

天津银行股份有限公司 2016 年度社会责任报告

2017 年 4 月

目录

董事长致辞.....	1
行长致辞.....	4
第一章 序言.....	7
第二章 本行基本信息概述.....	9
第三章 公司治理.....	10
一、公司治理架构.....	10
二、“三会一层”运作.....	11
第四章 社会责任管理.....	12
一、社会责任理念.....	12
二、社会责任模型和评估.....	12
三、社会责任披露.....	14
第五章 关键绩效.....	15
第六章 社会认可及荣誉.....	16
第七章 履行社会责任具体情况.....	18
一、合法、安全、专业化经营.....	18
二、内控合规管理.....	22
三、股东权益保护.....	24
四、劳动者权益保护及激励约束.....	25
五、消费者权益保护.....	26

六、公益慈善活动	28
七、环境保护	28
第八章 未来展望	30

董事长致辞

2016 年是“十三五”规划开局之年，是中国银行业深化供给侧结构性改革，认真落实国家“去产能、去库存、去杠杆、降成本、补短板”的重要之年，是天津银行勇挑重担、敢于承压的关键之年，更是天津银行铸造综合化银行集团的推进之年。2016 年，在错综复杂的经济形势环境下，天津银行始终坚定发展信心，坚持凝心聚力，不断攻坚克难，在保持主要经营业绩持续稳健发展的同时，成功实现了在香港联交所主板挂牌上市和天银金融租赁公司顺利开业，成为首批国家投贷联动试点行，标志着天津银行迈向新起点、踏上新征程、迎接新目标。

深耕重点区域，服务国家战略。2016 年，本行紧密契合国家京津冀协同发展战略，充分发挥分支机构覆盖京津冀的布局优势，出台专项服务京津冀协同发展指导意见，不断优化信贷结构，加大授信投放力度，创新融资服务方式，累计向京津冀协同发展重点项目提供授信 225 亿元，有效促进京津冀协同发展。同时，依托上海、山东、四川等省市分支机构，不断延伸拓展金融服务的广度和深度，积极服务实体经济。截至 2016 年末，天津银行总资产 6573 亿元，各项存款 3655 亿元，贷款余额逾 2079 亿元，净利润逾 45 亿元。

坚定立行使命，服务中小企业。2016 年，本行认真贯彻国家大众创业、万众创新支持政策，不断加大信贷资源倾斜，有效满足

科技型中小企业和个人创业的融资需求，荣获“2016 年榜样天津中小企业金融服务奖”（天津日报）。截至 2016 年末，全行中小微企业贷款余额 1389 亿元，同比增长 27%；小微企业贷款余额 814 亿元，同比增长 31%，增量位居天津市银行业首位。重点支持科技型中小企业，对天津地区科技型中小企业贷款余额逾 195 亿元，不断促进全市科技小巨人企业发展壮大。加大普惠金融支持力度，2016 年累计向 550 余名个人创业者提供小额担保贷款 7000 余万元，有力促进个人创业。

突出城市品牌，服务百姓民生。2016 年，本行紧密结合全市 20 项民心工程，持续加大对民生领域投入，不断优化惠民金融产品和服务，涵盖社保、医疗、工会、社区等领域，市民银行品牌深深嵌入百姓生活，全面服务社会民生。全年发放住房贷款 64 亿元，同比增长 265%，有效保障刚性和改善型居民住房需求。

践行社会责任，服务和谐社会。2016 年，本行坚持在服务“三农”、生态保护、绿色金融等方面加大支持力度。截至 2016 年末，全行涉农贷款余额 332 亿元，同比增加 206 亿元。积极践行共同和谐发展理念，立足新疆和宁夏边远区域，携手当地建设兵团及企业发起设立 7 家村镇银行，2016 年成功开业 5 家。加大绿色金融支持力度，支持京津冀区域矿山综合治理、园林绿化、低碳排放、固废处理等项目，响应国家绿色金融战略，助力改善京津冀环境质量。

本行扎实做好结对帮扶工作，2016 年对天津市宁河区 4 个结对帮扶困难村捐赠 80 万元，完善农业基础设施，新建小型农田水

利灌溉机井配套设施和村民饮用水井；硬化道路 11500 米，修缮灌溉沟渠 2000 米；开展“清洁家园”行动，帮助改善村容村貌；落实经济发展“一村一策”，推进特色果园、核桃园等项目，开展农业技术和农民技术培训；建设村图书阅览室、综合服务站和村民健身文体活动中心等活动场所；开展基层党组织共建，建立党员活动室。

展望未来，天津银行站在新的发展起点上，我们将以“十三五”战略规划为蓝图，传承官银号百年文化底蕴、展示新天津最优金融服务，努力将天津银行打造成为特色鲜明、客户信赖、股东满意、员工自豪的综合化银行集团，不断推动金融事业、百姓民生、经济社会和谐可持续发展，为实现美丽中国梦做出积极贡献。

