

天津农村商业银行股份有限公司
Tianjin Rural Commercial Bank Co.,Ltd.

二〇一八年一季度报告



二〇一八年四月

目 录

§1 重要提示.....	3
§2 基本情况.....	4
§3 补充财务指标.....	6
§4 重要事项.....	9
§5 附表：未经审计的资产负债表、利润表、现金流量表 .	11

§ 1 重要提示

- 1.1 本公司董事会、监事会及董事、监事和高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。
- 1.2 本公司第三届董事会第二十次会议审议通过了本公司2018年一季度报告，会议应到董事13名，实际出席13名。本公司3名监事列席了会议，此次会议符合《公司法》和《公司章程》的有关规定。
- 1.3 本报告中的财务报告按中国会计准则编制且未经审计。本报告中金额币种除特别说明外，均以人民币列示。本报告除特别说明外，会计和业务数据为合并数据。
- 1.4 本报告中“本公司”、“本行”均指天津农村商业银行股份有限公司。本集团指天津农村商业银行股份有限公司及其附属公司。
- 1.5 本公司法定代表人殷金宝、主管会计工作的负责人胡新宇、会计机构负责人张春娜保证季度报告中财务数据的真实、完整。

§ 2 基本情况

2.1 主要会计数据及财务指标

单位：千元

项目	2018年3月31日	2017年12月31日	较2017年末变化幅度
总资产（千元）	305,357,184	299,209,661	2.05%
归属于本行股东的权益（千元）	23,508,169	22,456,163	4.68%
归属于本行股东的每股净资产（元/股）	3.13	2.99	4.68%
项目	2018年1-3月	2017年1-3月	同比变化幅度
营业收入（千元）	1,770,421	1,717,560	3.08%
营业利润（千元）	876,748	909,825	-3.64%
利润总额（千元）	886,032	924,490	-4.16%
经营活动产生的现金流量净额（千元）	-8,556,115	-3,962,332	115.94%
每股经营活动产生的现金流量净额（元/股）	-1.14	-0.53	115.94%
归属于本行股东的净利润（千元）	676,964	705,029	-3.98%

非经常性损益项目和金额

单位：千元

非经常性损益项目	2018年1-3月	2017年1-3月
营业外收入	9,468	15,608
营业外支出	184	943
合计	9,284	14,665

2.2 报告期末股东总数及前十名股东持股情况

单位：股、户数

2018年3月31日 股东总户数	811户	报告公布日前一月末 股东总户数	811户	
前十名股东持股情况				
股东名称	持股数	持股比例 (%)	报告期内 增减情况	质押或冻结的 股份数量
天津市医药集团有限公司	750,000,000	10.00%	-	-
天津国资资产管理有限公司	750,000,000	10.00%	-	-
天津港（集团）有限公司	750,000,000	10.00%	-	-
天津新金融投资有限责任公司	750,000,000	10.00%	-	质押 700,000,000
麦购集团有限公司	600,000,000	8.00%	-	质押 482,700,000
苏华资产管理有限公司	210,000,000	2.80%	-	质押 210,000,000
天津东泰世纪投资有限公司	142,500,000	1.90%	-	质押 142,500,000
鑫东森集团有限公司	140,000,000	1.87%	-	质押 140,000,000
常熟市新苏物资有限公司	140,000,000	1.87%	-	质押 140,000,000
刘敏	140,000,000	1.87%	-	质押 140,000,000

§ 3 补充财务指标

3.1 截至报告期末前三年规模指标

单位：千元

规模指标	2018年3月31日	2017年12月31日	2016年12月31日
总资产	305,357,184	299,209,661	303,597,287
贷款和垫款总额	141,597,789	136,314,214	138,816,074
贷款减值准备	6,274,606	6,214,760	6,307,491
总负债	281,849,015	276,753,498	282,436,202
同业拆入资金	4,178,706	6,125,449	7,854,674
客户存款总额	213,998,070	208,677,072	197,989,970
企业活期存款	81,778,294	78,987,431	68,421,188
企业定期存款	11,168,091	13,214,193	16,394,824
个人活期存款	23,878,910	23,217,296	24,266,804
个人定期存款	89,905,020	86,320,951	80,521,748
保证金存款	6,324,836	6,592,272	7,953,169
其他存款	942,919	344,929	432,237
股东权益	23,508,169	22,456,163	21,161,085

3.2 截至报告期末前三年补充财务指标

单位：%

项目	标准值	2018年3月31日	2017年12月31日	2016年12月31日
		本公司	本公司	本公司
流动性比率	≥25	33.16	32.27	24.39
总资产收益率	-	0.89	0.78	0.92
净资产收益率	-	11.71	10.85	12.63
每股净资产(元/股)	-	3.11	2.97	2.80
不良贷款率	≤5	2.47	2.48	2.47
成本收入比	-	32.76	34.03	20.4
存贷比	≤75	64.99	64.34	68.73
拨备覆盖率	≥150	180.15	184.24	178.04

