

天津滨海农村商业银行股份有限公司

二〇一九年年度报告摘要



二〇二〇年四月

# 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 .....	- 19 -
第五章 董事、监事及高级管理人员基本情况 .....	- 21 -
第六章 公司治理 .....	- 24 -
第七章 内部控制和内部审计 .....	- 27 -
第八章 社会责任 .....	- 29 -
第九章 财务报告 .....	- 31 -

# 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

互联网网址：www.tjbhb.com

客服电话：022-96156

#### 四、获奖与排名

根据中国银行业协会公布的“2019年度中国银行业100强”榜单，按核心一级资本净额排名（增资前），本行位列第98位。

在全国4588家银行业金融机构中，按总资产排名，本行位列第93位；在1427家农商行中位列第18位。

基层员工金慧琼同志（女）为党的十九大代表。

荣获中国人民银行评选的科技发展奖三等奖。

荣获银行家杂志评选的“十佳金融科技创新奖”。

荣获中央国债登记结算公司颁布的“结算100强-优秀自营商”。

荣获农信银颁发的“2019年度农村金融科技创新优秀案例”奖。

荣获共青团天津市委员会授予的“2019年天津市银行业青年综合业务技能竞赛”单位团体二等奖、“2019年天津市银行业青年综合业务技能竞赛”优秀组织奖。

荣获天津港保税区管理委员会评选的“天津港保税区2018年度百强企业”。

## 第二章 会计数据和业务数据摘要

### 一、经营指标

单位：人民币万元

项目	2019年12月31日	2018年12月31日	增幅（%）
资产总额	16,407,984.98	16,218,223.75	1.17
贷款总额	8,523,386.30	8,724,968.24	-2.31
负债总额	14,875,403.85	14,989,050.33	-0.76
存款总额	11,061,453.33	9,410,969.71	17.54
所有者权益	1,532,581.13	1,229,173.42	24.68
营业收入	235,352.81	171,938.07	36.88
利润总额	54,075.81	42,905.21	26.04
净利润	47,615.86	40,266.87	18.25

注：存、贷款总额均为银保监口径数据。

### 二、主要监管指标

单位：%

监管指标	2019年	2018年
不良贷款比率	2.24	2.26
拨备覆盖率	162.63	153.10
核心一级资本充足率	10.56	8.61
一级资本充足率	10.56	8.61
资本充足率	15.04	13.28
流动性比率	28.28	41.65
流动性匹配率	113.53	102.37

### 三、资本构成及风险资产状况

单位：人民币万元

项目	2019年12月31日	2018年12月31日
<b>1.资本构成</b>		
核心一级资本净额	1,508,252.24	1,205,418.30

一级资本净额	1,508,252.24	1,205,418.30
二级资本	639,456.98	654,507.31
资本净额	2,147,709.22	1,859,925.61
<b>2.风险加权资产</b>		
信用风险加权资产	13,760,135.29	13,383,733.13
市场风险加权资产	131,226.25	132,268.50
操作风险加权资产	390,694.82	489,068.06
风险加权资产总额	14,282,056.36	14,005,069.69

#### 四、股东权益变动情况

单位：人民币万元

项目	2019年12月31日	2018年12月31日
所有者权益	1,532,581.13	1,229,173.42
其中：股本	909,868.68	575,867.35
资本公积	283,721.67	172,838.61
一般风险准备	220,793.27	245,188.96
盈余公积	75,367.51	70,605.92

## 第三章 管理层讨论与分析

### 一、总体经营情况分析

2019年，面对复杂严峻的经济金融形势，在市委、市政府的正确领导和监管部门的大力支持下，在新一届党委、董事会的带领下，全行上下团结一心，砥砺前行，以新发展理念统领转型发展，全面完成“增存款、降不良、强内控、促改革”阶段性目标，经营活力不断增强，业务结构持续优化，盈利能力明显改善。

截至2019年末，资产总额1,640.80亿元，比年初增加18.98亿元，增长1.17%；各项贷款852.34亿元，其中个人贷款占比提升至19.53%；各项存款1,106.15亿元，比年初增加165.05亿元，增长17.54%；个人存款较年初增长256.50亿元，增量位列全市第一位。

实现营业收入23.54亿元，同比增加6.34亿元，增长36.88%；利润总额5.41亿元，同比增加1.12亿元，增长26.04%；净利润4.76亿元，同比增加0.73亿元，增长18.25%。

通过定向募股方式引入六家国企股东，募集资金50亿元，资本实力、抗风险能力进一步增强。资本净额增至214.77亿元，资本充足率提升至15.04%，核心一级资本充足率提升至10.56%，拨备覆盖率162.63%，不良贷款率2.24%，主要监管指标处于合理区间。

## 二、主要业务运作情况

### （一）公司业务

报告期内，本行主动适应内外部形势变化，积极响应国家政策号召，坚守“服务中小微、服务三农发展、服务城乡居民”的目标客户定位，积极调整优化公司业务结构，大力支持中小微和民营企业，以金融科技为动力，推进公司业务专业化发展。

陆续推出“装修贷”“雏鹰贷”“瞪羚贷”等多款创新产品；用好政策红利，成功申请国开行天津分行4亿元支小转贷款额度，专项用于支持小微企业发展；搭建客户分层分类经营体系，做好“网格化”营销，推进战略客户、机构客户、供应链中小企业客户协同服务，从授信策略、产品策略、服务策略、资源配置等方面提升服务水平；完善客户经理评级定档管理制度，强化人员培训管理，提升赋能质效，以强有力的金融服务支持区域经济发展。

