

天津滨海农村商业银行股份有限公司
二〇二五年年度报告摘要



二〇二六年四月

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	- 6 -
第四章 股份变动和主要股东持股情况	- 30 -
第五章 董事、监事及高级管理人员基本情况	- 32 -
第六章 公司治理	- 39 -
第七章 内部控制和内部审计	- 42 -
第八章 社会责任	- 45 -
第九章 重要事项	- 53 -
第十章 财务报告	- 54 -

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：白新宇

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

官方网站：www.tjbhb.com

客服电话：022-96156

四、2025年获奖情况

1.根据英国《银行家》杂志发布的“2025 年全球银行 1000 强”榜单，本行全球排名 388 名，国内排名 83 名，农商银行排名 15 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.荣获中国内部审计协会国家级“典型实践案例”；

4.荣获中共天津市委组织部“天津市扶持经济薄弱村发展工作先进集体”；

5.荣获天津市人社局、市总工会等单位评选的“天津市市级劳动关系和谐企业”；

6.荣获 21 世纪经济报道“年度优秀绿色金融机构”；

7.荣获中国银行业协会“中国银行业保障民生好新闻”；

8.荣获华夏时报社“年度社区适老服务典型案例”；

9.荣获全国地方金融论坛“十佳科技赋能转型银行”；

10.荣获金融界“杰出高质量发展典范奖”。

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	2025年12月31日
资产总额	30,436,015.62
贷款总额	18,074,891.58
负债总额	28,532,319.91
存款总额	24,136,042.34
所有者权益	1,903,695.71

注：存、贷款总额均为金融监管口径数据。

二、经营业绩

单位：人民币万元

项目	2025年
营业收入	468,471.95
利润总额	90,618.13
净利润	78,751.29

三、主要监管指标

单位：%

监管指标	2025年12月31日
不良贷款率	2.15
贷款拨备率	2.91

监管指标	2025年12月31日
拨备覆盖率	135.41
成本收入比	33.75
净息差	1.54
杠杆率	7.24
单一客户贷款集中度	9.67
流动性比率	124.29
净稳定资金比例	124.11
核心负债依存度	69.39
流动性匹配率	133.51

四、资本充足率情况

单位：人民币万元、%

项目	2025年12月31日
资本构成	
核心一级资本净额	1,835,585.36
一级资本净额	2,393,585.36
二级资本	120,000
资本净额	2,513,585.36
风险加权资产	
信用风险加权资产	20,228,259.28
市场风险加权资产	3,120.47
操作风险加权资产	750,426.92
风险加权资产总额	20,981,806.68

项目	2025年12月31日
资本充足率	
资本充足率	11.98
一级资本充足率	11.41
核心一级资本充足率	8.75

第三章 管理层讨论与分析

一、总体经营情况分析

2025年，在市委、市政府坚强领导下，在主管部门和监管部门关心支持下，全行上下砥砺奋进、攻坚克难，积极应对宏观环境复杂、同业竞争加剧及业务结构调整等内外部挑战，全力推进“增存款、降不良、调结构、创效益、强内控、促改革”六项工作任务，超额完成主管部门、监管部门下达的各项年度考核指标，以自身工作的确定性有力应对了外部环境的不确定性，交出了一份稳中有进、进中趋优的高质量发展答卷，实现“十四五”圆满收官。

截至2025年末，全行资产总额突破3000亿元大关，达到3043.60亿元，比上年末增加168.15亿元，增幅5.85%；各项贷款（含贴现）余额1807.49亿元，比上年末增加101.42亿元，增幅5.94%；各项存款余额2413.60亿元，比上年末增加127.20亿元，增幅5.56%；净息差达到1.54%，优于同业平均水平。

经营效益不断攀升，营业收入、拨备前利润连续4年保持两位数增长，全年实现营业收入46.85亿元，同比增加7.02亿元，增幅17.63%；拨备前利润总额30.33亿元，同比增加6.29亿元，增幅26.18%；净利润7.88亿元，同比增加1.78亿元，增幅29.20%；成本收入比降至33.75%，优于同业平均水平。全年纳税超过10亿元，达到10.42亿元，为全市经济发展提供坚实支撑。

截至2025年末，流动性比例124.29%，流动性匹配率133.51%，

流动性覆盖率 329.75%，均优于监管要求；不良贷款余额、不良贷款率实现“双降”。

二、主要业务运作情况

营销条线以“公私联动”为核心，全力打造“一体两翼”对公业务板块和“全口径财富管理”零售业务板块，通过“总分联动、上下联动、前后联动”，切实发挥敏捷高效优势，实现业务高质量发展。

（一）“一体两翼”对公业务板块

1. 公司业务

紧跟国家政策导向，聚焦做好金融“五篇大文章”等重点领域，持续完善工作机制、强化营销推动、探索创新模式，实现公司业务增规模、优结构。一是持续深耕本地市场。与滨海新区政府、市工信局、经开区市场监管局等建立战略合作，与外部基金公司、专业机构达成合作，并积极参加民洽会、房交会、村跑、金融走进滨海新区、走进乡村振兴等多场重大活动，进一步拓宽获客渠道和服务模式。二是探索推动特色业务落地。结合政策导向和客户需求，为客户量身定做特色业务模式，成功推动落地京津冀地区首单“转型金融+碳足迹挂钩”双认证贷款、天津市首笔商业秘密融资贷款以及行内首批投贷联动业务，成为全市生物医药潜在独角兽企业最大授信行，为全国最大双膜法海水淡化工程提供信贷支持，为养老金融代表性企业提供金融服务，构建不同层次的养老金融服务生态。三是深化推动业务结构调整。组织开展低成本存款专项营销、单户 5000 万元以下贷款专项营销等活动，随行就市对存贷款业务定价进行调

整，加大对财国库银、农民工工资监管、养老机构预收费资金监管等业务资质营销推广，确保在推动业务规模平稳增长的同时有序实现业务结构优化调整。

报告期末，对公贷款余额 1750.84 亿元，比上年末增加 106.16 亿元；对公存款余额 714.01 亿元，比上年末增加 93.56 亿元。

2.小微金融业务

牢牢把握金融工作的政治性和人民性，坚持支农支小定位，全力实现小微金融服务“保量、提质、稳价、优结构”目标。一是健全多层次组织体系，制定 2025 年小微企业金融服务工作方案，推动小微企业贷款增量、扩面、提质、增效。二是用足用好人民银行天津分行支农支小再贷款政策资金，深化与国开行、进出口银行转贷款合作，为小微实体经济争取更多低成本资金来源。三是制定普惠金融业务授信政策，明确全行普惠小微业务发展方向，指导全行小微信贷投放。四是迭代升级“科创贷”产品，产品支持纯信用及投贷联动模式，最高授信额可达 3000 万元，契合新质生产力发展方向。五是完善产品体系，初步形成以灵活敏捷“微易贷”、线上数智“普惠 e 贷”、科技赋能“科创贷”、服务三农“乡村振兴贷”、特定客群“新市民贷”为核心的普惠金融产品体系。六是推进支持小微企业融资协调机制走深走实，积极开展“千企万户大走访”专项营销活动。报告期末，小微企业贷款余额 1267.98 亿元，比上年末增加 52.50 亿元，普惠型小微贷款余额 73.23 亿元，比上年末增加 5.50 亿元，增速 8.12%，比全行各项贷款增速高 1.92 个百分点。

