

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



二〇二〇年上半年报告

(未经审计)



二〇二〇年八月

# 天津农村商业银行股份有限公司

## 2020年06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	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
<b>资产</b>				
现金及存放中央银行款项	24,421,273	28,802,305	24,421,273	28,786,363
存放同业款项	6,289,448	6,649,543	6,289,448	4,970,625
贵金属	-	-	-	-
拆出资金	17,680,000	16,763,227	17,997,000	17,580,227
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,998,545	828,291	1,998,545	828,291
衍生金融资产	27	-	27	-
买入返售金融资产	-	-	-	-
应收利息	3,041,912	2,678,289	3,039,522	2,675,599
发放贷款和垫款	169,166,247	148,392,286	168,501,180	147,245,287
可供出售金融资产	62,951,886	50,077,259	62,951,886	41,241,649
持有至到期投资	27,789,625	30,592,693	27,789,625	30,592,693
应收款项类投资	25,404,624	27,056,772	26,018,163	27,670,312
长期股权投资	141,193	140,924	271,193	270,924
投资性房地产	-	-	-	-
固定资产	2,330,764	2,450,842	2,330,746	2,450,814
在建工程	1,315,573	1,114,021	1,315,573	1,114,021
无形资产	778,658	767,116	778,658	767,116
商誉	-	-	-	-
递延所得税资产	2,031,948	1,873,375	2,022,320	1,892,069
其他资产	1,299,058	1,495,665	684,313	881,448
<b>资产总计</b>	<b>346,640,781</b>	<b>319,682,608</b>	<b>346,409,472</b>	<b>308,967,438</b>

# 天津农村商业银行股份有限公司

## 2020年06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	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
<b>负债</b>				
向中央银行借款	3,472,801	4,681,240	3,472,801	4,681,240
同业及其他金融机构存放款项	12,275,964	12,820,152	12,300,914	12,845,064
拆入资金	4,441,760	3,158,492	4,441,760	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	539,830	825,695	539,830	825,695
衍生金融负债	2,313	4,725	2,313	4,725
卖出回购金融资产款	17,223,955	14,413,520	17,223,955	11,093,690
吸收存款	229,318,554	218,288,311	229,318,554	211,190,963
应付职工薪酬	269,948	289,430	269,930	287,704
应交税费	498,539	521,442	496,066	516,783
应付利息	5,379,531	4,776,463	5,379,531	4,776,463
预计负债	5,488	5,488	5,488	5,488
应付债券	40,375,779	30,147,828	40,375,779	30,147,828
递延所得税负债	-	-	-	-
其他负债	2,632,556	644,493	2,632,068	644,003
<b>负债总计</b>	<b>316,437,018</b>	<b>290,577,279</b>	<b>316,458,989</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	3,155,418	3,128,747	3,155,418	3,128,747
其他综合收益	155,890	340,795	155,890	255,826
盈余公积	2,012,579	2,012,579	2,012,579	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	11,852,426	10,595,758	11,618,629	10,384,181
归属本行股东权益合计	30,203,763	29,105,329	29,950,483	28,789,300
<b>股东权益合计</b>	<b>30,203,763</b>	<b>29,105,329</b>	<b>29,950,483</b>	<b>28,789,300</b>
<b>负债及股东权益总计</b>	<b>346,640,781</b>	<b>319,682,608</b>	<b>346,409,472</b>	<b>308,967,438</b>

# 天津农村商业银行股份有限公司

## 2020年06月30日合并及银行利润表

(除特殊注明外, 金额单位均为人民币千元)

	合并		银行	
	2020年 1-6月	2019年 1-6月	2020年 1-6月	2019年 1-6月
<b>一、营业收入</b>	3,846,691	4,255,325	3,812,389	4,215,371
利息净收入	3,681,322	4,042,376	3,647,031	4,002,438
利息收入	6,952,941	7,379,966	6,918,749	7,340,097
利息支出	3,271,619	3,337,590	3,271,718	3,337,659
手续费及佣金净收入	(1,553)	23,414	(1,560)	23,415
手续费及佣金收入	78,863	131,008	78,856	131,008
手续费及佣金支出	80,416	107,594	80,416	107,593
投资损益	138,795	173,642	138,795	173,642
其中: 对联营企业的投资收益	269	3,456	269	3,456
资产处置收益	3,880	(1,402)	3,880	(1,402)
公允价值变动损益	5,380	(12,760)	5,380	(12,760)
汇兑收益	6,544	30,011	6,544	30,011
其他收益	12,055	11	12,051	(6)
其他业务收入	268	33	268	33
<b>二、营业支出</b>	2,177,971	2,495,991	2,172,202	2,488,278
税金及附加	45,790	34,062	45,619	33,838
业务及管理费	1,153,485	1,208,164	1,148,712	1,202,221
资产减值损失	978,696	1,253,765	977,871	1,252,219
<b>三、营业利润</b>	1,668,720	1,759,334	1,640,187	1,727,093
加: 营业外收入	3,540	846	3,540	846
减: 营业外支出	23,601	1,110	23,600	1,110
<b>四、利润总额</b>	1,648,659	1,759,070	1,620,127	1,726,829
减: 所得税费用	393,841	418,826	387,528	410,788
<b>五、净利润</b>	1,254,818	1,340,244	1,232,599	1,316,041
归属于本行股东的净利润	1,254,818	1,340,244	1,232,599	1,316,041
<b>六、其他综合收益</b>	(99,936)	(78,394)	(99,935)	(78,394)
最终计入损益可供出售金融资产 公允价值变动	(99,936)	(78,394)	(99,935)	(78,394)
<b>七、综合收益总额</b>	1,154,882	1,261,850	1,132,664	1,237,647
归属于本行股东的综合收益	1,154,882	1,261,850	1,132,664	1,237,647

