放的贷款等。本行与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。

1、贷款利息收入

关联方名称	本年数	上年数
天津市天政基础设施建设有限公司	1,773,590.63	
天津市团泊湖投资发展有限公司	36,250,162.72	36,154,125.42
天津天房建材有限公司	8,608,910.00	25,544,393.04
天津恒达伟业投资有限公司	7,189,600.00	

精功集团有限公司		5,977,298.03
精工控股集团有限公司		1,520,760.00
天津航空有限责任公司	7,505,762.50	9,128,077.78
天航控股有限责任公司	19,857,820.83	11,972,963.18
天津滨海新区建设投资集团有限公司	18,042,284.72	4,801,923.61
天津物产集团有限公司	6,615,625.00	
天津房地产集团有限公司	3,290,000.00	
合计	109,133,756.40	95,099,541.06

2、存款利息支出

关联方名称	本年数	上年数
天津市浩通物产有限公司（美元）	47.49	72.24
合计	47.49	72.24
天津房地产集团有限公司	177,153.69	2,228.12
天津天房建设工程有限公司	14,118.01	23,169.73
天津市浩通物产有限公司	15,599.93	5,139.00
天津市宁发集团有限公司	17,999.54	15,971.08
天津市天政基础设施建设有限公司	159,347.50	24,170.40
天津政通建设发展有限公司	351.82	24,078.00
天津物产集团有限公司	12,288.15	169,000.24
天津市团泊湖投资发展有限公司	400,663.47	203,439.62
天津天房建材有限公司	1,050,513.95	672,308.14
天津天房津滨新城投资有限公司		30,936.99
精工控股集团有限公司		3,108.75
精功集团有限公司		3,133.20
天津恒达伟业投资有限公司	44,049.97	
天津临港投资控股有限公司	17,957.47	
天津市天泰置业发展有限公司	297.65	443.57
天津金耀集团有限公司	476.89	1,244.02
天津天房北海投资有限公司	5,668.96	17,362.18
广州市泽达棉麻纺织品有限公司	16,229.70	211,919.87
天津滨海新区建设投资集团有限公司	438.60	1,884,695.88
天津临港公用事业发展有限公司		14.05
天津临港工业区建设开发有限责任公司	29,451.13	5,328.57
天津滨海新区科技金融投资集团有限公司	133,252.64	46,568.85

关联方名称	本年数	上年数
天津滨海新区物资供应有限公司	2,051.81	88,840.68
凌达控股集团有限公司		121.50
浙江凌达实业有限公司		40.62
海航资本集团有限公司		220.07
天津航空有限责任公司	15,782.60	37,479.49
天航控股有限责任公司	18,270.29	107,483.97
天津市房地产发展(集团)股份有限公司	362,587.77	
天津市房地产信托集团有限公司	1,345,855.57	
天津物产集团财务有限公司	68,777.29	
合计	3,909,184.40	3,578,446.59

3、关联交易余额

(1) 报告期末与关联法人的关联交易余额为：

关联方名称	年末数				
	贷款余额	存款余额	开出信用证	银行承兑汇票	存入保证金
天津市浩通物产有限公司(美元)	34,666,625.90	67.49			
合计	34,666,625.90	67.49			
天津市浩通物产有限公司		948,249.00			
天津市天政基础设施建设有限公司	49,000,000.00	1,499,013.96			
天津市团泊湖投资发展有限公司	456,250,000.00	195,748,511.58		10,000,000.00	10,000,000.00
天津天房建材有限公司		29,955,694.74			
天津滨海新区建设投资集团有限公司	391,000,000.00	3,642,512.20			
天津天房北海投资有限公司		5,124,762.81			
天津房地产集团有限公司	295,120,000.00	1,037,059.28			
天津天房建设工程有限公司		3,060,642.19			
天津市宁发集团有限公司		407,423.77			
天津政通建设发展有限公司		79,338.39			
天津滨海新区科技金融投资集团有限公司		7,981,995.23			
天津物产集团有限公司	200,000,000.00				
天津市房地产信托集团有限公司		290,064,966.87			
广州市泽达棉麻纺织品有限公司		16,178.06			
天津临港投资控股有限公司		17,957.47			