3.国际业务

积极服务“国内国际双循环”发展格局，发挥两翼职能，推动国际业务开展，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。二是推动人民币国际化和航运金融服务发展。发挥贸易金融服务平台优势，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，加强营销与宣传，提升综合收益。丰富国际业务产品种类，推出航运企业线上化结算产品；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575.91亿元，带动存款余额78.79亿元，增存创收效果明显；推动跨境人民币业务，累计办理跨境人民币业务4.52亿元；外汇监管评级连续两年保持B+的良好水平，全年累计实现国际业务收入3.01亿元，结算量97.69亿美元。

（二）“全口径财富管理”零售业务板块

1.零售业务

以养老金融为核心发力点，深入推进网格化营销，通过开展各类公益活动，持续塑造“小而美、有温度”的特色公益品牌形象，跟进做好营销拓客成果转化，形成“公益引流—金融转化—服务闭环”的可持续业务模式，稳步推进存贷款规模增长和结构调整。一是把

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，在规模稳定增长的基础上，聚焦结构调整、压降成本。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。二是持续深化“金融+公益”模式，不断夯实客户基础。连续8年冠名全市广场舞大赛，连续2年冠名“老爸老妈老牛了”中老年公益梦想真人秀，连续2年冠名天津市老年春晚，为老年朋友搭建起展示自我、追寻梦想的舞台；连续4年开展反诈公益宣传，以实际行动筑牢反诈防线，助力老年群体提升风险防范意识；连续3年参与“成救心生”心肺复苏健康科普，将健康服务送到老年人身边，一系列务实举措让本行逐步成为老年客户信赖认可的“身边适老银行”，实现了品牌美誉度与社会影响力的双重提升。三是优化财富管理产品体系，持续做大零售客户AUM值，实现个人客户全方位、精细化管理和价值挖掘。报告期末，个人存款余额1643.79亿元，比上年末增加70.86亿元，增幅4.5%。

2.资产管理业务

积极应对监管政策和市场变化，加强市场跟踪研究，优化销售业务管理框架，完善关键业务环节管控，理财业务实现平稳运行，为客户带来良好的投资体验。一是积极主动应对市场波动，全力保障理财产品兑付。密切跟踪宏观经济形势，加强市场、主体及区域研究，面对市场大幅波动，特别是债券市场深度调整，主动挖掘投资机会，动态调整策略，通过波段交易增厚投资收益，产品净值保持相对稳定，到期兑付情况良好，助力客户财富保值增值。二是优

化理财销售业务管理框架，提升销售服务效能。强化销售人员上岗资格、信息公示、监管报备等方面管理，规范销售行为，提升销售人员的专业素质和服务水平。持续推进产品销售专区标准化建设，明确专区环境建设与设备配置要求，营造专业、有序的理财服务环境，提升客户体验。统一理财产品历史业绩展示规则，真实、准确反映产品实际运作情况，杜绝虚假或误导性业绩宣传。强化理财产品销售全流程风险管控与合规管理，提升销售服务规范性。三是完善关键业务环节管控，驱动精细化管理升级。制定修订《理财产品销售管理办法》《金融产品适当性管理办法》等多项制度，健全业务管控机制，实现精细化管理水平跃升。进一步完善投资者风险承受能力评估指标与方法，优化评估流程，完善评估题目选项与业务的耦合性验证，建立动态检测客户持仓适当性匹配机制，提升评估的科学性与合理性。

（三）金融市场业务

始终紧扣流动性安全底线，统筹监管指标，深耕固定收益领域，持续推动业务高质量发展与品牌建设提升。一是精细化管理同业客户。积极拓展同业授信，增加同业授信额度，扩大稳定资金来源。负债端同业授信余额增幅达 7.66%，授信覆盖全国 31 省、市，实现多家机构授信新增及优化，提升市场形象与协同效能。二是深化同业负债结构调整。优化合作机构筛选机制，精准把握发行窗口，提高与优质机构交易频次，扩大低成本负债占比，在满足流动性安全的前提下实现同业负债成本合理管控。三是强化市场预判能力，深

耕轻资本业务运作。积极应对债券市场多重逻辑冲击与多空交织的态势，通过灵活投资策略，稳步提升债券综合收益。践行金融“五篇大文章”，落地天津市首笔柜台同业存单质押再贷款业务，助力实体经济发展。

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、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**董事会审计委员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

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。一是遵循“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，进一步夯实风险管理基础。二是强化风险事前管控，制定《2025年风险限额方案》，有效传导风险偏好，按月监测执行情况，确保方案有效落实，风险控制的全局性和主动性进一步提升。三是动态跟踪监测各类风险指标，加强各类风险监测、预警、控制和报告，风险管理有效性持续提升。四是扎实推进智能风控体系建设，聚焦风控数字化转型，完善风险管理工具系统，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。

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可在接受的范围内，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

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，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

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。五是前移风控关口，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的管理效率和水平。七是全面优化法人客户信用评级系统，进一步提升模型的区分能力和违约客户拦截率。

信贷资产质量统计表

单位：人民币万元

风险分类形态	2025 年末		2024 年末	
	金额	占比	金额	占比
正常贷款	17,686,429.33	97.85%	16,614,553.54	97.39%
正常类	17,109,871.19	94.66%	16,075,492.75	94.23%
关注类	576,558.14	3.19%	539,060.79	3.16%
不良贷款	388,462.26	2.15%	446,110.90	2.61%
次级类	33,417.52	0.18%	65,677.92	0.38%
可疑类	319,669.76	1.77%	369,464.00	2.17%
损失类	35,374.98	0.20%	10,968.98	0.06%
各项贷款余额	18,074,891.58		17,060,664.44	

报告期内，本行信用风险整体可控。

（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。

市场风险管理政策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，本行市场风险整体可控。

（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各个环节，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

