

# 天津滨海农村商业银行股份有限公司

## 二〇二三年年度报告摘要



二〇二四年四月

# 目 录

第一章 公司基本情况 .....	- 1 -
第二章 会计数据和业务数据摘要 .....	- 3 -
第三章 管理层讨论与分析 .....	- 5 -
第四章 股份变动和主要股东持股情况 .....	- 27 -
第五章 董事、监事及高级管理人员基本情况 .....	- 29 -
第六章 公司治理 .....	- 35 -
第七章 内部控制和内部审计 .....	- 38 -
第八章 社会责任 .....	- 41 -
第九章 重要事项 .....	- 47 -
第十章 财务报告 .....	- 48 -

# 第一章 公司基本情况

## 一、法定名称

中文全称：天津滨海农村商业银行股份有限公司

中文简称：滨海银行

英文全称：Tianjin Binhai Rural Commercial Bank Corporation

英文简称：Binhai Bank

英文缩写：BHB

## 二、法定代表人：夏仁江

## 三、注册及办公地址：天津自贸试验区（空港经济区）西三道158

号金融中心1号楼

邮政编码：300308

联系电话：022-24896586

电子信箱：bhbbodoffice@163.com

官方网站：www.tjbhb.com

客服电话：022-96156

#### 四、2023 年主要获奖与排名情况

- 1.荣获中国企业联合会、中国企业家协会“中国服务业企业 500 强”，荣获天津企业联合会“天津企业 100 强”“天津服务业企业 100 强”；
- 2.荣获上海票据交易所“2023 年优秀综合业务机构”；
- 3.荣获中国外汇交易中心“2022 年度银行间外汇市场——最大进步人民币外汇会员”；
- 4.荣获中央国债登记结算责任有限公司债券交易投资类“自营结算 100 强”；
- 5.荣获中国财经“2023 年中国鼎金融业年度绿色金融优秀案例”；
- 6.荣获 IDC（国际数据中心）“2023IDC 中国金融行业技术应用场景创新奖”；
- 7.荣获南方财经全媒体集团、21 世纪金融研究院“中国普惠金融典型案例（2023）”；
- 8.荣获 21 世纪经济报道“2023 年度最佳三农服务银行”；
- 9.荣获全国地方金融论坛办公室“十佳金融科技赋能先锋银行”；
- 10.荣获天津市滨海新区人民政府颁发的“滨海新区高质量发展支撑引领突出贡献单位”。

## 第二章 会计数据和业务数据摘要

### 一、规模指标

单位：人民币万元

项目	2023年12月31日	2022年12月31日
资产总额	26,176,367.90	22,984,000.26
贷款总额	14,204,372.84	12,960,448.20
负债总额	24,373,470.68	21,691,957.27
存款总额	20,623,760.92	18,186,623.85
所有者权益	1,802,897.22	1,292,042.99

注：存、贷款均为金融监管口径数据，下同。

### 二、经营业绩

单位：人民币万元

项目	2023年	2022年
营业收入	333,993.73	277,380.30
利润总额	66,637.93	55,040.44
净利润	55,210.63	52,445.36

### 三、主要监管指标

单位：%

监管指标	2023年12月31日	2022年12月31日
资本充足率	15.42	15.18
一级资本充足率	13.93	12.88
核心一级资本充足率	9.26	7.64
杠杆率	9.81	8.60
不良贷款比率	2.62	2.60
贷款拨备率	3.32	3.28

拨备覆盖率	126.69	126.46
单一客户授信集中度	8.60	9.91
流动性比例	79.08	86.63
流动性匹配率	129.62	131.35
净稳定资金比例	128.37	128.98
核心负债依存度	69.68	72.65

#### 四、资本构成及风险资产状况

单位：人民币万元

项目	2023年12月31日	2022年12月31日
<b>1.资本构成</b>		
核心一级资本净额	1,846,786.13	1,357,163.20
一级资本净额	2,776,786.13	2,287,163.20
二级资本净额	296,793.09	409,013.87
资本净额	3,073,579.22	2,696,177.07
<b>2.风险加权资产</b>		
信用风险加权资产	19,081,656.07	16,800,140.27
市场风险加权资产	324,705.01	481,422.32
操作风险加权资产	531,631.34	477,492.67
风险加权资产总额	19,937,992.42	17,759,055.26

## 第三章 管理层讨论与分析

### 一、总体经营情况分析

2023年，在市委、市政府的正确领导下，在监管机构和上级主管部门的关心支持下，本行牢牢把握高质量发展首要任务，按照“谋发展、防风险、严管理、强党建”总体要求，统筹推进“增存款、降不良、调结构、创效益、强内控、促改革”六项核心任务，全力应对疫情后经济下行压力加大、同业竞争日趋激烈、息差收窄等多重困难挑战，以自身工作的确定性有力应对了外部环境的不确定性，交出了一份持续向好、好中向快、快中有序的高质量发展答卷。

截至2023年末，全行资产总额2617.64亿元，较上年末增加319.24亿元，增幅13.89%；各项贷款余额1420.44亿元，较上年末增加124.39亿元，增幅9.60%；各项存款余额2062.38亿元，较上年末增加243.71亿元，增幅13.40%。全年实现营业收入33.40亿元，同比增加5.66亿元，增幅20.41%；实现净利润5.52亿元，同比增加0.28亿元，增幅5.27%，创效能力明显提升。

2023年，本行完成增资扩股工作，50亿元增资资金全部入账并计入核心一级资本，资本实力显著提升。截至2023年末，资本充足率15.42%，一级资本充足率13.93%，核心一级资本充足率9.26%，流动性比例79.08%，主要监管指标均满足监管要求。

## 二、主要业务运作情况

### （一）公司业务

报告期内，公司业务着力夯实高质量发展根基，推动客群稳步增长、存款增量降本、贷款精准投放、产品优化提升。一是广泛开展各类活动拉动客群增长。联合举办天津市首届“村 BA”赛事，积极参加农民丰收节庆典、民营融洽会、津洽会、房交会等活动，广泛开展金融宣传和营销服务，加大考核激励，拉动基础客群增长。2023 年，全行新增对公有效户 3651 户。二是积极优化对公存款结构。发挥战略客户部职能，突出机构客户营销导向，围绕价值机构客户、潜在机构客户开展营销。持续优化支付结算场景，加快智慧金融转型，依托智慧缴费业务，对接新客户需求、深挖老客户价值，智慧缴费业务 2023 年累计缴费笔数达 68.89 万笔。三是对公信贷投放精准有力。深入贯彻落实市委、市政府“十项行动”及“三量”工作要求，围绕乡村振兴、绿色金融、科技创新等实体经济重点领域，持续优化工作机制，用好考核激励、绿色审批通道等工具，加大重点领域信贷投放，不断提升服务实体经济质效。截至 2023 年末，对公贷款余额 1348.87 亿元，比上年末增加 184.18 亿元，增长 15.81%，荣获“滨海新区高质量发展支撑引领突出贡献单位”称号（唯一一家银行机构）以及“绿色金融创新优秀案例”“2023 年度三农服务银行”“杰出三农服务奖”“服务实体经济创新提名奖”等荣誉称号。

### （二）零售业务



报告期内，零售业务持续深耕本地市场，大力调结构、降成本、增规模，推进跨越式发展。一是推进个人存款规模稳定增长、成本持续压降。聚焦拓宽场景获客渠道，通过“金融+公益”服务模式，延伸企业、社区、学校、商圈等服务场景，持续打造品牌优势，夯实客户基础，保持存款规模稳定增长。调整存款结构，压降存款成本，持续下调存款产品定价，通过第三方支付绑定、收单商户、代发薪业务，提高低成本结算资金占比。秉承“金融为民”初心，深入贯彻减费让利要求，持续推动乡村振兴卡发卡工作，全年总计发行乡村振兴卡和新市民卡8.86万张。截至2023年末，个人存款余额1451.69亿元，较上年末增加253.34亿元，其中柜面存款余额1305.18亿元，较上年末增加262.46亿元。二是优化个人贷款结构。坚持执行差别化住房信贷政策，稳步推进各项监管政策落地，落实首套住房贷款利率动态调整机制，严格执行住房套数认定、利率定价、首付比例、放款审核等政策要求，有序推动存量房利率调整等工作，践行地方法人银行社会责任。深挖存量资源，积极拓展房贷营销渠道，发挥新市民服务中心网点阵地作用，将个贷服务宣传融入网点网格化营销，有效利用房交会等活动契机开展业务宣传，加大对居民尤其是新市民客群合理住房信贷需求支持力度。积极推动“带押过户”业务落地，持续强化业务系统建设，优化业务办理流程，丰富房贷业务服务场景，提高存量房业务办理时效，提升零售信贷业务服务水平和客户满意度。

