



# 西藏银行股份有限公司

BANK OF TIBET CO.,LTD

## 2023 年年度报告

二〇二四年四月

# 目 录

<b>第一节 重要提示及释义</b> .....	<b>3</b>
<b>第二节 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>第三节 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 .....	10
四、主要业务数据及事项 .....	14
<b>第四节 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 .....	18
<b>第五节 股本变动及股东情况</b> .....	<b>21</b>
一、股权结构 .....	21
二、股东情况 .....	21
<b>第六节 董事、监事及高级管理层和员工情况</b> .....	<b>23</b>
一、董事、监事、高级管理人员及重要管理人员情况 .....	23
二、机构及员工情况 .....	31
<b>第七节 公司治理</b> .....	<b>33</b>
一、公司治理情况 .....	33
二、本行经营决策体系 .....	37
三、内部控制情况 .....	37
四、风险管控情况 .....	39
五、全面审计情况 .....	45
六、消费者权益保护工作情况 .....	46
<b>第八节 财务报告</b> .....	<b>49</b>
<b>第九节 备查文件目录</b> .....	<b>50</b>
一、载有法定代表人、主管会计工作副行长、财务负责人签名的会计报表 .....	50
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 .....	50
三、本行《章程》 .....	50
<b>第十节 董事、监事、高级管理人员关于 2023 年年度报告的确认意见</b> .....	<b>51</b>

## 第一节 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、容国梁行长、白华龙副行长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
自治区、全区	指	西藏自治区
报告期	指	2023年1月1日至2023年12月31日
元	指	人民币元

## 第二节 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

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

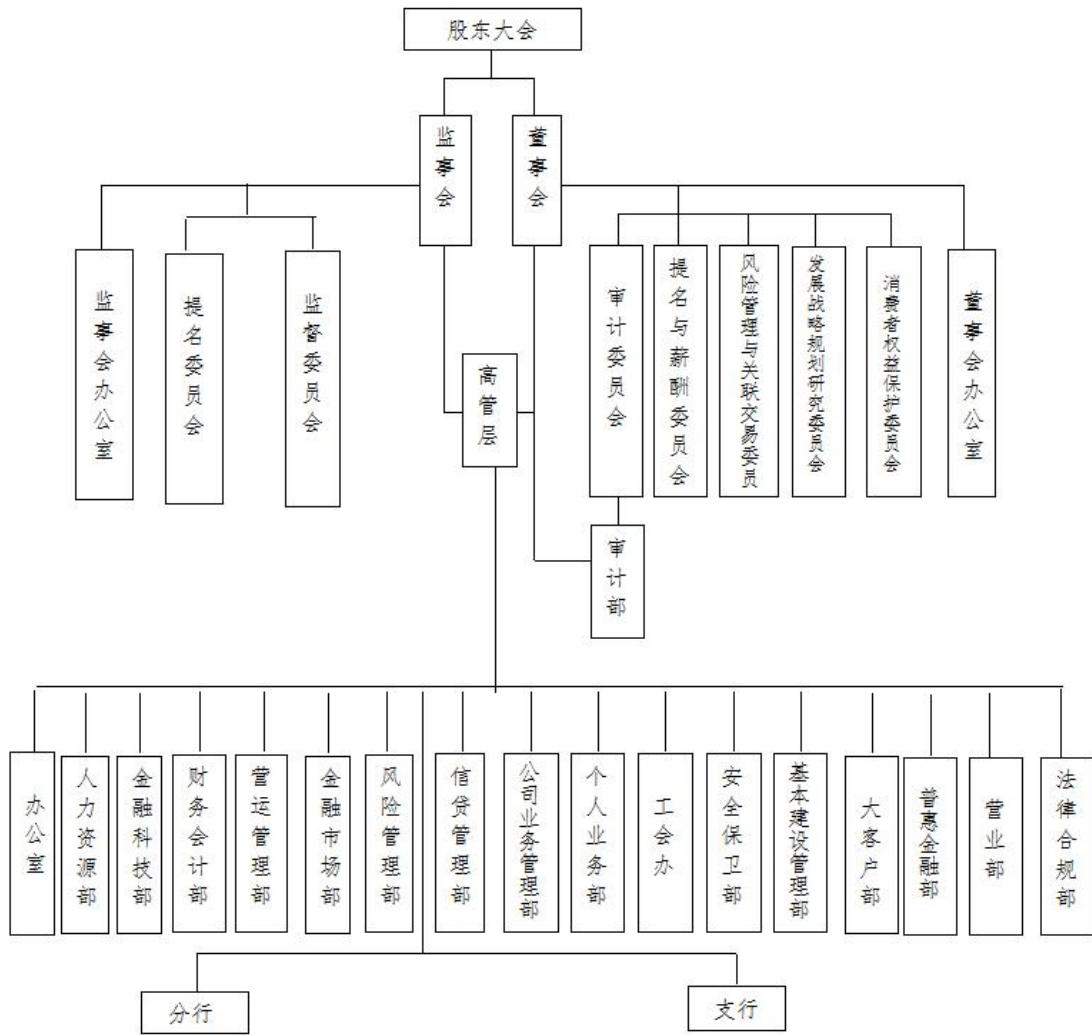
金融许可证机构编码：B1293H254010001

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	2021年	2022年	2023年
营业收入	1,176,514	1,014,980	1,214,861
利润总额	368,142	481,883	482,608
净利润	392,286	422,367	464,698
总资产	51,459,739	51,564,308	57,724,012
股东权益	8,692,882	9,043,647	9,469,019
基本每股收益（元）	0.1182	0.1272	0.1400
稀释每股收益（元）	0.1182	0.1272	0.1400