年末数					
关联方名称	贷款余额	存款余额	开出信用证	银行承兑汇票	存入保证金
天津滨海新区物资供应有限公司		8,768,706.66			
天津恒达伟业投资有限公司	498,000,000.00	71,444.31			
天津金耀集团有限公司		21,648.29			
天津航空有限责任公司	180,000,000.00	2,429,015.12		200,000,000.00	100,000,000.00
天航控股有限责任公司	400,000,000.00	134,165.53		680,000,000.00	380,000,000.00
天津市房地产发展(集团)股份有限公司		873,854.13			
天津物产集团财务有限公司		26,899,458.34			
合计	2,469,370,000.00	578,782,597.93	0.00	890,000,000.00	490,000,000.00

年初数					
关联方名称	贷款余额	存款余额	开出信用证	银行承兑汇票	存入保证金
天津市浩通物产有限公司(美元)		6,106.90	22,629,200.00		1,870,000.00
合计		6,106.90	22,629,200.00		1,870,000.00
天津市浩通物产有限公司		11,972.86	93,716,600.00		15,730,000.00
天津市天政基础设施建设有限公司		14,113,857.09			
天津市团泊湖投资发展有限公司	744,300,000.00	102,230,123.11			495,000,000.00
天津天房建材有限公司	412,800,000.00	94,791,602.10			120,000,000.00
天津滨海新区建设投资集团有限公司		101,960,426.62			
精功集团有限公司	99,990,000.00	125,055.46			
天津房地产集团有限公司		523,099.84			
天津天房建设工程有限公司		6,046,584.18			
天津市宁发集团有限公司		1,549,968.23			
天津政通建设发展有限公司		77,327.94			
天津滨海新区科技金融投资集团有限公司		11,126,345.34			
天津物产集团有限公司		1,829,992.68			
天津滨海新区建设投资集团有限公司	395,000,000.00				
精工控股集团有限公司	250,000,000.00	300,370.43			
广州市泽达棉麻纺织品有限公司		210,772.29			
天津天房北海投资有限公司		17,427.18			
天津临港工业区建设开发有限责任公司		879,659.48			
天津滨海新区物资供应有限公司		77,630,642.12			

关联方名称	年初数				
	贷款余额	存款余额	开出信用证	银行承兑汇票	存入保证金
浙江凌达实业有限公司		9,629.94			
天津市天泰置业发展有限公司		103,611.50			
天津金耀集团有限公司		21,371.40			
天津航空有限责任公司	180,000,000.00	740,077.82			
天航控股有限责任公司	220,000,000.00	54,375.67		400,000,000.00	200,000,000.00
合计	2,302,090,000.00	414,354,293.28	93,716,600.00	400,000,000.00	830,730,000.00

(2) 报告期末对董事、监事、高级管理人员的关联交易余额为：

期末存款余额

关联方名称	年末数	年初数
赵峰	84,872.46	170,497.09
殷金宝	28,521.84	155,464.11
李景龙	17,718.22	
乔志敏	83,443.27	106,994.58
张同生	86,810.87	86,441.20
凌国军		645.29
靳立明	42,838.99	496.11
朱辉	41.56	17,123.67
郑克毅	265,725.61	790,987.08
韩泽县	19,357.80	43,503.52
耿智祥	96.74	366.40
方堃	24,207.49	1,442,764.55
董家祥	53,760.94	1,502,922.88
合计	707,395.79	4,318,206.48

(3) 报告期末对除董事、监事、高级管理人员以外的关联自然人的关联交易余额为：

关联方名称	年末数	年初数
存款余额	737,526.53	1,777,122.50
贷款余额		

十二、金融风险管理

本行的经营活动面临各种金融风险，主要包括信用风险、市场风险、流动性风险和操作风险。本行风险管理的主要内容为对经营活动中所面临的各类风险进行识别、计量、监督和控制，同时满足监管部门、存款人和其他利益相关者的要求。本行董事会是本行风险管理的最高决策机构，负责确定本行的总体风险偏好、风险容忍度；其下设的风险管理委员会在董事会的授权下负责审批风险管理的战略、政策和程序。本行行长下设的风险控制委员会在行长的授权下负责风险监督和控制。