### （三）金融市场业务

报告期内，本行积极参与银行间市场各类业务，市场活跃度、同业间业务交流明显提升，银行间本币市场业务再上新台阶。一是发挥流动性安全压舱石作用。不断拓展同业朋友圈，增加同业授信额度，扩大稳定资金来源，负债端同业授信总额突破1100亿元，其中信用类授信突破600亿元，全年累计发行同业存单290.70亿元，报告期末同业负债244.26亿元，充分保障全行流动性安全。同时，根据市场利率走势，主动管理负债成本，同业存单累计加权平均成本同比显著下降。二是统筹推进同业业务均衡发展。深化市场交易参与度，提高交易效率，强化发展债券业务，提高中间业务收入，赋能轻资本业务转型升级，促进金融市场业务提质增效。三是提升防风险水平。加强风控合规团队建设，不断完善金融市场业务管理制度和操作流程，建立“防业务风险在前，控流程风险在中，监督核查风险辅助”的风险防控体系，专业化、精细化经营管理水平不断提升。

### （四）资产管理业务

报告期内，本行积极加强市场研究，稳妥应对市场波动，大力支持实体经济，理财业务实现合规稳健发展。一是持续跟踪研究市场，加强主体及区域研究。定期召开投资例会进行市场复盘，跟踪经济和政策热点，分析债市走势及持仓资产运行情况，动态调整投资策略，理财产品实现较好收益。二是发挥资管业务轻资本优势。通过理财资金支持企业债券融资，助力实体经济发展，

同时面向高净值客户、新市民发行专属理财产品，满足客户多样化金融服务需求。三是推动资管业务转型。做好代销业务制度建设、流程搭建、合作机构和产品准入、系统测试投产等各项准备工作。四是持续提升理财投资者服务水平。加强特定人群适当性管理，制定未成年及老年投资者适当性管理规则，保护未成年人及老年人权益。五是完善系统及电子渠道功能。强化科技支撑，优化理财投资交易管理系统、微银行、手机银行等系统及电子渠道功能，提高运行效率，提升客户体验。

### （五）国际业务

报告期内，面对复杂多变的国际、国内环境，本行立足服务实体经济，多措并举全力稳外资、稳外贸，主动顺应“国内国际双循环”新发展格局，依法合规创新金融产品，不断丰富国际贸易产品体系，开展跨境人民币专项推动活动，加强同业合作，增建和维护代理行及同业授信渠道，持续提升数字金融服务水平，严守合规底线，持续做好稳经济、稳外资外贸工作。

报告期内，外汇监管评级保持良好水平，连续两年获中国人民银行清算总中心“数字供应链金融服务平台优秀参与机构”奖；人民币外汇交易活跃度不断提升，获得“2022年度银行间外汇市场—最大进步人民币外汇会员”称号。全年累计办理结算量25.12亿美元，实现中间业务收入1.22亿元。

## 三、风险因素及对策

### （一）全面风险管理体系

## **1.组织架构及职能**

本行风险管理组织架构由董事会、监事会、高级管理层、业务部门、风险管理部门、监督评价部门组成，形成了科学高效、分工明确、多层次、相互衔接、有效制衡的运行机制。一是董事会承担全面风险管理的最终责任，其下设的风险管理委员会协助董事会履行风险管理职责。二是高级管理层作为风险管理的执行主体，承担全面风险管理的实施责任，负责执行董事会的决议，其下设的风险控制委员会协助高级管理层履行风险管理职责。三是监事会承担全面风险管理的监督责任，负责监督检查董事会和高级管理层在风险管理方面的履职尽责情况并督促整改。四是业务部门、风险管理部门、监督评价部门分别作为风险管理的前、中、后台部门，联动协作并相互制衡。

本行的风险管理“三道防线”由业务部门、风险管理部门、监督评价部门组成，各防线职责清晰、运行机制科学高效。业务部门承担风险管理的直接责任。风险管理部门分为全面风险管理部门和专业风险管理部门，全面风险管理部门为总行风险管理部，牵头全面风险管理工作，建立健全全面风险管理体系；专业风险管理部门为各类风险的主责部门，在全面风险管理体系下，负责对所辖风险的日常管理。监督评价部门为内审部门，负责对全面风险管理进行内部监督评价。

## **2.全面风险管理情况**

报告期内，本行积极贯彻主动风险管理理念，持续强化全面风险管理，根据自身规模和特点逐步完善风险管理体系建设，使

风险管理组织架构更合理，风险管理职责更明确，风险管理流程更顺畅，有效平衡风险与收益，助力经营稳健发展。董事会、监事会、高级管理层在全面风险管理中充分履行相应职责，各组织机构有效发挥相应职能作用。牢固树立“业务要以风险管理能力为边界”的经营理念，持续完善重要风险管控制度和流程，优化基层风险条线岗位职责，压实一线风控责任，夯实风险管理基础。强化风险事前管控，制定 2023 年度风险限额方案，确保方案有效落实，执行按月监测，各项限额指标均达标，风险控制的计划性、全局性和主动性进一步提升。完善风险管理工具系统，强化重要风险指标监测预警，聚焦风控数字化转型，智能风控体系建设稳步推进，提升风险监测预警能力，自主风控能力持续提升。

## （二）信用风险

### 1.组织架构及职能

风险管理部为本行信用风险的牵头管理部门。本行已建立起信用风险管理的三道防线：经营机构是信用风险管理的第一道防线，负责业务准入调查阶段的信用风险防控；授信审批部、资产监控部、资产保全部、法律合规部共同执行信用风险控制，是信用风险管理的第二道防线；审计部作为信用风险管理的第三道防线，监督和评价信用风险管理的充分性和有效性。三道防线相互补充相互制衡，有效防范信用风险。

### 2.管理目标、政策和流程

信用风险管理目标是持续提升信用风险防控水平，将表内外授信业务包含的信用风险控制在可接受的范围内，符合风险偏好

和风险容忍度水平，确保风险和收益相匹配、风险防控和业务发展相平衡，实现健康可持续发展。

信用风险管理政策是根据业务发展战略确定风险偏好，分别针对行业、客户、关联度确定信用风险限额并严格进行事前控制，结合业务发展实际，制定授信政策，指导经营机构精准营销，注重风险和收益的平衡，保障业务发展质量。

信用风险管理流程主要包括识别、计量、监测、控制和报告，建立科学的对公客户信用评级体系和个人客户信用风险评估模型，动态评价客户违约可能性；建立基于大数据平台的客户风险预警监测系统，通过指标实时监测客户的信用风险状况。

### **3.计量方法**

本行通过客户评级系统为客户授信准入提供量化依据，有效量化客户风险等级，前移风险防控关口。评级系统按照客户所属行业不同，从企业划型、财务及非财务因素等多个维度，设计差异化的打分卡模型。在存量资产管理环节，通过完善资产风险分类管理机制，针对不同的风险暴露情况，制定差异化的管理策略，有效识别、评估和管理信用风险。

### **4.管理措施**

报告期内，本行不断强化信用风险管理体系建设，夯实信用风险管理基础。一是稳步推进信用风险管理制度“立改废”，持续保持信用风险管理制度的有效性、适用性。二是建立较为完善的岗位分离与制衡机制，将授信业务活动过程分为调查、审查、审议审批、授信执行、授信后管理等环节，各环节工作分别由不同

部门或岗位承担，岗位职能相互制约。三是优化信用风险授权体系，及时更新信用业务授权文件并定期开展授权执行情况检查。四是强化考核激励，实现合规经营类指标和风险管理类指标权重明显高于其他类绩效考评指标，进一步增强信用风险的管控力度。五是风控前移，增强分行、管理型支行授信业务审查力量，提升信用风险把关质效。六是持续完善大额风险暴露管理系统与其他业务管理系统的交互，进一步提升大额风险暴露管理效率和水平。报告期末，本行不良贷款率2.62%，拨备覆盖率126.69%。

### （三）市场风险

#### 1.组织架构及职能

资债财务部负责市场风险的牵头及日常管理，资产管理部负责表外市场风险的识别、计量和监测，国际业务部负责国际业务条线汇率风险的识别、计量和监测，审计部负责对市场风险管理情况进行审计监督。

#### 2.管理目标、政策和流程

市场风险管理目标是确保市场风险敞口水平满足监管要求，确保业务发展所承担的市场风险得到全面、持续、有效地识别、计量、监测、控制和缓释。

市场风险管理策略是根据业务发展情况确定市场风险偏好，明确在正常和压力情景下本行愿意并能够承受的市场风险水平，及时监控市场风险指标，每年制定市场风险限额，定期对市场风险偏好、市场风险管理策略、政策和程序进行评估，必要时进行

修订。

市场风险管理流程主要包括风险识别、风险计量、风险监测、风险控制（限额管理）、风险报告等环节。

### **3.计量方法**

本行采用估值模型对以公允价值计量的资产进行估值，监控资产价值的变动对损益及权益的影响。采取缺口分析、久期分析等计量方式及时准确识别交易和非交易业务中市场风险的类别和性质；通过敏感性分析、情景分析等方式定期开展市场风险压力测试。