### 四、前三年主要业务信息及数据

单位：千元

项目	2021年	2022年	2023年
总负债	42,766,857	42,520,661	48,254,993
存款总额	34,193,942	40,306,603	46,597,403
拆入资金	100,085	50,048	0
贷款总额	22,832,088	21,292,063	24,505,405
买入返售金融资产	0	4,831,510	3,077,588

### 五、前三年补充财务指标

单位：%

项目	标准值	2021年	2022年	2023年
资产利润率		0.76	0.82	0.85
净息差		2.19	1.98	1.74
平均净资产收益率		4.59	4.76	5.02
加权平均净资产收益率		4.59	4.76	5.02
资本充足率	≥10.5	26.02	25.63	25.03
核心一级资本充足率	≥7.5	24.86	24.47	23.86
资产流动性比率（流动性比例）	≥25	60.26	66.48	55.93
成本收入比	≤35	44.69	56.04	51.61

拨备覆盖率	≥150	554.63	531.20	528.89
不良贷款比率	≤5	1.14	1.22	1.15
存贷比	≤75	66.77	52.83	52.59

## 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	4,455	265,355	518,492	741,213	4,194,496	9,043,647
本期增加	0	27,067	0	46,470	0	351,835	425,372
本期减少	0	0	0	0	0	0	0
期末	3,319,635	31,522	265,355	564,962	741,213	4,546,332	9,469,019

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 2023 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	期末余额	期初余额
核心一级资本净额	940,077.35	896,563.02
一级资本净额	940,077.35	896,563.02
资本净额	986,107.75	939,357.79
风险加权资产总额	3,940,014.37	3,664,566.41
核心一级资本充足率	23.86%	24.47%
一级资本充足率	23.86%	24.47%
资本充足率	25.03%	25.63%

## 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。

### 第三节 经营情况讨论与分析

#### 一、经营范围

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

2023年是全面贯彻党的二十大精神开局之年，是三年新冠疫情防控转段后经济恢复发展的一年。面对错综复杂的国际国内形势，我们以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，聚焦“四件大事”，聚力“四个创建”，以全面从严治党引领全行经营管理，以全面从严治行推进高质量发展，坚守主责主业，强化系统观念和底线思维，统筹推进经营管理各项工作，在“十个转型”中谱写了藏行高质量发展新篇章。

“三会一层”团结协作，各司其职，经营管理层带领全行员工顶住外部经济下行压力，主动适应严监管要求，克服内部困难，经营指标逆市上扬，净利润超额完成，不良贷款实现双降，展现出强大发展韧劲。全行资产总额 577.24 亿元，较年初增长 61.6 亿元；存款余额 465.97 亿元，较年初

增长 62.9 亿元；贷款余额 245.05 亿元，较年初增长 32.13 亿元；不良贷款余额 2.98 亿元，不良率 1.15%；实现净利润 4.65 亿元，较上年增加 0.42 亿元。

### 三、经营成效及亮点

（一）营销活动成效显著。坚守城商行初心使命和职责定位，推进“五全”营销理念和“四进”工作方法，坚持“一企一策”强化对外拓展营销，举办和参与银政企对接会 30 余次，拜访区委办厅局和重点企业近千家，全年对公、对私客户同比新增 6708 户和 8.81 万户，公司零售业务存款市场占比分别上浮 0.73 个百分点、0.6 个百分点，继续保持区内同业第 4 名。组织开展“吸金揽储，兔飞猛进”“年末收官与储备”“客户答谢会”等活动，加大藏行优势、战略、重点的宣传力度，定期召开信贷调度会，积极解决客户痛点、难点，得到社会各界高度赞誉和客户满意认可。

（二）业务发展提速增质。负债业务快速增长，2023 年对公业务新增存款 42.1 亿元，零售业务新增存款 15.66 亿元，各项存款突破 460 亿元，可持续发展基础更加牢实。资产业务结构优化，2023 年对公贷款业务企稳回升，发放一般性贷款 100.47 亿元；零售贷款业务加速上升，贷款日均余额 44.79 亿元，完成全年目标 175.67%；同业资产余额新增 60.35 亿元，实现同业收入 8.2 亿元，杠杆后的资产收益率 3.2%，超额完成各项目标。改善资产期限错配，加大超集中度、关联交易回收力度，提前收回贷款 7.94 亿元，超集中度贷款持续压降。

(三) 金融服务上档升级。聚焦“四件大事”，聚力“四个创建”，践行社会责任有力有效。金融服务维护稳定的能力显著提升，农民工工资代发业务实现全领域全覆盖，累计代发农民工工资 357.35 亿元，连续 4 年受到国务院根治拖欠农民工工资工作实地考察组的称赞和肯定。反欺诈反洗钱扎实推进，保护性止付、预警劝阻 80 次，协助破获团伙“洗钱”案，涉案资金 3000 余万元，受到公安厅全区通报表扬。金融服务高原经济高质量发展先行区建设的能力显著提升，全力服务“格桑花行动”。成立普惠金融事业（乡村振兴）部，办理普惠小微贷款阶段性减息 537 笔，金额 173 万元，获得人行奖励资金 656.21 万元，有余额普惠小微贷款户数 311 户，较年初增加 136 户，阶段性完成“两增”目标。组建金融科技部，推动数字化转型，创新推出“康养贷”“人才贷”和援藏专享借记卡等近 10 种金融产品，满足不同层次客户多样化金融需求。发放“抵押惠贷”1.13 亿元，首推“康养贷”1700 万元，首发“知识产权贷”200 万元。处理各渠道支付业务 1734.77 万笔，清算资金 6023.4 亿元。将 2022 年利差补贴 3.94 亿元反哺给西藏企业及个人，受惠覆盖面达 2.67 万户；减费让利达 279.84 万元。金融服务国家生态文明高地建设的能力整体上升，拉萨南北山绿化责任片区造林任务完成率 99%，位居全区金融同业前列。全年投放青山贷金额 3.01 亿元，同比增长 335%。投放绿色贷款金额 9.60 亿元，同比增长 358.21%。金融服务固边兴边的能力明显提升，对公边境贷款余额 3.3 亿元，同比新增 0.63 亿元。

