



# 西藏银行股份有限公司

BANK OF TIBET CO.,LTD

## 2022 年年度报告

二〇二三年四月

# 目 录

<b>第一章 重要提示及释义</b> .....	<b>3</b>
<b>第二章 公司简介和主要财务指标</b> .....	<b>4</b>
一、本行简介.....	4
二、本行组织架构图.....	5
三、前三年主要会计数据和财务指标.....	6
四、前三年主要业务信息及数据.....	6
五、前三年补充财务指标.....	6
六、股东权益变动情况.....	7
七、资本构成及变化情况.....	7
八、风险加权资产情况.....	8
<b>第三章 经营情况讨论与分析</b> .....	<b>9</b>
一、经营范围.....	9
二、总体经营情况.....	9
三、经营成效及亮点.....	9
四、主要业务数据及事项.....	13
五、对外股权投资.....	15
<b>第四章 重要事项</b> .....	<b>16</b>
一、重要诉讼、仲裁事项.....	16
二、重大收购及出售资产事项.....	16
三、关联交易事项.....	16
四、聘任、解聘会计师事务所的情况.....	17
五、履行社会责任情况.....	17
<b>第五章 股本变动及股东情况</b> .....	<b>22</b>
一、股权结构.....	22
二、股东情况.....	22
<b>第六章 董事、监事及高级管理层和员工情况</b> .....	<b>25</b>
一、董事、监事、高级管理人员及重要管理人员情况.....	25
二、机构及员工情况.....	33
<b>第七章 公司治理</b> .....	<b>34</b>
一、公司治理情况.....	34
二、本行经营决策体系.....	38
三、内部控制情况.....	38
四、风险管控情况.....	40
五、全面审计情况.....	46
六、消费者权益保护工作情况.....	49
<b>第八章 财务报告</b> .....	<b>51</b>
<b>第九章 备查文件目录</b> .....	<b>52</b>
一、载有法定代表人、副行长、财务负责人签名的会计报表.....	52
二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件.....	52
三、本行《章程》.....	52
<b>第十章 董事、监事、高级管理人员关于 2022 年年度报告的确认意见</b> .....	<b>53</b>

## 第一章 重要提示及释义

本行董事会、监事会及董事、监事、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。

本行年度财务报表已经天职国际会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

本行罗布董事长、白华龙副行长、张中林总经理保证本报告中财务报告的真实、完整。

本行、西藏银行	指	西藏银行股份有限公司
章程、本行《章程》	指	西藏银行股份有限公司章程
央行、人行	指	中国人民银行
银保监会、中国银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会
西藏银保监局	指	中国银行保险监督管理委员会西藏监管局
自治区、全区	指	西藏自治区
报告期	指	2022年1月1日至2022年12月31日
元	指	人民币元

## 第二章 公司简介和主要财务指标

### 一、本行简介

#### (一) 法定名称

法定中文名称：西藏银行股份有限公司

中文简称：西藏银行

法定英文名称：BANK OF TIBET CO., LTD

英文简称：BANK OF TIBET

(二) 法定代表人：罗布

(三) 联系地址：拉萨市民族北路7号

(四) 注册地址：拉萨市经济技术开发区总部经济基地  
A幢贰单元二层 1201、1202、1203、1204、1212、1213、1214、  
1215

邮政编码：850015

客服电话：4001090019

(五) 刊登年度报告的指定网址：[www.xzbc.com.cn](http://www.xzbc.com.cn)

(六) 本报告备至地点：本行董事会办公室

(七) 其它有关资料

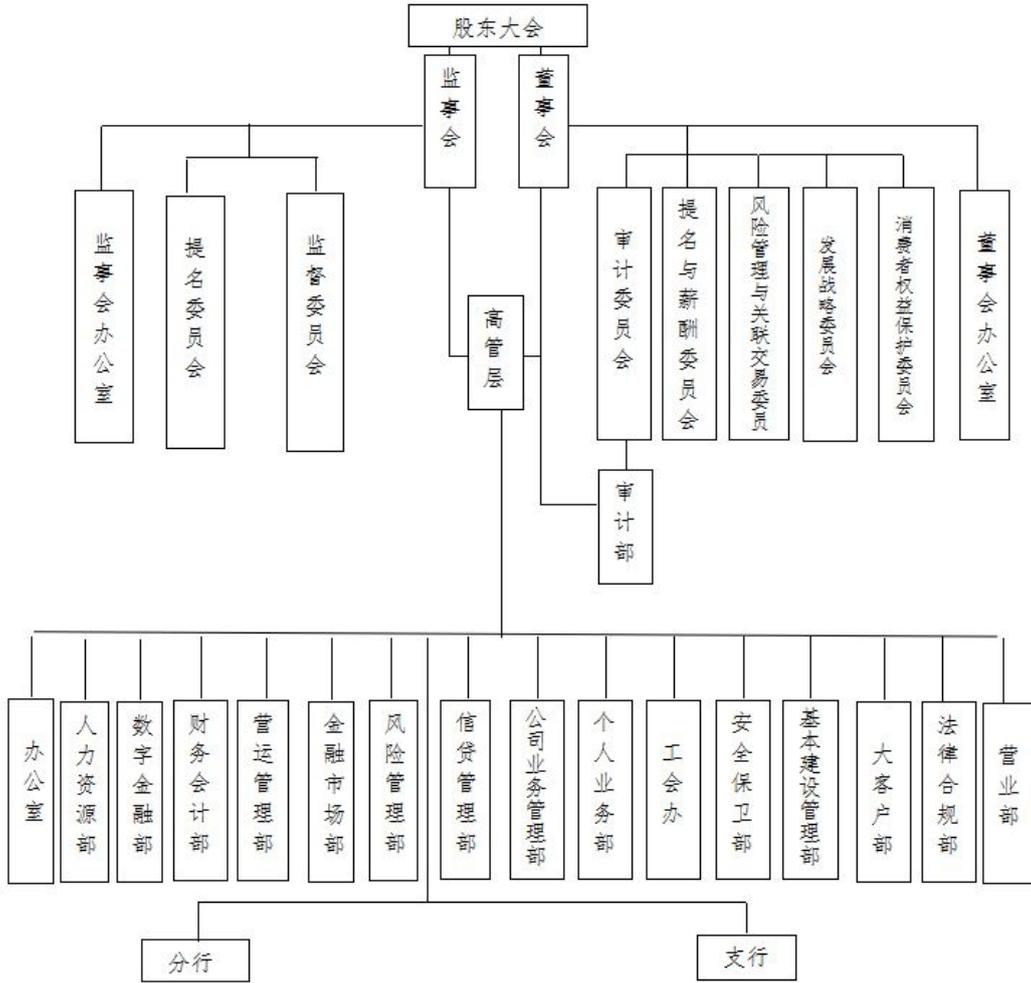
金融许可证机构编码：B1293H254010001

统一社会信用代码：915400005857557153

聘请会计师事务所名称：天职国际会计师事务所（特殊普通合伙）

办公地址：北京市海淀区车公庄西路19号外文文化创意园12A

## 二、本行组织架构图



### 三、前三年主要会计数据和财务指标

单位：千元

项目	2020年	2021年	2022年
营业收入	1,191,606	1,176,514	1,014,980
利润总额	270,514	368,142	481,883
净利润	236,935	392,286	422,367
总资产	51,722,354	51,459,739	51,564,308
股东权益	8,544,495	8,692,882	9,043,647
基本每股收益(元)	0.0714	0.1182	0.1272
稀释每股收益(元)	0.0714	0.1182	0.1272

### 四、前三年主要业务信息及数据

单位：千元

项目	2020年	2021年	2022年
总负债	43,177,860	42,766,857	42,520,661
存款总额	37,218,792	34,193,942	40,306,603
拆入资金	100,000	100,085	50,048
贷款总额	26,152,606	22,832,088	21,292,063
买入返售金融资产	1,002,911	0	4,831,510

### 五、前三年补充财务指标

单位：%

项目	标准值	2020年	2021年	2022年
资产利润率		0.47	0.76	0.82
净息差		2.44	2.19	1.98
平均净资产收益率		2.81	4.59	4.76
加权平均净资产收益率		2.81	4.59	4.76
资本充足率	≥10.5	25.58	26.02	25.63
核心一级资本充足率	≥7.5	24.42	24.86	24.47
资产流动性比率(流动性比例)	≥25	49.29	60.26	66.48
成本收入比	≤35	42.49	44.69	56.04
拨备覆盖率	≥150	248.02	554.63	531.20

不良贷款比率	≤5	2.32	1.14	1.22
存贷比	≤75	70.27	66.77	52.83

## 六、股东权益变动情况

单位：千元

	股本	其他综合收益	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益
期初	3,319,635	9,665	265,355	476,256	741,213	3,880,759	8,692,882
本期增加	0	0	0	42,237	0	313,738	355,974
本期减少	0	5,210	0	0	0	0	5,210
期末	3,319,635	4,455	265,355	518,492	741,213	4,194,496	9,043,647

