

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



二〇二〇年第一季度报告  
(未经审计)

二〇二〇年四月

# 天津农村商业银行股份有限公司

## 2020 年 1 季度合并及银行资产负债表（一）

（除特殊注明外，金额单位均为人民币千元）

|                            | 合并                 |                     | 银行                 |                     |
|----------------------------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
|                            | 2020 年<br>3 月 31 日 | 2019 年<br>12 月 31 日 | 2020 年<br>3 月 31 日 | 2019 年<br>12 月 31 日 |
| <b>资产</b>                  |                    |                     |                    |                     |
| 现金及存放中央银行款项                | 23,769,427         | 28,802,305          | 23,769,427         | 28,786,363          |
| 存放同业款项                     | 7,520,939          | 6,649,543           | 7,520,939          | 4,970,625           |
| 拆出资金                       | 15,941,027         | 16,763,227          | 16,600,027         | 17,580,227          |
| 以公允价值计量且其变动计入当期<br>损益的金融资产 | 713,241            | 828,291             | 713,241            | 828,291             |
| 衍生金融资产                     | 1,811              | -                   | 1,811              | -                   |
| 买入返售金融资产                   | 2,345,103          | -                   | 2,345,103          | -                   |
| 应收利息                       | 3,078,991          | 2,678,289           | 3,075,682          | 2,675,599           |
| 发放贷款和垫款                    | 153,635,860        | 148,392,286         | 152,660,070        | 147,245,287         |
| 可供出售金融资产                   | 52,940,197         | 50,077,259          | 52,159,087         | 41,241,649          |
| 持有至到期投资                    | 27,461,999         | 30,592,693          | 27,461,999         | 30,592,693          |
| 应收款项类投资                    | 26,038,874         | 27,056,772          | 27,433,524         | 27,670,312          |
| 长期股权投资                     | 141,504            | 140,924             | 271,504            | 270,924             |
| 固定资产                       | 2,367,551          | 2,450,842           | 2,367,528          | 2,450,814           |
| 在建工程                       | 1,281,685          | 1,114,021           | 1,281,685          | 1,114,021           |
| 无形资产                       | 783,592            | 767,116             | 783,592            | 767,116             |
| 递延所得税资产                    | 1,859,301          | 1,873,375           | 1,851,398          | 1,892,069           |
| 其他资产                       | 1,352,075          | 1,495,665           | 737,759            | 881,448             |
| <b>资产总计</b>                | <b>321,233,177</b> | <b>319,682,608</b>  | <b>321,034,376</b> | <b>308,967,438</b>  |