本行目前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

一是扎实开展规章制度专项评估。全面评估梳理、修订完善规章制度，消除制度盲区与矛盾冲突，确保符合监管要求及本行管理实际，切实提升全行制度的可操作性和执行力。二是提升操作风险管理效能。制定《提升操作风险管理效能专项工作方案》，全面梳理优化操作风险识别、评估、监测、控制、缓释和报告的全流程管

理机制，强化风险与控制自我评估（RCSA）、关键风险指标（KRI）和损失数据收集（LDC）三大操作风险管理工具在实际中的应用与有机融合，提升操作风险事件和损失数据的采集与分析能力，逐步实现从“经验驱动”向“数据驱动”的风险决策转变。三是提升外包风险管理精细化水平。制定《外包风险管理专项评估方案》，围绕外包服务商准入、日常管理、合同履行情况等环节开展自评估，结合访谈情况，针对外包体系、准入、过程、人员、合同五大方面提出管理建议，加强外包风险管理。四是加强反洗钱工作管理。持续推进反洗钱系统建设，完成受益所有人信息系统开发和对接工作。修订《反洗钱管理办法》《客户尽职调查和客户身份资料及交易记录保存实施细则》，进一步提升反洗钱内控制度合规性、有效性和可操作性。

报告期内，本行操作风险整体可控。

（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，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

一是强化日间头寸管理。每日密切关注大额往来资金，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。

报告期内，本行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，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

一是开展制度专项评估，持续优化完善规章制度体系，推动制度流程管理进一步规范化、流程化、精细化。报告期内，共评估制度 700 余项，印发制度 170 余项，废止制度 18 项，切实提升全行制度的可操作性及执行力度。二是紧盯重点领域、薄弱环节，加大对重点业务领域的监督检查，全力提升问题整改落实力度及问责力度。报告期内共完成检查 205 项，发现问题数量较上年大幅减少，均序时完成整改，业务规范性明显提升。持续加大违规行为问责力度，进一步深化“检查—问责—整改—管理提升”的闭环管理机制。三是持续深化法业融合，不断开展警示教育、丰富法治合规活动，营造更加浓厚的法治合规文化氛围。贯彻“每日要闻、每周案例、每月月报”机制，带动全行及时捕捉监管动态，关注监管新规及监管罚点，定期召开条线会开展警示教育、法制合规培训等，用身边事教育身边人，持续厚植“合规优先、主动合规、全员合规、合规创造价值”的合规文化理念。

报告期内，本行法律与合规风险整体可控。

（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

信息科技风险管理目标是建立科学完善的风险管理机制，实现对信息科技风险的识别、计量、监测和控制，促进本行安全、持续、稳健运行，有力支撑业务发展与数字化转型，不断提升信息技术应用水平，增强核心竞争力和可持续发展能力。

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，覆盖信息科技治理、信息科技风险管理、网络及数据安全、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、审计等领域。

3.管理措施及风险状况

一是不断加强制度建设与培训宣导，修订信息科技风险管理、信息科技外包风险管理制度，开展信息科技风险管理实践培训及外包人员专项安全培训，夯实科技风险管理基础。二是持续加强信息科技风险监测识别，动态调整信息科技风险监测指标体系，新增开发测试与基础设施类指标，优化科技治理与信息安全方面指标等，进一步增强风险识别和管控的精准度。三是扎实开展年度信息科技

风险全面评估，科学制定评估方案，评估范围覆盖信息科技风险八大领域、非现场监管报表以及本年度监管下发风险提示落实情况，并对上年评估情况开展“回头看”，强化闭环管理。**四是**筑牢网络和数据安全运营防线，定期开展信息科技安全检查，做好移动互联网应用程序安全管控，加强互联网业务系统安全防护及监控，保障重要时期全行网络稳定运行。**五是**稳步提升业务连续性管理水平，组织开展年度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，科学规划数据中心资源布局，完成空港数据中心整体搬迁工作，提升业务连续性保障能力。**六是**加强信息科技外包风险管控，定期进行信息科技外包风险管理情况评估，有序开展重要非驻场服务提供商实地检查，强化对重要外包商的主动管理。

报告期内，本行信息科技风险整体可控。

（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。
坚持激扬正面、疏导负面双向发力，主动出击，落实“制定预案、实
时监测、快速反应、主动发声”舆情应对工作要求，妥善处置重点声
誉隐患。

报告期内，本行声誉风险整体可控。

(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、政策和流程

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。密切关注宏观形势，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。统筹资产投放及负债融入，合理摆布资产负债投放节奏，注重资产负债相匹配原则，动态监测调整资产负债的重定价期限结构。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。

报告期内，本行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。

（一）持续提升品牌影响力

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 10 年发起全市助力高考公益活动，连续 8 年冠名市民广场舞大赛，连续 4 年开展反诈系列公益宣传活动，连续 3 年开展心肺复苏科普宣传，连续 2 年冠名“老爸老妈老牛了”大型梦想真人秀活动，冠名开展少年儿童体育节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。持续拓展媒体朋友圈，深度挖掘本行做好“五篇大文章”、服务实体经济等方面的工作亮点，加大宣传力度，全年被主流新闻媒体报道近 700 篇次，其中中央及市级以上媒体报道 150 余篇次。

（二）全面加强企业文化建设

一是全面实施“六大工程”。培育和践行中国特色金融文化，制定专项方案，实施“立心铸魂、重塑提升、筑基育人、暖心润心、塑形焕新、融入引领”六大文化工程，在全行开展“爱行三问”、“十八而励 共赴新程”18 周年行庆等系列活动，为加快建设成为“好银行”凝聚思想共识、汇聚滨农力量。二是创新“文化滨农”系列宣传。开展“偏远网点的坚守”“烈日下的滨农营销人”“滨农与老年客户的暖心故事”等主题宣传，更好地传递滨农“不只在繁华市中心，更在乡村沃土；不只在经营业务，更在经营服务”的使命情怀。开设“滨农微光”专栏，讲好一线故事，传递滨农声音。在建党节、建军节等重要时间节点，开展“写给党的一封信”“致敬最可爱的人”等主题活动，

厚植爱党爱国爱行情怀。**三是**重塑企业文化核心理念。开展“对话一线，滨农人心中的企业文化基因”“滨农青年，我们的‘十五五’期待”等主题宣传，构建经营、合规、风险、创新、服务、人才、消保和廉洁八大子文化，共同打造滨农人自己的文化。**四是**讲好滨农故事。“滨农理响汇”获评“天津市新时代文明实践优秀宣讲品牌”荣誉，荣获天津市第三届基层理论宣讲员风采展示一等奖、“天津市新时代文明实践金牌宣讲员”称号，在全市“颂扬文明新风”文明故事讲述大赛中荣获二等奖。1 个单位获评全国文明单位称号，8 个单位被授予天津市文明单位称号，充分展现向上向善向好的文化力量。

