

天津滨海农村商业银行股份有限公司

二〇一八年年度报告摘要



二〇一九年四月

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

二、法定代表人: 赵峰

董事会秘书: 韩泽县

联系地址: 天津自贸试验区(空港经济区)西三道158号金融
中心1号楼

电子信箱: bhbbodoffice@163.com

三、注册及办公地址: 天津自贸试验区(空港经济区)西道158 号金融中心1号楼

邮政编码: 300308

联系电话: 022-24896586

四、本行聘请的会计师事务所: 中审华会计师事务所(特殊普通 合伙)

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	2018年12月31日	2017年12月31日	增幅（%）
资产总额	16,218,223.75	15,820,222.85	2.52
贷款总额	8,724,968.24	7,306,471.24	19.41
负债总额	14,989,050.33	14,636,151.77	2.41
存款总额	9,410,969.71	9,078,807.20	3.66
所有者权益	1,229,173.42	1,184,071.08	3.81

注：存、贷款总额均为银保监口径数据。

二、主要监管指标

监管指标	2018年12月31日	2017年12月31日
不良贷款率（%）	2.26	2.29
拨备覆盖率（%）	153.10	176.57
核心一级资本充足率（%）	8.61	8.55
一级资本充足率（%）	8.61	8.55
资本充足率（%）	13.28	13.54
流动性比例（%）	41.65	46.78
流动性匹配率（%）	102.37	99.00

三、资本构成及风险资产状况

单位：人民币万元

项目	2018年12月31日	2017年12月31日
1.资本构成		
核心一级资本净额	1,205,418.30	1,163,381.61
一级资本净额	1,205,418.30	1,163,381.61
资本净额	1,859,925.61	1,841,767.60
2.风险加权资产		

信用风险加权资产	13,383,733.13	12,891,182.75
市场风险加权资产	132,268.50	153,589.13
操作风险加权资产	489,068.06	559,073.92
风险加权资产总额	14,005,069.69	13,603,845.80

四、股东权益变动情况

单位：人民币万元

项 目	2018年12月31日	2017年12月31日
股本	575,867.35	575,867.35
资本公积	172,539.14	172,539.14
其他综合收益	299.47	-1,350.74
一般风险准备	245,188.96	244,202.88
盈余公积	70,605.92	66,359.32
未分配利润	164,672.58	126,453.14
少数股东权益	0	0
合计	1,229,173.42	1,184,071.08

第三章 管理层讨论与分析

一、2018年工作回顾

(一) 总体经营情况分析

2018年，面对日益复杂的内外部形势，在总行党委、董事会的带领下，全行上下坚定信心、攻坚克难，持续推进“经营理念、业务结构、发展方式、发展动能”四大变革，坚决打好“回归本源、依法合规、防控风险”三大攻坚战，转型发展取得初步成效，经营活力不断增强，各项经营指标趋于向好。

2018年末，本行资产总额 1,621.82 亿元，比年初增加 39.80 亿元，增长 2.52%；贷款总额 872.50 亿元，比年初增加 141.85 亿元，增长 19.41%；负债总额 1,498.91 亿元，比年初增加 35.29 亿元，增长 2.41%；存款总额 941.10 亿元，比年初增加 33.22 亿元，增长 3.66%；实现利润总额 4.29 亿元，净利润 4.03 亿元。

2018年末，本行累计计提各项资产减值准备 38.47 亿元，拨备覆盖率 153.10%，资本充足率 13.28%，不良贷款率 2.26%，其他主要监管指标均处于合理区间。

2018年，本行在全国银行间债券市场通过簿记建档方式发行金融债券 20 亿元，票面利率 5.54%，期限为 3 年。

(二) 主要业务运作情况

1. 公司业务

报告期内，本行坚守“服务中小微、服务三农发展、服务城市

居民”的目标客户定位，积极响应国家政策号召，大力支持中小微、民营企业发展，以优质的金融服务助力区域实体经济发展。本行持续完善公司业务管理体制，推进公司业务转型，主要措施包括：搭建了对公营销管理体系，发挥上下联动实效，推动营销团队下沉支行，开展“网格化”营销；积极与第三方建立战略合作关系，搭建银政、银企、银园合作平台，拓宽业务渠道和获客渠道；调整考核导向，加大对三农、小微、民营等普惠金融业务考核激励，出台普惠金融授信业务尽职免责相关制度办法，通过正向激励和容错免责，引导和激励干部员工“愿做、敢做、会做”普惠金融业务；用足用好政策红利，以优惠利率为民营和小微企业提供低成本资金；加大业务创新力度，推出多款对公业务创新产品，大力推动“两权”抵押业务，为转型发展、服务实体经济提供有力载体。