董事长 李宗唐

2017 年 4 月

行长致辞

2016年,天津银行在实现稳健发展的同时,将实体经济发展、环境保护、金融扶贫、公众利益等各方面建设纳入自身发展愿景中加以推进和实施,与客户、股东、员工等利益相关方携手并进,以更开放的姿态,更务实的做法,更高效的技术,创新服务手段,践行银行社会责任。

以更开放的姿态服务实体经济。2016年,天津银行积极支持国家重大战略部署,不断延伸拓展金融服务的广度和深度,以高度的责任感和使命感服务实体经济发展。大力支持京津冀协同发展,加大授信投放力度,创新融资服务方式,切实发挥金融对区域协同发展的支持作用;将环境社会风险纳入信贷体系,优化审批流程,多措并举加快绿色信贷业务发展,2016年末,绿色金融贷款余额逾120亿元;紧抓“一带一路”、长三角、自贸区等国家战略,延伸服务触角,支持项目建设;将金融资源向“双创”持续倾斜,通过产品创新、服务模式创新、差异化信贷管理等措施,加大对中小微企业扶持力度,中小微企业贷款余额同比增加逾297亿元,是全部贷款平均增速的1.7倍。

以更务实的做法促进社会和谐。2016年,天津银行持续增进民生福祉,使金融经济发展成果普惠大众,为建设和谐中国、美丽天津贡献力量。持续推进金融知识普及活动,300多家网点进社区、校园、小微企业普及金融知识1,900余次,受益人群超

过 190 万人次；进一步增强公益理念，积极奉献爱心，回馈社会，持续在扶贫济困、医疗卫生、文化教育等领域开展公益慈善活动，向天津大学、天津市宁河区结对帮扶困难村捐赠资金；坚持服务“三农”，不断满足农民融资需求，推出“两权抵押贷款”、“农乐贷”等产品，全年涉农贷款同比增加 163%；配合天津市二十项民心工程的实施，独家累计发行工会卡 187 万张，给工会会员争取更多金融便利与优质服务；注重员工发展，强化人文关怀，持续关注 and 帮扶困难员工，完善员工福利体系，实现员工与企业的共同发展。

用更高效的技术践行社会责任。顺应移动互联网发展趋势，持续加大投入，积极探索服务模式转型，全面提升服务民生、服务社会的能力，使金融经济发展成果普惠大众，促进经济社会和谐发展。推出直销银行微粒通在线贷款，为广大客户提供方便、快捷的线上融资便利；创新推出“医付宝”服务系统，在医疗领域为市民提供消费便利；实现天津市养老金代发，成为全市唯一一家实现机关事业单位养老金和年金支出账户成功落地的金融机构；加快金融服务电子化建设，显著提升电子渠道交易替代率，使绿色发展理念融入经营管理的各个环节，践行企业社会责任。2016 年，天津银行先后荣获社会责任最佳民生金融奖、天津中小企业金融服务奖、天津银行业金融知识宣传服务月活动先进单位等多种荣誉，社会责任实践得到了社会各界的充分肯定。

2017 年，天津银行将继续履行社会责任，牢固树立创新、协

调、绿色、开放、共享五大发展理念，本着对股东、对员工、对社会高度负责的精神，争取在创新驱动发展中实现新突破，在全面深化改革中迈出新步伐，在履行社会责任中取得新成绩。

行长 孙利国

2017年4月

第一章 序言

天津银行股份有限公司（以下简称“本行”）自 2016 年 1 月 1 日至 2016 年 12 月 31 日期间，遵守法律法规和《天津银行股份有限公司章程》的规定，遵守社会公德和商业道德，加强企业社会责任管理。树立正确的价值观和经营理念，建设具有社会责任感的企业文化，倡导企业伦理化经营，创建和谐社会，促进社会可持续发展。为展示本行落实监管要求，承担企业社会责任，促进经济、社会、环境的和谐与可持续发展相关情况，特编制本社会责任报告。

1. 报告时间：2016 年 1 月 1 日至 2016 年 12 月 31 日，部分内容有可能超出前述时间范围。

2. 报告组织范围：覆盖本行总行、分支机构及其他对外投资机构。

3. 报告发布周期：年度报告。

4. 报告编制原则：根据《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国证券法》、《中华人民共和国商业银行法》、《中华人民共和国银行业监督管理法》、《中国银行业协会章程》、《关于加强银行业金融机构社会责任的意见》、《中国银行业金融机构企业社会责任指引》等相关法律法规进行编制。

5. 报告保证：本公司董事会及全体董事保证本报告内容不存在任何虚假记载、重大遗漏或误导性陈述，并对报告的真实性、

准确性和完整性承担个别及连带责任。

6. 报告发布网站：<http://www.bankoftianjin.com>。

7. 报告置备地点：本行董事会办公室。

第二章 本行基本信息概述

1. 法定中文名称：天津银行股份有限公司

法定英文名称：Bank of Tianjin Co., Ltd.