注：以上指标参照银监局监管口径填报。

3.3 股东权益变动情况

单位：千元

项目	2018年3月31日	2017年12月31日	2018年3月较2017年末变动幅度
股本	7,500,000	7,500,000	0.00%
资本公积	820,285	927,451	-11.55%
其他综合收益	98,364	-10,811	1009.85%
一般准备	4,432,746	4,309,422	2.86%
盈余公积	1,317,440	1,530,190	-13.90%
未分配利润	9,339,334	8,199,911	13.90%
少数股东权益	-	-	-
合计	23,508,169	22,456,163	4.68%

3.4 资本构成及变化情况

单位：千元、%

项目（新口径）	2018年3月31日	2017年12月31日	2016年12月31日
	本公司	本公司	本公司
核心一级资本	23,340,659.20	22,574,904.10	21,019,116.00
核心一级资本监管扣除项目	340,074.80	342,463.40	318,688.88
其他一级资本	-	-	-
其他一级资本监管扣除项目	-	-	-
二级资本	7,500,947.60	7,403,312.10	7,333,804.71
二级资本监管扣除项目	-	-	-
用于计算扣除门槛的核心一级资本净额	-	-	-
资本净额	30,501,532.00	29,635,752.80	28,034,231.83
其中：核心一级资本净额	23,000,584.40	22,232,440.70	20,700,427.12
一级资本净额	23,000,584.40	22,232,440.70	20,700,427.12
风险加权资产	209,024,152.70	201,182,018.80	196,066,709.90
其中：信用风险加权资产	194,694,516.80	186,793,510.40	181,193,266.41
市场风险加权资产	9,407.50	68,280.00	390,165.00
操作风险加权资产	14,320,228.40	14,320,228.40	14,483,278.49
核心一级资本充足率	11.00	11.05	10.56
一级资本充足率	11.00	11.05	10.56
资本充足率	14.59	14.73	14.30

注：1、此表数值按照《商业银行资本管理办法（试行）》规定的口径计算。

2、此表统计数据参照报送天津银监局统计口径。

3.5 五级分类贷款分布情况

单位：千元

项目	2018年3月31日		2017年12月31日	
	金额	占贷款总额比例	金额	占贷款总额比例
正常类贷款	126,604,800.25	90.21%	121,096,046.68	89.67%
关注类贷款	10,287,192.74	7.33%	10,601,092.42	7.85%
次级类贷款	119,262.74	0.08%	92,701.55	0.07%
可疑类贷款	3,315,718.35	2.36%	3,235,417.75	2.40%
损失类贷款	25,129.74	0.02%	24,192.66	0.02%
贷款合计	140,352,103.82	100.00%	135,049,451.07	100.00%
不良贷款合计	3,460,110.83	2.47%	3,352,311.96	2.48%

注：此表统计数据参照报送天津银监局统计口径。

§ 4 重要事项

4.1 主要会计报表项目、财务指标变动幅度超过 30%以上的情况及原因

单位：千元

主要会计项目	2018年3月31日	2017年12月31日	较2017年末变化幅度	主要原因
存放同业及其他金融机构款项	3,242,469	5,136,082	-36.87%	审计调整重分类导致
买入返售金融资产	499,563	2,141,899	-76.68%	买入返售债券到期
其他资产	707,881	1,942,433	-63.56%	审计调整重分类导致
拆入资金	4,178,706	6,125,449	-31.78%	境内银行同业拆入黄金减少
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	1,956,785	3,478,460	-43.75%	审计调整重分类导致
衍生金融负债	37,158	65,342	-43.13%	掉期业务公允价值变动
应付职工薪酬	116,014	339,238	-65.80%	支付职工工资
应交税费	742,569	480,775	54.45%	企业所得税和销项税增加
其他综合收益	98,364	-10,811	1009.85%	可供出售金融资产公允价值变动