截至 2018 年末，对公贷款 753.12 亿元，较年初增长 54.37 亿元。涉农贷款保持正增长，单户授信 1000 万元（含）以下小微企业贷款增速达到 46.51%，全面完成涉农、小微企业“两增两控”等各项监管指标。

2.零售业务

本行把零售业务作为优先重点发展的领域，积极推动零售业务创新转型，在个人负债、个人资产以及电子渠道上取得较大突破。负债业务方面，研发推出“月月赢”、“天天赢”、“滨增利”以及个人结构性存款等新型产品；创新推出“滨聚付”收单业务，新

增滨聚付商户9万余户，有效增加活期低成本存款沉淀；成立首家涉农金融服务工作站，探索客户下沉和低成本存款的有效途径；开展积分活动、主题营销等活动，吸揽新客户、维护存量客户，全面提升网点获客能力。报告期末，本行个人存款总额431.02亿元，较年初增长134.78亿元，增幅45.50%，个人存款增长额位居全市各银行机构第一位。个人资产业务方面，创新推出“菁英贷”、“公易贷”等新型个贷产品，加大自营贷款投放力度，深化拓展本地市场。2018年末，本行个人贷款余额118.26亿元，较年初增长87.2亿元，增幅280.75%，成为拉动贷款增长的重要增长点。电子渠道业务功能持续丰富，移动银行功能持续优化，实现传统银行服务向全面电子银行服务模式转型，报告期末，全行电子渠道交易替代率达到80.1%，较年初增长26.24个百分点。

3.国际业务

本行国际业务紧紧围绕服务实体经济本源这一主线，致力于“服务贸易供应链、银企携手跨境共赢”，充分发挥总部优势，在结算、融资、资金业务以及结构性组合产品上持续用力，为重点战略客户提供定制化产品和精准服务，满足客户供应链全流程需求。2018年，本行成功上线“互联网+跨境供应链融资”产品贸易金融服务平台，实现了自动开证、自动购汇、自动付汇和自动押汇，通过自动化处理和动态应急处理相结合，实现全流程风控，提高金融服务效率，降低客户运营成本，突破跨境金融的时间和空间限制。报告期内，本行持续加强渠道建设，与6家银行建立

衍生品交易对手，与境内外21家银行建立密押关系，新增7家国际业务网点，出口结算量同比增长153.5%。

4.金融市场业务

报告期内，本行广泛参与货币市场交易，积极开展融资业务，提高主动负债能力，通过扩大交易量促进业务的持续增长，全年累计完成线上资金交易量10911.38亿元，同比增长219.27%，保证了全行流动性的安全稳定。同时，不断提升专业化水平，研判把握市场趋势，积极稳妥开展债券投资业务，获取稳定收益。通过业务联动，加大与同业机构的合作力度，深化拓展合作空间。

（三）风险因素及对策

2018年，国内外经济金融环境复杂多变，银行业面临的经营风险上升，本行持续完善全面风险管理体系，加强合规和风险管理，强化制度约束、监督检查和问责处罚，积极妥善应对防范各类风险。

1.信用风险及对策

（1）信用风险计量方法

本行目前采用权重法计量信用风险加权资产，根据风险分类流程和认定标准，对各类资产进行分类和计提减值准备。

（2）信用风险管理目标、措施

本行信用风险管理立足于及时准确掌握资产质量风险状况，早识别、早预警、早发现、早处置，着力防范化解重点领域风险，着力完善风险应急处置机制，确保信用业务各项政策、制度、流

程等合规、健全、有效，确保信用风险管理能够全面覆盖各项业务的各个流程和环节，全面提升政策、制度的指导性和有效性。

2018年信用风险管理主要措施：

一是强化全面风险管理。完善风险管理组织架构，构建“一横一竖”全面风险管理体系，形成上下联动的矩阵式风控网络，强化重点领域风险管控。实施信用业务“三上收八集中”，上收授信、用信和下柜放款职能，统一授信标准，初步形成分层贷后模式。二是持续优化资产组合，稳步调整资产结构。围绕本行转型发展目标，制定信贷投放指导意见、行业授信政策与准入标准，明确审查审批标准，有序压降退出高风险行业和企业。三是加强风险监测与评估，强化重点领域和薄弱环节的风险排查监督。开展存量业务风险排查，建立各类潜在风险客户预警监测名单，定期跟踪客户风险化解情况，逐户明确管控措施，有效防控实质性风险。四是强化向不良资产要效益。由高级管理人员“挂牌督战”，运用多种手段最大限度保全债权。加强不良资产现金清收，持续加大对不良贷款责任人的处罚力度，对新增不良贷款及时进行审计问责。五是加强精细化管理。全面梳理公司及零售信贷业务风险点，对相关流程、环节的风控措施合理性及制度匹配等情况进行评估，建立问题整改清单，逐一落实整改。六是运用互联网思维，深化金融科技应用。建设大信贷系统和大数据风险预警系统等战略性科技项目，实现信贷操作线上化、流程化和移动化，有效提升风险识别、监测、处置能力。

