

# 天津滨海农村商业银行股份有限公司

## 二〇二四年年度报告摘要



二〇二五年四月

# 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 .....	- 33 -
第七章 内部控制和内部审计 .....	- 36 -
第八章 社会责任 .....	- 38 -
第九章 重要事项 .....	- 45 -
第十章 财务报告 .....	- 46 -

# 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、单位负责人：庞珺

## 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@tjbhb.com](mailto:bhbbodoffice@tjbhb.com)

官方网站：[www.tjbhb.com](http://www.tjbhb.com)

客服电话：022-96156

#### 四、2024 年主要获奖与排名情况

1.根据英国《银行家》杂志发布的“2024 年全球银行 1000 强”榜单，本行全球排名 371 名，国内排名 77 名，农商银行排名 13 名；

2.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”“京津冀服务业企业 100 强”；

3.荣获天津市滨海新区人民政府“天津市滨海新区科技创新引领高质量发展奖”；

4.荣获 21 世纪金融研究院“中国银行业竞争力 100 强”；

5.荣获 IDC“2024 IDC 中国金融行业技术应用场景创新优秀案例”；

6.荣获华夏时报社“2024 年度赋能绿色产业优秀金融机构”；

7.荣获中国金融传媒股份有限公司“2024 农商行 ESG 综合表现 TOP20 榜单”；

8.荣获 2024 中国民营企业投融资洽谈会“滨海新区普惠金融贡献奖”；

9.荣获北京国家金融科技认证中心“养老金融示范服务机构”；

10.荣获第十三届全国地方金融论坛“十佳数字科技赋能银行”。

## 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	2024年12月31日	2023年12月31日
资产总额	28,754,535.56	26,182,358.94
贷款总额	17,060,664.44	14,204,372.84
负债总额	26,909,518.20	24,378,718.32
存款总额	22,863,993.75	20,623,760.92
所有者权益	1,845,017.36	1,803,640.62

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	2024年	2023年
营业收入	398,256.77	333,993.73
净利润	60,951.77	55,422.53

### 三、主要监管指标

单位：%

监管指标	2024年12月31日	2023年12月31日
资本充足率	15.04	15.40
一级资本充足率	13.95	13.92
核心一级资本充足率	9.33	9.26
杠杆率	8.95	9.81
不良贷款比率	2.61	2.62
单一客户授信集中度	8.50	8.60

流动性比例	91.23	79.08
流动性匹配率	127.99	129.62
净稳定资金比例	118.83	128.37
核心负债依存度	68.22	69.68

#### 四、资本构成及风险资产状况

单位：人民币万元

项目	2024年12月31日	2023年12月31日
<b>1.资本构成</b>		
核心一级资本净额	1,875,409.20	1,847,517.44
一级资本净额	2,805,409.20	2,777,517.44
二级资本净额	219,254.27	296,793.09
资本净额	3,024,663.47	3,074,310.53
<b>2.风险加权资产</b>		
信用风险加权资产	19,474,682.04	19,103,514.72
市场风险加权资产	3,723.01	324,705.01
操作风险加权资产	630,744.25	531,631.34
风险加权资产总额	20,109,149.30	19,959,851.07

## 第三章 管理层讨论与分析

### 一、总体经营情况分析

2024 年，在市委、市政府的正确领导下，在主管部门和监管部门的关心支持下，本行全面贯彻落实党的二十大和二十届二中、三中全会精神，深学笃行习近平总书记视察天津重要讲话精神，立足全市发展大局，找准自身定位，全力推进“增存款、降不良、调结构、创效益、强内控、促改革”六项核心任务，持续打好业务发展、深化改革和风险防范化解组合拳，经营管理平稳有序，重点工作取得显著成效，总体呈现稳中有进、进中向好的发展态势。

截至 2024 年末，全行资产总额 2875.45 亿元，比上年末增加 257.22 亿元，增幅 9.82%；各项贷款（含贴现）余额 1706.07 亿元，比上年末增加 285.63 亿元，增幅 20.11%；各项存款余额 2286.40 亿元，比上年末增加 224.02 亿元，增幅 10.86%。全年实现营业收入 39.83 亿元，同比增加 6.43 亿元，增幅 19.24%；实现净利润 6.10 亿元，同比增加 0.55 亿元，增幅 9.98%，创效能力明显提升。

截至 2024 年末，资本充足率 15.04%，一级资本充足率 13.95%，核心一级资本充足率 9.33%，流动性比例 91.23%，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

公司业务坚持专业化、特色化发展，推动存款降本增量、贷款早投优放、客群稳步增长、产品优化提升。一是持续加大服务实体经济力度。紧紧围绕高质量发展“十项行动”和“三新”“三量”工作、“五篇大文章”、天津特色金融以及金创区建设等重点领域，加大信贷资源倾斜力度。深化与工信局、知识产权局、农委等委办局的合作，围绕重点领域的优质客户匹配信贷额度和资源，推动优质项目落地。积极参加和美乡村篮球大赛、智能产业博览会、房交会、中国 500 强高峰论坛、民营融洽会等活动，现场做好客户对接营销，扩大基础客群。报告期末，对公贷款余额 1644.67 亿元，比上年末增加 295.80 亿元，增长 21.93%。二是统筹推动对公存款降本增量。组织开展公司业务“旺季营销”以及低成本存款专项营销活动，突出低成本存款发展导向，完善配套考核激励，拉动机构存款有效增长。持续做好智慧缴费存量客户维护和新客户拓展，完成农民工工资代发、财关库银系统上线，成为我市第二家具备财关库银业务资质的法人银行，增加低成本存款沉淀，推动对公存款降成本稳增长。

