

# 天津滨海农村商业银行股份有限公司

## 二〇一六年年度报告摘要



二〇一七年四月

# 第一章 公司基本情况

## 一、法定名称:

中文全称: 天津滨海农村商业银行股份有限公司

中文简称: 滨海银行

英文全称: Tianjin Binhai Rural Commercial Bank  
Corporation

英文简称: Binhai Bank

## 二、法定代表人: 赵峰

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

电子信箱: [bhbbodoffice@163.com](mailto:bhbbodoffice@163.com)

## 三、注册及办公地址: 天津自贸试验区(空港经济区)西道158 号金融中心1号楼

邮政编码: 300308

联系电话: 022-24896586

## 四、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)

## 第二章 会计数据和业务数据摘要

### 一、经营业绩

单位：人民币万元

项目	2016年12月31日	2015年12月31日	增幅
资产总额	14,353,979.26	12,577,127.44	14.13%
贷款总额	6,365,453.00	5,279,231.00	20.58%
负债总额	13,225,791.33	11,566,483.00	14.35%
存款总额	8,221,462.47	7,187,841.18	14.38%
所有者权益	1,128,187.93	1,010,644.44	11.63%

### 二、主要监管指标

监管指标	2016年12月31日	2015年12月31日
<b>1. 资本状况</b>		
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%
<b>2. 资产质量</b>		
不良贷款比率(%)	2.35%	2.40%
拨备覆盖率(%)	184.48%	182.88%
<b>3. 流动性状况</b>		
流动性比率(%)	53.35%	42.90%
存贷比(%)	72.80%	68.63%

### 三、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

#### 四、股东权益变动

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%。实现利润总额11.31亿元，净利润8.65亿元。

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。资本充足率12.90%，拨备覆盖率184.48%，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，年利率4.5%，期限为十年。

#### (二) 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%。

### （三）风险因素

#### 1. 信用风险



## 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%
合计	6,365,453	100%	5,279,231	100%	-

### 2. 市场风险

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	金额变动	占比变化
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

2016年，本行未发生操作风险案件。

### 4. 流动性风险

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

2016年本行无违规违法案件发生。

### 6. 信息科技风险

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。

### 7. 声誉风险

2016年，本行全年未出现严重声誉风险事件。

## 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	0	17	0
	环城四区	0	10	0
	远郊区	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

## 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，总股本增至 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、主要股东持股情况

截止报告期末，本行前十大股东名称及持股情况：

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
赵 峰	男	1962	董事长、执行董事
殷金宝	男	1964	行长、执行董事
乔志敏	男	1952	独立董事
朱 辉	女	1970	独立董事
成小云	男	1963	董事
高玉辉	女	1949	董事
徐建华	男	1960	董事
张同生	男	1952	董事
商俊明	男	1963	董事
马冀勋	男	1977	董事

##### 2. 监事基本情况

姓名	性别	出生年份	职务
靳立明	男	1964	监事长、职工监事
汤东林	男	1960	外部监事
欧明刚	男	1967	外部监事
刘 荣	女	1971	外部监事
孙永根	男	1971	股权监事
班俊峰	男	1976	职工监事
高用胜	男	1973	职工监事

### 3. 高级管理人员基本情况

姓名	性别	出生年份	职务
殷金宝	男	1964	行长
韩泽县	男	1971	副行长、董事会秘书
方 堃	女	1966	副行长
冯建民	男	1961	纪委书记
董家祥	男	1965	首席风险官
李景龙	男	1964	行长助理

#### (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
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
马冀勋	天津临港投资控股有限公司	副总经理
徐建华	天津市浩通物产有限公司	董事长、总经理
张同生	天津市宁发集团有限公司	董事长

注：本行其他董事、监事在股东单位无任何任职。

## 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、股东大会

报告期内，本行召开3次股东大会，审议通过16项议案。会议的召集、召开均严格按照《公司法》《章程》规定的程序和要求进行。北京中伦文德（天津）律师事务所对股东大会进行见证，并出具法律意见书。