4.2 本公司、股东及实际控制人承诺事项履行情况

适用 不适用

4.3 预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生大幅度变动的警示及原因说明

适用 不适用

4.4 重大事项进展情况及影响和解决方案的分析说明

适用 不适用

§ 5 附表：未经审计的资产负债表、利润表、现金流量表

天津农村商业银行股份有限公司

2018年4月

§ 5 附表：未经审计的资产负债表、利润表、现金流量表

天津农村商业银行股份有限公司				
资产负债表				
2018年3月31日				
(除特别注明外，货币单位均以人民币千元列示)				
	2018年3月31日		2017年12月31日	
	集团	公司	集团	公司
资产				
现金及存放中央银行款项	36,527,805	36,527,805	36,272,310	36,272,310
存放同业及其他金融机构款项	3,242,469	3,242,469	5,136,082	5,136,082
拆出资金	12,774,100	13,843,600	11,571,655	12,523,655
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,942,381	1,942,381	1,551,917	1,551,917
衍生金融资产	-	-	-	-
买入返售金融资产	499,563	499,563	2,141,899	2,141,899
应收利息	1,931,215	1,927,685	2,184,053	2,181,851
发放贷款及垫款	135,323,183	134,118,705	130,099,454	128,873,178
可供出售金融资产	45,128,608	45,128,608	47,758,954	46,917,454
持有至到期投资	25,625,842	25,625,842	25,055,583	25,055,583
应收款项类投资	35,758,971	35,758,971	29,778,815	31,766,455
长期股权投资	145,397	275,397	141,882	271,882
固定资产	3,332,258	3,332,209	3,033,433	3,033,376
无形资产	742,145	742,145	748,669	748,669
递延所得税资产	1,675,366	1,670,281	1,792,522	1,785,999
其他资产	707,881	707,156	1,942,433	845,838
资产总计	305,357,184	305,342,817	299,209,661	299,106,148
负债				
向中央银行借款	-	-	2,500,000	2,500,000
同业及其他金融机构存放款项	11,763,704	11,916,914	13,276,259	13,283,118
拆入资金	4,178,706	4,178,706	6,125,449	6,125,449
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	1,956,785	1,956,785	3,478,460	3,478,460
衍生金融负债	37,158	37,158	65,342	65,342
卖出回购金融资产款	15,674,919	15,674,919	12,882,933	12,882,933
吸收存款	213,998,070	213,998,070	208,677,072	208,677,072
应付职工薪酬	116,014	115,319	339,238	337,023
应交税费	742,569	739,682	480,775	476,313
应付利息	4,236,636	4,236,636	4,887,891	4,887,891
预计负债	-	-	5,488	5,488
应付债券	28,450,369	28,450,369	23,239,306	23,239,306
其他负债	694,085	694,084	795,285	845,135
负债合计	281,849,015	281,998,642	276,753,498	276,803,530
股东权益：				
股本	7,500,000	7,500,000	7,500,000	7,500,000
资本公积	820,285	820,285	927,451	927,451
其他综合收益	98,364	98,364	-10,811	-10,811
盈余公积	1,317,440	1,317,440	1,530,190	1,530,190
一般风险准备	4,432,746	4,432,332	4,309,422	4,290,069
未分配利润	9,339,334	9,175,754	8,199,911	8,065,719
股东权益合计	23,508,169	23,344,175	22,456,163	22,302,618
负债和股东权益总计	305,357,184	305,342,817	299,209,661	299,106,148
法定代表人：殷金宝 主管会计工作的负责人：胡新宇 会计机构负责人：张春娜				

天津农村商业银行股份有限公司

利润表

2018年1-3月

(除特别注明外, 货币单位均以人民币千元列示)

	2018年1-3月		2017年1-3月	
	集团	公司	集团	公司
一、营业收入	1,770,421	1,752,229	1,717,560	1,697,261
利息净收入	765,319	747,127	184,219	163,919
利息收入	2,292,402	2,274,237	1,781,647	1,761,384
利息支出	1,527,083	1,527,110	1,597,428	1,597,465
手续费及佣金净收入	45,223	45,223	106,038	106,039
手续费及佣金收入	60,678	60,678	125,322	125,322
手续费及佣金支出	15,455	15,455	19,284	19,283
投资收益	978,031	978,031	1,418,521	1,418,521
其中: 对联营企业及合营企业的投资收益	3,516	3,516	6,665	6,665
公允价值变动损益	22,035	22,035	-144	-144
汇兑收益	-40,299	-40,299	8,607	8,607
其他业务收入	112	112	319	319
二、营业支出	893,673	888,332	807,735	805,008
税金及附加	15,340	15,231	12,610	12,520
业务及管理费	557,903	555,843	538,803	536,257
资产减值损失	303,379	300,207	247,776	247,685
其他业务成本	17,051	17,051	8,546	8,546
三、营业利润	876,748	863,897	909,825	892,253
加: 营业外收入	9,468	9,468	15,608	8,147
减: 营业外支出	184	184	943	943
四、利润总额	886,032	873,181	924,490	899,457
减: 所得税费用	209,068	206,521	219,461	214,288
五、净利润	676,964	666,660	705,029	685,169
归属于母公司所有者的净利润	676,964	666,660	705,029	685,169
少数股东损益	-	-	-	-
六、其他综合收益的税后净额	102,610	102,610	-157,419	-157,419
以后不能重分类进损益的其他综合收益	-	-	-	-
以后将重分类进损益的其他综合收益	102,610	102,610	-157,419	-157,419
七、综合收益总额	779,574	769,270	547,610	527,750
八、每股收益				
基本每股收益	0.09	0.09	0.09	0.09
稀释每股收益	0.09	0.09	0.09	0.09

