

附 1

天津农村商业银行股份有限公司 2026 年度 同业存单发行计划

根据中国人民银行《同业存单管理暂行办法》有关规定，经中国人民银行备案，本行拟在全国银行间市场发行同业存单，具体发行计划如下。

一、发行人基本情况

（一）发行人基本信息

法定中文名称：天津农村商业银行股份有限公司

简称：天津农商银行

法定英文名称：Tianjin Rural Commercial Bank Co., Ltd.

英文简称：TRC BANK

注册地址：天津市河西区友谊路 32 号

注册资本：人民币捌拾叁亿陆仟伍佰万元整

网址：www.trcbank.com.cn

营业执照统一社会信用代码：911200007773294627

金融许可证机构编码：B1083H212000001

经营范围：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；买卖、代理买卖外汇；从

事银行卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。

（二）历史沿革

天津农村商业银行股份有限公司（以下简称“本行”）成立于 2010 年 6 月 30 日，其前身是有着近 60 年发展历史的农村信用社，系由天津农村合作银行和 9 家区县行社改制重组设立的股份制金融机构。成立时注册资本为人民币 70 亿元，2014 年本行实施股权规范整理和增资扩股，注册资本变更为人民币 75 亿元，2019 年本行实施股权规范整理和增资扩股，注册资本变更为人民币 83.65 亿元。

截至2025年末，全行共建有400家网点（其中综合型支行11家、零售型支行187家、智能网点202家）、929家金融服务站（含26家吉祥驿站）、690家金融服务便民点，服务网络遍布城乡，全力保障了天津地区基础金融服务“最后一公里”的畅通无阻。

（三）股本结构

截至 2025 年末，本行股东总数 822 户，股份总数 8,365,000,000 股。其中法人股东 67 户，持股 7,475,676,250 股，占总股份的 89.37%；自然人股东 755 户，持股 889,323,750 股，占总股份的 10.63%。

本行无实际控制人。前十名股东持股 5,402,000,000

股，占总股本的 64.57%。具体持股情况如下：

名称		持股数（股）	持股比例（%）
1	天津港（集团）有限公司	836,500,000	10.00
2	天津国资资产管理有限公司	820,000,000	9.80
3	河北高速公路开发(集团)有限公司	809,000,000	9.67
4	天津市医药集团有限公司	750,000,000	8.97
5	天津新金融投资有限责任公司	750,000,000	8.97
6	蜀道资本控股集团有限公司	749,000,000	8.95
7	天津市滨海新区国有资本投资运营有限公司	200,000,000	2.39
8	天津广成宏盛基础设施投资有限公司	175,000,000	2.09
9	麦购集团有限公司	170,000,000	2.03
10	天津东泰世纪投资有限公司	142,500,000	1.70
合计		5,402,000,000	64.57

（四）经营状况及业务发展情况

本行持续践行金融工作的政治性和人民性，坚守主责主业，聚焦细分领域，切实发挥在乡村振兴、普惠金融、养老金融、绿色金融等领域的“主力军”作用，在科技金融、数字金融领域打造竞争优势，积极服务和融入天津市新发展格局，全力支持“十项行动”“三新”“三量”等重点领域，坚持“六化”经营理念，推进“四大工程”建设，推动“五大重点项目”高效落地，持续提升经营管理水平，进一步夯实了天津农商银行高质量发展的根基。同时，本行助力高质量发展“十项行动”，推动京津冀同城一体化基础设施等重点项目建设；扎实推进“三新”工

作，持续提升“三量”工作；做优天津特色金融，聚焦生产性服务业等市场客群，优化产业科技创新服务模式。

2025年，本行紧扣高质量发展主线，以质量和效益提升为抓手，统筹推进各项业务协同发展，本行上下主动作为，抢抓市场机遇，持续优化经营策略，不断夯实发展根基。业务规模迈上新台阶，盈利水平稳步增长，主要经营目标全面达成，经营发展呈现量质齐升、稳中向好的良好态势。

（五）财务状况

近年来，本行各项业务平稳发展，取得了良好的经营业绩。最近三年主要会计数据及财务指标如下：

表 1：发行人基本情况表

	项目	2025 年	2024 年	2023 年
1	总资产	5014.27	4552.99	4287.24
2	总负债	4629.96	4175.05	3942.67
3	所有者权益	384.31	377.94	344.57
4	营业收入	94.73	93.61	93.38
5	利润总额	37.98	36.69	38.45
6	净利润	30.32	29.46	30.69
7	净息差	1.48%	1.65%	1.71%
8	资产利润率	0.63%	0.67%	0.66%
9	成本收入比	31.35%	32.73%	32.31%
10	流动性比例	129.80%	150.73%	115.49%
11	资本充足率	13.27%	14.87%	12.87%
12	拨备覆盖率	225.26%	200.31%	173.70%
13	不良贷款率	1.34%	1.50%	1.66%