### **4.管理措施**

一是健全市场风险制度框架。根据业务性质、规模、复杂程度和风险特征构建了覆盖利率风险、汇率风险和股票价格风险的市场风险制度框架。二是强化市场风险计量监测。对市场风险实施限额管理，执行市场风险日监测机制，每日对交易账户头寸按市值重估价值，并定期评估限额的科学性、有效性，适时进行修订。三是定期组织市场风险压力测试。根据业务性质、市场环境变化等完善压力情景设计，根据压力测试结果制定重大市场风险应急处置程序。

报告期内，本行市场风险限额指标均未突破限额管理要求，满足监管要求，市场风险整体可控。

## **（四）操作风险**

### **1.组织架构及职能**



法律合规部负责全行操作风险管理体系的建立和实施，总行各部室负责管理本条线的操作风险，各经营机构负责管理本机构的操作风险，审计部定期独立审查、监督、评价操作风险管理体系运作情况。

## **2.管理目标、政策和流程**

操作风险管理目标是持续改进和完善全行操作风险的管理，建立符合本行实际的操作风险管理体系，对全行操作风险进行统一全面管理，满足操作风险管理监管要求，最大程度减少操作风险事件，降低操作风险损失，维护本行声誉和市场价格。

操作风险管理政策是将操作风险的管理贯穿于经营管理过程中的每一个环节，对重大操作风险和日常操作风险进行分层管理。

操作风险管理流程主要包括操作风险识别、评估、计量、监测、控制、缓释和报告等，通过内控合规与操作风险管理系统进行整合和实施。

## **3.计量方法**

本行采用基本指标法计量操作风险加权资产。

## **4.管理措施及风险状况**

一是持续完善制度流程。2023年，梳理优化各类业务、产品和管理事项的流程图217个，识别重要操作环节的风险点，制定相应控制措施。持续推动“合规银行2.0”工程建设，全面评估《合规明白纸》执行情况，将全部178份《合规明白纸》纳入内

控合规与操作风险管理系统，实现线上化、动态化、系统化管理。二是深化操作风险工具运用。通过内控合规与操作风险管理系统针对各项业务及管理流程开展首次风险与控制自我评估。完善关键风险指标体系，针对操作风险重点领域完善指标设计。强化操作风险事件及损失数据收集，及时掌握操作风险损失情况。三是紧盯重点业务领域开展合规检查。开展合规检查 227 项，针对 224 项关键控制标准开展自评估。四是抓实外包风险管理。专门制定管理办法，针对全部外包活动制定风险控制及管理措施，通过严格问题台账管理，加强人员、流程、物防管理，定期监测评价外包服务等方式防范风险，有效控制和管理外包风险。

2023 年，本行未发生重大操作风险事件。

## （五）流动性风险

### 1. 组织架构及职能

资债财务部是流动性风险管理的职能部门，负责识别、计量和监测流动性风险等工作；金融市场部负责运用各种交易工具做好流动性综合平衡等工作；国际业务部是外币业务流动性风险管理的统筹实施部门，平衡全行外币资金头寸；审计部定期审查和评价流动性风险管理的充分性和有效性。

### 2. 管理目标、政策和流程

流动性风险管理目标是根据本行业务发展战略，逐步实现对主要业务的流动性风险进行充分识别、有效计量、持续监测和适当控制，力求实现风险与收益之间的平衡；确保在正常经营条件

及压力状态下，能及时满足本行资产、负债及表外业务引发的流动性需求和履行对外支付义务。在实施战略规划、业务决策和财务预算等管理活动时，应充分考虑所导致的流动性风险，并采取有效措施，确保流动性风险水平可控。

流动性风险管理政策是根据经营战略、业务特点、财务实力、融资能力、总体风险偏好及市场影响力等因素确定本行流动性风险偏好，明确在正常和压力情景下本行愿意并能够承受的流动性风险水平。及时监控流动性风险指标，每年制定流动性风险限额，定期对流动性风险偏好、流动性风险管理策略、政策和程序进行评估，必要时进行修订。

流动性风险管理流程主要包括风险识别、风险计量、风险监测、风险控制（限额管理）、风险报告等环节。

### **3.管理措施及风险状况**

一是加强日间头寸管理。密切关注大额资金往来及每日存款波动情况，定期预测资金缺口，确保具有充足的日间流动性头寸和相关融资安排，满足正常和压力情景下的日间支付需求。二是密切做好流动性风险监控。利用资产负债管理系统，及时、准确监测流动性风险指标、优质流动性资产、融资抵（质）押品等变化情况，提前做好融资安排，有效预警流动性风险。三是强化流动性风险应急管理。按季度开展压力测试，根据压力测试结果，制定有针对性的管控措施。同时，开展支付系统、业务连续性等应急演练，不断完善流动性应急预案和演练机制，提高应急处置

能力。

报告期末，流动性比例 79.08%，优于监管要求，流动性风险整体可控。

## （六）法律与合规风险

### 1.组织架构及职能

法律合规部组织各部室开展合规管理工作和管理本条线的合规风险，总行各部室负责管理本条线的合规风险，各经营机构根据当地合规规则和本行规章制度等要求依法合规地开展经营管理活动，审计部对全行经营管理活动的合规性进行独立审计。

### 2.管理目标、政策和流程

法律与合规风险管理目标是保持本行的经营管理活动与法律、监管规定、经营规则、自律性组织的行业准则、行为守则和职业操守相一致，避免因未遵循合规规则而遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失等风险。

法律与合规风险管理政策是奉行合规优先、主动合规、全员合规、合规创造价值的合规理念，各条线、经营机构和每一名员工应以依法合规经营为基本准则，不得以牺牲合规为代价换取不当利益；各条线、经营机构和每名员工应掌握与其执业行为相关的合规规则，积极主动地识别和化解合规风险；每名员工应切实承担起与其工作岗位相对应的合规职责，对其岗位经营管理活动的合规性承担责任。

法律与合规风险管理流程是持续完善制度层级，梳理优化全

行规章制度、业务流程，规范制度全流程管理体系。充分利用本行内控合规及操作风险管理系统，做好全行产品及业务类制度文件流程化梳理，明确业务流程与相关部门、岗位、环节，充分识别评估风险点，制定完善控制措施，将内控合规管理工作贯穿经营管理全过程。通过持续加大合规检查及问责力度，紧盯重点业务领域，查找存在的漏洞和风险隐患，从制度、机制、流程及人防、机控等方面全面落实整改，推动形成“检查-问责-整改-管理提升”的闭环机制。持续深化业务法律融合，强化重点领域法律风险事前防范及事后化解机制，常态化开展法律风险提示、法律咨询、新法和案例解读、法律培训等多维度全链条法治体系，提升全员法律风险防控能力。

### **3.管理措施及风险状况**

一是持续推动“合规银行 2.0”工程。进一步完善制度体系和体例、制度全流程管理机制等，推动制度流程进一步规范化、流程化、精细化，制度管理水平和执行有效性全面提升。二是紧盯重点领域、薄弱环节，持续加大对重点业务领域的监督检查力度，全力提升问题整改落地、落实。组织全行开展常规检查计划和临时检查共计 227 项，对发现的问题均序时完成整改。三是压实各层级整改管理责任，建立问题整改监督双线跟进机制，切实提高整改工作落到实处。四是从严落实问责力度，持续培育“违规必究、有责必问”的问责理念，增强惩戒震慑作用。修订《问责管理办法》等制度办法，细化问责级别及标准，开展问责制度专项

培训，强化问责制度宣贯及各层级责任意识，推动形成“检查-问责-整改-管理提升”的闭环机制。

## （七）信息科技风险

### 1.组织架构及职能

风险管理部是信息科技风险管理的统筹部门，将信息科技风险纳入全面风险管理体系进行综合管理；信息科技部是信息科技风险管理的执行部门；审计部是信息科技风险管理的审计部门，定期审查和评价信息科技风险管理的充分性和有效性。

### 2.管理目标、政策和流程

信息科技风险管理目标是牢牢守住不发生重要业务运营中断和重大信息安全事件的底线，推进信息科技风险管理体系持续完善，更好保障和支持业务发展。

信息科技风险管理流程包括风险识别、风险计量、风险监测、风险控制和风险报告等环节，覆盖了信息科技治理、信息科技风险管理、信息安全、信息系统开发测试和维护、信息科技运行、业务连续性管理、信息科技外包、审计等八大领域。

### 3.管理措施及风险状况

一是持续完善信息科技风险监测指标体系，加强重点领域风险监测及预警提示。二是提高信息科技风险评估频率，有效开展科技风险评估，增强主动识别和管理风险能力。三是坚持把网络安全放在首位，定期开展信息科技安全检查，加强对网络安全、信息系统以及基础设施的运行维护和监控，做好信息安全保障。

四是完善业务连续性管理制度体系，扎实做好应急演练和资源建设，持续提升系统突发事件协同应对能力。五是开展年度信息科技外包风险管理评估，加大科技外包服务检查力度，夯实信息科技外包风险管理基础。