# 天津农村商业银行股份有限公司

## 2020 年 1 季度合并及银行资产负债表（二）

（除特殊注明外，金额单位均为人民币千元）

|                        | 合并                 |                     | 银行                 |                     |
|------------------------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
|                        | 2020 年<br>3 月 31 日 | 2019 年<br>12 月 31 日 | 2020 年<br>3 月 31 日 | 2019 年<br>12 月 31 日 |
| <b>负债</b>              |                    |                     |                    |                     |
| 向中央银行借款                | 1,381,913          | 4,681,240           | 1,381,913          | 4,681,240           |
| 同业及其他金融机构存放款项          | 11,686,076         | 12,820,152          | 11,735,634         | 12,845,064          |
| 拆入资金                   | 2,890,234          | 3,158,492           | 2,890,234          | 3,158,492           |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | 706,066            | 825,695             | 706,066            | 825,695             |
| 衍生金融负债                 | 22,846             | 4,725               | 22,846             | 4,725               |
| 卖出回购金融资产款              | 20,819,300         | 14,413,520          | 20,819,300         | 11,093,690          |
| 吸收存款                   | 216,166,652        | 218,288,311         | 216,166,652        | 211,190,963         |
| 应付职工薪酬                 | 238,011            | 289,430             | 237,819            | 287,704             |
| 应交税费                   | 599,938            | 521,442             | 596,548            | 516,783             |
| 应付利息                   | 5,054,136          | 4,776,463           | 5,054,136          | 4,776,463           |
| 预计负债                   | 5,488              | 5,488               | 5,488              | 5,488               |
| 应付债券                   | 30,799,699         | 30,147,828          | 30,799,699         | 30,147,828          |
| 其他负债                   | 863,678            | 644,493             | 863,189            | 644,003             |
| <b>负债总计</b>            | <b>291,234,037</b> | <b>290,577,279</b>  | <b>291,279,524</b> | <b>280,178,138</b>  |
| <b>股东权益</b>            |                    |                     |                    |                     |
| 股本                     | 8,365,000          | 8,365,000           | 8,365,000          | 8,365,000           |
| 资本公积                   | 3,139,798          | 3,128,747           | 3,139,798          | 3,128,747           |
| 其他综合收益                 | 558,859            | 340,795             | 558,859            | 255,826             |
| 盈余公积                   | 1,770,667          | 2,012,579           | 1,770,667          | 2,012,579           |
| 一般风险准备                 | 4,662,450          | 4,662,450           | 4,642,967          | 4,642,967           |
| 未分配利润                  | 11,502,366         | 10,595,758          | 11,277,561         | 10,384,181          |
| 归属本行股东权益合计             | 29,999,140         | 29,105,329          | 29,754,852         | 28,789,300          |
| <b>股东权益合计</b>          | <b>29,999,140</b>  | <b>29,105,329</b>   | <b>29,754,852</b>  | <b>28,789,300</b>   |
| <b>负债及股东权益总计</b>       | <b>321,233,177</b> | <b>319,682,608</b>  | <b>321,034,376</b> | <b>308,967,438</b>  |

# 天津农村商业银行股份有限公司

## 2020 年 1 季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               |                  |
|----------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                      | 2020 年<br>1-3 月  | 2019 年<br>1-3 月  | 2020 年<br>1-3 月  | 2019 年<br>1-3 月  |
| <b>一、营业收入</b>        | <b>1,901,427</b> | <b>2,085,601</b> | <b>1,882,062</b> | <b>2,065,276</b> |
| 利息净收入                | 1,834,578        | 1,968,813        | 1,815,213        | 1,948,488        |
| 利息收入                 | 3,417,676        | 3,666,722        | 3,398,355        | 3,646,435        |
| 利息支出                 | 1,583,098        | 1,697,909        | 1,583,142        | 1,697,947        |
| 手续费及佣金净收入            | (4,222)          | 38,590           | (4,222)          | 38,590           |
| 手续费及佣金收入             | 38,468           | 82,695           | 38,468           | 82,695           |
| 手续费及佣金支出             | 42,690           | 44,105           | 42,690           | 44,105           |
| 投资损益                 | 48,520           | 68,076           | 48,520           | 68,076           |
| 其中: 对联营企业的投资收益       | 581.00           | 2,206.00         | 581              | 2,206            |
| 资产处置收益               | 4,234            | (587)            | 4,234            | -587             |
| 公允价值变动损益             | (11,733)         | 4,590            | (11,733)         | 4,590            |
| 汇兑收益                 | 30,040           | 6,119            | 30,040           | 6,119            |
| 其他收益                 | -                | -                | -                | -                |
| 其他业务收入               | 10               | -                | 10               | -                |
| <b>二、营业支出</b>        | <b>1,028,413</b> | <b>1,069,337</b> | <b>1,025,399</b> | <b>1,065,417</b> |
| 税金及附加                | 15,408           | 13,417           | 15,318           | 13,320           |
| 业务及管理费               | 564,934          | 600,566          | 562,490          | 597,921          |
| 资产减值损失               | 448,071          | 455,354          | 447,591          | 454,176          |
| 其他业务成本               | -                | -                | -                | -                |
| <b>三、营业利润</b>        | <b>873,014</b>   | <b>1,016,264</b> | <b>856,663</b>   | <b>999,859</b>   |
| 加: 营业外收入             | 1,167            | 374              | 1,167            | 374              |
| 减: 营业外支出             | 18,053           | 225              | 18,053           | 225              |
| <b>四、利润总额</b>        | <b>856,128</b>   | <b>1,016,413</b> | <b>839,777</b>   | <b>1,000,008</b> |
| 减: 所得税费用             | 202,918          | 240,737          | 199,920          | 238,677          |
| <b>五、净利润</b>         | <b>653,210</b>   | <b>775,676</b>   | <b>639,857</b>   | <b>761,331</b>   |
| 归属于本行股东的净利润          | 653,210          | 775,676          | 639,857          | 761,331          |
| <b>六、其他综合收益</b>      | <b>292,407</b>   | <b>(15,331)</b>  | <b>292,407</b>   | <b>(15,331)</b>  |
| 最终计入损益可供出售金融资产公允价值变动 | 292,407          | (15,331)         | 292,407          | (15,331)         |
| <b>七、综合收益总额</b>      | <b>945,617</b>   | <b>760,345</b>   | <b>932,264</b>   | <b>746,000</b>   |
| 归属于本行股东的综合收益         | 945,617          | 760,345          | 932,264          | 746,000          |