### （二）零售业务

零售业务大力深耕本地市场，深化网格化营销，以“金融+公益”的模式推动业务高质量发展。一是广泛开展各类活动拉动客群增长。持续探索“金融+公益”服务模式，开展一系列有影响



力的全市性公益品牌宣传活动，连续9年发起全市助力高考活动，连续5年冠名全市广场舞大赛，连续3年开展全市反诈公益宣传活动，连续2年开展成“救”“心”生心肺复苏科普活动，连续2年冠名天津“村BA”，组织开展了“老爸老妈老牛了”“粽情天地 嗨啤津夏”等一系列社会活动，巩固零售品牌优势，拓宽场景获客渠道，做精做细网格化营销，全行基础客群增势良好。二是把控增存节奏，压降付息成本。根据全行流动性及资产负债整体布局，把控存款增长节奏，在规模稳定的基础上，聚焦结构调整、压降成本。通过下调产品定价、把控产品供应节奏、平稳清退部分高成本产品以及考核政策向中短期存款倾斜等一系列工作措施，有效压降个人存款付息成本。持续深化公私联动，积极拓展收单商户及代发薪业务，推动提升低成本资金沉淀。报告期末，个人存款余额1572.94亿，比上年末增加121.25亿，增长8.35%。三是优化个人贷款结构。积极响应国家政策，支持消费升级，持续优化个贷产品结构，搭建促消费、助消费的消费场景，满足客户多样化消费需求，助力“消费品以旧换新”工作，提升金融服务质效。同时积极落实差别化住房信贷政策，保障居民自主和改善性住房贷款需求，推动个人住房按揭贷款投放，支持房地产经济发展。持续丰富适老化金融产品，提升适老化服务水平，积极贯彻减费让利政策，拓展优质商户资源，提振客户消费活力。

### （三）金融市场业务

金融市场业务统筹推进同业资产和同业负债业务发展，着力

赋能轻资本业务转型升级。一是线上线下协同拓宽“同业朋友圈”。积极拓展同业授信，增加同业授信额度，扩大稳定资金来源。报告期末，负债端同业授信总额增至1140.81亿元，其中信用类授信超630亿元。二是积极调整同业负债结构。提高与大型国有银行、股份制银行、头部城农商行等优质机构的线上询价和交易频次，提高流动性保障能力，压降同业融资成本，在满足流动性安全、控制负债成本的前提下，同业负债稳中有升。三是强化市场预判能力。在利率持续走低的市场环境下，通过灵活的投资策略，稳步增加同业投资规模，不断提高债券综合收益。

#### （四）资产管理业务

资产管理业务积极应对监管政策和市场变化，实现理财业务平稳运行，助力客户财富保值增值。一是努力保持自有理财产品净值稳定。密切跟踪宏观经济形势、化债政策及进展，加强市场、主体及区域研究，挖掘市场机会，动态调整投资策略，丰富委外业务合作机构，稳妥应对市场波动，全力保证理财产品兑付，半年期及以上产品到期兑付全部达到或超过业绩比较基准。二是提升资管业务精细化管理水平。持续完善理财业务制度和流程，夯实内控合规基础；不断加强销售人员与销售机构管理，规范销售行为；持续完善投资者适当性管理体系，优化老年投资者适当性管理规则，强化“三适当”的管理要求，保护投资者合法权益。

#### （五）国际业务

国际业务积极服务“国内国际双循环”发展格局，持续做好稳

外资稳外贸工作。一是多措并举支持内外贸企业结算和融资需求。围绕内外贸企业供应链各环节结算融资需求，以国内证、福费廷、信贸赢等重点产品服务客户，发挥贸易金融服务平台线上化结算融资便利化优势，不断拓展基础客群，提升国际业务收入。二是推动航运金融服务港产城融合发展。发挥贸易金融服务平台优势，积极对接滨海新区企业，积极服务航运金融相关企业，推动落实外汇及跨境人民币便利化政策执行，满足企业正常结算融资及个性化金融服务需求。三是优化产品和服务，加强营销与宣传，提升综合收益。加强信用证和福费廷等轻资本业务营销，累计办理信用证及福费廷业务313.52亿元，带动存款余额36.67亿元，增存创收效果明显；加强对公联动，发挥好贷款规模的辅助支撑作用；推动跨境人民币业务，新增“首办户”同比增长121.43%，累计办理跨境人民币业务6.46亿元；外汇监管评级保持良好水平，全年累计办理结算量56.38亿美元。

### **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**

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。二是高级管理层是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。

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，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，将国别风险纳入全面风险管理，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。遵循“业务要以风险管理能力为边界”的理念，秉持审慎稳健的风险偏好，不断健全和完善重要风险管控制度和流程，修订《风险管理基本制度》《风险偏好陈述》，进一步夯实风险管理基础。强化风险事前管控，制定《2024年

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，有效传导风险偏好，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，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和规模不同，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，本行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.管理措施及风险状况**

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。

2024 年末信贷资产质量统计表

单位：人民币万元

风险分类形态	金额	占比
正常贷款	16,614,553.54	97.39%
正常类	16,075,492.75	94.23%
关注类	539,060.79	3.16%
不良贷款	446,110.90	2.61%
次级类	65,677.92	0.38%
可疑类	369,464.00	2.17%
损失类	10,968.98	0.06%
各项贷款余额	17,060,664.44	100%