报告期内，本行未发生信息科技风险事件，各项业务持续稳定运营。

## （八）声誉风险

### 1.组织架构及职能

办公室负责声誉风险管理的日常工作；审计部定期审查和评价声誉风险管理的充分性和有效性。

### 2.管理目标

声誉风险管理目标是主动防范声誉风险，有效应对声誉风险事件，确保最大限度降低声誉风险事件对本行造成的损失和负面影响。

声誉风险管理流程是建立声誉风险全流程声誉风险管理体系，从事前评估、风险监测、分级研判、应对处置、信息报告、考核问责、评估总结等7个环节做好声誉事件处置，形成声誉风险管理闭环。

### 3.管理措施

一是强化责任落实。严格落实《声誉风险管理办法》《宣传工作管理办法》，强化合规操作、预防为先的声誉风险防控理念，加强声誉风险常态化建设和全流程管理。二是夯实基础管理。加

大舆情监测力度，实行“月研判、季排查”，定期开展声誉风险管理培训演练，提高应对能力和引导水平。三是努力掌握舆情处置主动权。紧抓全流程管理，坚持预案在前，研判在先，合理安排信息披露时间节点，提前报告隐患，主动发声引导，形成与媒体的良性互动，舆情应对处置能力不断提升。

报告期内，坚持激扬正面、疏导负面双向发力，主动出击，通过强化合规操作、加强研判、迅速处置等措施，妥善处置重点声誉隐患，声誉风险总体状况较为平稳，未出现较大声誉风险事件。

### **（九）银行账簿利率风险**

#### **1.组织架构及职能**

资债财务部负责银行账簿利率风险管理的日常工作，审计部定期审查和评价银行账簿利率风险管理的充分性和有效性。

#### **2.管理目标**

银行账簿利率风险管理目标是综合考虑成本覆盖、风险补偿、市场竞争等因素，实行与央行利率政策、资金来源成本、支持实体经济相匹配的利率定价策略，短期保证净利息收入的稳定和持续增长，长期追求经济价值的稳定和持续增长。

银行账簿利率风险管理流程主要包括风险识别、风险计量、风险监测、风险控制（限额管理）、风险报告等环节。

#### **3.计量方法**

本行采用重定价缺口分析法、利率敏感性分析法评估计量银



行账簿利率风险水平。

#### **4.管理措施**

一是做好定价管理。密切关注对中国人民银行基准利率、贷款市场报价利率及市场利率有影响的宏观经济因素，合理管控利率敏感性资产和利率敏感性负债的重定价期限错配程度，紧跟市场走势，结合本行实际情况，适时合理下调存款产品定价，压降负债成本，稳定息差水平。二是严格限额管理。将银行账簿利率风险纳入限额管理体系，监测银行账簿利率风险限额，动态把控限额指标。三是定期做好压力测试。结合银行账簿利率风险实际情况，定期进行压力测试并形成银行账簿利率风险报告。

报告期末，本行最大经济价值变动占一级资本净额的比例满足监管要求，银行账簿利率风险整体可控。

#### **（十）洗钱和恐怖融资风险**

##### **1.组织架构及职能**

运营管理部是组织实施全行反洗钱日常管理工作的牵头部门，业务主管部门承担洗钱风险管理的直接责任，各分行、管理型支行负责辖内机构反洗钱工作的领导和管理，审计部负责对反洗钱工作管理情况进行独立、客观的审计评价。

##### **2.管理目标**

洗钱和恐怖融资风险管理目标是打击洗钱犯罪，构建和谐滨海，严守法律底线，防范洗钱风险。坚持“风险为本”的反洗钱原则，不断提升反洗钱资源的使用效率，通过建立有效的风险控制体系和业务流程防范洗钱风险。

### 3.管理措施及风险状况

一是健全反洗钱协调机制。充分发挥反洗钱工作领导小组成员单位职能作用，密切协调配合，积极落实政策要求。二是加强反洗钱系统建设。完善反洗钱客户画像，提升洗钱监测模型效能，投产洗钱风险专项评估功能模块。三是切实落实反洗钱义务。持续做好客户身份识别和等级划分工作、大额和可疑交易报告工作。

报告期内，本行被利用的洗钱风险处于较低水平。

### 四、企业文化和品牌管理

报告期内，本行积极开展企业文化和品牌宣传，持续向客户传递“合规银行、智慧银行、价值银行”企业发展愿景，对内增强员工凝聚力和向心力，对外不断提升品牌知名度、美誉度和忠诚度，为全行高质量可持续发展培育动力之源。

品牌管理方面：创新品宣方式，通过“金融+公益”模式，对接市文明办、市农委、市公安局、市考试院、团市委等，联合组织开展全民广场舞大赛、和美乡村篮球大赛（村BA）、反诈校园行、助力高考、心肺复苏志愿服务等5项全市性公益品牌活动，通过典型人物带动、线上线下联动、广告新闻活动协同，提升宣传热度。推进品牌标识、网点门楣优化工作，展现更年轻、更健康、更有活力的企业风范。主动策划宣传选题，2023年被主流新闻媒体报道1200余篇次，荣获全国农村系统县市级宣传标杆单位，农村金融系统新闻宣传报道先进单位等称号。撰写并发布我行社会责任报告，3篇案例被中国银行业协会采纳刊发，13篇

案例被天津银行业协会采纳刊发，4篇案例荣获“国资系统优秀案例”，入选《天津国资国企社会责任蓝皮书（2023）》。

企业文化方面：深化“工”字特色品牌建设，组织开展“凝心聚力共奋进，同心筑梦新辉煌”职工拓展训练活动、“岗位建功绽芳华，魅力巾帼展风采”庆祝“三八”国际劳动妇女节等大型文体活动，进一步丰富职工文化生活，增强企业凝聚力和向心力。持续抓实三个风险合规治理专项行动，全面梳理规章制度、业务流程，开展《合规明白纸》执行情况评估工作，推进“管理制度化、制度流程化、流程明白化”，开设“法治思想”专栏，合规文化氛围日渐浓厚。持续推进精神文明建设，8家单位荣获2021—2023年度天津市文明单位荣誉称号，1名员工荣获市级“我身边的文明故事”讲述大赛二等奖，是金融系统中唯一一位，5名员工在市国资委“时代新人说”演讲比赛中获得荣誉，静海支行志愿服务岗荣获“优秀学雷锋志愿服务岗”称号。

## 五、分支机构基本情况

2023年末，本行共有101家分支机构，具体分布如下：

机构名称	地址	下辖网点数
<b>天津市</b>		
天津自由贸易试验区分行	天津自贸试验区（空港经济区）西三道158号金融中心1号楼	6
滨海新区支行	天津经济技术开发区第二大街33号	20
汉沽支行	天津市滨海新区茶淀街南临医院路泰河新苑6、7号楼-一经路95号	13
大港支行	天津市滨海新区大港街道世纪大道112号	22
红桥支行	天津市红桥区河北大街123、125号	5
和平支行	天津市和平区五大道街重庆道8号	6

津南支行	天津市津南区外环辅道与先锋河交口东北处海天南苑 3-底商 1-5 号	9
西青支行	天津市西青区杨柳青镇柳霞路与小梁庄道交口锦绣欣居 1-2 层	6
武清支行	天津市武清区杨村泉旺路东侧 33 号	5
<b>浙江省</b>		
绍兴支行	绍兴市柯桥区柯桥街道育才路 310 号永泰综合商务楼一层 310 室	1
<b>新疆维吾尔自治区</b>		
新疆分行	新疆乌鲁木齐市天山区新华南路 368 号键龙金融中心二期 17、18 楼	8
<b>合计</b>		<b>101</b>

## 第四章 股份变动和主要股东持股情况

### 一、股份变动情况

报告期内，本行完成增资扩股工作，股份总数由 9,098,686,818 股增至 12,657,713,011 股。

### 二、股东情况

	2023年12月31日	2022年12月31日
法人股	12,634,337,751	9,075,311,558
自然人股	23,375,260	23,375,260
股本合计	12,657,713,011	9,098,686,818

报告期末，本行股东总数 176 户，其中企业法人股东 27 户，共持有股份 12,634,337,751 股，持股比例为 99.82%；自然人股东 149 户，共持有股份 23,375,260 股，持股比例为 0.18%。

### 三、报告期末前十大股东持股情况

序号	股东名称	持股数量（股）	持股比例
1	天津市政投资有限公司	2,507,367,877	19.81%
2	天津能源投资集团有限公司	1,899,324,814	15.01%
3	天津临港投资控股有限公司	844,960,000	6.68%
4	天津滨海高新区资产管理有限公司	747,441,336	5.91%
5	天津渤海化工集团有限责任公司	627,854,279	4.96%
6	天津津融投资服务集团有限公司	618,842,622	4.89%
7	天津恒达伟业投资有限公司	572,000,000	4.52%
8	天津航空有限责任公司	572,000,000	4.52%
9	广州市泽达棉麻纺织品有限公司	513,500,000	4.06%
10	天津市浩通物产有限公司	478,563,800	3.78%

