



2022 唐山银行年度报告



建设面向未来的智慧银行

唐山银行 2022 年度报告

唐山银行股份有限公司

2022 年度改革发展情况简介

2022 年是党和国家历史上极为重要的一年，也是唐山银行发展进程中极不寻常的一年。一年来，面对复杂严峻的经济形势和多点散发的疫情冲击，唐山银行不断强化党对国有企业的领导，主动调整经营管理策略，着力优化资产负债结构，认真防范化解经营风险，全力保障民生金融服务，精准助力企业纾困解难，有力的支持了地方经济社会发展。全体干部员工大力弘扬“马上就办、真抓实干”的优良作风，解放思想、奋发进取，提振精气神、提高执行力，全年各项工作“逆势上扬、稳中有进”，交出了一份有分量、有底气、有温度的“年度成绩单”。

一年来，我们坚持稳中求进，高质量发展步稳蹄疾

资产总额 2530.93 亿元，贷款余额 1314.88 亿元，存款余额 1828.96 亿元，实现拨备前利润 34.22 亿元，主要经营指标再创新高；监管评级跨级跃升，风险抵御能力实现质的飞跃；55 亿元永续债成功获批，首期 25 亿元永续债顺利发行，资本实力大幅提升，全行高质量发展基础不断夯实，支持地方经济和抵御风险能力显著增强。

一年来，我们坚守市场定位，护航实体经济持续发力

围绕全市重点项目、重点片区、重点企业建设投放信贷资金 489.45 亿元。支持钢铁退城搬迁及转型升级，助力城市更新及重点片区改造，推动幸福唐山建设、基础民生项目建设，切实发挥了本土城市商业银行在服务地方经济中的先锋队和主力军作用。

一年来，我们深耕普惠金融，丰富普惠金融服务模式

围绕企业需求，不断优化产品和流程，先后推出兴农贷、创业担保贷、联盟易贷、税 E 贷、工薪 e 贷、融 e 链等多款线上线下普惠金融产品，有力支持了中小微企业、个体工商户恢复生产，增强了城市活力。小微企业金融服务监管考核评级跃升至二 A 级，步入全省城商行第一梯队。唐山银行的“普惠金融活水”蕴育出更多的“人间烟火气”。



一年来，我们聚焦乡村振兴，金融助力城乡协同发展

进一步深化与各县区的政银合作，与多个县区签署战略合作协议；创新研发“渔业贷”“板栗贷”等惠农富农专项信贷产品；大力支持农村生态文旅示范项目建设；210.94亿元信贷资金支持县域经济发展。乡村基础设施提升、人居环境改善、营商环境优化串联起城乡协同发展的新希望。

一年来，我们精准助企纾困，“三大”行动持续走深走实

制定“十五条金融举措”，发布支持实体经济“九条承诺”。通过推动贷款利率下行、加大信贷投放力度、压缩业务审批时限、畅通金融服务渠道，切实解决企业急难愁盼的问题，减免93项手续费2449万元，助力市场主体恢复经营活力成绩斐然。

一年来，我们保障金融服务，助力全市共克疫情难关

面对疫情冲击，重点岗位人员坚持值守，保障疫情期间金融服务不断档；党员干部响应党委号召，积极投身疫情防控志愿服务最前沿；践行国有金融企业社会责任，644万元慈善捐赠助力全市疫情防控工作。唐山银行人在抗疫关键时期展现出的责任担当，完美诠释了全市首批“最美抗疫集体”的殊荣。

一年来，我们聚焦数字转型，打造面向未来的智慧银行

47项指标国内领先的新一代智能机具项目上线投产，依据国家A级数据中心标准建造的新数据中心有序推进，科技化、智能化水平不断提升，全行数字化转型能力持续增强，金融服务水平全面优化。

一年来，我们大爱汇聚成光，慈善捐赠彰显唐行温度

高速发展不忘回馈社会，牢记初心坚守责任担当，依托盛唐慈善信托深入开展助残扶贫、捐资助学、社会民生等公益活动，累计捐赠34笔、1449.19万元，惠及唐山市3万余人，用善举传递国有金融企业大爱的光和热。

成绩固然可喜，未来更加可期。2023年，在全面贯彻落实党的二十大精神开局之年，全体唐山银行人将以夙兴夜寐、激情工作的状态，担当实干、拼搏竞进的劲头，砥砺奋发、攻坚克难，持续推进唐山银行高质量发展，为全力打造更多更好的中国式现代化唐山场景，为唐山市开创“三个努力建成”“三个走在前列”新局面贡献唐山银行力量！

党建引领

2022年，在市委、市政府的正确领导下，唐山银行坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，以深入学习宣传贯彻党的二十大精神为主线，认真落实新时代党的建设总要求，积极推动党建工作与中心工作互促共融，不断把党建优势转化为发展优势、把党建资源转化为发展资源、把党建成果转化为发展成果，以党建“红色引擎”赋能企业高质量发展。



组织集中收看党的二十大开幕盛况，上好学习“第一课”



行领导领学带学促学，深入基层宣讲党的二十大精神



召开党风廉政建设大会，统筹推进全面从严治党



成立唐山银行党校，强化党性锤炼和信念教育



组建党建联盟，协同推进“大党建”格局



阵地建在项目上，党建引领推进数字化转型

公司治理

2022年，唐山银行不断强化党的领导，股东管理和关联交易管理能力有效提升，由党委会、股东大会、董事会、监事会和高级管理层构成的“五位一体”的特色公司治理架构及运作质效持续完善，全面风险管理与内部控制能力不断强化，市场约束日益公开透明，各利益相关者的权益得到有效保障。各治理主体按照各司其职、各负其责、协调运转、有效制衡的原则行使权利、履行义务，维护本行及各利益相关者合法权益，促进本行经营管理工作稳健推进。



2022年第31次党委会



2021年度股东大会



第七届董事会第八次会议



第七届监事会第九次会议



2022年 第22次行长办公会

慈善信托

2022年，唐山银行“百瑞仁爱·盛唐慈善信托”累计开展捐赠34笔，捐赠金额1449.19万元，专门用于抗疫救灾、助学助教、扶弱济贫等公益慈善活动。截至2022年末，该笔信托累计发起捐赠60笔，捐赠金额1872.7万元，惠及5.2万余人。



筑梦远航专项助学活动



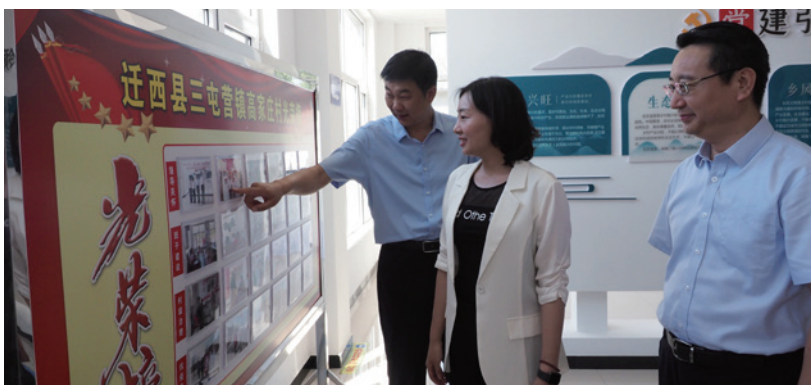
向唐山市截瘫疗养院进行捐赠



向唐山一中进行捐赠

消费者权益保护

2022年，唐山银行通过完善消费者权益保护工作制度建设、健全审核体系、提升服务水平、强化员工培训、开展金融知识宣传教育等具体工作措施，持续推动全行消费者权益保护工作优化完善，在中国人民银行唐山市中心支行《关于2022年金融消费者权益保护评估情况的通报》中，我行评估等级为A，在唐山市7家城市商业银行中位列第1，唐山市26家银行业金融机构中位列第2。



唐山银行与迁西县三屯营镇高家庄村开展“金融知识普及月 金融知识进乡村”活动



全行范围内开展消费者权益保护专题演讲比赛活动



唐山银行与阳光老年大学开展“3·15”消费者权益保护教育宣传周活动

员工风采

2022年，唐山银行通过开展一系列形式新颖、主题突出的文化活动，引导全行干部员工凝心聚力、团结实干，推进形成积极向上、和谐健康的文化氛围，铸就高质量内驱动力，打造唐山银行基业长青的核心软实力。



2022年迎新春暨表彰晚会



唐山银行篮球队与市消防支队特勤大队开展“军企同心，共保家园”主题篮球赛



“同心同向，建行健康”庆“三八”系列活动

人才强行

2022年，唐山银行进一步贯彻落实“人才强行”战略，成立唐山银行党校并与唐山银行研修院职责整合，围绕人员政治素质和业务能力的培养与提升，分层次、全覆盖，结合工作实际，开展全行干部员工系统培训和对标提升工作，进一步发挥培训工作在全行党的建设、党员干部培养等方面的优势作用，努力构建唐山银行特色学习场景。



唐山银行党校举行首场党建专题培训



凝“新”聚力，青春筑梦——2022年新员工培训



2022年第一期“盛唐创新营”数字化骨干人才培养

荣誉展示

2022年，唐山银行的发展得到公众和业界专家的认可，接连荣获“2021-2022年全国金融系统文化建设优秀单位”“2022卓越竞争力普惠金融银行”“2022年度中小银行数字化转型优秀案例”“2022年度责任企业”等重要荣誉和奖项。



荣获“2021-2022年全国金融系统文化建设优秀单位”



荣获《中国信息化周报》
“2022年度数字化转型优秀案例奖”



荣获“河北区域金融服务贡献奖”



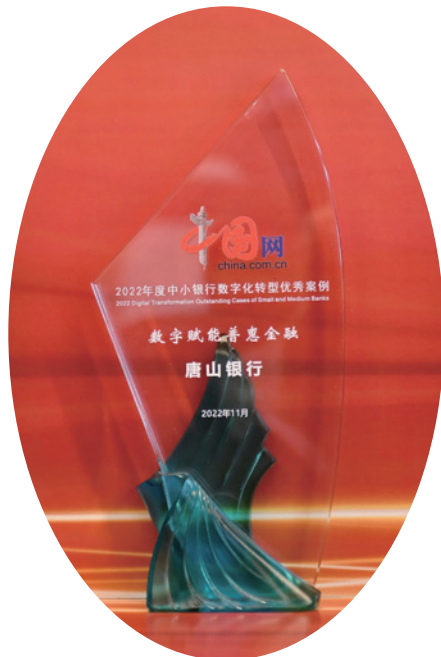
荣获“2022年度银行间市场慈善日爱心机构”称号



荣获“金誉奖”——“卓越运营管理能力银行”
荣获“金誉奖”——“优秀社会责任产品”



荣获第十八届中国·企业社会责任论坛
“2022 年度责任企业”



荣获中国网 2022 年度中小银行数字化转型
优秀案例“唐山银行数字赋能普惠金融”



荣获《中国经营报》2022 卓越金融机构案例
精选“2022 卓越竞争力普惠金融银行”

唐山银行股份有限公司 2022 年度报告

公司概况

一、法定中文名称：唐山银行股份有限公司

(简称：唐山银行，下称“本行”或“公司”)

法定英文名称：BANK OF TANGSHAN CO., LTD.

(简写：BANK OF TANGSHAN)

二、法定代表人：王卫国

注册资本：肆拾贰亿壹仟伍佰玖拾万零伍佰元整

注册地：河北省唐山市路南区建设南路 19 号唐山新世界中心写字楼 5 层、21 层、22 层、23 层、24 层、26 层、27 层、28 层、29 层、30 层

主要营业场所：机关注册地、科创中心（唐山市路南区新华西道 66 号）及各支行网点

客服及投诉电话：4000-068-9000 0315-96368

传 真：0315-2826494

邮政编码：063000

网 址：<http://www.bankts.cn>

三、经营范围：

吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；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；买卖、代理买卖外汇；从事银行卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；办理地方财政信用周转使用资金的委托存贷款业务；吸收外汇存款；办理外汇汇款；办理外币兑换；办理同业外汇拆借；发放外汇贷款；办理外汇票据的承兑和贴现；办理外汇担保；办理资信调查、查询、见证业务；经营即期结汇、售汇业务；基金销售业务；代销实物黄金业务；经中国银行业监管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）

四、其他有关资料

首次注册登记日期：1998 年 5 月 20 日

统一社会信用代码：91130200700715103D

重要提示

1. 公司董事会、监事会及董事、监事和高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。
2. 本年度报告已于 2023 年 4 月 25 日经第七届董事会第十四次会议、第七届监事会第十一次会议审议通过。
3. 公司 2022 年度财务报表已经天职国际会计师事务所(特殊普通合伙)根据中国注册会计师独立审计准则审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。
4. 由于时间所限，本报告各项数据均为企业所得税汇算清缴前口径。

目录

CONTENTS

19 /	第一节	会计数据和财务指标摘要
20 /	第二节	风险管理状况
29 /	第三节	股本情况及关联交易
37 /	第四节	公司治理情况
57 /	第五节	年度薪酬报告
58 /	第六节	重大事项
59 /	第七节	重要会计政策
74 /	第八节	大事记
83 /	第九节	附录
		2022 年度审计报告
		资产负债表
		利润表
		现金流量表
		所有者权益变动表
		财务报表附注

第一节 会计数据和财务指标摘要

一、报告期主要利润指标

金额单位：人民币 千元

项目	金额
营业利润	2170779
利润总额	2158645
净利润	2158118

二、截至报告期末前三年的主要会计数据和财务指标

金额单位：人民币 千元

项目	2022 年度	2021 年度	2020 年度
营业收入	4675959	3900238	3509635
资产总额	253093180	216554993	201157517
负债总额	230545215	198152541	184015883
存款余额	182896347	159047570	153105252
贷款余额	131488081	112798383	87617330
股东权益	22547965	18402452	17141634
每股净资产（元）	4.75	4.37	4.07
每股收益（元）	0.51	0.37	0.32
资产利润率（%）	0.92	0.74	0.69

第二节 风险管理状况

一、监管指标合规性状况

单位：%

主要指标	标准值	截至 2022 年 12 月末
资本充足率	≥ 10.5	12.93
一级资本充足率	≥ 8.5	11.81
核心一级资本充足率	≥ 7.5	9.80
不良贷款率	≤ 5	0.91
不良资产率	≤ 4	1.02
存贷款比例	≤ 75	73.41
单一集团客户授信集中度	≤ 15	12.77
单一客户贷款集中度	≤ 10	7.62
核心负债依存度	≥ 60	63.58
资产流动性比例	≥ 25	114.00
流动性覆盖率	> 100	325.05
净稳定资金比例	≥ 100	137.60
流动性匹配率	≥ 100	111.68

截至报告期末，本行资本充足率、一级资本充足率和核心一级资本充足率分别为 12.93%、11.81%、9.80%，均优于银保监会监管指标达标标准。其中资本净额、一级资本净额和核心一级资本净额分别为 25864527.11 千元、23612451.72 千元、19602259.94 千元，信用风险资产 182418106.31 千元，市场风险资产 10039010.78 千元，操作风险资产 7528112.44 千元，风险加权资产合计 199985229.50 千元。根据《商业银行资本管理办法（试行）》有关规定，本行信用风险采用权重法计量，市场风险采用标准法计量，操作风险采用基本指标法计量。报告期内，本行发行无固定期限资本债券 25 亿元，用于补充本行其他一级资本，本行资本实力进一步增强。

本行内部资本充足评估主要包括风险评估、资本规划、资本充足率压力测试及内部资本充足评估报告。本行运用定量与定性相结合的分析方法识别主要风险，采取“简单加总法”进行风险加总，并判断风险加总结果的合理性和审慎性。综合考虑风险评估结果、未来资本需求、资本监管要求和资本可获得性，制定资本规划。同时结合资本充足率压力测试结果设定内部资本充足率目标。本行高度关注包括信用风险、市场风险、操作风险、银行账户利率风险、流动性风险、集中度风险等实质性风险对资本充足率的影响，并充分考虑经济周期因素等其他影响资本充足率的相关因素，持续监测和评估本行实际持有的资本是否足以抵御主要风险。

截至报告期末，本行杠杆率指标为 8.46%，高于银保监会监管标准，其中一级资本净额 23612451.72 千元，调整后的表内外资产余额 279240553.43 千元。

截至报告期末，本行流动性覆盖率为 325.05%，高于银保监会监管标准，其中合格优质流动性资产 23427115.67 千元，未来 30 天现金净流出量 7207310.13 千元。

截至报告期末，本行净稳定资金比例为 137.60%，高于银保监会监管标准，其中可用的稳定资金 183447244.75 千元，所需的稳定资金 133322660.22 千元；2022 年二季度末，本行净稳定资金比例为 134.91%，高于银保监会监管标准，其中可用的稳定资金 168865817.18 千元，所需的稳定资金 125170662.18 千元；2022 年三季度末，本行净稳定资金比例为 134.40%，高于银保监会监管标准，其中可用的稳定资金 178263733.95 千元，所需的稳定资金 132635880.69 千元。

二、贷款的主要行业分布

截至报告期末，全行贷款余额 131488081.4 千元，客户贷款行业分布中较年初变化较大的有：批发和零售业增加 6519582 千元，租赁和商务服务业增加 4893855 千元，制造业增加 3901847 千元，水利、环境和公共设施管理业增加 2201257 千元，电力、热力、燃气及水生产和供应业增加 1456097 千元，建筑业减少 1451663 千元。具体分布情况如下表所示：

单位：人民币 千元

客户行业分布	2022 年 12 月末	2021 年 12 月末	较年初增减
租赁和商务服务业	60483947	55590092	4893855
批发和零售业	14520722	8001140	6519582
制造业	12657021	8755174	3901847
交通运输、仓储和邮政业	9179108	8923139	255969
房地产业	8423039	7925981	497058
建筑业	6342354	7794017	-1451663
水利、环境和公共设施管理业	6125657	3924400	2201257
个人贷款	4161791	3975736	186055
采矿业	2930250	2236580	693670
电力、热力、燃气及水生产和供应业	2435067	978970	1456097
票据贴现	2250046	2268981	-18935
住宿和餐饮业	1297770	1297634	136
文化、体育和娱乐业	226341	199650	26691
科学研究和技术服务业	185391	218506	-33115
金融业	100000	500046	-400046
农、林、牧、渔业	42497	38886	3611
卫生和社会工作	41200	75568	-34368
教育	40055	68250	-28195
信息传输、软件和信息技术服务业	28275	22293	5982
居民服务、修理和其他服务业	17550	3341	14209

三、最大十名贷款客户情况

截至报告期末，本行前十名客户贷款余额为 17962400 千元，占期末各项贷款余额比例为 13.66%，占资本净额比例为 69.45%。前十名贷款客户余额、占各项贷款余额比例及占资本净额比例如下：

单位：人民币 千元

序号	客户名称	贷款净额	占各项贷款余额比例	占资本净额比例
1	XX 企业	1972000	1.50%	7.62%
2	XX 企业	1898000	1.44%	7.34%
3	XX 企业	1848000	1.41%	7.14%
4	XX 企业	1800000	1.37%	6.96%
5	XX 企业	1799000	1.37%	6.96%
6	XX 企业	1796000	1.37%	6.94%
7	XX 企业	1785000	1.36%	6.90%
8	XX 企业	1700000	1.29%	6.57%
9	XX 企业	1694400	1.29%	6.55%
10	XX 企业	1670000	1.27%	6.46%
合计		17962400	13.66%	69.45%

注 1. 截至报告期末，本行贷款余额 131488081.4 千元。

注 2. 截至报告期末，本行资本净额为 25864527.1 千元。

四、贷款管理情况

截至报告期末，全行贷款余额 131488081.4 千元，较年初增加 18689698.3 千元，增幅为 16.57%。其中法人客户贷款余额 127326290 千元，较年初增加 18503643 千元，增幅为 17.00%；自然人客户贷款余额为 4161791 千元，较年初增加 186055 千元，增幅为 4.68%。

(一) 存量贷款授信方式占比及变化情况

按照授信方式划分，截至报告期末，本行贷款授信方式以保证和信用为主，具体构成情况如下表所示：

单位：人民币 千元

	质押	抵押	保证	信用	总计
2020 年 12 月末	4050537	6922076	30369103	46275614	87617330
2021 年 12 月末	5231253	13342564	59284150	34940416	112798383
2022 年 12 月末	6227704	14819733	74826670	35613974	131488081

（二）存量贷款逾期及变化情况

按照逾期情况，本行贷款构成情况如下：

单位：人民币 千元

	未逾期	逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天 至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天 至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年 以上	总计
2020 年 12 月末	87050253.7	303496.2	242660.8	5160.8	15758.4	87617329.9
2021 年 12 月末	111816577.9	38224.9	393473.2	544038.5	6068.5	112798383.1
2022 年 12 月末	130843862.8	64924.2	242810.2	326413.1	10071.0	131488081.4

（三）存量贷款业务种类分布及变化情况

按照贷款业务种类划分，全行流动资金贷款余额、占比较年初有所上升，固定资产贷款占比较年初有所下降，个人贷款占比较年初有所下降，各项贷款构成情况如下：

单位：人民币 千元

	流动资金贷款		固定资产贷款		个人贷款	
	贷款余额	占贷款总额比	贷款余额	占贷款总额比	贷款余额	占贷款总额比
2020 年 12 月末	34574407	39.46%	51265040	58.51%	1777882	2.03%
2021 年 12 月末	65650176	58.20%	43172471	38.27%	3975736	3.52%
2022 年 12 月末	80238617	61.02%	47087674	35.81%	4161791	3.17%

（四）不良贷款状况

截至报告期末，本行不良贷款余额为 1193123.8 千元，较年初增加 35912.4 千元。

五、抵债资产情况

截至报告期末，本行抵债资产余额为 96562 千元，具体情况见下表：

单位：人民币 千元

抵债资产分类	2022 年末		
	抵债资产余额	占比	质量分类
土地使用权	337	0.35%	损失
土地使用权	45259	46.87%	可疑
海航股票	5602	5.80%	正常
海航信托受益权	45364	46.98%	正常
合计	96562	100%	

六、可能造成重大影响的风险因素及对策

本行在经营中面临的主要风险包括信用风险、操作风险、市场风险、流动性风险、信息科技风险、声誉风险、战略风险等。报告期内，未出现对经营有重大影响的情况，也未造成重大损失。

（一）信用风险

报告期内，本行信用风险运行管理状况较好，各项信用风险统计指标均继续保持向好趋势。全年通过完善政策制度流程体系、调整授信结构、建立健全风控模型体系、优化信贷管理系统、加强贷后管理等举措，使各项信用风险管理指标继续保持了良好的水平，信用风险防控扎扎实实的落到了实处。

1. 完善授信制度体系，促进授信业务管理规范化

根据监管政策要求、风险管理需要及内审整改要求，修订授信管理制度《押品管理办法》《域外授信风险管控办法》《绿色信贷实施管理办法》《绿色信贷业务操作规程》等，明晰管理要求，增强制度的可操作性，促进业务合规发展。

2. 做好风控模型管理，推进信用风险模型应用

本行持续做好风控模型管理工作，完成《信用风险模型管理办法》《内部评级管理办法》《预期信用损失法实施管理办法》等相关制度的制定，逐步规范信用风险模型管理流程及要求，逐步建立健全信用风险模型管理体系。

夯实内部评级管理体系，结合新发生评级数据，完成内部评级管理办法及准入方案的制定，并对非零客户财务数据、业务数据等 70 余项财务指标进行重新分析，进一步优化授信额度测算模型。同时，强化互联网信贷业务风控模型管理，充分利用大数据、人工智能等金融科技技术，结合征信管理要求，完成税 E 贷、网商贷、360 助贷、工薪 e 贷、房惠贷等产品征信数据替换并优化风控模型 10 余次，有效保证了模型有效性，进一步推进风险模型应用。

3. 持续优化信贷系统，提升授信业务信息化管理能力

报告期内，本行持续完善信贷系统功能，优化信贷系统交易模块，全年完成系统优化需求说明书 30 余份，涉及客户信息管理、统一授信、贷后管理、抵质押品管理等功能模块近 100 项功能点。同时，根据本行业务发展需要，完成公务卡、融 e 链、商户 e 贷等创新产品系统化建设，有效保证了信贷业务效率提升及转型发展。

4. 组织贷后专项检查，加强贷后管理工作

报告期内，本行持续落实贷后管理例会制，结合房地产行业的政策影响和市场形势情况，组织召开房地产开发贷款和房地产类授信业务贷后管理情况的汇报例会，摸清底数，发现业务中存在的问题和潜在风险，确定后续采取的管理措施，防范风险。同时，按月对到期授信业务进行提示，按季组织经办机构对存量业务本季度的还本付息情况进行风险排查，以排查存在潜在风险的业务并提

前进行处置。针对房地产、钢铁行业等相关业务实际中的潜在风险情况，有针对性的进行风险提示，防范信用风险。

（二）操作风险

本行操作风险管理旨在通过建立合理、完善、有效的操作风险管理机制，充分提高本行操作风险管理能力，防范内外部各类操作风险。报告期内本行操作风险管理情况良好，各条线业务能够安全、持续、稳健运行。

本行通过开展操作风险识别与评估、监测与报告以及控制与缓释等风险管理措施，切实降低操作风险隐患。

1. 建立健全操作风险管理组织架构，明确各层级职责

本行建立与业务性质、规模和复杂程度相适应的操作风险管理体系，能有效地识别、评估、监测和控制 / 缓释操作风险，各项管理工作符合监管要求。建立健全操作风险管理架构，明确董事会及下设专业委员会、高级管理层、操作风险管理部门、各职能部门各分支机构及相关岗位在操作风险管理中的职责，制定本行操作风险政策、战略及管理制度，明确操作风险报告的路径。

2. 建立健全内部控制制度，提高全员风险管理主体意识

报告期内，本行业务管理部门不断评估各类规章制度的适用性，按需对各类业务制度进行及时修订，建立健全各项内部控制制度，确保业务开展有据可依；本行不断提高全员风险管理主体意识，深化操作风险防控综合治理工作，营造风险防范人人有责的文化氛围。

3. 完善操作风险管理监督检查与培训机制，筑牢操作风险管理防线

报告期内，本行三道防线协同联动，全面排查全行操作风险薄弱环节和问题隐患，加大对违规操作的惩罚力度和责任追究，强化操作风险防范工作责任制，建立内部举报投诉制度；教育培训部门同步开展各类员工素质和专业技能培训，提高全行员工综合素质，从根本上筑牢本行操作风险管理防线。

4. 建立健全操作风险信息报送、反馈机制，发现风险隐患及时化解

报告期内，本行定期收集下级各单位月度操作风险报告，针对反映的业务流程问题或建议，相关职能部室及时反馈，进一步完善本行各项业务操作流程，提高业务办理效率，控制业务操作风险。

（三）市场风险

本行建立了与自身相适应的市场风险管理架构和管理体系，实施稳健、审慎的市场风险管理策略，市场风险政策与本行发展战略、风险偏好、风险管理能力相统一。董事会承担对市场风险管理实施监控的最终责任；高管层负责统筹市场风险的具体管理工作；监事会负责对董事会和高管层在市场风险管理中的履职情况进行监督评价；风险管理部负责将市场风险管理纳入全面风险管理框架内进行统筹管理，向董事会及高管层报告市场风险管理情况；计划财务部作为市场风险的主管部门，组织对市场风险进行识别、计量、监测和控制；金融市场部等承担市场风险的业务经营部门，根据

风险限额指标及资产负债管理计划开展业务，实施具体市场风险识别、计量、监测和控制；审计部门对市场风险管理情况定期进行独立检查。

目前，本行所面临的市场风险主要包括利率风险和汇率风险。本行主要采用重定价缺口分析、净利息收入和经济价值敏感性分析、外汇敞口分析、压力测试等方法计量、监测和分析市场风险，经对市场风险计量方法及结果进行事后检验与评估，本行采用的市场风险计量方法合理。本行持续开展市场风险限额管理，报告期内各项市场风险指标均控制在设定的限额范围内。本行组合运用资产负债数量工具、内部资金转移定价工具、绩效考核和内部资本充足评估等方法开展市场风险管理，实现对市场风险水平的有效控制，确保市场风险水平控制在可承受范围内。本行定期组织开展市场风险压力测试，压力测试结果显示本行市场风险整体控制在合理水平。

报告期内，本行认真贯彻落实监管政策和内部管理要求，密切关注宏观经济和市场形势变化，强化对利率风险监测和管理，动态调整资产负债规模和期限结构，做好市场风险压力测试和应急管理，全面加强市场风险识别、计量、监控与报告。报告期内，本行总体利率风险和汇率风险管控效果良好。

（四）流动性风险

本行已建立流动性风险管理体系，明确了董事会、高管层、监事会、流动性风险管理部门、业务部门、审计部门等的职责。董事会承担流动性风险管理的最终责任；高管层负责流动性风险的具体管理工作；监事会负责对董事会和高管层在流动性风险管理中的履职情况进行监督评价；风险管理部门是流动性风险管理的牵头部门；计划财务部门是流动性风险的主管部门；审计部门对流动性管理情况定期进行独立检查，涵盖流动性风险管理的所有环节；其他相关部门为流动性风险管理的职能部门。

本行流动性风险管理策略、政策和程序均已涵盖了表内外各项业务，并包括正常和压力情况下的流动性风险管理，同时本行综合考虑业务发展、技术更新和市场变化等因素，适时对流动性风险管理策略、政策和程序进行评估和修订。流动性风险管理策略明确了本行流动性风险管理的总体目标及管理模式，流动性风险管理识别、计量、监测、控制的主要方法包括现金流分析、限额管理、融资管理、日间流动性风险管理、压力测试、应急计划、优质流动性资产管理、其他影响流动性风险的因素分析等，流动性风险管理程序包括对流动性风险识别、计量、监测、控制的全流程管理。

商业银行流动性主要受到市场利率、货币政策变化等外部因素及商业银行资产负债期限结构、不良贷款增长、信用评级等内部因素的影响。为有效管控流动性风险，本行流动性风险管理具体措施包括：建立了完整的现金流测算和分析框架，有效计量、监测和控制现金流缺口，并对本行正常和压力情景下未来不同时间段的流动性风险水平及优质流动性资产储备情况进行前瞻性分析；建立适当的限额指标体系，前瞻性地分析其对流动性风险的影响，确保各项主要流动性监管指标达标；建立了实行总量控制、结构优化管理的融资管理政策，合理控制同业负债规模，同时提高融资来源的多元化和稳定程度，加强融资抵（质）押品管理；持续加强日间流动性风险管理，实时监控、集中

调拨资金头寸，确保具有充足的日间流动性头寸和相关融资安排，及时满足正常和压力情景下的日间支付需求；本行按照审慎原则，运用历史情景和假设情景实施流动性风险压力测试，本行充分考虑可能影响本行流动性状况的各种宏微观因素，结合本行业务特点、复杂程度，并针对流动性风险集中的业务设定压力情景，本行按季度定期实施压力测试，必要时可在特殊时点，结合外部经营环境变化和监管部门要求，进行临时性、专门性的压力测试，2022年压力测试结果显示本行在压力情况下有足够的支付能力应对危机情景；定期开展流动性风险应急演练，提高应对突发事件的协同配合能力和应急处置水平；建立规模适当的多层次优质流动性储备，合理安排债券投资期限结构，增持优质债券资产、短期自主资产投资，加大优质流动性资产储备。报告期内，本行整体流动性状况良好，流动性风险可控。

（五）信息科技风险

报告期内，本行重点加强信息科技制度、信息安全、开发测试、运行维护、业务连续性、信息科技外包等领域的风险识别和防范工作，有效控制信息科技风险。2022年，我行全年用于创新性研究与应用的投入占科技投入的36.70%；截至2022年末，我行信息科技正式员工130人，科技人员占比为8.53%。

1. 抓好信息科技风险管理及制度建设，提升信息科技风险防范水平

报告期内，本行持续落实信息科技制度修订，新增及修订制度20余部；优化科技风险偏好指标和监测指标，加强对科技风险的整体把控；参加金融信息科技风险管理要点及案例培训，强化三道防线对科技风险的理解和认识；定期落实科技风险评估和指标监测，提高信息科技风险防范水平。

2. 探索网络安全纵深防御体系，持续夯实网络安全基础

报告期内，本行组织员工参加各类网络安全培训、网鼎杯等网络安全攻防技术比赛以及网络安全宣传周、金融科技周宣传活动，提升员工安全意识和技能；通过推进互联网业务区网络升级、外围系统服务器资源整合等项目建设，开展重要系统安全评估、渗透性测试、等级保护测评等，提升系统安全防御能力。

3. 加大项目管理力度，提高项目质量

报告期内，本行进一步完善项目管理制度，确保项目管理制度规范的全面覆盖；持续扩大安全开发管理平台使用范围，加大项目开发过程的管控力度，保障系统开发质量；加大系统自主开发投入力度，提升自主开发和运维能力。

4. 加大运维投入力度，保障生产系统稳定运行

报告期内，本行严格落实机房基础环境、网络、主机数据库、中间件、应用系统的巡检和监控等运行维护工作；完成一体化运维平台项目一期建设，上线了日志分析管理平台、一体化运维中台系统、应用性能监控平台、IT基础监控平台，提高系统运维效率；开展金融行业系统典型故障、IPV6、国产数据库以及中间件等专题培训，提升技术人员安全运维和应急处置技能。

5. 加强关键基础设施建设，提升业务连续性管理水平

报告期内，本行积极推进新数据中心一期工程项目建设进度；加入中国计算机用户协会信息科技审计分会，并参加多场业务连续性培训，为更好开展业务连续性管理工作奠定基础；开展业务影响分析以及业务连续性风险评估，识别重要业务、分析风险点并制定防范措施；开展重要系统真实接管业务实战演练、机房基础设施故障、网络安全事件等演练，提升突发事件应急处置能力。

6. 加强信息科技外包管理，严防信息科技外包风险

报告期内，本行严格落实信息科技外包各项日常管理要求，组织开展《银行保险机构信息科技外包风险监管办法》政策解读专题培训，依据监管办法对本行信息科技外包战略、信息科技外包风险管理办法进行全面修订，并通过优化尽职调查模板、科技合同模板等方式，细化监管要求落实；开展信息科技外包风险评估活动，促进外包商服务质量提升，防范信息科技外包风险。

（六）声誉风险

报告期内，本行严格执行《银行保险机构声誉风险管理办法（试行）》，加强声誉风险常态化、全流程管理，全年未发生重大声誉风险事件。一是优化制度体系。结合监管要求和本行实际，积极优化声誉风险管理制度体系，不断提升制度建设的科学性、完备性和有效性。二是提升应对处置能力。全面加强舆情监测，完善预警、研判及处置流程，严格落实隐患排查和舆情报告，加强跨部门信息共享和协同合作，提高整体舆情应对能力。三是提高风险防范能力。定期组织声誉风险管理专项培训及应急演练，着力培育人人参与的声誉文化。通过开展正面宣传，积极提升本行品牌形象，积累声誉资本。

（七）战略风险

报告期内，全球经济金融环境呈震荡波动的态势，疫情形势复杂严峻，国内经济下行压力增大。应对诸多不利因素冲击，本行准确把握内外部形势，保持战略定力，全面落实中央、省委、市委有关会议精神，以高质量发展为主题，回归本源、服务实体经济，一手抓疫情防控、一手抓助企纾困。

本行始终坚持稳中求进，不断提升自身经营质效，经营发展“逆势上扬、稳中有进”，战略规划整体执行情况符合预期目标，战略执行能力和战略风险管控能力持续增强，战略风险总体平稳可控。在打造功能完备、效率领先、体验卓越的京津冀精品智慧银行的新征程上不断前行，为2022年战略规划落地执行交出了亮丽的“期末考卷”。

本行在坚持既定战略目标的前提下，将三年发展战略规划与年度经营目标计划有机衔接，积极推动并有效监督全行战略规划全面落地并高效执行。未来，本行将紧密结合内外部形势的发展与变化，不断丰富和深化战略的内涵，确保全行发展始终聚焦于战略转型的主航道上。

第三节 股本情况及关联交易

一、报告期股份变动情况

截至报告期末，本行股本总额为 421590.05 万股，股东总数为 1627 名，其中国家股股东（地方财政股）3 名，其他法人股股东 66 名，自然人股东 1558 名。以 2021 年末 421590.05 万股股本为基数，每股派发现金股利 0.10 元（含税），合计分配现金股利 42159.005 万元。

单位：万股

股份性质	期初数	本期增减	期末数
地方财政股	1820.575	0	1820.575
其他法人股	419251	0	419251
个人股	518.475	0	518.475
小计	421590.05	0	421590.05

二、主要股东情况

（一）主要股东持股情况、股权质押情况及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人情况及其关联交易情况

序号	主要股东名称	持股数 (万股)	持股 比例 (%)	控股股东	实际控制人	最终受益人
1	唐山港口实业集团有限公司	49138.87	11.66	河北省人民政府国有资产监督管理委员会	河北省人民政府国有资产监督管理委员会	唐山港口实业集团有限公司
2	曹妃甸控股集团有限公司	27500	6.52	唐山市人民政府国有资产监督管理委员会	唐山市人民政府国有资产监督管理委员会	曹妃甸控股集团有限公司
3	唐山唐曹高速公路有限公司	27500	6.52	唐山市人民政府国有资产监督管理委员会	唐山市人民政府国有资产监督管理委员会	唐山唐曹高速公路有限公司
4	唐山金融控股集团股份有限公司	27500	6.52	唐山市人民政府国有资产监督管理委员会	唐山市人民政府国有资产监督管理委员会	唐山金融控股集团股份有限公司
5	唐山金融发展集团有限公司	20860	4.95	唐山市人民政府国有资产监督管理委员会	唐山市人民政府国有资产监督管理委员会	唐山金融发展集团有限公司
6	唐山海亿达集团有限公司	5000	1.19	河北唐山南堡经济开发区管理委员会	河北唐山南堡经济开发区管理委员会	唐山海亿达集团有限公司
7	衡水京华制管有限公司	5000	1.19	杜双华	杜双华	衡水京华制管有限公司
8	河北沃鼎实业有限公司	3400	0.81	卢俊杰	卢俊杰	河北沃鼎实业有限公司

续上表：

序号	主要股东名称	是否为唐山 银行关联方	有无一致 行动人	关联交 易情况	股权质押情 况（万股）	备注
1	唐山港口实业集团 有限公司	是	无	有	否	拥有监事席位，且 持股 5% 以上
2	曹妃甸控股集团 有限公司	是	无	无	3000	拥有董事席位，且 持股 5% 以上
3	唐山唐曹高速公路 有限公司	是	无	有	否	拥有董事席位，且 持股 5% 以上
4	唐山金融控股集团股份 有限公司	是	无	有	27500	持股 5% 以上
5	唐山金融发展集团 有限公司	是	有	无	否	拥有董事席位，合 并持股 5% 以上
6	唐山海亿达集团 有限公司	是	无	无	否	拥有董事席位
7	衡水京华制管有限公司	是	无	无	否	拥有监事席位
8	河北沃鼎实业有限公司	是	无	无	否	拥有董事席位

截至报告期末，上述主要股东关联交易余额 433740 万元，占资本净额比例为 16.77%，包括唐山港口实业集团有限公司 189800 万元，唐山唐曹高速公路有限公司 148940 万元，唐山金融控股集团股份有限公司 95000 万元。唐山港口实业集团有限公司注册地为唐山海港开发区港盛街与海平路夹角西北侧唐山港大厦 11 层 -14 层，注册资本 600000 万元，实收资本 600000 万元，经营范围包括国有资产产权经营和资本运营；港口、铁路设施及临港相关产业开发建设；港口设施、设备和港口机械的租赁服务；经营方式采用自营、资产出租、控股参股、兼并、收购、转让、合资合作、服务；建筑材料（原木、木材、石灰除外）批发零售；土地租赁经营，该笔关联交易为贷款业务，定价符合本行授信定价政策，不优于其他客户同类授信业务，符合监管要求。唐山唐曹高速公路有限公司注册地为唐山市曹妃甸区曹妃甸工业区，注册资本 275000 万元，实收资本 275000 万元，经营范围包括唐曹高速公路项目建设及经营管理，该笔关联交易为贷款业务，定价符合本行授信定价政策，不优于其他客户同类授信业务，符合监管要求。唐山金融控股集团股份有限公司注册地为河北省唐山市路北区金融中心，注册资本 919568 万元，实收资本 919568 万元，经营范围为：对国家允许行业的非金融性投资；资产管理服务；投资咨询服务；投资管理服务；土地整理；旅游项目开发；关联交易为贷款业务，定价符合本行授信定价政策，不优于其他客户同类授信业务，符合监管要求。

注：本行股东唐山金融发展集团有限公司系唐山市城市发展集团有限公司全额子公司，唐山市城市发展集团有限公司另一全额子公司唐山建设投资有限责任公司持有本行 10420 万股股份，占比 2.47%，唐山市城市发展集团有限公司控股孙公司唐山市燃气集团有限公司持有本行 30 万股股份，占比 0.01%。综上，唐山市城市发展集团有限公司合计持有本行 31310 万股股份，占比 7.43%。

（二）持有 5% 以上股份的股东情况

唐山港口实业集团有限公司持有本行股份 49138.87 万股，持股比例 11.66%。该公司属有限责任公司（非自然人投资或控股的法人独资），成立于 2000 年，注册资本 600000 万元，实收资本 600000 万元，法定代表人宣国宝，该公司主要经营范围：国有资产产权经营和资本运营；港口、铁

路设施及临港相关产业开发建设；港口设施、设备和港口机械的租赁服务；经营方式采用自营、资产出租、控股参股、兼并、收购、转让、合资合作、服务；建筑材料（原木、木材、石灰除外）批发零售；土地租赁经营（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）。

曹妃甸控股集团有限公司持有本行股份 27500 万股，持股比例 6.52%。该公司属有限责任公司，成立于 2009 年，注册资本 147390 万元，实收资本 147390 万元，法定代表人董祎阳，该公司主要经营范围：一般项目：土地整治服务；社会经济咨询服务；煤炭及制品销售（无储存）；金属材料销售；建筑材料销售；金属矿石销售；货物进出口；技术进出口；粮食收购；谷物销售；食品销售（仅销售预包装食品）；化工产品销售（不含许可类化工产品）；成品油批发（不含危险化学品）。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）许可项目：建设工程施工（除核电站建设经营、民用机场建设）。（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，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）。

唐山唐曹高速公路有限公司持有本行股份 27500 万股，持股比例 6.52%。该公司属有限责任公司（非自然人投资或控股的法人独资），成立于 2006 年，注册资本 275000 万元，实收资本 275000 万元，法定代表人为杜进军。该公司主要经营范围：唐曹高速公路项目建设及经营管理；零售：食品、饮料、酒、国内版图书、音像制品；正餐服务；二类机动车维修；汽车救援。（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）。

唐山金融控股集团股份有限公司持有本行股份 27500 万股，持股比例 6.52%。该公司属于股份有限公司（非上市），成立于 2010 年，注册资本 919568 万元，实收资本 919568 万元，法定代表人王建祥。该公司主要经营范围：对国家允许行业的非金融性投资；资产管理服务；投资咨询服务；投资管理服务；土地整理；旅游项目开发；为企业提供项目策划（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）。

（三）报告期末前十名股东持股情况

序号	股东名称	股份性质	持股数 (万股)	持股比例 (%)	股权质押 情况(万股)
1	唐山港口实业集团有限公司	企业法人股	49138.87	11.66	无
2	曹妃甸控股集团有限公司	企业法人股	27500	6.52	3000
3	唐山唐曹高速公路有限公司	企业法人股	27500	6.52	无
4	唐山金融控股集团股份有限公司	企业法人股	27500	6.52	27500
5	唐山曹妃甸滨海大道管理有限公司	企业法人股	21000	4.98	无
6	唐山曹妃甸循环经济工程技术有限公司	企业法人股	21000	4.98	无
7	唐山曹妃甸置业有限公司	企业法人股	21000	4.98	无
8	唐山德龙重工船务工程有限公司	企业法人股	21000	4.98	无
9	唐山曹妃甸国润投资有限公司	企业法人股	21000	4.98	无
10	唐山金融发展集团有限公司	企业法人股	20860	4.95	无
合计			257498.87	61.08	30500

(四) 报告期内前十名股东（含持股 5% 以上股东）股权转让情况

报告期内，唐山港口实业集团有限公司拟受让唐山曹妃甸太阳城实业发展有限公司、唐山太阳城投资发展有限公司、唐山曹妃甸筑城工程管理有限公司等三家公司持有的本行 43538.87 万股股份，占本行总股份 10.33%。本行就上述股权转让事项上报中国银行保险监督管理委员会河北监管局审核，2022 年 3 月 23 日，中国银行保险监督管理委员会河北监管局正式印发《河北银保监局关于唐山港口实业集团有限公司股东资格及变更股权的批复》（冀银保监复〔2022〕92 号），本行根据批复文件配合公司落实后续股权转让手续，并于 2022 年 4 月 11 日通过官网对该事项进行临时信息公告。

批复核准前后四家公司持股变动情况如下表所示：

股东名称	调整前			调整后		
	持股数 (万股)	持股比例 (%)	是否为 前十大股东	持股数 (万股)	持股比例 (%)	是否为 前十大股东
唐山港口实业集团有限公司	5600	1.33	否	49138.87	11.66	是
唐山曹妃甸太阳城实业发展有限公司	21000	4.98	是	18461.13	4.38	否
唐山太阳城投资发展有限公司	21000	4.98	是	0	0	否
唐山曹妃甸筑城工程管理有限公司	20000	4.74	否	0	0	否

(五) 最大十名股东的关联情况

序号	股东单位名称	该股东的董事	该股东的关键管理人员	该股东的控股自然人股东	该股东的控股非自然人股东	受该股东直接、间接或共同控制的法人及其他组织	受该股东直接、间接或共同控制的法人及其他组织的董事	受该股东直接、间接或共同控制的法人及其他组织的关键管理人员
1	唐山港口实业集团有限公司	宣国宝 张志辉 孟玉梅 李立东 邢平均 王兵 吕秋霞 刘海涛 朱越杰	宣国宝	-	河北省人民政府国有资产监督管理委员会	唐山港集团股份有限公司	宣国宝、张小强、李建振、李立东、单利霞、肖翔、李岳军、杨志明、金东光、米献炜、李学江、徐扬、孟玉梅、张小锐、张子学	张小强
						唐山浩淼水务有限公司	杨志光、王力强、张铁军、孟玉梅、刘树叁、于成雨、李岩、姜波、李性亮	王力强
						北京唐港投资管理有限公司	张志辉	黄孝华
						唐山港合德海运有限公司	李文勇	李文勇
						合德（香港）国际航运有限公司	李文勇	李文勇
						唐山港口集团国际集装箱发展有限公司	张志辉、马兴国、雷志强、吴立彬、毕景峰	马兴国

序号	股东单位名称	该股东的董事	该股东的关键管理人员	该股东的控股自然人股东	该股东的控股非自然人股东	受该股东直接、间接或共同控制的法人及其他组织	受该股东直接、间接或共同控制的法人及其他组织的董事	受该股东直接、间接或共同控制的法人及其他组织的关键管理人员
1	唐山港口实业集团有限公司	宣国宝 张志辉 孟玉梅 李立东 邢平均 王兵 吕秋霞 刘海涛 朱越杰	宣国宝	-	河北省人民政府国有资产监督管理委员会	唐山曹妃甸综合保税区港务有限公司	马兴国	杨川
						津唐国际集装箱码头有限公司	马兴国、于兴旺、高元锁、马会军、李海英	于兴旺
						唐山港国际物流有限公司	马兴国	于兴旺
						上海合德国际物流有限公司	马兴国	马兴国
						唐山港务投资管理有限公司	张志辉	刘树叁
						唐山港佳合供应链管理有限公司	马兴国、李慧哲、罗树宝、赵辉、屈国锋	杨占东
						唐山国有投资控股有限公司	赵胜军	张子敬
						唐山市唐资商贸有限公司	赵胜军	赵胜军
						唐山市唐资房地产开发有限公司	赵胜军、邱琳、熊伟	赵胜军
						唐山港集团(北京)国际贸易有限公司	李海涛、李慧哲、甄春媚、赵辉、甄龙年	杨京
						唐山港集团(香港)国际有限公司	李海涛、李慧哲、甄龙年	杨京
						唐山港际铁路有限公司	李海涛、张光磊、雷志强、赵辉、王建祥、周保定、杜进军	张光磊
						唐山唐曹铁路有限责任公司	李海涛、马力深、郝玉江、李慧哲、陈立新、杜进军、于成雨、陈利俭、赵辉	郝玉江
						唐山唐曹铁路小集物流有限公司	李海涛	李海涛
						唐山港城房地产开发有限公司	李立东	李立东
						唐山海港港兴建设工程检测有限公司	李立东、杨宝良、于成雨	杨宝良
						唐山港兴工程管理有限公司	李立东、杨宝良、于成雨	杨宝良