五、分支机构基本情况

报告期末，本行共有 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 号金融中心 1 号楼 102	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

机构名称	地址	下辖网点数
天津市		
和平支行	天津市和平区贵阳路 22 号、22 号-201, 兰州道 8 号、8 号-201	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	8
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	6
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
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 17、18 楼	7
合计		107

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,股份总数由 12,657,713,011 股增至 15,512,663,126 股。

二、股东情况

	2025年12月31日	2024年12月31日
法人股	15,489,287,866	12,634,337,751
自然人股	23,375,260	23,375,260
股本合计	15,512,663,126	12,657,713,011

报告期末,股东总数 175 户,其中法人股东 28 户,共持有股份 15,489,287,866 股,持股比例为 99.85%;自然人股东 147 户,共持有股份 23,375,260 股,持股比例为 0.15%。

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	天津市财政局财政投资业务中心	2,854,950,115	18.40%
2	天津市政投资有限公司	2,507,367,877	16.16%
3	天津能源投资集团有限公司	1,899,324,814	12.24%
4	天津临港投资控股集团有限公司	844,960,000	5.45%
5	天津滨海高新区资产管理有限公司	747,441,336	4.82%
6	天津渤海化工集团有限责任公司	627,854,279	4.05%
7	天津津融投资服务集团有限公司	618,842,622	3.99%

序号	股东名称	持股数量（股）	持股比例
8	天津恒达伟业投资有限公司	572,000,000	3.69%
9	天津航空有限责任公司	572,000,000	3.69%
10	广州市泽达棉麻纺织品有限公司	513,500,000	3.31%

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
天津市财政局 财政投资业务 中心	——	天津市财 政局	天津市财 政局财政 投资业务 中心	无	7	18.40%
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	165	16.16%
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	384	12.24%
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	24	5.45%

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	任期
白新宇	男	1972	董事长	2025.08—换届日
庞 珺	男	1977	执行董事	2024.06—换届日
崔进宇	男	1973	执行董事	2024.06—换届日
于元浦	男	1952	独立董事	2024.06—换届日
吴 华	女	1963	独立董事	2024.06—换届日
田昆如	男	1966	独立董事	2024.06—换届日
穆玲玲	女	1972	独立董事	2024.06—换届日
潘婷婷	女	1985	股权董事	2025.11—换届日
韩 放	男	1984	股权董事	2024.11—换届日
马冀勋	男	1977	股权董事	2024.06—换届日
何建民	男	1971	股权董事	2024.06—换届日

2. 监事基本情况

姓名	性别	出生年份	职务	任期
乔志敏	男	1952	外部监事	2021.06—2025.12
邢艳萍	女	1968	外部监事	2023.12—2025.12

姓名	性别	出生年份	职务	任期
李 嵘	女	1967	外部监事	2021.06—2025.12
李盛凯	男	1978	职工监事	2021.06—2025.12
荆 媛	女	1985	职工监事	2024.07—2025.12
王俊山	男	1966	股东监事	2021.06—2025.12

注：本行按照市财政局、市国资委关于深化国有金融企业监事会改革要求，已于2025年12月完成撤销监事会及全部监事，由董事会审计委员会承接监事会职责。

3.经营管理层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	2024.06—换届日
崔进宇	男	1973	副行长 董事会秘书	2024.06—换届日
谢 勇	男	1972	副行长	2024.06—换届日
郭万刚	男	1969	首席信息官 (行长助理级)	2024.06—换届日
高 瑛	女	1976	行长助理	2024.06—换届日
胡玉波	男	1978	行长助理	2024.06—换届日

(二) 董事在股东单位的任职情况

姓名	任职股东单位	职务	任期
潘婷婷	天津市政投资有限公司	财务总监	2025.11 至今
韩 放	天津能源投资集团有限公司	财务部 副经理	2025.04 至今
马冀勋	天津临港投资控股集团有限公司	副总经理	2015.11—2025.10
何建民	天津恒达伟业投资有限公司	董事长	2014.06 至今

(三) 现任董事、高级管理人员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
潘婷婷	津彩城投产业发展（香港）有限公司	财务负责人
	天津绿色能源发展有限公司	总会计师
韩 放	天津津能融资租赁有限公司	董事长
	津能国际有限公司	执行董事
马冀勋	天津港保税区城市更新投资建设集团有限公司	副总经理
何建民	河北新华联合冶金控股集团有限公司	常务副总裁
吴 华	上海正舜股权投资基金管理有限公司	董事长
田昆如	天津财经大学	教授、博士研究生导师
	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
	天津利和集团	外部董事
	鼎信通讯股份有限公司	独立董事
庞 珺	天津市银行业协会第十一届理事会	理事
	中国银行业协会农村中小银行工作委员会	第七届常务委员
崔进宇	天津长城滨银汽车金融有限公司	副董事长

(四) 董事、监事、高级管理人员变化情况

1. 董事变化情况

2025年4月，天津市政投资有限公司派出股权董事时振娟女士到龄退休，2025年11月，经天津金融监管局核准，由潘婷婷女士接替时振娟女士担任本行股权董事。

2025年8月，经天津金融监管局核准，白新宇担任本行董事长。

2. 监事变化情况

按照市财政局、市国资委关于深化国有金融企业监事会改革要求，本行已于2025年12月完成撤销监事会及全部监事，由董事会审计委员会承接监事会职责。

3. 高级管理人员变化情况

2025年5月，本行党委委员、副行长董家祥到龄退休。

二、员工情况

报告期末，在岗员工2586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95.1%，平均年龄38.3岁。

员工年龄结构

单位：人

序号	年龄	数量	占比
1	35岁及以下	923	35.7%
3	36岁-40岁	840	32.5%
4	41岁-45岁	443	17.1%
5	46岁-50岁	146	5.6%
6	51岁-55岁	131	5.1%
7	56岁及以上	103	4.0%
总计	——	2586	100%

员工学历结构

单位：人

序号	学历	数量	占比
1	博士研究生	8	0.3%
2	硕士研究生	347	13.4%
3	本科	2103	81.3%
4	专科	97	3.8%
5	专科以下	31	1.2%
总计	——	2586	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。