# 天津农村商业银行股份有限公司

## 2020年06月30日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)

项目	合并		银行	
	2020年 1-6月	2019年 1-6月	2020年 1-6月	2019年 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	18,127,591	-	18,127,591	-
存放中央银行及同业款项净减少额	2,422,547	735,771	2,422,547	735,711
同业及其他金融机构存放款项净增加额	-	5,435,750	-	5,423,854
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	1,283,267	-	1,283,268	-
交易性金融资产净减少额	-	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	-	-	-	-
卖出回购金融资产款净增加额	6,130,266	5,056,333	6,130,266	5,056,333
收取利息、手续费及佣金的现金	4,769,869	4,420,379	4,730,755	4,379,822
对中央银行负债净增加额	-	-	-	-
收到其他与经营活动有关的现金	2,033,855	48,964	2,033,807	48,012
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>34,767,395</b>	<b>16,496,034</b>	<b>34,728,234</b>	<b>16,442,569</b>
吸收存款净减少额	-	3,210,714	-	3,210,714
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	544,188	-	544,150	-
发放贷款和垫款净增加额	22,863,827	13,124,790	23,344,907	13,153,247
拆出资金净增加额	1,016,773	4,483,578	1,016,773	3,633,578
拆入资金净减少额	-	758,485	-	758,485
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	282,618	808,863	282,618	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	2,298,222	2,172,029	2,293,708	2,171,183
对中央银行负债净减少额	1,208,439	4,000,000	1,208,439	4,000,000
支付给职工以及为职工支付的现金	783,976	940,089	777,664	931,133
支付的各项税费	570,909	592,382	562,337	583,433
支付其他与经营活动有关的现金	294,792	599,616	293,985	598,949
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>29,863,744</b>	<b>30,690,546</b>	<b>30,324,581</b>	<b>29,849,585</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>4,903,651</b>	<b>-14,194,512</b>	<b>4,403,653</b>	<b>-13,407,016</b>

# 天津农村商业银行股份有限公司

## 2020年06月30日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）

项目	合并		银行	
	2020年 1-6月	2019年 1-6月	2020年 1-6月	2019年 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	31,842,918	32,830,318	31,842,918	32,830,318
持有至到期资产减少额	5,087,000	1,803,000	5,087,000	1,803,000
应收款项类投资减少额	10,254,751	14,190,843	10,254,751	14,190,843
取得投资收益收到的现金	2,058,696	3,096,067	2,058,696	3,096,067
处置固定资产等长期资产收到的现金	908	1,286	908	1,286
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>49,244,273</b>	<b>51,921,514</b>	<b>49,244,273</b>	<b>51,921,514</b>
可供出售投资增加额	53,623,672	28,805,310	53,623,672	28,805,310
持有至到期资产增加额	2,290,000	1,710,000	2,290,000	1,710,000
应收款项类投资增加额	8,725,020	5,970,334	8,725,020	5,970,334
购建固定资产等长期资产支付的现金	56,650	373,463	56,650	373,459
<b>投资活动现金流出小计</b>	<b>64,695,342</b>	<b>36,859,107</b>	<b>64,695,342</b>	<b>36,859,103</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>-15,451,069</b>	<b>15,062,407</b>	<b>-15,451,069</b>	<b>15,062,411</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	41,340,000	45,890,000	41,340,000	45,890,000
股东置换贷款处置收到的现金	26,671	42,196	26,671	42,196
<b>筹资活动现金流入小计</b>	<b>41,366,671</b>	<b>48,873,196</b>	<b>41,366,671</b>	<b>48,873,196</b>
偿付已发行债务证券支付的现金	31,120,000	53,240,000	31,120,000	53,240,000
偿付债券利息支付的现金	447,407	1,003,495	447,407	1,003,495
对外投资支付的现金	-	-	-	-
偿付股利支付的现金	-	858,959	-	858,959
<b>筹资活动现金流出小计</b>	<b>31,567,407</b>	<b>55,102,454</b>	<b>31,567,407</b>	<b>55,102,454</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>9,799,264</b>	<b>-6,229,258</b>	<b>9,799,264</b>	<b>-6,229,258</b>
<b>四、汇率变动对现金的影响额</b>	<b>6,545</b>	<b>30,011</b>	<b>6,544</b>	<b>30,011</b>
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	<b>-741,609</b>	<b>-5,331,352</b>	<b>-1,241,608</b>	<b>-4,543,852</b>
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
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	<b>11,421,976</b>	<b>8,579,904</b>	<b>11,738,977</b>	<b>9,367,404</b>