与日喀则市樟木新村签订融合发展合作协议，对林芝市朗县比邻村实行整村授信，累计申请支小再贷款 29.95 亿元、支农再贷款 0.77 亿元、扶贫再贷款 6.84 亿元，全力服务边境发展、边民致富。

（四）风险防控杜渐防萌。建立《风险监察名单》，开展联合风险排查，对 56 户潜在风险客户实行动态监测，着力防控资产质量下滑风险。完善授信问责与尽职免责管理体系，出台《西藏银行普惠型小微企业授信尽职免责管理办法》《西藏银行不良授信问责管理办法》，完成对西藏硼都、中新房等六笔不良贷款的责任认定与问责处罚，记过、警告、诫勉谈话等 14 人次，涉及高管 13 人次，清收存量不良贷款 3.6 亿元。持续推进全面风险及各类别风险管理制度体系建设，加强监管评级季度分析与整改提升，2022 年及 2023 年前三季度监管发现问题共计 616 项，完成 411 项整改。2023 年陀螺评价排名较去年上升 10 个名次，风险管控能力排名第一。强化流动性风险管理水平，流动性比例 55.93%，优质流动性资产充足，整体风险可控。

（五）内控管理固本培元。计价绩效系统投产运行，新财务管理系统建设扎实推进，考核管理工具进一步丰富。《西藏银行股份有限公司中层及以下员工薪酬管理办法（试行）》落地执行，以岗定薪、宽幅薪酬，让员工有更多的获得感、安全感、幸福感。按照“小步快跑”目标，职务职级并行改革，能上能下制度启动实施，拓宽员工成长道路。4 名员工交流到低海拔地区工作，109 名员工走上主管、副主管岗位，

社招校招员工 67 人，举办 89 期培训项目。加强办公规范化管理，上线试运行新 OA 系统，实现手机终端与电脑终端互联办公。新建档案室 17 间，完成柳梧办公点改建和部门搬迁。启动成都基地等闲置资产对外招租，首次开展固定资产核销报废。组织授信风险、会计合规大讲堂，增强队伍工作能力和专业素质，树牢合规理念，全面提升金融服务水平。聚焦巡视、审计、监管发现问题，改进作风、狠抓落实，落实措施 140 条，整改完成率 95.95%。

（六）“放管服”改革卓有成效。优化决策程序，建立制度 19 项，修订制度 16 项，取消废止制度 15 项，将信贷授信资金超过一级资本金 2.5% 的授信业务纳入党委会前置讨论，促进党建与业务的深度融合。调整信贷业务审批流程，放宽抵押物范围和民营企业对资产负债率、销售收入等限制性要求，取消第三方抵押物的相关限制，将押品内部审核权限下放至经营机构，贷款抵押率上限由 70% 上调至 80%，切实解决中小微企业贷款难问题。将林芝分行信贷审批授权从 1500 万元提高到 2500 万元，增强经营自主性。营运转型稳步向前，实现对公账户类交易全行运行、22 支高频类交易集中远程处理、智慧柜员机布设全辖，积极接入银行业协会区块链并获批，完成“银行+”首张营业执照发放，触客渠道不断提质升级。落实分层管理事项报告制度，加强中层干部管理，形成按制度办事、领导干部无特殊的工作氛围。

一年来，全行各部门、各分支机构担当作为，奋勇争先，全力完成目标任务。一年来，审计、金融科技、工会、安保、

宣传等工作齐头并进，多点开花，审计部被中国内部审计协会授予 2020--2022 年度全国内部审计先进集体荣誉称号，金融科技部获得第六届全国“绽放杯”5G 应用征集大赛活动决赛一等奖的优异成绩，全年经营生产无案件和事故发生。

#### 四、主要业务数据及事项

##### (一) 报告期内主营业务收入的构成情况

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	845,932	56.90%
2	存放中央银行款项收入	38,762	2.61%
3	存放同业利息收入	3,057	0.21%
4	拆出资金利息收入	92,951	6.25%
5	买入返售利息收入	86,749	5.84%
6	金融投资利息收入	408,020	27.44%
7	其他业务收入	5,512	0.37%
8	中间业务收入	5,001	0.34%
9	营业外收入	704	0.05%
	合计	1,486,689	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	25,341,149.70	97.22%
关注类	425,851.46	1.63%
次级类	136,783.03	0.52%
可疑类	19,312.67	0.08%
损失类	142,395.61	0.55%
合计	26065492.47	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	6,813,131.08	36.93%
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	2,622,134.52	14.21%
批发和零售业	2,132,816.21	11.56%
交通运输、仓储和邮政业	1,823,191.98	9.88%
房地产业	1,552,518.93	8.41%
制造业	945,138.21	5.12%
采矿业	644,580.00	3.49%
农、林、牧、渔业	614,117.81	3.33%
住宿和餐饮业	395,002.60	2.14%
金融业	365,500.00	1.98%
总计	17,908,131.34	97.05%