序号	股东单位名称	该股东的董事	该股东的关键管理人员	该股东的控股自然人股东	该股东的控股非自然人股东	受该股东直接、间接或共同控制的法人及其他组织	受该股东直接、间接或共同控制的法人及其他组织的董事	受该股东直接、间接或共同控制的法人及其他组织的关键管理人员
2	曹妃甸控股集团有限公司	董祎阳 纪春国 李文秀 赵海 杨保华 王子群 刘迎东	纪春国 杨瑞琛 熊希森 赵海	-	唐山市人民政府国有资产监督管理委员会	唐山市曹妃甸区安港仓储有限公司	杨瑞琛	杨瑞琛
						曹妃甸港口投资有限公司	董祎阳	董祎阳
						曹妃甸佳昕融资担保有限公司	徐忠	徐忠
						唐山曹妃甸综合保税区诺亚国际物流有限公司	赵磊	赵磊
						唐山曹妃甸物产有限公司	赵磊	赵磊
						唐山曹妃甸佳和盛实业有限公司	高爱国	高爱国
						唐山曹妃甸临港产业园区开发有限公司	郑爱民、李嘉恒、赵海、孙玮、武琳皓	郑爱民
						唐山曹妃甸临港产业园区工程建设有限公司	郑爱民、李嘉恒、赵海、孙玮、武琳皓	郑爱民
						河北自贸区热道科技有限公司	徐大业、孙丽、刘宏赞	孙丽
						唐山曹妃甸文旅产业发展有限公司	赵海	周楷婧
						唐山曹妃甸区英诺威实业有限公司	张小奇	张小奇
唐山市曹妃甸区泰飞贸易有限公司	赵磊、张志远、周楷婧	张志远						
3	唐山唐曹高速公路有限公司	杜进军 杜英辉 桑宏波	杜进军	-	唐山市人民政府国有资产监督管理委员会	-	-	-

序号	股东单位名称	该股东的董事	该股东的关键管理人员	该股东的控股自然人股东	该股东的控股非自然人股东	受该股东直接、间接或共同控制的法人及其他组织	受该股东直接、间接或共同控制的法人及其他组织的董事	受该股东直接、间接或共同控制的法人及其他组织的关键管理人员
4	唐山金融控股集团股份有限公司	王建祥 宋兆庆 刘丙江 刘占成 李新晖	王建祥	-	唐山市人民政府国有资产监督管理委员会	唐山金融控股集团融资担保有限公司	王建祥	王建祥
						中晟(深圳)金融服务集团有限公司	陈宇、马蕊、孔立军、姚春飞、于建龙	陈宇
						唐控(上海)投资控股有限公司	陈宇	陈宇
						唐山金融控股集团交通基建有限公司	耿学军、寇政、李新晖、姚春飞、孙雪松	姚春飞
						唐山金控产业孵化器集团有限公司	王建祥、陈宇、刘占成、刘丙江、宋兆庆	王建祥
						中晟凤凰(深圳)商业保理有限公司	于建龙、马蕊、李新晖、李冬洋、陈宇	陈宇
						唐山金融控股集团惠谷科技有限公司	刘占成、李新晖、陈宇	刘占成
						唐山金融控股集团城市发展有限公司	耿学军	耿学军
						上海康达化工新材料股份有限公司	王建祥、刘君、姚其胜、刘丙江、宋兆庆、程树新、王远立、周华、姚海放	王建祥
						中晟凤凰(深圳)融资租赁有限公司	陈宇、马蕊、李新晖、于建龙	陈宇
						唐控(北京)创业资本投资控股有限公司	陈宇、李新晖、孙昌龄、于建龙、吴迪	陈宇
唐山金融控股集团土地整理有限公司	贺艳苓、李新晖、姚春飞、孙雪松、王振宇	贺艳苓						
5	唐山曹妃甸滨海大道管理有限公司	马越 孙芳 乔文涛	马越	-	唐山市人民政府国有资产监督管理委员会	-	-	-
6	唐山曹妃甸循环经济工程技术有限公司	彭小慧 安之 朱亚	彭小慧	-	唐山市人民政府国有资产监督管理委员会	唐山曹妃甸鑫盾特种玻璃有限公司	刘晓磊	刘晓磊

序号	股东单位名称	该股东的董事	该股东的关键管理人员	该股东的控股自然人股东	该股东的控股非自然人股东	受该股东直接、间接或共同控制的法人及其他组织	受该股东直接、间接或共同控制的法人及其他组织的董事	受该股东直接、间接或共同控制的法人及其他组织的关键管理人员
7	唐山曹妃甸置业有限公司	崔卫平 李尚金	崔卫平	-	唐山市人民政府国有资产监督管理委员会	-	-	-
8	唐山德龙重工船务工程有限公司	金龙飞	金龙飞	-	唐山市曹妃甸区国有资产管理局	唐山曹妃甸旭城房地产开发有限公司	崔卫平	崔卫平
						唐山三友集团有限公司	王春生、张永军、谢劲松、刘国斌、贾海峰、纪天龙、郭运涛、王永钢、李伟、王欣、韩朝明、王铁英、董维成	王春生
9	唐山曹妃甸国润投资有限公司	郭红霞 李强 杨久帅	郭红霞	-	唐山市人民政府国有资产监督管理委员会	-	-	-
10	唐山金融发展集团有限公司	史效东 唐臻 张莉	史效东	-	唐山市人民政府国有资产监督管理委员会	唐山产业投资引导基金有限公司	侯立静、孙东权、国宏鹏	侯立静
						唐山产业发展基金有限公司	史效东	史效东
						冀唐城投融资租赁(天津)有限公司	孙东权	孙东权
						唐山蓝天环保产业基金合伙企业(有限合伙)	唐山金弘股权投资基金管理有限公司	唐山金弘股权投资基金管理有限公司
						唐山金发农业融资担保有限公司	唐金林、陈晨、郑汉中	唐金林
						唐山数据产业有限公司	邢杰	邢杰
						唐山金海九鼎创业投资基金合伙企业(有限合伙)	唐山金弘股权投资基金管理有限公司	唐山金弘股权投资基金管理有限公司
						唐山金弘股权投资基金管理有限公司	孟凡岭、国宏鹏、李金河、张钟方、郑志	孟凡岭
						唐山科技创业投资管理有限责任公司	孙东权	孙东权
						唐山市中小企业创业辅导有限公司	郑汉中	郑汉中
						唐山融资担保有限公司	唐金林、王黎霞、何龙、郑汉中、陈晨	唐金林
						唐山农业发展投资有限责任公司	孙东权	孙东权
						唐山金海资产开发投资有限公司	邢杰、张媛媛、冀金栋、刘石嵩、孙东权、孟凡岭、董翠英、谷有志	邢杰

第四节 公司治理情况

一、公司治理基本情况

报告期内，本行严格遵守《公司法》和《商业银行法》等相关法律，认真落实《银行保险机构公司治理准则》等规定，不断健全公司治理法人结构，持续完善决策、激励和约束机制。各治理主体各司其职、各负其责、协调运转、有效制衡，科学高效地进行决策、执行和监督，公司治理的有效性和科学性进一步提升。

（一）关于党委委员和党委会

本行将党的领导融入到公司治理的各环节，党委研究讨论是董事会、高级管理层决策重大问题的前置程序，行党委支持股东大会、董事会、监事会和高级管理层依法行使职权，保证和监督党和国家的方针、政策在本行的贯彻执行，确保本行经营管理的正确方向。

截至报告期末，本行党委由 5 人组成，党委书记 1 人，党委副书记 2 人，党委委员 2 人，按照公司章程规定践行“双向进入、交叉任职”。

（二）关于股东和股东大会

本行股东大会由全体股东组成，是本行的权力机构。股东大会依法决定本行经营方针和投资计划、决定本行增加或减少注册资本、审议批准本行的年度财务预算方案、决算方案、利润分配方案和弥补亏损方案、修改本行章程等事项，保障股东合法权益。

报告期内，本行依照有关法律法规和公司章程要求召集、召开股东大会，全体股东充分、平等地享有知情权、参与权和表决权。报告期内，本行依法召开了 2021 年度股东大会和 2022 年第一次临时股东大会，股东依据公司章程审议并通过了董事会向股东大会提交的各项议案，会议召开程序合法、有效。

（三）关于董事和董事会

本行董事会是股东大会的执行机构和本行的经营决策机构，对股东大会负责，在公司章程和股东大会赋予的职权范围内履行职责，如召集股东大会、向股东大会报告工作、执行股东大会决议、制订本行发展战略、资本规划方案、年度财务预算方案、决算方案、利润分配方案，制定本行的基本管理制度、风险容忍度、风险管理和内部控制政策，负责定期评估本行的公司治理状况及本行的信息披露等，从而维护本行、股东、债权人和其他利益相关者的合法权益。

截至报告期末，本行董事会由 14 名董事组成，其中执行董事 3 名、股权董事 5 名（由法人股东



提名产生)、独立董事 5 名、职工董事 1 名。董事会在决策程序、授权程序、表决程序等方面严格执行监管部门的规章制度以及公司章程的有关规定。报告期内,完成了 1 名执行董事、1 名职工董事和 3 名独立董事的聘任(详见“第八节 大事记”)。

报告期内,本行董事切实履职尽责,积极出席会议并认真审议公司发展的重大事项,恪尽职守、勤勉尽职。董事会不断完善运作体系,强化公司治理,推进战略管理,完善科学决策,加强有效监督,促进稳健经营,切实维护了公司和股东的利益。

董事会下设战略委员会、财务审查委员会、风险与关联交易控制委员会、提名和薪酬委员会、审计委员会、消费者权益保护委员会 6 个专门委员会,其中提名和薪酬委员会、审计委员会、风险与关联交易控制委员会、财务审查委员会主任委员由独立董事担任,强化了独立董事对公司的决策与监督。

(四) 关于监事和监事会

监事会是本行的监督机构,对股东大会负责,对本行董事会及高级管理层履职情况进行监督。各位监事从业经验丰富,具备风险管理和财务管理专业素养,整体知识结构合理。全体监事具有较强的履职意识和履职能力,通过参加股东大会、列席董事会的形式,对银行决策的合法合规性进行监督;通过定期召开会议、审议管理层工作报告、开展专题调研和实地走访考察等方式,出具监督意见,对银行的经营状况、风险管理、财务状况、董事和高级管理人员的履职情况进行检查和监督,积极维护本行、股东和员工的利益。

报告期内,本行监事会由 7 名监事组成,包括 2 名股东监事(由法人股东提名产生)、2 名外部监事、3 名职工监事。期间,原监事长刘双全同志因到龄退休,选聘新任监事长杨泽民同志,本行按照法定提名、选任程序,于 9 月份完成新任监事长选举工作(详见“第八节 大事记”);因监管要求及本行实际,报告期内拟增加一名外部监事人选,本行已于 2022 年 11 月份完成股东大会选举程序,待监管部门对章程中增加监事人数进行批复后正式履职(截至报告披露日,本行已取得监管批复,并完成该外部监事的行内任命)。

监事会下设提名委员会和监督委员会,主任委员均由外部监事担任。

(五) 关于高级管理层

截至报告期末,本行高级管理层由一名党委书记兼董事长、一名行长、一名监事长、四名副行长、四名行长助理等人员组成,高级管理层任职资格和选聘程序均符合相关法律、法规和公司章程的规定。

报告期内,本行高级管理层认真贯彻落实国家宏观经济政策和金融监管要求,坚持以业务发展为中心,紧紧围绕年初制定的工作目标和发展思路,加强内控机制建设,加快转型发展步伐,各项业务保持健康发展势头,各项监管指标进一步优化。截至报告期末,全行总资产 2530.93 亿元,较年初增长 365.38 亿元,增幅 16.87%;各项存款余额 1828.96 亿元,较年初增长 238.49 亿元,增幅 14.99%;各项贷款余额 1314.88 亿元,较年初增长 186.90 亿元,增幅 16.57%。不良贷款余额为

11.93 亿元,不良贷款率 0.91%; 拨备覆盖率 584.04%,较去年同期上升 43.57 个百分点,拨备率 5.29%,较去年同期下降 0.25 个百分点,拨备计提充裕,风险抵补能力较好。全年实现拨备前利润 34.22 亿元,实现净利润 21.58 亿元,圆满完成了全年各项改革发展任务。

(六) 关于信息披露

本行严格按照监管部门对商业银行信息披露的要求,不断提高信息披露的及时性、准确性和完整性,有效维护存款人、股东及其他利益相关人的合法权益。报告期内,本行董事会按照银保监会和公司信息披露的有关规定,编制了《唐山银行股份有限公司 2021 年度报告》,及时披露公司治理、财务、风险、薪酬、重大事项等有关信息;编制了《唐山银行股份有限公司 2021 年度社会责任报告》,对 2021 年本行在助推实体经济、践行普惠金融、保护金融消费者权益、积极投身公益事业、发展绿色金融等方面进行总结,做到了信息披露的真实、准确、完整、可比。

报告期内,就本行新增董事、股权变更、发行债券等事项及时进行临时信息公告。

(七) 独立董事履行职责情况

截至报告期末,董事会有 5 名独立董事,董事会提名和薪酬委员会、审计委员会、风险与关联交易控制委员会、财务审查委员会均由独立董事担任主任委员。报告期内,独立董事本着客观、独立、审慎的原则,充分发挥专长,从维护投资者以及各相关者利益出发,积极参加董事会及董事会各委员会会议,认真履行职责,依法对重要事项发表意见,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的作用。本行 5 名独立董事除在本行任职外均存在兼职情况(符合监管部门关于独立董事兼职的相关要求)。

(八) 外部监事履行职责情况

报告期内,监事会有 2 名外部监事,监事会提名委员会和监督委员会均由外部监事担任主任委员。报告期内,外部监事本着客观、独立、审慎的原则,充分发挥专长,积极建言献策,为监事会依法履职发挥了积极作用。本行 1 名外部监事除在本行任职外存在兼职情况(符合监管部门关于外部监事兼职的相关要求)。

(九) 本行决策体系

党委会是本行的政治核心和领导核心,把方向、管大局、保落实;股东大会是本行的最高权力机构,依法行使各项职权;董事会是股东大会的执行机构和本行的经营决策机构,负责本行重大事项的决策和年度经营目标的确定;监事会是本行监督机构,负责对董事会及高级管理层进行监督;高级管理层依法组织开展各项经营管理活动。由党委会、股东大会、董事会、监事会和高级管理层构成的“五位一体”的特色公司治理架构及运作质效持续完善,全面风险管理与内部控制能力不断健全,股东股权管理与关联交易管理能力有效提升,市场约束日益公开透明,积极履行社会责任,践行国有金融企业初心使命,各利益相关者的权益得到有效保障,公司治理体制机制建设和治理效能持续向好。

(十) 高级管理人员的绩效评价与激励约束情况

本行高级管理人员接受董事会的考核与监督，通过设置科学合理的薪酬结构与考评指标，建立高级管理人员报酬与责任、风险、经营业绩相挂钩的考核机制，有效发挥高级管理人员的主观能动性。同时坚持激励与约束相统一原则，通过不断优化中长期激励措施、强化审计与内控公司治理手段等，激励并约束高级管理人员的诉求与本行利益保持一致，有效规避经营者在日常管理中的道德风险。

二、本行党委班子成员情况

姓名	性别	出生年月	工作单位及职务	是否持股
王卫国	男	1970年10月	唐山银行党委书记、董事长	否
刘立君	男	1973年12月	唐山银行党委副书记、执行董事、行长	否
李忠华	男	1971年05月	唐山银行党委副书记、工会主席	否
裴庆林	男	1967年08月	唐山银行党委委员、 市纪委监委驻唐山银行纪检监察组组长	否
王鹏	男	1982年01月	唐山银行党委委员、执行董事、副行长	是

三、本行董事、监事、高级管理人员和员工情况

(一) 董事会成员情况

性质	姓名	性别	出生年月	工作单位及职务	是否持股
执行董事	王卫国	男	1970年10月	唐山银行党委书记、董事长	否
	刘立君	男	1973年12月	唐山银行党委副书记、行长	否
	王鹏	男	1982年01月	唐山银行党委委员、副行长	是
股权董事	刘永东	男	1970年07月	曹妃甸国控投资集团有限公司董事长	否
	杜进军	男	1980年12月	唐山唐曹高速公路有限公司董事长	否
	邢杰	女	1979年05月	唐山金融发展集团有限公司所属资产管理公司执行董事、总经理	否
	郑云丰	男	1972年07月	唐山海亿达集团有限公司董事长	否
	高昕	男	1970年12月	河北沃鼎实业有限公司财务总监	否
独立董事	孟庆斌	男	1980年08月	中国人民大学商学院教授、博士生导师	否
	唐勇	男	1970年11月	福州大学金融学教授、博士生导师	否
	穆瑞田	男	1966年05月	华北理工大学金融系教授、硕士生导师	否
	李俊峰	男	1974年01月	中央财经大学教授、博士生导师	否
职工董事	蔺和刚	男	1969年10月	河北蔺和刚律师事务所党支部书记、主任、律师	否
	焦义	男	1983年01月	唐山银行党委办公室主任、 机关党委副书记、机关纪委书记	是

成员简历：

1. **王卫国**：博士研究生学历，正高级经济师、高级工程师，现任唐山银行党委书记、董事长。

曾任唐山市工程建设造价管理站科员、主任、副站长、站长，唐山市地震局副局长（主持工作）、局长、党组书记，路北区委副书记（正县级），路南区委副书记、区长、区政府党组书记。

2. **刘立君**：本科学历，正高级经济师，现任唐山银行党委副书记、行长。曾任农行唐山分行机构业务部经理助理、副经理、经理，农行曹妃甸支行党委副书记、副行长、党委书记、行长，农行唐山分行党委委员、副行长。

3. **王鹏**：博士研究生学历，现任唐山银行党委委员、副行长。曾任唐山市商业银行（唐山银行）授信审批部总经理、曹妃甸支行等支行副行长、营业部副主任、风险管理部总经理、市场金融业务部总经理、总行行长助理等职务。

4. **刘永东**：硕士研究生学历，高级会计师，现任曹妃甸国控投资集团有限公司董事长、唐山曹妃甸发展投资集团有限公司董事长。曾任唐山市科技风险投资担保有限公司副总经理、唐山市曹妃甸投资有限公司总经理兼唐山曹妃甸港口有限公司副总经理、曹妃甸控股集团有限公司董事长等职务。

5. **杜进军**：硕士研究生学历，高级经济师，现任曹妃甸国控投资集团有限公司副总经理兼唐山唐曹高速公路有限公司董事长。曾任唐山曹妃甸发展投资集团有限公司综合办公室副主任，中油曹妃甸石油销售有限公司副总经理，唐山曹妃甸发展投资集团有限公司企业管理部部长、公司总经理助理等职务。

6. **邢杰**：本科学历，中级经济师。现任唐山金融发展集团有限公司所属资产管理公司执行董事、总经理。曾任唐山建设集团法律事务处干事，冀东发展集团法务部主管、下设公司总经理助理，二十二冶集团法务部部长，唐山市城市建设投资集团有限公司法务部部长，唐山市新城市建设投资集团有限公司风险控制部经理兼唐山金融发展集团有限公司副总经理（挂职），唐山金融发展集团有限公司总经理等职务。

7. **郑云丰**：本科学历。现任唐山海亿达集团有限公司董事长。曾任唐山海亿达集团公司财务科长、公司副总经理，唐山南堡开发区永安投资公司副总经理等职务。

8. **高昕**：硕士研究生学历，注册会计师，现任河北沃鼎实业有限公司财务总监。曾任北京铁路局唐山南站技术科设备主管，河北大唐国际王滩发电有限责任公司财务部副部长，三河市润堂科技小额贷款有限公司总经理等职务。

9. **孟庆斌**：博士研究生学历，现任中国人民大学教授，博士生导师。曾任嘉实基金管理公司量化投资部定量分析师。近年来主持国家自然科学基金 3 项，教育部人文社科项目 1 项。

10. **唐勇**：博士研究生学历，现任福州大学教授，博士生导师。曾任教于绍兴文理学院等。近年来主持、参与国家自然科学基金项目、教育部人文社科青年基金项目、福建省自然科学基金项目、福建省社科重大基金项目等十多项研究项目。

11. **穆瑞田**：博士研究生学历，现任华北理工大学教授，硕士生导师。主要从事企业管理、应用经济学的教学、科研、实践工作，近年来承担和完成“高新技术企业管理研究”、“控股公司财务特性与财务管理研究”等国家级课题 5 项，省市级课题 15 项，企业研究课题 20 余项。

12. 李俊峰：博士研究生学历，现任中央财经大学教授，博士生导师。主要从事金融市场和金融机构，公司财务，创业投资，公司治理等领域的教学和科研工作。主持和参与国家社科基金课题、财政部课题等十余项，在《中国社会科学》、《经济研究》等核心期刊发表学术论文十余篇。

13. 蔺和刚：大学本科学历，现任河北蔺和刚律师事务所党支部书记、主任、律师。曾任唐山市新区人民法院和丰润区人民法院党组成员、副院长、审判委员会委员、一级法官，河北冀信律师事务所唐山分所副主任、律师等职务。

14. 焦义：大学本科学历，现任唐山银行党委办公室主任、机关党委副书记、机关纪委书记。曾任唐山市商业银行（唐山银行）营业部主任助理，南新道支行行长、乐亭支行行长、建华支行行长等职务。

（二）监事会成员情况

性质	姓名	性别	出生年月	工作单位及职务	是否持股
职工 监事	杨泽民	男	1970年01月	唐山银行监事长	否
	张玲玲	女	1973年08月	唐山银行商务部总经理	是
	刘亚兰	女	1984年01月	唐山银行北新支行行长	是
股东 监事	苏新娣	女	1980年03月	唐山港口实业集团有限公司财务部部长	否
	周治河	男	1965年09月	衡水京华制管有限公司财务部部长	否
外部 监事	罗平	男	1957年10月	国家发展与金融研究室研究员	否
	刘凤阳	女	1973年05月	河北实同律师事务所主任	否

成员简历：

1. 杨泽民：本科学历，助理经济师，现任唐山银行监事长。曾任平安保险公司唐山养老险公司总经理助理，唐山城市建设投资有限公司副总经理，唐山市金融证券工作领导小组办公室副主任，唐山市金融工作办公室副主任，唐山市地方金融监督管理局副局长。

2. 张玲玲：本科学历，中国注册会计师、中级会计师、高级纳税筹划师、中国土地估价师，现任唐山银行信息科技部商务部总经理。曾任唐山轻工业机械厂财务部经理，唐山永安会计师事务所审计员，唐山银行审计稽核部现场审计部损益与核算审计中心主任、内控合规部总经理。

3. 刘亚兰：硕士研究生学历，中级审计师，现任唐山银行北新支行行长。曾任唐山银行审计稽核部现场审计部总经理、内控合规部总经理、支行行长。

4. 苏新娣：本科学历，高级会计师、注册税务师，现任唐山港口实业集团有限公司财务部部长。曾任唐山港口投资有限公司投资管理部管理员，京唐港股份有限公司计划财务部预算会计，唐山港集团股份有限公司财务部副部长。

5. 周治河：本科学历，国际注册高级会计师、财务管理师，现任衡水京华制管有限公司财务部部长。曾任衡水市煤矿生产科技技术员、安检科技技术员、采煤工程师，衡水京华制管总厂财务处主管会计。

6. 罗平：硕士研究生学历，高级经济师，现任国家发展与金融研究室研究员，对外经贸大学金融学院教授。曾任中国人民银行副处长、处长，中国银监会部门主任，城商行监事长。

7. 刘凤阳：本科学历，现任河北实同律师事务所主任。曾任唐海县律师事务所主任，唐海县英华律师事务所主任。

(三) 高级管理人员情况

姓名	性别	出生年月	工作单位及职务	主要职责	是否持股
王卫国	男	1970年10月	唐山银行党委书记、董事长	主持全行全面工作； 主持董事会全面工作	否
刘立君	男	1973年12月	唐山银行党委副书记、董事、行长	负责全行经营管理工作	否
杨泽民	男	1970年01月	唐山银行监事长	负责监事会全面工作	否
王鹏	男	1982年01月	唐山银行党委委员、董事、副行长	分管计划财务部（流动性管理部）、 风险管理部、数据金融部、综合办 公室、网络金融部、规划研究部	是
王全	男	1974年02月	唐山银行副行长	分管项目及参数管理部、 行政保障部	是
高绍岭	男	1966年02月	唐山银行副行长	分管公司业务发展部、普惠金融部， 统筹负责各支行对公业务	是
赵文海	男	1970年12月	唐山银行副行长	分管零售银行部， 负责统筹各支行零售业务	否
段卫国	男	1974年11月	唐山银行行长助理	分管运营管理部、内控合规管理部、 信息科技部	是
李凤琳	女	1983年02月	唐山银行行长助理	分管公司业务金融部	否
周星	男	1970年09月	唐山银行行长助理	分管金融市场部（票据中心）、 理财事业部	是
张华泽	男	1982年07月	唐山银行行长助理	分管公司业务拓展部	否
张鑫	男	1975年06月	唐山银行董事会秘书	董事会工作	是
周真辉	男	1984年04月	唐山银行财务负责人	财务工作	是
刘玉昆	男	1978年05月	唐山银行首席信息官	信息科技工作	是
于明芳	女	1968年05月	唐山银行内审负责人	内审工作	是

成员简历：

1. 王卫国：请参阅上文 [董事] 中王卫国同志简历。
2. 刘立君：请参阅上文 [董事] 中刘立君同志简历。
3. 杨泽民：请参阅上文 [监事] 中杨泽民同志简历。
4. 王鹏：请参阅上文 [董事] 中王鹏同志简历。
5. 王全：本科学历、中级经济师，现任唐山银行副行长。曾任唐山市商业银行（唐山银行）贷后及清收中心副总经理，迁西支行行长，行政总监，总行行长助理等职务。
6. 高绍岭：本科学历、会计师，现任唐山银行副行长。曾任工商银行唐山分行西山道支行行长、

公司业务部总经理，唐山市商业银行（唐山银行）公司业务总监（分管城区公司业务）、公司业务部副总经理兼战略客户部总经理、零售银行部副总经理、公司业务发展部总经理、总行行长助理等职务。

7. **赵文海**：本科学历、中级经济师，现任唐山银行副行长。曾任中国建设银行唐山唐龙支行等支行副行长、唐山迁安首钢支行行长等职务。

8. **段卫国**：本科学历，现任唐山银行行长助理。曾任唐山市商业银行（唐山银行）风险条线临时主持工作负责人、总监、管辖行行长、新苑路支行临时主持工作负责人、新苑路支行行长等职务。

9. **李凤琳**：硕士研究生学历，现任唐山银行行长助理。曾任中国民族证券有限责任公司投资银行总部业务董事，中食国特投资管理（北京）有限公司投资总监，云南嘉丽泽商业管理有限责任公司业务副总经理，深圳中顺易金融服务有限公司华东分公司副总经理，上海国际信托有限公司股权信托总部副总经理（主持工作），唐山银行公司业务部总经理、投资银行部总经理、事业四部总经理、公司业务金融部总经理兼金融事业三部总经理等职务。

10. **周星**：本科学历、中级经济师，现任唐山银行行长助理。曾任唐山市商业银行（唐山银行）丰润事业部总经理、营业部临时主持工作负责人、公司业务总监兼任丰润支行行长、市场总监、京津冀业务管理部业务总监、金融市场部总经理等职务。

11. **张华泽**：本科学历，现任唐山银行行长助理。曾任中国银行济南历下支行个金部客户经理，中国光大银行济南舜耕支行客户经理，天津银行济南分行市场营销六部客户经理、市场营销七部负责人、副总经理（主持工作）、总经理；天津银行济南分行泉城支行行长、槐荫支行行长，天津银行烟台分行副行长；平安银行东营分行行长、临沂分行行长。

12. **张鑫**：本科学历、高级系统架构师，现任唐山银行董事会秘书。曾任唐山商业银行（唐山银行）信息科技部任副总经理、总经理、总行行长助理、总行副行长等职务。

13. **周真辉**：硕士研究生学历、中级经济师，现任唐山银行财务负责人兼计划财务部总经理。曾任唐山市商业银行（唐山银行）营业部主管市场副行长、风险管理部副总经理级风险官、决策规划管理部副总经理、金融市场部副总经理、风险管理本部总经理、决策支持部总经理、资产负债管理部总经理、总监等职务。

14. **刘玉昆**：本科学历、助理会计师，现任唐山银行首席信息官兼信息科技部总经理。曾任唐山市商业银行（唐山银行）市场金融业务部副总经理、银行卡和电子银行业务部总经理、风险管理部总经理级风险官、电子银行部经理、市场金融业务部总经理兼银行卡和电子银行中心主任、发展创新部总经理、信息技术建设部总经理等职务。

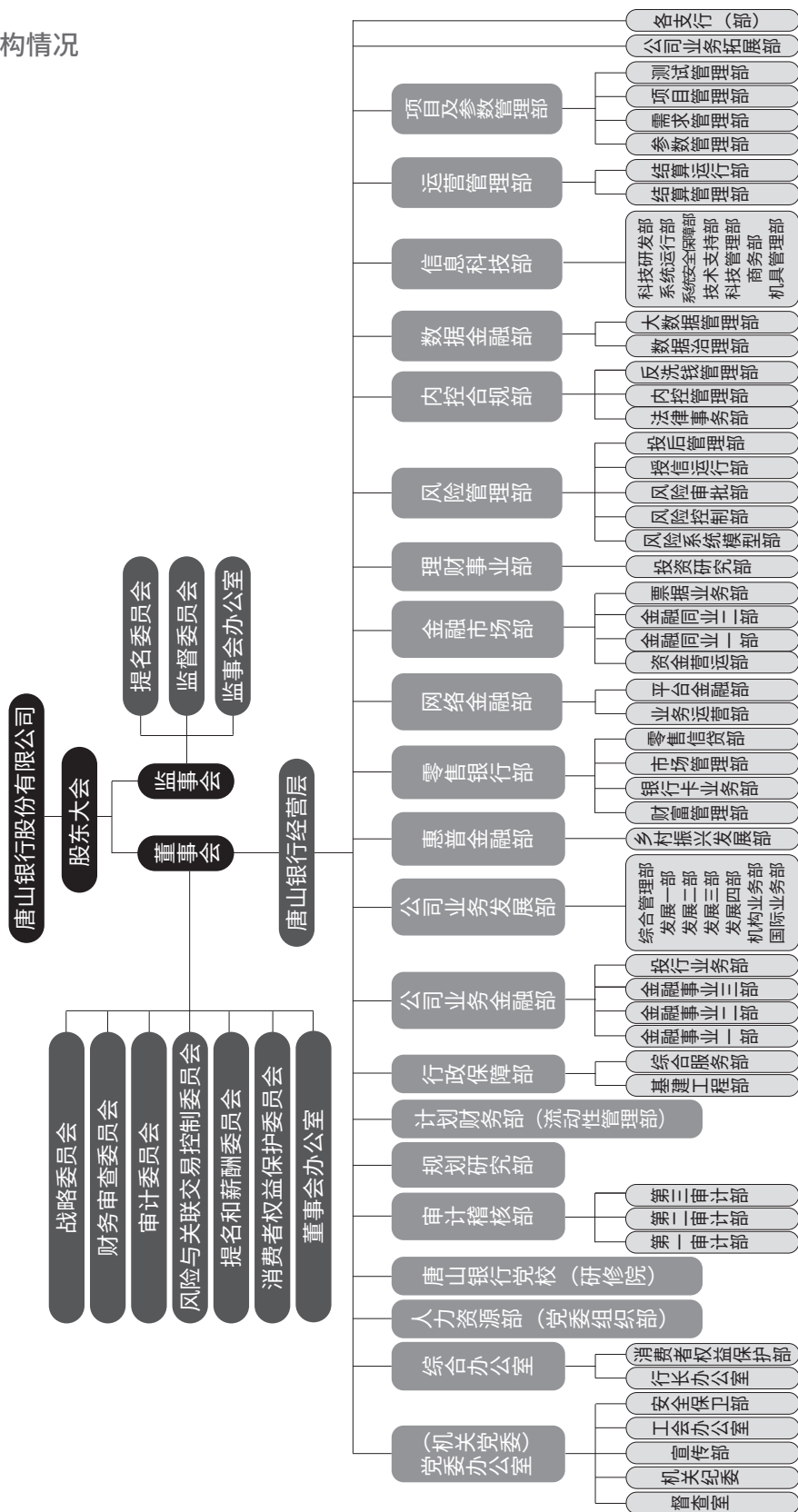
15. **于明芳**：本科学历、中级经济师、中级审计师，现任唐山银行内审负责人兼审计稽核部总经理。曾任唐山市商业银行（唐山银行）审计稽核部高级经理、审计稽核部主任、审计稽核部副总经理、审计稽核部非现场审计中心主任等职务。

（四）员工情况

截至2022年12月31日，本行共有正式在岗员工1524人，博士研究生7人，硕士研究生225人，本科1009人，本科及以上学历占比81.43%。

四、公司组织机构和分支机构情况

组织机构情况



分支机构情况			
No.	名称	地址	开业时间
1	营业部	河北省唐山市路北区光明路与翔云道交叉口东北角鹭港16-1-12、16-1-13、16-1-14号商业楼	1998年8月14日
2	路北支行	河北省唐山市煤医道21号丁	1998年8月14日
3	西山道支行	河北省唐山市路北区西山道6号	1998年8月14日
4	长宁道支行	河北省唐山市高新区长宁道249号	1998年8月14日
5	火炬路支行	河北省唐山市高新技术开发区火炬路70-72号	1998年8月14日
6	北新支行	河北省唐山市路北区建设北路第三空间综合体01-1-1	1998年8月14日
7	梧桐支行	河北省唐山市路北区梧桐大道四期D3-1-1	1998年8月14日
8	卫国路支行	河北省唐山市卫国北路123、125号	1998年8月14日
9	友谊支行	河北省唐山市北新西道89号，唐山市房产交易大厦一层	1998年8月14日
10	新华支行	河北省唐山市新华道105号	1998年8月14日
11	建华支行	河北省唐山市路北区三益里金域蓝湾商业2-5、6、7号	1998年8月14日
12	缸窑路支行	河北省唐山市缸窑路53号	1998年8月14日
13	尚品支行	河北省唐山市路北区长宁道尚品底商3-1、3-2	1998年8月14日
14	新里程支行	河北省唐山市路北区大里北路万科新里程PT2 5-9号	1998年8月14日
15	光明支行	河北省唐山市新华西道99号世纪华庭底商	1998年8月14日
16	华岩南路支行	河北省唐山市路南区新街E段	1998年8月14日
17	开平支行	河北省唐山市开平区新苑路40号	1998年8月14日
18	马家沟支行	河北省唐山市马家沟唐马路13号	1998年8月14日
19	丰南支行	河北省唐山市丰南区湖畔丽舍1-S1#座0单元阜民街126号	1998年8月14日
20	丰润支行	河北省唐山市丰润区新城道36号建华小区A座	1998年8月14日
21	林西支行	河北省唐山市古冶林西新林道20、22、24号	1998年8月14日
22	曹妃甸支行	河北省唐山市曹妃甸区建设大街116、118号	1998年8月14日
23	韩城支行	河北省唐山市路北区韩城镇万都花园小区7号楼	1998年8月14日
24	文化路支行	河北省唐山市路北区文化路兴盛大成A12楼	1998年8月14日
25	路南支行	河北省唐山市开平区越河镇新华东道北侧东港龙城2-1商业	1998年8月14日
26	赵各庄支行	河北省唐山市古冶区赵各庄大马路18号	1998年8月14日
27	天元支行	河北省唐山市大里路147、149号	2000年9月30日
28	新华西道支行	河北省唐山市路南区新华西道66号	2000年9月30日

分支机构情况			
No.	名称	地址	开业时间
29	迁安支行	河北省迁安市迁安镇丰乐大路中段	2003年12月5日
30	海港支行	河北省唐山市海港开发区创业大厦1门103号	2011年12月22日
31	遵化支行	河北省唐山市遵化市华明路东侧	2012年5月28日
32	裕华支行	河北省唐山市路北区裕华西道516号碧玉华府A座	2012年10月18日
33	迁西支行	河北省迁西县喜峰中路与凤凰西街交口西南角	2012年12月12日
34	玉田支行	河北省唐山市玉田县凤凰春城三期(凤和园)住宅小区商业楼门市2号	2013年3月8日
35	大里路支行	河北省唐山市路南区南新西道尚湖名筑88-15号	2013年11月26日
36	浭阳社区支行	河北省唐山市丰润区曹雪芹西道富力城3号楼2、3号底商	2013年12月20日
37	丰南惠丰社区支行	河北省唐山市丰南区文化大街265、267、269号	2014年2月12日
38	惠民支行	河北省唐山市路南区光明南路惠民园G-51、G53、G55号底商	2014年2月13日
39	龙泽路支行	河北省唐山市高新区龙泽路世纪龙庭C区C4楼底商	2014年5月16日
40	滦南支行	河北省唐山市滦南县绿景中心城9-15号	2014年8月28日
41	龙泽国际支行	河北省唐山市高新区马家屯村平改楼项目B-01区商业E段1、2、3号	2014年9月1日
42	古冶支行	河北省唐山市古冶区桃花坞商务区15座9号	2014年9月1日
43	滦州支行	河北省滦州市新城滦河西道11号	2015年1月27日
44	胜利路支行	河北省唐山市路南区胜利路东段	2015年2月4日
45	凤凰支行	河北省唐山市路北区凤凰世嘉三期B20楼商业11号	2015年2月4日
46	芦台支行	河北省唐山市芦台经济开发区奥林新城返迁安置楼32号楼3、4、5号底商	2015年2月11日
47	曹妃甸自贸区支行	中国(河北)自由贸易试验区曹妃甸片区曹妃甸区临港商务区金融街金港商务大厦8幢一层金融街21、金融街23、二层201、202、三层301、302号	2015年2月11日
48	乐亭支行	河北省唐山市乐亭县金融大街老呖商城二期D19-D23号商业楼	2015年2月11日
49	遵化富力城支行	河北省唐山市遵化市北二环西路北侧舒春小区2号楼东3、4、5号门市	2016年3月2日
50	唐城支行	河北省唐山市路北区大里北路440、442、444、446号	2016年3月2日
51	河茵支行	河北省唐山市路北区河茵北里河茵公寓写字楼2号、3号、4号	2016年3月2日

分支机构情况			
No.	名称	地址	开业时间
52	迁安馨园支行	河北省迁安市广场馨园 39#-5、39#-6	2016 年 3 月 17 日
53	玉田玉兴支行	河北省唐山市玉田县昌盛小区三期门市 14、15、16、17 号	2016 年 3 月 30 日
54	南堡支行	河北省唐山市南堡经济开发区开放路 300-7、8、9、10 号	2016 年 3 月 30 日
55	南湖支行	河北省唐山市路南区光明路 Q 西 -2 至 Q 西 -6 底商	2017 年 2 月 20 日
56	学院北路支行	河北省唐山市路北区学院北路 5 号	2017 年 11 月 2 日
57	滦南锦绣支行	河北省滦南县南大街西街天承锦绣 48#-51# 商业楼	2017 年 11 月 2 日
58	唐城壹零壹支行	河北省唐山市路北区唐城壹零壹商业 S11 号	2017 年 11 月 2 日
59	朝阳东道支行	河北省唐山市路北区朝阳道 11 号	2017 年 12 月 8 日
60	恒茂国际支行	河北省唐山市路北区建设路恒茂国际都会 S8 栋商铺	2017 年 12 月 21 日
61	滦州建华北路支行	河北省滦州市建华北路东侧原农机公司商用房	2018 年 7 月 20 日
62	站前路支行	河北省唐山市站前路富丽花园小区 12 栋 12B-4、12B-5 号商业	2018 年 12 月 18 日
63	乐亭永安支行	河北省唐山市乐亭县金融大街 33 号	2018 年 12 月 26 日
64	金岸红堡支行	河北省唐山市路南区梁家屯路 35-4 号	2020 年 11 月 27 日
65	迁西三屯营支行	河北省唐山市迁西县三屯镇戏楼村	2020 年 11 月 27 日
66	凤城支行	河北省唐山市路南区花园里凤城盛世 13 号楼商业 1-19、1-20、13 号楼复兴路 103-1 号、105 号	2021 年 1 月 20 日
67	迁安玖鑫支行	河北省唐山市迁安市金融街商业楼 1-203、1-1994 号	2021 年 1 月 20 日
68	林荫路支行	河北省唐山市丰润区中建城四期商业 S2-5	2021 年 1 月 28 日
69	迁安滨河支行	河北省迁安市杨店子街道沈家营村野兴路西侧世贸财富广场 1-2-110、1-2-104 号	2022 年 1 月 20 日
70	沙流河支行	河北省唐山市丰润区沙流河镇沙流河村龙辉购物中心	2022 年 1 月 20 日
71	高新支行	唐山市高新区建设北路 111 号元龙大厦一、二层 104、201、203、204 号	2022 年 3 月 2 日
72	曹妃甸生态城支行	河北省唐山市曹妃甸区新城学府商务中心 3 幢渤海大道 23-27、23-28	2022 年 3 月 2 日
73	迁西城南支行	河北省唐山市迁西县城民康里居委会盛世峰景小区	2022 年 3 月 2 日
74	乐亭新寨支行	河北省唐山市乐亭县新寨镇荣盛路 B 段	2022 年 11 月 9 日 (暂未对外营业)

五、党委会情况

报告期内，本行党委依照《中国共产党唐山银行股份有限公司委员会议事规则》《唐山银行股份有限公司“三重一大”决策制度实施办法（试行）》等内部规章制度，召开党委会 34 次，对修订本行《章程》、制订 2022 年度经营计划及财务支出费用预算、董事提名等一系列重大议题进行了审议，通过民主化、科学化、规范化决策，把方向、管大局、保落实，充分发挥行党委的领导核心和政治核心作用，充分践行把党委研究讨论作为董事会、高级管理层决策“三重一大”等重大问题的前置程序。

六、股东大会情况

报告期内，本行共召开 2 次股东大会，其中年度股东大会 1 次，临时股东大会 1 次。

2022 年 5 月 11 日，本行 2021 年度股东大会在唐山新世界中心写字楼唐山银行 25 层会议厅召开。出席本次会议的法人股东代表共 34 人，所持股份为 385291.58 万股，占公司股份总数的 91.39%，代表有表决权股份数 335415.58 万股，占总股本 79.56%，符合《公司法》和本行《章程》的有关规定。会议以有表决权股份数全票同意的方式审议通过了《2021 年度财务决算报告》《2021 年度利润分配方案》《2022 年度财务预算方案》等 12 项议案。河北鸿翔律师事务所对上述会议的召集和召开程序，出席会议股东的资格、提案、表决程序等事项的合法有效性进行了见证并出具了法律意见书。

2022 年 11 月 18 日，本行 2022 年第一次临时股东大会在唐山新世界中心写字楼唐山银行 25 层会议厅召开。出席本次会议的法人股东代表共 31 人，所持股份为 390711.58 万股，占公司股份总数的 92.68%，代表有表决权股份数 340835.58 万股，占总股本 80.85%，符合《公司法》和本行《章程》的有关规定。会议以有表决权股份数全票同意的方式审议通过了修订《唐山银行股份有限公司章程》《关于增加一名外部监事暨选举苏幼坡同志为唐山银行股份有限公司外部监事的议案》等 6 项议案。河北鸿翔律师事务所对上述会议的召集和召开程序，出席会议股东的资格、提案、表决程序等事项的合法有效性进行了见证并出具了法律意见书。

七、董事会工作情况

（一）董事会、董事会各专门委员会会议情况

报告期内，本行董事会共召开 18 次会议，会议审议通过了本行董事提名、《2021 年度财务决算报告》《2021 年度利润分配方案》《2022 年度经营计划》《公司治理工作三年（2020-2022）规划中期落实情况报告》等一系列重要议案，充分发挥决策作用，同时做好各项议案的落地实施，较好的维护了企业和投资者的利益。

报告期内，本行董事会各专门委员会规范运作，共召开 31 次会议，审议通过了《2021 年关联

交易专项审计报告》《2021 年度报告》《董事会对董事、高级管理人员 2021 年度履职评价报告》等 106 项议案。各专门委员会充分发挥各领域专业特长，对经营管理中的重大问题认真进行研究，为董事会决策提供独立的专业意见，增强了董事会决策的科学性。

（二）董事会对股东大会决议的执行情况

报告期内，本行共召开 2 次股东大会，审议通过了本行《2021 年度董事会工作报告》《2021 年度董事、监事、高级管理人员履职评价报告》《2021 年度财务决算报告》《2021 年度利润分配方案》《2022 年度财务预算方案》等 18 项议案，董事会认真执行了股东大会各项决议。

八、监事会工作情况

（一）监事会、监事会各专门委员会会议情况

报告期内，本行监事会共召开 8 次会议，会议审议通过了本行《2021 年度财务决算报告》《2021 年度利润分配方案》《监事会 2021 年度对董事、监事、高级管理人员履职评价报告》《2021 年度风险管理报告》《2021 年度报告》《2021 年信贷资产质量分类专项审计报告》等 39 项重要议案，对本行经营状况、风险管理、财务状况、董事和高级管理人员的履职情况进行监督，积极维护本行、股东和员工的利益。

报告期内，本行监事会监督委员会、提名委员会规范运作，共召开 8 次会议，审议通过了本行《2021 年度审计报告》《2021 年全面风险管理专项审计报告》《2021 年薪酬及轮岗、强制休假管理审计报告》《2021 年度内控评价报告》《关于调整监事会人员构成的议案》等 24 项议案。各专门委员会充分发挥各领域专业特长，对有关审计监督工作和监事人员提名、选任、考核等工作充分把关，为监事会发挥监督作用提供了基础保障。

（二）监事会就有关事项的独立意见

1. 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》规定，决策程序合法有效；董事会、高级管理层成员在业务经营及管理过程中谨慎、认真、勤勉，未发现违反国家法律、法规或损害本行及股东利益行为。

2. 财务报告的真实性的

本行本年度财务报告已经天职国际会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并出具标准无保留意见审计报告。财务报告真实、客观地反映了本行的财务状况和经营成果。

3. 本行收购、合并及出售资产情况

报告期内无收购、合并及出售资产事项。

4. 关联交易情况

报告期内，公司关联交易公平合理，未发现损害本行及股东利益的行为。

5. 内部控制制度情况

报告期内，本行风险管理和内部控制体系较为健全、合理。

6. 股东大会决议执行情况

报告期内，监事会成员依法出席股东大会，监事会对提交股东大会审议的各项议案没有异议。监事会对本年度召开的股东大会相关决议的执行情况进行了监督检查，认为董事会执行了股东大会决议。

九、高级管理层工作情况

本报告期内，本行高级管理层面对百年变局和世纪疫情，努力克服经济下行与疫情叠加的不力影响，坚持稳中求进工作总基调，坚持回归本源聚焦主业，坚持系统观念守正创新，经营业绩逆势而上并取得多项历史性突破，金融供给侧结构性改革“质升量增”，监管评级历史性从3C级跃升至3A级，盈利能力进一步提升，经营利润历史性跃居全省城商行首位，高质量发展取得新成效迈进新阶段。