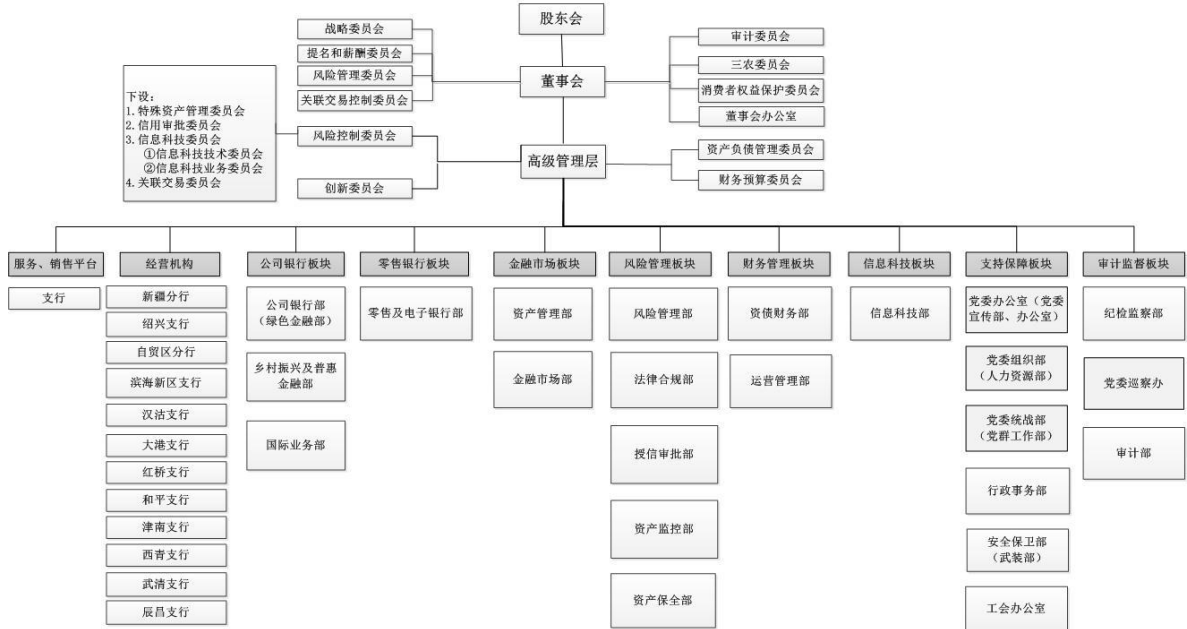
本行副行长及以上高级管理人员薪酬包括基本年薪、绩效年薪和任期激励，行长助理级高级管理人员薪酬包括基本薪酬、绩效薪酬和福利性收入，基本薪酬为固定薪酬，绩效薪酬为浮动薪酬，与业绩评价结果直接相关。报告期内，本行董事、监事及高级管理人员共 23 人，税前薪酬总额为人民币 902.66 万元。

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

天津滨海农商银行委员会、部室组织架构图



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》《银行保险机构公司治理准则》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

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。一是圆满完成监事会改革任务。根据《公司法》，按照市财政局、市国资委关于深化国有金融企业监事会改革部署要求，研究修订《章程》、股东会、董事会及各专门委员会工作规则，进一步明确各治理主体职责边界，细化议事工作程序，不断夯实公司治理制度基础。二是完善董事会授权机制。制定第五届董事会授权事项清单，进一步明确授权范围、行权方式、变更条件以及报告批次，确保授权体系制衡有效、管控到位。三是坚决落实“双向进入、交叉任职”领导体制。总行党委班子成员5人，3名党委成员任执行董事，3名党委成员为高级管理层成员。通过交叉任职，进入董事会和高级管理层的党委成员在董事会、高级管理层决策时，充分表达党委意见，体现党委意图，并将有关情况及时向党委报告，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

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，确保股东对本行重大事项的知情权、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 6 次，审议通过议案 16 项。

三、董事和董事会

报告期末，第五届董事会由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，其中：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、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、董事及高级管理人员聘任、内外部审计等重要事项上提出专业意见，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103项。

四、监事和监事会

报告期内，监事会共召开会议3次，审议通过议案23项。同时，按照市财政局、市国资委关于深化国有金融企业监事会改革的部署要求，本行锚定改革目标，深入推进治理架构调整、人员岗位安排、《章程》及制度修订等各项改革任务，依法履行公司治理程序。

2025年12月,《章程》修订获得监管核准,按要求完成撤销监事会及监事工商备案。

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、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

聚焦重点业务领域风险防控，通过健全制度管理体系、强化合规检查手段、加大问责管理力度、完善三道防线协同机制等举措，内控合规管理基础进一步夯实，制度流程管理进一步精简高效，重点风险领域检查监督力度不断加大，对违规问题的追责问责力度不断增强，全行上下合规经营意识进一步增强。

一是合规管理价值建设持续深化落地。以《金融机构合规管理办法》为抓手，结合实际逐项梳理合规管理组织架构、职责、合规运行机制等，细化落实举措，完善合规管理体系，提升合规管理前瞻性和有效性。**二是**规章制度管理更加精细化。开展规章制度专项评估，2025年秉持精简高效、务实管用原则共评估制度700余项，印发制度170余项，废止制度18项，切实提升全行制度的可操作性及执行力度。**三是**内部控制体系运行持续平稳有效。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。**四是**合规检查及问责力度持续加大。紧盯重点领域、薄弱环节，加大对重点业务领域的监督检查，全力提升问题整改落实力度及问责力度。2025年全年共完成检查205项，发现问题数量均序时完成整改，持续

加大违规行为问责力度，进一步深化“检查一问责一整改一管理提升”的闭环管理机制。**五是**法治合规文化氛围进一步深厚。深化合规教育培训，厚植文化氛围。贯彻“每日要闻、每周案例、每月月报”机制，定期开展警示教育、法治培训等，提升全员法治合规意识。

二、内部审计

深入贯彻习近平总书记关于审计工作的重要指示批示精神，紧密围绕总行党委、董事会年度工作部署，聚焦主责主业，扎实开展各项重点工作，持续深化审计广度、精度和深度，有效发挥了内部审计促进稳健运行和价值提升的作用。

一是内部审计作用有效发挥。报告期内，本行内部审计工作紧盯市委、市政府重大决策部署，聚焦“十项行动”和“三新”“三量”等重点工作，围绕监管关注事项以及总行党委、董事会重点工作部署，累计开展审计项目54个。审计发现问题序时整改率100%，通过审计整改，制定完善规章制度32项，完善系统、流程、职责48项。**二是**内部审计管理机制不断完善。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。持续健全完善内部审计制度体系，结合监管要求和管理实际，报告期内，共开展制度后评价18次，修订制度5个，内审制度体系持续健全，内审工作制度化、规范化水平进一步提升。**三是**数字化审计转型稳步推进。持续完善授信业务审计模型体系，建立覆盖授信业务全流程及主要风险点的“四维”模型体系。

完善审计信息系统功能，完成经营机构“精准画像”功能的测试和上线工作。前移审计关口，强化同“二道防线”相关部门的协调联动，提升审计监督前瞻性和针对性，建设审计模型80余个。