（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**

本行利用估值模型每日对交易账簿头寸重估价值，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.管理措施及风险状况**

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和汇率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，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值。

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。制定印发《操作风险管理政策》《操作风险管理办法》，进一步完善操作风险全流程管理机制。2024年，梳理优化各类业务、产品和管理事项的流程图 87 个，更新《合规明白纸》34 份，识别重要操作环节的风险点，制定相应控制措施。二是深化操作风险工具运用。持续开展关键控制自我

评估，2024 年对全行 240 项关键控制标准开展自评估，共完成线上评估任务 11054 条，完成率 100%；动态监测操作风险状况，及时关注关键风险指标趋势变化状况，对变化指标深入分析原因，制定防控措施，实现对操作风险的早期预警、及时反映、提前干预；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。三是持续提升合规检查质效。紧盯重点领域、重点管理环节以及监管处罚重点，开展合规检查 220 项；持续完善检查机制，制定《内控合规检查管理办法》，细化流程、完善检查及整改机制；修订关键控制自评估（KCSA）指标 50 余项，风险防御能力得到强化。四是持续加强外包风险管理。通过对外包服务商开展尽职调查、日常监测、定期评价、对重要非驻场外包服务检查全覆盖等措施有效管控外包风险。五是加强全反洗钱工作管理。完成反洗钱系统保密升级工作；上线反洗钱自检系统，完善洗钱风险专项评估功能模块；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，本行被利用的洗钱风险处于较低水平。

报告期内，操作风险防控水平有效提升，全员操作规范性持续增强。

## （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。密切关注每日大额往来资金，提前做好相关融资安排，确保具有充足的日间流动性，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。实施

流动性风险限额管理，利用资产负债管理系统，及时、准确监测流动性风险指标，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 91.23%，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**

一是持续优化制度管理运行机制。印发《内部规章制度管理办法》，进一步完善制度体系和体例、制度全流程管理机制等，规范制度管理，夯实内控合规管理基础。2024年制定、修订制度170个，定期评估制度530个，废止制度29个，梳理流程图87个，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 220 项，检查计划序时完成率 100%，发现问题均完成整改。三是制定《内控合规检查管理办法》《进一步规范合规检查及问题整改工作的通知》，细化流程，完善检查及整改机制。四是及时细化问责管理制度体系。印发《房地产融资尽职免责实施细则》《普惠信贷等授信业务尽职免责管理办法》，明确尽职免责标准和免责条件，推动完善尽职免责管理机制，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大信息系统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，更好地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**

一是不断完善科技风险管理制度体系，修订信息科技风险管理、业务连续性管理制度，夯实科技风险管理基础。二是持续提升科技风险评估监测能力，优化信息科技风险监测指标体系，增加科技外包方面的监测指标，合理设置重要指标的阈值，结合最新监管要求及风险变化趋势，有效开展信息科技全面风险评估工作，提升风险的主动识别与科学管控能力。三是筑牢信息科技安全运行基础，定期开展信息科技安全检查，做好互联网业务系统及行内各类业务系统安全防护及监控，进一步提升信息安全管理水平。四是不断加强业务连续性管理能力建设，组织开展2024年业务影响分析报告和业务连续性计划更新工作，有序做好重要业务和信息系统应急演练，进一步加强业务连续性资源建设，持续提升业务连续性保障能力。五是持续完善信息科技外包风险管理机制，增加对业务支持类外包活动的识别，定期开展信息科技外包风险管理评估，加大科技外包服务检查力度，加强信息科技外包风险管控。

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.管理措施及风险状况**

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》，多渠道、多场合，在全行强化合规操作、预防为先的声誉风险防控理念，加强声誉风险常态化和全流程管理。二是夯实基础管理。加大舆情监测力度，运用“技术+人工”结合，双系统开展7\*24小时舆情监测，坚持“月研判、季排查”，动态跟踪处置进展，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。三是做好舆情处置。紧抓全流程管理，坚持预案在前，研判在先，靠前谋划、提前施策，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，声誉风险总体状况平稳。

### **（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.管理措施及风险状况**

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，银行账簿最大经济价值变动比例满足监管要求，银行账簿利率风险整体可控。

## **四、企业文化和品牌管理**

报告期内，积极开展企业文化和品牌宣传，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。

企业文化方面。一是积极培育践行中国特色金融文化。不断深化对“五要五不”内涵要义和实践要求的认识，积极探索实践路径，作为企业文化建设的核心内容，融入公司治理、风险内控体系，内嵌入经营理念、管理制度和激励机制，树牢正确的经营观、业绩观和风险观，转化为广大干部职工日用而不觉的行为习惯和自觉遵循。二是坚持把精神文明建设贯穿经营发展全过程，统筹推进文明培育、文明实践、文明创建。持续推进百余支“金慧琼志愿服务队”“巧稚阳光”“螺丝钉”等志愿服务队伍进社区、进校园、进乡村，开展“争做文明有礼天津人”、学雷锋等志愿服务活动千余次。持续深化“我们的节日”系列活动，聚焦春节、元宵节、清明节等传统节日，开展“金融服务情暖‘重阳’”“中秋·滨农人的祝福”等系列主题活动，突出培育家国情怀。三是开展“爱滨农 为滨农 我为滨农立新功”主题实践活动，围绕“一条主线、四个板块”，开展职工服务技能风采大赛、无偿献血、“牢记总书记嘱托，在新时代长征路上善作善成”主题实践活动、“我为金融强国立新功”主题企业文化展演活动，引导全行干部职工担当作为、勇毅前行，进一步增强企业凝聚力和向心力。四是开展丰富多彩的职工文体活动，组织庆祝“三八”国际妇女节趣味运动会，开展庆端午主题活动，常态化开展职工体育兴趣小组建设，擦亮“工”字特