（六）风险管理

2025 年，本行秉持审慎稳健的风险偏好，践行“六化”经营理念，推进“四大工程”建设，坚持问题导向，

以推动形成稳健审慎的风险管理文化为中心，从完善风险管理体系、有效管控风险水平方面双向发力，以资产质量管控、资产结构优化为抓手稳定信用风险管理基本盘，以风险管理程序标准化为抓手提升非信用风险管理能力，以“一行一策”风险管控精准化为抓手推进全面风险管理做深做实做细，强化风险管理服务全过程管理，不断增强在合规前提下审慎把控风险的能力。本行风险总体可控，风险管理的全面性、主动性、前瞻性有效增强，风险管控效能进一步提升。

（七）公司治理

本行严格按照《公司法》《商业银行法》等法律法规规定和监管要求，致力于探索完善中国特色现代企业公司治理架构，不断健全公司治理制度，持续提升公司治理效能，形成了党委会与股东会、董事会、高级管理层之间“权责法定、权责透明、协调运转、有效制衡”的公司治理架构体系，经营管理合规、审慎、稳健，公司治理运行机制日趋规范。

本行坚持党的全面领导，不断强化党的领导有效融入公司治理各环节。本行股东按照法律法规、监管规定和《公司章程》享有权利并履行义务。本行董事会是股东会的执行机构和本行的经营决策机构，严格按照《公司法》《公司章程》和公司治理程序，依法合规召开董事会会议

和专门委员会会议，切实保护股东的合法权益，关注和维护存款人和其他利益相关者的利益。本行高级管理层是本行的执行机构，承担“谋经营、抓落实、强管理”的责任，在《公司章程》和董事会授权范围内独立自主工作并承担责任。

二、发行总结和发行计划

本年度本行同业存单发行总额度为 800 亿元，其中人民币存单发行额度 800 亿元，外币存单发行额度 0 亿美元¹，折合人民币 0 亿元。

2025 年度，本行发行同业存单 117 期，实际发行量 463.9 亿元，其中成功发行 1M：59 亿，占比 12.72%；6M：139 亿，占比 29.96%；9M：126.3 亿，占比 27.23%；1Y：139.6 亿，占比 30.09%。2025 年末本行存单余额 337.4 亿元（面额）。

在本年度发行额度内，本行将遵照《同业存单管理暂行办法》的相关规定，自行确定每期同业存单的发行品种及金额。具体发行期数、发行总量、发行品种及期限结构视本行需要和市场情况而定。

如遇市场情况发生重大变化，发行人保留对本年度同业存单发行计划进行调整的权利。

三、发行安排

1. 发行方式

¹ 或其他已向人民银行备案的外币币种。

同业存单的发行方式分为公开发行为和定向发行。其中，公开发行为包括招标发行和报价发行。招标发行可采用价格招标与数量招标的形式。

2. 发行系统

本年度同业存单发行通过全国银行间同业拆借中心（以下简称同业拆借中心）系统进行。各投资人在发行系统规定的各自用户终端投标或认购。

3. 登记托管机构

银行间市场清算所股份有限公司根据同业拆借中心发送给其的经本发行人确认的缴款信息，为投资人办理同业存单的登记托管手续。

四、发行要素公告

各期同业存单的发行要素公告由同业拆借中心系统传输至中国货币网进行披露，并由同业拆借中心传输至上海清算所，同时在后者网站披露。披露内容应包括各期同业存单的具体发行要素和发行约束条件。

五、应急措施

如在发行过程中，发生由于技术性或其他不可抗力产生的发行系统故障，投资人可向同业拆借中心申请进行应急投标或申购等应急服务。投资人可从中国货币网下载应急申购申请书等应急表单，填写完成加盖公章（或预留印鉴）后，传真至同业拆借中心或通过 iDeal 发送至“本币监测”账号。

六、缴款信息

投资人应根据本发行人在发行系统发出的缴款通知书载明的金额与日期将款项支付至以下账户：

收款账户名称：天津农村商业银行股份有限公司

收款人账号：9880300000464190000201

汇入行名称：天津农村商业银行股份有限公司

支付系统清算行行号：317110010019

七、信息披露

本年度同业存单的发行计划及各期同业存单的发行要素公告、发行情况公告等信息通过中国货币网(<http://www.chinamoney.com.cn/>)进行披露。

八、发行规则

本年度同业存单发行遵照同业拆借中心发布的银行间同业存单发行交易规则执行。

天津农村商业银行股份有限公司

2026年07月21日