报告期内，通过上述举措，本行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。

2.市场风险及对策

(1) 市场风险计量方法

本行采用标准法计量市场风险加权资产。

(2) 市场风险管理目标、措施

市场风险覆盖交易账户利率风险和汇率风险。本行使用基点价值和久期分析管理交易账户债券利率风险，使用敞口分析法管理汇率风险。目标是建立完善的市场风险管理政策和程序，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，确保市场风险总体可控，风险敞口低于监管要求。

2018年市场风险管理主要措施：

一是严格落实债券市场风险日监测和季度市场风险报告机制，持续关注持有债券的估值波动情况；二是定期进行全面市场风险压力测试，针对中美贸易摩擦，开展美元汇率专项压力测试，提高应对市场极端情况的能力；三是进一步规范债券投资流程，加强限额管理；四是制定、修订衍生产品业务风险管理制度，进一步完善市场风险管理制度体系。

(3) 市场风险状况

本行市场风险总体可控，交易账户债券市值重估损益有所增加。2018年末，交易账户债券市值重估损益为 9448.05 万元。汇

率风险方面，本行对外币资产负债的差额采取平盘对冲机制，外汇风险敞口较小。2018年末，外汇风险敞口为人民币651.47万元。

3.银行账簿利率风险及对策

(1) 银行账簿利率风险计量方法

本行采用重定价缺口分析法计量银行账簿利率风险。

(2) 银行账簿利率风险管理措施

一是制定《银行账簿利率风险管理实施方案》，规范管理流程；二是银行账簿利率风险管理系统模块投产使用，以利率敏感性缺口、净利息收入和市值为中心，提供静态和各种动态场景的净利息收入和市值报告，为利率风险管理提供技术支持；三是每月监测利率敏感度指标，每季度出具分析报告，不定期进行压力测试。

4.操作风险及对策

(1) 操作风险计量方法

本行采用基本指标法计量操作风险加权资产。

(2) 操作风险管理目标、措施

本行操作风险管理目标是构建与业务性质、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。

2018年操作风险管理主要措施：

一是完善操作风险管理制度体系。制定《操作风险管理政策》，

将操作风险管理贯穿经营管理各领域、各环节，制定《运营操作风险管理办法（试行）》《运营差错管理细则（试行）》等规章制度，规范重点条线操作风险管理。二是梳理公司及零售信贷业务的操作风险点，拟定相应的风控措施，对已有的风控措施的合理性、制度的匹配情况进行评估，形成问题清单，逐一落实整改；优化债券投资业务流程，强化债券投资风险限额管控，规范前中后台操作风险隔离；针对创新业务进一步完善风险评估机制。三是建立规章制度常态化评估清理机制。截至2018年末，本行现行制度共740个，能够满足目前的业务发展及内部管理需要。四是强化四项制度执行管理，2018年全行完成管理人员交流125人，重要岗位轮换602人，强制休假209人，亲属回避1人。

5.流动性风险及对策

（1）流动性风险管理目标、措施

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，保证及时满足本行资产、负债及表外业务引发的流动性需求和履行对外支付义务。

2018年流动性风险管理主要措施：

一是不断优化资产负债结构。拓展长期稳定负债及零售负债，促进负债来源多元化，增加储蓄存款及对公企业存款；同业存单逐步替换同业存款，期限更加灵活，流动性更高，增强核心存款

稳定性。资产端更加注重资产的流动性和质量，适时增持国债、政策性金融债等优质债券资产，压降应收款项类投资。二是加快资产负债管理系统建设，持续优化系统功能，实现资产负债管理系统日间头寸模块、流动性模块上线应用，提高资金使用效率和流动性管理精细化水平。三是增强主动负债的能力，拓宽资金来源渠道，不断提高负债稳定性，全年发行金融债20亿元。四是认真开展流动性风险压力测试，不断完善流动性风险应急预案，组织应急演练，提高流动性风险应急管理水平和。五是加强同业流动性互助合作，提升流动性保障机制。截至2018年末，流动性比例41.65%，流动性匹配率102.37%，均满足监管要求。