#### 四、报告期末 5%以上主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人情况

股东名称	控股股东	实际控制人	最终受益人	一致行动人	关联法人合计	合计持股
天津市政投资有限公司	天津城市基础设施建设投资集团有限公司	天津市国资委	天津市政投资有限公司	无	211	19.81%
天津能源投资集团有限公司	天津国有资本投资运营有限公司	天津市国资委	天津能源投资集团有限公司	无	339	15.01%
天津临港投资控股有限公司	天津市滨海新区国资委	天津市滨海新区国资委	天津临港投资控股有限公司	无	14	6.68%
天津滨海高新区资产管理有限公司	天津滨海高新技术产业开发区管理委员会	天津滨海高新技术产业开发区管理委员会	天津滨海高新区资产管理有限公司	无	27	5.91%

## 第五章 董事、监事及高级管理人员基本情况

### 一、董事、监事、高级管理人员情况

#### (一) 董事、监事和高级管理人员基本情况

##### 1. 董事基本情况

姓名	性别	出生年份	职务	推荐股东	任期
夏仁江	男	1965	董事长	-	2021.06—换届日
庞珺	男	1977	执行董事	-	2021.06—换届日
崔进宇	男	1973	执行董事	-	2021.06—换届日
于元浦	男	1952	独立董事	-	2021.06—换届日
吴 华	女	1963	独立董事	-	2021.06—换届日
田昆如	男	1966	独立董事	-	2021.06—换届日
穆玲玲	女	1972	独立董事	-	2022.02—换届日
王磊	男	1987	股权董事	天津能源投资集团有限公司	2022.02—换届日
时振娟	女	1970	股权董事	天津市政投资有限公司	2022.04—换届日
马冀勋	男	1977	股权董事	天津临港投资控股有限公司	2021.06—换届日
何建民	男	1971	股权董事	天津恒达伟业投资有限公司	2021.06—换届日

注：2023年7月，戴金平女士因任职期限届满，不再担任本行独立董事。

## 2. 监事基本情况

姓名	性别	出生年份	职务	推荐股东	任期
靳立明	男	1964	监事长	-	2021.06—2024.02
乔志敏	男	1952	外部监事	-	2021.06—换届日
邢艳萍	女	1968	外部监事	-	2023.12—换届日
李嵘	女	1967	外部监事	-	2021.06—换届日
王俊山	男	1966	股东监事	天津市宁发集团有限公司	2021.06—换届日
李盛凯	男	1978	职工监事	-	2021.06—换届日
胡玉波	男	1978	职工监事	-	2021.06—换届日

注：1.靳立明先生于2024年2月退休。

2.2023年12月，刘荣女士因任职期限届满，不再担任本行外部监事。

## 3. 高级管理人员基本情况

姓名	性别	出生年份	职务	任期
庞珺	男	1977	行长	2021.06—换届日
崔进宇	男	1973	副行长、董事会秘书	2021.06—换届日
董家祥	男	1965	副行长	2021.06—换届日
谢勇	男	1972	副行长	2021.06—换届日
郭万刚	男	1969	首席信息官 (行长助理级)	2021.06—换届日

注：2023年5月，卢辉先生因工作调整，不再担任本行行长助理。

### (二) 董事、监事在股东单位任职情况

姓名	任职股东单位	职务	任职期间
时振娟	天津市政投资有限公司	总会计师	2021年11月至今
王磊	天津能源投资集团有限公司	法律合规部职员	2023年6月至今



马冀勋	天津临港投资控股有限公司	副总经理	2015年11月至今
何建民	天津恒达伟业投资有限公司	董事长	2014年6月至今
王俊山	天津市宁发集团有限公司	财务总监	2003年7月至今

(三) 现任董事、监事、高管在除股东单位外的其他单位任职或兼职情况

姓名	单位名称	职务
于元浦	大连银行	外部监事
	大连农商银行	外部监事
吴 华	上海正舜股权投资基金管理有限公司	董事长
	上海正颐然企业发展有限公司	法人代表
田昆如	中国商业会计学会	常务理事
	天津滨海新区建设投资集团有限公司	外部董事
	天津市滨海新区文化中心投资管理有限公司	外部董事
	天津轨道交通集团有限公司	外部董事
	延华智能股份有限公司	独立董事
	远大健科(天津)股份有限公司	独立董事
	赛象科技股份有限公司	独立董事
王磊	天津津能融资租赁有限公司	董事
时振娟	天津创业环保集团股份有限公司	监事
马冀勋	临港控股(香港)有限公司	董事长
乔志敏	中国光大银行	外部监事
邢艳萍	天津市注册税务师协会	副会长
	天津市女企业家协会	副会长
	天津市第二中级法院	特约监督员
	天津市河西城市基础设施投资有限公司	独立董事
	天津市恒众房屋经营有限公司	独立董事
李 嵘	天津四方君汇律师事务所	高级合伙人、律所管委会委员
崔进宇	天津长城滨银汽车金融有限公司	副董事长

## 二、员工情况

截至 2023 年底，在岗员工 2473 人，研究生以上学历员工占比 13.9%，本科及以上学历员工占比 94.3%，平均年龄 37.1 岁。

### 员工学历结构

序号	学历	数量	占比
1	博士研究生	8	0.3%
2	硕士研究生	337	13.6%
3	本科	1988	80.4%
4	专科	101	4.1%
5	专科以下	39	1.6%
总计	——	2473	100%

### 员工年龄结构

序号	年龄	数量	占比
1	35 岁及以下	1122	45.4%
3	36 岁-40 岁	735	29.7%
4	41 岁-45 岁	271	10.9%
5	46 岁-50 岁	137	5.5%
6	51 岁-55 岁	130	5.3%
7	56 岁及以上	78	3.2%
总计	——	2473	100%

## 三、薪酬制度及董事、监事和高级管理人员薪酬

根据有关法律法规及公司《章程》，本行制定了董事、监事、高级管理人员、员工薪酬考核制度以及《绩效薪酬延期支付及追索扣回管理办法》，规范薪酬管理工作，发挥薪酬激励对稳健经营、科学发展的引导作用。股东大会负责审议董事、监事薪酬和

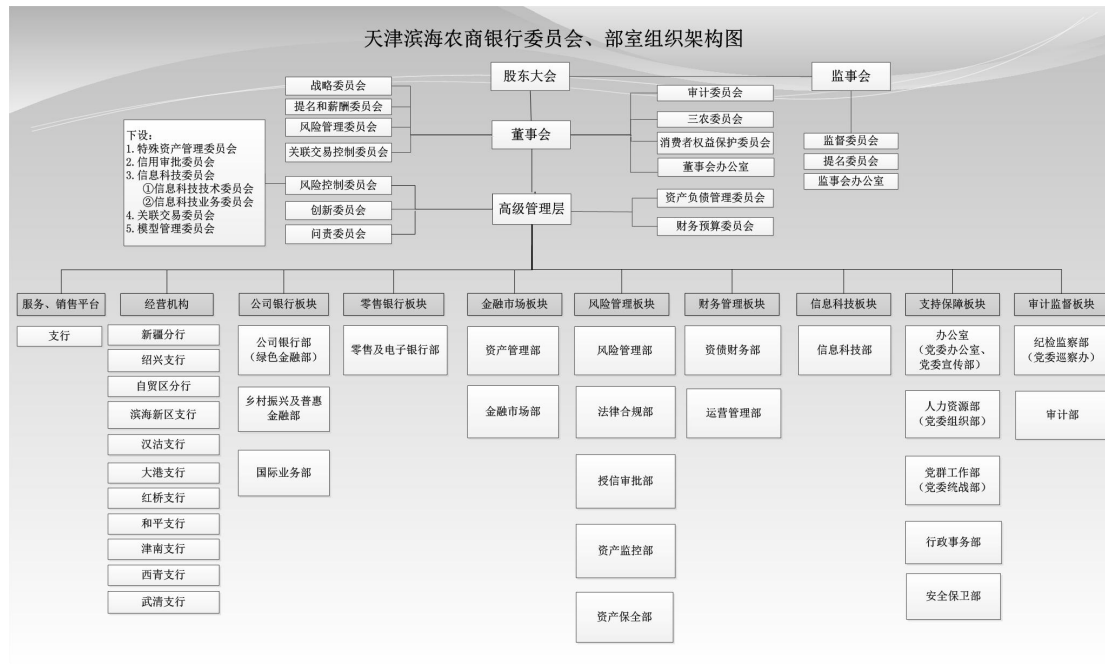
报酬标准，董事会负责制定审议高级管理人员薪酬及考核办法。本行实行全员绩效考核，在坚持“合规引领”的基础上，建立以经济增加值为核心的考核体系，突出价值创造导向，体现差异化薪酬管理，使员工薪酬水平与经营效益联动。