报告期内，本行未开展增资扩股，未发行资本补充工具。

## 七、资本构成及变化情况

我行资本构成包括：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。

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：

单位：万元

项目	2022年12月31日	2021年12月31日
核心一级资本净额	896,563.02	860,496.56
一级资本净额	896,563.02	860,496.56
资本净额	939,357.79	900,922.26
风险加权资产总额	3,664,566.41	3,461,937.76
核心一级资本充足率	24.47%	24.86%
一级资本充足率	24.47%	24.86%
资本充足率	25.63%	26.02%

## 八、风险加权资产情况

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。

## 第三章 经营情况讨论与分析

### 一、经营范围

经中国银保监会等监管部门批准，并经工商登记机关核准，本行经营范围是：办理存、贷款、结算业务；办理票据承兑与贴现；银行卡业务；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；同业拆借；买卖、代理买卖外汇；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；资信调查、咨询、见证业务；提供保险箱业务；经国务院银行业监督管理机构和专项审批机关批准的其它业务。

### 二、总体经营情况

2022年是西藏银行应对疫情、财政一体化改革等超预期因素冲击，经营发展极为艰难的一年。我们锚定“四件大事”“四个创建”等重点工作，统筹推进经营发展、改革创新、疫情防控、安全稳定等各项工作，顺利迈过了建行10周年，实现了经营业务稳健发展，经营指标逆市上扬，经济效益稳中有升。2022年末全行资产总额515.64亿元；存款余额403.07亿元，较年初增长61.13亿元；贷款余额227.49亿元，较年初下降16亿元；不良贷款额2.77亿元，不良率1.22%，实现净利润4.22亿元。

### 三、经营成效及亮点

（一）履行责任有力有效。一是贯彻落实党中央、国务院和区党委、政府关于稳住经济大盘的决策部署，出台实施

了“稳经济、纾企困、促发展”10个方面41条措施，严格落实延期还款、分期还款、展期、无还本续贷等措施，办理个人贷款延期还本付息62笔，金额0.12亿元，为疫情保供和受影响企业贷款74笔，金额3.94亿元，办理贷款变更还款计划业务20笔，展期业务6笔，全年给予客户6个大项24个小项减费让利325.72万元。二是全年发放普惠小微贷款2.88亿元；发放小微企业贷款11.41亿元；发放涉农贷款2.48亿元；发放双创贷款230万元；绿色贷款余额21.45亿元，基本实现了“两增两控”目标。三是配合拉萨市反诈骗中心排查结算账户8万余户，监测管控可疑账户265户，协助抓获嫌疑人30人，涉案流水金额1.8亿元，获得了区公安厅、人行拉萨中支、银保监局肯定。四是疫情期间，投入210万元保障防疫和经营，集中处理对公业务1715笔、个人业务6.2万笔，资金清算1154亿元、代发工资6.72亿元、贷款业务2.7亿元；农民工代发工资25万人次、5亿元。选派23名同志下沉木如社区协助防疫；安排48万元经费保障客户防疫，捐赠50万元支持城关区居民复工复产。五是首推首创“青山贷”产品，与17家企业建立了合作关系，已授信金额2.35亿元。我行被评为拉萨南北山绿化2022年度先进单位。

（二）经营发展稳中向好。一是实施“一厅一策”“一企一策”营销策略，提供7\*24小时“无接触”服务，加强与项目管理单位和监管企业的对接联系，成功争取区林草局植被恢复费、西藏股权公司过渡资金、雅叶高速拉日机场段、

国道 318 线拉日公路新改建工程款等时点存款 68.43 亿元。我行对公账户 1.7 万户，新增对公账户 4187 户。二是狠抓客户营销、拓展、维护，努力改善客户结构单一、客户群体偏少等被动局面，个人账户共计 88 万户，新增个人账户 6.62 万户。三是支持地方经济建设，服务实体经济发展。全年对公贷款投放 164 笔 32.5 亿元；个人贷款投放 11019 笔金额 19.12 亿元；审批同业授信 72 户金额 1174 亿元；完成 4 次地方债投标，中标 9.83 亿元，现持有地方债余额 44.57 亿元。四是加强资金成本、信贷成本、资本成本等核算管理，降本增效，超额完成了净利润 4 亿元的预期目标。

（三）科技赋能提速增效。一是出台了《西藏银行股份有限公司 2021-2025 年信息科技战略规划》，建设了藏语和老年版掌银、计价绩效等系统，实施了数字客户营销关系平台等一批项目，完成科技任务开发 260 余项，促进了全行数字化转型。二是着力打造“薪享贷”“藏易贷”等拳头产品，推出了“青山贷”“项目前期贷”“电子保函”等特色信贷产品，积极研发“烟草贷”“税易贷”“商户易贷”等藏行独有产品，以链条式营销模式提高产业链金融贷款投放份额，成功对接西宁特钢、西藏高原蓝、川藏铁路项目等，增强获客能力和水平。三是强化系统安全运维，大力推动线上业务，运用手机银行、电子银行、自助设备等离柜服务，提高服务质量，高效保障经营。四是健全了“1+8”数据治理体系，明确了牵头部门、条线管理部门职责和工作机制，解决了困扰全行多年数据治理混乱的难题。

**（四）** 风险防控稳步提升。一是强化各级“一把手”风险责任，加强了对操作风险、流动性风险、声誉风险、科技风险、市场风险、合规和反洗钱工作的规范管理。在中国银行业协会 2022 年“陀螺”指标体系测评的 73 家城商行中综合排名第 33 位，风控管理能力测评排名第 1；季度央行评级达到 4 级，为历年来最好成绩。二是加强内部检查监督和查缺补漏，完成监管部门检查发现整改 270 项，整改率为 81.82%；针对“中新房”不良贷款等严肃追责，有 62 人次受到行政或经济处罚。三是成功收回拉萨宝创贷款本金 8 亿元，利息、罚息、处置股票价差收益共 1.22 亿元，成为首个实现对宝创系不良贷款清收的金融机构。全年处置不良贷款 10.08 亿元，不良率持续压降。

**（五）** 创新管理量多质优。一是完成了薪酬体系、计价绩效和年度绩效考核“三大”改革任务，完善干部人事选拔任用等制度，全年轮岗交流 60 人，其中中层干部 6 人，主管及以下 54 人，社会化招聘 11 人，校园招聘 60 人。二是坚持以党的文化、传统文化、民族文化为基石，大力倡导“成为别人的需要是我人生存在的价值”，加快构建符合我行特点的企业文化体系，增强了全行的凝聚力、向心力。三是推行《西藏银行员工情绪化管理办法》，建立功劳簿，推行“网格化”管理，确定“格主”“格员”双联监督职责。大力实施员工关爱工程，激励员工爱岗敬业、干事创业。四是森布日支行开门营业，桑珠孜区支行筹备就绪，等待批准，网点布局加快推进。五是成都项目基地、三期周转房建设有序，

即将交付使用，总行办公大楼、那曲分行启动规划设计，成都财智中心5号楼顺利出售。六是严格执行任务清单矩阵式管理，下发500余份督办单。推动“放、管、服”工作，成立了法律合规部、消费者权益保护二级部门，撤销了拉萨经营管理部，提升了经营效率和工作成效。七是以“四查四问”为方法改进作风、狠抓落实，号召员工争做“十个模范”，及时反馈答复社会各界的意见，提高对全行的满意度。

#### 四、主要业务数据及事项

##### (一) 报告期内主营业务收入的情况

单位：千元、%

序号	项目	收入余额	占比
1	发放贷款及垫款利息收入	877,162	61.68%
2	存放中央银行款项收入	35,363	2.49%
3	存放同业利息收入	461	0.03%
4	拆出资金利息收入	102,439	7.20%
5	买入返售利息收入	71,733	5.04%
6	金融投资利息收入	323,354	22.74%
7	其他业务收入	7,013	0.49%
8	中间业务收入	4,081	0.29%
9	营业外收入	425	0.03%
	合计	1,422,030	100.00%

##### (二) 信贷资产五级分类情况

单位：千元、%

类别	金额	占比
正常类	22,367,917.5	98.36%

关注类	95, 240.9	0.42%
次级类	59, 071.8	0.26%
可疑类	72, 543.1	0.32%
损失类	145, 693	0.64%
合计	22, 740, 466.3	100%

### (三) 贷款投放情况

#### 1. 报告期末贷款投放前十位行业分布情况

单位：千元、%

投向行业名称	余额	占比
建筑业	6,489,471.26	38.55%
房地产业	2,504,137.75	14.87%
交通运输、仓储和邮政业	1,756,554.92	10.43%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,577,592.52	9.37%
批发和零售业	1,530,538.95	9.09%
制造业	925,466.16	5.50%
采矿业	740,280.00	4.40%
农、林、牧、渔业	503,204.37	2.99%
租赁和商务服务业	323,755.46	1.92%
住宿和餐饮业	321,749.77	1.91%
水利、环境和公共设施管理业	71,000.00	0.42%
文化、体育和娱乐业	55,000.00	0.33%
居民服务、修理和其他服务业	16,800.00	0.10%
科学研究和技术服务业	8,400.00	0.05%
卫生和社会工作	5,600.00	0.03%
信息传输、软件和信息技术服务业	4,500.00	0.03%
公共管理、社会保障和社会组织	596.20	0.00%
总计	16,834,647.36	100.00%