#### 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	2,442,550.00
西藏航空有限公司	1,675,350.00
华电金沙江上游水电开发有限公司昌都分公司	920,000.00
西藏交通发展集团有限公司	900,000.00
西藏开发投资集团有限公司	877,417.40
西藏巨龙铜业有限公司	600,000.00
国网西藏电力有限公司	538,834.52
日喀则市雅曲新型建材有限公司	454,478.75
西藏绿旗科技有限公司	448,000.00
拉萨市城市建设投资经营有限公司	430,270.00

#### 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
保证	5,953,835.11	22.84%
抵押	7,899,139.46	30.30%
质押	3,044,169.97	11.69%
信用	9,168,351.94	35.17%

合计	26,065,496.48	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	2023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。

## 第四节 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67笔，其中对公贷款14笔，个人贷款53笔，涉诉贷款余额2.9亿元，除授信类法律诉讼案件外，本行发生2起非授信类被诉案件。

### 二、重大收购及出售资产事项

报告期内，固定资产12.28亿元；在建工程0.25亿元；无形资产7.88亿元；递延所得税资产2.53亿元。

### 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 2023 年 12 月 31 日，本行存款关联交易余额 39414.92 万元，其中自然人关联方存款余额 6273.93 万元，法人关联方存款余额 33140.99 万元。授信类关联交易余额 6614.17 万元，授信关联交易明细详见下表：

单位：千元

类型	关联方		贷款余额	交易价格	备注
法人授 类关联 交易	集团客户	西藏藏泉实业股份有限公司	5538.97	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	19922.00	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。
自然人 授信关 联交易	自然人关联方		40680.73	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 2023 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

西藏银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“笃行不怠、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，围绕高质量金融服务提升，强化合规风险管理，在市场化法治化道路上推进金融创新发展，完善多样化专业性金融产品和服务体系，为金融强国建设、西藏长治久安和高质量发展作出藏行贡献。

### （一）强化党建引领，夯实发展基础。

西藏银行党委始终以“第一责任”领导“第一要务”发展，坚持以党的政治建设为统领，持续加强基层党组织建设，严格落实“三会一课”制度，围绕政治引领、组织引领、学习引领、先锋引领、产业引领、关爱引领“六大引领”，强化党对金融工作的全面领导。学习借鉴“千万工程”“浦江经验”，教育引导党员干部树牢正确的政绩观和业绩观，涵养“成为别人的需要是我人生存在的价值”文化。学习贯彻中央和区党委重要会议、重要文件精神，梳理调研报告 52 篇，提出解决措施 237 条，推动一大批调研成果转化运用，确保学习贯彻落实习近平新时代中国特色社会主义思想主题教育往深里走、往实里走。坚定贯彻“在完善公司治理中加强党的领导”意见，修订完善“四会一层”议事规则等制度，厘清“四会一层”权责边界，压实“一岗双责”责任，建立制度 19 项，修订制度 16 项，废止制度 15 项，把信贷

授信超过一级资本金 2.5%的业务纳入党委会前置讨论，把党的领导贯穿于全行经营管理发展全领域、全流程。推动基层党组织改革，由 37 个基层党组织整合为 29 个，新吸纳党员 21 人，吸纳 44 名表现优秀的员工成为入党积极分子。组织力、创造力、凝聚力、战斗力不断提升，达到了以学铸魂、以学增智、以学正风、以学促干的目的。

## **（二）践行使命担当，助力地方经济**

加大驻村帮扶力度，制定出台山南洛扎县金融定点帮扶 9 项工作实施方案，以实际行动助力兴边富民，针对那曲市酸奶收购资金结算需求，实施“企业与农牧户”银联贷记方案，开创农产品收购新型支付场景，惠及酸奶收购企业和 700 户农牧户，对林芝市朗县比邻村实行整村授信，与日喀则市樟木新村签订融合发展合作协议，推进山南勒布沟、林芝米林等边境县网点建设，全力服务边境发展、边民致富。

## **（三）热心公益事业，倾情回馈社会**

全领域全覆盖推进农民工工资代发业务，累计代发农民工工资 357.35 亿元，连续 7 年实现了“零越级上访”“零群体性事件”和“零恶性讨薪事件”，连续 4 年受到国务院根治拖欠农民工工资工作实地考察组的称赞和肯定。反欺诈反洗钱扎实推进，保护性止付、预警劝阻 80 次。扎实推进反欺诈反洗钱工作，保护性止付、预警劝阻 80 次，协助破获团伙“洗钱”案，涉案资金 3000 余万元，受到公安厅全区通报表扬。

## **（四）发展普惠金融，增进民生福祉**

成立普惠金融事业（乡村振兴）部，办理普惠小微贷款阶段性减息 537 笔，金额 173 万元，获得人行奖励资金 656.21 万元，有余额普惠小微贷款户数 311 户，较年初增加 136 户，阶段性完成“两增”目标。组建金融科技部，推动数字化转型，创新推出“康养贷”“人才贷”和援藏专享借记卡等近 10 种金融产品，满足不同层次客户多样化金融需求。发放“抵押惠贷”1.13 亿元，首推“康养贷”1700 万元，首发“知识产权贷”200 万元。处理各渠道支付业务 1734.77 万笔，清算资金 6023.4 亿元。将 2022 年利差补贴 3.94 亿元反哺给西藏企业及个人，受惠覆盖面达 2.67 万户；减费让利达 279.84 万元。