截至2019年末，全行对公日均存款525.62亿元，较年初增长30.36亿元；对公贷款余额685.84亿元，其中单户授信1000万元（含）以下小微贷款增速达到15.56%，户数较年初增长270户，较好完成“两增两控”目标。

### （二）零售业务

2019年，本行秉承“大零售”发展战略，以金融科技为动力，加快智慧银行建设，推动零售业务跨越式发展，在互联网渠道建设、个人资产、个人负债业务上取得较大突破。

截至2019年末，全行电子渠道交易替代率95.31%，连续三年



保持快速增长态势，三年累计提升40个百分点；持续推进拳头产品“滨聚付”为代表的线上线下支付生态圈建设工作，以支付为入口的综合获客平台初见成效，以支付业务搭载负债（滨聚赢）、资产（喵喵滨聚贷）业务综合营销的策略稳步推进。同时，在行业营销、场景营销和源头获客等方面积极探索发力，加快布局，分别与天津市社保局合作社保卡业务、与天津退伍军人事务局合作为退伍军人推出“拥军卡”、与天津北方演艺集团携手推出“文惠卡联名卡”。

个人资产业务围绕“增规模、提效率、控质量”的目标，通过自营和联合贷方式推进业务稳健较快发展。自营“滨银喵喵贷”普惠金融拓客平台自2019年初正式推广以来，凭借高效便捷的信贷使用体验迅速打开市场，平台持续获客能力凸显。同时，积极拓展互联网贷款业务渠道，以联合贷款业务为主，实现与互联网头部机构的合作。截至2019年末，个人贷款余额166.5亿元，较年初增长47.12亿元。

个人负债业务围绕“调结构、降成本、增规模”的目标，以提升储蓄规模为重点，通过线上线下联动，超额完成增存任务。网点阵地营销方面，积极开展存款积分兑换回馈和客荐客活动，为基础客群的增长提供资源和有力抓手；线上获客渠道方面，以流量平台合作为抓手吸引新客户，以开放平台为依托，加速打造以“存贷款平衡发展的互联网金融”为目标的互联网获客平台；产品方面，进一步研发和丰富面向不同客群的储蓄和结构性产品。

截至2019年末，个人负债总额683.57亿元，个人存款较年初增长256.50亿元，增量位列全市第一位。

### （三）国际业务

国际业务紧紧围绕服务实体经济这一主线，秉持“服务贸易供应链、银企携手跨境共赢”的理念，推进互联网+贸易融资产品研发，为重点战略客户提供定制化产品和精准服务，提高融资服务效率，降低客户运营成本，满足客户供应链全流程需求。2019年，“互联网+跨境供应链融资”产品贸易金融服务平台累计结算量达到2.22亿美元，其中国际信用证开立797笔，同比增长537.6%。同时，持续加强渠道建设，成功获批中国外汇交易中心外币交易资格，与境内外22家银行建立密押关系，出口客户结算量同比增长1119.22万美元。

### （四）资产管理业务

资产管理业务积极适应资管新规、理财新规等监管政策变化，推进转型发展，持续加强新产品研发，丰富产品种类，满足客户多样化投资需求，帮助客户实现财富保值增值。目前，本行净值型理财产品类型覆盖日开、半年开及年开型，实现每月均有定开产品发售或进入开放期；首次尝试偏权益混合类私募净值型产品，满足高净值客户理财需求；研发每日开放、封闭期后自动赎回的客户周期净值型产品，实现柜面天天有净值型产品销售的目标。

截至2019年末，存续保本理财产品共64期27.11亿元，存续非保本理财产品共36期23.75亿元，其中预期收益型理财12.66亿元，

净值型理财11.09亿元。

### （五）金融市场业务

报告期内，本行不断加大参与货币市场交易的广度和深度，努力提高主动负债能力，成功应对中小银行信用分层造成的流动性冲击。全年累计完成线上资金交易量1.17万亿元，同比增长7.07%，连续两年入围全国银行间拆借中心评选的“银行间本币市场交易300强”。截至2019年末，同业负债余额214.37亿元，占总负债比例降至14.41%，同业负债依赖度明显降低。通过业务联动，强化与同业机构的合作力度，丰富业务品种，拓展合作空间；同时，不断提升专业化经营管理水平，调整投资组合，优化投资结构，增加利率债持仓规模，规避信用风险。

## 三、风险因素及对策

### （一）全面风险管理体系

2019年，本行不断完善全面风险管理制度架构，提升全面风险管理能力。一是强化“大风控”定位，将信息科技委员会、特殊资产管理委员会、关联交易委员会、信用业务审批委员会并入经营管理层风险控制委员会，强化风险管理的统筹协调，进一步关注各类风险的关联性、交叉性、传染性。二是以“明确信贷政策、加强风险控制”为导向，制定覆盖信用风险、市场风险、流动性风险的风险限额方案，并持续进行监控，调整业务结构，有效减少业务发展对资本的占用，实现风险事前控制、量化管理、动态监测。三是开展风险偏好执行情况评估，对照风险管理目标和风险容忍度水平，评估资本管理、盈利情况、类别风险管理状