6.法律与合规风险及对策

本行法律与合规风险管理目标是建立有效的合规治理架构和管理机制，确保依法合规经营理念得到有效传导落实；密切关注外规变化，及时重检本行内控制度，确保内部制度与外部法律法规、监管规定一致，并得到有效贯彻执行。

2018年法律与合规风险管理主要措施：

一是强化依法合规管理。成立“加强依法合规经营”领导小组，制定《加强合规管理的实施方案》，初步建立合规经营的长效机制，明确合规管理三道防线，厘清合规管理职责；二是搭建合规风险检查体系，建立合规管理的常态化监督检查机制；三是建立合规专项问责考核机制，每季度对全行合规管理职责履行情况进行考核；四是加强合规培训，全年累计开展合规培训 180 余场，

累计培训 1.1 万人次；五是以深化整治银行业市场乱象为契机，突出问题导向，开展全面排查，列清单、定时限并逐一整改。

7. 信息科技风险及对策

(1) 信息科技风险管理目标及措施

信息科技风险管理目标是通过信息科技风险管理有效促进信息科技健康发展，在信息科技发展过程中，确保审慎合规，严格遵循法律法规，符合监管要求，完善信息科技风险管理体系，使重点领域和薄弱环节得到有效控制。

2018年信息科技风险管理主要措施：

一是加强信息科技风险管理“三道防线”的有效联动，组织开展科技风险联合信息安全检查和风险审计联合合规性审计检查等工作，进一步加强风险管理信息的共享，提高信息科技风险管理有效性；二是搭建信息科技风险评估指标框架并进行风险评估，进一步提高本行信息科技风险评估的科学性和有效性；三是开展业务影响分析工作，组织2次信息系统中断应急切换演练、1次桌面演练和1次灾备中心切换演练，进一步提升业务连续性管理水平；四是针对重要非现场外包服务商，组织开展现场尽职调查，提高外包风险管理力度；五是开展数据安全排查和生产交易系统安全自查，加强重点领域信息科技风险管理强度。

(2) 信息科技风险管理状况

2018年，本行信息科技治理体系进一步完善，信息科技运行总体平稳，信息安全和业务连续性管理不断加强，未发生信息科

技风险事件。

8.声誉风险及对策

本行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。

2018年声誉风险管理主要措施：

一是建章立制，完善声誉风险处理流程，修订《声誉风险管理办法》《舆情管理及应对工作预案》等制度，强化“合规操作、预防为先”的理念，开展声誉风险日常管理工作，强化基层单位在矛盾化解中的主体责任，把声誉事件化解在萌芽状态。二是强化舆情监测和应对管理。强化 7*24 小时舆情监测，确保舆情能够第一时间发现，第一时间报告，第一时间化解。三是建立队伍、专设团队、培养人才、专业运作，建立网络评论员和通讯员队伍，定期组织舆情引导演练，增强网评员舆情引导意识。四是利用好“两微一网”等自主发声平台，发挥“两微一网”新媒体矩阵宣传作用，联动发布信息，提升本行形象。报告期末，官方微信公众号粉丝较年初增长了 7 万余人，初步形成“企业文化展示+延伸营销服务”平台；与全市主流媒体加强合作，加大宣传力度，提高区域影响力和知名度。五是建立预案—培训—演练的长效管理机制，动态更新突发事件应急预案，形成总预案和专项预案类别齐全、各部门职责清晰、配合默契的工作机制。

二、2018 年获奖情况

2018年，本行荣获2018年度银行间本币市场交易300强和2018年度银行间本币市场最佳进步奖，荣获中国银行业协会公布的2018年度中国银行业100强，本行位于第94位。

三、分支机构基本情况

2018年末，本行共有103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		
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	5
第二中心支行	天津市和平区五大道街重庆道8号	5
第三中心支行	天津市河西区小围堤道25号增1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
梅江绥江道支行	天津市河西区白云山路与绥江道交口川水园公建1-川水园1号底商	1
浙江省		
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
新疆维吾尔自治区		
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
合计		103

第四章 股份变动和主要股东持股情况

一、股份变动情况

报告期末，本行股份总数 5,758,673,458 股，报告期内未发生变动。

二、股东情况

	2018年12月31日	2017年12月31日
法人股	5,735,298,198	5,735,298,198
自然人股	23,375,260	23,375,260
股本合计	5,758,673,458	5,758,673,458