### **（五）聚焦绿色金融，共建美丽西藏**

西藏银行绿色贷款期末余额 28.45 亿元，其中清洁能源产业贷款 22.70 亿元，生态环境产业贷款 0.22 亿元，基础设施绿色升级贷款 5.53 亿元。紧紧围绕“稳定、发展、生态、强边”四件大事，立足西藏自治区的资源禀赋、比较优势，在信贷业务选择上始终坚持“绿色、可持续”的长期主义视角，平衡业务发展与风控管理。同时积极发挥金融撬动作用，助力西藏清洁能源的基地化、产业化开发和外送消纳，将西藏的资源优势转化为价格优势、产业优势和经济发展优势。

根据《拉萨南北山绿化工程总体规划》《关于鼓励和支持参与拉萨南北山绿化的政策措施》的文件精神，西藏银行在区内率先推出针对拉萨南北山绿化工程的个性化、定制化

信贷产品“青山贷”，综合考虑项目所处不同阶段、不同融资主体、结算周期、风险敞口等因素，简化资料、缩短业务流程，全流程、全周期满足南北山项目上业主方、承包方、施工方、苗木供应方等各种不同场景下的融资需求。截至2023年末，为支持拉萨南北山绿化工程和自治区营造林项目，全行累计发放“青山贷”3.19亿元，2023年末“青山贷”贷款余额2.78亿元，储备“青山贷”项目2.30亿元。

推出了“碳惠贷”，在客户评分卡、增值税、所得税的基础上，核定小微企业在六大绿色产业上的流动资金需求，目前在阿里地区试点。截至2023年末，我行碳惠贷贷款余额40万元，实现了西藏草原碳汇贷款“零”的突破。

## 第五节 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2023年无股权变动情况，本行2022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 27 家关联企业。	无	西藏自治区投资有限公司	罗布（董事长）、格桑央金（非执行董事）
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、施罗德交银理财有限公司等 875 家关联企业。	无	交通银行股份有限公司	容国梁（副董事长）、盛钧国（非执行董事）、白华龙（执行董事）
3	西藏国有资本投资运营有限公司	西藏自治区人民政府国有资产监督管理	西藏自治区人民政府国有资产监督管理	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；	无	西藏自治区人民政府国有资产监督管理委员会	

		理委员会	理委员会	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、西藏国盛园区发展投资有限公司等12家关联企业。			
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：成都交子金融控股集团有限公司、四川名山锦程村镇银行、江苏宝应锦程村镇银行股份有限公司3家关联企业。	无	成都银行股份有限公司	郑军（非执行董事）

#### （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
四川东睿投资集团有限公司	遂宁银行股份有限公司	6,000
成都嘉信和美文化传媒有限公司	拉萨市信用担保公司	4,400
拉萨康达汽贸有限责任公司	上海浦东发展银行拉萨分行	3,300

## 第六节 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	
2	容国梁	男	党委副书记	2023-06 至今	否
			副董事长、行长	2023-08 至今	
3	格桑央金	女	非执行董事	2023-04 至今	否
4	黄锦平	女	非执行董事	2015-12 至 2023-09	否

5	盛钧国	男	非执行董事	2020-09 至今	否
6	郑军	男	非执行董事	2019-11 至今	否
7	白华龙	男	执行董事	2022-01 至今	否
			副行长	2022-01 至今	
8	汪青云	女	党委专职副书记	2020-09 至 2023-03	是
			执行董事	2015-12 至 2023-05	
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	董希森	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	索朗欧珠	男	副行长	2023-03 至今	是
19	刚组	男	行长助理	2016-06 至今	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，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。

**容国梁**，男，汉族，中共党员，大学本科学历。曾先后任交通银行延安分行党委书记、行长，交通银行陕西分行党

委委员、副行长，交通银行新疆区分行党委委员、副行长。2023年6月至今任西藏银行党委副书记，2023年8月至今任西藏银行副董事长。

**格桑央金**，女，藏族，研究生学历。历任西藏自治区投资有限公司产业部业务副经理、西藏珠峰创业投资有限公司资产管理部副部长，现任西藏珠峰创业投资有限公司资产管理部部长、西藏百捷健康食品有限公司董事长。2023年4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2023年9月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、副行长，2020年9月至2023年3月任西藏银行党委专职副书记，2015年至2023年5月任西藏银行执行董事。

**白华龙**，男，汉族，中共党员，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，研究生学历。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

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。

**索朗欧珠**,男,藏族,研究生学历,助理会计师。历任中国银行西藏分行个人业务部(个人业务)副总经理、中国银行昌都地区支行党委书记、行长、中国银行西藏分行贸易金融部总经理和交易银行部总经理。2023年3月至今任西藏银行副行长。

**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。

**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	汪青云	执行董事	辞任	退休,第三届董事会第二十四次会议审议通过《关于汪青云董事辞任的议案》
2	黄锦平	非执行董事	辞任	因工作调整,第三届董事会第二十七次会议审议通过关于黄锦平董事辞任西藏银行第三届董事会职务的议案》
3	容国梁	副董事长	新任	2023年第一次临时股东大会选举担任本行执行董事,第三届董事会第二十六次会议选举担任本行董事长,2023年8月取得国家金融监督管理总局西藏监管局任职批复。
		行长	新任	第三届董事会第二十五次会议审议通过
4	格桑央金	非执行董事	新任	2022年第一次临时股东大会选举担任本行非执行董事,2023年4月取得国家金融监督管理总局西藏监管局任职批复。