色文化服务品牌，满足职工多样化、多层次、多方面的精神文化需求。

品牌管理方面。一是打造有影响力的品牌宣传活动。通过“金融+公益”品牌服务模式，开展全市性公益品牌宣传活动。连续 9 年发起全市助力高考公益活动，连续 5 年冠名全民广场舞大赛，连续 3 年开展反诈系列公益宣传活动，连续 2 年开展成“救”“心”生心肺复苏科普活动，连续 2 年冠名天津“村 BA”。2024 年，陆续开展了“老爸老妈老牛了”“粽情天地 嗨啤津夏”等一系列社会公益活动，持续向社会传递滨农温度。二是持续拓宽品牌宣传阵地。深耕新媒体宣传主阵地，保持每周 3 次以上信息发布频率，形成具有针对性强、覆盖面广、时效性快的新媒体发布平台。深度挖掘服务实体经济、服务“十项行动”等方面的工作亮点，加大宣传力度，累计被新闻媒体报道正面信息 1000 余篇次，其中中央及市级以上媒体报道近 100 篇次。

五、分支机构基本情况

2024 年末，共有 107 家分支机构，具体分布如下：

机构名称	地址	下辖网点数
天津市		
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 6-101	6
滨海新区支行	天津经济技术开发区第二大街 33 号	21
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	12
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
辰昌支行	天津市北辰区辰昌路与佳宁道交口佳荣里 19 号楼 2 门	7
<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	7
<b>合计</b>		<b>107</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，股份总数为 12,657,713,011 股，股份总数未发生变动。

### 二、股东情况

	2024年12月31日	2023年12月31日
法人股	12,634,337,751	12,634,337,751
自然人股	23,375,260	23,375,260
股本合计	12,657,713,011	12,657,713,011

报告期末，股东总数 174 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 147 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	天津临港投资控股集团有限公司	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	150	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	353	15.01%
天津临港投资控股集团有限公司	天津临港投资发展有限公司	天津港保税区国有资产监督管理局	天津临港投资控股集团有限公司	无	20	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	25	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**

报告期末，本行董事会共有董事10人，其中执行董事2人，独立董事4人，股权董事4人。

##### **2.监事基本情况**

报告期末，本行监事会共有监事6人，其中职工监事2人，外部监事3人，股东董事1人。

##### **3.高级管理人员基本情况**

报告期末，本行高级管理层共有7人，包括行长1人、副行长3人、首席信息官1人、行长助理2人。

#### **（二）董事、监事在股东单位任职情况**

报告期末，在股东单位任职的董事4人、监事1人。

**（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**

报告期末，在除股东单位以外的其他单位兼职的董事10人，监事5人，符合组织部门、监管部门对兼职管理的有关规定。

### **二、员工情况**

报告期末，在岗员工2596人，研究生以上学历员工占比13.7%，本科及以上学历员工占比94.8%，平均年龄37.7岁。

### 员工年龄结构

序号	年龄	数量	占比
1	35 岁及以下	1041	40.1%
3	36 岁-40 岁	827	31.9%
4	41 岁-45 岁	359	13.8%
5	46 岁-50 岁	144	5.6%
6	51 岁-55 岁	142	5.4%
7	56 岁及以上	83	3.2%
总计	——	2596	100%

### 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	348	13.4%
3	本科	2106	81.1%
4	专科	102	4.0%
5	专科以下	32	1.2%
总计	——	2596	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。