本行风险管理条线下设有风险管理部、信贷管理部、投资及理财管理部、审计部、法律合规部，负责授权范围内信用风险、市场风险、流动性风险和操作风险的控制以及相关政策、程序的审批。

本行按照“架构清晰化、制度健全化、流程规范化、队伍专业化、手段科学化”的要求，构建了全员、全过程、全方位的全面风险管理体系，在制度、流程和技术上实现“横到边、纵到底、全覆盖”。建立了以业务条线、风控合规部门、审计部门为主的覆盖各类风险的三道防线，从防范、监控、惩处三个角度管控风险。本行已制定风险管理政策以识别和分析本行所面临的风险，设定适当的风险可接受水平并设计相应的内部控制程序，以监控本行的风险水平。本行会定期重检这些风险管理政策及有关内部控制系统，以适应市场情况或本行经营活动的改变。内部审计部门也定期及不定期检查内部控制系统的执行是否符合风险管理政策。

1、信用风险

信用风险是指债务人或交易对手未能履行合同所规定的义务或信用质量发生变化，影响金融产品价值，从而给本行造成损失的可能性。本行所面临的信用风险是指交易对方未按约定条款履行其相关义务的风险。信用风险是本行在经营活动中所面临的最重大的风险，管理层对信用风险敞口采取审慎的原则进行管理。本行面临的信用风险主要来自贷款组合、投资组合、同业业务、担保和其他支付承诺。本行由董事会下设的风险管理委员会对信用风险防范进行决策和统筹协调，管理层采用授信评审、集中监控、问题资产集中管理和清收等主要手段进行信用风险管理。

本行信用风险的管理部门主要分为以下几个层次：总体信用风险控制由本行风险管理委员会、风险控制委员会协调资产负债管理委员会、信用审批委员会对各级风险管理条线的部门实施管控。

本行按照统一授信原则，对公司业务、资金业务、零售业务和同业业务的信用风险管理

进行统一规划，从文化、组织、流程、政策和技术等多个方面加强信用风险管理。

董事会拟定本行风险管理战略和可接受的总体风险水平，并对本行的风险控制情况进行监督和对风险状况及风险管理策略进行定期评估，提出完善本行风险管理以及与风险管理有关的内部控制的意见。本行按照信用风险垂直管理原则建立信用风险管理组织架构。本行从事信用风险管理的职能部门主要包括风险管理部、信贷管理部、法律合规部、投资及理财管理部等部门，并向各事业部派驻风险执行官及风险合规部经理。风险管理部负责全面风险管理体系建设的总体推进与风险监控和管理，并负责有关风险管理政策的制定。信贷管理部独立于客户关系及产品管理部门，确保授信审批的独立性。公司银行部和零售银行部等前台部门按照本行风险管理政策制度与流程开展信贷业务。本行不断完善内部控制机制，强化信贷业务全流程管理，按照有效制衡的原则，将信贷业务管理各环节的责任落实到各部门和岗位，并建立了全面考核和全员问责机制。

本行制定了信贷投向政策，针对不同的行业分别制定行业组合限额并实行动态监控，定期向董事会报告。本行在授信调查环节，借助内部评级系统进行客户信用风险评级并完成授信调查报告；审查审批环节，信贷业务均须经过有权审批人审批；授信后管理环节，本行对已启用授信项目进行持续监控，对任何可能对借款人还款能力造成影响的负面事件立即预警，并采取应对措施，防范和控制风险。

本行采用贷款风险分类方法监控贷款组合风险状况。贷款按风险程度分为正常、关注、次级、可疑及损失五类。后三类被视为已减值贷款和垫款，当一项或多项事件发生证明客观减值证据存在，并可能出现损失时，该贷款被界定为已减值贷款和垫款。已减值贷款和垫款的减值损失准备将视情况以组合或个别方式评估。贷款和垫款的五个类别的主要定义列示如下：