报告期内，结合数智化审计转型实践经验，本行申报的《让数据说话，让实效发声——天津滨海农商银行经营机构审计实践案例》入选中国内部审计协会国家级“典型实践案例”。

第八章 社会责任

一、“三农”金融服务情况

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，坚持农业农村优先发展，深化体制机制改革，增强涉农领域资源配置，提升金融服务“三农”质效，做好金融支持巩固脱贫攻坚工作，助力乡村全面振兴。一是制定专项服务方案。专项研究“三农”金融发展目标和服务资源配置方案，持续健全“三农”金融审批、考核、激励等长效机制，为全年工作开展指明目标和方向。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，减费让利降低企业运营成本，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。三是制定乡村振兴金融服务营销指引。结合天津、新疆和绍兴地区农业产业发展特点，制定2025年乡村振兴金融服务营销指引，指导经营机构找准乡村振兴发力点，因地制宜、分类施策开展涉农贷款营销，有效满足“三农”金融需求，推动地方农业产业发展。四是支持农文旅融合发展。持续加大对乡村旅游示范片区建设项目的融资支持，深入乡村旅游示范片区开展实地调研，迅速响应乡村文旅企业融资需求，推动农文旅融合发展。五是开展乡村振兴主题营销活动。抢抓“春耕备耕”“秋收秋种”重要农时节点，组织开展“金融春雨润良田 春耕行动启丰年”“金融赋能秋收季 惠农助农粮满仓”主题营销活动，将“希望种”“及时雨”引到田间地头，

并连续三年组织参加“中国农民丰收节”活动，全面普及各项惠农举措。**六是**聚力支持“津农精品”品牌发展。支持中华老字号食品生产加工企业日常生产经营，加强对天津市“津农精品”企业金融服务，涵盖海河乳业、山海关豆腐、迎宾猪肉等知名品牌，为民生保障领域提供信贷资金。**七是**加大知名农产品信贷支持。围绕小站稻、南美对虾、沙窝萝卜等粮食、蔬菜、水产重点产业链，提供特色化、定制化金融服务方案，助力农产品加工、苗木种植、农村创业等乡村一二三产业融合发展。**八是**研发首款涉农线上产品“棉农e贷”。产品依托“全国棉花交易市场平台”数据与技术优势，产品在授信额度、还款方式、支付模式、产品流程等方面精心设计并逐步优化，整体运行态势良好，彰显服务乡村振兴、助力边疆特色农业产业的责任担当。

报告期末，涉农贷款余额 126.85 亿元，比上年末增加 10.4 亿元，增速为 8.93%；普惠型涉农贷款余额 23.94 亿元，比上年末增加 2.71 亿元，增速为 12.76%，高于全行各项贷款增速 6.57 个百分点，满足监管要求。

二、养老金融发展情况

坚定践行金融工作的政治性、人民性，顺应老龄化发展趋势，深耕银发客群，赋能养老金融高质量发展。**一是**深化外部协同合作。立足支持“津牌”养老服务体系建设和银发经济高质量发展，在各委办局和监管单位的指导与支持下，积极探索“学者、金融、服务”三圈融合的养老金融实践路径。作为天津市养老服务与保障学会养老

金融专业委员会主任委员单位，牵头与南开大学金融学院合作开展《天津市养老金融白皮书》科研项目。二是成立养老金融工作领导小组，强化组织保障。加强领导核心，明确职责分工，构建跨部门协作的高效机制、优化资源配置体系、完善绩效考核指标，全力打造全行协同推进养老金融工作的新格局。三是强化养老产业营销管理，逐步拓展业务广度和深度。制定养老产业贷款、养老机构有效户考核政策，引导经营机构加大养老产业贷款营销力度。推动社银一体化服务，深化与社保中心合作，获取“社银一体化”服务资质，推动社保业务在网点就近办理。深化与市民政局合作，取得天津市养老机构预收费资金存管业务资格，拓宽养老机构服务渠道。四是围绕老年客户金融需求，丰富个人养老金融产品。结合养老金融产品市场需求，设计研发“滨积零”“滨积福”存款计划这一集成“资金归集+产品购买”的一站式储蓄计划，精准满足老年客户“积少成多、防范风险”的金融交易诉求。报告期末，柜面个人客户为 121.53 万户，比上年末新增 8.22 万户；其中 60 岁及以上客户 45.94 万户，比上年末新增 4.53 万户。五是围绕老年客户服务需求，提供有温度非金融服务。通过在全市范围内广泛开展“广场舞大赛”“老爸老妈老牛了”等一系列“养老金融+公益”活动，为老年群体搭建了社交及展示平台，显著提升其情感归属感与自我实现感，实现了品牌美誉度、客户忠诚度与业务发展的多重提升。积极助力老年人跨越数字鸿沟，上线手机银行“长辈版”，聚焦老年客户使用习惯与核心需求，进一步从渠道功能层面提升适老服务能力。

三、绿色金融发展情况

认真贯彻落实国家“双碳”战略，加力推动绿色金融业务发展，探索推动特色业务落地，绿色金融整体业务规模呈现稳步增长态势。

一是强化绿色金融管理机制建设。制定绿色金融业务授信政策和年度计划，明确全年绿色金融发展目标和授信策略，为全年工作开展奠定基础。**二是**设置专项考核和激励政策。聚焦绿色金融业务，专设考核指标，按周监测、按季考核，压实责任。同时在“开门红”专项营销活动中，设置绿色金融奖励，并将绿色金融业务增长情况、特色业务落地等纳入营销人员考核加分项，充分调动营销积极性。报告期内，累计投放绿色贷款 49.05 亿元。**三是**实施差异化支持政策。对重点绿色金融客户，“一户一策”实施差异化优惠定价，并执行差异化 FTP 定价，让利绿色金融领域市场主体发展。**四是**探索特色业务模式。围绕转型金融、蓝色金融等领域，探索推动落地京津冀地区首笔“转型金融+碳足迹挂钩”双认证贷款落地，并为国内最大规模双膜法海水淡化工程、汽车轻量化领军企业等提供金融支持，荣获“2025 年度优秀绿色金融机构”称号。**五是**持续拓宽业务合作渠道，组织参加经开区绿色金融政银企对接会、上合绿色产业发展交流对接活动等，宣介金融产品；与经开区市场监管局、联合赤道建立战略合作，进一步拓宽业务渠道。