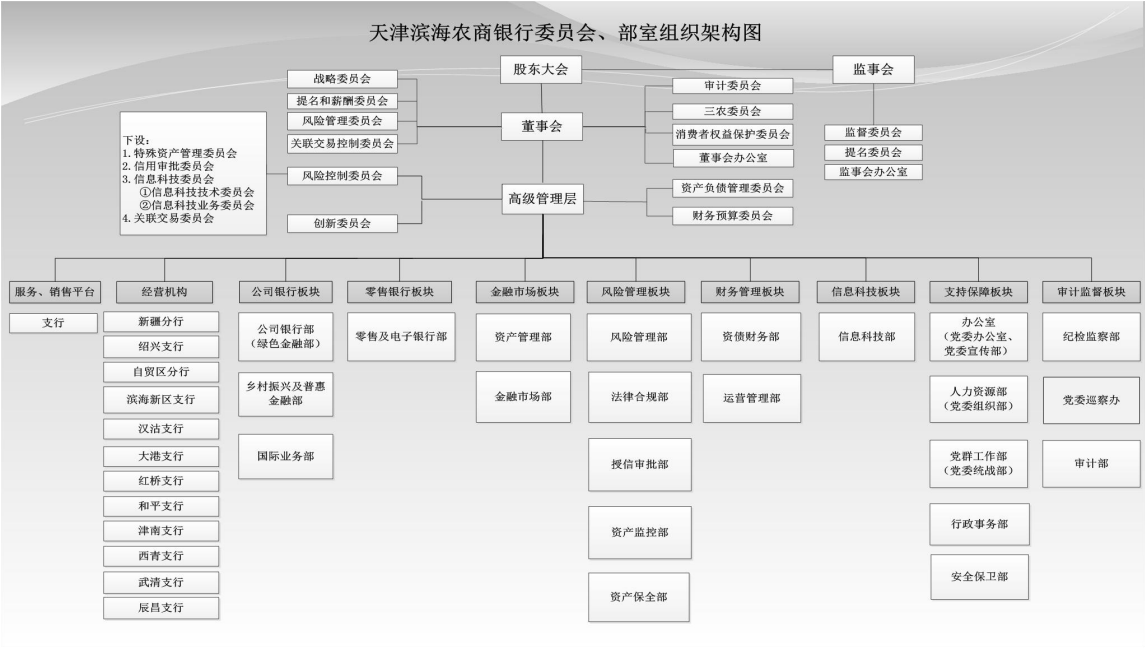


副行长及以上高级管理人员薪酬包括基本年薪、绩效年薪和任期激励，行长助理级高级管理人员薪酬包括基本薪酬、绩效薪酬和福利性收入，基本薪酬为固定薪酬，绩效薪酬为浮动薪酬，与业绩评价结果直接相关。报告期内，本行董事、监事及高级管理人员共 21 人，税前薪酬总额为人民币 1039.91 万元。

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，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，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管理实际，研究修订董事会各专门委员会工作规则，完善董事工作制度，细化议事工作程序，不断夯实公司治理基础。二是坚决落实“双向进入、交叉任职”领导体制。总行党委班子成员5人，2名党委成员任执行董事，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、股东和股东会

报告期内，根据有关法律法规和本行《章程》《股东会议事规则》的规定，规范股东会召集、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）律师事务所对股东会进行见证，并出具法律意见书。

报告期内，共召开股东会2次，审议通过议案8项。

### 三、董事和董事会

2024年6月，完成董事会换届调整，选举产生新一届董事会成员。报告期末，第五届董事会由10名董事组成，其中执行董事2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、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、风险管理委员会、关联交易控制委员会、审计委员会主任委员均由独立董事担任。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16次，审议通过议案92项；各专门委员会共召开会议41次，审议通过议案127项。

### 四、监事和监事会

报告期末，第四届监事会由6名监事组成，其中股东监事1名、职工监事2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、本行《章程》及董事会授权，组织开展经营管理活动，组织落实股东会、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，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，持续深入全面推进“合规银行”建设，筑牢内控合规管理根基，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，推动内控合规管理各项工作迈上新台阶，内控合规管理体系不断健全，制度流程体系更加精简高效，内控合规管理能力持续提升，合规文化氛围日益浓厚，追责问责力度不断加大，各级员工主动合规意识和执行力进一步提升。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《内部规章制度管理办法》，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”建设，2024年制定、修订制度170个，评估制度530个，梳理流程87个，废止制度29个，推动制度流程进一步规范化、流程化、精细化。四是围绕重点业务流程和高风险领域组织开展内部控制自我评估，围绕内部控制环境、风险识别与评估、内部控制措施、信息交流与反馈、监督评价与纠正等内控五要素展开，经评估，本行能够有效识别各业务环节风险点，内部控制措施较为适宜，能够在上述控制要素中有效执行。五是紧盯重点领域、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220项，对发现的问题均序时完成整改。六是积极培育合规理念，提升全员合规经营意识。持续落实“日要闻、周案例、月报告”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，全面贯彻习近平总书记关于审计工作的重要讲话和重要指示批示精神，紧密围绕总行党委、董事会工作部署，聚焦核心任务，扎实做好各项重点工作，持续深化审计广度、精度和深度，审计“第三道防线”作用充分发挥。一是坚持和完善独立垂直的内部审计体系。总行党委、董事会直接领导内部审计工作，总行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，接受董事会审计委员会的指导、考核和评价，监事会的监督和指导。二是持续健全完善内部审计制度体系。2024年，对标监管要求，修订制度3项，新增制度1项，内审工作制度化、规范化水平进一步提升。三是稳步推进审计数字化转型。持续优化审计信息系统功能，上线整改流程、审计人员考核、经营机构“画像”等功能；加强审计模型建设，全年新建、优化查证和预警模型100余个；加大审计信息系统推广应用，常态化为“二道防线”相关部门提供审计模型建设支持。四是内部审计作用发挥充分。全年累计开展各类审计项目76个，审计发现问题序时整改率100%，提出审计建议117条，制定修订规章制度34项，完善系统、流程及职责16项，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，深入贯彻落实乡村振兴战略决策部署，着力提升“三农”金融服务质效，持续加大对“三农”重点领域和农村服务的资源倾斜，为全面推进乡村振兴提供有力金融支撑。一是完善体制机制，全面强化乡村振兴金融服务支持保障。专项研究 2024 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。二是保持政策倾斜，持续加大“三农”金融资源配置。针对普惠型涉农贷款业务，执行差异化优惠定价，降低“三农”客户融资成本，减费让利降低企业营运成本，深化尽职免责实施细则，进一步强化“三农”金融业务发展支撑保障。三是聚焦重点领域，全力支持现代都市型农业高质量发展。组织开展乡村旅游重点建设项目专项营销服务，迅速响应乡村文旅企业融资需求，推动农文旅商融合发展。四是推动服务下乡，助力提升乡村产业发展水平。抓住春耕备耕的农时节点，组织开展“播洒金融及时雨 支农惠农助春耕”乡村振兴主题营销活动，紧紧围绕“普聚金融服务 惠及千企万户”主题，在全行范围深入开展“普惠金融推进月”营销活动，加大知名农产品信贷支持，聚力支持“津农精品”品牌发展。五是丰富服务手段，加快推进乡村振兴产品体系建设。以“整村授信”特色业务模式为农业产业提供