况及风险管理措施成效，强化风险偏好的严肃性。

## （二）信用风险管理

切实转变发展理念和发展方式，持续调整资产业务结构，完善贷前、贷中、贷后全流程风险预警传导机制，不断优化信贷流程。一是理顺业务流程。推进“合规银行”建设，围绕信贷流程再造，明确贷款“三查”标准，着力提高审批质量和效率，严控新增贷款质量。二是实施集团客户统一授信方案，规范集团客户授信的管理标准及流程，严格控制集团客户授信总额，强化集团客户管理。三是加强风险管理工具和系统建设，完善信用评级系统和预警系统，提升贷后管理水平和风险预警能力。四是进一步推进“三上收八集中”，实现天津区域对公、个人传统授信业务及全部同业投资业务、外埠地区对公及全部同业投资业务在总行集中放款操作，实现天津区域对公传统授信业务及全部同业投资业务由总行集中核保面签操作，实行标准化集中统一操作规程。五是推进信用业务“无纸化”、印章电子化及档案资料影像化，完成运营风险管理平台（一期）建设，传统运营风险控制将由依靠人工和事后处置转变为模型驱动主动预警，从源头遏制风险事件。换刻防伪印章和法定代表人名章，分步推进印控机一体化应用。六是在引入新产品、新技术或建立新机构前，在可行性研究中评估其可能对信用风险产生的影响。

通过上述举措，资产质量得到有效管控，新增资产质量明显改善，防范化解风险能力稳步提高。2019年末，本行不良贷款率

2.24%，较年初下降0.02个百分点。

### （三）市场风险管理

严格落实债券市场风险日监测和季度市场风险报告机制，持续关注本行持有债券的估值波动情况，并定期开展市场风险压力测试，市场风险总体可控，市场风险处于较低水平。2019年末，交易类债券投资余额21.53亿元，比年初减少2.35亿元；可供出售类债券投资余额5.55亿元，比年初减少1.15亿元；交易类债券市值重估收益2463.43万元，可供出售类债券市值重估影响权益576.32万元，两类账户债券投资市值重估收益共计3039.75万元。

### （四）操作风险管理

持续完善与业务性质、规模、复杂程度相适应的操作风险管理体系，最大限度降低操作风险事件发生的可能性和损失。一是制定《关键控制标准自我评估管理办法》《关键控制标准自我评估工作实施细则》，分层级组织梳理、制定支行、分行（中心支行）、总行层级关键控制标准自评的871条要求，搭建关键控制标准自我评估体系，持续筑牢一道防线，提高操作风险管理水平。二是按照“分工科学、充分协作、有效制衡、精简高效”的原则，开展制度流程梳理，持续提升“制度管人、流程管事”水平。优化部室职责和岗位职责，做到“岗责匹配”，严格落实重要岗位轮换、管理人员交流、强制休假、员工异常行为排查制度要求，并进行有效监督检查，确保落实到位。三是实现员工账户交易监测的常

态化，以反洗钱监测分析工作集中处理为契机，将员工身份信息纳入反洗钱系统，充分利用反洗钱系统工具，持续做好监测、分析、报告工作。

#### （五）流动性风险管理

加强流动性风险监测预警，有效控制期限错配风险，完善流动性风险应急预案，不断提高风险管控的针对性、有效性。一是持续加强日间头寸管理。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，加强对经营机构收付款预报和偏离度的绩效考核，有效保证备付金充足，提高资金使用效率。二是加强流动性风险监控。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，有效预警流动性风险，并提前做好融资安排。三是提高流动性风险应急处置能力。按季认真开展压力测试，根据压力测试结果，制定有针对性的管控措施，同时开展支付系统及流动性应急和业务系统切换演练，完善流动性应急预案和演练机制。四是积极探索开展行业互助合作机制，不断提升流动性保障水平。

2019 年末，本行流动性比例为 28.28%，流动性匹配率 113.53%，流动性风险总体可控。

#### （六）法律与合规风险管理

组织开展“梳理规章制度、完善流程框架、推进合规经营”专项整治工作，从组织架构、制度流程、管理系统、合规检查、合规考核、合规文化、案防管理等七个方面全面夯实内控合规管

理基础。一是坚持“精简高效、有效制衡”的原则，深化组织架构改革、厘清职责，建立了“分工科学、充分协作、有效制衡、精简高效”的组织构架体系。二是构建内控合规管理基础平台。聘请德勤咨询公司，梳理本行内控合规管理体系，建设内控合规管理系统。三是压实一道防线内控合规管理责任。在总行部室、分行、中心支行设置专（兼）职内控合规岗，与法律合规部建立联动机制，独立于业务流程，开展合规管理工作。四是营造良好的合规文化。建立客户经理常态化警示教育机制并按季度开展警示教育培训，编写违规案例并汇编成册，组织开展内控合规管理专项培训。五是推行干部员工年度“述职述廉述合规”制度，在年度述职中增加“述合规”的要求，在年度评先评优工作中增加合规标兵评选，大幅提高内控合规在绩效考核占比，对重大违规行为实行一票否决。六是加强案防管理，对往年案件进行梳理，挖掘根源，从后期制度、流程建设中进行深刻反思，落实案防工作管理机制，理顺各部门案防工作的管理职责与流程，推动提高案件防控水平。