#### 2. 报告期末前十大客户贷款情况

单位：千元

客户名称	贷款余额
西藏交通建设集团有限公司	3,285,100.00
西藏航空有限公司	1,704,150.00
华电金沙江上游水电开发有限公司昌都分公司	820,000.00

西藏天海集团有限责任公司	810,864.75
西藏巨龙铜业有限公司	600,000.00
国网西藏电力有限公司	566,892.52
日喀则市雅曲新型建材有限公司	452,797.88
拉萨市城市建设投资经营有限公司	440,270.00
西藏玉龙铜业股份有限公司	414,280.00
西藏开投置业有限公司	374,187.02

### 3. 报告期末贷款按担保方式分布情况

单位：千元、%

担保方式	期末贷款余额	占比
信用	8,007,588.96	38.87
保证	7,012,126.61	34.04
抵押	5,019,346.19	24.37
质押	560,720.00	2.72
总额	20,599,781.76	100.00

## 五、对外股权投资

单位：千元

被投资企业	注册资本	首次出资比例	2022年末 出资比例	开业时间
西藏金融租赁有限公司	5,000,000	5%	7.91%	2015年5月25日

2014年至今，本行出资45,261.61万元投资西藏金融租赁有限公司，其中39,560万元计入注册资本，出资比例7.91%，位列西藏金租第四大股东。根据新金融工具会计准则本行将西藏金租的股权投资划分为交易性金融资产。2019年11月，西藏金租出现流动性风险，本行对西藏金租的股权投资划为损失类资产。

## 第四章 重要事项

### 一、重要诉讼、仲裁事项

报告期内，本行贷款类诉讼案件共计 45 笔，其中对公贷款 19 笔，个人贷款 26 笔，涉诉贷款余额 1.69 亿元，除授信类法律诉讼案件外，本行存在 1 笔作为第三人参加诉讼的案件。

### 二、重大收购及出售资产事项

报告期内，固定资产 4.48 亿元；在建工程 8 亿元；无形资产 8.18 亿元；递延所得税资产 2.34 亿元。

### 三、关联交易事项

本行与关联方的关联交易业务均由正常经营活动需要所产生，交易的利率等条件均不存在优于一般借款人或交易对手的情形，均符合诚实信用及公允原则，并严格遵守了法律、法规及有关监管规定。

截至 2022 年 12 月 31 日，本行关联交易余额为 19.35 亿元，全部关联度为 20.55%。其中法人关联交易余额 19.05 亿元，自然人关联交易余额 0.30 亿元，具体明细见下表：

单位：亿元

类型	关联方	贷款余额	交易价格	备注
法人关联交易	西藏中兴商贸物流产业发展集团有限公司	0.3535	执行西藏金融机构 LPR 同期同档次利率	
	西藏宸铭实业发展有限公司	0.32	执行西藏金融机构 LPR 同期同档次利率	
	西藏地球第三极毛纺织产业有限公司	0.70	执行西藏金融机构 LPR 同期同档次利率	

		西藏地球第三极皮革产业有限公司	0.0002	执行西藏金融机构 LPR 同期同档次利率	
		西藏汽车工业贸易有限责任公司	0.20	执行西藏金融机构 LPR 同期同档次利率	
	集团客户	西藏藏泉实业股份有限公司	0.077	执行西藏金融机构 LPR 同期同档次利率	
		拉萨市堆龙德庆区净土产业投资开发有限公司	0.3544	执行西藏金融机构 LPR 同期同档次利率	因该企业与西藏藏泉实业股份有限公司构成集团客户，故其贷款余额与藏泉实业关联交易余额合并计算。
		西藏航空有限公司	17.04	执行西藏金融机构 LPR 同期同档次利率	
自然人关联交易		自然人关联方	0.30	执行西藏金融机构 LPR 同期同档次利率	

#### 四、聘任、解聘会计师事务所的情况

本行按照章程规定和审批流程，续聘天职国际会计师事务所（特殊普通合伙）开展本行 2022 年度财务会计报表年审工作。

天职国际会计师事务所（特殊普通合伙）成立于 1988 年 12 月，主要服务领域涵盖审计鉴证、资本市场服务、管理咨询、政务咨询、税务服务、法务与清算、信息技术咨询、企业估值等服务，在中国注册会计师协会发布的《2021 年会计师事务所综合评价百家排名信息》中排名第九。

#### 五、履行社会责任情况

本行是西藏自治区首家地方法人银行，也是自治区成立的第一家股份制商业银行。本行始终坚持“笃行笃定、立足西藏：行稳致远、面向全国”的发展愿景，积极履行企业社

会责任，完善公司治理，助力巩固脱贫攻坚成果，提升客户体验，倡导绿色金融，服务区内经济社会高质量发展。

（一）党建引领，夯实发展基础。西藏银行坚持党要管党、全面从严治党，增强“四个意识”，坚定“四个自信”，做到“两个维护”，牢记“国之大者”，以党的政治建设为统领，以党的理论武装为抓手，强化基层党组织建设，深刻领会金融工作的政治性、人民性要求，突出思想建党和制度建党，以党建促发展，做到德法同施、兼治。报告期共开展党委理论中心组学习 12 次，宣讲党的二十大精神 9 次，党课辅导 5 次，邀请专家学者授课 3 次。全行设有总行党委 1 个、机关党委 1 个，分行党委 6 个，共设立党组织 37 个（其中党支部 29 个），实现党组织设置无盲区、全覆盖。全行党员人数达 247 人（含预备党员 10 名），占在职员工的 41.65%。

（二）立足本源，服务区域战略。一是推广农户信用贷款产品。为加大对农户、家庭农场、专业大户等新型农业经营主体支持力度，满足广大农牧户的融资需求。我行对“宝石卡”农户信用贷款产品进行了修订，根据信用状况、收入等划分信用等级，截至年末，我行存量“宝石贷”客户共计 179 户，贷款余额共计 3200.09 万元。二是鼓励和支持龙头企业带合作社跑市场，发挥好合作社“一头连农户、一头连龙头”的桥梁纽带作用，探索创新“龙头企业+合作社+农户”金融服务模式。三是落实央行金融定点帮扶洛扎县政策。下发了《西藏银行股份有限公司关于金融帮扶洛扎县拉郊乡的

工作实施方案》《西藏银行山南分行支付服务支持定点帮扶洛扎县乡村振兴工作实施方案》，成立了工作领导小组，每半年至少深入洛扎县拉郊乡开展1次调研工作，加大金融服务和信贷支持力度，全面推动消费扶贫。**四是**作为全区建筑工人实名制管理和工资代发项目的承建银行，我行全力配合自治区根治拖欠农民工工资工作领导小组，并开展了诸多措施，凡是通过“农民工管理平台”代发的，未出现施工企业拖欠工资情况，农民工也从未在劳动监察部门申诉一起欠薪案件，着力保障了全区农民工合法权益，有力维护了社会和谐稳定。

**（三）积极履责，彰显企业担当。**一是从驻村到“助村”。西藏银行党委紧紧围绕区党委、区强基办的统一部署，按照“强基础、惠民生”政策要求，共计派出83人次开展驻村帮扶工作。2022年，向宗热格村157户村民送上了蚕绒棉被和床上四件套，合计金额43960元；援助太阳能、UPS电力设备，着力解决村民部分用电问题；为宗热格村患病老人募集善款56160元，解决病人燃眉之急；为宗热格村“一村一合”畜牧养殖项目捐赠运输车辆；出资13.78万元为宗热格村年龄20岁到30岁之间、学历在初中文凭以上有考取驾照需求的村民提供驾校培训援助，拓宽村民就业渠道。**二是践行企业责任。**在“六个表率”的实践中，全行23名同志主动下沉社区开展防疫工作，提出了“不被感染，是我们最大的成功；如被感染，是我们最大的奉献”的口号。疫情期间，全行安排资金210万元用于全行疫情防控，花费48万元为

重点客户的 95 个下沉工作队采购配送生活物资、防护物资；向城关区部分困难居民捐助 50 万元用于复工复产。三是**打造优质客户服务**。西藏银行始终秉承以客户为中心的服务理念，不断提升金融服务质量和效率，为客户提供无边界、有温度、多元化的贴心服务。积极推出对民族群众及老年客户的关爱服务，建设了藏语和老年版掌银等系统，提升民族群众和老年客户的使用体验；为改善和提升老龄群体信贷服务水平，特地为退休人员设计开发“康养贷”满足借款人或家庭消费支出。

**（四）绿色发展，守护碧水蓝天。**一是为保障自治区政府南北山绿化项目顺利推进，西藏银行切实履行地方法人银行社会责任，首推首创“青山贷”产品，助力自治区生态环境战略。围绕绿色金融体系建设，强化产品与服务创新，为绿色投融资和绿色项目提供更加多元化、多样性的绿色金融产品，增强绿色金融综合服务能力，推动普惠金融与绿色金融有效衔接。截至年末，西藏银行各项贷款余额为 227.49 亿元，绿色贷款余额为 21.45 亿元，占整个贷款余额的 9.43%，其中清洁能源产业贷款期末余额为 16.77 亿元，生态环境产业贷款期末余额 0.84 亿元，基础设施绿色升级贷款期末余额为 3.84 亿元。二是**“拉萨南北山绿化”种植区取得实效**。根据自治区党委、政府关于拉萨南北山绿化的决策部署，自治区金融监管局对拉萨市南北山绿化造林工程具体安排部署，我行认领承包 8 号段“香嘎 2 号片区”，共 3531.4 亩，项目概算为 5364.88 万元。截止目前，种植穴数量已完成