融资服务，加大“乡村振兴贷”“乡村旅游贷”等乡村振兴系列产品推广应用，推动“普惠抵押 e 贷”“普惠信用 e 贷”等线上化产品创新，显著提升涉农业务办理效率。

报告期末，涉农贷款余额 117.30 亿元，较上年末增加 8.14 亿元；普惠型涉农贷款余额 21.57 亿元，较上年末增加 4.48 亿元，增长 26.23%，高于全行各项贷款增速 5.60 个百分点，满足监管要求。

## 二、普惠金融服务情况

报告期内，认真落实普惠信贷“保量、稳价、优结构”目标要求，围绕做好普惠金融“大文章”，坚持在增量扩面、结构调整、机制建设、服务优化、产品布局上下功夫，着力提升服务小微实体经济、重点领域精准性和有效性，逐步形成与实体经济发展相适应的普惠金融服务体系。一是统筹部署小微企业金融服务专项工作。制定小微金融服务方案，明确普惠小微贷款发展目标及工作举措，为全年小微金融服务工作明确发展方向。持续加大小微首贷户投放，从政策、考核、产品方面给予小微首贷户支持。二是强化考核激励。设置普惠小微专项产品新增投放营销奖励政策，正向激励鼓励营销表现突出的单位及个人，充分调动条线营销积极性；组织开展条线旺季、年末营销活动，抢占市场先机，夯实客群基础，对于营销活动期间投放业务给予奖励，对于完成指标突出的经营机构给予激励；完善普惠小微业务薪酬绩效标准，提升普惠小微业务投放绩效以及管户绩效水平。三是强化普惠小微

贷款优惠定价机制。合理确定普惠小微业务贷款定价，坚持“一户一策”原则，针对专精特新、科技创新、绿色环保、乡村振兴等重点领域给予优惠定价政策倾斜。优化“普惠 e 贷”产品定价，实现线上普惠金融产品利率定价更好适应当前普惠贷款市场情况，保持普惠小微贷款利率稳中有降。四是成功上线“普惠抵押 e 贷”产品。实现线上申请、在线评估、实时测额、风控模型自动审批等多项功能，提升普惠抵押类业务自动化水平和业务时效，为优质抵押类普惠小微客户提供线上“秒批秒贷”服务，普惠金融服务便捷度、可得性进一步提升。五是扎实做好“普惠 e 贷”产品运维。针对“普惠信用 e 贷”“普惠抵押 e 贷”两款线上产品，持续优化升级系统功能，推进线上产品平稳运行。六是贯彻落实小微企业融资协调机制。专门成立工作专班，制定《支持小微企业融资协调工作机制实施方案》，主动靠前，持续发力，做到组织到位、支撑到位、落实到位，全力推进小微融资协调机制见真章、显实效。

报告期末，普惠型小微贷款余额（不含贴现）67.73 亿元，较上年末增加 14.41 亿元，增长 27.02%，比全行各项贷款增速高 6.39 个百分点。

### 三、绿色金融发展情况

报告期内，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，绿色贷款呈现持续增长态势。一是深入贯彻绿色发展理念。制定 2023

年绿色金融执行情况报告及 2024 年工作计划、2024 年绿色金融业务授信政策，明确全年绿色金融发展目标，确定重点发展领域，加快推进绿色金融高质量发展。二是推动重点领域协同发展。结合我市“十项行动”工作要求，将绿色金融与京津冀协同生态保护、制造业绿色化发展、宜居宜业和美乡村建设等重点领域相结合，做好营销推动，推动重点产业协同发展。报告期末，绿色贷款中涉农贷款余额 44.08 亿元，占绿色贷款整体规模的 58.25%。三是加强绿色金融差异化考核政策。将绿色贷款纳入实体经济重点领域进行专项考核，对重点绿色金融业务，结合客户资质和实际情况，实施差异化定价，提升金融服务的市场竞争力。对小微绿色金融业务，执行优惠的 FTP 定价，给予一定的考核倾斜，实施差异化考核，充分调动营销人员的积极性。四是积极争取绿色金融相关业务资质。申请获得碳减排支持工具申请使用资质，组织经营机构推动目标项目对接营销。获得新能源产业链主办行资质，继续围绕天津市十二条重点产业链开展金融服务，突出对新能源产业、轻工业产业的融资支持支持，落实产业链主办行责任。五是加大绿色金融典型案例宣传。凭借绿色金融服务优秀表现，获得“2024 年度赋能绿色产业优秀金融机构”“2024 年银行业 ESG 典范案例”等奖项。编写《2023 社会责任报告》，对本行绿色金融发展情况以及相关典型案例进行发布，并凭借 ESG 方面的创新实践和突出表现，入选“2024 农商行 ESG 综合表现 TOP20 榜单”，进一步提升绿色金融品牌形象。

报告期末，绿色信贷余额 75.67 亿元，较上年末增加 52.53 亿元，增长 227.01%。

#### 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，构建齐抓共管的“大消保”工作格局。一是践行消保服务理念。将消保文化纳入“经营理念”和“服务理念”中，打造“一个中心、两个务必”的消保文化体系，贯彻落实“行长接待日”“行长说消保”工作，夯实为民办实事工作成效，用实际行动践行“‘滨’至如归，消保随行”的服务理念。二是强化消保全流程管控机制。事前开展消保审查，对相关风险进行识别和提示，避免产品及服务“带病”流入市场；事中做好日常监测检查，围绕宣传营销、消保审查、个人信息保护、网点服务、合作机构管理等开展常态化及专项检查，及时化解苗头性和倾向性问题；事后监督形成管理闭环，倾听消费者提出意见建议，优化产品、服务流程。三是优化操作服务体验。针对理财产品、信贷产品根据客户标签开展适应化规则优化，贯彻“三适当”管理要求；手机银行开设“悦享金生”养老服务专区，并设置一键呼叫客服、风险提示、视频助手等适老化功能；开展服务标准培训，创建总行级“敬老暖心”服务示范网点，提升客户服务体验。四是常态化开展“消保+公益”活动。积极贯彻落实监管机构“3.15”金融消费者权益保护教育活动、“4.15”国家安全教育日、“5.15”投资者保护宣传日活动、“6 月普及金融知识万里行”“9 月