### （七）信息科技风险管理

健全信息科技风险管理体系，促进信息科技健康发展。一是优化和改造信息系统。完成核心业务系统、综合理财平台的同城应用双活改造；推进核心系统业务主机（小型机）升级扩容及迁移工作；针对微银行、ESB系统面对高并发业务出现的系统瓶颈问题，制定优化方案，进一步优化系统架构。二是加强外包信息

安全管理，通过堡垒机技术实现主机访问控制和安全审计，通过网络准入、堡垒机和桌面管理系统三道防线对开发测试区域进行规范管理，严格控制权限，降低风险。三是组织开展业务系统切换及流动性应急演练，进一步提升本行业务连续性管理水平。四是赴广州、上海等地对本行非驻场外包商开展尽职调查、风险评估，强化对外包风险的把控。五是修订《信息科技风险管理办法》《业务连续性管理办法》《业务连续性计划》等信息科技风险管理纲领性制度文件，提高了制度的可操作性。

#### （八）声誉风险管理

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。一是提升主动管控意识。将舆情、信访和重大事项报告“三位一体”大声誉风险统筹管理，密切与网信办、金融局、国资委等单位联系，加强媒体合作，做到主动管理反应快、正面宣传力度大、防控负面舆情方向准。二是完善舆情监测、研判和处置工作机制，制定舆情应对工作预案，组织声誉风险应急演练，开展保密教育与制度培训，不断提升员工合规意识。三是加深与政府平台和主流媒体合作，在各主流媒体上发布信息近 70 篇，提升本行公信力；充分利用新媒体传播渠道，刊发本行信息报道近 450 篇，扩大本行影响力；独家冠名滨海农商银行杯耀舞扬威广场舞大赛，社会效应显著。

2019 年，本行稳妥处理各类舆情事件，未对本行造成重大声



誉影响。

#### （九）银行账簿利率风险管理

完善与央行利率政策、资金成本来源、支持实体经济相匹配的利率定价策略，保证短期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。一是及时调整负债端产品指导利率，审慎控制负债成本。二是结合同业市场水平，针对不同的客户群体及担保方式，定向调整贷款指导利率，不断提高贷款定价精细化水平。

本行采用重定价缺口分析法计量银行账簿利率风险。2019年末，人民币银行账户利率敏感性资产 1580.96 亿元，利率敏感性负债 1448.69 亿元，利率敏感性缺口为正值 132.27 亿元。在正缺口增加的趋势下，以 2019 年末利率敏感性资产负债情况为基础，当国债收益率曲线上移 250bp 时，经济价值变动损失最大值为 11.52 亿元，占一级资本的 7.62%，低于 15% 的监管关注值。

#### （十）反洗钱管理

切实落实反洗钱和反恐怖融资部署要求，以实现反洗钱系统成功切换、可疑交易报告后续控制、开展多层次员工培训等工作为重点，不断完善工作机制，反洗钱工作的合规性和洗钱风险管理的有效性进一步提升，合规风险和潜在被利用的洗钱风险整体较低。一是成功对接人行二代反洗钱系统，完成本行反洗钱新平台有关功能升级改造的开发、测试和试报送工作。二是实现反洗钱风险客户信息行内共享。将反洗钱监测发现的高风险客户信息

及有权机关查控信息，导入大数据和风险预警系统管理，加强反洗钱风险客户信息应用。三是通过网点上报和对关联账户资金监测分析，发现部分客户利用本行自助设备从事冒名开卡非法活动，及时下发冒名开户风险提示；监测发现并暂停可疑账户非柜面业务 103 户，切断了不法分子利用本行账户从事非法活动的渠道，有效防范了本行被利用的洗钱风险。

#### **四、企业文化和品牌管理**

报告期内，本行持续推进“让客户满意、让股东满意、让员工满意”的企业文化建设。深入开展“梳理规章制度、完善流程架构、推进合规经营”专项整治活动，强化“内控提升品质，合规创造价值”的理念，实现制度管人、流程管事，打造自觉的合规文化。加强职业操守建设，严格落实各项制度和行为规范，召开“不忘初心、牢记使命”主题教育暨庆祝建党 98 周年表彰大会，开展“在滨海、爱滨海、为滨海”系列爱岗敬业活动，全面营造干事创业氛围。加强“行”文化建设，强化“上下统一、贵在执行”的信念，狠抓执行力，开展不担当不作为专项整治工作，实现全行横纵向对接协同，确保总行各项部署有效落地。加强公益文化建设，创立“滨银·满天星”公益品牌，组建 1400 余人志愿者队伍，将公益融入到营销活动、客户服务、团队建设、品牌建设之中，为本行品牌注入人文精神和文化内涵。

强化品牌塑造和整合传播。拓宽宣传渠道，进一步加深与政府平台和主流媒体合作，加大宣传力度，重点宣传“本土银行”

“市属国有商业银行”的品牌定位，提高品牌知名度和美誉度。提升品牌体验，规范品牌形象，推行统一设计、统一制作，确保全行形象一致。持续加强文明单位和窗口建设，蓟州支行荣获国资系统文明单位、库尔勒支行荣获“天津市工人先锋号”。拓宽宣传思路，发起助力高考活动，开启“一起做好事儿”系列活动，组织营商环境讲座，亮相电视台粉丝节，组织拍摄“我和我的祖国”宣传片，围绕“成立 12 周年”主题展开系列宣传活动，由本行冠名的“耀舞扬威广场舞大赛”取得显著的社会效应。