报告期末，本行股东总数 169 户，共持有本行股份 5,758,673,458 股。企业法人股东 19 户，共持有本行股份 5,735,298,198 股，持股比例为 99.59%；自然人股东 150 户，共持有本行股份 23,375,260 股，持股比例为 0.41%。

三、主要股东情况

报告期内，本行主要股东持股情况未发生变动。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	天津滨海新区建设投资集团有限公司	572,000,000	9.93%
2	天津临港投资控股有限公司	572,000,000	9.93%
3	天津房地产集团有限公司	572,000,000	9.93%
4	天津恒达伟业投资有限公司	572,000,000	9.93%
5	天津航空有限责任公司	572,000,000	9.93%
6	广州市泽达棉麻纺织品有限公司	513,500,000	8.92%

7	天津市浩通物产有限公司	478,563,800	8.31%
8	国际金融公司	440,000,000	7.64%
9	天津市宁发集团有限公司	377,520,000	6.56%
10	天津金耀集团有限公司	330,000,000	5.73%
11	宁波天亚实业投资有限公司	314,600,000	5.46%

第五章 董事、监事、高级管理人员和员工情况

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
赵 峰	男	1962	董事长	-
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	-
赵国栋	男	1979	独立董事	-
商俊明	男	1963	董事	天津滨海新区建设投资集团有限公司
马冀勋	男	1977	董事	天津临港投资控股有限公司
成小云	男	1963	董事	天津航空有限责任公司
李国垒	男	1960	董事	天津房地产集团有限公司
何建民	男	1971	董事	天津恒达伟业投资有限公司
高玉辉	女	1949	董事	国际金融公司
张同生	男	1952	董事	天津市宁发集团有限公司

2、监事基本情况

姓名	性别	出生年份	职务	推荐股东
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	副行长（代为履行行长职责）、董事会秘书
冯建民	男	1961	纪委书记
董家祥	男	1965	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

注：截至披露日前，董事会已聘韩泽县担任本行行长，行长任职资格正在履行监管审批程序；董事会另聘崔进宇、谢勇担任本行副行长，任职资格待履行监管审批程序。

（二）董事在股东单位的任职情况

姓名	任职股东单位	职务
商俊明	天津滨海新区建设投资集团有限公司	副总会计师 兼财务部经理
马冀勋	天津临港投资控股有限公司	副总经理
李国垒	天津房地产集团有限公司	投资管理部部长