金融教育宣传月”等活动要求，形成全辖开展、高管带头、全员参与、共同发声的金融教育氛围；成立金融教育基地，常态化开展金融教育活动，传播消保正能量；组织全辖各经营机构每月15日开展金融教育活动，通过“五进入”方式，辐射周边受众群体。全年共开展金融教育活动1800余场，触达消费者790余万人次，社会影响力进一步提升。五是积极化解金融纠纷。进一步落实首问负责、及时响应、接诉即办、多元化解、限时处置要求，提升矛盾纠纷化解率；在全行设立两家金融纠纷调解工作站，提供“一站式”金融调解服务，针对事关群众利益的痛点、难点、堵点问题，提高复杂纠纷解决效率，降低纠纷化解成本，同时促进金融消费者理性维权、依法维权。

## **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。一是圆满完成帮扶工作。累计向出头岭镇孟官屯、王新房、小稻地、何家堡4个经济薄弱村投入帮扶资金430余万元，在大量人、财、物支持下，经济薄弱村产业、基础设施、党建、经济、文化、民生、环境等方面得到大幅提升，成功跨越“五增五提升”<sup>34</sup>项帮扶任务预定目标线，以骄人成绩收官。二是扎实推进乡村基础设施和公共服务设施建设。累计投入帮扶资金260余万元，组织实施4个经济薄弱村党群服务中心升级改造、路肩硬化、加盖建筑面板、维修服

装厂厂房、粉刷墙面文化墙、垒花池、村标、路灯等 30 余个项目，村容村貌得到改善，村民生活质量得到提升。三是积极促进农民增收。通过以商带农方式努力实现农民收入增长，投入帮扶资金 160 万元，由镇政府进行统筹，4 个经济薄弱村共同成立农业公司，助力壮大村集体经济；协助村两委鼓励村内劳动力积极参加各项技能培训，动态跟踪村内劳动力就业需求和周边企业、针对特殊岗位进行推介，最大限度增加农民收入。

## 第九章 重要事项

一、2024年，本行圆满完成吸收合并天津市北辰村镇银行股份有限公司并改建为分支机构工作。

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 2024 年度财务报告出具了标准无保留意见的审计报告。

二、会计报表（见附件）。



资产负债表

2024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
资产：			
现金及存放中央银行款项	七.1	21,292,350,278.40	17,664,985,222.83
存放同业款项	七.2	1,074,009,631.31	3,942,274,326.09
贵金属			
拆出资金	七.3	4,402,335,693.50	11,493,682,546.45
衍生金融资产	七.4	1,825,534.10	1,162,105.00
买入返售金融资产	七.5	5,446,867,054.86	1,685,722,111.38
发放贷款和垫款	七.6	167,543,405,949.98	139,411,708,312.44
金融投资：			
交易性金融资产	七.7	16,436,375,470.89	16,008,629,593.77
债权投资	七.7	61,352,428,573.60	61,726,162,939.39
其他债权投资	七.7	6,909,891,124.24	7,178,857,644.28
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	306,399,826.47	408,440,496.65
投资性房地产			
固定资产	七.9	448,683,319.43	456,180,845.61
使用权资产	七.10	164,662,644.36	209,905,669.91
在建工程	七.11	45,439,512.19	12,111,583.00
无形资产	七.12	146,081,627.71	118,457,680.84
递延所得税资产	七.13	1,248,284,591.69	653,755,707.56
其他资产	七.14	676,314,780.24	801,552,610.98
资产总计		287,545,355,612.97	261,823,589,396.18

单位负责人：庞珺

主管会计工作的单位负责人：崔进宇

会计机构负责人：于茜

资产负债表（续）

2024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
负债：			
向中央银行借款	七.15	86,729,333.33	109,362,777.82
同业及其他金融机构存放款项	七.16	16,383,987,647.52	16,897,951,783.58
拆入资金	七.17	2,193,430,983.98	1,801,685,928.75
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	7,210,136,087.97	7,486,807,341.12
吸收存款	七.20	236,623,682,517.50	211,797,141,103.70
应付职工薪酬	七.21	419,639,227.02	328,750,703.33
应交税费	七.22	378,245,414.11	152,068,846.97
租赁负债	七.10	160,468,828.74	210,513,969.05
预计负债	七.23	27,731,612.05	36,530,860.86
应付债券	七.24	4,064,328,767.12	4,064,153,005.46
递延所得税负债	七.13	84,987,337.85	63,353,991.64
其他负债	七.25	1,461,814,270.63	636,019,712.91
负债合计		269,095,182,027.82	243,787,183,176.77
股东权益：			
实收资本（或股本）	七.26	12,657,713,011.00	12,657,713,011.00
国家资本		-	-
集体资本		-	-
法人资本		12,634,337,751.00	12,634,337,751.00
个人资本		23,375,260.00	23,375,260.00
资本公积	七.27	4,508,708,073.61	4,826,427,737.69
减：库存股			
其他综合收益	七.28	134,239,961.39	34,445,656.50
盈余公积	七.29	156,012,251.40	95,060,479.75
一般风险准备	七.30	262,467,625.53	240,292,617.13
未分配利润	七.31	731,032,662.22	182,466,717.34
股东权益合计		18,450,173,585.15	18,036,406,219.41
负债和股东权益总计		287,545,355,612.97	261,823,589,396.18