2. 法定代表人：李宗唐

3. 董事会秘书：张富荣

4. 注册地址：中国天津市河西区友谊路 15 号

办公地址：中国天津市河西区友谊路 23 号

邮政编码：300201

传真：86-22-2840 5537

客户服务电话：4006 960 296

公司网址：<http://www.bankoftianjin.com>

5. 股票上市地点：香港联合交易所有限公司

股票简称：天津银行

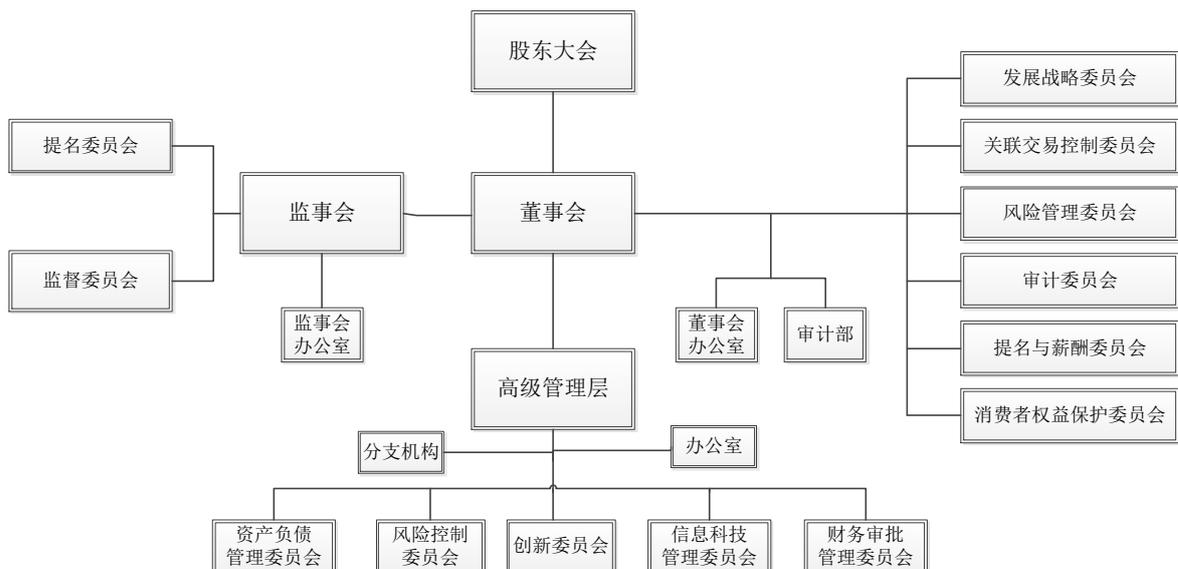
股票代码：1578

第三章 公司治理

2016年，本行努力将社会责任融入到治理结构、企业文化和业务流程中，在组织层面建立相应的决策与执行机构，依托战略、组织和流程的支持建立履行企业社会责任的长效机制。

一、公司治理架构

根据《公司法》、《商业银行法》、《商业银行公司治理指引》等相关法律法规以及章程的规定，本行构建了符合现代公司治理要求的“三会一层”运作体系。股东大会为本行最高权力机构，董事会为决策机构，监事会为监督机构，高级管理层为执行机构。本行董事会下设发展战略委员会、关联交易控制委员会、风险管理委员会、审计委员会、提名与薪酬委员会，监事会下设提名委员会、监督委员会。



二、“三会一层”运作

本行坚持股东大会、董事会、监事会、高级管理层规范运作。一是本行严格规范股东大会程序，完善股东大会报告制度及股东质询和监督机制。2016年本行召开了2015年度股东大会，审议通过了董事会2015年工作报告、监事会2015年度工作报告、财务预决算、2015年度利润分配、变更注册资本等议案，本行坚持重大事项及时向股东大会汇报，经股东会审议通过后落地执行。二是本行不断强化董事会在公司治理中的核心地位和决策职能，2016年，本行董事会召开8次会议，审议议案35项。对本行年度财务预决算、风险管控、年度经营计划、利润分配、关联交易、设立子公司等重大事项进行指导，把控了全行发展方向，体现了董事会核心决策的作用。三是充分发挥监事会的监督作用，2016年，本行召开监事会会议13次，审议议案42项，深入开展了履职评价、组织调研、体系建设等工作，收到良好效果。四是高级管理层依据本行章程，在股东大会、董事会的授权下行使权利，落实董事会要求，管控全行业务运作。

第四章 社会责任管理

一、社会责任理念

天津银行秉持“天行健、德为天”的理念，立足天津、放眼全国，向世人展示“新天津、新金融”现代化银行形象与风范，以产品创新、提质增效、精准分类，推进绿色金融建设；以最佳金融方案服务科技型中小企业、支持大众创业万众创新；以良好的经营成果为股东赢得资金回报、为员工创造美好生活、为社会和谐与发展贡献力量；致力成为特色鲜明、客户信赖、股东满意、员工引以为荣的综合化银行集团。