835364 个，苗木种植已完成 701203 株，造林面积为 2883.04 亩，修建网围栏共计 14500 米，田间灌溉管道铺设已完成 62786 米，蓄水池建设完成 4 座（每座 100 立方米）。项目累计投入人员 4530 人次，为当地农牧民创收增收达 650 余万元。2022 年我行被评为拉萨南北山绿化先进单位。

## 第五章 股本变动及股东情况

### 一、股权结构

报告期末，本行股东数 33 家，注册资本金 331,963.5 万元人民币，股份总额为 331,963.5 万股。

单位：万股、%

股份类别	数量	占比
国有法人股	144,320	43.475
社会法人股	187,643.50	56.525
合计	331,963.50	100

### 二、股东情况

#### (一) 股权变动及分红情况

本行 2022 年原股东盾安控股集团有限公司持有我行的 7,040 万股转移给我行股东西藏拉萨市恒兴工贸有限公司，股权转让后，西藏拉萨市恒兴工贸有限公司持有我行 11759 万股股份，持股比例 3.5422%。盾安控股集团有限公司不再持有我行股份。本行 2021 年度股东大会审议通过《西藏银行 2022 年度利润分配方案》，按照每 10 股 0.2 元（含税）进行现金分红，合计分配 6639.27 万元。

#### (二) 前十大股东持股情况

单位：万股、%

股东名称	股东性质	持股数	持股比例
西藏自治区投资有限公司	国有企业	35,200.00	10.6036
交通银行股份有限公司	国有企业	35,200.00	10.6036
西藏国有资本投资运营有限公司	国有企业	26,400.00	7.9527
成都银行股份有限公司	国有企业	17,600.00	5.3018
弘俊投资管理有限公司	私营企业	16,588.00	4.9969

洛阳城市发展投资集团有限公司	国有企业	15,400.00	4.6391
四川省恒信实业有限公司	私营企业	15,400.00	4.6391
梅花生物科技集团股份有限公司	私营企业	14,080.00	4.2414
四川省隆昌石燕建筑工程有限公司	私营企业	12,100.00	3.645
西藏拉萨市恒兴工贸有限公司	私营企业	11,759.00	3.542

### (三) 报告期内主要股东基本情况及小股东提名情况

序号	股东名称	控股股东	实际控制人	关联方	一致行动人	最终受益人	提名董事、监事情况
1	西藏自治区投资有限公司	西藏自治区财政厅	西藏自治区财政厅	关联自然人：西藏自治区投资有限公司的董事、监事、高级管理人员； 关联法人：西藏珠峰创业投资有限公司、西藏优富小额贷款有限责任公司、西藏藏投酒店管理有限公司等26家关联企业。	无	西藏自治区投资有限公司	罗布（董事长）、宿城旺（非执行董事）、汪青云（执行董事）
2	交通银行股份有限公司	无	无	关联自然人：交通银行股份有限公司董事、监事、高级管理人员； 关联法人：交银金融租赁有限责任公司、交银国际控股有限公司、交银施罗德基金管理有限公司等966家关联企业。	无	交通银行股份有限公司	黄锦平、盛钧国（非执行董事）、白华龙（执行董事）
3	西藏国有资本运营有限公司	西藏自治区人民政府国有资产监督管理委员会	西藏自治区人民政府国有资产监督管理委员会	关联自然人：西藏国有资本投资运营有限公司董事、监事、高级管理人员； 关联法人：西藏国有资产管理有限责任公司、西藏宸铭实业发展有限公司、西藏金珠（集团）有限公司等45家关联企业。	无	西藏自治区人民政府国有资产监督管理委员会	
4	成都银行股份有限公司	成都交子金融控股集团有限公司	成都市国资委	关联自然人：成都银行股份有限公司的董事、监事、高级管理人员。 关联法人：西藏产权交	无	成都银行股份有限公司	郑军（非执行董事）

				易中心有限责任公司、西藏(川藏)股权交易中心有限责任公司、西藏股权托管中心有限责任公司等 133 家关联企业。			
--	--	--	--	---	--	--	--

#### (四) 报告期末股东所持本行股份的质押情况

出质人	质权人	质押股数 (万股)
弘俊投资管理有限公司	贵阳银行成都分行	11,938
四川省恒信实业有限公司	浙商银行成都分行	8,500
成都嘉信和美文化传媒有限公司	中国进出口银行四川分行；拉萨市信用担保公司	5,400
四川东睿投资集团有限公司	遂宁银行股份有限公司	6,000

## 第六章 董事、监事及高级管理层和员工情况

### 一、董事、监事、高级管理人员及重要管理人员情况

#### (一) 基本情况

序号	姓名	性别	职务	职务任期	是否领取薪酬
1	罗布	男	党委书记	2021-08 至今	是
			董事长	2022-01 至今	
			代理行长	2022-08 至今	
2	宿城旺	男	非执行董事	2020-12 至 2022-09	否
3	黄锦平	女	非执行董事	2015-12 至今	否
4	盛钧国	男	非执行董事	2020-09 至今	否
5	郑军	男	非执行董事	2019-11 至今	否
6	李瑞冬	女	党委副书记	2019-08 至 2022-08	否
			执行董事、行长	2019-12 至 2022-08	
7	汪青云	女	党委专职副书记	2020-09 至今	是
			执行董事	2015-12 至今	
8	白华龙	男	执行董事	2022-01 至今	是
			副行长		
9	唐亚军	男	独立董事	2022-01 至今	是
10	童海洋	男	独立董事	2020-10 至今	是
11	汪涛	男	独立董事	2020-12 至今	是
12	王春汉	男	外部监事	2020-12 至今	是
13	董希淼	男	外部监事	2020-12 至今	是
14	阿晓虹	女	职工代表监事	2018-05 至今	是
15	潘乔刚	男	职工代表监事	2021-03 至今	是
16	刘晖	男	党委委员	2016年4月至今	是
			自治区纪委监委驻西藏银行 纪检监察组组长	2020-04 至今	
17	李军	男	党委委员	2018-04 至今	是
			副行长	2012-03 至今	
18	刚组	男	行长助理	2016-06 至今	是

19	钟伟	男	行长助理	2016-06至2022-5	是
20	林小汀	男	首席信息官	2020-11至今	是

## (二) 主要经历及任职情况

### 1. 董事

**罗布**，男，藏族，中共党员，在职研究生学历，高级经济师。历任中国农业银行青海省分行党委委员、纪委书记、副行长，中国农业银行西藏自治区分行党委委员、副行长兼拉萨分行党委书记、行长。2021年8月至今任西藏银行党委书记，2022年1月至今任西藏银行董事长，2022年8月至今任西藏银行代理行长。

**宿城旺**，男，汉族，中共党员，本科学历。历任西藏自治区信托投资公司投资部副经理、西藏自治区投资有限公司投资部副经理、西藏自治区投资有限公司总经理助理、西藏珠峰创业投资有限公司总经理，2021年9月至今任洪雅信诚房地产开发有限公司执行董事，2020年12月至2022年9月任西藏银行非执行董事。

**黄锦平**，女，汉族，中共党员，本科学历，经济师。历任交通银行重庆市（重庆）分行党委委员、副行长，交通银行四川省分行党委委员、副行长，现任交通银行重庆市分行党委委员、副行长，2015年12月至今任西藏银行非执行董事。

**盛钧国**，男，汉族，中共党员，研究生学历，经济师。历任交通银行上海分行静安支行信贷科副科长、贷审科科长，交通银行上海分行授信管理处副处长，交通银行上海分

行杨浦支行副行长、行长，交通银行风险监控部评估检查高级经理、风险管理部信用风险高级经理、授信管理部贷后管理高级经理，现任交通银行普惠金融事业部副总经理，2020年9月至今任西藏银行非执行董事。

**郑军**，男，汉族，中共党员，本科学历，高级经济师。历任四川省财政厅社会保障处社会保险科科长、社会保障处助理调研员、四川省阿坝州茂县县委副书记（挂职锻炼）、成都银行营业部副总经理（主持工作）、总经理，现任成都银行总经济师兼任四川银行业纠纷调解中心第一届理事会理事，2019年11月至今任西藏银行非执行董事。

**汪青云**，女，汉族，研究生学历，会计师。历任中国银行西藏分行工会常务副主任、纪委副书记、监察部总经理、市场副总监，西藏银行党委组织部部长、人力资源部总经理，2015年12月至2020年9月任西藏银行党委委员、执行董事、副行长，2020年9月至今任西藏银行党委专职副书记、执行董事。