（一）对公业务持续发力，全力支持地方经济和实体经济。报告期内，本行以服务国家发展目标和实体经济为导向，聚焦主业，围绕全市重点项目、重点企业加大信贷投放，不断优化信贷结构。2022年累计为全市256户企业（不含线上及个体工商户）累计贷款投放557.36亿元，贷款净增279亿元，且连续三年贷款增量居全市各家银行首位。其中支持传统产业转型升级180亿元；支持省市重点项目202亿元；支持城市更新项目建设13.25亿元；支持基础民生项目建设32.3亿元。积极响应唐山市委市政府“大帮扶、大包联、大服务”号召，累计对接包联企业1596家，投放信贷138.53亿元；新增各类市场主体4514户，其中新增中小微企业614户，新发放贷款104.81亿元；新增个体工商户3800户，新发放贷款1.46亿元。第一时间与市属“八大集团”签署战略合作协议，并向文旅、高速、能源、城发、安居集团累计信贷投放63亿元，切实发挥城商行在服务地方经济中的先锋队和主力军作用。

（二）零售业务转型发展，统筹质的有效提升和量的合理增长。报告期内，本行个人存款实现历史性突破，首次突破1400亿大关，历史性跃居全市40家银行首位，存量增量实现“双第一”。个人存款年内完成两轮降息，成本控制收效明显，实现了质的有效提升和量的合理增长。零售中间业务产品不断丰富，服务功能不断加强，客户结构和粘性有所优化和增强。成功发行公务卡、社保卡，实现贷记卡业务“零突破”；代销基金、代理保险业务全面开展，积极筹备贵金属代销业务，代理保险业务开局良好，半年多时间实现代理寿险保费3771万元、代理财险99万元，分别实现中收1262万元、29.8万元。不断探索私行业务发展有效模式，实现高端客户贡献新增长。

（三）普惠金融深入践行，乡村振兴蓬勃开展。普惠型小微企业贷款“增量、扩面、提质、降本”，

截至 2022 年末，普惠贷款余额 28.06 亿元，较年初增长 14.77 亿元，增速 111.2%，较各项贷款增速高 94.1 个百分点；贷款户数达到 24042 户，较年初增加 227 户；普惠贷款平均利率 4.64%，较上年下降 136BP；普惠贷款不良率 2.26%，控制在监管范围之内，圆满完成“两增两控”任务目标。创新业务发展，“税 E 贷”“房惠贷”快速发展且风险可控；推出乡村振兴特色化信贷产品“板栗贷”，实现了普惠金融产品的快速研发、快速落地。积极落实各项助企纾困政策，加大续贷、展期、延期、信用贷款等力度，持续推动普惠贷款利率下行，最低的“房惠贷”利率已降至 3.75%；开展减费让利活动，减免 93 项手续费，全年减费 2449 万元，有效降低企业综合融资成本。小微企业金融服务监管考核评级跃升至二 A 级，步入全省城商行第一梯队。

(四) 数字化转型稳中有进，多元业务发展捷报频传。报告期内，本行自主研发供应链金融系统模块设计并成功上线首款线上保理产品，不断优化业务场景；年内手机银行完成多功能更新，网上银行渠道客户较年初增长 13.74 万户，手机银行活跃用户达 53.05 万户，特约商户较年初增长 484 户，交易量及交易金额较去年均呈现良好增长态势；上线标签画像系统，提高数据资产化水平；上线 RPA 管理平台，高效节省了人力重复性操作；新建电子函证系统、账户风险监测、对账系统、新一代电票系统并搭建数字人民币业务基础功能等 5 个系统，提升结算业务运行质效；全省首家商业银行代理人行发行库，智能化金库投入使用；“新一代智能机具项目集群”于 2022 年 12 月 16 日成功上线投产，又一数字化转型里程碑；新数据中心一期工程建设有序推进，一体化运维项目集群一期工程成功上线。“信创”工作蹄疾步稳，完成 11 项系统的改造和 2 项系统的新建；科技支撑业务发展，完成了 32 项新系统建设和 382 项需求升级，有效赋能产品、功能、服务的提升。数据治理和数据报送系统建设进一步加强，数字化转型基础性建设进一步完善。

(五) 基础管理体系建设日臻完善，合规文化建设初见成效。报告期内，本行持续完善制度、机制、体系建设，管理规范化、经营合规化、制度流程化、工作标准化有序推进。开展了“整章建制”提升年活动，经过再梳理、再修订、再完善各项规章制度 775 项，编纂完成新《制度汇编》21 册。13 个业务条线新建规章制度 44 项，修订规章制度 200 项，新建各类系统 32 个，改造升级系统 59 个。

(六) 坚持“人才强行”战略，队伍能力建设有效提升。报告期内，本行深入推进“人才强行”战略，建设高素质干部员工队伍，狠抓队伍建设，持续优化人才结构。综合运用多种招聘方式，持续引进优秀人才；深化与一流高校的合作，发挥唐山银行博士后创新实践基地在人才引进、培养上的优势。“唐山银行研修院”作用充分发挥，全年累计开展各类培训 350 场次，累计参与人员 5.9 万人次，干部员工综合素质显著提高；坚持“请进来”与“走出去”相结合，开展外聘专家高端讲座，加强内训师团队建设，打造特色精品课程。“唐山银行党校”挂牌成立，思想政治建设阵地扎实拓展；建立“盛唐创新营”以培养数字化转型人才。打造年轻化干部队伍，建立优秀人才库，开展梯队培养，建设后备干部人才队伍，截至 2022 年末，本行在职正式员工 1524 名，其中博士生 7 人，硕士生 225 人，

本科生 1009 人；985、211、全球前 100 院校毕业生 237 人；员工平均年龄不到 35 岁，年龄结构、知识结构在唐山辖内金融机构中最优。

（七）践行社会责任，提升品牌知名度。报告期内，本行经营稳健安全，资产质量优良，无案件、无事故、无重大风险，连续多年被监管部门评为无案件机构。本行成立了唐山银行志愿者服务队，招募志愿者 352 人。依托“盛唐慈善信托”，深入开展助残扶贫、捐资助学、社会民生等公益活动，累计捐赠 34 笔，金额 1449.19 万元，惠及我市 3 万余人。本行在国际权威财经媒体《英国银行家》发布的 2022 年全球银行 1000 强榜单中，位列第 424 位，较上年上升 29 位；国内所有银行中排名第 90 位，较上年上升 7 位。荣获中国银保监会“全国金融系统思想政治工作优秀单位”、省政府“河北省脱贫攻坚先进集体”、中国银行业协会“2021 年银行业好新闻”、中国新闻周刊“2021 年度责任企业”等荣誉称号。

十、消费者权益保护工作情况

本行认真贯彻落实监管部门提出的各项工作要求，践行“诚实守信、客户为尊、协同高效”的服务理念，高度重视金融消费者权益保护工作，始终将金融消费者权益保护工作纳入本行公司治理、企业文化和经营发展战略之中。报告期内，本行通过完善消费者权益保护工作制度建设、健全审核体系、提升服务水平、加强宣传教育等具体工作措施，推动全行消费者权益保护工作持续优化。报告期内，被中国人民银行唐山市中心支行《关于 2022 年金融消费者权益保护评估情况的通报》中，评估等级为 A，在唐山市 7 家城市商业银行中位列第 1，在唐山市 26 家银行业金融机构中位列第 2。

（一）健全制度建设。报告期内，依据《银行业保险业消费投诉处理管理办法》《中国人民银行金融消费者权益保护实施办法》等有关法律法规，结合本行实际，制定了《2022--2024 年金融消费者权益保护工作规划》《2022 年消费者权益保护工作计划及宣教计划》，进一步明确了消费者权益保护工作内容、要求，为消费者权益保护工作顺利开展提供了制度保障。

（二）完善审核体系。报告期内，本行持续专注于与消费者权益保护相关的产品设计研发、营销宣传等常态化审核工作，将消费者权益保护理念融入到产品开发设计与营销设计的源头，把可能存在侵犯消费者权益的苗头从根源扑灭。

（三）落实消保委员会职责。报告期内，组织召开董事会下设消保委员会会议 3 次，审议并通过了本行《2021 年度消费者权益保护工作总结》《2022 年度消费者权益保护工作计划》《金融消费者知识普及教育管理办法》《2022—2024 年金融消费者权益保护工作规划》等 5 项议案，为我行消费者权益保护工作提供了更为明确的制度依据，更好的指导我行消费者权益保护工作的开展。

（四）加强宣传教育。本行积极承担金融消费者权益保护宣教责任与义务，通过线上线下相结合等形式，不断创新宣教方式方法。报告期内，组织全行 73 家网点开展了以“权利 责任 风险”“普

及金融知识守住‘钱袋子’”“普及金融知识‘万里行’”“金融知识普及月”等为主题的金融知识宣传普及系列活动。全年累计开展消费者权益保护宣传活动 290 余场，发放宣传折页 5 万余份，线上线下各渠道覆盖客户 200000 余人。

(五) 夯实专业基础。报告期内，为进一步增强全行干部员工对消费者权益保护工作的认识，通过对新入职员工进行消费者权益保护及个人金融信息安全培训、聘请外部专家对全行干部员工开展了“金融消费者权益保护及案例分析”专题培训、开展金融消费者权益保护知识答题、消费者权益保护演讲比赛等活动有效增强全行干部员工消费者权益保护专业知识，使全员对消费者权益保护工作的监管要求、制度规定、行为规范等有了更为深入的了解与认识。

(六) 建立维权服务站。报告期内，按照银保监局通知要求，制定了我行《金融消费者维权服务站实施方案》，在 73 家网点设立了维权服务站，对设站情况进行检查、督导，保证金融消费服务纠纷及时化解。

(七) 积极筹备金融教育示范基地。报告期内，按照人行要求，为构建金融知识普及长效机制，开展常态化金融教育活动，我行拟定建设金融教育示范基地，目前已完成前期考查、交流、初步设计工作。

(八) 及时妥善处理投诉。本行在各营业网点醒目位置对外公布本行投诉电话、投诉途径及投诉流程。为确保消费者投诉问题及时妥善处理，在收到客户反馈的疑难投诉问题时，积极沟通相关部门及支行解决，并在规定时间内高效进行投诉受理、投诉核查、投诉处理、回访跟踪、责任认定、建立台账等，做到让投诉“件件有着落，事事有回应。”报告期内，本行客户服务热线共收到消费者权益保护类电话 545 个，其中建议 426 个，表扬 79 个，投诉 40 个，投诉问题均妥善办理。本行 12345 政务服务便民热线投诉办结率、按时反馈率、抽查回访群众满意率均为 100%。

十一、小微企业金融服务工作情况

报告期内，本行严格贯彻执行普惠金融各项方针政策，积极响应落实中国人民银行和中国银行保险监督管理委员会的各项政策要求，践行地方法人银行的责任与担当，多措并举大力发展普惠金融，千方百计优化提升服务质效，取得了良好工作成效。

(一) 全面完成了“两增两控”监管指标任务。截至 2022 年末，本行普惠型小微企业贷款余额 28.06 亿元，较年初净增 14.77 亿元，增速 111.2%，高于各项贷款增速 94.1 个百分点；普惠型小微企业贷款户数 24042 户，比年初增加 227 户；普惠型小微企业贷款不良率为 2.26%，符合不超过各项贷款不良率 3 个百分点的监管要求；普惠型小微企业贷款投放利率平均为 4.64%，较上年下降 1.36 个百分点。上述“两增两控”监管指标全部完成。

(二) 小微企业金融服务监管评级跃升为二 A 级。报告期内，本行积极响应落实银保监会下发

的《商业银行小微企业金融服务监管评价办法（试行）》的要求，对标先进逐项落实提升，在银保监局部署的 2021 年度小微企业金融服务监管评价工作中，本行评级结果为二 A 级，步入全省城商行的第一梯队，普惠金融工作得到了监管当局的高度肯定。

（三）多措并举加大对小微企业的金融支持力度。一是积极响应政策号召，制定出台了《唐山银行关于支持实体经济发展的若干举措》和《唐山银行关于支持个体工商户发展的若干举措》，面向全社会公开作出承诺，确保了各项助企纾困、惠企利企政策及时落地生根；二是加大信贷投放供给，安排专项信贷规模，“不抽贷、不断贷、不压贷”，持续为实体经济和中小微企业“输血供氧”、“加薪助燃”，全力帮助企业渡过疫情难关、开展复工复产，全年累计投放普惠小微贷款 6.12 万笔，37.22 亿元，做到了应投尽投、应放尽放、应延尽延；三是压缩贷款审批时限，开通绿色审批通道，实现了线上 500 万元以内授信“秒批秒贷”、线下审批三天以内，切实解决企业“急难愁盼”问题；四是用足用好人民银行直达政策工具，持续推进贷款利率下行，个别产品利率降幅达 100BP，进一步大幅降低了企业的融资成本；五是提高产品授信额度，将线上“税 E 贷”最高授信额度由原来 200 万元提高到 300 万元，切实加大对小微企业的信贷支持力度；六是积极对接工信局、科技局、农业农村局等主管部门，整理下发专精特新、科技型企业、农业产业化龙头企业等小微企业“白名单”客户 5 批次 3000 多户，主动上门为企业“送政策、送产品、送服务”，深入开展“金融专项辅导”活动，切实提高了企业融资可得性与金融服务满意度。

（四）加强产品创新，打造服务亮点，巩固扩大乡村振兴成果。在现有“兴农贷”、“渔业贷”等产品的基础上，本行紧密结合县域农业产业特点，又积极研发推出了乡村振兴特色化金融产品——板栗贷，实现了产品的快速研发、业务快速落地，进一步丰富了“三农”普惠产品体系；在支持重点项目方面，本行积极支持政府和银监部门推荐的重点项目，高质高效为“乐亭县农渔小镇”项目提供授信 8000 万元，已按照项目进度发放贷款 2853 万元，被银保监局评为 2022 年度金融机构支持服务乡村振兴典型案例。

（五）加大激励考核力度。报告期内，本行积极修订普惠金融业务激励考核方案，出台了产品单项计价奖励办法，进一步加大了普惠业务绩效奖励力度，提高了绩效权重占比，充分调动了全体员工营销小微贷款业务的主动性和积极性，形成了全员抓普惠、人人做小微的良好环境氛围。

（六）加强渠道平台建设。由市政府主导，金融局主管，本行具体承建的“唐山市企业综合金融服务平台”在关键领域持续发挥了作用。该平台归集政府涉企部门数据资源，通过大数据风控建模为企业画像评分，让企业需求和金融供给“无缝对接”，有效破解了小微企业融资难、融资贵、信息不对称等问题，真正做到了“让信息多跑路、让企业少跑腿、让融资更便利”。截止报告期末，该平台共入驻金融机构 63 家，吸引注册企业 1.6 万家，累计融资放款 854 亿元。其中，本行吸引注册企业 1667 家，投放贷款 182 亿元，吸引注册企业数量、融资投放金额等主要指标位居全市第一名。

(七) 常态化开展对接帮扶行动。一是严格贯彻落实市委市政府部署，深入开展“大帮扶、大包联、大服务”行动，建立了常态化银企对接服务工作机制，自活动以来，累计开展小微企业和个体工商户对接会 65 场，走访企业 202 家，通过线上线下各个渠道为 1.5 万户普惠小微市场主体发放贷款 23 亿元，在《唐山市金融领域“大帮扶、大包联、大服务”行动工作简报》中获得通报表扬，工作成效得到市委市政府的充分肯定；二是积极响应落实人民银行和银保监局部署要求，开展“普惠金融政策宣传月”、“个体工商户服务月”等金融服务专项活动，充分利用微信、网点广告屏、社区电梯广告等各个渠道广泛做好普惠金融政策及产品宣传，进一步扩大了各项助企纾困、惠企利企政策的覆盖面与影响力。

十二、反洗钱和反恐怖融资工作情况

报告期内，我行严格按照法律法规和监管要求履行反洗钱和反恐怖融资各项职责，着力构建健全有效的反洗钱管理体系，持续提升反洗钱管理水平，有效预防洗钱及相关违法犯罪活动，保障客户合法权益，维护金融市场秩序。一是健全完善洗钱风险管理架构，建立健全由业务经办部门、反洗钱管理部门和审计稽核部门构成的洗钱风险管理三道防线格局。二是持续完善反洗钱内控制度，修订《唐山银行股份有限公司洗钱和恐怖融资风险自评估管理办法》和《唐山银行股份有限公司汇款业务反洗钱和反恐怖融资工作指引》等 24 项反洗钱内控制度。三是全面加强客户身份识别，开展存量客户信息治理，从源头防范洗钱活动。四是开展机构洗钱风险自评估工作，搭建自评估指标体系，完善固有风险指标表，出具本行洗钱和恐怖融资风险自评估项目报告。五是加强反洗钱系统建设，反洗钱系统迭代升级，新版系成功投产，提高可疑交易自定义监测标准的有效性。六是扎实推进反洗钱相关工作，及时、准确报送大额和可疑交易，开展反洗钱宣传、培训和检查工作，全面提升反洗钱水平。

第五节 年度薪酬报告

一、薪酬管理机构

本行薪酬管理机构主要为董事会及其下设的提名和薪酬委员会、高级管理层下设的人力资源管理委员会、监事会及内部审计部门三部分。

(一) 董事会及其下设的提名和薪酬委员会是本行薪酬决策机构，主要负责制定董事及高级管理人员的薪酬政策，提交董事会审议。对于高级管理人员的薪酬方案，由董事会审议通过后执行；对于董事的薪酬方案，须由董事会提交股东大会审议通过后执行。

(二) 高级管理层下设的人力资源管理委员会及其职能部门是本行的薪酬执行机构，主要负责薪酬的考评、考核，组织协调薪酬考核的相关工作，负责修改、完善与薪酬考核有关的办法。

(三) 监事会及内外部审计机构是本行薪酬监督机构，负责对董事及高级管理人员的薪酬进行监督。

二、年度薪酬总量、受益人及薪酬结构分布

本行根据年度经营计划、财务预算制定年度薪酬预算并经有权机构批准后执行。

本行实行基本薪酬 + 岗位薪酬 + 绩效薪酬 + 福利性收入的薪酬模式。基本薪酬旨在保证员工的基本生活。岗位薪酬主要根据员工自身岗位性质考核自身工作完成情况发放。绩效薪酬旨在体现充足的各类风险与各项成本抵扣和银行可持续发展的激励约束要求，提高广大员工的工作积极性。福利性收入包括养老保险、失业保险、工伤保险、医疗保险、生育保险、住房公积金、企业年金、补充医保。

截至报告期末，本行共有正式在岗职工 1524 人。2022 年度正式职工薪酬结构为基本薪酬 5109.52 万元，岗位薪酬 8022.59 万元，绩效薪酬 23121.76 万元，津贴补贴 602.32 万元，其他 49.55 万元。报告期内，本行董事、监事及高级管理人员实际发放固定薪酬总额为 349.8 万元。报告期内，本行独立董事和外部监事在本行领取委员会津贴及会议补助，股权董事、股东监事不在本行领取薪酬。

三、薪酬延期支付和非现金薪酬情况，包括因故扣回的情况

(一) 公司对主要高级管理人员的绩效工资按照当期发放 49%、延期一年发放 17%，延期二年发放 17%，延期三年发放 17%，分四次支付。

(二) 公司对重要关键岗位人员的绩效工资按照当期发放 58%、延期一年发放 14%，延期二年发放 14%，延期三年发放 14%，分四次支付。

第六节 重大事项

一、报告期内的重大诉讼、仲裁事项和重大案件情况

报告期内，本行无重大诉讼、仲裁事项和重大案件发生。

二、报告期内的收购、合并及出售资产事项

报告期内，本行无收购、合并及出售资产事项。

三、报告期内重大的托管、担保、承诺、委托资产管理事项

报告期内，本行无重大的托管、担保、承诺、委托资产管理事项。

四、商业银行及其董事、高级管理人员受到相关监管部门和司法部门的处罚情况

报告期内，本行、本行董事及高级管理人员未受到相关监管部门和司法部门的重大处罚。

五、增加或减少注册资本、分立合并事项

报告期内，本行注册资本保持人民币 421590.05 万元不变。

报告期内，本行未发生分立合并事项。

六、聘任、解聘会计师事务所情况

本行连续第五年聘请天职国际会计师事务所（特殊普通合伙）担任本行按会计准则编制年度报告的审计机构。

第七节 重要会计政策

一、财务报表编制基础

本行以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部最新颁布的《企业会计准则》及其应用指南相关规定进行确认和计量，在此基础上编制财务报表。

二、会计年度

本行会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

三、记账本位币

记账本位币为人民币。

四、计量属性

本行采用的计量属性包括历史成本、重置成本、可变现净值、现值和公允价值。

五、外币折算

1. 外币业务折算

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率折算为人民币金额。资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，因汇率不同而产生的汇兑差额，除与购建符合资本化条件资产有关的外币专门借款本金及利息的汇兑差额外，计入当期损益；以历史成本计量的外币非货币性项目仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其人民币金额；以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，差额计入当期损益或其他综合收益。

2. 外币财务报表折算

资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算；所有者权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用交易发生日的即期汇率折算；利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算。按照上述折算产生的外币财务报表折算差额，在资产负债表中所有者权益项目下其他综合收益列示。

六、现金及现金等价物

现金流量表的现金指企业库存现金及可以随时用于支付的存款。现金等价物指持有的期限短（一般是指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。

七、金融工具

（一）金融工具的确认

本行于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。常规方式买卖金融资产，是指按照合同条款的约定，在法规或通行惯例规定的期限内收取或交付金融资产。交易日，是指本行承诺买入或卖出金融资产的日期。

（二）金融资产分类和计量

本行的金融资产于初始确认时根据本行管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征分类为：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产以及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。金融资产的后续计量取决于其分类。

本行对金融资产的分类，依据本行管理金融资产的业务模式和金融资产的现金流量特征进行分类。

（1）以摊余成本计量的金融资产

金融资产同时符合下列条件的，分类为以摊余成本计量的金融资产：本行管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。

（2）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

金融资产同时符合下列条件的，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：本行管理该金融资产的业务模式是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量。其折价或溢价采用实际利率法进行摊销并确认为利息收入或费用。除减值损失及外币货币性金融资产的汇兑差额确认为当期损益外，此类金融资产的公允价值变动作为其他综合收益确认，直到该金融资产终止确认时，其累计利得或损失转入当期损益。与此类金融资产相关利息收入，计入当期损益。

（3）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

本行不可撤销地选择将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，仅将相关股利收入计入当期损益，公允价值变动作为其他综合收益确认，直到

该金融资产终止确认时，其累计利得或损失转入留存收益。

(4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

上述以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，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。在初始确认时，为了能够消除或显著减少会计错配，可以将金融资产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。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有公允价值变动计入当期损益。

当且仅当本行改变管理金融资产的商业模式时，才对所有受影响的相关金融资产进行重分类。

对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

(三) 金融负债分类和计量

本行的金融负债于初始确认时分类为：以摊余成本计量的金融负债与以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

符合以下条件之一的金融负债可在初始计量时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：（1）该项指定能够消除或显著减少会计错配；（2）根据正式书面文件载明的本行风险管理或投资策略，以公允价值为基础对金融负债组合或金融资产和金融负债组合进行管理和业绩评价，并在本行内部以此为基础向关键管理人员报告；（3）该金融负债包含需单独拆分的嵌入衍生工具。

本行在初始确认时确定金融负债的分类。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

金融负债的后续计量取决于其分类：

(1) 以摊余成本计量的金融负债

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

(2) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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（含属于金融负债的衍生工具）和初始确认时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。

(四) 财务担保合同及贷款承诺

财务担保合同要求提供者作为合同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，代为偿付合同持有人的损失。本行将财务担保合同提供给银行、金融机构和其他实体，为客户贷款、透支和取得其他银行额度提供保证。

财务担保合同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按预期信用损失模型所确定的减值准备金额孰高进行后续计量，与该合同相关负债的增加计入当期损益。

贷款承诺是本行向客户提供的一项在承诺期间内以既定的合同条款向客户发放贷款的承诺。贷款承诺按照预期信用损失模型计提减值损失。

本行将财务担保合同和贷款承诺的减值准备在预计负债中列报。

（五）金融资产减值

本行对于以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资和财务担保合同等，以预期信用损失为基础确认损失准备。信用损失，是指本行按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

本行考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息，以单项或组合的方式对以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）的预期信用损失进行估计。

（1）预期信用损失一般模型

如果该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加，本行按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备；如果该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加，本行按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备。由此形成的损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。

通常逾期超过 30 日，本行即认为该金融工具的信用风险已显著增加，除非有确凿证据证明该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

具体来说，本行将购买或源生时未发生信用减值的金融工具发生信用减值的过程分为三个阶段，对于不同阶段的金融工具的减值有不同的会计处理方法：

第一阶段：信用风险自初始确认后未显著增加

对于处于该阶段的金融工具，本行应当按照未来 12 个月的预期信用损失计量损失准备，并按其账面余额（即未扣除减值准备）和实际利率计算利息收入（若该工具为金融资产，下同）。

第二阶段：信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值

对于处于该阶段的金融工具，本行应当按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备，并按其账面余额和实际利率计算利息收入。

第三阶段：初始确认后发生信用减值

对于处于该阶段的金融工具，本行应当按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备，但对利息收入的计算不同于处于前两阶段的金融资产。对于已发生信用减值的金融资产，本行应当按其摊余成本（账面余额减已计提减值准备，也即账面价值）和实际利率计算利息收入。

对于购买或源生时已发生信用减值的金融资产，本行应当仅将初始确认后整个存续期内预期信用损失的变动确认为损失准备，并按其摊余成本和经信用调整的实际利率计算利息收入。

（2）本行对在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，选择不与其初始确认时的信用风险进行比较，而直接做出该工具的信用风险自初始确认后未显著增加的假定。

如果本行确定金融工具的违约风险较低，借款人在短期内履行其支付合同现金流量义务的能力很强，并且即使较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化，也不一定会降低借款人履行其支付合同现金流量义务的能力，那么该金融工具可被视为具有较低的信用风险。

（3）应收款项及租赁应收款

本行对于《企业会计准则第 14 号——收入》所规定的、不含重大融资成分（包括根据该准则不考虑不超过一年的合同中融资成分的情况）的应收款项，采用预期信用损失的简化模型，始终按照整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

本行对包含重大融资成分的应收款项和《企业会计准则第 21 号——租赁》规范的租赁应收款，本行作出会计政策选择，选择采用预期信用损失的简化模型，即按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备。

（六）金融工具抵销

同时满足下列条件的，金融资产和金融负债以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

（七）金融资产转移

本行已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

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的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

通过对所转移金融资产提供财务担保方式继续涉入的，按照金融资产的账面价值和财务担保金额两者之中的较低者，确认继续涉入形成的资产。财务担保金额，是指所收到的对价中，将被要求偿还的最高金额。

（八）金融工具的终止确认

满足下列条件的，本行终止确认金融资产（或金融资产的一部分，或一组类似金融资产的一部分），即从其账户和资产负债表内予以转销：

（1）收取金融资产现金流量的权利届满；

（2）转移了收取金融资产现金流量的权利，或在“过手协议”下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务；并且（a）实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或（b）虽然实质上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，但放弃了对该金融资产的控制。

八、证券化

本行将部分贷款或收益权资产证券化，一般将这些资产出售给结构性实体，然后再由该实体向投资者发行证券。证券化金融资产的权益以信用增级、次级债券或其他剩余权益（“保留权益”）的形式保留。证券化过程中，终止确认的金融资产的账面价值与其对价之间（包括保留权益）的差额，确认为证券化的利得或损失，计入当期损益。

九、买入返售金融资产、卖出回购金融资产款

买入返售金融资产，是指本行按返售协议先买入再按固定价格返售金融资产所融出的资金。卖出回购金融资产款，是指本行按回购协议先卖出再按固定价格回购金融资产所融入的资金。

买入返售和卖出回购金融资产款按业务发生时实际支付或收到的款项入账并在资产负债表中反映。买入返售的已购入标的资产不予以确认，在表外记录；卖出回购的标的资产在资产负债表中不终止确认。

买入返售和卖出回购业务的买卖差价在相关交易期间以实际利率法摊销，分别确认为利息收入和利息支出。

债券借贷业务通常以现金或债券作为抵质押物。本行借出给交易对手的债券，继续在资产负债表中反映；从交易对手借入的债券，不确认为资产。本行收取或支付现金的同时，确认一项负债或资产。

十、固定资产

固定资产包括房屋及建筑物、交通运输设备、办公及电子设备和其他。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；对于被替换的部分，终止确认其账面价值；所有其他后续支出于发生时计入当期损益。

固定资产折旧采用年限平均法并按其入账价值减去预计净残值后在预计使用寿命内计提。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。本行于资产负债表日对固定资产是否存在减值迹象进行评估。当有迹象表明固定资产的可收回金额低于账面价值时，本行将账面价值调减至可收回金额。固定资产的可收回金额是指固定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。固定资产的减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

固定资产的预计使用寿命、净残值率及年折旧率列示如下：

资产类别	预计使用年限	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	20 年	5%	4.75%
交通运输工具	5 年	5%	19%
办公及电子设备和其他	5 年	5%	19%

本行在每个资产负债表日均对固定资产的预计净残值和预计使用年限进行检查，并根据实际情况作出调整。处置固定资产取得的收入扣除其账面价值和相关税费的净值作为处置固定资产收益或损失计入当期损益。

十一、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。

十二、租赁

（一）承租人

本行为承租人时，在租赁期开始日，除选择采用简化处理的短期租赁和低价值资产租赁外，对租赁确认使用权资产和租赁负债。

本行按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益。按照《企业会计准则第 17 号——借款费用》等其他准则规定应当计入相关资产成本的，从其规定。

本行对于短期租赁和低价值资产租赁，选择不确认使用权资产和租赁负债，将短期租赁和低价值资产租赁的租赁付款额，在租赁期内各个期间按照直线法或其他系统合理的方法计入相关资产成本或当期损益。

（二）出租人

（1）融资租赁

本行作为出租人的，在租赁期开始日，对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产，并按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。

（2）经营租赁

本行作为出租人的，在租赁期内各个期间，采用直线法或其他系统合理的方法，将经营租赁的租赁收款额确认为租金收入。将发生的与经营租赁有关的初始直接费用进行资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础进行分摊，分期计入当期损益。

对于经营租赁资产中的固定资产，本行应当采用类似资产的折旧政策计提折旧；对于其他经营租赁资产，应当根据该资产适用的企业会计准则，采用系统合理的方法进行摊销。本行按照《企业

会计准则第 8 号——资产减值》的规定，确定经营租赁资产是否发生减值，并进行相应会计处理。

十三、使用权资产

在租赁期开始日，本行对租赁确认使用权资产和租赁负债，应用准则进行简化处理的短期租赁和低价值资产租赁除外。

本行对使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：

1. 租赁负债的初始计量金额；
2. 在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；
3. 发生的初始直接费用；
4. 为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。前述成本属于为生产存货而发生的，适用《企业会计准则第 1 号——存货》。

本行按照《企业会计准则第 13 号——或有事项》对上述第 4 项所述成本进行确认和计量。

初始直接费用，是指为达成租赁所发生的增量成本。增量成本是指若本行不取得该租赁，则不会发生的成本。

本行参照《企业会计准则第 4 号——固定资产》有关折旧规定，对使用权资产计提折旧。对于能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

本行按照《企业会计准则第 8 号——资产减值》的规定，确定使用权资产是否发生减值，并对已识别的减值损失进行会计处理。

十四、无形资产

无形资产包括土地使用权和软件及其他无形资产，以成本计量。

本行于资产负债表日对无形资产进行减值评估，当有迹象表明无形资产的可收回金额低于账面价值时，本行将账面价值调减至可收回金额。无形资产的可收回金额是指无形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。无形资产的减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。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。

（一）土地使用权

土地使用权按实际可使用年限平均摊销，目前本行土地使用权的实际可使用年限为 20 至 40 年。外购土地及建筑物的价款难以在土地使用权与建筑物之间合理分配的，全部作为固定资产。

（二）软件及其他无形资产

软件及其他无形资产按取得时的实际成本扣除累计摊销以及减值准备后的净值列示，并按照预计使用年限平均摊销，计入当期损益。具体年限如下：

项目	摊销年限（年）	备注
软件	5、10	
土地使用权	20-40	土地使用权可使用年限

十五、长期待摊费用

长期待摊费用包括租赁资产的改良支出、不符合使用权资产确认条件的租赁支出及其他已经发生但应由当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。

十六、抵债资产

当本行以抵债资产作为补偿发放贷款和垫款及应收利息的损失时，金融类抵债资产以公允价值入账，对于取得抵债资产应支付的相关税费、垫付诉讼费用和为取得抵债资产所支付的欠缴税费等相关交易费用，根据金融资产的类别，分别计入当期损益或初始入账价值。非金融类抵债资产初始确认按照放弃债权的公允价值作为成本入账，取得抵债资产应支付的相关税费、垫付诉讼费用和为取得抵债资产支付的欠缴税费等相关交易费用，计入抵债资产入账价值。

资产负债表日，抵债资产按照账面价值与可变现净值孰低计量，当可变现净值低于账面价值时，对抵债资产计提跌价准备。

抵债资产处置时，取得的处置收入与抵债资产账面价值的差额计入资产处置收益。

取得抵债资产后转为自用的，按转换日抵债资产的账面余额结转。已计提抵债资产跌价准备的，同时结转跌价准备。

十七、职工薪酬及福利

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，包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利等。

（一）短期薪酬

短期薪酬包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、工伤保险费、生育保险费、住房公积金、工会和教育经费等。

住房公积金及其他社会保险费用本行根据有关法律、法规和政策的规定，为在职员工缴纳住房公积金及基本医疗保险、工伤保险和生育保险等社会保险费用。本行每月按照缴纳基数的一定比例

向相关部门支付住房公积金及上述社会保险费用，并按权责发生制原则计入当期损益。

（二）离职后福利

本行将离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。设定提存计划是本行向独立的基金缴存固定费用后，不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划是除设定提存计划以外的离职后福利计划。本行的设定提存计划主要是为员工缴纳的基本养老保险、失业保险和企业年金。

（1）基本养老保险

按中国有关法规，本行员工参加了由唐山市劳动和社会保障部门组织实施的社会基本养老保险。本行以唐山市规定的社会基本养老保险缴纳基数和比例，向唐山市社会基本养老保险经办机构缴纳养老保险费。员工退休后，唐山市劳动及社会保障部门向已退休员工支付社会基本养老金。本行在职工提供服务的会计期间，将根据上述社保规定计算应缴纳的金额确认为负债，并计入当期损益。

（2）企业年金

除 2007 年 12 月 31 日以前退休的员工外，本行员工在参加社会基本养老保险的基础上参加本行依据国家企业年金制度的相关政策建立的《唐山银行企业年金计划》（“年金计划”）。本行按员工工资总额的一定比例向年金计划缴款，相应支出计入当期损益。

（3）补充退休福利

本行根据相关年金计划为符合要求的员工提供其他补充退休福利，该类补充退休福利属于设定受益计划。

本行就补充退休福利所承担的义务以精算方式估计本行对员工承诺支付其退休后的福利的金额计算。这项福利以参考到期日与本行所承担义务的期间相似的中国国债于资产负债表日的收益率作为折现率确定其折现现值。与补充退休福利相关的服务费用和净利息收支于其发生的期间计入当期损益，而重新计量补充退休福利负债所产生的变动计入其他综合收益。

（三）辞退福利

本行与未达到国家规定退休年龄，自愿申请退出工作岗位休养的员工达成协议，自内部退养安排开始之日起至达到国家规定退休年龄止，本行向这些员工支付内部退养福利。对于内退福利，本行比照辞退福利进行会计处理，在符合辞退福利相关确认条件时，将自职工停止提供服务日至正常退休日期间拟支付的内退职工工资和缴纳的社会保险费等，确认为负债，一次性计入当期损益。内退福利的精算假设变化及福利标准调整引起的差异于发生时计入当期损益。

十八、租赁负债

在租赁期开始日，本行对租赁确认使用权资产和租赁负债，应用准则进行简化处理的短期租赁和低价值资产租赁除外。

租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。

租赁付款额，是指本行向出租人支付的与在租赁期内使用租赁资产的权利相关的款项，包括：

1. 固定付款额及实质固定付款额，存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；
2. 取决于指数或比率的可变租赁付款额，该款项在初始计量时根据租赁期开始日的指数或比率确定；
3. 购买选择权的行权价格，前提是本行合理确定将行使该选择权；
4. 行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出本行将行使终止租赁选择权；
5. 根据本行提供的担保余值预计应支付的款项。

在计算租赁付款额的现值时，本行采用租赁内含利率作为折现率；无法确定租赁内含利率的，本行采用增量借款利率作为折现率。

十九、预计负债

1. 因对外提供担保、诉讼事项等或有事项形成的义务成为本行承担的现时义务，履行该义务很可能导致经济利益流出本行，且该义务的金额能够可靠的计量时，本行将该项义务确认为预计负债。

2. 本行按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行初始计量，并在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。

二十、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，其存在需要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。因此该义务未被确认为负债。

或有负债不作为预计负债确认，仅在附注中加以披露。如情况发生变化，使得该事项很可能导致经济利益的流出且金额能够可靠计量时，将其确认为预计负债。

二十一、受托业务

本行经营委托贷款业务。委托贷款业务指由委托人提供资金，本行根据委托人确定的贷款对象、用途、金额、利率及还款计划等代理发放并协助收回贷款的业务，其风险由委托人承担，本行只收取相关手续费。委托贷款不纳入本行资产负债表。

二十二、财务担保合同

财务担保合同要求提供者作为合同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，代为偿付合同持有人的损失。

财务担保合同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损益。这些估计基于类似交易经验、过去损失历史和管理层判断而得出。

二十三、利息收入和支出

对于所有以摊余成本计量的金融工具及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产中计息的金融工具，利息收入以实际利率计量。

实际利率是指按金融工具的预计存续期间将其预计未来现金流入或流出折现至该金融资产账面余额或金融负债摊余成本的利率。实际利率的计算需要考虑金融工具的合同条款（例如提前还款权）并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括预期信用损失。

本行根据金融资产账面余额乘以实际利率计算利息收入并列报为利息收入，但下列情况除外：

1. 对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入；

2. 对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，按照该金融资产的摊余成本（即，账面余额扣除预期信用损失准备之后的净额）和实际利率计算确定其利息收入。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，并且这一改善在客观上可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系，应按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

金融负债的利息支出以金融负债摊余成本、占用资金的时间按实际利率法计算，并在相应期间予以确认。

二十四、手续费及佣金收入

本行通过向客户提供各类服务收取手续费及佣金。本行确认的手续费及佣金收入反映其向客户提供服务而预期有权收取的对价金额，并于履行了合同中的履约义务时确认收入。

满足下列条件之一时，本行在时段内按照履约进度确认收入：

1. 客户在本行履约的同时即取得并消耗通过本行履约所带来的经济利益；
2. 客户能够控制本行履约过程中进行的服务；
3. 本行在履约过程中所进行的服务具有不可替代用途，且本行在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项；

其他情况下，本行在客户取得相关服务控制权时点确认收入。

二十五、所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。本行除了将与计入其他综合收益或所有者权益的交易或事项相关的所得税计入其他综合收益或所有者权益外，其他所得税均作为所得税费用或收益计入当期损益。

（一）当期所得税

当期所得税包括根据当期应纳税所得额及税法规定税率计算的预期应交所得税和对以前年度应交所得税的调整。

（二）递延所得税资产和递延所得税负债

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。于资产负债表日，递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定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、可抵扣亏损和税款抵减的应纳税所得额为限。

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净额列示：

- 1、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；
- 2、本行内该纳税主体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。本行除了将可供出售金融资产的公允价值重估变动引起的所得税影响直接计入其他综合收益外，当期所得税费用和递延所得税变动均计入当期损益。

二十六、利润分配

拟发放的利润于股东大会批准的当期，确认为负债。

二十七、分部报告

本行以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部。综合考虑管理层进行组织管理涉及的产品和服务、地理区域、监管环境等各种因素，对满足条件的经营分部进行加总，单独披露满足量化界限的经营分部。经营分部是指本行内同时满足下列条件的组成部分：（1）该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；（2）本行管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩及；（3）本行能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。两个或多个经营分部具有相似的经济特征，并且满足一定条件的，则合并为一个经营分部。

本行对每一分部项目计量的目的，主要是为了主要经营决策者向分部分配资源和评价分部业绩。本行分部信息的编制采用与编制本行财务报表相一致的会计政策。

二十八、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，对所采用的重要会计估计和判断进行持续的评价。下列重要会计估计和判断可能会导致下一会计年度资产和负债的账面价值出现重大调整。

（一）贷款及应收款项类投资减值准备

本行在评估贷款和垫款的预期信用损失时采用的模型和假设高度依赖管理层的判断。

本行在判断某笔贷款的信用风险是否显著增加时，需要考虑内部及外部的历史信息、当前的情况以及未来的经济预测。信用风险显著增加的标准，将用于确定某笔贷款是否需要计提整个存续期的预期信用损失，而非 12 个月的预期信用损失。

本行计量预期损失模型所采用的参数，包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口等，皆涉及较多的判断和假设。本行在估计违约损失率时，还需要考虑交易对手的类型、追索的方式、受偿顺序，以及担保物的类型和价值，结合历史损失经验数据作出判断。对于表外信用承诺以及循环授信，也需要运用判断以确定违约风险敞口的存续期。

本行应用专家判断对宏观经济指标进行预测，分析与违约概率等模型参数的相关性，并对其进行前瞻性调整。同时，本行还需要判断多个不同宏观经济情景的发生概率，计算概率加权的预期信用损失。

对于采用单项评估方式进行预期信用损失计量的已减值贷款，对其未来现金流的估计是至关重要的。可能影响该估计的因素包括但不限于以下内容：特定借款人财务信息的详尽程度、借款人同行业竞争者相关信息的可获得性、行业发展趋势与特定借款人未来经营表现之间的相关度，以及变现担保物可回收的现金流量等。

（二）内部退养福利及补充退休福利负债的精算评估

本行已将内部退养福利及退休人员补充退休福利确认为一项负债，该等内部退养福利及退休人员补充退休福利的费用及负债的金额依照各种假设条件进行精算评估。这些假设条件包括折现率、福利费用的增长率以及死亡率等。实际结果和假设的差异将在当年按照相关会计政策进行会计处理。尽管管理层认为这些假设是合理的，实际经验值及假设条件的变化将影响本行内部退养福利及退休人员补充退休福利相关的费用和负债的金额。

（三）所得税

在正常的经营活动中，部分交易及活动最终的税务处理存在不确定性。本行结合当前的税收法规及以前年度政府主管机关对本行的政策，对新税收法规的实施及不确定性的事项进行税务估计。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同最初入账的金额存在差异，则该差异将对最终认定期间的当期所得税及递延所得税产生影响。

（四）金融工具的公允价值

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。存在活跃市场的金融资产或金融负债，本行采用活跃市场中的报价确定其公允价值。金融工具不存在活跃市场的，本行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工具的当前公允价值、现金流量折现法等。

二十九、公允价值计量

本行于每个资产负债表日以公允价值计量的金融工具包括交易性金融资产和金融负债、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产以及衍生金融工具。公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。本行以公允价值计量相关资产或负债，假定出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行；不存在主要市场的，本行假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。主要市场（或最有利市场）是本行在计量日能够进入的交易市场。本行采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。

本行采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，优先使用相关可观察输入值，只有在可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次输入值，确定所属的公允价值层次：第一层次输入值，在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值，除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；第三层次输入值，相关资产或负债的不可观察输入值。

每个资产负债表日，本行对在财务报表中确认的持续以公允价值计量的资产和负债进行重新评估，以确定是否在公允价值计量层次之间发生转换。

三十、会计政策和会计估计变更以及前期差错更正的说明

（一）会计政策变更情况

无。

（二）会计估计变更情况

无。

（三）前期会计差错更正

无。

第八节 大事记

☆ 1月5日，根据《唐山银保监分局关于核准穆瑞田独立董事任职资格的批复》（批复时间2021年12月），穆瑞田同志当选为唐山银行股份有限公司独立董事。

☆ 1月6日，本行被中国金融思想政治研究会评为“2020-2021年全国金融系统思想政治工作优秀单位”。

☆ 1月10日，本行党委召开党史学习教育专题民主生活会。

☆ 1月13日，由中国银保监会主管的中国金融思想战线网发布了关于表彰“2020-2021年全国金融系统思想政治工作优秀单位”的决定，本行成功入选。

☆ 1月14日，本行召开党史学习教育总结大会。

☆ 1月14日，本行成立项目及参数管理部、综合管理部、风险系统模型部、督查室，唐山银行大学更名为唐山银行研修院。

☆ 1月14日，本行非货币型基金产品首次上线，基金产品实现各类风险等级的全覆盖，逐步丰富财富产品体系。

☆ 1月20日，本行理财产品首次配置 FOF 资产，填补理财产品投资权益类资产空白。

☆ 1月20日，本行选送的《就近办，一次办！唐山银行与唐山市行政审批局签订政银合作协议》荣获由中国银行业协会主办的“2021年中国银行业好新闻”评审活动金融机构组“保障民生好新闻”奖项。

☆ 1月29日，本行召开第七届董事会第二十二次临时会议，审议通过了《唐山银行股份有限公司2021年反洗钱和反恐怖融资年度报告》《唐山银行股份有限公司公务卡系统外包风险评估报告》等6项议案。

☆ 2月7日，本行举行“盛唐慈善信托”捐款仪式，共募集善款59.6536万元。

☆ 2月7日，根据《唐山银保监分局关于核准王鹏董事任职资格的批复》，王鹏同志当选为唐山银行股份有限公司执行董事。

☆ 2月7日，根据《唐山银保监分局关于核准张华泽高级管理人员任职资格的批复》，任命张华泽同志为本行行长助理。

☆ 2月10日，本行《网上银行服务业务标准》《移动金融客户端应用企业标准》在由中国互联网金融协会主办的2021年度金融领域企业标准“领跑者”活动中，分别被评选为网上银行服务企业

标准“领跑者”和移动金融客户端应用企业标准“领跑者”。

☆ 2月16日，中国人民银行唐山市中心支行与本行代理发行库签约仪式在唐山中央金融服务平台园区举行，本行成为河北省首家获得人民银行代理发行库资格的城市商业银行。

☆ 2月17日，本行召开第七届董事会第二十三次临时会议，审议通过了《唐山银行股份有限公司2021年度风险管理报告》《唐山银行股份有限公司2021年度关联交易管理报告》等5项议案。

☆ 2月18日，唐山市公安局、唐山银保监分局联合对本行颁发“2021年度金融机构安全评估暨安全保卫工作先进集体”称号。

☆ 2月24日，本行与高新区签订战略合作协议。

☆ 3月4日，本行撰写的《票据市场2021年度报告》受到河北省金融市场协会表彰。

☆ 3月9日，本行召开第七届董事会第二十四次临时会议，审议通过了《唐山银行股份有限公司2021年度内审工作报告》《唐山银行股份有限公司2021年度案件防控工作报告》等20项议案。

☆ 3月18日，本行智慧人力系统成功投产上线。

☆ 3月22日，本行召开第七届董事会第二十五次临时会议，审议通过了《唐山银行股份有限公司2021年度审计报告》《唐山银行股份有限公司2021年度消费者权益保护工作总结》等4项议案。

☆ 3月22日，本行召开第七届监事会第六次临时会议，审议通过了《唐山银行股份有限公司2021年度审计报告》《唐山银行股份有限公司2021年全面风险管理专项审计报告》等14项议案。

☆ 3月23日，本行收到《河北银保监局关于唐山港口实业集团有限公司股东资格及变更股权的批复》，受让后，唐山港口实业集团有限公司成为本行单一持股最大股东。

☆ 3月27日，本行通过盛唐慈善信托分别向唐山市卫健委、路南区、路北区和高新区各捐赠100万元资金，以实际行动表达对疫情防控工作的支持，为坚决打赢疫情防控歼灭战贡献力量。

☆ 3月30日，本行召开第七届董事会第二十六次临时会议，审议通过了《唐山银行股份有限公司2021年度报告》。

☆ 3月30日，本行召开第七届监事会第七次临时会议，审议通过了《唐山银行股份有限公司2021年度报告》《唐山银行股份有限公司2021年度反洗钱工作检查报告》等4项议案。