二、社会责任模型和评估

本行确定的社会责任模型如下：

序号	利益相关方	责任内容	本行响应措施
1	政府	应积极支持政府经济政策，促进经济稳定、可持续发展，为国民经济提供优良的专业性服务。	严格按照中央要求，落实各项政策，持续为实体经济注入活力，维护实体经济稳健发展。
2	监管机构	应合规经营、保障金融安全、维护平等竞争金融秩序，加强防范金融风险。	保持与监管机构的密切沟通，按照监管要求，严格风险，坐实内控，确保业务稳健经营。
3	投资者	应完善公司治理结构，安全稳健经营，严格关联交易管理，履行信息披露义务，确保股东、特别是中小股东享有的法律法规和公司章程规定的各项权益，为股东创造价值。	严格落实本行发展战略，提质增效。不断提高公司治理水平，不断规范关联交易，准确、及时地披露信息，确保股东依法履行各项权利义务。
4	客户	多样化、高质量的产品和服务，保护客户的人身安全和信息安全。	加大创新力度，增加产品线的广度和深度，提高在服务质量，严格保护客户私人信息。
5	员工	应遵循按劳分配、同工同酬原	在保证员工基础收入的基础

		则，构建合理的激励约束机制，保障员工各项权益，促进员工全面发展，为员工创造价值；应提倡以人为本，重视员工健康和安安全，关心员工生活，改善人力资源管理；加强员工培训，提高员工职业素质，提升员工职业价值；激发员工工作积极性、主动性和创造性，培养金融人才，创建健康发展、积极和谐的职业环境。	上制定合理长效的激励约束机制，打造多种晋升渠道打通员工晋升天花板。加大员工培训力度，帮助员工提高履职能力，引导员工职业发展。关爱员工，为员工创造良好工作氛围。
6	公众	应支持社区经济发展，为社区提供金融服务便利，积极开展金融教育宣传、扶贫帮困等丰富多样的社区服务活动，努力为社区建设贡献力量；应关心社会发展，热心慈善捐赠、志愿者活动，积极投身社会公益活动，通过发挥金融杠杆的作用，努力构建社会和谐，促进社会进步。	开展各项公益活动和宣传教育活动，在社会公益、扶贫帮困、爱老敬老、等方面继续开展扎实有效的工作和志愿服务活动。
7	环境	应组建专门机构或者指定有关部门负责环境保护，配备必要的专职和兼职人员；依据国家产业、环保政策要求，参照国际条约、国际惯例和行业准则制订经营战略、政策和操作规程；制定资源节约与环境保护计划；通过信贷等金融工具支持客户节约资源、保护环境，引导和鼓励客户增强社会责任意识并积极付出行动；积极主动地参与环境保护的实践和宣传活动，促进环境保护优化资源配置，支持社会、经济和环境的可持续发展。	调动全行积极性，鼓励各个业务条线结合自身特点，向环境保护方面倾斜资源。鼓励各部门创新产品、制定流程，引导客户积极参与环保活动。

2016年，本行建立了内外部评估机制，定期评估企业社会责任履行情况，包括信贷等核心业务对社会与环境的影响，并将企业社会责任评估与改善内部管理相结合，提升了经营管理各项绩效。

三、社会责任披露

2016年，在已有的制度基础上，本行积极优化企业社会责任披露制度，强化社会责任评价体系。未来，本行将会通过报刊或网站等渠道公开披露社会责任的履行情况。

第五章 关键绩效（集团口径）

领域	指标名称	2016 年	2015 年
经营绩效	总资产（亿元）	6573.1	5656.68
	客户贷款及垫款总额（亿元）	2078.54	1795.71
	客户存款（亿元）	3654.71	3346.91
	营业收入（亿元）	118.15	119.22
	不良贷款率（%）	1.48	1.34
	资本充足率（%）	11.88	12.23
	净利润（亿元）	45.18	49.32
	所得税费用（亿元）	11.92	14.14
	小微企业贷款余额（亿元）	813.64	619.24
	京津冀协同发展贷款余额（亿元）	26.98	19.72
	涉农企业贷款余额（亿元）	332.39	205.76
	消费金融贷款余额（亿元）	102.21	108.04
社会绩效	员工总人数	6256	6195
	女性员工比例（%）	56.86	56.71
	客户满意度（%）	100	100
	公益捐赠额（万元）	560	640
环境绩效	绿色信贷余额（亿元）	122.45	69.3

说明：

（1）总资产、营业收入、不良贷款率、资本充足率、净利润、所得税费用、归属母公司所有者权益合计，均依据财政部《企业会计准则 2006》定义和编制。

（2）小企业贷款，依据《关于 2014 年小微企业金融服务工作的指导意见》（银监发〔2014〕7 号）执行。

（3）公益捐赠额，指本行总行及各分支机构和对外投资机构通过非营利性公益组织或国家部门向教育、卫生、文化、民政等公益事业或遭受自然灾害的地区、贫困地区进行的社会公益捐赠。