何建民	天津恒达伟业投资有限公司	董事长
张同生	天津市宁发集团有限公司	董事长兼总经理

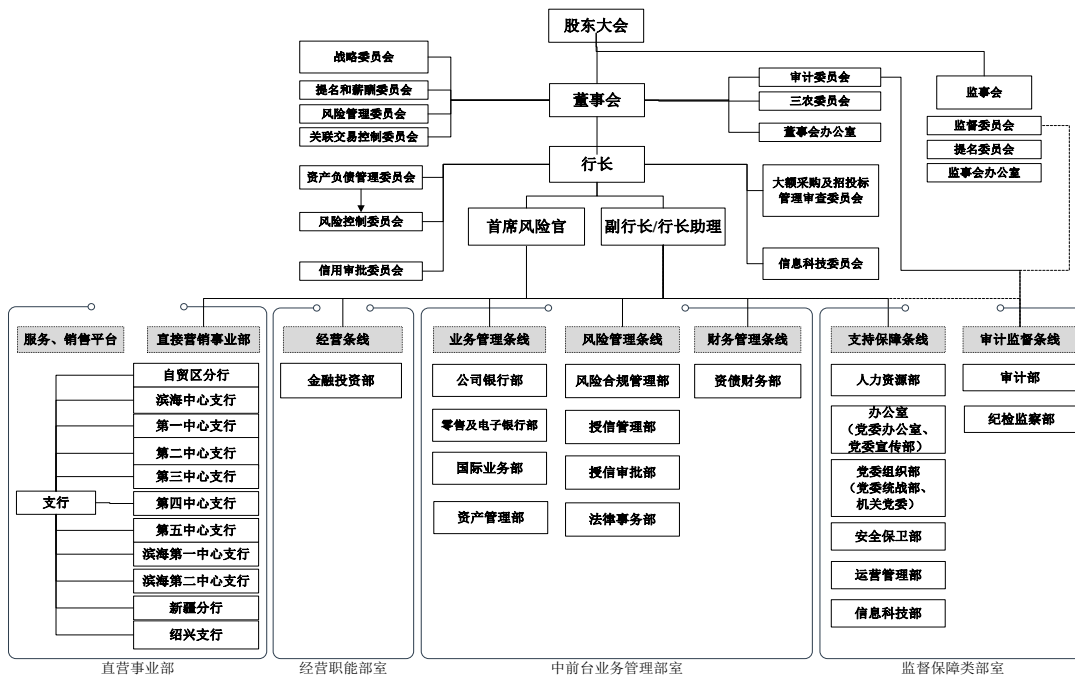
注：本行其他董事、监事在股东单位无任何任职。

二、员工情况

截至报告期末，全行总人数 2484 人，平均年龄为 35 岁，本科及以上学历 2184 人，占总人数的 87.9%。

三、组织架构图

天津滨海农村商业银行股份有限公司组织架构图



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、股东大会

报告期内，本行召开1次股东大会，审议通过11项议案。会议的召集、召开均严格按照《公司法》《章程》规定的程序和要求进行。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。

二、董事会

报告期内，本行共召开董事会会议10次，共审议通过议案86项；召开专门委员会会议27次，共审议通过议案86项。董事会各专门委员会充分发挥专业优势，在战略管理、人事调整、风险管理、关联交易、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。

三、监事会

报告期内，监事会共召开会议6次，审议形成决议21项；各专门委员会共召开会议7次，审议形成13项决议。监事会及各专门委员会认真履行监督职责，积极开展调研、检查和履职访谈等专项工作，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。

第七章 内部审计和内部控制

一、内部审计情况

报告期内，本行不断加大内审工作力度，扩大审计覆盖面，共开展各类审计项目 133 个，审计范围涉及授信、营业网点内控、零售、财务费用、风险管理、信息科技等重点领域，着重加强对新疆分行、绍兴支行等异地分支机构的监督指导，较好地发挥了风险防范第三道防线作用。

二、内部控制情况

报告期内，本行持续加强内控制度建设，全年新增和修订制度 169 个。截至报告期末，本行现行制度 740 个，涵盖公司治理、党建纪检、风险管理、信用业务、财务会计、国际业务、理财投资、基金保险、法律合规、安全保卫、人力资源、审计监督等各个方面，基本能够满足业务发展及内部管理需要。

在加强制度建设的同时，本行不断加强制度执行的刚性约束，进一步完善处理处罚的机制、流程和标准，修订《员工违规违纪行为责任追究办法》，补充违规违纪的情形，成立总行问责委员会，实现问责集中管理和有力监督制约。通过加大处罚问责力度等一系列举措，切实增强全员的合规意识，做到敬畏制度、规范行为、严守底线。

第八章 社会责任

一、服务民营、小微企业情况

报告期内，本行认真履行自身承担的政治责任、经济责任和社会责任，将服务实体经济与自身转型相结合，积极响应国家政策号召，采取有力措施大力支持小微、民营企业发展，持续提升普惠金融服务水平。主要措施包括：完善考核激励机制，发挥绩效考核“指挥棒”作用，逐步提高对小微业务的绩效考核占比权重，细化小微贷款余额和户数任务指标，在业务费用配置中，单设小微业务营销奖励，实施差异化考核利润和薪酬；出台小微企业授信尽职免责制度，制定并正式下发《小微企业、三农和普惠金融授信业务尽职免责实施细则（试行）》，对尽职免责制度所适用的范围、各岗位人员减免责情形以及尽职免责工作流程等内容进行明确规定，进一步释放营销人员“想做、敢做”小微业务的积极性；多措并举降低小微企业整体融资成本，用足用好再贷款再贴现低成本货币政策融资工具，定向支持小微企业信贷需求，对于风险可控、资质优良的小微企业，尽量给予优惠定价政策；丰富产品体系，构建强有力的小微金融服务载体，创新推出微易贷、“税e贷”、科创贷等小微信贷产品，全方位满足民营、小微企业的多样融资需求。

2018年末，本行小微企业贷款余额340.66亿元，较年初增长64.86亿元；民营企业贷款余额338.12亿元，较年初增长9.94亿元。

二、三农金融服务情况

本行始终坚守农商行服务三农的市场定位，持续加大信贷资源倾

斜力度，多措并举推动涉农业务发展，在服务传统农业基础上，进一步加强对新型农业的支持力度，助力农业科技进步。持续提升农村金融服务手段和产品创新力度，遵循差异化定价原则，优先为涉农客户给予优惠定价，切实降低涉农优质企业的贷款成本；加大新产品研发力度，推出“农户光伏贷”等涉农特色产品；以推动“两权”抵押贷款试点工作为契机，给予“两权”抵押贷款全方面的政策支持，改变当前涉农贷款普遍采用传统担保方式的现状。

