

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



二〇一九年半年度报告  
(未经审计)

二〇一九年八月

# 天津农村商业银行股份有限公司

## 2019年6月30日合并及银行资产负债表

(除特殊注明外, 金额单位均为人民币千元)

|                        | 合并                 |                    | 银行                 |                    |
|------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
|                        | 2018年<br>12月31日    | 2019年<br>6月30日     | 2018年<br>12月31日    | 2019年<br>6月30日     |
| <b>资产</b>              |                    |                    |                    |                    |
| 现金及存放中央银行款项            | 33,357,141         | 27,218,084         | 33,357,141         | 27,218,084         |
| 存放同业款项                 | 12,103,162         | 6,658,346          | 4,203,162          | 6,658,346          |
| 贵金属                    | -                  | -                  | -                  | -                  |
| 拆出资金                   | 18,780,000         | 21,027,327         | 19,692,000         | 21,876,827         |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 2,045,630          | 1,251,941          | 2,045,630          | 1,251,941          |
| 衍生金融资产                 | 30,334             | -                  | 30,334             | -                  |
| 买入返售金融资产               | 147,000            | -                  | 147,000            | -                  |
| 应收利息                   | 2,589,398          | 2,325,279          | 2,224,674          | 2,322,162          |
| 发放贷款和垫款                | 132,383,109        | 144,340,095        | 131,175,130        | 143,163,174        |
| 可供出售金融资产               | 49,569,703         | 45,361,631         | 48,757,903         | 44,559,731         |
| 持有至到期投资                | 27,903,511         | 27,875,385         | 27,903,511         | 27,875,385         |
| 应收款项类投资                | 30,712,953         | 31,275,371         | 40,792,836         | 32,690,811         |
| 长期股权投资                 | 135,356            | 138,812            | 265,356            | 268,812            |
| 投资性房地产                 | -                  | -                  | -                  | -                  |
| 固定资产                   | 1,372,364          | 2,439,531          | 1,372,327          | 2,439,501          |
| 在建工程                   | 2,010,386          | 1,043,731          | 2,010,386          | 1,043,731          |
| 无形资产                   | 730,432            | 743,111            | 730,432            | 743,111            |
| 商誉                     | -                  | -                  | -                  | -                  |
| 递延所得税资产                | 1,774,639          | 1,993,172          | 1,766,737          | 1,985,270          |
| 其他资产                   | 1,610,867          | 1,577,528          | 653,647            | 963,284            |
| <b>资产总计</b>            | <b>317,255,985</b> | <b>315,269,344</b> | <b>317,128,206</b> | <b>315,060,170</b> |

# 天津农村商业银行股份有限公司

## 2019年6月30日合并及银行资产负债表（续）

（除特殊注明外，金额单位均为人民币千元）

|                            | 合并                 |                    | 银行                 |                    |
|----------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
|                            | 2018年<br>12月31日    | 2019年<br>6月30日     | 2018年<br>12月31日    | 2019年<br>6月30日     |
| <b>负债</b>                  |                    |                    |                    |                    |
| 向中央银行借款                    | 4,005,400          | 5,400              | 4,005,400          | 5,400              |
| 同业及其他金融机构存放款项              | 11,212,145         | 16,647,895         | 11,236,573         | 16,660,428         |
| 拆入资金                       | 4,105,812          | 3,347,327          | 4,105,812          | 3,347,327          |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的<br>金融负债 | 2,134,082          | 1,245,524          | 2,134,082          | 1,245,524          |
| 衍生金融负债                     | 5,241              | 538                | 5,241              | 538                |
| 卖出回购金融资产款                  | 4,846,210          | 9,902,543          | 4,846,210          | 9,902,543          |
| 吸收存款                       | 208,266,524        | 205,055,810        | 208,266,524        | 205,055,810        |
| 应付职工薪酬                     | 297,062            | 202,673            | 293,707            | 202,642            |
| 应交税费                       | 630,662            | 667,196            | 624,917            | 662,834            |
| 应付利息                       | 4,117,914          | 4,109,975          | 4,117,914          | 4,109,975          |
| 预计负债                       | 5,488              | 5,488              | 5,488              | 5,488              |
| 应付债券                       | 52,320,111         | 45,248,625         | 52,320,111         | 45,248,625         |
| 递延所得税负债                    | 0                  | 0                  |                    | 0                  |
| 其他负债                       | 631,675            | 825,151            | 681,315            | 824,788            |
| <b>负债总计</b>                | <b>292,578,326</b> | <b>287,264,145</b> | <b>292,643,294</b> | <b>287,271,922</b> |
| <b>股东权益</b>                |                    |                    |                    |                    |
| 股本                         | 7,500,000          | 8,365,000          | 7,500,000          | 8,365,000          |
| 资本公积                       | 982,742            | 3,100,938          | 982,742            | 3,100,938          |
| 其他综合收益                     | 461,412            | 383,019            | 461,412            | 383,019            |
| 盈余公积                       | 1,770,667          | 1,770,667          | 1,770,667          | 1,770,667          |
| 一般风险准备                     | 4,662,450          | 4,662,450          | 4,642,967          | 4,642,967          |
| 未分配利润                      | 9,300,388          | 9,723,125          | 9,127,124          | 9,525,657          |
| 归属本行股东权益合计                 | 24,677,659         | 28,005,199         | 24,484,912         | 27,788,248         |
| <b>股东权益合计</b>              | <b>24,677,659</b>  | <b>28,005,199</b>  | <b>24,484,912</b>  | <b>27,788,248</b>  |
| <b>负债及股东权益总计</b>           | <b>317,255,985</b> | <b>315,269,344</b> | <b>317,128,206</b> | <b>315,060,170</b> |