本行副行长及以上高级管理人员薪酬包括基本年薪、绩效年薪和任期激励，行长助理级高级管理人员薪酬包括基本薪酬、绩效薪酬和福利性收入，基本薪酬为固定薪酬，绩效薪酬为浮动薪酬，与业绩评价结果直接相关。

本行实行工资总额控制，工资总额与经营效益情况严格挂钩，按照相关政策要求开展预算及清算，建立职工工资与经济效益协调增长机制，合理确定工资总额增减幅度。

根据《绩效薪酬延期支付及追索扣回管理办法》，本行对相关人员绩效薪酬执行延期支付，对风险有重要影响的岗位人员绩效薪酬执行 40%延期支付，按照 3 年等分原则兑现，不得提前兑现。员工因履行管理职责、业务经营职责不到位等造成重大影响或风险损失的，本行根据损失大小扣发延期支付绩效薪酬或追索扣回已发放绩效薪酬并止付未支付部分。

## 四、组织架构图



## 第六章 公司治理

报告期内，本行严格遵守《公司法》《商业银行法》等有关法律法规及规范性文件要求，认真落实监管部门意见，不断健全公司治理制度，完善公司治理架构，提升整体治理水平。

### 一、公司治理制度

报告期内，本行持续建立健全中国特色现代企业制度，完善公司治理架构和运行机制。一是夯实公司治理制度基础，对照最新监管制度并结合本行管理实际，修订完善公司《章程》，进一步厘清公司治理各主体职责边界，规范股东行为、股权管理。推动公司治理监管自评和整改工作，实现公司治理监管评估结果整体提升。二是坚决落实“党委书记和董事长一肩挑”“双向进入、交叉任职”领导体制。总行党委班子成员7人，党委书记兼任董事长，2名党委成员任执行董事，1名党委成员任监事长，4名党委成员为经理层成员。通过交叉任职，法人治理结果及时反馈至总行党委，在组织、制度和机制上使总行党委参与重大决策得到保证。

### 二、股东和股东大会

报告期内，根据有关法律法规和公司《章程》《股东大会议事规则》的规定，规范股东大会召集、召开、审议和表决程序，依法维护股东合法权益。同时，不断健全与股东的沟通机制，积极听取股东意见建议，确保股东对公司重大事项的知情权、参与

权和表决权。北京中伦文德（天津）律师事务所对股东大会进行见证，并出具法律意见书。

报告期内，本行共召开股东大会2次，审议通过议案11项。

### **三、董事和董事会**

报告期内，第四届董事会由11名董事组成，其中执行董事3名、独立董事4名、股权董事4名。董事会下设战略委员会、审计委员会、风险管理委员会、关联交易控制委员会、提名和薪酬委员会、三农委员会、消费者权益保护委员会。战略委员会、三农委员会主任委员由董事长担任，消费者权益保护委员会主任委员由行长担任，提名和薪酬委员会因原主任委员董事任职期限届满暂时空缺，其他委员会主任委员均由独立董事出任。董事会各专门委员会充分发挥专业优势，在风险管理、关联交易、人事调整、内外部审计等重要事项上提出独立专业意见，推动提高公司治理水平及运作效率。

报告期内，董事会共召开会议10次，审议通过议案80项；各专门委员会共召开会议31次，审议通过议案107项。

### **四、监事和监事会**

报告期内，第四届监事会由7名监事组成，其中股东监事1名、职工监事3名、外部监事3名。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。监事会在总行党委和股东大会的领导下，紧扣全行转型发展工作重心和发展战略目标，不断深化监督理念，认真履行监督职责，扎实开展监督工作，持续

提升监督效能，为推动全行高质量发展发挥积极作用。

报告期内，监事会共召开会议5次，审议通过议案31项；各专门委员会共召开会议7次，审议通过议案30项。

## **五、高级管理层**

本行实行董事会领导下的行长负责制。行长受聘于董事会，对本行日常经营管理全面负责，副行长等其他高级管理人员协助行长工作。行长依照法律法规、公司《章程》及董事会授权，组织开展经营管理活动，组织落实股东大会、董事会决议。本行实行法人管理体制，分支机构不具有法人资格，在总行的授权范围内依法开展业务，其民事责任由总行承担。

## **六、关于信息披露与透明度**

报告期内，本行按照《商业银行信息披露管理办法》等有关规定，切实履行信息披露义务，真实、准确、完整、及时地披露重大信息。

## 第七章 内部控制和内部审计

### 一、内部控制

报告期内，本行内控合规管理工作围绕全面推进“合规银行2.0”建设主线，统筹扎实推进制度流程、员工行为、合规检查、合规培训、考核问责等，进一步巩固“梳理规章制度、完善流程架构、推进合规经营”专项整治、经营风险源头治理、“内控合规管理建设年”三个风险合规专项行动成果，取得了显著成效。本行内控合规管理体系进一步完善，制度流程体系进一步优化，内控合规管理水平不断提高，合规文化建设持续深入人心，追责问责力度不断强化，各级员工主动合规意识和执行力明显提升，全行未发生重大违规违纪及涉刑案件。一是从严落实内控合规各项重点工作任务，在“事前审查，事中控制，事后检查问责”三个关键环节防范合规风险，持续推动落实“齐抓共管，严查严管严督严问责”的内控合规管理机制。二是修订《合规管理办法》《规章制度管理办法》，进一步规范内控合规管理及制度管理，健全内控合规运行机制。三是持续推进“合规银行2.0”工程，2023年制定、修订制度212个，序时完成率100%，评估制度420个，梳理流程217个，废止制度28个，推动制度流程进一步规范化、流程化、精细化。四是紧盯重点领域、薄弱环节，持续加大对重点业务领域的监督检查力度，全力提升问题整改落地、落实。组织全行开展常规检查计划和临时检查共计227项，检查计划序时完成



率100%，对发现的问题均序时完成整改。五是积极培育合规理念。建立并持续落实“日要闻、周案例、月报告、季条线会”机制，开展警示教育、法治培训等，提升全员法治合规意识。

## 二、内部审计

报告期内，本行内部审计工作认真贯彻习近平总书记关于审计工作的重要指示批示精神，围绕监管要求及党委、董事会战略部署和重点工作，聚焦重点领域、重要业务和关键环节，持续深化审计广度、精度和深度，审计“第三道防线”作用有效发挥。一是坚持和完善独立垂直的内部审计体系。行党委、董事会直接领导内部审计工作，党委书记、董事长分管内部审计。总行设立审计部，负责组织实施内部审计工作，向董事会负责并报告工作，接受审计委员会的指导、考核和评价，监事会的监督和指导。二是持续建立健全和修订完善内部审计制度体系。2023年，按照监管及上级部门要求，并结合工作需要，新增内审制度1个，修订完善4个，夯实内部审计制度基础。三是推动建立完备的数字化审计平台。2023年，审计信息系统（三期）顺利投产上线，新增审计作业功能模块，实现审计作业全流程线上化、标准化、痕迹化管理；完善问题整改功能，新增整改计划和整改延期审批节点，实现问题整改流程化、信息化。四是坚持非现场审计监测常态化工作机制，持续优化信贷、运营、零售等业务条线以及员工行为等领域的查证和预警模型，全年新引入数据表100余张，新增部署查证模型36个。五是内部审计作用发挥充分。全年累

计开展各类审计项目 70 个，审计发现问题序时整改率 100%，提出审计建议 130 余条，均被采纳，审计整改成效明显提升。

## 第八章 社会责任

### 一、三农金融服务情况

报告期内，本行始终坚守支农支小定位，紧密围绕党中央、国务院、市委、市政府关于金融服务“三农”的决策部署，加强资源配置，优化金融服务，切实以金融服务支持乡村振兴战略实施，助力乡村振兴全面推进。一是强化“三农”工作部署。专项研究2023年度“三农”金融服务工作，制定“三农”金融发展目标和服务资源配置方案，建立健全“三农”金融审批、考核、激励等长效机制。二是强化“三农”金融资源配置。持续加大对涉农贷款的投放力度，针对普惠型涉农贷款业务，执行差异化优惠定价；对涉农企业跨行转账等执行减费让利操作，降低企业营运成本。三是丰富乡村振兴产品体系建设。积极营销推动现有“乡村振兴贷”“乡村旅游贷”等特色产品，满足涉农主体多元化金融需求；加快推动“整村授信”模式，以“整村授信”特色业务模式为小站稻、茶淀葡萄、崔庄冬枣等农业产业提供融资服务。四是持续推动乡村金融转型升级。推动农村集体资产规范管理，加大农村集体资产管理信息系统推广；组织开展“助力乡村振兴 金融服务进农村”营销宣传活动，充分发挥本行涉农网点资源优势，积极支持天津市“三美四乡”建设；冠名赞助天津市首届“滨海农商银行杯”和美乡村篮球大赛，助力提升农村农民精神文明建设。五是助力天津市