☆ 4月1日，本行成立投行业务部。

☆ 4月15日，基于“零信任”机制的数据安全沙箱向全行推广使用，本行外发数据管理从低效的人工管理进入系统化管控阶段。

☆ 4月18日，本行在全市39家银行保险机构中脱颖而出，被市深化作风纪律政治专项小组办公室评为“2021年度全市纠风工作优胜单位”。

☆ 4月22日，本行召开第七届董事会第八次会议，审议通过了《唐山银行股份有限公司2021年度董事会工作报告》《唐山银行股份有限公司董事会、高级管理人员2021年度履职评价报告》等13项议案。

☆ 4月22日，本行召开第七届监事会第六次会议，审议通过了《唐山银行股份有限公司2021年度财务决算报告》《唐山银行股份有限公司2021年度利润分配方案》等5项议案。

☆ 4月25日，本行召开第七届监事会第八次临时会议，审议通过了《唐山银行股份有限公司监事会2021年度对董事、监事、高级管理人员履职评价报告》的议案。

☆ 4月27日，本行召开第七届董事会第二十七次临时会议，审议通过了《唐山银行股份有限公司2021年度内部资本充足评估报告》《唐山银行股份有限公司2021年度资本充足率管理报告及2022年度资本充足率管理计划》2项议案。

☆ 4月29日，本行官网披露《唐山银行股份有限公司2021年度报告》。

☆ 5月11日，本行召开2021年度股东大会，审议通过了《唐山银行股份有限公司2021年度董事会工作报告》《唐山银行股份有限公司2021年度监事会工作报告》《唐山银行股份有限公司2021年度财务决算报告》《唐山银行股份有限公司2021年度利润分配方案》《唐山银行股份有限公司2022年度财务预算方案》《唐山银行股份有限公司2022年度经营计划》等12项议案。

☆ 5月30日，本行召开第七届董事会第二十八次临时会议，审议通过了《唐山银行股份有限公司2021年度内控评价报告》《唐山银行股份有限公司2021年度流动性风险评估报告》等7项议案。

☆ 6月17日，本行召开第七届董事会第二十九次临时会议，审议通过了《唐山银行股份有限公司2022年度营业网点建设规划报告》《唐山银行股份有限公司2021年度主要股东资质及履职情况评估报告》等21项议案。

☆ 6月20日，本行银行机构监管数据标准化规范（2021版）（即EAST系统5.0版）正式上线。

☆ 6月23日，本行银保通系统项目上线投产，为代理保险业务开办提供系统支撑，为中间业务收入拓展开辟新渠道。

☆ 6月23日，本行首次开办代理保险业务。

☆ 6月29日，本行在中国人民银行唐山市中心支行2021年金融消费者权益评估工作中，评估等级为A，在唐山市6家城市商业银行中位列第1，在唐山市25家银行业金融机构中位列第2。

☆ 6月30日，本行被市委组织部命名为“牢记嘱托当先锋、英雄城市党旗红”基层党建示范引领三年行动第一批市级示范点。

☆ 6月，本行在银保监局部署的金融机构2021年度“小微企业金融服务监管评价”工作中，获得了2A全省最好评级。

☆ 7月6日，本行RPA（机器人流程自动化）平台正式上线。

☆ 7月6日，本行以培养数字化转型人才为目标组建的“盛唐创新营”正式开营。

☆ 7月7日，本行2021年度监管评级经中国银保监会唐山监管分局初评，河北银保监局复评，中国银保监会审核同意，评级结果由“3C”跨级跃升至“3A”档级，是本行成立以来监管评级获评的最高档级。

☆ 7月12日，本行与芦台经济开发区签订战略合作协议。

☆ 7月12日，本行召开第七届董事会第三十次临时会议，审议通过了《唐山银行股份有限公司2022—2024年金融消费者权益保护工作规划》《唐山银行股份有限公司声誉风险管理策略》等4项议案。

☆ 7月15日，唐山银行盛唐慈善信托筑梦远航公益助学活动启动仪式在唐城壹零壹支行举行。本行与团市委联合推出助学卡，以联名卡发放助学款，以12355热线伴随青少年成长。

☆ 7月15日，由唐山市政府主导，本行承办的唐山市企业综合金融服务平台荣获由河北省信息产业与信息化协会颁布的“数字河北”优秀成果二等奖。

☆ 7月15日，理财资管系统FRS9会计准则项目投产，本行理财业务采用新的会计准则进行产品、资产估值和会计处理，对落实资管新规规定和理财业务合规发展具有重大意义。

☆ 7月18日，本行向唐山市截瘫疗养院慈善捐赠活动仪式在唐山市截瘫疗养院举行。本行通过盛唐慈善信托向截瘫疗养院捐赠价值20万元的监护救护车和26000余元的生活用品。

☆ 7月21日，本行高新支行正式对外营业。

☆ 7月21日，本行曹妃甸生态城支行正式对外营业。

☆ 7月22日，本行迁安滨河支行正式对外营业。

☆ 7月22日，本行沙流河支行正式对外营业。

☆ 7月27日，本行与广东顺德农商行完成首笔X-Bargain（现券匿名点击业务）现券交易，成为全国银行间同业拆借中心2022年7月X-Bargain业务新增主机构。

☆ 7月28日，本行2023-2025年战略规划项目启动。

☆ 7月29日，本行召开第七届董事会第三十一次临时会议，审议通过了《唐山银行重大声誉事件应急预案》《唐山银行股份有限公司服务类关联交易合作管理办法（试行）》等4项议案。

☆ 7月至12月，本行参加“联盟杯”数据应用比赛，获得数据建模组银铸奖。

☆ 8月1日，本行理财业务首次引入非银机构作为投资顾问。

☆ 8月5日，根据《唐山银保监分局关于核准李俊峰独立董事任职资格的批复》，李俊峰同志当选为本行独立董事。

☆ 8月5日，根据《唐山银保监分局关于核准蔺和刚独立董事任职资格的批复》，蔺和刚同志当选为本行独立董事。

☆ 8月5日，根据《唐山银保监分局关于核准焦义董事任职资格的批复》，焦义同志当选为本行职工董事。

☆ 8月8日，本行召开第七届董事会第三十二次临时会议，审议通过了《唐山银行股份有限公司信息技术应用创新实施方案（2022-2023年）暨2022年信创改造支出项目》，修订《唐山银行股份有限公司股权管理暂行办法》2项议案。

☆ 8月12日，本行李昭阳同志获得市银保监颁发的“2021-2022年度唐山市银行业保险业服务乡村振兴优秀个人”荣誉称号。

☆ 8月12日，本行制定了《金融消费者维权服务站实施方案》，在各营业网点设立了金融消费者维权服务站。

☆ 8月18日，本行召开第七届董事会第九次会议，审议通过了《唐山银行股份有限公司2022年二季度大额风险暴露管理报告》《唐山银行股份有限公司股东权利义务和负面行为清单》等10项议案。

☆ 8月18日，本行召开第七届监事会第七次会议，审议通过了《唐山银行股份有限公司2021年度管理建议书》《唐山银行股份有限公司2022年上半年风险管理报告》等6项议案。

☆ 8月18日，本行举行党校揭牌仪式。

☆ 8月21日，本行收到《中共唐山市委关于裴庆林、李忠华同志职务任免的通知》，裴庆林同志任市纪委监委驻唐山银行股份有限公司纪检监察组组长，免去李忠华同志市纪委监委驻唐山银行股份有限公司纪检监察组组长职务。

☆ 8月21日，本行收到《中共唐山市委印发关于李忠华等同志职务任免的通知》，李忠华同志任唐山银行股份有限公司党委副书记，裴庆林、王鹏同志任唐山银行股份有限公司党委委员。

☆ 8月22日，本行数据金融部延冬被中国人民银行征信中心评为“地方性金融机构2021年度征信系统（个人业务）数据质量工作优秀个人”。

☆ 8月23日，本行与唐山市教育局、唐山广播电视台共同主办的唐山银行2022年筑梦远航公益助学活动——“圆梦大学”启动仪式在唐城壹零壹支行举行。本行通过盛唐慈善信托向全市200名家庭困难、品学兼优的大学新生每人捐赠5000元助学款，共计100万元，助力他们顺利步入大学校园。

☆ 8月24日，本行城银清支付清算系统上线接入。

☆ 8月24日，本行电票系统发票自动核验功能上线，大大提升票据直贴业务办理效率。

☆ 8月25日，本行迁西城支行正式对外营业。

☆ 8月30日，本行储蓄存款规模突破1400亿元。

☆ 8月30日，由本行与共青团唐山市委、唐山交通文艺广播共同主办的“唐山银行盛唐慈善信托筑梦远航”公益助学活动捐赠仪式在唐城壹零壹支行举行。本行通过盛唐慈善信托再次向全市1000名家庭困难、品学兼优的中小学生每人捐赠1000元助学金，共计100万元，帮助孩子们解决生活困难、改善学习条件。

☆ 8月30日，本行取得银保监、人行公务卡业务资质，正式对外发行盛唐公务卡，填补了本行贷记卡业务空白。

☆ 8月30日，本行普惠金融部报送的《唐山银行关于疫情期间针对小微企业采取措施及成效的

报告》被选入中国银行业协会城商行“防疫抗疫助企纾困”典型案例。

☆ 8月31日，本行收到唐山市人民政府《关于杨泽民、刘双全同志职务任免的通知》，杨泽民同志任本行监事长，免去刘双全同志监事长职务，退休。

☆ 8月31日，本行收到唐山市人民政府《关于王鹏同志任职的通知》，王鹏同志任本行副行长。

☆ 9月2日，本行隆重举行与唐山市八家市属国有企业银企合作签约仪式。

☆ 9月2日，本行成立票据业务部。

☆ 9月7日，本行数据共享系统上线。

☆ 9月8日，本行与唐山一中联合开展的校长特别奖颁奖典礼在唐山一中隆重举行。本行向唐山一中捐赠100万元，专项用于表彰在教学工作中贡献突出的教师，助力唐山地区教育事业高质量发展。

☆ 9月8日，本行顺利完成二代征信报送切换工作，较人行要求提前三个月完成切换工作，成为唐山市首家完成一二代征信数据采集切换工作的法人金融机构。

☆ 9月15日，本行首笔票据回购业务落地。

☆ 9月15日，本行首支代销理财产品面向客户销售，成功开办代销理财业务，中间业务产品创新实现新跨越。

☆ 9月15日，本行收到河北省银保监局《关于唐山银行发行无固定期限资本债券批复》，同意本行发行不超过55亿元的永续债。

☆ 9月16日，本行荣获唐山市公安局授予的“唐山市2022年网络攻防实战演习防守先进单位”称号。

☆ 9月19日，本行与市直机关工委、市编办、市金融局共同举办党建联盟联学共建启动仪式。

☆ 9月19日，本行第七届监事会第八次会议召开，会议审议通过了《关于刘双全同志辞去唐山银行股份有限公司第七届监事会监事及监事长职务的议案》《关于选举杨泽民同志为唐山银行股份有限公司第七届监事会监事长的议案》等3项议案。

☆ 9月19日，本行成立公司业务拓展部。

☆ 9月19日，本行成立唐山银行党校。

☆ 9月22日，本行向唐山市19所“科创筑梦”助力“双减”科技教育试点学校和28所首批馆校共建单位学校代表赠送科普器材39.15万，支持科技教育。

☆ 9月21日，本行成功上线企业网银反欺诈模型。

☆ 9月25日至10月31日，河北省审计厅派出审计组对本行风险状况进行了专项审计调查。

☆ 9月30日，本行与华北理工大学签订合作协议，建立华北理工大学实践教学基地及研究生创新实践基地。

☆ 10月20日，本行一体化运维项目集群成功投产上线。

☆ 10月27日，本行召开第七届董事会第三十三次临时会议，审议通过了修订《唐山银行股份有限公司资本管理办法》《唐山银行股份有限公司内部资本充足评估程序管理办法》等5项议案。

☆ 10月28日，本行首款线上化保理融资产品——“融e链”正式上线。

☆ 11月3日，中国人民银行下达了《准予行政许可决定书》，同意本行在全国银行间债券市场发行不超过55亿元永续债。

☆ 11月3日，本行召开第七届董事会第十次会议，审议通过了《唐山银行股份有限公司2021年度社会责任报告》，修订《唐山银行非信贷资产质量分类标准》等6项议案。

☆ 11月3日，本行召开第七届监事会第九次会议，审议通过了《关于调整监事会人员构成的议案》《关于推举苏幼坡同志为第七届监事会外部监事的议案》等4项议案。

☆ 11月4日，本行官网披露《唐山银行股份有限公司2021年度社会责任报告》。

☆ 11月4日，本行科技化管理咨询项目完成全部工作，制定了三年工作规划。

☆ 11月9日，本行账户风险监测系统投产。

☆ 11月10日，本行企业邮箱系统优化升级上线成功，成为本行首个国产化改造的办公类系统。

☆ 11月13日，市委书记武卫东赴本行宣讲党的二十大精神。

☆ 11月15日，本行召开第七届董事会第三十四次临时会议，审议通过了《唐山银行股份有限公司2021年度绿色信贷发展情况报告》《唐山银行股份有限公司预期信用损失法模型及参数方案》等9项议案。

☆ 11月15日，本行电子函证系统投产。

☆ 11月16日，由中国经营报社主办“2022卓越竞争力中小银行”评选活动中，本行荣膺“2022卓越竞争力普惠金融银行”。

☆ 11月17日，本行新版企业网银和企业手机银行正式对外发布，推出了首款面向企业的移动金融服务门户——唐山银行企业APP，填补了本行企业网上银行移动端服务的空白。

☆ 11月18日，本行召开2022年第一次临时股东大会，审议通过了修订《唐山银行股份有限公司章程》《唐山银行股份有限公司股权管理暂行办法》，制定《唐山银行股份有限公司累积投票制实施细则》，增加一名外部监事等6项议案。

☆ 11月29日，本行在银行间公开市场成功发行首期25亿元无固定期限资本债券，所募集资金于12月1日划入本行账户，本行成功完成55亿元永续债首期债券发行工作。

☆ 11月30日，本行裕华支行、迁西支行户外劳动者服务站点获得中华全国总工会2022年“最美工会户外劳动者服务站点”殊荣。

☆ 11月30日，由中国网财经主办的2022年度中小银行数字化转型研讨会重磅举行，会上公布了“中国网2022年度中小银行数字化转型优秀案例及领军人物征集”活动结果。本行荣获“2022

年度中小银行数字化转型优秀案例数字赋能普惠金融”。

☆ 11 月，本行获得中国人民银行定点帮扶乡村振兴工作领导小组办公室、中国金融教育发展基金会、中国外汇交易中心暨全国银行间同业拆借中心授予的“2022 年度银行间市场慈善日爱心机构”称号。

☆ 12 月 5 日，本行召开第七届董事会第十一次会议，审议通过了修订《唐山银行股份有限公司信息科技风险管理策略》《唐山银行股份有限公司业务连续性管理办法》等 6 项议案。

☆ 12 月 6 日，本行首笔“板栗贷”落地。

☆ 12 月 8 日，本行在中国新闻社、中国新闻周刊主办的第十八届中国企业社会责任论坛中荣获“年度责任企业”殊荣。

☆ 12 月 19 日，本行召开第七届监事会第九次临时会议，审议通过了《唐山银行股份有限公司 2022 年上半年案件防控工作报告》《唐山银行股份有限公司 2021 年度社会责任报告》2 项议案。

☆ 12 月 9 日，本行作品《科技传递温暖 金融向善同行》荣获由《金融电子化》杂志社举办的第二届“金科达人赛”服务创新达人奖。

☆ 12 月 14 日，本行数据治理平台正式上线。

☆ 12 月 14 日，本行完成标签画像平台一期建设工作。

☆ 12 月 15 日，本行作品《手机银行用户行为数据分析研究》荣获由亚洲金融合作联盟主办、亚联金融研修院承办的“联盟杯”数据应用大赛“应用白马奖”。

☆ 12 月 16 日，中国金融思想政治工作研究会开展了“2021-2022 年金融系统文化建设优秀单位”评定工作，本行荣获“2021-2022 年全国金融系统文化建设优秀单位”称号。

☆ 12 月 16 日 -17 日，本行参加由亚洲金融合作联盟主办、亚联金融研修院承办的“联盟杯”数据应用大赛、内训师大赛决赛。本行获评数据应用大赛“卓越组织奖”、内训师大赛“最佳组织奖”。数据金融部花宏宇、司俊倩获得数据应用大赛“建模金铸奖”，风险管理部董伟、郭鹏、齐志伟、司彬彬、王茗茗获得“建模银铸奖”，网络金融部赵增、谢海军、柳鹤获得“应用白马奖”。海港支行赵博伦获得内训师大赛运营类作品特等奖，运营管理部袁芳获得运营类作品二等奖和视频微课二等奖。

☆ 12 月 18 日，本行“新一代智能机具项目集群”成功投产上线，是本行数字化转型的重要组成部分。

☆ 12 月 21 日，本行开平支行户外劳动者驿站获得河北省总工会 2022 年“最美工会户外劳动者服务站点”殊荣。

☆ 12 月 23 日，本行召开第七届董事会第十二次会议，审议通过了有关授信申请的 3 项议案。

☆ 12 月 23 日，本行正式对外发行第三代社保卡。

☆ 12月27日，本行现金管理类理财产品“溢盈宝1号”在现金管理类理财产品新规过渡期结束前完成整改，至此本行存续理财产品全部符合理财业务新规要求。

☆ 12月29日，本行被中国人民银行唐山市中心支行评为2022年唐山市“行长话存保”宣传视频一等奖。

☆ 12月31日，本行被唐山市审计局评为“2022年度唐山市内部审计先进单位”。

☆ 12月，“榜样2022”第三届河北消费者满意金融品牌年度评选获奖名单出炉，本行荣获“河北区域金融服务贡献奖”。

☆ 12月，在唐山市人民政府国资委组织的2022年度企业经济运行信息报送内部审计和国有资产统计“创先争优”评选中，本行被评为“2022年度企业经济运行信息报送先进集体”。

☆ 12月31日，本行顺利完成年终结算工作。

第九节 附录

唐山银行股份有限公司 2022 年度财务报表及审计报告

审计报告

资产负债表

利润表

现金流量表

所有者权益变动表

财务报表附注



唐山银行股份有限公司
审计报告
天职业字 [2023]18040 号

审计报告

目 录

审计报告	85
2022 年度财务报表	87
2022 年度财务报表附注	93

此码用于证明该审计报告是否具有执业许可的会计师事务所出具，
您可使用手机“扫一扫”或进入“注册会计师行业统一监管平台 (<http://acc.mof.gov.cn>)”进行查验。
报告编码：京 23QL2E0JXB



审计报告

天职业字[2023]18040号

唐山银行股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了唐山银行股份有限公司（以下简称“贵行”）财务报表，包括 2022 年 12 月 31 日的资产负债表，2022 年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了贵行 2022 年 12 月 31 日的财务状况以及 2022 年度的经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

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。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于贵行，并履行了职业道德方面的其他责任。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、管理层和治理层对财务报表的责任

管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、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。

在编制财务报表时，管理层负责评估贵行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算贵行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵行的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。



审计报告（续）

天职业字[2023]18040号

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用了职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

（1）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

（2）了解与审计相关的内部控制，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。

（3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（4）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能对贵行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致贵行不能持续经营。

（5）评价财务报表的总体列报、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。



中国注册会计师：



中国注册会计师：



资产负债表(续)

编制单位:唐山银行股份有限公司

2022年12月31日

金额单位:元

	期末余额	期初余额	附注编号
负债			
向中央银行借款	2,420,790,939.79	1,128,004,750.57	六、(十七)
同业及其他金融机构存放款项	7,061,076,041.15	4,982,153,945.48	六、(十八)
拆入资金	303,659,583.33	203,942,777.78	六、(十九)
交易性金融负债			
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			
卖出回购金融资产款项	13,911,767,360.55	10,224,722,687.79	六、(二十)
吸收存款	182,896,346,515.13	159,047,569,893.12	六、(二十一)
应付职工薪酬	387,001,220.05	363,477,724.10	六、(二十二)
应交税费	204,614,270.93	139,553,682.46	六、(二十三)
应付利息			
预计负债	114,933,416.02	45,299,939.85	六、(二十四)
应付债券	22,822,980,518.44	21,630,071,857.45	六、(二十五)
其中:优先股			
永续债			
递延所得税负债	127,406,823.21	146,387,179.06	六、(十四)
租赁负债	81,172,288.43	94,427,748.87	六、(二十六)
其他负债	213,465,610.48	146,928,504.63	六、(二十七)
负债合计	230,545,214,587.51	198,152,540,691.16	
所有者权益			
实收资本(或股本)	4,215,900,503.83	4,215,900,503.83	六、(二十八)
其他权益工具	2,510,191,780.82		六、(二十九)
其中:优先股			
永续债	2,510,191,780.82		六、(二十九)
资本公积	5,377,720,766.00	5,377,720,766.00	六、(三十)
减:库存股			
其他综合收益	120,277,022.02	211,291,574.15	六、(三十一)
盈余公积	1,374,767,645.64	1,158,955,855.31	六、(三十二)
一般风险准备	2,665,966,989.00	2,596,622,883.27	六、(三十三)
未分配利润	6,283,140,760.11	4,841,960,584.11	六、(三十四)
所有者权益合计	22,547,965,467.42	18,402,452,166.67	
负债及所有者权益合计	253,093,180,054.93	216,554,992,857.83	

法定代表人:

印卫
1302620103640

行长:

君刘
印立

会计机构负责人:

周喜娟



利润表

项目	本期发生额	上期发生额	附注编号
一、营业收入	4,675,959,474.42	3,900,237,760.42	
利息净收入	3,896,370,545.03	3,153,638,545.84	六、(三十五)
利息收入	9,896,175,029.62	9,226,374,028.47	六、(三十五)
利息支出	5,999,804,484.59	6,072,735,482.63	六、(三十五)
手续费及佣金净收入	60,924,143.38	57,672,408.39	六、(三十六)
手续费及佣金收入	88,027,956.19	77,384,706.91	六、(三十六)
手续费及佣金支出	27,103,812.81	19,712,298.52	六、(三十六)
投资收益(损失以“-”号填列)	700,715,101.05	562,158,852.62	六、(三十七)
其中:对联营企业及合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益(损失以“-”号填列)			
净敞口套期收益			
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	-15,554,723.87	121,696,334.79	六、(三十八)
汇兑收益(损失以“-”号填列)	4,232,095.93	318,619.71	
其他业务收入	4,627,242.98	1,742,278.19	六、(三十九)
资产处置收益(亏损以“-”号填列)	-2,141,041.37	1,541,532.20	六、(四十)
其他收益	26,786,111.29	1,469,188.68	六、(四十一)
二、营业支出	2,505,180,876.25	2,462,020,219.34	
税金及附加	62,997,708.66	54,106,477.42	六、(四十二)
业务及管理费	1,178,842,490.46	1,131,342,247.78	六、(四十三)
信用减值损失	1,263,261,798.28	1,276,571,494.14	六、(四十四)
其他资产减值损失			
资产减值损失			
其他业务成本	78,878.85		
三、营业利润(亏损以“-”号填列)	2,170,778,598.17	1,438,217,541.08	
加:营业外收入	4,085,449.98	17,686,473.05	六、(四十五)
减:营业外支出	16,218,562.51	7,990,407.06	六、(四十六)
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)	2,158,645,485.64	1,447,913,607.07	
减:所得税费用	527,582.38	-101,142,146.02	六、(四十七)
五、净利润(净亏损以“-”号填列)	2,158,117,903.26	1,549,055,753.09	
(一)持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)	2,158,117,903.26	1,549,055,753.09	
(二)终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)			
六、其他综合收益的税后净额	-91,014,552.13	133,352,289.10	六、(三十一)
(一)以后不能重分类进损益的其他综合收益	-46,794,545.99	-4,311,532.47	六、(三十一)
1.重新计量设定受益计划变动额	-24,692,645.99	-4,311,532.47	六、(三十一)
2.权益法下不能转损益的其他综合收益			
3.其他权益工具投资公允价值变动	-22,101,900.00		六、(三十一)
4.企业自身信用风险公允价值变动			
(二)以后将重分类进损益的其他综合收益	-44,220,006.14	137,663,821.57	六、(三十一)
1.权益法下可转损益的其他综合收益			
2.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款公允价值变动	-11,126,818.54	11,882,482.75	六、(三十一)
3.其他债权投资公允价值变动	-38,724,124.32	94,566,139.77	六、(三十一)
4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
5.其他债权投资信用损失准备	-2,301,731.63	14,934,435.36	六、(三十一)
6.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款减值准备	7,932,668.35	16,280,763.69	六、(三十一)
7.现金流量套期储备			
8.外币财务报表折算差额			
9.可供出售金融资产公允价值变动损益			
10.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
11.其他			
七、综合收益总额	2,067,103,351.13	1,682,408,042.19	

法定代表人:



行长:



会计机构负责人:

同春辉



利润表

现金流量表

编制单位：唐山银行股份有限公司	2022年度		金额单位：元
目	本期发生额	上期发生额	附注编号
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	25,423,507,777.20	8,511,846,671.66	
向中央银行借款净增加额	1,292,103,653.02	730,941,969.01	
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净减少额			
向其他金融机构拆入资产净增加额	1,109,574,767.16	4,746,273,867.21	
拆出资金净减少额			
拆入资金净增加额	99,433,611.10	-1,070,955,442.92	
回购业务资金净增加额	3,681,755,676.31	2,072,080,000.00	
已发行存款证净增加额			
返售业务资金净减少额			
为交易目的而持有的金融负债净增加额			
收取利息、手续费及佣金的现金	8,260,402,070.97	6,862,772,349.81	
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金	29,762,332.13	172,790,261.42	
经营活动现金流入小计	39,896,539,887.89	22,025,749,676.19	
客户贷款及垫款净增加额	18,689,698,330.27	25,181,053,164.18	
向中央银行借款净减少额			
存放中央银行和同业款项净增加额	594,378,492.01	-2,633,188,670.21	
拆出资金净增加额	8,947,539,006.17	666,395,379.30	
拆入资金净减少额			
返售业务资金净增加额			
回购业务资金净减少额			
为交易目的而持有的金融资产净增加额			
已发行存款证净减少额			
支付利息、手续费及佣金的现金	5,516,462,629.82	7,176,048,204.99	
支付给职工以及为职工支付的现金	616,214,773.99	505,023,187.99	
支付的各项税费	719,152,152.65	480,540,857.29	
支付其他与经营活动有关的现金	595,103,240.52	458,432,478.34	
经营活动现金流出小计	35,678,548,625.43	31,834,304,601.88	
经营活动产生的现金流量净额	4,217,991,262.46	-9,808,554,925.69	六、（四十八）
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金	70,952,997,679.88	78,894,749,451.49	
取得投资收益收到的现金	2,932,423,709.02	3,122,170,646.86	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	152,799,175.44	2,107,867.26	
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计	74,038,220,564.34	82,019,027,965.61	
投资支付的现金	80,541,152,064.21	72,313,079,156.90	
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	477,865,689.24	468,180,513.87	
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计	81,019,017,753.45	72,781,259,670.77	
投资活动产生的现金流量净额	-6,980,797,189.11	9,237,768,294.84	
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金	2,500,000,000.00		
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计	2,500,000,000.00		
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	405,357,030.47	448,563,918.38	
偿还债务支付的现金			
支付其他与筹资活动有关的现金	37,423,075.03	33,311,047.02	
筹资活动现金流出小计	442,780,105.50	481,874,965.40	
筹资活动产生的现金流量净额	2,057,219,894.50	-481,874,965.40	
四、汇率变动对现金的影响	4,232,095.93	318,619.71	
五、现金及现金等价物净增加额	-701,353,936.22	-1,052,342,976.54	六、（四十八）
加：期初现金及现金等价物的余额	5,501,755,292.79	6,554,098,269.33	六、（四十八）
六、期末现金及现金等价物余额	4,800,401,356.57	5,501,755,292.79	六、（四十八）

法定代表人：

行长：

会计机构负责人：

1302620103846

君刘
印立

周青岩



所有者权益变动表

2022年度

项目	所有者权益(或股本)			其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
	优先股	永续债	其他	其他权益工具	其他							
一、上年年末余额			4,215,900,503.83			5,377,720,766.00		211,291,574.15	1,158,955,855.31	2,596,622,883.27	4,841,960,584.11	18,402,452,166.67
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年年初余额			4,215,900,503.83			5,377,720,766.00		211,291,574.15	1,158,955,855.31	2,596,622,883.27	4,841,960,584.11	18,402,452,166.67
三、本年年增减变动金额(减少以“-”号填列)												
(一)综合收益总额								-91,014,552.13	215,811,790.33	69,344,105.73	1,441,180,176.00	4,145,513,300.75
(二)所有者投入和减少资本								-91,014,552.13			2,147,926,122.44	2,067,103,351.13
1.所有者投入的普通股												
2.其他权益工具持有者投入资本												
3.股份支付计入所有者权益的金额												
4.其他												
(三)利润分配												
1.提取盈余公积									215,811,790.33	69,344,105.73	-706,745,946.44	-421,590,050.38
2.提取一般风险准备									215,811,790.33	69,344,105.73	-215,811,790.33	
3.对所有者(或股本)的分配											-69,344,105.73	
4.其他											-421,590,050.38	
(四)所有者权益内部结转												
1.资本公积转增资本(或股本)												
2.盈余公积转增资本(或股本)												
3.盈余公积弥补亏损												
4.设定受益计划变动额结转留存收益												
5.其他综合收益结转留存收益												
6.其他												
(五)其他												
四、本年年末余额			4,215,900,503.83	2,510,191,780.82		5,377,720,766.00		120,277,022.02	1,374,767,645.64	2,665,965,989.00	6,283,140,760.11	22,547,965,467.42

法定代表人：

行长：

会计机构负责人：



Handwritten signature and date: 2023.1.11

所有者权益变动表



所有者权益变动表

所有者权益变动表(续)

编制单位：唐山银行股份有限公司 2022年度	上期金额		本期金额		所有者权益	所有者权益合计
	元		元			
	股本	其他综合收益	盈余公积	未分配利润		
一、上年年末余额	5,377,720,766.00	25,730,006.38	1,033,824,175.48	4,137,365,516.03	17,387,163,852.99	
加：会计政策变更		52,209,276.67	-29,773,895.48	-267,965,059.32	-245,529,678.13	
前期差错更正						
其他						
二、本年期初余额	5,377,720,766.00	77,939,283.05	1,004,050,280.00	3,869,400,456.71	17,141,634,174.86	
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)		133,352,289.10	154,905,575.31	972,560,127.40	1,260,817,991.81	
(一)综合收益总额		133,352,289.10			1,082,408,042.19	
(二)所有者投入和减少资本						
1.所有者投入的普通股						
2.其他权益工具持有者投入资本						
3.股份支付计入所有者权益的金额						
4.其他						
(三)利润分配						
1.提取盈余公积			154,905,575.31	-575,495,625.69	-421,590,050.38	
2.提取一般风险准备			154,905,575.31	-154,905,575.31		
3.对所有者(或股东)的分配						
4.其他						
(四)所有者权益内部结转						
1.资本公积转增资本(或股本)						
2.盈余公积转增资本(或股本)						
3.盈余公积弥补亏损						
4.设定受益计划变动额结转留存收益						
5.其他综合收益结转留存收益						
6.其他						
(五)其他						
四、本年年末余额	5,377,720,766.00	211,291,574.15	1,158,955,855.31	4,841,960,584.11	18,402,452,166.67	

会计机构负责人：

刘立印

行长：

王玉印

法定代表人：



唐山银行股份有限公司

2022 年度财务报表附注

(除另有注明外, 所有金额均以人民币元为货币单位)

一、公司的基本情况

(一) 公司注册地、组织形式和总部地址

唐山银行股份有限公司(以下简称“本行”)经中国人民银行(以下简称“中央银行”)批准于 1998 年 5 月在中华人民共和国(以下简称“中国”)河北省工商行政管理局(以下简称“河北工商局”)注册成立, 初始设立时注册资本为人民币 100,030,000.00 元。本行成立时的名称为唐山市商业银行股份有限公司, 2014 年 11 月 25 日, 根据中国银行业监督管理委员会(以下简称“银监会”)的批复, 本行更名为唐山银行股份有限公司。

本行营业执照注册地址为河北省唐山市路南区建设南路 19 号唐山新世界中心写字楼 5 层、21 层、22 层、23 层、24 层、26 层、27 层、28 层、29 层、30 层。

在管理体制上, 本行实行“总行-支行”两级管理体制, 下辖 73 家支行, 其中 18 家管理型支行, 55 家经营型支行, 均分布于唐山市及各区县。

(二) 公司的业务性质和主要经营活动

本行经中国银行业监督管理委员会唐山监管分局批准持有 B1013H313020001 号金融许可证, 并经河北工商局核准领取统一社会信用代码为 91130200700715103D 的企业法人营业执照。

本行经营范围: 吸收公众存款; 发放短期、中期和长期贷款; 办理国内外结算; 办理票据的承兑与贴现; 发行金融债券; 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; 买卖、代理买卖外汇; 从事银行卡业务; 提供信用证服务及担保; 代理收付款项及代理保险业务; 提供保管箱服务; 办理地方财政信用周转使用资金的委托存贷款业务; 吸收外汇存款; 办理外汇汇款; 办理外币兑换; 办理同业外汇拆借; 发放外汇贷款; 办理外汇票据的承兑和贴现; 办理外汇担保; 办理资信调查、查询、见证业务; 经营即期结汇、售汇业务; 基金销售业务; 代销实物黄金业务; 经中国银行业监管机构批准的其他业务。

(三) 母公司以及集团最终母公司的名称

无。

(四) 财务报告的批准报出机构和财务报告批准报出日

本行财务报告经本行董事会批准于 2023 年 4 月 12 日报出。

(五) 营业期限

本行营业执照的营业期限为 1998 年 5 月 20 日至无固定期限。

唐山银行股份有限公司 2022 年度财务报表附注

(除另有注明外, 所有金额均以人民币元为货币单位)

二、财务报表的编制基础

(一) 编制基础

本财务报表以公司持续经营假设为基础, 根据实际发生的交易事项, 按照企业会计准则的有关规定, 并基于以下所述重要会计政策、会计估计进行编制。

(二) 持续经营

本公司对自 2022 年 12 月 31 日起 12 个月的持续经营能力进行了评价, 未发现对持续经营能力产生重大怀疑的事项和情况。因此, 本财务报表系在持续经营假设的基础上编制。

三、重要会计政策及会计估计

(一) 会计期间

本行的会计年度从公历 1 月 1 日至 12 月 31 日止。

(二) 记账本位币

本行采用人民币作为记账本位币。

(三) 记账基础和计价原则

本行采用的计量属性包括历史成本、重置成本、可变现净值、现值和公允价值。

(四) 现金流量表之现金及现金等价物的确定标准

现金流量表的现金指企业库存现金及可以随时用于支付的存款。现金等价物指持有的期限短(一般是指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。

(五) 金融工具

1. 金融工具的确认和终止确认

本行于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

以常规方式买卖金融资产, 按交易日会计进行确认和终止确认。常规方式买卖金融资产, 是指按照合同条款的约定, 在法规或通行惯例规定的期限内收取或交付金融资产。交易日, 是指本行承诺买入或卖出金融资产的日期。

满足下列条件的, 终止确认金融资产(或金融资产的一部分, 或一组类似金融资产的一部分), 即从其账户和资产负债表内予以转销:

唐山银行股份有限公司 2022 年度财务报表附注

(除另有注明外, 所有金额均以人民币元为货币单位)

(1) 收取金融资产现金流量的权利届满;

(2) 转移了收取金融资产现金流量的权利, 或在“过手协议”下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务; 并且 (a) 实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬, 或 (b) 虽然实质上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, 但放弃了对该金融资产的控制。

2. 金融资产分类和计量

本行的金融资产于初始确认时根据本行管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征分类为: 以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产以及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。金融资产的后续计量取决于其分类。

本行对金融资产的分类, 依据本行管理金融资产的业务模式和金融资产的现金流量特征进行分类。

(1) 以摊余成本计量的金融资产

金融资产同时符合下列条件的, 分类为以摊余成本计量的金融资产: 本行管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标; 该金融资产的合同条款规定, 在特定日期产生的现金流量, 仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。对于此类金融资产, 采用实际利率法, 按照摊余成本进行后续计量, 其摊销或减值产生的利得或损失, 均计入当期损益。

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

金融资产同时符合下列条件的, 分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产: 本行管理该金融资产的业务模式是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为目标; 该金融资产的合同条款规定, 在特定日期产生的现金流量, 仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。对于此类金融资产, 采用公允价值进行后续计量。其折价或溢价采用实际利率法进行摊销并确认为利息收入或费用。除减值损失及外币货币性金融资产的汇兑差额确认为当期损益外, 此类金融资产的公允价值变动作为其他综合收益确认, 直到该金融资产终止确认时, 其累计利得或损失转入当期损益。与此类金融资产相关利息收入, 计入当期损益。

(3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

本行不可撤销地选择将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产, 仅将相关股利收入计入当期损益, 公允价值变动作为其他综合收益确认, 直到该金融资产终止确认时, 其累计利得或损失转入留存收益。

唐山银行股份有限公司 2022 年度财务报表附注

(除另有注明外, 所有金额均以人民币元为货币单位)

(4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

上述以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产, 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。在初始确认时, 为了能够消除或显著减少会计错配, 可以将金融资产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。对于此类金融资产, 采用公允价值进行后续计量, 所有公允价值变动计入当期损益。

当且仅当本行改变管理金融资产的业务模式时, 才对所有受影响的相关金融资产进行重分类。

对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产, 相关交易费用直接计入当期损益, 其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

3. 金融负债分类和计量

本行的金融负债于初始确认时分类为: 以摊余成本计量的金融负债与以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

符合以下条件之一的金融负债可在初始计量时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: (1) 该项指定能够消除或显著减少会计错配; (2) 根据正式书面文件载明的本行风险管理或投资策略, 以公允价值为基础对金融负债组合或金融资产和金融负债组合进行管理和业绩评价, 并在本行内部以此为基础向关键管理人员报告; (3) 该金融负债包含需单独分拆的嵌入衍生工具。

本行在初始确认时确定金融负债的分类。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债, 相关交易费用直接计入当期损益, 其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

金融负债的后续计量取决于其分类:

(1) 以摊余成本计量的金融负债

对于此类金融负债, 采用实际利率法, 按照摊余成本进行后续计量。

(2) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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 (含属于金融负债的衍生工具) 和初始确认时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。

4. 财务担保合同及贷款承诺

财务担保合同要求提供者为合同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, 代为偿付合同持有人的损失。本行将财务担保合同提供给银行、金融机构和其他实体, 为客户贷款、透支和取得其他银行额度提供保证。

唐山银行股份有限公司

2022 年度财务报表附注

(除另有注明外, 所有金额均以人民币元为货币单位)

财务担保合同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按预期信用损失模型所确定的减值准备金额孰高进行后续计量, 与该合同相关负债的增加计入当期损益。

贷款承诺是本行向客户提供的一项在承诺期间内以既定的合同条款向客户发放贷款的承诺。贷款承诺按照预期信用损失模型计提减值损失。

本行将财务担保合同和贷款承诺的减值准备在预计负债中列报。

5. 金融工具抵销

同时满足下列条件的, 金融资产和金融负债以相互抵销后的净额在资产负债表内列示: 具有抵销已确认金额的法定权利, 且该种法定权利是当前可执行的; 计划以净额结算, 或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

6. 金融资产减值

本行对于以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资和财务担保合同等, 以预期信用损失为基础确认损失准备。信用损失, 是指本行按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额, 即全部现金短缺的现值。

本行考虑所有合理且有依据的信息, 包括前瞻性信息, 以单项或组合的方式对以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(债务工具)的预期信用损失进行估计。

(1) 预期信用损失一般模型

如果该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加, 本行按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备; 如果该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加, 本行按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备。由此形成的损失准备的增加或转回金额, 作为减值损失或利得计入当期损益。

通常逾期超过 30 日, 本行即认为该金融工具的信用风险已显著增加, 除非有确凿证据证明该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

具体来说, 本行将购买或源生时未发生信用减值的金融工具发生信用减值的过程分为三个阶段, 对于不同阶段的金融工具的减值有不同的会计处理方法:

唐山银行股份有限公司 2022 年度财务报表附注

(除另有注明外, 所有金额均以人民币元为货币单位)

第一阶段: 信用风险自初始确认后未显著增加

对于处于该阶段的金融工具, 本行应当按照未来 12 个月的预期信用损失计量损失准备, 并按其账面余额 (即未扣除减值准备) 和实际利率计算利息收入 (若该工具为金融资产, 下同)。

第二阶段: 信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值

对于处于该阶段的金融工具, 本行应当按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备, 并按其账面余额和实际利率计算利息收入。

第三阶段: 初始确认后发生信用减值

对于处于该阶段的金融工具, 本行应当按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备, 但对利息收入的计算不同于处于前两阶段的金融资产。对于已发生信用减值的金融资产, 本行应当按其摊余成本 (账面余额减已计提减值准备, 也即账面价值) 和实际利率计算利息收入。

对于购买或源生时已发生信用减值的金融资产, 本行应当仅将初始确认后整个存续期内预期信用损失的变动确认为损失准备, 并按其摊余成本和经信用调整的实际利率计算利息收入。

(2) 本行对在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具, 选择不与其初始确认时的信用风险进行比较, 而直接做出该工具的信用风险自初始确认后未显著增加的假定。

如果本行确定金融工具的违约风险较低, 借款人在短期内履行其支付合同现金流量义务的能力很强, 并且即使较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化, 也不一定会降低借款人履行其支付合同现金流量义务的能力, 那么该金融工具可被视为具有较低的信用风险。

(3) 应收款项及租赁应收款

本行对于《企业会计准则第 14 号——收入》所规定的、不含重大融资成分 (包括根据该准则不考虑不超过一年的合同中融资成分的情况) 的应收款项, 采用预期信用损失的简化模型, 始终按照整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

本行对包含重大融资成分的应收款项和《企业会计准则第 21 号——租赁》规范的租赁应收款, 本行作出会计政策选择, 选择采用预期信用损失的简化模型, 即按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备。

7. 金融资产转移

本行已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的, 终止确认该金融资产; 保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的, 不终止确认该金融资产。

唐山银行股份有限公司 2022 年度财务报表附注

(除另有注明外, 所有金额均以人民币元为货币单位)

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的, 分别下列情况处理: 放弃了对该金融资产控制的, 终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债; 未放弃对该金融资产控制的, 按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产, 并相应确认有关负债。

通过对所转移金融资产提供财务担保方式继续涉入的, 按照金融资产的账面价值和财务担保金额两者之中的较低者, 确认继续涉入形成的资产。财务担保金额, 是指所收到的对价中, 将被要求偿还的最高金额。

(六) 买入返售金融资产、卖出回购金融资产款

买入返售金融资产, 是指本行按返售协议先买入再按固定价格返售金融资产所融出的资金。卖出回购金融资产款, 是指本行按回购协议先卖出再按固定价格回购金融资产所融入的资金。

买入返售和卖出回购金融资产款按业务发生时实际支付或收到的款项入账并在资产负债表中反映。买入返售的已购入标的资产不予以确认, 在表外记录; 卖出回购的标的资产在资产负债表中不终止确认。

买入返售和卖出回购业务的买卖差价在相关交易期间以实际利率法摊销, 分别确认为利息收入和利息支出。

债券出租业务通常以现金或债券作为抵质押物。本行出租给交易对手的债券, 继续在资产负债表中反映; 从交易对手承租的债券, 不确认为资产。本行收取或支付现金的同时, 确认一项负债或资产。

(七) 固定资产

固定资产包括房屋及建筑物、交通运输设备、办公及电子设备和其他。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; 对于被替换的部分, 终止确认其账面价值; 所有其他后续支出于发生时计入当期损益。

固定资产折旧采用年限平均法并按其入账价值减去预计净残值后在预计使用寿命内计提。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。本行于资产负债表日对固定资产是否存在减值迹象进行评估。当有迹象表明固定资产的可收回金额低于账面价值时, 本行将账面价值调减至可收回金额。固定资产的可收回金额是指固定资产

唐山银行股份有限公司 2022 年度财务报表附注

(除另有注明外, 所有金额均以人民币元为货币单位)

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。固定资产的减值损失一经确认, 在以后会计期间不予转回。固定资产的预计使用寿命、净残值率及年折旧率列示如下:

资产类别	预计使用年限	预计净残值率 (%)	年折旧率 (%)
房屋及建筑物	20 年	5.00	4.75
交通运输工具	5 年	5.00	19.00
办公及电子设备	5 年	5.00	19.00

本行在每个资产负债表日均对固定资产的预计净残值和预计使用年限进行检查, 并根据实际情况作出调整。处置固定资产取得的收入扣除其账面价值和相关税费的净值作为处置固定资产收益或损失计入当期损益。

(八) 无形资产

无形资产包括土地使用权和软件及其他无形资产, 以成本计量。本行于资产负债表日对无形资产进行减值评估, 当有迹象表明无形资产的可收回金额低于账面价值时, 本行将账面价值调减至可收回金额。无形资产的可收回金额是指无形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。无形资产的减值损失一经确认, 在以后会计期间不予转回。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。

1. 土地使用权

土地使用权按实际可使用年限平均摊销, 目前本行土地使用权的实际可使用年限为 20 至 40 年。外购土地及建筑物的价款难以在土地使用权与建筑物之间合理分配的, 全部作为固定资产。

2. 软件及其他无形资产

软件及其他无形资产按取得时的实际成本扣除累计摊销以及减值准备后的净值列示, 并按照预计使用年限平均摊销, 计入当期损益。具体年限如下:

项目	摊销年限 (年)	备注
软件	5、10	
土地使用权	20-40	土地使用权可使用年限

(九) 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

唐山银行股份有限公司 2022 年度财务报表附注

(除另有注明外, 所有金额均以人民币元为货币单位)

时, 转入固定资产并自次月起开始计提折旧。

(十) 租赁

1. 承租人

本行为承租人时, 在租赁期开始日, 除选择采用简化处理的短期租赁和低价值资产租赁外, 对租赁确认使用权资产和租赁负债。

在租赁期开始日后, 本行采用成本模式对使用权资产进行后续计量。参照《企业会计准则第 4 号——固定资产》有关折旧规定, 对使用权资产计提折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的, 应当在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的, 应当在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。本行按照《企业会计准则第 8 号——资产减值》的规定, 确定使用权资产是否发生减值, 并对已识别的减值损失进行会计处理。

本行按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用, 并计入当期损益。按照《企业会计准则第 17 号——借款费用》等其他准则规定应当计入相关资产成本的, 从其规定。

本行对于短期租赁和低价值资产租赁, 选择不确认使用权资产和租赁负债, 将短期租赁和低价值资产租赁的租赁付款额, 在租赁期内各个期间按照直线法或其他系统合理的方法计入相关资产成本或当期损益。

2. 出租人

(1) 融资租赁

本行作为出租人的, 在租赁期开始日, 对融资租赁确认应收融资租赁款, 并终止确认融资租赁资产, 并按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。

(2) 经营租赁

本行作为出租人的, 在租赁期内各个期间, 采用直线法或其他系统合理的方法, 将经营租赁的租赁收款额确认为租金收入。将发生的与经营租赁有关的初始直接费用进行资本化, 在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础进行分摊, 分期计入当期损益。

对于经营租赁资产中的固定资产, 本行应当采用类似资产的折旧政策计提折旧; 对于其他经营租赁资产, 应当根据该资产适用的企业会计准则, 采用系统合理的方法进行摊销。本行按照《企业会计准则第 8 号——资产减值》的规定, 确定经营租赁资产是否发生减值, 并进行相应会计处理。

唐山银行股份有限公司 2022 年度财务报表附注

(除另有注明外, 所有金额均以人民币元为货币单位)

(十一) 使用权资产

在租赁期开始日, 本行对租赁确认使用权资产和租赁负债, 应用准则进行简化处理的短期租赁和低价值资产租赁除外。

本行对使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括:

1. 租赁负债的初始计量金额;
2. 在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额, 存在租赁激励的, 扣除已享受的租赁激励相关金额;
3. 发生的初始直接费用;
4. 为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。前述成本属于为生产存货而发生的, 适用《企业会计准则第 1 号——存货》。

本行按照《企业会计准则第 13 号——或有事项》对上述第 4 项所述成本进行确认和计量。

初始直接费用, 是指为达成租赁所发生的增量成本。增量成本是指若本行不取得该租赁, 则不会发生的成本。

本行参照《企业会计准则第 4 号——固定资产》有关折旧规定, 对使用权资产计提折旧。对于能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的, 在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的, 在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

本行按照《企业会计准则第 8 号——资产减值》的规定, 确定使用权资产是否发生减值, 并对已识别的减值损失进行会计处理。

(十二) 长期待摊费用

长期待摊费用包括经营租入固定资产改良支出、租赁费及其他已经发生但应由当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。

(十三) 抵债资产

当本行以抵债资产作为补偿发放贷款和垫款及应收利息的损失时, 金融类抵债资产以公允价值入账, 对于取得抵债资产应支付的相关税费、垫付诉讼费用和为取得抵债资产所支付的欠缴税费等相关交易费用, 根据金融资产的类别, 分别计入当期损益或初始入账价值。非金融类抵债资产初始确认按照放弃债权的公允价值作为成本入账, 取得抵债资产应支付的相关税费、垫付诉讼费用和为

唐山银行股份有限公司 2022 年度财务报表附注

(除另有注明外, 所有金额均以人民币元为货币单位)

取得抵债资产支付的欠缴税费等相关交易费用, 计入抵债资产入账价值。

资产负债表日, 抵债资产按照账面价值与可变现净值孰低计量, 当可变现净值低于账面价值时, 对抵债资产计提跌价准备。

抵债资产处置时, 取得的处置收入与抵债资产账面价值的差额计入资产处置收益。

取得抵债资产后转为自用的, 按转换日抵债资产的账面余额结转。已计提抵债资产跌价准备的, 同时结转跌价准备。

(十四) 递延所得税资产和递延所得税负债

1. 根据资产、负债的账面价值与其计税基础之间的差额 (未作为资产和负债确认的项目按照税法规定可以确定其计税基础的, 该计税基础与其账面数之间的差额), 按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计算确认递延所得税资产或递延所得税负债。

2. 确认递延所得税资产以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。资产负债表日, 有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的, 确认以前会计期间未确认的递延所得税资产。

3. 资产负债表日, 对递延所得税资产的账面价值进行复核, 如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益, 则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时, 转回减记的金额。

4. 本行当期所得税和递延所得税作为所得税费用或收益计入当期损益, 但不包括下列情况产生的所得税: (1) 企业合并; (2) 直接在所有者权益中确认的交易或者事项。

(十五) 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, 包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利等。

1. 短期薪酬

短期薪酬包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、工伤保险费、生育保险费、住房公积金、工会和教育经费等。

住房公积金及其他社会保险费用本行根据有关法律、法规和政策的规定, 为在职员工缴纳住房公积金及基本医疗保险、工伤保险和生育保险等社会保险费用。本行每月按照缴纳基数的一定比例向相关部门支付住房公积金及上述社会保险费用, 并按权责发生制原则计入当期损益。

唐山银行股份有限公司 2022 年度财务报表附注

(除另有注明外，所有金额均以人民币元为货币单位)

2. 离职后福利

本行将离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。设定提存计划是本行向独立的基金缴存固定费用后，不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划是除设定提存计划以外的离职后福利计划。本行的设定提存计划主要是为员工缴纳的基本养老保险、失业保险和企业年金。

(1) 基本养老保险

按中国有关法规，本行员工参加了由唐山市劳动和社会保障部门组织实施的社会基本养老保险。本行以唐山市规定的社会基本养老保险缴纳基数和比例，向唐山市社会基本养老保险经办机构缴纳养老保险费。员工退休后，唐山市劳动及社会保障部门向已退休员工支付社会基本养老金。本行在职工提供服务的会计期间，将根据上述社保规定计算应缴纳的金额确认为负债，并计入当期损益。

(2) 企业年金

除 2007 年 12 月 31 日以前退休的员工外，本行员工在参加社会基本养老保险的基础上参加本行依据国家企业年金制度的相关政策建立的《唐山银行企业年金计划》（“年金计划”）。本行按员工工资总额的一定比例向年金计划缴款，相应支出计入当期损益。

(3) 补充退休福利

本行根据相关年金计划为符合要求的员工提供其他补充退休福利，该类补充退休福利属于设定受益计划。

本行就补充退休福利所承担的义务以精算方式估计本行对员工承诺支付其退休后的福利的金额计算。这项福利以参考到期日与本行所承担义务的期间相似的中国国债于资产负债表日的收益率作为折现率确定其折现现值。与补充退休福利相关的服务费用和净利息收支于其发生的期间计入当期损益，而重新计量补充退休福利负债所产生的变动计入其他综合收益。

3. 辞退福利

本行与未达到国家规定退休年龄，自愿申请退出工作岗位休养的员工达成协议，自内部退养安排开始之日起至达到国家规定退休年龄止，本行向这些员工支付内部退养福利。对于内退福利，本行比照辞退福利进行会计处理，在符合辞退福利相关确认条件时，将自职工停止提供服务日至正常退休日期间拟支付的内退职工工资和缴纳的社会保险费等，确认为负债，一次性计入当期损益。内退福利的精算假设变化及福利标准调整引起的差异于发生时计入当期损益。

唐山银行股份有限公司 2022 年度财务报表附注

(除另有注明外, 所有金额均以人民币元为货币单位)

(十六) 租赁负债

在租赁期开始日, 本行对租赁确认使用权资产和租赁负债, 应用准则进行简化处理的短期租赁和低价值资产租赁除外。

租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。

租赁付款额, 是指本行向出租人支付的与在租赁期内使用租赁资产的权利相关的款项, 包括:

1. 固定付款额及实质固定付款额, 存在租赁激励的, 扣除租赁激励相关金额;
2. 取决于指数或比率的可变租赁付款额, 该款项在初始计量时根据租赁期开始日的指数或比率确定;
3. 购买选择权的行权价格, 前提是本行合理确定将行使该选择权;
4. 行使终止租赁选择权需支付的款项, 前提是租赁期反映出本行将行使终止租赁选择权;
5. 根据本行提供的担保余值预计应支付的款项。

在计算租赁付款额的现值时, 本行采用租赁内含利率作为折现率; 无法确定租赁内含利率的, 本行采用增量借款利率作为折现率。

(十七) 预计负债

1. 因对外提供担保、诉讼事项等或有事项形成的义务成为本行承担的现时义务, 履行该义务很可能导致经济利益流出本行, 且该义务的金额能够可靠的计量时, 本行将该项义务确认为预计负债。

2. 本行按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行初始计量, 并在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。

(十八) 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, 其存在需要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。因此该义务未被确认为负债。

或有负债不作为预计负债确认, 仅在附注中加以披露。如情况发生变化, 使得该事项很可能导致经济利益的流出且金额能够可靠计量时, 将其确认为预计负债。

(十九) 受托业务

本行经营委托贷款业务。委托贷款业务指由委托人提供资金, 本行根据委托人确定的贷款对象、用途、金额、利率及还款计划等代理发放并协助收回贷款的业务, 其风险由委托人承担, 本行只收

唐山银行股份有限公司 2022 年度财务报表附注

(除另有注明外, 所有金额均以人民币元为货币单位)

取相关手续费。委托贷款不纳入本行资产负债表。

(二十) 利息收入和支出

对于所有以摊余成本计量的金融工具及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产中计息的金融工具, 利息收入以实际利率计量。

实际利率是指按金融工具的预计存续期间将其预计未来现金流入或流出折现至该金融资产账面余额或金融负债摊余成本的利率。实际利率的计算需要考虑金融工具的合同条款(例如提前还款权)并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本, 但不包括预期信用损失。

本行根据金融资产账面余额乘以实际利率计算利息收入并列报为利息收入, 但下列情况除外:

1. 对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产, 自初始确认起, 按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入;

2. 对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产, 按照该金融资产的摊余成本(即, 账面余额扣除预期信用损失准备之后的净额)和实际利率计算确定其利息收入。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值, 并且这一改善在客观上可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系, 应按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

金融负债的利息支出以金融负债摊余成本、占用资金的时间按实际利率法计算, 并在相应期间予以确认。

(二十一) 手续费及佣金收入

本行通过向客户提供各类服务收取手续费及佣金。本行确认的手续费及佣金收入反映其向客户提供服务而预期有权收取的对价金额, 并于履行了合同中的履约义务时确认收入。

满足下列条件之一时, 本行在时段内按照履约进度确认收入:

1. 客户在本行履约的同时即取得并消耗通过本行履约所带来的经济利益;
2. 客户能够控制本行履约过程中进行的服务;
3. 本行在履约过程中所进行的服务具有不可替代用途, 且本行在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项;

其他情况下, 本行在客户取得相关服务控制权时点确认收入。

(二十二) 所得税

唐山银行股份有限公司 2022 年度财务报表附注

(除另有注明外, 所有金额均以人民币元为货币单位)

所得税包括当期所得税和递延所得税。本行除了将与计入其他综合收益或所有者权益的交易或事项相关的所得税计入其他综合收益或所有者权益外, 其他所得税均作为所得税费用或收益计入当期损益。

1. 当期所得税

当期所得税包括根据当期应纳税所得额及税法规定税率计算的预期应交所得税和对以前年度应交所得税的调整。

2. 递延所得税资产和递延所得税负债

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。于资产负债表日, 递延所得税资产和递延所得税负债, 根据税法规定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、可抵扣亏损和税款抵减的应纳税所得额为限。

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净额列示:

- 1、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;
- 2、本行内该纳税主体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。本行除了将可供出售金融资产的公允价值重估变动引起的所得税影响直接计入其他综合收益外, 当期所得税费用和递延所得税变动均计入当期损益。

(二十三) 利润分配

拟发放的利润于股东大会批准的当期, 确认为负债。

(二十四) 分部报告

本行以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部, 以经营分部为基础确定报告分部。综合考虑管理层进行组织管理涉及的产品和服务、地理区域、监管环境等各种因素, 对满足条件的经营分部进行加总, 单独披露满足量化界限的经营分部。经营分部是指本行内同时满足下列条件的组成部分: (1) 该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用; (2) 本行管理层能够定期评价该组成部分的经营成果, 以决定向其配置资源、评价其业绩及; (3) 本行能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。两个或多个经营分部具有相似的经济

唐山银行股份有限公司 2022 年度财务报表附注

(除另有注明外, 所有金额均以人民币元为货币单位)

特征, 并且满足一定条件的, 则合并为一个经营分部。

本行对每一分部项目计量的目的, 主要是为了主要经营决策者向分部分配资源和评价分部业绩。本行分部信息的编制采用与编制本行财务报表相一致的会计政策。

(二十五) 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, 对所采用的重要会计估计和判断进行持续的评价。下列重要会计估计和判断可能会导致下一会计年度资产和负债的账面价值出现重大调整。

1. 贷款及应收款项类投资减值准备

本行在评估贷款和垫款的预期信用损失时采用的模型和假设高度依赖管理层的判断。

本行在判断某笔贷款的信用风险是否显著增加时, 需要考虑内部及外部的历史信息、当前的情况以及未来的经济预测。信用风险显著增加的标准, 将用于确定某笔贷款是否需要计提整个存续期的预期信用损失, 而非 12 个月的预期信用损失。

本行计量预期损失模型所采用的参数, 包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口等, 皆涉及较多的判断和假设。本行在估计违约损失率时, 还需要考虑交易对手的类型、追索的方式、受偿顺序, 以及担保物的类型和价值, 结合历史损失经验数据作出判断。对于表外信用承诺以及循环授信, 也需要运用判断以确定违约风险敞口的存续期。

本行应用专家判断对宏观经济指标进行预测, 分析与违约概率等模型参数的相关性, 并对其进行前瞻性调整。同时, 本行还需要判断多个不同宏观经济情景的发生概率, 计算概率加权的预期信用损失。

对于采用单项评估方式进行预期信用损失计量的已减值贷款, 对其未来现金流的估计是至关重要的。可能影响该估计的因素包括但不限于以下内容: 特定借款人财务信息的详尽程度、借款人同行业竞争者相关信息的可获得性、行业发展趋势与特定借款人未来经营表现之间的相关度, 以及变现担保物可回收的现金流量等。

2. 内部退养福利及补充退休福利负债的精算评估

本行已将内部退养福利及退休人员补充退休福利确认为一项负债, 该等内部退养福利及退休人员补充退休福利的费用及负债的金额依照各种假设条件进行精算评估。这些假设条件包括折现率、福利费用的增长率以及死亡率等。实际结果和假设的差异将在当年按照相关会计政策进行会计处理。

唐山银行股份有限公司 2022 年度财务报表附注

(除另有注明外, 所有金额均以人民币元为货币单位)

尽管管理层认为这些假设是合理的, 实际经验值及假设条件的变化将影响本行内部退养福利及退休人员补充退休福利相关的费用和负债的金额。

3. 所得税

在正常的经营活动中, 部分交易及活动最终的税务处理存在不确定性。本行结合当前的税收法规及以前年度政府主管机关对本行的政策, 对新税收法规的实施及不确定性的事项进行税务估计。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同最初入账的金额存在差异, 则该差异将对最终认定期间的当期所得税及递延所得税产生影响。

4. 金融工具的公允价值

公允价值, 是指市场参与者在计量日发生的有序交易中, 出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。存在活跃市场的金融资产或金融负债, 本行采用活跃市场中的报价确定其公允价值。金融工具不存在活跃市场的, 本行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工具的当前公允价值、现金流量折现法等。

(二十六) 公允价值计量

本行于每个资产负债表日以公允价值计量的金融工具包括交易性金融资产和金融负债、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产以及衍生金融工具。公允价值, 是指市场参与者在计量日发生的有序交易中, 出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。本行以公允价值计量相关资产或负债, 假定出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行; 不存在主要市场的, 本行假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。主要市场(或最有利市场)是本行在计量日能够进入的交易市场。本行采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。

本行采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术, 优先使用相关可观察输入值, 只有在可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下, 才使用不可观察输入值。

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债, 根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次输入值, 确定所属的公允价值层次: 第一层次输入值, 在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价; 第二层次输入值, 除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值; 第三层次输入值, 相关资产或负债的不可观察输入值。

唐山银行股份有限公司 2022 年度财务报表附注

(除另有注明外, 所有金额均以人民币元为货币单位)

每个资产负债表日, 本行对在财务报表中确认的持续以公允价值计量的资产和负债进行重新评估, 以确定是否在公允价值计量层次之间发生转换。

四、会计政策和会计估计变更以及前期差错更正的说明

(一) 会计政策变更

(1) 本公司于 2022 年 1 月 1 日采用《企业会计准则解释第 15 号》(财会〔2021〕35 号) 相关规定, 根据累积影响数, 调整财务报表相关项目金额。会计政策变更导致影响如下:

会计政策变更的内容和原因	受影响的报表项目名称和金额
无	无

(2) 本公司于 2022 年 1 月 1 日采用《企业会计准则解释第 16 号》(财会〔2022〕31 号) 相关规定, 根据累积影响数, 调整财务报表相关项目金额。会计政策变更导致影响如下:

会计政策变更的内容和原因	受影响的报表项目名称和金额
无	无

(二) 会计估计变更情况

本公司本期无会计估计变更事项。

(三) 前期重大会计差错更正情况

本公司本期无前期会计差错更正事项。

五、税项

税种	计税依据	税率 (%)
增值税	应税金融业务收入	6.00
房产税	从价计征的, 按房产原值一次减除 30.00% 后余值的 1.20% 计缴; 从租计征的, 按租金收入的 12.00% 计缴	1.20、12.00
城市维护建设税	应缴流转税税额	5.00、7.00
教育费附加	应缴流转税税额	3.00
地方教育费附加	应缴流转税税额	2.00
企业所得税	应纳税所得额	25.00

唐山银行股份有限公司 2022 年度财务报表附注

(除另有注明外, 所有金额均以人民币元为货币单位)

六、财务报表主要项目注释

说明: 期初指 2022 年 1 月 1 日, 期末指 2022 年 12 月 31 日, 上期指 2021 年度, 本期指 2022 年度。

(一) 现金及存放中央银行款项

1. 分类列示

项目	期末余额	期初余额
库存现金	379,646,917.54	372,980,147.40
存放中央银行法定准备金	9,468,727,929.22	9,304,007,488.55
存放中央银行超额存款准备金	4,420,754,439.03	4,763,276,255.87
存放中央银行财政性存款	11,164,000.00	6,250,000.00
存放中央银行外币准备金存款		25,502.80
小计	14,280,293,285.79	14,446,539,394.62
应计利息	5,512,243.19	4,987,595.93
合计	14,285,805,528.98	14,451,526,990.55

2. 本行按规定向中国人民银行缴存人民币法定存款准备金和财政性存款, 此存款不能用于日常业务。2022 年 12 月 31 日的人民币存款准备金缴存比率为 5.25%、2021 年 12 月 31 日的人民币存款准备金缴存比率为 6.00%。存放中央银行超额存款准备金主要为本行存放在中国人民银行的备付金。2022 年 12 月 31 日、2021 年 12 月 31 日外币存款准备金缴存比率分别为 6.00% 和 9.00%, 中央银行对境内金融机构缴存的外币存款准备金不计付利息。

超额存款准备金包括存放于中国人民银行用作资金清算用途的资金及其他各项非限制性资金。

(二) 存放同业及其他金融机构款项

项目	期末余额	期初余额
存放境内银行同业款项	346,014,354.86	328,754,612.12
存放境外同业款项	139,298,846.48	97,287,924.60
小计	485,313,201.34	426,042,536.72
应计利息	219,095.20	84,473.56
合计	485,532,296.54	426,127,010.28
减: 存放同业坏账准备	981,521.80	991,814.02
账面价值	484,550,774.74	425,135,196.26

唐山银行股份有限公司 2022 年度财务报表附注

(除另有注明外, 所有金额均以人民币元为货币单位)

本行于 2022 年 12 月 31 日, 在中国工商银行股份有限公司唐山古冶支行存放 19,498.74 元, 在中国工商银行股份有限公司唐山海港支行存放 10,535.19 元, 在中国工商银行股份有限公司玉田县支行存放 726,804.97 元 (其中久悬户金额 9,006.83), 在中国工商银行股份有限公司赵各庄支行存放 19,422.68 元, 在中国工商银行股份有限公司遵化支行存放 60,799.56 元。由于上述账户处于久悬状态, 款项暂无法使用。

(三) 拆出资金

项目	期末余额	期初余额
拆放境内同业	250,000,000.00	100,000,000.00
拆放境内其他金融机构	11,350,000,000.00	2,450,000,000.00
拆放境外同业		19,127,100.00
小计	11,600,000,000.00	2,569,127,100.00
应计利息	119,585,555.54	34,079,824.54
合计	11,719,585,555.54	2,603,206,924.54
减: 拆出资金减值准备	451,019,457.91	367,685,564.08
账面价值	11,268,566,097.63	2,235,521,360.46

(四) 发放贷款和垫款

1. 按计量方式分析

项目	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
发放贷款和垫款				
- 以摊余成本计量	129,238,035,248.67	98.29	110,529,401,831.00	97.99
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	2,250,046,159.92	1.71	2,268,981,247.32	2.01
小计	131,488,081,408.59	100.00	112,798,383,078.32	100.00
应计利息	259,665,205.87		234,915,281.17	
合计	131,747,746,614.46	100.00	113,033,298,359.49	100.00
减: 以摊余成本计量的贷款损失准备	6,879,980,411.54		6,212,071,224.50	
贷款和垫款账面价值	124,867,766,202.92	100.00	106,821,227,134.99	100.00
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款及垫款减值准备	24,213,432.04		16,280,763.69	

唐山银行股份有限公司 2022 年度财务报表附注

(除另有注明外, 所有金额均以人民币元为货币单位)

其中: (1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款

项目	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
企业贷款和垫款	125,076,243,990.75	96.78	106,553,665,700.50	96.40
个人贷款和垫款	4,161,791,257.92	3.22	3,975,736,130.50	3.60
- 个人消费贷款	2,774,457,931.57	2.15	3,123,933,254.98	2.83
- 个人经营性贷款	1,387,193,574.73	1.07	851,802,875.52	0.77
- 信用卡	139,751.62			
小计	129,238,035,248.67	100.00	110,529,401,831.00	100.00
票据贴现				
以摊余成本计量的贷款和垫款总和	129,238,035,248.67	100.00	110,529,401,831.00	100.00

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款

项目	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
票据贴现	2,250,046,159.92	100.00	2,268,981,247.32	100.00
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款总和	2,250,046,159.92	100.00	2,268,981,247.32	100.00

2. 按客户行业分布情况分析

行业	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
制造业	12,657,020,598.67	9.63	8,755,173,620.45	7.76
房地产业	8,423,039,438.11	6.41	7,925,980,656.01	7.03
批发和零售业	14,520,722,213.54	11.04	8,001,139,963.99	7.09
农、林、牧、渔业	42,496,666.77	0.03	38,885,833.37	0.03
电力、热力、燃气及水生产和供应业	2,435,066,887.53	1.85	978,970,000.00	0.87
租赁和商务服务业	60,483,946,666.64	46.00	55,590,092,333.35	49.28
采矿业	2,930,250,000.00	2.23	2,236,580,000.00	1.98
住宿和餐饮业	1,297,770,487.66	0.99	1,297,633,840.98	1.15
建筑业	6,342,353,679.64	4.82	7,794,016,952.16	6.91
水利、环境和公共设施管理业	6,125,656,666.67	4.66	3,924,400,000.00	3.48

唐山银行股份有限公司 2022 年度财务报表附注

(除另有注明外, 所有金额均以人民币元为货币单位)

行业	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
卫生和社会工作	41,200,000.00	0.03	75,567,500.00	0.07
交通运输、仓储和邮政业	9,179,108,043.70	6.98	8,923,139,166.67	7.91
文化、体育和娱乐业	226,341,291.91	0.17	199,650,000.00	0.18
信息传输、软件和信息技术服务业	28,274,999.95	0.02	22,293,333.45	0.02
教育	40,055,000.00	0.03	68,250,000.00	0.06
居民服务、修理和其他服务业	17,549,999.96	0.01	3,340,833.39	
科学研究和技术服务业	185,391,350.00	0.14	218,505,833.37	0.19
金融业	100,000,000.00	0.08	500,045,833.31	0.45
公司贷款和垫款小计	125,076,243,990.75	95.12	106,553,665,700.50	94.46
个人贷款	4,161,791,257.92	3.17	3,975,736,130.50	3.52
票据贴现	2,250,046,159.92	1.71	2,268,981,247.32	2.02
贷款和垫款总额	131,488,081,408.59	100.00	112,798,383,078.32	100.00
应计利息	259,665,205.87		234,915,281.17	
减: 贷款损失准备	6,879,980,411.54		6,212,071,224.50	
账面价值	124,867,766,202.92	100.00	106,821,227,134.99	100.00

3. 贷款和垫款按地区分布情况

地区分布	期末余额	比例 (%)	期初余额	比例 (%)
华北地区	128,853,762,907.01	98.00	109,051,755,993.96	96.68
华东地区	1,236,899,770.71	0.94	2,999,219,843.72	2.66
华中地区	381,501,267.25	0.29	340,034,383.56	0.30
东北地区	82,434,269.96	0.06	249,680,776.05	0.22
华南地区	828,501,940.05	0.63	123,467,597.49	0.11
西南地区	6,315,618.25		18,211,230.25	0.02
西北地区	98,665,635.36	0.08	16,013,253.29	0.01
合计	131,488,081,408.59	100.00	112,798,383,078.32	100.00
应计利息	259,665,205.87		234,915,281.17	
减: 贷款损失准备	6,879,980,411.54		6,212,071,224.50	
账面价值	124,867,766,202.92	100.00	106,821,227,134.99	100.00

唐山银行股份有限公司 2022 年度财务报表附注

(除另有注明外, 所有金额均以人民币元为货币单位)

4. 按担保方式分析

项目	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
信用贷款	35,613,974,662.20	27.09	34,940,415,931.81	30.98
保证贷款	74,826,670,509.53	56.91	59,284,149,936.62	52.56
抵押贷款	14,819,732,714.81	11.27	13,342,564,451.52	11.83
质押贷款	6,227,703,522.05	4.73	5,231,252,758.37	4.63
贷款和垫款总额	<u>131,488,081,408.59</u>	<u>100.00</u>	<u>112,798,383,078.32</u>	<u>100.00</u>
应计利息	259,665,205.87		234,915,281.17	
减: 贷款损失准备	6,879,980,411.54		6,212,071,224.50	
账面价值	<u>124,867,766,202.92</u>	<u>100.00</u>	<u>106,821,227,134.99</u>	<u>100.00</u>

5. 已逾期贷款 (未含应计利息) 按担保方式及逾期期限分析

项目	期末余额				合计
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	
信用贷款	10,220,700.86	21,838,265.89	323,969,253.87	4,408,642.19	360,436,862.81
保证贷款	36,161,096.34	12,997,551.83	465,868.50	2,568,242.44	52,192,759.11
抵押贷款	18,542,437.63	207,974,422.84	1,978,003.85	3,094,094.87	231,588,959.19
质押贷款					
合计	<u>64,924,234.83</u>	<u>242,810,240.56</u>	<u>326,413,126.22</u>	<u>10,070,979.50</u>	<u>644,218,581.11</u>

项目	期初余额				合计
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	
信用贷款	26,934,894.45	7,270,521.42	318,748,672.48	589,355.93	353,543,444.28
保证贷款	5,886,314.45	151,946,666.70	225,097,972.84	2,380,289.60	385,311,243.59
抵押贷款	5,403,739.53	234,256,050.34	191,824.42	3,098,894.87	242,950,509.16
质押贷款					
合计	<u>38,224,948.43</u>	<u>393,473,238.46</u>	<u>544,038,469.74</u>	<u>6,068,540.40</u>	<u>981,805,197.03</u>

逾期贷款是指所有或部分本金或利息已实质性逾期 1 天及以上的贷款。

唐山银行股份有限公司 2022 年度财务报表附注

(除另有注明外，所有金额均以人民币元为货币单位)

6. 贷款和垫款及贷款损失准备分析

其中：(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备变动

项目	本期发生额			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
期初余额	1,928,991,802.07	3,315,130,739.87	967,948,682.56	6,212,071,224.50
本期转移				
- 至第一阶段	1,024,260,877.33	-1,024,260,877.33		
- 至第二阶段	-153,695,321.59	153,695,321.59		
- 至第三阶段	-14,799,162.64	-44,874,510.57	59,673,673.21	
本期计提	-77,147,617.47	907,579,535.07	79,087,740.74	909,519,658.34
本期收回原核销				
本期核销及转出			241,610,471.30	241,610,471.30
本期转销				
期末余额	<u>2,707,610,577.70</u>	<u>3,307,270,208.63</u>	<u>865,099,625.21</u>	<u>6,879,980,411.54</u>
项目	上期发生额			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
经会计政策变更调整后的期初余额	1,289,242,189.77	2,585,111,687.17	793,109,778.02	4,667,463,654.96
本期转移				
- 至第一阶段	390,073,630.70	-390,073,630.70		
- 至第二阶段	-156,872,854.96	156,872,854.96		
- 至第三阶段	-24,879,513.95	-9,023,454.44	33,902,968.39	
本期计提	848,070,874.09	487,794,822.52	217,817,449.87	1,553,683,146.48
本期收回原核销				
本期核销及转出			9,075,576.94	9,075,576.94
本期转销				
期末余额	<u>1,928,991,802.07</u>	<u>3,315,130,739.87</u>	<u>967,948,682.56</u>	<u>6,212,071,224.50</u>

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款减值准备变动

唐山银行股份有限公司 2022 年度财务报表附注

(除另有注明外, 所有金额均以人民币元为货币单位)

本期发生额				
项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
期初余额	16,280,763.69			16,280,763.69
本期计提 / 转回	7,932,668.35			7,932,668.35
期末余额	24,213,432.04			24,213,432.04
上期发生额				
项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
经会计政策变更调整后的期初余额				
本期计提 / 转回	16,280,763.69			16,280,763.69
期末余额	16,280,763.69			16,280,763.69

(五) 交易性金融资产

项目	期末公允价值	期初公允价值
交易性金融资产	28,001,023,460.38	23,156,330,974.82
其中: 基金投资	24,454,859,483.28	19,069,174,474.68
信托产品	1,520,100,000.00	2,189,000,672.12
资管计划	1,926,273,077.10	1,897,895,828.02
同业及其他金融机构债券	99,530,900.00	
其他	260,000.00	260,000.00
合计	28,001,023,460.38	23,156,330,974.82

(六) 债权投资

1. 债权投资情况

项目	期末余额	期初余额
国债	8,480,948,092.15	6,528,467,621.21
政府债券	23,163,691,977.42	11,988,456,336.63
企业债	269,943,246.58	120,000,000.00
信托投资计划	4,393,000,000.00	11,041,000,000.00
资产管理计划	117,500,000.00	170,000,000.00
债权融资计划		200,000,000.00
非银行企业金融机构债	100,000,000.00	100,000,000.00
小计	36,525,083,316.15	30,147,923,957.84
应计利息	479,792,799.35	322,549,887.78
减: 债权投资减值准备	918,461,130.83	723,307,005.39
账面价值	36,086,414,984.67	29,747,166,840.23

唐山银行股份有限公司 2022 年度财务报表附注

(除另有注明外, 所有金额均以人民币元为货币单位)

2. 期末重要的债权投资情况

债券项目	面值	票面利率 (%)	实际利率 (%)	到期日
20 付息国债 09	2,140,000,000.00	2.36	2.74	2023/7/2
16 河北定向 03	816,000,000.00	3.32	3.32	2023/2/17
19 付息国债 04	750,000,000.00	3.19	2.76	2024/4/11
16 河北定向 10	726,000,000.00	3.10	3.10	2023/8/17
17 河北定向 04	655,000,000.00	4.06	4.06	2027/7/5
16 河北定向 04	544,000,000.00	3.28	3.28	2026/2/17
16 河北定向 07	335,000,000.00	3.32	3.32	2023/2/17
19 山东债 06	290,000,000.00	3.16	3.09	2024/2/25
18 北京债 08	270,000,000.00	3.89	3.35	2023/9/17
17 河北债 02	250,000,000.00	3.35	3.35	2024/3/10
18 河北 29	250,000,000.00	3.87	3.89	2023/8/24
21 浙江债 58	250,000,000.00	3.03	3.00	2028/12/1
22 四川债 53	250,000,000.00	2.95	2.97	2029/5/20
16 河北定向 11	242,300,000.00	3.11	3.11	2026/8/17
20 湖南债 51	230,000,000.00	2.94	2.96	2023/8/19
20 付息国债 08	220,000,000.00	2.85	3.08	2027/6/4
22 四川债 46	200,000,000.00	2.96	3.05	2029/3/10
20 浙江债 20	200,000,000.00	2.88	2.80	2027/6/1
19 山东 21	200,000,000.00	3.40	2.81	2024/5/17
20 安徽债 09	200,000,000.00	2.87	2.80	2027/4/1
21 江苏 27	200,000,000.00	3.03	3.01	2028/12/1
21 四川 23	180,000,000.00	3.34	3.21	2028/6/11
20 付息国债 05	180,000,000.00	1.99	2.64	2025/4/9
21 上海债 11	180,000,000.00	3.07	3.03	2028/7/27
19 福建债 06	170,000,000.00	3.30	2.80	2024/3/27
20 北京债 26	170,000,000.00	3.08	3.08	2025/8/18
17 河北定向 06	165,000,000.00	4.06	4.06	2027/7/5
22 陕西债 50	160,000,000.00	2.87	2.89	2029/8/5
22 山东债 27	160,000,000.00	2.98	2.99	2029/5/13

唐山银行股份有限公司 2022 年度财务报表附注

(除另有注明外，所有金额均以人民币元为货币单位)

债券项目	面值	票面利率 (%)	实际利率 (%)	到期日
22 滦州债	150,000,000.00	6.50	6.50	2029/11/9
20 北京债 27	150,000,000.00	3.12	3.12	2025/8/25
21 上海债 11	150,000,000.00	3.07	3.03	2028/7/27
16 湖南债 11	150,000,000.00	2.79	2.80	2026/10/14
22 山东债 12	150,000,000.00	3.02	3.02	2029/2/25
21 江苏 27	150,000,000.00	3.03	3.01	2028/12/1
21 江苏 27	150,000,000.00	3.03	3.01	2028/12/1
22 福建债 20	140,000,000.00	2.92	3.05	2029/2/22
22 湖北债 28	130,000,000.00	2.66	2.80	2027/3/23
19 安徽 02	130,000,000.00	3.30	2.80	2024/4/1
22 福建债 20	130,000,000.00	2.92	3.05	2029/2/22
20 付息国债 03	130,000,000.00	2.24	1.74	2023/3/5
21 江苏债 23	130,000,000.00	3.11	3.01	2028/10/20
20 宁波 06	130,000,000.00	2.34	3.11	2025/5/25
21 四川 53	120,000,000.00	3.25	3.02	2028/10/29
21 通顺交投 PPN001	120,000,000.00	5.93	5.93	2026/12/17
20 湖北债 104	120,000,000.00	3.29	3.31	2025/9/16
21 上海债 10	120,000,000.00	2.90	2.96	2026/7/27
19 付息国债 06	110,000,000.00	3.29	3.03	2029/5/23
22 江西债 04	110,000,000.00	2.81	3.01	2029/1/28
22 江西债 04	110,000,000.00	2.81	3.01	2029/1/28
22 深圳债 27	110,000,000.00	2.89	3.02	2029/6/27
22 四川债 53	110,000,000.00	2.95	2.97	2029/5/20
21 上海债 05	110,000,000.00	2.90	2.82	2026/7/27
21 上海 13	100,000,000.00	3.02	3.01	2028/9/24
21 上海 13	100,000,000.00	3.02	3.20	2028/9/24
13 付息国债 18	100,000,000.00	4.08	3.14	2023/8/22
13 付息国债 18	100,000,000.00	4.08	3.12	2023/8/22
20 上海债 08	100,000,000.00	3.15	3.15	2025/8/27
21 广东债 94	100,000,000.00	3.21	3.06	2028/10/25



唐山银行股份有限公司 2022 年度财务报表附注

(除另有注明外，所有金额均以人民币元为货币单位)

债券项目	面值	票面利率 (%)	实际利率 (%)	到期日
21 广东债 92	100,000,000.00	3.21	3.08	2028/10/25
21 浙江债 58	100,000,000.00	3.03	3.01	2028/12/1
21 浙江债 58	100,000,000.00	3.03	3.00	2028/12/1
22 广东债 49	100,000,000.00	2.60	2.60	2027/8/5
22 浙江债 27	100,000,000.00	2.61	2.61	2027/6/1
19 江苏债 03	100,000,000.00	3.30	2.82	2024/3/18
21 付息国债 08	100,000,000.00	2.57	2.73	2023/5/20
21 湖北债 161	100,000,000.00	2.85	2.81	2026/12/3
22 四川 88	100,000,000.00	2.82	2.83	2029/8/18
22 付息国债 21	100,000,000.00	2.62	2.74	2029/9/25
22 重庆债 50	100,000,000.00	2.68	2.80	2027/10/17
21 河北 08	100,000,000.00	3.37	3.39	2028/5/13
22 北京债 07	100,000,000.00	2.73	2.71	2027/1/20
22 江苏 02	100,000,000.00	2.89	3.03	2029/3/1
22 江苏 02	100,000,000.00	2.89	3.03	2029/3/1
22 江苏 02	100,000,000.00	2.89	3.05	2029/3/1
22 江苏 02	100,000,000.00	2.89	3.05	2029/3/1
22 江苏 02	100,000,000.00	2.89	3.04	2029/3/1
22 山东债 28	100,000,000.00	2.98	3.00	2029/5/13
18 宁波 14	100,000,000.00	3.90	3.39	2023/9/18
20 湖北债 104	100,000,000.00	3.29	3.31	2025/9/16
20 付息国债 13	100,000,000.00	3.02	2.71	2025/10/22
20 抗疫国债 01	100,000,000.00	2.41	2.62	2025/6/19
16 湖南债 11	100,000,000.00	2.79	2.78	2026/10/14
20 安徽债 09	100,000,000.00	2.87	2.87	2027/4/1
22 福建债 50	100,000,000.00	2.71	2.81	2029/9/8
15 河北债 11	100,000,000.00	3.58	3.58	2025/6/11
20 付息国债 03	100,000,000.00	2.24	2.63	2023/3/5
19 浙江债 03	100,000,000.00	3.19	3.03	2024/2/1
21 河北租赁债 01	100,000,000.00	4.55	4.55	2024/6/11

唐山银行股份有限公司 2022 年度财务报表附注

(除另有注明外, 所有金额均以人民币元为货币单位)

债券项目	面值	票面利率 (%)	实际利率 (%)	到期日
21 广东债 90	100,000,000.00	3.21	3.11	2028/10/25
21 江苏债 23	100,000,000.00	3.11	3.01	2028/10/20
22 安徽债 56	100,000,000.00	2.67	2.69	2027/8/3
22 山东债 12	100,000,000.00	3.02	3.02	2029/2/25
22 山东债 12	100,000,000.00	3.02	3.02	2029/2/25
22 山东债 12	100,000,000.00	3.02	3.05	2029/2/25
22 山东债 12	100,000,000.00	3.02	3.05	2029/2/25
20 江西债 19	100,000,000.00	2.84	2.86	2027/5/27
20 江西债 19	100,000,000.00	2.84	2.86	2027/5/27
21 江苏 27	100,000,000.00	3.03	3.01	2028/12/1
22 安徽债 29	100,000,000.00	2.96	2.97	2029/5/18
合计	18,393,300,000.00	—	—	—

3. 减值准备计提情况

减值准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期信用损 失 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损 失 (已发生信用减值)	
期初余额	213,609,005.39	250,948,000.00	258,750,000.00	723,307,005.39
本期转移				
—转入第二阶段				
—转入第三阶段		-510,675,000.00	510,675,000.00	
—转回第二阶段				
—转回第一阶段				
本期计提	-83,165,873.56	289,569,999.00	-11,250,000.00	195,154,125.44
本期转回				
本期转销				
本期核销				
其他变动				
期末余额	130,443,131.83	29,842,999.00	758,175,000.00	918,461,130.83

唐山银行股份有限公司 2022 年度财务报表附注

(除另有注明外, 所有金额均以人民币元为货币单位)

(七) 其他债权投资

1. 其他债权投资情况

项目	期末余额	期初余额
政府债券	14,328,816,821.00	12,933,776,911.00
国债	18,533,559,690.00	22,851,918,400.00
小计	32,862,376,511.00	35,785,695,311.00
应计利息	450,055,834.84	529,673,467.96
合计	33,312,432,345.84	36,315,368,778.96

2. 其他债权投资公允价值变动分析

项目	期末余额	期初余额
成本	32,719,804,001.73	35,591,490,635.97
公允价值	32,862,376,511.00	35,785,695,311.00
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	142,572,509.27	194,204,675.03
累计已计提减值金额	46,014,065.98	48,315,797.61

3. 减值准备计提情况

减值准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
期初余额	48,315,797.61			48,315,797.61
本期转移				
—转入第二阶段				
—转入第三阶段				
—转回第二阶段				
—转回第一阶段				
本期计提	-2,301,731.63			-2,301,731.63
本期转回				
本期转销				
本期核销				
其他变动				
期末余额	46,014,065.98			46,014,065.98

唐山银行股份有限公司 2022 年度财务报表附注

(除另有注明外，所有金额均以人民币元为货币单位)

(八) 其他权益工具投资

1. 其他权益工具投资情况

项目	期末余额	期初余额
永续债	970,530,800.00	
<u>合计</u>	<u>970,530,800.00</u>	

(九) 投资性房地产

项目	房屋、建筑物	合计
一、账面原值		
1. 期初余额		
2. 本期增加金额	11,040,555.11	11,040,555.11
(1) 外购		
(2) 存货、固定资产、在建工程转入	11,040,555.11	11,040,555.11
(3) 企业合并增加		
3. 本期减少金额		
(1) 处置		
(2) 其他转出		
4. 期末余额	11,040,555.11	11,040,555.11
二、累计折旧和累计摊销		
1. 期初余额		
2. 本期增加金额	7,391,287.86	7,391,287.86
(1) 计提或摊销	447,793.68	447,793.68
(2) 存货、固定资产、在建工程转入	6,943,494.18	6,943,494.18
3. 本期减少金额		
(1) 处置		
(2) 其他转出		
4. 期末余额	7,391,287.86	7,391,287.86
三、减值准备		
1. 期初余额		

唐山银行股份有限公司 2022 年度财务报表附注

(除另有注明外, 所有金额均以人民币元为货币单位)

项目	房屋、建筑物	合计
2. 本期增加金额		
(1) 计提		
3. 本期减少金额		
(1) 处置		
(2) 其他转出		
4. 期末余额		
四、账面价值		
1. 期末账面价值	3,649,267.25	3,649,267.25
2. 期初账面价值		

(十) 固定资产

1. 总表情况

(1) 分类列示

项目	期末余额	期初余额
固定资产	864,313,767.41	922,133,993.85
固定资产清理		
合计	864,313,767.41	922,133,993.85

2. 固定资产

(1) 固定资产情况

项目	房屋及建筑物	交通运输设备	办公及电子设备	合计
一、账面原值				
1. 期初余额	1,038,257,990.86	28,099,583.18	656,957,989.09	1,723,315,563.13
2. 本期增加金额	147,805.08	4,383,177.47	58,378,577.72	62,909,560.27
(1) 购置		3,995,333.91	58,378,577.72	62,373,911.63
(2) 在建工程转入	147,805.08	387,843.56		535,648.64
3. 本期减少金额	9,634,172.37	7,681,271.62	55,693,603.56	73,009,047.55
(1) 处置或报废	9,634,172.37	7,681,271.62	55,693,603.56	73,009,047.55
4. 期末余额	1,028,771,623.57	24,801,489.03	659,642,963.25	1,713,216,075.85
二、累计折旧				

唐山银行股份有限公司 2022 年度财务报表附注

(除另有注明外, 所有金额均以人民币元为货币单位)

项目	房屋及建筑物	交通运输设备	办公及电子设备	合计
1. 期初余额	326,685,812.12	20,365,179.01	453,394,012.47	800,445,003.60
2. 本期增加金额	48,330,555.24	1,770,839.84	65,174,394.50	115,275,789.58
(1) 计提	48,330,555.24	1,770,839.84	65,174,394.50	115,275,789.58
3. 本期减少金额	7,563,786.68	7,297,207.90	52,694,055.84	67,555,050.42
(1) 处置或报废	7,563,786.68	7,297,207.90	52,694,055.84	67,555,050.42
4. 期末余额	367,452,580.68	14,838,810.95	465,874,351.13	848,165,742.76
三、减值准备				
1. 期初余额	736,565.68			736,565.68
2. 本期增加金额				
(1) 计提				
3. 本期减少金额				
(1) 处置或报废				
4. 期末余额	736,565.68			736,565.68
四、账面价值				
1. 期末账面价值	<u>660,582,477.21</u>	<u>9,962,678.08</u>	<u>193,768,612.12</u>	<u>864,313,767.41</u>
2. 期初账面价值	<u>710,835,613.06</u>	<u>7,734,404.17</u>	<u>203,563,976.62</u>	<u>922,133,993.85</u>

(2) 未办妥产权证书的固定资产情况

项目	账面净值	未办妥产权证书原因
路北裕华西道 516 号	21,830,090.26	正在办理中
玉田县凤凰春城三期凤和园商业楼门市 2 号	19,588,697.24	正在办理中
唐山市丰润区林荫路西侧、园东道北侧中建城四期商业 S2-5	19,530,439.65	正在办理中
高新马家屯村平改楼项目 B-01 区商业 E 段 1-3 号	19,171,648.19	正在办理中
丰南阜民路 126 湖畔丽舍	14,939,176.09	正在办理中
路北梧桐大道四期 D3-1-1	13,709,368.03	正在办理中
乐亭老味商城二期 D19-D23 号商业楼	8,186,410.77	正在办理中
古冶桃花坞商业区 15-9 号	6,958,205.31	正在办理中
曹妃甸建设大街 116、118 号铂瑞公馆	4,499,204.57	正在办理中
合计	<u>128,413,240.11</u>	

唐山银行股份有限公司 2022 年度财务报表附注

(除另有注明外, 所有金额均以人民币元为货币单位)

于 2022 年 12 月 31 日及 2021 年 12 月 31 日本行固定资产中不存在重大以租代购或融资租赁的固定资产。

于 2022 年 12 月 31 日, 本行有 9 处固定资产物业尚未办妥产权证书, 原值为人民币 201,905,787.23 元 (2021 年 12 月 31 日: 人民币 201,334,095.17 元); 账面净值为人民币 128,413,240.11 元 (2021 年 12 月 31 日: 人民币 137,417,029.13 元)。上述事项不影响本行对该等资产的权力。

(十一) 在建工程

1. 总表情况

(1) 分类列示

项目	期末余额	期初余额
在建工程	282,220,523.05	305,812,857.99
<u>合计</u>	<u>282,220,523.05</u>	<u>305,812,857.99</u>

(十二) 使用权资产

项目	房屋及建筑物	运输设备	其他	合计
一、账面原值				
1. 期初余额	205,211,080.68	3,241,909.39	245,880.12	208,698,870.19
2. 本期增加金额	21,121,350.43			21,121,350.43
3. 本期减少金额	25,711,948.37			25,711,948.37
4. 期末余额	200,620,482.74	3,241,909.39	245,880.12	204,108,272.25
二、累计折旧				
1. 期初余额	83,387,965.55	1,350,795.44	127,038.00	84,865,798.99
2. 本期增加金额	33,330,413.39	1,078,658.36	49,176.04	34,458,247.79
(1) 计提	33,330,413.39	1,078,658.36	49,176.04	34,458,247.79
3. 本期减少金额	25,711,948.37			25,711,948.37
(1) 处置	25,711,948.37			25,711,948.37
4. 期末余额	91,006,430.57	2,429,453.80	176,214.04	93,612,098.41
三、减值准备				
1. 期初余额				
2. 本期增加金额				

唐山银行股份有限公司 2022 年度财务报表附注

(除另有注明外, 所有金额均以人民币元为货币单位)

项目	房屋及建筑物	运输设备	其他	合计
(1) 计提				
3. 本期减少金额				
(1) 处置				
4. 期末余额				
四、账面价值				
1. 期末账面价值	109,614,052.17	812,455.59	69,666.08	110,496,173.84
2. 期初账面价值	121,823,115.13	1,891,113.95	118,842.12	123,833,071.20

(十三) 无形资产

1. 无形资产情况

项目	土地使用权	软件	合计
一、账面原值			
1. 期初余额	10,532,251.74	270,561,933.62	281,094,185.36
2. 本期增加金额	4,193,698.89	368,409,034.95	372,602,733.84
(1) 购置	4,193,698.89	157,262,686.35	161,456,385.24
(2) 在建工程转入		211,146,348.60	211,146,348.60
3. 本期减少金额		142,549,643.73	142,549,643.73
(1) 处置		142,549,643.73	142,549,643.73
4. 期末余额	14,725,950.63	496,421,324.84	511,147,275.47
二、累计摊销			
1. 期初余额	4,306,160.92	190,154,751.80	194,460,912.72
2. 本期增加金额	1,210,658.19	29,165,101.69	30,375,759.88
(1) 计提	1,210,658.19	29,165,101.69	30,375,759.88
3. 本期减少金额		6,918.23	6,918.23
(1) 处置		6,918.23	6,918.23
4. 期末余额	5,516,819.11	219,312,935.26	224,829,754.37
三、减值准备			
1. 期初余额			
2. 本期增加金额			
(1) 计提			

唐山银行股份有限公司 2022 年度财务报表附注

(除另有注明外, 所有金额均以人民币元为货币单位)

项目	土地使用权	软件	合计
3. 本期减少金额			
(1) 处置			
4. 期末余额			
四、账面价值			
1. 期末账面价值	9,209,131.52	277,108,389.58	286,317,521.10
2. 期初账面价值	6,226,090.82	80,407,181.82	86,633,272.64