# 天津农村商业银行股份有限公司

## 2020 年 1 季度合并及银行现金流量表（一）

（除特殊注明外，金额单位均为人民币千元）

|                            | 合并              |                 | 银行              |                 |
|----------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|                            | 2020 年<br>1-3 月 | 2019 年<br>1-3 月 | 2020 年<br>1-3 月 | 2019 年<br>1-3 月 |
| <b>一、经营活动产生的现金流量</b>       |                 |                 |                 |                 |
| 吸收存款净增加额                   | 4,975,689       | 1,754,905       | 4,975,689       | 1,754,905       |
| 存放中央银行及同业款项净减少额            | 267,179         | 270,684         | 267,179         | 263,904         |
| 同业及其他金融机构存放款项净增加额          | -               | -               | -               | -               |
| 发放贷款和垫款净减少额                | -               | -               | -               | -               |
| 拆出资金净减少额                   | 822,200         | -               | 822,200         | -               |
| 拆入资金净增加额                   | -               | -               | -               | -               |
| 交易性金融资产减少额                 | 116,110         | 324,275         | 116,110         | 324,275         |
| 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 | -               | -               | -               | -               |
| 卖出回购金融资产款净增加额              | 9,725,610       | 9,146,695       | 9,725,610       | 9,146,695       |
| 收取利息、手续费及佣金的现金             | 2,315,742       | 1,935,608       | 2,296,171       | 1,914,908       |
| 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             | 243,098         | 146,086         | 242,995         | 145,841         |
| 经营活动现金流入小计                 | 18,465,628      | 13,578,253      | 18,445,954      | 13,550,528      |
| 吸收存款净减少额                   | -               | -               | -               | -               |
| 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          | 1,134,076       | 228,056         | 1,109,430       | 228,056         |
| 发放贷款和垫款净增加额                | 6,871,824       | 7,491,005       | 7,042,550       | 7,550,561       |
| 拆出资金净增加额                   | -               | 5,672,005       | -               | 5,064,005       |
| 拆入资金净减少额                   | 268,257         | 627,442         | 268,257         | 627,442         |
| 交易性金融资产净增加额                | -               | -               | -               | -               |
| 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 | 116,110         | 324,275         | 116,110         | 324,275         |
| 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             | 1,135,666       | 1,024,574       | 1,134,842       | 1,023,696       |
| 对中央银行负债净减少额                | 3,299,327       | 4,000,000       | 3,299,327       | 4,000,000       |
| 支付给职工以及为职工支付的现金            | 441,986         | 540,972         | 438,089         | 535,642         |
| 支付的各项税费                    | 198,877         | 237,261         | 196,196         | 234,395         |
| 支付其他与经营活动有关的现金             | 168,227         | 150,045         | 167,875         | 149,338         |
| 经营活动现金流出小计                 | 13,634,350      | 20,295,635      | 13,772,676      | 19,737,410      |
| 经营活动产生的现金流量净额              | 4,831,278       | (6,717,382)     | 4,673,278       | (6,186,882)     |