（4）绿色信贷余额，依据中国银监会口径（银监办发〔2013〕185 号）进行统计。

第六章 社会认可及荣誉

国 际		
序号	奖项	评奖机构
1	2016 年世界银行 1000 强排名中，天津银行位列 211 名	英国《银行家》杂志
2	“全球银行品牌价值 500 强”中，天津银行品牌排在第 223 名，较上年提升 149 位，排名位居天津市法人银行首位	英国知名品牌价值评估机构 (Brand Finance)

国 内		
序号	奖项	评奖机构
1	2016 年“榜样天津中小企业金融服务奖”	天津日报
2	农乐贷——十佳金融产品奖	《银行家》杂志
3	天津银行[手机摇一摇 天行请你看车展]荣获金融业社会化营销大赛最佳互动奖	中国电子银行网
4	“微贷通”信用卡在银联数据举办的“醉美”卡面 PK 活动中荣登“醉美人气榜”	银联数据服务有限公司
5	年度金牌城商行	《金融理财》杂志社、北京金牌财富研究院
6	我行首单资产证券化产品荣获信贷资产类“年度新锐奖”	2016 年中国资产证券化论坛年会
7	“农乐贷”产品荣获 2016 年“十佳金融产品创新奖”	《银行家》杂志社
8	2015 年度社会责任最佳民生金融奖	中国银行业协会
9	2016 中国企业 500 强	中国企业联合会、中国企业家协会
10	2016 中国服务业企业 500 强	中国企业联合会、中国企业家协会
11	《天津银行报》荣获“最佳美编奖”	第九届全国城商行内部刊物交

	和“最佳摄影奖”	流会
12	2016 年度中国城商行竞争力排名 10 强	21 世纪经济报道
13	2016 年区域性商业银行最佳手机银行安全奖	2016 中国电子银行年会
14	2016 年度十佳理财服务中小银行奖	金融时报社
15	2016 年卓越竞争力城商行 10 强	中国经营报
16	全国行业客服中心优秀服务奖	中国银行业协会

第七章 履行社会责任具体情况

一、合法、安全、专业化经营

2016年，本行在遵守法律规定前提下稳健发展，提质增效，努力为股东创造；加强防范金融风险；积极支持政府经济政策，为提振实体经济，促进经济稳定、可持续发展不断做出贡献。

（一）服务个人金融

本行一直致力为消费者提供多维度金融支持，满足客户购房、购车、学习深造，购买耐用消费品、家具、家饰等多方面的消费需求。本行接受客户以住房抵押，或以存单、国债、本行保本型理财产品质押，或以信用的方式申请本行的 20 余种个人消费贷款产品，着力提高客户生活品质，努力与客户建立紧密联系。

2016年，为响应中央政府去库存的政策号召，本行为了满足消费者住房的刚性需求和改善性需求，加大了房贷投放力度，全年共发放住房按揭贷款 6502 笔，合计约 64.74 亿元，发放额同比增长 265.4%。在过去的一年里，本行成功让数千个家庭实现首次置业或乔迁新居的美好愿望，改善了客户的居住环境，提升了客户家庭生活品质。

（二）服务小微企业

截至 2016 年 12 月末，本行小微企业（含个人经营类）本外币贷款 4198 户，余额 813.64 亿元，余额比年初增加 194.42 亿

元，余额增幅为 31.39%。

为响应国家大众创业、万众创新的号召，本行不断加大对科技型中小企业和个人创业的融资支持。

一是支持科技型中小企业融资，截至 2016 年 12 月末，本行天津地区科技型中小企业授信余额 272.96 亿元，其中贷款余额 195.35 亿元，支持客户 520 多户。本行针对科技型企业成长的各阶段特点制定了“金火炬”——科技企业服务专案；针对企业股份制改造、场外市场挂牌，以及上市过程中的各阶段需求，制定了“金航线”——拟上市中小企业融资服务专案，两个专案核心目标定位为企业提供多样化的融资服务，延伸服务链条。不仅对传统融资服务进行了梳理，还有针对性地增加了直接融资、财务咨询及券商服务等内容，已印刷成手册下发各分支机构供参考使用。2016 年 4 月，中国银监会、科技部、中国人民银行三部委印发《关于支持银行业金融机构加大创新力度 开展科创企业投贷联动试点的指导意见》，天津滨海国家自主创新示范区被列为试点地区，本行被列为十家试点银行之一。本行积极申报筹备投资子公司，目前已进入实质性审批阶段。

二是支持个人创业及再就业。2016 年，本行累计向 550 多名个人创业者提供小额担保贷款 7000 余万元。

三是开展涉农金融服务，支持农村、农业发展。截至 2016 年 12 月末，全行涉农贷款余额 327 亿元，同比增加 126.63 亿元。本行重点围绕农民住房财产权抵押贷款和农村承包土地的经营