(十四) 递延所得税资产及递延所得税负债

1. 未经抵销的递延所得税资产

项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	7,088,379,398.82	1,772,094,849.73	6,343,946,878.79	1,585,986,719.71
应付职工薪酬	147,303,096.98	36,825,774.25	122,288,750.89	30,572,187.73
使用权资产	4,104,269.01	1,026,067.25	4,327,927.72	1,081,981.93
债务重组	327,445,847.10	81,861,461.78		
其他权益工具投资公允价值变动	29,469,200.00	7,367,300.00		
其他	36,142,022.93	9,035,505.73	34,522,882.49	8,630,720.62
合计	7,632,843,834.84	1,908,210,958.74	6,505,086,439.89	1,626,271,609.99

2. 未经抵销的递延所得税负债

项目	期末余额		期初余额	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
其他债权投资公允价值变动	142,572,509.27	35,643,127.32	194,204,675.03	48,551,168.76
交易性金融资产公允价值变动	183,783,485.01	45,945,871.26	199,338,208.88	49,834,552.22
固定资产加速折旧	182,263,746.22	45,565,936.56	176,162,522.01	44,040,630.50
贴现资产公允价值变动	1,007,552.28	251,888.07	15,843,310.33	3,960,827.58
合计	509,627,292.78	127,406,823.21	585,548,716.25	146,387,179.06

唐山银行股份有限公司 2022 年度财务报表附注

(除另有注明外, 所有金额均以人民币元为货币单位)

(十五) 其他资产

1. 其他资产明细情况

项目	期末余额	期初余额
抵债资产	73,595,469.09	22,629,708.50
其他应收款	60,425,874.68	51,136,858.52
长期待摊费用	29,048,167.60	40,114,804.39
预付款项	56,161.69	9,314,815.77
清算资金往来	188,735,906.15	209,016,495.25
存出保证金		
合计	351,861,579.21	332,212,682.43

2. 抵债资产

项目	期末余额	期初余额
房屋及建筑物	45,596,285.00	45,596,285.00
海航股票	5,602,182.36	
海航信托受益权	45,363,578.23	
减: 抵债资产减值准备	22,966,576.50	22,966,576.50
账面价值	73,595,469.09	22,629,708.50

3. 其他应收款

项目	期末余额	期初余额
应收股利	5,810,958.90	
其他应收款	54,614,915.78	51,136,858.52
合计	60,425,874.68	51,136,858.52

(1) 其他应收款项

①按款项性质分类情况

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
待结案诉讼费	61,900,016.99	61,823,035.99
备用金	10,197,207.07	13,849,978.92
押金	2,537,156.93	7,149,500.37
财务周转金	11,608,213.14	8,875,831.25
应收理财产品固定管理费	23,525,773.94	13,511,250.75
其他	4,225,332.42	5,306,045.95
合计	113,993,700.49	110,515,643.23

唐山银行股份有限公司 2022 年度财务报表附注

(除另有注明外, 所有金额均以人民币元为货币单位)

②按账龄披露

账龄	期末账面余额
1 年以内 (含 1 年)	49,199,134.59
1-2 年 (含 2 年)	2,922,603.10
2-3 年 (含 3 年)	15,907.95
3-4 年 (含 4 年)	2,378,092.00
4-5 年 (含 5 年)	104,082.00
5 年以上	59,373,880.85
<u>合计</u>	<u>113,993,700.49</u>

③坏账准备计提情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期 信用损失	整个存续期预期信用 损失 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用 损失 (已发生信用减值)	
期初余额			59,378,784.71	59,378,784.71
本期转移				
—转入第二阶段				
—转入第三阶段				
—转回第二阶段				
—转回第一阶段				
本期计提				
本期转回				
本期转销				
本期核销				
其他变动				
期末余额			59,378,784.71	59,378,784.71

④坏账准备的情况

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	其他变动	
待结案诉讼费坏账	59,378,784.71					59,378,784.71
<u>合计</u>	<u>59,378,784.71</u>					<u>59,378,784.71</u>

唐山银行股份有限公司 2022 年度财务报表附注

(除另有注明外, 所有金额均以人民币元为货币单位)

⑤按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	款项性质	期末余额	占其他应收款 总额的比例 (%)	坏账准备期末 余额
应收案件垫款	案件垫款	55,941,156.85	49.07	55,941,156.85
唐山现代建筑集团有限公司	往来款	7,940,216.00	6.97	
西藏融资租赁有限公司	待结案诉讼费	2,504,955.00	2.20	1,252,477.50
上海国际信托有限公司 (信托财产专户)	待结案诉讼费	2,393,547.56	2.10	1,196,773.78
北京新世界房地产开发 有限公司	押金	2,151,960.42	1.89	
合计		70,931,835.83	62.23	58,390,408.13

4. 长期待摊费用

项目	期初余额	本期增加金额	本期摊销金额	其他减少金额	期末余额
网点装修费	37,449,283.24	8,421,657.75	20,010,632.87		25,860,308.12
固定资产改良支出	140,419.58		140,419.58		
其它	2,525,101.57	2,278,411.32	1,615,653.41		3,187,859.48
合计	40,114,804.39	10,700,069.07	21,766,705.86		29,048,167.60

(十六) 资产减值准备

减值资产 项目	期初余额	本期计提 或转回	本期 核销	本期核 销后收 回	本期转销	其他 变动	期末余额
存放同业款项	991,814.02	-10,292.22					981,521.80
拆出资金	367,685,564.08	83,333,893.83					451,019,457.91
发放贷款和垫款	6,228,351,988.19	917,452,326.69			241,610,471.30		6,904,193,843.58
—摊余成本计量	6,212,071,224.50	909,519,658.34			241,610,471.30		6,879,980,411.54
—以公允价值计 量且其变动计入 其他综合收益	16,280,763.69	7,932,668.35					24,213,432.04
债权投资	723,307,005.39	195,154,125.44					918,461,130.83

唐山银行股份有限公司 2022 年度财务报表附注

(除另有注明外, 所有金额均以人民币元为货币单位)

减值资产项目	期初余额	本期计提或转回	本期核销	本期核销后收回	本期转销	其他变动	期末余额
其他债权投资	48,315,797.61	-2,301,731.63					46,014,065.98
固定资产	736,565.68						736,565.68
抵债资产	22,966,576.50						22,966,576.50
其他应收款	59,378,784.71						59,378,784.71
合计	7,451,734,096.18	1,193,628,322.11			241,610,471.30		8,403,751,946.99

(十七) 向中央银行借款

项目	期末余额	期初余额
向中央银行借款	2,054,320,000.00	1,006,875,600.00
再贴现	365,215,522.03	120,556,269.01
小计	2,419,535,522.03	1,127,431,869.01
应付央行借款息	1,255,417.76	572,881.56
合计	2,420,790,939.79	1,128,004,750.57

(十八) 同业及其他金融机构存放款项

项目	期末余额	期初余额
境内银行同业	4,974,905,573.37	3,156,605,107.91
境内其他金融机构	2,050,000,000.00	1,810,000,581.44
境外银行同业		
小计	7,024,905,573.37	4,966,605,689.35
应计利息	36,170,467.78	15,548,256.13
合计	7,061,076,041.15	4,982,153,945.48

(十九) 拆入资金

项目	期末余额	期初余额
境内银行同业	300,000,000.00	200,000,000.00
小计	300,000,000.00	200,000,000.00
应计利息	3,659,583.33	3,942,777.78
合计	303,659,583.33	203,942,777.78

唐山银行股份有限公司 2022 年度财务报表附注

(除另有注明外, 所有金额均以人民币元为货币单位)

(二十) 卖出回购金融资产款

1. 按卖出回购金融资产款的担保物类型分析

项目	期末余额	期初余额
国债	13,398,450,000.00	10,217,530,000.00
银行承兑汇票	500,835,676.31	
小计	13,899,285,676.31	10,217,530,000.00
应计利息	12,481,684.24	7,192,687.79
合计	13,911,767,360.55	10,224,722,687.79

2. 按交易对手类型分析

交易对手	期末余额	期初余额
境内银行	13,899,285,676.31	10,217,530,000.00
境内其他金融机构		
小计	13,899,285,676.31	10,217,530,000.00
应计利息	12,481,684.24	7,192,687.79
合计	13,911,767,360.55	10,224,722,687.79

(二十一) 吸收存款

1. 按种类列示

项目	期末余额	期初余额
以摊余成本计量		
活期存款	35,409,485,310.31	30,246,845,438.92
—公司客户	13,040,357,245.42	13,619,633,537.88
—个人客户	22,369,128,064.89	16,627,211,901.04
定期存款	138,212,549,643.83	123,065,146,602.02
—公司客户	13,523,687,314.33	15,483,073,495.92
—个人客户	124,688,862,329.50	107,582,073,106.10
保证金存款	5,764,955,799.78	2,657,625,726.81
其他存款	4,780,976.76	56,946,069.75
小计	179,391,771,730.68	156,026,563,837.50
应计利息	3,504,574,784.45	3,021,006,055.62
合计	182,896,346,515.13	159,047,569,893.12

唐山银行股份有限公司 2022 年度财务报表附注

(除另有注明外, 所有金额均以人民币元为货币单位)

(二十二) 应付职工薪酬

1. 应付职工薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	166,722,623.41	501,985,029.59	481,366,457.61	187,341,195.39
二、离职后福利	183,343,565.23	118,889,472.38	110,871,970.83	191,361,066.78
三、内部退养福利	13,411,535.46	1,044,404.05	6,156,981.63	8,298,957.88
<u>合计</u>	<u>363,477,724.10</u>	<u>621,918,906.02</u>	<u>598,395,410.07</u>	<u>387,001,220.05</u>

2. 短期薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	99,815,774.35	384,167,751.11	367,928,883.41	116,054,642.05
二、职工福利费		30,663,770.67	30,663,770.67	
三、社会保险费		28,351,606.63	28,351,606.63	
其中：医疗保险费		26,632,784.00	26,632,784.00	
工伤保险费		1,718,822.63	1,718,822.63	
生育保险费				
四、住房公积金		30,947,288.00	30,947,288.00	
五、工会经费和职工教育经费	57,794,277.41	17,341,508.43	12,779,897.78	62,355,888.06
六、党建经费	9,112,571.65		181,906.37	8,930,665.28
七、补充医疗保险		10,513,104.75	10,513,104.75	
<u>合计</u>	<u>166,722,623.41</u>	<u>501,985,029.59</u>	<u>481,366,457.61</u>	<u>187,341,195.39</u>

3. 设定提存计划列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1. 基本养老保险		39,445,441.41	39,445,441.41	
2. 失业保险费		2,391,637.03	2,391,637.03	
3. 企业年金缴费		26,481,543.58	26,481,543.58	
<u>合计</u>		<u>68,318,622.02</u>	<u>68,318,622.02</u>	

唐山银行股份有限公司 2022 年度财务报表附注

(除另有注明外，所有金额均以人民币元为货币单位)

4. 设定受益计划

项目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
年初余额	183,343,565.23	145,183,791.38
支付供款	42,553,348.81	10,108,427.14
计入当期损益	25,878,204.77	43,956,668.52
——利息成本	5,061,037.00	4,556,302.92
——当期服务成本	20,817,167.77	39,400,365.60
——过去服务成本		
计入当期其他综合收益	24,692,645.59	4,311,532.47
——精算损失	24,692,645.59	4,311,532.47
<u>年末余额</u>	<u>191,361,066.78</u>	<u>183,343,565.23</u>

本行于资产负债表日采用的主要精算假设为：

项目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
折现率	3.04%	3.14%
年增长率	医保 0%，取暖 0%	医保 0%，取暖 0%

5. 内部退养福利

项目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
年初余额	13,411,535.46	12,433,381.22
支付供款	6,156,981.63	6,983,200.02
计入当期损益	1,044,404.05	7,961,354.26
——利息成本		
——过去服务成本		
——精算损失 / (利得)		
<u>年末余额</u>	<u>8,298,957.88</u>	<u>13,411,535.46</u>

本行的部分职工已经办理内退。于资产负债表日，本行应付内退福利所采用的主要精算假设为：

唐山银行股份有限公司 2022 年度财务报表附注

(除另有注明外，所有金额均以人民币元为货币单位)

项目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
折现率	2.35%	2.46%
年增长率	补贴和取暖费 0%，五险一金 0%	补贴和取暖费 0%，五险一金 0%

(二十三) 应交税费

税费项目	期末余额	期初余额
1. 企业所得税	66,104,142.89	34,954,984.54
2. 增值税	119,285,566.34	90,017,851.94
3. 城市维护建设税	8,215,735.61	6,203,209.62
4. 教育费附加	5,964,278.35	4,430,864.02
5. 代扣代缴个人所得税	5,043,920.20	3,946,772.34
6. 其他	627.54	
<u>合计</u>	<u>204,614,270.93</u>	<u>139,553,682.46</u>

(二十四) 预计负债

1. 分类列示

项目	期末余额	期初余额	形成原因
承兑汇票及保函	114,933,416.02	45,299,939.85	承兑汇票及保函根据新金融工具准则计提信用减值
<u>合计</u>	<u>114,933,416.02</u>	<u>45,299,939.85</u>	-

(二十五) 应付债券

1. 应付债券

项目	期末余额	期初余额
同业存单	22,822,980,518.44	21,630,071,857.45
<u>合计</u>	<u>22,822,980,518.44</u>	<u>21,630,071,857.45</u>

2. 应付债券的增减变动：（不包括划分为金融负债的优先股、永续债等其他金融工具）

唐山银行股份有限公司

2022年度财务报表附注

2022 唐山银行
年度报告

(除另有注明外, 所有金额均以人民币元为货币单位)

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额	期初余额	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还金额	期末余额
22唐山银行CD014	40,000,000.00	2022/01/13	9M	39,199,600.00		40,000,000.00	800,400.00	800,400.00	40,000,000.00	
22唐山银行CD010	250,000,000.00	2022/01/12	1M	249,486,000.00		250,000,000.00	514,000.00	514,000.00	250,000,000.00	
22唐山银行CD012	50,000,000.00	2022/01/12	1Y	48,638,150.00		50,000,000.00	1,317,076.86	1,361,850.00		49,955,226.86
22唐山银行CD001	300,000,000.00	2022/01/06	1M	299,402,400.00		300,000,000.00	597,600.00	597,600.00	300,000,000.00	
22唐山银行CD003	30,000,000.00	2022/01/06	1Y	29,178,510.00		30,000,000.00	807,986.07	821,490.00		29,986,496.07
22唐山银行CD006	50,000,000.00	2022/01/10	1Y	48,638,150.00		50,000,000.00	1,324,539.05	1,361,850.00		49,962,689.05
22唐山银行CD007	100,000,000.00	2022/01/10	9M	98,020,500.00		100,000,000.00	1,979,500.00	1,979,500.00	100,000,000.00	
22唐山银行CD024	340,000,000.00	2022/01/21	9M	333,392,100.00		340,000,000.00	6,607,900.00	6,607,900.00	340,000,000.00	
22唐山银行CD019	120,000,000.00	2022/01/18	1Y	116,731,560.00		120,000,000.00	3,107,256.66	3,268,440.00		119,838,816.66
22唐山银行CD021	50,000,000.00	2022/01/18	1M	49,894,000.00		50,000,000.00	106,000.00	106,000.00	50,000,000.00	
22唐山银行CD030	100,000,000.00	2022/01/28	3M	99,406,800.00		100,000,000.00	593,200.00	593,200.00	100,000,000.00	
22唐山银行CD032	50,000,000.00	2022/01/28	9M	49,039,350.00		50,000,000.00	960,650.00	960,650.00	50,000,000.00	
22唐山银行CD034	100,000,000.00	2022/02/10	9M	98,092,400.00		100,000,000.00	1,907,600.00	1,907,600.00	100,000,000.00	
22唐山银行CD035	650,000,000.00	2022/02/10	6M	641,883,450.00		650,000,000.00	8,116,550.00	8,116,550.00	650,000,000.00	
22唐山银行CD048	50,000,000.00	2022/02/25	9M	49,046,200.00		50,000,000.00	953,800.00	953,800.00	50,000,000.00	
22唐山银行CD044	20,000,000.00	2022/02/23	6M	19,753,160.00		20,000,000.00	246,840.00	246,840.00	20,000,000.00	
22唐山银行CD047	50,000,000.00	2022/02/24	6M	49,382,900.00		50,000,000.00	617,100.00	617,100.00	50,000,000.00	
22唐山银行CD009	50,000,000.00	2022/01/11	3M	49,693,650.00		50,000,000.00	306,350.00	306,350.00	50,000,000.00	



唐山银行股份有限公司

2022年度财务报表附注

(除另有注明外, 所有金额均以人民币元为货币单位)

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额	期初余额	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还金额	期末余额
22唐山银行CD042	50,000,000.00	2022/02/21	9M	49,057,000.00		50,000,000.00	943,000.00	943,000.00	50,000,000.00	
22唐山银行CD041	100,000,000.00	2022/02/21	1Y	97,371,000.00		100,000,000.00	2,254,457.62	2,629,000.00		99,625,457.62
22唐山银行CD011	50,000,000.00	2022/01/12	3M	49,693,650.00		50,000,000.00	306,350.00	306,350.00	50,000,000.00	
22唐山银行CD037	30,000,000.00	2022/02/11	6M	29,630,640.00		30,000,000.00	369,360.00	369,360.00	30,000,000.00	
22唐山银行CD045	100,000,000.00	2022/02/23	1Y	97,352,000.00		100,000,000.00	2,256,241.07	2,648,000.00		99,608,241.07
22唐山银行CD013	20,000,000.00	2022/01/13	3M	19,877,460.00		20,000,000.00	122,540.00	122,540.00	20,000,000.00	
22唐山银行CD017	20,000,000.00	2022/01/17	6M	19,740,580.00		20,000,000.00	259,420.00	259,420.00	20,000,000.00	
22唐山银行CD038	20,000,000.00	2022/02/15	1Y	19,483,680.00		20,000,000.00	451,249.55	516,320.00		19,934,929.55
22唐山银行CD020	100,000,000.00	2022/01/18	9M	97,999,000.00		100,000,000.00	2,001,000.00	2,001,000.00	100,000,000.00	
22唐山银行CD022	500,000,000.00	2022/01/19	6M	493,635,500.00		500,000,000.00	6,364,500.00	6,364,500.00	500,000,000.00	
22唐山银行CD023	30,000,000.00	2022/01/20	6M	29,625,390.00		30,000,000.00	374,610.00	374,610.00	30,000,000.00	
22唐山银行CD046	50,000,000.00	2022/02/24	6M	49,382,900.00		50,000,000.00	617,100.00	617,100.00	50,000,000.00	
22唐山银行CD028	100,000,000.00	2022/01/27	6M	98,746,400.00		100,000,000.00	1,253,600.00	1,253,600.00	100,000,000.00	
22唐山银行CD029	50,000,000.00	2022/01/27	9M	49,046,200.00		50,000,000.00	953,800.00	953,800.00	50,000,000.00	
22唐山银行CD043	50,000,000.00	2022/02/21	6M	49,382,900.00		50,000,000.00	617,100.00	617,100.00	50,000,000.00	
22唐山银行CD002	30,000,000.00	2022/01/06	6M	29,618,130.00		30,000,000.00	381,870.00	381,870.00	30,000,000.00	
22唐山银行CD016	50,000,000.00	2022/01/17	1M	49,900,400.00		50,000,000.00	99,600.00	99,600.00	50,000,000.00	
22唐山银行CD018	60,000,000.00	2022/01/17	9M	58,799,400.00		60,000,000.00	1,200,600.00	1,200,600.00	60,000,000.00	

唐山银行股份有限公司

2022 年度财务报表附注

2022 唐山银行
年度报告

(除另有注明外, 所有金额均以人民币元为货币单位)

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额	期初余额	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还金额	期末余额
22 唐山银行 CD058	500,000,000.00	2022/03/11	6M	493,507,000.00		500,000,000.00	6,493,000.00	6,493,000.00	500,000,000.00	
22 唐山银行 CD026	240,000,000.00	2022/01/25	9M	235,387,200.00		240,000,000.00	4,612,800.00	4,612,800.00	240,000,000.00	
22 唐山银行 CD059	100,000,000.00	2022/03/14	6M	98,716,100.00		100,000,000.00	1,283,900.00	1,283,900.00	100,000,000.00	
22 唐山银行 CD015	120,000,000.00	2022/01/17	1Y	116,731,560.00		120,000,000.00	3,116,211.57	3,268,440.00		119,847,771.57
22 唐山银行 CD039	50,000,000.00	2022/02/16	6M	49,385,300.00		50,000,000.00	614,700.00	614,700.00	50,000,000.00	
21 唐山银行 CD218	200,000,000.00	2021/12/31	6M	197,251,400.00		200,000,000.00	2,748,600.00	2,748,600.00	200,000,000.00	
22 唐山银行 CD008	40,000,000.00	2022/01/11	1Y	38,910,520.00		40,000,000.00	1,056,646.38	1,089,480.00		39,967,166.38
22 唐山银行 CD049	30,000,000.00	2022/03/03	3M	29,814,180.00		30,000,000.00	185,820.00	185,820.00	30,000,000.00	
22 唐山银行 CD060	250,000,000.00	2022/03/15	6M	246,790,250.00		250,000,000.00	3,209,750.00	3,209,750.00	250,000,000.00	
22 唐山银行 CD040	100,000,000.00	2022/02/17	6M	98,775,500.00		100,000,000.00	1,224,500.00	1,224,500.00	100,000,000.00	
22 唐山银行 CD031	40,000,000.00	2022/01/28	6M	39,500,520.00		40,000,000.00	499,480.00	499,480.00	40,000,000.00	
22 唐山银行 CD053	60,000,000.00	2022/03/08	9M	58,838,520.00		60,000,000.00	1,161,480.00	1,161,480.00	60,000,000.00	
22 唐山银行 CD054	240,000,000.00	2022/03/08	1Y	233,644,800.00		240,000,000.00	5,188,629.38	6,355,200.00		238,833,429.38
22 唐山银行 CD050	680,000,000.00	2022/03/04	6M	671,202,840.00		680,000,000.00	8,797,160.00	8,797,160.00	680,000,000.00	
22 唐山银行 CD051	200,000,000.00	2022/03/04	1Y	194,609,400.00		200,000,000.00	4,430,630.28	5,390,600.00		199,040,030.28
22 唐山银行 CD025	110,000,000.00	2022/01/24	6M	108,626,430.00		110,000,000.00	1,373,570.00	1,373,570.00	110,000,000.00	
22 唐山银行 CD057	50,000,000.00	2022/03/09	3M	49,693,150.00		50,000,000.00	306,850.00	306,850.00	50,000,000.00	
22 唐山银行 CD056	50,000,000.00	2022/03/09	1M	49,897,200.00		50,000,000.00	102,800.00	102,800.00	50,000,000.00	



唐山银行股份有限公司

2022年度财务报表附注

(除另有注明外, 所有金额均以人民币元为货币单位)

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额	期初余额	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还金额	期末余额
22 唐山银行 CD065	500,000,000.00	2022/03/21	6M	493,580,500.00		500,000,000.00	6,419,500.00	6,419,500.00	500,000,000.00	
22 唐山银行 CD064	500,000,000.00	2022/03/21	1Y	486,712,500.00		500,000,000.00	10,375,171.35	13,287,500.00		497,087,671.35
22 唐山银行 CD033	150,000,000.00	2022/01/29	3M	149,061,150.00		150,000,000.00	938,850.00	938,850.00	150,000,000.00	
22 唐山银行 CD004	100,000,000.00	2022/01/07	9M	97,984,600.00		100,000,000.00	2,015,400.00	2,015,400.00	100,000,000.00	
22 唐山银行 CD005	50,000,000.00	2022/01/07	1Y	48,638,150.00		50,000,000.00	1,328,270.15	1,361,850.00		49,966,420.15
22 唐山银行 CD063	300,000,000.00	2022/03/18	6M	296,148,300.00		300,000,000.00	3,851,700.00	3,851,700.00	300,000,000.00	
22 唐山银行 CD036	10,000,000.00	2022/02/10	1Y	9,740,460.00		10,000,000.00	230,386.33	259,540.00		9,970,846.33
22 唐山银行 CD027	100,000,000.00	2022/01/26	6M	98,751,300.00		100,000,000.00	1,248,700.00	1,248,700.00	100,000,000.00	
22 唐山银行 CD082	100,000,000.00	2022/04/21	6M	98,768,500.00		100,000,000.00	1,231,500.00	1,231,500.00	100,000,000.00	
22 唐山银行 CD078	50,000,000.00	2022/04/19	3M	49,712,450.00		50,000,000.00	287,550.00	287,550.00	50,000,000.00	
22 唐山银行 CD066	100,000,000.00	2022/03/22	6M	98,730,800.00		100,000,000.00	1,269,200.00	1,269,200.00	100,000,000.00	
22 唐山银行 CD081	250,000,000.00	2022/04/21	1Y	243,559,250.00		250,000,000.00	4,482,056.77	6,440,750.00		248,041,306.77
22 唐山银行 CD098	500,000,000.00	2022/05/12	1Y	487,644,000.00		500,000,000.00	7,887,528.74	12,356,000.00		495,531,528.74
22 唐山银行 CD105	200,000,000.00	2022/05/27	1Y	195,160,000.00		200,000,000.00	2,864,219.03	4,840,000.00		198,024,219.03
22 唐山银行 CD068	90,000,000.00	2022/04/01	1Y	87,610,500.00		90,000,000.00	1,793,761.68	2,389,500.00		89,404,261.68
22 唐山银行 CD070	50,000,000.00	2022/04/07	3M	49,702,600.00		50,000,000.00	297,400.00	297,400.00	50,000,000.00	
22 唐山银行 CD100	200,000,000.00	2022/05/13	6M	197,727,400.00		200,000,000.00	2,272,600.00	2,272,600.00	200,000,000.00	
22 唐山银行 CD106	400,000,000.00	2022/05/30	1Y	390,320,000.00		400,000,000.00	5,701,918.20	9,680,000.00		396,021,918.20

唐山银行股份有限公司

2022 年度财务报表附注

2022 唐山银行
年度报告

(除另有注明外, 所有金额均以人民币元为货币单位)

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额	期初余额	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还金额	期末余额
22 唐山银行 CD095	100,000,000.00	2022/05/09	9M	98,144,700.00		100,000,000.00	1,586,415.80	1,855,300.00		99,731,115.80
22 唐山银行 CD101	50,000,000.00	2022/05/18	1Y	48,804,300.00		50,000,000.00	743,627.03	1,195,700.00		49,547,927.03
22 唐山银行 CD072	130,000,000.00	2022/04/12	6M	128,390,730.00		130,000,000.00	1,609,270.00	1,609,270.00	130,000,000.00	
22 唐山银行 CD073	50,000,000.00	2022/04/12	3M	49,705,050.00		50,000,000.00	294,950.00	294,950.00	50,000,000.00	
22 唐山银行 CD087	150,000,000.00	2022/05/05	1Y	146,164,200.00		150,000,000.00	2,522,169.39	3,835,800.00		148,686,369.39
22 唐山银行 CD074	100,000,000.00	2022/04/13	6M	98,762,100.00		100,000,000.00	1,237,900.00	1,237,900.00	100,000,000.00	
22 唐山银行 CD052	50,000,000.00	2022/03/07	1M	49,898,300.00		50,000,000.00	101,700.00	101,700.00	50,000,000.00	
22 唐山银行 CD061	100,000,000.00	2022/03/16	1Y	97,323,600.00		100,000,000.00	2,126,454.63	2,676,400.00		99,450,054.63
22 唐山银行 CD062	150,000,000.00	2022/03/17	1Y	145,963,950.00		150,000,000.00	3,195,666.70	4,036,050.00		149,159,616.70
22 唐山银行 CD088	50,000,000.00	2022/05/06	1Y	48,734,300.00		50,000,000.00	828,773.13	1,265,700.00		49,563,073.13
22 唐山银行 CD076	50,000,000.00	2022/04/18	1Y	48,723,450.00		50,000,000.00	898,831.34	1,276,550.00		49,622,281.34
22 唐山银行 CD089	50,000,000.00	2022/05/06	9M	49,079,600.00		50,000,000.00	797,012.96	920,400.00		49,876,612.96
22 唐山银行 CD093	500,000,000.00	2022/05/07	1Y	487,377,000.00		500,000,000.00	8,196,305.42	12,623,000.00		495,573,305.42
22 唐山银行 CD092	100,000,000.00	2022/05/07	1Y	97,484,900.00		100,000,000.00	1,633,092.32	2,515,100.00		99,117,992.32
22 唐山银行 CD071	150,000,000.00	2022/04/08	3M	149,107,800.00		150,000,000.00	892,200.00	892,200.00	150,000,000.00	
22 唐山银行 CD086	40,000,000.00	2022/04/28	1Y	38,985,880.00		40,000,000.00	686,267.27	1,014,120.00		39,672,147.27
22 唐山银行 CD085	20,000,000.00	2022/04/27	9M	19,630,540.00		20,000,000.00	333,185.64	369,460.00		19,963,725.64
22 唐山银行 CD069	180,000,000.00	2022/04/07	6M	177,771,780.00		180,000,000.00	2,228,220.00	2,228,220.00	180,000,000.00	



唐山银行股份有限公司

2022 年度财务报表附注

(除另有注明外, 所有金额均以人民币元为货币单位)

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额	期初余额	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还金额	期末余额
22 唐山银行 CD077	500,000,000.00	2022/04/18	3M	497,087,500.00		500,000,000.00	2,912,500.00	2,912,500.00	500,000,000.00	
22 唐山银行 CD084	50,000,000.00	2022/04/25	6M	49,405,500.00		50,000,000.00	594,500.00	594,500.00	50,000,000.00	
22 唐山银行 CD102	60,000,000.00	2022/05/25	1Y	58,536,600.00		60,000,000.00	882,049.33	1,463,400.00		59,418,649.33
22 唐山银行 CD079	10,000,000.00	2022/04/19	6M	9,878,650.00		10,000,000.00	121,350.00	121,350.00	10,000,000.00	
22 唐山银行 CD097	60,000,000.00	2022/05/11	1Y	58,502,340.00		60,000,000.00	960,144.08	1,497,660.00		59,462,484.08
22 唐山银行 CD103	50,000,000.00	2022/05/26	1Y	48,773,950.00		50,000,000.00	735,629.76	1,226,050.00		49,509,579.76
22 唐山银行 CD104	380,000,000.00	2022/05/27	3M	378,188,920.00		380,000,000.00	1,811,080.00	1,811,080.00	380,000,000.00	
22 唐山银行 CD107	50,000,000.00	2022/05/30	9M	49,125,500.00		50,000,000.00	688,708.89	874,500.00		49,814,208.89
22 唐山银行 CD117	50,000,000.00	2022/06/13	9M	49,082,250.00		50,000,000.00	675,705.80	917,750.00		49,757,955.80
22 唐山银行 CD067	200,000,000.00	2022/03/31	1Y	194,675,800.00		200,000,000.00	4,011,383.50	5,324,200.00		198,687,183.50
22 唐山银行 CD080	40,000,000.00	2022/04/20	6M	39,514,600.00		40,000,000.00	485,400.00	485,400.00	40,000,000.00	
22 唐山银行 CD096	200,000,000.00	2022/05/11	1M	199,676,200.00		200,000,000.00	323,800.00	323,800.00	200,000,000.00	
22 唐山银行 CD099	200,000,000.00	2022/05/13	6M	197,707,600.00		200,000,000.00	2,292,400.00	2,292,400.00	200,000,000.00	
22 唐山银行 CD108	50,000,000.00	2022/05/31	1Y	48,790,000.00		50,000,000.00	709,424.98	1,210,000.00		49,499,424.98
22 唐山银行 CD120	60,000,000.00	2022/06/15	1Y	58,502,340.00		60,000,000.00	816,532.20	1,497,660.00		59,318,872.20
22 唐山银行 CD083	350,000,000.00	2022/04/24	6M	345,838,500.00		350,000,000.00	4,161,500.00	4,161,500.00	350,000,000.00	
22 唐山银行 CD115	600,000,000.00	2022/06/13	6M	593,395,200.00		600,000,000.00	6,604,800.00	6,604,800.00	600,000,000.00	
22 唐山银行 CD091	50,000,000.00	2022/05/07	9M	49,072,350.00		50,000,000.00	796,568.86	927,650.00		49,868,918.86

唐山银行股份有限公司

2022 年度财务报表附注

2022 唐山银行
年度报告

(除另有注明外, 所有金额均以人民币元为货币单位)

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额	期初余额	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还金额	期末余额
22 唐山银行 CD090	200,000,000.00	2022/05/07	6M	197,678,200.00		200,000,000.00	2,321,800.00	2,321,800.00	200,000,000.00	
22 唐山银行 CD112	100,000,000.00	2022/06/09	1M	99,838,900.00		100,000,000.00	161,100.00	161,100.00	100,000,000.00	
22 唐山银行 CD113	50,000,000.00	2022/06/09	1Y	48,740,500.00		50,000,000.00	707,390.40	1,259,500.00		49,447,890.40
22 唐山银行 CD075	50,000,000.00	2022/04/13	3M	49,705,050.00		50,000,000.00	294,950.00	294,950.00	50,000,000.00	
22 唐山银行 CD128	100,000,000.00	2022/07/12	1Y	97,522,900.00		100,000,000.00	1,167,291.76	2,477,100.00		98,690,191.76
22 唐山银行 CD129	100,000,000.00	2022/07/12	6M	98,878,500.00		100,000,000.00	1,048,358.74	1,121,500.00		99,926,858.74
22 唐山银行 CD139	50,000,000.00	2022/07/26	1Y	48,804,300.00		50,000,000.00	517,590.62	1,195,700.00		49,321,890.62
22 唐山银行 CD142	50,000,000.00	2022/07/27	9M	49,133,250.00		50,000,000.00	496,641.24	866,750.00		49,629,891.24
22 唐山银行 CD116	30,000,000.00	2022/06/13	1Y	29,248,320.00		30,000,000.00	413,939.22	751,680.00		29,662,259.22
22 唐山银行 CD144	500,000,000.00	2022/08/01	1Y	488,519,500.00		500,000,000.00	4,780,920.23	11,480,500.00		493,300,420.23
22 唐山银行 CD126	50,000,000.00	2022/06/28	9M	49,107,450.00		50,000,000.00	608,110.90	892,550.00		49,715,560.90
22 唐山银行 CD143	50,000,000.00	2022/07/29	9M	49,165,850.00		50,000,000.00	467,490.60	834,150.00		49,633,340.60
22 唐山银行 CD136	200,000,000.00	2022/07/18	1Y	214,634,200.00		220,000,000.00	2,440,336.12	5,365,800.00		217,074,536.12
22 唐山银行 CD138	20,000,000.00	2022/07/20	6M	19,775,180.00		20,000,000.00	200,383.10	224,820.00		19,975,563.10
22 唐山银行 CD121	200,000,000.00	2022/06/15	9M	196,343,400.00		200,000,000.00	2,665,433.86	3,656,600.00		199,008,833.86
22 唐山银行 CD124	100,000,000.00	2022/06/27	9M	98,200,500.00		100,000,000.00	1,232,624.55	1,799,500.00		99,433,124.55
22 唐山银行 CD125	200,000,000.00	2022/06/27	1Y	195,007,800.00		200,000,000.00	2,557,647.62	4,992,200.00		197,565,447.62
22 唐山银行 CD140	350,000,000.00	2022/07/27	6M	346,207,050.00		350,000,000.00	3,236,375.79	3,792,950.00		349,443,425.79

唐山银行股份有限公司

2022年度财务报表附注

(除另有注明外, 所有金额均以人民币元为货币单位)

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额	期初余额	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还金额	期末余额
22 唐山银行 CD141	590,000,000.00	2022/07/27	1Y	575,890,740.00		590,000,000.00	6,068,913.65	14,109,260.00		581,959,653.65
22 唐山银行 CD119	100,000,000.00	2022/06/14	9M	98,164,500.00		100,000,000.00	1,344,688.52	1,835,500.00		99,509,188.52
22 唐山银行 CD118	270,000,000.00	2022/06/14	1Y	263,234,880.00		270,000,000.00	3,706,916.00	6,765,120.00		266,941,796.00
22 唐山银行 CD109	300,000,000.00	2022/06/08	1Y	292,397,700.00		300,000,000.00	4,290,613.32	7,602,300.00		296,688,313.32
22 唐山银行 CD111	220,000,000.00	2022/06/08	9M	215,961,900.00		220,000,000.00	3,047,064.82	4,038,100.00		219,008,964.82
22 唐山银行 CD123	150,000,000.00	2022/06/22	6M	148,437,150.00		150,000,000.00	1,562,850.00	1,562,850.00	150,000,000.00	
22 唐山银行 CD135	100,000,000.00	2022/07/15	6M	98,888,300.00		100,000,000.00	1,008,988.64	1,111,700.00		99,897,288.64
22 唐山银行 CD110	100,000,000.00	2022/06/08	6M	98,884,500.00		100,000,000.00	1,115,500.00	1,115,500.00	100,000,000.00	
22 唐山银行 CD153	200,000,000.00	2022/08/16	1Y	195,694,800.00		200,000,000.00	1,615,924.59	4,305,200.00		197,310,724.59
22 唐山银行 CD154	100,000,000.00	2022/08/16	3M	99,598,300.00		100,000,000.00	401,700.00	401,700.00	100,000,000.00	
22 唐山银行 CD133	260,000,000.00	2022/07/14	1Y	253,549,920.00		260,000,000.00	3,004,146.36	6,450,080.00		256,554,066.36
22 唐山银行 CD132	1,900,000,000.00	2022/07/14	6M	1,878,387,500.00		1,900,000,000.00	19,968,070.64	21,612,500.00		1,898,355,570.64
22 唐山银行 CD145	50,000,000.00	2022/08/04	1Y	48,869,850.00		50,000,000.00	461,348.70	1,130,150.00		49,331,198.70
22 唐山银行 CD146	100,000,000.00	2022/08/05	1Y	97,751,700.00		100,000,000.00	899,320.23	2,248,300.00		98,651,020.23
22 唐山银行 CD131	50,000,000.00	2022/07/13	3M	49,761,700.00		50,000,000.00	238,300.00	238,300.00	50,000,000.00	
22 唐山银行 CD147	50,000,000.00	2022/08/09	1Y	48,885,400.00		50,000,000.00	439,732.80	1,114,600.00		49,325,132.80
22 唐山银行 CD148	20,000,000.00	2022/08/10	1Y	19,556,080.00		20,000,000.00	173,919.46	443,920.00		19,729,999.46
22 唐山银行 CD149	100,000,000.00	2022/08/10	6M	98,991,100.00		100,000,000.00	784,090.65	1,008,900.00		99,775,190.65

唐山银行股份有限公司

2022年度财务报表附注

2022 唐山银行
年度报告

(除另有注明外, 所有金额均以人民币元为货币单位)

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额	期初余额	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还金额	期末余额
22 唐山银行 CD130	400,000,000.00	2022/07/13	1Y	390,129,600.00		400,000,000.00	4,624,214.97	9,870,400.00		394,753,814.97
22 唐山银行 CD150	50,000,000.00	2022/08/11	6M	49,498,250.00		50,000,000.00	387,219.99	501,750.00		49,885,469.99
22 唐山银行 CD151	450,000,000.00	2022/08/12	1Y	439,968,600.00		450,000,000.00	3,820,178.70	10,031,400.00		443,788,778.70
22 唐山银行 CD127	100,000,000.00	2022/07/07	6M	98,887,300.00		100,000,000.00	1,070,369.01	1,112,700.00		99,957,669.01
22 唐山银行 CD114	150,000,000.00	2022/06/10	1Y	146,198,850.00		150,000,000.00	2,103,650.22	3,801,150.00		148,302,500.22
22 唐山银行 CD122	50,000,000.00	2022/06/17	9M	49,096,650.00		50,000,000.00	645,249.95	903,350.00		49,741,899.95
22 唐山银行 CD152	50,000,000.00	2022/08/15	1Y	48,890,200.00		50,000,000.00	419,595.90	1,109,800.00		49,309,795.90
22 唐山银行 CD134	100,000,000.00	2022/07/14	1Y	97,547,900.00		100,000,000.00	1,142,073.60	2,452,100.00		98,689,973.60
22 唐山银行 CD166	100,000,000.00	2022/09/07	1Y	97,856,900.00		100,000,000.00	675,222.75	2,143,100.00		98,532,122.75
22 唐山银行 CD167	620,000,000.00	2022/09/09	6M	613,941,360.00		620,000,000.00	3,682,046.36	6,058,640.00		617,623,406.36
22 唐山银行 CD168	290,000,000.00	2022/09/09	9M	285,536,610.00		290,000,000.00	1,798,435.36	4,463,390.00		287,335,045.36
22 唐山银行 CD169	60,000,000.00	2022/09/09	1Y	58,714,140.00		60,000,000.00	387,519.23	1,285,860.00		59,101,659.23
22 唐山银行 CD172	100,000,000.00	2022/09/22	6M	98,983,900.00		100,000,000.00	561,381.00	1,016,100.00		99,545,281.00
22 唐山银行 CD156	860,000,000.00	2022/08/19	6M	851,500,620.00		860,000,000.00	6,097,381.46	8,499,380.00		857,598,001.46
22 唐山银行 CD157	50,000,000.00	2022/08/19	9M	49,234,050.00		50,000,000.00	370,349.76	765,950.00		49,604,399.76
22 唐山银行 CD174	50,000,000.00	2022/09/23	3M	49,776,600.00		50,000,000.00	223,400.00	223,400.00	50,000,000.00	
22 唐山银行 CD158	50,000,000.00	2022/08/22	1Y	48,947,650.00		50,000,000.00	377,692.65	1,052,350.00		49,325,342.65
22 唐山银行 CD159	300,000,000.00	2022/08/23	3M	298,794,900.00		300,000,000.00	1,205,100.00	1,205,100.00	300,000,000.00	



唐山银行股份有限公司

2022年度财务报表附注

(除另有注明外, 所有金额均以人民币元为货币单位)

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额	期初余额	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还金额	期末余额
22 唐山银行 CD173	100,000,000.00	2022/09/23	6M	98,978,400.00		100,000,000.00	547,487.40	1,021,600.00		99,525,887.40
22 唐山银行 CD155	150,000,000.00	2022/08/17	9M	147,713,100.00		150,000,000.00	1,139,262.48	2,286,900.00		148,852,362.48
22 唐山银行 CD160	100,000,000.00	2022/08/23	6M	99,051,300.00		100,000,000.00	670,277.35	948,700.00		99,721,577.35
22 唐山银行 CD170	200,000,000.00	2022/09/19	6M	198,035,800.00		200,000,000.00	1,117,749.07	1,964,200.00		199,153,549.07
22 唐山银行 CD171	140,000,000.00	2022/09/19	1Y	136,986,360.00		140,000,000.00	850,424.69	3,013,640.00		137,836,784.69
22 唐山银行 CD161	150,000,000.00	2022/08/23	9M	147,702,150.00		150,000,000.00	1,094,214.00	2,297,850.00		148,796,364.00
22 唐山银行 CD164	90,000,000.00	2022/09/05	9M	88,621,290.00		90,000,000.00	590,875.68	1,378,710.00		89,212,165.68
22 唐山银行 CD165	400,000,000.00	2022/09/05	1Y	391,466,000.00		400,000,000.00	2,735,553.96	8,534,000.00		394,201,553.96
22 唐山银行 CD163	10,000,000.00	2022/09/05	6M	9,905,200.00		10,000,000.00	61,279.68	94,800.00		9,966,479.68
22 唐山银行 CD162	80,000,000.00	2022/08/25	6M	79,225,040.00		80,000,000.00	539,102.56	774,960.00		79,764,142.56
22 唐山银行 CD191	50,000,000.00	2022/11/02	1Y	48,837,650.00		50,000,000.00	187,886.68	1,162,350.00		49,025,536.68
22 唐山银行 CD186	100,000,000.00	2022/10/31	3M	99,471,000.00		100,000,000.00	350,750.00	529,000.00		99,821,750.00
22 唐山银行 CD187	50,000,000.00	2022/10/31	1M	49,932,300.00		50,000,000.00	67,700.00	67,700.00	50,000,000.00	
22 唐山银行 CD193	40,000,000.00	2022/11/08	9M	39,294,640.00		40,000,000.00	136,938.22	705,360.00		39,431,578.22
22 唐山银行 CD197	900,000,000.00	2022/11/16	1Y	876,594,600.00		900,000,000.00	2,885,597.10	23,405,400.00		879,480,197.10
22 唐山银行 CD194	450,000,000.00	2022/11/09	1M	449,290,800.00		450,000,000.00	709,200.00	709,200.00	450,000,000.00	
22 唐山银行 CD176	250,000,000.00	2022/10/11	6M	247,446,000.00		250,000,000.00	1,136,670.00	2,554,000.00		248,582,670.00
22 唐山银行 CD175	180,000,000.00	2022/10/10	1Y	176,039,100.00		180,000,000.00	889,845.96	3,960,900.00		176,928,945.96

唐山银行股份有限公司

2022年度财务报表附注

2022 唐山银行
年度报告

(除另有注明外, 所有金额均以人民币元为货币单位)

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额	期初余额	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还金额	期末余额
22 唐山银行 CD188	50,000,000.00	2022/10/31	1Y	48,837,650.00		50,000,000.00	194,255.72	1,162,350.00		49,031,905.72
22 唐山银行 CD189	30,000,000.00	2022/11/01	1Y	29,305,470.00		30,000,000.00	114,169.20	694,530.00		29,419,639.20
22 唐山银行 CD177	30,000,000.00	2022/10/12	1Y	29,336,970.00		30,000,000.00	145,321.60	663,030.00		29,482,291.60
22 唐山银行 CD192	40,000,000.00	2022/11/03	9M	39,317,760.00		40,000,000.00	144,944.90	682,240.00		39,462,704.90
22 唐山银行 CD181	50,000,000.00	2022/10/26	1Y	48,852,000.00		50,000,000.00	207,583.71	1,148,000.00		49,059,583.71
22 唐山银行 CD178	50,000,000.00	2022/10/14	1Y	48,894,950.00		50,000,000.00	230,092.39	1,105,050.00		49,125,042.39
22 唐山银行 CD185	100,000,000.00	2022/10/28	3M	99,471,000.00		100,000,000.00	356,500.00	529,000.00		99,827,500.00
22 唐山银行 CD190	30,000,000.00	2022/11/01	9M	29,488,320.00		30,000,000.00	112,457.29	511,680.00		29,600,777.29
22 唐山银行 CD196	50,000,000.00	2022/11/15	1Y	48,747,200.00		50,000,000.00	157,887.18	1,252,800.00		48,905,087.18
22 唐山银行 CD180	100,000,000.00	2022/10/24	1Y	97,704,000.00		100,000,000.00	427,747.88	2,296,000.00		98,131,747.88
22 唐山银行 CD179	160,000,000.00	2022/10/19	1Y	156,387,520.00		160,000,000.00	722,496.82	3,612,480.00		157,110,016.82
22 唐山银行 CD182	50,000,000.00	2022/10/27	6M	49,462,350.00		50,000,000.00	192,017.80	537,650.00		49,654,367.80
22 唐山银行 CD184	200,000,000.00	2022/10/28	1M	199,729,200.00		200,000,000.00	270,800.00	270,800.00	200,000,000.00	
22 唐山银行 CD198	50,000,000.00	2022/11/17	3M	49,680,150.00		50,000,000.00	152,971.72	319,850.00		49,833,121.72
22 唐山银行 CD212	100,000,000.00	2022/12/08	6M	98,686,100.00		100,000,000.00	166,042.29	1,313,900.00		98,852,142.29
22 唐山银行 CD219	50,000,000.00	2022/12/21	6M	49,288,050.00		50,000,000.00	39,118.10	711,950.00		49,327,168.10
22 唐山银行 CD213	100,000,000.00	2022/12/08	6M	98,686,100.00		100,000,000.00	166,042.29	1,313,900.00		98,852,142.29
22 唐山银行 CD222	30,000,000.00	2022/12/23	1Y	29,140,350.00		30,000,000.00	14,131.26	859,650.00		29,154,481.26