正常：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

次级：借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。

可疑：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

损失：在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

2、市场风险

本行市场风险主要包括利率风险和汇率风险。利率风险是指因为市场利率或法定利率的不利变动而可能给本行造成损失，或者影响本行收益的风险。汇率风险是指资产和负债之间币种结构不匹配及从事外汇衍生交易产生的风险敞口因汇率变动而可能对本行造成损失的风险。

本行利率风险主要来源于交易账户中的债券头寸估值损失，包括固定利率和浮动利率债券、央行票据、可转让存单、不可转换优先股及按照债券交易规则进行交易的可转换债券。银行账户的利率风险不在此范围内。本行外汇敞口风险主要来源于银行表内外业务中的货币错配。

董事会承担对本行市场风险管理实施监控的最终责任，确保本行有效地识别、计量、监测和控制各项业务所承担的各类市场风险。风险管理委员会负责在董事会的授权范围内对市场风险管理情况进行监控，审核高级管理层提出的关于市场风险管理的战略、政策、程序以及可以承受市场风险水平的有关建议。本行业务经营和发展中所面临的市场风险绝大部分集中于债券投资业务。资债财会部负责开展债券投资业务。国际业务部负责汇率风险日常监控与管理。风险管理部负责组织起草市场风险管理基本政策和程序，以及对本行市场风险的识别、计量和监测。

本行区分银行账户和交易账户，并根据银行账户和交易账户的不同性质和特点，采取相应的市场风险识别、计量、监测和控制方法。本行交易类账户记录的是为交易目的或规避交易账户其他项目的风险而持有的可以自由交易的金融工具和商品头寸。交易账户中的项目通常按市场价格计价。

本行风险管理部对交易账户头寸按市值每日重估一次价值。本行交易账户头寸均是存在活跃的交易市场并且能够持续可靠取得市场价格的债券资产。市值重估采用中央国债登记结算有限责任公司的每日估值。交易账户头寸每日根据中央国债登记结算有限责任公司公布的市场估值净价，由风险管理部派专人录入核心业务系统进行公允价值变动计量，保证公允价值计量的准确性、可靠性和及时性。

本行国际业务部按季编制外汇风险敞口情况表进行外汇敞口分析。外汇敞口分析是衡量汇率变动对本行当期收益的影响，敞口头寸包括单币种头寸和总敞口头寸。单币种敞口头寸是指每种货币的即期净敞口头寸、远期净敞口头寸以及调整后的期权头寸之和，反映单一货币的外汇风险。由于本行外币总敞口头寸很小，因此汇率变动对本行当期收益影响甚微。

3、流动性风险

流动性风险是指无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。

本行董事会承担本行流动性风险管理的最终责任，负责审核批准流动性风险偏好、流动性风险管理策略、重要的政策和程序，监督高级管理层对流动性风险实施有效管理和控制。本行经营管理层下设资产负债委员会是流动性风险管理的专门委员会，负责审议本行流动性风险管理框架及管理政策和流动性风险应急计划。本行资债财会部是流动性风险管理的职能部门，根据董事会批准的流动性风险管理目标、政策，对流动性风险进行日常管理。金融同业部主要负责加强与市场主要融资机构的联系，争取紧急融资支持，保持畅通的市场融资渠道，组织完成系统外融资业务。

本行流动性管理采取统筹管理、分级负责的模式。总行对全行资产负债组合做出统筹安排，按程序确定重要流动性风险比例，统一管理全行资金；各事业部按照总行流动性管理要求，合理安排资产负债结构，保证日常流动性，对所辖机构的流动性风险负责。

根据本行流动性风险承受能力，全行保持适当规模的高流动性资产组合，以便灵活应对各阶段资金需求。流动性资产组合由库存现金、存放在央行的超额备付金、活期存放同业等一级储备资产和同业拆放及借款、短期债券投资、短期票据、短期买入返售资产等二级储备资产组成。流动性资产组合方案避免资产组合在资产类别、交易对手、行业、市场、地域等方面承受过度的市场风险及其他风险，并充分考虑市场容量、交易对手，以及其他因素对资产变现和资产价格的影响。