# 天津农村商业银行股份有限公司

## 2019年半年度合并及银行利润表

(除特殊注明外, 金额单位均为人民币千元)

|                      | 合并               |                  | 银行               |                  |
|----------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                      | 2019年<br>1-6月    | 2018年<br>1-6月    | 2019年<br>1-6月    | 2018年<br>1-6月    |
| <b>一、营业收入</b>        | <b>4,255,325</b> | <b>3,857,825</b> | <b>4,215,371</b> | <b>3,822,396</b> |
| 利息净收入                | 4,042,376        | 3,680,257        | 4,002,438        | 3,644,798        |
| 利息收入                 | 7,379,966        | 6,878,082        | 7,340,097        | 6,842,694        |
| 利息支出                 | 3,337,590        | 3,197,825        | 3,337,659        | 3,197,896        |
| 手续费及佣金净收入            | 23,414           | 134,487          | 23,415           | 134,487          |
| 手续费及佣金收入             | 131,008          | 174,255          | 131,008          | 174,254          |
| 手续费及佣金支出             | 107,594          | 39,768           | 107,593          | 39,767           |
| 投资损益                 | 173,642          | 30,621           | 173,642          | 30,621           |
| 其中: 对联营企业的投资收益       | 3,456            | (23,484)         | 3,456            | (23,484)         |
| 资产处置收益               | (1,402)          | 11,991           | (1,402)          | 11,991           |
| 公允价值变动损益             | (12,760)         | 100,495          | (12,760)         | 100,495          |
| 汇兑收益                 | 30,011           | (105,310)        | 30,011           | (105,310)        |
| 其他收益                 | 11               | 5,000            | (6)              | 5,000            |
| 其他业务收入               | 33               | 284              | 33               | 314              |
| <b>二、营业支出</b>        | <b>2,495,991</b> | <b>2,197,765</b> | <b>2,488,278</b> | <b>2,189,918</b> |
| 税金及附加                | 34,062           | 34,614           | 33,838           | 34,377           |
| 业务及管理费               | 1,208,164        | 1,182,303        | 1,202,221        | 1,177,385        |
| 资产减值损失               | 1,253,765        | 980,848          | 1,252,219        | 978,156          |
| <b>三、营业利润</b>        | <b>1,759,334</b> | <b>1,660,060</b> | <b>1,727,093</b> | <b>1,632,478</b> |
| 加: 营业外收入             | 846              | 2,716            | 846              | 2,716            |
| 减: 营业外支出             | 1,110            | 970              | 1,110            | 970              |
| <b>四、利润总额</b>        | <b>1,759,070</b> | <b>1,661,806</b> | <b>1,726,829</b> | <b>1,634,224</b> |
| 减: 所得税费用             | 418,826          | 396,955          | 410,788          | 390,220          |
| <b>五、净利润</b>         | <b>1,340,244</b> | <b>1,264,851</b> | <b>1,316,041</b> | <b>1,244,004</b> |
| 归属于本行股东的净利润          | 1,340,244        | 1,264,851        | 1,316,041        | 1,244,004        |
| <b>六、其他综合收益</b>      | <b>(78,394)</b>  | <b>185,247</b>   | <b>(78,394)</b>  | <b>185,247</b>   |
| 最终计入损益可供出售金融资产公允价值变动 | (78,394)         | 185,247          | (78,394)         | 185,247          |
| <b>七、综合收益总额</b>      | <b>1,261,850</b> | <b>1,450,098</b> | <b>1,237,647</b> | <b>1,429,251</b> |
| 归属于本行股东的综合收益         | 1,261,850        | 1,450,098        | 1,237,647        | 1,429,251        |