报告期末，绿色信贷余额 102.11 亿元，比上年末增加 29.81 亿元，增长 41.23%。

四、消费者权益保护情况

紧扣高质量发展首要任务，将消费者权益保护工作深度融入公司治理、业务发展、服务提升全链条，完善“体制机制打底、客户服务优先、投诉化解为障、金融教育助力”的消保工作架构，奋力推动消保工作与业务发展同频共振，“消保+”金融教育宣传品牌影响力持续彰显，全年各渠道受理投诉量较上一年度下降 8.89%。

一是夯实体制机制建设。全面优化考核管理，调整重点治理领域考核指标及权重设置。及时响应监管与业务需求，全年新增制定、修订 8 项制度，推动消保融入经营管理全过程。全年共开展事前消保审查 797 项，审查意见采纳比例 100%。开展 148 场消保培训，确保消保要求在各环节落地生根。

二是深化源头治理，落实适当性管理要求。优化制度体系，积极推动监管规定内化实施，细化客户风险评估问卷，严格产品准入，科学划分产品等级，规范分级流程，准确披露产品信息，严格执行适当性匹配要求，严禁代替客户评估、夸大收益、捆绑销售等违规行为。

三是聚焦关键环节，强化营销行为管理。通过修订制度、优化系统设置及操作流程强化销售行为可回溯及合作机构管理，推动同类业务合同文本消保内容的标准化，严格执行营销宣传文本“清晰易懂”“不得隐瞒限制条件”的要求。加强对营销行为的监督检查，确保执行到位。

四是优化投诉处理机制，构建解纷新格局。在全行遴选 29 名优秀员工组建兼职调解员队伍，强化现场处置能力。开展客户投诉的常态化监测预警和统计分析，建立健全全生命周期的问题溯源和改进机制，将投诉化解从“被动应对”“末端修补”升级为“主动预防”“前瞻治理”。通过畅通投诉渠道、建立快速

响应机制，整合调解资源，强化各单位协同配合，妥善解决客诉。2025年本行共受理投诉123笔，主要涉及互联网业务、贷款、人民币储蓄、风险管控、银行卡及营销服务等业务领域，投诉主要分布在天津、新疆及绍兴等地区。五是升级品牌内涵，丰富金融教育形式。在营业场所设置特色教育专区，在天津地区、新疆阿克苏地区与喀什市偏远乡村地区共建立7家惠民工作站，不断拓宽辐射阵地。在手机银行上线消保专区，搭建起集消保政策、金融知识、风险提示、教育活动、为民实事等于一体的金融教育平台，实现线上教育服务的全方位覆盖。开展第三届“金融教育创新大赛”，将金融知识融入相声、小品、快板、情景剧中，以艺术化、互动化形式突破传统金融教育边界，把金融知识讲“透”、讲“活”。持续升级“消保+”品牌内涵。通过多样态、多层次、多方位、多场景金融教育活动普及金融知识，塑造金融向善的品牌形象，履行本土法人银行责任担当，全年共开展金融教育活动2000余场，倾力提升消费者金融素养及教育宣传实效性。本行“消保+”公益金融教育品牌成功入选《全国农村中小银行机构行业发展报告（2025）》典型案例。六是办好为民实事，优化消费者服务体验。开展“金点子大赛”，深入践行带上员工、带动客户、融合业务做好消保的理念，统一录制并推广营业网点服务标准视频，规范员工行为，提升客户体验。针对满足六十岁及以上的客户研发推出“滨积福”适老化金融产品，手机银行优化“长辈版”、适老服务特色专区功能。完成蓟州支行示范网点建设和武清雍阳道支行适老化认证，为老年客户提供舒适、便捷的金融服务环境，为

行动不便客户提供上门服务。本行 11 个为民办实事案例被中国新闻网（国家级）、人民网（国家级）等多家媒体报道，进一步打造有温度、有深度、有亮度的金融服务品牌。七是提升数据管控，构筑信息安全防线。加强数据安全管控，保障客户个人信息在收集、存储、传输、使用等环节的安全。加强员工行为管理，严密访问权限，遵循“最小必要”原则授权数据访问权限，做到“只看该看的数据”和“只让该看的人看到数据”，查阅、流转均采用痕迹化管理，确保数据使用行为可追溯。加大检查督导力度，全面排查相关风险隐患，进一步提升个人信息保护执行能力。

五、扶贫帮扶及社会公益情况

报告期内，本行对外捐赠支出共计 139.12 万元。一是积极助力乡村振兴，响应天津市社会动员捐赠号召，向天津市结对帮扶和对口支援地区捐赠 60 万元，助力巩固拓展脱贫攻坚成果同乡村振兴有效衔接。二是落实新疆维吾尔自治区党委、自治区人民政府“访民情、惠民生、聚民心”工作部署，把“访惠聚”驻村帮扶作为服务地方、服务群众的重要抓手，持续深化驻村帮扶实效。重点支持驻村点“石榴籽”服务站建设，常态化开展走访慰问、暖心帮扶、政策宣讲等系列活动，报告期内，累计捐赠支出 9.12 万元。三是全面落实天津市委、市政府开展新一轮扶持经济薄弱村部署要求，对口扶持天津市蓟州区官庄镇塔院村，结合官庄镇和塔院村具体情况，围绕“组织增强、产业增效、村庄增美、文化增能、村民增收”，制定 17 项扶持措施，计划两年投入扶持资金 115 万元，完成党群服务中心功能提升、部

分道路和排水沟整修、太阳能路灯、水毁桥梁复建、村庄美化等项目建设。报告期内，共完成 10 项扶持措施，累计投入 70 万元。

第九章 重要事项

- 一、报告期内，本行无股权激励计划事项。
- 二、报告期内，本行无重大托管、承包事项。
- 三、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2025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。

资产负债表

2025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	17,630,153,606.67	21,292,350,278.40
存放同业款项	七.2	918,194,152.81	1,074,009,631.31
贵金属			
拆出资金	七.3	6,206,173,625.90	4,402,335,693.50
衍生金融资产	七.4	281,835.12	1,825,534.10
买入返售金融资产	七.5	7,614,821,278.88	5,446,867,054.86
发放贷款和垫款	七.6	177,997,745,108.59	167,543,405,949.98
金融投资：			
交易性金融资产	七.7	18,126,406,660.07	16,436,375,470.89
债权投资	七.7	61,584,083,718.96	61,352,428,573.60
其他债权投资	七.7	9,477,798,646.98	6,909,891,124.24
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	319,494,340.07	306,399,826.47
投资性房地产			
固定资产	七.9	409,838,864.36	448,683,319.43
使用权资产	七.10	121,328,302.84	164,662,644.36
在建工程	七.11	48,721,609.69	45,439,512.19
无形资产	七.12	153,334,473.82	146,081,627.71
递延所得税资产	七.13	2,641,131,267.78	1,248,284,591.69
其他资产	七.14	1,060,648,712.15	676,314,780.24
资产总计		304,360,156,204.69	287,545,355,612.97