**白华龙**，男，汉族，中共党员，1978年8月生，山西运城人。本科学历，经济师。历任交通银行四川省分行电子银行部总经理、攀枝花分行党委书记、行长，交通银行四川省分行纪委副书记、纪委办主任。2022年1月至今任西藏银行执行董事、副行长。

**唐亚军**，唐亚军，男，汉族，1983年10月生，四川广安人，西南财经大学硕士研究生。历任西藏大学财经学院会计系助教、西藏大学财经学院会计系讲师、西藏大学财经学

院会计系副教授。2022年1月至今任西藏银行独立董事。

**童海洋**，男，汉族，中共党员，本科学历，经济师，教授级高级政工师。历任重庆市南岸区财政局局长、重庆市南岸区人民政府副区长、重庆银行副行长、重庆三峡银行董事长、重庆三峡银行董事等职务，2018年1月至今任重庆市人民政府特邀督察员，2020年10月至今任西藏银行独立董事。

**汪涛**，男，汉族，中共党员，硕士研究生学历。历任中国建设银行深圳市分行营业部总经理、金融市场部总经理、资产托管部总经理、金融机构部总经理，博时基金全资子公司博时资本管理有限公司总经理，蚂蚁金服财富事业群资深总监、金融机构战略合作部总经理，深圳市鹏金所互联网金融服务有限公司总经理，2020年3月至今担任深圳前海鑫满通投资管理有限公司董事长，2020年12月至今任西藏银行独立董事。

## 2. 监事

**王春汉**，男，汉族，中共党员，大专学历，高级经济师。历任中国人民银行武汉市分行车站路办事处书记，中国人民银行武汉市分行政治办公室主任，中国人民银行武汉市分行副行长，武汉市商业银行党委书记、董事长、行长，汉口银行党委书记、董事长，武汉市人民政府参事等职务，现任平安银行外部监事，2012年4月至2020年12月任西藏银行独立董事，2020年12月至今任西藏银行外部监事。

**董希淼**，男，汉族，中共党员，研究生学历，高级经济师。历任中国建设银行浙江省分行办公室秘书、直属支行副

行长、私人银行部高级经理，恒丰银行研究院执行院长、中国人民大学重阳金融研究院副院长、中国银行业协会行业发展研究委员会副主任。现任中关村互联网金融研究院首席研究员，教育部学位中心专业硕士水平评估专家，兼任复旦大学金融研究院研究员等，甘肃银行和安徽省亳州药都农商行独立董事，中国互联网协会数字金融专业委员会委员，2020年12月至今任西藏银行外部监事。

**阿晓虹**，女，藏族，中共党员，硕士研究生学历，高级经济师。历任中国农业银行林芝中心支行办公室副主任、西藏自治区分行公司业务处综合科科长、总行驻西藏青海审计特派办主任科员、西藏分行审计部主任科员、西藏分行信贷管理部审查一部经理，西藏银行公司业务部副总经理、审计部副总经理（主持工作），中国农业发展银行总行扶贫综合业务部总经理助理（挂职），现任西藏银行审计部总经理，2018年5月至今任西藏银行职工监事。

**潘乔刚**，男，汉族，中共党员，大学本科学历，经济师。历任中国农业银行西藏自治区分行信贷管理处信贷风险经理，中国农业银行西藏自治区分行办公室秘书部经理，共青团中国农业银行西藏自治区分行委员会宣传委员，西藏银行人力资源部总经理助理，西藏银行人力资源部副总经理等职务，现任西藏银行党委组织、人力资源部副总经理（主持工作），2021年3月至今任西藏银行职工监事。

### **3. 高级管理人员**

**刘晖**，男，汉族，中共党员，本科学历。历任西藏自治

区通信管理局综合秘书（正科级）、办公室副主任，西藏自治区专用通信局副局长，西藏自治区通信管理局网络与信息安全管理处处长兼西藏自治区专用通信局副局长，西藏自治区专用通信局党组书记。2016年4月至2020年4月任西藏银行党委委员、纪委书记，2020年4月至今任西藏银行党委委员、自治区纪委监委驻西藏银行纪检监察组组长。

**李军**，男，汉族，中共党员，研究生学历，注册企业风险管理师。曾在交通银行济南分行、华夏银行济南分行工作，曾任恒丰银行总行授信部驻济南分行信贷官，2012年3月至今任西藏银行副行长，2018年4月至今任西藏银行党委委员。

**刚组**，男，藏族，中共党员，研究生学历。历任中国农业银行自治区分行营业部党委委员、副总经理，西藏银行业务二部副总经理、公司业务部总经理、职工监事，2016年6月至今任西藏银行行长助理。

**钟伟**，男，汉族，中共党员，研究生学历。历任中国建设银行西藏分行个人银行业务部副总经理、电子银行与信用卡部副总经理，西藏银行业务一部总经理、个人业务部总经理等职务，2016年6月至2022年5月任西藏银行行长助理。

**林小汀**，男，汉族，中共党员，本科学历。历任中国建设银行温州分行网络金融部（信息技术部）高级信息技术工程师兼总经理，2020年11月至今任西藏银行首席信息官。

### （三）报告期内董事、监事、高管人员变更情况

序号	姓名	担任职务	变动情形	决策程序
1	李瑞冬	执行董事	辞任	援藏到期，第三届董事会第十六次（临时）会议审议通过《关于李瑞冬同志辞去本行执行董事、行长等职务的议案》

2	宿城旺	非执行董事	辞任	因工作调整,第三届董事会第十七次会议审议通过《关于宿城旺同志辞任西藏银行第三届董事会股权董事职务的议案》
3	钟伟	行长助理	辞任	因个人原因辞职,第三届董事会第十四次会议审议通过《关于钟伟同志辞任本行行长助理的议案》
4	罗布	董事长	新任	2021年第一次临时股东大会选举担任本行执行董事,第三届董事会第十一次会议选举担任本行董事长,2022年1月取得银监任职批复。
		代理行长	代为履职	第三届董事会第十六(临时)会议审议通过
5	白华龙	执行董事、副行长	新任	2021年第一次临时股东大会选举担任本行执行董事,第三届董事会第十次会议聘任为本行副行长,2022年1月取得银监任职批复。
6	唐亚军	独立董事	新任	2021年第一次临时股东大会选举,2022年1月取得银监任职批复。

#### (四) 薪酬管理和绩效考核架构

本行董事会提名与薪酬委员会经董事会授权,审议全行薪酬管理制度和政策,拟定董事和高级管理层成员的薪酬方案;董事会决定本行高级管理层薪酬管理政策、经营绩效考核指标及绩效考核政策并监督实施;监事会提名委员会负责对高级管理人员开展年度履职考评。本行高级经营管理层负责审议中层管理人员及以下员工的薪酬考核。

#### (五) 薪酬考核情况

2022年度人力费用预算总额3.8663亿元(含工资性费用、社会统筹及福利费、劳务用工费)。其中,2022年度工资性预算为2.2748亿元,福利社会统筹及福利费1.1017亿元,劳务用工费用0.2502亿元,三费支出控制在预算以内。

##### 1. 独立董事薪酬

序号	姓名	税前应发(万元)	备注
1	唐亚军	13.75	2月开始领取薪酬,基本薪酬15万。
2	童海洋	18	基本薪酬15万,特别薪酬3万。
3	汪涛	18	

## 2. 外部监事薪酬

序号	姓名	税前应发(万元)	备注
1	王春汉	18	基本薪酬15万, 特别薪酬3万。
2	董希淼	18.25	基本薪酬15万, 特别薪酬3万, 授课费0.25万。

## 3. 高级管理人员薪酬

序号	姓名	职务	报告期从本行领取的 税前薪酬总额 (万元)	备注
1	罗布	党委书记	60.06	包括2021年高管绩效。
2	张伟	党委书记、董事长	57.06	包括2021年高管绩效, 含2018年-2020年3笔延期支付。2021年10月退休。
3	李瑞冬	党委委员、执行董事、行长	7.31	援藏干部, 不在藏行领取薪酬绩效, 仅领取津补贴, 7月底援藏结束。
4	汪青云	党委专职副书记、执行董事	100.8	包括2021年高管绩效, 含2018年-2020年3笔延期支付。
5	刘晖	派驻纪检监察组组长	99.01	包括2021年高管绩效, 含2018年-2020年3笔延期支付。
6	李军	副行长	93.39	包括2021年高管绩效, 含2018年-2020年3笔延期支付。
7	白华龙	副行长	7.38	交行支持人员, 与交通银行清算总额。
8	索朗欧珠	副行长	3.93	2022年11月入行。
9	刚组	行长助理	105.53	包括2021年高管绩效, 含2018年-2020年3笔延期支付。
10	钟伟	行长助理	73.27	包括2021年高管绩效, 含2018年-2020年3笔延期支付。2022年5月离职。

11	卓雅	行长助理	57.32	包括2021年高管绩效，含2018年-2020年3笔延期支付。2022年1月退休。
12	林小汀	首席信息官	77.06	包括2021年高管绩效，含2020年1笔延期支付。