# 天津农村商业银行股份有限公司

## 2019年半年度合并及银行现金流量表

(除特殊注明外, 金额单位均为人民币千元)

|                            | 合并                  |                   | 本行                  |                   |
|----------------------------|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|
|                            | 2019年<br>1-6月       | 2018年<br>1-6月     | 2019年<br>1-6月       | 2018年<br>1-6月     |
| <b>一、经营活动产生的现金流量</b>       |                     |                   |                     |                   |
| 吸收存款净增加额                   | -                   | -                 | -                   | -                 |
| 存放中央银行及同业款项净减少额            | 735,771             | 7,578,600         | 735,771             | 7,578,600         |
| 同业及其他金融机构存放款项净增加额          | 5,435,750           | 15,036,217        | 5,423,854           | 15,044,854        |
| 发放贷款和垫款净减少额                | -                   | -                 | -                   | -                 |
| 拆出资金净减少额                   | -                   | -                 | -                   | -                 |
| 拆入资金净增加额                   | -                   | -                 | -                   | -                 |
| 交易性金融资产减少额                 | 798,837             | -                 | 798,837             | -                 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债净增加额 | -                   | 2,180,790         | -                   | 2,180,790         |
| 卖出回购金融资产款净增加额              | 5,056,333           | 2,019,722         | 5,056,333           | 2,019,722         |
| 收取利息、手续费及佣金的现金             | 4,420,379           | 3,945,470         | 4,379,822           | 3,909,470         |
| 向中央银行借款净增加额                | -                   | -                 | -                   | -                 |
| 收到其他与经营活动有关的现金             | 48,964              | 137,743           | 47,952              | 137,689           |
| <b>经营活动现金流入小计</b>          | <b>16,496,034</b>   | <b>30,898,542</b> | <b>16,442,569</b>   | <b>30,871,125</b> |
| 吸收存款净减少额                   | 3,210,714           | 2,572,382         | 3,210,714           | 2,572,382         |
| 存放中央银行及同业款项净增加额            | -                   | -                 | -                   | -                 |
| 同业及其他金融机构存放款项净减少额          | -                   | -                 | -                   | -                 |
| 发放贷款和垫款净增加额                | 13,124,790          | 4,570,785         | 13,153,247          | 4,590,366         |
| 拆出资金净增加额                   | 4,483,578           | 4,771,236         | 3,633,578           | 5,044,236         |
| 拆入资金净减少额                   | 758,485             | 1,584,737         | 758,485             | 1,584,737         |
| 交易性金融资产净增加额                | -                   | 1,863,942         | -                   | 1,863,942         |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债净减少额 | 808,863             | -                 | 808,863             | -                 |
| 卖出回购金融资产款净减少额              | -                   | -                 | -                   | -                 |
| 支付利息、手续费及佣金的现金             | 2,172,029           | 3,333,431         | 2,171,183           | 3,332,194         |
| 对中央银行负债净减少额                | 4,000,000           | 2,500,000         | 4,000,000           | 2,500,000         |
| 支付给职工以及为职工支付的现金            | 940,089             | 954,998           | 931,133             | 948,709           |
| 支付的各项税费                    | 592,382             | 281,451           | 583,433             | 274,507           |
| 支付其他与经营活动有关的现金             | 599,616             | 705,891           | 598,949             | 705,363           |
| <b>经营活动现金流出小计</b>          | <b>30,690,546</b>   | <b>23,138,853</b> | <b>29,849,585</b>   | <b>23,416,436</b> |
| <b>经营活动产生的现金流量净额</b>       | <b>(14,194,512)</b> | <b>7,759,689</b>  | <b>(13,407,016)</b> | <b>7,454,689</b>  |