## 五、分支机构基本情况

2019 年末，本行共有 104 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>		
自贸区分行	天津自贸试验区（空港经济区）西三道 158 号金融中心 1 号楼	7
滨海中心支行	天津经济技术开发区第二大街 33 号	19
滨海第一中心支行	天津市滨海新区汉沽南临医院路泰河新苑 6、7 号楼一经路 95 号	14
滨海第二中心支行	天津市滨海新区大港世纪大道 112 号	22
第一中心支行	天津市红桥区河北大街 123、125 号	6
第二中心支行	天津市和平区五大道街重庆道 8 号	6
第三中心支行	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	10
第四中心支行	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	7
第五中心支行	天津市武清区杨村泉旺路东侧 33 号	4
<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	8
<b>合计</b>		<b>104</b>

## 第四章 股份变动和主要股东持股情况

### 一、股份变动情况

2019年，本行通过定向募股方式引入本市六家国有股东，定向增发股份 3,340,013,360 股，募集资金 50 亿元，总股本增至 9,098,686,818 股。

### 二、股东情况

	2019年12月31日	2018年12月31日
法人股	9,075,311,558	5,735,298,198
自然人股	23,375,260	23,375,260
股本合计	9,098,686,818	5,758,673,458

报告期末，本行股东总数 175 户，共持有股份 9,098,686,818 股。其中，企业法人股东 25 户，共持有股份 9,075,311,558 股，持股比例为 99.74%；自然人股东 150 户，共持有股份 23,375,260 股，持股比例为 0.26%。

### 三、主要股东情况

截至报告期末，本行主要股东持股情况如下：

序号	股东名称	持股数量（股）	持股比例
1	天津能源投资集团有限公司	1,002,004,008	11.01%
2	天津市政投资有限公司	1,002,004,008	11.01%
3	天津滨海新区建设投资集团有限公司	572,000,000	6.29%
4	天津临港投资控股有限公司	572,000,000	6.29%

5	天津房地产集团有限公司	572,000,000	6.29%
6	天津恒达伟业投资有限公司	572,000,000	6.29%
7	天津航空有限责任公司	572,000,000	6.29%
8	广州市泽达棉麻纺织品有限公司	513,500,000	5.64%
9	天津市浩通物产有限公司	478,563,800	5.26%
10	国际金融公司	440,000,000	4.84%

## 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

#### 1、董事基本情况

姓名	性别	出生年份	职务
夏仁江	男	1965	董事长
韩泽县	男	1971	执行董事
乔志敏	男	1952	独立董事
朱 辉	女	1970	独立董事
戴金平	女	1965	独立董事
商俊明	男	1963	股权董事
马冀勋	男	1977	股权董事
成小云	男	1963	股权董事
李国垒	男	1960	股权董事
何建民	男	1971	股权董事
高玉辉	女	1949	股权董事