法定代表人: 殷金宝

主管会计工作的负责人: 胡新宇

会计机构负责人: 张春娜

天津农村商业银行股份有限公司

现金流量表

2018年1-3月

(除特别注明外, 货币单位均以人民币千元列示)

项目	2018年1-3月		2017年1-3月	
	集团	公司	集团	公司
一、经营活动产生的现金流量:				
吸收存款和同业存放款项净增加额	2,531,180	2,531,180	11,012,968	11,012,968
向中央银行借款净增加额	-	-	500,000	500,000
向其他金融机构拆入资金净增加额	-	-	-	-
卖出回购业务资金净增加额	2,791,986	2,791,986	-	-
存放中央银行和同业款项净减少额	-	-	315,487	315,637
买入返售业务净减少额	-	-	-	-
收取的利息、手续费及佣金的现金	2,325,959	2,307,642	1,986,161	1,966,384
收到的其他与经营活动有关的现金	73,920	73,862	393,701	386,239
经营活动现金流入小计	7,723,045	7,704,670	14,208,317	14,181,228
发放贷款及垫款净增加额	5,621,561	5,640,639	5,737,187	5,754,806
存放中央银行和同业款项净增加额	1,606,817	1,460,466	-	-
向其他金融机构拆放资金净增加额	3,743,052	3,860,552	76,328	40,628
买入返售业务净增加额	-	-	-	-
向中央银行借款净减少额	2,500,000	2,500,000	-	-
卖出回购业务资金净减少额	-	-	9,952,116	9,952,116
支付的利息、手续费及佣金的现金	1,922,848	1,921,566	1,516,752	1,516,066
支付给职工以及为职工支付的现金	413,005	409,549	561,432	558,185
支付的各项税费	14,171	10,856	8,758	4,204
支付的其他与经营活动有关的现金	457,706	457,157	318,076	317,580
经营活动现金流出小计	16,279,160	16,260,785	18,170,649	18,143,585
经营活动产生的现金流量净额	-8,556,115	-8,556,115	-3,962,332	-3,962,357
二、投资活动产生的现金流量:				
收回投资收到的现金	28,428,538	28,428,538	25,327,327	25,327,327
取得投资收益收到的现金	976,785	976,785	1,432,643	1,432,643
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	1,357	1,357	6,328	6,328
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	-	-	-	-
收到其他与投资活动有关的现金	-	-	-	-
投资活动现金流入小计	29,406,680	29,406,680	26,766,298	26,766,298
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	42,554	42,554	103,713	103,713
投资支付的现金	29,373,870	29,373,870	30,139,466	30,139,466
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	-	-	-	-
支付其他与投资活动有关的现金	-	-	-	-
投资活动现金流出小计	29,416,424	29,416,424	30,243,179	30,243,179
投资活动产生的现金流量净额	-9,744	-9,744	-3,476,881	-3,476,881
三、筹资活动产生的现金流量:				
吸收投资收到的现金	-	-	-	-
其中:子公司吸收少数股东投资收到的现金	-	-	-	-
发行债券收到的现金	28,860,000	28,860,000	59,720,000	59,720,000
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-	-	-
筹资活动现金流入小计	28,860,000	28,860,000	59,720,000	59,720,000
偿还债务支付的现金	23,410,000	23,410,000	50,220,000	50,220,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	520,668	520,668	256,841	256,841
其中:子公司支付少数股东的股利、利润	-	-	-	-
支付其他与筹资活动有关的现金	-	-	-	-
筹资活动现金流出小计	23,930,668	23,930,668	50,476,841	50,476,841
筹资活动产生的现金流量净额	4,929,332	4,929,332	9,243,159	9,243,159
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-38,256	-38,256	6,889	6,889
五、现金及现金等价物净增加额	-3,674,783	-3,674,783	1,810,835	1,810,810
加: 期初现金及现金等价物余额	12,920,755	12,920,755	8,647,452	8,647,446
六、期末现金及现金等价物余额	9,245,972	9,245,972	10,458,287	10,458,256

法定代表人: 殷金宝

主管会计工作的负责人: 胡新宇

会计机构负责人: 张春娜