### (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

2023 年度人力费用预算总额 3.9824 亿元（含工资性费用、社会统筹及福利费、劳务用工费）。其中，2023 年度工资性预算为 2.3248 亿元，福利社会统筹及福利费 1.3226 亿元，劳务用工费用 0.2450 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	18.6	基本薪酬 15 万，会议津贴、特别薪酬、调研补贴 3.6 万元。
2	童海洋	18.6	
3	汪涛	18.6	

#### 2. 外部监事薪酬

序号	姓名	税前应发（万元）	备注
1	王春汉	18.3	基本薪酬 15 万，会议津贴、特别薪酬 3.3 万元。
2	董希淼	19.2	基本薪酬 15 万，会议津贴、特别薪酬、调研补贴、课酬费 4.2 万元。

#### 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、董事长	83.83	包括2022年高管绩效,含2021年1笔延期支付。
2	容国梁	党委副书记、副董事长	0	交行支持人员,与交通银行清算总额。
3	汪青云	党委专职副书记、执行董事	67.23	包括2022年高管绩效,含2019年-2021年3笔延期支付。
4	刘晖	派驻纪检监察组组长	102.3	包括2022年高管绩效,含2019年-2021年3笔延期支付。
5	李军	副行长	99.14	包括2021年高管绩效,含2019年-2021年3笔延期支付。
6	白华龙	副行长	3.69	交行支持人员,与交通银行清算总额。
7	索朗欧珠	副行长	49.65	2022年11月入行,包括2022年一个月高管绩效。
8	刚组	行长助理	100.56	包括2022年高管绩效,含2019年-2021年3笔延期支付。
9	林小汀	首席信息官	78.23	包括2021年高管绩效,含2020年-2021年2笔延期支付。

## 二、机构及员工情况

截至2023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 2023 年 12 月末，本行正式员工共计 649 人，其中：女员工 306 人，占比 47.15%，男员工 343 人，占比 52.85%；少数民族员工 363 人，占 55.93%；本科及以上学历人员 600 人，占 92.45%。

## 第七节 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 3 次股东大会，审议通过《西藏银行 2022 年业务经营情况及 2023 年经营目标》《西藏银行 2022 年度利润分配方案》《西藏银行 2022 年度董事会工作报告》《西藏银行 2022 年度监事会工作报告》等 9 项议案，审阅 7 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 9 名，其中执行董事 3 名，非执行董事 3 名，独立董事 3 名。报告期内，董事会共召开 11 次董事会，审议通过《西藏银行 2022 年度财务预

算执行情况及 2023 年财务预算报告》《西藏银行 2022 年度全面风险评估报告》《西藏银行 2022 年度关联交易情况报告》等 41 项议案，审阅 32 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	11	10	1	0	2
童海洋	11	11	0	0	3
汪涛	11	11	0	0	3

## 3. 董事会各专门委员会情况

董事会下设发展战略规划研究委员会、提名与薪酬委员会、风险管理与关联交易控制委员会、审计委员会、消费者

权益保护委员会五个专门委员会，共召开 28 次会议，审议通过 37 项议案，审阅 36 项报告，审议通过《西藏银行高级管理层综合绩效考核办法（2023 年）》《西藏银行 2022 年关联交易情况报告》《西藏银行内部审计部门绩效考核管理办法（试行）》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，未配备监事会主席（副主席），报告期内由职工监事阿晓虹代为履职。

监事会召开监事会会议 6 次，其中专委会会议 1 次，审议议案 37 项，审阅报告 39 项。其中重点对 2022 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，同时，本行内外部监事均能按时认真参会履职，参会率为 100%。

2023 年，西藏银行监事会严格按照监管要求和本行《章程》规定，谨慎、认真、勤勉地行使本行股东大会所赋予的权力，进一步履行监督职能，推进监督检查工作，为本行的

审慎经营和合规发展起到了积极的监督和促进作用。

## 2. 监事会就有关事项发表的独立意见

2023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2023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

2023年12月31日，我行对单个关联方授信余额均未超过资本净额的10%；最大集团客户授信余额2546.10万元，集团关联度为0.26%；我行授信类关联交易余额6614.17万元，占我行资本净额的0.67%，均未超出监管规定的指标要求。

### (5) 内部控制情况

2023年，我行坚持贯彻全面、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，各项监管规定执行情况良好，并持续建立健全我行内控合规管理机制，在内控合规治理架构、内控合规制度流程、重点风险领域的内控建设等方面构建了分工合理、职责明确、制约有效、报告关系清晰的内控组织体系；内部控制环境不断

改善，事件识别、风险评估、风险应对能力和内部控制措施基本到位，信息交流与沟通机制初步形成，监督评价与反馈得到加强，总体运行情况良好。全年共计开展内部审计项目15项，完成年初计划14项的107.14%，其中：消费者权益保护审计项目依据监管要求并经本行审计项目立项程序额外增加1项。内部审计发现问题共计204个，出具审计底稿184份，提出审计建议147条，参与人数42人次，审计覆盖信用风险、合规风险、操作风险、市场风险等主要风险类别，机构覆盖面达60%。

#### （6）股东大会决议执行情况

2023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

2023年，我行坚持贯彻全面、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，

各项监管规定执行情况良好，并持续建立健全我行内控合规管理机制，在内控合规治理架构、内控合规制度流程、重点风险领域的内控建设等方面构建了分工合理、职责明确、制约有效、报告关系清晰的内控组织体系；内部控制环境不断改善，事件识别、风险评估、风险应对能力和内部控制措施基本到位，信息交流与沟通机制初步形成，监督评价与反馈得到加强，总体运行情况良好。根据公司治理要求，结合西藏银行实际，我行建立了规范清晰的公司治理结构及相应的议事规则，明确界定了决策、执行、监督三个层面的权限划分；健全和完善了合规风控制度和内控管理体系，形成了股东大会、董事会、监事会和经营管理层相互分离、相互制衡的公司治理结构，使各管理层在各自的职责、权责范围内，各司其职，各负其责，确保了西藏银行稳健经营和规范运作。