本行保持负债结构的合理性和稳定性，提高核心负债占总负债的比重，提高流动性来源的稳定性。流动性负债组合由活期存款、拆入资金、卖出回购债券（票据）、同业存款等期限在一年以内的负债构成。总行资债财会部负责根据流动性管理需要，制定和调整流动性负债组合方案，并对与之相关的拆入资金限额、质押债券限额进行统一管理。流动性负债组合减少银行对单一客户以及大额负债的依赖，融资渠道和方式保持多元化。

本行建立了各期限流动性缺口的补充机制，特别是中长期流动性的补充机制，改善期限结构错配状况。定期评估出售债券资产或引进协议存款等补充流动性的能力和有关成本。

4、操作风险管理情况

操作风险是指本行由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。

本行董事会承担监控操作风险管理有效性的最终责任。高级管理层负责执行董事会批准

的操作风险管理战略、总体政策及体系。总行法律合规部负责全行操作风险管理体系的建立和实施，该部门与其他部门保持独立，确保全行范围内操作风险管理的一致性和有效性。审计部负责定期检查评估本行的操作风险管理体系运作情况，监督操作风险管理政策的执行情况。总行其他部门和经营机构对操作风险的管理情况负直接责任。

本行已经建立了层次化的操作风险管理体系以全面识别、评估、控制、管理和报告所有业务环节的操作风险，该体系覆盖了全部业务条线以及全部支持保障性活动。建立了以操作风险管理基本政策为核心的、覆盖操作风险管理各个领域的较为完整的操作风险管理制度体系；针对所有产品与服务建立的标准化的、可操作的和可追踪的并定期进行重检和修订的标准作业流程；建立了以操作风险控制自我评估、关键风险指标、损失事件收集、IT 系统监测等为主的操作风险管理工具体系；建立了针对包括自然灾害、IT 系统故障、挤提、盗抢等各类突发事件的应急预案体系和业务持续性方案体系；建立了操作风险管理绩效考核机制和对各类违规违纪行为进行追究和处分的全员问责制度；建立了以审计部的内部审计和法律合规部的合规检查为基础的独立的风险评估体系。

5、金融资产和金融负债

(1) 非以公允价值计量的金融工具

资产负债表中非以公允价值计量的金融资产和负债主要包括：存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、发放贷款和垫款、持有至到期投资、应收款项类投资、买入返售金融资产、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款、应付债券。

(2) 以公开市场价格或估值技术确定公允价值

以公允价值计量的金融工具分为以下三种情况。当无法获取公开市场报价时，本行通过一些估值技术或者询价来确定金融工具的公允价值。

1、采用相同资产或负债在活跃市场中的报价，包括在交易所交易的证券和某些政府债券。

2、使用估值技术—直接或间接受全部使用除第1项中的资产或负债的市场报价以外的其他可观察输入值，包括大多数场外交易的衍生合约，从价格提供商或中央国债登记结算有限责任公司(“中债”)网站上取得价格(包括中债估值和中债结算价)的债券。

3、使用估值技术—使用了任何非基于可观察市场数据的输入值(不可观察输入值)。

对于本行对所持有的金融工具，其估值技术使用的主要参数包括债券价格、利率、汇率

及其波动性和相关性等，均为可观察到的且可从公开市场获取。

十三、 重大事项说明

1、截至2016年12月31日本行股东的股权对外质押的具体情况列示如下：

序号	股东名称	持有股份数	持股比例	质押股份数	质押股份数占比情况	
					占持有股份比例	占股份总数比例
1	天津房地产集团有限公司	572,000,000	9.93%	400,000,000	69.93%	6.95%
2	天津航空有限责任公司	572,000,000	9.93%	280,000,000	48.95%	4.86%
3	天津市浩通物产有限公司	478,563,800	8.31%	130,000,000	27.16%	2.26%
4	天津众诚佳合投资有限公司	12,300,000	0.21%	11,000,000	89.43%	0.19%
合计		1,634,863,800	28.39%	821,000,000		14.26%

十四、 资产负债表日后事项

无。

天津滨海农村商业银行股份有限公司

法定代表人：赵峰

2017年4月10日