农业产业特色化发展。抓住春耕备耕和秋收的农时节点，组织乡村振兴主题营销活动；走访调研小站稻核心产区、北辰区肉牛养殖、宝坻三辣、汉沽水产养殖等乡村振兴项目，深入企业和田间地头，做好特色农业金融服务。

报告期末，本行涉农贷款余额 109.16 亿元，较上年末增加 6.32 亿元；普惠型涉农贷款余额 17.09 亿元，较上年末增加 3.08 亿元，增速为 22.00%，高于全行各项贷款增速 11.12 个百分点，满足监管要求。

## 二、小微金融服务情况

报告期内，本行坚守市场定位，积极贯彻落实监管机构各项工作要求，充分发挥本地法人银行优势，加强对小微企业的金融服务，不断提高小微企业贷款覆盖率、可得性和便利度，以高质效的金融服务助力小微客户发展。一是统筹部署小微企业金融服务专项工作。制定小微企业金融服务工作方案，明确全年普惠小微企业信贷增长目标、考核激励、审查审批等发展导向和工作机制；专项制定普惠小微业务授信政策，为发展普惠小微业务提供政策指导。二是丰富小微企业金融服务产品。做好现有小微企业专项金融产品营销推广，提高小微企业贷款可获得性；加强传统产品迭代优化，增加“微易贷”重点产品“续贷通”功能，为优质客户简化贷款手续和流程，提升业务办理效率；创新推出“普惠信用 e 贷”（个人版）产品，综合运用税务、工商、司法、征信等外部数据，探索建立差异化智能风控体系，提升小微企业金融服

务风险把控能力。三是强化小微企业金融服务供给。单列普惠小微业务信贷计划和优惠定价，让利企业发展；对小微企业执行“应降尽降、应免尽免”原则实行减费让利，降低客户营运成本；深化与政策性银行转贷款业务合作，转贷款资金全部用于普惠小微业务，为小微企业提供低成本资金。四是做好小微企业重点领域金融服务。通过驻点滨海新区政务大厅首贷续贷服务中心等多种渠道，推广“新市民贷”产品，支持新市民群体在津创业；积极推广“创业先锋贷”业务，支持小微客户创新创业；结合科技型企业名单，主动对接科技型小微企业，针对企业融资需求提供可行性融资方案，加大“专精特新”等科技型企业融资支持力度；积极与受困企业对接，通过无还本续贷方式为小微企业纾困解难。

报告期末，本行小微企业贷款余额 905.42 亿元，较上年末增加 152.69 亿元。普惠型小微企业贷款余额 53.32 亿元，较上年末增加 7.10 亿元，增速为 15.37%，较全行各项贷款增速高出 4.49 个百分点，较好完成“两增”目标。

### 三、绿色金融发展情况

报告期内，本行积极响应国家绿色发展和双碳政策号召，持续加大对绿色贷款的营销推动、考核管理以及机制体制建设。一是完善绿色信贷机制。修订完善“十四五”战略规划，将绿色金融纳入重点支持领域；结合政策导向和业务发展的需要，制定《2023 年绿色金融业务授信政策》《绿色金融指引》，明确绿色金融授信政策导向；完善绿色金融领域尽职免责机制和绿色审批机制，

消除营销人员思想负担，提升业务发展质效。二是强化考核推动发展。将绿色贷款纳入实体经济重点领域进行专项营销考核奖励，按季度进行考核监测，发挥考核激励作用。三是创新金融服务模式和体系。持续深化与市农委、排放权交易所以及专业机构等外部渠道的合作，探索在乡村建设、碳减排等领域的绿色金融服务模式；积极打造乡村旅游服务标杆，支持蓟州绿色乡村旅游项目发展案例荣获一系列绿色金融优秀案例称号，起到广泛宣传示范效应。四是强化绿色金融业务风险合规管理。组织开展绿色贷款专项合规检查，及时发现问题并整改完善；上线业务投向审批流程，规范绿色金融业务标签选择、流程变更。五是加大绿色金融业务培训宣传。围绕绿色金融业务开展专项营销、环境信息披露、产品创新等系列培训，提升营销人员综合效能；结合绿色金融工作政策举措、典型案例等，通过微信公众号、外部媒体等，加大对外宣传，提升本行社会影响力。

报告期末，本行绿色信贷余额 23.14 亿元，较上年末增加 7.32 亿元，增速为 46.27%。

#### **四、消费者权益保护情况**

报告期内，本行持续完善消保工作治理体系，健全消保体制机制建设，推动消保与业务发展融合共进，消保工作管理水平不断提高。一是持续完善全行组织体系，构建“全员消保”格局。进一步发挥董事会、监事会和高管层对全行消保工作的规划、指导和监督作用，持续完善消保工作体系，形成了消保部牵头，各相

关部门及经营机构分工负责的条块工作体系。将消保纳入“经营理念”“服务理念”，推进消保有效融入产品或服务各环节，为业务发展不断赋能。二是持续健全制度机制要求，落实消保主体责任。根据监管政策要求结合市场变化及本行实际，报告期内修订、制定 13 项消保相关制度，夯实业务基础。强化事前审查、事中管控、事后监督、信息共享、应急处置、宣传培训、考核传导、溯源整改等工作机制，筑牢消保工作“四梁八柱”。三是持续深化关键环节管理，强化风险源头预防。在售前、售中、售后全流程披露产品和服务关键信息，加强营销宣传行为监测，贯彻适当性管理；定期开展自查及检查，规范个人信息的收集、存储及使用，全面加强数据安全，降低个人信息泄露风险；评选 11 家“敬老暖心”服务示范网点，报告期内累计为特殊群体提供上门服务 226 次，开通老年人工客户服务热线“绿色通道”，累计服务 11835 人次。贯彻国家减费让利政策，主动取消部分收费项目，下调部分服务收费标准，持续提升服务水平。四是持续丰富宣传教育形式，扩大消保社会影响。在全行开展“宣传教育创新大赛”“消保明星讲师”“消保主题征文”评选等企业文化活动，不断加强消保宣传教育与诚信文化建设。开展具有本行特色的“消保+”系列公益宣教活动，聚焦重点人群及社会热点，全年开展活动 447 场，极大提升了社会影响力。做好“3.15”宣传周、“9.15”宣传月集中宣教工作的组织部署，在宣传月期间累计开展活动共计 290 场，触达客户 242 万人次，各类媒体报道 86 次，取得了较好宣传效

果，获得了监管机构肯定。五是持续提升纠纷处置质效。建立首问负责制、重大投诉快报制等常态化管理机制，组建疑难事件专项小组，“一案一策”确定解决措施。发挥多元化解纠纷作用，依照公平公正的原则，坚持合法合规、合情合理，通过协商推动矛盾纠纷化解。全年投诉88件，较去年下降16%，投诉办结率100%。

## 五、扶贫帮扶

报告期内，本行认真贯彻落实习近平总书记关于帮扶工作的重要论述和“精准扶贫、精准脱贫”指示精神，通过采取驻村帮扶、消费扶贫等方式，持续巩固拓展脱贫攻坚成果。一是共同做好防汛工作。与4个经济薄弱村两委班子、党员干部共同巡查汛情，重点排查村内危房、排水系统、党群服务中心等安全隐患，确保各项防汛措施落地落细，保证各村安全度汛。二是大力推动基础设施和公共服务设施建设。积极协调镇政府、村两委补齐短板弱项，扎实推进乡村基础设施和公共服务设施建设，协调单位向出头岭镇孟官屯、王新房、小稻地、何家堡4个经济薄弱村投入第一期扶持项目资金140.21万元，组织实施各经济薄弱村12项扶持项目。三是积极促进农民增收，加强兜底保障。积极协调天津农学院、中科国医集团、天津百利种苗公司等学府和企事业单位来村调研座谈，集思广益，共同探讨兴村致富之策。鼓励4个经济薄弱村劳动力积极参加各项技能培训，针对特殊岗位进行推介。协助组织“援企稳岗促就业、精准服务保民生”出头岭镇经济薄弱村专场撮合会，促进农民转岗就业，提升收入水平。



## 第九章 重要事项

一、2023年，本行完成50亿元增资扩股工作，注册资本由9,098,686,818元变更为12,657,713,011元。

二、报告期内，本行无股权激励计划事项。

三、报告期内，本行无重大托管、承包事项。

四、报告期内，本行无重大委托理财事项。

## 第十章 财务报告

一、中审华会计师事务所对本行 2023 年度财务报告出具的标准无保留意见的审计报告。

二、会计报表（见附件）



# 资产负债表

2023年12月31日

编制单位：天津滨海农村商业银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项目	附注	期末余额	期初余额
<b>资产：</b>			
现金及存放中央银行款项	七.1	17,664,985,222.83	14,376,876,800.86
存放同业款项	七.2	3,942,274,326.09	3,914,474,575.49
贵金属			
拆出资金	七.3	11,493,682,546.45	3,268,135,394.30
衍生金融资产	七.4	1,162,105.00	241,692.40
买入返售金融资产	七.5	1,685,722,111.38	10,463,909,481.37
发放贷款和垫款	七.6	139,411,708,312.44	127,381,405,279.46
<b>金融投资：</b>			
交易性金融资产	七.7	16,008,629,593.77	16,379,603,860.64
债权投资	七.7	61,726,162,939.39	44,494,199,020.67
其他债权投资	七.7	7,178,857,644.28	6,732,736,067.86
其他权益工具投资	七.7	50,000,000.00	50,000,000.00
长期股权投资	七.8	408,440,496.65	435,802,000.42
投资性房地产			
固定资产	七.9	456,180,845.61	509,750,305.37
使用权资产	七.10	209,905,669.91	163,519,214.70
在建工程	七.11	12,111,583.00	7,114,937.79
无形资产	七.12	118,457,680.84	123,417,062.61
递延所得税资产	七.13	593,845,276.59	715,067,841.71
其他资产	七.14	801,552,610.98	823,749,085.19
<b>资产总计</b>		<b>261,763,678,965.21</b>	<b>229,840,002,620.84</b>