#### 2、监事基本情况

姓名	性别	出生年份	职务
靳立明	男	1964	监事长

汤东林	男	1960	外部监事
欧明刚	男	1967	外部监事
刘 荣	女	1971	外部监事
李盛凯	男	1978	职工监事
高用胜	男	1973	职工监事

### 3、高级管理人员基本情况

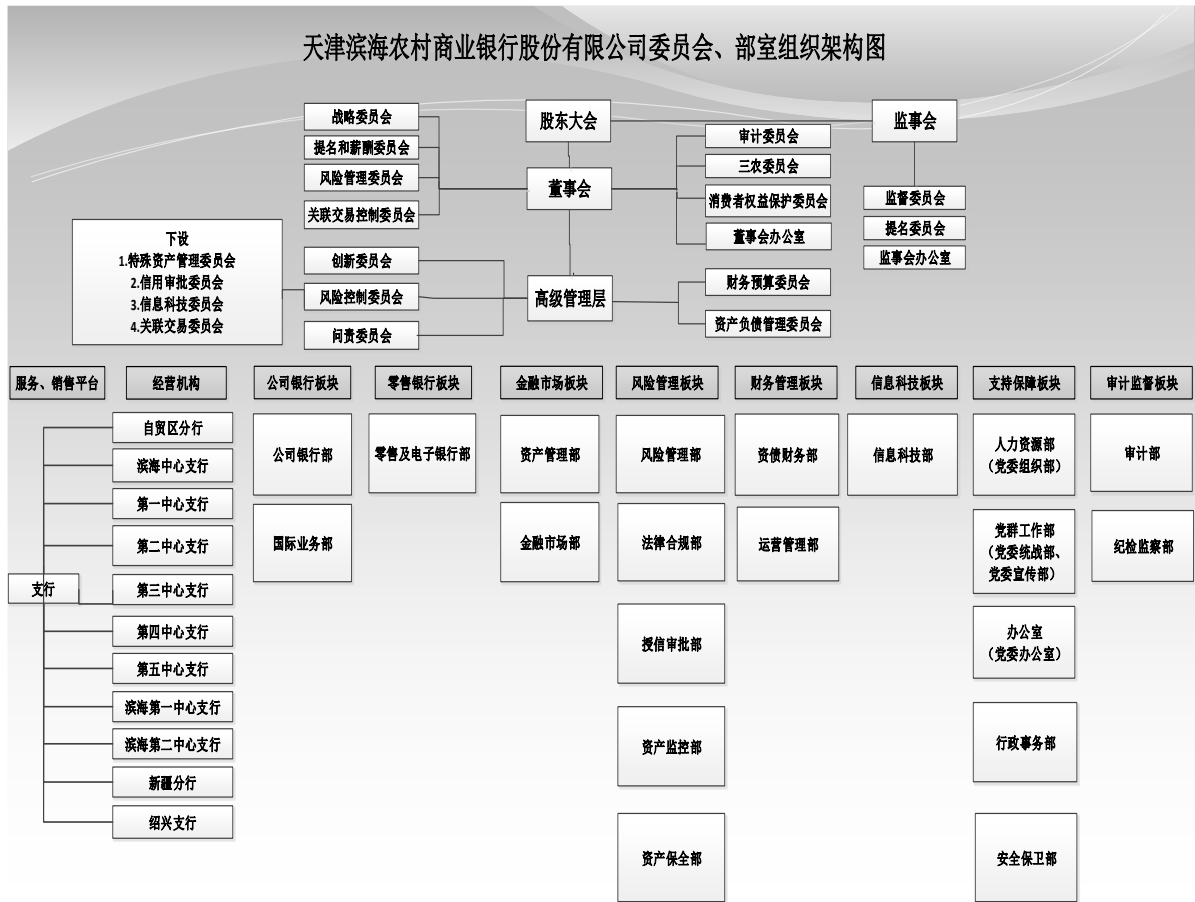
姓 名	性 别	出生年份	职 务
韩泽县	男	1971	行长
冯建民	男	1961	纪委书记
崔进宇	男	1973	副行长
董家祥	男	1965	副行长
谢 勇	男	1972	副行长
郭万刚	男	1969	首席信息官（行长助理级）
卢 辉	男	1972	行长助理

## 二、员工情况

截至 2019 年底，在岗员工 2478 人，设有博士后科研工作站，研究生以上学历员工占比 11.18%，本科及以上学历员工占比 89.3%，平均年龄 35.3 岁。



### 三、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，本行根据监管要求和发展的需要，持续加强公司治理制度建设，对《章程》《董事会议事规则》等公司治理制度进行了修订完善，规范了党委研究讨论的前置要求，推进党的领导与公司治理的有机融合，优化调整了各专业委员会职责和议事要求，提高决策效率和可操作性。

### 二、股东和股东大会

报告期内，本行根据有关法律法规和《章程》《股东大会议事规则》的规定，规范股东大会的召集、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，积极听取股东意见和建议，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）律师事务所对年度股东大会进行见证，并出具法律意见书。

报告期内，本行共召开4次股东大会，审议通过21项议案。

### 三、董事和董事会

报告期内，第三届董事会由11名董事构成，其中独立董事3名。董事会下设审计委员会、风险管理委员会（关联交易控制委

员会)、提名和薪酬委员会、战略委员会、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,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向董事会提出独立专业意见,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12次,审议通过议案77项;各专门委员会共召开会议34次,审议通过议案79项。

#### **四、监事和监事会**

报告期内,第三届监事会由6名监事组成,其中职工监事3名、外部监事3名。监事会下设提名委员会和监督委员会,委员会各由3名委员组成,主任委员均由外部监事担任。监事会及其各委员会认真履行监督职责,积极开展调研、检查和约谈访谈等专项工作,依法对董事会和高级管理层及其成员履职情况、财务活动、内部控制和风险管理等进行监督。

报告期内,监事会共召开会议6次,审议通过议案19项;各专门委员会共召开会议8次,审议通过议案17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、本行《章程》及董事会授权,组织开展经营管理活动,组织实施落实股东大会、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》、本行《章程》《信息披露管理办法》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，董事会不断深化组织架构改革，构建了分工科学、充分协作、有效制衡、精简高效的组织架构；组织开展制度全面清理及流程再造，梳理规范内控合规管理体系，建设内控合规管理系统及各项基础数据库；强化一二三道防线风险合规管理，健全内控合规队伍，组织一二三道防线协作联动检查，开展重点领域风险排查、信贷专项检查、“巩固治乱象成果，促进合规建设”检查、信贷档案检查、资金管理清查规范等，基本实现合规检查网点、业务、制度全覆盖，促进全行合规经营。

### 二、内部审计

2019年，本行秉承“以风险为导向、控制为主线、增值为目标”的内审工作理念，审查评价并督促改善业务经营、风险管理、内控合规和公司治理效果，紧盯主要风险领域和环节，促进完善制度、防御风险、稳健运行和提质增效。全年共完成各类审计项目56个，涉及信贷、同业及投资、信息科技、印章管理、员工行为、资金及账户管理等重点业务和环节，提出审计建议100条，审计发现问题的深度和广度进一步加大，审计作用充分发挥。完善问题整改机制，通过创新问题整改形式、利用非现场管理系统线上随时监督、及时通报重点审计工作及整改情况、开展问题整改“回头看”专项检查等措施，按照“有抓手”“有跟踪”“有路径”