### 二、董事会

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。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、风险管理等一系列重要事项，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。

### 三、监事会

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。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。



## 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 and 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

本行自成立以来，始终奉行“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、社会等多方共赢。

### 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 财务报告

一、本行 2016 年度财务报告已经中兴财光华会计师事务所进行审计，并出具了标准无保留意见的审计报告

二、会计报表（见附件）

# 资产负债表

银行01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	年末数	年初数	项目	年末数	年初数
资产：			负债：		
现金及存放中央银行款项	13,915,899,021.74	13,592,750,277.13	向中央银行借款		785,500,000.00
存放同业款项	9,301,475,102.49	21,754,051,238.76	同业及其他金融机构存放款项	27,612,824,372.38	31,178,540,175.95
贵金属			拆入资金	980,623,334.37	900,000,000.00
拆出资金	400,000,000.00	1,200,000,000.00	交易性金融负债		
交易性金融资产	979,968,770.00	319,544,470.00	衍生金融负债		
衍生金融资产			卖出回购金融资产款	11,166,913,000.00	2,353,600,000.00
应收股利			吸收存款	82,214,624,715.97	71,878,411,754.01
买入返售金融资产	509,000,000.00	300,000,000.00	应付职工薪酬	125,319,146.19	130,241,830.06
应收款项类金融资产	42,943,821,078.90	26,568,547,358.57	应交税费	310,294,984.62	180,929,269.23
应收利息	570,012,162.62	345,864,122.94	应付利息	2,073,746,084.86	1,776,118,780.25
发放贷款和垫款	60,888,995,939.58	50,471,801,230.03	预计负债		
可供出售金融资产	1,961,195,480.00	916,583,590.00	应付股利	52,843,848.00	99,780.00
持有至到期投资	10,217,353,391.44	8,896,369,291.70	应付债券	7,500,000,000.00	5,500,000,000.00
长期股权投资	175,000,000.00	175,000,000.00	递延所得税负债	765,630.00	4,993,224.88
投资性房地产			其他负债	219,958,182.32	976,395,171.91
固定资产	473,525,904.26	470,381,832.32	<b>负债合计</b>	132,257,913,298.71	115,664,829,986.29
在建工程	310,878,100.53	171,768,362.00	股东权益：		
固定资产清理			实收资本（或股本）	5,758,673,458.00	5,460,200,699.60
无形资产	23,205,631.35	17,995,731.20	国家资本		
递延所得税资产	742,813,507.79	439,063,911.98	集体资本		
其他资产	126,648,523.13	131,553,007.72	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	1,714,315,459.66	1,335,789,876.61
			减：库存股		
			盈余公积	613,209,582.52	526,259,741.88
			一般风险准备	2,416,808,430.28	1,372,559,185.70
			未分配利润	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		
			<b>股东权益合计</b>	11,281,879,315.12	10,106,444,438.06
<b>资产总计</b>	143,539,792,613.83	125,771,274,424.35	<b>负债和股东权益总计</b>	143,539,792,613.83	125,771,274,424.35



# 利润表

银行02表		
编制单位：天津滨海农村商业银行股份有限公司		金额单位：元
项 目	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	3,721,001,346.15	2,523,361,154.68
利息收入	7,724,158,087.43	6,076,993,237.52
利息支出	4,003,156,741.28	3,553,632,082.84
（二）手续费及佣金净收入	211,599,505.67	287,146,528.22
手续费及佣金收入	271,157,043.39	338,949,794.27
手续费及佣金支出	59,557,537.72	51,803,266.05
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	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）	-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）	9,288,213.94	14,818,629.53
其他业务收入	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	128,338,056.28	279,340,243.55
（二）业务及管理费	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）	1,722,358,266.36	635,159,659.12
（四）其他业务成本	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	103,915,747.68	72,024,563.66
减：营业外支出	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	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		

## 现金流量表

		银行03表
编制单位：天津滨海农村商业银行股份有限公司	2016年度	金额单位：元
项目	本年数	上年数
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>		
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	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	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
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
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
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>		
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