股东大会是公司权力机构，按照《西藏银行股份有限公司章程》和《西藏银行股份有限公司股东大会议事规则》等制度规定履行职责，享有法律法规和公司章程规定的合法权利，依法行使对公司经营方针、投资、利润分配等重大事项的表决权。

董事会是公司的决策机构，对股东大会负责，严格按照《公司章程》及《董事会议事规则》等制度，在规定职责范围内行使经营决策权，对公司内部控制建立健全和有效实施负责。董事会下设发展战略研究委员会、审计委员会、提名与薪酬委员会、风险管理与关联交易控制委员会、消费者权益保护委员会五个专委员。加强对公司发展战略和重大投资

的风险控制，完善对公司管理层的任命与考核，强化内部和外部审计的沟通和核查。监事会是公司监督机构，对董事、总经理及其他高管人员履职行为和公司的财务状况进行监督与检查，向股东大会负责并报告工作。

高级管理层是执行机构，组织实施董事会决议，负责公司的日常经营工作，规范公司内部控制的日常运行，通过指挥、协调、管理、监督各职能部门和分行，保证公司的正常经营运转。

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。我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。

#### **四、风险管控情况**

2023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。2023年，中国银行业协会对商业银行开展稳健发展能力综合评估，西藏银行评价综合结果为83.15分，在评价的71家城商行中排名第23位，较

上年上升 10 个名次,其中风险管控能力单项指标名列前茅。

### (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“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。完善风险治理架构,厘清职责分工。建立健全风险偏好体系,明确风险偏好、风险容忍度及限额指标,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。完善风控流程,对各类别风险板块设置了风险评估模型,明确关键的定量与定性指标从内在风险水平和管理能力两个各维度进行评估,客观反映本行风险状况。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。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

深化风险管理机制建设,全年新制定(修订)的主要制度有《西藏银行金融资产风险分类管理办法》《西藏银行大额风险暴露管理办法(修订)》《西藏银行普惠型小微企业授

信尽职免责管理办法》《西藏银行不良授信问责管理办法》《西藏银行押品管理办法》等。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”，提高系统风险监测能力，提升风险过程化管理能力。强化风险排查，全年开展信贷领域专项风险排查、存量涉房企业专项风险排查、存量政府融资平台类专项风险排查及潜在风险客户专项风险排查等，针对排查发现的问题类客户建立了《风险监察名单》，全年动态监测潜在风险客户，制定“一户一策”化解措施。加强大额风险暴露管理，完善了对客户范围及关联客户认定标准、内部限额规定、统计报告及信息披露要求等内容。加强贷款“三查”工作，加大贷后考核力度及权重，开展贷后抽查和通报工作，提出优化和整改的措施，切实落实“科学防范金融风险，早识别、早发现、早处置，着力防范化解重点领域风险”的要求。有序开展呆账核销，遵循“账销案存、权在力催”的基本原则，持续开展尽职追偿，实现回收价值最大化。

### （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。一是严格执行《西藏银行交易账簿与银行账簿管理办法》，按照金融监管局关

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。二是 2023 年制定《西藏银行大额资金变动管理办法（试行）》，明确规定存款利率上浮审批机制，加强对存款的量价管控。三是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，全面做好本行市场风险管理。

#### （四）切实防范流动性风险

一是注重日常流动性风险管控，保持以每日监测、月度监测和预测性测试相结合的流动性监测频率；强化头寸管理、大额资金往来款管理，借助短期、中期和长期的头寸分布情况，统筹考虑资金缺口，统筹资金运用，保持资金运营平稳。

二是强化流动性风险压力测试工作，持续优化现有标准化的压力测试体系，进一步优化压力测试模型，不断完善并规范压力测试工作。三是依托资产负债系统，进一步优化资产负债管理数据质量，提高流动性管理信息和报表的自动化程度，形成具备及时性、准确性和完备性的流动性风险报表管理体系。四是丰富拓展各类融资渠道，不断完善融资规模管理，努力分散交易对手类型，与主要资金交易对手建立良好的合作关系，保持适度的市场活跃度；定期评估市场资金情况，不断健全融资管理机制，增强负债来源的稳定性。综上，本行已建立较完善的流动性风险监测体系，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

2023年本行强化操作风险管理体系建设，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，对存在违规行为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

2023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11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、人力资源管理为核心职能领域制定、修订各项制度及相关业务指引共 115 部，使各项业务有章可循。强化全行员工风险意识和合规意识，及时发布风险提示，举办各类合规培训 260 余期，培训员工 1.3 万人次，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。优化信贷审批授权，对经营机构从市场份额、资产规模、信用风险管理水平及授信管理水平等多维度评价结果授予不同的信贷审批权限，实施动态化管理。

#### （七）不断管控信息科技风险

2023 年，本行持续强化信息科技风险监测机制，目前已设立 29 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；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；完成国密改造项目工作，满足了监管阶段性要求。

## 五、全面审计情况

### （一）内部审计开展情况

全年共计开展内部审计项目 15 项，完成年初计划 14 项的 107.14%，其中：消费者权益保护审计项目依据监管要求并经本行审计项目立项程序额外增加 1 项。内部审计发现问题共计 204 个，出具审计底稿 184 份，提出审计建议 147 条，参与人数 42 人次，审计覆盖信用风险、合规风险、操作风险、市场风险等主要风险类别，机构覆盖面达 60%。