“有整体”原则，抓好审计整改，推动对标整改、源头整改，提升审计效果。

## 第八章 社会责任

### 一、 三农金融服务情况

报告期内，本行深入贯彻乡村振兴战略，在坚持做好传统农业金融服务的基础上，加大对新型农业经营主体、农业科技等领域服务力度，持续提升农村金融服务手段和产品创新力度，陆续推出“农家院融资”、“蘑菇贷”等融资模式。截至报告期末，本行涉农贷款余额 85.55 亿元，较年初增加 1.4 亿元，其中普惠型涉农贷款余额达到 4.65 亿元，增速 2.64%，较好地完成了监管要求。本行支持农民专业合作社、农业产业化龙头企业、家庭农场等新型农业经营主体贷款余额达到 7.08 亿元，较年初增加 1.16 亿元，满足新型主体发展的资金需求，推进农村产业融合发展。

### 二、 绿色金融发展情况

发展绿色金融是本行长期坚持的信贷政策调整、信贷结构优化方向。本行不断推进信贷资源配置的优化调整，积极利用信贷杠杆对环保型企业提供资金支持，向符合国家产业政策和结构调整升级的行业投放信贷资源。截至报告期末，绿色信贷余额 14.23 亿元，较年初增长 1.08 亿，增速 8.22%，惠及绿色农业开发、垃圾处理及污染防治、节能环保、可再生能源及清洁能源、资源循环利用等多个领域。

### 三、 扶贫帮扶情况

报告期内，本行积极做好驻村帮扶工作，第三批驻村帮扶组派出 6 名驻村帮扶人员，帮扶蓟州区出头岭镇东李各庄村、李家仓村、西代甲庄村。按照三年帮扶总体规划方案，第三轮帮扶困难村计划投入 799 万，主要用于村级组织活动场所改造工程、道路硬化，农业设施建设、村庄环境美化、困难户慰问和专项扶贫项目（区统筹精准扶贫项目、食用菌大棚项目、光伏发电项目）。目前，已累计投入 688 万元，剩余计划资金 111 万元将于 2020 年底前投入完毕。此外，为加强东西部扶贫协作和对口支援，2019 年，本行向西部地区捐款 100 万元，助力打赢脱贫攻坚战。

#### **四、消费者权益保护情况**

2019 年，董事会高度重视金融消费者权益保护工作，成立专门的消费者权益保护委员会，以加强对消保工作的指导。按照“着重分析研究客户投诉，倒逼产品提升、流程再造、优化风控”的工作要求，重点做好服务监督和客户投诉分析工作，加大考核、惩处力度，促进行内多项产品功能提升和流程优化。同时，建立顺畅的消保工作外部沟通机制、客户快速小额补偿机制、客户投诉预警机制，推进消保宣传与营销获客相结合，基层人员消保意识和网点营销行为的规范化水平大幅提高。



## 第九章 财务报告

一、本行 2019 年度财务报告已经中审华会计师事务所进行审计，并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

2019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

资产	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	15,065,433,894.70	14,541,861,093.99
存放同业款项	七.2	4,404,947,413.99	3,331,977,653.02
贵金属			
拆出资金	七.3	2,012,000,000.00	3,700,000,000.00
交易性金融资产	七.4	2,177,060,569.43	2,384,203,950.00
衍生金融资产	七.5	1,933,300.00	4,916,157.18
买入返售金融资产	七.6	485,000,000.00	998,990,000.00
应收款项类金融资产	七.7	30,010,841,512.07	34,078,564,493.12
应收利息	七.8	1,821,815,593.18	1,013,616,114.42
发放贷款和垫款	七.9	82,086,536,783.67	84,021,862,683.82
可供出售金融资产	七.10	2,579,045,667.54	840,080,920.00
持有至到期投资	七.11	20,447,831,694.87	15,360,332,451.92
长期股权投资	七.12	383,925,848.93	173,405,794.94
投资性房地产			
固定资产	七.13	653,431,557.18	567,749,493.66
在建工程	七.14	14,914,036.93	107,966,508.96
固定资产清理			
无形资产	七.15	69,883,191.58	65,857,862.46
递延所得税资产	七.16	1,070,541,385.85	763,673,957.18
其他资产	七.17	794,707,399.04	227,178,340.26
<b>资产总计</b>		<b>164,079,849,848.96</b>	<b>162,182,237,474.93</b>

## 资产负债表(续)

2019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	七.18	1,540,000,000.00	3,318,550,000.00
同业及其他金融机构存放款项	七.19	8,864,986,637.42	27,639,179,099.80
拆入资金	七.20	1,419,000,000.00	5,144,966,240.88
交易性金融负债			
衍生金融负债	七.5	8,428,175.00	694,409.00
卖出回购金融资产款	七.21	10,511,590,000.00	3,535,070,138.90
吸收存款	七.22	111,244,388,174.02	94,245,491,082.63
应付职工薪酬	七.23	144,565,353.03	133,212,173.22
应交税费	七.24	256,663,180.77	65,673,979.66
应付利息	七.25	2,029,791,533.93	2,214,156,677.69
转贷款资金	七.26	100,000,000.00	
应付股利	七.27	43,848.00	43,848.00
应付债券	七.28	11,500,000,000.00	13,000,000,000.00
递延所得税负债	七.16	7,167,380.26	2,982,060.51
其他负债	七.29	1,127,414,218.09	590,483,542.55
<b>负债合计</b>		<b>148,754,038,500.52</b>	<b>149,890,503,252.84</b>
<b>股东权益:</b>			
实收资本(或股本)	七.30	9,098,686,818.00	5,758,673,458.00
国家资本		-	-
集体资本		-	-
法人资本		9,075,311,558.00	5,735,298,198.00
个人资本		23,375,260.00	23,375,260.00
外商资本		-	-
资本公积	七.31	2,837,216,667.73	1,728,386,127.50
减: 库存股			
盈余公积	七.32	753,675,106.50	706,059,246.83
一般风险准备	七.33	2,207,932,670.39	2,451,889,607.65
未分配利润	七.34	428,300,085.82	1,646,725,782.11
<b>股东权益合计</b>		<b>15,325,811,348.44</b>	<b>12,291,734,222.09</b>
<b>负债和股东权益总计</b>		<b>164,079,849,848.96</b>	<b>162,182,237,474.93</b>