唐山银行股份有限公司

2022年度财务报表附注

(除另有注明外, 所有金额均以人民币元为货币单位)

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额	期初余额	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还金额	期末余额
22 唐山银行 CD201	50,000,000.00	2022/11/22	1Y	48,676,000.00		50,000,000.00	141,468.60	1,324,000.00		48,817,468.60
22 唐山银行 CD183	50,000,000.00	2022/10/27	3M	49,731,050.00		50,000,000.00	190,019.05	268,950.00		49,921,069.05
22 唐山银行 CD216	50,000,000.00	2022/12/15	6M	49,299,400.00		50,000,000.00	61,591.20	700,600.00		49,360,991.20
22 唐山银行 CD200	120,000,000.00	2022/11/18	1Y	116,879,280.00		120,000,000.00	350,546.72	3,120,720.00		117,229,826.72
22 唐山银行 CD225	150,000,000.00	2022/12/27	1Y	145,701,750.00		150,000,000.00	47,104.08	4,298,250.00		145,748,854.08
22 唐山银行 CD224	100,000,000.00	2022/12/27	9M	97,833,500.00		100,000,000.00	31,627.72	2,166,500.00		97,865,127.72
22 唐山银行 CD205	600,000,000.00	2022/11/28	3M	596,283,600.00		600,000,000.00	1,347,705.48	3,716,400.00		597,631,305.48
22 唐山银行 CD207	200,000,000.00	2022/11/29	1M	199,712,800.00		200,000,000.00	287,200.00	287,200.00	200,000,000.00	
22 唐山银行 CD220	400,000,000.00	2022/12/22	3M	397,238,000.00		400,000,000.00	276,200.01	2,762,000.00		397,514,200.01
22 唐山银行 CD221	150,000,000.00	2022/12/22	1Y	145,678,950.00		150,000,000.00	106,546.32	4,321,050.00		145,785,496.32
22 唐山银行 CD208	100,000,000.00	2022/11/29	9M	98,092,400.00		100,000,000.00	223,601.28	1,907,600.00		98,316,001.28
22 唐山银行 CD209	50,000,000.00	2022/11/29	1Y	48,709,200.00		50,000,000.00	113,166.08	1,290,800.00		48,822,366.08
22 唐山银行 CD223	60,000,000.00	2022/12/26	3M	59,585,700.00		60,000,000.00	23,016.65	414,300.00		59,608,716.65
22 唐山银行 CD203	100,000,000.00	2022/11/23	1M	99,829,300.00		100,000,000.00	170,700.00	170,700.00	100,000,000.00	
22 唐山银行 CD202	120,000,000.00	2022/11/23	1Y	116,788,320.00		120,000,000.00	334,366.56	3,211,680.00		117,122,686.56
22 唐山银行 CD204	190,000,000.00	2022/11/24	1M	189,685,930.00		190,000,000.00	314,070.00	314,070.00	190,000,000.00	
22 唐山银行 CD199	300,000,000.00	2022/11/18	3M	298,076,700.00		300,000,000.00	857,122.98	1,923,300.00		298,933,822.98
22 唐山银行 CD210	350,000,000.00	2022/12/07	3M	347,778,900.00		350,000,000.00	592,293.29	2,221,100.00		348,371,193.29

唐山银行股份有限公司

2022年度财务报表附注

2022 唐山银行
年度报告

(除另有注明外, 所有金额均以人民币元为货币单位)

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额	期初余额	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还金额	期末余额
22 唐山银行 CD206	100,000,000.00	2022/11/28	1M	99,852,300.00		100,000,000.00	147,700.00	147,700.00	100,000,000.00	
22 唐山银行 CD217	410,000,000.00	2022/12/15	1Y	398,305,570.00		410,000,000.00	512,632.48	11,694,430.00		398,818,202.48
22 唐山银行 CD211	50,000,000.00	2022/12/07	6M	49,347,950.00		50,000,000.00	85,984.56	652,050.00		49,433,934.56
22 唐山银行 CD218	210,000,000.00	2022/12/15	3M	208,606,020.00		210,000,000.00	247,818.69	1,393,980.00		208,853,838.69
22 唐山银行 CD229	100,000,000.00	2022/12/29	6M	98,598,800.00		100,000,000.00	15,397.80	1,401,200.00		98,614,197.80
22 唐山银行 CD230	100,000,000.00	2022/12/29	9M	97,816,200.00		100,000,000.00	15,940.14	2,183,800.00		97,832,140.14
22 唐山银行 CD227	340,000,000.00	2022/12/28	6M	335,153,640.00		340,000,000.00	79,885.05	4,846,360.00		335,233,525.05
22 唐山银行 CD228	200,000,000.00	2022/12/28	1Y	194,269,000.00		200,000,000.00	47,104.08	5,731,000.00		194,316,104.08
22 唐山银行 CD226	100,000,000.00	2022/12/28	1M	99,762,800.00		100,000,000.00	22,954.83	237,200.00		99,785,754.83
21 唐山银行 CD076	100,000,000.00	2021/05/20	9M	97,752,900.00	99,584,775.09		415,224.91		100,000,000.00	
21 唐山银行 CD108	100,000,000.00	2021/07/05	1Y	97,040,300.00	98,491,768.78		1,508,231.22		100,000,000.00	
21 唐山银行 CD126	50,000,000.00	2021/08/12	1Y	48,597,600.00	49,139,348.79		860,651.21		50,000,000.00	
21 唐山银行 CD134	20,000,000.00	2021/08/19	9M	19,586,880.00	19,789,656.84		210,343.16		20,000,000.00	
21 唐山银行 CD150	250,000,000.00	2021/09/08	6M	246,684,750.00	248,772,808.20		1,227,191.80		250,000,000.00	
21 唐山银行 CD011	50,000,000.00	2021/01/18	1Y	48,567,250.00	49,929,343.79		70,656.21		50,000,000.00	
21 唐山银行 CD017	100,000,000.00	2021/01/27	1Y	96,993,200.00	99,777,579.14		222,420.86		100,000,000.00	
21 唐山银行 CD061	500,000,000.00	2021/04/20	9M	488,768,500.00	499,183,163.70		816,836.30		500,000,000.00	
21 唐山银行 CD068	50,000,000.00	2021/05/08	1Y	48,534,250.00	49,481,967.61		518,032.39		50,000,000.00	

唐山银行股份有限公司

2022年度财务报表附注

(除另有注明外，所有金额均以人民币元为货币单位)

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额	期初余额	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还金额	期末余额
21唐山银行CD081	340,000,000.00	2021/05/24	9M	332,384,340.00	338,482,386.62		1,517,613.38		340,000,000.00	
21唐山银行CD090	80,000,000.00	2021/06/03	9M	78,244,320.00	79,601,273.97		398,726.03		80,000,000.00	
21唐山银行CD092	50,000,000.00	2021/06/04	1Y	48,520,150.00	49,363,461.55		636,538.45		50,000,000.00	
21唐山银行CD096	280,000,000.00	2021/06/09	1Y	271,502,000.00	276,274,850.70		3,725,149.30		280,000,000.00	
21唐山银行CD098	150,000,000.00	2021/06/16	9M	146,654,400.00	149,080,878.74		919,121.26		150,000,000.00	
21唐山银行CD004	100,000,000.00	2021/01/11	1Y	97,125,100.00	99,913,359.22		86,640.78		100,000,000.00	
21唐山银行CD079	150,000,000.00	2021/05/24	1Y	145,489,800.00	148,220,633.04		1,779,366.96		150,000,000.00	
21唐山银行CD071	50,000,000.00	2021/05/11	1Y	48,529,550.00	49,472,249.42		527,750.58		50,000,000.00	
21唐山银行CD045	70,000,000.00	2021/03/03	1Y	67,796,610.00	69,625,725.53		374,274.47		70,000,000.00	
21唐山银行CD103	50,000,000.00	2021/06/23	9M	48,866,950.00	49,659,670.07		340,329.93		50,000,000.00	
21唐山银行CD106	200,000,000.00	2021/06/24	1Y	193,841,000.00	197,047,054.38		2,952,945.62		200,000,000.00	
21唐山银行CD111	30,000,000.00	2021/07/07	9M	29,339,250.00	29,766,084.99		233,915.01		30,000,000.00	
21唐山银行CD118	300,000,000.00	2021/07/15	9M	293,779,800.00	297,616,346.74		2,383,653.26		300,000,000.00	
21唐山银行CD138	150,000,000.00	2021/08/24	9M	146,923,050.00	148,376,993.52		1,623,006.48		150,000,000.00	
21唐山银行CD142	50,000,000.00	2021/08/31	9M	48,974,350.00	49,432,699.12		567,300.88		50,000,000.00	
21唐山银行CD147	150,000,000.00	2021/09/06	9M	146,923,050.00	148,230,472.01		1,769,527.99		150,000,000.00	
21唐山银行CD144	10,000,000.00	2021/09/03	9M	9,794,870.00	9,882,782.63		117,217.37		10,000,000.00	
21唐山银行CD146	90,000,000.00	2021/09/03	1Y	87,506,100.00	88,305,514.20		1,694,485.80		90,000,000.00	

唐山银行股份有限公司

2022 年度财务报表附注

2022 唐山银行
年度报告

(除另有注明外, 所有金额均以人民币元为货币单位)

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额	期初余额	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还金额	期末余额
21 唐山银行 CD143	50,000,000.00	2021/09/02	1Y	48,602,350.00	49,061,851.60		938,148.40		50,000,000.00	
21 唐山银行 CD155	150,000,000.00	2021/09/14	9M	146,901,600.00	148,127,340.60		1,872,659.40		150,000,000.00	
21 唐山银行 CD036	230,000,000.00	2021/02/26	1Y	222,652,420.00	228,812,309.36		1,187,690.64		230,000,000.00	
21 唐山银行 CD033	20,000,000.00	2021/02/25	1Y	19,357,700.00	19,901,455.40		98,544.60		20,000,000.00	
21 唐山银行 CD065	90,000,000.00	2021/04/28	9M	87,980,580.00	89,794,386.34		205,613.66		90,000,000.00	
21 唐山银行 CD072	50,000,000.00	2021/05/17	1Y	48,520,150.00	49,444,549.26		555,450.74		50,000,000.00	
21 唐山银行 CD084	50,000,000.00	2021/05/26	9M	48,879,750.00	49,768,644.13		231,355.87		50,000,000.00	
21 唐山银行 CD119	100,000,000.00	2021/07/20	1Y	97,153,400.00	98,432,420.10		1,567,579.90		100,000,000.00	
21 唐山银行 CD137	200,000,000.00	2021/08/20	1Y	194,439,000.00	196,434,866.09		3,565,133.91		200,000,000.00	
21 唐山银行 CD148	50,000,000.00	2021/09/06	1Y	48,614,500.00	49,054,823.24		945,176.76		50,000,000.00	
21 唐山银行 CD141	250,000,000.00	2021/08/31	1Y	243,048,750.00	245,372,180.78		4,627,819.22		250,000,000.00	
21 唐山银行 CD149	100,000,000.00	2021/09/07	1Y	97,219,500.00	98,095,548.15		1,904,451.85		100,000,000.00	
21 唐山银行 CD151	20,000,000.00	2021/09/10	9M	19,586,880.00	19,753,338.60		246,661.40		20,000,000.00	
21 唐山银行 CD058	30,000,000.00	2021/04/06	9M	29,336,910.00	29,985,532.59		14,467.41		30,000,000.00	
21 唐山银行 CD105	100,000,000.00	2021/06/24	9M	97,733,900.00	99,311,039.00		688,961.00		100,000,000.00	
21 唐山银行 CD140	250,000,000.00	2021/08/25	1Y	243,048,750.00	245,486,448.51		4,513,551.49		250,000,000.00	
21 唐山银行 CD159	500,000,000.00	2021/09/17	6M	493,249,000.00	497,165,325.78		2,884,674.22		500,000,000.00	
21 唐山银行 CD158	50,000,000.00	2021/09/15	1Y	48,590,850.00	49,003,943.27		996,056.73		50,000,000.00	

唐山银行股份有限公司

2022年度财务报表附注

(除另有注明外, 所有金额均以人民币元为货币单位)

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额	期初余额	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还金额	期末余额
21唐山银行CD161	30,000,000.00	2021/09/18	9M	29,373,840.00	29,605,496.50		394,503.50		30,000,000.00	
21唐山银行CD163	100,000,000.00	2021/09/23	6M	98,640,200.00	99,383,958.19		616,041.81		100,000,000.00	
21唐山银行CD166	30,000,000.00	2021/10/08	9M	29,358,540.00	29,555,912.28		444,087.72		30,000,000.00	
21唐山银行CD167	120,000,000.00	2021/10/08	1Y	116,552,280.00	117,345,727.20		2,654,272.80		120,000,000.00	
21唐山银行CD169	200,000,000.00	2021/10/08	6M	197,167,200.00	198,474,646.17		1,525,353.83		200,000,000.00	
21唐山银行CD170	210,000,000.00	2021/10/11	1Y	203,923,020.00	205,271,610.31		4,728,389.69		210,000,000.00	
21唐山银行CD007	50,000,000.00	2021/01/12	1Y	48,567,250.00	49,952,895.86		47,104.14		50,000,000.00	
21唐山银行CD031	800,000,000.00	2021/02/24	1Y	773,993,600.00	796,081,227.18		3,918,772.82		800,000,000.00	
21唐山银行CD054	50,000,000.00	2021/03/19	1Y	48,473,100.00	49,665,337.20		334,662.80		50,000,000.00	
21唐山银行CD086	300,000,000.00	2021/05/28	9M	293,308,800.00	298,578,426.35		1,421,573.65		300,000,000.00	
21唐山银行CD091	40,000,000.00	2021/06/03	1Y	38,809,800.00	39,497,833.02		502,166.98		40,000,000.00	
21唐山银行CD109	220,000,000.00	2021/07/06	1Y	213,488,660.00	216,664,053.51		3,335,946.49		220,000,000.00	
21唐山银行CD112	50,000,000.00	2021/07/08	6M	49,300,350.00	49,969,580.44		30,419.56		50,000,000.00	
21唐山银行CD115	50,000,000.00	2021/07/13	1Y	48,590,850.00	49,251,027.11		748,972.89		50,000,000.00	
21唐山银行CD113	50,000,000.00	2021/07/09	1Y	48,567,250.00	49,246,333.82		753,666.18		50,000,000.00	
21唐山银行CD116	50,000,000.00	2021/07/13	9M	48,952,700.00	49,606,306.71		393,693.29		50,000,000.00	
21唐山银行CD117	200,000,000.00	2021/07/14	9M	195,810,800.00	198,409,938.50		1,590,061.50		200,000,000.00	
21唐山银行CD070	500,000,000.00	2021/05/10	1Y	485,201,500.00	494,729,301.45		5,270,698.55		500,000,000.00	

唐山银行股份有限公司

2022年度财务报表附注

2022 唐山银行
年度报告

(除另有注明外, 所有金额均以人民币元为货币单位)

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额	期初余额	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还金额	期末余额
21 唐山银行 CD120	480,000,000.00	2021/07/23	1Y	466,336,320.00	472,288,440.48		7,711,559.52		480,000,000.00	
21 唐山银行 CD121	300,000,000.00	2021/07/30	1Y	291,545,100.00	295,066,044.72		4,933,955.28		300,000,000.00	
21 唐山银行 CD131	20,000,000.00	2021/08/13	6M	19,734,380.00	19,933,595.09		66,404.91		20,000,000.00	
21 唐山银行 CD133	50,000,000.00	2021/08/16	9M	48,974,350.00	49,489,053.52		510,946.48		50,000,000.00	
21 唐山银行 CD135	100,000,000.00	2021/08/19	1Y	97,185,700.00	98,218,894.94		1,781,105.06		100,000,000.00	
21 唐山银行 CD016	300,000,000.00	2021/01/25	1Y	291,064,200.00	299,387,959.00		612,041.00		300,000,000.00	
21 唐山银行 CD074	50,000,000.00	2021/05/18	9M	48,872,150.00	49,799,765.67		200,234.33		50,000,000.00	
21 唐山银行 CD077	190,000,000.00	2021/05/20	1Y	184,256,680.00	187,797,082.50		2,202,917.50		190,000,000.00	
21 唐山银行 CD082	50,000,000.00	2021/05/25	1Y	48,520,150.00	49,412,114.17		587,885.83		50,000,000.00	
21 唐山银行 CD097	50,000,000.00	2021/06/09	9M	48,884,800.00	49,722,221.02		277,778.98		50,000,000.00	
21 唐山银行 CD085	80,000,000.00	2021/05/27	9M	78,208,080.00	79,623,437.03		376,562.97		80,000,000.00	
21 唐山银行 CD089	100,000,000.00	2021/06/02	9M	97,805,400.00	99,509,631.68		490,368.32		100,000,000.00	
21 唐山银行 CD101	100,000,000.00	2021/06/22	1Y	96,946,200.00	98,552,582.52		1,447,417.48		100,000,000.00	
21 唐山银行 CD122	50,000,000.00	2021/07/30	9M	48,956,400.00	49,537,451.92		462,548.08		50,000,000.00	
21 唐山银行 CD123	500,000,000.00	2021/08/05	9M	489,851,500.00	495,353,250.63		4,646,749.37		500,000,000.00	
21 唐山银行 CD125	830,000,000.00	2021/08/10	1Y	806,608,110.00	815,772,603.61		14,227,396.39		830,000,000.00	
21 唐山银行 CD001	150,000,000.00	2021/01/08	1Y	145,631,100.00	149,880,304.10		119,695.90		150,000,000.00	
21 唐山银行 CD029	20,000,000.00	2021/02/23	1Y	19,361,080.00	19,905,474.89		94,525.11		20,000,000.00	

唐山银行股份有限公司

2022年度财务报表附注

(除另有注明外, 所有金额均以人民币元为货币单位)

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额	期初余额	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还金额	期末余额
21 唐山银行 CD139	450,000,000.00	2021/08/25	9M	440,769,150.00	445,097,167.92		4,902,832.08		450,000,000.00	
21 唐山银行 CD130	50,000,000.00	2021/08/13	1Y	48,600,300.00	49,129,501.54		870,498.46		50,000,000.00	
21 唐山银行 CD153	50,000,000.00	2021/09/14	1Y	48,605,050.00	49,017,802.24		982,197.76		50,000,000.00	
21 唐山银行 CD194	50,000,000.00	2021/11/02	3M	49,643,550.00	49,872,142.99		127,857.01		50,000,000.00	
21 唐山银行 CD211	500,000,000.00	2021/12/07	6M	493,115,500.00	494,023,346.08		5,976,653.92		500,000,000.00	
21 唐山银行 CD160	30,000,000.00	2021/09/18	6M	29,596,380.00	29,821,604.40		178,395.60		30,000,000.00	
21 唐山银行 CD164	200,000,000.00	2021/09/24	1Y	194,325,600.00	195,833,591.10		4,166,408.90		200,000,000.00	
21 唐山银行 CD162	40,000,000.00	2021/09/18	1Y	38,872,680.00	39,184,623.55		815,376.45		40,000,000.00	
21 唐山银行 CD157	400,000,000.00	2021/09/15	6M	394,618,400.00	397,799,788.12		2,200,211.88		400,000,000.00	
21 唐山银行 CD168	50,000,000.00	2021/10/08	6M	49,291,800.00	49,618,661.64		381,338.36		50,000,000.00	
21 唐山银行 CD172	110,000,000.00	2021/10/12	3M	109,256,400.00	109,903,008.74		96,991.26		110,000,000.00	
21 唐山银行 CD214	250,000,000.00	2021/12/24	1Y	242,812,750.00	242,911,205.50		7,088,794.50		250,000,000.00	
21 唐山银行 CD175	430,000,000.00	2021/10/15	6M	423,870,780.00	426,396,557.70		3,603,442.30		430,000,000.00	
21 唐山银行 CD182	30,000,000.00	2021/10/20	9M	29,352,360.00	29,523,166.32		476,833.68		30,000,000.00	
21 唐山银行 CD190	30,000,000.00	2021/10/27	9M	29,352,360.00	29,506,560.15		493,439.85		30,000,000.00	
21 唐山银行 CD191	70,000,000.00	2021/10/27	1Y	67,961,180.00	68,324,257.65		1,675,742.35		70,000,000.00	
21 唐山银行 CD213	50,000,000.00	2021/12/23	6M	49,304,250.00	49,334,832.40		665,167.60		50,000,000.00	
21 唐山银行 CD205	300,000,000.00	2021/11/25	6M	295,804,800.00	296,639,204.40		3,360,795.60		300,000,000.00	

唐山银行股份有限公司

2022 年度财务报表附注

2022 唐山银行
年度报告

(除另有注明外, 所有金额均以人民币元为货币单位)

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额	期初余额	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还金额	期末余额
21 唐山银行 CD177	80,000,000.00	2021/10/15	3M	79,459,200.00	79,900,069.59		99,930.41		80,000,000.00	
21 唐山银行 CD176	100,000,000.00	2021/10/15	1Y	97,087,400.00	97,685,879.00		2,314,121.00		100,000,000.00	
21 唐山银行 CD180	200,000,000.00	2021/10/19	9M	195,610,800.00	196,784,469.00		3,215,531.00		200,000,000.00	
21 唐山银行 CD179	20,000,000.00	2021/10/19	6M	19,714,920.00	19,829,265.13		170,734.87		20,000,000.00	
21 唐山银行 CD195	50,000,000.00	2021/11/05	3M	49,655,800.00	49,857,830.41		142,169.59		50,000,000.00	
21 唐山银行 CD196	30,000,000.00	2021/11/05	1Y	29,126,220.00	29,255,491.68		744,508.32		30,000,000.00	
21 唐山银行 CD197	600,000,000.00	2021/11/08	6M	591,609,600.00	594,066,457.00		5,933,543.00		600,000,000.00	
21 唐山银行 CD198	50,000,000.00	2021/11/09	6M	49,310,450.00	49,508,552.84		491,447.16		50,000,000.00	
21 唐山银行 CD199	130,000,000.00	2021/11/09	1Y	126,213,620.00	126,753,049.80		3,246,950.20		130,000,000.00	
21 唐山银行 CD204	130,000,000.00	2021/11/24	1Y	126,213,620.00	126,597,445.05		3,402,554.95		130,000,000.00	
21 唐山银行 CD193	400,000,000.00	2021/10/28	1Y	388,174,000.00	390,247,600.00		9,752,400.00		400,000,000.00	
21 唐山银行 CD209	500,000,000.00	2021/12/01	3M	496,681,000.00	497,787,333.40		2,212,666.60		500,000,000.00	
21 唐山银行 CD216	70,000,000.00	2021/12/28	6M	69,036,170.00	69,052,057.31		947,942.69		70,000,000.00	
21 唐山银行 CD189	50,000,000.00	2021/10/26	1Y	48,543,700.00	48,807,030.76		1,192,969.24		50,000,000.00	
21 唐山银行 CD171	260,000,000.00	2021/10/11	9M	254,387,120.00	256,052,480.63		3,947,519.37		260,000,000.00	
21 唐山银行 CD174	140,000,000.00	2021/10/14	3M	139,033,300.00	139,852,893.53		147,106.47		140,000,000.00	
21 唐山银行 CD178	50,000,000.00	2021/10/18	3M	49,662,000.00	49,933,869.53		66,130.47		50,000,000.00	
21 唐山银行 CD203	70,000,000.00	2021/11/19	1Y	67,961,180.00	68,184,612.28		1,815,387.72		70,000,000.00	
21 唐山银行 CD202	50,000,000.00	2021/11/17	1Y	48,543,700.00	48,719,253.84		1,280,746.16		50,000,000.00	

唐山银行股份有限公司

2022 年度财务报表附注

(除另有注明外, 所有金额均以人民币元为货币单位)

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额	期初余额	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还金额	期末余额
21 唐山银行 CD208	210,000,000.00	2021/11/30	1Y	203,942,970.00	204,457,402.78		5,542,597.22		210,000,000.00	
21 唐山银行 CD187	150,000,000.00	2021/10/25	3M	148,978,650.00	149,722,459.26		277,540.74		150,000,000.00	
21 唐山银行 CD186	50,000,000.00	2021/10/22	3M	49,659,550.00	49,911,186.92		88,813.08		50,000,000.00	
21 唐山银行 CD188	100,000,000.00	2021/10/25	6M	98,574,600.00	99,099,334.96		900,665.04		100,000,000.00	
21 唐山银行 CD207	50,000,000.00	2021/11/26	1Y	48,543,700.00	48,675,365.38		1,324,634.62		50,000,000.00	
21 唐山银行 CD183	150,000,000.00	2021/10/20	6M	147,861,900.00	148,707,741.71		1,292,258.29		150,000,000.00	
21 唐山银行 CD185	200,000,000.00	2021/10/22	1Y	194,080,600.00	195,183,392.11		4,816,607.89		200,000,000.00	
21 唐山银行 CD192	100,000,000.00	2021/10/27	3M	99,319,100.00	99,800,170.71		199,829.29		100,000,000.00	
21 唐山银行 CD210	110,000,000.00	2021/12/03	1Y	106,847,950.00	107,072,479.50		2,927,520.50		110,000,000.00	
21 唐山银行 CD217	180,000,000.00	2021/12/28	1Y	174,927,060.00	174,968,755.35		5,031,244.65		180,000,000.00	
21 唐山银行 CD181	20,000,000.00	2021/10/20	1Y	19,417,480.00	19,532,388.12		467,611.88		20,000,000.00	
21 唐山银行 CD184	50,000,000.00	2021/10/21	6M	49,282,450.00	49,562,373.18		437,626.82		50,000,000.00	
21 唐山银行 CD206	100,000,000.00	2021/11/26	1Y	97,087,400.00	97,350,731.09		2,649,268.91		100,000,000.00	
21 唐山银行 CD173	100,000,000.00	2021/10/12	6M	98,598,800.00	99,214,712.00		785,288.00		100,000,000.00	
21 唐山银行 CD200	280,000,000.00	2021/11/15	6M	276,084,480.00	277,079,584.66		2,920,415.34		280,000,000.00	
21 唐山银行 CD212	400,000,000.00	2021/12/10	6M	394,492,400.00	395,067,369.26		4,932,630.74		400,000,000.00	
21 唐山银行 CD201	1,200,000,000.00	2021/11/15	1Y	1,164,709,200.00	1,169,156,807.52		30,843,192.48		1,200,000,000.00	
21 唐山银行 CD215	100,000,000.00	2021/12/27	6M	98,618,200.00	98,648,569.24		1,351,430.76		100,000,000.00	
合计	57,770,000,000.00			56,708,342,630.00	21,630,071,857.45	35,870,000,000.00	613,227,360.99	560,318,700.00	34,730,000,000.00	22,822,980,518.44

唐山银行股份有限公司 2022 年度财务报表附注

(除另有注明外, 所有金额均以人民币元为货币单位)

(二十六) 租赁负债

项目	期末余额	期初余额
房屋及建筑物	81,172,288.43	93,339,860.01
运输设备		1,087,888.86
<u>合计</u>	<u>81,172,288.43</u>	<u>94,427,748.87</u>

(二十七) 其他负债

1. 其他负债明细情况

项目	期末余额	期初余额
其他应付款	141,674,839.12	114,243,768.80
应付股利	41,888,217.56	25,655,197.65
递延收益	3,114,416.48	3,395,416.48
其他	26,788,137.32	3,634,121.70
<u>合计</u>	<u>213,465,610.48</u>	<u>146,928,504.63</u>

2. 其他应付款

(1) 按款项性质列示其他应付款

款项性质	期末余额	期初余额
预提费用	36,142,022.93	34,522,882.49
网点建设尾款	27,463,937.03	29,131,851.87
购买办公及电子设备款	17,697,136.30	19,550,383.49
业务系统建设尾款	45,685,002.15	13,045,770.93
理财产品税款		5,383,239.55
其他	14,686,740.71	12,609,640.47
<u>合计</u>	<u>141,674,839.12</u>	<u>114,243,768.80</u>

(2) 按账龄列示其他应付款

唐山银行股份有限公司 2022 年度财务报表附注

(除另有注明外, 所有金额均以人民币元为货币单位)

账龄	期末账面余额
1 年以内 (含 1 年)	92,767,657.77
1-2 年 (含 2 年)	7,706,343.06
2-3 年 (含 3 年)	7,319,874.72
3-4 年 (含 4 年)	18,178,747.44
4-5 年 (含 5 年)	3,275,196.70
5 年以上	12,427,019.43
<u>合计</u>	<u>141,674,839.12</u>

(二十八) 股本

投资者名称	期初余额		本期增加	本期减少	期末余额	
	投资金额	所占比例 (%)			投资金额	所占比例 (%)
地方财政股	18,205,753.83	0.43			18,205,753.83	0.43
企业法人股	4,192,460,000.00	99.45			4,192,460,000.00	99.45
非企业法人股	50,000.00				50,000.00	
个人股	5,184,750.00	0.12			5,184,750.00	0.12
<u>合计</u>	<u>4,215,900,503.83</u>	<u>100.00</u>			<u>4,215,900,503.83</u>	<u>100.00</u>

(二十九) 其他权益工具

1. 期末发行在外的优先股、永续债等其他金融工具基本情况

金融工具名称	发行时间	会计分类	股息率或利息率	发行价格
唐山银行股份有限公司 2022 年面向专业投资者公开发行可续期公司债券 (第二期)	2022-11-29	权益工具	4.8%	100.00
数量	金额	到期日或续期情况	转股条件	转换情况
25,000,000.00	2,500,000,000.00	无	无	无

2. 期末发行在外的被划分为权益工具的优先股、永续债等金融工具变动情况表

唐山银行股份有限公司 2022 年度财务报表附注

(除另有注明外，所有金额均以人民币元为货币单位)

发行在外的 金融工具	期初		本期增加		本期减少		期末	
	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值
唐山银行股份有限公司 2022 年面向专业投资者公开发行可续期公司债券(第二期)			25,000,000.00	2,510,191,780.82			25,000,000.00	2,510,191,780.82

(三十) 资本公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价(或股本溢价)	5,377,612,005.49			5,377,612,005.49
其他资本公积	108,760.51			108,760.51
合计	5,377,720,766.00			5,377,720,766.00

(三十一) 其他综合收益

项目	期初余额	本期所得税前发生额	本期发生金额				期末余额
			减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：前期计入其他综合收益当期转入留存收益	减：所得税费用	税后归属于母公司	
一、不能重分类进损益的其他综合收益	-10,840,976.17	-46,794,545.99				-46,794,545.99	-57,635,522.16
1. 重新计量设定受益计划变动额	-10,840,976.17	-24,692,645.99				-24,692,645.99	-35,533,622.16
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益							
3. 其他权益工具投资公允价值变动		-22,101,900.00				-22,101,900.00	-22,101,900.00
二、将重分类进损益的其他综合收益	222,132,550.32	-60,836,987.09			-16,616,980.95	-44,220,006.14	177,912,544.18
1. 权益法下可转损益的其他综合收益							
2. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款公允价值变动	11,882,482.75	-14,835,758.05			-3,708,939.51	-11,126,818.54	755,664.21
3. 其他债权投资公允价值变动	145,653,506.27	-51,632,165.76			-12,908,041.44	-38,724,124.32	106,929,381.95

唐山银行股份有限公司 2022 年度财务报表附注

(除另有注明外, 所有金额均以人民币元为货币单位)

项目	期初余额	本期所得税前发生额	本期发生金额				期末余额
			减: 前期计入其他综合收益当期转入损益	减: 前期计入其他综合收益当期转入留存收益	减: 所得税费用	税后归属于母公司	
4. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额							
5. 其他债权投资信用减值准备	48,315,797.61	-2,301,731.63				-2,301,731.63	46,014,065.98
6. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款减值准备	16,280,763.69	7,932,668.35				7,932,668.35	24,213,432.04
7. 外币财务报表折算差额							
合计	211,291,574.15	-107,631,533.08			-16,616,980.95	-91,014,552.13	120,277,022.02

(三十二) 盈余公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	1,158,955,855.31	215,811,790.33		1,374,767,645.64
合计	1,158,955,855.31	215,811,790.33		1,374,767,645.64

注: 根据审定净利润的 10% 提取法定盈余公积。

(三十三) 一般风险准备

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一般风险准备	2,596,622,883.27	69,344,105.73		2,665,966,989.00
合计	2,596,622,883.27	69,344,105.73		2,665,966,989.00

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), 在提取资产减值准备的基础上, 设立一般风险准备用以部分弥补尚未识别的可能性损失。该一般风险准备作为利润分配处理, 是所有者权益的组成部分, 原则上不低于风险资产期末余额的 1.5%, 可以分年到位, 原则上不得超过 5 年。

唐山银行股份有限公司 2022 年度财务报表附注

(除另有注明外，所有金额均以人民币元为货币单位)

(三十四) 未分配利润

项目	本期金额	上期金额
调整前上期期末未分配利润	4,841,960,584.11	4,137,365,516.03
调整期初未分配利润调整合计数 (调增 +, 调减 -)		-267,965,059.32
调整后期初未分配利润	4,841,960,584.11	3,869,400,456.71
加: 本期归属于母公司所有者的净利润	2,147,926,122.44	1,549,055,753.09
减: 提取法定盈余公积	215,811,790.33	154,905,575.31
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备	69,344,105.73	
应付普通股股利	421,590,050.38	421,590,050.38
转作股本的普通股股利		
其他		
期末未分配利润	6,283,140,760.11	4,841,960,584.11

(三十五) 利息净收入

1. 按类别列示

项目	本期发生额	上期发生额
利息收入	9,896,175,029.62	9,226,374,028.47
—发放贷款和垫款	7,461,201,787.65	6,139,513,820.93
其中: 企业贷款和垫款	7,171,967,932.81	5,940,000,974.05
个人贷款	216,117,019.54	145,770,273.44
票据贴现	73,116,835.30	53,742,573.44
—存放中央银行	162,333,627.19	205,401,948.37
—存放同业	4,336,193.62	2,005,646.12
—拆出资金	173,611,876.56	93,037,441.69
—买入返售金融资产	22,425,550.96	14,854,396.48
—债券投资及其他投资	2,072,265,993.64	2,771,560,774.88
利息支出	5,999,804,484.59	6,072,735,482.63
—向中央银行借款	30,837,199.95	14,844,126.73
—同业存放	140,116,783.09	85,697,162.46
—拆入资金	8,329,472.21	10,129,916.66
—卖出回购金融资产款	165,125,024.91	133,929,424.82
—吸收存款	5,042,168,643.44	5,284,939,984.75
—应付债券	613,227,360.99	543,194,867.21
利息净收入	3,896,370,545.03	3,153,638,545.84

唐山银行股份有限公司 2022 年度财务报表附注

(除另有注明外, 所有金额均以人民币元为货币单位)

(三十六) 手续费及佣金净收入

项目	本期发生额	上期发生额
手续费及佣金收入		
—理财产品手续费收入	67,627,060.06	69,604,715.62
—承兑手续费收入	4,868,260.35	2,299,410.35
—银行卡手续费收入	2,031,510.67	1,816,448.51
—代理业务手续费收入	9,497,568.98	22,937.48
—证券买卖手续费收入	24,000.00	220,000.00
—委托业务手续费收入	1,828,764.42	100,864.80
—国际业务手续费收入	989.67	75.47
—担保业务手续费收入		
—其他手续费收入	2,149,802.04	3,320,254.68
小计	<u>88,027,956.19</u>	<u>77,384,706.91</u>
手续费及佣金支出		
—代理手续费支出	5,673,974.45	5,085,956.90
—结算手续费支出	1,834,558.02	1,592,961.82
—银行卡手续费支出	2,751,209.87	2,298,116.12
—外汇业务手续费支出	203,742.83	204,367.91
—支付系统跨行结算手续费支出	1,924,993.63	718,754.61
—其他手续费支出	14,715,334.01	9,812,141.16
小计	<u>27,103,812.81</u>	<u>19,712,298.52</u>
<u>手续费及佣金净收入</u>	<u>60,924,143.38</u>	<u>57,672,408.39</u>

(三十七) 投资收益

产生投资收益的来源	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益		
处置长期股权投资产生的投资收益		
交易性金融资产持有期间取得的投资收益	673,405,418.18	557,416,887.46
其他权益工具投资持有期间取得的股利收入	5,707,397.27	

唐山银行股份有限公司 2022 年度财务报表附注

(除另有注明外，所有金额均以人民币元为货币单位)

产生投资收益的来源	本期发生额	上期发生额
处置交易性金融资产取得的投资收益	25,439,226.59	-6,986,347.39
处置债权投资取得的投资收益		
处置其他债权投资取得的投资收益	45,104,209.21	10,724,690.50
其他债权投资在持有期间的投资收益		
丧失控制权后，剩余股权按公允价值重新计量产生的利得		
债务重组收益		
处置其他非流动金融资产取得的投资收益	6,015,988.79	1,003,622.05
其他	-54,957,138.99	
合计	700,715,101.05	562,158,852.62

(三十八) 公允价值变动收益

产生公允价值变动收益的来源	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产	-15,554,723.87	121,696,334.79
交易性金融负债		
合计	-15,554,723.87	121,696,334.79

(三十九) 其他业务收入

项目	本期发生额	上期发生额
债券借贷业务收入	3,703,635.71	940,371.80
其他业务收入	923,607.27	801,906.39
合计	4,627,242.98	1,742,278.19

(四十) 资产处置收益

项目	本期发生额	上期发生额
处置非流动资产的利得	-2,141,041.37	1,541,532.20
合计	-2,141,041.37	1,541,532.20

(四十一) 其他收益

唐山银行股份有限公司 2022 年度财务报表附注

(除另有注明外, 所有金额均以人民币元为货币单位)

项目	本期发生额	上期发生额
递延收益转入	281,000.00	281,000.00
财政贴息	26,110,777.36	1,188,188.68
个税手续费返还	394,333.93	
<u>合计</u>	<u>26,786,111.29</u>	<u>1,469,188.68</u>

(四十二) 税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	28,771,896.79	23,119,951.08
教育费附加	20,908,006.86	16,692,342.02
房产税	9,504,060.96	9,406,315.11
土地使用税	2,000,535.24	1,973,135.35
印花税	1,751,346.11	2,832,371.16
车船使用税	61,862.70	82,362.70
<u>合计</u>	<u>62,997,708.66</u>	<u>54,106,477.42</u>

(四十三) 业务及管理费

1. 按类别列示

项目	本期发生额	上期发生额
工资及奖金	411,090,359.93	401,170,225.77
办公费	231,630,313.98	201,360,059.15
五险一金及其他	186,135,900.50	165,126,539.57
固定资产折旧	115,275,789.58	129,648,291.85
业务宣传及发展费用	100,562,315.04	121,157,827.85
使用权资产折旧	34,458,247.79	29,699,507.49
无形资产摊销	30,375,759.88	24,220,185.36
长期待摊费摊销	21,766,705.86	28,892,721.19
其他	21,603,446.87	4,860,810.59
物业费	12,984,030.23	14,534,407.14
租赁费	9,913,356.67	8,376,755.23
租赁负债利息费用	3,046,264.13	2,294,916.59
<u>合计</u>	<u>1,178,842,490.46</u>	<u>1,131,342,247.78</u>

唐山银行股份有限公司 2022 年度财务报表附注

(除另有注明外，所有金额均以人民币元为货币单位)

(四十四) 信用减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
以摊余成本计量的发放贷款和垫款损失	909,519,658.34	1,553,683,146.48
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款减值损失	7,932,668.35	16,280,763.69
其他债权投资减值损失	-2,301,731.63	14,934,435.36
预计负债	69,633,476.17	7,591,929.27
拆出资金减值损失	83,333,893.83	2,731,720.70
存放同业款项减值损失	-10,292.22	150,616.50
其他应收款		-50,262.00
债权投资减值损失	195,154,125.44	-318,750,855.86
合计	1,263,261,798.28	1,276,571,494.14

(四十五) 营业外收入

1. 分类列示

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
拆迁补偿收入		16,983,821.00	
其他	4,085,449.98	702,652.05	4,085,449.98
合计	4,085,449.98	17,686,473.05	4,085,449.98

(四十六) 营业外支出

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产处置损失合计：			
其中：固定资产处置损失			
无形资产处置损失			
对外捐赠	15,595,506.05	7,107,741.63	15,595,506.05
罚款	18,500.00		18,500.00
其他	604,556.46	882,665.43	604,556.46
合计	16,218,562.51	7,990,407.06	16,218,562.51

唐山银行股份有限公司 2022 年度财务报表附注

(除另有注明外, 所有金额均以人民币元为货币单位)

(四十七) 所得税费用

1. 所得税费用表

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	277,463,006.03	118,943,555.91
递延所得税费用	-276,935,423.65	-220,085,701.93
<u>合计</u>	<u>527,582.38</u>	<u>-101,142,146.02</u>

2. 会计利润与所得税费用调整过程

项目	本期发生额	上期发生额
利润总额	2,158,645,485.64	1,447,913,607.07
按法定 / 适用税率计算的所得税费用	539,661,371.41	361,978,401.77
子公司适用不同税率的影响		
调整以前期间所得税的影响		
汇算清缴差异调整	3,597,990.72	-1,390,224.05
非应税收入的影响	-568,242,149.40	-475,783,969.41
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	25,510,369.65	14,053,645.67
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响		
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响		
<u>所得税费用合计</u>	<u>527,582.38</u>	<u>-101,142,146.02</u>

(四十八) 现金流量表补充资料

1. 净利润调节为经营活动现金流量

项目	本期发生额	上期发生额
一、将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	2,158,117,903.26	1,549,055,753.09
加: 其他资产减值准备		
信用减值准备	1,263,261,798.28	1,276,571,494.14

唐山银行股份有限公司 2022 年度财务报表附注

(除另有注明外，所有金额均以人民币元为货币单位)

项目	本期发生额	上期发生额
固定资产折旧	115,723,583.26	129,648,291.85
使用权资产摊销	34,458,247.79	29,699,507.49
无形资产摊销	30,375,759.88	24,220,185.36
长期待摊费用摊销	21,766,705.86	28,892,721.19
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）	2,141,041.37	-1,541,532.20
证券投资利息收入		
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	15,554,723.87	-121,696,334.79
发行债券利息支出		
投资损失（收益以“-”号填列）	-700,715,101.05	-562,158,852.62
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-281,939,348.75	-267,315,147.42
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	-2,363,374.90	47,229,445.49
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-30,824,771,690.06	-25,900,921,562.63
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	32,386,381,013.65	13,959,761,105.36
其他		
经营活动产生的现金流量净额	4,217,991,262.46	-9,808,554,925.69
二、不涉及现金收支的投资和筹资活动：		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
三、现金及现金等价物净增加情况：		
现金的期末余额	4,800,401,356.57	5,501,755,292.79
减：现金的期初余额	5,501,755,292.79	6,554,098,269.33
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	-701,353,936.22	-1,052,342,976.54

唐山银行股份有限公司 2022 年度财务报表附注

(除另有注明外, 所有金额均以人民币元为货币单位)

2. 现金和现金等价物的构成

项目	期末余额	期初余额
一、现金	4,800,401,356.57	5,501,755,292.79
其中：1. 现金及存放中央银行款项	4,800,401,356.57	5,136,281,906.07
2. 存放同业款项		365,473,386.72
3. 买入返售金融资产		
4. 可用于支付的存放中央银行款项		
5. 拆放同业款项		
二、现金等价物		
其中：从购买日起三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	<u>4,800,401,356.57</u>	<u>5,501,755,292.79</u>

(四十九) 政府补助

1. 政府补助基本情况

种类	金额	列报项目	计入当期损益的金额
递延收益转入	281,000.00	其他收益	281,000.00
财政贴息	26,110,777.36	其他收益	26,110,777.36
个税手续费返还	394,333.93	其他收益	394,333.93
<u>合计</u>	<u>26,786,111.29</u>		<u>26,786,111.29</u>

七、金融工具及其风险

(一) 概述

本行金融风险管理的目标是在满足监管部门、存款人和其他利益相关者对银行稳健经营要求的前提下, 在可接受的风险范围内, 优化资本配置, 实现股东利益的最大化。

本行通过制定风险管理政策, 设定适当的风险限额及控制程序, 以及通过相关的信息系统来分析、识别、监控和报告风险情况。本行还定期复核其风险管理政策及相关系统, 以反映市场、产品及行业最佳做法的新变化。

本行面临的金融风险主要包括信用风险、市场风险及流动性风险。其中, 市场风险包括汇率风险、利率风险和其他价格风险。

金融风险管理框架

唐山银行股份有限公司

2022 年度财务报表附注

(除另有注明外, 所有金额均以人民币元为货币单位)

本行董事会负责制定本行总体风险偏好, 审议和批准本行风险管理的目标和战略。

本行高级管理层负有整体管理责任, 负责风险管理的各个方面, 包括实施风险管理策略、措施和信贷政策, 批准风险管理的内部制度、措施和程序; 风险管理部、计划财务部等相关职能部门负责管理金融风险。

本行通过由支行层面向总行风险管理职能部门直接报告的模式管理支行的风险, 通过在业务部门内设立专门的风险管理部对业务条线的风险状况实施监控管理。

(二) 信用风险

本行的信用风险是指由于客户或交易对手未能履行义务而导致本行蒙受财务损失的风险。信用风险是本行业务经营所面临最重大的风险之一。

信用风险敞口主要来源于信贷业务以及债券投资业务。此外, 表外金融工具也存在信用风险, 如贷款承诺、承兑汇票、保函等。

1. 信用风险管理

信用风险是指商业银行在经营信贷、拆借、投资等业务时, 由于客户违约或资信下降而给银行造成损失的可能性和收益的不确定性。本行信用风险主要存在于发放贷款和垫款、存放同业、同业拆借、债券投资、票据承兑、信用证、银行保函等表内、表外业务。本行信用风险管理流程主要关注授信前尽职调查、信用评级、贷款审批程序、放款管理、贷后监控和清收管理程序等来确认和管理上述风险。

本行在向单个客户授信之前, 会先进行信用评核, 并定期检查所授出的信贷额度。信用风险缓释手段包括取得抵质押物及保证。对于表外业务, 本行会视客户资信状况和业务风险程度收取相应比例的保证金, 以降低信用风险。

本行将发放贷款和垫款划分为以下五类: 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。对于贷款减值的主要考虑为偿贷的可能性和贷款本息的可回收性, 主要评估因素包括: 借款人还款能力、信贷记录、还款意愿、贷款项目盈利能力、担保或抵押以及贷款偿还的法律责任等。本行采用预期信用损失模型方法计量并计提损失准备。

本行发放贷款和垫款按照中国银保监会贷款风险分类指引的五级分类主要定义列示如下:

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。

唐山银行股份有限公司 2022 年度财务报表附注

(除另有注明外，所有金额均以人民币元为货币单位)

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。

预期信用损失计量

自 2021 年 1 月 1 日起，本行按照新金融工具准则的规定、运用“预期信用损失模型”计量以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具金融资产的信用损失。

对于纳入预期信用损失计量的金融资产，本行评估相关金融资产的信用风险自初始确认后是否显著增加，运用“三阶段”减值模型分别计量其损失准备，确认预期信用损失及其变动：

阶段一：自初始确认后信用风险未显著增加的金融工具。需确认金融工具未来 12 个月内的预期信用损失金额；

阶段二：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具。需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额；

阶段三：在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产。需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

信用风险显著增加

本行对符合减值要求的所有金融资产进行监控，以评估初始确认后信用风险是否显著增加。如果信用风险显著增加，本行将根据整个存续期内的预期信用损失而非 12 个月预期信用损失计量损失准备。

当触发以下一个或多个标准时，本行认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

- i. 本金或利息逾期；
- ii. 信贷业务风险分类为关注类；
- iii. 债务主体关键财务指标恶化，减值损失违约概率明显上升；
- iv. 其他信用风险显著增加的情况。

违约及已发生信用减值

当金融工具符合以下一项或多项条件时，本行将该金融资产界定为已发生信用减值：

唐山银行股份有限公司 2022 年度财务报表附注

(除另有注明外, 所有金额均以人民币元为货币单位)