权抵押贷款进行积极的探索与推进，并推出了“两权抵押贷款”，制定了《天津银行农民住房财产权抵押贷款管理办法》及《天津银行农村承包土地的经营权抵押贷款管理办法》。

四是注重环境保护，2016年，本行信贷资源不断向绿色环保产业倾斜，逐步退出高耗能、高污染行业。

案例：天津市邑农农副产品专业合作社，成立于2004年12月8日，所属基地成员1200人，以种植、生产、收购、加工无公害蔬菜、水果为主，将产品供给天津各大超市、社区专营店。合作社每年初与农户一次性签订购销合同，购入原材料，生产加工后供给各大超市和门店。2016年企业计划增开社区菜店50家，需增加采购量，由于合作社属于农副产品生产加工行业，生产及回款周期较长，也造成资金占压较大，需补充经营周转资金。本行与担保公司合作，共同分担风险，为企业提供流动资金2500万元，满足企业发展需求。2016年，该企业销售收入较去年同期增长近2000万元。

（三）促进京津冀发展

截至2016年末，本行针对京津冀协同发展领域的重点项目累计提供授信支持241.86亿元，涵盖流动资金贷款、项目贷款、渠道投资业务、综合授信等多种产品组合，主要投向为：产业迁移搬迁95.89亿元、交通一体化69.48亿元、基础设施建设47.1亿元、信息科技及节能环保28.24亿元。

1. 支持京津冀产业转移方面。截至 2016 年末，支持产业转移项目 8 个，累计授信 95.89 亿元。我行针对产业转移领域推动的主要项目有：一是清华大学主导的清控科创慧谷科技园区项目，本行积极介入该公司在天津华明工业园区投资落地的科技转化基地项目，先期授信 4.3 亿元支持园区建设，同步锁定陆续进驻的园区企业，做好以开户结算、商用房按揭、企业融资等系列产品组合的营销工作；二是一汽大众华北生产基地项目，本行已为天津开发区一汽大众基地开发建设有限公司授信 16 亿元用于相关项目建设；三是河北廊坊的龙河高新区产业园项目，本行授信 5 亿元用于支持园区相关设施的建设；四是京津高村科技创新园建设项目，本行授信 2 亿元用于园内道路交通建设。

2. 支持京津冀交通体系建设方面。截至 2016 年末，本行共对涉及京津冀的 11 个交通体系建设项目给予信贷支持，其中包括机场、港口、铁路、公路、轨道交通等项目，累计授信 69.48 亿元。成功中标京津冀城际铁路建设京唐路段项目，下一步将按计划投放 10 亿元用于项目建设。

3. 支持京津冀生态环保方面。截至 2016 年末，本行支持生态环保领域 3 个项目，累计授信 28.25 亿元。在新能源环保方面，本行以券商资管计划方式出资 16 亿元，投资有限合伙海国鑫泰新能源环保产业基金，通过委托放款、租赁资产收益权等形式定向投资一系列新能源环保项目，对蓟县矿山地质环境综合治理示

范工程项目授信 8.5 亿元；在环境综合治理方面，正在运作的项目有武清区景明园林绿化工程、高能集团内燃机排气后处理装置项目等；在循环绿色低碳领域，静海区林达集团废旧轮胎处理，天普集团智能低碳太阳能、三河福海废塑料再生燃料，唐山曹妃甸港超临界发电机组、海水淡化等一系列项目正在抓紧运作中。

二、内控合规管理

（一）内控管理

2016 年度，本行强化合规管理，规范经营行为，遵守银行业从业人员行为准则、反不正当竞争公约、反商业贿赂公约等行业规则，开展公平竞争，维护银行业良好的市场竞争秩序，促进银行业健康发展。

合规管理是本行一项十分重要的风险管理活动。本行高度重视建立全面、有效的合规风险管理体系，健全合规风险管理三道防线机制，通过持续改进和完善合规风险管理职能、提升风险管理水平，实现对合规风险的有效管理。

（二）反洗钱管理

本行在 2015 年度人民银行天津分行对全市 97 家金融机构反洗钱考核评价中被评为 A 级，这也是我行连续第二个年度获得 A 类评级的金融机构。2016 年本行主要反洗钱工作如下。

1. 在全市优先实现反洗钱监测自主分析，2016 年本行在天津市法人机构中自主研发了本行特色的反洗钱可疑交易自主监测

分析模型，全行可疑交易案例在总行集中分析。由以往的“分散处理模式”向“集中处理模式”转换，满足监管方式由“规则为本”向“风险为本”的转变，初步实现了人民银行要求的“集中做、系统做、专家做”监管理念。标志着本行反洗钱可疑交易风险监测迈进了新的阶段。

2. 建立完善反洗钱制度体系建设。2016年，本行搭建了一整套反洗钱风险防控制度体系，满足反洗钱职能条线和分析甄别报送模式调整的需要，为反洗钱工作奠定了制度基础。

3. 加强洗钱风险控制措施。一是根据辖属机构提供的线索汇总可疑风险点，及时向分支机构下发《洗钱风险提示》，揭示可疑客户的基本特征、可疑账户特征，对可疑交易行为进行风险提示。强调坚持做好尽职调查和交易报告制度，防范洗钱风险。二是组织全行分支机构对高风险业务的专项风险排查。重点排查全行高风险业务是否与客户实际身份和资金交易相符，有无可疑交易等情况，增强此类业务的可疑交易分析甄别。三是根据人民银行《洗钱风险提示》要求，在全行开展2016年使用军警证新开户的洗钱风险排查。