单位负责人：白新宇

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)

2025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	6,592,697,659.93	86,729,333.33
同业及其他金融机构存放款项	七.16	10,703,131,569.59	16,383,987,647.52
拆入资金	七.17	984,504,434.22	2,193,430,983.98
交易性金融负债		-	-
衍生金融负债	七.4	-	-
卖出回购金融资产款	七.18	5,920,651,798.64	7,210,136,087.97
吸收存款	七.19	255,784,339,425.88	236,623,682,517.50
应付职工薪酬	七.20	477,906,178.73	419,639,227.02
应交税费	七.21	283,628,857.26	378,245,414.11
租赁负债	七.10	117,717,760.42	160,468,828.74
预计负债	七.22	28,697,131.67	27,731,612.05
应付债券	七.23	4,064,328,767.12	4,064,328,767.12
递延所得税负债	七.13	30,287,481.74	84,987,337.85
其他负债	七.24	335,308,001.70	1,461,814,270.63
负债合计		285,323,199,066.90	269,095,182,027.82
股东权益：			
实收资本（或股本）	七.25	15,512,663,126.00	12,657,713,011.00
国家资本		-	-
集体资本		-	-
法人资本		15,489,287,866.00	12,634,337,751.00
个人资本		23,375,260.00	23,375,260.00
资本公积	七.26	1,792,757,059.70	4,508,708,073.61
减：库存股			
其他综合收益	七.27	-208,739,171.38	134,239,961.39
盈余公积	七.28	234,763,536.60	156,012,251.40
一般风险准备	七.29	265,718,357.84	262,467,625.53
未分配利润	七.30	1,439,794,229.03	731,032,662.22
股东权益合计		19,036,957,137.79	18,450,173,585.15
负债和股东权益总计		304,360,156,204.69	287,545,355,612.97

单位负责人：白新宇

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

2025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		4,684,719,536.12	3,982,567,710.23
（一）利息净收入	七.31	4,482,451,465.04	3,395,242,635.34
利息收入	七.31	10,774,953,510.26	10,423,681,009.36
利息支出	七.31	6,292,502,045.22	7,028,438,374.02
（二）手续费及佣金净收入	七.32	223,300,324.61	92,228,546.58
手续费及佣金收入	七.32	282,489,641.84	225,853,126.74
手续费及佣金支出	七.32	59,189,317.23	133,624,580.16
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	七.33	553,116,873.10	424,481,824.80
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		13,094,513.60	-102,040,670.18
（四）其他收益	七.34	177,110.54	69,894,000.00
（五）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	七.35	-576,947,951.69	-5,913,760.94
（六）其他收入		2,707,112.08	5,788,235.48
汇兑收益（损失以“-”号填列）	七.36	1,313,363.38	1,446,364.66
其他业务收入	七.37	1,393,748.70	4,341,870.82
（七）资产处置收益（损失以“-”号填列）	七.38	-85,397.56	846,228.97
二、营业支出		3,791,594,629.93	3,658,637,111.04
（一）税金及附加	七.39	83,493,058.23	73,123,064.84
（二）业务及管理费	七.40	1,439,427,203.80	1,405,058,479.13
（三）信用减值损失	七.41	2,082,221,016.08	2,077,412,805.09
（四）资产减值损失或呆账损失（转回金额以“-”号填列）	七.42	44,973,994.50	1,730,000.00
（五）其他业务成本	七.37	141,479,357.32	101,312,761.98
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		893,124,906.19	323,930,599.19
加：营业外收入	七.43	17,463,474.03	8,016,412.81
减：营业外支出	七.43	4,407,094.27	7,115,086.19
四、利润总额（亏损以“-”号填列）		906,181,285.95	324,831,925.81
减：所得税费用	七.44	118,668,433.94	-284,685,790.72
五、净利润（亏损以“-”号填列）		787,512,852.01	609,517,716.53
持续经营净利润		787,512,852.01	609,517,716.53
终止经营净利润		-	-
六、其他综合收益的税后净额		-342,979,132.77	99,794,304.89
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		-342,979,132.77	99,794,304.89
（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		-350,057,440.08	99,639,016.25
（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		7,078,307.31	155,288.64
（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		444,533,719.24	709,312,021.42

单位负责人：白新宇

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

2025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	28,440,027,168.96	23,231,558,641.86
向其他金融机构拆入资金净增加额	-	372,721,800.00
向其他金融机构拆出资金净减少额	-	-
收取利息的现金	10,824,204,703.28	10,768,357,967.86
收取手续费及佣金的现金	282,489,641.84	225,853,126.74
收到其他与经营活动有关的现金	1,379,354,003.49	2,508,104,898.97
经营活动现金流入小计	40,926,075,517.57	37,106,596,435.43
客户贷款及垫款净增加额	14,061,971,141.00	30,250,434,502.71
存放中央银行和同业款项净增加额	15,454,430,882.70	1,765,512,682.78
向其他金融机构拆入资金净减少额	1,183,000,550.01	-
向其他金融机构拆出资金净增加额	1,901,480,650.01	228,179,809.89
支付利息的现金	5,145,868,354.67	6,430,484,151.10
支付手续费及佣金的现金	59,189,317.23	133,624,580.16
支付给职工以及为职工支付的现金	996,286,604.82	951,197,115.11
支付的各项税费	1,006,734,757.76	693,075,802.66
支付其他与经营活动有关的现金	3,080,835,859.90	800,323,518.35
经营活动现金流出小计	42,889,798,118.10	41,252,832,162.76
经营活动产生的现金流量净额	-1,963,722,600.53	-4,146,235,727.33
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	-	-
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	122,405.06	73,115.73
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	122,405.06	3,812,164,659.51
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	85,456,231.07	131,032,940.90
支付其他与投资活动有关的现金	-	-
投资活动现金流出小计	85,456,231.07	131,032,940.90
投资活动产生的现金流量净额	-85,333,826.01	3,681,131,718.61
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	-	-
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流入小计	-	-
偿付债券支付的现金	-	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	190,000,000.00	190,000,000.00
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	190,000,000.00
筹资活动产生的现金流量净额	-190,000,000.00	-190,000,000.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	1,313,363.38	1,446,364.66
五、现金及现金等价物净增加额	-2,237,743,063.16	-653,657,644.06
加：期初现金及现金等价物余额	18,732,124,683.68	19,385,782,327.74
六、期末现金及现金等价物余额	16,494,381,620.52	18,732,124,683.68

单位负责人：白新宇

主管会计工作的单位负责人：崔进宇

会计机构负责人：于茜