## 二、机构及员工情况

截至2022年12月末，本行共有经营机构12个，具体为：

序号	分支机构名称	地址	邮编	联系方式
1	总行营业部	拉萨市民族北路7号	850015	0891-6310122
2	日喀则分行	日喀则市上海中路“中国藏街”独立商铺16、17、18号	857000	0892-8833079
3	林芝分行	林芝市巴宜区八一镇福建路43号	860000	0894-5663206
4	墨竹工卡县支行	拉萨市墨竹工卡县工卡镇18号	850200	0891-6130717
5	拉萨经济开发区支行	拉萨经济技术开发区总部经济基地大楼A栋2单元1层	851400	0891-6402288
6	昌都分行	昌都市卡若区卧龙街商业广场1号楼	854000	0895-4988000
7	拉萨纳金支行	拉萨市江苏大道平安小区临街商品房	850000	0891-6137525
8	那曲分行	那曲市浙江中路38号	852000	0896-3332221
9	阿里分行	阿里地区文化路27号	859000	0897-2900551
10	山南分行	山南市乃东区泽当镇乃东路36号	856000	0893-7918000
11	山南市贡嘎县支行	山南市贡嘎县甲竹林镇机场综合服务楼1-2层	850700	0891-6182244
12	山南市森布日支行	山南市贡嘎县岗堆镇森布日搬迁点一区商业楼东侧5-1	850707	0893-7392087

截至2022年12月末，本行正式员工共计597人，其中：女员工282人，占比47.24%，男员工315人，占比52.76%；少数民族员工326人，占54.61%；本科及以上学历人员549人，占91.96%。

## 第七章 公司治理

### 一、公司治理情况

本行根据《公司法》《商业银行法》等法律法规以及监管部门的规章制度，构建了“三会一层”的现代公司治理结构，建立了以股东大会为最高权力机构、董事会为决策机构、监事会为监督机构、高级管理层为执行机构的有效公司治理架构。

报告期内，本行严格遵守相关法律法规及规范性文件要求，认真落实监管部门相关规定，结合本行实际情况，不断完善公司治理结构，提高公司治理水平。

#### （一）股东和股东大会

报告期内，本行共召开 2 次股东大会，审议通过《西藏银行 2021 年度财务预算执行情况及 2022 年度财务预算报告》《西藏银行 2021 年度利润分配方案》《西藏银行 2021 年度董事会工作报告》《西藏银行 2021 年度监事会工作报告》等 11 项议案，审阅 8 项报告。董事会依法、公正、合理地安排股东大会的议程和议案，确保股东大会能够对每个议案进行充分讨论和审议，股东大会实行律师见证并出具法律意见书制度。

#### （二）董事、董事会及各专门委员会

##### 1. 董事会构成及工作情况

截至报告期末，本行董事会成员共 10 名，其中执行董事 4 名，非执行董事 3 名，独立董事 3 名。报告期内，董事

会共召开 7 次董事会，审议通过《西藏银行 2021 年度全面管理报告》《2021 年高级管理人员绩效考核兑现方案》《西藏银行 2021-2025 年信息科技战略规划》等 50 项议案，审阅 38 项报告。会议召开、表决程序符合有关法律、法规、规章和本行章程的规定。董事会依据《公司法》等法律法规和本行章程履行决策职责，重点关注发展战略、风险管理、内控政策、公司治理和高管层履职等方面，董事会成员参会次数符合监管和本行《章程》规定。

## 2. 独立董事履职情况

报告期内，本行独立董事充分发挥财务、金融、风险管理的专业特长，对董事会及相关专门委员会讨论的事项独立发表客观、公正的意见。重点关注本行年度利润分配方案，关联交易的合法性和公允性，高级管理人员的聘任和解聘、信息披露的完整性和真实性等情况，对本行发展战略、重大经营管理决策、薪酬考核制度等提出可行的建议、意见，切实维护本行利益，充分保障存款人、中小股东和其他利益相关者的合法权益。

### 独立董事参加董事会会议的情况

姓名	应参加董事会 (次)	亲自出席 (次)	委托出席 (次)	缺席 (次)	出席股东大会 次数
唐亚军	7	7	0	0	2
童海洋	7	7	0	0	2
汪 涛	7	7	0	0	2

## 3. 董事会各专门委员会情况

本行董事会下设发展战略规划研究委员会、风险管理与

关联交易控制委员会、审计委员会、提名与薪酬委员会、消费者权益保护委员会 5 个专门委员会，2022 年合计召开会议 18 次，审议通过《董事会提名与薪酬委员会 2022 年工作计划》《董事会风险管理与关联交易控制委员会 2022 年工作计划》《董事会审计委员会 2021 年工作计划》等 32 项议案，审阅 21 项报告。董事会专委会对经营发展、人事任免、薪酬管理、关联交易、审计计划等事项进行了审议，向董事会提出意见、建议，有效提升治理水平及运作效率。根据工作要求，将第三届董事会“发展战略委员会”更名为“发展战略规划研究委员会”，并制定了《西藏银行董事会发展战略规划研究委员会工作规则》。

### （三）监事和监事会

#### 1. 监事会构成及工作情况

报告期内，监事会成员共 4 名，其中外部监事 2 名，职工代表监事 2 名。

报告期内，监事会共召开会议 7 次，专委会会议 1 次，审议议案和听取报告 80 项。其中重点对本行年度报告、年度财务审计报告、年度利润分配方案、内控报告、重大经营事项等议案进行了审议。监事会召开会议的议题和程序、会议时间和次数均符合监管要求和本行《章程》规定，监事对各项议案充分讨论，积极发表意见建议，内外部监事均能按时认真参会履职，参会率为 100%。

2022 年，西藏银行监事会严格按照相关监管要求和本行《章程》规定，谨慎、认真、勤勉地行使本行股东大会所赋

予的权利，进一步履行监督职能，推进监督检查，为本行的审慎经营和合规发展起到了积极的监督、促进作用。

## 2. 监事会就有关事项发表的独立意见

### (1) 依法经营情况

2022年，本行依法开展经营活动，经营稳健、管理规范，经营业绩客观真实，决策程序符合法律、法规和本行《章程》的规定。

### (2) 财务审计报告情况

本行2022年度财务审计报告由天职国际会计师事务所审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。该审计报告客观、真实地反映了本行财务状况和经营成果。

### (3) 收购和出售资产情况

报告期内，未发现本行收购和出售资产中有内幕交易、损害股东权益或造成本行资产流失的行为。

### (4) 关联交易情况

截止2022年12月31日，我行全部关联交易余额为19.35亿元，全部关联度为20.55%，未超出监管规定的指标要求（不超过50%）。全部授信类关联交易均未出现逾期，客户经营状况良好，资产五级分类正常，未出现风险状况。

### (5) 内部控制情况

报告期内，我行严格遵守《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国商业银行法》《银行保险机构公司治理准则》等法律法规，建立了明晰的法人治理结构。股东大会、董事会、监事会、经营管理层职责权限明确、各司其职，各职能

部门结合认真落实监管部门相关规定，内部控制管理体系逐步完善，内部控制制度不断健全，始终坚持以“全覆盖、制衡性、审慎性、相匹配”原则贯彻执行内部控制相关举措，全年未发生重大风险事件。

#### （6）股东大会决议执行情况

2022年，监事会成员依法出席股东大会，对董事会提交股东大会审议的各项议案和报告无异议，对股东大会决议的执行情况进行监督，认为本行董事会认真履行了股东大会决议。

## 二、本行经营决策体系

本行全面坚持党的领导，确保党委研究讨论是董事会决策重大事项的前置程序。本行最高权力机构是股东大会，通过董事会进行决策、管理，由监事会行使监督职能。行长受聘于董事会，对本行日常经营管理全面负责。本行实行一级法人体制，各分支机构均为非独立核算单位，其经营管理活动根据总行授权进行，并对总行负责。

## 三、内部控制情况

2022年，本行坚持贯彻全面、审慎、有效、独立的内部控制原则。全年内控管理运行平稳，无重大事故和案件发生，坚持有效发展和内控建设两手抓，将风险管理贯穿于业务经营的各个环节，不断加强内部管理，努力防范经营风险。各部门、各分支机构认真梳理业务流程，根据实际情况对相关制度进行修订完善，在规范操作程序、防范风险中起到了积极的作用。

董事会负责建立并实施充分有效的内部控制体系，保证本行在法律和政策框架内审慎经营；负责明确设定可接受的风险水平，保证高级管理层采取必要的风险控制措施；负责监督高级管理层对内部控制体系的充分性与有效性进行监测和评估。

监事会负责监督董事会、高级管理层完善内部控制体系；负责监督董事会、高级管理层及其成员履行内部控制职责。

高级管理层负责执行董事会决策；负责根据董事会确定的可接受风险水平，制定系统化的制度、流程和方法，采取相应的风险措施纠正内部控制存在的问题；负责建立和完善内部组织机构，保证内部控制的各项职责得到有效履行。对违反规章制度的人员，依据法律规定、内部管理制度追究责任。

总行各部门负责本部门业务范围内的内部控制机制建设和内部控制制度执行。分支机构根据总行制定的相关内部控制流程、规章制度或操作细则进行业务操作，负责本分支机构内部控制方案的制定和实施，识别、评估各类风险。本行内部控制管理职能部门为内部控制委员会，牵头内部控制体系的统筹规划、组织落实和检查评估，按规定向董事会和监事会报送内部控制情况报告。本行审计部负责内部控制监督职能，负责对本行内部控制进行审计、评价，有效发挥第三道防线的作用。本行监察部、人力资源部负责对内部控制失职的责任追究，提出处理建议，并负责处理决定的落实。