单位负责人：庞珺

主管会计工作的单位负责人：崔进宇

会计机构负责人：于茜

利润表

编制单位：天津滨海农村商业银行股份有限公司

2024年度

金额单位：人民币元

项目	附注	本期发生额	上年发生额
一、营业收入		3,982,567,710.23	3,339,937,302.62
（一）利息净收入	七.32	3,395,242,635.34	2,987,095,131.26
利息收入	七.32	10,423,681,009.36	10,568,572,181.58
利息支出	七.32	7,028,438,374.02	7,581,477,050.32
（二）手续费及佣金净收入	七.33	92,228,546.58	32,221,435.16
手续费及佣金收入	七.33	225,853,126.74	397,134,969.10
手续费及佣金支出	七.33	133,624,580.16	364,913,533.94
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	七.34	424,481,824.80	151,043,268.30
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		-102,040,670.18	8,380,806.00
（四）其他收益	七.35	69,894,000.00	117,794,437.40
（五）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	七.36	-5,913,760.94	45,438,445.93
（六）其他收入		5,788,235.48	6,300,535.48
汇兑收益（损失以“-”号填列）	七.37	1,446,364.66	2,211,003.77
其他业务收入	七.38	4,341,870.82	4,089,531.71
（七）资产处置收益（损失以“-”号填列）	七.39	846,228.97	44,049.09
二、营业支出		3,658,637,111.04	2,674,368,593.20
（一）税金及附加	七.40	73,123,064.84	71,666,994.52
（二）业务及管理费	七.41	1,405,058,479.13	1,425,294,064.98
（三）信用减值损失	七.42	2,077,412,805.09	1,022,671,047.23
（四）资产减值损失或呆账损失（转回金额以“-”号填列）	七.43	1,730,000.00	2,673,342.87
（五）其他业务成本	七.38	101,312,761.98	152,063,143.60
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		323,930,599.19	665,568,709.42
加：营业外收入	七.44	8,016,412.81	4,764,108.56
减：营业外支出	七.44	7,115,086.19	3,953,541.48
四、利润总额（亏损以“-”号填列）		324,831,925.81	666,379,276.50
减：所得税费用	七.45	-284,685,790.72	112,153,941.06
五、净利润（亏损以“-”号填列）		609,517,716.53	554,225,335.44
持续经营净利润		609,517,716.53	554,225,335.44
终止经营净利润		-	-
六、其他综合收益的税后净额		99,794,304.89	53,481,597.06
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		99,794,304.89	53,481,597.06
（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		99,639,016.25	55,560,465.03
（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		155,288.64	-2,078,867.97
（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		709,312,021.42	607,706,932.50

单位负责人：庞珺

主管会计工作的单位负责人：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

2024年度

金额单位：人民币元

项目	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	23,231,558,641.86	29,738,779,551.34
向其他金融机构拆入资金净增加额	372,721,800.00	134,578,400.00
向其他金融机构拆出资金净减少额	-	-
收取利息的现金	10,768,357,967.86	10,837,985,958.72
收取手续费及佣金的现金	225,853,126.74	397,134,969.10
收到其他与经营活动有关的现金	2,508,104,898.97	9,153,423,636.45
经营活动现金流入小计	37,106,596,435.43	50,261,902,515.61
客户贷款及垫款净增加额	30,250,434,502.71	15,353,999,621.95
存放中央银行和同业款项净增加额	1,765,512,682.78	24,021,142,224.81
向其他金融机构拆入资金净减少额	-	-
向其他金融机构拆出资金净增加额	228,179,809.89	233,000,000.00
支付利息的现金	6,430,484,151.10	7,033,491,275.94
支付手续费及佣金的现金	133,624,580.16	364,913,533.94
支付给职工以及为职工支付的现金	951,197,115.11	948,814,140.54
支付的各项税费	693,075,802.66	588,547,892.24
支付其他与经营活动有关的现金	800,323,518.35	5,242,048,263.91
经营活动现金流出小计	41,252,832,162.76	53,785,956,953.33
经营活动产生的现金流量净额	-4,146,235,727.33	-3,524,054,437.72
<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	73,115.73	228,861.12
收到其他与投资活动有关的现金	3,812,091,543.78	-
投资活动现金流入小计	3,812,164,659.51	35,971,170.89
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	131,032,940.90	53,075,828.50
支付其他与投资活动有关的现金	-	-
投资活动现金流出小计	131,032,940.90	53,075,828.50
投资活动产生的现金流量净额	3,681,131,718.61	-17,104,657.61
<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	190,000,000.00	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	190,000,000.00	1,787,500,000.00
筹资活动产生的现金流量净额	-190,000,000.00	3,212,575,900.00
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	1,446,364.66	2,211,003.77
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	-653,657,644.06	-326,372,191.56
加：期初现金及现金等价物余额	19,385,782,327.74	19,712,154,519.30
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	<b>18,732,124,683.68</b>	<b>19,385,782,327.74</b>

单位负责人：庞珺

主管会计工作的单位负责人：崔进宇

会计机构负责人：于茜