公司法定代表人：夏仁江

主管会计工作的公司负责人：崔进宇

会计机构负责人：于茜



# 资产负债表(续)

2023年12月31日

编制单位:天津滨海农村商业银行股份有限公司

金额单位:人民币元

项目	附注	期末余额	期初余额
<b>负债:</b>			
向中央银行借款	七.15	109,362,777.82	441,478,863.62
同业及其他金融机构存放款项	七.16	16,897,951,783.58	15,734,819,560.18
拆入资金	七.17	1,801,685,928.75	1,676,010,820.24
交易性金融负债	七.18	202,843,151.58	
衍生金融负债	七.4	-	-
卖出回购金融资产款	七.19	7,486,807,341.12	700,118,301.38
吸收存款	七.20	211,797,141,103.70	186,614,708,741.95
应付职工薪酬	七.21	328,750,703.33	276,803,926.57
应交税费	七.22	152,068,846.97	116,491,319.04
租赁负债	七.10	210,513,969.05	154,001,135.07
预计负债	七.23	36,530,860.86	33,576,011.58
应付债券	七.24	4,064,153,005.46	5,606,801,369.86
递延所得税负债	七.13	10,877,574.16	-
其他负债	七.25	636,019,712.91	5,564,762,679.54
<b>负债合计</b>		<b>243,734,706,759.29</b>	<b>216,919,572,729.03</b>
<b>股东权益:</b>			
实收资本(或股本)	七.26	12,657,713,011.00	9,098,686,818.00
国家资本		-	-
集体资本		-	-
法人资本		12,634,337,751.00	9,075,311,558.00
个人资本		23,375,260.00	23,375,260.00
资本公积	七.27	4,826,427,737.69	3,385,378,030.69
<b>减: 库存股</b>			
其他综合收益	七.28	34,445,656.50	-19,035,940.56
盈余公积	七.29	94,317,078.41	74,786,400.05
一般风险准备	七.30	240,292,617.13	737,414,136.32
未分配利润	七.31	175,776,105.19	-356,799,552.69
<b>股东权益合计</b>		<b>18,028,972,205.92</b>	<b>12,920,429,891.81</b>
<b>负债和股东权益总计</b>		<b>261,763,678,965.21</b>	<b>229,840,002,620.84</b>

公司法定代表人: 夏仁江

主管会计工作的公司负责人: 崔进宇

会计机构负责人: 于茜

## 利润表

编制单位：交通银行

2023年度

金额单位：人民币元

	附注	本期发生额	上年发生额
一、营业收入		3,339,937,302.62	2,773,803,034.31
（一）利息净收入	七.32	2,987,095,131.26	2,367,623,276.26
利息收入	七.32	10,568,572,181.58	9,524,243,341.17
利息支出	七.32	7,581,477,050.32	7,156,620,064.91
（二）手续费及佣金净收入	七.33	32,221,435.16	-67,866,160.52
手续费及佣金收入	七.33	397,134,969.10	241,603,891.21
手续费及佣金支出	七.33	364,913,533.94	309,470,051.73
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	七.34	151,043,268.30	325,061,797.11
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		8,380,806.00	-26,436,872.06
（四）其他收益	七.35	117,794,437.40	54,959,255.70
（五）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	七.36	45,438,445.93	85,013,760.41
（六）其他收入		6,300,535.48	7,039,825.49
汇兑收益（损失以“-”号填列）	七.37	2,211,003.77	2,224,451.38
其他业务收入	七.38	4,089,531.71	4,815,374.11
（七）资产处置收益（损失以“-”号填列）	七.39	44,049.09	1,971,279.86
二、营业支出		2,674,368,593.20	2,207,568,251.48
（一）税金及附加	七.40	71,666,994.52	65,861,858.90
（二）业务及管理费	七.41	1,425,294,064.98	1,338,235,616.61
（三）信用减值损失	七.42	1,022,671,047.23	668,010,053.87
（四）资产减值损失或呆账损失（转回金额以“-”号填列）	七.43	2,673,342.87	7,931,431.13
（五）其他业务成本	七.38	152,063,143.60	127,529,290.97
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		665,568,709.42	566,234,782.83
加：营业外收入	七.44	4,764,108.56	2,121,855.30
减：营业外支出	七.44	3,953,541.48	17,952,280.98
四、利润总额（亏损以“-”号填列）		666,379,276.50	550,404,357.15
减：所得税费用	七.45	114,272,940.26	25,950,739.27
五、净利润（亏损以“-”号填列）		552,106,336.24	524,453,617.88
持续经营净利润		552,106,336.24	524,453,617.88
终止经营净利润		-	-
六、其他综合收益的税后净额		53,481,597.06	-61,013,170.41
1、不能重分类进损益的其他综合收益		-	-
（1）重新计量设定受益计划变动额		-	-
（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		-	-
（4）企业自身信用风险公允价值变动		-	-
2、将重分类进损益的其他综合收益		53,481,597.06	-61,013,170.41
（1）权益法下可转损益的其他综合收益		-	-
（2）其他债权投资公允价值变动		55,560,465.03	-56,592,319.38
（3）金融资产重分类计入其他综合收益的金额		-	-
（4）其他债权投资信用减值准备		-2,078,867.97	-4,420,851.03
（5）现金流量套期储备		-	-
（6）外币财务报表折算差额		-	-
七、综合收益总额		605,587,933.30	463,440,447.47

公司法定代表人：夏仁江

主管会计工作的公司负责人：崔进宇

会计机构负责人：于茜

# 现金流量表

编制单位：天津滨海农村商业银行股份有限公司

2023年度

金额单位：人民币元

	本期发生额	上期发生额
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>		
客户存款和同业存放款项净增加额	29,738,779,551.34	24,941,085,603.54
向其他金融机构拆入资金净增加额	134,578,400.00	-
向其他金融机构拆出资金净减少额	-	4,216,552,557.74
收取利息的现金	10,837,985,958.72	9,852,672,953.21
收取手续费及佣金的现金	397,134,969.10	241,603,891.21
收到其他与经营活动有关的现金	9,153,423,636.45	8,137,264,639.49
经营活动现金流入小计	50,261,902,515.61	47,389,179,645.19
客户贷款及垫款净增加额	15,353,999,621.95	17,135,942,461.39
存放中央银行和同业款项净增加额	24,021,142,224.81	11,295,043,663.99
向其他金融机构拆入资金净减少额	-	878,686,600.01
向其他金融机构拆出资金净增加额	233,000,000.00	-
支付利息的现金	7,033,491,275.94	6,652,648,108.00
支付手续费及佣金的现金	364,913,533.94	309,470,051.73
支付给职工以及为职工支付的现金	948,814,140.54	958,260,390.14
支付的各项税费	588,547,892.24	580,523,471.65
支付其他与经营活动有关的现金	5,242,048,263.91	4,039,702,251.21
经营活动现金流出小计	53,785,956,953.33	41,850,276,998.12
经营活动产生的现金流量净额	-3,524,054,437.72	5,538,902,647.07
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金		
取得投资收益收到的现金	35,742,309.77	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	228,861.12	2,114,856.00
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	35,971,170.89	2,114,856.00
投资支付的现金		
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	53,075,828.50	76,551,330.57
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	53,075,828.50	76,551,330.57
投资活动产生的现金流量净额	-17,104,657.61	-74,436,474.57
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
吸收投资收到的现金	5,000,075,900.00	
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	5,000,075,900.00	-
偿付债券支付的现金	1,500,000,000.00	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	287,500,000.00	287,500,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计	1,787,500,000.00	287,500,000.00
筹资活动产生的现金流量净额	3,212,575,900.00	-287,500,000.00
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	2,211,003.77	2,224,451.38
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	-326,372,191.56	5,179,190,623.88
加：期初现金及现金等价物余额	19,712,154,519.30	14,532,963,895.42
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	19,385,782,327.74	19,712,154,519.30

公司法定代表人：夏仁江

主管会计工作的公司负责人：崔进宇

会计机构负责人：于茜