### （二）委拖外部审计工作开展情况

全年委托外部审计机构开展审计项目 11 项。截止 12 月底，已完成信息科技管理全面审计、财务年报审计和 7 项基建类审计项目，已开展的成都基地项目结算审核和成都基地 1 号楼装修工程过程控制项目正在推进中。

#### 1. 信息科技管理全面审计

依据监管要求，聘请天职国际会计师事务所针对本行 2021 年 1 月至 2023 年 6 月期间信息科技管理 8 大风险领域开展了信息科技管理全面审计，提出问题 44 个。按照风险等级划分，涉及高风险问题 10 个、中风险问题 25 个、低风险问题 9 个。

在此审计项目的基础上进一步开展了数据治理专项审计，提出问题 11 个。按照设计缺陷和执行缺陷划分，涉及战略规划设计缺陷 1 个、系统建设设计缺陷 1 个、人员队伍设计缺陷 1 个、客户信息执行缺陷 2 个。

#### 2. 基建项目审核

截止 12 月底，已完成柳梧职工周转房三期、日喀则分行主体工程、日喀则分行营业厅装修、日喀则分行弱电工程、山南分行附属工程、森布日支行和阿里分行装修工程竣工结算审计项目 7 个基建类审计项目，审减金额达 1,809.00 万元。

### **3. 财务年报审计**

受审计委员会委托，续聘天职国际会计师事务所开展了 2022 年度财务年度审计工作。在信息披露时限内，向我行交付了 2022 年度财务审计报告、内部控制鉴证报告、管理层建议书、绩效评价专项审计报告。

#### **(三) 自治区审计厅审计发现问题整改情况**

根据自治区审计厅《关于西藏银行股份有限公司党委书记、董事长张伟同志和党委原副书记、行长肖军同志任职期间经济责任履行情况的审计决定》（藏审经责决〔2020〕42 号）《西藏银行股份有限公司党委书记、董事长张伟同志和党委原副书记、行长肖军同志经济责任审计报告》（藏审经责报〔2020〕55 号）的整改要求，审计部主动作为，积极配合外部审计发现问题整改联系督导工作，截止 12 月底，65 个问题已完成整改 61 个，整改率达 93.85%，整改工作得到西藏自治区审计厅的认可。

## **六、消费者权益保护工作情况**

### **(一) 体系与制度建设**

2023 年度，我行制定《西藏银行消费者权益保护审查管理办法》《西藏银行个人金融信息消费者权益保护管理办法》《西藏银行营业机构消费者权益保护工作考核评价管理办

法》《西藏银行总行部门消费者权益保护工作考核方案》《西藏银行金融营销宣传行为管理办法》《西藏银行合作机构消费者权益保护管理办法》等6项管理制度，修订《西藏银行股份有限公司消费者权益保护审计管理办法》《西藏银行重大投诉应急预案》2项文件，印发“普及金融知识万里行”“普及金融知识 守住‘钱袋子’”“金融消保教育宣传月”等9项宣传活动方案，报送投诉分析、季度总结、监管文件贯彻落实情况等13项报告。

## （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

深入贯彻落实监管要求，按照《西藏银行2023年度金融知识宣传培训及宣传活动计划》，由总行牵头指导各营业机构组成宣传小组，深入乡村、社区、军营、学校、工地、养老院、寺庙等地开展活动，进一步落实“为民办实事”“走进+”的宣传要求，扩大宣教覆盖面和受众量，发挥金融机构力量。

**一是高管参与宣传。**活动期间，消保工作分管行领导多次带队宣传，走进“商圈”“社区”参加活动，现场为群众答疑解惑，宣讲消保政策。

**二是创新宣传模式。**以金融消保宣传月为契机，我行与中国农业发展银行西藏自治区分行“银银联合”走进城关区甲玛林卡社区，向周边群众、老年群体，提供金融知识宣讲、公益电影播放、义诊、免费饮用水和点心等多项便民服务，以实际行动践行为民办实事，传递暖心消保。拍摄“安全之战之诈骗终结者”原创短视频，展现我行积极服务消费者、保护消费者的承诺和决心。在节日期间发布原创“消保小贴士”，组织员工在朋友圈转发扩散，增加宣教趣味性和多元性，力促提升活动成效。

**三是常态化机制。**要求各机构严格按照宣传教育工作规划完成全年宣传任务，建立常态化教育宣传机制，在老年、青年、新市民群体上下功夫，根据不同的宣传对象，形成大字版、藏汉双语版、漫画版宣传读物，开展差异化、多样性的宣传活动。

2023年度，我行全辖12个营业机构累计开展线下宣传活动共140余场次，发放宣传资料达2万余份，媒体宣传报道12次，运用线上渠道，通过官方微信公众号发布原创以案说险及公益性宣教文案15条，点击量约1.13万余次，短信宣传达70万余人次。活动触及消费者总人次达78万余人次。

#### **(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。

## 第八节 财务报告

见附件1

## 第九节 备查文件目录

一、载有法定代表人、主管会计工作副行长、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》

## 第十节 董事、监事、高级管理人员关于 2023 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 2023 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 2023 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 2023 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 2023 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

容国梁

格桑央金

---

---

---

郑 军

盛钧国

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

索朗欧珠

刚 组

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

林小汀

\_\_\_\_\_

附件：西藏银行 2023 年审计报告