# 天津农村商业银行股份有限公司

## 2020 年 1 季度合并及银行现金流量表（二）

（除特殊注明外，金额单位均为人民币千元）

|                      | 合并              |                 | 银行              |                 |
|----------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|                      | 2020 年<br>1-3 月 | 2019 年<br>1-3 月 | 2020 年<br>1-3 月 | 2019 年<br>1-3 月 |
| <b>二、投资活动产生的现金流量</b> |                 |                 |                 |                 |
| 可供出售投资减少额            | 12,863,009      | 17,899,404      | 12,863,009      | 17,899,404      |
| 持有至到期资产减少额           | 5,057,000       | 385,000         | 5,057,000       | 385,000         |
| 应收款项类投资减少额           | 8,228,220       | 4,458,397       | 8,228,220       | 4,458,397       |
| 取得投资收益收到的现金          | 803,377         | 1,275,479       | 803,377         | 1,275,479       |
| 处置固定资产等长期资产收到的现金     | 4,496           | 203             | 4,496           | 203             |
| 投资活动现金流入小计           | 26,956,102      | 24,018,483      | 26,956,102      | 24,018,483      |
| 可供出售投资增加额            | 22,340,000      | 21,250,300      | 22,340,000      | 21,250,300      |
| 持有至到期资产增加额           | 1,930,000       | 1,270,000       | 1,930,000       | 1,270,000       |
| 应收款项类投资增加额           | 7,855,000       | 3,590,000       | 7,855,000       | 3,590,000       |
| 购建固定资产等长期资产支付的现金     | 16,722          | 91,277          | 16,722          | 91,277          |
| 投资活动现金流出小计           | 32,141,722      | 26,201,577      | 32,141,722      | 26,201,577      |
| 投资活动产生的现金流量净额        | (5,185,620)     | (2,183,094)     | (5,185,620)     | (2,183,094)     |
| <b>三、筹资活动产生的现金流量</b> |                 |                 |                 |                 |
| 吸收投资收到的现金            | -               | -               | -               | -               |
| 发行债券收到的现金            | 13,050,000      | 19,730,000      | 13,050,000      | 19,730,000      |
| 股东置换贷款处置收到的现金        | 11,051.00       | 23,531          | 11,051.00       | 23,531          |
| 筹资活动现金流入小计           | 13,061,051      | 19,753,531      | 13,061,051      | 19,753,531      |
| 偿付已发行债务证券支付的现金       | 12,390,000      | 14,790,000      | 12,390,000      | 14,790,000      |
| 偿付债券利息支付的现金          | 221,446         | 380,274         | 221,446         | 380,274         |
| 对外投资支付的现金            | -               | -               | -               | -               |
| 分配股利支付的现金            | -               | 91              | -               | 91              |
| 筹资活动现金流出小计           | 12,611,446      | 15,170,365      | 12,611,446      | 15,170,365      |
| 筹资活动产生的现金流量净额        | 449,605         | 4,583,166       | 449,605         | 4,583,166       |
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响   | 30,040          | 6,119           | 30,040          | 6,119           |
| 五、现金及现金等价物净(减少)/增加   | 125,303         | (4,311,191)     | (32,697)        | (3,780,691)     |
| 加：期初现金及现金等价物余额       | 12,163,585      | 13,911,256      | 12,980,585      | 13,911,256      |
| 六、期末现金及现金等价物余额       | 12,288,888      | 9,600,065       | 12,947,888      | 10,130,565      |