天津农村商业银行股份有限公司  
2019年半年度合并及银行现金流量表（续）  
（除特殊注明外，金额单位均为人民币千元）

|                           | 合并                 |                     | 本行                 |                     |
|---------------------------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
|                           | 2019年<br>1-6月      | 2018年<br>1-6月       | 2019年<br>1-6月      | 2018年<br>1-6月       |
| <b>二、投资活动产生的现金流量</b>      |                    |                     |                    |                     |
| 可供出售投资减少额                 | 32,830,318         | 27,588,518          | 32,830,318         | 27,588,518          |
| 持有至到期资产减少额                | 1,803,000          | 8,591,000           | 1,803,000          | 8,591,000           |
| 应收款项类投资减少额                | 14,190,843         | 7,696,941           | 14,190,843         | 7,696,941           |
| 取得投资收益收到的现金               | 3,096,067          | 2,998,362           | 3,096,067          | 2,998,362           |
| 处置固定资产等长期资产收到的现金          | 1,286              | 26,576              | 1,286              | 26,576              |
| <b>投资活动现金流入小计</b>         | <b>51,921,514</b>  | <b>46,901,397</b>   | <b>51,921,514</b>  | <b>46,901,397</b>   |
| 可供出售投资增加额                 | 28,805,310         | 32,740,005          | 28,805,310         | 32,740,005          |
| 持有至到期资产增加额                | 1,710,000          | 9,423,000           | 1,710,000          | 9,423,000           |
| 应收款项类投资增加额                | 5,970,334          | 15,412,327          | 5,970,334          | 15,412,327          |
| 购建固定资产等长期资产支付的现金          | 373,463            | 88,482              | 373,459            | 88,482              |
| <b>投资活动现金流出小计</b>         | <b>36,859,107</b>  | <b>57,663,814</b>   | <b>36,859,103</b>  | <b>57,663,814</b>   |
| <b>投资活动产生的现金流量净额</b>      | <b>15,062,407</b>  | <b>(10,762,417)</b> | <b>15,062,411</b>  | <b>(10,762,417)</b> |
| <b>三、筹资活动产生的现金流量</b>      |                    |                     |                    |                     |
| 吸收投资收到的现金                 | 2,941,000          | -                   | 2,941,000          | -                   |
| 发行债券收到的现金                 | 45,890,000         | 50,300,000          | 45,890,000         | 50,300,000          |
| 股东置换贷款处置收到的现金             | 42,196             | 33,997              | 42,196             | 33,997              |
| <b>筹资活动现金流入小计</b>         | <b>48,873,196</b>  | <b>50,333,997</b>   | <b>48,873,196</b>  | <b>50,333,997</b>   |
| 偿付已发行债务证券支付的现金            | 53,240,000         | 39,820,000          | 53,240,000         | 39,820,000          |
| 偿付债券利息支付的现金               | 1,003,495          | 1,492,449           | 1,003,495          | 1,492,449           |
| 对外投资支付的现金                 | -                  | -                   | -                  | -                   |
| 分配股利支付的现金                 | 858,959            | -                   | 858,959            | -                   |
| <b>筹资活动现金流出小计</b>         | <b>55,102,454</b>  | <b>41,312,449</b>   | <b>55,102,454</b>  | <b>41,312,449</b>   |
| <b>筹资活动产生的现金流量净额</b>      | <b>(6,229,258)</b> | <b>9,021,548</b>    | <b>(6,229,258)</b> | <b>9,021,548</b>    |
| <b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b> | <b>30,011</b>      | <b>(105,310)</b>    | <b>30,011</b>      | <b>(105,310)</b>    |
| <b>五、现金及现金等价物净(减少)/增加</b> | <b>(5,331,352)</b> | <b>5,913,510</b>    | <b>(4,543,852)</b> | <b>5,608,510</b>    |
| 加：年初现金及现金等价物余额            | 13,911,256         | 13,620,755          | 13,911,256         | 13,925,755          |
| <b>六、年末现金及现金等价物余额</b>     | <b>8,579,904</b>   | <b>19,534,265</b>   | <b>9,367,404</b>   | <b>19,534,265</b>   |