#### 四、风险管控情况

2022年，我行建立了较为完善的全面风险管理架构，董事会下设风险管理与关联交易委员会，负责审议涉及全行性的风险重大事项和关联交易。高管层建立了“1+8”风险管理体系，下设8个专业风险委员会，分别负责不同风险板块的识别、计量、监测与处置，包括审议重要风险事项、定期评估风险状况、制定具体风险管理制度及操作规程、风险数据收集、风险事件处置与报告等。2022年，中国银行业协会“陀螺”指标体系测评首次将西藏银行纳入评价体系。西藏银行2022年评价综合结果为82.2分，在评价的73家城商行中排名第33位，位于中等偏上水平。其中风险管控能力单项指标91.61分，排名城商行第一。

##### （一）不断完善全面风险管理

本行严格落实有关加强全面风险管理的政策、制度和监管规定，推动“全员风控”理念落到实处。不断优化全面风险管理体系，通过梳理全面风险管理中的关键环节，构建起“横到边、竖到底”的风险管理体系，以“更全面、更主动、重事前、强科技”的理念，搭建起数字化、智能化的银行风控体系；建立健全有效的风险偏好框架，设定合理的风险偏好，做好风险限额管理工作，实现资本水平与风险偏好和风险管理水平相适应的目标。落实风险管理各项任务，树立经营主体责任意识，强化各部门、分支机构风险管理责任制，促进全行合规经营、规范操作。加大内部检查监督，全面梳理监管考核指标、建立问题库，做好责任追究和查漏补缺工

作，落实监管检查发现的问题和整改纠正。建立完善全面风险预警监测体系及处置方案，使本行各项风险管理事件的监测预警机制与应急管理有据可依、有章可循，可以指导应急救援迅速、高效、有序地开展；强化风险排查，对全行操作风险、信用风险、流动性风险、合规性风险、声誉风险等开展事前排查，事中审查、事后督查工作。

## （二）重点管控信用风险

本行全面强化信用风险精细化管理，设置风险偏好，实施风险限额，风险识别流程实现数字化转型，完善风险预警、风险排查、风险监察名单、到期管理、贷后管理、逾期催收“六大机制”，提升系统风险监测能力，做实过程化风险管理；2022年进一步优化改造了信用风险预警监测系统，实现了系统在贷前、中、后环节的实时预警与阻断，对我行客户准入、审批、贷后等工作具有重要的参考依据，能够更加精准地识别和控制客户风险；依托金融资产减值估值系统实现了直观反映每一笔资产业务信用风险水平的功能，同时搭建了信用风险参数体系及计量模型；结合信用风险监测指标及资产质量的情况进一步准确计量信用风险；加强贷款“三查”工作，建立科学合理的行业分类指引，对监管部门重点监测的房地产等行业加强监测，做好贷前、中、后管理工作，准确识别贷款风险点，对于房地产进行限额管理；同时强化各机构对《逾期贷款催收表》《受疫情影响贷款客户明细表》的运用，2023年重点对名单库中的客户进行实时、动态的监测，定期摸排逾期贷款、不良贷款、新增劣变以及潜在风

险客户情况，主动防范和化解风险，及时制定风险化解方案。针对符合监管及我行信贷政策，对于能够办理延期还本付息、变更还款计划的各机构要及时与客户沟通，并按行内要求提前向总行进行报送；根据监管关于疫情的相关政策要求，及时评估疫情对各行业和银行资产质量造成的影响，根据评估结果进行前瞻性模型、关键参数调整或管理层叠加等方式增加拨备计提，确保拨备充足，提前采取措施应对不良压力。

### （三）持续管控市场风险

利率风险是本行市场风险管控的重点，为加强对利率风险的管控力度，本行明确了以财务会计部牵头，风险管理部监督、前台业务部门执行的业务管控机制，风险管理部负责统筹管理全行市场风险，将市场风险纳入全面风险管理，财务会计部负责牵头组织市场风险管理的各项日常工作，金融市场部负责资金投资交易市场风险管理。2022年修订并发文《西藏银行交易账簿与银行账簿管理办法》（藏银发〔2022〕91号），严格按照银监会关于商业银行资本充足率管理的有关要求划分银行账簿和交易账簿，并根据银行账户和交易账户的性质和特点，采取相应市场风险识别、计量、监测和控制方法。按季度定期开展市场风险压力测试，多种情景动态模拟利率风险及测试银行账簿利率变化对盈利能力和资本充足水平的不利影响，分析本行风险承受能力，使本行的市场风险监控更加全面，更好地推进本行的市场风险管理。为全面加强市场风险计量及监测，本行拟于2023年开展市场

风险相关系统建设工作。

#### （四）切实防范流动性风险

一是本行持续调整和优化存款结构，科学运用“一厅局一策”“一企一策”营销策略，深耕住建、交通、医保等领域，通过圈、链、群有效扩大了客户群体，客户结构更加优化；以“网点自然增长、产品吸引增长、公私联动增长”为抓手，储蓄存款取得突破进展，做好稳存增存工作。二是业务期限错配持续优化，截至12月末，我行定期存款余额为136.60亿元；中长期贷款余额177.69亿元，定期存款与中长期贷款比值为76.8%，2020年和2021年比值为50.5%和47.8%，业务期限错配在持续优化中。三是抓好金融市场业务的基础上，不断扩大交易对手、丰富业务类型，加快主动负债发展，提升融资能力，优化资产配置，提升合格优质流动性资产和低风险权重资产配比，提高流动性风险抵御能力。四是做好资金头寸管理，持续优化资产负债结构，集中配置全行资金，实行流动性缺口管理，定期开展压力测试，适时调整和优化流动性风险管理策略，合理确定融资限额，实行大额资金变动预报制度，完善突发事件的应急计划，保证有充裕的变现能力以应付突发性危机事件。五是稳妥做好特殊时期的风险管控，2022年8月，区内突发疫情且封控时间较长，在以上两个特殊时期，我行高度重视流动性风险管理工作，进一步提升风险管理应对能力，及时开展同业业务风险排查、持续监测各项风险隐患、提高资金备付及监测力度等，确保了特殊时期的流动性风险整体安全。综上，本行

已建立较完善的流动性风险监测体系，形成动态规范化监测体系，不断提升本行流动性风险管理的系统化、自动化水平，逐步适应多指标、多维度、及时性的流动性管理要求。

#### （五）扎实防范操作风险

2022年本行强化操作风险管理制度建设，梳理相关业务制度和流程，规范操作流程，从信贷业务、信息科技、员工管理、消费者权益保护、营运业务、反洗钱管理等条线方面设立25个关键风险指标，按季度进行监测，及时识别和评估业务流程的主要风险点及控制措施。加大业务培训力度，推行重要岗位人员的持证上岗制度，组织各类培训和考试，提高人员素质。加大内部管控力度，突出管理重点、明确关键环节，加强各操作环节的衔接与制约，提高内部管理水平。及时开展现场检查、专项检查、事后督查等各类检查，定期开展会计主管考核，配合监管机构进行自查、排查，及时发现问题，做好整改落实工作。严格规范重要岗位和敏感环节工作人员的行为，对行为失范的员工及时进行教育，情节严重的，依法依规严肃处理。加强合规操作警示教育，严防因内部员工操作、内外勾结导致的违规案件，加强人员、内部流程、系统建设和外部事件风险评估，做好操作风险工作自查，扎实落实整改工作。

#### （六）积极防范合规风险

2022年，全行从合规制度建设、合规培训与文化建设、合规检查与问责、合规审查、授权管理、法律工作、案防工作、反洗钱工作等十一个方面，多角度开展合规工作，积极

防范合规风险。在信贷风险管理、财税管理、信息科技风险管理、人力资源管理核心职能领域制定、修订各项制度及相关业务指引，使各项业务有章可循。强化全行员工风险意识和合规意识，发布风险提示和警示教育案例通知，举办各类合规培训与法律讲座，促使各项业务合规开展。严控合规风险，充分发挥条线管理职能，利用条线对各部门及各经营机构的协调管理与检查，达到对风险点“纵到底”的监控预警；突出对重要环节、重要岗位、重要时段的风险防控，充分发挥条线督导作用。强化合规管理责任追究，督促存在问题的部门机构对检查出的问题认真整改。优化信贷审批授权，对经营机构从市场份额、资产规模、信用风险管理水平、授信管理水平、监管与合规等方面进行评价。

#### （七）不断管控信息科技风险

2022年，持续加强信息科技风险监测机制建设，目前已建立15个风险监测指标。报告期内，本行信息系统运行稳定、高效，IT基础参数及健康性指标良好，已投产应用系统均正常运行，全年未出现非计划内停机。科技生产运维整体平稳安全，全年无重大生产事故发生。全面开展现场信息安全检查，保证了基层网点系统的稳定健康运行，对信息科技风险进行排查；持续规范本行信息系统合规、安全开发，深度参与软件开发生命周期，建立代码审计平台的使用规范；持续推动信息系统等级保护和渗透测试项目，保障系统安全性；开展信息安全培训和考试，提高全行员工信息安全意识；推动国密改造工作，完成国密改造咨询和密评项目；推动我