- i. 本金或利息逾期超过 90 天;
- ii. 债务人破产或发生严重的财务困难, 预计将发生较大损失;
- iii. 金融资产风险分类为次级类、可疑类或损失类;
- iv. 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

各阶段之间是可迁移的。如第一阶段的金融工具, 出现信用风险显著恶化情况, 则需下调为第二阶段。若第二阶段的金融工具, 情况好转并不再满足信用风险显著恶化的判断标准, 则可以调回第一阶段。

根据信用风险是否发生显著增加以及资产是否已发生信用减值, 本行对不同的资产分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量损失准备。相关定义如下:

- i. 违约概率是指借款人在未来 12 个月或在整个剩余存续期, 无法履行其偿付义务的可能性;
- ii. 违约损失率是指本行对违约敞口发生损失程度做出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级, 以及担保品或其他信用支持的可获得性不同, 违约损失率也有所不同。违约损失率为违约发生时风险敞口损失的百分比, 以未来 12 个月内或整个存续期为基准进行计算;
- iii. 违约风险暴露, 是指发生违约时预期表内和表外项目风险暴露总额, 反映可能发生损失的总额度。一般包括已使用的授信余额、应收未收利息、未使用授信额度的预期提取数量以及可能发生的相关费用。

本行已将具有类似风险特征的敞口进行归类, 分别估计违约概率、违约损失率、违约风险敞口等参数。本行获取了充分的信息, 确保其统计上的可靠性。本行定期根据客户实际违约和损失情况对模型评级结果进行定期监控与返回检验。

前瞻性信息

本行使用无须过度成本或投入就可获得的前瞻性信息来计量预期信用损失。本行使用外部经济信息, 通过统计方法计算相关数据和商业银行不良率的关系, 从而调整预期损失模型的违约率参数。本行所使用的宏观经济信息包括国内生产总值增长比例、消费者物价指数增长比例、生产者物价指数增长比例和企业商品价指数增长比例等宏观指标, 并根据相关宏观指标预测值, 通过模型建立和不良率的关系, 设置不同情景权重, 调整对预计信用损失的影响。

2. 最大信用风险敞口信息

在不考虑可利用的抵质押物或其他信用增级的情况下, 资产负债表日最大信用风险敞口的金额

唐山银行股份有限公司 2022 年度财务报表附注

(除另有注明外, 所有金额均以人民币元为货币单位)

列示如下:

项目	期末金额	期初金额
表内资产项目相关的信用风险敞口如下:		
存放中央银行款项	13,906,158,611.44	14,078,546,843.15
存放同业款项	485,532,296.54	426,127,010.28
拆出资金	11,719,585,555.54	2,603,206,924.54
应收利息	9,020,069.17	5,818,093.46
发放贷款和垫款	131,746,739,062.18	113,017,455,049.16
交易性金融资产	28,001,023,460.38	23,156,330,974.82
债权投资	37,004,876,115.50	30,470,473,845.62
其他债权投资	33,312,432,345.84	36,315,368,778.96
小计	256,185,367,516.59	220,073,327,519.99
表外资产项目相关的信用风险敞口如下:		
开出保函	2,145,255.97	10,287,788.29
贷款承诺和其他信用承诺	9,929,212,000.00	4,120,190,000.00
小计	9,931,357,255.97	4,130,477,788.29
合计	266,116,724,772.56	224,203,805,308.28

3. 信用质量分析

本行各项金融资产的信用质量分析如下:

项目	期末余额				
	一阶段	二阶段	三阶段	损失准备	账面价值
以摊余成本计量的金融资产					
- 存放中央银行款项	13,906,158,611.44				13,906,158,611.44
- 存放同业及其他金融机构款项	485,532,296.54			981,521.80	484,550,774.74
- 拆出资金	11,269,585,555.54		450,000,000.00	451,019,457.91	11,268,566,097.63
- 发放贷款和垫款	98,556,060,688.63	29,544,260,661.82	1,397,379,104.09	6,879,980,411.54	122,617,720,043.00
- 债权投资	34,920,247,678.17	1,165,628,437.33	919,000,000.00	918,461,130.83	36,086,414,984.67
小计	159,137,584,830.32	30,709,889,099.15	2,766,379,104.09	8,250,442,522.08	184,363,410,511.48

唐山银行股份有限公司 2022 年度财务报表附注

(除另有注明外，所有金额均以人民币元为货币单位)

接上表:

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产					
- 发放贷款和垫款	2,250,046,159.92				2,250,046,159.92
- 其他债权投资	33,312,432,345.84				33,312,432,345.84
小计	35,562,478,505.76				35,562,478,505.76
合计	194,700,063,336.08	30,709,889,099.15	2,766,379,104.09	8,250,442,522.08	219,925,889,017.24
项目	期初余额				
	一阶段	二阶段	三阶段	损失准备	账面价值
以摊余成本计量的金融资产					
- 存放中央银行款项	14,078,546,843.15				14,078,546,843.15
- 存放同业及其他金融机构款项	426,127,010.28			991,814.02	425,135,196.26
- 拆出资金	2,153,206,924.54		450,000,000.00	367,685,564.08	2,235,521,360.46
- 发放贷款和垫款	73,112,862,015.79	36,119,737,753.54	1,531,717,342.84	6,212,071,224.50	104,552,245,887.67
- 债权投资	27,122,946,184.43	3,047,527,661.19	300,000,000.00	723,307,005.39	29,747,166,840.23
小计	116,893,688,978.19	39,167,265,414.73	2,281,717,342.84	7,304,055,607.99	151,038,616,127.77
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产					
- 发放贷款和垫款	2,268,981,247.32				2,268,981,247.32
- 其他债权投资	36,315,368,778.96				36,315,368,778.96
小计	38,584,350,026.28				38,584,350,026.28
信贷承诺					
合计	155,478,039,004.47	39,167,265,414.73	2,281,717,342.84	7,304,055,607.99	189,622,966,154.05

4. 发放贷款和垫款

(1) 贷款和垫款风险集中度

唐山银行股份有限公司 2022 年度财务报表附注

(除另有注明外, 所有金额均以人民币元为货币单位)

发放贷款及垫款信用风险集中度, 是指因借款人集中于某一行业或地区, 或共同具备某些经济特征, 通常使信用风险相应提高, 应说明贷款的行业及主要经营区域。

本行发放贷款和垫款的行业集中度详情、地区集中度详情、担保方式分布情况, 参见附注五。

(2) 贷款和垫款减值情况

项目	期末余额		期初余额	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
企业贷款和垫款	127,326,290,150.67	96.83	108,822,646,947.82	96.48
个人贷款	4,161,791,257.92	3.17	3,975,736,130.50	3.52
合计	131,488,081,408.59	100.00	112,798,383,078.32	100.00

5. 存放及拆放同业款项

项目	期末余额	期初余额
已发生信用减值	450,000,000.00	450,000,000.00
减: 减值准备	371,250,000.00	360,000,000.00
小计	78,750,000.00	90,000,000.00
已逾期未发生信用减值		
-A 至 AAA 级		
-B 至 BBB 级		
- 无评级		
小计		
未逾期未发生信用减值	11,635,313,201.34	2,545,169,636.72
-A 至 AAA 级	10,335,313,201.34	2,145,169,636.72
-B 至 BBB 级		
- 无评级	1,300,000,000.00	400,000,000.00
小计	11,635,313,201.34	2,545,169,636.72
应计利息	119,804,650.74	34,164,298.10
减: 减值准备	80,750,979.71	8,677,378.10
小计	39,053,671.03	25,486,920.00
合计	11,753,116,872.37	2,660,656,556.72

唐山银行股份有限公司 2022 年度财务报表附注

(除另有注明外, 所有金额均以人民币元为货币单位)

6. 债券资产

下表按照债券信用评级或发行人评级和风险性质列示了债券资产的账面价值。

本行	期末余额						合计
	未评级	AAA	AA+	AA	A	A 以下	
政府	27,366,381,078.26						27,366,381,078.26
公共实体及准政府	3,678,979,621.60	34,380,457,201.22					38,059,436,822.82
金融机构		102,543,013.70	151,359,000.00				253,902,013.70
其他	120,292,438.36						120,292,438.36
合计	31,165,653,138.22	34,483,000,214.92	151,359,000.00				65,800,012,353.14
本行	期初余额						合计
	未评级	AAA	AA+	AA	A	A 以下	
政府	29,826,069,818.14						29,826,069,818.14
公共实体及准政府	7,336,729,498.96	17,926,047,453.82					25,262,776,952.78
金融机构		101,943,515.46					101,943,515.46
其他		119,421,122.11					119,421,122.11
合计	37,162,799,317.10	18,147,412,091.39					55,310,211,408.49

(三) 流动性风险

流动性风险是指商业银行无法以合理成本及时获得足够资金, 以应对资产增长、偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。本行日常经营中面临的资金需求包括但不限于存款支取、到期同业负债兑付、客户贷款提款等。

本行流动性风险管理的目标是: 在平衡“流动性、安全性与盈利性”的前提下, 加强资产的流动性和提高融资来源的稳定性, 保持合理的流动性水平。

流动性风险管理政策和程序

本行董事会承担流动性风险管理的最终责任。计划财务部负责全行流动性风险管理工作, 风险管理部负责对本行流动性风险管理进行指导、监督、评价。本行建立包含识别、计量、监测、控制

唐山银行股份有限公司 2022 年度财务报表附注

(除另有注明外, 所有金额均以人民币元为货币单位)

以及应急计划在内的流动性风险管理流程。本行以监管部门流动性风险监测指标为基础, 建立了一套符合本行实际的日常流动性风险监测指标体系, 并进行限额管理。

本行建立了较完善的流动性风险报告体系, 保障董事会、监事会、高级管理层、外部监管机构能够及时了解本行流动性风险状况。

本行将流动性风险管理作为资产负债管理的重要组成部分, 采取稳健的流动性风险管理策略和资产负债配置策略, 保证资产负债规模、期限和结构的基本平衡; 建立流动性储备调节资金来源与运用在数量、时间上的不平衡, 以缓冲流动性风险; 综合考虑客户风险敏感度、融资成本和资金来源集中度等因素优化负债结构, 利用同业存款、市场拆借等市场化融资方式来动态调整资金来源结构。本行资产负债匹配程度保持合理稳定, 业务结构持续优化, 全行的安全性、流动性和盈利性较为平衡。

1. 到期分析

(1) 下表依据资产负债表日至合同到期日的剩余期限对本行的资产和负债进行了到期分析。

项目	期末余额							合计
	逾期 / 无期限	即期偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
资产								
现金及存放中央银行款项		13,900,646,368.25						13,900,646,368.25
存放同业款项		415,667,201.34	69,646,000.00					485,313,201.34
拆出资金	450,000,000.00		450,000,000.00	1,900,000,000.00	8,800,000,000.00			11,600,000,000.00
应收利息	9,020,069.17							9,020,069.17
发放贷款和垫款	381,237,459.37		2,379,648,407.42	3,828,364,282.87	19,611,280,059.20	83,908,904,164.95	21,378,647,034.78	131,488,081,408.59
交易性金融资产		24,455,119,483.28		811,120,400.00	1,003,291,516.66	202,527,643.51	1,528,964,416.93	28,001,023,460.38
债权投资	919,000,000.00		810,016,302.03	1,420,996,625.87	6,433,941,295.95	15,855,027,504.65	11,086,101,587.65	36,525,083,316.15
其他债权投资			289,748,840.00	1,851,133,250.00	7,638,293,130.00	19,713,364,671.00	3,369,836,620.00	32,862,376,511.00
资产合计	1,759,257,528.54	38,771,433,052.87	3,999,059,549.45	9,811,614,558.74	43,486,806,001.81	119,679,823,984.11	37,363,549,659.36	254,871,544,334.88
负债								
向中央银行借款			69,056,000.00	543,293,804.93	1,808,840,000.00			2,421,189,804.93

唐山银行股份有限公司 2022 年度财务报表附注

(除另有注明外, 所有金额均以人民币元为货币单位)

项目	期末余额							合计
	逾期 / 无期限	即期偿还	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
同业及其他金融机构存放款项		183,905,573.37	255,000,000.00	1,071,000,000.00	5,515,000,000.00			7,024,905,573.37
拆入资金					300,000,000.00			300,000,000.00
卖出回购金融资产款			13,899,285,676.31					13,899,285,676.31
吸收存款	36,434,765,026.50		10,673,214,261.58	16,607,804,314.84	73,178,281,754.42	41,297,706,373.34	1,200,000,000.00	179,391,771,730.68
应付债券			3,300,000,000.00	6,730,000,000.00	13,010,000,000.00			23,040,000,000.00
负债合计		36,618,670,599.87	28,196,555,937.89	24,952,098,119.77	93,812,121,754.42	41,297,706,373.34	1,200,000,000.00	226,077,152,785.29
资产负债表内敞口净额	1,759,257,528.54	2,152,762,453.00	-24,197,496,388.44	-15,140,483,561.03	-50,325,315,752.61	78,382,117,610.77	36,163,549,659.36	28,794,391,549.59
资产负债表外敞口净额								
信用承诺		4,190,000.00	2,375,452,000.00	2,748,065,830.97	4,803,649,425.00			9,931,357,255.97

项目	期初余额							合计
	逾期 / 无期限	即期偿还	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
资产								
现金及存放中央银行款项		14,073,559,247.22						14,073,559,247.22
存放同业款项		333,594,886.72		92,447,650.00				426,042,536.72
拆出资金	450,000,000.00			419,127,100.00	1,700,000,000.00			2,569,127,100.00
应收利息	5,818,093.46							5,818,093.46
发放贷款和垫款	732,041,569.44		1,462,877,208.62	3,081,629,550.38	19,621,584,353.90	72,106,293,956.62	15,793,956,439.36	112,798,383,078.32
交易性金融资产		19,369,434,474.68			300,350,672.12	2,103,491,034.43	1,383,054,793.59	23,156,330,974.82

唐山银行股份有限公司 2022 年度财务报表附注

(除另有注明外, 所有金额均以人民币元为货币单位)

项目	期初余额							合计
	逾期 / 无期限	即期偿还	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
债权投资	1,919,000,000.00			1,105,000,000.00	6,296,591,902.82	17,753,251,069.06	3,074,080,985.96	30,147,923,957.84
其他债权投资			1,100,710,600.00	3,040,335,640.00	8,033,138,150.00	20,809,144,286.00	2,802,366,635.00	35,785,695,311.00
资产合计	<u>3,106,859,662.90</u>	<u>33,776,588,608.62</u>	<u>2,563,587,808.62</u>	<u>7,738,539,940.38</u>	<u>35,951,665,078.84</u>	<u>112,772,180,346.11</u>	<u>23,053,458,853.91</u>	<u>218,962,880,299.38</u>
负债								
向中央银行借款			50,764,907.14	145,388,000.00	931,527,600.00			1,127,680,507.14
同业及其他金融机构存放款项		462,605,689.35	190,000,000.00	1,316,000,000.00	2,998,000,000.00			4,966,605,689.35
拆入资金					200,000,000.00			200,000,000.00
卖出回购金融资产款			10,217,530,000.00					10,217,530,000.00
吸收存款		32,349,923,465.83	10,674,661,319.76	19,459,501,209.06	52,451,353,379.91	39,291,124,462.94	1,800,000,000.00	156,026,563,837.50
应付债券			2,100,000,000.00	4,540,000,000.00	15,260,000,000.00			21,900,000,000.00
负债合计		<u>32,812,529,155.18</u>	<u>23,232,956,226.90</u>	<u>25,460,889,209.06</u>	<u>71,840,880,979.91</u>	<u>39,291,124,462.94</u>	<u>1,800,000,000.00</u>	<u>194,438,380,033.99</u>
资产负债表内敞口净额	3,106,859,662.90	964,059,453.44	-20,669,368,418.28	-17,722,349,268.68	-35,889,215,901.07	73,481,055,883.17	21,253,458,853.91	24,524,500,265.39
资产负债表外敞口净额								
信用承诺		619,845,665.00	894,051,729.11	1,295,030,000.00	1,321,550,394.18			4,130,477,788.29

(2) 以合同到期日划分的未折现合同现金流

下表按照资产负债表日至合同到期日的剩余期限列示了本行非衍生金融资产和负债的现金流, 以及以净额和总额结算的衍生金融工具的现金流。除部分衍生产品以公允价值(即折现现金流)列示外, 下表披露的其他金额均为未经折现的合同现金流(未包括应计利息)。本行以预期的未折现现金流为基础管理短期固有流动性风险。

唐山银行股份有限公司
2022 年度财务报表附注
(除另有注明外, 所有金额均以人民币元为货币单位)

项目	期末余额							合计
	逾期 / 无期限	即期偿还	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
非衍生金融工具现金流								
现金及存放中央银行款项		13,900,646,368.25						13,900,646,368.25
存放同业款项		415,667,201.34	69,646,000.00					485,313,201.34
拆出资金	450,000,000.00		450,000,000.00	1,900,000,000.00	8,800,000,000.00			11,600,000,000.00
应收利息	9,020,069.17							9,020,069.17
发放贷款和垫款	381,237,459.37		2,379,648,407.42	3,828,364,282.87	19,611,280,059.20	83,908,904,164.95	21,378,647,034.78	131,488,081,408.59
交易性金融资产		24,455,119,483.28		811,120,400.00	1,003,291,516.66	202,527,643.51	1,528,964,416.93	28,001,023,460.38
债权投资	919,000,000.00		810,016,302.03	1,420,996,625.87	6,433,941,295.95	15,855,027,504.65	11,086,101,587.65	36,525,083,316.15
其他债权投资			289,748,840.00	1,851,133,250.00	7,638,293,130.00	19,713,364,671.00	3,369,836,620.00	32,862,376,511.00
金融资产合计	<u>1,759,257,528.54</u>	<u>33,685,748,044.27</u>	<u>3,999,059,549.45</u>	<u>9,000,494,158.74</u>	<u>42,783,865,157.27</u>	<u>121,580,787,375.03</u>	<u>37,217,640,036.02</u>	<u>250,026,851,849.32</u>
负债								
向中央银行借款			69,056,000.00	543,293,804.93	1,808,840,000.00			2,421,189,804.93
同业及其他金融机构存放款项		183,905,573.37	255,000,000.00	1,071,000,000.00	5,515,000,000.00			7,024,905,573.37
拆入资金					300,000,000.00			300,000,000.00
卖出回购金融资产款			13,899,285,676.31					13,899,285,676.31
吸收存款		36,434,765,026.50	10,673,214,261.58	16,607,804,314.84	73,178,281,754.42	41,297,706,373.34	1,200,000,000.00	179,391,771,730.68
应付债券			3,300,000,000.00	6,730,000,000.00	13,010,000,000.00			23,040,000,000.00
金融负债合计		<u>36,618,670,599.87</u>	<u>28,196,849,961.58</u>	<u>24,952,098,119.77</u>	<u>93,812,121,754.42</u>	<u>41,297,706,373.34</u>	<u>1,200,000,000.00</u>	<u>226,077,446,808.98</u>
信用承诺		4,190,000.00	2,375,452,000.00	2,748,065,830.97	4,803,649,425.00			9,931,357,255.97

唐山银行股份有限公司 2022 年度财务报表附注

(除另有注明外, 所有金额均以人民币元为货币单位)

项目	期初余额							合计
	逾期 / 无期限	即期偿还	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
非衍生金融工具现金流								
现金及存放中央银行款项		14,073,559,247.22						14,073,559,247.22
存放同业款项		333,594,886.72		92,447,650.00				426,042,536.72
拆出资金	450,000,000.00			419,127,100.00	1,700,000,000.00			2,569,127,100.00
应收利息	5,818,093.46							5,818,093.46
发放贷款和垫款	732,041,569.44		1,462,877,208.62	3,081,629,550.38	19,621,584,353.90	72,106,293,956.62	15,793,956,439.36	112,798,383,078.32
交易性金融资产		19,369,434,474.68			300,350,672.12	2,103,491,034.43	1,383,054,793.59	23,156,330,974.82
债权投资	1,919,000,000.00			1,105,000,000.00	6,296,591,902.82	17,753,251,069.06	3,074,080,985.96	30,147,923,957.84
其他债权投资			1,100,710,600.00	3,040,335,640.00	8,033,138,150.00	20,809,144,286.00	2,802,366,635.00	35,785,695,311.00
金融资产合计	3,106,859,662.90	33,776,588,608.62	2,563,587,808.62	7,738,539,940.38	35,951,665,078.84	112,772,180,346.11	23,053,458,853.91	218,962,880,299.38
负债								
向中央银行借款			50,764,907.14	145,388,000.00	931,527,600.00			1,127,680,507.14
同业及其他金融机构存放款项		462,605,689.35	190,000,000.00	1,316,000,000.00	2,998,000,000.00			4,966,605,689.35
拆入资金					200,000,000.00			200,000,000.00
卖出回购金融资产款			10,217,530,000.00					10,217,530,000.00
吸收存款		32,349,923,465.83	10,674,661,319.76	19,459,501,209.06	52,451,353,379.91	39,291,124,462.94	1,800,000,000.00	156,026,563,837.50
应付债券			2,100,000,000.00	4,540,000,000.00	15,260,000,000.00			21,900,000,000.00
金融负债合计		32,812,529,155.18	23,232,956,226.90	25,460,889,209.06	71,840,880,979.91	39,291,124,462.94	1,800,000,000.00	194,438,380,033.99
信用承诺		619,845,665.00	894,051,729.11	1,295,030,000.00	1,321,550,394.18			4,130,477,788.29

唐山银行股份有限公司 2022 年度财务报表附注

(除另有注明外, 所有金额均以人民币元为货币单位)

2. 表外项目

本行和本行表外项目按合同的剩余期限在下表中列示。财务担保按照最早的合同到期日以名义金额列示。

项目	期末余额			
	不超过 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
银行承兑汇票	9,929,212,000.00			9,929,212,000.00
担保及其他信用承诺	2,145,255.97			2,145,255.97
合计	9,931,357,255.97			9,931,357,255.97
项目	期初余额			
	不超过 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
银行承兑汇票	4,120,190,000.00			4,120,190,000.00
担保及其他信用承诺	10,287,788.29			10,287,788.29
合计	4,130,477,788.29			4,130,477,788.29

(四) 市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率和股票价格）的不利变动而使表内和表外业务发生损失的风险。本行将业务分为交易账簿和银行账簿。交易账簿包括以交易为目的或对冲交易账簿其他项目的风险而持有的资产负债和表外业务。银行账簿包括未纳入交易账簿的资产负债和表外业务。

本行通过利率风险敞口、敏感度分析来评估交易账簿和银行账簿所承受的利率和汇率风险。

1. 利率风险

利率风险, 是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。本行的利率风险主要是生息资产和付息负债的约定到期日与重新定价日的不匹配引起。

根据中央银行的规定, 自 2013 年 7 月取消金融机构贷款利率 0.7 倍的下限, 人民币票据贴现利率由市场决定, 本行自主确定贷款利率水平。LPR 改革后, 本行按照监管要求积极落实相关政策, 以 LPR 利率作为贷款利率的基准利率。

本行密切关注本外币利率走势, 紧跟市场利率变化, 适时调整本外币存贷款利率, 防范利率风险。

下表汇总了本行的利率风险敞口。表内的资产和负债项目, 按合约重新定价日与到期日两者较早者分类, 对金融资产和负债以账面价值列示。



唐山银行股份有限公司 2022 年度财务报表附注

(除另有注明外, 所有金额均以人民币元为货币单位)

项目	期末余额						合计
	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	非计息	
资产							
现金及存放中央银行款项	13,900,646,368.25					379,646,917.54	14,280,293,285.79
存放同业款项	485,313,201.34						485,313,201.34
拆出资金	450,000,000.00	1,900,000,000.00	8,800,000,000.00			450,000,000.00	11,600,000,000.00
应收利息						9,020,069.17	9,020,069.17
发放贷款和垫款	2,760,885,866.79	3,828,364,282.87	19,611,280,059.20	83,908,904,164.95	21,378,647,034.78		131,488,081,408.59
交易性金融资产						28,001,023,460.38	28,001,023,460.38
债权投资	810,016,302.03	1,420,996,625.87	6,433,941,295.95	15,855,027,504.65	11,086,101,587.65	919,000,000.00	36,525,083,316.15
其他债权投资	289,748,840.00	1,851,133,250.00	7,638,293,130.00	19,713,364,671.00	3,369,836,620.00		32,862,376,511.00
非衍生金融资产总额	18,696,610,578.41	9,000,494,158.74	42,483,514,485.15	119,477,296,340.60	35,834,585,242.43	29,758,690,447.09	255,251,191,252.42
负债							
向中央银行借款	69,056,000.00	543,293,804.93	1,808,840,000.00				2,421,189,804.93
同业及其他金融机构存放款项	438,905,573.37	1,071,000,000.00	5,515,000,000.00				7,024,905,573.37
拆入资金			300,000,000.00				300,000,000.00
卖出回购金融资金款	13,899,285,676.31						13,899,285,676.31
吸收存款	47,107,979,288.08	16,607,804,314.84	73,178,281,754.42	41,297,706,373.34	1,200,000,000.00		179,391,771,730.68
应付债券	3,300,000,000.00	6,730,000,000.00	13,010,000,000.00				23,040,000,000.00
非衍生金融负债合计	64,815,226,537.76	24,952,098,119.77	93,812,121,754.42	41,297,706,373.34	1,200,000,000.00		226,077,152,785.29
利率重定价缺口	-46,118,615,959.35	-15,951,603,961.03	-51,328,607,269.27	78,179,589,967.26	34,634,585,242.43	29,758,690,447.09	29,174,038,467.13

项目	期初余额						合计
	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	非计息	
资产							
现金及存放中央银行款项	14,073,559,247.22					372,980,147.40	14,446,539,394.62

唐山银行股份有限公司 2022 年度财务报表附注

(除另有注明外，所有金额均以人民币元为货币单位)

项目	期初余额						合计
	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	非计息	
存放同业款项	333,594,886.72	92,447,650.00					426,042,536.72
拆出资金		419,127,100.00	1,700,000,000.00			450,000,000.00	2,569,127,100.00
应收利息						5,818,093.46	5,818,093.46
发放贷款和垫款	2,194,918,778.06	3,081,629,550.38	19,621,584,353.90	72,106,293,956.62	15,793,956,439.36		112,798,383,078.32
交易性金融资产						23,156,330,974.82	23,156,330,974.82
债权投资	1,000,000,000.00	1,105,000,000.00	6,296,591,902.82	17,753,251,069.06	3,074,080,985.96	919,000,000.00	30,147,923,957.84
其他债权投资	1,100,710,600.00	3,040,335,640.00	8,033,138,150.00	20,809,144,286.00	2,802,366,635.00		35,785,695,311.00
非衍生金融资产总额	18,702,783,512.00	7,738,539,940.38	35,651,314,406.72	110,668,689,311.68	21,670,404,060.32	24,904,129,215.68	219,335,860,446.78
负债							
向中央银行借款	50,764,907.14	145,388,000.00	931,527,600.00				1,127,680,507.14
同业及其他金融机构存放款项	462,605,689.35	190,000,000.00	1,316,000,000.00	2,998,000,000.00			4,966,605,689.35
拆入资金			200,000,000.00				200,000,000.00
卖出回购金融资产款	10,217,530,000.00						10,217,530,000.00
吸收存款	43,024,584,785.59	19,459,501,209.06	52,451,353,379.91	39,291,124,462.94	1,800,000,000.00		156,026,563,837.50
应付债券	2,100,000,000.00	4,540,000,000.00	15,260,000,000.00				21,900,000,000.00
非衍生金融负债合计	55,855,485,382.08	24,334,889,209.06	70,158,880,979.91	42,289,124,462.94	1,800,000,000.00		194,438,380,033.99
利率重定价缺口	-37,152,701,870.08	-16,596,349,268.68	-34,507,566,573.19	68,379,564,848.74	19,870,404,060.32	24,904,129,215.68	24,897,480,412.79

2. 利率敏感度分析

在假定人民币与外币收益率平行移动的情况下，本行计算利率变动对本行损益的潜在影响，以分析全行市场风险状况。

下表列示利率向上或向下平行移动 50 个基点对本行损益的潜在影响。由于实际情况与假设可能存在不一致，以下分析对本行利息净收入的影响可能与实际结果不同。

对投资收益的敏感度分析基于利率的预期合理可能变动作出。该分析假设期末持有的金融资产及负债的结构保持不变，未将客户行为、基准风险或债券提前偿还的期权等变化考虑在内。



唐山银行股份有限公司 2022 年度财务报表附注

(除另有注明外，所有金额均以人民币元为货币单位)

人民币 (万元)	利息净收入 (减少) / 增加	
	期末余额	期初余额
各收益率曲线向上平移 50 个基点	-40,555.84	-33,307.84
各收益率曲线向下平移 50 个基点	40,555.84	33,307.84

3. 外汇风险

本行业务以人民币业务为主，只有少量美元和欧元的外币业务。由于本行外币业务量占比较低，汇率风险对本行影响并不重大。本行控制汇率风险的主要原则是尽可能地实现不同币种资产负债规模上的匹配。

项目	期末余额			
	人民币	美元折合人民币	欧元折合人民币	合计
资产				
现金及存放中央银行款项	14,285,805,528.98			14,285,805,528.98
存放同业款项	344,108,229.72	141,393,742.86	30,323.96	485,532,296.54
拆出资金	11,719,585,555.54			11,719,585,555.54
应收利息	9,020,069.17			9,020,069.17
发放贷款和垫款	131,747,746,614.46			131,747,746,614.46
交易性金融资产	28,001,023,460.38			28,001,023,460.38
债权投资	37,004,876,115.50			37,004,876,115.50
其他债权投资	33,312,432,345.84			33,312,432,345.84
资产合计	256,424,597,919.59	141,393,742.86	30,323.96	256,566,021,986.41
负债				
向中央银行借款	2,420,790,939.79			2,420,790,939.79
同业及其他金融机构存放款项	7,061,076,041.15			7,061,076,041.15
拆入资金	303,659,583.33			303,659,583.33
卖出回购金融资金款	13,911,767,360.55			13,911,767,360.55
吸收存款	182,896,346,363.86	151.27		182,896,346,515.13
应付债券	22,822,980,518.44			22,822,980,518.44
负债合计	229,416,620,807.12	151.27		229,416,620,958.39
资产负债表内敞口净额	27,007,977,112.47	141,393,591.59	30,323.96	27,149,401,028.02
资产负债表外敞口净额				
信用承诺	9,931,357,255.97			9,931,357,255.97

唐山银行股份有限公司 2022 年度财务报表附注

(除另有注明外, 所有金额均以人民币元为货币单位)

接上表:

项目	期初余额			
	人民币	美元折合人民币	欧元折合人民币	合计
资产				
现金及存放中央银行款项	14,451,501,487.75	25,502.80		14,451,526,990.55
存放同业款项	326,900,565.80	99,196,950.71	29,493.77	426,127,010.28
拆出资金	2,584,069,527.78	19,137,396.76		2,603,206,924.54
应收利息	5,818,093.46			5,818,093.46
发放贷款和垫款	113,033,298,359.49			113,033,298,359.49
交易性金融资产	23,156,330,974.82			23,156,330,974.82
债权投资	30,470,473,845.62			30,470,473,845.62
其他债权投资	36,315,368,778.96			36,315,368,778.96
资产合计	220,343,761,633.68	118,359,850.27	29,493.77	220,462,150,977.72
负债				
向中央银行借款	1,128,004,750.57			1,128,004,750.57
同业及其他金融机构存放款项	4,982,153,945.48			4,982,153,945.48
拆入资金	203,942,777.78			203,942,777.78
卖出回购金融资金款	10,224,722,687.79			10,224,722,687.79
吸收存款	159,047,262,018.08	307,875.04		159,047,569,893.12
应付债券	21,630,071,857.45			21,630,071,857.45
负债合计	197,216,158,037.15	307,875.04		197,216,465,912.19
资产负债表内敞口净额	23,127,603,596.53	118,051,975.23	29,493.77	23,245,685,065.53
资产负债表外敞口净额				
信用承诺	4,130,477,788.29			4,130,477,788.29

八、资本管理

本行资本管理遵循如下原则:

1. 保持较高的资本质量和充足的资本水平, 支持本行发展战略规划实施, 满足监管要求。
2. 充分识别、计量、监测、缓释和控制各类主要风险, 确保资本水平与面临的风险及风险管理

唐山银行股份有限公司 2022 年度财务报表附注

(除另有注明外, 所有金额均以人民币元为货币单位)

水平相适应。

3. 优化资产结构, 合理配置经济资本, 保证银行可持续健康发展。

本行管理层基于巴塞尔委员会的相关指引, 以及银监会的监管规定, 实时监控资本的充足性和监管资本的运用情况。本行根据银监会《商业银行资本管理办法(试行)》(中国银行业监督管理委员会令 2012 年第 1 号) 及其他相关规定的要求计算资本充足率。

本行计划财务部负责对下列资本项目进行管理: 1. 核心一级资本, 包括普通股、资本公积、盈余公积、一般风险准备、未分配利润和少数股东资本可计入部分; 2. 其它一级资本, 包括其它一级资本工具及溢价和少数股东资本可计入部分; 3. 二级资本, 包括二级资本工具及其溢价、超额贷款损失准备和少数股东资本可计入部分。

商誉、其他无形资产(土地使用权除外)、对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资、对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本和其他需要从资本中扣减的项目已从核心一级资本和二级资本中对应扣除以符合监管资本要求。

表内风险加权资产采用不同的风险权重进行计量, 风险权重在考虑资产和交易对手的信用状况及质押保证后确定。对于表外风险敞口也采取了相似的处理方法, 并进行了适当调整, 以反映其潜在损失情况。场外衍生工具交易的交易对手信用风险加权资产为交易对手违约风险加权资产与信用估值调整风险加权资产之和。市场风险加权资产采用标准法进行计量。操作风险加权资产采用基本指标法进行计量。

本行采取了包括调整表内及表外资产结构等多种措施对风险加权资产进行管理。

本行在本年遵守了监管部门规定的资本要求。

下表列示了本行 2022 年 12 月 31 日的核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率:

项目	期末	期初
核心一级资本净额	19,602,259,940.65	18,078,895,949.45
一级资本净额	23,612,451,721.47	19,578,895,949.45
资本净额	25,864,527,107.75	21,427,298,653.32
风险加权资产总额	199,985,229,503.71	164,719,807,638.18
核心一级资本充足率	9.80%	10.98%
一级资本充足率	11.81%	11.89%
资本充足率	12.93%	13.01%

唐山银行股份有限公司 2022 年度财务报表附注

(除另有注明外，所有金额均以人民币元为货币单位)

九、公允价值

以公允价值计量的资产和负债在估值方面分为以下三个层级：

第一层次输入值：相同资产或负债在活跃市场未经调整的公开报价；

第二层次输入值：使用估值技术，所有对估值结果有重大影响的参数均采用可直接或间接可观察的市场信息；

第三层次输入值：使用估值技术，部分对估值结果有重大影响的参数并非基于可观察的市场信息。

确定金融工具公允价值时，对于能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整报价的金融工具，本行将活跃市场上未经调整的报价作为其公允价值的最好证据，以此确定其公允价值，并将其划分为公允价值计量的第一层次。本行划分为第一层次的金融工具包括在交易所上市的权益证券和公募基金等。

划分为第二层级的债券投资大部分为人民币债券。这些债券的公允价值按照中央结算公司的估值结果确定，此层级还包括大多数场外衍生工具。估值技术包括远期定价、掉期模型和期权定价模型；输入参数的来源是彭博、万得和路透交易系统 etc 可观察的公开市场。

第三层次输入值包括不能直接观察和无法由可观察市场数据验证的利率 \ 股票波动率 \ 企业合并中承担的弃置义务的未来现金流量、企业使用自身数据作出的财务预测等。

(一) 以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

项目	期末余额			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
一、持续的公允价值计量				
发放贷款和垫款 - 以公允价值计量 且其变动计入其综合收益			2,250,046,159.92	2,250,046,159.92
交易性金融资产	24,454,859,483.28	3,545,903,977.10	260,000.00	28,001,023,460.38
其他债权投资	33,312,432,345.84			33,312,432,345.84
持续以公允价值计量的资产总额	57,767,291,829.12	3,545,903,977.10	2,250,306,159.92	63,563,501,966.14
持续以公允价值计量的负债总额				

唐山银行股份有限公司 2022 年度财务报表附注

(除另有注明外，所有金额均以人民币元为货币单位)

项目	期末余额			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
二、非持续的公允价值计量				
非持续以公允价值计量的资产总额				
非持续以公允价值计量的负债总额				
项目	期初余额			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
一、持续的公允价值计量				
发放贷款和垫款				
- 以公允价值计量且其变动计入其综合收益			2,268,981,247.32	2,268,981,247.32
交易性金融资产	19,069,174,474.68	4,086,896,500.14	260,000.00	23,156,330,974.82
其他债权投资	36,315,368,778.96			36,315,368,778.96
持续以公允价值计量的资产总额	55,384,543,253.64	4,086,896,500.14	2,269,241,247.32	61,740,681,001.10
持续以公允价值计量的负债总额				
二、非持续的公允价值计量				
非持续以公允价值计量的资产总额				
非持续以公允价值计量的负债总额				

(二) 持续和非持续第三层次公允价值计量项目，采用估值技术和重要参数的定性及定量信息

对于本行持有的未上市股权、未上市基金及贴现资产，管理层从交易对手处询价或使用估值技术确定公允价值，估值技术包括现金流折现法、资产净值法、市场比较法等。其公允价值的计量可能采用了对估值产生重大影响的不可观察参数，因此本行将这些资产及负债划分至第三层级。可能对估值产生影响的不可观察参数主要包括加权平均资本成本、流动性折让、市净率等。管理层已评估了宏观经济变动因素，外部评估师估值及损失覆盖率等参数的影响，以确定是否对第三层级金融

唐山银行股份有限公司 2022 年度财务报表附注

(除另有注明外, 所有金额均以人民币元为货币单位)

工具公允价值做出必要的调整。本行已建立相关内部控制程序监控对此类金融工具的敞口。

2022 年度	交易性金融资产	其他债权投资	合计
期初余额	23,156,330,974.82	36,315,368,778.96	59,471,699,753.78
利得或损失	-15,554,723.87	-51,632,165.76	-67,186,889.63
- 于损益中确认	-15,554,723.87		-15,554,723.87
- 于其他综合收益中确认		-51,632,165.76	-51,632,165.76
购入	33,610,679,670.40	31,867,283,270.69	65,477,962,941.09
出售及结算	28,750,432,460.97	34,818,587,538.05	63,569,019,999.02
期末余额	28,001,023,460.38	33,312,432,345.84	61,313,455,806.22
期末持有上述资产项目 于当期损益中确认的未 实现收益或损失	183,783,485.01	142,572,509.27	326,355,994.28

(三) 持续的公允价值计量项目, 本期内发生各层级之间转换的, 转换的原因及确定转换时点的政策

无。

(四) 本期内发生的估值技术变更及变更原因

无。

十、关联方关系及其交易

(一) 关联方的认定标准

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同受一方控制、共同控制或重大影响的, 构成关联方。于 2022 年 12 月 31 日及 2022 年 1 月 1 日, 本行不存在控制关系的关联方。对本行施加重大影响的股东:

关联方名称	期末		期初	
	持股数 (万股)	持股比例 (%)	持股数 (万股)	持股比例 (%)
唐山港口实业集团有限公司	49,138.87	11.66	5,600.00	1.33
唐山金融控股集团 股份有限公司	27,500.00	6.52	27,500.00	6.52
曹妃甸控股集团有 限公司	27,500.00	6.52	27,500.00	6.52

唐山银行股份有限公司 2022 年度财务报表附注

(除另有注明外, 所有金额均以人民币元为货币单位)

唐山唐曹高速公路有限公司	27,500.00	6.52	27,500.00	6.52
唐山金融发展集团有限公司	20,860.00	4.95	20,860.00	4.95
唐山海亿达集团有限公司	5,000.00	1.19	5,000.00	1.19
衡水京华制管有限公司	5,000.00	1.19	5,000.00	1.19
河北沃鼎实业有限公司	3,400.00	0.81	3,400.00	0.81

(二) 关联方交易

本行与关联方的关联交易根据正常的商业条件, 以一般交易价格为定价基础, 并视交易类型由相应决策机构审批。

1. 与持有本行 5% 以上股份且能施加重大影响的股东及其附属子公司的关联交易

项目	期末余额	期初余额
资产		
发放贷款和垫款	4,337,400,000.00	2,459,400,000.00
负债		
吸收存款	17,071,437.74	495,626.14

2. 2022 年度和 2021 年度, 本行的上述关联法人在本行因吸收存款产生的利息支出, 单笔及合计均不重大。

3. 本行与企业年金交易

本行与本行设立的企业年金基金除正常的供款和普通银行业务外, 2022 年度和 2021 年度均未发生其他关联交易。

(三) 与关键管理人员的交易及余额

关键管理人员是指有权并负责直接或间接规划、指导及控制本行活动的人士, 其中包括董事、监事及高级管理人员。本行在日常业务中与关键管理人员进行正常的银行业务交易。2022 年度及 2021 年度, 本行与关键管理人员发生的交易金额和年末余额均不重大。

十一、承诺及或有事项

唐山银行股份有限公司 2022 年度财务报表附注

(除另有注明外, 所有金额均以人民币元为货币单位)

(一) 重要承诺事项

1. 信贷承诺

项目	期末余额	期初余额
开出保函	2,145,255.97	10,287,788.29
银行承兑汇票	9,929,212,000.00	4,120,190,000.00
合计	9,931,357,255.97	4,130,477,788.29

2. 担保物

(1) 作为担保物的资产

项目	期末余额	期初余额
债券	21,279,200,000.00	21,377,546,289.70
合计	21,279,200,000.00	21,377,546,289.70

(二) 或有事项

无。

(三) 其他

无。

十二、资产负债表日后事项

无。

十三、其他重要事项

(一) 分部信息

1. 报告分部的确定依据与会计政策

本行的经营分部已按与内部报送信息一致的方式进行列报。这些内部报送信息提供给本行主要经营决策者以向分部分配资源并评价分部业绩。

分部资产及负债和分部收入及业绩按本行会计政策计量。分部之间的交易按一般商业条款及条件进行。内部收费及转让定价参考市场价格确定, 并已在各分部的业绩中反映。内部收费及转让定价调整所产生的利息净收入和支出以“内部利息净收入/支出”列示。与第三方交易产生的利息收入和支出以“外部利息净收入/支出”列示。

分部收入、业绩、资产和负债包含直接归属某一分部, 以及按合理的基准分配至该分部的项目。

唐山银行股份有限公司 2022 年度财务报表附注

(除另有注明外，所有金额均以人民币元为货币单位)

分部资本性支出是指在会计期间内分部购入的固定资产、无形资产及其他长期资产等所发生的支出总额。

本行管理及经营机构均设在唐山地区，无跨地区经营分支机构，因此只将业务分部作为分部信息的报告形式。业务分部本行业务分部如下：

公司银行业务

公司银行业务分部涵盖向公司客户、政府机关和金融机构提供金融产品和服务。这些产品和服务包括公司类贷款、贸易融资、公司存款、对公理财及各类公司中间业务等。

个人银行业务

个人银行业务分部涵盖为个人零售客户提供金融产品和服务。这些产品和服务包括个人贷款、个人存款、银行卡服务、个人理财服务及各类个人中间业务等。

资金运营业务

资金运营业务分部涵盖本行于银行间市场进行的同业拆借交易、回购及返售交易、债务工具投资、权益工具投资、投行及理财产品等业务。该分部还对本行流动性头寸进行管理，包括发行债务证券。

其他业务

其他业务分部系指不包括在上述报告分部中的其他业务或不能按照合理基准进行分配的业务。

2. 报告分部的财务信息

项目	2022 年度				合计
	公司银行	个人银行	资金业务	其他业务	
外部利息收入	7,545,023,514.10	345,786,630.86	2,005,364,884.66		9,896,175,029.62
外部利息支出	685,223,429.55	4,356,945,213.89	957,635,841.15		5,999,804,484.59
分部间利息净收入 / (支出)	-3,867,864,297.03	5,159,546,227.70	-1,291,681,930.67		
利息净收入	2,991,935,787.52	1,148,387,644.67	-243,952,887.16		3,896,370,545.03
手续费及佣金净收入	6,715,116.18	24,012,520.82	30,196,506.38		60,924,143.38
投资收益			700,715,101.05		700,715,101.05
公允价值变动			-15,554,723.87		-15,554,723.87
汇兑收益	4,232,095.93				4,232,095.93
其他收益				26,786,111.29	26,786,111.29

唐山银行股份有限公司 2022 年度财务报表附注

(除另有注明外, 所有金额均以人民币元为货币单位)

项目	2022 年度				
	公司银行	个人银行	资金业务	其他业务	合计
资产处置损益				-2,141,041.37	-2,141,041.37
其他业务收入				4,627,242.98	4,627,242.98
税金及附加	44,097,627.41	6,679,183.02	12,220,898.23		62,997,708.66
业务及管理费	550,639,095.56	437,562,106.01	190,641,288.89		1,178,842,490.46
信用减值损失	1,028,598,889.45	33,271,895.20	131,757,537.46	69,633,476.17	1,263,261,798.28
其他业务成本				78,878.85	78,878.85
营业利润	1,379,547,387.21	694,886,981.26	136,784,271.82	-40,440,042.12	2,170,778,598.17
加: 营业外收入				4,085,449.98	4,085,449.98
减: 营业外支出				16,218,562.51	16,218,562.51
利润总额	1,379,547,387.21	694,886,981.26	136,784,271.82	-52,573,154.65	2,158,645,485.64

项目	2021 年度				
	公司银行	个人银行	资金业务	其他业务	合计
外部利息收入	7,254,398,754.03	145,770,273.44	1,826,205,001.00		9,226,374,028.47
外部利息支出	912,764,936.12	4,372,175,048.63	787,795,497.88		6,072,735,482.63
分部间利息净收入 / (支出)	-3,866,662,926.70	5,011,566,750.19	-1,144,903,823.49		
利息净收入	2,474,970,891.21	785,161,975.00	-106,494,320.37		3,153,638,545.84
手续费及佣金净收入	2,280,360.53	24,176,690.44	30,123,181.95	1,092,175.47	57,672,408.39
投资收益			562,158,852.62		562,158,852.62
公允价值变动			121,696,334.79		121,696,334.79
汇兑收益	318,619.71				318,619.71
其他收益				1,469,188.68	1,469,188.68
资产处置损益				1,541,532.20	1,541,532.20
其他业务收入				1,742,278.19	1,742,278.19
税金及附加	42,189,582.26	5,718,216.53	6,198,678.63		54,106,477.42
业务及管理费	528,451,660.95	419,930,992.11	182,959,594.72		1,131,342,247.78

唐山银行股份有限公司 2022 年度财务报表附注

(除另有注明外, 所有金额均以人民币元为货币单位)

项目	2021 年度				
	公司银行	个人银行	资金业务	其他业务	合计
信用减值损失	987,056,814.60	6,418,345.78	251,097,470.21	31,998,863.55	1,276,571,494.14
其他业务成本					
营业利润	919,871,813.64	377,271,111.02	167,228,305.43	-26,153,689.01	1,438,217,541.08
加: 营业外收入				17,686,473.05	17,686,473.05
减: 营业外支出				7,990,407.06	7,990,407.06
利润总额	919,871,813.64	377,271,111.02	167,228,305.43	-16,457,623.02	1,447,913,607.07

(二) 租赁

1. 承租人

(1) 承租人应当披露与租赁有关的下列信息:

项目	金额
租赁负债的利息费用	3,046,264.13
计入当期损益的短期租赁费用	9,913,356.67
计入当期损益的低价值资产租赁费用	
未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额	
转租使用权资产取得的收入	
与租赁相关的总现金流出	37,423,075.03
售后租回交易产生的相关损益	



非凡体验
尽在唐山银行随身银行



微信扫一扫
了解更多产品

唐山银行股份有限公司

地址：河北省唐山市路南区建设南路19号
唐山新世界中心写字楼5层、21层至24层、26层至30层
电话：400-068-9000、0315-96368
网址：<http://www.bankts.cn>