2018年末，本行涉农贷款余额 84.15 亿元，较年初增长 2.61 亿元，实现涉农贷款保持正增长的监管要求。

三、绿色金融发展情况

发展绿色金融，实施可持续发展战略是本行长期坚持的信贷政策调整、信贷结构优化的方向。按照监管部门强化绿色信贷的要求，本行不断推进信贷资源配置的优化调整，积极利用信贷杠杆向绿色农业开发、垃圾处理及污染防治、节能环保、可再生能源及清洁能源、农村及城市水项目等领域提供更多的资金支持，向符合国家产业政策和结构调整升级的行业倾斜信贷资源，积极发展绿色金融。2018年末，本行绿色信贷贷款余额 11.60 亿元。

四、金融消费者权益保护情况

2018年，本行继续秉承“以客户为中心”的经营理念，全力提升金融服务质量，切实履行消费者权益保护主体责任，将金融消费者权益保护工作理念充分融入内部管理、企业文化和社会责任建设中，用心打造尊重客户、勇担责任的良好社会形象。为将消费者权益保护工作

落到实处，本行持续完备制度体系，完善各项规定流程，落实产品准入、准出消保审核机制，从源头对产品和服务进行把控；不断夯实基础工作，加强全员培训、强化公益宣传、完善投诉管理，提高金融消费者投诉处理质量和效率；深化消保工作监督考评机制，规范专区双录和移动银行操作管理，切实保障消费者知情权，提升客户体验，形成具有本行特色的消费者权益保护文化，为共建和谐、安全、稳定、绿色的金融环境做出积极贡献。

第九章 财务报告

一、本行 2018 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）

附件

资 产 负 债 表		
2018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	期末余额	期初余额
资产：		
现金及存放中央银行款项	14,541,861,093.99	16,561,604,147.06
存放同业款项	3,331,977,653.02	5,666,031,807.39
贵金属		
拆出资金	3,700,000,000.00	3,100,000,000.00
交易性金融资产	2,384,203,950.00	2,690,800,484.40
衍生金融资产	4,916,157.18	
买入返售金融资产	998,990,000.00	3,230,192,000.00
应收款项类金融资产	34,078,564,493.12	42,397,052,382.25
应收利息	1,013,616,114.42	796,715,170.13
发放贷款和垫款	84,021,862,683.82	70,011,823,461.13
可供出售金融资产	840,080,920.00	1,830,159,780.00
持有至到期投资	15,360,332,451.92	9,919,395,530.15
长期股权投资	173,405,794.94	182,214,790.65
投资性房地产		
固定资产	567,749,493.66	438,439,955.11
在建工程	107,966,508.96	304,519,879.78
固定资产清理		
无形资产	65,857,862.46	31,894,797.27
递延所得税资产	763,673,957.18	792,576,061.56
其他资产	227,178,340.26	248,808,283.02
资产总计	162,182,237,474.93	158,202,228,529.90

资产负债表（续）

2018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	期末余额	期初余额
负债：		
向中央银行借款	3,318,550,000.00	-
同业及其他金融机构存放款项	27,639,179,099.80	35,502,971,084.17
拆入资金	5,144,966,240.88	1,278,972,644.97
交易性金融负债		
衍生金融负债	694,409.00	
卖出回购金融资产款	3,535,070,138.90	1,100,000,000.00
吸收存款	94,245,491,082.63	91,532,698,823.92
应付职工薪酬	133,212,173.22	136,121,830.92
应交税费	65,673,979.66	79,865,152.67
应付利息	2,214,156,677.69	2,833,859,844.04
预计负债		
应付股利	43,848.00	43,848.00
应付债券	13,000,000,000.00	13,500,000,000.00
递延所得税负债	2,982,060.51	-
其他负债	590,483,542.55	396,984,475.79
负债合计	149,890,503,252.84	146,361,517,704.48
股东权益：		
实收资本（或股本）	5,758,673,458.00	5,758,673,458.00
国家资本	-	-
集体资本	-	-
法人资本	5,735,298,198.00	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	1,725,391,390.69	1,725,391,390.69
减：库存股		
其他综合收益	2,994,736.81	-13,507,370.58
盈余公积	706,059,246.83	663,593,200.24
一般风险准备	2,451,889,607.65	2,442,028,784.33
未分配利润	1,646,725,782.11	1,264,531,362.74
股东权益合计	12,291,734,222.09	11,840,710,825.42
负债和股东权益总计	162,182,237,474.93	158,202,228,529.90