行国产化改造进程，制定了我行（2022-2024年）信息技术应用创新国产化实施方案，打造安全可控的信息技术体系。

## 五、全面审计情况

2022年，受疫情影响，审计工作无法按计划开展。为了合理安排推进各项工作，兼顾项目质量，审计部特报请行党委、审计委员会、董事会对2022年审计计划予以调整，并向人民银行拉萨中支、西藏银保监局等监管单位进行了报备。调整后的审计项目延期到2023年开展，保障调减的项目在2023年做到全覆盖。

2022年，全年开展内部审计项目13项，外部审计机构审计质量评估1次，委托外部机构开展审计项目5项。其中：常规类审计项目3项；专项类审计项目7项；经济责任审计项目3项；基建审计项目5项；内部审计出具审计底稿129份，提出审计建议197条。

（一）常规类审计项目开展情况。全面风险管理审计，操作风险（柜面运营）管理方面。个别经营机构仍然存在重要空白凭证库房、临柜业务登记簿、对账、查库、假币收缴和印章的管理不到位。声誉风险管理方面。声誉风险管理内部控制制度有待健全，声誉风险管理培训工作和应急演练工作有待完善等。流动性管理方面。流动性风险压力测试相配套的制度不完善，本行部分新产品、新业务上线前未及时开展流动性风险评估等。市场风险管理方面。全行市场风险管理战略、政策和程序、重大事项报告制度有待完善，市场风险压力测试方案不健全等。信用风险管理方面。主要存在个

别贷款贷前调查粗放，个别经营机构权限内业务贷中审查不严，个别贷款未落实审批条件发放贷款，未严格按照制度规定办理核保和抵押手续，贷后检查有待加强等。合规风险管理方面。合规体系建设有待进一步健全，未建立独立有效的组织架构，全行合规风险的识别、管理和监督需进一步加强，合规人员未配齐等。信贷管理呆账核销专项审计，包括呆账核销授权管理工作存在呆账核销董事会会议决议资料不完整，呆账核销制度有待修订完善，未及时履行报告职责，追偿的及时性不足，核销后管理工作比较薄弱，已核销的贷款追偿力度、手段和措施乏力等。同业业务审计，市场风险月报不及时，未按月报告等。

（二）专项类审计项目开展情况。在资本管理审计方面，主要披露了制度、资本总量、结构和质量管理计划、资本规划、压力测试政策及系统建设等方面的问题。主要披露了本行关联人信息和会议资料收集不齐全、不规范，对重大关联交易未进行逐笔披露，个别贷款单一关联客户授信余额超过监管规定的指标 10%，重大关联交易缺少高管层、独立董事的书面意见以及股东代持等问题。在业务连续性审计方面，主要披露了组织架构建设、关键岗位人员备份、业务连续性培训、重要业务划分和业务影响分析等问题。在消费者权益保护审计方面，主要披露了考核指标设置、公布投诉方式及和投诉管理有待完善等问题。在反洗钱审计方面，主要披露了反洗钱制度不完善、未按季度开展反洗钱工作考核、系统需优化和信息安全未得到有效保障，人员备案与实际情况不

符、业务条线反洗钱宣传和培训以及监督检查工作不到位等问题。在信息安全与银行卡支付敏感信息安全方面，主要披露了部分信息系统存在安全风险隐患和信息科技人员配备不足问题。在外审机构审计质量评估方面，主要披露了档案资料管理不规范，业务操作规程不完善问题。在后续跟踪审计方面，主要对 14 个内部审计项目进行了后续跟踪审计。其中，2021 年 12 月至 2022 年 12 月全行内部审计发现问题 226 个，整改完成 106 个，部分整改 91 个，整改完成率 67%，整改率下降原因为今年受疫情影响和部分项目年底才完成，整改责任机构整改时限未到。2021 年 1 月至 2021 年 11 月全行内部审计发现问题 135 个，整改完成 113 个，部分整改 22 个，整改完成率 92%，整改率较 2021 年末上升 21.7 个百分点。

（三）经济责任审计项目开展情况。全年对 3 位同志开展离任经济责任审计，出具底稿共计 26 份，提出审计建议 31 条。通过审计评价审计对象任职期间的经营管理决策情况，管理思想或发展战略是否符合本行自身实际情况和适应当地金融同业竞争，重大政策、决策执行情况，重大国家经济金融政策、外部监管政策和总行各项决议、决定、决策、制度建设、制度落实、检查督导和问题整改等情况；业务风险控制与内控管理情况。评价审计对象任职期间分管业务的合法合规及风险管理状况，评价审计对象履行有关党风廉政建设职责情况，遵守有关廉洁从业规定情况，及其履职待遇和业务支出等情况。

（四）外审项目开展情况。基建类项目审计方面，组织

开展基建审计项目 5 项，其中成都基地项目在预算审核阶段完成审减 5199 万元的基础上，于第一第二阶段实现审减 777 万元；其他项目当前正在开展中。选聘会计师事务所开展财务年报审计工作方面，审计部于年度终了前三个月选定事务所，并要求提前进场开展预审，保障了后续工作的顺利开展和董事会的顺利召开。

## 六、消费者权益保护工作情况

### （一）体系与制度建设

一是 2022 年我行成立消保服务部，专人专职开展各项有关客户体验及消费者权益保护事项的工作。二是继续健全有关消费者权益保护的基本制度体系及内部考核制度，全年建立、完善《西藏银行 2022 年度消费者金融知识宣传教育工作规划》《西藏银行客户投诉处理管理办法》《西藏银行 2022 年度营业网点优质服务质量管理考核办法》等多项内控制度，积极推进各项法规有效落实，更好保护金融消费者合法权益。三是按照年度培训计划分别开展了“零售条线员工服务礼仪规范培训”“监管之下客户投诉与预防-消保专题培训”。

### （二）产品与服务管理

在产品与服务的开发设计、审批准入、营销推介等流程充分嵌入了消费者权益保护理念，在风险提示、服务收费等方面为消费者提供便利优惠的金融服务，定价标准严格按照政府定价、指导价和市场调节价执行，最大限度保护消费者权益。

### (三) 公众教育方面

一季度，组织全辖营业机构开展了“3.15 消费者权益保护教育宣传周”活动；二季度，开展了“普及金融知识，守住钱袋子”“金融知识万里行”为主题的宣传教育活动，同时配合银行业协会下发的《中国银行业自律公约》，贯彻落实履行约履行情况的自查、检查工作；三季度，开展了以“普及金融知识 提升金融素养 共建清朗网络 共享美好生活”为主题的宣传活动；四季度，配合人行拉萨中心支行开展了“个体工商户服务月”活动。

2022 年，我行累计开展宣传活动共计 118 余次，发放宣传资料 4853 余份，微信推送阅读量 7508 余次，受众客户量达 51 万余人次。活动内容主要为普及消费者权益保护法、存款保险、非法集资、电信网络诈骗及校园贷等金融消保知识，同时针对老年和青年群体，传导银行智能应用技巧和理性消费观念，积极提示和宣传电信诈骗、养老骗局、非法集资等容易造成财产侵害的非法金融活动，向在校师生宣讲金融知识，远离和防范校园贷、套路贷等非法借贷活动，保护个人征信等内容。通过宣传进一步提升社会公众识别非法金融广告的能力、风险意识和依法、理性维权意识。

### (四) 投诉应对与处理

我行采取“统一管理、分级处理、专人负责”的管理模式，规范高效迅速处理客户投诉，一是在营业网点公布了投诉电话及处理流程。二是在营业网点显著位置设置了客户意见簿，方便客户提出意见、建议和监督。三是严格投诉处理

办结时限，一般投诉事项自受理之日起3个工作日内完结，情况复杂或有特殊原因的，原则上应在15个工作日内完结，确需延长处理的，不得超过45个工作日。对各类投诉，我行均建立了投诉台账，按投诉性质、类别进行梳理、统计、分析，总结不足，强化教育整改，优化措施，改进服务，全面提升服务水平、信誉和社会公信力。

## 第八章 财务报告

见附件1

## 第九章 备查文件目录

一、载有法定代表人、副行长、财务负责人签名的会计报表

二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件

三、本行《章程》

## 第十章 董事、监事、高级管理人员关于 2021 年年度报告 的确认意见

根据中国银保监会《商业银行信息披露办法》相关规定和要求，作为西藏银行股份有限公司董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核本行 2022 年年度报告后，出具意见如下：

一、本行严格按照企业会计准则及有关规定规范运作，本行 2022 年年度报告公允地反映了本年度的财务状况和经营成果。

二、本行 2022 年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，并出具了标准无保留意见的审计报告。

三、我们认为，本行 2022 年年度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。

董事签名：

罗 布

盛钧国

黄锦平

---

---

---

郑 军

汪青云

白华龙

---

---

---

唐亚军

童海洋

汪 涛

---

---

---

监事签名：

王春汉

董希淼

阿晓虹

---

---

---

潘乔刚

---

高级管理人员签名：

李 军

刚 组

林小汀

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

附件：西藏银行 2022 年审计报告