4. 系统性组织培训工作。开展全行可疑交易集中分析培训，有效提高了本行反洗钱人员的专业水平及自主监测分析质量，同时也为本行走国际化监管之路奠定了基础。

（三）全面风险管理

本行于 2016 年初制定了《天津银行全面风险管理政策》和《天津银行风险偏好陈述书》，并经董事会审议通过，下发全行执行，积极推进新资本协议项目的建设实施。一是启动了信用风险内部评级法建设项目，核心应用策略正在完善中。二是启动内部资本充足评估（ICAAP）项目，搭建本行 ICAAP 治理体系，明确第二支柱风险管理的组织架构、职责分工、政策制度和工作流程。搭建符合我行自身业务规模特点和管理复杂程度的资本管理体系，包括治理架构和政策、资本计量模型、资本规划与配置、资本考核与评价等，确保资本水平与风险偏好和风险管理水平相适应，有效抵御我行面临的主要风险。

三、股东权益保护

2016 年，本行致力于完善的公司治理结构建设，安全稳健经营，严格关联交易管理，履行信息披露义务，确保股东、特别是中小股东享有的法律法规和公司章程规定的各项权益，持续为股东创造价值。

（一）维护股东权利，回馈股东。本行高度重视股权管理，切实维护股东权益，依法合规保证股东行使法律法规和本行章程赋予的权利。本行自 1996 年成立至今，始终坚持“三会一层”科学运作，不断完善公司治理架构，重大事项均由股东大会审议通过。本行成立以来，每个年度均通过送股或现金红利的形式，保证股东享有本行发展成果。

（二）关联交易管理。

本行严格按照《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》以及本行章程、关联交易管理办法的规定，规范关联交易行为，控制关联交易风险，促进全行安全、稳健运行。截止 2016 年末，本行关联交易余额 18.09 亿元，占资本净额的 3.55%，全部为授信业务和同业资金拆借，交易条件及利率均符合业务管理规定，符合诚实信用及公允原则。2016 年未发生关联交易导致损失的情况，有效控制了关联交易风险，维护了股东权益和本行整体利益。

（三）信息披露。2016 年，本行严格遵守监管要求、香港联交所上市规则以及本行信息披露管理办法的规定，遵循真实、准确、完整和及时的原则披露信息。在中介机构独立审计的基础上，本行编制《天津银行 2015 年度报告》、《天津银行 2016 年中期报告》，按照联交所上市规则的要求公开发布，确保股东以及其他利益相关方了对本行经营的知情权。

四、劳动者权益保护及激励约束

2016 年，本行遵循按劳分配、同工同酬原则，构建合理的激励约束机制，保障员工各项权益，促进员工全面发展，为员工创造价值。

2016 年，本行坚持以人为本，重视员工健康和安​​全，关心员工生活，改善人力资源管理；加强员工培训，提高员工职业素质，

提升员工职业价值；激发员工工作积极性、主动性和创造性，培养金融人才，创建健康发展、积极和谐的职业环境。

本行在劳动者权益保护及激励约束方面主要开展如下活动：

（一）作为职工养老保险体系的重要组成部分，本行建有企业年金计划。完善的企业年金计划丰富了员工薪酬结构，保证了员工的中长期福利，保障了员工退休后的生活水平。

（二）为进一步健全和完善员工医疗保障体系，本行完善了补充医疗保险报销制度，员工可在基本医疗保险报销基础上，享受补充医疗保险报销政策，有效提高了员工福利保障，减轻了员工日常医药费负担。

（三）为充分调动员工的主动性和积极性，保证员工工资增长与本行发展相协调，本行完善了工资档次晋升机制，在保障员工收入稳步提升的基础上，坚持考核晋升工资，突出了奖勤罚懒的价值导向，增强了工资晋升的激励约束作用。

（四）为强化激励约束机制，树立激励与约束对等的薪酬理念，增强风险意识，充分发挥薪酬在业务风险管控中的导向作用，促进稳健经营和可持续发展，本行完善了绩效薪酬延期支付机制，通过由绩效薪酬对风险进行抵扣的方式，有效的抑制对风险有重要影响岗位员工的短期行为，降低各类风险发生的可能性。

五、消费者权益保护

2016年，本行重视消费者的权益保障，有效提示风险，及时披露相关信息，公平对待消费者，加强客户投诉管理，完善客户信息保密制度，提升服务质量，为客户创造价值。

2016年，本行切实履行消费者教育的责任，积极开展金融知识普及教育活动，引导和培育社会公众的金融意识和风险意识，为提高社会公众财产性收入贡献力量。

在消费者利益保护方面，本行主要开展以下活动。

一是完善机制体制建设。为更好地服务大众、保护消费者权益，2016年本行建立了消费者权益保护工作组织管理体系，设立了消费者权益保护职能部门，并配置具有消费者权益保护专业能力和综合工作能力的专职人员，依据《银行业金融机构消费者权益保护工作考核评价办法（试行）》开展日常工作。同时，各一级分行均确定了消费者权益保护工作专门机构，以保证消费者权益保护工作的具体落实。本行制定了《消费者权益保护管理办法》作为全行消费者权益保护工作的纲领性文件，指导全行加强公众教育、保护客户个人信息安全、规范服务价格管理体系、提升网点服务能力、提高客户投诉处理效率。