利 润 表

编制单位：天津滨海农村商业银行股份有限公司	2018年度	金额单位：人民币元
项目	本期发生额	上期发生额
一、营业收入	1,719,380,685.40	2,122,405,777.78
（一）利息净收入	1,634,917,781.84	2,036,277,682.03
利息收入	7,490,637,992.07	6,952,154,599.11
利息支出	5,855,720,210.23	4,915,876,917.08
（二）手续费及佣金净收入	-6,760,724.01	179,067,057.71
手续费及佣金收入	125,301,289.77	227,396,441.75
手续费及佣金支出	132,062,013.78	48,329,384.04
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	-9,907,695.71	-17,311,100.24
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）	90,487,525.20	-85,614,785.60
（五）其他收入	10,643,798.08	9,986,923.88
汇兑收益（损失以“-”号填列）	8,500,473.69	7,709,033.50
其他业务收入	2,143,324.39	2,277,890.38
二、营业支出	1,340,094,858.23	1,409,759,152.57
（一）税金及附加	38,552,732.53	36,910,985.81
（二）业务及管理费	1,166,312,010.78	1,149,366,071.98
（三）资产减值损失或呆账损失（转回金额以“-”号填列）	103,510,200.60	209,156,763.59
（四）其他业务成本	31,719,914.32	14,325,331.19
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	379,285,827.17	712,646,625.21
加：营业外收入	51,768,744.80	65,459,136.54
减：营业外支出	2,002,429.53	162,966,059.87
四、利润总额（亏损以“-”号填列）	429,052,142.44	615,139,701.88
减：所得税费用	26,383,462.42	111,303,524.64
五、净利润（亏损以“-”号填列）	402,668,680.02	503,836,177.24
持续经营净利润	402,668,680.02	503,836,177.24
终止经营净利润	-	-
六、其他综合收益的税后净额	16,502,107.39	-3,743,661.92
（一）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		
（二）将重分类进损益的其他综合收益	16,502,107.39	-3,743,661.92
1.权益法下可转损益的其他综合收益		
2.可供出售金融资产公允价值变动损益	16,502,107.39	-3,743,661.92
3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		
4.现金流量套期损益的有效部分		
5.外币财务报表折算差额		
6.其他		
七、综合收益总额	419,170,787.41	500,092,515.32
八、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	2018年度	金额单位：人民币元
项目	本期发生额	上期发生额
一、经营活动产生的现金流量：		
客户存款和同业存放款项净增加额	13,084,345,223.57	19,565,409,319.38
向其他金融机构拆入资金净增加额	3,865,993,595.91	298,349,310.60
向其他金融机构拆出资金净减少额	-	-
收取利息的现金	7,273,558,031.46	7,178,857,606.62
收取手续费及佣金的现金	125,301,289.77	227,396,441.75
收到其他与经营活动有关的现金	16,630,907,960.98	1,675,142,771.92
经营活动现金流入小计	40,980,106,101.69	28,945,155,450.27
客户贷款及垫款净增加额	13,708,094,309.28	9,300,586,802.76
存放中央银行和同业款项净增加额	13,469,498,906.14	7,909,852,436.37
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	600,000,000.00	2,700,000,000.00
支付利息的现金	6,475,423,376.58	4,155,763,157.89
支付手续费及佣金的现金	132,062,013.78	48,329,384.04
支付给职工以及为职工支付的现金	844,415,050.18	842,419,485.69
支付的各项税费	293,572,651.65	454,641,757.76
支付其他与经营活动有关的现金	494,009,492.37	13,337,793,280.02
经营活动现金流出小计	36,017,075,799.98	38,749,386,304.53
经营活动产生的现金流量净额	4,963,030,301.71	-9,804,230,854.26
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金		
取得投资收益收到的现金		21,500,000.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	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	10,135.55	21,500,000.00
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	48,875,690.12	64,506,653.19
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	48,875,690.12	64,506,653.19
投资活动产生的现金流量净额	-48,865,554.57	-43,006,653.19
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		
发行债券收到的现金	2,000,000,000.00	6,000,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	2,000,000,000.00	6,000,000,000.00
偿付债券利息支付的现金	3,200,550,000.00	508,235,479.46
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		52,800,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计	3,200,550,000.00	561,035,479.46
筹资活动产生的现金流量净额	-1,200,550,000.00	5,438,964,520.54
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	8,500,473.69	7,709,033.50
五、现金及现金等价物净增加额	3,722,115,220.83	-4,400,563,953.41
加：期初现金及现金等价物余额	7,375,547,646.79	11,776,111,600.20
六、期末现金及现金等价物余额	11,097,662,867.62	7,375,547,646.79