## 利润表

利润表			
编制单位：天津滨海农村商业银行股份有限公司	2019年度	金额单位：人民币元	
项目	附注	本期发生额	上期发生额
一、营业收入		2,353,528,101.83	1,719,380,685.40
（一）利息净收入	七.35	2,662,817,472.70	1,634,917,781.84
利息收入	七.35	8,305,340,143.71	7,490,637,992.07
利息支出	七.35	5,642,522,671.01	5,855,720,210.23
（二）手续费及佣金净收入	七.36	-386,563,541.44	-6,760,724.01
手续费及佣金收入	七.36	68,254,212.64	125,301,289.77
手续费及佣金支出	七.36	454,817,754.08	132,062,013.78
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	七.37	48,011,861.27	-9,907,695.71
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
（四）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	七.38	18,139,386.43	90,487,525.20
（五）其他收入		11,122,922.87	10,643,798.08
汇兑收益（损失以“-”号填列）	七.39	7,904,970.89	8,500,473.69
其他业务收入	七.40	3,217,951.98	2,143,324.39
二、营业支出		1,853,197,437.64	1,340,094,858.23
（一）税金及附加	七.41	48,340,127.90	38,552,732.53
（二）业务及管理费	七.42	1,218,757,231.79	1,166,312,010.78
（三）资产减值损失或呆账损失（转回金额以“-”号填列）	七.43	464,002,566.86	103,510,200.60
（四）其他业务成本	七.40	122,097,511.09	31,719,914.32
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		500,330,664.19	379,285,827.17
加：营业外收入	七.44	42,057,005.53	51,768,744.80
减：营业外支出	七.44	1,629,617.95	2,002,429.53
四、利润总额（亏损以“-”号填列）		540,758,051.77	429,052,142.44
减：所得税费用	七.45	64,599,455.12	26,383,462.42
五、净利润（亏损以“-”号填列）		476,158,596.65	402,668,680.02
持续经营净利润		476,158,596.65	402,668,680.02
终止经营净利润		-	-
六、综合收益总额		476,158,596.65	402,668,680.02
七、每股收益：			
（一）基本每股收益（元）			
（二）稀释每股收益（元）			

## 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

2019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	22,139,958,848.29	13,084,345,223.57
向其他金融机构拆入资金净增加额	-	3,865,993,595.91
向其他金融机构拆出资金净减少额	1,670,000,000.00	-
收取利息的现金	6,694,804,755.01	7,273,558,031.46
收取手续费及佣金的现金	68,254,212.64	125,301,289.77
收到其他与经营活动有关的现金	16,999,145,107.36	16,630,907,960.98
经营活动现金流入小计	47,572,162,923.30	40,980,106,101.69
客户贷款及垫款净增加额	2,933,095,694.71	13,708,094,309.28
存放中央银行和同业款项净增加额	34,518,183,261.10	13,469,498,906.14
向其他金融机构拆入资金净减少额	3,725,966,240.88	-
向其他金融机构拆出资金净增加额	-	600,000,000.00
支付利息的现金	5,835,412,814.77	6,475,423,376.58
支付手续费及佣金的现金	422,032,849.91	132,062,013.78
支付给职工以及为职工支付的现金	860,013,445.92	844,415,050.18
支付的各项税费	529,751,449.01	293,572,651.65
支付其他与经营活动有关的现金	663,359,608.18	494,009,492.37
经营活动现金流出小计	49,487,815,364.48	36,017,075,799.98
经营活动产生的现金流量净额	-1,915,652,441.18	4,963,030,301.71
<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		
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	436,145.42	10,135.55
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	436,145.42	10,135.55
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	89,701,557.37	48,875,690.12
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	89,701,557.37	48,875,690.12
投资活动产生的现金流量净额	-89,265,411.95	-48,865,554.57
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
吸收投资收到的现金	5,000,000,000.00	
发行债券收到的现金		2,000,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	5,000,000,000.00	2,000,000,000.00
偿付债券利息支付的现金	2,184,900,000.00	3,200,550,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计	2,184,900,000.00	3,200,550,000.00
筹资活动产生的现金流量净额	2,815,100,000.00	-1,200,550,000.00
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	7,904,970.89	8,500,473.69
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	818,087,117.76	3,722,115,220.83
加：期初现金及现金等价物余额	11,097,662,867.62	7,375,547,646.79
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	<b>11,915,749,985.38</b>	<b>11,097,662,867.62</b>