二是开展金融知识宣传教育。2016年，本行多次开展宣传教育活动，包括3月“3.15金融消费者权益日”主题宣传活动、4月“金融知识素养问卷调查”活动、6、7、8月“普及金融知识万里行”宣传教育活动、8月“无障碍服务调研”、9月“金融

知识进万家”、“金融知识普及月”、11月“银行卡信息安全”主题宣传教育活动、12月“加强信息保护和支付安全防范电信网络诈骗”主题宣传教育活动等10余项全行性的宣传教育活动。经统计，本行全年累计开展金融知识企业行、社区行、校园行和送金融知识下乡等活动1900余次，发放宣传折页40余万份，发送短信100余万条，受益群众达190万余人次。

六、公益慈善活动

2016年，本行关心社会发展，热心慈善捐赠、志愿者服务，积极投身社会公益活动。组织开展学雷锋活动，与贫困乡镇积极对接，组织青年员工向四川省阿坝州壤塘县浦西乡中心校的贫困学生捐献十余箱衣物、学习用品等。在助残日组织青年志愿者在部分机构网点对残疾人客户开展金融知识宣传、一对一金融知识答疑等活动，为残疾人士提供便利金融服务。在六一期间，开展助力2016“益童跑”亲子公益活动，宣传引导客户通过线上渠道报名参加活动，向贫困山区儿童献爱心，进行公益捐赠。积极响应团中央“积分圆梦”公益活动。组织发动全行青年员工广泛参与信用卡积分捐赠，近200名青年员工捐赠30余万积分，折合为公益基金，为贫困地区儿童圆梦。

七、环境保护

2016年，本行依据国家产业政策和环保政策的要求，参照国际条约、国际惯例和行业准则制订经营战略、政策和操作规程，

优化资源配置，支持社会、经济和环境的可持续发展。本行组建专门机构或者指定有关部门，配备必要的专职和兼职人员，负责环境保护。本行制定了资源节约与环境保护计划，尽可能减少日常营运对环境的负面影响；定期或不定期地对员工进行环保培训，鼓励和支持员工参与环保的外部培训、交流和合作。本行通过信贷等金融工具支持客户节约资源、保护环境，引导和鼓励客户增强社会责任意识并积极付出行动；注重对客户进行环保培训，培训内容包括但不限于环境影响评估程序的具体操作、绿色信贷文件的准备等。倡导独立对融资项目的环境影响进行现场调查、审核，而不能只依赖客户提供的环境影响评估报告等资料作出判断。2016年，本行积极主动地参与环境保护的实践和宣传活动，为客户和全社会环保意识的提高尽一份力量。

第八章 未来展望

天津银行股份有限公司公司治理、内部控制与风险管理体系运行良好，业务规模与营业收入增长较快，成本控制能力强，资本较充足。滨海新区的快速发展、京津冀一体化战略的实施和天津自贸区的设立为天津银行的发展提供了良好的外部环境。天津银行未来将坚持稳中求进的工作总基调，以服务国家战略布局、服务地方经济发展、服务客户需求变化为主攻方向，以改革创新为动力，以强化管理为保障，以夯实基础为支撑，推动规模质量效益的稳健协调发展。

（一）调整优化批发业务结构，支持国家供给侧结构性改革，支持深化国有企业混合所有制改革，积极参与国家发展战略落地实施，探索新的经营方式，拓展新的客户资源，培育更多新的业务增长点。

（二）增强零售银行业务，以增强客户体验为核心，整合完善零售业务及银行卡产品体系，致力于拓展客户基础和提供多元化的金融产品和服务。

（三）全面参与企业的交易环节和资金管理，保持科技金融领先优势，搭建多渠道平台，丰富产品功能，进一步提高中小微企业业务的市场竞争力。

（四）拓展金融市场条线利润空间，继续拓宽资产投融资管道，加强与同业及资产提供能力较强的非银机构合作，着力增强

资金业务的盈利能力。

（五）拓宽金融服务领域，集团间各公司要协调作业，提高各业务板块间的协同效应。

（六）优化网点布局，强化网点集中统一管理，把网点打造为核心客户服务中心和利润中心，着力提升市场竞争力。

（七）拓展网络金融服务功能，以发展互联网金融、移动金融业务为主线，融合「互联网+」为客户提供一站式金融服务。

（八）持续深化全面风险管理体系建设，完善风险控制，保持优良的资产质量。

（九）完善组织管理架构，建立市场导向的人力资源体系，着力培养高素质的金融人才。